

<b>CASH FLOW WORKSHEET</b>					
<b>CLIENT NAME:</b>	<b>(Enter Client Name Here)</b>				
<b>INCOME CATEGORIES</b>	<b>CLIENT</b>		<b>SPOUSE/PARTNER</b>		
	Current	Retirement	Current	Retirement	
Earnings	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Pension	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Social Security	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Other	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
<b>TOTAL Income</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	
<b>EXPENSE CATEGORIES</b>	<b>MONTHLY</b>		<b>YEARLY</b>		
	Current	Retirement	Current	Retirement	
<b>HOUSING</b>					
Mortgage	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Home Equity Loan	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Maintenace	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Condo Maintenance	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Property Taxes	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	
<b>UTILITIES</b>					
Electric	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Water	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Heat	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Telephone / Cell phone	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Cable / Internet	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	
<b>FOOD</b>					
In home Consumption	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Away from Home	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	
<b>AUTO EXPENSES</b>					
Loan/Lease Payments	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Insurance	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Gasoline	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Maintenance	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
License/Registration	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	
<b>MEDICAL/DENTAL</b>					
Out of Pocket - Drugs	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Medical Insurance	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Medigap Policy	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
LTC Insurance	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	
<b>INSURANCE PREMIUMS</b>					
Life	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Disability	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Homeowners/Flood	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
Umbrella	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	
<b>TOTAL</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	
<b>Page One TOTAL</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ -</b>	