

Деньги после 50

Как наверстать упущенное
и создать надежную опору

Марк Тьюрин | ИИ

Марк Тьюрин

Деньги после 50: Как наверстать упущенное и создать надежную опору

<https://litres.ru/74515778>

SelfPub; 2026

Аннотация

После пятидесяти финансовая жизнь не обязана идти по инерции. Даже если кажется, что время упущено, можно разобраться, на что хватит будущей пенсии, увидеть полную картину доходов и долгов и составить бюджет, который выдержит не только обычный месяц, но и трудный год. Эта книга поможет выбраться из долговой тесноты, укрепить привычный доход, создать запас, разумно распорядиться накоплениями и жильем, а с близкими говорить о деньгах без взаимных обвинений. Не обещая чудес, она предлагает понятный план и шаги, которые можно начать уже сейчас, чтобы обрести больше уверенности и опоры.

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

Содержание

Сколько у меня есть на самом деле	4
Пенсия: сверить ожидания с документами	20
Цена привычной жизни	40
Долги, которые не видны в одной выписке	54
Бюджет, который выдерживает обычную жизнь	70
Конец ознакомительного фрагмента.	88

Марк Тьюрин

Деньги после 50: Как наверстать упущенное и создать надежную опору

Сколько у меня есть на самом деле

Ирина открыла банковское приложение, чтобы перевести дочери шесть тысяч рублей. На карте было 37 400 рублей, на накопительном счёте — ещё 112 000. Она знала, что у Олега тоже есть деньги на счетах, а дома хранится небольшая сумма наличными. Но сколько именно — не помнила. Чтобы узнать, сколько осталось выплатить по ипотеке, пришлось бы искать документы.

— У нас же квартира есть, — сказал Олег, когда Ирина спросила, на что они смогут опереться, если её зарплата уменьшится. — И я подрабатываю.

Квартира и правда была. Ирина, 54 года, и Олег, 56 лет, жили в региональном городе, выплачивали ипотеку и помогали Нине, Ириной маме, которой исполнилось 78. Дочери они тоже время от времени переводили деньги. Но само по себе наличие жилья и доходов не отвечало на главный во-

прос: сколько у семьи свободных средств и какие выплаты уже предстоят.

Ирина тревожилась не потому, что денег совсем не было. Она не понимала, где границы: какой запас можно потратить без риска, насколько надёжны доходы, сколько семья должна банку и какие обязательства ещё скрываются в старых бумагах. Пока всё это не разложено по полкам, трудно отличить реальную нехватку от обычной неизвестности.

С чего начинается финансовая карта

Инвентаризация — это снимок финансового положения на выбранную дату, а не оценка того, насколько хорошо или плохо человек распоряжался деньгами. На таком снимке отчётливо видны деньги, имущество, доходы, долги и вопросы, на которые пока нет ответа.

Здесь важно различать несколько понятий. Баланс — остаток на счёте в конкретный момент. Имущество имеет стоимость, но, чтобы превратить его в деньги, могут понадобиться время и дополнительные расходы. Доступные деньги — средства, которыми можно быстро воспользоваться без существенных потерь. Ликвидность показывает, насколько легко актив можно превратить в деньги, не соглашаясь на большую скидку и не создавая себе новых проблем.

Составлять карту лучше на конкретную дату и заранее решить, чьи финансы в неё входят. Если семья ведёт общий бюджет, можно составить общую карту, но всё равно отмечать, кому принадлежат деньги и кто может ими распоря-

жаться. Если финансы отдельные, не стоит записывать средства супруга как свои только потому, что вы живёте вместе. Общий перечень не отменяет личных границ.

Ирина и Олег договорились не превращать сверку в спор о том, кто сколько потратил и кто «должен был лучше планировать». Они открыли банковские приложения, нашли выписки и записали остатки на конец одного и того же дня. Это оказалось полезнее, чем выяснять, кто из них обычно тратит больше.

Деньги, которыми можно распорядиться

Ирина записала в карту 37 400 рублей на зарплатной карте и 112 000 на накопительном счёте. Олег проверил свои счета и добавил 54 000 рублей. Дома нашлось ещё 8 000. Всего — 211 400 рублей.

Это уже конкретная сумма, но ещё не свободный запас. Часть денег может понадобиться на ближайшие платежи. К тому же накопительный счёт и срочный вклад — не одно и то же: условия снятия и возможной потери процентов нужно проверить. Остаток в банковском приложении тоже стоит сверить с предстоящими списаниями: не все платежи, которые скоро пройдут, уже отражены в балансе.

Ирина привыкла считать запасом деньги на накопительном счёте. Но в ближайшие дни семье предстояло внести платёж по ипотеке, оплатить потребительский кредит и погасить текущую задолженность по кредитной карте. Если деньги уже предназначены для таких платежей, их нельзя мыс-

ленно потратить ещё раз.

Не стоит записывать в актив и лимит кредитной карты. Если банк разрешает занять, например, 200 000 рублей, это не значит, что у человека есть 200 000 рублей. Это лишь возможность взять на себя долг. В карту вносят фактический остаток собственных денег, а задолженность по карте указывают отдельно.

У каждого счёта полезно отметить владельца, доступность и назначение. Деньги Олега не становятся автоматически общим резервом: супругам нужно договориться, какую часть он готов считать семейной и при каких обстоятельствах. Такая запись не свидетельствует о недоверии — она заменяет догадки ясной договорённостью.

Для оценки доступности можно использовать четыре отметки: сразу, в течение нескольких дней, после продажи имущества, пока неизвестно. Для денег в банке обычно подходит первая, но только если их не ограничивают условия счёта и они не предназначены для ближайших платежей.

Квартира — опора, но не кошелёк

Когда Ирина назвала квартиру, Олег сразу оценил её в 6,8 миллиона рублей. Он ориентировался на объявления в их районе. Эта цифра годится как предварительный ориентир, но цена в объявлении не равна той, за которую квартиру действительно продадут. На итог влияют состояние жилья, спрос, сроки продажи, документы и готовность продавца уступить.

Квартира — важный актив. Она даёт семье жильё и снижает зависимость от аренды. Но если завтра понадобятся деньги, продать её без последствий не получится. При продаже нужно будет погасить ипотеку, решить, где жить дальше, учесть сроки сделки и возможные расходы. Поэтому стоимость квартиры нельзя приравнивать к свободному капиталу.

В тот вечер Ирина и Олег записали рыночный ориентир — 6,8 миллиона — и примерный остаток ипотеки — 1,18 миллиона. Разница составляет 5,62 миллиона рублей. Это условная стоимость жилья за вычетом долга, до расходов на продажу и без учёта того, что семье нужно будет где-то жить. В финансовой карте эта разница не превращается в доступные деньги.

Позже супругам предстояло проверить, кому принадлежит квартира и в каких долях: сведения о праве собственности можно сверить с выпиской из ЕГРН. Для приблизительной оценки цены полезнее сравнивать похожие квартиры в том же районе, а не выбирать самое дорогое объявление. Если продажа действительно станет планом, понадобится более точная оценка.

У семьи была и машина. Олег оценил её примерно в 400 000 рублей, посмотрев объявления о похожих автомобилях с теми же годом выпуска и пробегом. При срочной продаже цена, скорее всего, была бы ниже. Супруги прикинули диапазон 350 000–370 000 рублей и оставили его как ориентир, ко-

торый ещё предстоит проверить. Машина нужна Олегу для подработок, так что её продажа не только принесла бы деньги, но и могла бы уменьшить доход.

Не нужно оценивать каждую вещь в доме. Обычная мебель и бытовая техника могут дорого стоить при покупке, но принести мало при срочной продаже. Включайте имущество в карту, если его стоимость существенна и понятно, как именно вы сможете ею воспользоваться. Иначе длинный перечень вещей создаёт видимость богатства, не добавляя семье реальной опоры.

Доход: сумма и надёжность — не одно и то же

Для расчёта расходов Ирина брала сумму, которая приходила на карту, — около 78 000 рублей в месяц. В расчётном листке начисленная зарплата была выше, чем та, что поступала после удержаний. Для повседневного бюджета важна именно сумма, которой человек реально распоряжается. Начисление до удержаний можно записать отдельно, но складывать его с банковским поступлением нельзя.

Подработки Олега были нерегулярными. Супруги просмотрели поступления за последние двенадцать месяцев: всего получилось около 414 000 рублей, в среднем — 34 500 в месяц. Но в один месяц приходило 12 000, в другой — 58 000. Среднее значение описывало прошлый год, но не гарантировало таких же выплат в будущем.

Поэтому в карте важно указать не только размер дохода, но и то, насколько регулярно он поступает. Зарплата Ири-

ны была сравнительно устойчивой, пока она работала. Доход Олега зависел от заказов. Планируя бюджет, нельзя автоматически считать средние 34 500 рублей гарантированными каждый месяц — особенно если речь идёт о платежах, которые нельзя пропустить.

Премию, разовый заказ, возврат налога или деньги от продажи вещи лучше записывать отдельно от обычного дохода. Такое поступление может помочь погасить долг или пополнить резерв, но не означает, что оно повторится. Полезно указывать источник и подтверждение: расчётные листки, выписки по счёту, договоры или другие документы, которые показывают, сколько денег действительно поступило.

Будущую пенсию Ирина пока не стала включать в доходы. Она не знала, на какую сумму сможет рассчитывать, и не хотела заменять документ предположением. Пенсионные сведения можно проверить отдельно. Это не мешает составить сегодняшнюю карту, зато помогает не подменять известные факты ожиданиями.

Долги и обязательства, которые легко не заметить

Олег был уверен, что ипотека — главный долг семьи. В приложении банка супруги увидели примерный остаток 1,18 миллиона рублей и ежемесячный платёж 24 600. У Олега оставался и потребительский кредит: около 46 000 рублей, платёж — 7 700 в месяц. Ирина записала задолженность по кредитной карте — 32 000 рублей. Точную сумму к оплате и срок нужно было сверить по свежей выписке: остаток долга

и сумма, которую следует внести к конкретной дате, могут различаться.

Остаток долга и ежемесячный платёж нельзя складывать как две отдельные задолженности. Первый показывает, сколько ещё нужно вернуть, второй — какая сумма регулярно уходит из бюджета. В карте можно указать их в одной строке, но обозначить отдельно.

Когда Ирина стала выписывать платежи, выяснилось, что семейные расходы не ограничиваются кредитами. Нине они переводили около 10 000 рублей в месяц, а на лекарства и другие покупки иногда требовались дополнительные деньги. Дочери в среднем уходило около 6 000 рублей в месяц, хотя сумма менялась.

Помощь близким не обязательно является долгом в юридическом смысле. Но если деньги уходят регулярно, это реальная часть бюджета. Её нельзя исключить из плана только потому, что сумму не закрепили в договоре. Чтобы оценить переменные расходы на лекарства, полезно посмотреть переводы и покупки за несколько месяцев, а не судить о них по одному особенно тяжёлому случаю.

Тут возник ещё один вопрос. Олег вспомнил, что несколько лет назад подписывал какие-то документы по кредиту брата. Он не знал, было ли это поручительство, закрылся ли заём и сохранилась ли его ответственность по договору.

— Ты за брата всё ещё отвечаешь? — спросила Ирина.

— Не знаю. Мне казалось, кредит давно закрыли.

Это не повод обвинять Олега или сразу считать всю сумму кредита семейным долгом. Но поручительство, если оно оформлено и не прекращено, может повлечь обязательства на условиях договора. Пока супруги не нашли документы и подтверждение того, что кредит закрыт, они записали этот вопрос отдельной строкой: «Условное обязательство, сумма и статус не проверены». Незнаемое нельзя выдавать за ноль, но нельзя и прибавлять к долгам неподтверждённую сумму.

Разговор о деньгах легче начать не с упрёка «почему ты опять не сказал?», а с общей цели. Ирина могла бы сказать: «Я не ищу виноватого. Хочу понять, есть ли подписанные обязательства, чтобы мы не узнали о них в неподходящий момент». Или: «Давай вместе посмотрим выписки и договоры. Если кредит закрыт, найдём подтверждение и снимем этот вопрос».

Такой же спокойный тон поможет обсудить поддержку Нины и дочери: «Мы хотим помогать, но давай отделим регулярную сумму от дополнительных расходов. Тогда будет понятнее, что мы можем обещать». Это не отказ помогать и не обещание всегда выделять одну и ту же сумму. Это способ не обещать деньги, которых нет в семейном плане.

Неизвестное тоже входит в карту

Часть данных Ирине и Олегу удалось проверить сразу, для остальных требовалось время. Незнаемые суммы они не стали прятать среди расходов или считать равными нулю. По

каждому вопросу супруги записали, где искать подтверждение и кто этим займётся.

На ближайшие тридцать дней важно было знать остатки, даты платежей и предстоящие переводы. План на год помогал учесть нерегулярные доходы и расходы: помощь Нине, ремонт машины, сезонные поступления. На более длительный срок нужно было понять, на какие доходы семья сможет рассчитывать после завершения работы, не подставляя в расчёт непроверенные цифры.

Ирина могла уточнить пенсионные сведения через Госуслуги или в клиентской службе Социального фонда России. Пока достаточно было отметить, что данные ещё не проверены. Следующий шаг — сверить ожидания с документами, а не пытаться угадать размер пенсии по чужому опыту или разговорам с коллегами.

Финансовая карта не обязана быть идеальной с первого дня. У каждой цифры можно указать степень уверенности: подтверждена выпиской, взята как ориентир или требует проверки. Лучше оставить предварительную цифру, которую можно уточнить, чем записать точную на вид сумму по памяти и принять её за факт.

Черновик карты Ирины и Олега

Суммы ниже записаны по состоянию на выбранный день. Оценки имущества и некоторые остатки предварительные. Для каждой записи указаны доступность, регулярность, источник подтверждения и то, что ещё нужно выяснить.

Деньги на карте Ирины. Сумма — 37 400 рублей; доступны сразу, если нет предстоящих списаний; остаток на дату. Подтверждение — приложение банка или выписка. Нужно проверить списания и дату выписки.

Накопительный счёт Ирины. Сумма — 112 000 рублей, доступны сразу или в срок, предусмотренный условиями счёта; остаток на дату. Подтверждение — приложение банка и условия счёта. Нужно уточнить, есть ли ограничения или потеря процентов при снятии.

Деньги на счетах Олега. Сумма — 54 000 рублей; доступны сразу, но доступ семьи зависит от договорённости; остаток на дату. Подтверждение — приложение банка или выписка. Нужно решить, какую часть супруги считают общим резервом.

Наличные дома. Сумма — 8 000 рублей; доступны сразу; остаток на дату. Подтверждение — пересчёт. Нужно решить, хранить ли эту сумму как отдельный резерв.

Квартира семьи. Ориентировочная стоимость — 6 800 000 рублей; деньги можно получить только после продажи, а жильё придётся заменить; регулярного дохода не приносит. Источник оценки — объявления о похожих квартирах; сведения о собственности проверяются по выписке из ЕГРН. Нужно уточнить цену возможной сделки, владельцев и доли.

Автомобиль. Ориентировочная стоимость — 400 000 рублей; быстрая продажа предварительно оценивается в 350 000–370 000 рублей. Деньги появятся после продажи, кото-

рая может занять время; регулярного дохода автомобиль не приносит. Источник оценки — объявления о похожих машинах. Нужно уточнить состояние, цену и то, насколько машина необходима для работы.

Доход Ирины от работы. Около 78 000 рублей в месяц на руки; поступает после начисления зарплаты; регулярный, пока сохраняется работа. Подтверждение — расчётные листки и банковская выписка. Нужно сверить фактические поступления за последние месяцы.

Доход Олега от подработок. В среднем 34 500 рублей в месяц за прошлый год, с колебаниями от 12 000 до 58 000 рублей; поступает после выполнения заказов и оплаты; нерегулярный. Подтверждение — выписки по счёту, договоры и расчёты. Нужно оценить нижний устойчивый уровень дохода.

Остаток ипотеки. Около 1 180 000 рублей; ежемесячный платёж — 24 600 рублей; платить нужно по графику. Подтверждение — приложение банка и график платежей. Нужно уточнить остаток, срок и даты платежей.

Потребительский кредит Олега. Около 46 000 рублей; ежемесячный платёж — 7 700 рублей; платить нужно по графику. Подтверждение — приложение банка и график платежей. Нужно сверить остаток и дату последнего платежа.

Задолженность по кредитной карте. Около 32 000 рублей на дату проверки; срок и сумма ближайшего платежа требуют сверки. Долг меняется, платёж определяется условиями

банка. Подтверждение — последняя выписка по карте. Нужно уточнить сумму и дату платежа, а также условия погашения.

Помощь Нине. Около 10 000 рублей в месяц, дополнительные расходы учитываются отдельно; деньги переводят по мере необходимости; поддержка регулярная, дополнительные траты нерегулярны. Подтверждение — переводы, чеки и записи расходов. Нужно оценить дополнительные расходы за последние месяцы.

Поддержка дочери. В среднем около 6 000 рублей в месяц; деньги переводят по договорённости; помощь оказывается периодически. Подтверждение — история переводов. Нужно уточнить, какой объём помощи семья планирует дальше.

Возможное поручительство Олега за брата. Сумма и статус неизвестны; доступность средств здесь не оценивается; возможное обязательство зависит от договора и состояния кредита. Подтверждение — договор и документы о закрытии кредита. Нужно найти бумаги и выяснить, действует ли поручительство.

Будущая пенсия Ирины и Олега. Размер не проверен; это будущий доход, сейчас он недоступен. Подтверждение — сведения Социального фонда России. Нужно получить и сверить пенсионные данные.

Всего на счетах супругов и дома — 211 400 рублей. Но супругам ещё нужно решить, какую часть средств Олега считать общим резервом. И даже если считать доступной всю

сумму, свободными эти деньги назвать нельзя. Если все перечисленные платежи придутся на время до следующего поступления зарплаты, из суммы уйдут 32 000 рублей на текущую задолженность по карте, 24 600 — на ипотеку, 7 700 — на потребительский кредит, 10 000 — на помощь Нине и 6 000 — дочери. После этого останется 131 100 рублей — ещё до расходов на продукты, коммунальные услуги, транспорт и другие повседневные нужды. Если зарплата поступит раньше части платежей, календарный остаток будет другим: его нужно проверять по датам.

Эти 131 100 рублей — не окончательный показатель благополучия семьи, а предварительная оценка денег после нескольких известных выплат при определённом порядке поступлений и списаний. Квартира и машина в неё не включены; не учтены также средний доход Олега от подработок и неподтверждённое поручительство. Именно поэтому карта помогает не смешивать сегодняшние деньги, имущество, будущие доходы и возможные долги в одну обнадёживающую или пугающую цифру.

Чтобы превратить черновик в рабочий документ, Ирина и Олег договорились о нескольких конкретных шагах. Они выбрали дату, внесли остатки из приложений и выписок, а спорные суммы поместили как ориентиры. Олег взял на себя поиск документов по поручительству, Ирина — проверку остатка ипотеки, а кредитную карту они решили сверить вместе. Так у каждого вопроса появились ответственный и

источник, где искать ответ.

Перед тем как использовать карту для принятия решений, полезно проверить: не записан ли кредитный лимит как собственные деньги; не выдана ли цена в объявлении за гарантированную цену продажи; не смешаны ли остаток долга и ежемесячный платёж; не забыта ли регулярная помощь близким только потому, что её не оформляли договором.

Через несколько дней Ирина уже могла сказать не «у нас есть квартира и какие-то накопления», а гораздо точнее: «На счетах и дома сейчас 211 400 рублей. Часть уйдёт на ближайшие платежи. Квартира стоит примерно 6,8 миллиона по объявлениям, но это не свободные деньги. Есть несколько подтверждённых долгов, нерегулярный доход Олега и одно поручительство, которое мы пока проверяем». В этой фразе ещё оставались неизвестные, но они перестали быть бесформенной тревогой.

Финансовая опора начинается не с идеального порядка и не с крупного капитала. Она начинается с ясного различия: чем можно воспользоваться сегодня, что потребует времени или продажи, какие поступления ещё впереди и какие обязательства уже существуют. Карта Ирины пока остаётся черновой, зато каждую спорную цифру можно проверить и заменить суммой, подтверждённой документами.

Теперь у Ирины и Олега есть точка отсчёта: планы можно строить по проверенным данным, а не по стоимости квартиры или размеру последней зарплаты. Впереди — проверка

пенсионных сведений, без которой долгосрочный план останется неполным.

Пенсия: сверить ожидания с документами

В личном бюджете может появиться строка «будущая пенсия» — рядом со вкладом, стоимостью квартиры и остатком кредита. Но если эти цифры сверены с документами, а пенсионная сумма взята из старого расчёта или разговора со знакомыми, опора получается неравной: одна часть бюджета проверена, другая пока существует лишь как ожидание. К пенсии стоит применять тот же принцип, что и к имуществу: считать не предполагаемые деньги, а то, что подтверждено и понятно.

Пенсионные сведения не заменяют финансовый план и не обещают определённый размер будущей выплаты. Они помогают проверить, какие данные о трудовой и иной деятельности уже учтены, чего не хватает и какие вопросы стоит задать до обращения за назначением пенсии. Чем раньше обнаружится неясность, тем больше времени останется найти документы и получить разъяснения.

Четыре мифа, из-за которых сверку откладывают
«У меня есть трудовая книжка — значит, всё учтено»

Трудовая книжка помогает восстановить историю работы, но сама по себе не подтверждает, что все периоды уже от-

ражены на индивидуальном лицевом счёте и учтены именно так, как требуется для назначения пенсии. В записях могут быть неточности, сведения работодателя могли передать с ошибками, а некоторые виды деятельности требуют дополнительных подтверждений. Стаж в бытовом смысле и страховой стаж — не всегда одно и то же.

Индивидуальный лицевой счёт, или ИЛС, — это запись в системе СФР о сведениях, которые могут использоваться при определении пенсионных прав. В ней, в частности, отражаются периоды работы и уплаченные страховые взносы, а также рассчитанные пенсионные коэффициенты. Состав сведений зависит от формы документа, даты его получения и обстоятельств конкретного человека. Поэтому трудовую книжку и выписку из ИЛС нужно не противопоставлять, а сопоставлять.

«Работодатель платил взносы, значит, фонд сам всё восстановит»

Если в выписке не указан какой-то период, это ещё не доказывает, что права на него нет. Но надежда, что запись обязательно появится сама, тоже не заменяет проверки. Расхождение может объясняться задержкой обновления данных, ошибкой в сведениях о человеке или работодателе, отсутствием необходимой информации либо особенностями учёта конкретного периода. Чтобы разобраться, нужно получить ответ именно по этой записи.

Особого внимания заслуживают давно завершившиеся

периоды, смена фамилии, реорганизация или закрытие работодателя, а также работа на особых условиях. Чем старше документальная история, тем полезнее заранее выяснить, какие подтверждения сохранились и где их можно запросить.

«Расчёт на сайте — это и есть будущая пенсия»

Расчёт, сделанный до назначения выплаты, — ориентир, а не гарантированный доход. Он зависит от исходных данных, которые могут быть неполными или измениться, от продолжения работы, времени обращения, правил, применимых к конкретной ситуации, и обстоятельств, которые будут учтены при назначении. Даже выписка из ИЛС показывает состояние учёта на дату получения, а не заменяет решение о назначении пенсии.

Это не значит, что расчётами нельзя пользоваться. Просто рядом с каждой цифрой стоит указать источник, дату и степень уверенности. «Показано в выписке на такую-то дату» — точное описание. «Столько я точно буду получать» — вывод, который пока может быть преждевременным.

«Если обнаружилась ошибка, разбираться уже поздно»

Такой вывод часто мешает даже открыть документы. Между тем расхождение — повод выяснить причину, а не основание заранее считать ситуацию безвыходной. Иногда достаточно дождаться обновления сведений, иногда нужно обратиться в СФР и представить документы. Дальнейшие действия зависят от периода и сути вопроса.

Не всякое несовпадение записей означает ошибку. Например, даты в выписке, трудовой книжке и договоре могут относиться к разным событиям: оформлению, началу работы, смене должности или увольнению. Сначала нужно понять, что именно сравнивается, и только потом просить исправить сведения.

«До назначения пенсии проверять нечего»

Проверить сведения как раз полезно заранее. Не нужно немедленно собирать документы за всю жизнь или добиваться решения по каждой неясной записи. Для начала достаточно получить выписку, отметить периоды, которые совпадают с вашей историей или расходятся с ней, и составить список вопросов. Если понадобится архивная справка или документ от бывшего работодателя, у вас будет время найти, где его запросить.

Рабочая модель: ожидание, запись, подтверждение, решение

Для пенсионной сверки полезно разделять четыре понятия.

Ожидание — сумма или представление о пенсии, сложившееся по калькулятору, разговору, старой справке или личным подсчётам. Его можно записать, но пока нельзя считать надёжным доходом.

Запись — сведения, отражённые на индивидуальном лицевом счёте на конкретную дату. Она показывает, что учтено в системе, но не отвечает автоматически на все вопросы

о правильности учёта и будущей выплате.

Подтверждение — документы, которые помогают проверить или уточнить отдельный период, личные данные, характер работы и другие обстоятельства. Достаточность документов и порядок их использования нужно уточнять в СФР применительно к конкретному вопросу.

Решение — официальный результат рассмотрения вопроса о назначении пенсии, когда для этого наступили основания и представлены необходимые сведения. Пока решения нет, будущую сумму нельзя записывать в бюджет как установленный ежемесячный доход.

Разница между этими понятиями становится особенно важной, когда мы смешиваем две фразы: «выписка показывает такой-то результат» и «мне назначат такую-то выплату». Между ними — проверка условий, полноты данных и обстоятельств конкретного человека. Условия выхода на пенсию зависят от года рождения и применимых правил; требования к стажу и пенсионным коэффициентам нужно сверять с актуальной официальной информацией, а не с таблицей, сохранённой несколько лет назад. Досрочное назначение, льготные основания и особые виды пенсии требуют отдельного уточнения в СФР.

Сверка документов не должна превращаться в попытку самостоятельно пересчитать всю пенсионную формулу. У неё более практичная задача: убедиться, что известные периоды не потерялись, заметить расхождения, собрать осно-

вания для уточнения и понять, какие шаги ещё нужны.

Где получить сведения и как сохранить их

Начните с официальной выписки о состоянии индивидуального лицевого счёта. Её можно запросить через Госуслуги, найдя услугу по словам «извещение о состоянии лицевого счёта в СФР» или «сведения о состоянии индивидуального лицевого счёта». Название и расположение услуги на портале могут меняться. Ориентируйтесь на официальный раздел и актуальную инструкцию, а не на старую последовательность действий из чужой публикации.

Можно также обратиться в Социальный фонд России. Разъяснение или информацию о том, как запросить сведения, можно получить через официальные каналы СФР, в клиентской службе, а также в МФЦ, если нужная услуга там доступна. Перед визитом проверьте на официальном сайте СФР или МФЦ, какие документы понадобятся и нужна ли предварительная запись. Обычно пригодятся документ, удостоверяющий личность, и сведения СНИЛС, но точный набор зависит от обращения.

Сохраните полученный документ так, чтобы и через год было понятно, когда и откуда он взят. Создайте папку «Пенсионная сверка» и положите в неё исходный файл выписки, копию для заметок и список вопросов. Если электронный документ снабжён электронной подписью, сохраните именно исходный файл, а не только снимок экрана или распечатку. Сделайте резервную копию в надёжном месте. Полную

выписку не стоит пересылать незнакомым посредникам или выкладывать в открытый доступ: в ней есть персональные сведения.

В названии файла укажите дату, например: «ИЛС_дата_получения». Если позднее запросите новую выписку, так будет проще сравнить версии и увидеть, обновились ли сведения или изменился период. Без дат легко принять более поздний срез данных за исправление старой записи.

Как читать выписку

Начните с личных данных: сверьте фамилию, имя, отчество, дату рождения и номер СНИЛС. Если фамилия менялась, держите рядом документы, связывающие прежние и новые данные. Ошибку в идентификации лучше не оставлять «на потом»: из-за неё может быть сложнее найти нужные сведения.

Затем посмотрите, какие периоды работы, работодатели и пенсионные коэффициенты отражены в выписке. Не пытайтесь сразу оценить каждую цифру. Для начала проверьте, узнаете ли вы организации и совпадают ли основные отрезки времени с вашей трудовой историей. Отметьте периоды, которых нет, которые обрываются или начинаются заметно позже, чем вы ожидали.

Обратите внимание, за какой период сформированы сведения. Недавно завершённая работа может ещё не попасть в выписку: сроки передачи и обновления данных зависят от отчётности и её обработки. Отсутствие только самого по-

следнего периода не обязательно означает ошибку. Запишите дату увольнения или окончания работы и дату выписки, а затем спросите в СФР, когда и как должны появиться соответствующие сведения. Не пытайтесь угадать сроки.

Уточните, какие стаж и пенсионные коэффициенты указаны на дату документа и как трактовать итоговые значения в вашей ситуации. Сумма коэффициентов не всегда показывает, за счёт каких периодов она сложилась. Если смысл какой-то строки непонятен, не делайте вывод по одному показателю. Запишите название раздела и точное обозначение поля — так специалисту будет проще ответить по существу.

Если к вашей ситуации относятся пенсионные накопления, проверьте, есть ли сведения о них в выписке. Не смешивайте их с будущей страховой пенсией: порядок выплат по разным видам пенсионных прав может отличаться. Если такой раздел есть или его отсутствие вызывает вопросы, уточните в СФР, что именно отражено в документе и куда обращаться за разъяснением. Не включайте предполагаемую выплату из накоплений в бюджет, пока не выяснены её основание и порядок.

Зафиксируйте дату получения выписки и не называйте её «моей пенсией». Точнее будет сказать: «В выписке ИЛС на такую-то дату указаны такие-то сведения». Так вы не обесцениваете документ, но и не обещаете себе лишнего.

Сверить периоды: не память против системы, а документы рядом

Память хорошо удерживает крупные вехи: первую работу, переезд, рождение ребёнка, смену профессии, закрытие предприятия. А вот точные даты, названия организации после реорганизации и короткие перерывы между работами вспомнить труднее. Поэтому сверку удобнее вести по временной линии.

Сначала выпишите известные периоды по трудовой книжке, договорам и другим документам. Для каждого укажите годы начала и окончания, работодателя и документ, который подтверждает сведения. Рядом отметьте, что показывает выписка ИЛС. Статус можно обозначить словами: «совпадает», «есть различие», «не вижу в выписке», «не понимаю значение». Пока не называйте период «потерянным стажем», а расхождение — «ошибкой»: это предположения, которые ещё предстоит проверить.

Предположим, в трудовой книжке указано, что вы начали работать в начале года, а в выписке период начинается позднее. Следующий шаг — не решать самостоятельно, какая дата должна быть принята, а собрать запись из книжки, договор или приказ, если они сохранились, и спросить в СФР, какой период отражён и какие документы нужны для уточнения. Если даты совпадают, но сумма коэффициентов кажется неожиданной, вопрос будет другим: как сформированы сведения за этот отрезок и нужно ли представить дополнительные документы. Разные расхождения требуют разных вопросов.

При сверке особенно внимательно проверьте несколько типов периодов.

Периоды старой работы. Найдите трудовую книжку, договоры, приказы о приёме и увольнении, расчётные или архивные справки, если они сохранились. Если предприятие давно закрыто, документы могут находиться у правопреемника или в архиве. Не гадайте, кто именно их хранит: уточните порядок поиска в СФР или в архиве по месту нахождения работодателя.

Периоды после смены фамилии или других персональных данных. Сопоставьте документы с прежними данными и документы об их изменении. Отметьте расхождения в написании фамилии, имени, отчества или даты рождения — даже если опечатка кажется незначительной.

Работа на особых условиях. Одного названия должности недостаточно, чтобы подтвердить право на досрочное назначение. Значение могут иметь конкретная работа, условия, занятость и документы работодателя. Если вы рассчитываете на особое основание, выясните в СФР, какие сведения должны быть отражены и чем подтвердить характер работы. Трудовой книжки может оказаться недостаточно.

Периоды, не связанные с обычной работой. Военная служба, уход за ребёнком или человеком, нуждающимся в уходе, и другие обстоятельства могут учитываться на специальных условиях. Не все такие периоды включаются автоматически, и подтверждения для них различаются. Составьте хроноло-

гию и спросите, как именно рассматриваются эти обстоятельства в вашей ситуации. Важны не только сам факт, но и даты, статус человека в этот период и подтверждающие документы.

Самозанятость и работа по договорам. Не считайте, что уплата налога на профессиональный доход автоматически равна уплате пенсионных взносов. Нужно проверить, какие сведения и платежи отражены на ИЛС и формируют ли они пенсионные права в конкретном периоде. Если параллельно была работа по найму или уплачивались добровольные взносы, проверьте это отдельно. Для других форм занятости действует тот же порядок: сначала изучите запись и документы, затем уточните последствия.

Необязательно сразу собирать все возможные документы. На первом этапе достаточно составить карту пробелов. Для каждого неясного периода запишите даты, название работодателя или обстоятельства, имеющиеся документы, чего не хватает и какой вопрос вы хотите задать. Так расплывчатое «кажется, не всё учтено» превратится в задачу, на которую можно получить конкретный ответ.

Разбор папки: как выглядит расхождение на практике

Представьте папку, собранную для сверки: трудовая книжка с несколькими местами работы, старый договор, документы о смене фамилии и свежая выписка ИЛС. В одних местах даты совпадают. В другом трудовая книжка показы-

вает непрерывную работу, а выписка — более короткий период. Ещё в одной записи название работодателя отличается от того, которое указано в старом документе.

Здесь нет одного общего вопроса «почему пенсия меньше, чем я думал?». Есть три конкретных: отсутствует ли часть периода или она отражена иначе; подтверждает ли имеющийся документ начало и окончание работы и какие ещё доказательства нужны; связано ли различие в названии работодателя с переименованием или реорганизацией и как это подтвердить.

К каждому вопросу приложите относящиеся к нему документы. Для проверки периода подойдут страницы трудовой книжки и другие документы, если они сохранились. Для подтверждения дат — договор или приказ. Для связи между прежним и новым названием организации может понадобиться соответствующая справка. Если нужного документа пока нет, так и запишите: «не найдено, выяснить, где хранится». Не считайте заранее, что он обязательно сохранился в архиве.

Затем составьте короткое обращение: укажите, что именно не совпадает, назовите даты и попросите разъяснить, какие сведения уже учтены и что нужно представить для уточнения. Не отправляйте всю папку, если вопрос касается одной записи. Если СФР запросит дополнительные материалы, передайте их через официальный канал, который позволит подтвердить факт обращения.

Такой разбор помогает различить три ситуации: данных действительно нет; данные есть, но оформлены не так, как ожидалось; сведения присутствуют, но их значение непонятно. Для каждой нужен свой следующий шаг. Иногда достаточно дождаться обновления, иногда нужно подтвердить период, иногда — получить объяснение расчёта. Пока причина не установлена, не стоит считать расхождение ни безусловной потерей, ни пустяковой технической ошибкой.

Какие вопросы задать СФР

Перед обращением подготовьте не общую просьбу «покажите мою пенсию», а несколько точных вопросов. Укажите дату выписки и конкретный период. Необязательно задавать всё сразу — выберите то, что относится к вашим документам.

Какой период с такой-то даты по такую-то отражён на моём индивидуальном лицевом счёте и в каком качестве?

Если период отсутствует или указан частично, связано ли это с непоступлением сведений, особенностями учёта или недостатком подтверждающих документов?

Какие документы могут подтвердить этот период в моей ситуации и куда их подать?

Есть ли сведения о работодателе под прежним названием или о его правопреемнике? Как подтвердить связь между названиями, если это необходимо?

Правильно ли отражена работа на особых условиях? Какие документы нужны, чтобы проверить возможное основа-

ние для досрочного назначения?

Какие даты и обстоятельства нужно подтвердить для учёта периода службы, ухода или иной деятельности, не связанной с обычной работой?

Как учитывается недавний период работы, которого пока нет в выписке? Когда стоит запросить сведения повторно?

Какие требования к возрасту, стажу и коэффициентам применяются в моей ситуации с учётом года рождения? Есть ли основания, которые меняют общий порядок?

Что нужно проверить до подачи заявления о назначении выплаты? Какие документы СФР запросит самостоятельно, а какие мне потребуется представить?

Как получить официальный ответ и что делать, если после представления документов сведения в выписке не изменились?

Просьба «уточните мой стаж» может привести к общему ответу. А вопрос «в выписке на такую-то дату не отражён период работы в организации с такого-то по такое-то число, хотя в трудовой книжке есть запись; какие документы нужны для проверки?» сразу задаёт границы разговора. Если беседа проходит по телефону, используйте её для первичной навигации, а сложное разъяснение попросите дать через официальный канал. Запишите, куда подать обращение и как проверить его статус.

Журнал сверки: чтобы не начинать заново

Для каждого обращения заведите короткую запись: да-

та, канал, тема, формулировка вопроса, полученный ответ и следующий шаг. Если обращение зарегистрировано, сохраните его номер. Если вы получили ответ в разговоре без регистрации, отметьте, что он предварительный, и выясните, как запросить официальное разъяснение.

Запись можно оформить просто:

Дата выписки: когда документ получен.

Период или вопрос: например, работа в конкретной организации в указанные годы.

Документы: что есть и где хранится.

Ответ СФР: что разъяснили, какой способ обращения предложили, какие документы попросили.

Следующее действие: запросить справку, подать документы, получить новую выписку или уточнить результат.

Статус: вопрос открыт, документы собраны, ответ получен или нужно обратиться повторно.

Такая заметка пригодится, если проверка затянется на несколько месяцев или потребует нескольких обращений. Она поможет не смешивать устный совет, официальный ответ и собственное предположение. При электронной отправке сохраняйте подтверждение отправки и копию каждого файла. При личной подаче уточните, как подтвердить, что документы приняты. Оригиналы не отдавайте без необходимости и не отправляйте почтой, пока официально не подтверждено, что нужны именно они и каким способом их следует передать.

Маршрут по развилкам

Если выписка совпадает с трудовой историей и в ней нет непонятных периодов, сохраните документ с датой и переходите к финансовому планированию. Совпадение не гарантирует будущую сумму, но даёт более надёжную основу для оценки.

Если в выписке нет недавней работы, сначала проверьте дату документа и спросите, когда сведения должны появиться. Затем запросите новую выписку в срок, который вам подскажут в СФР. По одному раннему документу не стоит заключать, что период потерян.

Если отсутствует давний период, найдите относящиеся к нему документы и уточните, чем его можно подтвердить. Если организация закрыта, выясните, где могут храниться архивные сведения. Не откладывайте поиск, особенно если документы придётся запрашивать у бывшего работодателя или в архиве.

Если даты совпадают, но непонятно, как учтены стаж или коэффициенты, попросите разъяснить конкретное поле выписки. Не пытайтесь подменить официальный расчёт самостоятельным сложением цифр из разных документов.

Если вы рассчитываете на досрочное назначение или иной особый порядок, отдельно проверьте основание, стаж и подтверждения. Не опирайтесь только на название профессии, возраст коллеги или пример родственника: одинаковые должности не всегда означают одинаковые условия и реше-

ния.

Если ответ СФР не прояснил ситуацию, сформулируйте вопрос заново: назовите период, документ, дату выписки и то, что осталось без ответа. Попросите указать следующий шаг. При необходимости обратитесь повторно через официальный канал и сохраните результат каждого обращения.

Как превратить сведения в осторожную цифру

Когда выписка получена, возникает соблазн ввести данные в калькулятор и считать результат будущим доходом. Надёжнее разделить финансовый план на три уровня.

Первый — уже назначенные выплаты и подтверждённые текущие доходы. Если пенсия ещё не назначена, относить её к этому уровню нельзя.

Второй — ориентировочная оценка, основанная на сведениях ИЛС и официальных разъяснениях. Укажите рядом дату и условия, например продолжение работы или отсутствие изменений в документах. Это рабочий сценарий, но не обещание.

Третий — неясности, которые могут повлиять на оценку: неподтверждённые периоды, возможное право на досрочное назначение, неполные данные или правила, которые ещё не проверены. Не прибавляйте предполагаемую выгоду к обязательным расходам. Пока вопрос не решён, оставьте её отдельной пометкой.

Планируя бюджет на несколько лет вперёд, опирайтесь на осторожный сценарий, когда рассчитываете обязательные

платежи. Расходы на жильё, лекарства, кредиты и регулярную помощь близким не должны зависеть от неподтверждённой суммы. Более благоприятный вариант можно учитывать как возможность — например, для увеличения резерва или крупной покупки, когда основание подтвердится. Обновляйте расчёт после новой выписки, официального ответа или изменения обстоятельств.

Будущая пенсия может меняться не только из-за пробелов в старых данных. На картину влияют продолжение работы, новые сведения на ИЛС и изменения правил. Поэтому сверка — не разовая церемония, а контрольная точка: получите сведения сейчас, разберитесь с доступными вопросами, а ближе к обращению за назначением запросите актуальную информацию ещё раз. Способы получения сведений и действующие требования проверяйте через официальные каналы СФР и Госуслуг.

Практическая сверка за один вечер

Не нужно за один вечер решить все вопросы о пенсии. Достаточно создать документ с четырьмя разделами и заполнить первые строки.

В первом запишите, откуда взялась предполагаемая сумма, когда её рассчитали и какие допущения заложили. Если источник уже не вспомнить, так и отметьте.

Во втором укажите сведения ИЛС: дату выписки, данные о работодателях и периодах, общую информацию о стаже и коэффициентах, непонятные поля. Не переносите цифру в

бюджет без пометки, что это сведения на дату выписки.

В третьем составьте хронологию. Сначала внесите только периоды, в которых сомневаетесь или которые особенно важны: давнюю работу, смену фамилии, особые условия труда, службу или уход, недавнее увольнение, самозанятость. Для каждого укажите имеющиеся документы и отметьте расхождения.

В четвёртом соберите вопросы для СФР и назначьте каждому следующий шаг: запросить разъяснение по конкретному периоду, найти договор в домашнем архиве, выяснить, где хранится документ бывшего работодателя, проверить актуальные условия с учётом года рождения. Вопрос без следующего действия вряд ли сдвинется с места.

После этого выберите один открытый пункт и займитесь только им. Если нужна выписка — запросите её. Если выписка уже есть — отметьте первое расхождение. Если не хватает документов — выясните, где их искать. Так вы не утонете в коробке старых бумаг и сможете двигаться от факта к конкретному действию.

Сверка не обещает, что все записи окажутся безупречными, и не требует заранее ожидать проблем. Она помогает заменить неопределённость последовательностью действий: получить сведения, сопоставить их с документами, задать точные вопросы и обновить план после ответов. Тогда будущая выплата перестает быть цифрой без источника и становится оценкой с понятной степенью надёжности.

Когда известно, какие доходы подтверждены, можно посмотреть на другую сторону бюджета: сколько стоит привычный образ жизни и какие расходы останутся обязательными после выхода на пенсию. Это сопоставление покажет, насколько будущих денег хватит и где понадобится дополнительная опора.

Цена привычной жизни

Когда реальные деньги проверены, а сведения о пенсии подтверждены, можно перейти от сумм на бумаге к цене повседневной жизни. Для плана важно знать не только, сколько приходит, но и сколько уходит на привычный уклад — включая расходы, которые возникают не каждый месяц. У Ирины и Олега именно здесь нашлась причина, по которой накопления понемногу таяли.

Олег был уверен, что они живут экономно. Ипотека, коммунальные платежи, продукты, бензин — вот основные расходы, говорил он. Ирина соглашалась, пока не начинала перечислять то, что в этот список не помещалось: зимние ботинки, лекарства для матери, ремонт стиральной машины, поездки к Нине, страховка автомобиля и деньги для взрослой дочери.

«Но это же не каждый месяц», — возражал Олег.

«Вот именно. Поэтому в конце месяца мы и удивляемся, куда всё делось», — отвечала Ирина.

Они спорили не о том, кто тратит больше, а о том, что считать расходами. Олег имел в виду регулярные платежи, которые видны в банковской выписке. Ирина вспоминала весь год, но не могла сразу назвать общую сумму. Чтобы перестать гадать, они решили восстановить не один удачный месяц, а обычный год.

Деньги не исчезают сами собой

Фраза «мы тратим только на необходимое» часто означает не то, что семья проверила каждую статью расходов, а лишь то, что никто не совершает заметных излишеств. Люди не покупают дорогую технику каждую неделю, не ходят ежедневно в рестораны и не ездят отдыхать за границу, но всё равно регулярно снимают деньги со вклада или берут их из резерва.

Один из первых сигналов — в конце месяца приходится «немного занять у себя». Обычно это означает, что доходов действительно меньше, чем расходов, или что траты распределены неравномерно, а деньги на них заранее не отложены. Иногда верны оба объяснения.

Показательный случай — когда крупные платежи каждый раз называют исключениями: «В этот раз пришлось менять шины», «Мама заболела», «Сломался холодильник», «Надо было помочь дочери». Каждая трата по отдельности может быть неожиданной. Но если похожие события повторяются из года в год, они уже входят в цену привычной жизни. Точная дата и сумма могут быть неизвестны; важно, что сама статья расходов возвращается.

Ещё один сигнал — один партнёр помнит ежемесячные платежи, а другой называет траты, которые не попали в общий бюджет. Так бывает, если один оплачивает коммунальные счета, а другой покупает лекарства, дарит деньги родственникам или заказывает ремонт. Банковские выписки по-

могают восстановить картину, но не всегда показывают её целиком: часть покупок оплачивают наличными, часть — с разных карт, а иногда близким сразу покупают продукты или билеты вместо перевода денег.

Наконец, стоит насторожиться, если семья не может сказать, сколько нужно отложить на обязательные платежи следующего месяца. В списке есть ипотека и коммунальные услуги, но впереди сезонная покупка обуви, платное обследование или страховка. В такой ситуации остаток на счёте кажется свободнее, чем он есть на самом деле.

Слова «обязательный» и «необязательный» здесь не оценивают качество жизни. Расход может быть не жизненно необходимым, но важным для семьи: например, поездка к матери, праздник с близкими или занятия, которые помогают сохранить здоровье. Не нужно сразу всё отменять. Сначала важно увидеть траты и решить, что семья хочет продолжать, что можно уменьшить, а что пора планировать заранее.

Собрать обычный месяц

Ирина и Олег начали с постоянных расходов. Они взяли выписки за несколько месяцев, квитанции и записи о снятии наличных и договорились не выяснять, кто «виноват» в каждой покупке. Для начала нужно было просто перечислить, без чего сейчас не обходится их дом.

К таким расходам относятся жильё, основные продукты и бытовые товары, лекарства и медицинские услуги, необходимые поездки, связь, регулярные платежи и обязательства.

Здесь полезно различать размер платежа и возможность его изменить. Ипотечный взнос нельзя просто перестать платить без последствий, но в долгосрочном плане можно обсудить, подходит ли семье нынешнее жильё. Тариф связи сменить проще. Поэтому одного столбца «обязательное» мало: стоит отметить, что обязательно именно сейчас, что можно пересмотреть позже, а что семья выбирает сознательно.

Олег первым назвал ипотеку — 29 тысяч рублей в месяц. Ирина добавила коммунальные услуги, содержание дома и связь. Зимой коммунальные платежи менялись, поэтому супруги взяли не самый низкий летний счёт, а среднюю сумму за год. На продукты и товары для дома уходило около 31 тысячи. На повседневный транспорт — примерно 9 тысяч. Лекарства и плановые медицинские расходы в обычный месяц обходились примерно в 3 тысячи. Ещё 6 тысяч Ирина обычно перечисляла матери или тратила на её текущие нужды.

Постоянные расходы составили около 90 тысяч рублей в месяц. Раньше Олег округлял эту сумму до 80 тысяч: он не учитывал часть расходов на связь, покупки для матери и мелкие платежи, которые казались слишком незначительными, чтобы записывать их отдельно.

Не каждую покупку нужно отслеживать до рубля. На этом этапе важнее не идеальная точность, а те статьи, из-за которых план может оказаться нереалистичным. Если сумма меняется, запишите диапазон или среднее за несколько месяцев. Если наличные траты восстановить трудно, не приду-

мывайте точную цифру: отметьте примерный размер и вернитесь к нему после следующего месяца учёта.

Постоянные расходы — только первый слой. Они описывают обычный месяц, но не весь год.

Год длиннее месяца

Ирина предложила открыть календарь и вспомнить, что семья оплачивала за последние двенадцать месяцев. Они записали не только крупные покупки, но и сезонную одежду, лечение зубов, поездки, обслуживание автомобиля, мелкий ремонт и помощь дочери. Сначала Олег не понимал, зачем включать в бюджет расходы, которые «случились один раз». Потом заметил: некоторые из этих «одного раза» уже случались и в прошлые годы.

Календарь получился таким. Суммы округлены, а месяцы условны: у другой семьи страховка или ремонт могут прийти на другое время.

Январь — зимняя обувь и одежда, стоматолог, налоги и сборы: 28 000 рублей.

Февраль — дополнительная помощь матери: 6 000 рублей.

Март — ремонт автомобиля, помощь дочери: 26 000 рублей.

Апрель — весенняя одежда, медицинское обследование: 15 000 рублей.

Май — сезонное обслуживание автомобиля и шины: 32 000 рублей.

Июнь — поездка к матери, помощь дочери: 20 000 рублей.

Июль — ремонт бытовой техники, дополнительные расходы на мать: 24 000 рублей.

Август — одежда и обувь, медицинские расходы: 24 000 рублей.

Сентябрь — ремонт дома, помощь дочери и матери: 26 000 рублей.

Октябрь — страховка и обслуживание автомобиля, расходы на мать: 28 000 рублей.

Ноябрь — поездка к матери, ремонт дома: 18 000 рублей.

Декабрь — одежда и обувь, подарки, медицинские расходы: 37 000 рублей.

Всего за год: 284 000 рублей.

Теперь понятно, почему «обычный месяц» вводил супругов в заблуждение. Если сгруппировать записи по статьям, на автомобиль — ремонт, обслуживание, шины и страховку

— ушло около 72 тысяч рублей. На одежду и обувь — 48 тысяч, на медицину и стоматологию — 30 тысяч, на ремонт дома и техники — 36 тысяч. Поездки к матери обошлись в 18 тысяч. Дополнительная помощь ей составила 24 тысячи, дочери — 30 тысяч. Остальное пришлось на налоги и сборы, подарки и другие расходы.

Чтобы увидеть месячную цену таких трат, годовую сумму делят на двенадцать. У Ирины и Олега получается около 23 700 рублей в месяц. Это не значит, что супруги должны тратить ровно столько каждый месяц. Цифра показывает, сколько в среднем стоило бы откладывать на предсказуемые расходы, чтобы при наступлении срока ремонта, поездки или сезонной покупки не брать деньги из накоплений.

К постоянным расходам в 90 тысяч рублей нужно прибавить примерно 23 700 рублей на ожидаемые траты в течение года. Получается около 113 700 рублей в месяц в среднем. Купленные однажды ботинки, конечно, не превращаются в ежемесячный расход. Но если семья каждый год покупает сезонную одежду и обувь, их стоимость разумно учитывать в годовом плане.

Не все будущие расходы можно оценить с одинаковой уверенностью. Если автомобиль регулярно требует обслуживания, прошлогодние чеки помогут рассчитать сумму. Если неизвестно, когда понадобится заменить крупную бытовую технику, можно записать примерную стоимость диапазоном или поставить такую покупку отдельной целью накопления.

Годовая доля подходит для повторяющихся или ожидаемых трат, но не для того, чтобы предсказать любой возможный ремонт и разделить его стоимость на двенадцать.

Ирина регулярно получала около 76 тысяч рублей в месяц. Доход Олега был нерегулярным: за год в среднем выходило около 31 тысячи в месяц, хотя в одни месяцы он зарабатывал заметно больше, а в другие почти не получал заказов. За год супруги вместе получили примерно 1 миллион 284 тысячи рублей — в среднем 107 тысяч в месяц. Их расходы составили около 1 миллиона 364 тысяч рублей. Разница — примерно 80 тысяч за год.

Прежнее ощущение «мы ничего особенного не покупаем, но накоплений становится меньше» оказалось верным, хотя причины супруги не видели. Деньги уходили не на одну скрытую расточительную статью. Обычные расходы вместе с повторяющимися годовыми тратами превышали средний доход примерно на 6–7 тысяч рублей в месяц. Нерегулярный заработок Олега добавлял ещё одну трудность: в отдельные месяцы денег могло не хватать даже на текущие счета.

Жильё и транспорт стоят больше, чем строка в квитанции

Ипотека обычно сразу бросается в глаза: у неё есть точная сумма и дата платежа. Остальные расходы на жильё разбросаны по разным документам: коммунальные услуги, содержание дома, связь, мелкий ремонт, замена сантехники или бытовой техники, налоги и страховка, если они относятся к

ситуации семьи. Если учитывать только ипотеку, жильё будет казаться дешевле, чем оно есть на самом деле.

Расходы на жильё удобно разделить на три группы. Первая — регулярные платежи. Вторая — сезонные траты, например изменение платы за отопление. Третья — ремонт и замена оборудования. Последние не приходят по расписанию, но для владельца квартиры не становятся от этого невозможными. Записи за несколько лет помогут оценить их лучше, чем надежда на то, что «в этом году ничего не сломается».

С транспортом похожая история. При поездках на общественном транспорте нужно учесть проездные и отдельные поездки, а также такси, если оно действительно необходимо. Для автомобиля бензин или другие регулярные затраты — не вся стоимость передвижения. В годовом бюджете могут появиться ремонт, шины, полис ОСАГО, парковка и другие расходы, связанные именно с этой машиной. Если автомобилем пользуются редко, общая сумма всё равно может оказаться ощутимой. Если без него трудно добираться до работы или помогать близкому, эту необходимость тоже стоит учесть.

Такой расчёт не обязывает немедленно продавать автомобиль или менять жильё. Он нужен, чтобы принимать решения, зная полную стоимость. Иногда семья понимает, что транспорт остаётся важной частью жизни и эти расходы нужно просто планировать. Иногда становится ясно, что содер-

жать машину ради нескольких поездок в месяц слишком дорого и стоит сравнить другие варианты. Всё зависит от обстоятельств: здоровья, доступности транспорта, места работы, ухода за родственниками и других задач.

Помощь близким — часть семейного бюджета

Олег считал переводы дочери отдельными случаями: «Попросила — помогли». Ирина видела в них повторяющуюся поддержку. Они смотрели на одну и ту же ситуацию с разных сторон, но для плана это различие имело значение. Если в течение года взрослой дочери несколько раз передавали деньги, нельзя каждый раз считать эту трату непредвиденной.

Поддержка матери тоже складывалась из разных расходов. Иногда Ирина переводила ей деньги, иногда сама покупала лекарства, оплачивала поездку или привозила продукты. Часть помощи была регулярной, часть возникала из-за ухудшения самочувствия или бытовой поломки. Все эти траты нужно было учитывать, даже если они не выглядели как отдельный перевод в банковской выписке.

Записать помощь в бюджет — не значит обесценить её или превратить семейные отношения в расчёт. Так можно отличить посильную поддержку от суммы, которую каждый раз приходится искать в остатке. Это особенно важно, если потребность близкого может вырасти, а свободный доход семьи — уменьшиться.

Разговор с родными не обязательно начинать с просьбы сократить расходы. Можно сначала объяснить, на что семья

действительно может рассчитывать:

«Мама, мы хотим продолжать помогать. Давай отдельно обсудим, какие лекарства и бытовые расходы возникают регулярно, а какие — раз в несколько месяцев. Тогда я смогу планировать помощь и не обещать сумму, которой у нас может не оказаться».

С дочерью разговор может быть другим:

«Мы можем выделять на поддержку определённую сумму, а крупные расходы обсуждать заранее. Если деньги нужно будет вернуть, давай сразу договоримся о сроке и порядке. Пока возврат не получен, мы не будем считать его будущим доходом».

Последняя оговорка помогает избежать путаницы. Семья может считать перевод займом, а получатель — помощью без конкретного срока возврата. Если договорённость неясна, в собственном бюджете лучше не рассчитывать на эти деньги как на гарантированное поступление. Подробно обсудить такие обязательства предстоит отдельно, когда речь пойдёт о долгах, которые не видны в одной выписке.

Ирина и Олег договорились записывать регулярную помощь матери ежемесячно, а дополнительные расходы вносить в календарь по мере появления. Поддержку дочери они не стали урезать автоматически. Сначала супруги подсчитали годовую сумму и обсудили, сколько могут обещать без ущерба для обязательных платежей и собственных накоплений.

Когда нехватка ощущается сильнее цифр

Даже если по итогам года доходов хватает на расходы, в отдельные месяцы денег может не хватать. Например, зарплата приходит в конце месяца, а крупный счёт нужно оплатить в середине. Или годовой доход покрывает все траты, но большие покупки приходится на один сезон. Тогда проблема не в том, что семья тратит больше, чем получает, а в том, как деньги распределены во времени.

Если по итогам года расходы превышают доходы, одной перестановки дат недостаточно: семья живёт в дефиците. Придётся выяснить, какие статьи можно изменить, на какой доход можно надёжно рассчитывать и какие обязательства требуют отдельного решения. Не нужно без разбора урезать всё приятное. Сначала стоит определить размер разницы и понять, откуда она взялась.

Если годовые суммы сходятся, но в отдельные месяцы приходится снимать деньги с накоплений, причина может быть в разрыве между сроками поступлений и платежей. Доход приходит нерегулярно, а счета выставляют по календарю. В этом случае полезно заранее откладывать месячную долю предсказуемых расходов на отдельный счёт или в отдельную копилку. Деньги на ежегодное обслуживание автомобиля не становятся свободными только потому, что их пока не потратили.

Если расчёт показывает небольшой остаток, это ещё не значит, что всю эту сумму уже можно направить на накопле-

ния. Сначала нужно проверить, не забыты ли наличные траты, сезонные изменения, помощь родственникам и нерегулярная часть дохода. При нестабильном заработке безопаснее рассчитывать обязательные расходы на основе надёжно ожидаемых поступлений, а переменный доход планировать уже после его получения. Если регулярных денег не хватает на необходимые расходы, честный план должен это показать, а не прикрывать дефицит надеждой на удачный месяц.

Практика: год на одном листе

Повторить этот расчёт можно без сложной программы. Выберите обычный период в двенадцать месяцев, а не только самый спокойный или самый затратный. Разделите лист на две части. В первой запишите регулярные доходы и расходы. Во второй — события, которые происходили несколько раз за год или с большой вероятностью повторятся: лечение, одежду, ремонт, страховку, налоги, поездки, помощь близким и крупные покупки для дома.

Для каждой траты укажите примерную сумму, месяц и основание для оценки: выписку, квитанцию, чек или собственную память. Если точная сумма неизвестна, запишите диапазон. Затем разделите общую годовую сумму ожидаемых расходов на двенадцать и прибавьте полученную долю к постоянным расходам. Наконец, сравните результат с реальными поступлениями за год, отдельно отметив регулярную и переменную части дохода.

Для разговора вдвоём пригодится простая фраза: «Давай

не будем заранее решать, что урезать. Сначала запишем, за что уже платили в течение года, а потом выберем, что нам важно сохранить». Так поиск виноватого уступает место совместному решению.

Не старайтесь заполнить календарь идеально за один вечер. Начните с крупных и повторяющихся трат, а затем добавляйте то, что вспомнится при проверке документов. Уже после первого месяца учёта станет заметнее, какие категории вы недооценили. Через год картина будет точнее, но и первая оценка поможет перестать принимать остаток на счёте за свободные деньги.

Для Ирины результатом стала не найденная «лишняя» покупка, которую можно запретить. Она увидела, что привычная жизнь обходится дороже, чем список ежемесячных платежей, а часть дохода уже заранее нужна на будущие счета и помощь близким. Только учтя эти расходы, можно понять, какая сумма действительно пойдёт на цели и накопления.

Но расходы — не вся картина обязательств. Часть платежей связана с договорами, обещаниями вернуть деньги или договорённостями, которых не видно в обычном семейном бюджете. Чтобы понять, сколько средств останется после всех обязательств, дальше нужно проверить и те долги, которые не отражены в одной выписке.

Долги, которые не видны в одной выписке

«У нас только ипотека», — сказала Ирина, записывая расходы на листе у холодильника. Она уже отделила имущество от денег, которыми можно распоряжаться, сверила пенсионные сведения с документами и учла не только ежемесячные, но и годовые расходы. Но на листе не было платежей по карте и рассрочке, которые списывались в другие даты. Не было и обязательства, которое Ирина считала просто помощью дочери.

Олег вспомнил о карте, услышав слово «ипотека».

— А холодильник? Мы ещё восемь месяцев за него платим.

— Это же рассрочка, — ответила Ирина. — Не кредит.

— А кредит дочери, за который ты поручилась?

Разговор не перерос в ссору. Просто каждый помнил свою часть общей картины. Ирина считала главным ежемесячный платёж по ипотеке, Олег — долг по карте и рассрочку за холодильник. Поручительство Ирины оставалось где-то на границе между «моими деньгами» и «деньгами дочери». Чтобы понять, сколько обязательств в действительности ограничивает семейный бюджет, им пришлось заменить воспоминания документами.

Когда человек говорит: «У меня один кредит», — он может иметь в виду разное: помнить только самый крупный долг, считать долгом лишь договор с таким названием или учитывать только то, что платит сам. Но финансовая нагрузка складывается из ипотеки, потребительских кредитов, карт, покупок в рассрочку, общих обязательств и поручительств. Одни долги требуют регулярных платежей, другие — денег лишь при определённых обстоятельствах. А просрочка уже влияет на ближайшие решения.

Цель этой проверки — не вынести себе приговор и не решить с ходу, какой долг гасить первым. Для начала нужно составить полный реестр, отделить подтверждённые сведения от предположений и увидеть, какая часть дохода уже обещана другим.

С чего начинается аудит

Ирина и Олег не стали полагаться на память. Они выделили вечер, открыли банковские приложения и разложили на столе ипотечный договор, график платежей, выписку по карте и документы на рассрочку. Отдельно Ирина нашла договор поручительства. Заёмщиком в нём была дочь, но подпись Ирины означала, что при определённых обстоятельствах платить может понадобится и ей.

Документы сложились в общую картину. Остаток по ипотеке составлял примерно 2,1 миллиона рублей, обязательный платёж — 31 600 рублей. Ирина и Олег значились созаёмщиками. По потребительскому кредиту Ирины оставалось

около 146 тысяч рублей, ежемесячный платёж составлял 8 900 рублей. На кредитной карте Олега числилось 126 тысяч рублей долга, а минимальный платёж по последней выписке равнялся 7 400 рублям. За холодильник нужно было внести ещё восемь платежей по 5 200 рублей. Кроме того, Ирина поручилась по кредиту дочери: остаток составлял около 285 тысяч рублей, ежемесячный платёж — 8 600 рублей. Пока дочь платила сама, Ирина этого платежа не вносила.

Обязательные платежи по собственным долгам семьи составляли 53 100 рублей в месяц. Поручительство не добавляло к этой сумме ещё один регулярный платёж, но создавало риск, который нельзя было игнорировать. Остаток по ипотеке, кредиту, карте и рассрочке превышал 2,4 миллиона рублей. Кредит дочери следовало записать отдельно: это не долг Ирины в том же смысле, что её потребительский кредит, но и не пустая строка.

Цифры в этом примере условные. В собственной проверке опирайтесь на актуальные документы. Остаток долга меняется после платежей, а минимальный платёж по карте может быть разным от месяца к месяцу. Договор помогает понять условия, выписка — увидеть состояние счёта сейчас. Одно не заменяет другое.

Упражнение первое. Собрать документы, а не воспоминания

Выделите на сбор информации один спокойный вечер. Не нужно сразу считать проценты или спорить о том, кто в се-

мье за что отвечает. Сначала найдите всё, что подтверждает обязательства.

Проверьте ипотечные и кредитные договоры, последние выписки, графики платежей, договоры рассрочки и уведомления о задолженности. Загляните в приложения банков. Если там указана только сумма платежа, запросите у кредитора документы с условиями договора. Уточните, кто именно принимает платежи: слово «рассрочка» в рекламе само по себе не объясняет, кто и на каких условиях получает деньги.

Проверьте и кредитную историю. Узнать, в каких бюро она хранится, можно через Центральный каталог кредитных историй Банка России, в том числе с помощью предусмотренных для этого государственных сервисов. Порядок запроса лучше сверить с актуальными инструкциями Банка России или Госуслуг. Отчёт может напомнить о забытых кредитах, но не заменяет договоры и свежие выписки: сведения обновляются не мгновенно, а некоторые денежные обязательства вообще не отражаются в кредитной истории как кредиты.

Если в семье несколько заёмщиков, каждый должен проверить собственные договоры. Не просите друг у друга пароли и коды из сообщений: достаточно, чтобы каждый сам открыл документы и записал нужные сведения. Если один супруг ведёт общий реестр, это не даёт ему автоматического доступа к чужим счетам и не отменяет финансовую самостоятельность другого.

Учтите не только банковские долги. Если накопились неоплаченные коммунальные платежи, налоги, платежи по другим договорам или долг перед конкретным человеком, их тоже нужно отметить. Это может быть не кредит, но на погашение всё равно понадобятся деньги. Регулярная помощь матери, которую Ирина переводила каждый месяц, долгом не была. Однако для семейного бюджета это был обязательный расход, поэтому исключать его из расчёта нельзя.

Распространённая ошибка — считать долгом только то, о чём напомнили в день платежа. Договор может лежать в папке, рассрочка — числиться в личном кабинете магазина или банка, а кредитная карта — не попадаться на глаза, если ею почти не пользуются. Другая ошибка — записывать первоначальную сумму кредита вместо нынешнего остатка. Наконец, доступный лимит карты иногда принимают за накопления. Но это не деньги семьи, а возможность занять.

Упражнение второе. Заполнить реестр обязательств

Одна строка реестра — один договор или отдельный риск. Указывайте состояние на конкретную дату, например: «Сведения проверены 15 мая». Тогда будет понятно, почему в следующем месяце сумма изменилась.

Для каждой строки укажите кредитора и вид обязательства: ипотека, потребительский кредит, карта, рассрочка, поручительство или что-то другое.

Запишите, кто подписал договор и в каком качестве: за-

ёмщик, созаёмщик, поручитель, залогодатель. Если договор общий, отметьте это.

Внесите остаток долга на дату проверки, а также срок до окончания платежей, ставку и другие существенные условия, если они известны. Для кредита сверьте полную стоимость кредита и дополнительные платежи, указанные в документах. Для карты сохраните действующие условия, а не только рекламное обещание льготного периода.

Укажите обязательный платёж и дату его внесения. Для карты запишите сумму из последней выписки, дату платежа и условия, при которых сохраняется или заканчивается льготный период.

Отметьте просрочку, штрафные начисления или спорную сумму. Если данных нет, не подменяйте их догадкой: напишите «уточнить у кредитора».

Наконец, зафиксируйте, кто фактически пользуется деньгами и кто должен платить по договору, есть ли созаёмщик, поручитель или залог.

Запись Ирины и Олега по ипотеке могла бы выглядеть так: кредитор — банк; вид обязательства — ипотека; заёмщики — Ирина и Олег; остаток — около 2,1 миллиона рублей; обязательный платёж — 31 600 рублей; дата платежа — по графику; просрочки нет; залог — квартира. В строке о поручительстве: заёмщик — дочь; поручитель — Ирина; остаток кредита дочери — около 285 тысяч рублей; текущий платёж вносит дочь; порядок и объём ответственности Ирины

— сверить с договором.

Реестр не должен создавать ложную точность. Если минимальный платёж по карте меняется, так и запишите: «7 400 рублей по последней выписке, сумма следующего месяца неизвестна». Если непонятно, распространяется ли поручительство на дополнительные начисления, задайте этот вопрос кредитору или профильному специалисту и внесите ответ в реестр. Не считайте отсутствие ясного ответа подтверждением того, что риска нет.

Условия рассрочки тоже нужно проверить. За этим словом может стоять кредитный договор с банком, договор с продавцом или иной порядок оплаты. Важны не название и не обещание «без переплаты», а сам договор: кто принимает платежи, предусмотрены ли дополнительные услуги, что случится при задержке и изменится ли сумма при нарушении графика. Если условия непонятны, запросите у организации расчёт оставшейся задолженности и будущих платежей.

Кредитную карту записывайте по фактическому долгу, а не по лимиту. Минимальный платёж — сумма, которую нужно внести, чтобы выполнить требование по последней выписке. Это не обязательно означает, что долг быстро уменьшается: часть платежа может уходить на проценты и другие начисления, а новые покупки увеличивают задолженность. Чтобы понять, как меняется остаток, сравните несколько выписок подряд: сумму долга после платежа, новые расходы и

начисления. Не судите о стоимости карты только по тому, что вносили минимум и не получали напоминаний о просрочке.

Ирина и Олег поняли, что по карте ориентировались лишь на минимальный платёж. Сумма в 7 400 рублей не казалась угрозой семейному бюджету. Но остаток долга и условия карты могли ограничивать планы сильнее, чем очередной платёж за холодильник. Сам реестр не подсказывал, какой долг гасить первым. Он показывал, что решать этот вопрос по размеру ежемесячного списания нельзя.

Особое внимание — чужим и общим обязательствам

Созаёмщик, поручитель и человек, который просто помогает родственнику, — не одно и то же. Созаёмщик подписывает кредитный договор как его сторона. Поручитель принимает на себя ответственность на условиях договора и действующих правил. Тот, кто регулярно переводит деньги родственнику, но не подписывал договор, может не отвечать перед кредитором, однако такую помощь всё равно нужно учитывать в семейном бюджете.

Поручительство не означает, что заёмщик обязательно перестанет платить. Оно означает, что риск существует и его условия нужно знать заранее. В договоре проверьте, когда кредитор вправе обратиться к поручителю, какой объём ответственности предусмотрен и как направляются уведомления. Ответственность зависит от текста договора и обстоя-

тельств. Если условия неясны, запросите разъяснение у кредитора или обратитесь к специалисту, который работает с такими документами.

К долгам супругов тоже стоит относиться внимательно. Нельзя автоматически считать любой кредит одного супруга долгом другого. Но не следует и полагать, что обязательство одного никак не влияет на семейные деньги: общий бюджет может оплачивать его платежи, а спор о том, на что были потрачены средства, потребует отдельной правовой оценки. Поэтому полезно вести два слоя учёта. В одном отмечать, кто указан в договоре, в другом — какие платежи фактически выходят из общего бюджета.

Для Ирины и Олега это различие было важным. Ипотеку они платили вместе, хотя получали доход в разное время. Кредитная карта была оформлена на Олега, но семейные покупки с неё оплачивали оба. Поручительство Ирины по кредиту дочери не делало дочь участницей ипотечного договора, но требовало отдельной оценки риска. Разделение этих фактов не обвиняло никого в семье — оно помогало не путать личную ответственность, общий денежный поток и возможную помощь близким.

Есть и временное измерение. Ипотека может продолжаться и после того, как привычный трудовой доход изменится. Потребительский кредит закончится раньше, но высокий платёж пока мешает создавать резерв. Рассрочка за холодильник временная, однако деньги, которые освободятся

через восемь месяцев, могут понадобиться на лечение, ремонт или помощь родственнику. Для каждого договора отметьте не только сумму ближайшего платежа, но и примерный месяц окончания. Затем сопоставьте его с ожидаемыми изменениями доходов, отделяя подтверждённые сведения от предположений.

Что делать, если уже есть просрочка

Просрочка — не характеристика человека, а конкретное состояние договора. Нужно выяснить сумму, дату и возможные последствия. Иногда платёж пропускают из-за ошибки в реквизитах или потому, что не заметили изменения графика. Иногда денег действительно не хватает. В обоих случаях сначала нужно получить точные сведения у кредитора.

Свяжитесь с ним по официальному номеру или через знакомый вам личный кабинет. Уточните, сколько нужно внести, за какой период образовалась задолженность, какие начисления вошли в сумму и как платёж будет учтён. Если сведения в приложении и уведомлении расходятся, запросите письменное разъяснение. Не переводите деньги по реквизитам из случайного сообщения и не сообщайте коды подтверждения тем, кто представляется сотрудником банка.

Если денег не хватит на ближайший платёж, обратитесь к кредитору до даты списания, а не после нескольких напоминаний. Опишите ситуацию конкретно: доход снизился, есть такая-то сумма, полностью внести платёж не получается. Спросите, какие варианты доступны по вашему договору,

как изменятся срок и общая сумма выплат и какие документы понадобятся. Возможность реструктуризации, отсрочки или других мер зависит от договора, обстоятельств и действующих правил. Нельзя заранее рассчитывать, что кредитор обязан согласиться на конкретный вариант.

Не обещайте сумму, которую ещё не подтвердили расчётом. Обещание «закрою всё в конце недели» бесполезно, если в конце недели придётся снова занимать. Не берите и новый дорогой кредит только для того, чтобы закрыть просрочку по старому: сначала сравните полную стоимость нового обязательства, срок, платежи и последствия отказа от него. Письменно фиксируйте договорённости и храните полученные документы вместе с договором.

Если пришли официальные документы из суда или службы судебных приставов, не откладывайте их чтение и проверку сроков. Игнорирование документа не отменяет процедуру. Если вы не согласны с суммой или не понимаете последствий, обратитесь к юристу или профильному специалисту, взяв с собой договор, выписки и уведомления. Порядок взыскания зависит от стадии дела, вида обязательства и применимых правил.

Просрочка по ипотеке требует особого внимания из-за залога. Но и здесь не стоит делать вывод, что один пропущенный платёж автоматически означает немедленную потерю жилья. Важны условия договора, обстоятельства, действия кредитора и дальнейшая процедура. Чем раньше заём-

щик выяснит, что происходит, и при необходимости получит профессиональную помощь, тем меньше решений придётся принимать наугад.

Не стоит следовать совету просто перестать отвечать на звонки и письма в надежде, что проблема исчезнет. Не лучше и переводить любую названную сумму, не проверив, кому и за что она предназначена. Платёж должен попасть надлежащему получателю и быть учтён в счёт конкретного обязательства. Если вы сомневаетесь в личности звонящего или содержании требования, уточните информацию через официальные каналы кредитора.

Упражнение третье. Проверить посильность на обычном и трудном месяце

Список долгов отвечает на вопрос «что мы должны?». Чтобы проверить, посильны ли обязательства, спросите себя: «Что останется после необходимых расходов и платежей, если доход окажется ниже привычного?»

Ирина получала около 92 тысяч рублей в месяц. Доход Олега был нерегулярным: в среднем за год — около 42 тысяч, но иногда он получал значительно меньше. Вместе их средний доход составлял примерно 134 тысячи рублей. Необходимые расходы, включая коммунальные платежи, питание, транспорт, лекарства и регулярную помощь матери, занимали около 69 тысяч. Платежи по собственным долгам составляли 53 100 рублей. В среднем оставалось около 11 900 рублей — до непредвиденных трат и годовых расходов,

которые не попадали в обычный месяц.

Для первого приближения разделите обязательные платежи по долгам на чистый доход семьи. У Ирины и Олега получалось около 40 процентов среднего дохода. Это полезный ориентир, но не универсальная граница безопасности. Одна и та же доля может быть посильной для семьи с устойчивым доходом и небольшими расходами, но тяжёлой для семьи, где есть лечение, содержание родственников и нерегулярная зарплата. Важно смотреть не только на процент, но и на то, сколько денег остаётся после обязательных расходов и как часто приходится снова занимать.

Затем Ирина и Олег проверили месяц с низким доходом: на двоих у них было бы 109 тысяч рублей. При тех же необходимых расходах и платежах по долгам не хватило бы около 13 100 рублей. Если бы доход Олега временно исчез, а зарплата Ирины осталась прежней, дефицит вырос бы примерно до 30 100 рублей в месяц. Этот расчёт не учитывал возможный платёж по поручительству, если у дочери возникнут трудности.

Так обнаружилась не абстрактная «большая задолженность», а конкретная уязвимость. Семья справлялась с текущими платежами, пока доход Олега держался около среднего и не случалось крупных незапланированных трат. Но в трудный месяц пришлось бы опираться на накопления или снова пользоваться кредитной картой. Если резерва нет, проблему не решает то, что средний доход за год выглядит приемлемо.

Проведите такую же проверку для своей семьи. Возьмите три сценария: обычный месяц, месяц со сниженным доходом и месяц, когда один источник дохода временно исчез. Не нужно строить сложную модель или заранее воображать катастрофу. Достаточно понять, хватает ли денег на необходимые расходы и платежи, сколько придётся взять из резерва и на какой срок его хватит. Если в одном из сценариев приходится занимать, отметьте это как сигнал для дальнейшего плана, а не как личную неудачу.

Учитывайте не только платежи по графику, но и возможные изменения минимального платежа по карте, обязательную страховку и другие регулярные списания по договору, а также расходы, которые появляются раз в год. Важен и календарь: если платёж по кредиту нужно внести до зарплаты, нужную сумму придётся держать заранее, даже когда на бумаге доходы и расходы за месяц совпадают.

Отдельно посмотрите, что изменится после окончания рассрочки или временного кредита. Через восемь месяцев семье перестанет требоваться 5 200 рублей на холодильник. Но до этого срока деньги уже заняты, а после него освободившуюся сумму можно направить на резерв, другие обязательства или годовые расходы. Не включайте будущую экономию в оценку сегодняшней посильности и не записывайте её в свободный доход, пока не решили, на что она пойдёт.

При оценке долга учитывайте два вида нагрузки. Денежная показывает, сколько нужно платить сейчас и сколько

остаётся после обязательных расходов. Риск помогает понять, что произойдёт, если заёмщик перестанет платить, изменится доход или срок договора совпадёт с важным этапом жизни. Самая крупная сумма не всегда сильнее всего давит на ближайший бюджет. Ипотека Ирины была самым большим долгом и требовала самого крупного ежемесячного платежа. Остаток по карте был меньше, но её условия и меняющийся минимальный платёж требовали отдельной проверки. Рассрочка имела конечный срок. Поручительство почти не отражалось на текущих расходах, зато могло изменить расчёты, если у дочери возникли бы проблемы.

Посильный долг — не обязательно тот, который легко погасить досрочно. Важнее, чтобы условия и сроки были понятны, платежи удавалось вносить без постоянных новых займов, а после необходимых расходов оставались деньги на предсказуемые траты и создание резерва. Если доход снизится, семье не должно приходиться выбирать между очередным платежом и жизненно важными расходами, не имея никакого плана.

О риске говорят не только высокая сумма. Насторожиться стоит, если платежи регулярно задерживаются, остаток по карте растёт, хотя вносится минимум, резерва нет, одни долги оплачиваются за счёт других, условия поручительства непонятны или график не выдерживает даже умеренного снижения дохода. Если таких сигналов несколько, не ждите просрочки. Уточните условия, составьте календарь плате-

жей и обсудите доступные варианты с кредитором или специалистом.

Перед завершением аудита проверьте реестр: в нём должны быть все кредиты и рассрочки, а не только те, о которых напомнили. Для каждой карты запишите текущий долг, минимальный платёж и дату, не принимая доступный лимит за накопления. Совместные договоры и поручительства отметьте отдельно от личных займов. Просрочки и непонятные суммы проверьте у кредитора. И наконец, убедитесь, что знаете, сколько останется после обязательных расходов и платежей в обычный и менее доходный месяц.

Ирина не решила за один вечер, как именно погашать долги. Но впервые у неё появилась полная карта обязательств: ипотека, кредитная карта, рассрочка и поручительство больше не прятались за фразой «у нас один кредит». Теперь можно было обсуждать не только суммы, но и сроки, уязвимые месяцы и то, что семье придётся менять при снижении дохода.

Когда все обязательства собраны, бюджет перестаёт быть догадкой о том, «сколько должно остаться». Он становится проверкой: выдерживает ли обычный месяц необходимые расходы, платежи, помощь близким и колебания дохода. Следующий шаг — составить именно такой бюджет: не идеальный на бумаге, а пригодный для жизни.

Бюджет, который выдерживает обычную жизнь

Когда известны доступные деньги, подтвержденные поступления, обычные годовые расходы и платежи по долгам, можно составлять бюджет. Теперь важно связать не только суммы, но и даты: денег может хватать на месяц, но их может не оказаться на счете в день платежа. Бюджет — это способ распределить реальные поступления, а не список запретов.

План часто рушится не из-за одной большой покупки, а из-за разницы между тем, что «обычно приходит», и тем, что уже поступило. На бумаге месячный доход выглядит ровным. В банковской выписке же он может состоять из пенсии в начале месяца, оплаты за подработку ближе к концу и нескольких небольших поступлений между ними. А счета не ждут, пока месяц сложится удачно.

У бюджета две задачи. Первая — показать, какая часть денег уже занята платежами. Вторая — помочь решить, что делать с остатком, если доходы или расходы отличаются от плана. Если бюджет только сообщает, что человек «опять превысил лимит», значит, он устроен неудачно.

План, рассчитанный на средний месяц

Рассмотрим условный пример. Это не образец правильной жизни и не норматив расходов, а способ проверить, как

устроить систему.

Предположим, в домохозяйстве живет один человек. Пенсия в размере 33 500 рублей поступает четвертого числа. Еще 8 500 рублей он регулярно получает за подработку — эта выплата подтверждена и обычно приходит в двадцатых числах. Дополнительная часть дохода меняется: в одни месяцы ее нет, в другие поступает от 2 000 до 13 000 рублей. В нашей модели базовый доход составляет 42 000 рублей, а все, что сверх этой суммы, считается переменным доходом.

Сначала план составили, ориентируясь на привычную сумму — примерно 50 000 рублей в месяц. В него вошли:

Жилье и коммунальные платежи — 8 500 рублей.

Платеж по кредиту — 5 800 рублей.

Лекарства — 3 500 рублей.

Телефон и интернет — 1 100 рублей.

Транспорт — 2 500 рублей.

Продукты и бытовые покупки — 12 000 рублей.

Помощь близким — 4 000 рублей.

Одежда и личные покупки — 3 500 рублей.

Нерегулярные расходы — 3 000 рублей.

Накопления — 5 000 рублей.

Досуг, подарки и встречи — 2 000 рублей.

Итого — 50 900 рублей. План кажется почти сбалансированным: он лишь немного превышает привычный месячный доход, а разницу легко объяснить ожиданием дополнительной подработки. Но здесь бюджет уже опирается не на посту-

пившие деньги, а на надежду, что месяц окажется обычным.

Если дополнительный доход составит всего 2 500 рублей, за месяц поступит 44 500 рублей. Плановые расходы превысят эту сумму на 6 400 рублей. Если же доплата не придет вовсе, разрыв составит 8 900 рублей. Это не значит, что человек слишком много тратит на досуг или недостаточно старается откладывать. Просто расходы рассчитаны исходя из дохода, которого в конкретном месяце может не быть.

Проблема не в том, что в бюджете есть накопления или помощь близким. Ошибка — считать переменную часть дохода регулярной и заранее назначать ей постоянные обязательства. Если платеж по кредиту, помощь родственнику или счет за жилье нужно оплачивать независимо от того, сколько заказов оказалось в этом месяце, нельзя бездумно привязывать его к непредсказуемой доплате.

Сначала отделите гарантированные поступления от вероятных. В нашем примере базовые 42 000 рублей складываются из пенсии и регулярной выплаты. Дополнительные деньги не учитываются в плане обязательных расходов, пока не поступили. Если у подработки нет подтвержденной постоянной части, базой нужно считать только надежно известный доход. А если обязательные расходы на него не помещаются, это не вопрос силы воли, а финансовый разрыв, который нужно увидеть и решать отдельно.

Что считать обязательным

Для настройки бюджета расходы удобно разделить на три

группы: обязательные, гибкие и нерегулярные. Это рабочие категории, а не оценка того, что человеку «положено» покупать.

Обязательные расходы нельзя без последствий убрать или свободно отложить. Обычно сюда входят жилье и коммунальные платежи, минимальные платежи по долгам, необходимые лекарства, связь, без которой трудно решать повседневные вопросы, а также транспорт — если без него нельзя добраться до работы или врача. К обязательным может относиться и регулярная помощь близким, если она стала постоянным платежом, а ее отмена повлечет серьезные последствия.

Но название категории не должно превращаться в способ объявить любую привычку неизменной необходимостью. Задайте себе практический вопрос: что произойдет, если сократить эту сумму в следующем месяце? Если последуют просрочка, отключение нужной услуги, невозможность купить назначенное лекарство или пропуск необходимой поездки, расход, вероятно, обязательный. Если же сумму можно уменьшить или перенести без немедленной угрозы, это гибкая часть бюджета.

В нашем примере обязательные расходы выглядят так:

Жилье и коммунальные платежи — 8 500 рублей.

Платеж по кредиту — 5 800 рублей.

Лекарства — 3 500 рублей.

Телефон и интернет — 1 100 рублей.

Необходимый транспорт — 2 500 рублей.

Регулярная помощь близким — 2 000 рублей.

Итого — 23 400 рублей.

Сумма помощи здесь уменьшена с 4 000 до 2 000 рублей не потому, что помощь «не важна». Прежний размер зависел от непостоянной части заработка. Если близким нужна ежемесячная поддержка, лучше заранее определить доступную регулярную сумму, чем обещать больше, а потом занимать деньги или пропускать платежи по другим обязательствам. Если договоренность нельзя пересмотреть сразу, отметьте ее в бюджете как временную и решите, до какого срока будет действовать прежний размер.

Гибкие расходы — не пустая трата и не остаток, который можно безболезненно свести к нулю. Это часть нормальной жизни, размером которой можно управлять. Продукты, бытовая химия, средства гигиены, небольшие покупки для дома, одежда, подарки и досуг нужны в разной степени, но без них бюджет становится искусственным. План, в котором остались деньги только на счета и кредит, обычно не выдерживает и нескольких недель: покупки все равно понадобятся, только теперь каждая из них будет выглядеть как нарушение.

В условной модели на гибкие расходы отводится 14 600 рублей:

Продукты и бытовые покупки — 10 500 рублей.

Личные и гигиенические расходы — 2 000 рублей.

Одежда и небольшие необязательные покупки — 1 000 рублей.

Досуг, подарки и встречи — 1 100 рублей.

Это не предписание тратить ровно столько, а отправная точка для сравнения с выписками и чеками. Если за последние месяцы на продукты уходило больше, начинать с резко заниженной суммы бесполезно: превышение будет предсказуемым, но план от этого не станет лучше.

Разделение на обязательное и гибкое помогает принимать решения в трудный месяц. Если доход оказался ниже, платежи по кредиту и жилью никуда не исчезают, а вот покупку одежды или расходы на досуг можно пересмотреть. Но сначала стоит понять, откуда взялась нехватка: из-за общего перерасхода, неучтенной ежегодной траты или задержки поступления. Для каждого случая понадобится свое решение.

Расходы, которые возникают не каждый месяц

Платеж, который появляется раз в год, не становится неожиданным только потому, что его давно не было. Обувь на холодный сезон, стоматологическое лечение, ремонт бытовой техники, поездка к родственникам или обязательный платеж по уведомлению могут возникать редко, но быть вполне предсказуемыми. Если не включить их в месячный план, в момент оплаты они вытеснят продукты, лекарства или платеж по долгу.

Для таких расходов нужен отдельный расчет: предпола-

гаемую сумму разделите на число месяцев до срока, когда деньги понадобятся. Если обувь обычно обходится в 12 000 рублей и нужна через год, это 1 000 рублей в месяц. Если лечение стоимостью около 9 000 рублей ожидается через девять месяцев, ежемесячный взнос составит 1 000 рублей. Такой расчет не гарантирует, что сумма не изменится, зато помогает не начинать подготовку в последний момент.

В нашем бюджете на нерегулярные траты отводится 2 500 рублей в месяц:

Обувь и сезонная одежда — 900 рублей.

Стоматологические расходы — 700 рублей.

Небольшие ремонты и замена вещей — 500 рублей.

Повышение коммунальных платежей в холодный сезон — 400 рублей.

Вместе это 30 000 рублей в год. Суммы здесь примерные: свои ориентиры ищите в прошлых платежах, чеках, уведомлениях и планах. Если точную сумму пока определить нельзя, укажите диапазон и дату, когда его нужно уточнить. Не стоит притворяться, что неизвестная трата равна нулю.

Для расходов по уведомлениям — например, налога или страховки — лучше записать фактическую сумму из документа и срок оплаты, а не среднюю догадку. Если документ еще не пришел, но расход ожидается, внесите предварительную оценку и отметьте, что она не подтверждена. Когда появится точная сумма, обновите план.

Деньги на нерегулярные траты не обязательно хранить на-

личными или переводить на отдельный счет для каждой категории. Достаточно видеть, какая часть остатка уже назначена на конкретную цель. Для этого подойдет запись в блокноте, строка в приложении или накопительный счет. Главное — не считать все деньги на карте свободными только потому, что их еще не списали.

В нашей модели остается еще 1 500 рублей на конкретную цель. Это может быть плановая замена крупной вещи или другая покупка с известным сроком. Целевые накопления не следует путать с фондом нерегулярных расходов: первые предназначены для выбранной покупки, второй помогает подготовиться к повторяющимся или заранее ожидаемым тратам. Если денег в месяце не хватает, взнос на цель можно уменьшить или временно обнулить. Это корректировка плана, а не провал.

Календарь показывает, хватит ли денег вовремя

Сумма бюджета отвечает на вопрос «сколько», календарь — «когда». В нашей модели пенсия поступает четвертого числа, регулярная выплата — двадцать пятого. Основные платежи назначены на первую половину месяца. Даже если за месяц приходит ровно 42 000 рублей, важно не потратить деньги на покупки до того, как будут оплачены жилье и кредит.

Проверим движение базового дохода. Четвертого числа поступают 33 500 рублей. Сразу стоит зарезервировать:

8 500 рублей на жилье и коммунальные платежи со сроком оплаты восьмого числа.

5 800 рублей на платеж по кредиту со сроком оплаты двенадцатого числа.

1 100 рублей на связь со сроком оплаты в середине месяца.

3 500 рублей на лекарства.

2 500 рублей на необходимый транспорт.

2 000 рублей на регулярную помощь близким.

После этого остается 10 100 рублей на часть гибких расходов. Двадцать пятого числа поступают еще 8 500 рублей. Вместе с оставшейся суммой они покроют остальную часть гибких расходов, 2 500 рублей на нерегулярные траты и 1 500 рублей на цель.

Чтобы не потратить весь запас первой половины месяца, гибкие категории можно распределить по срокам. Например, до двадцать пятого числа из 10 100 рублей запланировать 5 500 рублей на продукты, 700 рублей на личные расходы, 300 рублей на небольшие покупки и 500 рублей на досуг. Оставшиеся 3 100 рублей не становятся автоматически свободными: эта сумма понадобится для расходов после следующего поступления и возможного отклонения счетов от плана.

После выплаты двадцать пятого числа к оставшимся 3 100 рублям добавляются 8 500. Получившиеся 11 600 рублей распределяются так: 5 000 рублей на оставшуюся часть рас-

ходов на продукты, 1 300 рублей на личные расходы, 700 рублей на небольшие покупки, 600 рублей на досуг, 2 500 рублей на нерегулярные траты и 1 500 рублей на цель. Так месячный расчет сходится без учета переменной доплаты.

В реальном бюджете даты могут быть другими. Начните с календаря на один месяц и отметьте в нем:

Даты поступления пенсии, зарплаты, оплаты за подработку и других доходов. В бюджет включайте только фактически зачисленные суммы.

Сроки оплаты жилья, связи и других счетов. Их можно сверить с квитанциями, договорами и графиками платежей.

Даты платежей по долгам. Минимальные суммы учитывайте отдельно от любых желаемых досрочных выплат.

Даты ожидаемых нерегулярных расходов. Если срок или сумма неизвестны, запишите, что нужно проверить и когда.

Дни, когда остаток особенно легко принять за свободные деньги: например, сразу после поступления или перед крупным платежом.

Если коммунальный счет меняется в зависимости от сезона, не переносите одну и ту же цифру на весь год. Сверьте несколько квитанций и выберите подход: среднее значение с поправкой на холодный сезон или отдельные суммы для разных периодов. Тогда, если счет окажется выше плана, разница будет заметна заранее, а не возникнет как необъяснимый провал в конце месяца.

Если платеж нужно внести раньше, чем поступят деньги,

календарь покажет кассовый разрыв. Разбивка по категориям сама по себе его не устранил. Проверьте, можно ли по договоренности изменить дату платежа, допустимо ли внести сумму заранее из уже имеющихся свободных денег или нужен другой способ распределить поступления. Если становится ясно, что платеж по долгу не удастся внести вовремя, не ждите просрочки: заранее изучите условия договора и свяжитесь с кредитором, чтобы узнать о возможных вариантах. Не рассчитывайте на переменный доход, пока он не поступил.

Как обращаться с дополнительным доходом

При переменном заработке полезно знать две цифры: базовую сумму, на которую можно опереться, и дополнительную, которую распределяют после получения. База складывается только из надежных поступлений. Если у подработки есть подтвержденный минимальный размер, его можно включить в расчет. Если такой гарантии нет, не выдавайте среднее значение за гарантированный доход.

Принцип простой: обязательные платежи и повседневные расходы планируйте исходя из осторожной базовой суммы, а переменную часть направляйте на заранее выбранные задачи только после зачисления. В нашей модели задачи могут идти в таком порядке:

1. Покрыть необходимые расходы текущего месяца, если фактический платеж оказался выше плана.
2. Пополнить категории нерегулярных расходов, которые

скоро понадобятся.

3. Увеличить взнос на выбранную цель или другую зараннее определенную задачу.

4. Оставить часть суммы на гибкие покупки, если обязательства и ближайшие платежи уже обеспечены.

Это не универсальная и не жесткая очередь. Если платеж по долгу пропущен или возникла угроза не оплатить жилье, в первую очередь нужно разбираться именно с этими обязательствами. Если счет оказался выше ожидаемого, дополнительный доход поможет покрыть разницу. Если все платежи обеспечены, необязательно немедленно распределять каждую тысячу: сначала проверьте календарь на ближайшие недели.

Допустим, в условном месяце сверх базовых 42 000 рублей поступили еще 6 000. Не стоит сразу увеличивать месячный лимит на еду, подарки или одежду на ту же сумму: в следующем месяце доплаты может не быть, а новый расход станет привычным. Лучше решить, как использовать именно эти деньги. Например, 1 500 рублей добавить в фонд предстоящих расходов, 3 000 направить на цель, а оставшиеся 1 500 потратить на дополнительную покупку. В другой месяц, когда счет окажется выше ожидаемого, распределение будет иным.

Если переменный доход поступает несколькими частями, не нужно каждый раз переписывать весь бюджет. Запишите фактическое поступление и распределите его по заранее вы-

бранному порядку. Пока деньги не зачислены, в плане можно отметить, что они ожидаются, но рядом должна оставаться базовая версия месяца, которая от этой суммы не зависит.

Что делать, если

Переменная выплата задерживается

Сначала проверьте, какие деньги уже назначены на обязательные платежи до новой даты поступления. Не оплачивайте необязательные покупки из сумм, отложенных на жилье, кредит или лекарства. Если до следующего поступления не хватает даже на обязательное, пересмотрите календарь и свяжитесь с организацией, которой предназначен платеж, до наступления срока. Молчаливое ожидание не создаст денег и обычно только сужает выбор.

У подработки нет постоянного минимума

В этом случае нельзя включать ожидаемую оплату в основу регулярных расходов. Составьте отдельный бюджет на гарантированные поступления и сравните его с неизбежными расходами. Если обязательная часть превышает надежный доход, зафиксируйте размер дефицита. Затем проверьте возможные варианты: какие расходы можно пересмотреть, какую поддержку можно получить, удастся ли изменить график поступлений или увеличить устойчивую часть дохода. Одного сокращения гибких покупок не хватит, если дефицит больше суммы, которую реально можно сэкономить.

Крупная трата стала срочной

Например, деньги планировалось отложить на лечение

или ремонт, но расход понадобился раньше. Пересчитайте оставшиеся месяцы до других известных платежей. Можно временно уменьшить взнос на дальнюю цель, скорректировать гибкие категории или распределить сумму по нескольким срокам, если это допустимо. Но не называйте расход «непредвиденным» только потому, что он возник сейчас. После оплаты внесите его в список вероятных трат и решите, нужно ли откладывать на него каждый месяц.

Ежемесячная настройка без самообвинения

Бюджет полезно регулярно пересматривать, но для этого не нужно записывать каждую покупку в дневник. Раз в неделю достаточно проверить остатки по крупным категориям и ближайшие платежи. В конце месяца сравните план с фактом. Исходные данные дадут выписки по счету, квитанции и записи о наличных расходах. Если наличные покупки не видны в выписке, их можно учитывать общей суммой за неделю.

Проверка займет несколько шагов.

1. Запишите поступления, которые действительно пришли. Отделите их от ожидаемых и от денег, которые уже были на счете в начале месяца.
2. Отметьте оплаченные обязательные счета и платежи, которые предстоят в ближайшие дни. Сверьте даты и фактические суммы.
3. Сравните гибкие расходы с планом. Не ищите виноватого — выясните причину: выросли цены, изменилась по-

требность, покупка была разовой или категория изначально оценена неверно.

4. Проверьте нерегулярные траты. Если они повторяются чаще или обходятся дороже, чем предполагалось, пересчитайте ежемесячный взнос.

5. Разберитесь с нераспределенным остатком: какая его часть еще не потрачена, но уже нужна для ближайших счетов и отложенных сумм. Не считайте эти деньги свободными.

6. Внесите одно-два изменения на следующий месяц. Одно отклонение не повод переделывать всю систему.

Предположим, расходы на продукты оказались на 1 800 рублей выше плана. Причины могут быть разными. Если в этом месяце вы принимали гостей или закупили бытовые запасы, это разовый всплеск: отметьте его отдельно и оставьте прежнюю месячную сумму. Если продукты дорожают или расчет уже несколько месяцев не покрывает обычную корзину, категорию стоит увеличить. Чтобы сохранить общий баланс, нужно решить, откуда взять недостающие деньги: сократить другую гибкую категорию, уменьшить взнос на цель или пересмотреть расходы на переменные покупки. Запись «потрачено больше» сама по себе не подскажет, какой вариант разумен.

Обратная ситуация тоже требует проверки. Если каждый месяц на продукты остается значительная сумма, это не обязательно повод увеличивать лимит. Возможно, часть покупок оплачена наличными и не учтена, а часть расходов по-

пала в другую категорию. Прежде чем делать выводы, проверьте, как устроен учет. Бюджет полезен лишь настолько, насколько его исходные данные близки к реальности.

Если одна и та же категория превышает план три месяца подряд, дело, скорее всего, не в трех отдельных «слабых днях». Возможно, сумма занижена, расходы учтены не в той категории или изменились обстоятельства. Но и разовый перерасход не повод навсегда повышать лимит. В бюджете важнее повторяющиеся закономерности, чем идеальная точность одного месяца.

Есть простой способ отличить разумную корректировку от уступки импульсу. Перед тем как изменить план, спросите себя: расход разовый или повторяется? Если я добавлю эту сумму в бюджет следующего месяца, откуда возьму деньги? Ответ не должен звучать как «потом как-нибудь». Назовите конкретную категорию, которую можно сократить, или подтвержденное поступление, которого хватит к нужной дате. Если источника нет, расчет пока не поддерживает это изменение.

Бюджет не обязан запрещать приятные покупки. Он помогает заранее отвести им место. Если на подарки и встречи предусмотрена сумма, ее можно тратить без необходимости оправдываться перед собой. Если она закончилась, можно решить, что перенести или уменьшить, а не обнаружить нехватку после оплаты счетов. Такая договоренность с собой не отменяет ограничений, но делает их ясными и управляе-

МЫМИ.

Короткий шаблон месячного плана

Месяц:

Свободный остаток на начало месяца — деньги, которые еще не назначены на платежи: рублей.

Поступления

Пенсия: дата , фактически поступило рублей.

Зарплата или регулярная выплата: дата , фактически поступило рублей.

Переменные поступления: дата и сумма по факту .

Другие поступления: дата , сумма рублей.

Обязательные расходы

Жилье и коммунальные платежи: сумма , срок оплаты .

Платежи по долгам: сумма , срок оплаты .

Лекарства и медицинские расходы: сумма , дата покупки или оплаты .

Связь: сумма , срок оплаты .

Необходимый транспорт: сумма .

Регулярная помощь близким и другие постоянные обязательства: сумма , дата .

Гибкие расходы

Продукты и бытовые покупки: лимит рублей; первая часть месяца ; вторая часть месяца .

Личные и гигиенические расходы: рублей.

Одежда и небольшие покупки: рублей.

Досуг, подарки и встречи: рублей.

Нерегулярные траты

Расход ; понадобится к дате ; ориентировочная сумма ;
откладывать в месяц рублей.

Расход ; понадобится к дате ; ориентировочная сумма ;
откладывать в месяц рублей.

Цель

На что откладываю: .

Сумма на этот месяц: 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.