

Алексей Герасимов

Финансовый ежедневник

Как привести деньги в порядок

Москва
«Манн, Иванов и Фербер»
2015

[Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа](#)

Введение

Умение грамотно управлять деньгами, приумножая доходы и распределяя расходы, — первый шаг к финансовой стабильности. Ведение учета своих денежных средств — это привычка успешных и богатых людей. К сожалению, у многих этот навык не развит, что в конечном счете сказывается на материальном положении.

Большинство из нас каждый день ходит на работу, чтобы заработать деньги. Мы примерно представляем, сколько ежемесячно получаем, но на вопрос «Сколько денег потратили в прошлом месяце и на что?» не каждый сможет точно ответить.

Чтобы управлять деньгами, нужно знать, сколько их у вас, откуда они приходят и куда уходят.

На данный момент существует множество компьютерных программ и приложений для телефона по ведению личной бухгалтерии. Детальное изучение и анализ показали, что в каждой из них существует масса ограничений, требующих доработок. К тому же на ведение финансового учета в электронном виде у большинства сил хватает на две-три недели — не хочется включать компьютер лишь для того, чтобы внести пару-тройку цифр. При

этом мы по-прежнему любим записывать мысли и планы на бумаге «от руки».

Именно поэтому был создан «Финансовый ежедневник», предназначенный для того, чтобы наладить учет доходов и расходов, помочь повысить ваше благосостояние и накопить на осуществление мечты.

Для этого нужно ежедневно выполнять несколько простых действий: вносить свои расходы и доходы в поля соответствующих таблиц. В начале ежедневника приведены образцы заполнения таблиц «**День**» и «**Неделя**», приведены примеры планирования доходов и расходов на месяц.

Однако сам по себе учет, планирование и анализ не имеют большого практического смысла. У вас должна быть цель, поэтому, прежде чем заполнять ежедневник, подумайте о том, какие мечты у вас есть, и запишите их в соответствующую таблицу в начале ежедневника. Представьте примерно, сколько времени и средств вам понадобится, чтобы добиться той или иной цели. Внесите эти данные в таблицу.

Выполнив такое упражнение, вы сможете четко ответить на вопрос: «Зачем я работаю и зарабатываю деньги?» Рекомендую каждый день начинать с просмотра таблицы «**Мои мечты**». Подумайте, каким образом сегодня вы можете приблизиться к достижению своих целей? Впишите это действие вверху таблицы «**День**», как показано в образце заполнения.

В течение дня заносите все расходы в таблицу «**День**» с разбивкой по категориям. В дальнейшем это облегчит анализ расходных статей. Важно, чтобы учет доходов и расходов приносил удовольствие. Не экономьте на себе. Каждый день старайтесь себя чем-то баловать: сходите с друзьями в кино, купите интересную

книгу или просто съешьте мороженое. В конце дня суммируйте расходы и напишите вывод: довольны ли вы своими покупками, все ли они были обязательны или носили импульсивный характер? В конце недели заполните таблицу учета расходов «**Неделя**». Она поможет определить недельный расход и реалистично спланировать бюджет на следующий месяц.

Нередко мы тратим деньги подчистую. Даже имея остаток средств до следующей зарплаты, мы стремимся их израсходовать. Получается замкнутый круг: деньги пришли и ушли, снова пришли и снова ушли... и так бесконечно. Поэтому придерживайтесь правила богатых людей — платите вначале себе, то есть вначале распределите деньги на свои цели, а затем платите по счетам и совершайте текущие покупки.

Перед планированием расходов на месяц заполните таблицу «**Финансовое благополучие**». В ней выделены несколько категорий счетов, которые необходимо ежемесячно пополнять, чтобы добиться финансовой стабильности.

- Сформируйте статью «**Мой резервный фонд**» и ежемесячно отчисляйте в него 10% доходов. Он поможет в том случае, если отведенная на месяц сумма закончится раньше срока. Вы будете чувствовать себя уверенно, избежите долгов, и у вас всегда будут деньги на случай непредвиденных расходов (посещение доктора, ремонт авто, увольнение и т. п.).
- Создайте категорию «**Крупные покупки**» для скорейшего накопления на дорогостоящую покупку: отдых, машину или квартиру. Пополняйте ее ежемесячно на 10% от доходов.
- Успешные и богатые люди не живут всю жизнь на зарплату, а находят пассивные источники дохода. Создайте и ежемесячно пополняйте «**Мой счет финансовой свободы**»

на 10–15% от доходов, чтобы иметь средства для инвестирования. Вы можете выбрать разные варианты: хранить деньги на депозитах, вложить в золото или валюту, купить акции и иные ценные бумаги. Лучшим вариантом будет диверсификация каналов получения доходов — иными словами, разделение вложений по инструментам. За конкретным советом можете обратиться к профессиональным финансовым консультантам.

- В стремлении улучшить свое благосостояние не забывайте о тех, у кого нет средств и кому нужна помощь. Перечисляйте на «**Благотворительность**» 1–5% от вашего дохода. Делайте пожертвования от чистого сердца, ведь чем больше вы помогаете нуждающимся, тем больше вам возвращается.

После заполнения данной таблицы можно приступить к планированию доходов и расходов. Запланируйте в начале месяца, какой доход хотите получить, из каких источников он будет формироваться. Впишите эту сумму в таблицу «**Мои доходы**», которая находится в конце каждого месяца. Выполнение этого упражнения вдохновит вас на успех! В конце месяца проведите анализ и оцените, удалось ли достичь поставленной планки.

Аналогично заполняем таблицу «**Мои расходы**». В начале месяца мы планируем расходы по каждой категории, при этом запланированные расходы должны быть меньше, чем фактический доход. В первом месяце вам будет сложно реалистично их оценить, и результат учета расходов может оказаться не самым приятным, поскольку выяснится, что деньги уходят не совсем туда, куда хотелось бы, однако со временем вы сумеете взять расходы под контроль.

Финансовый ежедневник рассчитан на квартал, на каждой его странице вы найдете полезный совет по управлению деньгами.

Постоянно совершенствуйтесь в этом направлении, проводите систематический анализ, выполняйте каждый месяц упражнения, направленные на **Увеличение доходов и Оптимизацию расходов**. Примерно через три месяца пользования ежедневником вы сформируете навык управления деньгами, вам откроются новые возможности и, как следствие, увеличатся доходы.

Финансовый ежедневник позволяет вести учет личных финансов легко и, что самое главное, наглядно. В дальнейшем вы сможете быстро оценить свои расходы и доходы, проанализировать ваше финансовое состояние и запланировать необходимый объем инвестиций на достижение ваших целей.

Пользуйтесь финансовым ежедневником для осознанного управления деньгами. Вам всегда будет хватать на текущие нужды и большие покупки, на путешествия и радости жизни.

Если у вас возникли вопросы, вы можете задать их по электронной почте: finkniga@gmail.com или с помощью «Твиттера» twitter.com/investday. Там же читайте ежедневные советы по управлению деньгами и получайте ссылки на актуальные статьи на тему инвестирования.

Управляйте деньгами!

Алексей Герасимов

Напишите нам на адрес: finkniga@gmail.com письмо с пометкой «Финансовый ежедневник: дополнительные материалы», укажите ФИО и контактный телефон. Получите бесплатный комплект дополнительных электронных материалов по управлению деньгами.

МОИ МЕЧТЫ

№	Мечта	Дата достижения
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		
18		
19		
20		
21		
22		
23		
24		
25		

№	Мечта	Дата достижения
26		
27		
28		
29		
30		
31		
32		
33		
34		
35		
36		
37		
38		
39		
40		
41		
42		
43		
44		
45		
46		
47		
48		
49		
50		

ДОХОДЫ ЗА МЕСЯЦ — ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ

ИСТОЧНИК ДОХОДОВ <i>Здесь пишете все источники доходов</i>	ПЛАНИРУЕМЫЙ ДОХОД <i>Здесь в начале каждо- го месяца планируете доход по каждому источнику</i>	ФАКТИЧЕСКИЙ ДОХОД <i>Здесь записываете доход каждый раз после его получения</i>	РАЗНИЦА <i>Здесь рассчитываете разницу между Пла- ном и Фактом</i>
ЗАРПЛАТА	25 000	25 000	0
БОНУСЫ	30 000	36 500	+6500
ПРОЦЕНТЫ ПО ДЕПОЗИТУ	5000	5000	0
ВЫПЛАТЫ ПО ДИВИДЕНДАМ	7000	7300	+300
ПОДРАБОТКА	10 000	8000	-2000
...
...
...
...			
ИТОГО	77 000	81 800	+4800

МОЙ ВЫВОД. Реалистично спланировал доходы, даже чуть перевыполнил план. Дополнительный доход инвестирую. В следующем месяце планирую увеличить бонусы — заключить большой контракт, чтобы перестать подрабатывать.

Здесь пишется вывод: насколько реалистичным оказался план по доходам, довольны ли вы своим заработком, какой источник доходов мог бы приносить больше.

Почитать описание, отзывы и купить на сайте МИФа

РАСХОДЫ ЗА МЕСЯЦ — ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ

КАТЕГОРИЯ РАСХОДОВ <i>Здесь пишете все категории расходов</i>	ПЛАНИРУЕМЫЙ РАСХОД <i>Здесь в начале месяца планируете расходы по каждой статье</i>	ФАКТИЧЕСКИЙ РАСХОД <i>Здесь в конце месяца суммируете расходы по каждой статье</i>	РАЗНИЦА <i>Здесь подсчитыва- ете разницу между Планом и Фактом</i>
ПИТАНИЕ	15 000	13 800	+1200
ТРАНСПОРТ	3500	3300	+200
РАЗВЛЕЧЕНИЯ	10 000	7500	+2500
РАСХОДЫ НА СВЯЗЬ	3000	2800	+200
РАЗВИТИЕ	6000	7500	-1500
ЗДОРОВЬЕ	5000	3200	+1800
ОДЕЖДА	6000	7000	-1000
ДЕТИ	5000	6000	-1000
ПРОЧЕЕ	1500	2200	-700
ИТОГО	55 000	53 300	+1700

МОЙ ВЫВОД. Удалось уложиться в запланированный бюджет, при этом ни в чем себе не отказывал. Статья «Развлечения» слишком большая и составляет 25% бюджета. В следующем месяце сокращу эти расходы до 20%.

Здесь вы делаете вывод: насколько реалистичным оказался план по расходам, анализируете расходы, определяете, какие статьи можно сократить в следующем месяце.

[Почитать описание, отзывы и купить на сайте МИФа](#)

РАСХОДЫ ЗА НЕДЕЛЮ — ОБРАЗЕЦ ЗАПОЛНЕНИЯ

КАТЕГОРИЯ РАСХОДОВ	ИТОГО
<i>Здесь пишете все категории, по которым были траты на прошедшей неделе</i>	<i>Здесь пишете расходы по каждой категории</i>
ПИТАНИЕ	3350
ТРАНСПОРТ	580
РАЗВЛЕЧЕНИЯ	1400
РАСХОДЫ НА СВЯЗЬ	700
РАЗВИТИЕ	700
ЗДОРОВЬЕ	600
ОДЕЖДА	2200
ХОББИ	1100
КАФЕ	1700
ПРОЧЕЕ	260
ИТОГО	12 590

МОЙ ВЫВОД. На неделе уделил внимание всем сферам жизни: сходил с женой в кафе, с друзьями в кино, дошел до бассейна, купил книгу Кийосаки. Доволен собой и расходами! Здесь вы анализируете расходы за неделю и делаете вывод о покупках.

[Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа](#)

19 сентября

ПОНЕДЕЛЬНИК



Купить книгу Роберта Кийосаки «Богатый папа, бедный папа»
Здесь пишете ближайший шаг, который сделаете на пути к увеличению дохода.



Сходить в кино на премьеру фильма
Здесь пишете, как планируете сегодня побаловать себя.

КАТЕГОРИЯ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКУПКИ	ПОДЫТОГ	ИТОГ
ПИТАНИЕ <i>Здесь пишете категорию, к которой относятся покупки</i>	Закупил продукты на неделю <i>Здесь пишете покупки, которые совершили</i>	1700 <i>Здесь указана сумма покупки</i>	1970 <i>Здесь вы суммируете все покупки по категории</i>
	Пообедал в кафешке	270	
РАЗВЛЕЧЕНИЯ	Сходил в кино	750	750
РАСХОДЫ НА СВЯЗЬ	Оплатил домашний интернет за месяц	400	700
	Оплатил мобильный телефон	300	
РАЗВИТИЕ	Купил книгу Кийосаки	350	350
ПРОЧЕЕ	Купил журнал	80	80
ИТОГО			3850

МОЙ ВЫВОД. Выполнил все, что планировал, даже успел сходить в кино с друзьями. Закупил продуктов на неделю, поэтому превысил средний расход в два раза.

Здесь вы анализируете расходы за прошедший день.

[Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа](#)



КАТЕГОРИЯ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКУПКИ	ПОДЫТОГ	ИТОГ
ИТОГО			

МОЙ ВЫВОД

НЕДЕЛЯ 1 КАК ВЕСТИ ЕЖЕДНЕВНИК

«Деньги любят счет» — гласит известная поговорка. Ведите ежедневно учет доходов и расходов, чтобы научиться эффективно распоряжаться деньгами. Постепенно вы сократите расходы, начнете сдерживать себя от импульсивных покупок и избавитесь от ненужных приобретений.

Почитать описание, отзывы и купить на сайте МИФа



КАТЕГОРИЯ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКУПКИ	ПОДЫТОГ	ИТОГ
ИТОГО			

МОЙ ВЫВОД

НЕДЕЛЯ 1 КАК ВЕСТИ ЕЖЕДНЕВНИК

Записывайте в ежедневник все доходы и расходы. Это требует нескольких минут в день, а пользу приносит огромную.

[Почитать описание, отзывы и купить на сайте МИФа](#)



КАТЕГОРИЯ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКУПКИ	ПОДЫТОГ	ИТОГ
ИТОГО			

МОЙ ВЫВОД

НЕДЕЛЯ 1 КАК ВЕСТИ ЕЖЕДНЕВНИК

Каждой статье доходов и расходов присвойте категорию, например: «Зарплата», «Бонусы», «Питание», «Здоровье», «Развлечения» и т. д.

[Почитать описание, отзывы и купить на сайте МИФа](#)



КАТЕГОРИЯ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКУПКИ	ПОДЫТОГ	ИТОГ
ИТОГО			

МОЙ ВЫВОД

НЕДЕЛЯ 1 КАК ВЕСТИ ЕЖЕДНЕВНИК

Объедините расходы, связанные с едой, в категорию «Питание»; поход в кино или на выставку можно отнести к «Развлечениям» и т. д. Не создавайте более 10–12 статей расходов. Так удобнее проводить анализ в конце месяца.

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа



КАТЕГОРИЯ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКУПКИ	ПОДЫТОГ	ИТОГ
ИТОГО			

МОЙ ВЫВОД

НЕДЕЛЯ 1 КАК ВЕСТИ ЕЖЕДНЕВНИК

Не старайтесь запомнить все свои расходы, а сохраняйте чеки. Можно подписать их, чтобы быстро вспомнить о покупке.



КАТЕГОРИЯ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКУПКИ	ПОДЫТОГ	ИТОГ
ИТОГО			

МОЙ ВЫВОД

НЕДЕЛЯ 1 КАК ВЕСТИ ЕЖЕДНЕВНИК

Создайте категорию «Прочее», в которую занесите расходы, не относящиеся ни к одной из основных категорий.



КАТЕГОРИЯ	НАИМЕНОВАНИЕ ПОКУПКИ	ПОДЫТОГ	ИТОГ
ИТОГО			

МОЙ ВЫВОД

НЕДЕЛЯ 1 КАК ВЕСТИ ЕЖЕДНЕВНИК

Ежедневно делайте себе маленький подарок, немного побалуйте себя: купите мороженое, сходите на выставку, встретиться со старыми друзьями. Запланируйте данное действие, как показано в примере заполнения таблицы «Расходы за день». Деньги любят счастливых людей!

Почитать описание, рецензии и купить на сайте МИФа

КАТЕГОРИЯ РАСХОДОВ	ИТОГО
ИТОГО	

МОЙ ВЫВОД _____



[Почитать описание, рецензии
и купить на сайте](#)

Лучшие цитаты из книг, бесплатные главы и новинки:



[Mifbooks](#)



[Mifbooks](#)



[Mifbooks](#)