

Budget Worksheet



Where is your money going?

The first step in managing your finances is knowing where you are spending. Use the Budget Worksheet to get a handle on where you spend your money and identify areas you could cut your expenses.

Housing	Now	Future
Rent	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Home Phone	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Mobile Phone	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Cable / Satellite	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Electricity / Gas	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Water / Waste Mgmt.	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Maintenance & Repair	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Home Improvements	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Household Help	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Lawn Service	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Association Dues	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Other	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Sub-Total (a)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>

Family	Now	Future
Food & Grocery	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Clothing	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Medical / Dental / Prescriptions <i>(not covered by insurance)</i>	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Laundry & Dry Cleaning	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Child Care	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Educational Expenses	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Legal Expenses	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Alimony / Child Support	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Baby Sitters	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Other	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Sub-Total (b)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>

Giving	Now	Future
Charitable	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Non-Charitable	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Gifts (birthday, holiday, etc.)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Other	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Sub-Total (c)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>

Transportation	Now	Future
Gas & Oil	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Maintenance & Repairs	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Other (travel, etc.)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Sub-Total (d)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>

Leisure	Now	Future
Vacations	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Hobbies	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Club Memberships	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Restaurants	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Movie Theaters / Rentals	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Entertainment	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Books & Magazines	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Other	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Sub-Total (e)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>

Debt Payments	Now	Future
Mortgage	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Other Debts	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Sub-Total (f)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>

Insurance Premiums	Now	Future
Life Insurance	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Auto Insurance	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Homeowners Insurance	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Health Insurance	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Sub-Total (g)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>

Savings	Now	Future
Retirement	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Education	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Other Goals & Dreams	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Sub-Total (h)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>

Taxes	Now	Future
Income Taxes	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Property Taxes	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Sub-Total (i)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>

	Now	Future
Total Monthly Income	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Total Living Expenses - (a + b + c + d + e)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Total Other Expenses - (f + g + h + i)	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>
Surplus / Shortfall =	\$ <input type="text"/>	\$ <input type="text"/>