

---

# Введение в ИНВЕСТИЦИИ

## Занятие 2. Финансовый учет — доходы и расходы

---

**Сергей Спирин**  
Инвестор, финансовый  
консультант [AssetAllocation.ru](https://AssetAllocation.ru)





# Сергей Спирин

Инвестор, финансовый консультант  
AssetAllocation.ru

---

Аккаунты в соц.сетях



[fb.com/fintraining.spirin](https://fb.com/fintraining.spirin)



---

# О чём мы поговорим сегодня

1

Зачем вести учет личных финансов

2

Стадии накопления капитала

3

Способы ведения учета

4

Полнота и регулярность учета

5

Статьи доходов и расходов

6

Разумная экономия

7

Плати сначала себе



# Чтобы попасть туда, куда вам нужно, необходимо:

- 1 Понимать, где вы находитесь
- 2 Знать, куда вы хотите прийти
- 3 Контролировать движение и управлять им



«Неважно, где вы сейчас находитесь.  
Важно, в каком направлении вы идете»

(Бодо Шефер)



# Управление личными финансами





# Знаете ли вы?



1

Сколько вы ежемесячно в среднем тратите?

2

Каковы основные статьи ваших расходов?

3

Какие статьи расходов ваших можно легко сократить?

4

Во сколько вам обходится обслуживание кредитов?

5

Какой доход приносят ваши активы?

6

Сколько вы можете прожить, не работая?

7

Как изменилось ваше состояние за последний год?



# Цель учета

- 1 Понять, куда уходят деньги и на чем можно сэкономить
- 2 Регулярно высвобождать часть средств на инвестиции и/или на погашение кредитов
- 3 Видеть взаимосвязь между своими активами, пассивами, доходами и расходами



Получать подтверждение  
верности  
(или неверности)  
своих действий



# Два способа увеличения капитала

Вы  
делаете  
деньги

РАБОТА / БИЗНЕС



Деньги  
делают  
деньги

ИНВЕСТИЦИИ

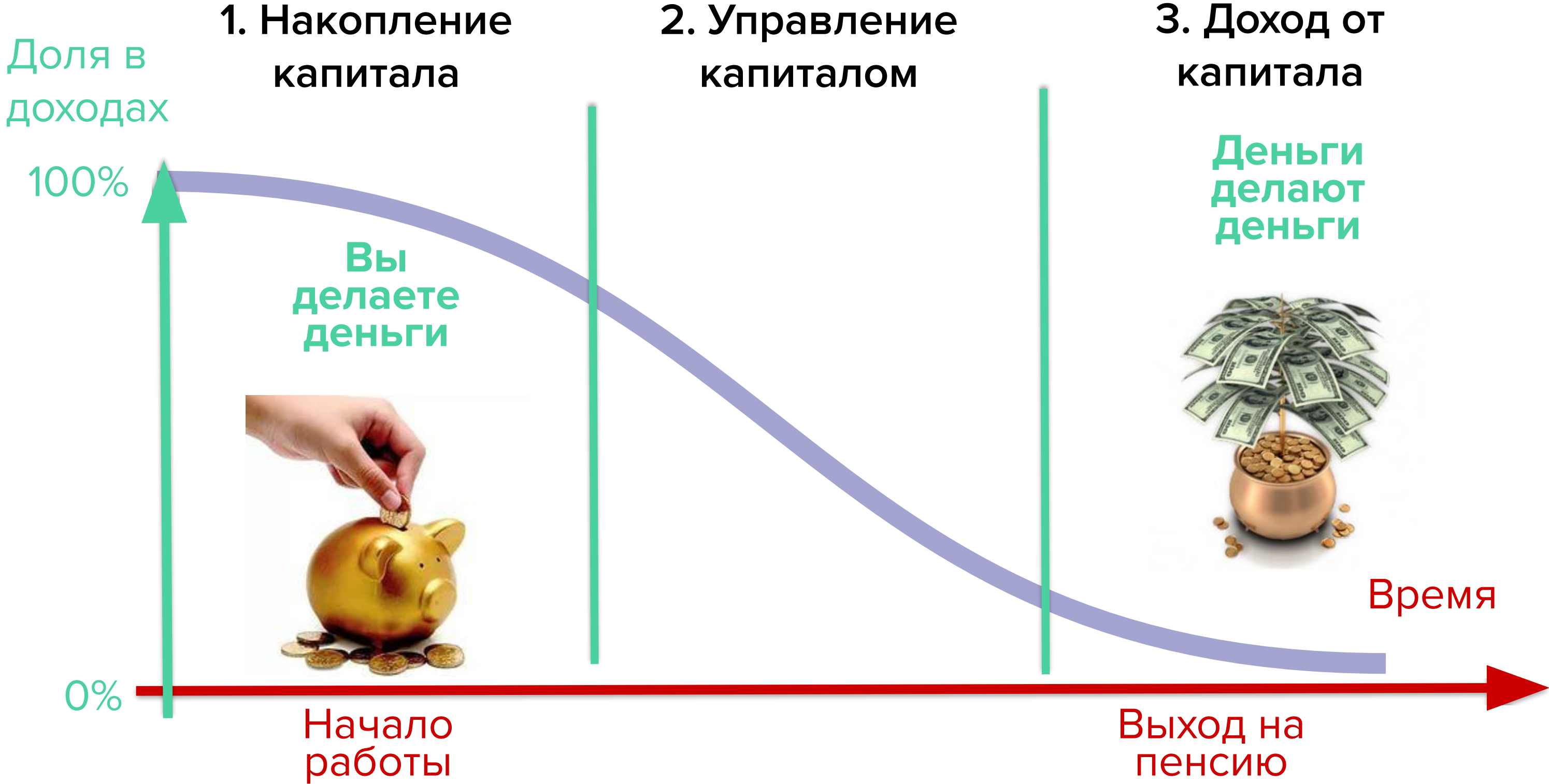


Деньги могут делать деньги с минимальным участием вашего времени.  
Для этого нужно управлять ими профессионально.  
Эту задачу можно делегировать лишь в деталях, в главном вам придется  
разобраться самостоятельно.





# Доля источников доходов в совокупном доходе



# Принцип бобслея



## 1. Накопление капитала



## 2. Управление капиталом



## 3. Доход от капитала



- На разных этапах требуются разные умения и навыки
- Важно вовремя перейти от первого этапа ко второму



# Как вести учет?

**Так, чтобы вам было удобно!**

1

## Блокнот, тетрадка

- элементарно и дешево
- не автоматизировано



2

## Специальные программы

- готовое решение
- минимум гибкости



3

## Электронные таблицы

- гибкость использования
- требуются навыки работы





# Программы для учета

- [online.1c.ru](http://online.1c.ru)
- [gnucash.org](http://gnucash.org)
- [drebedengi.ru](http://drebedengi.ru)
- [sanuel.com](http://sanuel.com)
- [4konverta.com](http://4konverta.com)
- [dervish.ru](http://dervish.ru)
- [dominsoft.ru](http://dominsoft.ru)
- [keepsoft.ru](http://keepsoft.ru)
- [easyfinance.ru](http://easyfinance.ru)
- [personalfinances.ru](http://personalfinances.ru)
- ...



Домашняя бухгалтерия  
**Personal Finances**

Вести учет финансов стало невероятно просто!



**GNU CASH**



**4 КОНВЕРТА**  
УПРАВЛЕНИЕ ЛИЧНЫМИ ФИНАНСАМИ


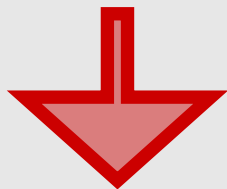
**AbilityCash**  
НА ВСЕ СЛУЧАИ ЖИЗНИ

**MoneyTracker**



# Доходы и расходы, активы и пассивы

## Отчет о доходах и расходах

Доходы	Расходы
	

Приход и расход –  
**отчет об оборотах**, история за  
определенный период времени  
(например, за месяц)

## Балансовый отчет

Активы	Пассивы

Балансовый отчет –  
**отчет об остатках**,  
«моментальный снимок» на конкретный  
момент (например, конец месяца)





# Средства на начало периода

Проводим ревизию:

1

## Валюты

- рубли,
- доллары,
- евро,
- ...

2

## Счета

- наличные,
- банковские,
- интернет-кошельки,
- ...



**Совет:** заводите лишь те счета и валюты, по которым у вас совершаются регулярные **расходные операции**. Счета, расходные операции по которым не совершаются или совершаются редко, лучше учитывать как активы.



# Приход и расход

приход и расход за период										
приход	счет	дата	сумма	всего		расход	счет	дата	сумма	всего
<u>1. Работа</u>										
РАБОТА										
ПРОЧИЕ										
1. Работа			итого:	...						
						<u>2. Содержание</u>				
						КВАРТПЛАТА				
						СВЯЗЬ				
						ОДЕЖДА				
						ОТДЫХ				
						...				
						ПРОЧИЕ				
						2. Содержание			итого	...
<u>3. Бизнес</u>						<u>3. Бизнес</u>				
...						...				
3. Бизнес			итого:	...		3. Бизнес			итого:	...
<u>4. Инвестиции</u>						<u>4. Инвестиции</u>				
...						...				
4. Инвестиции			итого:	...		4. Инвестиции			итого:	...
<u>5. Операции</u>						<u>5. Операции</u>				
...						...				
5. Операции			итого:	...		5. Операции			итого:	...



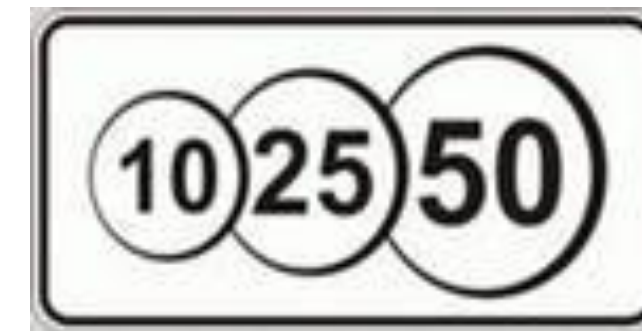
# 1. Работа

- Заработная плата
- Посobie
- Стипендия
- Пенсия
- Случайные и разовые доходы (приработок)
- Прочие



## 2. Содержание

- Семья
- Дети
- Продукты
- Одежда
- Техника
- Мебель
- Квартплата
- Аренда
- Телефон
- Интернет
- Транспорт
- Автомобиль
- Дача
- Хобби
- Спорт
- Здоровье
- Красота
- Подарки
- Отдых
- Алкоголь
- Страхование
- Образование
- Налоги
- Кредиты
- ...
- Прочие



**Выберите только те статьи расходов,  
отслеживание которых актуально для вас.  
Остальное учитывайте по статье «прочие»**



# Кассовые чеки

- Требуйте кассовые чеки везде, где возможно, выработайте привычку класть чек в кошелек.
- Проверяйте чеки.
- Если чек взять не удалось – записывайте суммы, как только доберетесь до записной книжки или компьютера.



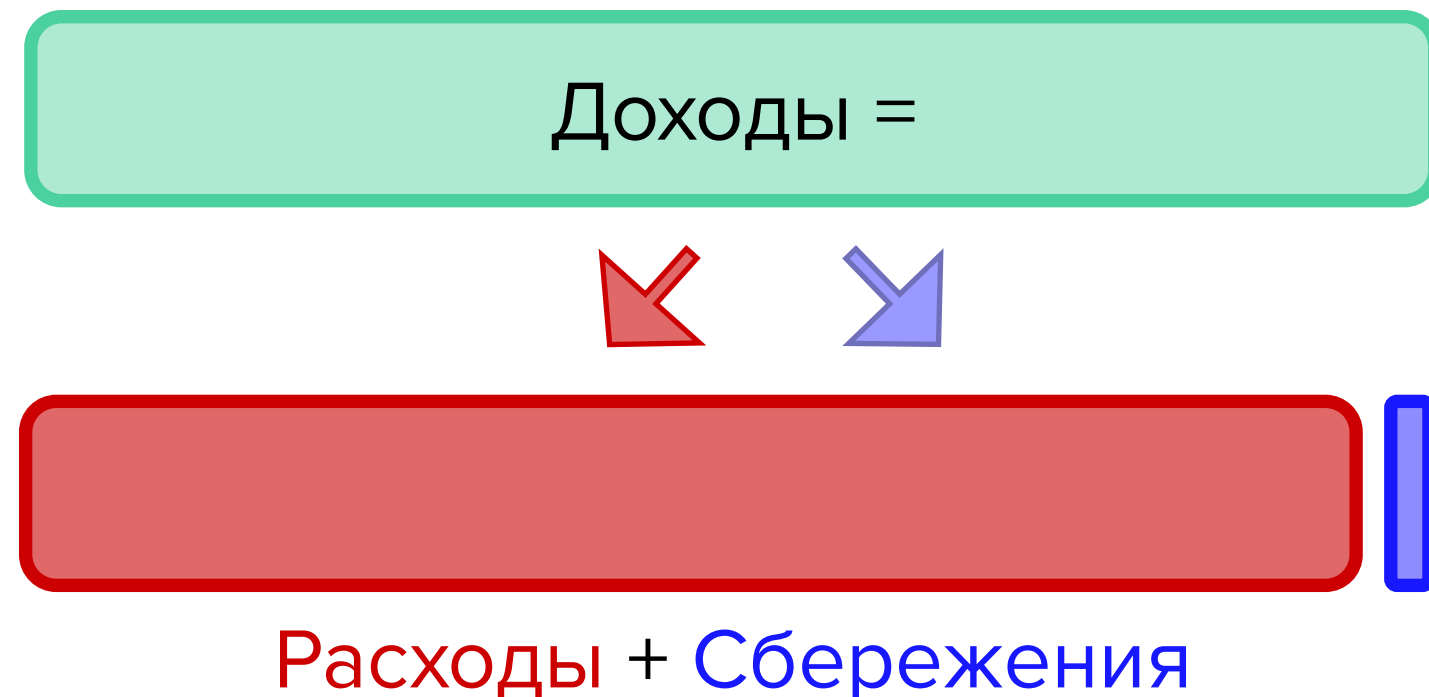


# Полнота и регулярность учета

Ваша ситуация		Полнота учета	Регулярность учета
Вы не знаете, куда уходят средства, вам нечего сберегать	➡	Детальный учет доходов и расходов, активов и пассивов	Ежедневно
Расходы меньше доходов, однако сбережения нестабильны	➡	Учет крупных расходов, большая статья «Прочие расходы»	Ежемесячно
Активы регулярно пополняются, капитал стабильно растет	➡	Только остатки средств и балансовый отчет (активы и пассивы)	Ежеквартально или ежегодно

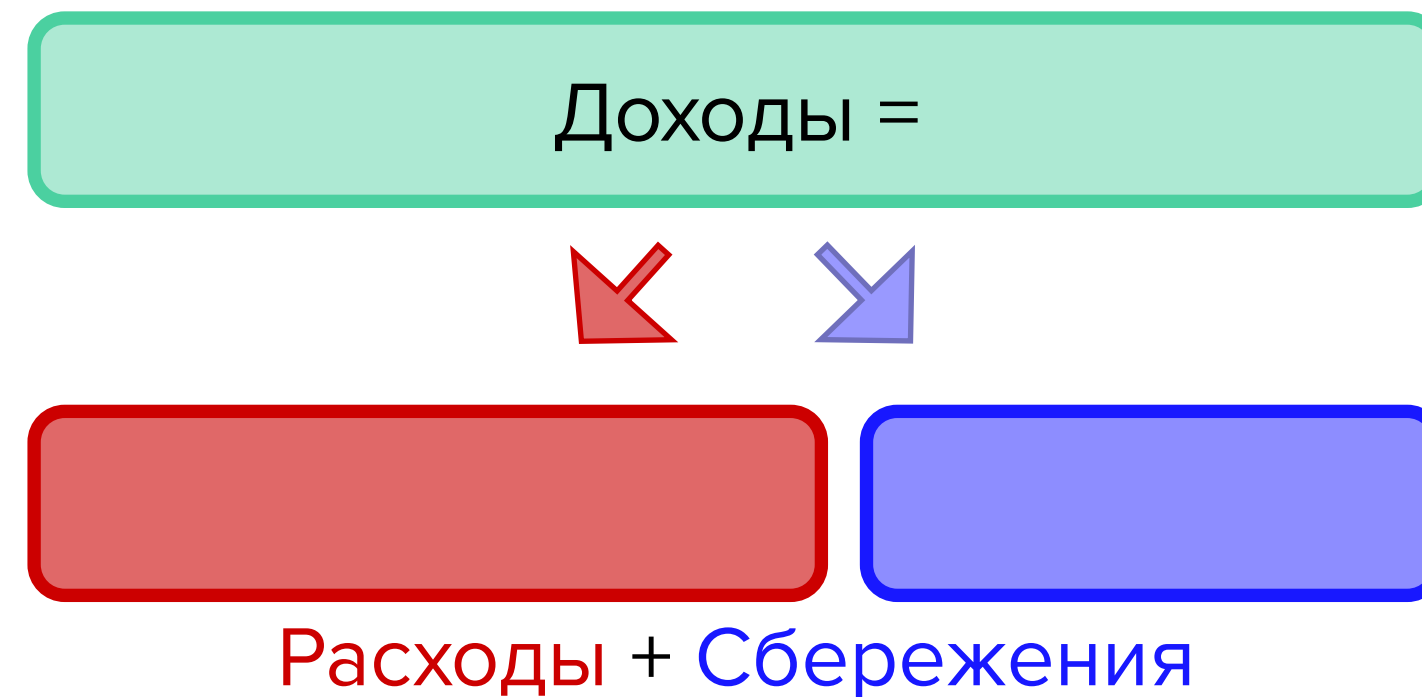


# Полнота учета доходов и расходов



## Вариант 1:

Если нужно навести порядок в финансах – «тотальный контроль»  
– **учет всех затрат**



## Вариант 2:

Если порядок наведен – «поддерживающий режим»  
– **учет только крупных затрат**



# Полнота учета доходов и расходов

## Вариант 1:

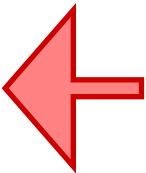
Если нужно навести порядок в финансах – «тотальный контроль» – **учет всех затрат**

## Вариант 2:

Если порядок наведен – «поддерживающий режим» – **учет только крупных затрат**



На начало периода
• Статья расходов 1
• Статья расходов 2
• ...
• Прочие расходы
На конец периода



# Управление финансами как диета

## 1 Режим строгой диеты

На диете –  
считаете калории продуктов,  
тщательно контролируете вес



## 2 Поддерживающий режим:

После диеты –  
контролируете вес, но  
калории уже не считаете



### 3. Бизнес (если есть)

- Профессиональный бизнес
- Фриланс, частный извоз, репетиторство, консалтинг бытовые услуги...



### **Разделите личную жизнь и бизнес!**

- Доходы и расходы по разным бизнесам – отдельно друг от друга!
- Расходы, связанные с налогами – с точностью до копеек.
- Если у вас нет бизнеса – задумайтесь об этом.





# 3. Бизнес (если есть)

приход и расход за период										
приход	счет	дата	сумма	всего		расход	счет	дата	сумма	всего
3. Бизнес						3. Бизнес				
БИЗНЕС №1						БИЗНЕС №1				
БИЗНЕС №1						БИЗНЕС №1				
~~~						~~~				
БИЗНЕС №n						БИЗНЕС №n				
БИЗНЕС №n						БИЗНЕС №n				
3. Бизнес			итого:	...		3. Бизнес			итого:	....

- Строго разделите свою частную жизнь и бизнес!
- Доходы и расходы по разным бизнесам – отдельно друг от друга!



## 4. Инвестиции

Операции с активами и пассивами:  
приобретение/покупка и  
погашение/продажа:

- Банковские депозиты
- Кредиты, долги
- Акции
- Облигации
- Инвестиционные фонды
- Недвижимость (кроме используемой лично)
- Драгметаллы – монеты, слитки, обезличенные металлические счета
- Другие активы и пассивы



# 4. Инвестиции

приход и расход за период										
приход	счет	дата	сумма	всего		расход	счет	дата	сумма	всего
<u>4. Инвестиции</u>						<u>4. Инвестиции</u>				
ДЕПОЗИТЫ						ДЕПОЗИТЫ				
ДЕПОЗИТЫ						ДЕПОЗИТЫ				
~~~						~~~				
ДРАГМЕТАЛЛЫ						ДРАГМЕТАЛЛЫ				
ДРАГМЕТАЛЛЫ						ДРАГМЕТАЛЛЫ				
<u>4. Инвестиции</u>			<u>итого:</u>	...		<u>4. Инвестиции</u>			<u>итого:</u>	...

- В таблице «Доходы и расходы» – обороты – денежные средства, затраченные на покупку, и денежные средства, полученные от продажи активов и пассивов.
- Текущая стоимость – остатки – в отчете «Активы и пассивы»



# 5. Операции

## 1 Обмен валют

- покупка: RUB ➡ USD,
- продажа: EUR ➡ RUB и т.д.

## 2 Операции по счетам

- взнос: наличные ➡ пластиковая карта
- снятие: пластиковая карта ➡ наличные
- пополнение счета: наличные ➡ банковский счет
- перевод: банковский счет ➡ пластиковая карта
- пополнение кошелька: наличные ➡ Яндекс.Деньги
- обмен: WebMoney ➡ Яндекс.Деньги



# 5. Операции

приход и расход за период										
приход	счет	дата	сумма	всего		расход	счет	дата	сумма	всего
<u>5. Операции</u>						<u>5. Операции</u>				
ОБМЕН ВАЛЮТ										
<u>ПОКУПКА ВАЛЮТЫ</u>						<u>ПРОДАЖА ВАЛЮТЫ</u>				
ПО СЧЕТАМ										
<u>ЗАЧИСЛЕНИЕ</u>						<u>СПИСАНИЕ</u>				
<u>5. Операции</u>						<u>5. Операции</u>				
						</				




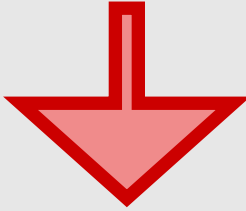
# Сверка остатков

- Периодически проводим ревизию наличных средств и сверку остатков
- Если фактические остатки не совпадают с отчетными, добавляем «прочие расходы» (или «прочие доходы»)
- Исходящие остатки по счетам предыдущего периода переносим на следующий лист как входящие остатки по счетам следующего периода



# Как увеличить денежный поток?

Доходы
Больше зарабатывать 

Расходы
Меньше тратить 

*«Есть два пути, чтобы быть счастливым: сокращать наши желания или увеличивать средства. Если ты мудр, будешь делать и то, и другое одновременно»*

*Бенджамин Франклин*



# Как увеличить денежный поток?

Денежный поток – разница между приходом и расходом денежных средств

Доходы	Расходы
Больше зарабатывать 	Меньше тратить 
Активы	Пассивы
Приобретать активы 	Избавляться от пассивов 



# Увеличиваем доходы

- Повышайте квалификацию
- Ищите новые источники дохода
- Задумайтесь о смене работы
- Задумайтесь над увеличением доли доходов от бизнеса и инвестиций





# Упражнение: цена вашего времени

1 Запишите на бумажке:  
**Сколько вы получаете в  
месяц?**

2 **Разделите эту цифру на 160**  
(20 рабочих дней \* 8 часов)

Результат:

**Сколько стоит 1 час вашего времени?**



# Разумная экономия: анализ и планирование расходов

- Регулярно анализируйте статистику расходов, отмечая расходы, без которых можно было обойтись.
- На основании прошлой статистики планируйте будущие расходы, с учетом средств на погашение кредитов, сбережения и инвестиции

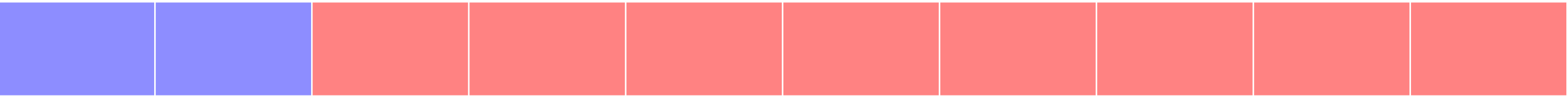


Доходы	Расходы
Активы	Пассивы





# Разумная экономия: принцип Парето



20%  
усилий  
приносят  
**80%**  
результата



**80%**  
усилий  
приносят  
20%  
результата



# Разумная экономия

Две группы расходов, на которых нужно сосредоточить основное внимание:

- 1 Крупные расходы
- 2 Регулярные расходы



Оставьте в покое рогалики и капучино!



# На чем важнее экономить?



~~\$30~~ → \$10



~~\$1000~~ → \$950

**Экономьте на крупных расходах!**



# Разумная экономия:

## 1. Крупные расходы

- Недвижимость, земля
- Автомобиль
- Отпуск, туристические поездки
- Крупная бытовая техника
- Мебель
- ...



- Планируем заранее
- Используем интернет и другие источники информации для поиска и сравнения вариантов, а также для покупки
- Сравниваем цены
- Торгуемся и требуем скидки

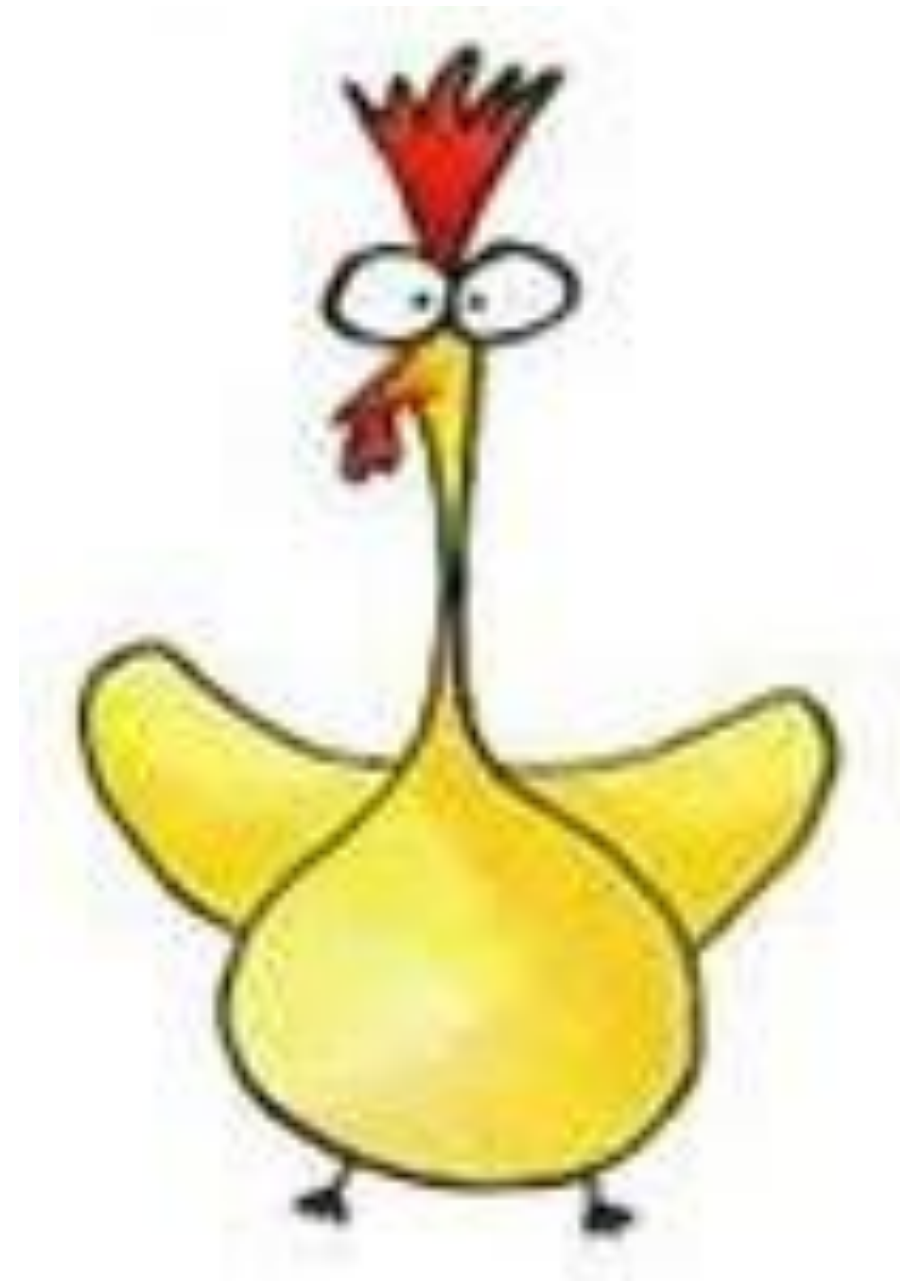
**Время и усилия на поиск товаров / услуг должны соответствовать их стоимости!**



# Разумная экономия:

## 2. Регулярные расходы

- Телефон
- Интернет
- Коммунальные платежи
- Комиссии финансовых учреждений
- Кабельное и спутниковое телевидение
- Абонемент в спорт- и фитнес-клубы
- Подписка на СМИ
- Обслуживание автомобиля
- и т.п.





# Телефон и интернет

- Тарифный план телефона и дополнительные услуги



- Тарифный план интернета и дополнительные услуги

	БЕЗЛИМИТНЫЙ 1/0,5 Мбит	БЕЗЛИМИТНЫЙ 2/1 Мбит	БЕЗЛИМИТНЫЙ 8/4 Мбит	БЕЗЛИМИТНЫЙ 16/8 Мбит
Если вы хотите	Пользоваться безлимитным интернетом			
Главная особенность	Доступная цена, без ограничений	Приемлемая цена, хорошая скорость	Удачное предложение для опытных пользователей	Рекордные скорости
Абонентская плата	499руб	799руб	999руб	1599руб
Скорость	1024/512 Кбит/сек	2048/1024 Кбит/сек	8192/4096 Кбит/сек	16384/8192 Кбит/сек





# Коммунальные платежи

- Счетчики на воду
- Ночной тариф для электроэнергии
- Энергосберегающие лампы
- Каналы кабельного и спутникового телевидения
- Прочие расходы с абонентской платой



# Комиссии финансовых учреждений


## Банковские, брокерские, страховые...


- За обслуживание
- За платеж
- За открытие счета
- За закрытие счета
- За снятие наличных
- За внесение наличных
- За рассылку выписок
- За СМС-информирование
- За неактивность
- За излишнюю активность
- ...



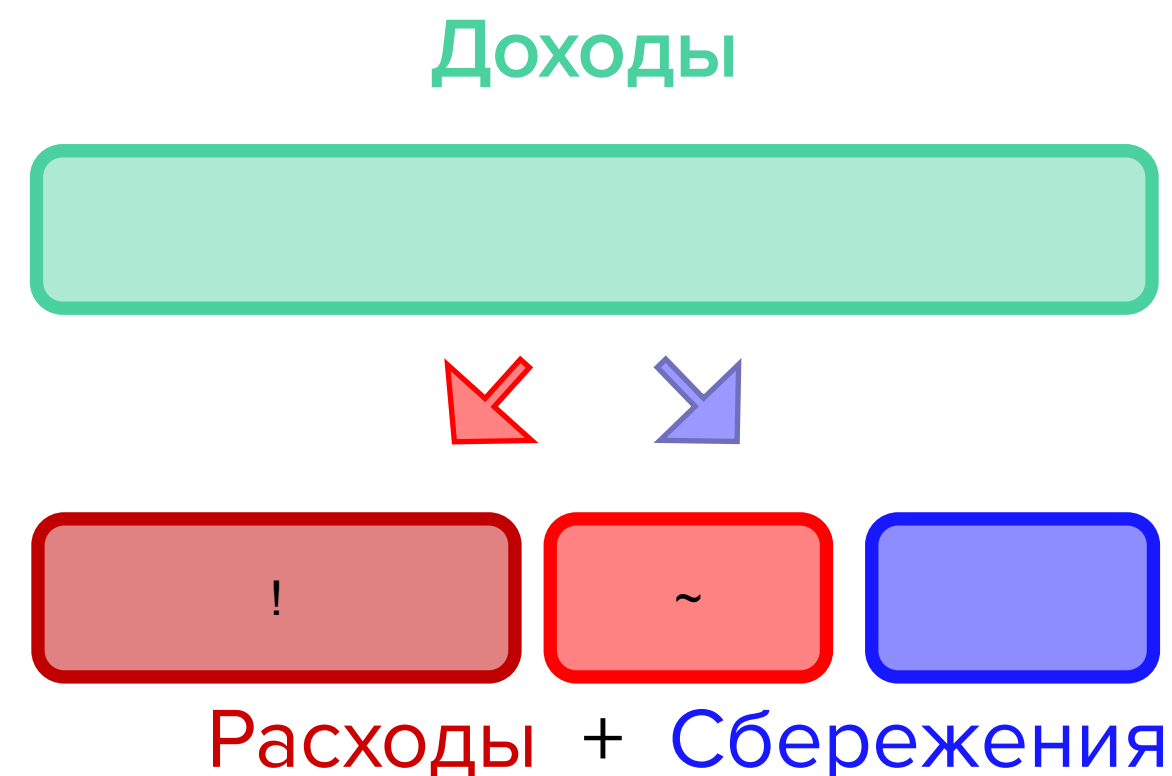
# Финансовый учет

 Доходы

 **Обязательные расходы** – коммунальные платежи, питание, и т.д.

 **Прочие расходы** = минимальные расходы + привычные радости жизни

 **Сбережения** = **Доходы** – **Обязательные расходы** – **Прочие расходы** = не менее **10 – 25%** от доходов



- Сбережения** должны превышать **10 - 25% от доходов**, если:
1. Вы можете себе это позволить (высокий или внезапно увеличившийся доход)
  2. Вам это необходимо (пенсия или иные крупные расходы близко, капитал отсутствует)



# Плати сначала себе!

**10 - 25%** от доходов откладываются для инвестиций **в момент получения доходов** и ни при каких обстоятельствах, кроме исключительных, не тратятся на содержание.

В случае увеличения доходов (премии, «13-я зарплата», новые доходы, случайные доходы и т. п.) увеличьте долю отчисления в резерв.  
Расходы не растут сразу вслед за доходами!



«Философия богатого отличается от философии бедного: богатый инвестирует деньги и расходует то, что осталось; бедный же расходует деньги и инвестирует то, что осталось»

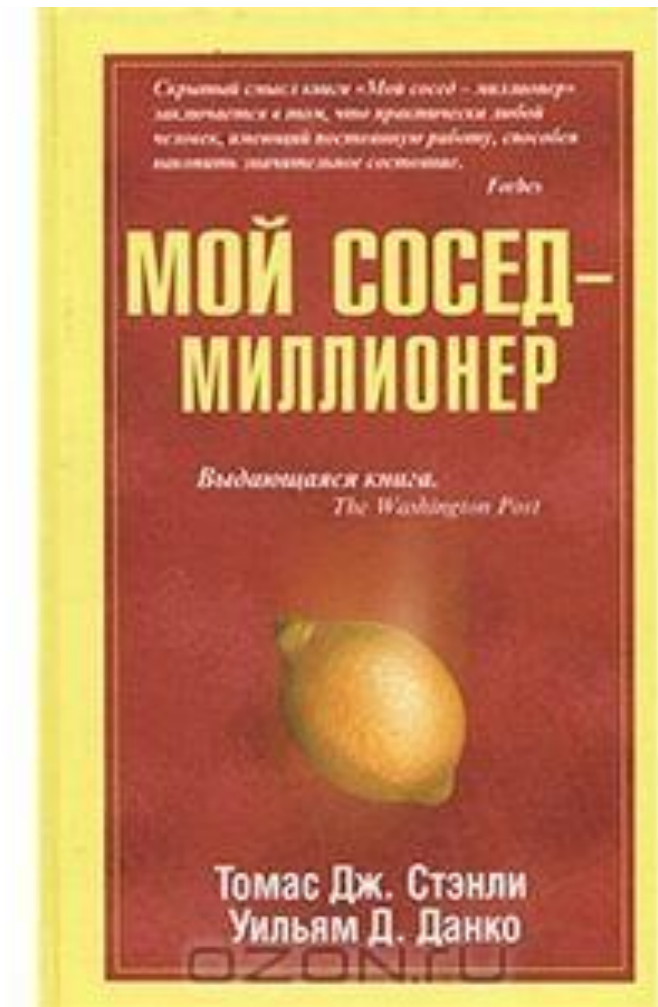
(Бодо Шефер)





# Привычки американских миллионеров

- Более половины водят традиционные, не престижные марки машин, треть испытывает тягу к подержанным авто.
- 2/3 тратят много времени, планируя свое будущее
- В среднем каждый год американский миллионер инвестирует около 20% дохода
- 79% миллионеров имеют счет хотя бы у одного брокера
- 20% богатства миллионеров связаны с принадлежащими им акциями
- При среднем совокупном богатстве \$1,6 млн. средний уровень доходов от инвестиций составляет \$131'000 в год на семью
- Более 2/3 продолжают работать



Томас Стэнли, Уильям Данко  
«Ваш сосед – миллионер»)



# Принцип бобслея



## 1. Накопление капитала



## 2. Управление капиталом



## 3. Доход от капитала



- На разных этапах требуются разные умения и навыки
- Важно вовремя перейти от первого этапа ко второму





---

## Финансовый учет – доходы и расходы – краткие выводы

- 1 Учет финансов необходим для грамотного управления ими.
- 2 Цели учета: понимать, куда уходят деньги и на чем можно сэкономить; регулярно высвобождать средства на инвестиции; видеть взаимосвязь между активами, пассивами, доходами и расходами.
- 3 Периодичность и полнота учета зависят от вашей финансовой ситуации.
- 4 Ведите учет бизнеса и инвестиций как отдельные статьи доходов и расходов.
- 5 Разумная экономия – экономия, прежде всего, на крупных и регулярных расходах.
- 6 Важно вовремя перейти от стадии накопления капитала к стадии управления капиталом.



---

# Спасибо за внимание!

---

**Сергей Спирин**  
Инвестор, финансовый  
консультант AssetAllocation.ru



[fb.com/fintraining.spirin](https://fb.com/fintraining.spirin)



[spirin@fintraining.ru](mailto:spirin@fintraining.ru)



[t.me/fintraining](https://t.me/fintraining)

