Personal / Family Budget Plan

This plan relates to ……………………………………………………………………………….. (name)

This plan was written on ……..…/……..…./…………. (date)

Why have a budget plan?

Use this budget plan to help you manage and plan your household finances.

Please list all the income and expenses for your household. When you have added up all the figures, you will see if you have any money left over.

This plan will help you to manage your income and ensure you have sufficient money to pay for essential things, like food, utility bills and clothes.

Your household income

| **If income is variable enter an average** | **Per calendar month** | **How often?** | **Amount** |
| --- | --- | --- | --- |
| Your wage |  |  |  |
| You partner's wage |  |  |  |
| Part-time wages |  |  |  |
| Child benefit |  |  |  |
| Universal Credit |  |  |  |
| Pension credit |  |  |  |
| Employment & Support Allowance (ESA) |  |  |  |
| Jobseeker's Allowance (JSA) |  |  |  |
| Disability Living Allowance (DLA) or Personal Independent Payment (PIP) |  |  |  |
| Income Support |  |  |  |
| Working Tax Credit |  |  |  |
| Child Tax Credit |  |  |  |
| Housing Benefit |  |  |  |
| Other income |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **Total income (A)** | **£** |

Your household expenditure

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Average per calendar month** | **How often? e.g. weekly, monthly**  | **Payment amount £** | **Enter the total amount you pay including towards arrears you may have**  |
| Housing and utility bills |
|  |  |  | Rent  |
|  |  |  | Water |
|  |  |  | Council tax  |
|  |  |  | Gas  |
|  |  |  | Electricity |
| Household services |
|  |  |  | Contents insurance |
|  |  |  | Telephone and internet |
|  |  |  | TV licence  |
|  |  |  | Satellite or cable TV |
|  |  |  | Repairs, service contracts  |
| Travel |
|  |  |  | Spares & servicing |
|  |  |  | Road tax  |
|  |  |  | Car insurance  |
|  |  |  | Breakdown cover |
|  |  |  | Fuel & parking  |
|  |  |  | Public transport  |
| Food & housekeeping |
|  |  |  | Food, toiletries & cleaning products |
|  |  |  | School meals |
|  |  |  | Tobacco |
|  |  |  | Clothing & footwear  |
| Other services |
|  |  |  | School trips & activities |
|  |  |  | Medicines & prescriptions  |
|  |  |  | Dentist & opticians |
|  |  |  | Hairdressing  |
| Personal & leisure |
|  |  |  | Newspapers & magazines  |
|  |  |  | Sports, hobbies & leisure  |
|  |  |  | Children's pocket money |
|  |  |  | Sundries & emergencies  |
| Other costs |
|  |  |  |  |
| **£** | **Total expenses (B)** |

Debts and arrears

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Payments negotiated to pay off arrears (weekly/monthly)** | **Amount owed**  | **Type of debt**  | **Name of organisation or lender** |
|  |  | Rent arrears |  |
|  |  | Council tax arrears |  |
|  |  | Gas arrears |  |
|  |  | Electricity arrears |  |
|  |  | Other |  |
|  |  | Other |  |
|  |  | Other |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **£** | **Total debt**  |
| What are your contingency plans? |

Your plan

|  |  |
| --- | --- |
| My total household income is | £ per month (A) |
| My total household expenditure is | £ per month (B) |
| This leaves me with an available amount of | £ per month (C)) |

Особистий / сімейний бюджетний план

Цей план стосується ……………………………………………………………………………….. (ім’я)

Цей план був складений ……..…/……..…./…………. (дата)

Навіщо потрібен бюджетний план?

Використовуйте цей бюджетний план, щоб допомогти керувати фінансами вашого домогосподарства та планувати їх.

Будь ласка, перерахуйте всі доходи та витрати вашого домогосподарства. Підрахувавши всі цифри, ви побачите, чи залишилися у вас гроші.

Цей план допоможе вам управляти своїми доходами і гарантувати, що у вас буде достатньо грошей для оплати найнеобхідніших речей, таких як їжа, комунальні платежі та одяг.

Дохід вашого домогосподарства

| **Сума** | **Як часто?** | **За календарний місяць** | **Якщо дохід варіюється, введіть середнє значення** |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  | Ваша зарплата |
|  |  |  | Зарплата вашого партнера (партнерки) |
|  |  |  | Зарплата за неповний робочий день |
|  |  |  | Допомога на дитину |
|  |  |  | Універсальний кредит |
|  |  |  | Пенсійний кредит |
|  |  |  | Допомога по безробіттю та підтримці (ESA)  |
|  |  |  | Допомога по безробіттю (JSA)  |
|  |  |  | Допомога на проживання у зв'язку з інвалідністю (DLA) або особистий незалежний платіж (PIP)  |
|  |  |  | Допомога особам, які мають малий дохід |
|  |  |  | Податковий кредит на зарплату |
|  |  |  | Податковий кредит на дитину |
|  |  |  | Житлова допомога |
|  |  |  | Інші доходи |
| **£** | **Загальна сума доходу (A)** |

Ваші витрати на домогосподарство

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **В середньому за календарний місяць** | **Як часто? Наприклад, щотижня, щомісяця**  | **Сума платежу £** | **Введіть загальну суму, яку ви сплачуєте, включно із заборгованістю, яка у вас може бути** |
| Житлово-комунальні платежі |
|  |  |  | Оренда |
|  |  |  | Вода |
|  |  |  | Муніципальний податок  |
|  |  |  | Газ |
|  |  |  | Електроенергія |
| Господарсько-побутові послуги |
|  |  |  | Страхування майна |
|  |  |  | Телефон та інтернет |
|  |  |  | Ліцензія на телебачення |
|  |  |  | Супутникове або кабельне телебачення |
|  |  |  | Контракти на ремонт, обслуговування |
| Поїздки |
|  |  |  | Запчастини та обслуговування |
|  |  |  | Дорожній податок |
|  |  |  | Страхування автомобіля |
|  |  |  | Покриття на випадок поломки |
|  |  |  | Паливо та паркування  |
|  |  |  | Громадський транспорт  |
| Продукти харчування та господарські товари |
|  |  |  | Продукти харчування, гігієнічні та миючі засоби |
|  |  |  | Шкільне харчування |
|  |  |  | Тютюнові вироби |
|  |  |  | Одяг та взуття |
| Інші послуги |
|  |  |  | Шкільні поїздки та заходи |
|  |  |  | Ліки та рецепти |
|  |  |  | Стоматолог та оптика |
|  |  |  | Перукарські послуги |
| Особисті витрати та дозвілля |
|  |  |  | Газети та журнали  |
|  |  |  | Спорт, хобі та дозвілля |
|  |  |  | Кишенькові гроші для дітей |
|  |  |  | Різні речі та речі у випадках надзвичайної необхідності  |
| Інші витрати |
|  |  |  |  |
| **£** | **Загальні витрати (B)** |

Борги та прострочені платежі

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Платежі, про які було домовлено для погашення заборгованості (щотижня/щомісяця)** | **Сума заборгованості**  | **Тип боргу**  | **Назва організації або кредитора** |
|  |  | Заборгованість по орендній платі |  |
|  |  | Заборгованість за сплату муніципального податку |  |
|  |  | Заборгованість за газ |  |
|  |  | Заборгованість за електроенергію |  |
|  |  | Інше |  |
|  |  | Інше |  |
|  |  | Інше |  |
|  |  |  |  |
|  |  |  |  |
| **£** | **Загальна сума заборгованості** |
| Які у вас плани на випадок непередбачуваних ситуацій? |

Ваш план

|  |  |
| --- | --- |
| Мій сукупний дохід домогосподарства становить | £ в місяць (A) |
| Мої загальні витрати домогосподарства становлять | £ в місяць (B) |
| Це залишає мені доступну суму в розмірі | £ в місяць (C)) |