

Бюджет без боли

Как навести порядок
в финансах без таблиц



Марк Тьюрин | ИИ

Марк Тьюрин

**Бюджет без боли: Как навести
порядок в финансах без таблиц**

«Автор»

2026

Тьюрин М.

Бюджет без боли: Как навести порядок в финансах без таблиц /
М. Тьюрин — «Автор», 2026

Деньги приходят и исчезают, а бюджет всё больше похож на строгий надзор? Эта книга предлагает другой путь: без таблиц, бесконечных категорий и чувства вины. Вы научитесь планировать расходы по календарю, распределять деньги по трём понятным направлениям, учитывать нерегулярный доход и платежи, постепенно создавать резерв и разбираться с долгами. Здесь есть место общим целям, крупным покупкам и просто нормальной жизни — даже если планы дали сбой. Несколько простых правил и пятнадцать минут на обзор помогут вернуть деньгам маршрут, а вам — спокойствие и уверенность. Книга создана с помощью ИИ. Обложка: GPT Image - Лицензия

© Тьюрин М., 2026

© Автор, 2026

Содержание

Деньги не исчезают — теряется маршрут	5
Сначала календарь, потом категории	11
Три корзины вместо сорока статей	16
Нижняя граница спокойной жизни	22
Счета и конверты без бумажной бухгалтерии	29
Лимит на жизнь, а не запрет на жизнь	35
Конец ознакомительного фрагмента.	36

Марк Тьюрин

Бюджет без боли: Как навести порядок в финансах без таблиц

Деньги не исчезают — теряется маршрут

В пятницу вечером Марина открыла банковское приложение и замерла: до зарплаты пять дней, а на счёте осталось меньше семи тысяч рублей. Деньги в этом месяце были. Зарплата пришла вовремя, Илья получил оплату за проект, коммунальные платежи и кредит списались. Но почему перед следующим поступлением осталось так мало, никто не мог объяснить.

«Надо отменить всё лишнее», — сказала Марина. Она уже мысленно отказалась от доставки еды, покупок для дома и любых развлечений.

Илья помрачнел. «Я кое-что покупал за наличные. И на Соню в школе сдавали. Ты видишь только карту, а потом выходит, будто я виноват».

Разговор покатился по знакомому кругу: один перечислял покупки, другой вспоминал забытые траты. Но вопрос «кто потратил?» не помогал понять, что происходит. Полезнее было спросить: на каком этапе месяца денег начинает не хватать?

Когда деньги тревожат, хочется немедленно затянуть все гайки. Но это всё равно что пытаться исправить маршрут, не зная, где свернули не туда. Сначала нужно выяснить, сколько денег действительно поступило, какая часть уже предназначена для обязательных платежей и куда ушёл остаток. Для этого не понадобится таблица и не придётся вспоминать каждую покупку.

Не превращайте наблюдение в наказание

Резко урезать расходы кажется простым решением: если денег мало, надо тратить меньше. Но «меньше» часто означает «запретить всё, кроме самого необходимого». Под запрет попадают кафе, небольшие покупки для дома, поездки к родственникам, детские мелочи и даже отдых. Несколько дней человек держится, потом возвращается к обычной жизни — вместе с ощущением, что бюджет опять провалился.

У запретов есть и другой недостаток: они появляются раньше, чем становится понятна причина. Если денег не хватает потому, что крупные платежи списываются сразу после зарплаты, отказ от кофе мало что изменит. Если деньги уходят на частые небольшие покупки, запрет на одну конкретную вещь может не затронуть привычный маршрут расходов. А если дополнительный доход Ильи приходит не каждый месяц, обычные траты семьи никуда не исчезают в слабый месяц. Урезать покупки только тогда, когда доход выше, недостаточно: проблема вернётся.

Это не значит, что расходы нельзя сокращать. Если семья видит конкретную статью, которая не укладывается в её возможности, она может договориться, что именно изменить. Но сначала стоит отличить реальную проблему от тревожной догадки. Наблюдение не обязывает тратить как прежде — оно помогает понять, что менять и зачем.

Марина и Илья решили неделю ничего не запрещать и не спорить о каждой покупке. Задача была скромнее: восстановить картину одного обычного периода между поступлениями.

Начать разговор можно так:

«Я не хочу сейчас решать, кто потратил лишнее. Давай посмотрим, сколько денег пришло, что нужно было оплатить и когда остаток стал маленьким».

Если разговор всё равно переходит к обвинениям, можно вернуть его к сути:

«Мы разбираемся, куда шли деньги, а не оцениваем друг друга. Если увидим, что какая-то трата не вписывается, отдельно решим, что с ней делать».

Эти слова не гарантируют согласия, но помогают вернуться к вопросу, на который можно найти ответ. Вместо «ты опять всё потратил» появляется общая задача.

Доход на бумаге и доступные деньги

Сумма, которую семья считает месячным доходом, не всегда совпадает с тем, чем можно распорядиться прямо сейчас. На бумаге могут быть зарплата, ожидаемая премия и оплата проекта, которую обещали «на днях». В приложении видны только уже поступившие деньги. И даже часть этой суммы нельзя считать свободной: впереди платежи, срок которых наступит через несколько дней.

Для начала отделите поступившие деньги от ожидаемых. Зарплата, уже зачисленная на счёт, — факт; обещанная премия или оплата проекта — пока только ожидание. Рядом отметьте обязательства текущего периода: жильё и коммунальные услуги, кредитный платёж, связь, проезд, постоянные занятия ребёнка и другие регулярные расходы.

Обязательство не становится свободными деньгами только потому, что платёж ещё не списался. А остаток после обязательных платежей тоже не обязательно можно потратить на развлечения: из него семья оплачивает продукты, лекарства, бытовые мелочи и поездки, которые возникают в течение месяца.

У Марины была зарплата, у Ильи — постоянная часть дохода и оплата отдельных проектов. В удачный месяц Илья получал заметно больше обычного, и семье казалось, что теперь можно тратить свободнее. В слабый месяц дополнительных денег не было, а кредит, коммунальные платежи и расходы на Соню никуда не исчезали. Поэтому при разборе Марина предложила не прибавлять ожидаемую оплату проекта к уже полученным деньгам.

Они посмотрели не на «средний доход вообще», а на суммы, которые действительно пришли за выбранный период. Регулярные поступления отметили отдельно от дополнительных. Это не значит, что дополнительный доход нельзя учитывать. Просто пока он не зачислен, не стоит считать его гарантированным.

Проверьте, не искажают ли картину несколько обычных операций. Перевод между собственными счётами — не новый доход, и расходом его тоже не нужно считать дважды. Снятие наличных показывает, что деньги ушли со счёта, но не объясняет, на что они потрачены. Платёж по кредиту — реальный отток денег в текущем месяце, даже если покупку совершили раньше. А покупка в рассрочку или с отсроченной оплатой может разделить момент покупки и момент списания.

На первом этапе не нужна бухгалтерская точность. Достаточно понять, сколько уже поступило и какие заметные обязательства предстоит покрыть до следующего поступления. Если часть дохода нерегулярна, так и запишите: «Дополнительный доход бывает, но не каждый месяц». Такая пометка полезнее среднего числа, которое создаёт ложное чувство надёжности.

Мини-аудит без таблицы

Марина открыла историю операций в банковском приложении. Илья сел рядом со своим телефоном: часть семейных платежей проходила через его счёт. Они выбрали последние тридцать дней и стали искать не повод оценить каждую строку, а повторяющиеся и крупные маршруты расходов.

Сначала посмотрели на поступления: отметили даты зарплаты Марины, постоянной части дохода Ильи и оплаты проекта. Затем перешли к заметным списаниям — кредиту, коммунальным услугам, занятиям Сони и связи. Некоторые суммы были понятны сразу, другие пришлось уточнить. Пока не нужно выяснять, почему коммунальный платёж в одном месяце выше, чем в другом. Важно заметить, что повторяется и примерно когда списывается.

Потом они просмотрели покупки по карте. Не по категориям, которые автоматически предложило приложение, а по самим операциям. Автоматическая рубрика может ошибаться:

магазин у дома продаёт и продукты, и бытовые мелочи, а название точки не всегда говорит, что именно там купили. Это подсказка, но не окончательный ответ.

Марина заметила несколько покупок продуктов в разные дни, оплату аптеки и повторяющиеся небольшие заказы еды. Илья увидел поездки и несколько списаний, о которых сначала не вспомнил. Выяснять, был ли необходим каждый заказ, они не стали. Пока было достаточно отметить, что расходы повторяются, а не возникают лишь однажды.

Наконец, занялись наличными. В истории нашлись снятия денег, но записывать каждую купюру они не стали. Илья вспомнил, что часть денег ушла на школьный сбор, часть — на обеды в дни, когда он забирал Соню, и ещё немного — на мелкие покупки по дороге. Марина добавила оплату школьного мероприятия, о которой сама сначала забыла.

Точно восстановить наличные расходы через несколько недель обычно невозможно — да это и не требуется. Если человек снял десять тысяч рублей и не помнит каждую трату, можно записать примерный диапазон и несколько понятных назначений: «на школу ушло около двух тысяч», «на обеды и дорогу — примерно три-четыре», «остальное — мелкие покупки, точнее не помню». Такая запись честно обозначает границы памяти, а не изображает точность.

Есть простой способ не посчитать одни и те же деньги дважды. Если записать снятие наличных как расход, а потом отдельно перечислить покупки за наличные, сумма удвоится. На первом разборе выберите один подход: считать снятие отдельным, пока не расшифрованным расходом или примерно восстановить, на что ушли деньги, и не прибавлять снятие второй раз. Не смешивайте оба способа.

В некоторых семьях наличные — основной способ оплачивать продукты, проезд или школьные нужды. Тогда можно неделю оставлять в телефоне короткие пометки после заметных трат: «аптека, около 900», «школа, 1500». Это не дневник каждой покупки, а несколько зацепок, которые через месяц помогут не строить догадки. Если записывать неудобно, можно сразу после снятия денег отметить, на что предназначена большая часть суммы.

Цель мини-аудита — не устранить все пробелы, а увидеть регулярные маршруты денег и понять, когда возникает напряжение. Иногда уже после одного просмотра становятся заметны обязательные списания, продукты, транспорт и небольшие покупки за наличные. Этого достаточно, чтобы перестать воспринимать расходы как загадочное исчезновение денег.

Когда тревога складывается в схему

Марина и Илья увидели, что нехватка не возникала внезапно в конце месяца. Несколько крупных платежей проходили вскоре после зарплаты Марины. Потом шли обычные расходы на продукты, дорогу и школьные нужды. В середине периода Илья иногда получал деньги за проект. Если они приходили, семья чувствовала себя свободнее; если нет — к последним дням остаток таял быстрее.

Особенно легко было забыть о расходах на Соню. Они появлялись не каждую неделю: то сбор на классное мероприятие, то форма для занятий, то просьба принести в школу материалы. Каждая трата сама по себе была небольшой, но возникала неожиданно. Марина считала её внеплановой, а Илья — чем-то, что «всё равно приходится оплачивать».

Очевидного виновника здесь не было. Напряжение создавали разные даты поступлений, обязательные списания в начале периода и расходы, которые повторялись неравномерно. Если бы супруги сразу запретили себе все необязательные покупки, они могли бы ненадолго почувствовать контроль, но так и не узнали бы, почему деньги заканчиваются перед зарплатой.

Уже при первом разборе полезно спросить себя: остаток мал потому, что денег в целом не хватает, или значительная часть дохода уходит раньше, чем наступает время повседневных расходов? Ответ может быть не одним. Например, обязательные платежи велики, а дополнительный доход нестабилен. Или общий доход достаточен, но поступления и расходы приходятся на неудобные даты.

Точные доли пока считать необязательно. Для начала достаточно увидеть, когда после поступления остаток заметно уменьшается, какие расходы идут равномерно и в какой момент денег начинает не хватать. Если семья пользуется несколькими счетами, просмотрите операции по каждому, но только за один выбранный период. Собирать всю финансовую историю за год не нужно.

Три заметки, которых достаточно

В конце разговора Марина открыла заметки в телефоне. Вместо десятков категорий она записала три коротких наблюдения. К ним легко вернуться — и первое знакомство с бюджетом не превращается в новую отчётность.

Поступления. Зарплата Марины приходит регулярно. У Ильи есть постоянная часть дохода и нерегулярная оплата проектов; в этом месяце дополнительная сумма пришла один раз.

Повторяющиеся маршруты. Обязательные платежи проходят вскоре после зарплаты, затем идут частые небольшие расходы на продукты и дорогу. Наличные в основном уходят на школу, обеды и покупки по пути.

Момент нехватки. Остаток заметно уменьшается после крупных списаний и становится тревожно малым за несколько дней до следующей гарантированной зарплаты, особенно если проектная оплата Ильи задерживается.

Эти записи не описывают все семейные расходы до копейки. Они фиксируют то, что уже удалось увидеть, и подсказывают, что стоит проверить дальше. Можно добавить сумму или дату, если они известны, но изображать точность там, где её нет, не нужно.

В заметках полезно отделять факт от предположения. «Кредит списался 14-го» — это факт из приложения. «Наверное, много уходит на мелочи» — предположение. «Несколько раз покупали продукты по дороге домой, сумму не помню» — наблюдение, в котором честно обозначена граница памяти. Если не смешивать эти вещи, через неделю будет проще проверить первое впечатление.

Не превращайте список в приговор. Фраза «мы слишком много тратим на еду» ничего не объясняет: возможно, семья часто покупает понемногу, закупается перед выходными или выбрасывает продукты. Пока достаточно записать то, что действительно видно: например, «покупки продуктов были почти каждый день» или «в середине месяца дважды снимали наличные, назначение помним не полностью». Решать, что менять, можно позже.

Когда дефицит начинается раньше зарплаты

Пустеющий счёт в последние дни перед поступлением — не единственный сигнал. Тревожнее, если деньги регулярно заканчиваются раньше даты зарплаты, а разрыв приходится закрывать переводом с накопительного счёта или займом. Или если необходимый платёж откладывают не потому, что забыли о нём, а потому, что на счёте временно не хватает нужной суммы.

О дефиците говорят и покупки продуктов, лекарств или проезда в кредит, рассрочку либо в долг у близких. Ещё один признак — дополнительный доход, который мысленно потрачен до зачисления и уже стал обязательной частью обычных расходов. Если после зарплаты семья чувствует облегчение всего несколько дней, а затем снова проверяет баланс перед каждой покупкой, стоит присмотреться к ситуации внимательнее.

Наконец, обратите внимание на расходы, которые каждый месяц называют неожиданными, хотя они повторяются: школьные сборы, лекарства, сезонная одежда, обслуживание автомобиля или годовая оплата занятий.

Один такой случай ещё не доказывает, что бюджет не сходится. Задержка выплаты, болезнь или разовая крупная покупка могут нарушить даже хорошо продуманный план. Важен повтор. Если деньги заканчиваются раньше поступления несколько месяцев подряд, значит,

между сроками, когда деньги приходят и когда они нужны, возник устойчивый разрыв. Или расходов больше, чем покрывает надёжный доход. Иногда действуют обе причины сразу.

Если семья уже не может внести обязательный платёж или вынуждена постоянно занимать на базовые расходы, не нужно ждать идеального аудита. Сначала определите ближайшие обязательства и доступные деньги, затем свяжитесь с организацией, которой предстоит заплатить, и выясните возможные варианты. Разбор операций поможет оценить положение точнее, но не заменит действий, если срок платежа уже наступил.

Чего не нужно делать при первом просмотре

В финансовом разборе легко попасть в несколько ловушек. Первая — искать одну «виноватую» покупку. Обычно тревогу создаёт не случайный чек, а сочетание регулярных платежей, повседневных расходов и неудобных дат. Даже если найдётся крупная трата, важно понять, повторяется ли она и какую часть картины объясняет.

Вторая ловушка — считать, что небольшие покупки ничего не значат. Один чек на несколько сотен рублей вряд ли объяснит весь месячный разрыв. Но похожие покупки, которые повторяются несколько раз в неделю, могут сложиться в заметный расход. Здесь важно не стыдиться себя за каждую из них, а увидеть частоту.

Не делайте выводов по одному дню или чеку. После крупной закупки остаток может выглядеть пугающе, хотя впереди спокойная неделя. А сразу после зарплаты счёт, наоборот, кажется полным, хотя через два дня предстоят обязательные списания. Смотрите на период целиком.

Не требуйте от себя точности по наличным. Память не обязана хранить каждую покупку. Приблизительная оценка, честно помеченная как приблизительная, полезнее, чем отказ от разбора из-за невозможности вспомнить все мелочи.

И наконец, не смешивайте анализ с решением. Когда человек одновременно пытается выяснить, куда ушли деньги, и решить, от чего отказаться, он начинает подгонять наблюдения под желаемый ответ. Сначала соберите факты и отметьте повторы. К решениям переходите после.

Практика на двадцать минут

Выберите период: последние тридцать дней или промежуток от одного важного поступления до следующего. Если в семье доходы приходят в разные дни, возьмите отрезок, который проще восстановить по операциям. Охватывать весь год не нужно.

Поставьте таймер на двадцать минут и пройдите три шага.

Сначала найдите поступления. Отметьте суммы, даты и источники уже полученных денег. Нерегулярные поступления обозначьте отдельно от постоянных. Переводы между собственными счетами в доход не включайте.

Затем просмотрите крупные и повторяющиеся списания. Не нужно классифицировать каждую покупку. Отметьте несколько заметных маршрутов: обязательные платежи, повседневные расходы, регулярные услуги, снятие наличных. Если операция непонятна, поставьте вопросительный знак и двигайтесь дальше.

Наконец, насколько получится, восстановите расходы наличными. Назовите два-три вероятных назначения или укажите примерный диапазон. Если вы учитываете покупки за наличные, не прибавляйте снятие второй раз.

В завершение запишите три наблюдения: что и когда обычно поступает, какие расходы повторяются и в какой момент появляется нехватка. Если что-то осталось неизвестным, так и укажите. Через неделю можно будет внимательнее проследить именно за этим участком, не начиная учёт каждой покупки.

Марина и Илья не закончили разговор готовым запретом на кафе и списком наказаний за лишние траты. Они увидели, как на остаток влияют ранние обязательные списания, нерегулярный дополнительный доход и небольшие повторяющиеся расходы, которые не запомина-

ются по отдельности. Теперь у них была общая задача: не выяснять, кто виноват, а понять, какой участок месяца требует внимания.

Когда маршрут денег становится виден, следующий вопрос — в какие дни приходят деньги и проходят платежи. Одна и та же сумма может выглядеть достаточной за месяц, но оказаться недоступной в нужный момент. Поэтому дальше мы сначала разложим месяц по датам, а уже потом решим, какие расходы объединить в категории.

Сначала календарь, потом категории

Поступления, обязательства и повторяющиеся расходы дают общую финансовую картину. Но месячные суммы не объясняют, почему за три дня до зарплаты денег вдруг не хватает, хотя к концу месяца доход всё же превышает расходы. Чтобы разобраться, важно видеть не только, сколько денег приходит и уходит, но и когда.

Месяц складывается не только из сумм

Представьте, что все поступления и платежи за месяц умещаются на одной линии времени. В начале — деньги, которыми можно распоряжаться сейчас. Дальше — дни, когда приходит зарплата, пособие или другой доход, и дни, когда уходят деньги на аренду, кредит, коммунальные счета, проезд и продукты. Между двумя датами может оказаться отрезок, когда платить уже пора, а деньги ещё не пришли.

Такой период называют кассовым разрывом. Это временная нехватка доступных средств до ближайшего поступления. Она может возникнуть даже при достаточном доходе за месяц: деньги приходят позже, чем наступает срок платежа. Если же расходов месяц за месяцем больше, чем поступлений, дело не только в датах. Календарь поможет отличить временный разрыв от постоянной нехватки.

Чтобы составить календарь денежных потоков, не нужно записывать каждый поход в магазин. Достаточно знать основные даты и суммы, а также примерно представлять, сколько понадобится на необходимые расходы между ними. Это не план идеального месяца, а карта реальных поступлений и списаний — с учётом того, когда они происходят на самом деле.

Четыре мифа, которые прячут нехватку

Миф первый: если доход за месяц больше расходов, денег должно хватать. Итог месяца сглаживает разницу между датами. Аренда может списаться второго числа, а зарплата прийти пятого. Эти три дня — уже повод занимать, задерживать платёж или отказываться от необходимого.

Миф второй: достаточно записать, когда обычно приходит зарплата. «В начале месяца» — это ориентир, а не дата. Уточните, когда деньги фактически поступали на счёт в последние месяцы. Если доход состоит из нескольких частей или приходит нерегулярно, у каждой выплаты своя дата. Пособие тоже отмечайте по фактическому зачислению, а не по привычному ожиданию.

Миф третий: календарь нужен только для счетов. Если внести коммунальные платежи и кредит, но забыть, что до зарплаты нужны продукты, лекарства или проезд, картина получится обманчивой. Перечислять каждую покупку не надо, но базовые расходы между поступлениями стоит обозначить одним приблизительным блоком.

Миф четвёртый: сезонные расходы всегда неожиданны. Подготовка к учебному году, зимняя одежда, ежегодная страховка автомобиля, поездка на дачу — не ежемесячные траты, но часто вполне предсказуемые. Если деньги на них каждый год приходится искать в последний момент, проблема не в неожиданности: такой расход пока просто не получил места в плане.

Одна линия вместо учёта всех покупок

Откройте календарь, заметку в телефоне или возьмите лист бумаги. Проведите линию на ближайшие 30–45 дней. Месяц удобно видеть целиком, но захватите и начало следующего: поступление в конце одного месяца может оказаться слишком поздним для платежа второго числа. Если доход нестабилен или крупные списания приходятся на разные недели, смотрите на период до ближайшего надёжно ожидаемого поступления.

Сначала запишите начальный остаток — сумму, которой действительно можно распоряжаться. Если часть денег уже отложена на аренду или другой платёж, не считайте её свободной. Проверьте также ожидающие списания и заблокированные суммы: важно не вычесть их

дважды. Деньги на разных счетах включайте в расчёт, только если сможете воспользоваться ими к нужной дате.

Затем отметьте поступления. Для каждого укажите фактическую или ожидаемую дату и сумму. Для зарплаты ориентируйтесь на график и на то, когда она действительно приходила. Пособие, подработку, возврат долга или выплату за выполненную работу отмечайте отдельно. Если дата или сумма ненадёжны, так и подпишите: «примерно», «ожидается», «может задержаться». Не рассчитывайте закрывать обязательный платёж доходом, который ещё не подтверждён.

После поступлений внесите обязательные платежи: жильё, коммунальные счета, кредит, связь, регулярные занятия и другие расходы, которые нельзя пропустить без последствий. Учитывайте не только дату в договоре или квитанции, но и день, когда деньги фактически уходят со счёта. История операций за несколько месяцев поможет это проверить. Если дата зависит от выходных, автоплатежа или способа оплаты, обозначьте возможный диапазон и оставьте запас.

Отдельно запишите необходимые расходы между крупными датами. Не нужно заранее решать, сколько уйдёт на каждую категорию продуктов. Достаточно отметить, например, что до поступления зарплаты понадобятся деньги на питание и дорогу, а после него предстоит ещё один блок повседневных трат. Оценка может быть грубой: главное — не считать весь остаток свободным.

В конце внесите сезонные расходы: укажите, когда деньги понадобятся и как вы подготовите их заранее. Здесь важно различать сам расход и перевод денег в запас. Допустим, на школьные покупки к началу сентября понадобится 18 тысяч рублей. С мая по август можно откладывать по 4,5 тысячи в месяц. Тогда в календаре будет отмечено пополнение запаса, а в сентябре — сама покупка. Если внесёте оба события, не считайте их двумя расходами из одного и того же свободного остатка: деньги, отложенные на покупку, уже нельзя планировать на текущие нужды.

Проверяйте не только итог месяца, но и остаток после каждой даты. На бумаге всё просто: прибавьте поступление к текущему остатку или вычтите платёж. Необязательно следить за мелочами — достаточно заметить, в какой момент остаток впервые опускается ниже нуля или ниже суммы, необходимой на ближайшие дни.

Календарная схема

Возьмём условный пример. Это не готовый бюджет, а последовательность дат. На первое число доступно 18 тысяч рублей. Основное поступление приходит пятого числа, второе — двадцатого. Аренда назначена на второе.

Первого числа доступно 18 000 рублей.

На следующий день списывается аренда — 27 000 рублей. Расчётный остаток уходит до минус 9 000 рублей.

Третьего числа нужны ещё 3 000 рублей на дорогу и повседневные расходы. До поступления не хватает уже 12 000 рублей.

Пятого числа приходит 64 000 рублей, и расчётный остаток становится 52 000 рублей.

К восьмому числу нужно оплатить коммунальные счета и связь — 8 000 рублей. Остаётся 44 000 рублей.

Одиннадцатого числа на необходимые расходы ближайшего периода уйдёт ещё 9 000 рублей. Остаток — 35 000 рублей.

Двадцатого числа поступает ещё 38 000 рублей. Теперь в расчёте 73 000 рублей.

Двадцать второго числа списывается платёж по кредиту — 14 000 рублей. Остаётся 59 000 рублей.

Двадцать пятого числа следующий блок повседневных расходов уменьшает остаток ещё на 12 000 рублей — до 47 000.

Двадцать восьмого числа 4 500 рублей переводятся в запас на школьные покупки к сентябрю. Свободных средств остаётся 42 500 рублей.

По месячному итогу всё выглядит спокойно: поступления составляют 102 тысячи рублей, а отмеченные обязательные платежи, необходимые расходы и пополнение сезонного запаса укладываются в эту сумму. Но второе и третье числа показывают разрыв: нужные траты наступают раньше пятого числа. В месячном итоге этого не видно.

Минус 12 тысяч в примере — расчётный сигнал, а не предложение допустить отрицательный остаток или оплатить всё за счёт кредита. Чтобы покрыть перечисленные расходы до поступления, к третьему числу нужно было бы иметь 30 тысяч рублей, тогда как доступно 18 тысяч. Значит, раннему отрезку не хватает 12 тысяч. Если до пятого числа повседневные расходы окажутся выше, целевой запас тоже должен быть больше.

В примере предполагается, что после указанных расходов к концу месяца сохраняется запас. Если фактический остаток месяц за месяцем уменьшается, одного переноса даты аренды может не хватить. Тогда нужно разбираться, почему постоянные и повседневные расходы не укладываются в доход.

Школьные покупки на 18 тысяч рублей не оплачиваются в мае, но подготовка к ним начинается заранее: с мая по август в запас переводится по 4,5 тысячи. Если начать копить позже, ежемесячный взнос будет больше. Календарь показывает не только то, что расход предсказуем, но и сколько времени осталось на подготовку.

Как проверить картину за несколько месяцев

Одного календаря может быть недостаточно: месяц с премией, задержкой зарплаты или крупной разовой покупкой способен исказить картину. Сверьте схему хотя бы с тремя последними месяцами. Если доходы сильно различаются или зависят от сезона, посмотрите более длинный период. Для ежегодных расходов может понадобиться вспомнить весь прошлый год: три месяца не покажут, когда обычно оплачивается страховка или покупаются школьные вещи.

Начните с дат фактического зачисления, а не с графика, который хотелось бы видеть. Восстановить основные события помогут история операций в банковском приложении, квитанции и уведомления о выплатах. Не нужно выписывать каждую покупку: ищите прежде всего зарплату и другие поступления, обязательные списания, заметные повторяющиеся расходы и суммы, без которых не обойтись до следующего дохода.

Затем сравните похожие моменты. Зарплата каждый раз приходит пятого числа или дата сдвигается? Платёж списывается второго или только выставляется в этот день? Нехватка начинается в начале месяца или после крупного платежа в середине? Повторяющийся ранний спад подскажет, какое событие стоит проверить первым.

Неопределённость тоже отмечайте. Если коммунальный счёт приходит в разное время, укажите вероятный промежуток, а не придумывайте точную дату. Если доход от подработки зависит от количества заказов, не рассчитывайте на него для обязательного платежа, пока сумма не подтверждена. При переменном доходе можно составить два сценария: осторожный — только с надёжными поступлениями, и дополнительный — если ожидаемая выплата действительно придёт.

Если один и тот же платёж раз за разом наступает раньше дохода, внесите его в календарь заранее. Если же остаток убывает даже в те недели, когда поступлений достаточно, это уже другая задача: нужно смотреть на общий разрыв между доходами и расходами, а не только переставлять даты.

Что делать с платежом до дохода

У раннего платежа нет универсального решения. Всё зависит от причины разрыва и условий конкретного платежа.

Если платёж можно перенести без штрафа и изменения условий, уточните новую дату у получателя. Перенос аренды обсудите с арендодателем, а о дате кредитного платежа спросите

в банке. Не отмечайте платёж как перенесённый, пока не получите подтверждение. Заодно проверьте, не повлечёт ли изменение даты дополнительных расходов.

Если изменить дату нельзя, а месячного дохода в целом хватает, создайте запас к раннему платежу. Он нужен, чтобы пережить промежуток между списанием и ближайшим поступлением без пропуска обязательных трат. Чтобы оценить его размер, сложите обязательные платежи и необходимые расходы до даты поступления, а затем вычтите сумму, которой уже можно свободно распоряжаться. Разница станет ориентиром для запаса. Если несколько расходов идут подряд, учитывайте их вместе.

Если поступления приходят частями, измените порядок распределения денег. Когда доход приходит в конце месяца, сначала оставьте сумму, которая понадобится до следующего поступления. Только потом решайте, что делать с остатком. Не нужно разбивать его на десятки категорий. Важно помнить: деньги с назначенной будущей датой уже не свободны.

Если сразу собрать запас трудно, формируйте его постепенно. Посчитайте разницу между нужной суммой и тем, что уже удаётся оставить нетронутым. Затем решите, какую часть ближайших поступлений можно направлять в запас, не урезая необходимые расходы. Пока он не собран, отмечайте это как нерешённую задачу, а не как закрытый вопрос.

Если по осторожному сценарию поступление может задержаться, проверьте, какие расходы можно безопасно сдвинуть, а какие нет. При необходимости заранее свяжитесь с получателем платежа и уточните возможные варианты. Если же денег не хватает даже при своевременных поступлениях, перенос даты лишь отодвинет нехватку. Тогда нужно менять общий план расходов или искать способ увеличить доход.

Алгоритм на ближайший месяц

Выберите период от сегодняшнего дня до следующего надёжно ожидаемого поступления. Запишите сумму, которой можно распоряжаться сейчас. Затем внесите все известные даты зарплаты, пособий и других доходов, а сомнительные поступления отметьте отдельно.

Добавьте обязательные платежи по фактическим датам списания, а между ними обозначьте необходимые расходы. Сезонные затраты поставьте на дату покупки; если вы готовите к ним запас заранее, внесите и переводы. Теперь пройдите по календарю, прибавляя поступления и вычитая расходы. Посмотрите, где остаток впервые становится меньше необходимого.

Дальше решение зависит от результата. Если денег хватает на каждую дату, но запас почти исчерпывается, отметьте ближайшие ранние расходы и проверьте следующий месяц. Если расчётный остаток уходит ниже нуля до поступления, выясните, можно ли подтвердить другую дату платежа. Если нельзя, определите, какой запас нужно собрать заранее. А если итог месяца сам по себе отрицательный, дело не в кассовом разрыве: один перенос его не исправит.

Проверка реальности

Не заглядывая в заметку, ответьте себе без попытки посчитать всё до рубля: в какой день в ближайший месяц денег будет меньше всего? Какое поступление придёт следующим? Какие платежи нельзя перенести? Этих трёх ответов часто достаточно, чтобы понять, где оставить запас и какое событие уточнить первым.

Затем сравните прогноз с последним месяцем. Совпали ли даты поступлений с фактическими? Не списался ли платёж раньше ожидаемого? Не выпали ли из расчёта расходы до зарплаты только потому, что они не приходят отдельным счётом? Исправьте календарь по факту. Его ценность не в идеальной точности с первого раза, а в том, чтобы замечать повторяющиеся даты и принимать решения до того, как денег станет не хватать.

Начните с короткого отрезка — от сегодняшнего дня до следующего надёжного поступления. Если там обнаружится ранний платёж, расширьте календарь и посмотрите, где взять нужную сумму. Если впереди сезонный расход, продлите линию до его даты. Так календарь останется простым инструментом, а не превратится в отчёт о каждой покупке.

Календарь отвечает на вопрос «когда»: когда деньги придут, когда уйдут и в какой день может возникнуть разрыв. Но он ещё не объясняет, как распределить поступления между текущими расходами, запасом и будущими целями. Для этого не понадобятся десятки категорий: дальше мы разложим деньги по нескольким понятным корзинам.

Три корзины вместо сорока статей

Марина открыла записку «Расходы» и увидела длинный список: аренда, вода, свет, интернет, мобильная связь, кредит, продукты, перекусы, проезд, такси, бытовая химия, одежда Сони, школьные мелочи, лекарства, подарки, ремонт техники. Ни одна строка не казалась лишней, и список всё рос. Но чем длиннее он становился, тем труднее было ответить на простой вопрос: что деньги должны сделать в этом месяце?

Когда уже известны даты поступлений и платежей, следующая задача — не описывать каждую покупку отдельно, а придать расходам понятную структуру. Для этого не нужен каталог из сорока статей. Достаточно трёх корзин: в них видно, что нужно оплатить сейчас, сколько требуется на обычную жизнь и к каким предсказуемым тратам стоит подготовиться заранее.

Список, который требует отдельного бюджета

Марина собирала расходы несколько вечеров. Илья добавлял свои: бензин, кофе по дороге, расходники для машины, редкие покупки для дома. Каждый пункт выглядел разумно. В итоге пришлось решать, выделять ли кофе в отдельную категорию, объединять ли аптеку с бытовыми покупками и куда записать школьный сбор, который возникает несколько раз в год.

На сортировку уходило больше сил, чем на планирование. А пользы было мало: по списку всё равно нельзя было понять, почему к концу месяца не хватает денег. Зато можно было с большой точностью выяснить, сколько ушло на кофе и сколько — на перекусы. Само по себе это знание не помогало решить, какой платёж нельзя перенести, сколько оставить на продукты и сколько отложить к сентябрю.

Такой список подаёт первый сигнал: вы уточняете названия расходов, но не принимаете решений. Если новая категория ничего не меняет в ваших действиях, скорее всего, она не нужна.

Второй сигнал — один и тот же расход подходит сразу к нескольким строкам. Одежду, например, можно записать в «личные покупки», «необходимое», «сезонные расходы» или даже «непредвиденное», если брюки порвались в неподходящий момент. Это не ошибка классификации. Просто у расхода может быть несколько свойств, а бюджету сейчас важно одно: какую задачу он выполняет.

Третий сигнал — вы помните отдельные покупки, но упускаете предстоящий платёж. Так бывает, когда всё внимание уходит на мелкие траты, а школьная форма, ежегодное обслуживание машины или страховка остаются «вне списка» до самого дня оплаты.

Три корзины не отвечают на все возможные вопросы о деньгах. Зато помогают разобраться в главном: какая часть дохода уже занята, сколько нужно на обычную жизнь и какие предсказуемые расходы пора подготовить.

Три корзины: три разных вопроса

Корзины — это не три банковских счёта и не обязательный способ хранить деньги. Это простой способ распределить расходы по их роли. Можно держать всё на одном счёте и при этом понимать, какая часть денег уже предназначена для разных задач.

Обязательные расходы отвечают на вопрос: что нужно оплатить в установленный срок, чтобы выполнить договорённости и сохранить необходимые условия жизни? Это жильё, регулярные коммунальные платежи, обязательный платёж по кредиту, фиксированная связь и другие ежемесячные платежи, которые нельзя просто пропустить без последствий.

Сюда попадают не только расходы, которые невозможно изменить. Например, тариф мобильной связи можно пересмотреть, а подписку — отменить. Но пока услуга подключена и платёж запланирован, её стоимость занимает место в обязательной корзине. Отдельно можно решить, нужна ли она дальше. Важно не смешивать два вопроса: «За что мы должны заплатить в этом месяце?» и «Хотим ли мы продолжать платить за это в следующие месяцы?»

Сумма обязательных расходов иногда меняется. Зимой коммунальные платежи могут быть выше, а плата за жильё — зависеть от условий договора. Изменчивость суммы не отменяет регулярности обязательства. Для планирования достаточно знать её обычный размер и отмечать периоды, когда она заметно увеличивается.

Вторая корзина — повседневные расходы. Она помогает понять, сколько нужно на обычную жизнь между обязательными платежами. Здесь продукты, проезд, бытовые мелочи, регулярные личные покупки, обеды в рабочие дни, небольшие расходы на ребёнка. «Повседневные» не значит «неважные» или «необязательные». Просто эти траты возникают постоянно, а их сумма часто меняется.

Продукты — наглядный пример. Семья покупает их каждую неделю, но чеки не бывают одинаковыми: в один раз закончились крупы и масло, в другой понадобились школьные перекусы и бытовая химия. Если выделять отдельную статью для каждой части продуктовой корзины, легко получить подробный отчёт, которым неудобно пользоваться в обычной жизни. Для начала важнее понимать, сколько примерно уходит на продукты и хватает ли этой суммы до следующего поступления.

К повседневным расходам может относиться транспорт. Если родители каждый день оплачивают проезд, это часть обычной жизни. Если семья пользуется автомобилем, сюда удобно записывать бензин, парковку и мелкие расходники. А крупную замену шин или ежегодное обслуживание можно отнести к будущим расходам. Всё зависит не от названия покупки, а от того, как и когда семья собирается её оплачивать.

Третья корзина — будущие расходы. Это то, что ещё не нужно оплачивать, но уже можно предвидеть: школьные покупки к началу учебного года, подарки к известным праздникам, сезонная одежда, плановый ремонт, обслуживание автомобиля, ежегодные платежи и другие нерегулярные траты.

«Будущие» — не значит только большие мечты. Покупка нового холодильника, поездка на каникулах и накопление на ремонт различаются по масштабу, но у них есть общее: деньги понадобятся не каждый месяц и обычно не сегодня. Если понемногу выделять их заранее, момент оплаты перестанет казаться внезапным.

Полезно различать непредвиденное и нерегулярное. Нерегулярная трата возникает не каждый месяц, но её можно ожидать: школьная форма, сезонная обувь, плановое обслуживание техники. Непредвиденную нельзя точно назначить на дату — например, внезапно ломается то, что до этого работало нормально. Семья может держать запас на такие случаи в будущей корзине: отдельной суммой или просто в виде накопленных средств. Это не четвёртая корзина, а способ обращаться с деньгами, которые пока не потрачены.

Важно не только, как называется расход, но и как он возникает. Подарки к дням рождения и праздникам можно отнести к будущим расходам, если семья готовится к ним заранее. А небольшой спонтанный сувенир — к повседневным личным покупкам. Одно и то же слово в заметке не требует одинаковой классификации во всех случаях.

Три корзины в жизни семьи

Марина и Илья начали с того, что уже было отмечено в календаре. У них есть дата оплаты жилья, ежемесячный платёж по кредиту и коммунальные счета. Марина обычно держит эти суммы в голове, потому что отвечает за регулярные платежи. Илья получает деньги за заказы, но размер дохода и дата следующего поступления могут меняться.

Для этой семьи обязательная корзина — не список всего, что «важно». В ней платежи с известными сроками и последствиями пропуска. Ежемесячный платёж по кредиту относится сюда. Если супруги решат внести сверх него дополнительную сумму, это будет отдельное решение о том, как использовать свободные деньги. Не стоит считать такой платёж неизбежной частью месяца.

В повседневной корзине у них продукты, проезд, бензин и текущие личные расходы. Здесь особенно легко утонуть в деталях. Марина может отдельно записать кофе, школьные перекусы и обеды на работе. Но если семья не собирается по-разному управлять этими тратами, три строки можно объединить. Если же станет непонятно, почему не хватает денег на еду, полезно будет временно разделить продукты, обеды вне дома и доставку. Не ради точности самой по себе, а чтобы найти ответ.

В будущую корзину супруги включили расходы на Соню и школьный календарь. Они знают, что к началу учебного года понадобятся канцтовары, а к холодам — одежда и обувь. Точную сумму угадать сложно, но такие расходы повторяются. Если Илья рассчитывает на удачный месяц с заказами, а Марина надеется закрыть всё из ближайшей зарплаты, их планы зависят от разных предположений. Корзина помогает увидеть задачу, которую нужно решить до наступления срока.

Спор о ремонте

Первый спор возник из-за стиральной машины. Она давно шумела на отжиге, но пока работала. Илья считал, что ремонт — будущий расход: машину можно показать мастеру и заранее подготовить деньги. Марина возражала: если техника сломается, стирать всё равно придётся, значит, это необходимая трата.

Оба видели важную сторону ситуации, но одним ярлыком пытались ответить на два разных вопроса: насколько ремонт важен и когда понадобятся деньги.

Полезнее было спросить: что семья может сделать сейчас? Если машину можно проверить и запланировать ремонт, деньги на него стоит постепенно откладывать в будущую корзину. Если техника сломалась внезапно и ремонт нужен срочно, придётся использовать доступный запас или временно пересмотреть другие расходы. Корзина не оценивает поломку и не превращает срочную проблему в плановую. Она помогает заметить расход, который уже стал вероятным.

Можно договориться о простом правиле: регулярный платёж с установленным сроком — обязательные расходы; повторяющаяся потребность повседневной жизни — повседневные; известная, но нерегулярная трата — будущие. Это не вечная классификация вещей, а способ заранее решить, как распределять деньги.

Например, ежемесячная плата за интернет — обязательный расход. Однократную замену роутера, если старый стал ненадёжным, можно отнести к будущим расходам, если есть время подготовиться. Если устройство перестало работать сегодня, а интернет нужен для работы, покупка становится срочной, но не превращается от этого в ежемесячный платёж.

Поэтому не стоит спорить о том, «обязателен» ли ремонт в моральном смысле. В бюджете это слово описывает роль платежа в месячном плане, а не степень его жизненной важности. Срочная медицинская покупка может быть важнее очередного счёта, но от этого не становится регулярным обязательством. Бюджетная категория не судит о человеке и не ранжирует его потребности.

Кроссовки, которые вызвали спор

Следующий спор начался с кроссовок Сони. Старые уже натирали, а в магазине нашлась подходящая пара. Илья хотел купить её сейчас и записать покупку в повседневные расходы: обувь ребёнку всё равно нужна. Марина напомнила, что в конце лета они обычно обновляют школьные вещи. Значит, можно было заранее отложить деньги в будущую корзину.

Разговор пошёл по знакомому кругу: «Это же необходимость» — «Но мы знали, что придётся покупать». Тогда супруги спросили себя, какую задачу решают: оплачивают текущую жизнь или готовятся к сезонным расходам? Выяснилось, что новая обувь — не случайная покупка на распродаже, а часть ежегодной подготовки к школе. Её решили отнести к будущим расходам.

Это не значит, что любые кроссовки всегда относятся к одной корзине. Если подошва неожиданно оторвалась, а другой обуви нет, семье может быть проще оплатить замену из повседневных средств. Если обувь нужна к известной дате, лучше подготовиться заранее. Один и тот же предмет может попасть в разные корзины — в зависимости от обстоятельств и планов семьи.

На детских расходах это особенно заметно. Школьные сборы и поездки возникают нерегулярно, но в календаре часто можно увидеть хотя бы примерные сроки. Канцтовары в августе — будущий расход, обед в школьной столовой — повседневный, а ежемесячная плата за секцию с фиксированной датой — обязательный платёж. Не нужно подгонять траты под универсальный список: достаточно относить их туда, где их влияние на бюджет будет видно заранее.

Если покупка подходит сразу к нескольким корзинам, поможет короткая фраза: «Мы не решаем, хорошая это покупка или плохая. Мы выбираем, какую сумму и к какому сроку нужно подготовить». Затем спросите: «Если бы этой траты не было, сколько и к какому сроку мы бы откладывали?» Ответ обычно проясняет задачу.

Если спор не заканчивается, договоритесь о критерии на будущее. Например: «Покупки к началу учебного года заранее включаем в будущие расходы; срочную замену сломанной вещи оплачиваем из текущих средств». Не обязательно находить единственно верное решение. Важно не начинать классификацию с нуля при каждой похожей покупке.

Пятнадцать минут на сортировку

Чтобы попробовать систему трёх корзин, не нужно выписывать все покупки за год или неделю вести учёт до рубля. Возьмите то, что уже известно из календаря и семейных планов: регулярные счета, кредитный платёж, продукты, транспорт, ближайшие школьные и сезонные траты. Для начала достаточно нескольких крупных и повторяющихся расходов, которые действительно влияют на месяц.

Распределите их по трём вопросам.

Обязательные: что нужно оплатить в установленный срок и нельзя пропустить без последствий?

Повседневные: на что уходят деньги в обычную неделю или месяц, хотя точная сумма меняется?

Будущие: что пока не нужно оплачивать, но срок или необходимость можно предвидеть?

Если сумма ежегодного расхода известна, разделите её на число месяцев до оплаты. Допустим, на школьные покупки через четыре месяца понадобится примерно двенадцать тысяч рублей. Значит, в среднем нужно подготовить около трёх тысяч в месяц. Это не обещание, что сумма окажется точной, и не требование заводить отдельный счёт. Это способ проверить, сколько места будущая покупка займёт в ближайших месяцах.

Затем проверьте строки, вызывающие сомнения. Помогут три вопроса.

Есть ли у расхода регулярная дата платежа?

Возникает ли он в обычной жизни или отдельным событием?

Можно ли назвать срок, к которому понадобятся деньги?

Не превращайте это в экзамен. Если ответ неочевиден, выберите корзину, которая поможет вашей семье принять решение, и придерживайтесь её. Через месяц вы сможете изменить выбор, если он окажется неудобным.

Перед тем как заводить отдельную категорию, проверьте, будет ли от неё польза. Изменяются ли ваши действия, если вы увидите сумму по этой строке? Есть ли причина управлять расходом отдельно? Не дублирует ли новая категория уже существующую? Если отдельный учёт не поможет принять решение, расходы можно объединить.

Особая категория оправдана, когда помогает увидеть проблему или подготовиться к ней. Если Марина и Илья хотят понять, почему не хватает денег на продукты, они могут на время разделить покупки еды и расходы на готовую еду вне дома. Но если эти суммы не приведут

к разным решениям, отдельный учёт быстро станет лишней обязанностью. Можно вести его ограниченный срок, получить нужный ответ, а потом снова объединить расходы.

В конце посмотрите на три общие суммы. Не нужно сверяться с нормативными процентами или искать «правильные» пропорции. Важно понять другое: хватит ли ожидаемых поступлений на обязательные расходы, сколько останется на повседневную жизнь и какие известные траты ещё не подготовлены. Если будущие расходы уже отмечены, а денег на них не предусмотрено, это не повод ругать себя за слабую дисциплину. Просто нынешний план пока не покрывает все задачи месяца.

Илье особенно важно не рассчитывать на деньги, которые ещё не пришли. Доход от заказов может помочь пополнить будущую корзину, но если заказ не подтверждён или оплату задерживают, нельзя заранее считать эту сумму доступной для обязательных платежей. Сначала учитывают реальные поступления и ближайшие сроки, а потом распределяют то, что остаётся. Корзины помогают увидеть общую картину, а календарь по-прежнему напоминает, когда именно нужны деньги.

Результат сортировки может поместиться в одной заметке на телефоне: «Обязательные: жильё, коммунальные платежи, связь, кредит. Повседневные: продукты, транспорт, личные покупки. Будущие: школа, ремонт машины, подарки». Рядом можно указать примерные суммы и ближайшие даты — не каждую мелочь, а только то, что помогает действовать.

Одна форма — разные семьи

Назначение трёх корзин одинаково, а содержимое у каждой семьи своё. Семья в съёмной квартире регулярно платит за жильё и, возможно, не отвечает за часть ремонта. Владельцам квартиры приходится планировать крупные работы самим. Семье с машиной нужно учитывать бензин и обслуживание, а тем, кто ездит на общественном транспорте, — проезд. В одном доме важны школьные покупки к августу, в другом — лечение пожилого родственника или поездки к родным.

На порядок работы с корзинами влияют и доходы. Если один человек получает фиксированную зарплату, а второй — нерегулярную оплату за заказы, важно учитывать не только виды расходов, но и сроки поступлений. При стабильном доходе удобно ежемесячно выделять одну и ту же сумму на предсказуемые траты. Если поступления меняются, сначала нужно понять, какие платежи нельзя ставить в зависимость от удачного месяца, а какие можно планировать по мере получения денег.

Не нужно копировать чужой список расходов и добиваться, чтобы у всех семей совпадали подпункты. Важно сохранить сам принцип: регулярные обязательства, текущая жизнь, предсказуемые траты. А содержимое корзин зависит от жилья, транспорта, детей, здоровья, работы и привычек конкретной семьи.

Границы между корзинами тоже могут различаться. Для одной семьи регулярная стрижка — часть повседневных расходов. Для другой это редкая трата, которую удобнее запланировать заранее. Кто-то покупает зимнюю одежду по мере необходимости из повседневных денег, кто-то откладывает на неё к началу сезона. Разница не в финансовой грамотности. Важно, чтобы выбранный способ помогал не удивляться расходу и не оплачивать его незаметно за счёт кредита.

Пересмотреть систему стоит не потому, что одна из корзин кажется слишком широкой, а когда она перестаёт отвечать на важный вопрос. Если внутри повседневных расходов непонятно, куда уходят деньги, временно разделите их на две-три части. Если обязательные платежи регулярно съедают весь доход до следующего поступления, новые подкатегории не решат проблему: нужно увидеть общую сумму и сроки платежей. Если будущие траты каждый раз застают врасплох, добавьте повторяющиеся события, а не все мыслимые неприятности.

Так бюджет останется простым, но не расплывчатым. Три корзины дают общий обзор; дополнительные разделы появляются только там, где помогают принять решение. Когда задача

решена, их можно убрать. Финансовая система не обязана выглядеть одинаково из месяца в месяц, если меняются обстоятельства.

Небольшая проверка через месяц

Через месяц после первой сортировки не нужно переписывать весь список. Проверьте три вещи: остались ли деньги на обязательные платежи к нужным датам, хватило ли запланированной суммы на обычные расходы и не возникли ли траты, которые можно было предвидеть.

Если выяснилось, что сумма на продукты сильно меняется, сначала проверьте, не попали ли туда бытовые покупки и готовая еда вне дома. Если этого недостаточно, разделите только те части расходов, на которые готовы влиять по-разному. Например, можно отдельно планировать обеды в рабочие дни, если именно их стоимость семья хочет контролировать.

Если крупная покупка уже состоялась, не нужно задним числом выяснять, «на самом деле» к какой корзине она относилась. Лучше договориться о критерии на будущее: кроссовки к началу учебного года — будущий расход, срочная замена порванной обуви — текущая потребность. Так появляется не идеальная классификация, а рабочее правило, которое экономит время в следующий раз.

Если категория снова вызывает спор, обсуждайте не ярлык, а следующий шаг: когда понадобятся деньги, откуда их взять и что изменится, если отложить покупку. Так проще говорить без взаимных обвинений. Можно сказать: «Я не считаю эту покупку лишней. Хочу понять, к какому сроку нам подготовить деньги» или: «Давай решим, какой расход придётся уменьшить, если купим это сейчас».

Три корзины не избавили Марину и Илью от всех решений. Им по-прежнему нужно учитывать срок кредита, ждать нерегулярный доход и планировать школьные расходы Сони. Но больше не приходится спорить, стоит ли выделять отдельную строку для каждой покупки. Теперь они видят, какие деньги уже заняты, сколько нужно на обычную неделю и какие траты приближаются, даже если пока не стоят в календаре на ближайшие дни.

Такой обзор не гарантирует безошибочный месяц, зато помогает заметить нехватку заранее: до того, как Илья мысленно потратит ещё не полученный заказ, школьные покупки станут срочными, а мелкие категории заслонят общую картину. Следующий шаг — определить нижнюю границу расходов, которая поддерживает спокойную жизнь семьи, а не просто позволяет дотянуть до следующего поступления.

Нижняя граница спокойной жизни

Когда поступления привязаны к датам, а расходы разложены по трем корзинам, становится яснее, где месяцу не хватает опоры. Но одной картины денежных потоков мало: нужен порог, ниже которого план уже не поддерживает обычную жизнь. Он помогает отделить необходимое от привычного и понять, какая часть дохода действительно остается на выбор.

Базовый месяц — это расчетная сумма, которая нужна, чтобы оплачивать обязательства и поддерживать приемлемый для вашей семьи уровень повседневной жизни. Это не перечень всех покупок за месяц и не требование жить как можно дешевле. Базовый месяц задает нижнюю опору плана: если денег не хватает даже на эту сумму, возникают просрочки, откладывается лечение, не хватает на дорогу или приходится постоянно перекладывать деньги с одного обязательного платежа на другой.

У базового месяца нет универсальной суммы. Для одного домохозяйства в него входит аренда, для другого — коммунальные платежи и содержание собственной квартиры. Семье с ребенком нужны одни регулярные расходы, человеку, который живет один и ездит на работу на общественном транспорте, — другие. Важно не сравнивать свою цифру с чужой, а понимать, из чего она складывается.

Необходимое и привычное

Привычные расходы часто кажутся обязательными лишь потому, что повторяются. Ежедневная доставка продуктов, такси после работы, несколько платных занятий, кофе по дороге — все это может быть частью устоявшегося распорядка. Но регулярность сама по себе не отвечает на вопросы: можно ли без этой траты обойтись и к чему приведет отказ?

Обратная ошибка — считать необходимым только то, без чего невозможно физически прожить. Для практического бюджета это слишком низкая планка. Если исключить необходимые лекарства, связь для работы, регулярную помощь пожилому родственнику или транспорт до места работы, расчет получится аккуратным, но бесполезным. Он будет описывать не устойчивую жизнь, а временный режим лишений.

Оценивайте расходы не по абстрактному делению на «обязательные» и «необязательные», а по последствиям их пропуска. Если пропуск платежа создает долг, ставит под угрозу жилье или доступ к услугам, нарушает договоренность, этот платеж относится к обязательствам. Если сокращение расходов вредит здоровью, мешает работать, учиться или заботиться о близких, они могут входить в необходимую повседневную жизнь. А траты, которые можно отменить или перенести без серьезных последствий, не относятся к нижней опоре — хотя вполне могут оставаться частью обычного бюджета.

Удобно различать три уровня.

Первый — суммы, которые нельзя пропустить или произвольно уменьшить: жилье, обязательные платежи, минимальный платеж по долгу, базовая связь, необходимое лечение.

Второй — регулярные расходы, размер которых можно скорректировать: продукты, транспорт, бытовые товары, уход за детьми или пожилыми близкими. Здесь важен не нулевой расход, а разумная нижняя граница.

Третий — выбор, привычка и удобство: дополнительные развлечения, покупки для удовольствия, часть платных сервисов, такси там, где есть приемлемый способ добраться иначе. Такие траты не становятся плохими, если не вошли в базовый месяц. Просто выделять на них деньги стоит после того, как рассчитана опора.

Упражнение 1. Проверьте привычки на последствия

Разберите расходы обычной жизни, распределяя их по этим трем уровням. Для каждой траты задайте себе два вопроса: «Что конкретно случится, если я пропущу ее в этом месяце?» и «Можно ли временно изменить ее размер, не создавая более серьезной проблемы?»

Например, мобильная связь может быть необходимой, если через нее человек получает рабочие сообщения, подтверждает операции и поддерживает связь с семьей. Но дорогой тариф с запасом услуг, которыми почти не пользуются, — не обязательный минимум. Связь остается необходимой, а тариф можно пересмотреть.

Или транспорт. Ежедневная поездка на работу необходима, если без нее нельзя выполнять свою работу. Но способ передвижения зависит от расписания, расстояния, безопасности и доступных маршрутов. Дешевый вариант подходит не всегда: например, общественный транспорт может быть недоступен поздно ночью или неудобен для поездки с маленьким ребенком. В таком случае такси — не «роскошь по определению», а часть расходов, необходимых именно при вашем режиме жизни. Важно учитывать реальные условия, а не воображаемую идеальную альтернативу.

Так же стоит оценивать расходы на продукты. Сократить их можно не только за счет отказа от полноценного питания, но и за счет планирования покупок или замены отдельных товаров. Однако если расчет требует постоянно покупать меньше еды, чем нужно взрослым и детям, это не базовый бюджет, а недостижимый лимит.

Часто в этом упражнении оценивают не последствия, а моральную «правильность» траты. Человек может назвать необходимым то, за что ему неловко отвечать, и исключить то, что кажется слишком дорогим. Категория «необходимое» не должна служить оправданием любой привычки. Но и категория «хочу» не означает, что трата бесполезна или недостойна. Для расчета достаточно понять, входит ли она в нижнюю опору и почему.

Еще одна ошибка — считать нижний уровень неизменным. Если работа перешла на удаленный режим, расходы на транспорт могут сократиться. Если изменилось здоровье, могут вырасти расходы на лекарства и уход. Базовый месяц пересматривают при изменении условий, а не всякий раз, когда хочется получить более приятную цифру.

Обязательства, которые легко забыть

Расчет базового месяца начинается не с продуктов и не с ограничений, а с обязательств. Автоматическое списание легко не заметить: деньги уходят без отдельного решения, и после этого на жизнь остается меньше. Поэтому важно учитывать обязательство целиком, даже если платеж давно стал привычным.

Соберите платежи, которые нельзя без последствий пропустить: аренду или ипотеку, коммунальные услуги, содержание жилья, связь и интернет, минимальные обязательные платежи по кредитам и займам, регулярную помощь членам семьи, необходимые расходы на детей, оплату нужных услуг. Список зависит от вашей жизни. Не включайте в него все, что удобно оплачивать автоматически, не проверив, нужна ли услуга и можно ли изменить тариф.

Учитывайте и сумму, и дату. Для месячного расчета срок платежа может не менять итог, но от него зависит, когда деньги должны быть доступны. Платежи, собранные в начале месяца, нельзя считать покрытыми доходом, который поступит ближе к концу. Если доход приходит частями, важно учитывать и порядок поступлений, и сроки обязательств: базовая сумма показывает, сколько нужно за месяц, а календарь — когда эти деньги должны быть на месте.

Отдельного внимания требуют обязательства, которые возникают не каждый месяц. Страхование, сезонное обслуживание, обязательные сборы, учебные расходы к началу года или регулярная замена необходимых вещей могут потребовать крупной суммы. Если платеж предсказуем и его нельзя просто отменить, редкая периодичность не делает его необязательным. Для месячного плана разделите ожидаемую сумму на число месяцев до срока или, если платеж повторяется ежегодно, на двенадцать.

Например, если ежегодная обязательная трата обычно составляет 24 000 рублей, ее месячная доля — 2 000 рублей. Тогда в месяц оплаты не придется искать всю сумму заново: план заранее предусматривает постепенное накопление. Если стоимость известна лишь при-

близительно, используйте диапазон и уточняйте его по документам, счетам или прошлым платежам.

Не смешивайте такие предсказуемые расходы с экстренным резервом. Деньги на запланированное обслуживание или известный ежегодный платеж — часть обычного календаря. Резерв на внезапное сокращение дохода, поломку или другую непредвиденную ситуацию — отдельная финансовая цель. Если включить в базовый месяц любую возможную неприятность, сумма станет непонятной и непосильной. Если же совсем не учитывать сезонные расходы, план будет регулярно давать сбой.

При наличии долгов включайте в расчет обязательный платеж по действующему графику. Дополнительное досрочное погашение — это цель или выбранный приоритет, а не часть нижней опоры: его можно временно изменить, если иначе не хватает на жилье или питание. Исключение — случаи, когда отказ от дополнительного платежа влечет конкретные последствия по договору. Здесь нужно ориентироваться на условия обязательства, а не на общее правило.

Проверьте и двойной учет. Если траты по кредитной карте уже учтены в категориях покупок, не добавляйте к ним повторно полную сумму погашения карты. Иначе одна и та же покупка попадет в расчет дважды: сначала как продукт или одежда, затем как платеж по долгу. Если же вы не учитываете сами покупки по карте, а рассматриваете только движение денег со счета, способ расчета будет другим. Важно выбрать один подход и придерживаться его.

Упражнение 2. Пройдите по календарю обязательств

Откройте банковские выписки, квитанции, графики платежей и записи о регулярных переводах. Выписывать каждую покупку не нужно. Ищите повторяющиеся суммы и платежи, которые легко забыть, потому что они возникают раз в несколько месяцев или раз в год.

Для каждой позиции отметьте три вещи: сколько нужно заплатить, когда и что произойдет, если платеж пропустить или перенести. Затем отделите ежемесячные суммы от редких предсказуемых трат. Последние пересчитайте в месячную долю и включите в план.

Часто учитывают только то, что списывается автоматически. Но перевод родственнику, оплата занятий наличными, покупка лекарств по мере необходимости или взнос на школьные расходы могут не иметь фиксированной даты и все же оставаться устойчивой частью бюджета. Бывает и обратная ошибка: в обязательства записывают все подписки и услуги, не проверяя, действительно ли они нужны. Автоматическое списание не доказывает необходимость. Проверка нужна не для того, чтобы немедленно все отменить, а чтобы понимать, какие суммы нельзя трогать.

Переменные расходы: не угадывать до рубля

После обязательств нужно оценить расходы на повседневную жизнь. Их сложнее посчитать: суммы на продукты, транспорт, лекарства и бытовые нужды меняются от месяца к месяцу. Если назначить им одну точную цифру по памяти, расчет будет выглядеть ясным, но может оказаться обманчивым.

Для переменных трат используйте диапазон. Нижняя оценка показывает, сколько можно потратить в относительно спокойный месяц, не отказываясь от необходимого. Верхняя — сколько требуется в обычный месяц с типичными колебаниями, но без чрезвычайных событий. Это не минимум выживания и не самая высокая сумма за все время. Рабочая оценка должна оставаться реалистичной в большинстве месяцев.

Если сохранились выписки за последние три-шесть месяцев, возьмите их за отправную точку. Необязательно классифицировать каждый чек. Достаточно посмотреть общие суммы по корзинам повседневной жизни и отметить месяцы, которые заметно отличались. Разовая покупка крупной бытовой вещи не должна автоматически повышать обычную ежемесячную потребность. Но регулярные колебания — например, сезонный рост расходов на дорогу или лекарства — нельзя объявлять исключением только потому, что они неудобны.

Если истории расходов нет, не пытайтесь восстановить все покупки по памяти. Начните с крупных повторяющихся ориентиров: еженедельных закупок, обычного числа поездок, необходимых лекарств, бытовых товаров. Можно один-два месяца отмечать только суммы по трем корзинам, не записывая отдельные позиции. Задача — уточнить диапазон, а не превратить жизнь в бухгалтерию.

Для переменной траты можно указать две суммы: нижнюю реалистичную и осторожную плановую. Допустим, на продукты уходит от 25 000 до 30 000 рублей в обычные месяцы. Если доход приходит с задержками или у семьи нет запаса, остаток разумнее проверять по верхней границе — 30 000 рублей. Нижняя оценка помогает понять, насколько близко вы уже подошли к пределу, но не должна становиться обязательным лимитом на каждый месяц.

Осторожный диапазон — не то же самое, что худший сценарий. Если в одном месяце пришлось купить дорогие лекарства, заменить телефон или срочно уехать, это не значит, что каждую такую сумму нужно считать нормой. И наоборот, месяц без расходов на аптеку не доказывает, что лекарства можно исключить навсегда. Для регулярно возникающих потребностей ориентируйтесь на обычный уровень, помня, что он может колебаться.

Упражнение 3. Соберите карточку базового месяца

В карточке должно быть достаточно данных, чтобы принимать решения, но не настолько много, чтобы расчет пришлось обновлять вручную каждый день. Заполните ее по основным категориям.

Обязательства: жилье, коммунальные платежи, обязательные платежи по долгам, регулярные переводы и другие суммы, которые нельзя пропустить.

Необходимая повседневная жизнь: продукты, транспорт, связь, лекарства, уход, расходы на детей или близких, без которых нарушится обычная жизнь.

Предсказуемые нерегулярные траты: ежегодные и сезонные платежи, переведенные в месячную долю.

Переменные суммы: нижняя реалистичная и осторожная плановая оценка для расходов, которые меняются.

Итог: сложите нижние оценки, а затем отдельно — осторожные плановые. Так получится базовый диапазон. Для принятия решений ориентируйтесь на осторожную плановую сумму, а не на нижнюю границу.

Разберем условный пример. Это не средний бюджет по России и не рекомендация для каждой семьи. Допустим, расчет ведется для двух взрослых и ребенка, которые снимают жилье в своем городе. Все цифры нужны только для демонстрации способа: замените их своими фактическими суммами.

Аренда жилья — 32 000 рублей. Коммунальные платежи — от 6 000 до 8 000. Минимальный обязательный платеж по долгу — 7 500. Продукты — от 25 000 до 30 000. Транспорт — от 5 000 до 7 000. Связь и интернет — 1 500. Регулярные лекарства — от 1 500 до 4 000. Необходимые расходы, связанные с ребенком, — от 2 000 до 4 000. Месячная доля предсказуемых нерегулярных трат — от 3 000 до 5 000 рублей.

Нижняя оценка составит 83 500 рублей, осторожная плановая — 99 000. Не нужно делать вид, будто семье каждый месяц требуется ровно 91 250 рублей: среднее между двумя краями не обязательно совпадает с реальной потребностью. Диапазон показывает, что расходы на продукты, коммунальные услуги, лекарства и другие переменные позиции меняются. Если важно понять, хватит ли денег даже при обычных неблагоприятных колебаниях, проверяйте остаток по верхней плановой сумме.

Карточка может выглядеть так:

Обязательства: аренда и минимальный платеж по долгу — 39 500 рублей; вместе с коммунальными платежами — от 45 500 до 47 500.

Необходимая повседневная жизнь: продукты, транспорт, связь, лекарства и расходы, связанные с ребенком.

Предсказуемые нерегулярные траты: от 3 000 до 5 000 рублей в месяц.

Базовая сумма: от 83 500 до 99 000 рублей.

Карточка не обязана выглядеть идеально. Главное, чтобы она отвечала на два вопроса: какие суммы нужно обеспечить до любых необязательных покупок и какая цифра достаточно осторожна для принятия решений.

Почему одинаковый список дает разные итоги

Регион влияет не только на стоимость жилья. Различаются доступность и стоимость транспорта, расстояния, сезонные расходы, выбор медицинских услуг, необходимость пользоваться личным автомобилем. В крупном городе аренда может занимать большую долю расходов, зато до некоторых мест удобно добираться на общественном транспорте. В небольшом населенном пункте жилье может стоить дешевле, но поездки к врачу, на учебу или работу потребуют автомобиля и дополнительных трат. Нельзя брать чужую сумму на продукты или транспорт и считать ее подходящей только потому, что она опубликована как ориентир.

Состав семьи влияет не только на количество еды и билетов. Часть расходов общая: жилье, интернет, некоторые бытовые товары. Другие траты растут почти пропорционально числу людей: питание, лекарства, средства ухода. Для ребенка могут быть существенны поездки, школьные расходы, сезонная одежда или сопровождение. Взрослому с ограничениями по здоровью могут потребоваться лекарства, помощь и особый способ передвижения. Забота о пожилым родственнике иногда выражается не в одном фиксированном платеже, а в регулярных переводах и поездках.

Поэтому не умножайте расходы одного человека на количество членов семьи. Для жилья, связи и коммунальных платежей такой расчет исказит картину, да и расходы на продукты и уход не всегда растут пропорционально. Начинайте с собственных счетов и привычного маршрута жизни. Если условия изменились, пересчитайте только те позиции, которых это касается.

Полезно также различать стоимость жизни и выбранный стандарт жизни. Если отдельное жилье необходимо из-за работы, здоровья, безопасности или состава семьи, нельзя заменить его в расчете воображаемым более дешевым вариантом, не объяснив, как именно семья переедет и сколько это будет стоить. Но если район, площадь или тариф можно изменить в перспективе, это возможный рычаг для будущего плана — не основание делать вид, будто текущего платежа не существует.

Не сравнивайте базовый месяц с чужим бюджетом, будто это оценка вашей дисциплины. У двух семей с одинаковым доходом могут быть разные обязательства, условия передвижения, помощь родственникам и расходы на здоровье. Сравнить полезно лишь структуру: учтены ли долги, не забыты ли сезонные платежи, какой диапазон принят для продуктов. Саму сумму нужно объяснять жизненными условиями, а не выводом о том, кто лучше распоряжается деньгами.

Как использовать базовую сумму

Когда карточка готова, сопоставьте ее с регулярными поступлениями. Учитывайте сумму, которой семья действительно может распоряжаться после обязательных удержаний, и надежность поступлений. Если доход заметно меняется от месяца к месяцу, не стройте базовую устойчивость на самом удачном месяце. Можно отдельно считать постоянную и переменную части дохода, направляя нерегулярные поступления на цели и запас после покрытия базовых расходов.

Предположим, после обязательных удержаний семья обычно получает 118 000 рублей. Если осторожная базовая сумма равна 99 000, остается 19 000 рублей. Это не обязательно свободные деньги на покупки: из них могут финансироваться накопления, досрочное погашение

долга, ремонт, отпуск и другие цели. Но теперь ясно, что на эти решения идут деньги, оставшиеся после базового месяца, а не сумма, уже предназначенная для него.

Если поступления приходят частями, сравнение месячного дохода с базовой суммой не решает проблему дат. Оно показывает, достаточно ли денег в целом. Чтобы месяц прошел без сбоев, средства на обязательства должны поступить до срока платежей. Поэтому сохраняйте календарь поступлений и расходов: карточка показывает, сколько нужно, календарь — когда деньги должны быть доступны.

Перед крупной покупкой задайте себе два вопроса. Останутся ли после нее деньги на базовые расходы до следующего надежного поступления? Не забирает ли покупка средства, уже предназначенные для ежегодных платежей, лекарств или обязательств? Если в следующем месяце придется занимать, откладывать платеж или рассчитывать на неподтвержденный доход, покупка пока не помещается в план. Если деньги на нее копились отдельно и базовая опора не затронута, решение можно принимать с учетом остальных приоритетов.

Та же логика помогает оценить устойчивость бюджета. Подумайте, что произойдет, если переменные расходы приблизятся к верхней границе или одно поступление задержится. Если расчет работает только при минимальных расходах и своевременном приходе каждой выплаты, он хрупкий. Это не повод немедленно урезать все категории. Сначала выясните, где именно не хватает запаса: слишком высоки обязательства, недооценена повседневная жизнь, пропущены нерегулярные траты или сроки доходов не совпадают со сроками платежей. Для каждой причины потребуются свое решение.

Базовая сумма — не потолок и не ежедневный лимит. Она защищает расходы, которые поддерживают обычную жизнь, и показывает, сколько остается для других решений. Если месяц прошел дешевле, разницу можно направить в резерв или на цель. Если он оказался дороже, выясните, было ли это обычное колебание, ошибка в оценке или единичное событие. Не превращайте один дорогой месяц в новый обязательный стандарт, но и не игнорируйте повторяющийся перерасход.

Когда цифру нужно пересчитать

Возвращайтесь к карточке, если меняются условия: вы переезжаете, меняете график работы, в семье появляется ребенок, меняется ее состав, возникает или закрывается долг, изменяются расходы на лечение. Пересмотр полезен и после нескольких месяцев, если фактические траты устойчиво выходят за выбранный диапазон. Обновлять расчет после каждой покупки или скачка цен в магазине не нужно. Достаточно заметить повторяющееся изменение.

Если доход сократился, не начинайте с попытки пересчитать продукты до последней копейки. Сначала отделите платежи, которые нельзя пропустить, от тех, размер которых можно согласовать или временно пересмотреть. Затем проверьте, какие переменные расходы можно безопасно сократить. Если доход вырос, не повышайте автоматически базовую сумму: сначала решите, какую часть прироста направить в запас и на цели, а какую — на улучшение повседневной жизни.

Расчет иногда показывает неприятную вещь: базовая сумма превышает надежный доход. Это не свидетельство личной несостоятельности и не проблема, которую можно решить косметическим уменьшением лимитов. Проверьте, верны ли цифры, не учтено ли что-то дважды, можно ли договориться об изменении платежей, сменить тариф, маршрут или формат расходов. Если после проверки разрыв остается, перед вами структурная проблема доходов и обязательств. Ее не устранить, просто записав в карточке меньшую сумму.

И наоборот, заметный остаток не означает, что расходы нужно немедленно увеличить. Он дает пространство для выбора: укрепить запас, подготовиться к крупным тратам, быстрее закрыть долг или оплатить то, что делает жизнь удобнее. Бюджет полезен не тогда, когда в нем нет желаний, а когда желания не конкурируют вслепую с неоплаченными обязательствами.

Теперь у каждой из трех корзин есть нижняя опора: обязательства посчитаны, повседневная жизнь оценена реалистично, предсказуемые траты распределены по месяцам. Следующий шаг — решить, где держать деньги, чтобы части плана не смешивались и не требовали постоянного пересчета. Для этого не нужна бумажная бухгалтерия: достаточно подобрать счета или конверты под реальные задачи месяца.

Счета и конверты без бумажной бухгалтерии

Когда даты уже внесены в календарь, а расходы сведены к нескольким крупным категориям, возникает практический вопрос: как не принять весь остаток на счёте за свободные деньги? Базовый месяц задаёт нижнюю границу расходов, но сам по себе не показывает, что уже отложено на ближайший платёж, что предназначено для повседневной жизни, а что должно дожидаться будущей траты. Бухгалтерия не нужна. Нужен простой способ пометать деньги — физически или хотя бы мысленно, — который легко поддерживать.

Один остаток, три смысла

На экране банковского приложения — 60 000 рублей. Цифра кажется однозначной, но не отвечает на главный вопрос: сколько из этой суммы можно потратить сегодня, не задев деньги на жильё, продукты до следующего поступления и заранее известную трату через несколько месяцев?

Рассмотрим денежный поток без привязки к конкретному человеку. В месяц поступает 100 000 рублей: 60 000 — пятого числа, ещё 40 000 — двадцатого. Обязательные платежи составляют 36 000 рублей: 28 000 нужно внести за жильё до восьмого числа, 5 000 — за услуги до двенадцатого, ещё 3 000 — по обязательству, срок которого наступает двадцать четвёртого. На повседневную жизнь — питание, транспорт и бытовые мелочи — отведено 44 000 рублей. Ещё 12 000 нужны на предсказуемые будущие траты, например обслуживание техники и сезонные расходы. Оставшиеся 8 000 можно направить на цель или оставить для свободного выбора.

Весь доход распределён: $36\,000 + 44\,000 + 12\,000 + 8\,000 = 100\,000$ рублей. Но одной арифметики мало. Если после первого поступления увидеть на счёте 60 000 и принять их за полностью доступные, платёж за жильё в ближайшие дни может стать неприятным сюрпризом. А если объявить все 60 000 «занятыми», не разделив по датам и назначениям, будет непонятно, сколько можно потратить до следующего поступления.

Поэтому важно не только распределить деньги по назначениям, но и обозначить каждую сумму удобным способом. Можно записать её в заметках, перевести на отдельный счёт или в накопительное пространство, а наличные разложить по конвертам. Это равноправные варианты, а не обязательные этапы. Подходящий — тот, который проясняет остаток и не мешает оплачивать обычные расходы.

В нашем примере первое поступление в 60 000 рублей можно распределить так: 28 000 оставить на жильё, 5 000 — на ближайший платёж за услуги, 22 000 выделить на повседневную жизнь до двадцатого числа и 5 000 направить на будущие траты. Вся сумма получила назначение. После второго поступления 40 000 рублей 3 000 пойдут на оставшееся обязательство, 22 000 — на повседневные расходы до следующего месяца, 7 000 добавятся к будущим тратам, а 8 000 останутся на цель или свободный выбор.

Распределить деньги не значит обязательно перевести их на другие счета. Важно заранее понимать, для чего предназначена каждая сумма. Если всё лежит на одном счёте, назначения можно записать в заметке. Если велик соблазн потратить деньги, отложенные на ближайший платёж, или общий баланс постоянно сбивает с толку, суммы удобнее отделить на отдельных счетах. А наличную часть повседневного бюджета можно ограничить суммой в конверте.

Заметка: минимум действий и максимум обзора

Заметка подойдёт, если деньги поступают на один основной счёт, большинство платежей проходят безналично, а путаница возникает не из-за множества карт, а из-за того, что общий остаток кажется свободным. Записывать каждую покупку не нужно. Достаточно указать назначения крупных сумм и ближайшие даты.

После первого поступления заметка может выглядеть так:

Жильё до 8-го числа — 28 000.

Услуги до 12-го числа — 5 000.

Повседневные расходы до 20-го числа — 22 000.

Будущие траты — 5 000.

По мере изменений остатки обновляются. Если платёж за жильё внесён, его отмечают как оплаченный. Если на повседневные расходы ушло 6 400 рублей, в строке на этот период остаётся 15 600. Это не дневник покупок: задача не в том, чтобы объяснить, на что ушли все 6 400, а в том, чтобы видеть границу между доступным остатком и деньгами, предназначенными для других целей.

Заметку удобно связать с календарём: там остаются даты поступлений и обязательных платежей, здесь — суммы и назначения. Даже если эти сведения хранятся в разных местах, система остаётся простой, пока их легко найти в телефоне. Если перед каждой покупкой приходится разыскивать бумажку, сводить несколько записей и вспоминать, что уже оплачено, способ перестаёт помогать.

Если вы время от времени снимаете наличные, добавьте строку: «Наличные в кошельке — до 8 000 на повседневные расходы». Тогда снятая сумма не будет выглядеть загадочно исчезнувшей, а наличная часть бюджета останется на виду. Если наличных почти не бывает, отдельная строка не нужна: достаточно ориентироваться на историю операций по карте и общий лимит повседневных расходов.

На первых порах заметка помогает проверить логику распределения, не открывая дополнительных счетов. Если после двух-трёх циклов поступлений назначения стали понятны, а остаток больше не вызывает тревоги, усложнять систему незачем. Отдельный счёт не сделает план точнее, если хватает одной записи и календаря.

Отдельные пространства: когда цифру нужно отделить от общего остатка

В банковском приложении могут быть дополнительные счета или накопительные пространства. Их задача — не создавать новые финансовые продукты, а визуально отделять деньги, которые не стоит считать доступными на каждый день. Часто достаточно одного пространства для будущих трат и, если нужно, одного — для ближайших обязательств. Открывать отдельный счёт для продуктов, транспорта, связи, одежды и каждой будущей покупки не обязательно.

В нашем примере после первого поступления 5 000 рублей можно перевести в пространство «Будущие траты». Деньги на жильё и ближайший платёж за услуги должны оставаться доступными к нужным датам. Остальные 22 000 предназначены для повседневных расходов до двадцатого числа. Если на основном счёте лежат и деньги на другие обязательства, заметка должна помогать отличать их от повседневного остатка. Само разделение по счетам календарь не заменяет.

После второго поступления в пространство будущих трат добавятся ещё 7 000 рублей — всего там будет 12 000. На основном счёте останутся суммы на обязательный платёж, повседневные расходы и свободный выбор с учётом уже совершённых платежей. Если в приложении есть встроенное пространство, можно воспользоваться им. Если для разделения нужны новая карта, платное обслуживание или регулярные переводы на неудобных условиях, сначала стоит проверить, нельзя ли обойтись заметкой.

У отдельного пространства есть и обратная сторона: оно показывает, где лежат деньги, но не всегда помогает понять, что с ними уже произошло. Перевод 5 000 рублей на свой накопительный счёт не означает, что эти деньги потрачены. Они по-прежнему принадлежат владельцу, просто получили назначение. Если перед будущей покупкой часть суммы возвращается

на основной счёт, это тоже не новый доход. Расход возникает, когда деньги уходят внешнему получателю за товар или услугу.

Это правило помогает не считать одну и ту же сумму дважды. Перевод в пространство «Будущие траты» — перемещение, а не расход. Позже, при оплате обслуживания техники, расходом будет сама оплата. Если учесть и перевод, и платёж, расходы за месяц окажутся завышены. А если обратный перевод записать как доход, поступления будут выглядеть больше, чем на самом деле. Важно отличать движение денег между своими счетами от поступлений извне и платежей другим людям или организациям.

Удобно сразу договориться с собой: все переводы между своими счетами отмечаются как перемещения, а доходы и расходы учитываются только тогда, когда деньги приходят извне или уходят за пределы собственных счетов. Зарплата или оплата за работу — поступление. Оплата жилья — расход. Перевод с одного своего счёта на другой — ни то ни другое.

Конверт: когда деньги действительно лежат в кошельке

Физический конверт удобен, если наличные — обычная часть расходов, а не редкое исключение. Так можно хранить деньги на покупки в небольших магазинах, оплату услуг или заранее запланированную поездку. Конвертом может служить отдельное отделение кошелька, коробка или другой понятный контейнер. Важно не место хранения, а то, что остаток легко увидеть.

Предположим, из 22 000 рублей на повседневные расходы до двадцатого числа 8 000 вы решили тратить наличными, а 14 000 — картой. В конверт или отдельное отделение кладут ровно 8 000. Каждая покупка уменьшает видимый остаток; записывать мелкие расходы в заметку необязательно. Картой пользуются в пределах отдельной суммы — 14 000 рублей. Так наличная и безналичная части не сливаются в неопределённое «ещё должно хватить».

Снятие наличных — не расход, а перемещение денег со счёта в кошелёк. Расходами становятся покупки, оплаченные наличными. Если снять 8 000 рублей и записать их как потраченные, а затем отдельно учесть покупки, траты посчитаются дважды.

В конверте это видно буквально. В начале периода там лежат 8 000 рублей, после нескольких покупок осталось, например, 3 250. Значит, на наличную часть повседневного бюджета ушло 4 750, а не 8 000. Чтобы сверить общий бюджет, к расходам по карте добавляют именно 4 750. Если цель — контролировать остаток, а не анализировать отдельные категории, список каждой мелкой покупки не нужен.

При смешанном способе оплаты важно заранее решить, что делать, если наличные закончатся раньше времени. Не стоит автоматически рассчитывать, что банкомат выдаст «ещё немного» без последствий для общего лимита. Если конверт пополняется с карты, отметьте это в заметке или на самом конверте как перемещение: наличных стало больше, а сумма на счёте уменьшилась на столько же. Если же пополнение означает, что повседневный бюджет уже превысил план, нужно понять, откуда взять разницу: сократить оставшиеся траты или осознанно перенести часть денег из другой корзины.

Необязательно строить всю систему вокруг наличных. Конверт можно использовать только для тех расходов, которые проще ограничивать наличными, а обязательства и накопления оставить на счёте. Если деньги на все покупки берутся из общего кошелька без заранее установленной суммы, конверт быстро теряет смысл. В таком случае лучше определить для него лимит или ориентироваться на заметку и историю операций по карте.

Как распределить новое поступление

Начинать стоит не с процентов, а с дат и уже известных назначений. После поступления денег достаточно сверить несколько вещей.

Отправная точка — фактическая сумма. Ожидаемые деньги ещё не дают возможности распоряжаться ими: если поступление задержится или окажется меньше, распределять нужно то, что уже пришло.

Дальше — ближайшие обязательства. В первую очередь зарезервируйте платежи, срок которых наступит до следующего поступления. В нашем примере после первого перевода нужно сразу отложить 28 000 рублей на жильё и 5 000 — на услуги. Три тысячи на платёж двадцать четвёртого числа можно будет выделить после второго поступления.

Когда ближайшие платежи учтены, определите сумму на повседневную жизнь до следующего прихода денег. Здесь важны не условные 50 или 60 процентов от дохода, а длительность периода и обычные расходы, выявленные по базовому месяцу. С пятого по двадцатое число в примере предусмотрено 22 000 рублей. Это не требование потратить всё до копейки, а предел для обычных повседневных расходов.

Из оставшегося откладывают деньги на предсказуемые будущие траты. Если нужная сумма известна заранее, её можно накапливать понемногу — по месяцам или по мере поступления дохода. В нашем примере из первых 60 000 рублей выделено 5 000, а после второго поступления — ещё 7 000. Если нужная сумма уже собрана, пополнять её снова только ради соблюдения схемы не нужно: важно назначение денег, а не сам перевод.

Лишь теперь становится ясно, что остаётся на цель или свободный выбор. В примере это 8 000 рублей из второго поступления. Если свободного остатка нет, не нужно вписывать его в записку для красоты. Проверьте обязательства, повседневные расходы и будущие траты: возможно, расчёт устарел, какое-то обязательство забыли или доход действительно меньше необходимых расходов.

Этот порядок сохраняет смысл и при нескольких поступлениях в месяц. Каждый раз распределяйте деньги с учётом ближайшего периода до следующего ожидаемого прихода. Начинать расчёт с нуля не придётся: известные обязательства и базовые суммы остаются опорой, меняются лишь фактические остатки и даты.

Что меняется в других условиях

При нерегулярном доходе особенно рискованно распределять деньги по фиксированным процентам. Сначала покрывают обязательства с ближайшими сроками и необходимые повседневные расходы до следующего вероятного поступления. Будущие траты пополняют в пределах того, что действительно остаётся. Если денег на всё не хватает, не стоит прятать дефицит между счетами или раскладывать его по конвертам. Нужно увидеть, какую сумму не удастся покрыть, и решить, какие необязательные расходы отложить. Если нехватка повторяется, дело уже не в способе деления: придётся пересмотреть базовый месяц, сроки платежей или соотношение расходов и доходов.

Если у домохозяйства общий бюджет, совместные обязательства можно отделить от личных повседневных расходов. Например, деньги на жильё и коммунальные платежи хранятся в общем резерве, а суммы на личные покупки — на отдельных счетах. Перевод от одного участника бюджета другому сам по себе не становится расходом семьи. Расход возникает, когда оплачивается счёт или покупка за счёт общего бюджета. Так видны реальные затраты, а не суммы взаимных переводов.

Если часть расходов оплачивается наличными, а часть — картой, заранее разделите повседневный лимит. Например, фиксированная сумма лежит в конверте, остальная доступна на карте. Не считайте эти деньги единым остатком, если после наличных покупок карточная цифра не уменьшается автоматически. При необходимости раз в несколько дней сверяйте остаток в конверте и сумму на карте — вести отдельную запись каждой операции не обязательно.

Проверка системы на обычный загруженный день

Выбирайте способ не по тому, насколько аккуратно он выглядит, а по тому, помогает ли он в обычный загруженный день: между работой, делами и внезапной покупкой, а не только в спокойный выходной, когда есть время всё пересчитать.

Понятен ли остаток? Можно ли за минуту увидеть, сколько предназначено для обязательств, сколько доступно до следующего поступления и сколько отложено на будущее? Если

один общий баланс приходится мысленно делить на восемь частей, система недостаточно прозрачна.

Легко ли платить? Не мешает ли разделение внести обязательный платёж или совершить обычную покупку? Если перед оплатой приходится делать несколько переводов, искать нужный счёт и проверять, не нарушится ли вся цепочка, система создаёт лишнюю работу.

Не пропадают ли наличные из общей картины? Если деньги сняты со счёта, понятно ли, где они лежат и сколько осталось? Если наличные перемешаны с другими суммами, а снятие считается покупкой, в конце периода уже не восстановить, сколько потрачено на самом деле.

Можно ли поддерживать такой порядок в обычный загруженный день? Достаточно ли открыть одну заметку и изменить несколько чисел? Не приходится ли постоянно переводить деньги между отдельными пространствами? Нужно ли каждый вечер вспоминать все мелкие покупки, чтобы сверить конверт?

Заметка с календарём обычно удобна, когда важно помнить суммы и сроки, но физически разделять деньги не требуется. Отдельные пространства помогают, если общий остаток провоцирует тратить зарезервированные деньги или будущую сумму хочется убрать из повседневного доступа. Конверт подходит для наличных расходов, когда остаток можно проверить на месте. Можно сочетать способы: например, вести обязательства в заметке, будущие траты хранить отдельно, а на неделю откладывать наличные в конверт.

Но каждый дополнительный инструмент должен решать конкретную задачу. Если заметка, отдельное пространство и конверт показывают разные версии остатка, точности не прибавилось. Выберите одно место, где видно назначение денег, а остальные инструменты оставьте для отдельных задач. Проверьте систему на одном цикле поступлений: распределите деньги, проживите обычные дни, внесите обязательные платежи, а потом отметьте, где пришлось вспоминать, пересчитывать или переносить сумму вручную. Исправляйте не всё сразу, а только то, что оказалось неудобным.

Ошибки, из-за которых простая система становится второй работой

Легко увлечься и завести отдельное пространство для каждой возможной категории. Чем больше счетов и карманов, тем больше решений приходится принимать при каждом поступлении и переводе. Если различие между двумя пространствами никак не влияет на сроки или доступность денег, вероятно, достаточно одной общей суммы на повседневную жизнь или будущие траты.

Не стоит распределять деньги по одинаковым процентам, не сверяясь с календарём. Один и тот же доход может прийти до обязательного платежа или после него, а сроки влияют на риск нехватки. Сначала нужно учесть ближайшие обязательства, а затем определить доступную сумму на повседневные расходы.

Отдельная ловушка — считать перевод между своими счетами расходом. Перевод меняет местоположение денег, но не уменьшает общий бюджет. Расход возникает, когда деньги уходят внешнему получателю. То же правило действует при снятии наличных: это перемещение со счёта в кошелёк, а не покупка.

Наконец, не пытайтесь сохранить точность любой ценой. Если для контроля каждой покупки приходится открывать заметку, менять остаток в нескольких местах и вечером сверять чеки с банковскими операциями, учёт может стать тяжелее самой финансовой задачи. Здесь достаточно видеть назначения, сроки и остаток повседневной корзины. Детальный разбор нужен, только если вы ищете конкретную причину лишних расходов.

Достаточно выбрать один основной способ разделения и при необходимости добавить к нему один вспомогательный. Если остаток на счёте и так понятен, оставьте заметку и календарь. Если нет — отделите деньги физически или визуальным образом, но не создавайте ради этого лишние продукты и сложные маршруты.

Распределение показывает, куда уже назначены деньги. Следующий шаг — определить такой темп повседневных расходов, при котором обычная покупка не будет казаться нарушением плана. Лимит должен помогать укладываться в заданную сумму, а не превращать каждую трату в проверку на силу воли.

Лимит на жизнь, а не запрет на жизнь

Крупные суммы уже распределены, регулярные платежи привязаны к датам. Но повседневные расходы всё равно сбивают с толку: в начале месяца денег на карте много, к концу — мало, а понять, когда именно изменился темп, трудно. Недельный ориентир помогает увидеть месячный остаток в более понятном масштабе и заметить нехватку раньше, чем она превратится в тревогу.

В воскресенье вечером Марина открыла банковское приложение и показала Илье остаток на семейной карте.

— До следующего поступления ещё почти две недели, а осталось меньше половины, — сказала она. — Кажется, опять потратили слишком много.

Илья посмотрел на список покупок на холодильнике. За последние дни они закупились продуктами, дважды пополнили транспортные карты и купили Соне материалы для школьного проекта. Но материалы не стали неожиданностью: учительница предупредила о проекте заранее, и родители отложили деньги на такие расходы отдельно. Дело было не в том, чтобы отследить каждую тысячу, а в том, чтобы понять, хватит ли остатка на всё, что ещё предстоит оплатить.

Пятого числа у семьи оставалось 48 000 рублей на повседневную жизнь — после обязательных платежей и сумм, отложенных на заранее известные расходы. До следующего надёжного поступления было тридцать дней. Эти деньги предназначались для продуктов, транспорта, мелких покупок для дома и других обычных трат. Кредитный платёж, коммунальные услуги и заранее известный школьный взнос в эту сумму не входили.

Марине казалось, что остаток ещё велик. Но он не отвечал на простой вопрос: «Мы тратим быстрее, чем можем себе позволить, или просто неделя выдалась дорогой?» Ответ появился, когда месячную сумму разделили не на условные четыре недели, а на реальные дни.

Месяц, разделённый на недели

Для начала определите, на сколько дней должны хватить деньги: от одного поступления до следующего надёжного. Если расчётный период составляет тридцать дней, 48 000 рублей нужно разделить на тридцать. Получится ориентир в 1 600 рублей в день, или около 11 200 рублей на семь дней. После четырёх полных недель останутся ещё два дня — на них понадобится примерно 3 200 рублей.

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.