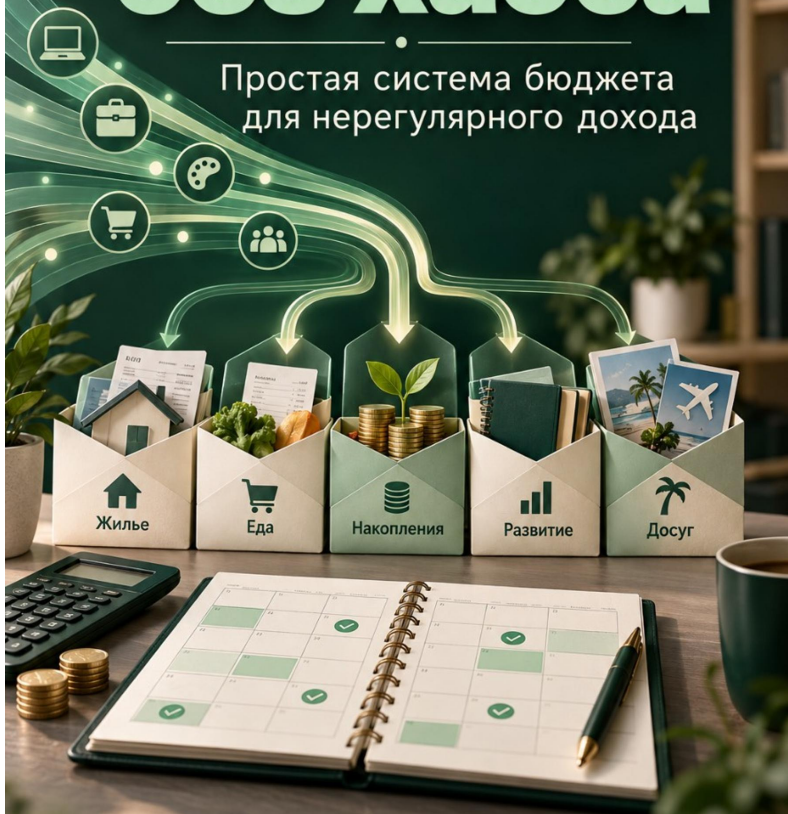


# Деньги без хаоса

Простая система бюджета  
для нерегулярного дохода



# Марк Тьюрин

## Деньги без хаоса: Простая система бюджета для нерегулярного дохода

*<https://litres.ru/74558019>*

*SelfPub; 2026*

### Аннотация

Удачный месяц приносит облегчение — пока не приходит слабый. Как понять, сколько денег на карте действительно свободно, если заказчики платят в разные даты, а доход меняется от месяца к месяцу?

«Деньги без хаоса» предлагает систему, основанную на фактах: отделять заработанное и выставленное от полученного, рассчитывать стоимость обычного месяца и распределять каждое зачисление по приоритетам — учесть налоги и обязательства, закрыть ближайшие расходы, пополнить фонды и лишь затем назначить остаток. Вы разберётесь, как планировать слабые месяцы, учитывать редкие расходы и долги, отличать фонд выравнивания дохода от резерва и пересматривать бюджет, если обстоятельства изменились.

Книга адресована самозанятым, фрилансерам, специалистам на сдельной оплате и владельцам небольшого дела. Она поможет

превратить переменные поступления в рабочий план, заранее замечать нехватку денег и распределять доход без постоянных финансовых авралов.

Книга создана с помощью ИИ.

# Содержание

|                                    |    |
|------------------------------------|----|
| Доход, который нельзя предсказать  | 5  |
| Почему остаток на карте обманывает | 19 |
| Сколько стоит обычный месяц        | 32 |
| Деньги с разными задачами          | 51 |
| Сначала устойчивость, потом траты  | 68 |
| Конец ознакомительного фрагмента.  | 74 |

**Марк Тьюрин**

# **Деньги без хаоса: Простая система бюджета для нерегулярного дохода**

**Доход, который  
нельзя предсказать**

В августе на счёт Марины поступило 140 тысяч рублей. Она проверила уведомление, снова открыла банковское приложение: сумма никуда не делась. Несколько клиентов почти одновременно оплатили работу, и впервые за долгое время на счёте оказалось заметно больше, чем требовалось на ближайшие семейные расходы.

Марина — дизайнер из Тулы, работает на себя. Обычно в месяц она получает от 55 до 140 тысяч рублей, но деньги приходят в разные даты и за разный объём работы. Обязательные расходы семьи — около 70 тысяч в месяц. На фоне удачного августа прежний перевод на семейные нужды показался Марине чересчур осторожным. Она решила увеличить его и присмотреть планшет в рассрочку.

«Похоже, теперь я могу рассчитывать хотя бы на сто тысяч

в месяц», — сказала она финансовому консультанту Илье.

«Что именно изменилось?» — спросил он.

«Пришло сто сорок».

«Я спрашиваю не о том, сколько пришло. Что изменилось в работе? Появился постоянный заказчик? Стало больше оплачиваемых проектов? Или клиенты просто рассчитались одновременно?»

Марина задумалась. Она знала, что работала много, но не могла сразу сказать, за какие месяцы были выполнены оплаченные проекты. Августовская сумма выглядела убедительным фактом. Но одно поступление ещё не объясняло, станет ли такой доход повторяться.

Удачный месяц особенно легко принять за новую норму, если до него были задержки, отмены и тревожное ожидание оплаты. После долгого затишья сильный дождь кажется началом сезона. Но один ливень не показывает, сколько дождей принесут следующие месяцы.

### **Три линии вместо одной**

Илья предложил Марине не угадывать будущее, а восстановить прошлое. Они взяли двенадцать месяцев и для каждого записали три суммы. Для удобства сравнения все цифры указали в тысячах рублей.

«Заработано» — стоимость работы, которую Марина закончила и сдала в этом месяце. «Выставлено» — сумма, которую она запросила у клиента, отправив счёт или сообщение. «Получено» — деньги, фактически поступившие на

счёт. Это практические категории для планирования, а не строгие бухгалтерские определения. Если человек работает без счетов, вместо них можно отмечать дату, когда он сообщил клиенту сумму к оплате.

Все суммы — в тысячах рублей. В каждой строке данные идут в одном порядке: заработано, выставлено, получено.

**Январь: 58, 54, 61**

Февраль: 61, 58, 52

Март: 72, 70, 63

Апрель: 84, 80, 68

Май: 98, 96, 89

Июнь: 120, 110, 95

Июль: 138, 130, 118

Август: 126, 125, 140

Сентябрь: 82, 86, 132

Октябрь: 67, 70, 86

Ноябрь: 55, 60, 63

Декабрь: 91, 92, 74

Это не три названия одного и того же дохода, а три разных этапа. Работа может быть закончена в июле, счёт отправлен в августе, а деньги поступить в сентябре. Если клиент внёс аванс, деньги уже получены, хотя работа ещё не выполнена. Поэтому суммы в одной строке не обязаны совпадать.

Когда Марина посмотрела на весь год, август перестал казаться самостоятельным доказательством стабильности. В июле было много завершённой работы, но часть оплат пришла позже. Августовские 140 тысяч сложились из денег за разные периоды. А в сентябре поступления снова оказались высокими, хотя заработано за этот месяц было значительно меньше: один из крупных клиентов задержал оплату, а затем перевёл сразу несколько сумм.

«Значит, в сентябре тоже был хороший месяц», — сказала Марина.

Илья посмотрел на столбцы.

«Для счёта — да. Для объёма выполненной работы — нет. Это разные ответы».

Разница важна не только для фрилансеров. Если смотреть лишь на банковскую выписку, можно не заметить, что сегодняшний высокий доход сложился из работы прошлых месяцев. А если учитывать только заработанное, легко упустить задержку, из-за которой деньги не придут к сроку оплаты квартиры, продуктов или кредита.

Сначала Марина сложила все поступления за год и разделила на двенадцать. Получилось около 87 тысяч рублей в месяц. Затем Илья предложил расположить суммы по порядку. Среднее показывает, сколько пришлось бы на месяц, если равномерно распределить весь годовой доход. Медиана — значение в середине упорядоченного ряда; если месяцев чётное число, это среднее двух центральных значений. Для поступлений Марины медиана составила около 80 тысяч.

Ни 87, ни 80 тысяч не означали, что в следующем месяце придёт именно столько. Среднее подняли вверх крупные поступления августа и сентября. Медиана смягчила влияние крайних значений, но не объяснила, почему зимой денег меньше, а летом больше. Эти цифры описывали прошедший год, а не давали гарантию на будущее.

Особенно заметным оказался разброс: в самом слабом месяце Марина получила 52 тысячи, в самом сильном — 140. Четыре месяца из двенадцати поступления не достигали 70 тысяч — суммы обязательных семейных расходов. Ещё в одном месяце они лишь немного превысили её. При этом в таблице указаны суммы до вычета расходов на работу и обязательных платежей. Деньги, пришедшие на счёт, не обязательно целиком можно потратить на жизнь.

Диапазон не предсказывает, что следующий месяц непременно окажется на одном из его краёв. Он показывает, насколько широкие колебания Марина уже переживала. Для планирования это честнее, чем один средний показатель без

пояснений.

## **Разовые колебания, сезонность и постоянная нестабильность**

Нерегулярность может возникать по разным причинам. Иногда это разовый скачок: крупный заказ, премия, возврат долга или просто совпавшие по времени оплаты. Иногда повторяется сезонный рисунок: в одни месяцы работы из года в год больше, в другие — меньше. Бывает и постоянная нестабильность, когда ясного календарного ритма нет, а доход зависит от числа смен, заказов, отмен и сроков оплаты.

Для каждой ситуации нужны свои выводы. После разового скачка не стоит сразу менять привычные расходы. Если заметна сезонность, полезно увидеть периоды подъёма и спада и не принимать высокий сезон за норму на весь год. А когда колебания не складываются в повторяющийся рисунок, разумнее опираться на осторожную оценку и чаще её пересматривать. Точный календарь может так и не появиться, но диапазон и факторы риска всё равно можно отслеживать.

Двенадцать месяцев — полезный минимум, если нужно увидеть полный календарный цикл. Шести месяцев хватит, чтобы заметить задержки, провалы и резкие скачки, но сезонность за такой срок может остаться незаметной. Если работа сильно зависит от времени года, два года обычно полезнее одного: повторяющийся спад или подъём становится более весомой подсказкой. Но старые данные не стоит считать одинаково надёжными, если человек сменил профессию, по-

терял крупного клиента или перешёл на другой формат работы.

В таблице Марины проступал сезонный рисунок: январь и февраль были слабее, весной работы становилось больше, летом проектов прибавлялось. Осенью поступления снижались, а рост выполненной работы в декабре мог быть связан с подготовкой к Новому году. Но одного года недостаточно, чтобы назвать эту сезонность устойчивой. Пока это лишь гипотеза, которую предстояло проверить в следующем цикле.

Если закономерность повторяется, можно говорить о сезонном рисунке. Если в прошлом году высокий сезон пришёлся на лето, а в этом — на весну из-за одного крупного клиента, скорее всего, дело не в сезоне, а в случайном совпадении проектов. Важно не придумывать объяснение задним числом, чтобы каждый скачок казался закономерным. Лучше отметить известную причину, а при нехватке данных оставить вопрос открытым.

У Ильи, сезонного мастера, рисунок был заметнее. Он занимался работами, которые чаще заказывают в тёплое время года. С мая по сентябрь заказов было много, зимой — мало. Несколько лет подряд повторялась похожая картина. Раньше Илья ориентировался на июль: после особенно прибыльного месяца ему казалось, что тот же темп сохранится и осенью. Потом заказов становилось меньше, а обычные счета никуда не исчезали.

Сопоставив несколько лет и распределив работу по меся-

цам, Илья увидел: летний доход не случаен, но он не повторяется ежемесячно. Это не помогало точно предсказать следующую зиму. Зато Илья перестал считать зимний спад личной неудачей, а летний пик — обещанием, что так будет всегда.

У Ольги, которая работала посменно и брала дополнительные заказы, причины колебаний были другими. В одни месяцы ей удавалось взять больше смен, в другие — меньше; часть заказов отменяли, а за некоторые работы платили уже после сдачи. Одни и те же календарные месяцы не складывались в повторяющийся рисунок. Здесь полезнее было следить не за сезоном, а за количеством смен и заказов, а также за переносами оплаты. Понимая причины колебаний, легче не требовать от себя прогноза там, где предсказуемого цикла нет.

### **Заработано — не значит получено**

История поступлений Марины показала: оплата могла отставать от даты выполнения работы на несколько недель, а иногда переходила из месяца в месяц. По выписке деньги приходили рывками. Объём выполненной работы рос к лету и снижался осенью. Суммы выставленных счетов тоже не совпадали с остальными: часть работы выставлялась позже, а часть оплат приходила за проекты прошлых месяцев.

Три записи в таблице помогли разобраться в разных сторонах этой истории. Заработанное показывало, сколько работы Марина выполнила, и помогало оценить загрузку. Вы-

ставленные суммы позволяли заметить завершённые проекты, за которые клиенту ещё не отправили счёт или напоминание. Полученные деньги показывали, что доступно на счёте для текущих платежей. Ни одна из этих сумм не заменяет другие.

Если между завершением работы и оплатой есть задержка, её стоит отмечать отдельно. Например: «Работа сдана 12 июня, счёт отправлен 15 июня, оплата пришла 8 июля». Учёт не должен становиться сложной системой. Достаточно, чтобы через несколько месяцев можно было увидеть, сколько обычно проходит времени между этапами и какие заказчики чаще задерживают перевод.

Марина обнаружила, что два клиента платили почти сразу, а один регулярно сдвигал оплату примерно на месяц. Раньше ей казалось, что задержка каждый раз случайна: «В этот раз просто не успели». Записи показали, что она повторяется. Это не делало срок оплаты гарантированным, зато помогало отличать неожиданную задержку от знакомого риска.

Марина решила заранее уточнять сроки. Теперь она писала клиенту: «Чтобы распределить работу на ближайший месяц, давайте зафиксируем этапы и даты оплаты. Если срок изменится, пожалуйста, сообщите об этом заранее». А если дата уже прошла, обходилась без длинных оправданий: «Работа сдана 12 июня, счёт отправлен 15-го. Подскажите, пожалуйста, когда планируется перевод?»

Такие фразы не гарантируют своевременную оплату. Зато они уменьшают неопределённость и помогают не держать важную информацию только в памяти. Если оплата зависит от акта, согласования или другого этапа, это тоже стоит отметить: иногда задержка возникает не после выставления суммы, а потому, что сам этап ещё не завершён.

В день крупного поступления Марина воспользовалась и другой фразой — уже для себя: «В августе получено 140 тысяч. Это сумма пришедших денег, а не прогноз на каждый месяц. Сначала я выясню, за какие периоды и проекты она поступила». Когда родители спросили, сможет ли семья теперь регулярно тратить больше, она ответила: «Пока нет оснований считать, что доход стал постоянным. Я посмотрю на весь год и учту расходы на работу».

Это не чрезмерная осторожность и не отказ от улучшений. Так Марина не принимала разовую сумму за обязательство, которое придётся выполнять каждый месяц. Новый платёж по рассрочке, подписка, аренда или другой регулярный расход переживут один удачный месяц и останутся с семьёй в слабый.

### **Упражнение: восстановить свою ленту**

На это обычно хватает двадцати-тридцати минут. Если записей мало, начните с шести месяцев и отметьте, что картина неполная. Чтобы увидеть сезонность, добавьте данные за год, если они сохранились. Свериться можно с выпиской по счёту, календарём заказов, перепиской с клиентами, сче-

тами, актами и заметками о сменах. Не нужно с первого раза добиваться бухгалтерской точности: приблизительная, но честно помеченная сумма полезнее выдуманной точности.

Сначала выпишите по месяцам деньги, фактически поступившие на счёт. Если можете, укажите, за какой проект, смену или заказ пришло каждое поступление. Затем отдельно отметьте работу, завершённую в каждом месяце, и суммы, которые вы запросили у клиентов. Если точная сумма неизвестна, напишите «примерно» или «не помню». Не заменяйте пробел догадкой, которая звучит убедительно.

Рядом добавьте короткое пояснение, если причина известна: «крупный проект», «оплата задержана», «мало смен», «сезонный спрос», «аванс», «отмена», «возврат долга». Достаточно одного-двух слов. Если причина непонятна, так и отметьте. Цель не в том, чтобы объяснить каждое колебание, а в том, чтобы увидеть повторяющиеся закономерности и отличить их от случайного события.

Затем подумайте о трёх вещах: какие месяцы были сильными и что у них общего; какие оказались слабыми и повторялась ли причина; в какие месяцы работа уже была сделана, но денег на счёте ещё не было. Последний вопрос особенно важен при задержках оплаты. Низкая сумма на счёте не всегда означает, что работы не было, а высокий остаток — что нынешний месяц принёс много.

В конце выберите рабочую оценку, а не обещание. Это осторожный ориентир для планирования, основанный на

прошлых данных и регулярно пересматриваемый. Если заработок сильно зависит от сезона, ориентиры для зимы и лета могут различаться. Если повторяющегося рисунка нет, разумнее записать диапазон и отметить, что прогноз ненадёжен. А если у вас есть данные только за полгода, не объявляйте найденную середину годовой нормой.

После упражнения Марина не стала считать, что теперь будет получать ровно 60 или 80 тысяч в месяц. Она записала: в слабые периоды поступления составляли примерно 55–65 тысяч, летом заметно росли и объём работы, и оплаты, а часть крупных переводов относилась к предыдущим месяцам. Это было не точное предсказание, а более честная отправная точка. Следующий вывод оказался неприятным, но полезным: в слабый месяц текущих поступлений могло не хватить на обязательные семейные расходы. Это нужно было учитывать, а не надеяться, что каждый месяц повторит август.

### **Ошибки, которые искажают картину**

Самая соблазнительная ошибка — строить привычные расходы по самому сильному месяцу. В таблице Марины были месяцы с поступлениями больше 100 тысяч, но были и такие, где денег приходило меньше 70. Если принять пик за новую норму, регулярные обязательства окажутся привязаны к сумме, которая может не повториться.

Другая ловушка — считать выставленную сумму уже полученным доходом. Счёт или сообщение с ценой подтвер-

ждают, что вы запросили оплату, но не означают, что деньги поступили. Если клиент задержал расчёт, этими деньгами нельзя оплатить счёт, срок которого наступил сегодня. В истории доходов такую сумму важно сохранить, но не смешивать с тем, что уже пришло на счёт.

Не всякое поступление — свободные деньги. Из него могут оплачиваться материалы, поездки, аренда рабочего места, комиссии или обязательные платежи. Если часть суммы предназначена для таких расходов, отметьте это отдельно. Иначе доход, доступный для семейного бюджета, окажется завышен.

Ещё один способ исказить картину — подобрать к каждому месяцу удобное объяснение. «В феврале всегда плохо», «летом всегда много», «осенью клиенты платят позже» — звучит уверенно, но может основываться всего на одном наблюдении. Если данных мало, оставьте гипотезу гипотезой. Проверить её в следующем цикле честнее, чем строить уверенный вывод на двух совпавших месяцах.

Наконец, колебания дохода не означают, что человек плохо планирует или недостаточно старается. У двух людей с одинаковым средним доходом риски могут быть разными: один получает деньги регулярно, другой — двумя крупными переводами после завершения проектов. И планировать им придётся по-разному. Сначала важно понять, что движет цифрами именно в вашем случае: объём работы, сезонность, количество смен, оплата после сдачи, задержки или сочета-

ние причин.

Когда Марина в следующий раз получила крупную сумму, она не стала сразу менять привычный бюджет. Сначала выяснила, за какой проект пришли деньги, какую часть работы она уже выполнила и какие расходы связаны с этим доходом. Точную сумму следующего месяца она по-прежнему назвать не могла. Зато у неё появилась карта: диапазон доходов, повторяющиеся слабые периоды и задержки, которые раньше терялись за общей цифрой на экране.

История доходов не превращает нерегулярный заработок в зарплату по расписанию. Она помогает не путать выполненную работу с выставленной суммой, поступление — с новой нормой, а сезонный пик — с обещанием на весь год. Но даже подробная карта прошлых месяцев не отвечает на вопрос, сколько денег на счёте действительно можно считать свободными. Следующий шаг — разобраться, почему остаток на карте часто кажется надёжнее, чем он есть.

# Почему остаток на карте обманывает

Сколько денег на карте можно потратить сегодня, если часть суммы уже отложена на аренду, налог и платёж, которого приложение пока не показывает? Вы уже научились разделять заработанное, выставленное и фактически полученное: это помогает не принимать удачный месяц за обычный. Но даже поступившие деньги не обязательно свободны — часть из них уже предназначена для расходов, о которых банковский экран не сообщает.

**Миф первый. Что видно на экране, то и можно потратить**

Банковское приложение отвечает лишь на один вопрос: сколько денег числится на счёте. Оно не знает, что через три дня нужно оплатить жильё, что налог уже рассчитан, а покупка по карте пока не уменьшила отображаемый остаток.

Крупную сумму легко принять за запас. Человек видит, например, 180 тысяч рублей и мысленно распределяет их на покупки, поездки и удовольствия. А ведь 50 тысяч могут быть отложены на аренду, 15 тысяч — предназначены для обязательного платежа по кредиту, а ещё 20 тысяч — необходимы, чтобы дожить до следующего поступления.

Цифра на экране показывает, что деньги есть, но не гово-

рит, свободны ли они. Для бюджета это разные вещи.

**Миф второй. Если счёт ещё не пришёл, расхода пока нет**

Платёж может возникнуть раньше, чем появится счёт. Услугу уже получили, электричество и воду израсходовали, подрядчик выполнил работу, товар для дела заказан. Сумма пока приблизительная, но обязательство уже существует.

Например, к началу месяца у владельца небольшого проекта могут накопиться расходы на материалы и доставку, хотя документы от поставщиков придут позже. У семьи к концу расчётного периода уже возникнет плата за коммунальные услуги, даже если квитанция появится через неделю. Отсутствие счёта не делает эти расходы неожиданными.

Если точная сумма пока неизвестна, оцените её и временно зарезервируйте. Когда придёт документ, замените оценку фактической суммой. Если она может меняться, ориентируйтесь на верхнюю границу привычного диапазона, а не на самый оптимистичный сценарий.

**Миф третий. День поступления — день, когда деньги можно потратить**

День зачисления — это дата, когда сумма появилась на счёте. А день, когда её можно потратить без риска, зависит от того, какие обязательства она должна покрыть и когда ожидается следующее надёжное поступление.

Перевода за выполненную работу можно долго ждать. Но даже полученная сумма не становится целиком доходом для

личных трат, если из неё предстоит оплатить материалы, услуги помощника, налог или возврат аванса. Деньги поступили, но часть уже занята.

При нерегулярном доходе особенно опасно объявлять каждое поступление свободным, а об обязательствах вспоминать потом. Так возникает разрыв: на счёте ещё видна крупная сумма, но ближайшие платежи уже конкурируют за неё.

### **Миф четвёртый. Маленькие и просроченные платежи можно не учитывать**

Одна небольшая подписка кажется несущественной — пока в списке не обнаруживаются несколько регулярных списаний, продление годового доступа и плата за услугу, которой давно не пользуются. Просроченный счёт тоже не исчезает оттого, что его не открывали. Он может повлечь дополнительные расходы или лишить доступа к нужной услуге.

Тысяча рублей сама по себе не обязательно опасна. Риск в том, что списание окажется неожиданным именно тогда, когда на счёте уже ждут оплаты жильё, кредит или налог.

### **Что считать свободными деньгами**

Для повседневных решений полезно знать не только остаток на счетах, но и свободный остаток. Это деньги, которыми можно воспользоваться сегодня после того, как учтены возникшие обязательства и необходимый минимум расходов до следующего надёжного поступления.

**Рабочая формула выглядит так:**

Свободный остаток = собственные доступные деньги – операции, уже совершённые, но ещё не учтённые – обязательства без назначенного источника оплаты – необходимый минимум расходов до следующего надёжного поступления.

Собственные доступные деньги — это средства, которыми можно воспользоваться без займа и не затрагивая резерв, который вы решили сохранить. Кредитный лимит и овердрафт сюда не входят. Если приложение показывает собственные средства вместе с доступным кредитом, разделите эти суммы. Заём может временно увеличить возможности оплаты, но не увеличивает доход.

Операции, которые уже совершены, но ещё не отражены в балансе, тоже нужно учесть. Это может быть покупка по карте или перевод, который банк ещё обрабатывает. Одни приложения показывают отдельный остаток с учётом заблокированных сумм, другие выводят несколько показателей. Разберитесь, что именно отображается на вашем экране: одну и ту же покупку нельзя вычитать дважды.

Обязательства — это не только счета с точной суммой и сроком. Сюда относятся платежи, которые уже возникли, но ещё не оплачены или не выставлены: налог, рассчитанный по вашему режиму, задолженность за полученную услугу, оплата уже заказанного товара, регулярный платёж по договору. Если сумма пока предварительная, внесите её как оценочную, а после получения документа уточните.

Необходимый минимум расходов до следующего надёж-

ного поступления — отдельная категория. Это деньги на еду, транспорт, лекарства и другие базовые нужды. Их не стоит смешивать со счётами, но и считать свободными для необязательных покупок нельзя. Если дата следующего поступления неизвестна, выберите период, который нужно покрыть имеющимися средствами, и пересматривайте его по мере изменения ситуации. Не рассчитывайте в уме на деньги, которые ещё не пришли.

Некоторые будущие платежи можно запланировать за счёт регулярного и достаточно надёжного поступления — например, зарплаты с известной датой выплаты. Укажите этот источник в карте обязательств. Но не прибавляйте зарплату к сегодняшнему банковскому остатку: это план на будущую дату, а не деньги на счёте сейчас. При нерегулярном доходе выставленный счёт или обещание оплатить работу не равны поступившим деньгам.

Отмечайте и то, насколько точно известно каждое обязательство: подтверждены ли сумма и дата, возник ли расход, но пока известна лишь примерная сумма, можно ли отменить или изменить платёж. Такая пометка не даёт выдать неопределённость за удобное предположение. Обязательный расход остаётся в расчёте, необязательную подписку можно отменить, а оценочную сумму следует уточнить.

## **Налоги и платежи по режиму работы**

Налоговую часть нельзя рассчитывать по чужой схеме. У работника по трудовому договору налог на доход, как пра-

вило, удерживает работодатель. Поэтому ориентируйтесь на сумму, которая фактически поступает, и не резервируйте тот же налог второй раз. Но у человека могут быть и другие доходы, по которым возникают отдельные обязанности.

При налоге на профессиональный доход сумму к уплате можно проверить в приложении «Мой налог». Индивидуальному предпринимателю нужно учитывать свой налоговый режим, доходы и предусмотренные для него платежи, в том числе страховые взносы, если они применимы. Конкретные суммы и сроки зависят от обстоятельств и действующих правил. Проверяйте их в личном кабинете налогоплательщика ФНС и официальных материалах для вашего режима. Не переносите на себя процент или срок, услышанный от знакомого.

Практическое правило проще универсальной формулы: если обязательство уже возникло, зарезервируйте его по доступным расчётам и сверьтесь с официальным источником. Пока точная сумма неизвестна, отметьте её как оценочную и не тратьте соответствующую часть остатка. Когда расчёт обновится, скорректируйте резерв. Бюджет не должен заменять налоговую консультацию; его задача — не дать перепутать деньги на оплату обязательства с деньгами на личные траты.

Просроченный платёж тоже внесите в карту, даже если сейчас нет возможности оплатить его полностью. Запишите сумму, срок, возможные последствия по договору и следующий шаг: оплатить, проверить начисления или связаться

с получателем платежа. Игнорирование не уменьшает долг. Если средств не хватает на несколько платежей, порядок действий зависит от условий договоров и последствий задержки. Не рассчитывайте, что проблема решится сама.

### **Условная выписка: проверка банковского остатка**

Представим, что 8 июня на счёте отображается 214 600 рублей собственных средств. На главном экране сумма выглядит убедительно. Заказчик обещал оплатить выставленный счёт 20 июня, но деньги ещё не поступили. В расчёт текущей свободной суммы их не включаем.

В ближайшие недели предстоит несколько платежей. Аренда жилья — 52 000 рублей, срок оплаты через четыре дня. Коммунальные услуги за прошедший месяц ещё не выставлены, но по счетам за предыдущие месяцы стоит зарезервировать около 9 200 рублей. Связь и интернет обойдутся в 2 300 рублей, платёж по кредиту — в 14 000. По налоговому режиму уже рассчитана сумма 12 600 рублей, которую нужно внести в установленный срок. Есть и просроченный счёт за обслуживание оборудования на 7 500 рублей. Кроме того, в ближайшие недели автоматически продлится подписка стоимостью 1 490 рублей.

В приложении также видна покупка на 6 400 рублей: она уже совершена, но отображаемый остаток ещё не уменьшился. Наконец, до следующей контрольной даты нужно оставить 28 000 рублей на обычные необходимые расходы — продукты, транспорт и текущие бытовые покупки.

Складываем суммы:  $6\,400 + 52\,000 + 9\,200 + 2\,300 + 14\,000 + 12\,600 + 7\,500 + 1\,490 + 28\,000$ . Итого — 133 490 рублей. Вычитаем эту сумму из 214 600. Расчётный свободный остаток — 81 110 рублей.

Приложение по-прежнему показывает 214 600. Оно не ошибается: таков остаток по его правилам отображения. Ошибкой было бы принять его за сумму, которую можно без последствий потратить на любые покупки.

Важно проверить, как учтена покупка на 6 400 рублей. Если приложение уже исключило её из доступного остатка, вычитать сумму ещё раз нельзя. Тогда расчёт изменится. Перед тем как учитывать операции, разберитесь, что означает цифра на главном экране: общий баланс, доступный остаток или сумма с учётом удержаний.

Тот же принцип действует при оплате кредитной карты. Если покупка уже совершена, но деньги с дебетового счёта ещё не списаны, учтите предстоящее погашение, чтобы не потратить их повторно. Если сумма для полного погашения уже выделена на другом счёте, укажите этот счёт как источник оплаты. В любом случае обязательство учитывается один раз — его нельзя ни упустить, ни вычесть дважды.

Предположим, выставленный заказчику счёт равен 40 000 рублей. На текущий результат эта сумма не влияет: денег на счёте пока нет. Когда оплата поступит, пересчитайте карту. К тому времени часть обязательств уже может быть закрыта, а некоторые суммы — уточнены. Нельзя одновременно

считать будущий платёж нынешним доступным остатком и отдельным новым поступлением.

Расчёт не означает, что все 81 110 рублей нужно потратить. Он показывает верхнюю границу средств, не закреплённых за перечисленными платежами и повседневными нуждами. У человека могут быть и другие цели — резерв, крупная покупка, отпуск или замена техники. Если деньги уже предназначены для них, это тоже стоит учесть. Свободный остаток отвечает на вопрос «что не занято известными обязательствами», а не на вопрос «что разумно потратить целиком».

При такой проверке легко допустить две ошибки: забыть, откуда будет оплачен счёт, или посчитать одни и те же деньги несколько раз. В семейном бюджете сумму, переведённую на общий счёт для аренды, нельзя одновременно считать свободными средствами на личном счёте. В небольшом деле деньги на закупку материалов не стоит относить к личным, если ими предстоит оплатить заказ. Отметьте, с какого именно счёта будет сделан платёж и где зарезервирована сумма.

### **Полевой порядок проверки**

Карту обязательств удобнее составлять не по памяти, а по следам платежей и документов. Выберите дату проверки и охватите несколько ближайших недель. Просмотрите уведомления и историю банковских операций, загляните в календарь и электронную почту, проверьте квитанции, сооб-

щения о продлении услуг и документы по работе. Налоговые обязательства сверяйте по официальному источнику, подходящему к вашему режиму.

Начните с операций, которые ещё не отразились в балансе. Если покупка уже совершена, учтите её один раз; если банк уже вычел её из доступного остатка, повторно сумму не вычитайте.

Счёт может задержаться, хотя расход уже возник. Если услуга оказана или объём потребления понятен, внесите оценочную сумму. Когда известен только диапазон, временно ориентируйтесь на осторожную оценку и уточните её после получения счёта.

Налог и другие обязательные платежи проверяйте с учётом вашего режима работы. Если расчёт ещё не появился, не подменяйте его случайным процентом: запишите, что нужно уточнить, и оставьте резерв по доступной оценке.

Просрочку внесите в карту отдельной строкой. Если оплатить её сейчас не получается, выясните сумму и порядок действий у получателя платежа — не исключайте её из расчёта.

Проверьте подписки: ненужную отмените и уточните, когда прекратятся списания. Отмена не возвращает автоматически уже уплаченные деньги, поэтому состоявшийся платёж учитывайте по факту.

Выставленный счёт заказчику не прибавляйте к текущим средствам. Когда оплата поступит, обновите расчёт и распределите сумму на обязательства, которые она должна по-

крыть.

Если денег не хватает на все известные платежи, не называйте остаток свободным. Сначала уточните суммы и сроки, проверьте возможные последствия задержки и решите, какие расходы можно отменить, сократить или перенести по согласованию. Сам факт, что деньги видны на карте, не решает конфликт между платежами.

Проверка будет занимать меньше времени, если сохранять уведомления о списаниях, а даты регулярных платежей отмечать в календаре. Не нужно держать в голове десятки сумм. Достаточно иметь место, где видно, что уже возникло, когда платить, насколько точна сумма и откуда возьмутся деньги.

### **Шаблон карты на ближайшие недели**

Заполните карту на бумаге или в заметке. Одна строка — одно обязательство. Если точная сумма неизвестна, укажите оценку, а не оставляйте строку пустой.

#### **Дата проверки:**

Собственные деньги, доступные сегодня:

Суммы, которые приложение ещё не вычло:

Минимум на необходимые расходы до следующего надёжного поступления:

Дата следующего поступления, если она подтверждена:

## **Обязательство:**

Сумма или диапазон:

Срок оплаты:

Статус: сумма подтверждена, сумма оценочная или платёж можно отменить либо изменить:

Источник оплаты и счёт, с которого будет сделан платёж:

Что нужно уточнить:

Факт оплаты и дата:

Сверьте карту с банковскими уведомлениями, историей операций и календарём, затем сопоставьте её с суммой на главном экране. Разница между цифрами сама по себе не повод для тревоги и не признак бухгалтерской ошибки. Она показывает, какая часть видимых денег уже имеет назначение. Когда на следующей неделе появится новый счёт или поступление, обновите только изменившиеся строки — не нужно каждый раз пересобирать весь бюджет.

После этой проверки становится яснее, что именно можно распределять: не сумму на экране, а остаток после обязательств и необходимого минимума. Следующий шаг — определить стоимость обычного месяца, чтобы понять, какой запас нужен для повседневной жизни и как долго имею-

щих денег хватит без нового поступления.

# Сколько стоит обычный месяц

Баланс показывает, сколько денег числится на счетах, но не объясняет, сколько стоит жизнь, которую эти деньги должны поддерживать. К учёту заработанного, выставленного и полученного пора добавить карту расходов: обязательства, повседневные траты и редкие, но предсказуемые покупки. Цель не в том, чтобы свести расходы к минимуму, а в том, чтобы не принимать случайно дешёвый месяц за норму.

## Сначала увидеть, потом решать

Обычный месяц — не тот, в котором ничего не сломалось и никуда не пришлось ехать. Это рабочая оценка того, сколько обычно требуется на жизнь, если учесть регулярные счета и заранее подготовиться к крупным предсказуемым тратам. Такая оценка нужна не для отчёта о дисциплине. Она помогает понять, какая часть денег уже занята повседневными расходами, прежде чем распределять новое поступление.

Для первого расчёта соберите данные за последние шесть месяцев. Если доходы или расходы заметно зависят от сезона, лучше взять двенадцать. Трёх месяцев тоже хватит для ориентира, но пока предварительного: за такой срок легко не заметить ежегодную страховку, зимнюю обувь или подготовку ребёнка к школе.

Источниками могут стать выписки по картам и счетам, записи о наличных расходах, квитанции и история платежей.

Не стремитесь сразу навести идеальный порядок во всех данных. Для начала достаточно распределить основные операции по понятным категориям. Если небольшие покупки за наличные точно восстановить не получается, не придумывайте сумму до рубля. Запишите честную оценку и отметьте, что она приблизительная.

Перед разбором исключите операции, которые не являются расходами. Перевод между собственными счетами не означает, что деньги потрачены. Снятие наличных — ещё не покупка: расходом станут покупки, оплаченные этими деньгами. Возврат товара уменьшает расходы. Погашение долга по кредитной карте не нужно считать второй покупкой, если сама покупка уже учтена в момент оплаты. Проценты и комиссии, напротив, — отдельные расходы.

С рассрочкой и кредитом полезно вести учёт для двух разных задач. Для бюджета месяца важно знать, какой платёж и когда предстоит внести. Для анализа покупок важно не записать одну и ту же вещь дважды: сначала в момент приобретения, а потом при каждом погашении. Если вы не ведёте подробный учёт покупок, отмечайте регулярный платёж как действующее обязательство и не прибавляйте к нему повторно всю стоимость вещи.

В итоге у каждого расхода должны быть три признака: категория, степень обязательности и частота. На первом проходе этого достаточно. Не нужно разбирать, было ли разумным каждое отдельное решение.

## **Обязательное: что нельзя упустить без последствий**

Обязательные расходы поддерживают жильё, здоровье, возможность работать и важные договорённости. Если пропустить такой платёж или резко сократить расходы этой категории, возникнут конкретные последствия: просрочка, невозможность добраться до работы, перерыв в лечении или потеря необходимых для повседневной жизни условий.

Обычно сюда входят аренда или ипотечный платёж, коммунальные услуги, необходимая связь и интернет, минимальная стоимость дороги до работы, регулярные лекарства и минимальные платежи по действующим долгам. Если без ухода за ребёнком или родственником человек не может работать, эти расходы тоже не «мелочь по желанию», а часть того, что поддерживает привычный уклад жизни.

Обязательное не всегда означает фиксированное. Аренда обычно одинакова из месяца в месяц, а коммунальные платежи меняются в зависимости от сезона и потребления. Стоимость лекарств может колебаться, а расходы на дорогу — зависеть от количества рабочих дней. Поэтому смотрите не только на регулярность суммы, но и на то, что произойдёт, если от неё отказаться.

Если платёж приходит каждый месяц, его размер почти не меняется, а дата известна заранее, скорее всего, перед вами фиксированное обязательство. Включите его в расчёт по фактической сумме или условиям договора, а не по самому дешёвому месяцу.

Если сумма меняется, но сам расход нельзя просто отметить, считайте его обязательной категорией с переменной стоимостью. Запишите обычный уровень, минимально приемлемую сумму и самый высокий фактический расход за выбранный период. Например, коммунальные платежи в тёплый и холодный сезоны могут заметно различаться, поэтому маленькая летняя квитанция не описывает расходы за весь год.

Если обязательный платёж уже просрочен или временно вырос, у вас есть не только постоянная стоимость жизни, но и отдельный план выхода из задолженности. Не включайте всю сумму долга в «обычный месяц». Покажите отдельно текущий обязательный платёж и сумму, которую нужно добавить для погашения задолженности. Так будет видно, где постоянная нагрузка, а где временная.

Минимальный платёж по долгу стоит включать в обязательные расходы, пока он действует. Дополнительное досрочное погашение лучше считать отдельной финансовой целью, а не частью базовой стоимости жизни. Иначе получится, что жизнь обходится дороже, чем на самом деле, и станет сложнее понять, какая сумма нужна для текущего месяца.

С рабочими расходами важна та же точность. Если доход зависит от заказов или самостоятельной деятельности, материалы, дорога к клиенту, обслуживание оборудования, связь и комиссии могут быть необходимы для получения следую-

щего заработка. Учитывайте их отдельно от личных расходов. Налоги и другие платежи, связанные с полученным доходом, тоже не следует считать деньгами, доступными для бытовых трат. Расходы на жизнь и расходы на получение дохода — разные части общей картины.

## **Гибкие траты: не всё, чем можно управлять, лишнее**

Гибкие расходы — это категории, в которых можно менять сумму или частоту, хотя сами траты могут быть важны для нормальной жизни. Продукты и бытовая химия, поездки сверх минимально необходимых, одежда, кафе, занятия ребёнка, отдых, подарки и небольшие вещи для дома в разных обстоятельствах получают разный приоритет.

«Гибкие» не значит «ненужные». Это значит, что сумма не задана договором или единственным обязательным платежом. Можно изменить состав покупок, отложить покупку, выбрать вариант подешевле или временно тратить меньше в отдельной категории. Но из этого не следует, что разумно постоянно жить на минимуме.

Допустим, расходы на продукты за месяц резко снизились. Возможно, часть запасов купили раньше, питание стало однообразнее или ещё не были учтены покупки за наличные. Сравните этот месяц с соседними и не принимайте разовый спад за устойчивую норму.

Похожая ситуация возникает с одеждой: несколько месяцев расходов почти нет, а потом появляется крупный чек.

Покупка не исчезла — она отложилась. Отнесите её к сезонным или нерегулярным расходам либо учитывайте в гибкой категории, если такие покупки бывают часто. Иначе месяцы без крупных покупок будут казаться дешевле, чем жизнь на самом деле.

Если сумма категории скачет, а объяснить это не удаётся, возможно, категория слишком широкая или учёт неполный. «Прочее» может включать школьные сборы, такси, лекарства, подарки и заказ еды. Разделите такую категорию на две-три понятные части, но не создавайте десятки строк. Категория полезна, когда по ней можно принять решение.

Для повседневных расходов полезно считать не только среднее, но и типичный уровень. Один из способов — найти медиану: расположить значения по порядку и взять среднее из двух центральных, если месяцев чётное количество. В отличие от обычного среднего, медиана меньше зависит от одного необычно дорогого месяца.

Предположим, расходы на продукты за шесть месяцев составили 29, 31, 32, 33, 35 и 52 тысячи рублей. Среднее арифметическое — около 35 тысяч, медиана — 32,5 тысячи. Разница появилась из-за одного месяца с расходами в 52 тысячи: возможно, продукты закупили впрок, принимали гостей или пополняли запасы. Ни среднее, ни медиана сами по себе не объясняют, что произошло. Они лишь помогают увидеть: 52 тысячи не стоит брать за основу обычного бюджета, но и списывать эту сумму со счетов нельзя.

Сравните три показателя: обычный уровень, минимально приемлемую сумму и самый высокий фактический расход за выбранный период. Высокое значение — не план на каждый месяц, а подсказка: траты действительно меняются в таком диапазоне. Стоит выяснить, какая ситуация вызвала скачок.

## **Нерегулярные покупки: редко не значит неожиданно**

Нерегулярные расходы возникают не каждый месяц, но часто бывают предсказуемы. Это сезонная одежда и обувь, ежегодная страховка автомобиля, если он есть, плановые медицинские и стоматологические расходы, школьные покупки, обслуживание техники, подарки к повторяющимся семейным событиям, годовая оплата обучения или продление нужной услуги.

Такие траты часто искажают картину бюджета. В месяце, когда их нет, кажется, что денег требуется меньше. Потом приходит крупный счёт, и покупка выглядит чрезвычайным событием. Но если она повторяется или её можно предвидеть, это не обычный повседневный расход — и всё же не неожиданность.

Чтобы пересчитать такую трату в месячную сумму, разделите её ожидаемую годовую стоимость на двенадцать. Если годовые расходы на автомобиль составляют примерно 30 тысяч рублей, месячная доля — 2,5 тысячи. Фактически деньги могут уйти одним платежом, но для оценки стоимости жизни полезно учитывать их понемногу каждый месяц.

У этого расчёта два разных смысла. Первый — сколько покупка в среднем стоит за месяц жизни. Второй — сколько денег должно быть доступно к конкретной дате. Месячная доля отвечает на первый вопрос, а сумма и срок платежа — на второй. Не подменяйте одно другим: расчёт в 2,5 тысячи рублей не отменяет необходимости иметь 30 тысяч к сроку оплаты.

Если несколько месяцев не было расходов на технику, а затем случилась крупная покупка, категория не стала нулевой — она просто нерегулярная. Оцените, как часто может потребоваться ремонт или замена и сколько это примерно стоит. Если срок и сумма неизвестны, начните с осторожной оценки и пересматривайте её после каждого фактического случая.

Один дорогой визит к стоматологу на фоне пустых месяцев — ещё один пример того, как помесечные выписки скрывают реальную стоимость заботы о здоровье. Отделите плановые осмотры и ожидаемое лечение от внезапных медицинских расходов. Первые можно пересчитать в месячную долю. Для вторых точной суммы может не быть, и не нужно притворяться, что её удастся уверенно предсказать.

Если ежегодная покупка повторяется, но не попала в расчёт, добавьте её в список, даже когда точная сумма пока неизвестна. Неопределённость — повод указать диапазон, а не считать, что расхода нет.

Нерегулярные траты удобно разделить на две группы.

Предсказуемые — те, для которых можно оценить срок или стоимость: страховка, школьная форма, ежегодное обслуживание. Их месячную долю включают в стоимость обычного месяца. Непредсказуемые — поломка вещи в неподходящий момент, срочное лечение, внезапная поездка по семейной причине. Точно посчитать их заранее нельзя; для них понадобится отдельный запас, который не стоит выдавать за обычные повседневные расходы.

### **Практическая инвентаризация**

Ниже — пример первой сводки. Суммы условные: они описывают одну возможную семью, а не служат нормой. Если в вашей жизни нет автомобиля, детских расходов или отдельной аренды, уберите такие строки или замените их своими категориями.

Для регулярных трат в графах «обычно» и «минимум» указана месячная сумма, а для нерегулярных — месячная доля ожидаемых расходов. Минимум — это сумма, на которую можно прожить без просрочки обязательств, ущерба здоровью и постоянного переноса необходимых покупок. Крайнее значение — самый высокий фактический расход за рассматриваемый период; для нерегулярной покупки это сумма в месяце оплаты.

### **Обязательные расходы**

Жильё: обычно — 32 000 рублей в месяц; минимум — 32 000; самое высокое фактическое значение — 32 000.

ЖКУ и электричество: обычно — 8 500 рублей; минимум

— 6 200; самое высокое фактическое значение — 12 700.

Связь и интернет: обычно — 1 600 рублей; минимум — 1 400; самое высокое фактическое значение — 1 800.

Проезд для работы: обычно — 6 000 рублей; минимум — 4 000; самое высокое фактическое значение — 9 500.

Регулярные лекарства и лечение: обычно — 3 500 рублей; минимум — 2 500; самое высокое фактическое значение — 8 000.

Итого по обязательным расходам: обычно — 51 600 рублей в месяц; минимум — 46 100. Крайние значения не складываются.

### **Гибкие расходы**

Продукты и бытовая химия: обычно — 34 000 рублей в месяц; минимум — 27 000; самое высокое фактическое значение — 47 000.

Дополнительные поездки: обычно — 4 000 рублей; минимум — 2 000; самое высокое фактическое значение — 10 000.

Питание вне дома и досуг: обычно — 6 500 рублей; минимум — 1 000; самое высокое фактическое значение — 15 000.

Одежда и небольшие покупки для дома: обычно — 7 000 рублей; минимум — 2 000; самое высокое фактическое значение — 20 000.

Занятия и потребности детей: обычно — 8 000 рублей; минимум — 4 000; самое высокое фактическое значение —

14 000.

Личные траты взрослых: обычно — 5 000 рублей; минимум — 2 000; самое высокое фактическое значение — 11 000.

Итого по гибким расходам: обычно — 64 500 рублей в месяц; минимум — 38 000. Крайние значения не складываются.

### **Нерегулярные расходы**

Сезонная одежда и обувь: месячная доля — 3 000 рублей; минимальная доля — 1 500; самое высокое фактическое значение — 14 000.

Годовые расходы на автомобиль, если он есть: месячная доля — 2 500 рублей; минимальная доля — 2 500; самое высокое фактическое значение — 25 000.

Плановые медицинские и стоматологические расходы: месячная доля — 2 000 рублей; минимальная доля — 1 000; самое высокое фактическое значение — 18 000.

Ремонт или замена бытовой техники: месячная доля — 2 500 рублей; минимальная доля — 1 000; самое высокое фактическое значение — 24 000.

Школьные и семейные расходы по календарю: месячная доля — 2 500 рублей; минимальная доля — 1 000; самое высокое фактическое значение — 18 000.

Итого по нерегулярным расходам: месячная доля — 12 500 рублей; минимальная — 7 000. Крайние значения не складываются.

Все три слоя вместе: обычная стоимость месяца — 128 600 рублей; минимальный рабочий бюджет — 91 100. Крайние значения не складываются.

Графа с крайними значениями нужна не для сложения. Самый большой счёт за коммунальные услуги мог прийти зимой, стоматологический — весной, а сезонную одежду купили осенью. Сумма этих максимумов нарисует нереалистичный месяц, в котором все дорогие события будто совпали. Вместо этого найдите самый затратный фактический месяц за весь период и разберитесь, из чего он состоял.

В этом примере обычная стоимость жизни составляет около 129 тысяч рублей, а минимальный рабочий бюджет — около 91 тысячи. Это не значит, что каждый месяц нужно тратить ровно 129 тысяч или что на 91 тысячу можно комфортно прожить долго. Оценки отвечают на разные вопросы. Первая описывает привычный уровень жизни с учётом предсказуемых расходов. Вторая показывает нижнюю границу, к которой можно приблизиться без самообмана.

Если итог заметно расходится с фактическими тратами, проверьте, одинаково ли вы их считали. Месячная доля нерегулярных покупок предполагает постепенное распределение расходов, а в выписке крупная покупка целиком попадает в месяц оплаты. Поэтому сравнивать нужно показатели в одном формате: либо учитывать реальные платежи и видеть пики, либо приводить нерегулярные расходы к месячной доле и оценивать нормализованную стоимость жизни.

Для управления деньгами понадобятся оба взгляда, но смешивать их в одном итоговом числе нельзя.

## **Семейные деньги и личные потребности**

Семейные расходы лучше учитывать по тому, кто отвечает за оплату, а не по имени владельца карты. Если продукты покупают с одной карты, а связь и коммунальные услуги оплачивают с другой, это всё равно общий набор расходов. Способ оплаты не меняет того, кому нужен этот бюджет.

При этом общий бюджет не должен стирать личные потребности. У каждого взрослого могут быть свои лекарства, дорога, занятия, одежда и деньги на небольшие личные покупки. Если в семейной таблице учтены общие продукты и счета, но нет личных расходов каждого, минимальная сумма часто получается искусственно низкой. Она словно предполагает, что человек может обходиться без собственных потребностей или каждый раз отдельно просить на них деньги.

Полезно различать три суммы: расходы всего домохозяйства, долю, за которую отвечаете лично вы, и траты, которые вы делите по заранее понятному правилу. Если часть счетов оплачивает другой член семьи, не записывайте их автоматически в свои личные обязательства. Но и не считайте чужое участие гарантированным доходом, если договорённости об оплате нет. В бюджет включайте только ту часть, на которую действительно можно рассчитывать.

В семье с детьми небольшие сборы, школьные мероприятия, сезонная одежда и дополнительные занятия могут по-

являться нерегулярно. Их легко недооценить, если смотреть только на коммунальные платежи и крупные чеки. Разделите эти расходы на повторяющиеся обязательные траты, гибкие занятия и редкие покупки по календарю. Тогда будет видно, где действительно есть выбор, а где счёт приходит не каждый месяц.

Если вы регулярно помогаете родственникам, такая помощь тоже должна быть видимой строкой. Не прячьте её в «прочее», если она стала частью семейных договорённостей. Когда сумма меняется, укажите обычный диапазон и минимальный уровень, который можно поддерживать без ущерба для собственных обязательств. Разовую помощь отнесите к нерегулярным расходам, а не к постоянным ежемесячным платежам.

Личные потребности — не только то, что принято считать обязательным в бытовом смысле. Регулярная физическая активность, отдых, встречи с близкими и занятия, помогающие сохранять работоспособность, тоже могут быть важны. Не обязательно оставлять деньги на одни и те же категории каждому. Важно понять, что именно поддерживает вашу жизнь и работу, а что можно временно сократить без нежелательных последствий.

### **Как найти минимальный рабочий бюджет**

Минимум — самая уязвимая часть расчёта. Его легко превратить в соревнование за самую маленькую сумму: не покупать одежду, отложить стоматолога, отменить все поезд-

ки, сократить питание до предела. На бумаге такой результат может выглядеть убедительно. В жизни подобная «экономия» часто лишь переносит платёж на следующий месяц, ухудшает самочувствие или мешает работать.

Минимальный рабочий бюджет — не сумма, которую можно выдержать один месяц в чрезвычайной ситуации. Это реалистичная оценка того, сколько нужно для жизни и выполнения необходимых обязательств в период ограниченного дохода — без новых долгов и без создания более дорогих проблем на будущее.

Проверьте свой минимум по четырём условиям.

Во-первых, жильё, коммунальные услуги и обязательные платежи должны быть учтены с реальными сроками оплаты. Нельзя назвать бюджет минимальным, если аренда в нём оплачивается «при наличии денег» или пропуск платежа не считается долгом.

Во-вторых, в расчёте должны остаться питание, бытовые товары и необходимые лекарства. Сумма должна соответствовать тому, как вы действительно можете прожить, а не плану месяцами питаться запасами или откладывать назначенное лечение.

В-третьих, должна сохраняться возможность работать и получать доход. Если без поездок к клиентам, мобильной связи, интернета, расходных материалов или ухода за ребёнком заработок прекратится, исключать эти расходы из минимума нельзя — разве что вы пересчитаете последствия.

В-четвёртых, предусмотрите нерегулярные расходы, которые всё равно наступят. Если совсем убрать из расчёта сезонную обувь, ежегодный платёж или школьные покупки, итог окажется ниже реального. Для минимального варианта месячную долю можно уменьшить, если это осуществимо, но важно отметить, что именно откладывается и на какой срок.

Полезно проверить минимальный план на уже прошедшем сложном месяце. Если тогда пришлось занимать, задерживать обязательный платёж или отменять необходимое лечение, рассчитанный минимум не сработал. Это не повод ругать себя за недостаток дисциплины. Значит, в оценке не хватило какой-то категории, сумма оказалась слишком низкой или месяц был тяжелее выбранного сценария.

Сравните минимум и с самым дешёвым фактическим месяцем. Иногда он действительно ниже: не было поездок, покупок одежды, оплаты занятий или сезонного счёта. Но если расчётный минимум ниже даже этого месяца, проверьте, не забыли ли вы наличные траты, личные потребности или месячную долю ежегодных расходов. Минимум не обязан совпадать с самой маленькой суммой в выписке.

Сборку бюджета удобно завершить последовательной проверкой.

Сначала выберите период. Для первого расчёта возьмите шесть месяцев, а для сезонных расходов — по возможности двенадцать. Если данных меньше, пометьте итог как предварительный.

Затем очистите список операций: исключите переводы между своими счетами, не считайте снятие наличных расходом само по себе, отдельно отметьте возвраты, проценты и погашения долга.

После этого распределите траты по трём слоям. Обязательные поддерживают жильё, здоровье, работу и договорённости. Гибкие можно регулировать по сумме или частоте. Нерегулярные возникают редко, но их можно предвидеть.

Для каждой категории укажите три значения. Обычное покажет типичный месяц, минимум — устойчивый нижний уровень, крайнее фактическое значение — самый высокий реальный расход за период. Не подменяйте последний прогнозом, а минимум не путайте с самым маленьким чеком.

Нерегулярные расходы оцените за год и разделите на двенадцать. Рядом запишите дату фактической оплаты. Если сумма или срок неизвестны, укажите диапазон и дату, когда пересмотрите оценку, вместо того чтобы оставлять строку пустой.

Сложите обычные и минимальные суммы отдельно. Для дорогого сценария не складывайте максимумы по всем категориям: найдите самый затратный реальный месяц и разберите, почему он оказался таким.

Наконец, сравните результат с собственной жизнью. Учтены ли семья, личные расходы, дорога и условия работы? Не исключили ли вы необходимые покупки только потому, что в последние месяцы их не было?

С первого раза инвентаризация не обязана быть безошибочной. Первые оценки часто неполны: часть покупок прошла наличными, годовой счёт не вспомнился, регулярная помощь семье затерялась среди переводов. Если в следующем месяце обнаружится новая категория, добавьте её и пересчитайте итог. Важна не идеальная таблица, а то, чтобы следующий расчёт опирался на больше фактов, чем предыдущий.

### **Что считать честным результатом**

В результате могут получиться не одна цифра, а три ориентира: обычная стоимость месяца, минимальный рабочий бюджет и сумма самого дорогого фактического месяца за выбранный период. Они отвечают на разные вопросы. Обычная стоимость показывает привычную нагрузку с учётом предсказуемых покупок. Минимум обозначает нижнюю границу, которую можно поддерживать без самообмана. Дорогой месяц напоминает: реальность не обязана каждый раз укладываться в среднее.

Не пытайтесь сразу свести эти значения к одному «правильному» числу. Если обычный уровень заметно выше минимума, это не ошибка. Разница показывает, какая часть жизни меняется от месяца к месяцу и что первым окажется под давлением при снижении дохода. Если разницы почти нет, проверьте, не пропущены ли сезонные траты и личные потребности.

Когда стоимость обычного месяца известна, поступление

уже не кажется свободной суммой только потому, что пришло на счёт. Появляется ориентир: часть денег нужна для обязательств, часть — для ежедневной жизни, часть — для расходов, срок которых наступит позже. В следующей главе речь пойдёт о том, как распределять поступления между этими задачами и не путать деньги на счёте с деньгами, которые действительно можно потратить.

# Деньги с разными задачами

Один и тот же остаток на карте может одновременно казаться деньгами на продукты, будущим налогом, оплатой аренды и запасом на случай задержки заказа. Пока суммы не разделены по назначению, все эти обязательства конкурируют друг с другом только в голове. И обычно выигрывает то, что нужно оплатить прямо сейчас. Когда доходы колеблются, такого учёта недостаточно.

Вы уже умеете различать заработанное, выставленное к оплате и фактически полученное, а расходы — оценивать по реальной структуре обычного месяца. Теперь каждой части поступления нужно определить задачу. Для этого не понадобится заводить множество карт и счетов. Достаточно перестать считать, что все деньги на одном балансе свободны.

## Пять назначений

Денежное назначение — это ответ на вопрос, для чего отложена конкретная сумма. В базовой схеме таких назначений пять: текущая жизнь, обязательства, нерегулярные расходы, резерв и цели. Это не пять обязательных банковских продуктов, а пять разных смыслов, которые должны быть видны в учёте.

Текущая жизнь — деньги на расходы ближайшего периода: продукты, транспорт, бытовые покупки и другие повседневные траты. Период можно выбрать под свой ритм: неде-

ля, две недели или месяц. Если доход поступает частями, пополнять эту сумму тоже можно постепенно. Важно не то, какой период вы выбрали, а установленная граница: сколько разрешено потратить сейчас, не затрагивая деньги на счета, налоги и запас.

Обязательства — платежи, которые уже возникли или должны быть внесены к определённой дате. Это аренда жилья или рабочего помещения, коммунальные услуги, обязательные выплаты по кредиту, оплата рабочих услуг и другие счета. Налоговые деньги тоже относятся к обязательствам, но их полезно вести отдельной строкой. У налога своя база расчёта и срок, у аренды — своя сумма и дата. Общая запись «обязательства — 30 000 рублей» может скрыть проблему, если в эту сумму входят и налог, и неоплаченный счёт: эти деньги нельзя считать взаимозаменяемыми.

Нерегулярные расходы возникают не каждый месяц, но их можно предвидеть. Например, обслуживание автомобиля, замена рабочей техники, ежегодные платежи, сезонная одежда или плановый приём у врача. Они часто кажутся неожиданными лишь потому, что о них вспоминают в день оплаты. Если примерный срок известен, это не чрезвычайная ситуация, а расход, к которому можно подготовиться заранее. Удобно вести такие суммы отдельными строками: «техника», «машина», «ежегодные платежи». Заводить для каждой из них отдельный счёт необязательно.

Резерв нужен для сбоев, которые нельзя надёжно поста-

вить в календарь: заказчик задержал оплату, временно пропал источник дохода, возникла срочная проблема со здоровьем или необходимую вещь пришлось заменить раньше срока. Резерв не должен конкурировать с предсказуемыми расходами. Если каждый год вы оплачиваете из него страховку или плановый ремонт, это не резерв, а нерегулярный расход, которому пока не выделили отдельное место.

Цели — это желательные, заранее выбранные планы: крупная покупка, обучение, поездка или другой проект. Цель отличается от обязательства тем, что срок и сумма обычно допускают изменения, а невыполнение не приводит к просрочке. Если покупка стала необходима для работы и без неё нельзя получать доход, её правильнее отнести к нерегулярным расходам, а при уже возникшем платеже — к обязательствам. Название категории важно, но главное — её функция.

Пять назначений не означают, что каждое поступление нужно поровну разделить между ними. Если есть неоплаченные счета и приближается срок уплаты налога, не стоит направлять эти деньги на цель только потому, что хочется быстрее накопить. Когда обязательства закрыты, а повседневные расходы обеспечены, можно больше отложить в резерв или на выбранный план. Система показывает, какие задачи конкурируют за деньги, но не отменяет необходимости расставлять приоритеты.

**Упражнение: нарисуйте карту назначений**

Откройте заметку или возьмите лист бумаги и запишите пять категорий. Под каждой перечислите не все возможные траты, а только те, что действительно относятся к вашей жизни. Если известна ближайшая дата расхода, укажите её. Также отметьте, обязательный это платёж, плановый расход или выбранная цель.

### **Например, записи могут выглядеть так:**

Текущая жизнь: продукты, проезд, бытовые расходы на ближайшие две недели.

Обязательства: аренда до 5-го числа, связь до 12-го, налог — отдельной строкой со своим сроком и расчётом.

Нерегулярные расходы: обслуживание автомобиля осенью, замена рабочего телефона в течение года.

Резерв: задержка оплаты, временное падение дохода, срочная необходимая трата.

Цели: обучение, на которое решено накопить к определённому месяцу.

Сейчас важнее правильно распределить расходы по смыслу, чем точно угадать суммы. Когда назначение каждой суммы понятно, легче выбрать подходящий способ учёта. Если же в одной строке записано «всё важное», система лишь аккуратно сохранит прежнюю путаницу.

Не относите к резерву любой крупный расход. Стоимость сезонной замены шин можно хотя бы приблизительно спрогнозировать, а оплату аренды — заранее поставить в календарь. На обе суммы можно откладывать заранее, но называть

их резервом не стоит: иначе запас постепенно уйдёт на непредсказуемые платежи.

Не нужно и создавать отдельную категорию для каждой мелочи. Если при каждой покупке приходится выбирать между десятками строк, учёт быстро начнёт отнимать больше внимания, чем экономить. Начните с пяти назначений и добавляйте уточнения только там, где они влияют на решение. Налог имеет смысл учитывать отдельно, а вот «кофе вне дома» и «кофе по дороге на работу» обычно не требуют двух независимых фондов.

### **Как выбрать способ разделения**

Разделить деньги можно в приложении, таблице или с помощью нескольких счетов. Все эти способы решают похожую задачу, но подходят разным привычкам. Хорошая система не должна выглядеть внушительно. Она должна помогать без долгих поисков ответить на два вопроса: сколько денег уже занято и сколько можно потратить.

### **Пометки в банковском приложении**

Если приложение позволяет создавать цели, копилки, метки или категории, с их помощью можно обозначить назначения. После поступления отметьте, какая часть суммы предназначена для налогов, какая — для счетов, а какая — для текущих расходов. Учёт будет находиться рядом с операциями, и вам не придётся переносить каждое поступление в отдельный файл.

Но метка и деньги — не одно и то же. Некоторые прило-

жения только подписывают операцию, не отделяя сумму от доступного баланса. Если отметить 15 000 рублей как «налог», но оставить их в общей сумме, приложение может показывать их рядом с деньгами на повседневные расходы. Такая пометка помогает помнить о назначении, но не защищает от траты. Это допустимо, если вы регулярно сверяетесь с учётом и не считаете весь баланс свободным.

Проверьте также, как приложение отражает переводы между вашими счетами. Перевод из одной собственной копилки в другую — не новый доход, и он не должен повторно увеличивать сумму поступлений. Оплата счёта с отдельного счёта не должна считаться дополнительным расходом сверх самой оплаты. Если приложение учитывает перевод дважды — например, показывает его как расход со счёта-отправителя и доход на счёте-получателе, — статистика искажается. В таком случае внутренние переводы нужно исключать из анализа расходов или сверять отдельно.

### **Таблица или простая заметка**

Таблица подходит тем, кому нужны собственные правила и хочется видеть, как суммы меняются со временем. Для начала достаточно листа с датой, поступлением и пятью назначениями. Внутри категории обязательств можно добавить строки «налог», «счета» и «другие обязательные платежи». Отдельная колонка покажет, где находятся деньги: на основном счёте, на отдельном счёте или наличными.

Таблица нужна не только для записи новых поступлений.

Она помогает следить за остатком в каждой категории после расходов. Для любой строки действует простое правило: сумма на начало периода плюс новые пополнения минус оплаченные расходы равна остатку. Например, на нерегулярные расходы было отложено 9 000 рублей, поступило ещё 3 000, а за обслуживание оборудования заплатили 4 500. Значит, на эту группу осталось 7 500 рублей.

Не превращайте таблицу в бухгалтерскую программу. Если вы часами настраиваете формулы, а записывать операции всё равно неудобно, инструмент слишком сложен. Для начала достаточно четырёх действий: внести поступление, распределить его, записать расход из соответствующей категории и сверить остаток. Автоматизация полезна, только если упрощает эти действия, а не заставляет выполнять их в непривычном порядке.

### **Несколько счетов**

Отдельные счета полезны, когда физическое разделение помогает не тратить уже занятые деньги. Например, налоговая сумма хранится отдельно от средств на повседневные покупки, деньги на обязательства лежат там, откуда оплачиваются счета, а резерв не виден в балансе карты, которой вы пользуетесь каждый день. Счёт создаёт границу: чтобы добраться до этой суммы, придётся сделать дополнительный шаг.

Однако за каждым новым счётом нужно следить. Важно помнить, где лежат деньги, какие платежи откуда списыва-

ются, как быстро сумма станет доступной и нет ли у выбранного продукта условий, которые помешают воспользоваться средствами. Если заведено шесть счетов, но проверять их вы будете раз в несколько месяцев, физическое разделение не гарантирует порядка. Иногда один основной счёт и короткая таблица надёжнее множества разрозненных остатков.

Подойдёт и смешанный вариант. Например, текущие расходы останутся на основном счёте, налог и резерв будут храниться отдельно, а нерегулярные расходы и цели вы отметите в таблице. Выбирайте не «самый правильный» способ, а тот, который сможете поддерживать после каждого поступления. Универсального количества счетов нет.

### **Упражнение: выберите метод, который выдержит обычную неделю**

Представьте не идеальный день, когда есть время заняться финансами, а обычную неделю: поступление приходит между рабочими задачами, один счёт нужно оплатить, несколько покупок совершаются с телефона. Какой способ всё ещё поможет не перепутать деньги?

Если вы часто открываете банковское приложение и готовы проверять пометки перед тратой, начните с меток или встроенных целей. Если важно видеть историю распределения и сравнивать месяцы, выберите таблицу. Если занятые деньги уже уходили на покупки, которые можно было отложить, подумайте об отдельном счёте для налогов или резерва. Если подходят сразу несколько условий, сочетайте два

способа, но заранее определите роль каждого.

Перед выбором ответьте на три практических вопроса. Где вы будете записывать поступление? Где увидите сумму, уже отложенную на обязательства? Как убедитесь, что деньги действительно переведены, а не просто помечены? Если на последний вопрос пока нет ответа, добавьте шаг проверки.

Не начинайте с открытия счетов, пока не определили назначения. Иначе деньги будут физически разделены, но останется неясно, какой счёт предназначен для рабочих расходов, а какой — для резерва. Сначала составьте карту, а затем выбирайте место хранения.

Автоматическим категориям приложения тоже не стоит доверять без проверки. Операция может быть классифицирована неверно, перевод между своими счетами — выглядеть как доход, а покупка для работы и дома — попасть в одну неразличимую строку. Автоматическая сортировка сокращает ручную работу, но не определяет за вас, кому принадлежит сумма.

### **Как распределять поступление**

Поступление — не сигнал потратить всё, что появилось на балансе, и не повод автоматически переводить фиксированный процент на каждую цель. Сначала нужно понять, какая сумма действительно зачислена, что уже учтено и какие назначения требуют пополнения.

Начинайте с фактического зачисления, а не с ожидания оплаты. Если работа выполнена, но деньги ещё не пришли,

распределять пока нечего. Если клиент оплатил только часть счёта, распределите именно полученную сумму, а остаток учитывайте как ожидаемый. При комиссии или удержании запишите, сколько реально доступно на счёте, а доход от-дельно учтите так, как требуется для вашего способа работы и расчёта налогов.

Налоговый расчёт нельзя заменять правилом вроде «все-гда откладывать один и тот же процент». Налог зависит от применяемого режима и соответствующей базы. Правила для самозанятого, индивидуального предпринимателя и че-ловека с другим видом дохода могут различаться. Опреде-ляйте сумму и срок по своим фактическим обязательствам и действующим для вас правилам, используя официальные инструменты учёта. Если деньги уже заработаны, но налог нужно будет перечислить позже, они всё равно заняты: дата списания не делает их свободными.

Затем проверьте обязательства и сроки. Уже выставлен-ный счёт, который нужно оплатить через неделю, следует учесть сейчас, даже если деньги спишутся позже. То же от-носится к известным обязательным выплатам. После этого пополните категорию текущей жизни на выбранный пери-од. Оставшуюся сумму распределите между нерегулярны-ми расходами, резервом и целями по своим правилам. При небольшом или крупном поступлении эти правила могут различаться. Важно менять их осознанно, а не просто остав-лять деньги на карте без назначения.

Рассмотрим условное поступление. На счёт зачислено 84 000 рублей. Для этого примера уже рассчитано 8 000 рублей на налоговые обязательства: это не ставка и не рекомендация, а сумма, полученная по условиям конкретной ситуации. В ближайшие дни предстоит оплатить счета на 22 000 рублей. На текущую жизнь до следующей плановой проверки бюджета выделяется 24 000 рублей. Ещё 8 000 направляются на известные нерегулярные расходы, 16 000 — в резерв, 6 000 — на выбранную цель.

В сумме получается ровно 84 000 рублей. Но это ещё не значит, что такое распределение подойдёт каждому. В другом месяце обязательные платежи могут занять почти всё поступление, и тогда цели не получают пополнения. Или часть текущих расходов уже обеспечена прежними поступлениями. В этом случае не считайте старые деньги свободными и не распределяйте их повторно. Для каждой категории ведите накопительный остаток: что было отложено раньше, сколько добавлено сейчас, что потрачено и сколько осталось.

После распределения проверьте, получила ли каждая часть суммы свою задачу. Если деньги лежат на одном счёте, ответ должен быть виден в учёте. Если они разнесены по разным счетам, сумма этих остатков вместе с доступным остатком должна соответствовать той же схеме. Необъяснённая разница — повод проверить, не пропущены ли перевод, списание или двойная запись.

**Упражнение: проведите одно поступление от зачис-**

## ления до проверки

Возьмите последнее фактическое поступление, сумму которого вы ещё не распределили полностью. Не выбирайте самый необычный или сложный случай: подойдёт обычный перевод за работу, оплата заказа или другой реальный доход. Запишите дату и размер зачисления. Затем перечислите суммы, которые уже нужно учесть: налоги, счета с известным сроком, расходы на ближайший период и заранее запланированные пополнения остальных категорий.

Не распределяйте деньги по удобным процентам, если не понимаете, что именно они обеспечивают. Свяжите каждую сумму с конкретным основанием: «счёт до такой-то даты», «расходы на ближайшие две недели», «плановое обслуживание», «резерв». Если основание для суммы неясно, запишите вопрос и проверьте его отдельно — не делайте вид, что расчёт уже завершён.

В конце сложите распределённые части: их сумма не должна превышать доступное поступление. Если часть денег пока остаётся без назначения, так и запишите: например, «не распределено до расчёта обязательств». Не считайте её свободным остатком. У разницы между назначенными суммами и балансом должно быть понятное объяснение: расходы, незавершённые переводы или деньги, относящиеся к другому периоду.

Не распределяйте больше, чем получили. Иначе таблица покажет желаемую картину, а счёт — реальную. Если денег

не хватает на все назначения, отметьте это прямо. Можно пополнить цель позже, перенести срок плановой покупки или найти другое решение для обязательства. Сокращать сумму на текущую жизнь стоит только тогда, когда это действительно возможно. Недостаток нельзя устранить красивой разметкой.

Перевод между своими счетами — тоже не расход. Перевести налоговую сумму на отдельный счёт значит изменить место хранения денег, а не заплатить налог. Расход возникнет, когда налог будет перечислен. До этого сумма остаётся занятой, хотя и находится на другом счёте. Это важно и для точной статистики, и для понимания того, сколько денег осталось.

### **Когда поступлений несколько**

При нерегулярном доходе распределять деньги в первый день месяца не всегда получается. Один заказ может покрыть часть текущих расходов, следующий — закрыть обязательства, третий — пополнить резерв. Такой ритм вполне рабочий, если накопленные суммы сохраняются между поступлениями.

Если первый перевод меньше суммы обязательных платежей, не делайте вид, что все фонды уже пополнены. Определите, какие сроки и необходимые расходы нельзя пропустить. Зафиксируйте частичное покрытие: например, из 20 000 рублей на счета уже отложено 12 000, осталось накопить ещё 8 000. Если срок ещё впереди, следующее поступление

в первую очередь покроет эту разницу. Так вы будете видеть не только остаток денег, но и незакрытую задачу.

Если поступление пришло раньше обычного или оказалось выше, не принимайте это автоматически за разрешение увеличить повседневные траты. Сначала проверьте, не отстают ли обязательные назначения и плановые расходы. Месяц с высоким доходом не обязательно означает, что новый уровень расходов удастся поддерживать и дальше. Деньги, оставшиеся после распределения, можно направить в резерв или на цель — в зависимости от приоритетов.

При совместном бюджете важно договориться, кому принадлежит каждая задача и кто отмечает движение денег. Если с общего счёта оплачиваются коммунальные услуги, в учёте должно быть видно, что сумма предназначена именно для них, а не является свободными общими деньгами. Сложно отчитываться за каждую покупку не нужно, но все, кто распоряжается общими средствами, должны одинаково понимать категории и способ сверки.

### **Мини-проверка после каждого поступления**

Процедура не должна включать десяток обязательных экранов. Достаточно каждый раз убеждаться, что деньги действительно зачислены, и записывать доступную сумму; отделить полученную оплату от ожидаемой; проверять налоговые обязательства и счета с ближайшими сроками; пополнять текущую жизнь на выбранный период, а затем распределять остаток между нерегулярными расходами, резервом

и целями. Запишите переводы и расходы так, чтобы внутреннее перемещение не стало в учёте новым доходом или тратой. В конце сверьте остатки и незавершённые операции.

Эту последовательность можно сохранить в заметке рядом с приложением или таблицей. Не обязательно распределять деньги в ту же минуту, когда они поступили. Если сейчас нет возможности проверить налоговую сумму или срок счёта, отметьте поступление как неразобранное и вернитесь к нему в заранее выбранное время. Главное — не потратить деньги до проверки, полагая, что отсутствие записи означает отсутствие назначения.

### **Рабочая система должна выдерживать сбои**

Иногда приложение недоступно, перевод задерживается, часть суммы приходит наличными или расход оплачивается не с того счёта. Система не обязана предотвращать все такие ситуации, но должна помогать восстановить картину. Запишите дату, сумму, назначение и место хранения. Когда операция появится в приложении или будет подтверждена, сверьте её с записью.

Если вы потратили деньги не из той категории, не исправляйте историю задним числом так, будто всё было задумано именно так. Перенесите сумму между назначениями в учёте и укажите причину. Например, из нерегулярных расходов пришлось временно взять деньги на необходимую текущую покупку. Тогда станет видно, что фонд на плановый платёж уменьшился и его нужно восстановить. Такая запись полез-

нее, чем надежда, что «где-то ещё должно хватить».

Не требуйте от системы идеальной точности с первого дня. Если в начале месяца выяснилось, что на ежегодный расход заложено слишком мало, скорректируйте будущие пополнения и отметьте разницу. Если еженедельное распределение неудобно, перейдите на раз в две недели или разбирайте поступления после каждого крупного зачисления. Менять можно период и способ, но принцип остаётся прежним: занятая сумма не считается свободной.

Для проверки выберите постоянный момент: сразу после зачисления, в конце рабочего дня или в установленное время раз в неделю. Подойдёт тот, когда операции уже видны и у вас есть несколько минут на учёт. Если поступления частые, удобнее проверять каждое. Если они приходят небольшими частями, можно разбирать их по расписанию, но до проверки не тратить деньги, которые могут понадобиться на налоги или ближайшие счета.

Когда назначения видны, общий баланс перестаёт быть единственной подсказкой. Вы знаете, какая сумма нужна на повседневную жизнь, какая уже предназначена для обязательств, какие расходы предстоят позже, что хранится про запас и сколько отложено на цель. Для этого могут хватить пяти строк в таблице, нескольких меток в приложении или пары отдельных счетов. Нет необходимости использовать все инструменты сразу.

Такое разделение помогает увидеть не только общий оста-

ток, но и сумму, которой действительно можно распоряжаться. Следующая глава поможет определить, какие задачи важно укрепить в первую очередь, прежде чем увеличивать повседневные траты и закреплять за собой регулярную сумму.

# Сначала устойчивость, потом траты

Назначение денег объясняет, на что их можно потратить, но не когда ими пользоваться. Между переводом от заказчика и деньгами на семейные расходы нужен понятный переход. Марина заметила это однажды вечером: на счет пришла крупная оплата, а через месяц пришлось решать, чем закрыть обычные счета.

Заказчик перечислил ей 72 тысячи рублей за завершённый проект. Марина открыла банковское приложение, увидела заметный остаток и сразу перевела часть денег на карту, с которой семья оплачивала повседневные покупки. В ближайшие дни предстояло купить продукты, оплатить проезд и несколько домашних счетов. После напряжённого месяца это казалось естественным: деньги пришли — можно выдохнуть.

Но в этой сумме уже была часть будущего налога. Ещё предстояло оплатить работу специалиста, которого Марина привлекла к проекту, и расходы на следующую задачу. Остаток на счете выглядел свободным, хотя часть денег уже была обещана другим. Когда через несколько недель новые поступления задержались, деньги на обычную жизнь пришлось искать среди средств, необходимых для завершения работы

и выполнения обязательств.

Марина не транжирила деньги и не допустила какой-то одной крупной ошибки. Проблема была в другом: каждый перевод от заказчика воспринимался как личный доход, который можно сразу направить на текущие нужды. Так переменный заработок превращался в череду резких подъемов и провалов.

**Личная выплата, а не доля от каждого перевода**

**Бухгалтер, с которой Марина разбирала рабочие и семейные деньги, предложила начать с простого вопроса:**

— Можно назначить себе фиксированную сумму и переводить ее каждый месяц?

— Можно запланировать регулярную выплату. Но сначала надо понять, из каких денег она будет состоять. Оплата заказчика — еще не вся сумма, которой ты располагаешь. Сначала нужно учесть налоги, расходы по работе и обязательства перед теми, кто помогает выполнять проекты. И только потом — деньги, которые можно направить в личный бюджет.

Для человека, работающего на себя, слово «зарплата» здесь бытовое. Речь не о трудовой зарплате и не о способе изменить порядок учета или уплаты налогов. Это заранее выбранная личная выплата из общего денежного пула: деньги, полученные от заказчиков и оставшиеся после учета налогов, рабочих расходов и уже принятых обязательств.

Смысл не в том, чтобы открыть как можно больше счетов. Марина могла оставить все деньги на одном банковском счете, но вести понятный учет: какие суммы предназначены для налогов, какие — для текущих проектов, какие — для регулярной выплаты себе. Остаток, отложенный на подстраховку, тоже нельзя считать свободными деньгами для спонтанных покупок.

Пока такого разделения не было, каждый крупный перевод будто начинал новый бюджет. В день поступления денег Марина могла позволить себе больше, чем после завершения проекта, хотя расходы семьи не менялись. Регулярная выплата должна была изменить этот ритм: личный бюджет получал бы деньги по понятному графику, а не вслед за каждым заказчиком.

Сначала Марина выписала суммы, которые фактически поступили за последние шесть месяцев: 55, 68, 92, 140, 61 и 84 тысячи рублей. В среднем выходило чуть больше 83 тысяч. На первый взгляд, можно было решить, что такая сумма близка к ее обычному заработку и подходит для планирования. Но один удачный месяц заметно поднимал среднее.

Затем она учла налоговый резерв, рассчитанный по ее налоговому режиму, и прямые рабочие расходы. Вместе они составляли от 8 до 13 тысяч рублей в месяц. Это были не универсальная норма и не готовая налоговая ставка, а личные расчеты Марины и траты по ее проектам. После вычета этих сумм в рабочем пуле оставалось 47, 59, 82, 127, 53 и 73

тысячи рублей соответственно.

Нижняя цифра оказалась полезнее среднего значения. Она не обещала, что каждый будущий месяц принесет хотя бы 47 тысяч: Марине платили с задержками, поэтому месяцы поступлений не всегда совпадали с месяцами выполненной работы. Но цифра показывала, сколько оставалось после налогов и рабочих расходов в самом слабом из этих шести месяцев. Это был полезный ориентир, хотя и не гарантия.

Затем Марина посмотрела на расходы семьи. Обязательные расходы составляли примерно 70 тысяч рублей в месяц. Муж стабильно вносил 35 тысяч, а вторую половину семья договаривалась покрывать из дохода Марины. Значит, ее личная выплата должна была не просто «выглядеть комфортно», а по возможности регулярно обеспечивать 35 тысяч рублей на общие расходы.

В слабом месяце после налогового резерва и рабочих затрат у Марины оставалось 47 тысяч. Выплата в 35 тысяч оставляла 12 тысяч в рабочем пуле. Запас небольшой, но реальный. Выплачивать себе все 47 было бы рискованно: любой новый расход по проекту или сдвиг срока платежа мог снова смешать личные и рабочие деньги.

Если бы Марина отвечала одна за все 70 тысяч семейных обязательных расходов, вывод был бы другим. Выплаты в 35 тысяч на это не хватило бы. Ей пришлось бы пересматривать расходы, договариваться о другом распределении семейных платежей, искать более стабильный источник дохода

или использовать резерв на ограниченный переходный период. Нельзя сделать сумму устойчивой, просто назвав ее зарплатой.

### **Сколько назначить себе**

Бухгалтер предложила Марине проверять сумму не по удачным месяцам, а по нескольким вопросам. Сколько нужно личному бюджету на обязательные расходы? Сколько оставалось после налогов и рабочих затрат в слабые месяцы? Что происходило с деньгами, когда заказчик задерживал перевод? Если выплата оставляет пул без средств на работу и принятые обязательства, она завышена, даже если формально совпадает с семейными расходами.

Марина выбрала 35 тысяч рублей в месяц. Это была осторожная стартовая сумма, а не обещание, что деньги при любых обстоятельствах окажутся на личной карте. Чтобы не переводить все сразу, она разделила выплату на две части по 17,5 тысячи: одну в начале месяца, другую ближе к середине. Такой ритм подходил семье лучше, чем разовый перевод: расходы распределялись на весь месяц, а поступления от заказчиков могли приходить в разные дни.

Частоту выплат можно выбрать под собственный быт. Даже если деньги поступают небольшими суммами каждую неделю, это не значит, что переводить себе их нужно с той же частотой. Заказчики могут платить часто, а домашние расходы удобнее распределить вокруг двух выплат в месяц. Если доход приходит редко и крупными частями, переводить

себе деньги раз в месяц или дважды в месяц все равно можно — но для этого понадобится надежный запас между поступлениями.

Марина не привязала личную выплату к дню, когда обычно платил крупнейший заказчик. Такой срок легко сдвинуть. Заказчик может позже прислать документы, задержать согласование или оплатить проект в другом месяце. График должен был опираться на потребности домашнего бюджета и имеющийся запас, а не на обещание о будущих деньгах.

До запуска графика Марина проверила, хватит ли средств в рабочем пуле хотя бы на один месяц выплат, если очередное поступление задержится. К тому времени у нее уже было отложено 35 тысяч рублей — сумма на один месяц личных выплат. Раньше она считала ее просто деньгами «на всякий случай». Теперь стало ясно, для чего нужен резерв: поддерживать выплаты, если новый перевод опоздает.

Если такого запаса нет, одного решения назначить себе фиксированную сумму недостаточно. На переходный период разумнее выбрать меньшую выплату, которую реально обеспечить, а часть поступлений направлять на создание резерва. Когда в пуле накопится сумма, достаточная хотя бы на один месяц выплат, график станет устойчивее. При частых задержках одного месяца может оказаться мало: тогда размер запаса стоит соотнести с обычными сроками поступлений и обязательствами.

# 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.