



Финансовая трансформация: от долгов к свободе

Александр Арманшин

Александр Арманшин

**Финансовая трансформация:
от долгов к свободе**

«Автор»

2025

Арманшин А. С.

Финансовая трансформация: от долгов к свободе /
А. С. Арманшин — «Автор», 2025

В книге «Финансовая трансформация: от долгов к свободе» автор предлагает читателям практические и доступные методы для эффективного управления своими финансами. Основное внимание уделяется ведению бюджета и анализу расходов, что позволяет читателям лучше понимать свои финансовые потоки и принимать обоснованные решения. Читатели узнают, как оптимально использовать различные финансовые инструменты для увеличения доходов и снижения затрат. Книга включает в себя таблицы и примеры, которые наглядно демонстрируют, как применять предложенные методы в повседневной жизни, делая процесс обучения более интерактивным и понятным. Кроме того, автор предоставляет юридические рекомендации, направленные на минимизацию финансовых рисков и защиту личных сбережений. Эти советы помогут читателям не только улучшить свое финансовое положение, но и создать надежную основу для будущего благосостояния.

© Арманшин А. С., 2025

© Автор, 2025

Содержание

Введение	5
Глава 1. Долги и должники	7
Глава 2. Планирование	12
Глава 3. Учет расходов и доходов	21
Раздел II. Учет доходов	25
Раздел III. Исполнение бюджета и месячный учет расходов	30
Конец ознакомительного фрагмента.	39

Александр Арманшин

Финансовая трансформация: от долгов к свободе

Введение

В современном мире умение грамотно управлять личными финансами стало жизненной необходимостью. Каждый день мы сталкиваемся с потребностью принимать финансовые решения – от оплаты счетов до организации сбережений и инвестиций. Однако многие оказываются в долговой яме и кредитной зависимости, чувствуют себя заложниками обстоятельств вместо того, чтобы быть хозяевами своего финансового будущего.

В этой книге мы разберем, почему так происходит, почему человек попадает в долги, и рассмотрим, как разорвать порочный круг долгов и научиться управлять своими финансами так, чтобы не просто сводить концы с концами, но и создавать финансовую подушку безопасности для себя и своих близких. Приведенные методы и стратегии помогут Вам не только обрести контроль над вашими расходами, но и начать инвестировать, чтобы зарабатывать деньги на вашем капитале, а не просто тратить их.

Мы обратим внимание на ключевые аспекты, которые лежат в основе финансового благополучия: создание четкого бюджета, умение расставлять приоритеты, уклонение от ненужных долгов, а также работа с доходами и инвестирование. Важно понимать, что выход из долговой ямы – это не просто однократное действие, а комплексный процесс, требующий времени, терпения и последовательности.

Что касается моего подхода, то я не собираюсь писать про силу подсознания, визуализацию денежных потоков, медитации, и прочее. Таких книг достаточно, но они, к сожалению, не работают. Я не обесцениваю эти книги, поскольку деньги и социальный статус, действительно, оказывают огромное влияние на психическое и эмоциональное состояние, но ставить это во главу совершенно неразумно, потому что это не образует навыка управления деньгами. И сколько бы человек ни представлял себя миллионером, ни направлял запросы во вселенную, он с огромной вероятностью не сможет приумножить эту сумму, если таковая появится, поскольку у него не будет навыков распределения финансов, бюджетирования, анализа. А без них, к сожалению, внезапно полученное богатство рискует быть потрачено столь же быстро, сколь оно появилось.

Основная проблема уже существующих книг о личных финансах и механизмах улучшения благосостояния заключается в том, что в них не прописан механизм работы с финансами, не приведены примеры этой работы и не разобраны ошибки. По сути, 90% книг вместо механизма работы с деньгами содержат лозунги, суть которых можно свести в одно предложение: «Верьте в себя, в свои силы и не отступайте от намеченной цели, как бы трудно ни приходилось, и всякий раз, когда появляется желание сдать, представляйте то, ради чего уже преодолели столько трудностей – это даст Вам силы двигаться дальше, и тогда успех обязательно придет к Вам».

Но это не механизм, не методика действий. В большинстве книг не прописано, что именно надо делать, как, в какой последовательности, какие должны быть промежуточные результаты. Лозунги – это замечательно, их повторение воодушевляет и придает сил, но тратить эти силы на хождение вокруг да около, на изнурительные поиски наиболее эффективного

пути совершенно не хочется. Конечно, это бесценный опыт, но жизнь, к сожалению, конечна, и хочется сэкономить время, которое обычно тратится на набивание шишек.

Поэтому на страницах этой книги я постарался изложить именно практические советы, удобные шаблоны, таблицы, примеры их заполнения и другие инструменты, которые помогут Вам увидеть ясную картину ваших финансов, а также рекомендации по принятию обоснованных решений в отношении сбережений и инвестиций. В конечном счете, моя цель как автора и Ваша как читателя заключается не только в однократном изменении Вашего финансового положения, но и в формировании навыков управления ресурсами, чтобы Вы могли строить финансовое будущее своей мечты.

Перед тем, как приступить к основной части, немного расскажу о себе и работе над книгой.

По образованию я – юрист, занимался ведением гражданских дел в судах общей юрисдикции, включая семейные и наследственные дела, а также вел гражданские дела в арбитражных судах: банкротство физических лиц, поставки между юридическими лицами, лизинг, корпоративные споры. Хорошая профессия, но участие в судебных спорах со временем стало утомлять, и я стал все больше погружаться в инвестиционные процессы: рынки, валюты, акции, фьючерсы и т.д. Со временем появилась потребность углубить и формализовать свои знания, чтобы поменять профессию. Из всех вариантов я выбрал финансовую аналитику, и ни разу не пожалел. Эти знания позволили совершенно по-другому взглянуть не только на экономические процессы в бизнесе, но и на личный бюджет. Постепенно я начал переносить и адаптировать способы учета, которые применяет бизнес, на свои личные финансы, и буквально за год вышел на принципиально новый уровень дохода. Со временем мои друзья и знакомые стали обращаться за финансовыми консультациями, и многие из них впоследствии смогли достичь своих финансовых целей. Сейчас я профессионально занимаюсь бизнес-консалтингом, включая финансовое и юридическое консультирование, риск-менеджмент и оптимизацию управленческих процессов в компаниях.

Эта книга результат переосмысления моего личного и профессионального опыта в разных сферах, и я очень надеюсь, что мне удалось создать по-настоящему полезный и практически применимый инструмент, которым сможет воспользоваться каждый.

Глава 1. Долги и должники

Для начала давайте определимся с тем, кто такой должник.

С юридической точки зрения, должник – это лицо, которое в рамках принятого обязательства обязано совершить определенные действия или воздержаться от их совершения.

То есть любой человек, имеющий долг или финансовые обязательства перед банком, микрокредитной организацией, друзьями, родственниками, является должником. Это верно, но сосредоточение на экономико-правовой сущности понятия, не учитывает психологическую составляющую.

Сейчас я приведу 10 примеров людей, разбитых по парам. Подумайте, кого из них Вы могли бы назвать должниками?

1) Человек взял ипотечный кредит на покупку квартиры. Зарботная плата 100 000 рублей, иного дохода нет, ипотечная квартира – единственное жилье, ежемесячный платеж по ипотеке 40 000 рублей, срок кредита 30 лет.

2) Человек взял ипотечный кредит на покупку квартиры. Зарботная плата 100 000 рублей, ипотечная квартира – третий объект недвижимости, квартира куплена для сдачи в аренду, арендная плата используется для досрочного погашения кредита, также есть доход 20 000 рублей от сдачи в аренду еще одной квартиры, ежемесячный платеж по ипотеке 40 000 рублей, срок кредита 30 лет.

3) Человек оформил потребительский кредит 500 000 рублей на 5 лет под 15% годовых в 2022 году, ежемесячный платеж 12 000 рублей. Зарботная плата на 2022 год 70 000 рублей. На 2025 год оставшаяся задолженность составляет 240 000 рублей, зарботная плата 120 000 рублей, ежемесячный платеж тот же. Имеет возможность для досрочного закрытия кредита, но решил положить эти деньги на вклад по 22% годовых и погашать кредит за счет суммы процентов по вкладу.

4) Человек оформил потребительский кредит 500 000 рублей на 5 лет под 28% годовых в 2024 году, ежемесячный платеж 15 500 рублей. Зарботная плата на 2024 год 70 000 рублей. На 2025 год оставшаяся задолженность составляет 440 000 рублей, зарботная плата 80 000 рублей, ежемесячный платеж тот же. Может создавать небольшие накопления, но старается использовать все свободные средства для досрочного погашения кредита.

5) Человек постоянно пользуется кредитной картой для повседневных покупок в течение беспроцентного периода. Средняя сумма расходов за месяц 80 000 рублей, средний доход за месяц 120 000 рублей. Пока пользуется кредитной картой доходы лежат на накопительном счете под 16% годовых на ежедневный остаток. Когда срок беспроцентного периода подходит к концу, снимает часть суммы с накопительного счета, погашает задолженность по кредитной карте. И так постоянно.

6) Человек постоянно пользуется кредитной картой для повседневных покупок в течение беспроцентного периода. Средняя сумма расходов за месяц 70 000 рублей, средний доход за месяц 75 000. Пока пользуется кредитной картой доходы лежат на накопительном счете под 16% годовых на ежедневный остаток. Когда срок беспроцентного периода подходит к концу, снимает часть суммы с накопительного счета, погашает задолженность по кредитной карте. И так постоянно.

7) Человек не имеет кредитов. Заработная плата 70 000 рублей. Средняя сумма расходов за месяц 65 000 рублей. Денег хватает на повседневные расходы, но на крупные расходы с единовременным внесением суммы заработка не хватает, поэтому пользуется беспроцентными рассрочками платежей. Платежи по рассрочкам составляют 25% от суммы всех расходов.

8) Человек не имеет кредитов. Заработная плата 90 000 рублей. Средняя сумма расходов за месяц 70 000 рублей. Денег хватает на повседневные расходы, а также на некоторые крупные траты, однако пользуется беспроцентными рассрочками платежей. Платежи по рассрочкам составляют 15% от суммы всех расходов или 10-12% от суммы доходов.

9) Человек не имеет кредитов. Заработная плата 70 000 рублей, есть небольшие накопления. Проживает в квартире родителей и ведет с ними совместное хозяйство: оплачивает часть коммунальных платежей, расходов на товары общего пользования. Всего ежемесячные расходы составляют 50 000 рублей.

10) Человек не имеет кредитов. Заработная плата 50 000 рублей, есть небольшие накопления. Проживает в квартире родителей, но не несет расходы на оплату коммунальных услуг и товаров общего пользования. Всего ежемесячные расходы составляют 40 000 рублей.

Как можно заметить, людей в примерах №1, №2 и №3 по формальным признакам можно назвать должниками, но едва ли кто-то, действительно, будет воспринимать их в таком ключе. Скорее всего, таких людей будут воспринимать как инвесторов, людей, умеющих грамотно распоряжаться деньгами, увеличивать капитал.

При этом человека из примера № 5 меньше число людей будет считать грамотным финансистом, просто потому что этот вариант не настолько очевиден, как предыдущие. Но и должником такого человека многие тоже считать не будут.

Относительно примеров №4, №6, №7, №8 закрадываются определенные сомнения, но использование кредитных карт и рассрочек стало таким привычным атрибутом современной жизни, что долг по кредитке уже не воспринимается как долг, особенно если нет просрочек. Плюс этими инструментами пользуется огромное число людей, и среди читателей, наверняка, найдутся такие люди. И тут может срабатывать психологический фактор: нежелание вписывать в должника человека, у которого ситуация похожа на твою собственную, потому что не хочется признавать таковым себя самого.

А теперь посмотрим на самые интересные примеры. Это пример №9 и №10.

Человека из примера №9 действительно нельзя назвать финансовым должником.

А вот из примера №10 можно, хотя формальных признаков долга нет.

Я не имею ничего против того, когда взрослые дети живут с родителями. Бывают различные ситуации, в том числе обоснованные экономически, при которых жизнь с родителями является наиболее рациональным и экономически выгодным вариантом для всех. К примеру, когда взрослый ребенок продолжает жить с родителями, чтобы сэкономить на части расходов, например, на аренде, а появившуюся сумму инвестирует, откладывает для покупки недвижимости, автомобиля, получения образования. Либо, когда взрослый ребенок проживает с родителями, за которыми требуется уход и так далее.

Но бывают и обратные примеры, когда выросшие дети продолжают жить с родителями из соображений экономии исключительно из-за того, что родители не требуют от них оплаты хотя бы части коммунальных платежей, оплаты части стоимости хозяйственных средств или продуктов питания.

Я не отношу сюда случаи, когда родители помогают детям достичь финансовых целей. Например, когда уже взрослый ребенок учится и не может совмещать учебу с высокооплачиваемой работой на полный рабочий день, либо когда такой человек старается накопить на

собственное жилье, и таким образом родители помогают сделать это быстрее. Я веду речь о таком проявлении, когда уже взрослый человек либо сознательно не желает увеличивать свой доход, исходя из безвозмездной родительской помощи, либо, когда такой человек расходует весь свой доход на какие-либо нужды, не связанные с потенциальным увеличением капитала. Например, спускает все на развлечения, не оставляя ничего для накоплений. Такой подход родителей не только не стимулирует к финансовому развитию, но и не позволяет научиться ответственному обращению с капиталом, поскольку освобождение от ряда обязанностей фактически является беспроцентным кредитом, но выраженным через товары и услуги. И, соответственно, “ребенок” находится в состоянии неосознаваемого долга, потому что он избавлен от несения расходов, которые был бы обязан нести в обычной экономической ситуации. И если у такого человека появятся дополнительные финансовые обязанности на постоянной основе, например, оплата половины арендной платы, коммунальных и других услуг, его заработной платы просто не хватит для несения таких расходов без привлечения заемных средств.

Таким образом, давайте введем следующее понятие финансового должника.

Финансовый должник – это физическое лицо, имеющее перед третьими лицами денежные обязательства в таком совокупном размере, что после их единовременного и полного исполнения, данное лицо утратит возможность обеспечивать свои базовые потребности без привлечения заемных средств.

Еще раз внимательно и вдумчиво перечитайте это понятие и снова посмотрите на примеры.

Если человек из примера № 2 захочет единовременно закрыть ипотеку, сможет он это сделать? Нет, у него нет лишних денег, все уже находится в недвижимости. Но если он продаст любой из объектов, сможет ли он тогда расплатиться с кредитами? Конечно, да. Пострадают ли базовые потребности? Нет. Во-первых, останется, как минимум, один объект недвижимого имущества, во-вторых, есть базовый доход, и он никак не изменится при закрытии кредита.

И, напротив, если человек из примера №7, четверть расходов которого составляют товары в рассрочку, вдруг решит разом закрыть все мелкие кредиты, то с очень большой вероятностью ему может не хватить средств на повседневные нужды. В результате чего придется либо отказываться от ряда повседневных расходов, либо кредитоваться, либо снова использовать рассрочки.

Ну и самый классический пример – №5 «Кредитка до зарплаты». Человек тратит практически столько же, сколько приходит на карту. Он может закрыть сумму расходов по кредитной карте, но жить станет не на что, в результате все равно придется снова пользоваться кредиткой. И так по кругу.

И вот тут мы плавно подходим к понятию «**хронический должник**».

К счастью, такое встречается не часто. Это очень сложная форма, из которой крайне тяжело вырваться, потому что хронический должник вынужден занимать финансы даже для обеспечения базовых потребностей, поскольку собственных средств недостаточно. И за относительно небольшой промежуток времени деньги совершают несколько полных циклов от займа средств до возврата долга. При этом для возврата долга требуется его рефинансирование либо такое снижение расходов, которое может привести к снижению качества жизни.

Рассмотрим пример попадания в ситуацию хронического долга. Пример довольно реальный, но поведение несколько упрощено. На практике, к счастью, люди чуть быстрее спохватываются и начинают принимать меры.

Итак, вводные данные. Мужчина, 28 лет, холост, детей нет. Фрилансер. Работает как самозанятый. Доход 80 000 рублей. Снимает квартиру-студию 33 кв. м. с ремонтом. Аренда 30 000 рублей + коммунальные платежи. Месяц сентябрь.

Составим сетку расходов:

Постоянные расходы	
Налог на профессиональный доход (6 %)	6 000 рублей
Аренда	30 000 рублей
Коммунальные платежи	3 500 рублей
Интернет и телефон	1 500 рублей
Итого постоянных расходов: 41 000 рублей. Остаток 39 000 рублей	
Переменные расходы	
Продукты питания, включая кофе	25 000 рублей
Непродовольственные товары	5 000 рублей
Общественный транспорт и такси	4 000 рублей
Досуг и услуги	5 000 рублей
Итого переменных расходов: 39 000 рублей. Остаток 0 рублей	

Это очень упрощенная сетка расходов, более подробно с ней будем знакомиться в следующих главах, сейчас она нужна в качестве наглядного примера.

Представим, что человека из нашего примера сломался телефон. Резервных сумм, как видно из таблицы, у него нет. Допустим, он купил телефон за 20 000 рублей в рассрочку на 24 месяца, и будет платить около 1 000 рублей в месяц. Но где взять эту тысячу рублей? Наиболее простой способ, к которому прибегает абсолютное большинство в подобных ситуациях – сократить расходы. Теперь подумайте, какую категорию расходов Вы бы сократили, будь Вы в такой ситуации.

Спустя месяц (в октябре) наш герой заболел. Пришлось сдавать анализы и покупать лекарства на общую сумму 5 000 рублей. При этом держим в уме, что у него есть рассрочка.

Какую категорию урезаем сейчас?

Начался зимний период (ноябрь). Нашему герою нужно покупать что-то теплое, чтобы не тратить деньги на лечение. Куртка в среднем стоит 5 000 рублей, ботинки 3 000 рублей. Откуда будем брать деньги на этот раз?

В конце месяца (также ноябрь) пришла квитанция по коммунальным услугам на сумму 5 000 рублей, потому что включили отопление, а в начале декабря арендодатель предупредил о грядущем повышении аренды с Нового года на 10%.

И вот перед нами уже хронический должник. И даже если у него нет внешних долгов, что на самом деле всего лишь вопрос времени, он все равно должен был урезать какие-то привычные расходы и фактически занимал у себя. И мы тут говорим не про перераспределение ресурсов, а про заем из другой категории расходов, в которой нет резервных сумм. ЭТО ВАЖНО! Перераспределение ресурсов (об этом будем очень подробно говорить в следующих главах) предполагает, что у нас **постоянно** остаются неиспользованные суммы в целевых категориях, и мы можем их перенаправить туда, где **разово не хватило**.

Давайте снова возьмем пример со сломанным телефоном.

Для покупки нам нужно было 20 000 рублей, а на продукты регулярно откладывали, допустим, по 30 000 рублей, хотя тратили 20 000 рублей +/- 1 000 рублей. И эту разницу в 10 000 рублей мы используем как подушку безопасности. Это и есть перераспределение, потому что имеется излишек, которым можно перекрыть статью с убыточным сальдо. И есть четкое понимание, что за 2-3 месяца телефон будет выкуплен, а уровень жизни при этом не пострадает. Точно также эта резервная сумма может до поры до времени спасти при возникновении других ситуаций.

Разумеется, это только начало книги. Сейчас мне было важно продемонстрировать, что попасть в долговую яму оказывается очень легко. Какие-то пару тысяч могут повлечь очень серьезные последствия. Я уже не говорю про крупные и длительные расходы, например, на медицину или образование, где суммы затрат могут превышать суммы доходов за несколько месяцев. Поэтому так важно заранее понимать, какие существуют механизмы управления деньгами, чтобы подобные ситуации не оказались критичными.

Подводя краткий итог главы, обобщим выводы:

1) Юридическое и социально-психологическое понимание «должника» и «долга» не совпадает, в том числе из-за влияния привычек экономического поведения, в результате которых наличие задолженности по кредитным картам в пределах беспроцентного периода и наличие рассрочек даже по небольшим категориям товаров, воспринимается как естественная составляющая жизни, зачастую без критического осмысления преимуществ и недостатков использования этих финансовых инструментов.

2) Под финансовым должником следует понимать лицо, имеющее перед третьими лицами денежные обязательства в таком совокупном размере, что после их единовременного и полного исполнения, данное лицо утратит возможность обеспечивать свои базовые потребности без привлечения заемных средств. Иными словами активы должны превышать обязательства настолько, чтобы после исполнения обязательств можно было сохранить имеющийся уровень жизни и не прибегать к заимствованию. Фактически это формула коэффициента ликвидности, и ничего нового я не изобрел, лишь переложил ее на личные финансы. Но, к сожалению, процент тех людей, которые хотят вырваться из долговой ямы и знают про коэффициенты ликвидности и рентабельности ничтожно мал, а люди, которые про них знают, как правило, не находятся в долговой яме.

3) Существуют хронические должники, которые постоянно занимают средства у себя, у знакомых, у банков и им все время не хватает, поскольку постоянно появляются все новые и новые непредвиденные расходы, что заставляет повторять цикл заимствования и возврата долга.

4) При правильном управлении финансами кредитование может позволять зарабатывать на заимствованных деньгах и не только через невероятную удачу, когда посчастливилось взять кредит по низкой ставке, а она начала расти, но и через технику кассовых разрывов. Запомните, пожалуйста, эту мысль, о ней поговорим дальше в главе 6 «Максимизация доходов и работа с накоплениями».

Глава 2. Планирование

Перед тем как написать эту книгу, я очень много внимания уделил тому, какие финансовые рекомендации содержатся в интернете.

И первое, что бросилось в глаза, это то, что очень много авторов различных статей объединяют процессы планирования, учета и оптимизации затрат, называя все это способами экономии.

Да, это все является способами администрирования личными финансами, которые должны повлиять на качество жизни. Но объединять это в одну кучу неправильно, поскольку это последовательные процессы.

Сначала идет планирование: определение сфер, категорий расходов и доходов. Затем учет – запись сумм фактических расходов и доходов. И только потом оптимизация – определение зон, где нужно уменьшить или увеличить расходы или доходы. Не получится грамотно оптимизировать расход, не видя его сумму. Далее, после оптимизации снова идет учет, где проверяется предположение о достаточности оптимизированной суммы. И только когда послеоптимизационный учет показал необходимый результат, уже эти новые данные становятся основой для планирования.

Сама же оптимизация расходов имеет специфические методы, и это не планирование и не учет. Но об этих методах речь пойдет в следующих главах, поскольку оптимизация является третьим этапом финансового управления.

Итак, как я уже обозначил, первым этапом в процессе управления финансами является планирование, о нем и поговорим.

Экономика любого бизнеса начинается с планирования бюджета: его расходной и доходной части.

И первое, что нужно осознать это то, что домохозяйство тоже маленькая корпорация, цель которой выжить в условиях стремительно меняющегося мира.

При этом у каждого домохозяйства, даже состоящего из одного человека, есть цели. Обычно это увеличение доходов, повышение качества жизни, переезд в собственное жилье, рождение ребенка и так далее. У бизнеса задачи точно такие же, только называются по-другому: не повышение качества жизни, а увеличение доли рынка, не переезд в собственное жилье, а приобретение имущественного комплекса/объекта незавершенного строительства/нежилого помещения, чтобы сэкономить на аренде, не рождение ребенка, а открытие филиала компании.

Однако у бизнеса в отличие от домохозяйств есть формализованные инструменты и методы учета денежных потоков, методы оценки финансовой устойчивости и способы оптимизации статей расходов, которыми бизнес пользуется повсеместно, и которые позволяют ему эффективно достигать этих целей

Домохозяйства же, как правило, подробный финансовый учет не ведут. И можно выделить три основных причины этого:

- 1) Банальное незнание того, как это делать правильно и эффективно;
- 2) Непонимание того, как ведение учета может изменить качество жизни в лучшую сторону, и поэтому нежелание тратить время и силы впустую;
- 3) Отсутствие внешних воздействий. Так, бизнес обязан отчитываться перед налоговыми органами, и потому обязан вести, как минимум, бухгалтерский учет, а семьи (домохозяйства) – нет.

При этом те немногие домохозяйства, члены которых следят за доходами и расходами на постоянной основе, а также занимаются бюджетированием и планированием, как правило, напрямую связаны с управленческой либо финансовой деятельностью компаний. Это могут быть руководители, предприниматели, финансовые аналитики, бухгалтеры, экономисты, аудиторы – то есть люди, чьи профессии, так или иначе, требуют знаний в области управления денежными потоками. И, разумеется, они неосознанно переносят эти знания и навыки в свою повседневную жизнь просто по той причине, что такое восприятие финансовых ресурсов и управление ими становится привычным, логичным и понятным.

Однако у большинства людей такие навыки отсутствуют, что создает ложные убеждения в том, что не все могут управлять деньгами, и что для этого нужно иметь какое-то специфическое мышление. К счастью, все это не имеет ничего общего с практикой. Научиться вести бюджет может любой человек. Единственное, что для этого требуется – это системность, последовательность и дисциплина. Позиция типа: месяц вести учет, накопить какую-то сумму, а потом пуститься во все тяжкие, не приведет вас к долгосрочному финансовому результату. А долгосрочный финансовый результат – это стать хозяином собственной жизни. И это не конкретная сумма денег, которой нужно обладать в какой-то определенный момент времени, а образ жизни.

Деньги и суммы – это всего лишь инструмент измерения. Но за них можно покупать блага, включая время. Ведь если задуматься о том, что хочет большинство людей, то окажется, что это вовсе не деньги, а тот образ жизни, который они позволяют вести: выбирать работу, которая нравится, ездить в отпуск, когда хочется, путешествовать, получать новые впечатления, покупать то, что нравится и так далее. Все это не столько про суммы, сколько про возможность реализации своих желаний, финансовую свободу и независимость, про ощущение того, что все это доступно и, главное, что для получения этого не надо стоять перед выбором: делать, что хочется или откладывать на черный день.

И вот, что нужно запомнить: хозяин собственной жизни в любой момент времени может ответить на вопросы: ОТКУДА, КУДА, КОГДА и СКОЛЬКО денег он получит или израсходует.

Совет типа «Думай, визуализируй, и богатство само к тебе придет» – это утопия, не имеющая ничего общего с практикой. Нужно научиться обращаться с деньгами, пройти все этапы формирования капитала, чтобы в долгосрочной перспективе сохранить деньги. И именно этому я предлагаю научиться прямо сейчас.

Первым шагом к формированию капитала является составление годового бюджетного плана или по-другому БДР – бюджет доходов и расходов.

Бюджет доходов и расходов нужен, чтобы выполнить цель компании по чистой прибыли. Компании составляют бюджет ежегодно, но делают разбивку по кварталам и месяцам. В конце отчетного периода собственник компании, финансовый директор или финансовый аналитик сверяет план и факт, определяет отклонения от запланированных расходов и поступлений и ищет их причину.

Когда БДР организации составлен, нужно следить за его исполнением. Если расходы превышают доходы, бюджет можно корректировать – искать методы сокращения издержек и увеличения выручки.

По сути БДР отвечает на вопросы: НА ЧТО? СКОЛЬКО? КОГДА?

Сейчас мысленно разорвите связь между БДР и бизнесом. Абстрагируйтесь от тех статей, которые есть в бюджетах компаний. Будем учиться составлять личный бюджет. Отбросьте мысль о том, что год это слишком много для планирования, Вы даже не заметите, как быстро он пройдет.

Составление годового бюджета, особенно по расходной части, нужно для осознания того, какие колоссальные суммы расходуются Вами в течение года и самое главное – на что именно. Только после осознания сумм расходов можно предпринимать попытки оптимизации.

Именно с расходной части всегда формируется бюджет любой компании, стартапа или проекта. Почему так? Все очень просто и логично. Если по итогам формирования и анализа расходной части оказывается, что нужно слишком большое время для окупаемости проекта при сохранении плановой стоимости продукции, то бизнес или инвестор может отказаться от идеи инвестирования в проект, либо будет искать способ оптимизации расходов, либо же начнет привлекать дополнительные источники финансирования. Но в любом случае первоначально нужно видеть цифры.

Расходы, если мы говорим про бизнес, делятся на следующие виды:

- 1) Постоянные / Переменные;
- 2) Прямые / Косвенные.

Но если говорить про семью или отдельного человека, такие классификации не применимы, по крайней мере, в том экономическом смысле, какой в них вкладывают, говоря о хозяйственной деятельности организаций. Поясню на примере расходов на электроэнергию.

В бытовом понимании расход на электроэнергию – постоянный расход, поскольку каждый месяц включен в коммунальные платежи. В понимании бизнеса, особенно бизнеса производственного, расход на электроэнергию является переменным расходом, поскольку непосредственно связан с объемом продукции. Больше выпущено единиц продукции, станок дольше работал, больше КВтатт сжег, больше расход.

Поэтому для целей личного финансового учета рекомендую пользоваться делением расходов на постоянные и переменные, определяя под **постоянными расходами** такие расходы, которые должны быть произведены вне зависимости от желания или нежелания потребителя и которые, как правило, не могут быть сокращены по желанию потребителя. Например, арендная плата, оплата мобильной связи, налоги, коммунальные платежи, платежи по кредитам.

Соответственно, к **переменным расходам** относятся такие расходы, которые могут быть сокращены или увеличены по желанию потребителя, и размер которых находится в прямой зависимости от количества потребленных единиц. То есть расходы на продукты питания, непродовольственные товары, одежду, какие-либо услуги, досуг – это все примеры переменных расходов.

Самой большой проблемой при планировании расходов, обычно, является определение сумм по категориям и распределение их по месяцам. Чтобы это сделать наиболее грамотно можно воспользоваться анализом затрат, который есть в банковских приложениях, однако им полностью нельзя заменить табличный вариант ведения бюджета. Этому есть несколько причин:

1) Банковские приложения не разделяют затраты, произведенные в супермаркетах, где потребитель может покупать как продовольственные, так и непродовольственные товары. Это связано с тем, что банки видят не конкретный перечень товаров, а только сумму, списанную с карты и реквизиты счета магазина, куда были переведены деньги;

2) Иногда приходится оплачивать товары и услуги через переводы. Это и общие чеки с друзьями/знакомыми, когда оплачивает один, а остальные ему переводят, и покупки на маркетплейсах, через кошельки интернет-платформ, и услуги, когда оплата производится напрямую исполнителю. Тогда становится сложно учесть эти суммы в банковских приложениях и отделить их друг от друга;

3) Категория, к которой Вы относите покупку, может не совпадать с той, которая выставляется банком. Если в первом пункте речь шла про наполнение чека, то тут речь про МСС-код продавца. МСС-код представляет собой четырехзначный номер, который присваивается торговым точкам и компаниям для классификации их деятельности. Он помогает банкам и

налоговым органам понимать, чем занимается бизнес. Именно исходя из МСС-кода продавца, приложение относит траты к той или иной категории, что может не совпадать с вашими критериями. Кстати, этот факт можно оспорить. Если банк начисляет повышенный кэшбек по определенным категориям расходов, но Ваш расход попал в другую категорию из-за некорректного МСС-кода продавца, то можно прислать фото чека, подтверждающего факт совершения определенной покупки в чат клиентской поддержки банка;

4) Вы можете использовать карты нескольких разных банков, что создает проблемы для формирования общего представления о затратах.

Однако на начальном этапе, когда еще нет общей и подробной картины по затратам, использование данных банковских приложений может быть отличным вариантом. Но приложения отражают данные за уже прошедшие периоды, а при планировании предстоящих расходов необходимо также учесть и спланировать затраты на реализацию ваших планов: отпуск, покупка техники, ремонт, покупка одежды, подарки близким. Это то, что обычно выходит за пределы нормальных среднемесячных расходов, но прекрасно поддается планированию.

Для осуществления планирования можно выписать то, что собираетесь купить, посмотреть ценовой диапазон и распределить эти расходы в течение года, исходя из степени срочности и наличия финансов. Примерно это и рекомендуют в различных интернет-статьях, но не показывают, как это должно выглядеть. Мы же будем разбирать все это на примерах.

КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
	План	План	План	План	План	План	План	План	План	План	План	План
Налоги, взносы, страховки, штрафы	11 000,00р.	2 000,00р.	2 000,00р.	26 000,00р.	2 000,00р.	2 000,00р.	2 000,00р.	2 000,00р.	2 000,00р.	4 000,00р.	2 000,00р.	30 000,00р.
Проездной за текущий месяц	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.
Ком. услуги за предыдущий	6 000,00р.	6 000,00р.	6 000,00р.	6 000,00р.	5 000,00р.	4 000,00р.	4 000,00р.	4 000,00р.	4 000,00р.	4 500,00р.	4 500,00р.	5 000,00р.
Интернет за текущий месяц	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.
Итого постоянных расходов	20 200,00р.	11 200,00р.	11 200,00р.	35 200,00р.	10 200,00р.	9 200,00р.	9 200,00р.	9 200,00р.	9 200,00р.	11 700,00р.	9 700,00р.	38 200,00р.
Продукты питания	30 000,00р.	30 000,00р.	30 000,00р.	30 000,00р.	30 000,00р.	30 000,00р.	30 000,00р.	30 000,00р.	30 000,00р.	30 000,00р.	30 000,00р.	30 000,00р.
Непродовольственные товары	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	8 000,00р.
Медицина	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	10 000,00р.	8 000,00р.
Одежда	7 000,00р.	8 000,00р.	8 000,00р.	8 000,00р.	8 000,00р.	8 000,00р.	8 000,00р.	8 000,00р.	8 000,00р.	8 000,00р.	8 000,00р.	7 000,00р.
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	25 000,00р.	15 000,00р.	15 000,00р.	15 000,00р.	15 000,00р.	15 000,00р.	15 000,00р.	40 000,00р.	15 000,00р.	15 000,00р.	15 000,00р.	20 000,00р.
Инвестиции												
Итого переменных расходов	82 000,00р.	73 000,00р.	73 000,00р.	73 000,00р.	73 000,00р.	73 000,00р.	73 000,00р.	98 000,00р.	73 000,00р.	73 000,00р.	73 000,00р.	73 000,00р.
Итого расходов	102 200,00р.	84 200,00р.	84 200,00р.	108 200,00р.	83 200,00р.	82 200,00р.	82 200,00р.	107 200,00р.	82 200,00р.	84 700,00р.	82 700,00р.	111 200,00р.

Перед Вами Расходная часть бюджета, который я составлял на 2024 год. Столбцы с фактическими результатами и разницей (отклонениями) скрыты, поскольку будут подробно разобраны далее.

Степень детализации бюджета может быть различной, но всегда следует придерживаться того, что данные в бюджете должны отвечать требованиям достаточной необходимости и необходимой достаточности.

Требование достаточной необходимости данных обусловлено тем, что информации не должно быть чрезмерно много и она не должна создавать сложности для восприятия и анализа. Требование необходимой достаточности, напротив, исходит из того, что информации не должно быть слишком мало, поскольку в противном случае будет невозможно сделать обоснованные выводы и использовать их в дальнейшем.

Например, переменные расходы можно разделить на более крупные категории: продовольственные товары, непродовольственные товары (включив туда одежду и обувь, а также часть расходов на досуг) и услуги (включив туда медицину и услуги, относящиеся к досугу, например фитнес, парикмахерская и так далее). Вопрос в удобстве для вас, как пользователя. Например, мне такая конструкция показалась неудобной, потому что расходы на медицину, предполагают как услуги (приемы, манипуляции), так и товары (гели, мази, антибиотики и

т.д.), и только определив все эти траты в отдельную категорию, я смог получить полную информацию.

Но в любом случае месячные бюджеты будут включать большую детализацию, и будут отражать конкретные группы затрат.

Прежде чем двинемся дальше, сделаю некоторые пояснения по расходам, приведенным в таблице. Вы наверняка заметили, что сумма расходов на налоги и страхование в апреле и декабре у меня оказалась намного больше, чем в остальные периоды. Дело в том, что я имею статус ИП на патентной системе налогообложения и не имею сотрудников, поэтому в апреле должен был заплатить $\frac{1}{3}$ суммы патента и часть страховых взносов, а в конце декабря закрыть финансовый год, оплатить остаток страховых взносов и стоимости патента. Точно также суммы на корпоративные мероприятия и отдых в январе, августе, декабре превышают среднемесячные значения, поскольку именно на эти периоды был запланирован отпуск (август) и большое число предпраздничных мероприятий, которые я учел заранее.

Именно о таком подходе шла речь в начале, когда я писал о необходимости планирования предстоящих расходов: заранее рассчитать периоды предполагаемых затрат и определить для себя лимиты сумм. Я не даю схемы, эффективность которых не проверил на себе, и не даю принципы, которых не придерживаюсь сам, ибо это лицемерие.

Помимо соблюдения требований достаточной необходимости и необходимой достаточности, при формировании расходной части бюджета нужно придерживаться следующих принципов:

1) расходы должны быть меньше или равны доходам. Исключения могут быть, но они не должны носить постоянный характер;

2) для планирования расходов необходимо отталкиваться от наиболее стабильной суммы доходов. Если Ваш доход состоит не только из окладной части, а также из премии, суммы КРІ показателей, то в планировании исходите из той суммы, которую с наибольшей уверенностью сможете получить. Остальное – приятный бонус.

3) начинайте планирование расходов с обязательных платежей. Ее Вы не сможете сильно уменьшить, а неисполнение обязанностей (уплата налогов, штрафов, оплата коммунальных услуг) влечет негативные финансовые последствия в виде пеней, штрафов, что идет вразрез с желанием стать богаче;

4) учитывайте инфляционное повышение цен.

Чуть подробнее остановимся на 4 принципе – учет инфляции.

В этой связи самым простым является планирование постоянных расходов, поскольку практически одни и те же суммы повторяются из месяца в месяц. Однако все равно нужно делать поправку на инфляцию. Лучше чуть больше запланировать, чем попадать в долговую яму.

Типичный пример – это планирование коммунальных расходов. Статистически каждый год с 1 июня повышают коммунальные платежи, причем процент, на который будет повышение ставок, известен, как правило, уже к Новому году, то есть за полгода до начала применения новых ставок. Это делается для того, чтобы компании, бизнесы могли планировать расходы, вносить издержки в себестоимость продуктов при заключении новых контрактов. А население, как правило, вместо того чтобы взять прошлогодние цифры и умножить их на планируемый процент роста, как это делает бизнес, просто находится в ожидании новых сумм, и в последующем не очень неприятно удивляется им.

Естественно, фактический результат может быть меньше или больше плановых значений из-за погодных колебаний, особенно в отопительный сезон, который в части регионов составляет большую часть года. Однако это не означает, что не нужно планировать. Напротив, при наличии по итогам положительного отклонения по расходам (когда сумма фактических расхо-

дов меньше плановых) полученную разницу по этой категории можно использовать на покрытие отрицательного отклонения за следующий период, если такое образуется.

Перед Вами пример того, как я веду планирование коммунальных платежей. Из таблицы четко видно, что годовая сумма расходов растет год от года. И хотя есть месяцы, где суммы оказывались значительно меньше, чем за аналогичный период предыдущего года, а меньше плановых значений на текущий период, это было обусловлено климатическим фактором, который не поддается прогнозированию.

Месяц	Значения			Отклонения		Прогноз на 2025	Факт
	2022 год	2023 год	2024 год	2023 к 2022	2024 к 2023	Рост 11%	2025
Январь	5 130,0 ₽	5 708,0 ₽	5 906,0 ₽	11,27%	3,47%	6 555,7 ₽	6 419,00 ₽
Февраль	4 870,0 ₽	5 256,0 ₽	5 740,0 ₽	7,93%	9,21%	6 371,4 ₽	3 426,00 ₽
Март	4 603,0 ₽	4 913,0 ₽	5 131,0 ₽	6,73%	4,44%	5 695,4 ₽	3 632,00 ₽
Апрель	4 080,0 ₽	4 485,0 ₽	4 526,0 ₽	9,93%	0,91%	5 023,9 ₽	
Май	3 317,0 ₽	3 582,0 ₽	4 305,0 ₽	7,99%	20,18%	4 778,6 ₽	
Июнь	2 945,0 ₽	3 360,0 ₽	3 571,0 ₽	14,09%	6,28%	3 963,8 ₽	
Июль	2 998,0 ₽	3 360,0 ₽	3 705,0 ₽	12,07%	10,27%	4 112,6 ₽	
Август	2 998,0 ₽	3 360,0 ₽	3 763,0 ₽	12,07%	11,99%	4 176,9 ₽	
Сентябрь	2 998,0 ₽	3 360,0 ₽	3 763,0 ₽	12,07%	11,99%	4 176,9 ₽	
Октябрь	3 923,0 ₽	4 430,0 ₽	3 763,0 ₽	12,92%	-15,06%	4 176,9 ₽	
Ноябрь	4 641,0 ₽	4 907,0 ₽	4 877,0 ₽	5,73%	-0,61%	5 413,5 ₽	
Декабрь	5 532,0 ₽	5 627,0 ₽	5 455,0 ₽	1,72%	-3,06%	6 055,1 ₽	
ИТОГО	48 035,0 ₽	52 348,0 ₽	54 505,0 ₽	8,98%	4,12%	60 500,6 ₽	
Среднее значение за год				9,54%	5,00%		

Также обратите внимание, коммунальные платежи в БДР отражены со сдвигом в 1 месяц, то есть счета за январь оплачиваются в феврале, февральские – в марте и т.д.

Теперь поговорим про исполнение, анализ и коррекцию расходной части бюджета.

В качестве примера также возьмем бюджет за 2024 год, но уже с фактическими результатами. Для работы я разделил год на кварталы, поскольку такое деление позволяет заметить цикличность и сезонность, если таковая имеется. Плюс это помогает отслеживать промежуточные итоги и своевременно предпринимать меры по корректировке фактических затрат.

КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ	Январь		Февраль		Март		ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ			КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ
	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Разница	
Налоги, взносы, страхование, штрафы	11 000,00р.	10 357,00р.	2 000,00р.	0,00р.	2 000,00р.	0,00р.	15 000,00р.	10 357,00р.	4 643,00р.	Налоги, взносы, страхование, штрафы
Проездной за текущий месяц	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	7 500,00р.	7 500,00р.	0,00р.	Проездной
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 000,00р.	5 627,00р.	6 000,00р.	5 906,00р.	6 000,00р.	5 740,00р.	18 000,00р.	17 273,00р.	727,00р.	Ком. услуги
Интернет за текущий месяц	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	2 100,00р.	2 100,00р.	0,00р.	Интернет и связь
Итого постоянных расходов	20 200,00р.	19 184,00р.	11 200,00р.	9 106,00р.	11 200,00р.	8 940,00р.	42 600,00р.	37 230,00р.	5 370,00р.	Итого постоянных расходов
Продукты питания	30 000,00р.	18 384,00р.	30 000,00р.	20 594,00р.	30 000,00р.	22 761,00р.	90 000,00р.	61 739,00р.	28 261,00р.	Продукты питания
Непродовольственные товары	10 000,00р.	8 446,00р.	10 000,00р.	6 380,00р.	10 000,00р.	5 231,00р.	30 000,00р.	20 057,00р.	9 943,00р.	Непродовольственные товары
Медицина	10 000,00р.	2 839,00р.	10 000,00р.	3 893,00р.	10 000,00р.	11 684,00р.	30 000,00р.	18 416,00р.	11 584,00р.	Медицина
Одежда и обувь	7 000,00р.	2 257,00р.	8 000,00р.	3 144,00р.	8 000,00р.	5 962,00р.	23 000,00р.	11 363,00р.	11 637,00р.	Одежда и обувь
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	25 000,00р.	23 730,00р.	15 000,00р.	10 277,00р.	15 000,00р.	12 683,00р.	55 000,00р.	46 690,00р.	8 310,00р.	Корпоративные мероприятия, отдых, образование
Инвестиции		30 000,00р.					0,00р.	30 000,00р.	-30 000,00р.	Инвестиции
Итого переменных расходов	82 000,00р.	85 656,00р.	73 000,00р.	44 288,00р.	73 000,00р.	58 321,00р.	228 000,00р.	188 265,00р.	39 735,00р.	Итого переменных расходов
Итого расходов	102 200,00р.	104 840,00р.	84 200,00р.	53 394,00р.	84 200,00р.	67 261,00р.	270 600,00р.	225 495,00р.	45 105,00р.	Итого расходов

Итак, перед Вами бюджет за 2024 год, но разделенный по кварталам.

В таблице видно, что по каждой категории расходов есть установленный максимальный размер расхода (план) и фактический размер, который в идеале должен быть меньше планового значения. Также в таблице производится расчет сумм плановых и фактических затрат за месяц по всем категориям расходов (строка «Итого расходов»). Это необходимо для отслеживания общей суммы месячных трат. Важно следить за тем, чтобы даже при перерасходах по каким-то отдельным категориям общая сумма расходов не превышала плановое значение.

КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ	Апрель		Май		Июнь		ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ			КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ
	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Разница	
Налоги, взносы, страхование, штрафы	26 000,00р.	25 983,00р.	2 000,00р.	0,00р.	2 000,00р.	0,00р.	30 000,00р.	25 983,00р.	4 017,00р.	Налоги, взносы, страхование, штрафы
Проездной за текущий месяц	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	7 500,00р.	7 500,00р.	0,00р.	Проездной
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 000,00р.	5 131,00р.	5 000,00р.	4 526,00р.	4 000,00р.	4 305,00р.	15 000,00р.	13 962,00р.	1 038,00р.	Ком. услуги
Интернет за текущий месяц	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	2 100,00р.	2 100,00р.	0,00р.	Интернет и связь
Итого постоянных расходов	35 200,00р.	34 314,00р.	10 200,00р.	7 726,00р.	9 200,00р.	7 505,00р.	54 600,00р.	49 545,00р.	5 055,00р.	Итого постоянных расходов
Продукты питания	30 000,00р.	21 318,00р.	30 000,00р.	23 242,00р.	30 000,00р.	23 283,00р.	90 000,00р.	67 843,00р.	22 157,00р.	Продукты питания
Непродовольственные товары	10 000,00р.	6 898,00р.	10 000,00р.	7 326,00р.	10 000,00р.	4 817,00р.	30 000,00р.	19 041,00р.	10 959,00р.	Непродовольственные товары
Медицина	10 000,00р.	2 500,00р.	10 000,00р.	3 018,00р.	10 000,00р.	1 786,00р.	30 000,00р.	7 304,00р.	22 696,00р.	Медицина
Одежда и обувь	8 000,00р.	961,00р.	8 000,00р.	4 894,00р.	8 000,00р.	742,00р.	24 000,00р.	6 597,00р.	17 403,00р.	Одежда и обувь
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	15 000,00р.	13 144,00р.	15 000,00р.	17 495,00р.	15 000,00р.	14 891,00р.	45 000,00р.	45 530,00р.	-530,00р.	Корпоративные мероприятия, отдых, образование
Инвестиции		30 000,00р.					0,00р.	30 000,00р.	-30 000,00р.	Инвестиции
Итого переменных расходов	73 000,00р.	74 821,00р.	73 000,00р.	55 975,00р.	73 000,00р.	45 519,00р.	219 000,00р.	176 315,00р.	42 685,00р.	Итого переменных расходов
Итого расходов	108 200,00р.	109 135,00р.	83 200,00р.	63 701,00р.	82 200,00р.	53 024,00р.	273 600,00р.	225 860,00р.	47 740,00р.	Итого расходов

В правой части таблицы подведены итоги квартала. В столбце «План» посчитаны предельные лимиты по каждой из категорий. В столбце «Факт», соответственно, содержится сумма фактических расходов по каждой из категорий. И также отдельно рассчитана «Разница». Расчет разницы дает представление о том, сколько удалось сэкономить за период и за счет каких категорий, а также о том, по каким категориям необходимо проводить оптимизацию в будущие периоды.

КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ	Июль		Август		Сентябрь		ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ			КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ
	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Разница	
Налоги, взносы, страхование, штрафы	2 000,00р.	0,00р.	2 000,00р.	0,00р.	2 000,00р.	0,00р.	6 000,00р.	0,00р.	6 000,00р.	Налоги, взносы, страхование, штрафы
Проездной за текущий месяц	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	7 500,00р.	7 500,00р.	0,00р.	Проездной
Ком. услуги за предыдущий месяц	4 000,00р.	3 571,00р.	4 000,00р.	3 705,00р.	4 000,00р.	3 763,00р.	12 000,00р.	11 039,00р.	961,00р.	Ком. услуги
Интернет за текущий месяц	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	2 100,00р.	2 100,00р.	0,00р.	Интернет и связь
Итого постоянных расходов	9 200,00р.	6 771,00р.	9 200,00р.	6 905,00р.	9 200,00р.	6 963,00р.	27 600,00р.	20 639,00р.	6 961,00р.	Итого постоянных расходов
Продукты питания	30 000,00р.	24 796,00р.	30 000,00р.	31 937,00р.	30 000,00р.	21 361,00р.	90 000,00р.	78 094,00р.	11 906,00р.	Продукты питания
Непродовольственные товары	10 000,00р.	8 324,00р.	10 000,00р.	12 024,00р.	10 000,00р.	6 230,00р.	30 000,00р.	26 578,00р.	3 422,00р.	Непродовольственные товары
Медицина	10 000,00р.	4 869,00р.	10 000,00р.	8 931,00р.	10 000,00р.	1 482,00р.	30 000,00р.	15 282,00р.	14 718,00р.	Медицина
Одежда и обувь	8 000,00р.	1 999,00р.	8 000,00р.	2 799,00р.	8 000,00р.	0,00р.	24 000,00р.	4 798,00р.	19 202,00р.	Одежда и обувь
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	15 000,00р.	16 401,00р.	40 000,00р.	51 697,00р.	15 000,00р.	13 418,00р.	70 000,00р.	81 516,00р.	-11 516,00р.	Корпоративные мероприятия, отдых, образование
Инвестиции							0,00р.	0,00р.	0,00р.	Инвестиции
Итого переменных расходов	73 000,00р.	56 389,00р.	98 000,00р.	107 388,00р.	73 000,00р.	42 491,00р.	244 000,00р.	206 268,00р.	37 732,00р.	Итого переменных расходов
Итого расходов	82 200,00р.	63 160,00р.	107 200,00р.	114 293,00р.	82 200,00р.	49 454,00р.	271 600,00р.	226 907,00р.	44 693,00р.	Итого расходов

Также нужно обратить внимание на отражение разницы между планом и фактом. Разница может быть положительная или отрицательная, как в случае Августа (ячейка выделена розовым цветом). Однако для Расходов и Доходов применяются разные формулы расчета.

Для Расходов отклонение или по-другому разница будет положительна, когда фактические расходы оказались меньше плановых, то есть если удалось сэкономить какую-то сумму. Соответственно, отрицательное отклонение по расходам – это перерасход, когда факт превысил план.

Для Доходов ситуация обратная. Положительное отклонение по доходам формируется, когда удалось заработать больше плана. Соответственно, отрицательное отклонение формируется, когда фактический доход оказался ниже планового.

Из этого следует, что для подсчета разницы по Расходам, нужно из плановых значений вычесть фактические.

Разница по Расходам = План – Факт

А для подсчета разницы по Доходам нужно, наоборот, из фактических значений вычесть плановые.

Разница по Доходам = Факт – План

КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ	Октябрь		Ноябрь		Декабрь		ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ			КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ
	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Разница	
Налоги, взносы, страхование, штрафы	4 000,00р.	1 341,00р.	2 000,00р.	0,00р.	30 000,00р.	27 655,00р.	36 000,00р.	28 996,00р.	7 004,00р.	Налоги, взносы, страхование, штрафы
Проездной за текущий месяц	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	7 500,00р.	7 500,00р.	0,00р.	Проездной
Ком. услуги за предыдущий месяц	4 500,00р.	3 763,00р.	4 500,00р.	3 763,00р.	5 000,00р.	4 877,00р.	14 000,00р.	12 403,00р.	1 597,00р.	Ком. услуги
Интернет за текущий месяц	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	2 100,00р.	2 100,00р.	0,00р.	Интернет и связь
Итого постоянных расходов	11 700,00р.	8 304,00р.	9 700,00р.	6 963,00р.	38 200,00р.	35 732,00р.	59 600,00р.	50 999,00р.	8 601,00р.	Итого постоянных расходов
Продукты питания	30 000,00р.	17 331,00р.	30 000,00р.	19 265,00р.	30 000,00р.	18 001,00р.	90 000,00р.	54 597,00р.	35 403,00р.	Продукты питания
Непродовольственные товары	10 000,00р.	9 500,00р.	10 000,00р.	1 552,00р.	8 000,00р.	4 482,00р.	28 000,00р.	15 534,00р.	12 466,00р.	Непродовольственные товары
Медицина	10 000,00р.	1 934,00р.	10 000,00р.	1 000,00р.	8 000,00р.	5 558,00р.	28 000,00р.	8 492,00р.	19 508,00р.	Медицина
Одежда и обувь	8 000,00р.	4 673,00р.	8 000,00р.	7 120,00р.	7 000,00р.	5 660,00р.	23 000,00р.	17 453,00р.	5 547,00р.	Одежда и обувь
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	15 000,00р.	11 000,00р.	15 000,00р.	9 935,00р.	20 000,00р.	15 371,00р.	50 000,00р.	36 306,00р.	13 694,00р.	Корпоративные мероприятия, отдых, образование
Инвестиции				40 000,00р.			0,00р.	40 000,00р.	-40 000,00р.	Инвестиции
Итого переменных расходов	73 000,00р.	44 438,00р.	73 000,00р.	78 872,00р.	73 000,00р.	49 072,00р.	219 000,00р.	172 382,00р.	46 618,00р.	Итого переменных расходов
Итого расходов	84 700,00р.	52 742,00р.	82 700,00р.	85 835,00р.	111 200,00р.	84 804,00р.	278 600,00р.	223 381,00р.	55 219,00р.	Итого расходов

На основании квартальных отчетов рассчитываются итоги финансового года. В таблице представлены итоги 2024 года. Из нее видно, что разница между плановыми и фактическими расходами за 2024 год у меня составила 192 757 рублей. При этом важно отметить, что дополнительно 100 000 рублей были проинвестированы в биржевые инструменты. Однако ввиду того, что такие расходы носят нерегулярный характер, зависят от моей финансовой возможности и волатильности рынка, они не были запланированы заранее. Без этих расходов разница была бы более существенной.

ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ			КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ
План	Факт	Разница	
87 000,00р.	65 336,00р.	21 664,00р.	Налоги, взносы, страхование, штрафы
30 000,00р.	30 000,00р.	0,00р.	Проездной
59 000,00р.	54 677,00р.	4 323,00р.	Коммунальные услуги
8 400,00р.	8 400,00р.	0,00р.	Интернет
184 400,00р.	158 413,00р.	25 987,00р.	Итого постоянных расходов
360 000,00р.	262 273,00р.	97 727,00р.	Продукты питания
118 000,00р.	81 210,00р.	36 790,00р.	Непродовольственные товары
118 000,00р.	49 494,00р.	68 506,00р.	Медицина
94 000,00р.	40 211,00р.	53 789,00р.	Одежда и обувь
220 000,00р.	210 042,00р.	9 958,00р.	Корпоративные мероприятия, отдых, образование
0,00р.	100 000,00р.	-100 000,00р.	Инвестиции
910 000,00р.	743 230,00р.	166 770,00р.	Итого переменных расходов
1 094 400,00р.	901 643,00р.	192 757,00р.	Итого расходов

Также на что хочется обратить особое внимание, так это то, что сумма фактических ежемесячных расходов находится в пределах 60 000 – 70 000 рублей. Исключения составляют месяцы, в которых я осуществлял инвестиционные операции, месяцы расчетов с бюджетом (апрель, декабрь) и месяц отпуска – август.

Это все к вопросу о том, что часто люди говорят, что, мол, с их доходом нереально откладывать. Реально. И даже более, чем реально. Поверьте, часть из моих расходов является эмоциональными, лишними, и даже вредными. Я и без них мог бы спокойно жить, не теряя в качестве жизни, но эти расходы просто приятны и я специально планирую на них некую сумму, чтобы не лишать себя определенных удовольствий, но при этом находиться в необходимых мне финансовых границах.

Далее мы также подробно будем разбирать месячные бюджеты, как их формировать, и из чего они складываются, но сейчас важно понять, что и с зарплатой в 50 000 – 60 000 рублей можно копить и откладывать деньги.

Глава 3. Учет расходов и доходов

Раздел I. Учет расходов

Учет доходов и расходов нагляднее всего разбирать на примере переменных расходов.

Основными методами учета расходов в личном бюджете являются:

- 1) Метод переноса разницы на следующий период;
- 2) Метод “отсечки”;

Про первый метод, думаю, и так все довольно понятно, но все же поясню. Суть его заключается в том, что в случае отклонения фактического показателя расходов от планового, разница переносится на следующий период. Обратите внимание, я употребил слово “разница”, а не “остаток”! Это ВАЖНО! Остаток предполагает, что у вас что-то осталось, то есть факт оказался меньше плана, в то время как разница предполагает, что значения просто оказались различны без указания того, в какую из сторон. И, соответственно, при отрицательном значении разницы, когда фактически был сделан перерасход средств, эта разница также должна быть перенесена на следующий период.

Метод отсечки, напротив, не предполагает уменьшение или увеличение значений последующих периодов в зависимости от фактических расходов. Каждый месяц начинается с тех значений, которые были запланированы в БДР, а по итогу месяца считается общая разница между планом и фактом. То есть все отклонения, как положительные, так и отрицательные, суммируются образуя общую сумму накоплений. Перекрытие сумм перерасходов по одним категориям производится за счет экономии по другим. При этом каждый следующий месяц начинается с сумм, установленных в БДР, а разница предыдущего периода не учитывается, она как бы отсекается, отбрасывается.

Разумеется, у каждого метода есть достоинства и недостатки.

Метод “отсечки” более простой для расчетов, но при этом менее информативный для анализа. Метод переноса разницы на следующий период, напротив, более информативный, но также и более сложный для учета на счетах. Однако основным критерием выбора должна являться не сложность учета и управления, а субъективные психологические особенности.

Есть люди, которым проще начинать все “с чистого листа”: с нового месяца, с понедельника, с Нового года, с нового места работы, с переезда. Это, как правило, перфекционисты, которым сложно разрешить себе хоть в чем-то ошибиться. При выраженном дисбалансе и отсутствии контроля такой паттерн поведения, может приводить к разрушительным последствиям.

Проявляется он следующим образом: сначала человек обретает стойкое желание что-то изменить, например, начать вставать в 6 утра, сесть на диету, начать копить; затем на протяжении некоторого периода соблюдает принятую стратегию; но потом обычно происходит однократный сбой в системе, и все достигнутые результаты уничтожаются с невероятной скоростью.

Если говорить про финансы, то обычно это выражается в том, что человек тратит все накопленные средства. Причем этот процесс происходит осознанно, обычно сопровождаясь мыслью: “Ну, сейчас потрачу вот эту сумму вот на это, реализую свои желания, а со следующего месяца уже буду копить”. Но и в следующем месяце, и через месяц-два происходит то же самое.

Людам с данным паттерном финансового поведения я настоятельно рекомендую пользоваться методом переноса разницы, как минимум, чтобы ограничить свое желание тратить. Представьте, что за месяц у вас образовалась положительная разница по расходам в размере 20 000 рублей. При использовании метода “отсечки” Вы можете отложить всю эту сумму в накопления, а можете всю ее потратить до копейки, например, на одежду или досуг, поскольку на следующем периоде это никак не отразится. Однако при методе переноса Вы ограничены суммой, которую сами выделили себе на определенную категорию, но, во-первых, эта сумма,

как правило, меньше совокупной итоговой разницы. А во-вторых, в случае перерасхода придется уменьшить аппетиты в следующих периодах, ведь, в конце концов, Ваши итоговые годовые суммы расходов по категориям не должны превысить плановые значения.

Сам я использую метод переноса разницы на следующий период, поскольку это позволяет накапливать неизрасходованную часть бюджета по категориям. Особенно это актуально для таких категорий, как медицина и непродовольственные товары, куда я также включаю ремонт и покупку бытовой техники и электроники.

Так, за 2024 год по категории “Медицина” у меня накопилась неизрасходованная сумма в размере 68 506 рублей. На 2025 год по этой же категории я запланировал расходов на 118 000 рублей. Но уже в первой трети 2025 года пришлось потратить значительную сумму на стоматологию. К слову, стоматология – это одна из самых дорогостоящих и при этом необходимых категорий медицины, которая у большинства людей вызывает содрогание при одной только мысли о предстоящих тратах. При этом это та категория, которая не предполагает ожидания из-за возможных осложнений. И именно метод переноса разницы позволил мне безболезненно с финансовой точки зрения решить все проблемы.

Чтобы было нагляднее, приведу уже исполненную часть бюджета по расходам за 2025 год, а также промежуточные финансовые результаты за год.

КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ	Январь		Февраль		Март		ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ			КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ
	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Разница	
Налоги, взносы, страхование, штрафы	10 000,00р.	8 146,00р.	1 000,00р.	350,00р.	350,00р.	350,00р.	11 350,00р.	8 846,00р.	2 504,00р.	Налоги, взносы, страхование, штрафы
Проездной за текущий месяц	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	7 500,00р.	7 500,00р.	0,00р.	Проездной
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 000,00р.	5 455,00р.	6 500,00р.	6 419,00р.	6 000,00р.	3 426,00р.	18 500,00р.	15 300,00р.	3 200,00р.	Ком. услуги за предыдущий месяц
Интернет за текущий месяц	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	2 100,00р.	2 100,00р.	0,00р.	Интернет и связь
Итого постоянных расходов	19 200,00р.	16 801,00р.	10 700,00р.	9 969,00р.	9 550,00р.	6 976,00р.	39 450,00р.	33 746,00р.	5 704,00р.	Итого постоянных расходов
Продукты питания	30 000,00р.	19 836,00р.	30 000,00р.	19 545,00р.	30 000,00р.	21 297,00р.	90 000,00р.	60 678,00р.	29 322,00р.	Продукты питания
Непродовольственные товары	10 000,00р.	5 005,00р.	10 000,00р.	8 768,00р.	20 000,00р.	24 243,00р.	40 000,00р.	38 018,00р.	1 982,00р.	Непродовольственные товары
Медицина	10 000,00р.	7 997,00р.	10 000,00р.	2 694,00р.	10 000,00р.	15 514,00р.	30 000,00р.	26 205,00р.	3 795,00р.	Медицина
Одежда и обувь	7 000,00р.	2 998,00р.	8 000,00р.	4 947,00р.	8 000,00р.	18 504,00р.	23 000,00р.	26 449,00р.	-3 449,00р.	Одежда и обувь
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	25 000,00р.	10 362,00р.	15 000,00р.	15 124,00р.	15 000,00р.	17 504,00р.	55 000,00р.	42 990,00р.	12 010,00р.	Корпоративные мероприятия, отдых, образование
Инвестиции						30 000,00р.	0,00р.	30 000,00р.	-30 000,00р.	Инвестиции
Итого переменных расходов	82 000,00р.	46 198,00р.	73 000,00р.	51 078,00р.	83 000,00р.	127 064,00р.	238 000,00р.	224 340,00р.	13 660,00р.	Итого переменных расходов
Итого расходов	101 200,00р.	62 999,00р.	83 700,00р.	61 047,00р.	92 550,00р.	134 040,00р.	277 450,00р.	258 086,00р.	19 364,00р.	Итого расходов

Из квартального отчета видно, что в Марте плановые значения были превышены сразу по четырем категориям (выделены красным), однако в Марте часть дохода была также потрачена на инвестиции, и эта сумма тоже попала в переменные расходы. К сожалению, без затрат на инвестиции отклонение по Марту все равно оказалось бы отрицательным, но разница между фактическими и плановыми показателями была бы не столь значительна. При этом если обратить внимание на итоговые значения по первому кварталу 2025 года, то можно увидеть, что общая сумма расходов даже с учетом инвестиционных расходов и перерасхода по ряду категорий оказалась все равно оказалась меньше плановых значений.

Можно ли считать подобную финансовую ситуацию опасной? Пожалуй, нет, поскольку общее отклонение по Расходам за квартал положительное. Можно ли считать, что решение инвестировать часть суммы неразумно? Опять-таки нет, потому что инвестиции производились частями, исходя из экономической ситуации на рынке, а также с учетом личной финансо-

вой ситуации и за счет средств, сохраненных за Январь – Февраль 2025 года. Однако ситуацию Марта 2025 года обоснованно можно назвать сложной, и для выхода из нее есть три пути:

Вывести деньги, вложенные в инвестиции. Наиболее простой способ, но бывает, что он отрицательно сказывается на балансе, поскольку за то время, что деньги находились в инвестиционном инструменте, данный инструмент мог потерять в цене;

Оптимизировать расходы последующих периодов. Более сложный способ, предполагающий взвешенный анализ предстоящих потребностей и их перераспределение. То есть часть потребностей, имеющих не приоритетное значение, будет закрыта в более поздние периоды.

Взять кредит и перекрыть расходы им. Такой способ может иметь место, но для себя я его не рассматривал, поскольку имею финансовый запас, а нынешняя ставка по кредиту существенно превышает ставку по вкладу и заработок от инвестиций, и я от этого потеряю больше денег, чем даже при простом снятии со счета. При этом я бы рассмотрел данную стратегию при понижении ставки по кредитам ниже ставки по вкладам. Многие скажут, что невозможно. Но это будет. На ограниченный период времени, но будет. И так происходит, когда вклад, открытый под действовавший процент, продолжает действовать какое-то время после заседания ЦБ РФ, где было принято решение о резком снижении ставки.

Из трех рассмотренных вариантов, я выбрал второй. Посмотрим, как удалось его реализовать.

КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ	Апрель		Май		Июнь		ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ			КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ
	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Разница	
Налоги, взносы, страховки, штрафы	11 000,00р.	10 905,00р.	1 000,00р.		1 000,00р.		13 000,00р.	10 905,00р.	2 095,00р.	Налоги, взносы, страховки, штрафы
Проездной за текущий месяц	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.		2 500,00р.		7 500,00р.	2 500,00р.	5 000,00р.	Проездной
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 000,00р.	3 610,00р.	5 000,00р.		5 000,00р.		16 000,00р.	3 610,00р.	12 390,00р.	Ком. услуги за предыдущий месяц
Интернет за текущий месяц	700,00р.	700,00р.	700,00р.		700,00р.		2 100,00р.	700,00р.	1 400,00р.	Интернет и связь
Итого постоянных расходов	20 200,00р.	17 715,00р.	9 200,00р.	0,00р.	9 200,00р.	0,00р.	38 600,00р.	17 715,00р.	20 885,00р.	Итого постоянных расходов
Продукты питания	30 000,00р.	18 864,00р.	30 000,00р.		30 000,00р.		90 000,00р.	18 864,00р.	71 136,00р.	Продукты питания
Непродовольственные товары	10 000,00р.	5 340,00р.	10 000,00р.		10 000,00р.		30 000,00р.	5 340,00р.	24 660,00р.	Непродовольственные товары
Медицина	10 000,00р.	37 088,00р.	10 000,00р.		10 000,00р.		30 000,00р.	37 088,00р.	7 088,00р.	Медицина
Одежда	8 000,00р.	7 338,00р.	8 000,00р.		8 000,00р.		24 000,00р.	7 338,00р.	16 662,00р.	Одежда
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	15 000,00р.	12 302,00р.	15 000,00р.		15 000,00р.		45 000,00р.	12 302,00р.	32 698,00р.	Корпоративные мероприятия, отдых, образование
Инвестиции							0,00р.	0,00р.	0,00р.	Инвестиции
Итого переменных расходов	73 000,00р.	80 932,00р.	73 000,00р.	0,00р.	73 000,00р.	0,00р.	219 000,00р.	80 932,00р.	138 068,00р.	Итого переменных расходов
Итого расходов	93 200,00р.	98 647,00р.	82 200,00р.	0,00р.	82 200,00р.	0,00р.	257 600,00р.	98 647,00р.	158 953,00р.	Итого расходов

Как видно из отчета, в Апреле 2025 года был почти 4-кратный перерасход по “Медицине”, за счет которого финансовый результат месяца стал отрицательным. Однако сумма других расходов была скорректирована, что позволило остаться в допустимых лимитах. При этом к Маю уже была закрыта большая часть вопросов по медицине.

Теперь посмотрим, как выглядит таблица итоговых финансовых результатов с учетом расходов за первые 4 месяца 2025 года. При этом известно, что прошла 1/3 года. Соответственно, по большей части категорий должна быть израсходована треть бюджета или 33%. При этом из квартальных отчетов видно, что Март и Апрель 2025 оказались единственными месяцами за весь 2024 год и первые 4 месяца 2025 года, в которых фактические расходы сильно превысили плановые значения.

ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ			КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ	Осталось денежных средств от плана в %
План	Факт	Разница		
75 850,00р.	19 751,00р.	56 099,00р.	Налоги, взносы, страховки, штрафы	73,96%
30 000,00р.	10 000,00р.	20 000,00р.	Проездной	66,67%
60 500,00р.	18 910,00р.	41 590,00р.	Ком. услуги за предыдущий месяц	68,74%
8 400,00р.	2 800,00р.	5 600,00р.	Интернет и связь	66,67%
174 750,00р.	51 461,00р.	123 289,00р.	Итого постоянных расходов	70,55%
360 000,00р.	79 542,00р.	280 458,00р.	Продукты питания	77,91%
128 000,00р.	43 358,00р.	84 642,00р.	Непродовольственные товары	66,13%
118 000,00р.	63 293,00р.	54 707,00р.	Медицина	46,36%
94 000,00р.	33 787,00р.	60 213,00р.	Одежда	64,06%
200 000,00р.	55 292,00р.	144 708,00р.	Корпоративные мероприятия, отдых, образование	72,35%
0,00р.	30 000,00р.	-30 000,00р.	Инвестиции	-
900 000,00р.	305 272,00р.	594 728,00р.	Итого переменных расходов	66,08%
1 074 750,00р.	356 733,00р.	718 017,00р.	Итого расходов	66,81%

Из итоговой таблицы видно, что практически по всем категориям остаточная сумма равна или превышает 66%. При этом закрыв большую часть вопросов по медицинской части, на оставшиеся 8 месяцев 2025 года у меня еще осталось 46,36% (54 707 рублей) от плановых значений, неизрасходованный остаток с прошлого периода в сумме 68 506 рублей, а также накопленная совокупная положительная разница по всем категориям.

Именно в таком порядке и расходуются суммы при использовании метода переноса разницы, если плановых значений оказывается недостаточно: сначала используется весь остаток суммы до плана по категории, затем накопленные суммы по этой категории, но с предыдущего периода. При этом данные суммы могут находиться на накопительных счетах, вкладах и дополнительно генерировать доход, увеличивая доступный баланс средств. И только в конце расходуются суммы из других категорий расходов.

Такой подход создает уверенность в том, что даже при возникновении внештатной ситуации, имеется достаточное количество ресурсов, чтобы ее пережить. Но опять-таки для этого нужно видеть эти самые ресурсы, оценивать, в каком они качестве и количестве, что невозможно сделать без работы с бюджетом. И я рад, что у меня появился кейс с большим перерасходом, поскольку такая ситуация может возникнуть абсолютно у каждого, и необязательно в части медицины. Это может быть что угодно: ДТП, поломка бытовой техники и электроники, кража телефона, ремонт. А именно такие сложные ситуации обычно и толкают людей в кредитную яму. Но есть и другой путь. Он последовательный, ответственный, длительный, но эффективный и не сложный, и именно этот путь я потихоньку описываю на страницах этой книги.

Раздел II. Учет доходов

Кроме Расходной части в бюджете, разумеется, должна быть Доходная часть, о чем было упомянуто выше. Здесь целесообразно использовать понятие «денежный поток».

Под денежным потоком понимается сумма денежных средств, которые поступают на баланс компании (доход) и выводятся из нее (расход) в течение определенного периода времени.

В бизнесе денежный поток разделяют по трём направлениям деятельности:

- Операционная (основная деятельность – продажа товаров, выполнение работ, оказание услуг);

- Инвестиционная (доходы и расходы от инвестиций, покупка или продажа зданий или дорогостоящего оборудования);

- Финансовая (привлечение кредитов, погашение процентов по ним, выплата дивидендов собственникам компании).

Говоря о физических лицах, целесообразно также выделять три направления деятельности.

- Операционная. Денежный поток по ней включает доход от трудовой деятельности, а также все расходы, которые были рассмотрены выше, поскольку конечная цель несения этих расходов состоит в поддержании возможности выполнять трудовую функцию.

- Инвестиционная. Доходы и расходы от инвестиций, капитализации по счетам и вкладам, доходы по облигациям, дивиденды, доходы и расходы по обменным курсам, доходы от сдачи помещений в аренду, расходы на приобретение помещений, включая помещения для личного проживания, доходы от продажи недвижимого имущества и транспортных средств, имущественные и инвестиционные налоговые вычеты.

- Финансовая. Привлечение кредитов, выплата процентов по ним, привлечение средств государственного субсидирования: материнский капитал, предоставление субсидий малоимущим, социальные налоговые вычеты.

Отдельного места заслуживает пенсия. Я склонен относить пенсию по старости к доходам от инвестиционной деятельности. Конечно, качество этой инвестиции вызывает вопросы, но, тем не менее, взносы в пенсионный фонд, совершаемые в течение трудовой деятельности по своей природе являются долгосрочной инвестицией. А вот пенсию по потере кормильца, пенсию по инвалидности я бы относил к доходам от операционной деятельности, поскольку в этом случае пенсия направлена на компенсацию утраченной возможности поддерживать свое материальное положение за счет личного заработка от трудовой деятельности или заработка кормильца.

Как уже было обозначено выше, для планирования Доходной части бюджета следует отталкиваться от наиболее прогнозируемых значений доходов. Чаще всего это доход от трудовой деятельности, доход от сдачи имущества в аренду и доходы по банковским вкладам. Эти доходы лучше учитывать отдельно по каждой статье, чтобы видеть какую долю занимает каждая из статей в общей сумме доходов.

Основная проблема учета доходов – время. Если с расходами все просто, и они учитываются в месяце, в котором произошло списание денег со счета, то доходы, как правило, расходуются как в месяце непосредственного поступления, так и в последующих периодах. Типичным примером будет выплата авансовой и основной части заработной платы.

Для личных доходов существуют три основных метода учета:

- 1) Учет в периоде поступления – то есть вне зависимости от даты поступления учет будет производиться в том месяце, когда деньги фактически поступили на счет;
- 2) Учет в периоде расходования – то есть поступления относятся к тому месяцу, в котором они будут расходоваться;
- 3) Комбинированный метод.

Наиболее простой с точки зрения учета – метод учета доходов в периоде поступления. Однако с точки зрения практики у него есть ряд сложностей.

Допустим, Вы планируете расходы на март. Вам нужны границы сумм, в рамках которых Вы сможете осуществлять траты – то есть суммы ваших поступлений за период. Но на момент планирования еще не было поступлений, ближайшее – зарплата за февраль, которую работодатель выплачивает 15 марта, а также мартовский аванс. Получается, что для планирования расходов в марте Вы будете отталкиваться от сумм, которые уже есть на счетах, но которые поступили в феврале. И этот сдвиг необходимо постоянно учитывать.

Учет доходов в месяце расходования также достаточно прост в учете. Поступления денежных средств просто относятся на следующий период. Однако для реализации такого метода нужно иметь определенную сумму первоначальных накоплений, позволяющую не расходовать поступающие на счет средства в периоде поступления, что не все могут себе позволить.

Комбинированный метод учета предполагает, что часть поступления учитывается в месяце фактического поступления, а поступлений после определенной даты уже в следующем периоде. Но этот метод сложен для учета, и можно просто ошибиться при записи фактических доходов.

Чтобы избежать сложностей при учете поступающих сумм, я разработал таблицу, отражающую сразу три периода: период, за который поступили средства, период, в котором они поступили, и период, в котором они будут расходованы. Посмотрим, как это выглядит при составлении личного плана-бюджета.

В качестве примера рассмотрим Доходную часть бюджета на 2024 год.

ДОХОДНАЯ ЧАСТЬ												
Доходы от ИП получены за:	Декабрь 2023 года	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь
Доходы от ИП получены в:	Январь	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь
Доходы от ИП расходуются в:	Февраль	Март	Апрель	Май	Июнь	Июль	Август	Сентябрь	Октябрь	Ноябрь	Декабрь	Январь 2025 года
КАТЕГОРИИ ДОХОДОВ	План	План	План	План	План	План	План	План	План	План	План	План
Доходы от ИП	140 000,00р.	100 000,00р.	130 000,00р.	140 000,00р.	130 000,00р.	100 000,00р.	100 000,00р.	100 000,00р.	110 000,00р.	120 000,00р.	130 000,00р.	130 000,00р.
Доходы по вкладу	7 000,00р.	7 000,00р.	7 000,00р.	7 000,00р.	7 000,00р.	7 000,00р.	7 000,00р.	7 000,00р.	7 000,00р.	7 000,00р.	7 000,00р.	7 000,00р.
Доходы по счету	2 500,00р.	2 500,00р.	3 000,00р.	3 000,00р.	3 000,00р.	3 000,00р.	3 000,00р.	3 000,00р.	3 000,00р.	3 000,00р.	3 000,00р.	3 000,00р.
Иные доходы												
ИТОГОВАЯ СУММА ДОХОДОВ	149 500,00р.	109 500,00р.	140 000,00р.	150 000,00р.	140 000,00р.	110 000,00р.	110 000,00р.	110 000,00р.	120 000,00р.	130 000,00р.	140 000,00р.	140 000,00р.

Как я уже говорил, учет и планирование доходов часто осложнены несоответствием месяца расчетов и месяца использования дохода, поэтому для себя я разработал трехзвенную структуру, предполагающую отражения фактического периода работы, периода расчетов и периода расходов. Для удобства соотнесения с расходной частью я выделил месяц получения дохода.

Поскольку как предприниматель я занимаюсь предоставлением услуг физическим и юридическим лицам, то в моей деятельности имеется цикличность и сезонность, которая заметна

в приведенной таблице. Падение спроса в летние периоды и после Нового года, вызванное отпускным и праздничным периодом ощутимо влияет на доходную часть бюджета. Именно поэтому мне было необходимо выделить периоды, за который будет получен доход, чтобы на несезонный месяц не поставить неоправданно высокие значения. Кроме того, расчет по итогам периода у меня производится в 20-х числах следующего месяца, что фактически не позволит использовать весь доход в месяце его получения. Поэтому такая структура наиболее целостно отражает процесс формирования доходной части.

Использование подобной таблицы и такого метода ввиду его универсальности подойдет фактически любому человеку вне зависимости от рода деятельности, но наиболее актуальным ее использование будет для людей, прямо или косвенно задействованным в продажах, а также имеющим сделную или сделно-премиальную оплату труда.

Теперь перейдем к исполнению Доходной части бюджета, а также к тому, ради чего большинство вообще открыли эту книгу – к формированию накоплений.

Доходная часть бюджета у меня также разделена по кварталам. Во-первых, это позволяет соотносить Расходную и Доходную части, поскольку для правильного соотнесения важно совпадение параметров, по которым это соотнесение производится. Во-вторых, разделение Доходной части бюджета по кварталам также позволяет увидеть цикличность и динамику денежных потоков. В моей работе очевидно, что наиболее прибыльными являются 1 и 4 кварталы года, но поквартальное разделение, позволяет увидеть конкретные цифры, которые порой поражают.

Итак, рассмотрим данные за 2024 год.

ДОХОДНАЯ ЧАСТЬ										
Доходы от ИП получены за:	Декабрь		Январь		Февраль		ИТОГО ПО КАТЕГОРИЯМ			КАТЕГОРИИ ДОХОДОВ
Доходы от ИП получены в:	Январь		Февраль		Март					
Доходы от ИП расходуются в:	Февраль		Март		Апрель		План	Факт	Разница	
КАТЕГОРИИ ДОХОДОВ	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Разница	
Доходы от ИП	140 000,00р.	146 161,00р.	100 000,00р.	103 446,00р.	130 000,00р.	136 123,00р.	370 000,00р.	385 730,00р.	15 730,00р.	Доходы от ИП
Доходы по вкладу	7 000,00р.	7 202,00р.	7 000,00р.	7 203,00р.	7 000,00р.	6 754,00р.	21 000,00р.	21 159,00р.	159,00р.	Доходы по вкладу
Доходы по счету	2 500,00р.	2 556,00р.	2 500,00р.	3 109,00р.	3 000,00р.	3 698,00р.	8 000,00р.	9 363,00р.	1 363,00р.	Доходы по счету
Иные доходы							0,00р.	0,00р.	0,00р.	Иные доходы
ИТОГО ДОХОДОВ	149 500,00р.	155 919,00р.	109 500,00р.	113 758,00р.	140 000,00р.	146 575,00р.	399 000,00р.	416 252,00р.	17 252,00р.	ИТОГО ДОХОДОВ

ДОХОДНАЯ ЧАСТЬ										
Доходы от ИП получены за:	Март		Апрель		Май		ИТОГО ПО КАТЕГОРИЯМ			КАТЕГОРИИ ДОХОДОВ
Доходы от ИП получены в:	Апрель		Май		Июнь					
Доходы от ИП расходуются в:	Май		Июнь		Июль		План	Факт	Разница	
КАТЕГОРИИ ДОХОДОВ	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Разница	
Доходы от ИП	140 000,00р.	148 523,00р.	130 000,00р.	123 307,00р.	100 000,00р.	98 123,00р.	370 000,00р.	369 953,00р.	-47,00р.	Доходы от ИП
Доходы по вкладу	7 000,00р.	7 202,00р.	7 000,00р.	6 943,00р.	7 000,00р.	9 246,00р.	21 000,00р.	23 391,00р.	2 391,00р.	Доходы по вкладу
Доходы по счету	3 000,00р.	4 469,00р.	3 000,00р.	5 871,00р.	3 000,00р.	1 482,00р.	9 000,00р.	11 822,00р.	2 822,00р.	Доходы по счету
Иные доходы						8 000,00р.	0,00р.	8 000,00р.	8 000,00р.	Иные доходы
ИТОГО ДОХОДОВ	150 000,00р.	160 194,00р.	140 000,00р.	136 121,00р.	110 000,00р.	116 851,00р.	400 000,00р.	413 166,00р.	13 166,00р.	ИТОГО ДОХОДОВ

ДОХОДНАЯ ЧАСТЬ										
Доходы от ИП получены за:	Июнь		Июль		Август					
Доходы от ИП получены в:	Июль		Август		Сентябрь					
Доходы от ИП расходуются в:	Август		Сентябрь		Октябрь		ИТОГО ПО КАТЕГОРИЯМ			
КАТЕГОРИИ ДОХОДОВ	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Разница	КАТЕГОРИИ ДОХОДОВ
Доходы от ИП	100 000,00р.	111 235,00р.	100 000,00р.	101 296,00р.	110 000,00р.	107 475,00р.	310 000,00р.	320 006,00р.	10 006,00р.	Доходы от ИП
Доходы по вкладу	7 000,00р.	9 098,00р.	7 000,00р.	9 246,00р.	7 000,00р.	9 246,00р.	21 000,00р.	27 590,00р.	6 590,00р.	Доходы по вкладу
Доходы по счету	3 000,00р.	2 987,00р.	3 000,00р.	3 868,00р.	3 000,00р.	3 215,00р.	9 000,00р.	10 070,00р.	1 070,00р.	Доходы по счету
Иные доходы				34 000,00р.			0,00р.	34 000,00р.	34 000,00р.	Иные доходы
ИТОГО ДОХОДОВ	110 000,00р.	123 320,00р.	110 000,00р.	148 410,00р.	120 000,00р.	119 936,00р.	340 000,00р.	391 666,00р.	51 666,00р.	ИТОГО ДОХОДОВ

ДОХОДНАЯ ЧАСТЬ										
Доходы от ИП получены за:	Сентябрь		Октябрь		Ноябрь					
Доходы от ИП получены в:	Октябрь		Ноябрь		Декабрь					
Доходы от ИП расходуются в:	Ноябрь		Декабрь		Январь		ИТОГО ПО КАТЕГОРИЯМ			
КАТЕГОРИИ ДОХОДОВ	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Разница	КАТЕГОРИИ ДОХОДОВ
Доходы от ИП	120 000,00р.	112 013,00р.	130 000,00р.	162 590,00р.	130 000,00р.	161 528,00р.	380 000,00р.	436 131,00р.	56 131,00р.	Доходы от ИП
Доходы по вкладу	7 000,00р.	9 098,00р.	7 000,00р.	9 246,00р.	7 000,00р.	9 099,00р.	21 000,00р.	27 443,00р.	6 443,00р.	Доходы по вкладу
Доходы по счету	3 000,00р.	3 794,00р.	3 000,00р.	4 936,00р.	3 000,00р.	5 800,00р.	9 000,00р.	14 530,00р.	5 530,00р.	Доходы по счету
Иные доходы							0,00р.	0,00р.	0,00р.	Иные доходы
ИТОГО ДОХОДОВ	130 000,00р.	124 905,00р.	140 000,00р.	176 772,00р.	140 000,00р.	176 427,00р.	410 000,00р.	478 104,00р.	68 104,00р.	ИТОГО ДОХОДОВ

Проведем небольшой анализ Доходной части бюджета за 2024 год.

Во-первых, достаточно хорошо видно разницу между доходами 3-го и 4-го кварталов. Разница в фактических доходах составила 86 438 рублей – практически сумма дохода в несезонный месяц. Во-вторых, виден рост доходов по вкладу и по накопительному счету из месяца в месяц, что объясняется ростом накоплений за счет разницы между месячными доходами и месячными расходами, которую можно было оставлять на соответствующих счетах, а также ростом процентной ставки по ним. При этом, говоря о процентной ставке, в таблице также видно, когда истек срок размещения денег на вкладе – Май 2024, поскольку уже в Июне капитализация по вкладу возросла, а по счету – уменьшилась. О чем это говорит? Это говорит о том, что часть суммы с накопительного счета была переведена на вклад, а с учетом роста ставки еще и под больший процент, что позволило создать дополнительный доход.

Теперь следует поговорить о формировании накоплений. Для этого рассмотрим обе части бюджета за **первый квартал 2025 года**.

ДОХОДНАЯ ЧАСТЬ										
Доходы от ИП получены за:	Декабрь		Январь		Февраль					
Доходы от ИП получены в:	Январь		Февраль		Март					
Доходы от ИП расходуются в:	Февраль		Март		Апрель		ИТОГО ПО КАТЕГОРИЯМ			КАТЕГОРИИ ДОХОДОВ
КАТЕГОРИИ ДОХОДОВ	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Разница	
Доходы от ИП	150 000,00р.	158 318,00р.	100 000,00р.	131 519,00р.	120 000,00р.	138 067,00р.	370 000,00р.	427 904,00р.	57 904,00р.	Доходы от ИП
Доходы по вкладу	9 000,00р.	9 246,00р.	14 000,00р.	13 427,00р.	14 000,00р.	14 302,00р.	37 000,00р.	36 975,00р.	-25,00р.	Доходы по вкладу
Доходы по счёту	6 000,00р.	6 382,00р.	6 000,00р.	6 254,00р.	6 000,00р.	7 352,00р.	18 000,00р.	19 988,00р.	1 988,00р.	Доходы по счёту
Иные доходы							31 997,00р.	0,00р.	31 997,00р.	Иные доходы
ИТОГО ДОХОДОВ	165 000,00р.	173 946,00р.	120 000,00р.	151 200,00р.	140 000,00р.	191 718,00р.	425 000,00р.	516 864,00р.	91 864,00р.	ИТОГО ДОХОДОВ
РАСХОДНАЯ ЧАСТЬ										
	Январь		Февраль		Март		ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ			КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ
КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Разница	
Налоги, взносы, страховки, штрафы	10 000,00р.	8 146,00р.	1 000,00р.	350,00р.	350,00р.	350,00р.	11 350,00р.	8 846,00р.	2 504,00р.	Налоги, взносы, страховки, штрафы
Проездной за текущий месяц	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	7 500,00р.	7 500,00р.	0,00р.	Проездной
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 000,00р.	5 455,00р.	6 500,00р.	6 419,00р.	6 000,00р.	3 426,00р.	18 500,00р.	15 300,00р.	3 200,00р.	Ком. услуги за предыдущий месяц
Интернет за текущий месяц	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	2 100,00р.	2 100,00р.	0,00р.	Интернет и связь
Итого постоянных расходов	19 200,00р.	16 801,00р.	10 700,00р.	9 969,00р.	9 550,00р.	6 976,00р.	39 450,00р.	33 746,00р.	5 704,00р.	Итого постоянных расходов
Продукты питания	30 000,00р.	19 836,00р.	30 000,00р.	19 545,00р.	30 000,00р.	21 297,00р.	90 000,00р.	60 678,00р.	29 322,00р.	Продукты питания
Непродовольственные товары	10 000,00р.	5 005,00р.	10 000,00р.	8 768,00р.	20 000,00р.	38 383,00р.	40 000,00р.	38 018,00р.	1 982,00р.	Непродовольственные товары
Медицина	10 000,00р.	7 997,00р.	10 000,00р.	2 694,00р.	10 000,00р.	35 314,00р.	30 000,00р.	26 205,00р.	3 795,00р.	Медицина
Одежда и обувь	7 000,00р.	2 998,00р.	8 000,00р.	4 947,00р.	8 000,00р.	18 304,00р.	23 000,00р.	26 449,00р.	-3 449,00р.	Одежда и обувь
Корпоративные мероприятия, отдых.	25 000,00р.	10 362,00р.	15 000,00р.	13 124,00р.	15 000,00р.	37 504,00р.	55 000,00р.	42 990,00р.	12 010,00р.	Корпоративные мероприятия, отдых.
Инвестиции							30 000,00р.	0,00р.	30 000,00р.	Инвестиции
Итого переменных расходов	82 000,00р.	46 198,00р.	73 000,00р.	51 078,00р.	83 000,00р.	127 064,00р.	238 000,00р.	224 340,00р.	13 660,00р.	Итого переменных расходов
Итого расходов	101 200,00р.	62 999,00р.	83 700,00р.	61 047,00р.	92 550,00р.	134 040,00р.	277 450,00р.	258 086,00р.	19 364,00р.	Итого расходов
Итого накоплений	63 800,00р.	110 947,00р.	36 300,00р.	90 153,00р.	47 450,00р.	57 678,00р.	147 550,00р.	258 778,00р.	111 228,00р.	Итого накоплений

Итак, первое, на что нужно обратить внимание – в таблице появилась еще одна строчка “Накопления”. Что такое Накопления? Грубо говоря, это сумма, которую человек откладывает и не тратит. Логично, что для формирования такой суммы размер Доходов должен превышать размер Расходов. Из этого можно вывести формулу:

Сумма Накоплений = Сумма Доходов – Сумма Расходов

Применительно к данной таблице.

Сумма Расходов за месяц = Сумма постоянных расходов за месяц + Сумма переменных расходов за месяц

Сумма Накоплений за месяц = Сумма Доходов за месяц – Сумма Расходов за месяц

На примере Марта 2025 года.

Сумма Доходов по плану должна была составлять 140 000 рублей.

Сумма Расходов по плану должна была составлять 92 550 рублей.

Таким образом, остаток (Накопления) должны были составить 47 450 рублей.

Однако фактически Доходы составили 191 718 рублей. То есть появилось положительное отклонение по Доходам на 51 718 рублей.

Фактические Расходы составили 134 040 рублей. То есть появилось уже отрицательное отклонение по Расходам на 41 490 рублей.

И, таким образом, фактические Накопления составили 51 678 рублей. И по Накоплениям появилось положительное отклонение в размере 4 228 рублей, поскольку удалось “отложить” больше планируемого значения. Однако благодаря созданию плана я вижу, что в данном случае достижение положительного отклонения по Накоплениям, во-первых, образовано исключительно за счет роста доходов, во-вторых, было бы отрицательным, если бы не было положительного отклонения по доходной части бюджета

И к такому анализу способен каждый. Правда большинство делает этот анализ в уме, не желая тратить время на ведение записей, что является огромной ошибкой, поскольку, не видя цифр, невозможно понять, что и насколько можно сократить. Такой подход либо не приводит к необходимому результату, либо приводит к падению качества жизни из-за чрезмерной экономии. Поэтому в следующей главе будем говорить про учет и оптимизацию расходов.

Раздел III. Исполнение бюджета и месячный учет расходов

После того как бюджет спланирован, начинается процесс его исполнения – то есть выполнение доходной и расходной частей бюджета, желательно в пределах заданных лимитов. Частично этот вопрос был освещен в предыдущих разделах, однако нужно понять, как и откуда берутся суммы в столбце фактических показателей.

Мы уже разобрали, что накопления представляют собой разницу между суммой Доходов и суммой Расходов. Соответственно, для роста накоплений можно использовать три метода:

- 1) Оптимизацию расходов;
- 2) Максимизацию доходов;
- 3) Применение обоих методов одновременно.

Наиболее действенная стратегия – это использовать оба метода одновременно, однако большинство людей используют только первый метод, потому что он предполагает меньше усилий, чем метод максимизации дохода. И на самом первом этапе, когда есть долговые обязательства, и нет возможности формировать накопления, такое поведение оправдано. Это позволяет высвободить значительную часть средств и направить их на досрочное погашение обязательств. Поэтому наш разбор мы начнем именно с него.

Прежде чем оптимизировать расходы, нужно выяснить за счет каких именно расходов такую оптимизацию можно производить. Принципиально не употребляю слово «экономить», поскольку экономия предполагает ограничение в тратах вопреки желаниям и имеет негативный оттенок.

Оптимизация же предполагает, во-первых, минимизацию ненужных расходов, во-вторых, повышение эффективности использования денег, и, в-третьих, сохранение качества жизни, о чем многие забывают.

Однако оптимизация расходов более сложный, рациональный и осмысленный процесс, чем экономия, потому что прежде чем минимизировать ненужные расходы, необходимо отследить, сам факт наличия таких расходов, оценить их удельный вес в расходах и то, как они влияют на финансовый результат.

Сейчас существует огромное количество различных приложений по ведению личного бюджета, но я не нашел ни одного достаточно подходящего. И первая причина как раз заключается в том, что расходы в них делятся, как правило, на слишком обобщенные категории, по примеру квартальных и годовых отчетов, которые были представлены выше. Поэтому я предпочитаю вести ежемесячный учет расходов в Google-таблицах. Процесс фиксации расходов в Google-таблице занимает столько же времени, сколько и в приложении, а учет можно вести с любого устройства, при этом данные находятся в облачном хранилище и при смене устройства не теряются. Важным преимуществом Google-таблиц является возможность модифицировать их под потребности пользователя – делать больше или меньше категорий, изменять шрифт, добавлять выделения, а также создавать графики, чтобы данные имели большую наглядность. Конечно, это потребует минимальных знаний Excel, но, во-первых, часть рекомендаций я представлю на страницах этой книги, а во-вторых, я, действительно, считаю, что человек, решительно настроенный на изменение своей жизни и улучшение своего благосостояния, должен быть морально готов к совершению ранее непривычных действий, например, по ведению учета, а также к обучению в этой области.

Разбор порядка ведения учета ежемесячных расходов будем делать на примере отчетов за первый квартал 2025 года. Для начала сделаю небольшое пояснение. Ежемесячный отчет состоит из нескольких связанных таблиц, расположенных друг под другом на одном листе. Верхняя таблица «Таблица учета месячных расходов» содержит итоговые значения расходов

по всем категориям, а также разницу между плановыми и фактическими значениями. При этом важно отметить, что в этой таблице я использую термин «располагаемая сумма». Эта сумма состоит из суммы плана по категории и образованной разницы с предыдущих периодов по соответствующей категории расходов, и в зависимости от того, какая была разница (положительная или отрицательная), располагаемая сумма может быть больше или меньше плановой, зафиксированной в БДР. Далее отчет включает таблицу учета расходов по категориям, где учитываются расходы на конкретные виды товаров и услуг. Поскольку для себя я определил 5 больших категорий переменных расходов, то и учет ведется по данным категориям. Но в силу того, что таблица большая, нет технической возможности представить ее в полном виде. Поэтому дальнейший разбор будем проводить, рассматривая ее составные части по отдельности.

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
1	Таблица учета месячных расходов									
2	Категория	Располагаемая сумма на месяц по категориям	Сумма фактических расходов по неделям				Сумма фактических расходов по категориям	Разница	Расчет на 1 день (располагаемая сумма / кол-во дней до конца месяца)	
3			01.01-05.01	06.01-12.01	13.01-19.01	20.01-26.01	27.01-31.01			
4	Налоги, взносы, страховки, штрафы	10 000,00 Р			8 146,00 Р			8 146,00 Р	1 854,00 Р	
5	Проездой за текущий месяц	2 500,00 Р			2 500,00 Р			2 500,00 Р	- Р	
6	Ком. услуги за предыдущий месяц	6 000,00 Р			5 455,00 Р			5 455,00 Р	545,00 Р	
7	Интернет за текущий месяц	700,00 Р			700,00 Р			700,00 Р	- Р	
8	Итого постоянных расходов	19 200,00 Р			16 801,00 Р			16 801,00 Р	2 399,00 Р	
9	Продукты питания	30 000,00 Р	0,00 Р	3 419,00 Р	6 462,00 Р	6 545,00 Р	3 410,00 Р	19 836,00 Р	10 164,00 Р	10 164,00 Р
10	Продовольственные товары	10 000,00 Р	0,00 Р	1 190,00 Р	3 652,00 Р	0,00 Р	163,00 Р	5 005,00 Р	4 995,00 Р	
11	Мясные изделия	10 000,00 Р		610,00 Р	6 937,00 Р	20,00 Р	430,00 Р	7 997,00 Р	2 003,00 Р	
12	Одежда и обувь	7 000,00 Р				2 998,00 Р		2 998,00 Р	4 002,00 Р	
13	Корпоративные мероприятия, отдых, образование	25 000,00 Р	1 890,00 Р	3 490,00 Р	1 110,00 Р	2 890,00 Р	982,00 Р	10 362,00 Р	14 638,00 Р	
14	Инвестиции		0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	
15			1 890,00 Р	8 709,00 Р	18 161,00 Р	12 433,00 Р	4 985,00 Р			
16	Итого переменных расходов	82 000,00 Р						46 198,00 Р	35 802,00 Р	
17	Итого постоянных и переменных расходов	101 200,00 Р						62 999,00 Р	38 201,00 Р	
18										
19										
20	Таблица учета расходов по категориям									
21	Продовольственные товары (Продукты питания)									
22	Категория товаров	Вид товара	Сумма расходов				Общая сумма расходов по виду товара	Общая сумма расходов по категориям	Итоговая сумма расходов на продовольственные товары	
23			01.01-05.01	06.01-12.01	13.01-19.01	20.01-26.01	27.01-31.01			
24	Мясные изделия	Говядина						0,00 Р		
25		Курятина		264				522,00 Р	786,00 Р	
26		Птица			223				223,00 Р	
27		Фарш говяжий						195,00 Р	195,00 Р	1 206,00 Р
28		Фарш куриный							0,00 Р	
29										
30										
31										
32										
33										
34										
35										
36										
37										
38										
39										
40										
41	Полуфабрикаты	Пельмени				240		240,00 Р	480,00 Р	
42		Наггетсы		240				240,00 Р	480,00 Р	840,00 Р
		Винегреты; Варенички						0,00 Р		

Итак, ниже представлена Таблица учета месячных расходов Январь 2025 года. Для удобства объяснения я выделил разными цветами необходимые столбцы и строки.

B9									
fx = 'БДР на 2025 год'1B20									
Таблица учета месячных расходов									
Категория	Располагаемая сумма на месяц по категориям	Сумма фактических расходов по неделям					Сумма фактических расходов по категориям	Разница	Расчет на 1 день
		01.01-05.01	06.01-12.01	13.01-19.01	20.01-26.01	27.01-31.01			
Налог, взносы, страховки, штрафы	10 000,00 Р			8 146,00 Р			8 146,00 Р	1 854,00 Р	
Проездной за текущий месяц	2 500,00 Р			2 500,00 Р			2 500,00 Р	- Р	
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 000,00 Р			5 455,00 Р			5 455,00 Р	545,00 Р	
Интернет за текущий месяц	700,00 Р			700,00 Р			700,00 Р	- Р	
Итого постоянных расходов	19 200,00 Р			16 801,00 Р			16 801,00 Р	2 399,00 Р	
Продукты питания	30 000,00 Р	0,00 Р	3 659,00 Р	6 462,00 Р	6 545,00 Р	3 170,00 Р	19 836,00 Р	10 164,00 Р	10 164,00 Р
Непроизвольственные товары	10 000,00 Р	0,00 Р	1 190,00 Р	3 652,00 Р	0,00 Р	163,00 Р	5 005,00 Р	4 995,00 Р	
Медицина	10 000,00 Р		610,00 Р	6 937,00 Р	20,00 Р	430,00 Р	7 997,00 Р	2 003,00 Р	
Одежда и обувь	7 000,00 Р				2 998,00 Р		2 998,00 Р	4 002,00 Р	
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	25 000,00 Р	1 890,00 Р	3 490,00 Р	1 110,00 Р	2 890,00 Р	982,00 Р	10 362,00 Р	14 638,00 Р	
Инвестиции		0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	
Итого переменных расходов	82 000,00 Р	1 890,00 Р	8 949,00 Р	18 161,00 Р	12 453,00 Р	4 745,00 Р	46 198,00 Р	35 802,00 Р	
Итого постоянных и переменных расходов	101 200,00 Р						62 999,00 Р	38 201,00 Р	

Фиолетовым цветом выделен столбец с названием «Сумма фактических расходов по категориям». В нем содержится сумма месячных расходов по каждой из категорий.

Бирюзовым выделена часть строки №15. В каждой ячейке этой строки содержится общая сумма всех переменных расходов за неделю. Период, за который этот расчет производится, прописан в строке №3. Это сделано для того, что можно было видеть, в какие недели месяца было наибольшее или наименьшее количество расходов.

Но главное, на что нужно обратить внимание – это формула в выделенной ячейке B9 – в ней содержится ссылка на лист «БДР на 2025 год». Я предпочитаю минимизировать усилия, поэтому мне лень постоянно вручную вписывать значения. Во-первых, можно допустить ошибку, а расчеты, даже личные, любят точность. Во-вторых, исправление в одном отчете порождает необходимость менять данные во всех отчетах, что очень долго по времени. Вдобавок всегда есть риск пропустить что-то и не внести исправление, а когда итоговые цифры не сойдутся, придется очень долго искать место ошибки. И подобные ссылки позволяют вносить изменения в несколько таблиц одновременно. Также подобные перекрестные ссылки позволяют моделировать ситуации. Например, можно изменить какие-то параметры одного и нескольких отчетов и посмотреть, как это повлияет на общий финансовый результат, чтобы взвешенно и своевременно принимать те или иные финансовые решения.

C20												
fx = 'Январь'1H9												
КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ	Январь		Февраль		Март		Апрель		Май		Июнь	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт
Налог, взносы, страховки, штрафы	10 000,00р.	8 146,00р.	1 000,00р.	350,00р.	350,00р.	350,00р.	11 000,00р.	10 905,00р.	1 000,00р.		1 000,00р.	
Проездной за текущий месяц	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.		2 500,00р.	
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 000,00р.	5 455,00р.	6 500,00р.	6 419,00р.	6 000,00р.	3 426,00р.	6 000,00р.	3 610,00р.	5 000,00р.		5 000,00р.	
Интернет за текущий месяц	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.		700,00р.	
Итого постоянных расходов	19 200,00р.	16 801,00р.	10 700,00р.	9 969,00р.	9 550,00р.	6 976,00р.	20 200,00р.	17 715,00р.	9 200,00р.	0,00р.	9 200,00р.	0,00р.
Продукты питания	30 000,00р.	19 836,00р.	30 000,00р.	19 545,00р.	30 000,00р.	21 297,00р.	30 000,00р.	18 864,00р.	30 000,00р.		30 000,00р.	3
Непроизвольственные товары	10 000,00р.	5 005,00р.	10 000,00р.	8 768,00р.	20 000,00р.	25 345,00р.	10 000,00р.	5 340,00р.	10 000,00р.		10 000,00р.	1
Медицина	10 000,00р.	7 997,00р.	10 000,00р.	2 694,00р.	10 000,00р.	15 514,00р.	10 000,00р.	17 000,00р.	10 000,00р.		10 000,00р.	1
Одежда и обувь	7 000,00р.	2 998,00р.	8 000,00р.	4 947,00р.	8 000,00р.	18 304,00р.	8 000,00р.	7 338,00р.	8 000,00р.		8 000,00р.	
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	25 000,00р.	10 362,00р.	15 000,00р.	15 124,00р.	15 000,00р.	17 504,00р.	15 000,00р.	12 302,00р.	15 000,00р.		15 000,00р.	1
Инвестиции						30 000,00р.						
Итого переменных расходов	82 000,00р.	46 198,00р.	73 000,00р.	51 078,00р.	83 000,00р.	127 064,00р.	73 000,00р.	80 932,00р.	73 000,00р.	0,00р.	73 000,00р.	0,00р.
Итого расходов	101 200,00 Р	62 999,00 Р	83 700,00 Р	61 047,00 Р	92 550,00 Р	134 040,00 Р	93 200,00 Р	98 647,00 Р	82 200,00 Р	0,00 Р	82 200,00 Р	0,00 Р
Итого накоплений	63 800,00 Р	110 947,00 Р	36 300,00 Р	90 153,00 Р	47 450,00 Р	57 678,00 Р	46 800,00 Р	39 806,00 Р	57 800,00 Р	0,00 Р	37 800,00 Р	0,00 Р

Теперь еще раз обратимся к БДР. Если в ежемесячных отчетах содержатся ссылки на плановые значения соответствующего месяца, закрепленные в БДР, то БДР в столбцах «Факт», содержатся ссылки на ежемесячные отчеты по соответствующему месяцу. Например, столбец С «Январь Факт» содержит ссылки на столбец Н листа Январь «Сумма фактических расходов по категории» (выделен фиолетовым цветом в предыдущей таблице).

Теперь обратимся к квартальному отчету и посмотрим, как дела обстоят там.

РАСХОДНАЯ ЧАСТЬ										
КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ	Январь		Февраль		Март		ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ			КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ
	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	Разница	
Налоги, взносы, страховки, штрафы	10 000,00р.	8 146,00р.	1 000,00р.	350,00р.	350,00р.	350,00р.	11 350,00р.	8 846,00р.	2 504,00р.	Налоги, взносы, страховки.
Проездной за текущий месяц	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	7 500,00р.	7 500,00р.	0,00р.	Проездной
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 000,00р.	5 455,00р.	6 500,00р.	6 419,00р.	6 000,00р.	3 426,00р.	18 500,00р.	15 300,00р.	3 200,00р.	Ком. услуги за предыдущий
Интернет за текущий месяц	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	2 100,00р.	2 100,00р.	0,00р.	Интернет и связь
Итого постоянных расходов	19 200,00р.	16 801,00р.	10 700,00р.	9 969,00р.	9 550,00р.	6 976,00р.	39 450,00р.	33 746,00р.	5 704,00р.	Итого постоянных расходов
Продукты питания	30 000,00р.	19 836,00р.	30 000,00р.	19 545,00р.	30 000,00р.	21 297,00р.	90 000,00р.	60 678,00р.	29 322,00р.	Продукты питания
Непродуктовые товары	10 000,00р.	5 005,00р.	10 000,00р.	8 768,00р.	20 000,00р.	24 348,00р.	40 000,00р.	38 018,00р.	1 982,00р.	Непродуктовые товары
Мелшница	10 000,00р.	7 997,00р.	10 000,00р.	2 694,00р.	10 000,00р.	15 514,00р.	30 000,00р.	26 205,00р.	3 795,00р.	Мелшница
Одежда и обувь	7 000,00р.	2 998,00р.	8 000,00р.	4 947,00р.	8 000,00р.	18 508,00р.	23 000,00р.	26 449,00р.	-3 449,00р.	Одежда и обувь
Корпоративные мероприятия, отдых.	25 000,00р.	10 362,00р.	15 000,00р.	15 138,00р.	15 000,00р.	2 386,00р.	55 000,00р.	42 990,00р.	12 010,00р.	Корпоративные мероприятия.
Инвестиции						30 000,00р.	0,00р.	30 000,00р.	-30 000,00р.	Инвестиции
Итого переменных расходов	82 000,00р.	46 198,00р.	73 000,00р.	51 078,00р.	83 000,00р.	127 064,00р.	238 000,00р.	224 340,00р.	13 660,00р.	Итого переменных расходов
Итого расходов	101 200,00р.	62 999,00р.	83 700,00р.	61 047,00р.	92 550,00р.	134 040,00р.	277 450,00р.	258 086,00р.	19 364,00р.	Итого расходов
Итого накоплений	63 800,00р.	110 947,00р.	36 300,00р.	90 153,00р.	47 450,00р.	57 678,00р.	147 550,00р.	258 778,00р.	111 228,00р.	Итого накоплений

В квартальном отчете точно также нет ручного ввода данных. Во всех столбцах как с плановыми, так и с фактическими показателями содержатся ссылки на годовой БДР. То есть при изменении данных по фактическим результатам в ежемесячном отчете, эти данные сразу же изменяются во всех таблицах.

Далее посмотрим, как в ежемесячных отчетах используются методы учета расходов.

Мы уже рассмотрели два метода:

- Метод “отсечки”, когда каждый месяц начинается с плановых показателей, записанных в БДР;

- Метод переноса разницы на следующий период.

Для себя я выбрал метод переноса разницы на следующий период, как наиболее комфортный с психологической точки зрения. Мне комфортно, когда в месячном отчете виден некий запас суммы, накопленный за предыдущие периоды, в рамках которого я могу при необходимости совершить сверхлимитный расходы. Однако если Вы знаете про себя, что наличие на вашем счете большей суммы, которую можно безболезненно потратить, толкает на эмоциональные покупки, то использование этого метода не даст желаемого финансового эффекта, и Вам больше подойдет применение метода “отсечки”, когда накопленная разница предыдущего периода никак не фигурирует в ежемесячном отчете следующего периода.

Посмотрим, как оба эти метода отражаются в таблицах. Начнем с метода переноса разницы.

Перед Вами отчет за Февраль 2025 года.

Таблица учета месячных расходов									
Категория	Располагаемая сумма на месяц по категориям	Сумма фактических расходов по неделям					Сумма фактических расходов по категориям	Разница	Расчет на 1 день
		01.02-02.02	03.02-09.02	10.02-16.02	17.02-23.02	24.02-28.02			
Налоги, взносы, страховки,	2 854,00 Р			350,00 Р			350,00 Р	2 504,00 Р	
Проездной за текущий месяц	2 500,00 Р			2 500,00 Р			2 500,00 Р		
Ком. услуги за предыдущий месяц	7 045,00 Р			6 419,00 Р			6 419,00 Р	626,00 Р	
Интернет за текущий месяц	700,00 Р			700,00 Р			700,00 Р		
Итого постоянных расходов	13 099,00 Р			9 969,00 Р			9 969,00 Р	3 130,00 Р	
Продукты питания	40 164,00 Р	2 138,00 Р	6 951,00 Р	4 466,00 Р	3 190,00 Р	2 800,00 Р	19 545,00 Р	20 619,00 Р	20 619,00 Р
Непродовольственные товары	14 995,00 Р	0,00 Р	7 704,00 Р	714,00 Р		0,00 Р	8 768,00 Р	6 227,00 Р	2 500,00 Р
Медицина	12 003,00 Р		2 694,00 Р				2 694,00 Р	9 309,00 Р	
Одежда и обувь	12 002,00 Р		4 947,00 Р				4 947,00 Р	7 055,00 Р	
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	29 638,00 Р	0,00 Р	4 000,00 Р	8 124,00 Р	3 000,00 Р	0,00 Р	15 124,00 Р	14 514,00 Р	
Инвестиции		0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р	0,00 Р
Итого переменных расходов	108 802,00 Р	2 138,00 Р	26 296,00 Р	13 304,00 Р	6 540,00 Р	2 800,00 Р	51 078,00 Р	57 724,00 Р	
Итого постоянных и переменных расходов	121 901,00 Р						61 047,00 Р	60 854,00 Р	

Если посмотреть на суммы в столбце В «Располагаемая сумма на месяц по категориям», то можно заметить, что по некоторым категориям они существенно больше сумм Января, а также больше плановых значений.

В выделенной ячейке В9 видна формула. В ней сделана ссылка на соответствующую строку плановых значений листа «БДР на 2025», а также на данные столбца «Разница» за Январь. То есть накопленная разница предыдущего периода переносится на следующий, увеличивая или уменьшая доступную для расходования сумму. Но важно отметить, что итоговые суммы постоянных и переменных Расходов как по отдельности, так и в своей совокупности в ежемесячных отчетах и в БДР совпадают. При этом суммы итоговых значений не содержат перекрестных ссылок, то есть итоговые значения в каждой таблице считаются независимо через сумму значений столбца.

КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ	Январь		Февраль		Март		Апрель		Май		Июнь	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт	План	Факт
Налоги, взносы, страховки, штрафы	10 000,00р.	8 146,00р.	1 000,00р.	350,00р.	350,00р.	350,00р.	11 000,00р.	10 905,00р.	1 000,00р.		1 000,00р.	
Проездной за текущий месяц	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.		2 500,00р.	
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 000,00р.	5 455,00р.	6 500,00р.	6 419,00р.	6 000,00р.	3 426,00р.	6 000,00р.	3 610,00р.	5 000,00р.		5 000,00р.	
Интернет за текущий месяц	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.		700,00р.	
Итого постоянных расходов	19 200,00р.	16 801,00р.	10 700,00р.	9 969,00р.	9 550,00р.	6 976,00р.	20 200,00р.	17 715,00р.	9 200,00р.	0,00р.	9 200,00р.	0,00р.
Продукты питания	30 000,00р.	19 836,00р.	30 000,00р.	19 545,00р.	30 000,00р.	21 297,00р.	30 000,00р.	18 864,00р.	30 000,00р.		30 000,00р.	
Непродовольственные товары	10 000,00р.	5 005,00р.	10 000,00р.	8 768,00р.	20 000,00р.	13 525,00р.	10 000,00р.	5 340,00р.	10 000,00р.		10 000,00р.	
Медицина	10 000,00р.	7 997,00р.	10 000,00р.	2 694,00р.	10 000,00р.	13 514,00р.	10 000,00р.	5 000,00р.	10 000,00р.		10 000,00р.	
Одежда и обувь	7 000,00р.	2 998,00р.	8 000,00р.	4 947,00р.	8 000,00р.	18 504,00р.	8 000,00р.	7 338,00р.	8 000,00р.		8 000,00р.	
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	25 000,00р.	10 362,00р.	15 000,00р.	11 134,00р.	15 000,00р.	17 304,00р.	15 000,00р.	12 302,00р.	15 000,00р.		15 000,00р.	
Инвестиции						30 000,00р.						
Итого переменных расходов	82 000,00р.	46 198,00р.	73 000,00р.	51 134,00р.	33 000,00р.	127 064,00р.	73 000,00р.	80 932,00р.	73 000,00р.	0,00р.	73 000,00р.	0,00р.
Итого расходов	101 200,00 Р	62 999,00 Р	83 700,00 Р	61 047,00 Р	92 550,00 Р	134 040,00 Р	93 200,00 Р	98 647,00 Р	82 200,00 Р	0,00 Р	82 200,00 Р	0,00 Р
Итого накоплений	63 800,00 Р	110 947,00 Р	36 300,00 Р	90 153,00 Р	47 450,00 Р	57 678,00 Р	46 800,00 Р	39 506,00 Р	57 800,00 Р	0,00 Р	37 800,00 Р	0,00 Р

Такой подход также практически оправдан. Это сделано для того, чтобы при возникновении разницы в суммах, можно было сразу увидеть ошибку и не дать ей повлиять на итоговый результат.

Теперь посмотрим на завершающий месяц первого квартала 2025 года – Март.

Таблица учета месячных расходов									
Категория	Располагаемая сумма на месяц по категориям	Сумма фактических расходов по неделям					Сумма фактических расходов по категориям	Разница	Расчет на 1 день
		01.03-02.03	03.03-09.03	10.03-16.03	17.03-23.03	24.03-31.03			
Налоги, взносы, страховки, штрафы	2 854,00 Р			350,00 Р			350,00 Р	2 504,00 Р	
Проездной за текущий месяц	2 500,00 Р			2 500,00 Р			2 500,00 Р	- Р	
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 626,00 Р			3 426,00 Р			3 426,00 Р	3 200,00 Р	
Интернет за текущий месяц	700,00 Р			700,00 Р			700,00 Р	- Р	
Итого постоянных расходов	12 680,00 Р			6 976,00 Р			6 976,00 Р	5 704,00 Р	
Продукты питания	50 619,00 Р	0,00 Р	6 438,00 Р	5 853,00 Р	6 366,00 Р	2 640,00 Р	21 297,00 Р	29 322,00 Р	79 322,00 Р
Непродуктовые товары	26 227,00 Р	0,00 Р	16 018,00 Р	2 717,00 Р	-300,00 Р	5 710,00 Р	24 245,00 Р	1 982,00 Р	
Мелшпна	19 309,00 Р	0,00 Р	1 703,00 Р	428,00 Р	5 245,00 Р	8 138,00 Р	15 514,00 Р	3 795,00 Р	
Одежда и обувь	15 055,00 Р		2 450,00 Р	3 483,00 Р	4 926,00 Р	7 645,00 Р	18 504,00 Р	3 449,00 Р	
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	29 514,00 Р	1 690,00 Р	4 240,00 Р	2 327,00 Р	2 895,00 Р	6 352,00 Р	17 504,00 Р	12 010,00 Р	
Инвестиции			13 772,00 Р	7 850,00 Р	4 500,00 Р	3 951,00 Р	30 000,00 Р	-30 000,00 Р	
Итого переменных расходов	140 724,00 Р	1 690,00 Р	30 849,00 Р	14 808,00 Р	19 232,00 Р	30 485,00 Р	127 064,00 Р	13 660,00 Р	
Итого постоянных и переменных затрат	153 404,00 Р						134 040,00 Р	19 364,00 Р	

Столбец В «Располагаемая сумма на месяц по категориям» также содержит сумму плановых значений и разницы за предыдущий месяц.

Но теперь интересен не этот столбец, а столбец I «Разница», в котором отражается отклонение между располагаемой суммой и суммой фактических затрат. Эти значения, несмотря на разницу в методиках подсчета, должны совпасть с разницей квартального БДР.

Так, в столбце В «Располагаемая сумма на месяц по категориям» сумма считается нарастающим итогом, то есть к сумме плановых значений всякий раз прибавляется разница предыдущих периодов. В столбце I «Разница» рассчитан фактический остаток суммы, доступный на следующий месяц. При этом в ячейке I 16 (выделена синим) введена формула, отражающая разность между общей располагаемой суммой на начало месяца и суммой всех фактических расходов за месяц.

В квартальном отчете другой метод подсчета.

КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ	ИТОГО ПО КАТЕГОРИИ									КАТЕГОРИИ РАСХОДОВ
	Январь		Февраль		Март		План	Факт	Разница	
	План	Факт	План	Факт	План	Факт				
Налоги, взносы, страховки, штрафы	10 000,00р.	8 146,00р.	1 000,00р.	350,00р.	350,00р.	350,00р.	11 350,00р.	8 846,00р.	2 504,00р.	Налоги, взносы, страховки.
Проездной за текущий месяц	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	2 500,00р.	7 500,00р.	7 500,00р.	0,00р.	Проездной
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 000,00р.	5 455,00р.	6 500,00р.	6 419,00р.	6 000,00р.	3 426,00р.	18 500,00р.	15 300,00р.	3 200,00р.	Ком. услуги за предыдущий месяц
Интернет за текущий месяц	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	700,00р.	2 100,00р.	2 100,00р.	0,00р.	Интернет и связь
Итого постоянных расходов	19 200,00р.	16 801,00р.	10 700,00р.	9 969,00р.	9 550,00р.	6 976,00р.	39 450,00р.	33 746,00р.	5 704,00р.	Итого постоянных расходов
Продукты питания	30 000,00р.	19 836,00р.	30 000,00р.	19 545,00р.	30 000,00р.	21 297,00р.	90 000,00р.	60 678,00р.	29 322,00р.	Продукты питания
Непродуктовые товары	10 000,00р.	5 005,00р.	10 000,00р.	8 768,00р.	20 000,00р.	24 245,00р.	40 000,00р.	38 018,00р.	1 982,00р.	Непродуктовые товары
Мелшпна	10 000,00р.	7 997,00р.	10 000,00р.	2 694,00р.	10 000,00р.	15 514,00р.	30 000,00р.	26 205,00р.	3 795,00р.	Мелшпна
Одежда и обувь	7 000,00р.	2 998,00р.	8 000,00р.	4 947,00р.	8 000,00р.	11 999,00р.	23 000,00р.	26 449,00р.	-3 449,00р.	Одежда и обувь
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	25 000,00р.	10 362,00р.	15 000,00р.	13 124,00р.	15 000,00р.	17 999,00р.	55 000,00р.	42 990,00р.	12 010,00р.	Корпоративные мероприятия, отдых, образование
Инвестиции							30 000,00р.	0,00р.	-30 000,00р.	Инвестиции
Итого переменных расходов	82 000,00р.	46 198,00р.	73 000,00р.	51 078,00р.	83 000,00р.	127 064,00р.	238 000,00р.	224 340,00р.	13 660,00р.	Итого переменных расходов
Итого расходов	101 200,00р.	62 999,00р.	83 700,00р.	61 047,00р.	92 550,00р.	134 040,00р.	277 450,00р.	258 086,00р.	19 364,00р.	Итого расходов
Итого накоплений	63 800,00р.	110 947,00р.	36 300,00р.	90 153,00р.	47 450,00р.	57 678,00р.	147 550,00р.	258 778,00р.	111 228,00р.	Итого накоплений

В столбце J считается разница между суммой плановых значений по категориям и суммой фактических расходов по категории за квартал. При этом в ячейках H56 и I56 приведена сумма плановых и фактических итоговых переменных расходов (сумма значений соответствующих диапазонов с H50 по H55 и с I50 по I55). А в ячейке J56 сумма подсчитана как разность между значением ячеек H56 и I56 – то есть между суммой всех плановых и всех суммой фактических переменных расходов за период. И как мы видим эта сумма (13 660 рублей) аналогична сумме, рассчитанной в ежемесячном отчете за март.

Подводя итоги, в ежемесячном отчете Разница рассчитывается как разность между располагаемой суммой на месяц и суммой фактических расходов за месяц. При этом располага-

емая сумма считается нарастающим итогом. А в квартальном отчете Разница считается как разность между суммой всех плановых значений квартала и суммой всех фактических значений квартала.

Теперь посмотрим, как выглядят месячные отчеты, заполненные по методу “отсечки”. Начнем сразу с отчета за Февраль 2025 года, поскольку в Январе ничего не меняется.

B9 fx = "БДР на 2025 год" D20									
Таблица учета месячных расходов									
Категория	Располагаемая сумма на месяц по категориям	Сумма фактических расходов по неделям					Сумма фактических расходов по категориям	Разница	Расчет на 1 день
		01.02-02.02	03.02-09.02	10.02-16.02	17.02-23.02	24.02-28.02			
Налоги, взносы, страховки,	1 000,00 P			350,00 P			350,00 P	650,00 P	
Проездной за текущий месяц	2 500,00 P			2 500,00 P			2 500,00 P	- P	
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 500,00 P			6 419,00 P			6 419,00 P	81,00 P	
Интернет за текущий месяц	700,00 P			700,00 P			700,00 P	- P	
Итого постоянных расходов	10 700,00 P			9 969,00 P			9 969,00 P	731,00 P	
Продукты питания	30 000,00 P	2 138,00 P	6 951,00 P	4 466,00 P	3 190,00 P	2 800,00 P	19 545,00 P	10 455,00 P	10 455,00 P
Непроизвольственные товары	10 000,00 P	0,00 P	7 704,00 P	714,00 P	350,00 P	0,00 P	8 768,00 P	1 232,00 P	
Мелшница	10 000,00 P		2 694,00 P				2 694,00 P	7 306,00 P	
Одежда и обувь	8 000,00 P		4 947,00 P				4 947,00 P	3 053,00 P	
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	15 000,00 P	0,00 P	4 000,00 P	8 124,00 P	3 000,00 P	0,00 P	15 124,00 P	-124,00 P	
Инвестиции		0,00 P	0,00 P	0,00 P	0,00 P	0,00 P	0,00 P	0,00 P	
		2 138,00 P	26 296,00 P	13 304,00 P	6 540,00 P	2 800,00 P			
Итого переменных расходов	73 000,00 P						51 078,00 P	21 922,00 P	
Итого постоянных и переменных расходов	83 700,00 P						61 047,00 P	22 653,00 P	

Как можно заметить, никаких дополнительных ссылок, кроме ссылки на соответствующую строку БДР, в таблице нет, и значения берутся исключительно плановые. Поэтому в месячных отчетах, сформированных по методу “отсечки” столбец I «Разница» представляет собой значение отклонений между плановыми и фактическими показателями за каждый конкретный месяц.

Для большей наглядности, размещу последовательно два отчета за Март 2025. Отчет, сформированный методом переноса разницы на следующий период.

B9 fx = "БДР на 2025 год" F20 + "Февраль" I19									
Таблица учета месячных расходов									
Категория	Располагаемая сумма на месяц по категориям	Сумма фактических расходов по неделям					Сумма фактических расходов по категориям	Разница	Расчет на 1 день
		01.03-02.03	03.03-09.03	10.03-16.03	17.03-23.03	24.03-31.03			
Налоги, взносы, страховки, штрафы	2 854,00 P			350,00 P			350,00 P	2 504,00 P	
Проездной за текущий месяц	2 500,00 P			2 500,00 P			2 500,00 P	- P	
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 626,00 P			3 426,00 P			3 426,00 P	3 200,00 P	
Интернет за текущий месяц	700,00 P			700,00 P			700,00 P	- P	
Итого постоянных расходов	12 680,00 P			6 976,00 P			6 976,00 P	5 704,00 P	
Продукты питания	50 619,00 P	0,00 P	6 438,00 P	5 853,00 P	6 366,00 P	2 640,00 P	21 297,00 P	29 322,00 P	29 322,00 P
Непроизвольственные товары	26 227,00 P	0,00 P	16 018,00 P	2 717,00 P	-200,00 P	5 710,00 P	24 245,00 P	1 982,00 P	
Мелшница	19 309,00 P	0,00 P	1 703,00 P	428,00 P	5 245,00 P	8 138,00 P	15 514,00 P	3 795,00 P	
Одежда и обувь	15 055,00 P		2 450,00 P	3 483,00 P	4 926,00 P	7 645,00 P	18 504,00 P	-3 449,00 P	
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	29 514,00 P	1 690,00 P	4 240,00 P	2 327,00 P	2 895,00 P	6 352,00 P	17 504,00 P	12 010,00 P	
Инвестиции			13 772,00 P	7 850,00 P	4 500,00 P	3 951,00 P	30 000,00 P	-30 000,00 P	
		1 690,00 P	30 849,00 P	14 808,00 P	19 232,00 P	30 485,00 P			
Итого переменных расходов	140 724,00 P						127 064,00 P	13 660,00 P	
Итого постоянных и переменных затрат	153 404,00 P						134 040,00 P	19 364,00 P	

Отчет, сформированный методом “отсечки”.

B9 | fx = 'БДР на 2025 год'!F20

Таблица учета месячных расходов									
Категория	Располагаемая сумма на месяц по категориям	Сумма фактических расходов по неделям				Сумма фактических расходов по категориям	Разница	Расчет на 1 день	
		01.03-02.03	03.03-09.03	10.03-16.03	17.03-23.03				24.03-31.03
Налог, взносы, страховки, штрафы	350,00 P			350,00 P			350,00 P	- P	
Проездной за текущий месяц	2 500,00 P			2 500,00 P			2 500,00 P	- P	
Ком. услуги за предыдущий месяц	6 000,00 P			3 426,00 P			3 426,00 P	2 574,00 P	
Интернет за текущий месяц	700,00 P			700,00 P			700,00 P	- P	
Итого постоянных расходов	9 550,00 P						6 976,00 P	2 574,00 P	
Продукты питания	30 000,00 P	0,00 P	6 438,00 P	5 853,00 P	6 366,00 P	2 640,00 P	21 297,00 P	8 703,00 P	8 703,00 P
Непродуктовые товары	20 000,00 P	0,00 P	16 018,00 P	2 752,00 P	0,00 P	5 475,00 P	24 245,00 P	-4 245,00 P	
Мелочи	10 000,00 P	0,00 P	1 703,00 P	428,00 P	5 245,00 P	8 138,00 P	15 514,00 P	-5 514,00 P	
Одежда и обувь	8 000,00 P		2 450,00 P	3 483,00 P	4 926,00 P	7 645,00 P	18 504,00 P	-10 504,00 P	
Корпоративные мероприятия, отдых, образование	15 000,00 P	1 690,00 P	4 240,00 P	2 327,00 P	2 895,00 P	6 352,00 P	17 504,00 P	-2 504,00 P	
Инвестиции			13 772,00 P	7 850,00 P	4 500,00 P	3 951,00 P	30 000,00 P	30 000,00 P	
		1 690,00 P	30 849,00 P	14 843,00 P	19 432,00 P	30 250,00 P			
Итого переменных расходов	83 000,00 P						127 064,00 P	-44 064,00 P	
Итого постоянных и переменных затрат	92 550,00 P						134 040,00 P	-41 490,00 P	

Январь | Февраль (копия) | Март | Март (копия) | Апрель | БДР на 2025 год | БДР на 2024 год

При соотнесении отчетов в двух разных методах подсчета видно, насколько сильно отличаются суммы. Однако с математической точки зрения это никак не влияет на итоговые финансовые результаты. Для проверки себя достаточно суммировать все разницы по категориям за каждый из месяцев.

Теперь, когда все стало наглядно и понятно, подведем краткий итог и обобщим плюсы и минусы каждого метода.

Метод переноса разницы на следующий период позволяет видеть то, как финансовый результат предыдущего месяца влияет на следующий, потому что разница, какая бы она ни была, влияет на начальную (располагаемую) сумму следующего месяца. Именно для этого метода эффективным инструментом является «Расчет на 1 день» (ячейка J9), когда общая располагаемая сумма делится на количество дней, оставшихся до конца месяца. Разумеется, это наиболее актуально для продовольственных товаров, которые покупаются наиболее часто. Но когда видишь, реальный эффект от своего труда по ведению учета, выраженный в том, что лимит суммы дневных расходов растет день ото дня, это стимулирует придерживаться выбранной стратегии. Это своего рода геймификация результата, когда появляется желание сохранить прогресс и не допустить уменьшение дневного лимита.

Вторым плюсом этого метода является меньший стресс-фактор при перерасходе средств, поскольку виден доступный запас средств, созданный за предыдущий период. Однако этот плюс может стать минусом для людей, склонных к совершению импульсных трат. В этом случае существует риск потратить всю накопленную разницу, и сделать это не ввиду явной и рациональной потребности, а просто по причине наличия свободных средств.

Также минусом этого метода является то, что он иногда дает ложное ощущение безопасности и притупляет внимание, поскольку видя довольно большие располагаемые суммы, можно со временем перестать скрупулезно следить за расходами – начать пропускать дни записи, перестать записывать мелкие траты (вода, кофе, жвачки), которые могут с течением времени превратиться в существенные суммы.

Ну и, конечно, метод переноса разницы чуть более сложен в расчетах, однако дает больше информации для анализа.

Соответственно, у метода “отсечки” прямо противоположные плюсы. Во-первых, он несколько проще для ведения учета. А во-вторых, меньшая сумма лимитов заставляет держать руку на пульсе, чтобы не допускать перерасхода. Это прекрасно подходит для людей, которых мотивируют различного рода челенжи, испытания. Можно также применять геймификацию, когда сохранение расходов в пределах заданных месячных лимитов становится, своего рода, миссией уровня.

Однако в этом кроется и основной минус этого метода – возможность начинать каждый месяц с чистого листа вне зависимости от финансовых результатов прошлых периодов. То есть даже при наличии существенных перерасходов в одном из периодов, следующий период все равно начинается с плановых значений БДР, и тогда есть риск попасть в психологическую ловушку – перестать обращать внимание на перерасходы, поскольку они никак не влияют на следующий месяц. А такой подход явно не способствует достижению желаемого финансового результата.

Как бы то ни было, при выборе метода учета следует исходить не из его плюсов и минусов, поскольку они не влияют на итоговые цифры за квартал, полугодие, год, а из собственных психологических особенностей, понимания того, что будет для вас большей мотивацией – лимиты или возможность видеть рост значений.

Забегая немного вперед, скажу, что с недавнего времени я провожу индивидуальные онлайн-консультации по финансовой психологии и умению обращаться с деньгами, где разбираю финансовые привычки и паттерны финансового поведения. Более 90% людей обращаются с запросами на оптимизацию расходов. Причем не все обращаются в контексте накопления. Есть также люди, которые обращаются по причине неполноценности жизни, поскольку когда-то настолько сильно ушли в экономию, что накопив достаточную сумму средств, реализовав свои финансовые цели, совершенно отвыкли тратить деньги на себя: на отдых, отпуск, досуг. Вообще финансовая психология и то, как сформировать здоровые отношения с деньгами, не превращаясь ни в транжиру, ни в скрягу – это тема отдельной книги, которую я обязательно напишу со временем. Но если Вы не хотите ждать или есть стойкое желание начать изменения как можно быстрее, ссылка на мой телеграмм есть в конце книги.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.