До выбора объекта

Проверить	Отметка
Названа дата доступности денег	
Сумма и валюта цели определены	
Дата договора не спутана с получением денег	
Перенос цели согласуется отдельно	
Срок владения не принят за время до начала продажи	
Обязательные платежи клиента учтены	
Независимые источники отделены от ожиданий	
Резерв не посчитан дважды	

Цель / ограничение	Подтверждение	Что уточнить

При проверке выхода

Проверить	Отметка
Есть подготовка, поиск и расчёты	
Длительности имеют основания или пометку допущения	
Запас времени показан отдельно	
Параллельные этапы подтверждены	
Сценарий задержки пересчитан	
Потребность определена после удержаний	
Неизвестные расходы не обнулены	
Аренда и доступность объекта совместимы по условиям	

Этап / сценарий	Последствие	Подтверждённое действие

Перед решением клиента

Проверить	Отметка
Рост цены не принят как гарантия	
Сценариям не приписаны выдуманные вероятности	
Дата снятия объявления не выдана за продажу	
Дополнительные месяцы обеспечены деньгами	
Есть триггеры пересмотра	
Контроль проходит до исчерпания запаса	
Роль агента и специалистов понятна	
Вывод включает нерешённые вопросы	

Решение / условие	Кто проверяет	Следующий контроль

Критерий
Календарь и доступные деньги сопоставлены с целью клиента. Неопределённость названа, а не скрыта обещанием доходности.

Источники и проверка

Финансовая культура Банка России: цель, сумма и срок финансового плана