

# 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 Currency, Recipients, Users, Calendar, and Categories. 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', showing a monthly overview for November 2011. It includes a summary of the budget plan (Income: 0.00 rub., Expenses: -0.00 rub., Balance: 0.00 rub.), a pie chart for expense distribution, and a forecast of the remaining balance for the end of the month (0.00 rub.). A table below shows the 'План на ноябрь' (November Plan) with columns for 'Факт и план' (Fact and Plan) and 'Остаток' (Balance). The table shows no planned income or expenses. At the bottom, there is a 'Прогноз по бюджету' (Budget Forecast) section indicating that current expenses are 1.00 rub./day, which is 0% less than the planned 1.00 rub./day. A calendar at the very bottom shows the days of the month, with the 1st day marked as a 'проблема' (problem).

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%

	Факт и план:	Остаток:
<b>Доходы:</b>		
Нет запланированных доходов		
<b>Расходы:</b>		
Нет запланированных расходов		

Осталось 23 дн.

◆ Добавить категорию

### 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
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

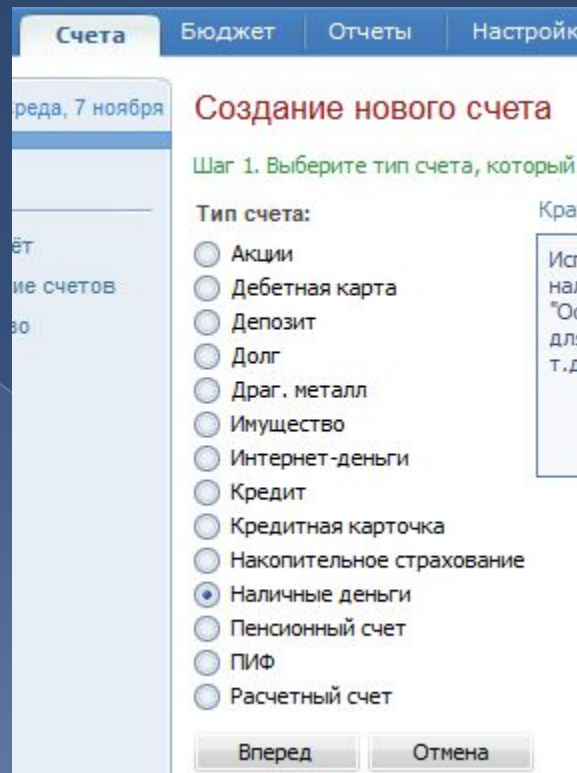
проблема

Ваш капитал **0.00 руб.**

RU 18:31 07.11.2012

# Шаг 1. Определяем свое текущее финансовое состояние

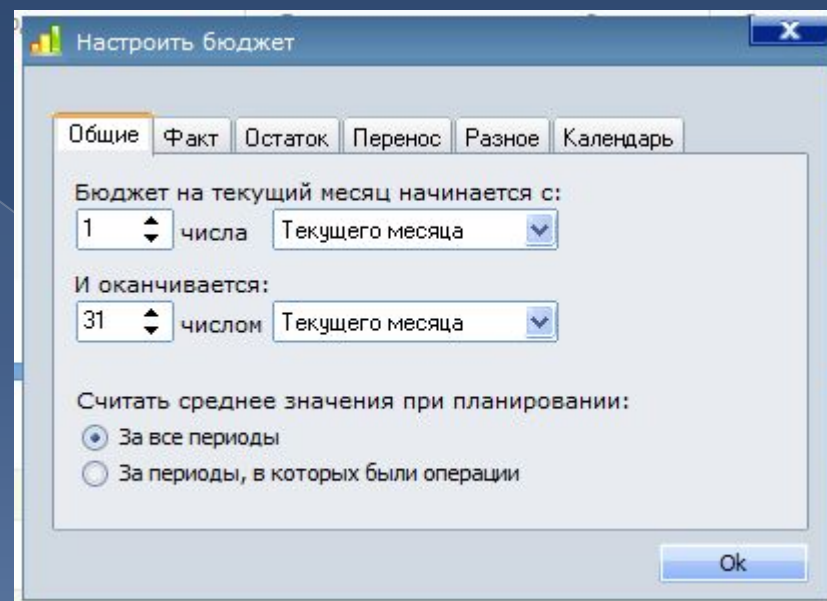
- Создаем в программе необходимые счета и вносим остатки по этим счетам в соответствии с реальным положением дел.
- Если у нас имеются кредиты или займы, прописываем в тетрадку следующие данные: дата следующего (или периодического платежа) , сумму платежа, полную сумму задолженности.
- Прописываем в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



# Настройка финансового периода

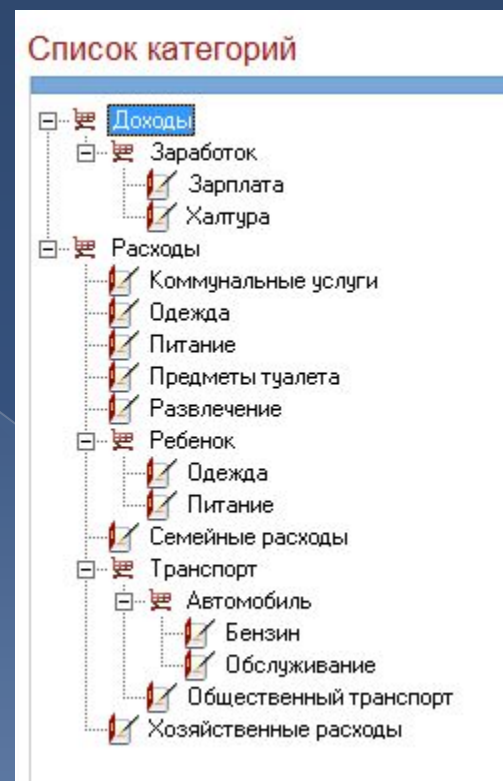
- Настраиваем параметры ведения бюджета:

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

The screenshot displays the 'Family 11 Pro' financial management software interface. The main window is titled 'Список контрагентов' (Counterparty List) and shows a date of 'Среда, 7 ноября' (Wednesday, 7 November). A 'Новый контрагент' (New Counterparty) dialog box is open in the center, containing the following fields:

- Название: (Name)
- Адрес: (Address)
- Город: (City)
- Телефон: (Phone)
- Web-сайт: (Website)
- Комментарий: (Comment)

At the bottom of the dialog box are buttons for 'Еще' (More) and 'Добавить' (Add).

On the right side of the main window, there is a section for 'Информация о контрагенте' (Counterparty Information) with the following fields:

- Название: (Name)
- Адрес: (Address)
- Город: (City)
- Телефон: (Phone)
- Web-сайт: (Website)
- Комментарий: (Comment)

Below these fields is a checkbox labeled 'Не отображать в расходах/доходах' (Do not display in expenses/income) and an 'Изменить' (Change) button.

At the bottom right, there is a section for 'Доходы и расходы по контрагенту:' (Income and expenses by counterparty:) with a graph area showing '0' and '0:00'.

The top navigation bar includes icons for Валюта (Currency), Получатели (Recipients), Пользователи (Users), Календарь (Calendar), Категории (Categories), Имущество (Assets), Мес. отчет (Monthly report), Инвестиции (Investments), Поток (Flows), Кредиты (Credits), and Цели (Goals). The bottom status bar shows the system tray with the date '07.11.2012' and time '19:30'.





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' and 'Переводы'. The 'Доходы/расходы' tab is active. It contains several fields: 'Используемый счёт:' (Account), 'Категория:' (Category), 'Контрагент:' (Counterparty), 'Сумма:' (Amount), 'Комментарий:' (Comment), and 'Тэг:' (Tag). There are also two sub-sections: 'Периодичность:' (Frequency) with a dropdown set to 'Один раз', and 'Дата:' (Date) with a date picker set to '07.11.2012'. Below these is a 'Ввод в реестр' (Enter in register) section with a dropdown set to 'Только напомнить'. At the bottom of the dialog are three buttons: 'Еще', 'Запланировать', and 'Отмена'. In the bottom left corner, there is a 'Ваш капитал' (Your capital) section showing '0.00 руб.'. A legend at the bottom left identifies symbols for 'Ожидаемый доход' (Expected income), 'Запланированный расход' (Planned expense), 'Пропущенная операция' (Missed operation), and 'Заметка' (Note). 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.