

Деньги в движении

Как управлять денежными
потоками и создавать
финансовую устойчивость



и

Варвара Лунная

Варвара Лунная

**Деньги в движении: Как управлять
денежными потоками и создавать
финансовую устойчивость**

«Автор»

2026

Лунная В.

Деньги в движении: Как управлять денежными потоками и создавать финансовую устойчивость / В. Лунная — «Автор», 2026

Зарплата пришла, а за квартиру платить нечем. Доход хороший — но денег в нужный день нет. Проблема не всегда в сумме: важны даты и маршрут каждого рубля. Денежный поток показывает, когда придут деньги и какие платежи их ждут. Вы соберёте финансовую картину, составите гибкий бюджет, спланируете меняющийся доход и заранее увидите кассовый разрыв. График долгов и резерв помогут не закрывать старые долги новыми; владельцы бизнеса поймут, почему прибыль не гарантирует денег на счёте. Для тех, кто устал жить от зарплаты до зарплаты, хочет навести порядок в личных финансах или управляет бизнесом. Вместо тревоги — ясная система: замечать риски, готовиться к переменам и направлять свободные средства на цели. Вы поймёте, сколько денег доступно и когда они понадобятся. Книга создана с помощью ИИ. Обложка: GPT Image - Лицензия

© Лунная В., 2026

© Автор, 2026

Содержание

Денежный поток без мифов: чем движение денег отличается от дохода, прибыли и капитала	6
Финансовый снимок: как собрать данные и увидеть реальную картину	11
Карта денежных потоков: счета, категории и связи между поступлениями и расходами	17
Бюджет как маршрут: планирование доходов, расходов и финансовых целей	22
Конец ознакомительного фрагмента.	24

Варвара Лунная
Деньги в движении: Как управлять
денежными потоками и создавать
финансовую устойчивость

**Деньги в движении: Как управлять денежными потоками и создавать финан-
совую устойчивость**

Варвара Лунная

Денежный поток без мифов: чем движение денег отличается от дохода, прибыли и капитала

В 6:47 утра Марина открыла банковское приложение и замерла. Зарплата пришла вчера — 165 000 рублей. Сегодня нужно заплатить за квартиру 65 000. На счёте доступно 57 000.

Она проверила цифры ещё раз, будто приложение могло передумать. Нет. Зарплата действительно поступила. Просто почти сразу банк списал 84 000 рублей в погашение задолженности по кредитной карте и 32 000 — за покупку в рассрочку. Марина помнила, что зарабатывает хорошо. Но сейчас ей не хватало восьми тысяч на обязательный платёж.

Это не история о безответственности. Марина не проиграла деньги и не увезла их в неизвестном направлении. Она смешала в одну картину разные вещи: заработок, расходы, платежи по долгам, покупки и деньги, которые должны прийти позже. Счёт не спорил с её доходом — он показывал другую правду. Не сколько она зарабатывает, а сколько денег у неё есть в конкретный момент.

Чтобы разобраться, Марина выгрузила операции за месяц. К зарплате добавилась подработка, а к привычным платежам — продукты по кредитной карте и крупная покупка в рассрочку. Вот как выглядела эта история, если не сводить всё к фразе «деньги пришли — деньги ушли».

Доход

Расход

Изменение капитала

Дата фактического движения денег

—

—

На счёте в начале месяца — 8 000 #. Это запас, а не доход
1-е число: доступно 8 000 #

Зарплата — 165 000 #

—

Денежные средства увеличились на 165 000 #
5-е число, утром: +165 000 # на счёте

—

Проценты по кредитной карте — 4 000 #

Со счёта ушло 84 000 #, долг по карте уменьшился на 80 000 #; чистый капитал снизился на 4 000 #

5-е число: списано 84 000 #

—

Проценты по рассрочке — 2 000 #

Со счёта ушло 32 000 #, долг уменьшился на 30 000 #; чистый капитал снизился на 2 000 #
5-е число: списано 32 000 #

—

Аренда — 65 000 #

После оплаты на такую сумму стало меньше денег

Срок оплаты — 6-е; на счёте было 57 000 #, поэтому фактически аренда оплачена 19-го

—

Продукты — 22 000 #

Продукты оплачены кредитной картой; по мере потребления расходы уменьшают чистый капитал, долг по карте растёт

12–18-е числа: покупки сделаны по карте, деньги с банковского счёта не списывались

Подработка — 35 000 #

—

Денежные средства увеличились на 35 000 #

19-е число: +35 000 # на счёте

—

Коммунальные услуги — 14 000 #

Денег стало меньше на 14 000 #

20-е число: списано 14 000 #

—

—

Ноутбук стоимостью 72 000 # и обязательство по рассрочке на ту же сумму: при покупке чистый капитал сразу не изменился

24-е число: личный банковский счёт не изменился; выплаты начнутся позже

В цифрах есть то, чего Марина не замечала, пока смотрела только на зарплату. За месяц она получила 200 000 рублей: 165 000 зарплаты и 35 000 за подработку. Текущие расходы составили 107 000: аренда, коммунальные услуги, продукты и 6 000 рублей процентов по долгам.

Если сравнить доходы и расходы, получится положительный итог:

200 000 – 107 000 = 93 000 рублей.

Но из этого не следует, что у Марины было 93 000 рублей свободными на счёте. За месяц на банковский счёт поступило 200 000 рублей, а ушло 195 000: погашение долгов, аренда и коммунальные услуги. Из начальных 8 000 рублей к концу месяца осталось 13 000.

Вот ответ на вопрос «куда исчезли деньги?»: часть поступлений пошла на выплаты по старым долгам, часть — на текущие счета. Продукты были куплены в долг, а ноутбук — в рассрочку. Денег в конце месяца оказалось немного, хотя доходы заметно превысили текущие расходы.

Пять понятий — пять разных вопросов

Доход отвечает на вопрос: сколько денег заработано или получено за период и из каких источников?

Зарплата Марины — доход. Подработка — тоже. Важно не путать доход с любым поступлением на счёт. Если банк выдал кредит, деньги поступили, но доходом не стали: одновременно с деньгами у человека возник долг. Если Марина перевела 20 000 рублей со своего накопительного счёта на обычный, её доход также не увеличился. Деньги просто переместились между её же счетами.

Есть и обратная ситуация: доход уже заработан, но ещё не получен. Например, за работу в июне заплатят в июле. В учёте, где доход фиксируется по мере его возникновения, это доход июня. В личном бюджете, который отвечает на вопрос «сколько доступно для платежей?»,

деньги появятся только в июле. Один и тот же заработок можно рассматривать по-разному — важно понимать, на какой вопрос вы отвечаете.

Расход показывает, на что ушли ресурсы или какие затраты возникли. А фактическая выплата показывает, когда деньги действительно покинули счёт или кошелек. Эти даты могут совпасть, как с оплатой аренды, а могут разойтись, как с покупкой продуктов по кредитной карте.

Не всякая выплата — новый расход. Когда Марина погасила 80 000 рублей основного долга по карте и 30 000 рублей основного долга по рассрочке, денег на счёте стало меньше, но одновременно уменьшились её обязательства. Это не то же самое, что потратить ту же сумму на поездку или ужин. Проценты — другое дело: 4 000 и 2 000 рублей не уменьшают долг, а являются стоимостью займа и расходом.

Прибыль в строгом смысле чаще относится к бизнесу: это финансовый результат за период после признания доходов и расходов. У семьи обычно точнее говорить о профиците бюджета: за выбранный период доходы превысили расходы. В нашем примере он равен 93 000 рублей. Это полезное число, но оно не показывает, сколько денег было доступно в нужный день.

В быту покупку ноутбука за 72 000 рублей нередко называют расходом — и для планирования личного бюджета так действительно удобно: семья обязалась заплатить эту сумму. Но если смотреть на имущество и долги, в день покупки у Марины появился ноутбук и одновременно обязательство по рассрочке на такую же сумму. В упрощённом расчёте чистый капитал сразу не изменился. При этом реальная стоимость ноутбука может оказаться ниже цены покупки, а будущие проценты и износ со временем уменьшат его ценность.

Поэтому полезно уточнять, что именно вы называете расходом: покупку как решение в бюджете, стоимость потреблённого за период или выплату, которая уже списана со счёта. Это не придирка к словам. От выбранного определения зависит вывод.

Капитал в личных финансах удобно понимать как чистую стоимость имущества: активы минус обязательства. Активы — деньги на счетах, инвестиции, имущество. Обязательства — кредиты, долги и неоплаченные суммы по рассрочкам.

Деньги на счёте — часть капитала, но не весь капитал. У человека может быть квартира и автомобиль, но мало свободных денег. И наоборот: на счёте может лежать приличная сумма, а долги по кредиткам и займам окажутся ещё больше. Капитал отвечает на вопрос «чем я располагаю за вычетом долгов на эту дату?», но не говорит, какая сумма доступна сегодня до шести вечера.

Денежный поток — это движение денег во времени: откуда и когда они поступили, куда и когда ушли. Он отвечает на вопрос, хватит ли средств в нужную дату.

Для Марины месяц в целом оказался положительным, но аренду нужно было оплатить 6-го числа, а деньги от подработки пришли только 19-го. Между этими датами возник разрыв. В финансах компаний такой разрыв называют проблемой ликвидности. В семейном бюджете он выглядит проще и тревожнее: обязательный платёж уже наступил, а нужных денег пока нет.

Положительный итог месяца не гарантирует, что денег хватит в конкретный день. Это похоже на расписание поездов: если за день поездов прибыло больше, чем уехало, станция может быть в плюсе. Но если ваш поезд отправляется в 8:00, а нужный поезд с деньгами прибывает в 10:00, итог за сутки не поможет сесть на него вовремя.

Почему рассрочка прячет будущий платёж

Кредитная карта и рассрочка раздвигают во времени момент покупки и момент оплаты. Вы получаете вещь сегодня, а деньги из вашего бюджета уходят позже. Такое разделение делает цену менее заметной в момент решения: внимание цепляется за небольшую сумму ежемесячного платежа, а не за полную стоимость и дату списания.

Марина думала: «Ноутбук стоит 72 000, но это всего шесть тысяч в месяц». Для решения о покупке этого оказалось достаточно. Для прогноза денежных потоков — нет. Нужно было

добавить в календарь сумму и дату каждого будущего платежа, рядом с арендой, коммунальными счетами и выплатами по прежним долгам.

У кредитной карты есть ещё один коварный эффект: покупка уже состоялась, а выплата по ней может совпасть с зарплатой следующего месяца. Тогда кажется, будто зарплата «куда-то пропала», хотя она покрывает решения, принятые раньше. Денежный поток хранит память. Он показывает, какое сегодняшнее поступление обслуживает вчерашнюю покупку.

Небольшая проверка для себя

Распределите эти операции: определите, что является доходом или расходом, что меняет капитал и когда происходит фактическое движение денег.

1. Зарплата за июнь — 120 000 рублей; её перечислят 5 июля.
2. 12 июня банк выдал кредит — 50 000 рублей.
3. 20 июня вы заплатили 9 000 рублей по кредиту: 8 000 — основной долг, 1 000 — проценты.
4. 22 июня купили холодильник за 60 000 рублей в рассрочку без первого платежа.
5. 23 июня перевели 15 000 рублей со своего обычного счёта на собственный накопительный.

Проверьте себя.

1. Зарплата — доход за выполненную в июне работу, но поступление денег в кассу бюджета произойдёт 5 июля. Если вы планируете платежи, отмечайте именно июльскую дату зачисления.

2. Кредит — поступление денег, но не доход: одновременно растёт обязательство. Денежный поток фиксирует плюс 50 000 рублей 12 июня.

3. Весь платёж 9 000 рублей — отток денег. Но расходом в строгом смысле здесь являются проценты — 1 000 рублей. Основной долг уменьшается на 8 000 рублей, как и обязательство перед банком.

4. При покупке появляется холодильник и долг на 60 000 рублей. Из личного счёта пока ничего не уходит; будущие даты платежей появятся в денежном потоке позднее. Для бюджета покупку всё равно стоит записать как принятое финансовое обязательство.

5. Дохода и расхода нет: общая сумма ваших денег не изменилась. Но на одном счёте произошёл отток, на другом — приток. Если вы следите за оплатой счетов с конкретного счёта, этот перевод имеет значение для доступного остатка именно на нём.

Теперь попробуйте одним предложением ответить на пять разных вопросов. Сколько заработано? Сколько потрачено на расходы? Каков результат за период? Какова чистая стоимость имущества на выбранную дату? В какие даты деньги реально поступают и уходят? Если на все вопросы хочется ответить одним числом, вы, вероятно, ещё смешиваете показатели.

От оценки — к наблюдению

Марине не понадобилось перестать покупать продукты или ругать себя за ноутбук. Сначала ей нужно было увидеть последовательность событий. Она поняла, что хороший доход не делает автоматически хорошим денежный поток, а нехватка денег на счёте не всегда означает убыток. Её затруднение объяснялось временем поступлений и выплат, погашением старых долгов и обязательствами, созданными новыми покупками.

Чтобы повторить её разбор, начните с простого маршрута:

1. Выберите период — например, ближайший месяц.
2. Запишите начальный остаток денег на всех используемых счетах.
3. Отметьте каждый ожидаемый приход и каждую выплату по фактической дате, а не только по месяцу.
4. Отдельно выделите проценты, погашение основного долга, покупки в кредит и переводы между своими счетами.

5. Проверьте остаток на даты крупных обязательных платежей. Не только в последний день месяца.

Для начала достаточно банковской выписки и списка будущих платежей. Цель не в идеальной бухгалтерии. Цель — перестать принимать сумму дохода за сумму, которой можно свободно распорядиться. Когда вы знаете, что 5-го числа придёт зарплата, 6-го нужно заплатить за квартиру, а 19-го поступит подработка, уже можно искать решение: договориться о другой дате платежа, создать резерв или перенести необязательную покупку.

Доход говорит, сколько заработано. Расход — какие ресурсы потреблены. Прибыль или профицит показывает результат периода. Капитал описывает имущество за вычетом долгов. А денежный поток связывает всё это с календарём и отвечает на самый прикладной вопрос: хватит ли денег тогда, когда они понадобятся.

Финансовое благополучие начинается не с оценки «сколько я зарабатываю», а с более точного вопроса: когда, откуда и куда движутся мои деньги. Как только вы задаёте его регулярно, исчезновение денег перестаёт быть загадкой. Оно становится картиной, которую можно разобрать и изменить.

Финансовый снимок: как собрать данные и увидеть реальную картину

В конце месяца Ирина открыла банковское приложение и посмотрела на накопительный счёт. Почти та же сумма, что и месяц назад. «Странно, — сказала она мужу Павлу. — Мы же ничего особенного не покупали. И каждый месяц откладываем». Павел был уверен, что их расходы составляют примерно сто семьдесят тысяч рублей. Но деньги на счетах словно жили по собственным правилам: поступали, исчезали, возвращались — и не оставляли понятного следа.

Они начали не с обещания «впредь тратить меньше», а с расследования. Достали выписки, открыли историю операций по картам и стали искать не виноватого, а объяснение. Через час на столе лежали первые улики: две давно забытые подписки, страховка, списавшаяся разом за год, перевод между собственными счетами, который Павел принял за новый доход, и снятие наличных, ошибочно записанное как покупка. Картина постепенно становилась яснее — и, что важнее, проверяемой.

Так начинается финансовая ревизия. Не с оценки своих решений и не с идеального приложения, а с простого вопроса: что именно произошло с деньгами за выбранный период?

Память здесь ненадёжный свидетель. Она хорошо запоминает крупную покупку, неожиданный ремонт или щедрый подарок, но хуже удерживает повторяющиеся мелочи: кофе по дороге, регулярную доставку, списание за сервис, которым почти не пользуются. Кроме того, мы склонны вспоминать траты как историю: «обычный месяц», «ничего лишнего», «только необходимое». История может быть искренней, но она не заменяет запись операций.

Финансовый снимок нужен не для того, чтобы вынести себе приговор. Он нужен, чтобы перестать управлять деньгами по ощущениям. Как фотография помогает увидеть то, чего не замечаешь в движении, так собранные данные показывают состав и ритм финансовой жизни: откуда приходят деньги, куда уходят, что повторяется, а что случается редко, но дорого.

Шаг первый. Выберите период, который можно проверить

Не обязательно сразу восстанавливать всю финансовую историю за год. Начните с одного полного месяца, по которому доступны банковские выписки. Удобно взять последний завершённый календарный месяц: его начало и конец легко определить, а большинство регулярных платежей уже попадёт в рамки периода.

Если доходы или расходы заметно меняются по сезонам, позже можно сравнить несколько месяцев. Но первый снимок не должен превращаться в археологическую экспедицию. Лучше достоверно разобрать один месяц, чем устать на полпути к идеальной картине за пять лет.

Запишите точные границы: например, с 1 по 30 апреля. Важно, чтобы начальные и конечные остатки относились к этим же датам. Если выписка показывает операции по дате обработки, а приложение — по дате покупки, не смешивайте их без пометки. Пока достаточно выбрать единый способ и отметить операции, которые банк ещё не провёл окончательно.

Заранее решите и ещё один вопрос: чьи деньги вы рассматриваете? Один человек, пара, семья с общими счетами — это разные границы анализа. Если речь о бюджете семьи, договоритесь, какие счета, наличные и обязательства входят в общую картину. Иначе часть операций останется за кадром.

Шаг второй. Соберите все источники денег

Сделайте перечень мест, где деньги могут находиться или двигаться. Не полагайтесь на то, что «главный счёт и так всё покажет»: у финансовой жизни часто несколько входов и выходов.

Проверьте:

1. Все банковские счета и дебетовые карты.
2. Кредитные карты и рассрочки.
3. Электронные кошельки и платёжные сервисы.
4. Наличные.
5. Накопительные счета и вклады, если с них переводились деньги или ими оплачивались расходы.
6. Долги и обязательства: кредиты, займы, платежи по кредитной карте.
7. Регулярные платежи и редкие крупные расходы.

Для каждого счёта зафиксируйте остаток на начало и конец периода. Скачайте выписку или выгрузите операции в таблицу. Скриншоты тоже могут пригодиться, но сплошной список удобнее: в нём легче искать повторяющиеся суммы и даты.

Отдельно отметьте, какие поступления являются доходом, а какие — нет. Зарплата и оплата за работу — доход. Перевод с собственного накопительного счёта, возврат долга знакомым или заём могут пополнить карту, но не означают, что семья заработала больше. Возврат покупки обычно разумнее записать как возврат по исходной категории, а не как новый доход. Метка источника помогает не перепутать наличие денег с их происхождением.

Шаг третий. Верните в картину наличные

Наличные часто оказываются «слепой зоной»: деньги сняли, а дальше они словно растворились. Но снятие наличных — ещё не расход. Если мы учитываем и банковские счета, и кошелёк, это перемещение денег из одного места в другое.

Для наличных используйте простую сверку:

Остаток наличных на начало + снятия и другие поступления – покупки и платежи наличными = остаток наличных на конец.

Если чеков нет, не нужно выдумывать точность до рубля. Восстановите крупные траты по сообщениям, календарю, заказам и памяти, а приблизительные суммы пометьте как оценку. Можно записать: «рынок, около 2 000, точность средняя». Это полезнее, чем пропустить расход совсем или придумать убедительное, но ложное число.

Ирина с Павлом сняли наличными десять тысяч рублей и сначала записали их в расходы. Но в кошельке на конец месяца осталось три тысячи, а чеки и воспоминания указывали примерно на семь тысяч покупок. Значит, снятие было не расходом на десять тысяч, а переводом в наличные; расходами стали покупки на семь тысяч, а остаток в три тысячи продолжил существовать.

Шаг четвёртый. Составьте реестр обязательств

Выписки рассказывают о том, что уже произошло. Они не всегда показывают, что неизбежно произойдёт дальше. Поэтому рядом с операциями заведите отдельный список обязательств:

- аренда или ипотека;
- коммунальные платежи;
- кредиты и минимальные платежи по кредитным картам;
- страховки;
- связь и интернет;
- подписки;
- обучение, медицинские расходы и другие регулярные платежи;
- крупные нерегулярные расходы — например, ремонт автомобиля или ежегодные сборы.

Для каждого платежа укажите сумму или диапазон, дату списания, счёт-источник и частоту. Если сумма меняется, запишите типичное значение и возможные пределы. Необязательно сразу вычислять среднюю стоимость каждого нерегулярного события.

Здесь важно разделять прошлое и будущее. Если страховка на год была оплачена в апреле, в снимке апреля остаётся фактический платёж целиком. Для планирования можно дополнительно отложить в сторону одну двенадцатую годовой суммы каждый месяц. Но это уже плановая доля будущего платежа, а не ещё одна апрельская выплата.

Такой список помогает обнаружить и забытые списания, и платежи, которые ещё не попали в выписку. У Ирины и Павла несколько подписок были небольшими по отдельности, но повторялись каждый месяц. Страховка и обслуживание машины встречались реже, зато заметно влияли на остаток в месяце оплаты. Ни одна из этих строк не означала, что семья «плохо распоряжается деньгами». Они просто объясняли движение денег.

Шаг пятый. Отделите расходы от переводов

На этом этапе возникает частая ловушка: одна и та же сумма появляется в выписке дважды и кажется двумя событиями. Например, человек переводит деньги с зарплатной карты на накопительный счёт. На первой выписке виден расход, на второй — поступление. Но для семьи деньги не исчезли и не возникли заново.

Пометьте переводы между своими счетами как внутренние. В сверке каждого отдельного счёта перевод будет виден: на одном счёте — списание, на другом — поступление. Но если сложить все включённые счета вместе, эти движения взаимно погашаются. Перевод не является ни доходом семьи, ни её потреблением.

То же правило действует для снятия наличных, если наличные входят в вашу систему учёта: снятие — перевод с банковского счёта в кошелёк, а расходом становится последующая покупка. Если вы не ведёте наличные отдельно, можно временно считать снятие суммой, ушедшей из доступных денег, но тогда нельзя одновременно добавлять к расходам те же наличные покупки. Выберите подход, который сможете поддерживать, и не смешивайте два способа.

Кредитная карта требует ещё большей аккуратности. Допустим, покупка на 12 000 рублей совершена в апреле, а счёт оплачен в мае. Для анализа покупок это апрельский расход: именно тогда были приобретены продукты, одежда или услуга. Для движения денег по банковскому счёту платёж произойдёт в мае. В учёте майского списания не нужно снова записывать эти 12 000 как новую покупку: это погашение долга по карте.

Поэтому полезно вести две связанные, но не смешанные линии:

- что и когда куплено;
- когда деньги фактически покинули счёт.

Так вы увидите и характер расходов, и даты, в которые понадобится иметь деньги. В главе о денежном потоке это особенно важно: покупка сегодня и платёж по ней через несколько недель — разные события для разных вопросов.

Погашение кредита тоже стоит разложить, если данные доступны. Для движения денег весь платёж важен: именно столько покинуло счёт. Для понимания финансового положения полезно отличать проценты от погашения основного долга. Проценты — стоимость займа, а основная сумма уменьшает обязательство. Это разные стороны одной выплаты.

Шаг шестой. Приведите операции к понятному виду

Сложная система категорий на старте не нужна. Если у каждой покупки появится своя уникальная рубрика, учёт быстро станет похож на каталог. Начните с нескольких широких групп: жильё, продукты и быт, транспорт, здоровье, дети и обучение, долги, подписки и связь, отдых, разовые крупные расходы.

Для рабочей таблицы хватит таких столбцов:

Дата

Счёт или источник

Описание

Сумма

Направление**Категория****Тип операции****Примечание**

05.04

Зарплатная карта

Зарплата

190 000

Поступление

Доход

Внешнее поступление

06.04

Зарплатная карта

Перевод на накопительный

20 000

Списание

Перевод

Между своими счетами

Не расход

12.04

Наличные

Покупки на рынке

2 000

Списание

Продукты

Покупка

Сумма примерная

18.04

Кредитная карта

Страховка

37 000

Начисление

Страхование

Покупка в кредит

Оплата в мае

В графе «Тип операции» используйте простые метки: доход, покупка, перевод, возврат, погашение долга, заём, комиссия. Если назначение платежа непонятно, не задерживайтесь на нём надолго. Поставьте «неясно» и вернитесь к этой строке после сортировки. Часто назначение становится понятно, когда рядом видны похожие списания или название получателя.

Для операций в иностранной валюте выберите один способ пересчёта и сохраняйте исходную сумму. Не нужно добиваться бухгалтерской точности, если цель — увидеть бытовую картину. Нужна последовательность: чтобы одинаковые операции не считались по разным правилам.

Шаг седьмой. Проверьте арифметику

Теперь наступает ключевой момент расследования: сверка. Сначала проверьте каждый счёт отдельно:

Остаток на начало + все поступления на счёт – все списания со счёта = остаток на конец.

В этой формуле внутренние переводы присутствуют, потому что речь идёт об одном счёте. Затем сложите остатки по всем своим счетам и добавьте наличные. В общей сверке переводы между включёнными счетами можно исключить: они не меняют общий объём доступных денег.

Начальный остаток + поступления извне – выбытия наружу = конечный остаток.

Например, у Ирины и Павла на начало месяца было 42 000 рублей на текущем счёте, 280 000 на накопительном и 7 000 наличными. Всего — 329 000 рублей. За месяц семье поступило извне 218 000 рублей. Покупки, платежи и другие выплаты, действительно ушедшие за пределы их совокупных счетов и кошелька, составили 204 600 рублей. Внутренние переводы между текущим и накопительным счетами в общей сверке не учитываются.

$329\,000 + 218\,000 - 204\,600 = 342\,400$ рублей.

Если фактический итог составляет 342 400, арифметика сходится. Если нет, расхождение — не доказательство провала. Это подсказка: возможно, пропущена операция, неверно записан начальный остаток, не учтена наличность или одна сумма посчитана дважды. Проверьте сначала крупные операции, затем повторяющиеся и мелкие. Необычная сумма часто объясняется одной пропущенной страховкой, переводом или платежом по карте.

Внутренние переводы помогают понять, почему баланс одного счёта не совпадает с ощущением «денег стало больше или меньше». Но общая сверка ликвидных денег не показывает всей финансовой позиции семьи. Если за месяц вырос долг по кредитной карте, доступных денег на счетах может стать больше, а чистое положение — хуже. Поэтому отдельно запишите остатки долгов на начало и конец периода. Заём увеличивает деньги на счёте, но одновременно создаёт обязательство; он не превращается в доход только потому, что поступил на карту.

Когда сумма не сходится, не маскируйте разницу строкой «прочее» и не подгоняйте итог. Запишите величину расхождения и возможные причины. Иногда восстановить точное прошлое уже невозможно — особенно если речь о наличных. Это нормально. Отметьте оценку как оценку и начните фиксировать наличные точнее со следующего дня. Достоверность не требует притворяться, будто неизвестного нет.

Первый снимок — не экзамен

После сверки у Ирины и Павла обнаружился не драматический «денежный провал», а обычная, но полезная реальность. Семья получила 218 000 рублей и увеличила совокупные остатки на 13 400. Они действительно переводили деньги на накопительный счёт, но часть затем возвращалась на текущий. В месяце нашлись годовая страховка, обслуживание автомобиля, несколько небольших регулярных списаний и наличные расходы, которые не попадали в их первоначальную оценку. Перевод «в накопления» был намерением отложить деньги, но сам по себе не доказывал, что эта сумма осталась сбережением.

Теперь у них был не ответ на вопрос «кто виноват?», а проверяемая отправная точка: остатки, поступления, выплаты, обязательства и несколько отмеченных неопределённостей. Они решили в следующем месяце наблюдать за одной областью — регулярными платежами и подписками. Не потому, что именно там обязательно скрывалась большая проблема, а потому, что эти операции легко отслеживать и разумно проверить первыми.

Попробуйте сделать то же упражнение. Выберите период, соберите выписки и наличные, отметьте внутренние переводы, внесите долги и нерегулярные обязательства, а затем выполните сверку. Рядом с каждой приблизительной цифрой поставьте пометку. В конце ответьте на три вопроса: какой факт оказался неожиданным, какая часть картины пока неточна и какую одну область вы хотите наблюдать дальше?

Не пытайтесь за один вечер объяснить каждую покупку и перестроить всю жизнь. Цель первого снимка скромнее и важнее: увидеть, что происходит на самом деле. Когда данные собраны и сверены, решения перестают опираться на память, которая помнит впечатления лучше, чем суммы. У вас появляется карта фактов — достаточно точная, чтобы сделать следующий шаг без самообмана и без самоупрёков.

Карта денежных потоков: счета, категории и связи между поступлениями и расходами

В десять вечера Ирина открыла банковское приложение, чтобы понять, куда делась зарплата. На карту пятого числа пришли 140 тысяч рублей. Потом она перевела 50 тысяч на счёт для аренды, 32 тысячи — на карту для повседневных покупок, ещё 15 тысяч отправила в накопления. В приложении эти переводы выглядели как расходы. На другой карте те же 32 тысячи появились как поступление. А когда Ирина погасила кредитку, сумма списания снова попала в расходы — хотя большую часть покупок она уже учла в момент оплаты.

Цифр было много. Понимания — мало. Ирина видела строки, но не видела маршрутов: откуда деньги пришли, где задержались, куда в итоге ушли и какие суммы по-прежнему оставались её собственными.

Это распространённая ловушка. Мы пытаемся понять финансовую жизнь, разглядывая россыпь транзакций, примерно как пытались бы разобраться в городе по чекам за поездки, не зная, где станции и как соединены линии. Между тем ясность появляется не тогда, когда каждая строка получила название, а когда видно всю систему движения денег.

Сначала — карта, потом выводы

Карта денежных потоков — это наглядное описание того, как деньги входят в вашу систему, перемещаются внутри неё и покидают её. Она помогает ответить на несколько простых, но важных вопросов:

- Откуда приходят деньги и в какие даты?
- На каких счетах и картах они находятся?
- Какие обязательства и покупки оплачиваются из каждого места?
- Какие суммы направляются на накопления, цели и погашение долгов?
- Где в маршруте возникают задержки, лишние переводы или неучтённые расходы?

Чтобы нарисовать карту, понадобятся три вида элементов: **источники, узлы и направления**.

Источники — зарплата, доход от подработки, пенсия, пособия, проценты по вкладу, возврат долга. Узлы — банковские счета, карты, наличные, электронные кошельки, накопительные счета. Направления — аренда, продукты, транспорт, подписки, выплаты по кредиту, резерв, отпуск или другая цель.

На бумаге узлы можно обвести, а маршруты между ними — провести линиями со стрелками. Для большей наглядности обозначьте разными цветами фактические движения, регулярные планируемые переводы и нерегулярные поступления. Главное — подписывать у каждой линии сумму или диапазон, дату и смысл движения. Если схема получается слишком тесной, не пытайтесь уместить всю жизнь на одном листе: разделите её на карту счетов и карту расходов, а затем свяжите их между собой.

В этом образе важно различать **место хранения денег и смысл операции**.

Счёт — это место. Категория — объяснение. Покупка продуктов остаётся покупкой продуктов, оплачена ли она дебетовой картой, кредиткой или наличными. Аренда остаётся арендой, даже если деньги сперва лежали на накопительном счёте, а потом были переведены на счёт для платежей.

Если смешивать эти два понятия, легко принять карту за категорию: «траты с карты Х» вместо «продукты», «транспорт» и «лекарства». Но карта рассказывает, где состоялась операция, а категория — **что она значит**.

Как деньги проходят по системе

Представьте финансовую жизнь как транспортную сеть. Зарплата — поезд, прибывающий на определённую станцию в определённый день. Счета и карты — пересадочные узлы. Расходы и цели — конечные остановки. Если поезд пришёл поздно, а пересадка обязательна, деньги могут не успеть к нужному пункту, даже если в целом дохода достаточно.

Посмотрим на маршрут Ирины. Зарплата приходит пятого числа на основную карту. Аренду нужно оплачивать первого. На повседневные покупки Ирина пользуется другой картой, а накопления держит на отдельном счёте. В таблице видна не вся её жизнь, но уже заметны важные связи:

Дата
Откуда
Куда
Сумма
Смысл движения

5 мая
Работодатель
Основная карта
140 000 #
Внешнее поступление: зарплата

6 мая
Основная карта
Счёт для аренды
48 000 #
Перевод между собственными счетами

1 июня
Счёт для аренды
Арендодатель
48 000 #
Внешний расход: аренда

6 мая
Основная карта
Карта для покупок
32 000 #
Перевод между собственными счетами

6–31 мая
Карта для покупок
Магазины, транспорт и другие продавцы
Разные суммы
Внешние расходы по категориям

10 мая
Основная карта
Накопительный счёт
15 000 #

Перемещение денег к финансовой цели

Такая карта сразу показывает несколько вещей. Во-первых, перевод на карту для покупок сам по себе не отвечает на вопрос, сколько было потрачено: это лишь перемещение денег. Во-вторых, аренда оплачивается первого, раньше зарплаты пятого. Если на счёте для аренды уже лежит нужная сумма с прошлого месяца, система работает. Если нет — возникает кассовый разрыв, хотя месячный доход может превышать месячные расходы. В-третьих, накопления пополняются отдельным переводом, и теперь можно проверить, происходит ли он регулярно или только в те месяцы, когда «что-то остаётся».

Ключевой принцип карты: **внутреннее перемещение не создаёт новых денег и не уничтожает их**. Если вы перевели 20 тысяч со своего текущего счёта на свой накопительный, у вас не появился дополнительный доход. Деньги просто сменили место хранения. Когда система посчитана целиком, такой перевод не должен становиться ни доходом, ни потреблением.

Удобно сверяться с простым равенством:

Остаток на конец периода = остаток на начало периода + внешние поступления – внешние расходы.

Здесь внутренние переводы между вашими счетами не учитываются: в сумме по всей системе они взаимно компенсируются. Равенство помогает обнаружить пробел. Если цифры не сходятся, возможно, вы пропустили наличные, забыли комиссию, дважды учли покупку или не внесли операцию по одному из счетов.

Отдельно посмотрите на кредитки, наличные и накопления

В некоторых местах карта особенно полезна, потому что обычный список операций там легко вводит в заблуждение.

Кредитная карта. Если вы оплачиваете покупку кредиткой, покупка — это расход по соответствующей категории. Позже погашение задолженности списывает деньги с вашего банковского счёта, но не должно повторно записываться как новая покупка. Иначе один и тот же поход в магазин попадёт в расчёт дважды. Само погашение важно для денежного потока: деньги действительно уходят со счёта в дату платежа. Но смысл этой операции — расчёт по задолженности, а не новое потребление. Проценты и комиссии, если они есть, учитываются отдельно.

Наличные. Снятие денег в банкомате — переход с банковского счёта в наличный кошелёк. Если записать снятие как расход, а затем ещё раз учесть оплату покупки наличными, расходы удвоятся. Для цельной картины отмечайте снятие как внутреннее перемещение, а расходом считайте покупку. Если отслеживать каждую мелкую наличную трату неудобно, можно временно завести категорию «наличные расходы» и честно признать, что внутри неё пока нет подробностей. Неполная, но ясная отметка лучше, чем притворная точность.

Накопления. Перевод на накопительный счёт не является расходом на жизнь: деньги всё ещё ваши. Но его важно показать на карте как движение к цели. Иначе можно увидеть свободный остаток на основном счёте и потратить сумму, уже отложенную на налоги, ремонт или отпуск. Для бюджета полезно считать накопление отдельным плановым направлением, но не смешивать его с потреблением. Один и тот же перевод можно рассматривать под разными углами: в карте счетов он внутренний, а в плане целей — намеренное выделение денег.

Нарисуйте свою карту за один вечер

Не нужно превращать упражнение в финансовую перепись на месяц. Возьмите последние 30 дней, выписку из банковских приложений и лист бумаги или таблицу. Цель первого прохода — увидеть главные маршруты, а не классифицировать каждую покупку до последнего рубля.

Шаг 1. Составьте перечень узлов. Запишите все счета, карты, наличные и электронные кошельки, которыми пользуетесь. Добавьте кредитные карты и долги отдельными узлами: заёмные деньги дают доступ к средствам, но не являются заработанным доходом. Если у вас

есть брокерский счёт или долгосрочный вклад, решите, участвуют ли они в повседневном денежном потоке. Для первой карты достаточно отметить, как часто деньги туда поступают и можно ли быстро ими воспользоваться.

Шаг 2. Отметьте источники поступлений. Для каждого укажите сумму или обычный диапазон, дату, регулярность и надёжность. Например: «зарплата — около 140 тысяч, пятое число, регулярная»; «подработка — от нуля до 30 тысяч, чаще после двадцатого, непредсказуемая». Важна именно дата, когда деньги доступны на вашем счёте, а не дата, которую работодатель указал в документе.

Шаг 3. Разложите назначения по смыслу. Начните с нескольких понятных групп: обязательные регулярные расходы, переменные повседневные расходы, нерегулярные платежи, выплаты по долгам и финансовые цели. Внутри назовите категории так, чтобы они помогали принимать решения. «Покупки» слишком широко; «продукты», «бытовая химия» и «одежда» дают больше информации. Но и чрезмерная детализация не обязательна: карта должна прояснять жизнь, а не становиться второй работой.

Шаг 4. Проведите фактические маршруты. Для каждого крупного регулярного поступления и платежа отметьте, через какие узлы проходят деньги. Затем добавьте заметные переменные расходы и накопительные переводы. У линии подпишите дату, сумму и назначение. Если между двумя счётами деньги ходят каждый месяц, это устойчивый маршрут. Если перевод случился один раз, пометьте его как разовый.

Шаг 5. Сверьте карту с выписками. У каждого внутреннего перевода должна быть пара: списание с одного вашего счёта и поступление на другой. Пара может отразиться в приложениях с разной задержкой, но в вашей картине это одно перемещение, а не две самостоятельные финансовые события. Проверьте начальные и конечные остатки, особенно если держите деньги в нескольких банках или часто пользуетесь наличными.

Шаг 6. Посмотрите на даты и узкие места. Отметьте обязательства, которые нужно оплатить раньше ближайшего поступления. Выделите источники, от которых зависит весь маршрут, счета с постоянным недостатком денег и этапы, где теряется видимость. Такая проверка превращает карту из аккуратного рисунка в инструмент управления.

Именно на этом шаге Ирина обнаружила, что каждый месяц отправляет деньги с основной карты на повседневную, а затем часть остатка возвращает обратно, когда приближается платёж за аренду. Формально ни одна из этих операций не была катастрофической. Но маршрут был запутанным: сложно понять, сколько действительно предназначено для покупок и достаточно ли отложено к первому числу.

Она решила сначала изменить только одно: сразу после зарплаты переводить 48 тысяч на отдельный счёт для аренды, а повседневные деньги оставлять на основной карте, заранее определив их предел. Перевод на аренду перестал зависеть от того, сколько случайно сохранилось после недели покупок. Заодно выяснилось, что перед очередным первым числом нужно однажды сформировать запас на полный платёж: зарплата приходила пятого, то есть позже срока аренды. Решением могла стать подушка на этом счёте или договорённость о другой дате оплаты — но не надежда, что календарь как-нибудь сам совпадёт.

Так карта обнаружила сразу два слабых места: непрозрачный маршрут и разрыв по датам. Она не подсказала магический способ увеличить доход и не потребовала немедленно пересмотреть все привычки. Она позволила выбрать точку, где небольшое изменение давало системе больше устойчивости.

В этом и состоит практическая сила визуального разбора. Финансовая ясность — не просто знание общей суммы на счетах. Это понимание, какая часть денег уже предназначена для обязательств, какая свободна, сколько занимает путь от поступления до платежа и что произойдёт, если один из этапов задержится. Поведенческая экономика давно обращает внимание на то, как люди мысленно разделяют деньги на отдельные «конверты». Такое разделение может

помогать держать цели в фокусе, но без общей карты легко забыть, что все конверты принадлежат одной финансовой системе. Записанная схема выносит связи из памяти на бумагу: их можно проверить, сравнить и обсудить, не полагаясь на смутное ощущение «вроде должно хватить».

Завершая упражнение, не пытайтесь сразу переделать всю свою сеть. Найдите один участок, где деньги задерживаются, теряются из виду или делают лишний круг. Спросите себя: можно ли сократить число переводов? Нужно ли перенести дату платежа? Стоит ли держать резерв ближе к обязательству? Или достаточно точнее записывать наличные? Выберите одно изменение и наблюдайте за следующим месяцем.

Деньги могут лежать на нескольких счетах, приходиться в разные дни и идти к разным целям. Пока их маршруты не видны, эта сложность кажется хаосом. Когда источники, узлы, категории и даты нанесены на карту, перед вами уже не россыпь операций, а система — со своими сильными линиями, узкими местами и возможностью выбрать более надёжный путь.

Бюджет как маршрут: планирование доходов, расходов и финансовых целей

В субботу вечером Лена и Андрей разложили на кухонном столе счета и банковские выписки. На холодильнике висела фотография моря — отпуск, который они откладывали уже второй год. «Мы же договорились копить», — сказала Лена. Андрей ответил, что именно он в последнее время экономит на всём. Через минуту они уже спорили о доставке еды, покупке куртки и том, кто снова «не уследил за расходами».

За месяц семья получила обычные деньги. Не случилось ни увольнение, ни крупной поломки. Но до отпускной копилки, как всегда, почти ничего не дошло. Каждому казалось, что причина — в другом человеке.

Когда они сверили записи за последние месяцы, обнаружилась менее драматичная и более полезная правда. В бюджете не было ни сезонной страховки на машину, ни подарков, ни стоматолога, ни школьных сборов. Все эти траты объявлялись неожиданными, хотя из года в год случались примерно в одни и те же месяцы. А повседневные расходы они оценивали по памяти, причём каждый помнил самые заметные покупки, но забывал десятки небольших.

Лена и Андрей не нуждались в более строгом надзоре друг за другом. Им требовался план, который учитывает настоящую жизнь.

Бюджет — не список запретов

Слово «бюджет» часто вызывает образ тесного коридора: ни шага в сторону, никаких маленьких радостей, только отказ и самоконтроль. Если понимать его так, неудивительно, что первая незапланированная покупка ощущается как провал и рушит весь план.

Но бюджет — не наказание за то, что вы тратите деньги. Это способ заранее решить, какую работу они будут выполнять. Часть денег обеспечит жильё и питание, часть останется на повседневную жизнь, часть приблизит важную цель, а часть поможет пережить то, чего нельзя было точно предвидеть.

У ограниченного ресурса всегда есть альтернативная стоимость. Деньги, направленные в одну сторону, уже нельзя в тот же момент направить в другую. Бюджет не отменяет этого выбора — он делает его заметным. Если семейный отпуск важен, его место в плане должно быть видно не только на фотографии у холодильника, но и в сумме, которую семья регулярно откладывает.

Здесь особенно важны данные, собранные и сверенные раньше. Если строить план по памяти, он будет описывать не жизнь, а её удобную версию. Платежи и даты из выписок, календарь регулярных расходов и реальные траты за несколько периодов дают более надёжную основу. Бюджет начинается не с вопроса «На чём бы нам урезать?», а с вопроса «Что происходит с деньгами сейчас?».

Сначала задайте границы маршрута

Лена и Андрей выбрали планировать один календарный месяц, но не ограничились общей суммой «на месяц». Они записали, когда именно деньги поступают и когда нужно платить по счетам. Это важно: месячный бюджет может выглядеть сбалансированным, но оказаться неудобным, если крупный платёж наступает раньше зарплаты.

Их семейный доход после налогов — 260 тысяч рублей: Андрей получает 100 тысяч пятого числа и 65 тысяч двадцатого, Лена — 95 тысяч десятого. Ипотека в 65 тысяч и оплата детского сада в 18 тысяч уходят в начале месяца. Поэтому деньги, оставшиеся на счёте с прошлого периода, имеют значение. Но их нельзя автоматически считать новым доходом: возможно, часть уже предназначена для ближайших платежей.

Это первый шаг практического плана: записать начало периода, остаток на счетах и даты ожидаемых поступлений. Если доход меняется, в расчёт лучше брать не желаемую, а разумно подтверждённую сумму. Премия, которую ещё не начислили, не должна становиться единственным источником оплаты обязательного счёта.

Затем семья перечислила обязательства и сроки. У них получилось 109 тысяч рублей: ипотека — 65 тысяч, детский сад — 18 тысяч, коммунальные платежи — около 10 тысяч, кредит — 12 тысяч, связь — 4 тысячи. Это не означает, что обязательные платежи одинаковы для всех. У одной семьи существенной статьёй станет аренда, у другой — лечение или помощь родственникам. Смысл не в том, чтобы сравнивать свои доли с чужими, а в том, чтобы знать собственную нижнюю границу расходов.

После обязательств Лена и Андрей посмотрели на переменные траты. Продукты, транспорт, бытовые покупки, лекарства, совместный досуг и личные расходы нельзя бездумно свести к одной строке «прочее». Такая строка скрывает слишком много и обычно становится первым местом, где план перестаёт совпадать с действительностью.

Верните в план предсказуемые неожиданности

Выписки показали: расходы на подарки, обслуживание машины, сезонные покупки и школьные нужды не появлялись из пустоты. Их даты и суммы менялись, но сами категории повторялись. Нерегулярная трата часто оказывается регулярной в своей нерегулярности.

Пара собрала такие расходы за год и оценила, сколько в среднем нужно откладывать на них ежемесячно. Например, если ежегодные страховые взносы, обслуживание автомобиля, подарки и школьные покупки суммарно составляют 180 тысяч рублей, ориентир для накопления — 15 тысяч в месяц. Расчёт «сумма за год / 12» помогает распределить нагрузку, но календарь всё равно нужен: деньги должны быть доступны к сроку платежа, а не просто существовать где-то в годовом среднем.

Это отдельная статья плана — фонд нерегулярных, но ожидаемых расходов. Его не стоит путать с резервом на действительно непредвиденные ситуации. Страховка — не чрезвычайное происшествие, если она каждый год приходит в известный месяц. А внезапная поломка, которую нельзя было разумно предсказать, может потребовать гибкого резерва или отдельного фонда безопасности.

Лена и Андрей заметили и другую проблему: в их прежнем плане не было места для расходов, которые каждый из них мог совершать без объяснений. Поэтому любой кофе, книга или небольшая покупка становились поводом для обсуждения с подтекстом: «Кто тратит лишнее?» Они договорились выделить личные суммы каждому. Это не универсальный рецепт и не обязательное равное деление бюджета; важна сама договорённость о свободе, которая не требует оправдываться за каждую мелочь.

Бюджет должен учитывать не только счета, но и людей, которые его выполняют. Слишком тесный план может выглядеть аккуратно в таблице и оказаться непригодным в обычной неделе. В поведенческой науке хорошо известна роль ограниченного внимания и текущих соблазнов: когда каждую покупку приходится заново согласовывать с далёкой целью, решение быстро утомляет. Заранее обозначенные категории и личные суммы снимают часть этой нагрузки. Это не отменяет выбора, но позволяет принимать его спокойнее.

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.