

Эффективный контроль личных (семейных) финансов.

Михаил ШТЕЙНБОК,
финансовый консультант,
г. Томск

Казалось бы – контролировать свои финансы легко. Надо просто записывать все расходы, установить себе лимиты на расходы определённых категорий и не выходить за эти лимиты. Может быть, это и не легко на самом деле, но, по крайней мере, понятно – что и как нужно делать.

Но вопрос в том, насколько это эффективно. Действительно ли мы получаем требуемый результат, который стоит таких затрат времени и такой самодисциплины?

В предыдущей статье «Как экономить деньги и не ухудшать свою жизнь» <http://finfam.ru/data/documents/1-Kak-ekonomit-dengi-i-ne-uhudshat-privychnyy-obraz-zhizni.pdf> мы познакомились с так называемым многомерным методом анализа расходов. Многомерный анализ позволяет экономить деньги без потери качества жизни; экономить на «неразумных», неадекватных тратах, таких, отдача от которых гораздо меньше, чем вложенный в них труд. На которых не жалко экономить.

Но семейные финансы – это не только расходы. Рискну предположить, что большинство людей, которые пытались ежедневно записывать свои расходы, затем запрещали себе выходить за некоторые лимиты, то есть хотели накопить деньги именно таким способом, бросали это дело через несколько месяцев. И я не думаю, что они достигали сколько-нибудь значимого эффекта.

Давайте посмотрим на свои финансы иначе, шире. Посмотрим на них как на **систему** связанных между собой элементов. И поскольку эта система – живая, то будем смотреть, как она меняется с течением времени, как она зависит от окружающего нас мира и, наконец, в каком направлении она движется – в направлении к каким-либо нашим целям или нет.

Забегая вперёд, скажу, что такой более широкий, системный подход позволяет контролировать свои финансы без столь больших затрат времени, без ежедневного внимания к этой теме и без самоограничений. Зато позволяет ясно и, главное, постоянно понимать, к чему мы идём и к чему хотим прийти. А такое понимание, в свою очередь, приводит к осознанному финансовому поведению.

Давайте посмотрим, как это получается.

Личные финансы как система.

Личные (семейные) финансы как система включают в себя четыре основных элемента, связанных между собой:

- Активы;
- Обязательства;

- Доходы;
- Расходы.

(Такая модель несколько отличается от того, что принято в обычном бухгалтерском учёте. Но она лучше подходит для целей контроля и управления личными финансами и, с другой стороны, не противоречит общепринятой модели.)

Активы.

В разных книгах и статьях по личным финансам понятие «активы» определяют по-разному. Очень популярным является определение, что активы – это то имущество, которое работает на нас, приносит нам доход в виде процентов или дивидендов. Это вклады в банках, инвестиции в ценные бумаги или в бизнес и т.д.

А то имущество, которое не работает на нас (скорее, это мы на него работаем), имущество, которым мы пользуемся в своей жизни, предлагается за активы не считать. Наши квартира, машина, дача и прочее – это, вроде как, и не активы вовсе. Великий классик современности Роберт Кийосаки вообще назвал это пассивами! Ничем иным, кроме как желанием увеличить объёмы продаж своих книг, я этот «переворот» объяснить не могу.

Давайте не поддаваться такой путанице. Активы, безусловно - это всё, чем мы владеем, что находится в нашей собственности. И квартира, в которой мы живём, и банковский вклад – это активы.

Просто активы бывают разные.

Активы, которыми мы сами пользуемся в своей жизни, которые не приносят нам доход, а, наоборот, требуют затрат на их содержание (понятно – мы же ими пользуемся, вот и платим за это!), я предлагаю назвать **«неработающими»** активами.

Активы, которые уже работают на нас (вклады, инвестиции), а также активы, которые могли бы работать на нас, но сейчас не работают (деньги на текущих счетах в банках и на банковских картах, наличные деньги) назовём **«рабочими»**.

Часто рабочие активы перетекают в неработающие. Если мы забираем деньги из банка, где они лежали во вкладе, и покупаем машину, то рабочий актив «вклад» трансформируется в неработающий актив «автомобиль». Бывает и наоборот: мы продаем имущество, которым перестали пользоваться, а вырученные деньги вкладываем куда-то под проценты. В этом случае неработающий актив у нас исчез, но появился рабочий актив.

Хуже, когда какой-то актив исчезает, а другой не появляется. Это означает, что мы просто израсходовали эти деньги, они из активов перешли в расходы. Обратная ситуация – это когда появляется новый актив, и источником его появления являются наши доходы.

Элементы системы личных финансов взаимосвязаны!

Есть один технический момент, который надо упомянуть. Если активы – это всё то, что нам принадлежит, то и мебель в квартире, и даже бельё в шкафу являются активами. Но учитывать это в своей финансовой системе, загромождать её не имеет смысла и даже вредно.

Давайте уточним: активы – это всё, что нам принадлежит и имеет ликвидную рыночную стоимость. То есть имущество относится к активам только в том случае, если мы, хотя бы теоретически, можем его продать и получить за него реальные деньги.

Могут возникнуть некоторые сложности по поводу того или иного собственного имущества: стоит ли его относить к активам или нет, и, если да, то какова его ликвидная рыночная стоимость? Что делать, если эта стоимость со временем меняется? Это несложные вопросы, и мне не хотелось бы перегружать этими подробностями настоящую статью. Общий подход к решению такого рода вопросов - «без фанатизма!». Мы рассматриваем свои финансы как систему, имея в виду единственную цель – получить ясную, адекватную и полную картинку и осознанно ими (финансами) управлять. Поэтому система не должна получиться слишком сложной и громоздкой.

Обязательства.

Обязательства – это наши долги. От ипотеки на 15 лет до долга соседке до полочки. Тут всё проще, чем с активами – долг есть долг.

Стоит упомянуть лишь два технических аспекта.

Если мы берём в банке кредит, то обязательством является лишь сумма основного долга. Проценты за кредит не относятся к обязательствам. Они относятся к расходам на обслуживание этого долга, это наша плата за пользование деньгами банка. Правда, если не заплатить проценты вовремя, то они тоже станут долгом, обязательством. Но это будет уже другое обязательство.

Примерно также дело обстоит с разными регулярными платежами, например, коммунальными. Это не обязательства, а расходы. Но если их не платить вовремя, то они станут обязательствами.

Доходы.

Не претендуя на строгую научность, можно предложить следующее определение доходов, полезное с точки зрения управления личными финансами.

Доходы - это деньги или иные активы (материальные ценности), которые мы получили **в свою собственность** из какого-то **внешнего источника**. Это зарплата, доходы от бизнеса, проценты по вкладу, подарки, пенсия, выигрыш в лотерею и т.д.

Здесь важно подчеркнуть два момента:

- доходы мы получаем именно в собственность, без необходимости их возвращать. Полученный нами доход, во-первых, обязательно формирует новый актив, новые деньги, и, во-вторых, не формирует нового обязательства. Деньги, полученные в кредит, не являются доходом. Они, хотя и формируют новый актив, но при этом также формируют и новое обязательство;
- доходы возникают именно из внешнего источника. Если мы поменяли валюту на рубли (денег в кошельке стало больше) – это не доход. Мы просто один свой собственный актив – валюту – преобразовали в другой свой актив – рубли.

Расходы.

Расходы – это, наверное, наиболее важный с практической точки зрения элемент системы личных (семейных) финансов. Как уже отмечалось, расходам посвящена предыдущая статья <http://finfam.ru/data/documents/1-Kak-ekonomit-dengi-i-ne-uhudshat-privychnyy-obraz-zhizni.pdf>. Здесь

отметим лишь, что не всё то, что «уходит» из нашего кошелька, является расходом. Если мы открыли вклад в банке и положили туда деньги – это не расходы, не трата денег, а инвестиции. Один актив – деньги – трансформировался в другой актив – вклад. Точно также не является тратой денег покупка квартиры или машины, хотя, в отличие от вклада, здесь рабочий актив – деньги – преобразовался в неработающий актив – машину или квартиру. Иная ситуация, когда деньги направляются на погашение обязательств, долгов. В этом случае исчезает актив – деньги, но в той же мере исчезает и обязательство. Это тоже не трата денег, а погашение обязательств.

Капитал и рабочий капитал.

Связь между активами, обязательствами, доходами и расходами ясно отражается с помощью элемента, стоящего «над» четырьмя перечисленными. Этот элемент называется **«собственный капитал»** или «общий капитал» или просто «капитал». Величина капитала – это стоимость всего, чем мы будем владеть, если вернём все долги. Если продать всё своё имущество, все свои активы и погасить все свои обязательства, то на руках останется сумма, равная собственному капиталу.

Математически собственный капитал равен стоимости всех активов за минусом суммы всех обязательств.

$$\text{КАПИТАЛ} = \text{АКТИВЫ} - \text{ОБЯЗАТЕЛЬСТВА}$$

Доходы увеличивают капитал, расходы (затраты) его уменьшают. Инвестиции (открытие вклада в банке, например) не изменяют капитала, поскольку при этом не меняется ни сумма активов, ни сумма обязательств. Также капитал не изменяется, когда мы направляем деньги в погашение своих обязательств. В этом случае активов становится меньше (деньги уходят), но и обязательства уменьшаются в той же степени; таким образом, разница между активами и обязательствами (капитал) остается неизменной.

Если из капитала вычесть стоимость неработающих активов, то получим ещё один, очень важный для контроля и управления личными финансами элемент – **«рабочий капитал»**. Иначе рабочий капитал можно вычислить, отняв обязательства от рабочих активов.

$$\text{РАБОЧИЙ КАПИТАЛ} = \text{КАПИТАЛ} - \text{НЕРАБОТАЮЩИЕ АКТИВЫ}$$

или

$$\text{РАБОЧИЙ КАПИТАЛ} = \text{РАБОЧИЕ АКТИВЫ} - \text{ОБЯЗАТЕЛЬСТВА}$$

Рабочий капитал показывает, сколько у нас останется рабочих активов, если погасить все долги. Действительно, врядли мы будем оплачивать свои долги за счёт имущества, которым пользуемся - квартиры, машины и т.д., то есть за счет неработающих активов. Скорее всего, источником погашения обязательств будут являться именно рабочие активы – деньги и инвестиции.

Далее. Не только активы делятся на неработающие (это мы на них работаем) и рабочие, но и рабочие активы в свою очередь делятся на две части. Одна часть, равная сумме обязательств, отвечает за обслуживание и погашение этих обязательств. Другая, оставшаяся часть рабочих активов, равная рабочему капиталу, «работает» непосредственно на нас. Поэтому так важен именно этот элемент – рабочий капитал: он показывает, какая часть наших финансов работает на нас, на наше будущее.

Если математически получается, что рабочий капитал меньше нуля, то считается, что он равен нулю. В этом случае рабочего капитала у нас просто нет. Это значит, что никто и ничто не работает на нас, кроме нас самих.

Эффективные алгоритмы контроля финансов.

Активы, обязательства и капитал (или рабочий капитал) определяются на какой-то определённый момент времени. Например, на 1 октября у нас есть столько-то активов, такие-то обязательства, и наш капитал равен такой-то величине. Это как бы фотография наших финансов, сделанная в определённый момент, 1-го октября.

Доходы и расходы всегда определяются за какой-то период времени – за месяц, за год. Это динамические элементы, не «фотография», а «фильм» о нашей финансовой жизни. Именно из-за доходов и расходов происходит изменение капитала со временем. Продолжая начатый пример, можно сказать, что на 1 ноября величина капитала наверняка изменится: поскольку в период с 1 октября до 1 ноября мы получим какие-то доходы и произведём какие-то расходы, то обязательно что-нибудь изменится в активах, что-то, возможно, в обязательствах. Изменится разница между ними, т.е. капитал. Фотография будет другой.

Исходя из этого, можно предложить простейший алгоритм контроля своих финансов.

Регулярно, желательно, ежемесячно по состоянию на **утро 1-го числа** наступившего месяца (или вечер предыдущего дня) делаем следующее:

- **записываем все свои активы** – от квартиры и машины до денег в кошельке, и вычисляем их сумму;
- **записываем все свои обязательства**, долги;
- **рассчитываем капитал** на эту дату как разницу между суммой активов и суммой обязательств;
- разделяем активы на неработающие и рабочие; **рассчитываем сумму неработающих активов**;
- **рассчитываем рабочий капитал** – вычитаем из общего капитала сумму неработающих активов; если полученная разность будет меньше нуля, то считаем, что рабочий капитал равен нулю.

Назовём эту последовательность действий **«инвентаризацией»**.

Указанные действия производим ежемесячно. Смотрим за тем, как изменяются из месяца в месяц общий капитал и рабочий капитал. Если они оба растут, то всё хорошо: мы богатеем, и, более того, растёт объём денег, которые работают на нас. Если общий капитал растёт, а рабочий капитал падает, то это значит, что мы «променяли» активы, которые работают на нас, на имущество, заставляющее нас работать на него. То есть жить мы стали лучше, но труднее. Лучше – это сейчас, а труднее – в будущем. Если падают и общий капитал, и рабочий – мы «проедаем» свои запасы. Так жить можно, но не долго.

Это действительно очень простой алгоритм. Он требует нашего внимания не более 15 минут один раз в месяц. С другой стороны, он даёт нам чёткое **видение**, ощущение сегодняшнего дня, и понимание тенденции – куда мы идём.

Если тенденция негативная, то надо разобраться с причинами этого явления. Тогда нужно контролировать не только капитал, но и расходы.

Алгоритм детального контроля.

Детальный контроль своих финансов требует ежедневного записывания расходов. Делать это лучше, используя метод «Многомерного анализа расходов» - <http://fin-fam.ru/data/documents/1-Kak-ekonomit-dengi-i-ne-uhudshat-privychnyy-obraz-zhizni.pdf>. Лучше - потому, что этот метод позволяет не только контролировать расходы, но и управлять ими, сокращать, причём без ущерба для жизни.

Но вот что важно. Можно с большой долей уверенности утверждать, что никто не может записать и учесть абсолютно все свои расходы. Опыт показывает, что чаще всего ошибка составляет 10% - 30% от суммы расходов. Именно столько расходов «теряется», эти расходы остаются неконтролируемыми.

Используя наш подход к своим финансам как к целостной системе, мы вполне можем эти расходы учесть, вычислить. Идея очень простая.

Совершенно очевидно, что каждый месяц наш капитал меняется. То, что у нас было в начале месяца, увеличилось на сумму наших доходов и, одновременно, уменьшилось за сумму того, что мы потратили. То есть наш капитал на сегодняшний день равен капиталу на предыдущую дату, когда мы проводили инвентаризацию, плюс доходы за этот период и минус расходы за этот период.

$$\text{КАПИТАЛ}_{\text{на конец периода}} = \text{КАПИТАЛ}_{\text{на начало периода}} + \text{ДОХОДЫ}_{\text{за этот период}} - \text{РАСХОДЫ}_{\text{за этот период}}$$

Если мы провели инвентаризацию в начале периода и в конце периода, вычислили капитал на предыдущую дату (начало периода) и капитал на текущую дату (конец периода) и знаем доходы за этот период (вот доходы практически все записывают абсолютно точно!), то можем рассчитать расходы.

$$\text{РАСХОДЫ}_{\text{за период}} = \text{КАПИТАЛ}_{\text{на начало периода}} + \text{ДОХОДЫ}_{\text{за этот период}} - \text{КАПИТАЛ}_{\text{на конец периода}}$$

Вот и всё. Разница между суммой расходов, которая рассчитана по этой формуле, и суммой расходов, которые мы записывали весь месяц, и будет теми самыми «неконтролируемыми» расходами. Если их мало, то всё в порядке, мы действительно взяли расходы под контроль. Если не мало (а 10% и, тем более, 30% - это очень немало, это сопоставимо с суммами, которые неплохо бы откладывать на будущее, накапливать, а не терять), то надо отдать себе отчёт в том, что контроль должен быть улучшен.

Алгоритм детального контроля требует ежедневного внимания к своим финансам. Это не так уж плохо, но всё же не хочется заниматься этим бесконечно долго. Да и не нужно.

Оптимальный алгоритм контроля.

Оптимальный алгоритм может использоваться тогда, когда в принципе известна сумма «обычных» ежемесячных расходов – на еду, быт, коммуналку, автомобиль и т.д. В этом случае можно не вести учёт этих обычных расходов, а записывать только какие-то разовые или нестандартные расходы.

Если по окончании месяца рассчитать общую сумму расходов по формуле, которую мы вывели выше, то «неконтролируемые» расходы (разница между полученной суммой и суммой нестандартных расходов, тех, что мы записывали весь месяц) будут показывать величину «обычных» расходов в этом месяце. Таким образом, мы сможем понять, что именно произошло: то ли «обычные» расходы вдруг сильно возросли, то ли всему виной какие-то разовые, нестандартные расходы, которые у нас были в этом месяце (отпуск, например, или подготовка ребёнка к школе). Или – и то, и другое.

Такой алгоритм действительно является оптимальным, компромиссным с точки зрения затрат времени и эффективности. От него легко можно перейти к детальному контролю, в случае необходимости. Или, наоборот, к простейшему алгоритму, если жизнь идёт ровно, тенденции понятны, и надо просто держать руку на пульсе, не терять ясного понимания и ощущения своих финансов.