

Личные финансы: ОТ ЭКОНОМИИ К ИНВЕСТИЦИЯМ

Урок 1. Доходы и расходы

Антон Арктик

Программа для ведения домашней бухгалтерии

Family 11 PRO

<http://www.sanuel.com/ru/family/download.html>

The screenshot displays the Family 11 Pro software interface. At the top, there is a navigation bar with icons for Валюта, Получатели, Пользователи, Календарь, and Категории. Below this is a menu with options like Главная, Счета, Бюджет, Отчеты, Настройки, and О программе. The main area is titled 'Центр планирования' and 'Мой бюджет'. It features a monthly navigation bar for 2011-2013, with 'Ноя.' selected. The interface shows a summary of the budget plan for November, including income (+0.00 руб.), expenses (-0.00 руб.), and a net result of 0.00 руб. There are also sections for 'Распределение расходов' (a pie chart), 'Прогноз остатка на конец ноября' (0.00 руб.), and 'Расходы (план/факт)'. A table below shows 'План на ноябрь' with columns for 'Факт и план' and 'Остаток'. The bottom part of the screen shows a 'Прогноз по бюджету' section with a calendar view for the month of November, indicating that current expenses are 1.00 руб./day, which is 0% less than the planned 1.00 руб./day.

Family 11 Pro

Валюта Получатели Пользователи Календарь Категории

Главная Счета **Бюджет** Отчеты Настройки О программе

Среда, 7 ноября

Центр планирования

Мой бюджет

2011 2012 Янв. Фев. Мар. Апр. Май Июн. Июл. Авг. Сен. Окт. **Ноя.** Дек. 2013

Итог плана | ноябрь

На 01.11: 0.00 руб.

Доход: + 0.00 руб.

Расход: - 0.00 руб.

0.00 руб.

Распределение расходов

Текущие 0.00%

Долги 0.00%

Цели 0.00%

4 оценка

Прогноз остатка на конец ноября:

0.00 руб.

Остаток на сегодня: 0.00 руб.

Ожидаемый доход: 0.00 руб.

Ожидаемый расход: 0.00 руб.

Расходы (план/факт)

0.00 руб.

0.00 руб.

0%

0.00 руб.

свернуть

План на ноябрь

СЕГОДНЯ 23.33%

Доходы:

Нет запланированных доходов

Расходы:

Нет запланированных расходов

Остаток 23 дн.

Добавить категорию

Факт и план:

Остаток:

Прогноз по бюджету

Ваши расходы составляют 1.00 руб./дн., что на 0% меньше планируемых (1.00 руб./дн.)

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31

проблема

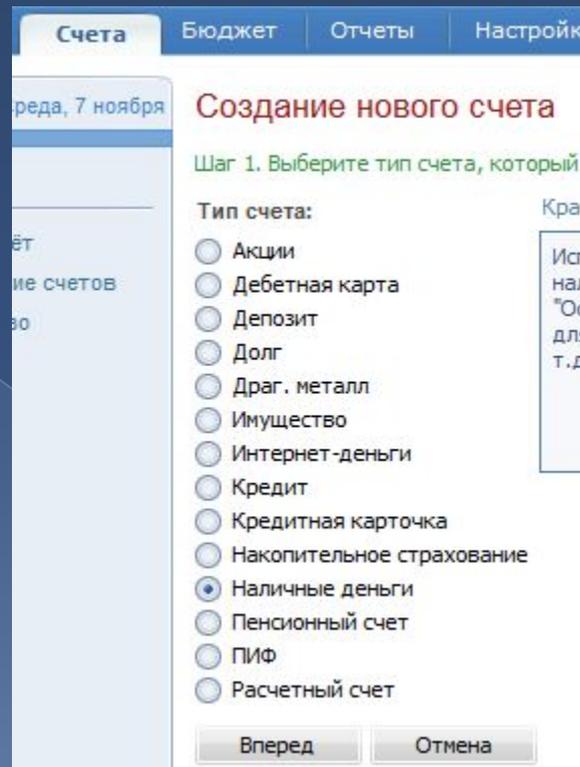
Ваш капитал

0.00 руб.

RU 18:31 07.11.2012

Шаг 1. Определяем свое текущее финансовое состояние

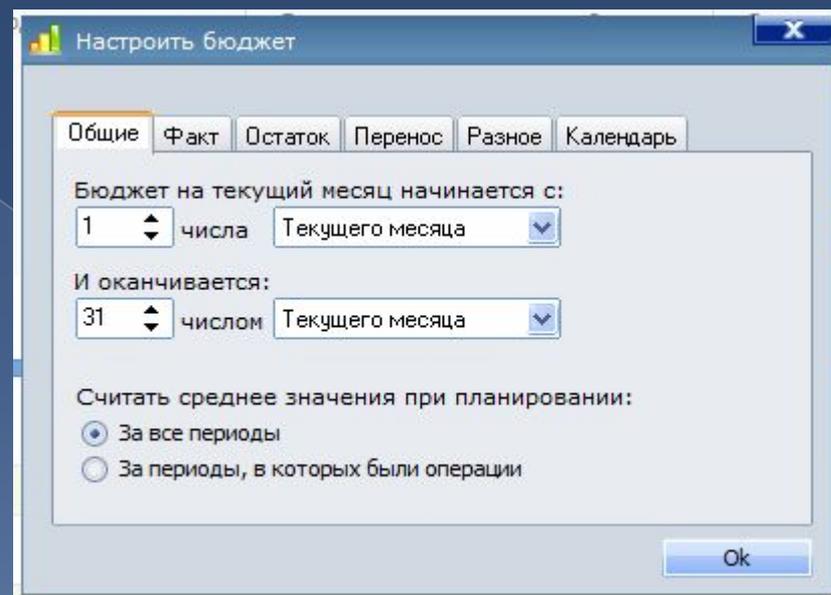
- Создаем в программе необходимые счета и вносим остатки по этим счетам в соответствии с реальным положением дел.
- Если у нас имеются кредиты или займы, прописываем в тетрадку следующие данные: дата следующего (или периодического платежа) , сумму платежа, полную сумму задолженности.
- Прописываем в тетрадку все свои источники доходов и их величину. Если есть непостоянные источники дохода, прописываем от чего они



Настройка финансового периода

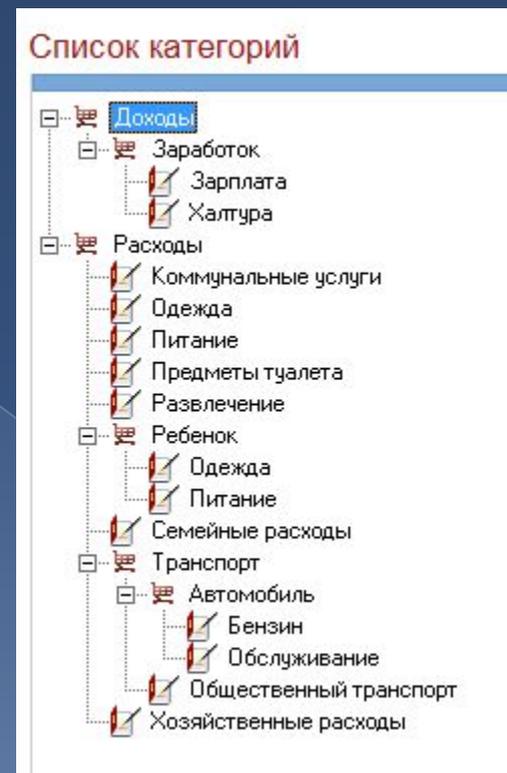
- Настраиваем параметры ведения бюджета:

Бюджет ->
Настроить бюджет



Прописываем категории расходов и ДОХОДОВ

- Необходимо составить в первом приближении список категорий доходов и расходов для ведения личных финансов.



Категории рекомендованные VISA

- **Жилье**
 - Аренда или выплата по ипотечному кредиту
 - Налоги на недвижимость
- **Коммунальные платежи**
 - Электричество
 - Газ
 - Водоснабжение
 - Телефон
 - Другое
- **Страхование**
 - Машины
 - Жизни / от несчастного случая
 - Недвижимости
 - Медицинское
 - От нетрудоспособности
 - Другое
- **Питание**
 - Продукты
 - Выходы в кафе, рестораны
 - Оплата обедов на работе
 - Школьное питание детей
- **Отдых и развлечения**
 - Хобби
 - Отпуск
 - Театр / кино
 - Выход с друзьями в кафе / ресторан
 - Членские взносы в клубы
 - Алкоголь
 - Табак
 - Покупка лотерейных билетов
 - Книги, газеты, журналы
 - Кабельное телевидение
 - Частные уроки / репетиторы
 - Другое
- **Семейные расходы**

Шаг 2. Фиксируем расходы

- Все расходы фиксируем в программе учета.
- Собираем и сохраняем все чеки до внесения их в программу.
- Каждый чек вносим в программу именно на дату расхода, а не дату внесения в программу.
- Все расходы не подтвержденные чеками стараемся фиксировать в тетрадку/блокнотик/сотовый.

Список контрагентов

Family 11 Pro

Валюта | Получатели Пользователи | Календарь | Категории | Имущество | Мес. отчет | Инвестиции | Поток | Кредиты | Цели

Главная | Счета | Бюджет | Отчеты | Настройки | О программе

Найти запись...

Среда, 7 ноября

Список контрагентов

Задачи

- Новый контрагент
- Удалить контрагента
- Руководство

Ваш капитал
0.00 руб.

Новый контрагент

Название:

Адрес:

Город:

Телефон:

Web-сайт:

Комментарий:

Информация о контрагенте

Название:

Адрес:

Город:

Телефон:

Web-сайт:

Комментарий:

Не отображать в расходах/доходах

Доходы и расходы по контрагенту:

0

0:00

RU 19:30 07.11.2012



Среда, 7 ноября

Список счетов

Основная

▲ Наличные деньги

[Кошелек](#) +

- Задачи**
- Создать счёт
 - Отображение счетов
 - Руководство

Ваш капитал
0.00 руб.

500.00 руб.
Всего: 500.00 руб.

Новая запись

Введите новый доход/расход:

Кошелек (500 руб.)

Дата: 07.11.12 Контрагент:

Категория: Транспорт:Автомобиль:Бензин

Сумма: 0 Цена: 27.30 Кол-во: 9.300

Тэг: АИ-92

Комментарий:

Еще Добавить

Ваш капитал: 500.00 руб.



Среда, 7 ноября

Счёт:
Кошелек (246.11 руб.)

- Задачи**
- Новый доход/расход
 - Изменить остаток
 - Перевод средств
 - Экспорт/импорт
 - Изменить счёт
 - Настроить вид
 - Удалить счёт
 - Руководство

Список расходов и доходов:

Дата	Ком.	Категория	Расход	Доход	Остаток
07.11.2012		Открытие счета		500.00	500.00
07.11.2012		Транспорт: Автомобиль: Бензин	253.89		246.11

Ваш капитал
246.11 руб.

Операции за сегодня | Все | Вкл/Выкл

Неучтенные расходы

- На первых порах, когда не все расходы успеваем зафиксировать – сверяем остатки по программе и остатке на реальных счетах.
- Лишние средства списываем со счетов в категорию «Неучтенные расходы».

Планирование доходов по календарю

The screenshot displays the Family 11 Pro software interface. At the top, there is a navigation bar with icons for various financial functions: Валюта, Получатели Пользователи, Календарь, Категории, Имущество, Мес. отчет, Инвестиции, Потoki, Кредиты, Цели. Below this is a menu bar with options: Главная, Счета, Бюджет, Отчеты, Настройки, О программе. A search bar on the right contains the text 'Найти запись...'. The main area shows a calendar for November 2012, with the current date being Wednesday, November 7th. A dialog box titled 'Запись в календаре' is open, asking 'Что Вы желаете запланировать?'. The dialog has two tabs: 'Доходы/расходы' (selected) and 'Переводы'. It contains several input fields: 'Используемый счёт:' (dropdown), 'Категория:' (dropdown), 'Контрагент:' (dropdown), 'Сумма:' (input field with '0' and a currency icon), 'Комментарий:' (text area), 'Тэг:' (input field), 'Периодичность:' (dropdown with 'Один раз'), 'Дата:' (calendar icon showing '07.11.2012'), and 'Ввод в реестр' (dropdown with 'Только напомнить'). At the bottom of the dialog are buttons: 'Еще', 'Запланировать', and 'Отмена'. On the left side of the main window, there is a 'Задачи' (Tasks) section with a list: 'Создать платеж', 'Создать заметку', 'Календарь Google', 'Сохранить', 'Руководство'. At the bottom left, there is a 'Ваш капитал' (Your capital) section showing '0.00 руб.'. A legend at the bottom center identifies symbols: a blue circle for 'Ожидаемый доход', an orange circle for 'Запланированный расход', a red circle for 'Пропущенная операция', and a grey circle for 'Заметка'. The Windows taskbar at the bottom shows the system tray with the date '19:28 07.11.2012' and the language 'RU'.

Домашнее задание

- Установить Family 11 Pro.
- Определить свое текущее финансовое положение по счетам и долгам.
- Определиться с категориями расходов-доходов.
- Начать учет расходов, собирать чеки, записывать траты.
- Фиксировать расходы **ДО КОПЕЙКИ!**
- Определиться с финансовым периодом.
- Просчитать возможные доходы на конец декабря 2013 года.