

Куда уходят ДЕНЬГИ

Простая система бюджета
для жизни



Марк Тьюрин | ИИ

Марк Тьюрин

Куда уходят деньги: Простая система бюджета для жизни

<https://litres.ru/74515783>

SelfPub; 2026

Аннотация

Куда уходят деньги — вопрос, на который можно ответить без сложных таблиц и чувства вины. Эта книга поможет увидеть реальную картину доходов и расходов, распределять деньги между обязательствами, повседневными решениями и целями, заранее готовиться к нерегулярным платежам и крупным покупкам. Вы разберётесь, как создать финансовый запас, справляться с долгами, планировать при неровном доходе и вести общий бюджет, сохраняя личные границы. Простая система, ежемесячный разбор и план на первые 90 дней превратят бюджет из запрета в опору — даже если жизнь снова изменит планы.

Книга создана с помощью ИИ. Обложка: GPT Image -
Лицензия

Содержание

Деньги без тумана	4
Доход: не одна цифра в зарплатном листке	18
След расходов: что показывают выписки	30
Расходы, которые приходят не каждый месяц	49
Правило распределения: сначала обязательства, затем выбор	65
Категории, которые помогают принимать решения	83
Конец ознакомительного фрагмента.	84

Марк Тьюрин

Куда уходят деньги: Простая система бюджета для жизни

Деньги без тумана

В 20:43 Марина открыла приложение банка и повернула телефон к Илье. До следующей зарплаты оставалось шесть дней, а на счёте для повседневных расходов — меньше пяти тысяч рублей. Впереди были продукты, поездка Сони с классом и обувь, покупку которой уже нельзя было откладывать.

«Почему опять не хватает?» — спросила Марина.

Илья посмотрел на экран.

«Я ничего лишнего не покупал».

Марина хотела спросить, куда ушли деньги, но услышала свою фразу так, словно уже назначила виноватого. Илья тоже ответил не на вопрос, а на обвинение, которого, возможно, и не было. Разговор легко мог перейти в привычный обмен претензиями: один вспоминает покупки другого, тот перечисляет оплаченные счета. Сумма на экране не меняется, а тревоги становится больше.

Так во многих семьях начинается разговор о бюджете: не с таблицы, а с неприятного ощущения, что денег мало и непонятно почему. На первом шаге важно не найти виноватого и не запретить траты, а решить, какие задачи бюджет должен помогать решать.

Не «кто потратил», а «что случилось»

Марина обычно покупала продукты и оплачивала повседневные мелочи. Илья занимался частью крупных покупок и платежей. Они не скрывали друг от друга траты, но каждый видел лишь свой участок. Марина помнила, сколько раз за неделю заходила в магазин; Илья — сколько стоили обслуживание машины и коммунальные платежи. Общей картины у них не было.

В начале месяца семья оплатила кружок Сони. Потом пришлось купить аккумулятор для машины. Каждый расход по отдельности был понятен. Но платежи прошли в разные дни, с разных карт, а общего плана на месяц не было. К концу месяца всё это сложилось в ощутимую сумму — и стало тревожно.

Марина положила телефон на стол.

«Я не хочу проверять каждую твою покупку, — сказала она. — Мне страшно, когда я не понимаю, хватит ли на обязательные вещи».

Илья помолчал.

«А я слышу вопрос “куда ушли деньги?” как “ты опять всё испортил”. Если начнём согласовывать каждый кофе, я

не выдержу».

«Я не предлагаю согласовывать кофе. Давай сначала посмотрим, что уже оплачено и что ещё предстоит».

В этих словах обозначились две разные потребности. Марине нужна была предсказуемость: хотелось заранее знать, что важные платежи не обнаружатся в последний момент. Илье — пространство для самостоятельных решений, чтобы общий бюджет не превратился в контроль над каждой мелочью. Учитывать нужно обе потребности. Для этого стоит сначала разделить две вещи, которые легко спутать: учёт и план.

Учёт отвечает на вопрос: что уже произошло? Он показывает, сколько семья потратила на продукты, транспорт, жильё, кружки и другие нужды. План отвечает на другой вопрос: что предстоит оплатить и на какую задачу направить деньги, которые ещё не потрачены?

Если смотреть только на учёт, можно узнать, что за месяц на продукты ушла заметная сумма, но не решить, сколько оставить на них в следующем месяце. А если составить план, не сверяясь с реальными расходами, легко выбрать цифры, которые не совпадут с жизнью. Вместе учёт и план работают как обратная связь: план помогает выбирать, а учёт показывает, насколько этот выбор оказался выполнимым.

Важно не путать назначение этих инструментов. Учёт — не досье на каждого члена семьи и не набор улик чьей-то безответственности. Это запись фактов. План — не обеща-

ние никогда не отклоняться от намеченного и не предсказание будущего до рубля. Это решение, принятое на основании того, что известно сейчас. Если появляется незапланированный расход, план можно изменить. Это не провал: семья получила новую информацию и теперь должна решить, откуда взять деньги.

Для первого разговора не нужно разбирать сотни операций. Достаточно собрать основные сведения: какие платежи уже прошли, какие расходы предстоят до следующей зарплаты, что в семье считают необходимым, а что можно перенести или сократить. Если подробности пока неизвестны, так и запишите. «Не помним, сколько ушло на мелкие покупки» — не повод для стыда, а знак, что учёт пока не даёт полной картины.

Когда деньги становятся поводом для стыда

У каждого человека есть своя история отношений с деньгами, даже если её никогда не обсуждали вслух. В одной семье о тратах говорили подробно, потому что зарплаты часто не хватало. В другой старались не считать деньги до выплаты и избегали разговоров, которые могли закончиться ссорой. Кто-то привык откладывать про запас, даже не зная, на что именно. Кто-то ценит возможность потратить небольшую сумму без объяснений, потому что так сохраняет ощущение самостоятельности.

Эти привычки сами по себе не говорят, кто прав, а кто нет. Зато они помогают понять, почему одна и та же фраза вы-

зывает разную реакцию. Для Марины цифры были опорой: если записать расходы, тревоги станут меньше. Для Ильи просьба перечислить покупки могла означать недоверие и ограничение свободы. Они спорили не только об остатке на счёте, но и о том, что для каждого значил этот разговор.

Поэтому лучше говорить о своей потребности, а не приписывать другому намерения. Вместо «Ты опять тратишь бездумно» можно сказать: «Когда к концу месяца остаётся мало денег, я не знаю, что можно оплатить без риска для счетов. Мне нужно видеть, какие расходы впереди». Вместо «Ты меня контролируешь» — «Мне важно оставить сумму, которой я могу распоряжаться сам, не отчитываясь за каждую мелочь».

Такие формулировки не гарантируют согласия, но помогают сделать разногласие предметным. Можно обсуждать размер личных расходов, даты платежей и правила для крупных покупок, а не доказывать, кто в семье хуже обращается с деньгами.

Полезно заранее договориться и о границах самого разговора. Например, не начинать его ночью, когда все устали, или в момент, когда один из супругов уже расстроен конкретной покупкой. Можно выбрать день и выделить на разговор о деньгах пятнадцать-двадцать минут. Это не формальность: если обсуждать финансы только в минуты тревоги, любой платёж будет казаться срочной угрозой.

Ещё одно полезное правило — не превращать семейный

бюджет в ежедневную проверку. Не обязательно сообщать друг другу о каждой чашке кофе или недорогой покупке. Если деньги общие, семье всё равно нужно решить, какая часть идёт на совместные расходы, а какая остаётся в личном распоряжении. Если счета у супругов отдельные, можно определить, кто и когда вносит деньги на общие нужды. Способов несколько; важно, чтобы договорённость была понятна обоим.

Переход от счёта к цели

Когда Марина и Илья перестали выяснять, кто потратил больше, они достали календарь и вспомнили, что ждёт семью в ближайшее время. Марина нашла сообщение от классного руководителя: поездка Сони должна была состояться через две недели, а оплатить её нужно было заранее. Обувь требовалась тоже не «когда-нибудь», а до начала следующего месяца. Кроме того, предстояло оплатить кружок.

«Я думала, поездка будет позже», — сказала Марина.

«А я вообще не знал, что за неё нужно платить уже сейчас», — ответил Илья.

Эти расходы не возникли из ниоткуда — просто они не попали в общее поле зрения. Семейные траты часто кажутся неожиданными не потому, что их невозможно предвидеть, а потому, что дата затерялась в переписке, календаре или памяти одного из супругов. Школьные сборы, сезонная одежда, подарки родственникам и обслуживание машины могут случаться не каждый месяц, но от этого не становятся неве-

роятными.

На листе бумаги они записали три пункта: оплатить поездку Сони, подготовиться к покупке обуви, не занимать до зарплаты на повседневные расходы. Список пока не отвечал на вопрос, сколько денег нужно оставить на каждую задачу, но разговор сразу стал точнее. Теперь можно было узнать стоимость поездки и срок оплаты, прикинуть цену обуви и посмотреть, что останется после обязательных платежей. Не нужно было решать всё за один вечер.

Марина предложила сделать поездку главной целью на ближайший месяц: оплатить её к установленному сроку без займа. Обувь они записали как предстоящую потребность и договорились выделить на неё деньги после сверки обязательных расходов. Илья добавил, что не хочет, чтобы любой личный расход автоматически отодвигал эту цель. Они решили вернуться к суммам, когда соберут полную картину.

Это уже было бюджетное решение, хотя таблицы ещё не существовало. У семьи появилась общая задача со сроком; стало понятно, что другие расходы придётся с ней сопоставить. Цель на месяц не обязательно должна быть большой. Иногда полезнее оплатить одну конкретную вещь, чем пообещать себе «экономить», не понимая, что именно должно измениться.

В этом и состоит практический смысл бюджета: он помогает выбирать, куда направить ограниченные деньги. Бюджет не делает доход бесконечным и не отменит трудных обсто-

ятельств. Если на всё сразу денег не хватает, придётся расставить приоритеты: что обязательно оплатить, что можно перенести, от чего отказаться или где найти дополнительные средства. Но решение хотя бы становится общим и осознанным, а не принимается в последний момент под давлением тревоги.

Слово «цель» иногда звучит так, будто семье нужно немедленно начать откладывать крупную сумму. Но цель может быть совсем практичной: не брать в долг на известные школьные расходы, оплатить счёт до срока, оставить деньги на лекарства или заранее отложить часть на сезонную одежду. Важны не масштаб и красивое название, а понятный результат и срок.

Чтобы цель помогала, а не усиливала напряжение, проверьте её по трём вопросам. Ясно ли, на что нужны деньги? Известно ли, когда они понадобятся? Может ли семья определить ближайший шаг — узнать сумму, записать дату, отложить часть после поступления дохода? Если пока неизвестно, какой взнос по силам, не нужно придумывать сумму. Сначала соберите данные.

Бюджет оставляет место для выбора

На следующий день Соня спросила, можно ли ей взять деньги на школьную поездку. Марина уже собиралась ответить: «Пока не знаю, посмотрим», но Илья напомнил: дату они записали, осталось уточнить стоимость. Вечером Марина нашла сообщение, и супруги внесли сумму в список пред-

стоящих платежей.

Важно было не то, что семья мгновенно научилась планировать всё. Просто просьба Сони больше не казалась неожиданным требованием. У неё появилось место в разговоре: сумма, срок и понятный следующий шаг. Когда ребёнок просит денег на кружок или школьное мероприятие, это не обязательно повод показывать ему все семейные счета. Но можно спокойно объяснить, что сначала нужно узнать стоимость и сверить её с планом, — не обещая и не отказывая наугад.

Через несколько дней Илья снова заговорил о личных расходах. Он боялся, что бюджет заставит его объяснять каждую покупку. Марина призналась, что ей тоже не хочется превращать траты в постоянный отчёт. Они решили: после обязательных платежей и общей цели у каждого должна оставаться личная сумма. Её размер предстояло определить, когда станет ясна полная картина доходов и расходов. Но сам принцип уже снял часть напряжения: личные деньги не нужно оправдывать, если общие договорённости выполняются.

У другой семьи правило может быть иным. Например, супруги могут заранее обсуждать крупные покупки, оставляя мелкие на личное усмотрение. Или вести общий бюджет на жильё, еду и детей, сохраняя отдельные суммы на личные нужды. Универсальной границы нет. Работает не самая строгая или образцовая договорённость, а та, которую оба понимают и считают справедливой.

Бюджет сам по себе не запрещает покупку. Он показыва-

ет цену выбора: если семья решит потратить деньги на одно, на другое может не хватить. Тогда можно уменьшить сумму, перенести покупку, изменить цель или признать, что при нынешних доходах план невыполним. Решения могут быть трудными, но теперь ясна их причина и каждый участвует в выборе.

Иногда итогом первого разговора становится не сокращение расходов, а, наоборот, разрешение тратить. Семья может увидеть, что небольшая сумма на обед вне дома или хобби не мешает оплатить обязательные счета. Если такая трата заранее учтена, её легче позволить себе без чувства вины и необходимости скрывать покупку. План не только помогает сдерживать расходы, но и даёт возможность спокойно потратить деньги в пределах общей договорённости.

Ошибки, которые возвращают туман

Первая ошибка — искать виноватого прежде, чем собраны факты. Фраза «Куда ты всё потратил?» редко помогает восстановить картину: собеседник начинает защищаться, а не вспоминать. Лучше начать с того, что известно: «На счёте осталось столько-то, до выплаты шесть дней. Давай посмотрим, какие платежи прошли и что предстоит». Цифры не устранят все разногласия, но дадут им общий предмет.

Вторая ошибка — превращать учёт в надзор. Если каждую трату записывают, чтобы потом предъявить её другому, учёт перестаёт помогать планированию. В семье могут начать скрывать покупки, спорить из-за мелочей и тратить си-

лы на доказательство своей правоты. Учёт нужен, чтобы увидеть привычный уровень расходов и понять, где есть пространство для выбора, а не назначить одного человека проверяющим другого. Если запись каждой покупки раздражает, начните с крупных категорий и проверьте, хватает ли такой точности для ваших решений.

Третья ошибка — планировать только то, что повторяется каждый месяц, а всё остальное считать неожиданностью. Тогда школьная форма, ремонт, лекарства или сезонная обувь снова выглядят как нарушение плана. Если точная сумма или дата пока неизвестны, укажите примерную сумму или запишите, что именно нужно выяснить. В следующий раз такая заметка станет напоминанием, а не поводом для взаимных претензий.

Наконец, не стоит назначать цель, не проверив, хватит ли денег на обязательные платежи. «В этом месяце откладываем десять тысяч» звучит решительно, но бесполезно, если после этого не останется на жильё, проезд или продукты. Сначала нужна реальная картина, а уже потом — посильная сумма. Если цель пока не помещается в бюджет, её можно уменьшить, разбить на части или отложить.

Практика: разговор на двадцать минут

Попробуйте поговорить в спокойное время, а не на бегу и не уткнувшись в банковское приложение. Если вы ведёте общий бюджет с партнёром, договоритесь, что цель встречи — не оценивать прошлые покупки, а выбрать одно решение

на ближайший месяц. Если распоряжаетесь деньгами в одиночку, проделайте те же шаги письменно. Если в семье есть дети, не перекладывайте на них ответственность за финансовые решения взрослых.

Начните не с цифр, а с короткой фразы от каждого. По очереди назовите одну денежную заботу и одно изменение, которое готовы попробовать.

«Меня тревожит, что мы узнаём о школьных платежах в последний момент. В этом месяце я готова сразу записывать такие даты в календарь».

«Мне не хочется отчитываться за мелкие траты. Я готов заранее обсуждать крупные покупки, если мы договоримся, какие суммы считать крупными».

Не нужно выяснять, чья тревога важнее. Сначала достаточно услышать друг друга и уточнить, какое действие за ней стоит. «Хочу меньше переживать» — понятное чувство, но пока неясно, что с ним делать. «Хочу заранее видеть обязательные расходы до даты зарплаты» — уже задача, которую можно проверить.

Затем запишите одну ближайшую общую цель. Одна строка полезнее длинного перечня обещаний. Например: «До пятнадцатого числа оплатить поездку Сони без займа» или «До следующей выплаты не использовать кредит на повседневные расходы». Если для цели нужна конкретная сумма, а вы её пока не знаете, запишите следующий шаг: узнать цену, проверить дату, посмотреть, какие расходы уже оплаче-

ны.

После этого сформулируйте, зачем бюджет нужен именно вам или вашей семье. Можно закончить фразу: «Бюджет нужен нам, чтобы...» Например: «...не брать в долг из-за заранее известных расходов, видеть обязательные платежи и оставлять каждому сумму на личные решения». Это не лозунг, а ориентир: помогает ли выбранный способ учёта и планирования принимать именно такие решения? Если нет, систему стоит упростить или изменить.

В конце договоритесь о следующем коротком шаге: кто уточнит стоимость поездки, кто соберёт сведения о платежах, когда вы вернётесь к разговору. Не пытайтесь за один вечер решить всё, что копилось несколько месяцев. Достаточно завершить встречу с общей задачей и понятным первым действием.

Задача этой главы — не убедить вас записывать каждую покупку и не предложить единственно правильную модель семейного бюджета. Важно понять, какие решения должны даваться проще: оплатить ли расход сейчас, сколько оставить до следующего поступления денег, какую цель поддержать, что можно отложить и где каждому нужно личное пространство. Когда ответы ясны, бюджет перестаёт быть экзаменом на благоразумие и становится способом заранее договориться о приоритетах.

Но выбрать направление невозможно, пока не ясно, сколько денег и когда поступает. Зарплата в расчётном листке —

лишь часть картины: важны даты выплат, переменная часть, подработки и периоды, когда доход меняется. Следующий шаг — разобраться, какой доход семья действительно может планировать.

Доход: не одна цифра в зарплатном листке

На расчётном листке — 100 000 рублей. В истории операций за месяц — два зачисления на общую сумму 87 300. Тот, кто строит бюджет по первой цифре, уже рассчитывает на деньги, которых у него нет. Такое расхождение не обязательно означает ошибку: в документе может быть указана сумма до удержаний, а зарплата обычно приходит частями и в установленные даты.

Бюджет помогает заранее решать, какие цели поддерживать. Для этого нужна не самая внушительная цифра, а надёжная основа: сколько денег действительно поступит, когда это произойдёт и насколько регулярно повторится сумма.

Пять заблуждений о доходе

Первое заблуждение: доход — это оклад, указанный в договоре или предложении о работе.

В документах может быть указан оклад до удержаний, а на счёт поступает сумма после уплаты налога и других удержаний, если они применяются. На зачисление могут повлиять также удержания по исполнительным документам и корректировки. Поэтому сумма, доступная для повседневных расходов, не всегда совпадает с окладом на бумаге.

Расчётный листок показывает, из чего сложилась выплата:

начисления, удержания и итоговую сумму к перечислению. Если она отличается от фактического зачисления, сначала выясните причину у бухгалтерии или в банке, а не подставляйте в бюджет более удобную цифру. Для планирования важна сумма, которая действительно поступила; для проверки — объяснение расхождения.

Второе заблуждение: зарплата приходит один раз в месяц.

В России зарплату выплачивают не реже чем каждые полмесяца, а конкретные даты устанавливает работодатель. Одну из частей в быту часто называют авансом, хотя это не дополнительный доход, а часть оплаты за месяц. Выплаты могут различаться по размеру, а расчётные периоды не всегда совпадают с привычным делением месяца на первую и вторую половину.

Если учитывать только общий итог, легко не заметить кассовый разрыв. Допустим, обязательный платёж списывается в начале месяца, а первая часть зарплаты приходит позже. За месяц денег в целом может хватить, но в нужный день на счёте их окажется недостаточно.

Третье заблуждение: премия и подработка так же надёжны, как оклад.

Премия может зависеть от результата, решения работодателя или условий, которые со временем изменятся. Подработка — от количества заказов, графика и спроса. Даже если деньги приходили несколько месяцев подряд, это ещё не значит, что они поступят и в следующем. Ожидаемую сумму

нельзя считать деньгами, уже доступными для расходов.

Четвёртое заблуждение: всё, что оказалось на счёте, можно считать доходом.

Кредит, перевод между своими счетами, возврат долга или компенсация за покупку увеличивают остаток, но не обязательно означают новый доход. Заёмные деньги придётся возвращать. Перевод между собственными счетами лишь меняет место хранения средств. Возврат за покупку восстанавливает ранее потраченные деньги, а не добавляет заработок.

Бывает и наоборот: часть дохода не проходит через основной счёт. Это могут быть наличные за разовую работу или выплата на другую карту. Если учитывать только один счёт, картина получится неполной. Важно отличать новый доход от перемещения уже имеющихся денег.

Пятое заблуждение: лучший месяц показывает, сколько можно тратить обычно.

Большая премия, несколько заказов подряд или удачная сезонная подработка легко создают ощущение, что так будет всегда. Но бюджет, который держится на рекордном месяце, хрупок: достаточно задержки или отмены заказа, чтобы пришлось занимать деньги или переносить платежи. Опора — обычный месяц, а не лучший.

Три слоя дохода

Удобно разделить поступления на три слоя.

Первый — надёжная база. Это сумма после удержаний,

которая поступает регулярно и в предсказуемом размере. Обычно сюда входит фиксированная часть зарплаты. В зависимости от ситуации это могут быть пенсия или регулярная выплата, если известны её размер, дата и срок действия. Если выплаты назначены лишь на ограниченный период, учитывайте дату их окончания: постоянным такой доход считать нельзя.

Второй — повторяющийся, но переменный доход. Это премии, сдельная оплата, подработка, аренда или заказы, сумма которых меняется. Такие деньги могут приходить регулярно, но не гарантируют одинаковый результат каждый месяц. Их стоит отслеживать отдельно от надёжной базы.

Третий — разовые поступления. Продажа вещи, подарок, страховое возмещение, единичный заказ или разовая помощь относятся сюда, если нет оснований ждать повторения. Такие деньги могут поддержать конкретную цель, но не должны незаметно становиться основой ежемесячных обязательств.

Доход не всегда состоит из зарплаты. Самозанятому или владельцу небольшого дела важно помнить: выручка ещё не равна сумме, доступной для личных расходов. Сначала нужно учесть налоги, возвраты и необходимые рабочие затраты. При доходе от аренды стоит заложить периоды без жильцов, ремонт и налоговые обязательства. Пенсию и пособие тоже нужно оценивать с учётом даты назначения и срока выплат. Принцип один: в бюджет попадает не красивое начисление,

а сумма, которой можно распоряжаться и на которую можно опереться.

Практическая таблица доходов

Для первого разбора достаточно трёх полей: источник, дата поступления и надёжность суммы. Укажите сумму прямо в названии источника — отдельная колонка не понадобится. Записывайте фактические даты, а не только привычные формулировки вроде «зарплата в начале месяца» или «премия ближе к концу».

Основная зарплата после удержаний — 82 000 # за полный месяц. Поступает 10-го и 25-го числа двумя частями. Сумма надёжная, даты заданы графиком.

Подработка — от 0 до 14 000 #. Обычно приходит в конце месяца, но дата зависит от расчёта за заказ. Сумма переменная: бывали месяцы без поступлений.

Премия — от 0 до 20 000 #. Поступает после подведения итогов, точная дата меняется. Выплата и размер зависят от условий.

Продажа ненужной вещи — 9 000 #. Деньги поступили 18-го числа один раз; повторения не ожидается.

Это не прогноз, а карта поступлений. Если зарплату переводят на два счёта или часть суммы выдают наличными, укажите все фактические каналы. Перевод между своими счётами при этом не записывайте второй раз как новый доход.

Даты не менее важны, чем суммы

Месячный итог скрывает последовательность событий.

Представим, что аренда и платёж по кредиту списываются 3-го числа, первая часть зарплаты приходит 10-го, вторая — 25-го. Если к началу месяца на счёте есть остаток, обязательные платежи пройдут без проблем. Если остатка нет, даже достаточный доход за месяц не спасёт от нехватки денег в первые дни.

Поэтому полезно различать две величины: доход за месяц и деньги, доступные к конкретной дате. Сложный учёт не нужен. Достаточно отметить в календаре ожидаемые зачисления и посмотреть, что происходит между ними. Если платежи приходится на время до поступления дохода, не стоит рассчитывать на премию, которой ещё нет. Лучше заранее оставить часть предыдущей выплаты, по возможности изменить дату списания или создать небольшой запас.

Особенно внимательно проверьте переход между месяцами. Выплата, пришедшая в последних числах, может восприниматься как доход «за следующий месяц», хотя деньги уже доступны. Для личного бюджета важна дата зачисления, а не обозначение выплаты в расчётном листке. Но тратить её целиком сразу не стоит: часть может понадобиться для обязательных платежей в начале месяца.

Отпускные, больничные и выплаты за неполный месяц требуют отдельного внимания: они могут изменить привычную сумму или график. Отпускные — не дополнительная премия к обычной зарплате: выплата за время отпуска влияет на то, сколько поступит в следующие даты. Если в меся-

це были больничный, отпуск, смена графика или неполная занятость, записывайте фактические суммы и даты, а не переносите на такой месяц обычный шаблон.

Консервативная оценка переменного дохода

Переменный доход не обязательно исключать из планирования. Важно понять, какую роль ему можно отвести. Регулярная зарплата известного размера может служить основой для обязательных расходов. Нерегулярную премию лучше направить на дополнительное накопление, крупную покупку или досрочное погашение долга — уже после того, как деньги поступят.

Если доход повторяется, но меняется от месяца к месяцу, сначала соберите историю за шесть-двенадцать месяцев. При сезонной работе сравнивайте одинаковые сезоны, а не, например, январь с июлем. Если заказов было всего два, называть такой доход регулярным рано. Записывайте чистые суммы — после налогов и необходимых расходов, — а также месяцы без поступлений.

Затем оцените, какой минимум повторялся достаточно часто. Осторожное практическое правило: если переменный доход поступал хотя бы в пяти из последних шести сопоставимых месяцев, для гибких целей можно ориентироваться на наименьшую из этих сумм. Если он приходил реже, в обычном плане считайте его равным нулю, а деньги направляйте на цели уже после получения. Это не статистическая гарантия, а способ не строить обязательные платежи на ред-

ких удачных месяцах.

Даже часто повторявшийся доход не всегда подходит для аренды, кредита и других платежей с жёстким сроком. Для таких обязательств безопаснее опираться на надёжную базу или иметь запас на случай, если переменное поступление задержится. Сам переменный доход можно включить в план накоплений или расходов, которые допустимо перенести. Тогда отсутствие премии изменит темп достижения цели, но не сорвёт обязательные платежи.

Если история короткая, данных нет или доход зависит от случайных заказов, не нужно угадывать среднее. В обычный бюджет включайте только надёжную базу. Переменная сумма станет доступна для распределения после того, как поступит. Такой подход не отрицает возможность хорошего заработка — он защищает планы от денег, которых пока нет.

Мысленный эксперимент и проверка реальности

Представьте, что на следующий месяц можно заранее обещать себе деньги только по тем поступлениям, которые вы назовёте без слова «наверное». Какие суммы вы укажете? В какие дни они придут? Что изменится, если премия окажется нулевой или заказчик задержит перевод?

Чтобы ответить не по памяти, выделите двадцать минут и соберите данные за последние шесть месяцев. Посмотрите расчётные листки, историю зачислений на счета, записи о наличных поступлениях и документы по регулярным выплатам. Расходы пока не учитывайте: сейчас важно разобраться

с доходной стороной, а не оценить, куда ушли деньги.

Начните со списка источников и фактических сумм. Зарплату укажите после удержаний и отдельно отметьте выплаты по частям. Для подработки и собственного дела возьмите сумму после налогов и неизбежных расходов, а не общий размер заказов.

Затем запишите даты, когда деньги действительно стали доступны. Если дата менялась, укажите диапазон или несколько фактических чисел. Для ежемесячных выплат с установленным графиком запишите даты по графику, сверив их с историей.

Теперь распределите источники по трём слоям: надёжная база, повторяющийся переменный доход и разовые поступления. Проверка простая: если один источник исчезнет, придётся ли переносить обязательный платёж? Если да, пока не считайте этот источник надёжной основой.

В конце отдельно зафиксируйте сумму надёжной базы. Не прибавляйте к ней заёмные деньги, переводы между своими счетами, возврат долга и разовую продажу вещи. Если часть зарплаты автоматически переводится на накопительный счёт уже после зачисления, не теряйте её из расчёта: это всё ещё ваш доход, просто он сразу распределён. Если же сумма не попадает на доступный счёт из-за удержания, для повседневного бюджета ориентируйтесь на остаток после удержания.

Условный разбор: месяц без премии

Возьмём не историю конкретного человека, а условный

пример. В расчётном листке указан оклад до удержаний — 110 000 рублей. За шесть обычных месяцев на счёт поступало в среднем около 94 600 рублей в месяц. Деньги приходили 10-го и 25-го числа. Сумма и график почти не менялись, поэтому 94 600 рублей можно считать надёжной базой для полного рабочего месяца. При этом отпуск, больничный или изменение условий могут повлиять на выплату.

За те же шесть месяцев премия составила 0, 0, 15 000, 0, 20 000 и 0 рублей. Среднее арифметическое — 5 833 рубля в месяц. На первый взгляд сумма заметная, но за ней скрываются три месяца без премии. Если прибавить среднее к зарплате и взять на эти деньги регулярные обязательства, план может столкнуться с дефицитом. Надёжнее учитывать премию после зачисления или направлять её на цели, которые можно финансировать неравномерно.

Подработка принесла 0, 7 000, 8 000, 9 000, 0 и 11 000 рублей. Деньги поступали в четырёх месяцах из шести — чаще, чем премия, но не каждый месяц. Для фиксированных обязательств разумная оценка этой части — ноль. Для гибкой цели можно вести отдельный ориентир: например, учитывать сумму, которая повторялась в подходящих месяцах, но не обещать её заранее. Если подработка станет регулярнее и это подтвердят следующие месяцы, оценку можно пересмотреть.

Добавим даты. Основная зарплата приходит двумя частями — 10-го и 25-го числа, подработка — в конце месяца,

иногда с задержкой. В удачный месяц общий доход может превысить 100 000 рублей. Но надёжно и по расписанию поступает только основная выплата. Значит, базовый бюджет строится на 94 600 рублях и двух датах зачисления, а премия и подработка ускоряют накопления или оплачивают расходы, которые можно перенести.

Если в одном из месяцев на счёт дополнительно поступили 30 000 рублей от продажи мебели, обычный доход от этого не вырос. Деньги можно направить на конкретную цель, но включать такую продажу в прогноз следующего месяца нельзя. Перевод 20 000 рублей с другого собственного счёта тоже не становится новым доходом, даже если общий остаток заметно увеличился. А заём, хотя и добавляет доступных денег, одновременно создаёт обязательство вернуть их.

Такой разбор не требует предсказывать будущее. Он помогает увидеть границу: надёжная база — опора для обязательств, переменная часть — ресурс для гибких решений, разовые поступления — возможность, которой пользуются по факту.

Короткая проверка перед составлением бюджета

Убедитесь, что основная зарплата записана после удержаний, а не по сумме оклада до удержаний.

Проверьте, что выплаты по частям не посчитаны как две отдельные зарплаты.

Отметьте даты зачислений и сопоставьте их с датами обязательных платежей.

Отделите премии, подработки и доход от заказов от суммы, которая поступает почти неизменно.

Не записывайте переводы между своими счетами, заёмные деньги и разовые продажи как повторяющийся доход.

Если переменный доход нужен для обязательных расходов, проверьте, есть ли запас на случай, если он не поступит.

В результате у вас будет не попытка угадать идеальный месяц, а рабочая цифра и календарь поступлений. Этого достаточно, чтобы начать составлять бюджет. К расчётам можно возвращаться, когда меняются работа, график, выплаты или состав семьи. Начинать каждый раз с нуля не нужно — достаточно заметить перемены и обновить основу.

Теперь доходная сторона — не одна строка в расчётном листке, а понятная картина: источники, суммы, даты и степень надёжности. Следующий шаг — посмотреть, куда деньги уходят после поступления. Выписки помогут сопоставить календарь доходов с реальными расходами и увидеть, какие решения поддерживают ваши цели.

След расходов: что показывают выписки

На счёте осталось меньше, чем вы ожидали, хотя крупные платежи уже прошли. Сам остаток не объясняет, куда ушли деньги: на него влияют покупки, переводы, возвраты, снятие наличных и выплаты по долгам. Если бюджет уже построен на фактически получаемом доходе и известных датах поступлений, следующий шаг — так же внимательно восстановить расходы. Не для того, чтобы оценить себя, а чтобы понять, какие операции действительно уменьшили доступные деньги.

Сначала задайте вопрос

Для первого разбора сформулируйте вопрос как можно точнее: куда ушли деньги за выбранный месяц, если не считать заранее известных крупных платежей? Не пытайтесь сразу выяснить, «почему денег никогда не хватает» или «можно ли было тратить лучше». Выписка на такие вопросы не ответит. Она покажет, что, когда и с какого счёта было оплачено; смысл каждой операции придётся устанавливать отдельно.

В банковском приложении строка «Покупка», «Перевод» или «Оплата услуг» может выглядеть вполне ясной, но название не всегда объясняет, что произошло. «Переводом» мо-

жет оказаться перемещение денег между собственными счётами, возврат долга или оплата совместного заказа. Снятие наличных показывает, что деньги покинули счёт, но не говорит, на что их потратили. Сначала зафиксируйте факт, потом выясняйте его значение.

Такой подход снимает ненужное напряжение: выписка не выставляет оценок. Это набор улик — одни понятны сразу, другие повторяются, а некоторые пока остаются загадкой.

Выберите окно для наблюдения

Для первого разбора возьмите один полностью завершённый календарный месяц. Например, период с первого по последнее число апреля, а не с начала апреля до сегодняшнего дня. Так проще сверить операции с выпиской и не принять незавершённую неделю за обычный ритм расходов.

Если доход приходит в разные дни, это не мешает начать с календарного месяца. Позже можно сопоставить траты с поступлениями — например, посмотреть, как расходуются деньги между двумя выплатами. Сейчас важнее выбрать ясные границы и охватить все дни недели. Только будни не покажут расходов на выходные, а неполный месяц может скрыть регулярное списание в конце периода.

Один месяц даёт общую картину, но не всегда позволяет увидеть устойчивые закономерности. Если вы хотите понять, какие траты повторяются, после первого разбора проверьте ещё один-два завершённых месяца. Не усредняйте их заранее — сначала сравните. Повторяющийся платёж и случай-

ная крупная покупка могут дать похожую сумму за один месяц, но потребуют разных решений.

Зафиксируйте даты начала и конца периода и не меняйте их по ходу работы. Некоторые операции отображаются не в день покупки, а после обработки банком. Если покупка совершена в последний день месяца, а списание появилось в начале следующего, отметьте это и не учитывайте её дважды. Для повседневного бюджета обычно удобно считать покупку по дате операции, а для проверки движения денег по конкретному счёту — учитывать дату списания. Важно выбрать правило и последовательно ему следовать.

Соберите все источники, а не только одну карту

Сначала перечислите, откуда и куда двигались деньги в выбранный период. Это могут быть текущий счёт, дебетовые и кредитные карты, дополнительная карта, электронный кошелёк, наличные и переводы через СБП. Выгружать всё сразу не обязательно. Для начала достаточно убедиться, что ни один способ оплаты не выпал из картины.

Найдите операции за нужный период в банковском приложении или личном кабинете. Если можно скачать выписку, сохраните копию для личного разбора. Можно работать и прямо на экране, перенося строки в таблицу или заметку. Не отправляйте полную выписку в незнакомые сервисы и не публикуйте её: в ней могут быть номера счетов, имена получателей и другие личные сведения. Если обращаетесь в банк по непонятной операции, не указывайте полный номер кар-

ты в открытом сообщении.

Сведите операции из разных источников в один список или хотя бы просмотрите их по очереди. Иначе легко учесть траты по основной карте, но пропустить покупки с дополнительной карты или наличные. Если вы ведёте общий бюджет семьи, заранее решите, что анализируете: операции одного человека или все расходы домохозяйства. Переводы между членами семьи не должны незаметно прибавляться к расходам поверх покупки, которую этими деньгами оплатили.

Для анализа не нужна идеальная бухгалтерская система — достаточно охватить все основные источники. Если в периоде были траты наличными, но точную сумму уже нельзя восстановить, не подменяйте её уверенной догадкой. Отметьте, что данных не хватает, и начните записывать наличные расходы в дальнейшем. Честное «неизвестно» полезнее выдуманной точности.

Разметьте операции цветами

Откройте выписку и пройдите по строкам сверху вниз. На первом этапе не нужно распределять каждую покупку по десяткам категорий. Достаточно разделить основные типы операций. Для этого можно использовать четыре цвета.

Синим отмечайте фактические покупки и услуги: продукты, проезд, лекарства, заказ еды, одежду, ремонт, занятия.

Красным — регулярные и обязательные списания: связь, коммунальные услуги, аренду, кредитный платёж, страховку, повторяющуюся комиссию банка.

Серым — перемещения между собственными счетами, пополнение своей карты, перевод на накопительный счёт и снятие наличных для последующих расходов.

Жёлтым — операции, смысл которых пока неясен: неизвестное название торговой точки, перевод человеку, списание с непонятным назначением или возврат, который трудно связать с покупкой.

Цвета не выносят оценок. Красное списание не обязательно «плохое», а синяя покупка — не обязательно необязательная: например, лекарства могут быть необходимы. Разметка лишь помогает понять, какого рода операция перед вами.

Если цветных ручек нет, поставьте рядом короткие пометки: «покупка», «обязательное», «своё», «уточнить». Не пытайтесь решить всё сразу. Если на каждой строке останавливаться и вспоминать, зачем она понадобилась, разбор быстро превратится в утомительное самообвинение.

Перевод себе — не покупка

Перемещение денег между собственными счетами само по себе не увеличивает расходы. Допустим, с основного счёта вы перевели 15 000 рублей на другую свою карту. В первой выписке эта сумма выглядит как отток. Но если затем с другой карты оплатили продукты, проезд и бытовые покупки на 11 300 рублей, расходами будут сами покупки, а не перевод вместе с ними.

То же правило действует для наличных. Снятые в банко-

мате 8 000 рублей — это переход от безналичных денег к наличным. Расход появится, когда вы потратите эти деньги. Если учесть снятие и отдельно записать продукты, купленные за наличные, одна и та же сумма попадёт в расчёт дважды.

Перевод на собственный накопительный счёт тоже не означает, что деньги потрачены. Для анализа покупок это перемещение между вашими «карманами». Для планирования бюджета оно может быть важным: сумма уже отложена на цель и не должна считаться свободной для повседневных трат. Поэтому полезно разделять два вопроса: «На что потрачены деньги?» и «Куда они направлены?» Перевод в накопления отвечает на второй, но не на первый.

Убедитесь, что счета действительно принадлежат вам или относятся к одному бюджету. Перевод между вашими картами — не то же самое, что перевод другому человеку. Он может быть оплатой покупки, возвратом долга, подарком, займом или участием в общих расходах. Пока назначение не подтверждено, оставьте операцию жёлтой.

Особенно внимательно проверяйте платежи по кредитной карте. Покупки с неё могли уже попасть в её выписку. Если отдельно прибавить к расходам платёж с дебетового счёта, сумма окажется учтена дважды. Чтобы понять, что было куплено за месяц, считайте сами покупки, а погашение отмечайте как движение по долгу. Чтобы выяснить, сколько денег должно уйти со счёта в этом месяце, учитывайте пла-

тёж как обязательство. Это разные способы посмотреть на бюджет, и смешивать их в одном итоге не нужно.

Если детализация операций по кредитной карте недоступна, не записывайте платёж за неё как обычную покупку. Временно отнесите его к погашению долга и отметьте, что состав трат по карте ещё предстоит выяснить. Так вы избежите ложного итога, даже если пока не можете восстановить каждую позицию.

Наличные: формула вместо воспоминаний

Наличные труднее восстановить задним числом. Счёт показывает снятие, но не дальнейший путь купюр. Часть могла уйти на рынок, часть — на мелкие покупки, часть — остаться в кошельке. Поэтому не записывайте сумму снятия в категорию «прочее» автоматически.

Если вы помните, сколько наличных было в начале периода, сколько сняли и сколько осталось в конце, рассчитать потраченное можно по формуле:

Наличные в начале периода + снятые наличные + полученные наличные – наличные в конце периода = потраченные наличные.

Например, в начале месяца у вас было 2 500 рублей, со счёта вы сняли 12 000, наличных в подарок или как часть дохода не получали, а в конце пересчитали 900 рублей. Значит, за период наличными потрачено около 13 600 рублей. Снятые 12 000 уже учтены в формуле — отдельно прибавлять их к расходам нельзя.

Учтите деньги, оставшиеся в кошельке с прошлого месяца, как начальный остаток. Если вы его не помните, отметьте, что расчёт приблизительный. Не пытайтесь восстановить сумму с точностью до рубля по памяти. В следующем месяце можно записывать наличные траты в заметку — сразу после покупки или в конце дня. Если достаточно суммы и назначения, переписывать каждую мелочь с чека не нужно.

Разделяйте наличные расходы по назначению лишь настолько, насколько это поможет принять решение. Запись «на мелкие расходы — 13 600» покажет масштаб, но не объяснит, на что ушли деньги. Если сумма кажется значительной, в течение недели записывайте траты в трёх-четырёх понятных категориях: еда, транспорт, дом, другое. Такой короткий учёт даст более надёжную картину, чем попытка расшифровать целый месяц задним числом.

Если наличными регулярно пользуются несколько членов семьи, договоритесь о простом способе обмениваться сведениями. Например, тот, кто снимает деньги на общие покупки, может оставить запись «рынок, 1 800» в общей заметке. Это не контроль за каждым человеком, а способ не принять перевод или снятие за конечную трату. В общем бюджете правило должно быть одинаковым для всех: иначе одни покупки попадут в расчёт по чекам, а другие останутся без следа.

Переводы другим людям требуют расшифровки

Перевод человеку не всегда означает расход в привычном

смысле. Оплата своей доли за общий заказ — трата на еду. Возврат одолженных денег — погашение долга. Деньги, переданные займы, не являются покупкой, хотя временно перестают быть доступными. Перевод родственнику на общие продукты может быть внутренним распределением семейных денег. Если потом сами покупки уже записаны, повторное включение перевода завысит расходы.

Сопоставьте дату и сумму перевода с ближайшими операциями. Есть ли чек, заказ, переписка о совместной покупке или возврат на похожую сумму? Совпадает ли перевод с долей в общем счёте? Были ли деньги отданы займы или безвозмездно? Если назначение можно подтвердить, перенесите операцию из жёлтой категории в подходящую. Если нет — оставьте её неясной и не подгоняйте под удобное объяснение.

Для семейных расходов стоит выбрать один способ учёта. Можно записывать каждую покупку у того, кто её оплатил, а внутренние переводы между членами семьи не учитывать. Другой вариант — учитывать только пополнения и расходы общего счёта, не суммируя отдельно покупки с личных карт, если они уже оплачены из общего бюджета. Оба подхода рабочие; смешивать их нельзя — появится двойной счёт.

Незнакомое название торговой точки само по себе не доказывает, что произошла ошибка или мошенничество. Название в выписке может отличаться от вывески, а платёжный посредник — от магазина. Сначала проверьте чек, историю

заказа и время операции. Если связать списание с покупкой не удаётся, обратитесь в банк по официальному каналу, указанному в приложении, на карте или на сайте. Не вводите реквизиты карты по ссылке из неожиданного сообщения и не сообщайте код подтверждения тому, кто запрашивает его под видом проверки операции.

Для обращения подойдёт нейтральная формулировка: «Прошу уточнить операцию от такого-то числа на такую-то сумму: не узнаю получателя и назначение платежа. Подскажите, какие сведения доступны и как оспорить списание, если оно не моё». Пока вы не получили подтверждение, считайте эту строку не покупкой и не ошибкой, а списанием с неизвестным назначением.

Выписка показывает факт, память предлагает версию

Память хорошо хранит общие впечатления, но подводит, когда дело доходит до точных сумм. Вспоминается заметная покупка — новая обувь или крупный заказ, — а десятки небольших оплат не складываются в ясную картину. Поэтому фраза «на еду ушло примерно столько-то» — не итог, а гипотеза, которую можно проверить.

Допустим, кажется, что на питание ушло около 10 000 рублей. В выписке обнаруживаются покупки продуктов на 18 600 рублей, а ещё 5 400 — на доставку и кафе. Это не значит, что вы «плохо помните» или «неправильно питаетесь». Просто слово «еда» объединяло разные траты, а первоначальная

оценка охватывала не всё. Для планирования полезнее разделить продукты, готовую еду и покупки по дороге — если такое деление поможет понять, что менять.

Не принимайте название операции за категорию бюджета. В супермаркете можно купить продукты, бытовую химию и вещи для дома. Заказ в службе доставки может включать еду, комиссию и стоимость доставки. Если доступна детализация чека, проверьте по ней крупные или спорные покупки. Для небольших сумм достаточно последовательно оценивать назначение, но сомнительную строку не нужно превращать в точный вывод.

Отмечайте отдельно три вещи: что подтверждено чеком или банковской записью, что вы предполагаете и какое решение хотите проверить. Например: «Факт: за месяц было восемь оплат в кафе и доставке на 5 400 рублей. Версия: часть связана с рабочими днями и тем, что не было еды с собой. Проверка: в следующем месяце отмечать такие покупки отдельно». Версия может оказаться неверной, но сам факт останется полезным.

Возвраты тоже нужно учитывать аккуратно. Возврат денег — не новая покупка и не обязательно уменьшение расходов именно текущего месяца. Если вы купили вещь и вернули её в апреле, при подсчёте апрельских расходов можно показать обе операции, а затем вычесть сумму возврата. Если покупка была в марте, а деньги вернулись в апреле, не стирайте мартовскую покупку из истории. В апрельском движении денег

отметьте возврат отдельно. Так расходы за разные периоды не смешаются с поступлениями на счёт.

То же правило действует для отменённых заказов, временной блокировки суммы и повторных списаний. Сначала выясните, состоялась ли покупка и прошёл ли платёж окончательно. Операция со статусом ожидания или отмены не всегда означает, что деньги окончательно ушли. Если списание выглядит повторным, сравните суммы и даты, проверьте чек, а затем обратитесь за разъяснением к банку или продавцу.

Ищите не только крупное, но и повторяющееся

Когда операции размечены, переходите к поиску сигналов. Крупная сумма заметна сразу, а небольшие регулярные платежи легко теряются среди повседневных дел. Ищите не виноватую категорию, а повторяющийся маршрут денег.

Первый сигнал — одинаковые или близкие суммы, которые списываются примерно в одни и те же даты. Это может быть плата за связь, домашний интернет, подписку, регулярный взнос, комиссию или занятие. Проверьте каждую операцию: получателя, периодичность и дату последнего использования услуги. Повторяемость не означает, что платёж лишний. Она лишь подсказывает, что его можно заранее внести в план и при необходимости решить, стоит ли продолжать оплату.

Другой сигнал — цепочка частых небольших покупок. Например, в дни поездок появляются траты на транспорт,

кофе, перекусы и небольшие заказы. Каждая сумма невелика, но частота меняет итог. Сложите операции за весь период, а не оценивайте по одной. Если на категорию ушло 6 000 рублей, это факт о месяце, а не доказательство того, что расходы непременно надо сократить. Следующий вопрос — соответствуют ли они вашим приоритетам и можно ли ими управлять.

Обратите внимание, не возникают ли покупки рядом с определёнными событиями: рабочими днями, поездками, выходными, получением дохода или посещением торгового центра. Такая связь помогает найти удобное место для изменений. Если готовая еда чаще появляется в дни, когда некогда пообедать, стоит продумать не только сумму, но и организацию питания. Если в выходные растут расходы на поездки и развлечения, может помочь заранее установленный предел, а не попытка «не тратить вообще».

Ещё один сигнал — платежи, о которых вы вспоминаете только в момент списания. Это могут быть небольшие подписки, комиссии, автоматические пополнения или услуги, которые становятся платными после пробного периода. Сверьте их с настройками автоплатежей и историей покупок в соответствующем сервисе. Если услуга больше не нужна, отмените её официальным способом и проверьте, что будущие списания прекратились. Удалить приложение с телефона недостаточно: это не всегда отменяет оплату.

Наконец, одни и те же траты могут отображаться под раз-

ными названиями. Один сервис использует разные описания операций, а один магазин — разные платёжные обозначения. Не полагайтесь только на поиск по названию: сравните суммы, даты, чеки и назначение. Если связь не подтверждается, не объединяйте платежи лишь потому, что они похожи.

Крупные покупки рассматривайте отдельно от регулярных расходов. Ремонт, бытовая техника, поездка или медицинская услуга могут заметно увеличить итог одного месяца, но не повторяться каждый месяц. Отметьте такую операцию как разовую, чтобы не принять её за обычный уровень расходов. Если она всё же возникает время от времени — например, раз в сезон, — это пригодится при дальнейшем планировании. Сейчас достаточно не считать разовое ежемесячным.

Как сверить итог, не посчитав деньги дважды

Представим условный апрель. В выписках видны покупки продуктов на 18 600 рублей, кафе и доставка на 5 400, транспорт на 3 100, аптека и товары для дома на 2 300. Вместе это 29 400 рублей покупок по картам. Ещё 31 800 рублей ушло на регулярные обязательные платежи и 1 497 рублей — на сервисы.

За месяц вы сняли 12 000 рублей наличными. В начале периода в кошельке было 2 500 рублей, в конце осталось 900. Значит, наличными потрачено около 13 600 рублей: $2\,500 + 12\,000 - 900$. Само снятие отдельно к расходам не прибавляем.

В выписке также есть перевод на свою вторую карту на 15 000 рублей и платёж в 9 000 рублей по кредитной карте. Если покупки со второй карты уже входят в сумму 29 400 рублей, перевод не считаем расходом. Если покупки по кредитной карте уже учтены, погашение тоже не прибавляем второй раз. Перевод знакомому на 2 800 рублей пока остаётся неясным и не входит в подтверждённую сумму покупок.

Подтверждённые расходы на покупки, обязательные платежи и наличные в этом примере составляют 76 297 рублей: $29\,400 + 31\,800 + 1\,497 + 13\,600$. Это не полная картина движения денег: назначение перевода знакомому ещё предстоит выяснить, а расчёты по кредитной карте и перемещения между счетами отражены в выписке, но не учтены повторно. Если перевод на 2 800 рублей окажется оплатой своей доли за общий заказ, сумма покупок увеличится. Если это возврат долга или деньги займа, их нужно отнести к другой категории.

Допустим, в апреле вам также вернули 1 200 рублей за покупку. Сначала выясните, когда она была совершена. Если тоже в апреле, возврат можно учесть при расчёте чистых расходов за месяц. Если в марте — отметьте возврат отдельно как деньги, поступившие в апреле. Так история обеих операций сохранится, а расходы не уменьшатся за неподходящий период.

Эта арифметика нужна не ради красивого общего итога. Она помогает проверить, не забыли ли вы наличные, вторую

карту или операции по кредитной карте. Если сумма заметно расходится с изменением остатка на счетах, ищите не «потерянные деньги», а пропущенные переводы, накопления, возвраты, поступления или выплаты по долгам. Остаток — результат всех движений, а не только покупок.

Разберите свои операции за один период

Выберите один завершённый месяц и откройте выписки по всем счетам и картам, которыми пользовались. Не начинайте с цели сократить расходы — сначала спокойно разметьте операции.

Синим отметьте реальные покупки и оплаченные услуги, красным — регулярные обязательства, серым — переводы между своими счетами, пополнение собственных карт и снятие наличных, жёлтым — операции, назначение которых пока не подтверждено. Затем рассчитайте наличные расходы по сумме на начало периода, снятиям и остатку в конце.

После первого прохода проверьте три группы: что повторяется, что было разовым, а что требует уточнения. Для повторяющегося списания запишите получателя, сумму и дату. Крупную разовую покупку кратко поясните, чтобы не принять её за обычный ежемесячный расход. Для неясной операции наметьте следующий шаг: найти чек, проверить историю заказа или запросить сведения у банка.

Рядом с выпиской можно оставить три короткие записи:

«Повторяется: название платежа, сумма, примерная пери-

одичность. Проверить, нужна ли услуга и когда будет следующее списание».

«Разовое: что оплачено и почему эта сумма не описывает обычный месяц».

«Неясно: дата, сумма, что уже проверено и какой источник поможет подтвердить назначение».

Это особенно удобно, если разбор растянется на несколько дней: не придётся заново вспоминать, почему операция вызвала вопросы.

Не требуйте от себя разобрать все строки идеально за один вечер. Сначала уточните крупные суммы и регулярные платежи, потом вернитесь к мелким неясным операциям. Если данных не хватает, оставьте пробел на виду. В следующем месяце его можно закрыть простой привычкой: записывать наличные покупки, сохранять чеки на крупные траты и сразу отмечать назначение переводов, которые легко забыть.

Что оставить после расследования

Результатом разбора будет не только сумма расходов. У вас появятся три списка: подтверждённые повторяющиеся платежи, которые можно заранее внести в план; разовые траты, которые не стоит принимать за обычный месячный расход; операции, требующие проверки или более точного учёта в будущем.

Отдельно выберите два-три пункта, к которым стоит приглядеться. Это могут быть частые небольшие покупки, несколько неиспользуемых сервисов или заметная сумма на-

личных без понятной структуры. Не превращайте каждую находку в немедленный запрет. Сначала решите, важна ли она для вашей цели: мешает ли накопить, внести обязательный платёж или оставить резерв на нужные расходы.

Если какая-то категория оказалась неожиданно большой, ещё раз проверьте источники и назначение операций. Ошибка классификации может привести к неверному выводу. Покупка для дома могла попасть в «еду», перевод между своими картами — в «прочее», а платёж по кредитке — прибавиться к покупкам, которые уже учтены. Для хорошего разбора не нужна идеальная детализация, но правила учёта должны быть последовательными.

Разбор выписки не обязательно должен заканчиваться решением «тратить меньше». Иногда выясняется, что основную часть расходов занимают обязательства, а небольшие повторяющиеся платежи почти не влияют на итог. Бывает и наоборот: сумма небольших покупок оказывается существенной, хотя каждая из них связана с понятной потребностью. В обоих случаях у вас появляется возможность заранее решить, какие траты оставить, какие ограничить и на что направить освободившиеся деньги.

Восстановленный месяц показывает, что уже произошло, но не всегда объясняет, как подготовиться к редким расходам. Годовая страховка, сезонная одежда, обслуживание техники или поездка могут вовсе не попасть в выбранную выписку. Чтобы они не становились неожиданностью, дальше

нужно научиться замечать траты, которые возникают не каждый месяц.

Расходы, которые приходят не каждый месяц

В конце августа Марина разложила на кухонном столе чеки: школьная форма, обувь, рюкзак, канцелярия. Деньги на всё это ушли почти одновременно с квартплатой и обычными расходами, и семейный план на месяц рассыпался. Выписка помогла понять, куда именно ушли деньги, а даты поступления зарплаты — когда их можно было начать откладывать. Но ни то ни другое не отвечало на вопрос, почему школьный сезон каждый раз будто приходит внезапно.

Илья посмотрел на список и пожал плечами:

— Ну, в этом месяце просто не повезло.

Марина открыла прошлогоднюю выписку и нашла покупки с похожими названиями. Они пришлись на конец августа и начало сентября. Суммы отличались, но набор расходов повторялся. «Не повезло» оказалось не совсем точным объяснением: трата была крупной, но вполне ожидаемой.

— Получается, мы могли знать, что это будет, — сказала Марина.

— Что будет — да. Сколько точно — не знаю, — ответил Илья. — Цены меняются, Соня растёт.

Они не стали искать идеальный прогноз. Вместо этого записали сумму, от которой можно оттолкнуться, и дого-

ворились пересмотреть её, когда появится больше ясности. Для бюджета этого достаточно: важно не предугадать каждую цифру, а заранее заметить приближение расходов.

Редкое — не значит неожиданное

Выписка за один месяц показывает повседневный ритм. продукты, проезд, связь, мелкие покупки. Но за его пределами остаются платежи, которые случаются не каждый месяц. Если смотреть только на один месяц, ежегодная страховка, подготовка к школе или сезонная обувь могут показаться внезапным ударом по бюджету. Если же охватить взглядом весь год, у многих таких расходов обнаружатся дата, причина и хотя бы примерный диапазон стоимости.

Редкие расходы удобно различать по степени предсказуемости.

Одни заранее известны и по времени, и по назначению. Это ежегодный платёж, сезонная одежда, школьные принадлежности, плановое обслуживание, поездка к родственникам на праздники. Сумма может меняться, но само событие обычно можно отметить в календаре.

Другие случаются примерно в определённый период, но их стоимость трудно оценить. Например, визит к стоматологу, замена очков, ремонт бытовой техники или покупка зимней одежды ребёнку. Вы понимаете, что трата весьма вероятна, но не знаете точной даты и суммы. Здесь стоит указать диапазон и определить, когда вы вернётесь к оценке.

Наконец, есть действительно непредвиденные события:

внезапная поломка, срочное лечение, потеря дохода. Их нельзя честно привязать к конкретному месяцу и точной сумме. Если бюджет позволяет, на такие случаи можно предусмотреть общий запас. Но не стоит делать вид, будто вы заранее рассчитали стоимость каждой возможной неприятности.

Граница между этими видами расходов меняется вместе с обстоятельствами. Если у холодильника давно шумит мотор и мастер уже назвал возможную причину, ремонт перестал быть полностью неожиданным. Если ребёнку назначили обследование, связанные с ним расходы становятся понятнее, хотя итоговая сумма ещё может измениться. Задача не в том, чтобы навесить на каждую покупку ярлык, а в том, чтобы разобраться, можно ли что-нибудь сделать до срока.

Упражнение первое. Найти расходы за пределами месяца

Возьмите календарь на ближайшие двенадцать месяцев и отметьте события, которые могут потребовать заметных расходов. Не пытайтесь сразу посчитать всё до рубля. Сначала составьте список по следам, которые уже есть: выпискам, квитанциям, прошлогодним чекам, сообщениям из школьного чата, календарю, уведомлениям о платежах.

Марина и Илья просмотрели не только августовские операции. Они вспомнили, что зимой покупали Соне тёплую обувь, весной оплачивали поездку класса, а ближе к зиме продлевали страховку автомобиля. Сведения о тратах хра-

нились в разных местах: часть нашлась в банковской выписке, часть — в переписке и среди бумажных чеков. Этого хватило, чтобы заметить повторяемость.

Для начала пройдите по основным сферам жизни. Вспомните о доме и имуществе: плановых работах, обслуживании, замене вещей, срок службы которых подходит к концу. Проверьте расходы на здоровье: регулярные осмотры, очки, лекарства, о которых известно заранее. Отдельно подумайте о детях — сезонной одежде и обуви, занятиях, форме, поездках и других тратах с примерными датами. Не забудьте про обязательные платежи: ежегодные страховки, налоги по уведомлениям, продление услуг. Наконец, отметьте отдых и семейные события — поездки, подарки, праздники, если семья обычно на них тратится.

Не всякая покупка прошлого года повторится. Купленный однажды чемодан не становится ежегодной статьёй расходов только потому, что он нашёлся в выписке. И наоборот, привычка «как-нибудь разберёмся» не превращает школьный сезон в случайность. Спросите себя: есть ли причина ждать похожих расходов снова? Если да, внесите событие в список. Если нет или вы не уверены, поставьте вопросительный знак и вернитесь к нему позже.

Проверяйте не только, повторялись ли покупки, но и какие обстоятельства за ними стояли. В прошлом году зимнюю куртку купили в октябре, а в этом она может понадобиться раньше. Платёж за поездку класса мог быть разовым, но по-

хожие поездки появляются в расписании почти каждый год. Дата может сдвигаться, а сама категория расходов при этом оставаться предсказуемой.

Если у вас есть данные только за один год, опирайтесь на них. Если сохранились сведения за два-три года, вы сможете увидеть диапазон сумм и сезонные сдвиги. Не откладывайте планирование до тех пор, пока не соберётся идеальная история расходов. Недостаток сведений — повод пометить сумму как предварительную и назначить дату пересмотра, а не оставлять трату за бортом бюджета.

Карточка нерегулярной траты

Для каждого заметного события заведите короткую карточку — в таблице, заметках или на бумаге. Она нужна не для дополнительной отчётности, а чтобы быстро ответить на четыре вопроса: что предстоит оплатить, когда примерно понадобятся деньги, сколько это может стоить и какую часть суммы нужно откладывать до срока.

Добавьте ещё три поля: сколько уже отложено, сколько поступлений осталось до оплаты и когда вы пересмотрите оценку. Так у вас будет не набор разрозненных покупок, а рабочая запись, которую легко обновить.

Карточка школьного сезона семьи Марины и Ильи выглядела так:

Название: подготовка Сони к школе.

Когда: покупки в основном во второй половине августа.

Ожидаемая сумма: 36 000 рублей.

Основание оценки: прошлогодние траты и нынешний список нужных вещей.

Уже отложено: 0 рублей.

До срока: шесть поступлений денег, с марта по август.

Ежемесячная доля: 6 000 рублей.

Пересмотр: в июне, когда станет понятнее, что нужно купить и какие расходы добавятся.

Сумма в 36 000 рублей не претендует на точность. В прошлом году семья потратила меньше, но часть вещей придётся заменить, а цены и потребности могут измениться. Марина и Илья выбрали рабочую цифру, которую можно будет проверить позже. Если июньский список покажет, что нужно 39 000 рублей, они обновят расчёт. Если часть формы подойдёт, сумму можно будет уменьшить.

Упражнение второе. Перевести большую сумму в месячную долю

Расчёт простой: из ожидаемой суммы вычтите то, что уже отложено, а остаток разделите на количество поступлений денег до срока оплаты.

Для школьного сезона это выглядит так: 36 000 рублей минус 0 рублей, разделённые на шесть поступлений. Получается 6 000 рублей за одно поступление. В этом примере Марина и Илья решили каждый месяц откладывать эту сумму на предстоящие покупки.

Считать нужно не месяцы в календаре вообще, а те поступления денег, которые действительно успеют прийти до оплаты. Допустим, платёж нужно внести 10 августа, а зарплата поступает 15-го числа. Августовская зарплата уже не поможет: до срока останется на одно поступление меньше. Если до покупки осталось только пять поступлений, расчёт будет таким: 36 000 рублей разделить на пять — получится 7 200 рублей.

Разница кажется небольшой, пока не выясняется, что деньги придут позже счёта. Внесите в карточку не только месяц платежа, но и примерную дату, к которой сумма должна быть на руках. Если точной даты нет, ориентируйтесь на более ранний реалистичный срок. Когда поступлений до оплаты останется меньше, чем вы рассчитывали, пересчитайте долю сразу, а не после покупки.

Бывает и обратная ситуация: часть суммы уже накоплена. Если к марту у семьи было бы 10 000 рублей, оставшиеся 26 000 нужно было бы разделить на шесть поступлений. Доля составила бы примерно 4 334 рубля. На практике её можно округлить до 4 400, если бюджет позволяет. Округление вверх немного увеличит запас, а округление вниз оста-

вит небольшую сумму, которую придётся найти к сроку.

Та же логика работает с ежегодными платежами. Допустим, страховка автомобиля ожидается в ноябре и, судя по прошлому году, обойдётся примерно в 24 000 рублей. Если до оплаты успеют прийти девять поступлений — с марта по ноябрь, — нужно будет откладывать около 2 667 рублей с каждого. Если начать откладывать только в июле, останется пять поступлений, а доля вырастет до 4 800 рублей.

Годовая сумма, разделённая на двенадцать, показывает обычную ежемесячную долю, только если вы начинаете заранее и успеваете сделать все двенадцать взносов. Это удобный ориентир для расходов, которые давно встроены в бюджет. Но если срок уже близко, делить на двенадцать нельзя: цифра получится аккуратной, но к оплате денег не хватит.

Марина сначала засомневалась: 6 000 рублей в месяц на школу казались ещё одним ограничением. Илья предложил посмотреть на это иначе: они не добавляют новую трату, а постепенно собирают сумму, которую иначе всё равно пришлось бы искать за несколько дней.

— Если откладывать сейчас, в августе не придётся занимать или выбирать между покупками, — сказал он.

Это не гарантировало, что расходы составят ровно 36 000 рублей. Но семье стало понятнее, какую сумму нужно резервировать и что можно будет скорректировать.

Отложенные деньги и оплаченный счёт — не одно и то же

Есть небольшой учётный нюанс, который помогает не посчитать один расход дважды. Семья может каждый месяц откладывать по 6 000 рублей на школьный сезон, а в августе потратить накопленное. Если в бюджете учесть и все ежемесячные взносы, и августовскую покупку как отдельные траты, расходы окажутся завышены.

Выберите один понятный способ учёта. При одном подходе ежемесячное выделение денег записывают как плановую сумму категории, а покупку отражают как использование накопленного резерва. При другом отдельно учитывают движение денег: пополнение резерва — это перемещение или распределение средств, а покупка — фактический расход. Главное — не прибавлять к обычным тратам обе суммы так, будто деньги ушли дважды.

Даже если вы пользуетесь одним банковским счётом, резерв можно отмечать отдельно в таблице или заметке. А если деньги лежат на отдельном счёте или в накопительном разделе, не путайте перевод туда с оплатой товара: средства по-прежнему принадлежат семье, просто теперь они предназначены для конкретной цели. Такой способ помогает не потратить их на повседневные покупки, но сам по себе не заменяет расчёт суммы и срока.

Что делать, если сумма плавает

Некоторые расходы нельзя оценить по одному прошлогоднему чеку. Стоимость лечения зависит от результатов осмотра, ремонта — от причины поломки, а школьный спи-

сок может появиться ближе к августу. Точная до рубля сумма в таких случаях создаёт ложное чувство уверенности. Лучше указать диапазон и выбрать временную цифру для планирования.

Например, исходя из прошлых покупок и нынешних потребностей, семья оценила подготовку к школе так: минимум — 32 000 рублей, рабочая сумма — 36 000, верхняя граница — около 42 000. Это не значит, что каждый месяц нужно откладывать сумму по верхней границе. Выбор зависит от того, насколько необходимы эти расходы, насколько рискованно недобрать и можно ли изменить список покупок.

Если речь о вещи, без которой не обойтись, разумно планировать ближе к верхней границе — насколько позволяет бюджет. Если часть покупок можно отложить или сократить, рабочая сумма может быть ближе к середине диапазона. А если расходы зависят от решения, которое ещё не принято, запишите два сценария: например, стоимость обычного школьного набора и сумму с дополнительной секцией или поездкой. Так будет понятнее, чем если включить все возможные траты в одну расплывчатую цифру.

Когда известны и срок, и примерная сумма, разделите недостающие деньги на оставшиеся поступления и поставьте напоминание проверить расчёт перед оплатой.

Если срок понятен, а сумма пока приблизительно, укажите диапазон, выберите рабочую оценку и назначьте дату пересмотра. Не ждите дня платежа: уточняйте расчёт по мере

появления новой информации.

Бывает, что трата вероятна, но непонятно, когда именно она понадобится. Не выдумывайте точный месяц. Укажите сезон или период — например, «осень» или «до конца года» — и вернитесь к оценке, когда появится больше ясности.

Если расход может вообще не возникнуть, не записывайте его как обязательный ежегодный платёж. Укажите вероятность или условие: например, «ремонт, если мастер подтвердит неисправность». Пока этого не произошло, считайте трату возможным сценарием, а не гарантированным счётом.

Наконец, есть события, которые невозможно предсказать. Не нужно заводить для них карточку с выдуманной датой. На такие случаи пригодится общий запас — в том объёме, который семья может себе позволить. Если запаса пока нет, это тоже полезно знать: бюджет показывает уязвимость, но не обещает устранить её мгновенно.

Упражнение третье. Назначить оценке срок годности

Вернитесь к карточкам, где сумма или дата указаны приблизительно. Для каждой определите конкретное условие пересмотра. Не «когда-нибудь уточнить», а «в июне, после списка школы», «после консультации врача», «за два месяца до окончания страховки», «после диагностики техники».

Для расходов на здоровье это особенно важно. Если планируется обычный осмотр, можно посмотреть прошлогодние платежи и заложить предварительную сумму. Если врач

назначил обследование, опирайтесь на полученную информацию и уточняйте стоимость по мере того, как становятся известны этапы лечения. Если помощь нужна срочно, не откладывайте обращение ради того, чтобы сначала накопить идеальную сумму. Бюджет помогает понять, где взять деньги и какие другие решения придётся принять, но не должен становиться причиной отказываться от необходимой помощи.

С ремонтом действует похожий принцип. Регулярное обслуживание жилья или техники можно планировать по рекомендациям специалиста, срокам гарантии и прошлым расходам. Замену устройства, которое уже часто ломается, можно превратить в отдельную цель. Но внезапный выход из строя исправной вещи остаётся непредвиденным событием. Не стоит объявлять поломку стиральной машины ежегодной тратой только потому, что когда-то в семье сломалась другая техника. Для таких случаев уместнее общий резерв и план действий на случай поломки.

Детские расходы требуют не только оценки суммы, но и понимания, что именно понадобится. Марина и Илья не стали откладывать одинаковые суммы на все вещи из прошлого года списка. Они записали то, что обязательно нужно купить: обувь, форму, принадлежности. Отдельно отметили то, что может измениться: поездку, дополнительную экипировку, платные занятия. Когда появится информация, семья решит, включать ли эти расходы в план на сезон.

Однажды Марина открыла школьный чат и увидела со-

общение о возможной поездке класса. Суммы и даты в нём ещё не было. Раньше она либо совсем не учитывала поездку, либо сразу мысленно прибавляла к бюджету произвольную сумму. Теперь она записала в карточке: «Поездка класса, осень, дата и сумма уточняются». Это не создало денег, но помогло избежать путаницы: возможное событие больше не выглядело обязательным платежом.

Типичные сбои и способы их исправить

Частая ошибка — делить сумму на двенадцать, не обращая внимания на срок. Так получилось бы с ноябрьской оплатой, если начать откладывать только летом. Считайте поступления, которые действительно успеют прийти до даты платежа. Если план уже отстаёт, укажите новую, увеличившуюся долю. Если она не помещается в бюджет, дело не в ошибке деления: нужно обсудить варианты — сократить часть расходов, перенести покупку, использовать доступный резерв или перераспределить деньги. Не скрывайте нехватку за удобной цифрой.

Другая ошибка — превращать каждую необычную покупку в повторяющийся расход. Разовая покупка мебели или незапланированный подарок не обязаны становиться ежегодной статьёй бюджета. Иначе список нерегулярных трат разрастётся до бесконечности. Ищите причину, по которой расход может повториться: сезон, срок договора, семейная традиция, заранее известная потребность. Если такой причины нет, оставьте покупку в истории, но не переносите её

в план на будущий год.

Не стоит и записывать одну точную сумму там, где известен только диапазон. Формулировка «обязательно 36 000» может стать поводом для спора, если итог окажется выше или ниже. Укажите основание оценки, диапазон и дату пересмотра. Тогда появление новых сведений не будет означать, что кто-то ошибся или «неправильно спланировал»: план просто обновился.

Ещё один сбой — продолжать откладывать одну и ту же сумму, даже когда срок приближается или данные изменились. Если вместо шести поступлений осталось четыре, прежняя доля может уже не покрыть расходы. Пересчитайте остаток и время до оплаты. Если собрать нужную сумму без ущерба для других важных расходов уже не получится, признайте это заранее и выберите реалистичный вариант. Поздно замеченная проблема обычно обходится дороже — деньгами, нервами или конфликтом.

Наконец, общий резерв не должен заменять накопления на все известные расходы. Запас на непредвиденное полезен, но ежегодную страховку или подготовку к школе лучше учитывать отдельно: иначе предсказуемый платёж будет каждый раз забирать деньги у действительно неожиданной траты. Но и создавать отдельный точный «фонд» на каждый возможный форс-мажор не нужно. Для расходов, которым нельзя назначить дату, достаточно общей категории, если бюджет позволяет откладывать на неё деньги.

В семейном разговоре полезнее обсуждать не то, кто виноват, что денег опять не хватило, а параметры конкретной траты: срок, рабочую сумму, уже отложенные деньги и то, что пока неизвестно. Илья по-прежнему не хотел превращать каждую покупку в повод для согласования. Но короткая запись о школьном сезоне не вводила запрет — она напоминала, что в августе часть денег уже понадобится. Марина, в свою очередь, не требовала от него угадать точную стоимость за полгода. Они договорились проверить сумму в июне и принять решение вместе.

Так бюджет начинает учитывать не только то, что уже ушло со счёта, но и то, что скоро понадобится. Для первых карточек не нужны подробные архивы и безошибочные прогнозы. Достаточно назвать событие, выбрать разумную оценку, посчитать поступления до срока и честно отметить, что пока неизвестно.

Постепенно у семьи появляется календарь будущих расходов — не список бедствий, а напоминание о привычных тратах. Одни суммы станут точнее, другие останутся примерными, а некоторые события не случатся вовсе. План не обязан предсказывать будущее. Он должен дать семье время на выбор, пока срок ещё не наступил.

Когда сезонные и редкие платежи заняли своё место в плане, остаётся решить, как распределять деньги между ними и повседневными нуждами, особенно если на всё сразу не хватает. Следующий шаг — установить порядок: какие обя-

зательства закрывать в первую очередь, а где сохранить свободу выбора.

Правило распределения: сначала обязательства, затем выбор

На листе расходов быстро вырастает длинный перечень: ипотека, хлеб, лекарства, ремонт машины, поездка в гости. Но сам по себе список не помогает понять, что нужно защитить в первую очередь, а где можно выбирать. Доходы уже посчитаны по фактическим поступлениям, переводы отделены от расходов, редкие траты привязаны к срокам и рабочим суммам. Осталось выстроить порядок, в котором будут распределяться деньги.

Разберем условный месячный бюджет. Это не норматив и не описание конкретной семьи: цифры нужны, чтобы проверить логику на реальных доходах, платежах и остатках. В конце вы сможете подставить свои суммы и выбрать систему, которая выдержит не только расчеты, но и обычную жизнь.

Один месяц на столе

Предположим, надежный доход семьи составляет 145 000 рублей в месяц. Деньги приходят двумя частями: 92 000 рублей пятого числа и 53 000 — двадцатого. Возможный дополнительный заработок в базовый план не включаем: пока деньги не получены, рассчитывать на них при оплате обязательных счетов нельзя.

Регулярные платежи распределены по датам:

Оплата детского сада — 6 000 рублей, пятого числа.

Связь и домашний интернет — 1 600 рублей, седьмого числа.

Ипотечный платеж — 31 000 рублей, двенадцатого числа.

Минимальный платеж по кредиту — 4 000 рублей, восемнадцатого числа.

Коммунальные платежи — около 8 000 рублей, двадцать пятого числа.

Всего на обязательные платежи уходит 50 600 рублей. Сумма за коммунальные услуги может меняться, поэтому 8 000 рублей здесь — расчетная величина. Ее нужно сверить с начислением. Если счет окажется выше, разницу придется покрыть за счет гибких расходов или учесть в плане следующего месяца.

На повседневные потребности в этой модели отведено 54 500 рублей:

Продукты — 38 000 рублей.

Транспорт — 9 000 рублей.

Лекарства и базовая медицинская помощь — 3 500 рублей.

Бытовые товары — 4 000 рублей.

Эти суммы не означают, что нужно любой ценой уложиться в каждую строку. Это рабочая оценка, основанная на прошлых расходах. С ней можно проверить, хватит ли денег до следующего поступления, где чаще возникают отклонения и какие статьи пора пересмотреть.

К редким расходам добавим ежемесячные отчисления на три будущие оплаты. Полис стоит 36 000 рублей и понадобится через год, поэтому на него откладываем по 3 000 рублей в месяц. На сезонную одежду через полгода потребуется 24 000 рублей — значит, ежемесячный взнос составит 4 000. Еще 5 000 рублей в месяц направим на плановое обслуживание автомобиля стоимостью 30 000 рублей, которое предстоит через полгода. Всего на эти цели нужно 12 000 рублей ежемесячно. Если накоплений на конкретную оплату пока нет, взнос следует рассчитать с учетом цены и числа поступлений, оставшихся до срока.

Кроме того, заложим 12 000 рублей в резерв, 6 000 — на заранее выбранный ремонт жилья и 9 900 — на свободный выбор. В итоге распределим весь доход:

Обязательные платежи — 50 600 рублей.

Повседневные потребности — 54 500 рублей.

Фонды редких расходов — 12 000 рублей.

Резерв — 12 000 рублей.

Запланированный ремонт жилья — 6 000 рублей.

Свободный выбор — 9 900 рублей.

Всего — 145 000 рублей.

В примере важна не точность до последнего рубля, а разница между назначениями. Минимальный платеж по кредиту нельзя приравнивать к досрочному погашению: первый требуется по графику, второе — финансовая цель, которую можно отложить. Плановое обслуживание автомобиля — не

аварийный ремонт и не повседневная поездка: эта трата известна заранее, поэтому для нее предусмотрена отдельная сумма. А деньги на свободный выбор — не остаток, который можно тратить, пока он не закончится, а заранее ограниченная часть бюджета.

Из чего складывается лестница

Первая ступень — обязательные платежи. Это счета, которые нужно оплатить к определенной дате: за жилье, кредит, коммунальные услуги, детский сад, связь по действующему тарифу. Некоторые расходы в будущем можно сократить — например, выбрать другой тариф или отказаться от услуги. Но пока условия не изменены, текущий платеж остается обязательством.

Вторая ступень — повседневные потребности. Это расходы, которые поддерживают обычную жизнь и помогают зарабатывать: продукты, дорога на работу, лекарства, необходимый бытовой минимум. У них не всегда есть точная дата списания, зато деньги нужны постоянно. Если после оплаты обязательных счетов направить весь остаток в накопления и забыть о еде и транспорте до зарплаты, аккуратный на бумаге бюджет развалится через несколько дней.

Обязательные платежи и базовые потребности образуют защищенную основу, но внутри нее порядок задает календарь. Если ипотеку спишут двенадцатого числа, часть первого поступления нужно зарезервировать на нее. При этом до следующей выплаты еще две недели, поэтому надо оставить

достаточно и на продукты, транспорт и лекарства. Здесь не приходится выбирать между счетом и едой: нужно рассчитать, какая сумма должна дожить до следующего поступления.

Третья ступень — важные цели и расходы, к которым можно подготовиться. Это резерв, крупная покупка, плановый ремонт, обучение, отпуск или дополнительные платежи по долгу. У одних целей нет жесткого срока, и их можно финансировать медленнее. Другие привязаны к конкретной дате: если не накопить заранее, придется занимать или резко урезать другие расходы. Чем ближе срок и серьезнее последствия пропуска, тем выше должна быть такая статья в очереди.

Четвертая ступень — свободный выбор. Это деньги, которыми можно распоряжаться без необходимости оправдывать каждую покупку: ходить в кафе, заниматься хобби, покупать небольшие подарки, развлекаться или необязательно улучшать быт. Свобода не означает отсутствие границ. Ее граница — сумма, которую бюджет позволяет выделить после более срочных задач.

Такое деление не делит расходы на «хорошие» и «плохие». Поездка на такси может быть удобством, а может оказаться единственным разумным способом добраться до врача. Покупка одежды бывает необязательной, если шкаф полон, и необходимой, если порвалась зимняя обувь. Важнее не ярлык, а назначение расхода: бюджет должен помогать

принимать решения, а не стыдить за сам факт покупки.

Некоторые статьи могут менять место в этой лестнице. Лекарства обычно относятся к базовым потребностям, а плановая дорогостоящая стоматологическая процедура может стать отдельной целью с конкретным сроком. Минимальный платеж по долгу — обязательство, досрочное погашение — цель. Ежемесячная плата за связь — текущее обязательство, а смена дорогого тарифа — решение, которое повлияет на будущие месяцы. Если непонятно, к какой ступени отнести расход, спросите себя не «можно ли вообще без него», а «что произойдет, если отложить его на месяц или на полгода?».

Календарь важнее красивого итога

В примере 145 000 рублей хватает на все запланированные статьи. Но месячный итог еще не гарантирует, что денег будет достаточно в каждый конкретный день. Если считать все 92 000 рублей, полученные пятого числа, свободными до конца месяца, а про обязательные платежи вспомнить после второй выплаты, кассовый разрыв может возникнуть гораздо раньше, чем закончится доход.

Пятого числа из первой выплаты нужно сразу зарезервировать 42 600 рублей на платежи до двадцатого: детский сад, связь, ипотеку и минимальный платеж по кредиту. Еще 8 000 рублей стоит отложить на коммунальный счет, который придет двадцать пятого. Оплатить его можно позже, но в плане эта сумма уже занята.

На повседневные нужды первой половины месяца отве-

дем 27 000 рублей: 19 000 — на продукты, 4 500 — на транспорт, 1 500 — на лекарства и 2 000 — на бытовые товары.

Всего эти назначения составляют 77 600 рублей из поступивших 92 000. Оставшиеся 14 400 не становятся свободными автоматически. Они остаются в бюджете до следующего поступления и участвуют в распределении второй половины месяца. Деньги можно держать на том же счете, главное — записать, для чего они предназначены. Смысл не в том, чтобы немедленно разнести суммы по разным счетам, а в том, чтобы не принять зарезервированные деньги за свободный остаток.

Двадцатого числа поступают 53 000 рублей. К ним добавляются 14 400, оставшиеся от первой выплаты. На повседневные нужды второй половины месяца отведем 27 500 рублей: 19 000 — на продукты, 4 500 — на транспорт, 2 000 — на лекарства и 2 000 — на бытовые товары.

Оставшиеся 39 900 рублей распределим так: 12 000 — на редкие расходы, 12 000 — в резерв, 6 000 — на ремонт жилья и 9 900 — на свободный выбор. На вторую половину месяца доступно 67 400 рублей: 53 000 нового поступления и 14 400 перенесенного остатка. Распределение сходится: 27 500 плюс 39 900 — те же 67 400 рублей.

План по датам показывает то, чего не видно в строке «доход за месяц». Деньги на коммунальный счет уже заняты, хотя оплачивать его предстоит позже. Суммы на полис и обслуживание автомобиля тоже не становятся свободными толь-

ко потому, что срок еще не наступил. И часть повседневных расходов должна быть доступна до следующего поступления, а не просто присутствовать в месячном бюджете.

Лестница распределения

Чтобы составить свой план, не обязательно заводить десятки категорий. Достаточно пройти несколько ступеней.

Сначала запишите надежные поступления и даты, когда деньги действительно будут доступны. Если доход меняется, возьмите осторожную базу, опираясь на уже полученные суммы. Если месяц оказался удачным и денег пришло больше, распределите добавку после поступления, а не заранее.

Затем выпишите обязательные платежи, указав даты и суммы. Отдельно отметьте те, размер которых меняется. Для таких расходов используйте реалистичную оценку, а не минимум из одного удачного месяца. По возможности запишите, сколько уже зарезервировано к сроку и сколько еще предстоит накопить.

После этого определите, сколько денег нужно на повседневные потребности до ближайшего поступления и на весь месяц. Для первого расчета подойдут подтвержденные расходы за предыдущие периоды с поправкой на известные изменения — например, сезонный рост транспортных затрат или новое расписание работы. Если данных мало, назначьте предварительную сумму и пересмотрите ее через месяц. Не нужно держаться за цифру только потому, что она уже появилась в таблице.

Далее распределите редкие расходы по срокам и суммам. Для каждой траты проверьте, сколько поступлений осталось до оплаты. Если к сроку денег не хватает, есть три честных варианта: уменьшить сумму, перенести срок, если это возможно, или указать, из какой конкретно статьи возьмется недостающее. Разделить дефицит на будущие месяцы полезно, но это не создаст денег задним числом.

Затем назначьте средства на резерв и другие важные цели. Финансировать их поровну необязательно. Если у цели фиксированная дата, сначала посчитайте необходимый ежемесячный взнос. Если резерв уже достиг выбранного уровня, прежние отчисления можно направить на другой приоритет. Если резерва пока нет, определите его размер и темп накопления так, чтобы не лишить бюджет денег на обязательства и базовые потребности.

Свободный выбор планируйте в последнюю очередь. Эта сумма не обязана оставаться одинаковой каждый месяц и не говорит о том, насколько человек «правильно» распоряжается деньгами. На нее могут повлиять сезонные платежи, премия, расходы на здоровье или ремонт.

В завершение проверьте план на двух датах: после первого поступления и за день до следующего. Если обязательный счет уже покрыт, но на еду и дорогу до зарплаты осталось слишком мало, план не выдержал проверку. Не сходится он и тогда, когда месячная сумма достаточна, но нужный платеж наступает раньше, чем приходят деньги. В таком случае надо

исправить распределение по датам, а не просто подправить итоговую цифру.

Пределы и конверты: границы, а не наказание

Предел категории — сумма, которую вы заранее готовы направить на конкретный вид расходов за выбранный период. В нашем примере это 38 000 рублей на продукты или 9 000 на транспорт. Такой предел помогает заметить, что сумма подходит к границе, но не обязательно запрещает тратить сверх нее даже рубль.

Для одних категорий предел может быть жестким. Например, сумма на подписки или свободные покупки закончилась — значит, следующую покупку обычно придется отложить до следующего месяца. Для других расходов разумнее установить рабочий диапазон. Затраты на продукты и лекарства могут меняться из-за цен, болезни, гостей или нового режима. Здесь превышение — повод проверить исходную оценку, цены и состав покупок, а не объявлять весь месяц неудачным.

Заранее решите, что делать, если предел будет превышен. Допустим, к середине месяца на продукты ушло больше половины запланированной суммы. Стоит проверить покупки и прикинуть, сколько еще предстоит потратить. Если превышение уже случилось, сначала выясните причину: выросли цены, вы стали чаще есть дома, была крупная закупка или покупку записали не в ту категорию. Разовый перерасход можно покрыть из денег на свободный выбор или отло-

жить менее срочную цель. Если ситуация повторяется, пересмотрите план и решите, какая другая статья должна измениться. Постоянно закрывать дефицит за счет ипотеки или минимальных платежей по кредиту нельзя: так план лишь скрывает риск.

Конверт — способ отделить деньги, отложенные на конкретную категорию, от общего доступного остатка. Это может быть бумажный конверт с наличными, отдельный счет, раздел в банковском приложении или строка в таблице. Формат не важен, если сумма учтена только один раз и понятно, на что она предназначена. Если 5 000 рублей лежат наличными на продукты, эти же деньги нельзя считать свободным остатком на карте.

Конверты особенно полезны для расходов, которые легко выходят из-под контроля: повседневных покупок, развлечений, мелких трат по дороге. Месячный предел можно разделить на недельные суммы. Например, 38 000 рублей на продукты — это примерно 9 500 рублей на неделю, если считать четыре недели. Но такая схема годится только как ориентир: месяц длиннее четырех недель, а крупные закупки распределяются неравномерно. Точнее рассчитывать сумму исходя из числа дней до следующего поступления и оставлять небольшую поправку.

Не обязательно заводить отдельный счет для каждой категории. Если такой учет утомляет, ограничьтесь несколькими крупными разделами: обязательства, повседневная жизнь,

будущие расходы и свободный выбор. Внутри каждого отслеживайте только те статьи, которые чаще всего создают проблемы. Детализация нужна, чтобы улучшать решения. Если отдельная строка ничего не меняет, она не обязательна.

План на каждый рубль и крупные категории

План на каждый рубль означает, что у каждого полученного рубля заранее есть назначение. Это не призыв потратить все до нуля. Рубль, направленный в резерв, тоже занят делом; то же самое относится к сумме, отложенной на коммунальный платеж через две недели. После распределения не должно оставаться денег, о которых бюджет ничего не знает. При этом на счете может лежать положительный остаток — просто он уже закреплён за будущими задачами.

Такой подход полезен, если разница между датами поступлений и платежей вызывает напряжение, деньги регулярно заканчиваются раньше времени или несколько целей конкурируют за одну сумму. Подробный план помогает ответить на вопрос: «Что произойдет, если я потрачу эти 3 000 рублей сейчас?» В нашей модели ответ можно найти по строкам: если сумма предназначена для коммунальных платежей, свободных денег на покупку от этого не прибавится.

Но подробный план требует времени и надежных данных. Если расходы трудно классифицировать, а доход меняется каждую неделю, назначение каждого рубля может превратиться в постоянную переделку прогноза. Слишком мелкие категории создают иллюзию точности: 1 500 рублей на одну

подкатегорию и 2 000 на другую выглядят убедительно, но реальные покупки не всегда так удобно разделить. В результате таблица начинает требовать внимания больше, чем помогает в жизни.

Крупные категории подойдут, если доход стабилен, обязательства понятны, а задача — быстро видеть основные пропорции. Можно вести четыре суммы: обязательные платежи, повседневные потребности, будущие расходы и свободный выбор. Не обязательно учитывать отдельно каждую покупку хлеба, бытовой химии и обеда вне дома. Достаточно следить за общим пределом и разбираться в составе расходов, если он регулярно превышает.

У такого подхода есть ограничение: проблема может прятаться внутри крупной категории. Если повседневные расходы постоянно выше плана, неясно, в чем причина — в продуктах, транспорте или покупках для дома. Тогда на один-два месяца можно добавить подробности именно там. Когда причина найдена и решение принято, лишние строки снова можно убрать.

Часто лучше всего работает гибридная система. Обязательные платежи учитываются точно и по датам. Редкие расходы и цели — по срокам и суммам. На свободный выбор устанавливается общий предел. Повседневные траты ведутся крупными блоками, а одну-две проблемные категории вы контролируете отдельно. Так сохраняется точность там, где ошибка дорого обходится, и не приходится отслеживать каж-

дую мелочь.

Выбор зависит не от характера человека, а от задачи. Если в семье несколько человек распоряжаются общими деньгами, подробные лимиты помогут договориться о доступных суммах. Если расходы идут с одной карты и в основном предсказуемы, можно обойтись крупными категориями. При проектном и нерегулярном доходе полезнее следить за обязательствами и запасом до следующего поступления, чем каждую неделю переделывать десятки строк. Если подробный учет вызывает сопротивление, практичнее начать с четырех блоков, чем бросить сложную систему через десять дней.

Три изменения в исходном плане

Что изменится, если двадцатого числа поступит еще 25 000 рублей дополнительного дохода? Этой суммы не было в надежной базе, поэтому до фактического зачисления мы ее не учитывали. После поступления распределите деньги по той же лестнице. Сначала проверьте, не занижена ли сумма на обязательные платежи или базовые потребности. Затем убедитесь, что хватит средств на ближайшие редкие расходы и выбранную цель. Остаток можно направить в резерв, ускорить достижение цели или добавить к свободному выбору. Универсальной доли для каждого варианта нет: решение зависит от сроков и уже накопленных сумм.

Что произойдет, если второе поступление задержится на несколько дней, а платеж нужно внести раньше? Месячный

доход не изменится, но календарь нарушится. Значит, к дате платежа нужен запас на счете либо, если это возможно, перенос даты оплаты. Пока условия не изменены, рассчитывать на перенос как на гарантированный нельзя. Полезно заранее определить, какой минимальный остаток должен оставаться к двадцатому числу, чтобы не занимать деньги у следующего месяца. Если задержки повторяются, планируйте расходы по фактической, а не обещанной дате поступления.

Как поступить, если в середине месяца понадобились лекарства и повседневные расходы выросли на 5 000 рублей? Сначала убедитесь, что это действительно необходимая покупка, а не ошибка учета, и посмотрите, сколько еще предстоит потратить до следующего поступления. Затем покройте разницу за счет более гибких назначений: свободного выбора, отложенной покупки или цели, у которой нет близкого срока. Деньги на платеж с фиксированной датой и сумму для ближайшего обязательного счета не стоит считать запасом. Если такие превышения повторяются, дело не в исключении: базовую сумму оценили слишком низко, и следующий план должен это учитывать.

Если после защиты обязательств и повседневных потребностей на цели и свободный выбор ничего не остается, более подробная таблица сама по себе не решит проблему. Это сигнал: надежного дохода не хватает на выбранный набор расходов или часть обязательств нужно пересмотреть. Проверьте доступные тарифы и услуги, сроки платежей и возможно-

сти увеличить доход. Если уже возникают трудности с обязательными счетами или долгами, заранее свяжитесь с организацией, которой нужно заплатить, и узнайте о доступных вариантах — не ждите просрочки. При длительном дефиците стоит также выяснить, положены ли вам меры социальной поддержки: обратиться можно через МФЦ, органы социальной защиты или Госуслуги. В такой ситуации бюджет нужен не для поиска виноватой категории, а чтобы раньше увидеть предел возможностей.

Проверка на собственном бюджете

Возьмите ближайшее поступление и период до следующего. Запишите сумму, которая действительно придет, и все платежи, срок которых наступит за это время. Отдельно оставьте деньги на питание, дорогу, лекарства и другие базовые нужды. Затем отметьте, сколько нужно сохранить на счета во второй половине месяца и ближайшие редкие расходы.

Посмотрите, что осталось. Распределите эту сумму между резервом, одной-двумя главными целями и свободным выбором. Если в таблице после распределения получился ноль, уточните, означает ли это, что каждому рублю назначено дело, или что все деньги запланированы к расходованию. Нераспределенных средств в бюджете может не быть, хотя сами деньги еще лежат на счете и ждут своей даты.

Теперь проверьте план дважды: перед ближайшим крупным платежом и за день до следующего поступления. Если

обязательство покрывается только будущими деньгами, а до зарплаты не остается суммы на повседневные расходы, пересоберите назначения. Если план сходится лишь при условии, что обязательно придет переменная премия, исключите ее из надежной базы и проверьте расчеты без нее. Так вы увидите не идеальный бюджет, а его слабое место. Для этого проверка и нужна.

Вести план можно в тетради, таблице, заметках или приложении. Важно, чтобы суммы не учитывались дважды, платежи стояли рядом с датами, а назначение денег было понятно и через месяц. Начните с уровня детализации, который сможете поддерживать хотя бы несколько недель. Если для принятия решений не хватает информации, добавьте конкретную категорию. Если учет стал отнимать больше сил, чем приносить пользы, объедините строки.

План не обязан оставаться прежним. Изменились доход, график платежей, цены, состав семьи или состояние здоровья — пересматривайте бюджет, а не оценивайте свою способность его «соблюдать». Хорошая схема сначала защищает обязательства и повседневную жизнь, затем поддерживает выбранные цели и оставляет место для решений, которые не требуют объяснять каждую покупку.

Когда порядок распределения выбран, можно переходить к категориям: какие из них действительно помогают увидеть проблему и принять решение, а какие лишь дробят список. От этого зависит, станет ли бюджет удобным инструментом

или еще одной таблицей, которую приходится обслуживать.

Категории, которые помогают принимать решения

К этому моменту бюджет уже опирается на факты: известны суммы поступлений, расходы подтверждены выписками, а редким платежам назначены сроки и примерные суммы. Деньгам определены приоритеты, но план не должен превращаться в запрет на любые изменения. Теперь нужна карта, которая покажет, где именно можно выбирать.

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.