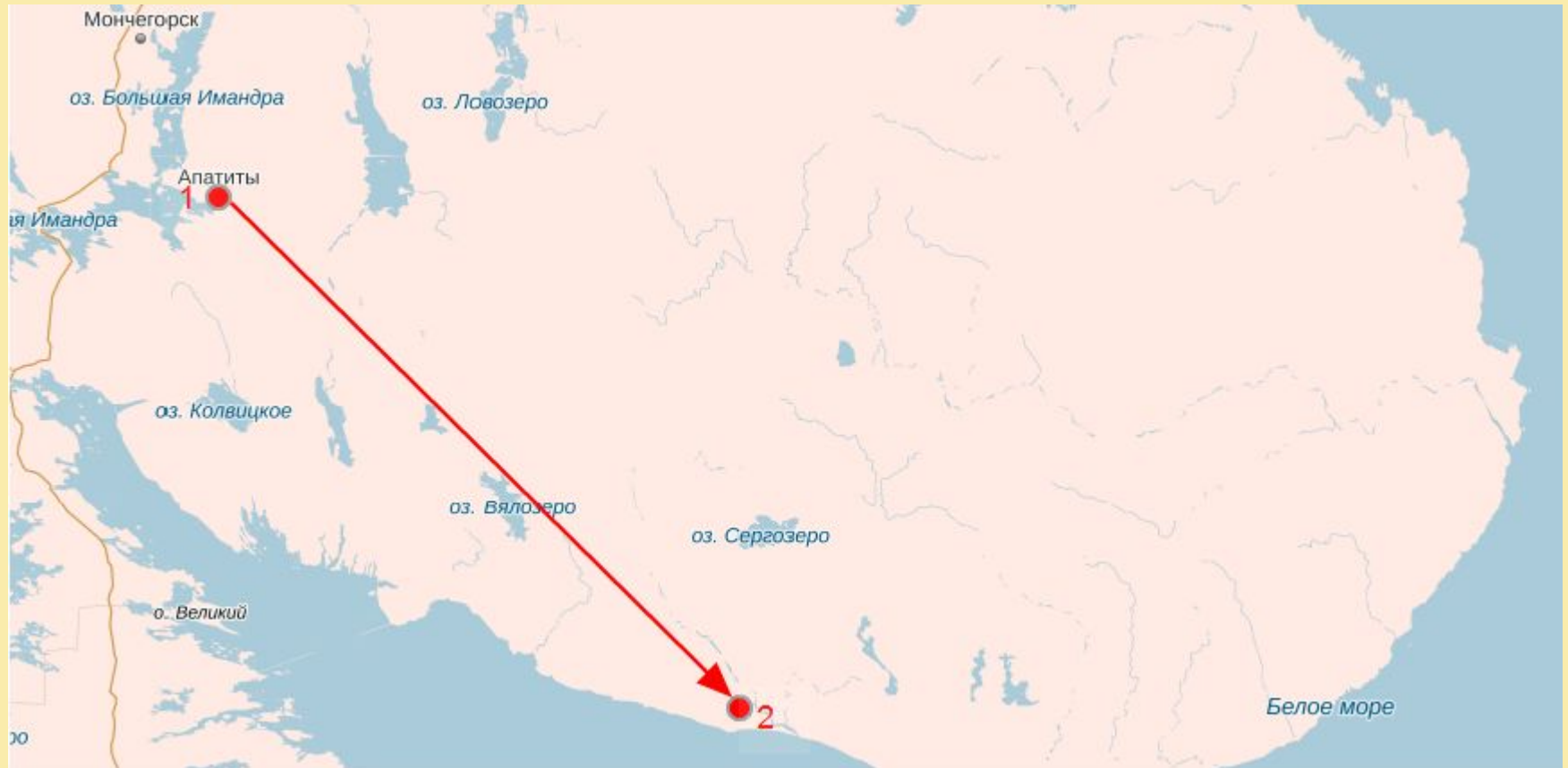


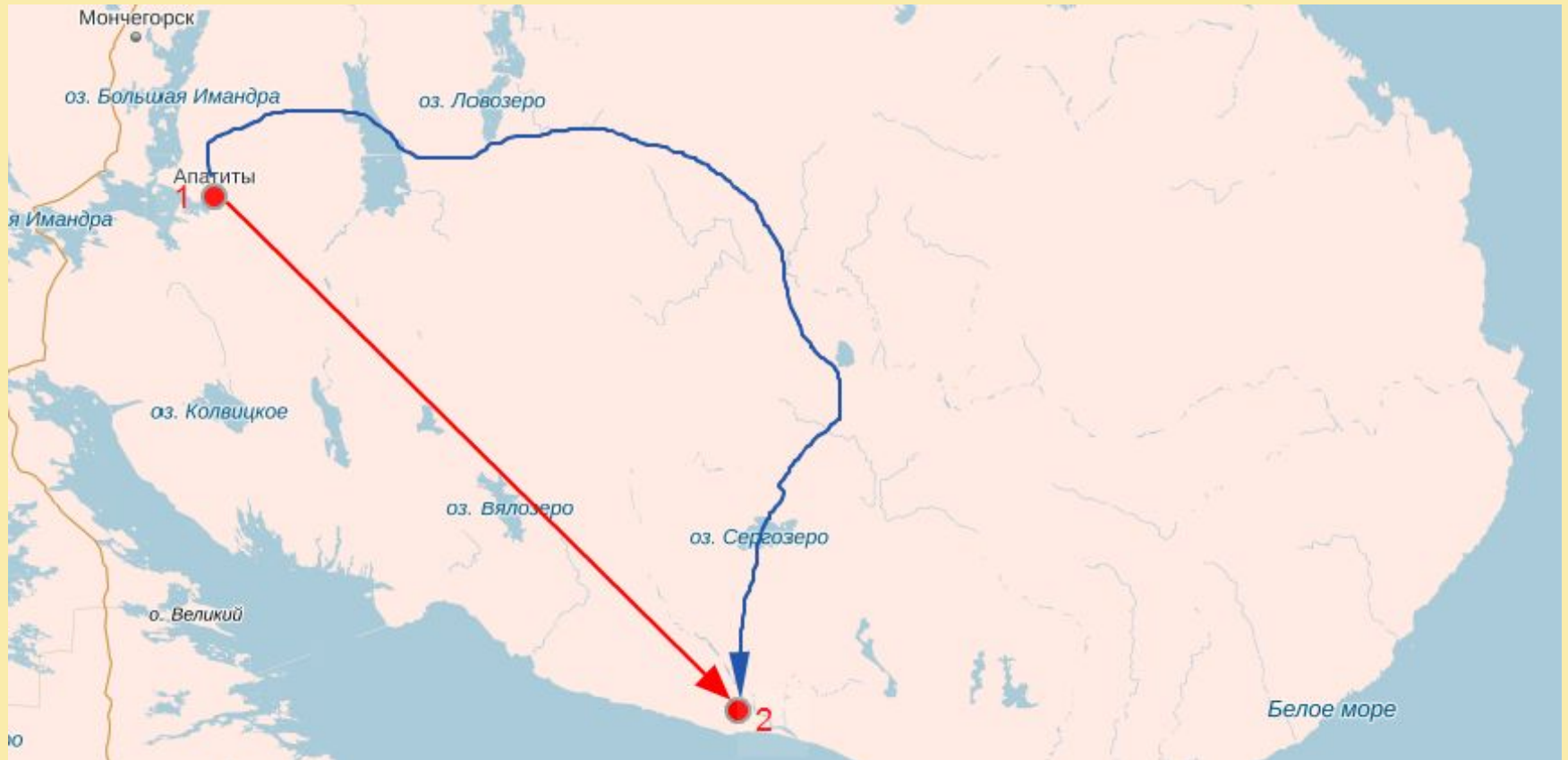
# Укрошение финансов: Финансовый учет

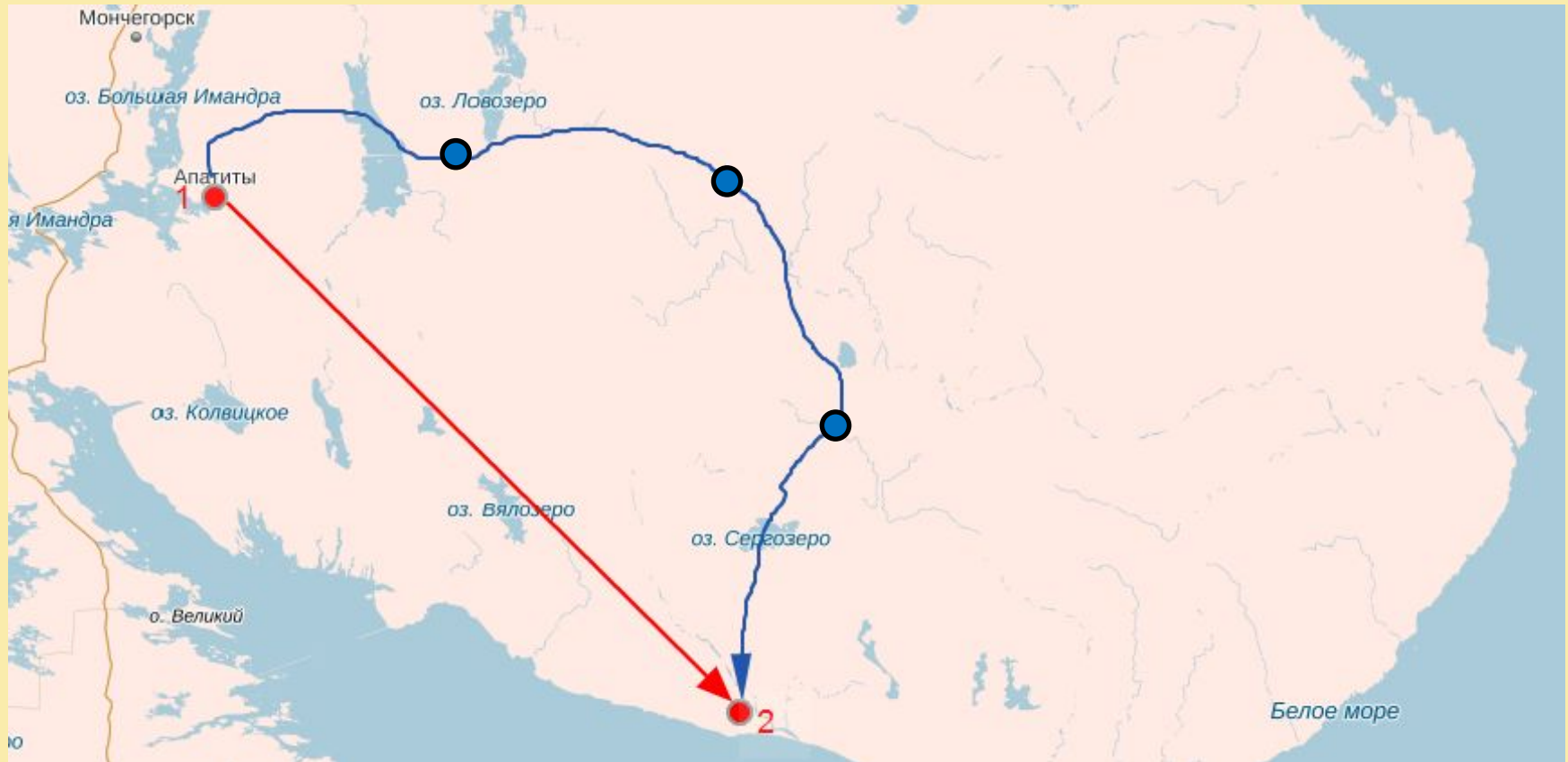
**Ник Черри**

Частный инвестор

Создатель и главный редактор проекта «Путь к богатству»







## Зачем нужен учет?

**Оценка ситуации**

**Поиск возможностей**

**Поиск «узких мест» в финансах**

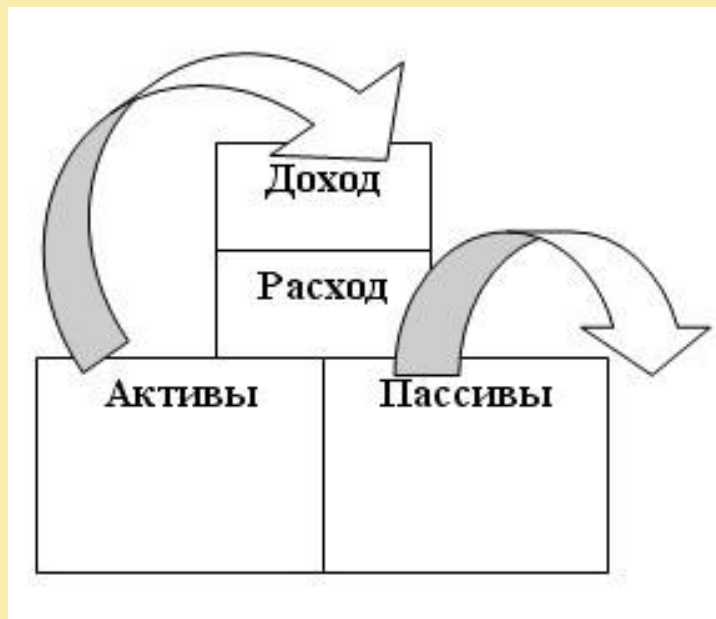
**Основа для планирования**

**Контроль движения к целям**

## Основа финансового учета

**Баланс:** активы и пассивы (обязательства).

**Финансовый отчет:** доходы и расходы



## АКТИВЫ

**Актив:** финансовые ресурсы инвестора; имущество, купленное для получения дохода.

**Примеры:**

1. Валюта
2. Паи ПИФов
3. Автомобиль
4. Депозиты
5. Предметы искусства
6. Квартира
7. Доли в бизнесе.

## Обязательства

**Обязательство:** сумма денег, полученная из внешнего источника и требующая возврата.

### Примеры:

1. Долг соседу
2. Телевизор
3. Автомобиль
4. Кредит в банке
5. Квартира



## Баланс

**Баланс:** моментальный снимок финансового состояния.

**Чистые активы (ЧА):** показатель богатства



## Доходы и расходы

## Доходы и расходы

**Доход:** рост чистых активов

**Расход:** уменьшение чистых активов

**Примеры:**

1. Зарплата
2. Потребительский кредит
3. Подарок на ДР
4. Еда
5. Возврат кредита
6. Покупка паев ПИФа

## Принципы финансового учета

**Полнота:** учет всех движений денег

**Простота:** максимальное упрощение учета

**Регулярность:** воспитание финансовой привычки

**Двойная запись:** каждая операция – откуда и куда

## Категории доходов и расходов

### Доходы

Активные

Пассивные

Случайные

### Расходы

1. Еда
2. Обязательные
3. Транспорт
4. Расходы по дому
5. Здоровье и внешность
6. Развлечения
7. План
8. Форс-мажор

## Типы расходов

**Бюджетлируемые (регулярные):** есть каждый месяц, требуют ограничений на общую сумму расхода.

**Плановые (разовые):** есть не каждый месяц, заранее известны сумма и дата, требуют напоминаний.

## Финансовые привычки учета

**Ежедневно:** занесение доходов-расходов в систему учета

**Еженедельно:** сверка данных учета и реальности

**Ежемесячно:** план-факт по доходам и расходам. Бюджет.

**Ежеквартально:** переоценка инвестиций

**Ежегодно:** план-факт по целям, корректировка портфеля, инвестиционный план

## Финансовые индикаторы

**Рост богатства (ЧА2 / ЧА1).** Измерять раз в год.

**Доходность (Д / Р).** Ежемесячно. Нормальный уровень 1,2 – 1,5.

**Долговая нагрузка (ПП / Д).** Ежемесячно. Без ипотеки < 0,3.  
С ипотекой < 0,5

**Фин дисциплина (Р / Рпл).** Ежемесячно. 0,9 – 1,1.

**Обеспеченность (ЛА / Р).** Ежеквартально. 3 – 5.



## Практические задания

**Составить список активов и обязательств**

**Настроить программу учета финансов**

**Задать ограничения на апрель**

**Составить список плановых расходов**

**Начать вести учет финансов**

# Настройка: главная страница

Модули главной страницы:

Топ-5 расходов	Личный капитал	Дневной контроль
<input checked="" type="checkbox"/> Отображать блок		
Календарь	Цитаты	
<input checked="" type="checkbox"/> Отображать блок	<input type="checkbox"/> Отображать блок	
Бюджет		
<input checked="" type="checkbox"/> Отображать блок		

Доступные модули:

Личный капитал	Сравнение расходов
Топ-5 расходов	Финансовые цели
Дневной контроль	
Облако тэгов	
Календарь	
Цитаты	
Бюджет	

Применить

# Настройка: главная страница

ТОП-РАСХОДЫ ЗА МЕСЯЦ ОСВЕЖИТЬ

Категория	Сумма
<p><b>0.00 руб.</b> РАСХОД ВСЕГО</p> <p>ПОДРОБНАЯ ИНФОРМАЦИЯ Выберите категорию для просмотра подробной информации</p>	

ЛИЧНЫЙ КАПИТАЛ

**0.00 руб.**

0.00% Долги и кредиты

0.00% Наличные деньги


0.00% Безналичные деньги

0.00% Инвестиции

0.00% Имущество

ДНЕВНОЙ КОНТРОЛЬ

**Отлично**      Расход (руб./дн.)



Факт:  
**0.00**

Цель:  
**250.00**

Понедельник 10 апреля	Вторник 11 апреля	Среда 12 апреля	Четверг 13 апреля	Пятница 14 апреля	Суббота 15 апреля	Воскресенье 16 апреля

БЮДЖЕТ НА МЕСЯЦ

Бюджет на текущий месяц не составлен. ОСТАЛОСЬ

## Настройка: активы

### Создание нового счета

Шаг 1. Выберите тип счета, который Вы желаете создать

Тип счета:

- Наличные деньги
- Интернет-деньги
- Кредит
- Кредитная карточка
- Накопительное страхование
- Наличные деньги**
- Пенсионный счет
- ПИФ
- Расчетный счет

Для учета Ваших  
может быть счёт  
Вы берете деньги  
бо же "Кошелек" и

Вперед

Отмена

### Наличные деньги

Шаг 2. Укажите параметры создаваемого счета

Как Вы хотите назвать этот счет?

Кошелек

В какой валюте данный счет?

Российский рубль (RUB)

Какая сумма находится на этом счету?

0

С какой даты Вы желаете работать с этим счетом в программе?

10.04.2017



Является ли этот счет инвестицией?

Учитывать, как инвестицию

Я хочу, чтобы программа учитывала данный счет, как инвестицию: поместила его в соответствующую группу и отображала в соответствующих отчетах.

Напишите, если желаете, небольшой комментарий/заметку к счету:

## Настройка: активы

Основная	
^ Наличные деньги	
≡ <u>Банк</u> (+)	0.00 руб.
≡ <u>Карточка</u> (+)	0.00 руб.
≡ <u>Кошелек</u> (+)	0.00 руб.
	<b>Всего: 0.00 руб.</b>
^ Инвестиции	
≡ <u>Брокерский счет</u>	0.00 руб.   -
	<b>Всего: 0.00 руб.</b>

## Настройка: обязательства

Шаг 1. Выберите тип счета, который Вы желаете создать

Тип счета:

Шаг 2. Укажите параметры создаваемого счета

Как Вы желаете назвать этот долг?

В какой валюте долг?

Укажите сумму долга:

Шаг 3. Укажите подробности долгового счета (\* - заполнить обязательно)

Тип долга \*:

Желаете связать долг с контрагентом?

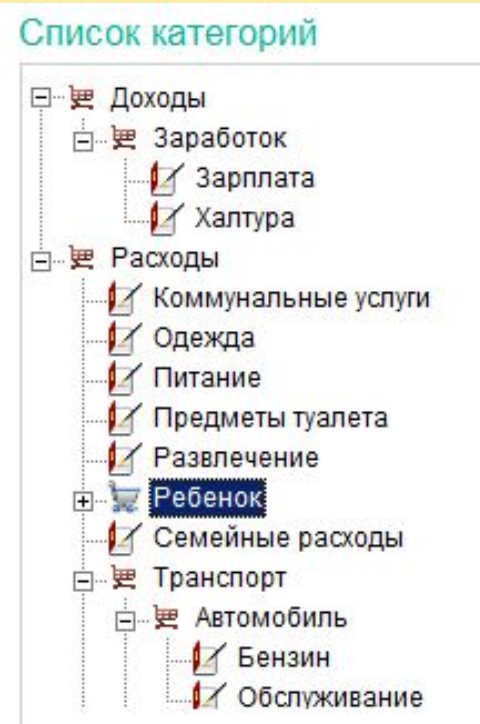
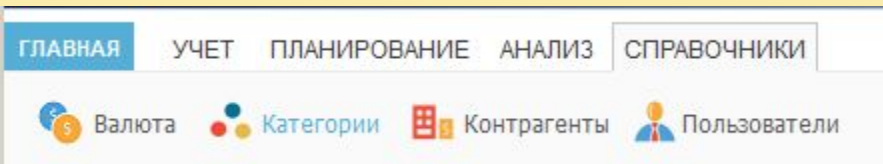
Если это новый долг, тогда укажите, откуда взять (или куда положить) деньги?

## Настройка: активы и пассивы

Основная	
▲ Наличные деньги	
≡ Банк (+)	0.00 руб.
≡ Карточка (+)	0.00 руб.
≡ Кошелек (+)	2 000.00 руб.
	<b>Всего: 2 000.00 руб.</b>
▲ Инвестиции	
≡ Брокерский счет	0.00 руб.   —
	<b>Всего: 0.00 руб.</b>
▲ Долги	
≡ Долг (+)	-2 000.00 руб.
	<b>Всего: -2 000.00 руб.</b>



## Настройка: категории



Новая категория

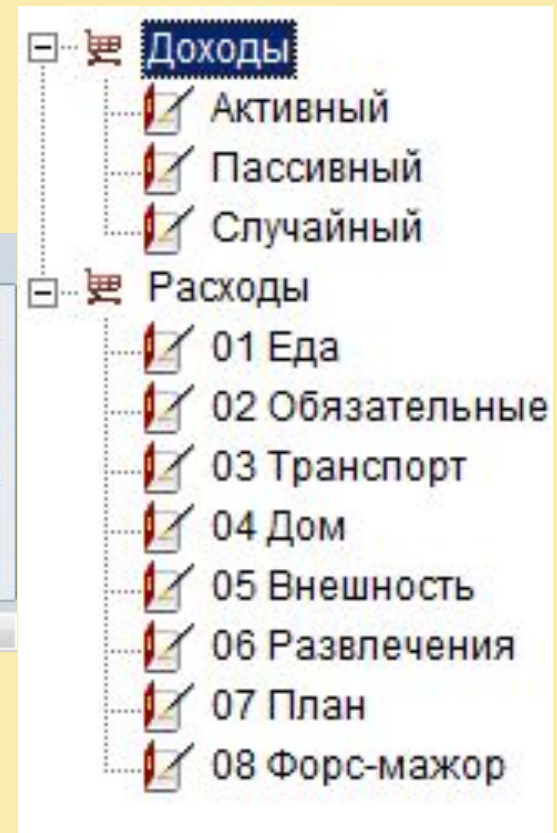
Доход  Подкатегория

Расход

Название:

Комментарий:

Еще Добавить





## Настройка: календарь

ГЛАВНАЯ | УЧЕТ | ПЛАНИРОВАНИЕ

Бюджет | Календарь | Кр

Панель задач

- Пропущенные платежи
- Создать платеж
- Создать заметку
- Календарь Google
- Сохранить
- Руководство

2016  
Январь  
Понедель

### Что Вы желаете запланировать?

Доходы/расходы | Переводы

Используемый счёт:  
Кошелек

Категория:  
07 План

Контрагент:

Сумма:  
10 000.00

Комментарий:  
Майские праздники

Тэг:

Периодичность:  
Раз в год

На протяжении:  
10.04.17 - 24.04.20

Число: 15 | Месяц: 4

Ввод в реестр  
Только напомнить

Пропускать праздники

Еще | Запланировать | Отмена

## Настройка: бюджет

Доход/расход    Перевод    Непредвиденные расходы    На что потратить?

Активный

На сумму:  
50 000.00 руб.

Добавить планируемую категорию:  
Только на этот месяц

Комментарий:

Следить за доходом на главной странице:  
 Это единовременный доход

Средний доход: [Нет расходов](#)    Заработано в прошлом месяце: [0 руб.](#)

Ввести    Ввести еще    Отмена

Доход/расход    Перевод    Непредвиденные расходы    На что потратить?

01 Еда

На сумму:  
10000 руб.

Добавить планируемую категорию:  
Только на этот месяц

Комментарий:

Следить за расходом на главной странице:  
 Это единовременный расход

Средний расход: [Нет расходов](#)    Потрачено в прошлом месяце: [0 руб.](#)

Ввести    Ввести еще    Отмена

## Настройка: главная страница



## Настройка: отчеты

### Список отчетов

#### Доходы

- Отчет о доходах (интерактивный)
- Текстовый отчет о доходах
- Сравнение доходов (интерактивный)
- Доходы по контрагентам
- Доходы по контрагентам (текст)
- Сравнение доходов и расходов
- Сравнение доходов за два периода

#### Разное

- Анализ года
- Отчет о капитале
- Отчет по тэгам (интерактивный)
- Отчет по тэгам (текст)
- Отчет "Мой мир"
- Изменение цен на товары
- Отчет по долгам

#### Расходы

- Отчет о расходах (интерактивный)
- Текстовый отчет о расходах
- Сравнение расходов (интерактивный)
- Расходы по контрагентам
- Расходы по контрагентам (текст)
- Количество покупок
- Детальный анализ месяца
- Изменение количества расходов
- Сравнение расходов за два периода

Сохраненные отчеты:

Отобразить списком

Показать

## Настройка: отчеты

Отчет о расходах за период с 01.04.2017 по 30.04.2017

Что включать в отчет? Группировка Параметры Текущий месяц

Счета Категории Контрагенты Тэги

- Пассивный
- Случайный
- 01 Еда
- 02 Обязательные
- 03 Транспорт
- 04 Дом
- 05 Внешность
- 06 Развлечения
- 07 План
- 08 Форс-мажор

Выбрать все Убрать все Отмена Ок

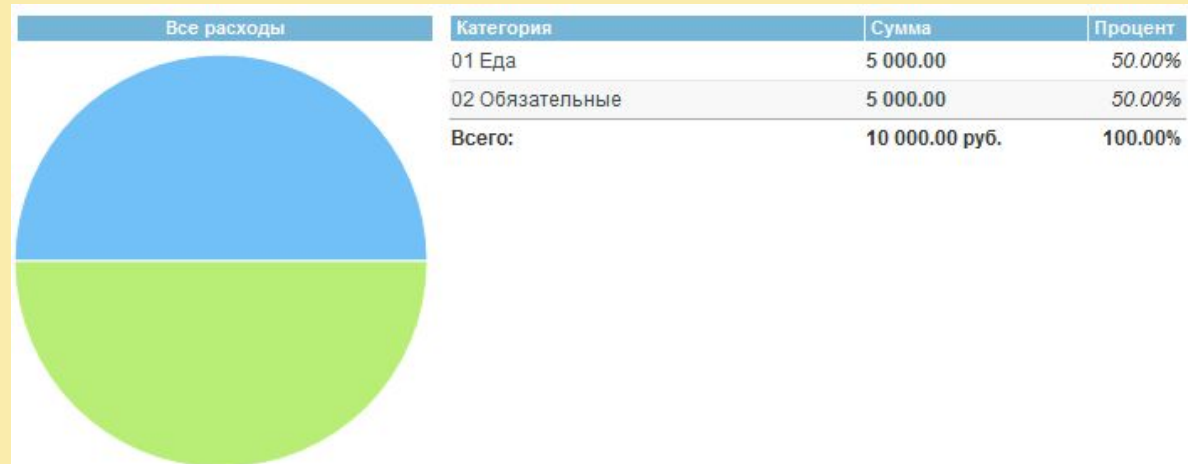
Сохранить настройки

Введите название нового отчета:

Расходы

Сохранить Отменить





## Практические задания

**Составить список активов и обязательств**

**Настроить программу учета финансов**

**Задать ограничения на апрель**

**Составить список плановых расходов**

**Начать вести учет финансов**