

# ДЕНЬГИ

## ПЕРЕД ПРАЗДНИКАМИ:

КАК СОХРАНИТЬ БЮДЖЕТ  
И НЕ ОТКАЗАТЬСЯ ОТ РАДОСТИ



ИИ  
АНТОН ДУДИН

Антон Дудин

**Деньги перед праздниками:  
Как сохранить бюджет и  
не отказаться от радости**

«Автор»

2026

**Дудин А.**

Деньги перед праздниками: Как сохранить бюджет и не отказаться от радости / А. Дудин — «Автор», 2026

До Нового года ещё несколько недель, но семейный чат уже наполняется планами: подарки, встречи, праздничный стол. «Ещё успеем», — думаете вы. А в декабре расходы внезапно складываются в сумму, которая спорит с январскими счетами. Ноябрь — лучшее время вернуть себе выбор. Посмотрите на бюджет без самообвинений, защитите обязательные платежи и резерв, а затем определите лимит на праздник. Выберите то, что действительно радует, составьте список подарков, договоритесь с близкими и научитесь отличать выгоду от скидочной ловушки. Учтите поездки и встречи, не превращая кредитку или рассрочку в долг на весь год. Если денег не хватает, пересоберите планы без паники. Для тех, кто хочет провести праздники с удовольствием, а не тревожиться о последствиях. Понятный план поможет сохранить деньги, отношения и главное — место для радости в декабре и после него. Книга создана с помощью ИИ. Обложка: GPT Image - Лицензия

© Дудин А., 2026

© Автор, 2026

## Содержание

|                                                                                  |    |
|----------------------------------------------------------------------------------|----|
| Ноябрь как финансовая точка старта: почему готовиться к праздникам лучше заранее | 6  |
| Честная картина бюджета: доходы, обязательные расходы, накопления и долги        | 11 |
| Праздничный бюджет без самообмана: сколько можно потратить без ущерба для января | 17 |
| Приоритеты вместо запретов: как выбрать, что действительно важно именно вам      | 22 |
| Конец ознакомительного фрагмента.                                                | 23 |

**Антон Дудин**

**Деньги перед праздниками: Как сохранить  
бюджет и не отказаться от радости**

**Деньги перед праздниками: Как сохранить бюджет и не отказаться от радости**  
*Антон Дудин*

## **Ноябрь как финансовая точка старта: почему готовиться к праздникам лучше заранее**

В ноябрьский вечер Лена ставит чайник и машинально листает телефон. Между фотографиями мокрых улиц появляется реклама подарочных наборов, потом — сообщение в семейном чате: «Давайте в этом году соберёмся у нас?» Следом пишет подруга: встреча намечается на середину декабря. Сын напоминает, что в классе будут обмениваться подарками. Лена отвечает всем почти одинаково: «Конечно, ещё успеем».

Она не беззаботна и не расточительна. Просто до Нового года ещё несколько недель, зарплата будет, а декабрьские заботы пока выглядят отдельными: вот встреча с друзьями, вот подарки, вот продукты, вот поездка к родителям. Ничего пугающего. Каждая трата по отдельности кажется посильной.

А потом наступает декабрь. И выясняется, что эти «отдельные» траты умеют собираться в одну очередь.

У семьи Лены обычные декабрьские расходы — жильё, транспорт, еда, счета — занимают большую часть привычного дохода. После них в распоряжении остаётся около 30 тысяч рублей. Между тем подарки, продукты к празднику, школьный сбор, дорога к родителям и встреча с друзьями в предварительном подсчёте тянут примерно на 44 тысячи. Разница — 14 тысяч. Не катастрофа, но неприятный сюрприз: приходится срочно выбирать, что отменить, что купить в долг и где «немного ужаться» уже в самый неподходящий момент.

Дело не обязательно в том, что семья плохо обращается с деньгами. И не всегда в том, что денег мало. Часто проблема в том, что много расходов приходится на короткий срок, а заметными они становятся лишь тогда, когда сроки уже поджимают. Декабрь не добавляет в год лишних недель, но словно сгущает события: деньги нужны почти одновременно, а решения о них никто не принимал заранее.

### **Ноябрь — месяц, когда будущее уже видно**

В ноябре праздник ещё не наступил, зато его контуры уже появились. Кто-то прислал приглашение. Где-то объявили дату утренника. Билеты на поезд могут подорожать или закончиться. Родные обсуждают, у кого собраться. Магазины напоминают о себе яркими витринами и обещаниями «успеть купить выгодно».

Именно поэтому ноябрь удобен не для тревоги, а для обзора. Он даёт время посмотреть на праздничный сезон целиком, прежде чем отдельные планы превратятся в срочные платежи.

Поведение человека устроено так, что далёкие расходы нередко кажутся менее реальными, чем сегодняшние. В поведенческой экономике это называют склонностью сильнее учитывать ближайшее вознаграждение и откладывать неприятные или сложные решения. «Подарки к декабрю» — размытая задача где-то впереди. «Нужно сегодня заказать подарок, который придёт к пятнице» — уже конкретное дело, которое требует внимания. Пока срок кажется далёким, мозг не включает его на полную громкость.

Есть и другая ловушка: мы обычно недооцениваем, сколько времени займут даже простые дела. Найти подарки для нескольких человек, согласовать семейную встречу, проверить расписание транспорта, выбрать продукты — на словах это «пара вечеров». На практике к этому добавляются работа, усталость, доставка не в тот день и внезапное сообщение: «А мы решили ещё обменяться подарками».

Календарь помогает не потому, что делает нас идеальными планировщиками. Он освобождает память от обязанности удерживать десяток разрозненных обещаний. Когда даты и решения записаны, их можно увидеть рядом и оценить спокойно. Ноябрь нужен не для того, чтобы всё купить заранее. Он нужен, чтобы перестать принимать решения вслепую.

### **Проблема не в празднике, а в скученности**

Представьте длинный коридор, по которому должны пройти люди. Если они идут по одному, движение плавное. Если все одновременно бросаются к узкой двери, возникает толкотня — даже если людей не стало больше.

С праздничными расходами происходит похожее. В течение года некоторые траты распределены по разным месяцам. В декабре же рядом оказываются обычные счета, дополнительные поездки, подарки, праздничный стол и события, которые требуют денег уже к конкретной дате. Январь тоже не всегда оказывается пустым пространством после праздника: могут понадобиться деньги на дорогу домой, обычные платежи, продукты и заранее обещанные встречи.

Полезно различать три вещи:

**1. Сколько всего предстоит потратить.** Это общий размер праздничных расходов.

**2. Когда именно деньги понадобятся.** Подарок может быть нужен к 10 декабря, а поездка — в конце месяца.

**3. Когда вы должны принять решение.** Билеты, договорённость о подарках или план встречи часто нужно определить раньше дня оплаты.

Последний пункт легко упустить. Если поездка состоится 28 декабря, это не значит, что о ней можно думать 27-го. Решение о маршруте, билетах и бюджете может потребоваться в ноябре. Заблаговременное решение не всегда означает заблаговременную покупку: иногда оно означает, что вы сравнили варианты, установили предел расходов и выбрали дату, когда оплатите поездку.

Именно здесь появляется контроль. Не обязательно немедленно находить дополнительный доход или составлять безупречную таблицу. Достаточно перестать считать каждую трату сюрпризом.

### **Календарь праздничного сезона**

Возьмите лист бумаги, заметку в телефоне или простой документ. Создайте три колонки: «событие», «когда понадобится», «что нужно решить заранее». Заполняйте их без попытки угадать всё до рубля. Цель первого прохода — увидеть картину, а не сдать экзамен по финансовой точности.

#### **Событие**

#### **Когда понадобится**

#### **Что нужно решить заранее**

Обмен подарками на работе

До 15 декабря

Участвую ли я, каков предел суммы, когда купить

Праздник в школе

20 декабря

Нужны ли подарок, одежда, взнос или поездка

Встреча с друзьями

14 декабря

Где встречаемся, кто за что платит, нужен ли небольшой подарок

Поездка к родным

28 декабря

Транспорт, билеты, ночёвка, расходы в дороге

### Праздничный стол

31 декабря

Кто приходит, что готовим, что покупаем заранее

### Визит к родственникам

3 января

Нужны ли деньги на дорогу и угощение

У Лены такая таблица быстро обнаруживает то, чего не было видно в переписке. Подарки нужны не «к празднику», а в три разные даты. Встреча с друзьями оказывается необязательной, но важной для неё. Поездка к родителям требует решения раньше, чем семья думала. А продукты для праздничного стола не обязательно покупать все в последний день: меню можно обсудить заранее, а часть продуктов — запланировать на обычную закупку.

Календарь можно дополнить приблизительными суммами, но помечайте, насколько вы уверены в оценке. Например: «билет — около 5–7 тысяч», «подарки — пока неизвестно», «стол — обсудить с гостями». Диапазон лучше, чем ложная точность. Если вы напишете «подарки — ровно 12 000», хотя пока даже не знаете, кому что дарить, число лишь создаст ощущение порядка, но не даст настоящей ясности.

Важная мелочь: записывайте не только дату события, но и срок, к которому должно быть принято решение. В строке про поездку можно указать: «поездка — 28 декабря; маршрут и билеты проверить до 20 ноября». В строке про подарки: «вручение — 15 декабря; список и предел суммы определить на этой неделе». Так календарь становится не списком обязанностей, а картой, где отмечены ближайшие повороты.

### Что решить в ноябре, что оплатить в декабре

Ноябрь — подходящее время для решений, которые уменьшают неопределённость. В декабре обычно остаются покупки и оплаты, уже вписанные в план. А январь стоит заранее признать частью праздничного сезона, а не пустым листом, который магическим образом отменяет расходы.

**В ноябре** полезно выяснить даты, согласовать планы, составить список людей, которым вы хотите подарить что-то, определить желательный предел расходов и проверить варианты дороги или бронирования. Можно договориться с близкими о подарках без соревнования в щедрости. Например: обменяться символическими подарками, установить одинаковый предел суммы или решить, что взрослые дарят подарки только детям. Это не обедняет праздник, а помогает сделать ожидания ясными.

**В декабре** можно оплатить то, что уже было предусмотрено: купить выбранные подарки, приобрести билеты, заказать нужное или распределить закупку продуктов. Если вы знаете, что в месяце предстоят дополнительные траты, старайтесь не смешивать их в голове с обычными расходами. Отдельный список или конверт в приложении банка помогает видеть, сколько уже потрачено именно на праздничные планы. Это не обязательно должен быть специальный финансовый инструмент. Важнее, чтобы расходы не растворялись среди повседневных покупок.

**В январе** могут потребоваться деньги на возвращение, визиты, питание вне дома, запоздалые счета или первые обычные дни после каникул. Не каждый пункт относится к каждому человеку — смысл в том, чтобы задать вопрос: «Что у нас случается сразу после праздника?» Иногда ответом будет поездка. Иногда — просто привычная жизнь, которая возвращается раньше следующей зарплаты. Январские расходы не должны становиться неожиданным продолжением декабрьских.

Распределять траты во времени — не значит непременно потратить больше или покупать всё заранее. Это значит знать, какие платежи и решения соседствуют друг с другом, и не остав-

лять их на одну перегруженную неделю. Ранний старт особенно полезен, когда он даёт возможность сравнить цены, заказать с нормальной доставкой, выбрать бесплатный способ встречи или спокойно отказаться от того, что не подходит.

### **Ранний старт — не приглашение к ранним покупкам**

Есть соблазн превратить подготовку к праздникам в марафон скидок: раз уж ноябрь, пора покупать всё, что попало на глаза. Но покупка «со скидкой» полезна только в том случае, если вещь действительно нужна, укладывается в план и не вынуждает отказаться от более важной траты.

Хорошая подготовка часто начинается вообще без оплаты. Можно написать список подарков и спросить близких, что им пригодится. Можно сравнить стоимость поездки и понять, есть ли смысл ехать на день раньше. Можно договориться, что гости принесут часть блюд, вместо того чтобы одному человеку оплачивать весь стол. Можно назначить сумму, которую вы готовы потратить на встречу, и предложить место, которое ей соответствует.

Раннее планирование возвращает вам возможность выбора. В последнюю минуту выбор обычно уже сделан за вас: остаётся то, что есть в наличии, что успеет приехать или что проще оплатить кредитной картой. В ноябре можно поискать другой вариант — не обязательно более дешёвый, но более подходящий именно вашей семье.

Полезно также отличать желаемое от обязательного. «Хочу устроить красивый стол» — важное желание, но оно не требует покупать всё из списка, который появился в рекламе. «Нужно купить билет, чтобы приехать к родителям» — конкретная необходимость, если поездка действительно запланирована. Между этими пунктами есть много оттенков, и определять их лучше не в магазине у кассы, а заранее, дома, когда никто не торопит.

### **Упражнение на 15 минут: короткий план сезона**

Поставьте таймер. Не пытайтесь за четверть часа составить идеальный бюджет. Задача — получить первую версию календаря и выбрать одно действие, которое можно выполнить сегодня.

**Первые 3 минуты:** выпишите все праздничные события, которые уже известны. Включите не только Новый год, но и школьные мероприятия, рабочие встречи, дни рождения, поездки, визиты и обещанные подарки.

**Следующие 4 минуты:** добавьте к каждому событию примерную дату. Если точной даты пока нет, укажите промежуток: «вторая неделя декабря», «выходные перед праздником», «первые дни января». Отметьте и срок, к которому нужно решить вопрос.

**Ещё 4 минуты:** заполните колонку «что нужно решить заранее». Для поездки это может быть маршрут; для подарка — кому дарить и в каком ценовом диапазоне; для семейного стола — меню и распределение покупок. Если чего-то не знаете, так и напишите: «уточнить у сестры», «спросить в школьном чате».

**Последние 4 минуты:** прикиньте примерный масштаб каждой траты. Подойдут ориентиры «до 3 тысяч», «около 5 тысяч», «пока неизвестно». Затем посмотрите, какие расходы соберутся в один период и где нужно принять решение раньше. Обведите одну ближайшую задачу, которую реально выполнить сегодня.

Это может быть одно сообщение: «Давайте заранее договоримся о пределе суммы на подарки». Или звонок родителям, чтобы узнать даты поездки. Или список из пяти человек, которым вы хотите сделать подарки. Или проверка стоимости билетов. Выберите не самое грандиозное дело, а то, после которого неопределённости станет чуть меньше.

Если вы понимаете, что пока не знаете, какую сумму можете выделить на праздники, не останавливайтесь. В календарь можно вписать события и сроки без окончательных цифр. Для начала уже полезно увидеть, что подарки нужны к одной дате, дорога — к другой, а встреча с друзьями пока обсуждается. В следующем шаге появится возможность сопоставить эти планы

с реальными доходами и обязательствами. Сейчас достаточно не делать вид, будто всех этих расходов не существует.

Ноябрь не требует, чтобы вы отменили радость или превратили праздник в финансовый проект с десятками вкладок. Он предлагает немного пространства между желанием и оплатой. В этом пространстве можно договориться, сравнить, выбрать, накопить небольшую сумму или вовремя сказать: «В этом году сделаем проще».

Для Лены и её семьи перемена начинается не с внезапной экономии. Они просто переносят несколько решений из декабря в ноябрь. С родными договариваются о стоимости подарков. Билеты проверяют заранее. Для встречи с друзьями выбирают кафе с подходящим счётом. А список продуктов составляют вместе, вместо того чтобы в последний момент покупать всё, что кажется праздничным. Деньги не становятся бесконечными, но перестают прибывать в один день со всеми неожиданностями.

Праздник начинается не тогда, когда в комнате загорается гирлянда. Он начинается раньше — в момент, когда вы понимаете, чего ждёте, на что готовы потратиться и что можно решить без спешки. Ноябрь — не приговор и не сигнал тревоги. Это удобная стартовая площадка: можно оглядеться, обозначить даты и сделать первый небольшой шаг. А когда праздничные траты перестают быть туманом, становится проще увидеть и остальную финансовую картину — доходы, обязательные расходы, накопления и долги.

## **Честная картина бюджета: доходы, обязательные расходы, накопления и долги**

В середине ноября Катя открыла банковское приложение, чтобы прикинуть, сколько можно оставить на подарки. Зарплату она получила неделю назад, на карте еще лежали деньги, и первая мысль была знакомой: «Обычно хватает — значит, и сейчас как-нибудь получится».

Но Катя решила не угадывать. Сверила поступления, заглянула в историю операций, проверила выписку по кредитной карте. Оказалось, что привычные «примерно девяносто четыре тысячи» — это зарплата, которую она помнила до удержаний, плюс подработка, за которую ей еще не заплатили. В действительности на счет пришло восемьдесят восемь тысяч. Еще обнаружили подписки, которыми она почти не пользовалась, платеж по карте и годовая страховка, о которой Катя вспоминала только тогда, когда приходил счет.

Она не стала богаче от того, что посмотрела на цифры. Но перестала строить планы на деньги, которых пока не было.

В этом и состоит первая цель финансовой ревизии: не заставить себя немедленно стать бережливее, а заменить туман картой местности. Ноябрь удобен для такой работы: до праздничного размаха еще есть время, а значит, можно принимать решения, опираясь не на надежду и тревогу, а на факты.

### **Не экзамен, а инвентаризация**

Когда человек избегает счетов, дело часто не в лени. Смотреть на выписку бывает страшно: вдруг там обнаружится, что денег не хватает, что долг вырос, а привычные мелочи складываются в большую сумму. Проще не знать — хотя бы до следующего списания.

Но незнание редко защищает бюджет. Оно лишь оставляет тревоге пространство для фантазии. Мы плохо запоминаем десятки небольших покупок, зато отчетливо помним зарплату и крупные платежи. Поэтому ощущение «у меня еще должно остаться» может быть искренним — и при этом неверным.

Финансовый учет работает как самонаблюдение: он делает заметным то, что обычно проходит фоном. Сам по себе список расходов не гарантирует экономии и не требует немедленно отказываться от радостей. Он дает исходные данные, с которыми можно выбирать.

На время ревизии отложите оценки вроде «безответственно», «не умею обращаться с деньгами», «опять все испортила». Вместо них задавайте вопросы: сколько пришло, сколько ушло, что повторяется, какие платежи еще впереди? Это не суд над собой, а инвентаризация.

### **Шаг первый. Считайте полученное, а не обещанное**

Для начала выберите период. Удобно взять последний полностью заверченный месяц и дополнительно просмотреть выписки за два-три предыдущих. Один месяц покажет фактические операции, несколько месяцев помогут заметить регулярные платежи и сезонные колебания.

Записывайте чистый доход — деньги, которые действительно поступили к вам после налогов и удержаний. Если зарплата каждый месяц немного меняется, фиксируйте сумму каждого поступления. Если ожидаете премию, оплату заказа, возврат налога или перевод от родственника, но пока не получили их, не включайте эти деньги в уже состоявшийся доход. Их можно отметить отдельно как ожидаемые, но не строить на них обязательные планы.

Исключите также переводы между своими счетами. Перемещение денег с накопительного счета на карточный не создает нового дохода, как и снятие наличных не является расходом само по себе. Расход возникнет тогда, когда наличные будут потрачены.

Полезно разделить доходы на две группы:

- **Регулярные:** зарплата, пособие или другой предсказуемый доход, который уже поступил.

- **Нерегулярные:** подработка, разовые заказы, премии, сезонные выплаты.

Если нерегулярный доход повторяется, посмотрите, сколько вы фактически получили за последние месяцы. Среднее может помочь оценить привычный уровень, но для обязательных планов безопаснее опираться на надежную часть дохода. Деньги, которые еще не пришли, — это возможность, а не ресурс сегодняшнего бюджета.

### **Шаг второй. Найдите расходы, которые повторяются**

Обязательные расходы — не только аренда или ипотека. Это платежи, от которых трудно отказаться быстро, без штрафа или серьезных последствий: жилье, коммунальные услуги, связь, проездной, страховка, необходимое лечение, оплата ухода за ребенком, минимальные платежи по долгам.

Разделите их на две подгруппы.

**Постоянные ежемесячные платежи** обычно имеют понятный срок и близкую к стабильной сумму: аренда, интернет, абонентская плата, регулярный взнос по кредиту.

**Нерегулярные обязательные расходы** появляются не каждый месяц, но их можно предвидеть: страховка раз в год, сезонная смена шин, школьные сборы, обслуживание техники, медицинские процедуры. Если страховка стоит двадцать четыре тысячи рублей в год, полезно видеть ее не как «внезапные двадцать четыре тысячи», а как предстоящую нагрузку примерно в две тысячи рублей в месяц.

Это не означает, что деньги уже лежат в резерве. Здесь важно различать факт и план: если вы пока не откладывали ежемесячно по две тысячи, так и запишите. Но сумма подсказывает, какой взнос поможет не встречать ежегодный счет как неожиданность.

Просмотрите не только список крупных списаний, но и автоматические платежи. Подписки, облачные сервисы, приложения, членства и небольшие регулярные сборы легко становятся невидимыми. Катя обнаружила две подписки на сумму тысяча четыреста рублей в месяц. Эта находка не обязана вести к отмене обеих: сначала стоит вспомнить, чем вы действительно пользуетесь и какую ценность получаете. Задача ревизии — увидеть выбор, а не запретить себе всё приятное.

### **Шаг третий. Не теряйте повседневные траты**

Самая объемная часть картины часто прячется не в больших счетах, а в повседневных расходах: продукты, транспорт, бытовые покупки, лекарства, кофе, доставка, такси. Они могут быть вполне разумными по отдельности. Важно понять их общую сумму и частоту.

Откройте выписки по карте и банковскому счету, а если пользуетесь наличными — добавьте то, что помните или записывали. Не пытайтесь разложить все покупки на двадцать категорий. Для первого снимка достаточно четырех-пяти: еда, транспорт, дом и здоровье, досуг и мелкие покупки. Категории должны помогать вам видеть картину, а не превращать вечер в бухгалтерскую смену.

Если назначение операции непонятно, отметьте ее как «не разобрано» и вернитесь к ней позже. Не подменяйте факт догадкой. Если после сверки вы не сможете восстановить назначение каждой чашки кофе, это не делает весь снимок бесполезным. Важнее заметить повторяющиеся потоки и крупные суммы.

Обратите внимание на наличные: снятие денег в банкомате — еще не категория расходов. Если вы сняли пять тысяч, не записывайте их целиком как «прочее» и отдельно не учитывайте те же покупки, оплаченные наличными. Это удвоит сумму. Можно записывать расходы по мере использования наличных или, если это пока невозможно, выделить снятие в отдельную строку и честно пометить, что детализация неполная.

### **Шаг четвертый. Разберите долги без уменьшительных слов**

Долг — не характеристика человека, а обязательство с конкретными условиями. Чтобы увидеть его масштаб, для каждого займа или кредитной карты запишите:

- общий остаток долга;
- минимальный обязательный платеж;
- срок платежа;
- процентную ставку, если она известна;
- есть ли просрочка или дополнительные комиссии.

Минимальный платеж включайте в месячные обязательства. Он показывает сумму, которую нужно внести, чтобы выполнить текущие условия договора. Но он не равен плану погашения: если платить только минимум, долг может сокращаться медленно, особенно при высокой ставке. На этом этапе не нужно выбирать стратегию погашения — сначала важно честно зафиксировать исходное положение.

С кредитными картами легко случайно посчитать одну и ту же покупку дважды. Если вы уже внесли покупку по карте в категорию «продукты», не записывайте погашение именно этой покупки второй раз как новый расход. Отдельно отметьте платеж по старому долгу и сумму ближайшего платежа, которую нужно будет обеспечить деньгами. Для текущей картины полезно видеть оба факта: что вы купили и сколько еще обязаны вернуть.

Рассрочки, оплата частями и займы у знакомых тоже относятся к обязательствам, даже если их не хочется называть долгом. Запишите их так же спокойно. Видимый долг проще учитывать, чем тот, который живет в голове без срока и суммы.

#### **Шаг пятый. Отделите накопления от денег «на сегодня»**

У накоплений есть две разные цифры: сколько уже лежит в резерве и сколько вы фактически отложили за выбранный месяц. Остаток на накопительном счете — это запас, а не доход. Перевод денег на собственный счет — не расход в обычном смысле, но для планирования он означает, что эту сумму вы решили не тратить на повседневные покупки.

Поэтому полезно различать:

- **Накопления, которые уже есть:** текущий остаток на счетах и вкладах.
- **Взносы, которые уже сделаны:** фактически переведенная за месяц сумма.
- **Взносы, которые хотите делать:** будущий план, пока не ставший фактом.

То же относится к праздничному резерву, медицинскому запасу или накоплениям на крупную покупку. Не считайте уже отложенные деньги свободным остатком только потому, что они доступны в приложении. У них может быть назначение, а у вас — причина не тратить их на спонтанную покупку.

#### **Соберите финансовый снимок**

Ниже — пример того, как может выглядеть картина Кати. Все суммы условные, они нужны, чтобы показать логику подсчета.

##### **Зона**

##### **Сумма за месяц**

##### **Что учтено**

Чистый доход, фактически полученный

88 000 #

Зарплата после удержаний

Обязательные регулярные расходы

38 000 #

Жилье, коммунальные услуги, связь и другие необходимые платежи

Повседневные переменные траты

35 000 #

Продукты, транспорт, покупки для дома, досуг

Регулярные списания и подписки

1 400 #

Сервисы, обнаруженные при проверке выписки

Минимальные платежи по долгам

6 000 #

Обязательный платеж по кредитной карте

Резерв на нерегулярный обязательный расход

2 000 #

Например, ежемесячная доля годовой страховки

Фактический перевод в накопления

1 600 #

Сумма, реально отложенная в этом месяце

Свободный остаток после перечисленного

4 000 #

Сумма, не распределенная между этими статьями

В этой картине ожидаемая оплата подработки не включена: Катя ее еще не получила. Общий остаток по кредитной карте — например, пятьдесят четыре тысячи рублей — записывается отдельно. Это **долг на текущую дату**, а не еще один ежемесячный расход. А минимальный платеж в шесть тысяч — **поток за месяц**, который нужно обеспечить. Эти две цифры описывают разные стороны одного обязательства.

Свободный остаток — не обещание себе потратить все четыре тысячи. Это сумма, которая остается после записанных расходов и уже сделанных накоплений. Перед решением о новых покупках стоит проверить, не возникнут ли до следующего дохода платежи, которые пока не попали в таблицу.

Для своего расчета используйте правило:

**Свободный остаток = фактически полученный чистый доход – обязательные расходы – повседневные траты – минимальные платежи по долгам – выбранные взносы в резервы и накопления.**

Если число получилось отрицательным, это не диагноз и не приговор. Это сигнал, что текущие обязательства и расходы выше фактически поступившего дохода либо что какая-то сумма учтена не там. Если остаток положительный, это тоже не автоматически деньги на праздники: сначала убедитесь, что в снимке есть нерегулярные платежи и ближайшие долги.

**Проведите ревизию в своем темпе**

Не обязательно за один вечер изучать каждый чек за год. Можно заполнить таблицу за один подход или разделить работу на три короткие сессии.

**1. Соберите доходы и обязательные платежи.** Запишите реальные поступления и постоянные списания.

**2. Проверьте повседневные траты.** Откройте выписки по картам, добавьте наличные и отметьте неясные операции.

**3. Запишите долги, накопления и нерегулярные расходы.** Отделите текущий остаток долга от месячного платежа, а существующие накопления — от новых взносов.

После этого не нужно немедленно менять все привычки. Сначала проверьте, сходятся ли данные: соответствует ли сумма доходов поступлениям на счет, совпадает ли платеж по долгу с выпиской, не записан ли один перевод дважды. Затем отметьте три вещи: что оказалось ожидаемым, что стало неожиданностью и что нужно уточнить.

Вот короткий шаблон для заполнения:

**Показатель**

**Фактическая сумма**

**Примечание**

Чистый доход, полученный за месяц

Только реально поступившие деньги

Обязательные регулярные расходы

Жилье, связь, необходимые услуги

Повседневные переменные траты

Еда, транспорт, дом, досуг

Нерегулярные расходы или ежемесячный резерв

Укажите, что уже отложено, а что только планируется

Минимальные платежи по долгам

Сроки и сумма по каждому долгу

Дополнительное погашение долга

Если оно было или запланировано

Фактический перевод в накопления

Не путать с общим остатком накоплений

Свободный остаток

После учтенных расходов и выбранных взносов

Общий остаток долгов на сегодня

Баланс обязательств, не месячный платеж

Общий остаток накоплений на сегодня

Запас, не доход текущего месяца

Если для полной картины не хватает данных, напишите «уточнить». Это полезнее, чем заполнять пробелы догадками. И если найденная цифра неприятна, не торопитесь превращать ее в обвинение. Обнаружить проблему — не то же самое, что провалиться. Это значит, что проблема перестала прятаться и теперь с ней можно работать.

Честный бюджет не обязан быть идеальным, подробным до последней монеты или одинаковым каждый месяц. Его задача — показать, что уже занято обязательствами, что меняется от недели к неделе, какие деньги отложены и какой остаток действительно свободен. Когда вместо смутного «кажется, хватит» появляется такая карта, тревога не всегда исчезает сразу. Но у нее появляется форма, а у вас — выбор.

Теперь вы знаете не то, сколько «должны» тратить, а с какой точки начинаете. Этого достаточно, чтобы следующим шагом определить праздничную сумму, которая не опирается на незарпаченные обещания и не перекладывает сегодняшнюю радость на январь.

## **Праздничный бюджет без самообмана: сколько можно потратить без ущерба для января**

Двадцатого декабря Игорь открыл банковское приложение и увидел 180 000 рублей. Зарплата только пришла, декабрьские счета уже были оплачены, до Нового года оставалось несколько дней. «Наконец-то можно выдохнуть», — подумал он и стал выбирать подарки. Потом купил билеты на праздничное представление, заказал доставку к столу, добавил к списку ещё пару «небольших» покупок. К вечеру на всё это ушло 67 000 рублей.

Первого января пришло сообщение об оплате аренды. Следом — коммунальные платежи, минимальный платёж по кредиту, обычные расходы на еду и дорогу. Игорь посмотрел на остаток и понял: праздничное настроение не исчезло, но теперь его сопровождала арифметика. Денег на обязательства хватало впритык. О запланированных накоплениях и запасе на случай неожиданностей пришлось забыть.

Он потратил не потому, что был безответственным. Он перепутал две разные величины: деньги, которые видны на счёте, и деньги, которые действительно можно потратить. Это распространённая ошибка — особенно в декабре, когда карта превращается в общий кошелёк для подарков, поездок и надежды, что «как-нибудь потом разберусь».

Январь не наступает внезапно. Он просто часто остаётся за кадром, пока мы принимаем праздничные решения.

### **Остаток на счёте — ещё не праздничный бюджет**

Банковское приложение показывает, сколько денег доступно сейчас. Оно не сообщает, какая часть уже мысленно принадлежит арендодателю, аптеке, кредитному платежу или вам самим в обычный вторник посреди января.

Представьте, что деньги на счёте — это вода в баке. Уровень воды виден, но к баку уже подведены трубы: через одну скоро уйдёт аренда, через другую — питание и транспорт, по третьей придёт платёж за связь. Если смотреть только на уровень, легко принять всю воду за запас. Но часть её уже нужна, чтобы система продолжала работать.

В поведенческой экономике описан эффект, который часто называют предпочтением немедленной награды: удовольствие, доступное сегодня, кажется весомее будущего расхода. Подарок лежит перед глазами; январская квитанция пока существует только в календаре. Поэтому полезно не полагаться на силу воли и память, а заранее дать деньгам названия и назначение. Не «у меня 180 000», а «столько-то — на обязательства, столько-то — на обычную жизнь, а вот эта сумма — на праздники».

### **Формула праздничного лимита**

Для начала выберите дату, на которую будете считать. Например, день после зарплаты, когда уже известны остаток на счёте и ближайшие списания. Затем определите, до какого момента вам нужно защитить бюджет: обычно это следующий гарантированный доход, но иногда разумно учесть и обязательства, которые наступят сразу после него.

**Праздничный лимит = доступные средства – обязательства до следующего дохода – запланированные накопления – выбранный резерв.**

Здесь важны все четыре части. Если пропустить хотя бы одну, результат будет не планом, а оптимистичным предположением.

### **Считаем по шагам**

**1. Зафиксируйте доступные средства.** Берите не цифру из приложения без проверки, а сумму после ожидающих списаний и уже совершённых покупок, которые ещё не отразились на счёте. Не включайте кредитный лимит, возможный возврат денег или обещанную премию.

Если деньги поступят до ближайших счетов и поступление действительно гарантировано, их можно учесть. Но один и тот же доход нельзя прибавить дважды.

**2. Выпишите обязательства с датами.** Это не только аренда и коммунальные платежи. В список могут попасть минимальные платежи по кредитам, связь, страховка, занятия ребёнка, лекарства, ежегодный взнос, налоги или уже назначенный ремонт. Посмотрите не только на остаток декабря, но и на первые дни января: важен срок платежа, а не то, к какому месяцу его психологически хочется отнести.

**3. Посчитайте обычную жизнь до следующего дохода.** Еда, транспорт, лекарства, бытовые покупки, расходы на детей — всё, что не исчезает ради праздников. Используйте реальные данные прошлых месяцев, а не идеальную версию себя, которая всю неделю готовит дома и ни разу не садится в такси. Для переменных расходов лучше взять реалистичную оценку с небольшим запасом, чем занижить сумму и надеяться, что обстоятельства будут удобными.

**4. Отделите запланированные накопления.** Если вы собирались пополнить резерв, отложить на отпуск или внести деньги на другую важную цель, решите, остаётся ли это решение в силе. Не существует обязательного для всех процента, который нужно непременно накопить. Если сейчас накопления не помещаются в бюджет, это можно признать и пересмотреть план отдельно. Но не стоит случайно потратить эти деньги на праздники только потому, что они лежат на той же карте.

**5. Выберите резерв.** Это сумма на мелкую непредвиденную неприятность: подорожала поездка, понадобилось срочно купить лекарство, пришлось заказать такси или заменить сломавшуюся вещь. Размер зависит от вашей жизни и устойчивости бюджета. Для одного человека достаточно небольшой суммы на дополнительные расходы, другому нужен больший запас из-за нестабильной работы, детей или частых поездок. Универсального процента здесь нет.

Резерв на декабрьские неожиданности — не то же самое, что финансовая подушка на серьёзные проблемы. Если у вас есть отдельный неприкосновенный резерв на случай потери дохода или крупного ремонта, не превращайте его в продолжение праздничного бюджета.

**6. Вычтите всё перечисленное.** Остаток и будет пределом, который можно обсуждать для праздников. Если получился ноль или отрицательное число, это не провал и не повод для стыда. Это сигнал: свободной суммы сейчас нет или ближайшие обязательства уже требуют пересмотра. Праздновать можно и без крупных покупок; небезопасно — делать вид, что дефицита не существует.

#### **Пример: сколько Игорю можно потратить**

Предположим, у Игоря 20 декабря после получения зарплаты и оплаты декабрьских счетов остаётся 180 000 рублей. Следующая зарплата ожидается 10 января. Игорь проверил даты и оценил расходы до этого дня:

#### **Статья**

#### **Сумма**

#### **Почему включена**

Аренда за январь

48 000 #

Платёж 1 января

Коммунальные услуги и связь

12 000 #

Ожидаются в начале месяца

Минимальный платёж по кредиту

10 000 #

Обязательство до зарплаты

Еда, транспорт и лекарства

32 000 #

Обычные расходы до 10 января

Страховка

8 000 #

Плановый платёж 5 января

**Всего обязательства и обычные расходы**

**110 000 #**

Запланированные накопления

15 000 #

Игорь намерен сохранить этот план

Выбранный резерв

12 000 #

На мелкие непредвиденные расходы

Расчёт выглядит так:

**$180\,000 - 110\,000 - 15\,000 - 12\,000 = 43\,000$  рублей.**

При этих условиях праздничный лимит Игоря — 43 000 рублей. Не потому, что всем нужно тратить именно столько, и не потому, что 43 000 рублей гарантированно «правильная» сумма. Это результат конкретного расчёта конкретного человека.

Если Игорь потратит 67 000, на счёте останется 113 000. На обязательства и обычные расходы до зарплаты потребуется 110 000 — то есть почти всё. А задуманные накопления и резерв в сумме 27 000 окажутся под угрозой. Возможно, он решит временно уменьшить накопления. Это может быть осознанным выбором. Но тогда он должен видеть цену решения, а не обнаружить её в январе по пустому счёту.

**Нерегулярный доход: считайте от надёжного сценария**

Если зарплата зависит от заказов, смен, комиссий или сезонных выплат, соблазнительно составить бюджет по среднему месяцу: обычно ведь приходит примерно столько-то. Однако среднее не гарантирует, что деньги придут в нужный день. Аренда не умеет ждать, пока заказчик согласует акт.

Возьмите за основу гарантированную часть дохода и осторожный сценарий поступлений. Если выплата не подтверждена или срок может сдвинуться, не включайте её в праздничный лимит. Когда деньги действительно поступят, расчёт можно обновить.

Например, у Лены на счёте 70 000 рублей. Она ждёт несколько оплат от клиентов, но точной даты пока нет. На обязательные расходы до следующего надёжного поступления ей нужно 88 000 рублей; ещё 5 000 она планировала отложить, а 5 000 оставить на непредвиденные случаи. Уже сейчас видно, что праздничных денег в безопасном сценарии нет. Если клиент переведёт оплату, Лена пересчитает бюджет. До этого обещание не равно деньгам.

Такая осторожность не пессимизм, а защита от разрыва между датой платежа и датой поступления. Для нерегулярного дохода именно этот разрыв часто опаснее, чем общая сумма за месяц.

**Разложите лимит по категориям**

Когда общая сумма определена, распределите её до того, как начнутся покупки. Например, Игорь может разделить свои 43 000 рублей так:

**Категория**

**Лимит**

Подарки

20 000 #

Билеты и мероприятия

10 000 #

Праздничная еда

7 000 #

Украшения

2 000 #

Поездки и доставка

2 000 #

Небольшие незапланированные покупки

2 000 #

**Всего**

**43 000 #**

Эти категории тоже не универсальны. Кому-то важнее дорога к семье, кому-то — совместный ужин, кому-то — возможность порадовать детей подарками. Смысл распределения не в том, чтобы запретить себе радость, а в том, чтобы праздник не рос незаметно за счёт денег на январь.

Лимиты можно записать в заметках, завести отдельный счёт или использовать конверты — бумажные либо виртуальные. Способ не так важен, как ясность. Когда сумма на подарки закончилась, это не значит, что вы плохо справились. Это значит, что вы дошли до заранее принятого решения. Если хочется изменить лимит, сначала посмотрите, из какой категории и ради чего вы переносите деньги.

Проверьте также, что одну покупку вы не посчитали дважды. Например, праздничная доставка может относиться либо к еде, либо к отдельной категории «доставка». Если записать её в обе, бумажный бюджет будет выглядеть аккуратно, а банковский счёт — нет.

**Проверка «январское утро»**

Перед тем как считать праздничную сумму окончательной, мысленно перенеситесь на первое утро после праздников. Не на открытку с чашкой какао, а на реальный календарь.

- Когда оплачивается жильё?
- Какие счета придут в первые дни января?
- Хватит ли на еду, проезд, лекарства и привычные обязательные расходы до следующего надёжного поступления?
- Не будет ли в январе известного платежа, о котором легко забыть в декабре?
- Не рассчитываете ли вы на премию или заказ, который ещё не поступил?

- Останется ли выбранный резерв нетронутым, если поездка или покупка обойдётся дороже?

Если на несколько вопросов вы не знаете ответа, не нужно срочно отказываться от праздника. Нужно уточнить цифры. Посмотреть выписку, проверить сроки счетов, вспомнить регулярные расходы. Именно эту работу полезно делать в ноябре и декабре: не чтобы заранее испугаться, а чтобы не принимать решения вслепую.

Есть и простое правило: если после праздничных покупок вы можете оплатить январские обязательства без долга, не отменяя необходимых расходов и не разбирая финансовую подушку, лимит, вероятно, выдерживает проверку. Если для этого приходится надеяться на чудо, он слишком высок.

Праздничный бюджет — не наказание за желание радоваться. Это способ не отдавать будущему месяцу счёт за решения, принятые в настоящем. Сначала вы защищаете обязательства, обычную жизнь, выбранные накопления и разумный запас. Затем смотрите, что действительно осталось. И уже внутри этой суммы решаете, какие радости стоят своих денег.

Когда безопасный предел известен, появляется следующий вопрос: не только сколько можно потратить, но и на что именно хочется потратить это с удовольствием. Тут помогают не запреты, а ясные приоритеты.

## **Приоритеты вместо запретов: как выбрать, что действительно важно именно вам**

В середине ноября Лена открыла семейную таблицу расходов и вздохнула: «Праздничный бюджет не резиновый. Придётся на всём сэкономить». Первым делом семья отказалась от поездки к бабушке — та жила в соседнем городе, но билеты и угощение казались лишними расходами. Потом Лена заказала новые украшения для дома: старые были «уже не такие», а в красивой гостиной, как считалось, и праздник выглядит праздничнее.

Позже сын спросил, увидятся ли они с бабушкой на каникулах. Лена ответила, что пока не знает. И вдруг поняла: семья не столько сберегла деньги, сколько отдала их тому, что казалось обязательным, а отложила то, чего по-настоящему ждала.

Это не история о неправильном выборе. Возможно, для другой семьи новые украшения были бы самым желанным пунктом года. История о другом: когда мы пытаемся сократить расходы «на всём», легко лишиться себя именно того, ради чего затевали праздник. А потом устало компенсировать пустоту случайными покупками.

Экономия становится легче, если начинается не с вопроса «от чего отказаться?», а с другого: **«Что я хочу сохранить?»**

### **Праздник не обязан быть одинаковым для всех**

Представьте две семьи, каждая отвела на праздники 24 000 рублей. В первой 10 000 ушли на декор, 8 000 — на подарки, ещё 6 000 — на праздничный стол. Получился нарядный дом и привычный набор покупок. Но поездку к близким пришлось отменить: на неё денег уже не осталось.

Во второй семье на дорогу к родным потратили 8 000 рублей, на совместный ужин — 7 000, на подарки — 5 000, на недорогую игру и материалы для детского занятия — 2 000, ещё 2 000 оставили на мелкие расходы. Итого те же 24 000. В этой семье праздник оказался не богаче — он был устроен вокруг другого: общения.

## **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.