

Оксана Медведева

Поваренная книга финансиста

http://www.litres.ru/pages/biblio_book/?art=62984397

SelfPub; 2020

Аннотация

Финансист – это врач для компании, следящий за ее финансовым здоровьем. А компания – живой организм с такой же сложной структурой, как человек. Отличие, наверно, лишь в том, что по венам человека течет кровь, насыщенная кислородом, а по венам компании – деньгами. Даже у самой не ориентированной на прибыль компании есть банковский счет – сердце, перекачивающее деньги между дебиторами и кредиторами. А некролог – это результат деятельности как компании без денег, так и человека без кислорода.

Содержание

Посвящение	4
Благодарность	7
Введение	8
Глава 1. Бюджет	9
Глава 2. Затраты	17
Глава 3. История успеха постоянства и дисциплины	23
Глава 4. Отчетность: три главных формы	26
Конец ознакомительного фрагмента.	35

Посвящение

Прежде, чем что-то создавать, и прежде, чем что-то будет вами создано, важно ответить себе на главный буддхический вопрос – «зачем»? А чтобы знания сохранялись и передавались, их лучше всего изложить на бумаге. Как говорил герой Булгакова: «Рукописи не горят!» Прямое предназначение любой книги, чтобы ее читали. Книга тем ценнее, чем больше уроков из нее можно извлечь. Данная книга посвящается не финансистам, а хотя, возможно, и финансистам она будет полезна, и менеджерам, у которых все еще остались вопросы после курсов «Финансы для нефинансовых руководителей»; тем, кто сам пытается собрать информацию по финансовым вопросам, готовя свой бюджет; начинающим специалистам, которые устраиваются на работу в финансовые службы, да просто всем, потому что вопросы финансов, в простонародье, денег, как и вопросы питания, приходится решать каждому из нас ежедневно, но почему-то именно эти жизненно важные предметы нам не преподаются в школе.

**Заметки в [https://www.instagram.com/
oksanamedvedeva2018/](https://www.instagram.com/oksanamedvedeva2018/)**

Почему детей не учат обращению с деньгами в школе?

Детей в российских школах совершенно не учат финансовой грамотности. Как итог – мы имеем взрослых, которые не могут ответить на самые простые вопросы: выгодно ли брать кредит? Как накопить на крупную покупку? Где и в чем хранить деньги?

Все вокруг завязано на деньгах – так или иначе. И эти вопросы – суть нашей жизни. Даже просто составить план доходов и расходов на месяц, чтобы правильно распорядиться так тяжело заработанными кровными – даже это не делают 80(!)% населения!

Я, как финансист, очень расстроена этим фактом. Ведь как бы ни старалось правительство со всеми реформами, даже увеличив пенсионный возраст мы не добьемся достойной жизни для бабушек и дедушек, потому что они не умеют копить, приумножать и правильно распоряжаться.

Мы так и будем думать, что нас обманывают, обкрадывают и грабят – пока мы сами не научимся вести учет финансов. И начинать нужно – со школьной скамьи. Наряду с математикой и биологией ввести дисциплину «Управление финансами». Мое мнение.

А вы как считаете? Стоит обучать детей работе с финансами?

Читайте с удовольствием, осознавая и прорабатывая все, что здесь написано, так как эта книга не просто теоретический материал, напичканный непонятными терминами. Эта

книга – рабочая тетрадь по финансовому учету для новичков, которая поможет вам выйти из тупиковых ситуаций на работе и принесет пользу. Даже если в повседневной жизни вы используете только 10 % из того, что в ней написано, ваши личные и корпоративные финансы придут в порядок.

Благодарность

Самая важная благодарность моим родителям. Они далеки от корпоративных финансов, поэтому их вопросы помогли мне отшлифовать финансовый язык до простоты бытового слушателя.

Благодарю моих друзей и коллег, моих учеников за нескончаемый поток замечательных вопросов, ответы на которые они могут найти в этой книге. За простой, но подталкивающий к действию вопрос: «А книга когда будет?», «Напишите книгу?», «А если проще сказать, ну на нефинансовом языке...?», «А можно сделать тренинг?».

Мое признание, Олесе Катрич, которая стала редактором книги. Без ее помощи, мои длинные предложения было бы сложно читать, даже если бы они были изложены простым языком.

Введение

Данная книга рекомендуется к проработке как представителям финансовой среды, так и тем, кто только начинает знакомство с финансами. Её цель – создать понятную финансовую среду для всех сотрудников отдельных компаний и просто для всех-всех, кто хочет прикоснуться к корпоративным финансам. Рекомендую прорабатывать книгу, выполняя все задания, которые в ней предложены. Можно выполнять задания в офисе или дома, в машине, или в кафе за чашечкой свежесваренного кофе. Поэтому, всегда держите при себе карандаш. Ну что, приступим? Все по порядку.

Приятного и полезного вам прочтения!

Глава 1. Бюджет

«Для того, чтобы чем-то управлять, нужно, как – никак иметь точный план на некоторый, хоть сколько-нибудь приличный срок...ну лет так скажем, в тысячу...»

М. Булгаков «Мастер и Маргарита»

«Приличный» срок каждая компания или человек определяет для себя сам. Чаще всего «точный» план сроком в один год называют бюджетом, а все, что дольше – бизнес-планом. Помните, пятилетки закончились в прошлом веке. Три года – это максимальный срок, на который я составляла бизнес-план. Много ли это – три года?

Когда я училась в школе, были популярны письма «счастья», где в конце текста рекомендовалось отправить такое сообщение десяти разным людям и у тебя что-то там хорошее случится. И мы переписывали от руки десять раз и передавали из рук в руки. Но это был прошлый век, а сейчас достаточно одного клика мышки и ссылка на такой «марафон» отправлена. Лозунг «пригласи друга и получи скидку» захватил мир! В прошлом веке человек работал в компании десятилетиями, а сейчас стало нормой менять работу каждые три года. Сейчас компании публикуют не только годовую, но и квартальную отчетность. Все ускорилося и каждый хочет знать о своем вкладе и видеть результат работы уже

вчера, чтобы сегодня можно было составить прогноз на завтра.

Поэтому три года – это оптимальный период в условиях существующей реальности, но это лишь 0.003 % от болгарского приличного срока в тысячу лет. А это значит, что никто ничем не управляет в условиях рыночной экономики. Но иметь план все же лучше, чем не иметь ничего.

Историческая справка. Бюджет, в переводе со старонормандского, bougette, – мешок с деньгами, кошелек. Слово вернулось в употребление в XVII в. в своем современном понимании, как схема доходов и расходов. Так или иначе, многие слышали о существовании бюджета компании (корпоративный бюджет), государственный бюджет, семейный бюджет.

«Единственный способ добиться постоянного процветания – через сбалансированный бюджет»

Говард Баффетт (отец Уоррена Баффета)

Зачем компании составляют бюджет?

Представьте, что не составляют. Как дать оценку текущей деятельности? Достаточно ли просто сравнить с прошлым периодом и на основании этого давать оценку деятельности?

Если в прошлом году ваши затраты были \$1000 в месяц, а сегодня \$2000, – хорошо это или нет? Непонятно. Возможно, ваша семья стала больше. В таком случае оставаться на

уровне прошлого года – не логично.

Для того, чтобы было с чем сравнить настоящее, компании и составляют бюджет. Таким образом, бюджет – это цель.

Вы заметили, как много сегодня предлагается тренингов по целеполаганию, по управлению временем, по тому как создать дневник мечты.

Т.е. человеку, как и компании необходима картина будущего – план, цель, мечта, БЮДЖЕТ – чтобы верно принимать стратегические решения в настоящем.

Составляете ли вы свой личный бюджет?

А сейчас усложним задачу и введем две переменные: вы и ваш супруг/супруга. Составляете ли вы семейный бюджет?

Заметки в <https://www.instagram.com/oksanamedvedeva2018/>

Как вести семейный бюджет

Поговорим о том, с чего начать и как учитывать финансы вдвоем.

Выберите модель ведения бюджета

Есть несколько способов вести семейный бюджет: общий, смешанный и отдельный бюджеты.

Общий бюджет. Вы объединяете все доходы, и из

них оплачиваете счета и личные траты. Минусы: не получится делать сюрпризы, могут возникать споры, если у вас и партнера сильно разнится заработок.

Смешанный бюджет. Подходит парам с неравными доходами. Каждый отчисляет в общий котел равную сумму денег или эквивалент в процентах.

Раздельный бюджет. Название говорит за себя – вы делите общие траты пополам, оставшиеся деньги расходуете на себя. Минус: неудобно планировать большие покупки.

Какой бы способ вы ни выбрали, стоит следовать общим правилам ведения семейного бюджета, о которых рассказывается дальше.

Следите за расходами

Если вы не знаете, сколько тратите, начните учитывать финансы. Можно в блокноте или в Excel, или в специальных приложениях, например – CoinKeeper. В нем легко записать расходы сразу после покупок, а в конце месяца проанализировать их в статистике.

В CoinKeeper вы можете пользоваться одним профилем на нескольких устройствах, ведь это и нужно для ведения семейного бюджета. Общие счета, учет не только общих расходов, но и отдельных трат каждого, а также сводная аналитика подскажут, куда уходят деньги. Через 1–3 месяца тщательного

учета вы будете знать, на что тратите.

Определите вклад каждого в бюджет

Вы решили вносить в общий бюджет по 40 000 рублей. В теории все складно, но на деле ваша половина зарабатывает в 2 раза меньше, чем вы. 40 000 – почти вся его/её зарплата. Как в таком случае вести бюджет?

Решите, сколько вы можете вложить в общий котел и как будете компенсировать больший вклад другого человека. Можно выделять 70 % своего дохода в бюджет, а не всю сумму, тогда у каждого останутся свои деньги. Если вам нечего вложить – предложите свое время и возьмите на себя домашние обязанности типа готовки и уборки.

Выделите деньги на личные расходы

Иногда мы недовольны тем, как партнер распорядился общими деньгами. Решение есть. Выделите каждому деньги на личные расходы. Ими можно распорядиться как угодно. Хотите новый набор «Лего» – пожалуйста!

В CoinKeeper вы можете создать счета, например, «Оля» и «Андрей». Эти счета будут отражать баланс каждого. Можно исключить счета из общего баланса в настройках, если не хотите анализировать по ним расходы.

Планируйте расходы на подарки и праздники

Договаривайтесь обо всех нерегулярных тратах. Подарок племяннику, корпоратив – учитывайте все. Не нужно считать каждую копейку, но старайтесь быть в рамках своих же лимитов.

Обычно при незапланированных тратах страдают наши сбережения – мы берем деньги из них. Лучшие рассчитайте в начале месяца свой ежедневный лимит расходов с учетом всех праздников. Гораздо легче тратить в день на 100 рублей меньше весь месяц, чем в один день забрать из накоплений 3000 на подарок.

Заведите разные накопительные счета

На разных счетах видно прогресс по каждой цели отдельно. Нет иллюзии, что вы накопили много только потому, что все деньги лежат на одном счету. Если копить деньги на машину, отпуск и свадьбу на одном счете, то вы рискуете переоценить свои возможности и потратить на отпуск больше, чем планировали.

Сократите ненужные расходы

Вы учитываете расходы уже больше 3-х месяцев и знаете, на что тратите. Что дальше? Проанализируйте структуру бюджета и подумайте, на что можно тратить меньше? На какие категории, наоборот, хочется увеличить расходы?

Если вы давно хотели меньше ездить на такси, ходить по барам и перестать покупать кофе по дороге на работу – то анализ расходов вам не повредит.

Вот такие несложные советы помогут вам

грамотно распоряжаться своими деньгами. И наконец-то накопить на большие покупки.

Анекдот

всегда записываю свои расходы:

– такси 500 рублей

– кофе 300 рублей

– “не помню на что” 8255 рублей

Поймите – если деньги утекают, значит где-то дыра, которую надо срочно найти и залатать. Поэтому, прямо сейчас, берем ручку или карандаш и прописываем план на один год.

Расходов больше чем доходов? Стоп!

Давайте проанализируем ситуацию. Точно ли всё, на что вы тратите деньги, действительно необходимо? Если да – самое время искать дополнительный доход.

Пословица: «Хороший казначей может стать хозяином чужого кошелька»

Введем новые понятия – **дефицит** и **профицит**. Слово “дефицит” мы знаем лучше. Привет советскому прошлому! Дефицит – это ситуация, когда доходов не хватает, чтобы покрыть все расходы. Обратная ситуация называется “Профицит”, т. е. вы тратите меньше, чем зарабатываете. Как говорится над чем работаешь, то и растёт: фокусируемся на увеличении профицита или на снижении дефицита. Отлично, если после всех расходов у вас остается хотя бы 10 % денег.

Потому что это именно то, что вы можете отложить на свои большие мечты. Получается, что бюджет – это четкая картина ближайшего будущего, которая должна вдохновлять на действия.

Бюджет

Личный	Корпоративный
Доход	Доход
<i>зарплата</i>	<i>выручка</i>
<i>прочее</i>	<i>прочее</i>
Расход	Расход
Остаток	Остаток

Бюджет – это один из главных инструментов управленческого учета, наряду с плановой себестоимостью (чаще ее называют стандартной).

Как следует из названия, **плановая себестоимость** – это стоимость готового продукта или услуги, на которую вы рассчитывали до начала производства.

Глава 2. Затраты

Себестоимость формируется из затрат разного типа:

- прямые
- косвенные;

и затрат разного временного диапазона:

- переменные
- постоянные.



Представьте себе, что вы варите, скажем, борщ.

Ингредиенты супа: свекла, картошка, морковь и т. д. – это прямые затраты. Они же будут переменными, так как их количество зависит от объема готового борща. Чем больше надо борща, тем больше свеклы, мяса, картошки и прочего по-

требуется.

Затраты на электричество или газ, который нужен для варки, зарплата повара, который стоит у плиты и варит – это прямые постоянные затраты. Понятно, что это не сырье, но без этих составляющих борща не будет.

Помимо прямых затрат есть не прямые, или косвенные (иногда их называют накладными).

Например, затраты на ремонт и обслуживание газовой плиты, на которой готовим борщ – это косвенные переменные затраты. Т. е. чем больший объем супа будет сварен, тем чаще (тем больше) будет вымыто посуды, тем больше будет затрат на моющее средство, тем чаще потребуются техническое обслуживание плиты.

А вот затраты на аренду помещения, где стоит плита, на которой варят борщ – это косвенные постоянные. Во всяком случае, если у вас фиксированная ежемесячная или ежегодная арендная плата.

Борщ

прямые		косвенные	
переменные	постоянные	переменные	постоянные
свежая	зарплата повара	ремонт и обслуживание	арендная плата за
картошка	электричество	газовой плиты	помещение
морковь	газ	моющие средства	
мясо	укладка		
и т.д.			

Задание

На следующей странице распишите ваши личные затраты по двум колонкам: переменные и постоянные. Какой процент от вашего дохода составляют постоянные расходы, а какой переменные? Остается ли 10 % от вашего дохода для копилки «на мечту»?

Переменные затраты	Постоянные затраты
% от дохода	% от дохода

Остаток на мечту = %.

Вот через такой несложный на первый взгляд, но заставляющий нас задуматься, анализ, мы положили начало нашего личного управленческого учета.

А зачем нужен управленческий учет в компании?

1. Обеспечивать менеджмент необходимой информацией для принятия управленческих решений.
2. Анализировать экономические последствия принятых управленческих решений.

А теперь подумайте, насколько важным является понимание, что такое деньги и зачем нужно развивать финансовую грамотность?

Заметки в <https://www.instagram.com/oksanamedvedeva2018/>

Что такое финансовая грамотность?

Это очень непростой вопрос, потому что разные люди понимают его по-разному. Да и само это понятие скорее философское и сугубо субъективное. Но если обобщить, то можно сказать вот что:

Финансовая грамотность – это четкое понимание того, как работают деньги, как их зарабатывать и управлять ими. Есть две главные особенности финансово грамотного человека.

Первая: его расходы никогда не превышают доходы.

Вторая: любая позитивная разница между месячным доходом и расходом пускается в инвестиции любой формы. Наверняка вы знакомы со многими людьми, которые весьма неплохо зарабатывают уже несколько лет и при этом едва сводят концы с концами. Они прекрасно делают то, чем занимаются – это может быть программирование, искусство, наука, спорт. Однако некоторые из них умудряются даже при этом залезать в долги. И ладно бы еще они покупали себе важные вещи, при помощи которых они развиваются. Как правило, эти товары совершенно бессмысленны и их покупка становится обременительной.

Это может показаться странным, но по сути не

имеет значения сколько вы зарабатываете на данный момент. В истории человечества есть тысячи историй о том, как совершенно нищий человек становился миллионером. Также есть и обратные истории – люди, которым на голову падало богатство, умудрились потерять все за короткое время. Поэтому очень важно понимать, что ваш нынешний доход – не приговор. Именно затем и нужна финансовая грамотность. Она показывает как путем приобретения некоторых финансовых привычек любой человек может вылезти из финансовой ямы и твердо стоять на ногах.

Может ли миллионер быть финансово неграмотным человеком? Может. Например, таковым является голливудский актер, который за одну роль может получить несколько миллионов долларов. Спустя какое-то время его слава проходит, а вместе с ним исчезает его финансовое состояние. Поэтому он вынужден остаток своей жизни играть низкооплачиваемые роли, распродавать свое имущество, чтобы сводить концы с концами. Это прекрасная иллюстрация важности финансовой грамотности.

Я уже более 13 лет работаю в сфере финансов, и могу с уверенностью сказать, что процент финансово грамотных людей весьма низок. Все мы часто совершаем одни и те же ошибки, которые приводят к потере денег. А чтобы их максимально избегать, необходимо знать законы сохранения и приумножения денег.

Глава 3. История успеха постоянства и дисциплины

*«Ничто так не вдохновляет, как истории успеха
других людей»
У. Черчилль*

История одной мечты

У нее была мечта: стать медсестрой и поступить в Университет Южного Миссисипи. Однако, в шестом классе Озеоле пришлось навсегда бросить школу, чтобы ухаживать за заболевшей тетей.

Озеола работала прачкой и за это ей платили по несколько долларов каждый день. Однажды она пришла в банк и попросила открыть накопительный счет “на старость бабушке”. Именно это она отвечала, когда ее спрашивали на что она копит. В конце каждого рабочего дня она приходила в банк и приносила от одного до полутора долларов на свой счёт.

В течение 75 лет Озеола работала прачкой, жила очень скромно в старом деревянном доме, никогда не имела автомобиля, но помогала людям. Однажды Озеола приболела и в течение недели не приходила в банк. Сотрудник банка обратил на это внимание и решил заглянуть к ней. Он увидел

перед собой уставшую женщину с доброй улыбкой на лице, с коричневыми руками, разбитыми артритом от тяжелого ежедневного труда. Озеола сказала, что приболела, но чувствует себя уже хорошо и на следующей неделе обязательно выйдет на работу и конечно полнит свои накоплениями. Вернувшись в банк, он посмотрел на счет Озеолы Маккарти и был очень удивлен тем, что ее активы составляли более полумиллиона долларов!

Сотрудники банка объясняли Озеоле, что ей более не нужно работать, что накопленных денег более чем достаточно, чтобы обеспечить ей старость. Но Озеола сказала, что работает не ради денег, что ей нравится приносить пользу людям.

«А что же делать с вашими накопленными деньгами?» – спросили сотрудники банка. Этот вопрос поставил ее в тупик. «Что бы вы сделали, мисс Маккарти, если бы у вас было десять монет?» – «Одну я отдала бы в церковь, так я делала всегда. Вот эти три отдам своим трем единственным родственникам, они хорошие люди. А вот эти шесть отдайте в Университет Южного Миссисипи». Все были поражены ее решением. «А что вы оставите себе?» – «Себе? – переспросила Озеола, смеясь. – Я и сама в состоянии позаботиться о себе!»

В 1995 году в Университете Южного Миссисипи был открыт фонд с суммой почти 250 тысяч долларов. Благодаря Фонду афроамериканцы Миссисипи смог-

ли получать бесплатное образование. См.: <https://ok.ru/pkryg/topic/66216456719348>

Во всех делах человеческих постоянство – есть высшее проявление силы.

О. Бальзак

Обратите внимание, что Озеола придерживалась двух главных правил успеха: постоянство и дисциплина. Что вы делаете ежедневно? Какие ваши привычки? Куда вы вкладываете свое время и деньги? Ведете ли учет своего времени и денег? Есть ли у вас баланс хороших и плохих привычек, так же, как и баланс доходов и расходов? Как говорится, «над чем работаешь, то и растет» или «куда вкладываешь, то и приумножается».

Глава 4. Отчетность: три главных формы

*У мудрого человека деньги должны быть в
голове, а не в сердце.
Джонатан Свифт*

Любая компания по истечении определенного периода времени хочет знать, насколько эффективной была ее деятельность в этот период.

Для такого анализа рекомендуется использовать три основные формы бухгалтерской отчетности: Бухгалтерский баланс, Отчет о финансовых результатах и Отчет о движении денежных средств.

Бухгалтерский баланс (Statement of Financial Position) – это фотография предприятия на конкретный момент времени, т. е. на конкретную дату, назовем ее отчетной датой.

У каждого человека есть что-то, чем он владеет, т. е. его «имущество». Он может этим пользоваться сам, или отдать на время в пользование другому (например, одолженные деньги). Для компании это «имущество» будет называться активом.

Также у нас есть то, за что мы должны заплатить, или что-

то, что мы должны вернуть, т. е. наши обязательства. Для компании это – пассив.

Если представлять графически, то баланс – это таблица, где в двух колонках записаны все имущество и обязательства, или все активы и пассивы.

При этом, активы разделяют на постоянные (внеоборотные) и текущие (оборотные).

К постоянным активам человека можно отнести квартиру, машину, холодильник, стиральную машинку и т. д.

К текущим – все, что у вас в подвале или в холодильнике, хозяйственные товары и даже деньги.

Особенности постоянных (внеоборотных) активов предприятия строго регламентированы законом, т. е. должны стоить более сорока тысяч рублей и использоваться более года. Например, здания, станки, земля, дорогие компьютеры и т. д.

К оборотным активам компании относится все, что не может быть использовано повторно и будет использовано в течение года или одного цикла (если цикл превышает год). Например, запасы на складах сырья и готовой продукции для продажи; долги клиентов, которые называются дебиторской задолженностью и др.

Обязательства можно разделить на долгосрочные (например, кредит сроком более одного года) и краткосрочные (если кредит менее одного года или задолженность по оплате

услуг ЖКХ и т. д.)

Как вы понимаете, имущество (актив) не возникнет из ниоткуда. Конечно, можно получить наследство, подарок, выиграть в лотерею. Но чаще всего имущество бывает «нажито непосильным трудом», т. е. куплено на зарплату.

Также и для компании, где актив может быть результатом дарения или приобретения за счет прибыли, либо за счет денег инвесторов или из денег, взятых в долг, скажем у банка.

Таким образом, всегда выполняется основополагающий принцип финансового учета – принцип двойной записи, который вам больше известен как закон сохранения, когда-то озвученный еще Ломоносовым: «Если что-то где-то убыло, значит что-то где-то непременно прибыло».

То есть актив всегда равен пассиву.

Сравним ваш Баланс и Баланс компании.

Баланс, для Компании	Рубли
1. Внеоборотные активы	
Основные средства	79 096
Прочее	5 017
Итого по разделу 1	84 113
2. Оборотные активы	
Запасы (на складах сырья, готовой продукции и пр.)	20 174
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	5 044
Дебиторская задолженность (до 12 месяцев)	29 461
Дебиторская задолженность (свыше 12 месяцев)	300
Денежные средства	400
Прочие оборотные активы	722
Итого по разделу 2	56 101
ИТОГО АКТИВЫ	140 214
3. Капитал и резервы	
Уставный капитал (инвестиции)	10 000
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	66 876
Итого по разделу 3	76 876
4. Долгосрочные обязательства	
Долгосрочные кредиты и займы	25 000
Прочие долгосрочные обязательства	5 382
Итого по разделу 4	30 382
5. Краткосрочные обязательства	
Краткосрочные кредиты и займы	11 720
Кредиторская задолженность	15 000
Прочие краткосрочные обязательства	6 236
Итого по разделу 5	32 956
ИТОГО ПАССИВЫ	140 214

Баланс, для Вас	Рубли
1. Внеоборотные активы	
Квартира, машина, холодильник и т.д.	
Прочее	
Итого по разделу 1	
2. Оборотные активы	
Запасы (продуктов, хозяйственных товаров и пр.)	
Налог на добавленную стоимость по приобретенным запасам	
Товары, услуги за которые Вам должны заплатить через год	
Товары, услуги за которые Вам должны заплатить в течение года	
Деньги на вашем счете	
Прочие оборотные активы	
Итого по разделу 2	
ИТОГО АКТИВЫ	
3. Капитал и резервы	
Подарок, наследство	
Накопления	
Итого по разделу 3	
4. Долгосрочные обязательства	
Кредит, взятый на срок более 1 года, например, ипотека	
Прочие долгосрочные обязательства	
Итого по разделу 4	
5. Краткосрочные обязательства	
Кредит, взятый на срок менее 1 года	
Ваши долги за любой товар, услугу, например за услуги ЖКХ	
Прочие краткосрочные обязательства	
Итого по разделу 5	
ИТОГО ПАССИВЫ	

В колонке «рубли» вашего баланса попробуйте проставить суммы активов и обязательств на сегодняшнюю дату. Если ваш актив равен пассиву, то финансовая ситуация под контролем. Молодцы!

Заметки в <https://www.instagram.com/oksanamedvedeva2018/>

Дыхание финансов

Множество мировых брендов выстроившись в плотный ряд на улице Гиндза, провозжали домой «черные костюмы»: наполняя неоновым светом их путь до ближайшего метро.

Финансы – цифровая вселенная. Изучая бухгалтерские балансы, читая годовые отчеты, я пыталась представить поток информации, денег, имущества – как они перемещаются в компании. Являясь частью такой системы, можно увидеть все изнутри, но для нефинансового специалиста бухгалтерский баланс представляет собой фотографию компании. Через год такая фотография обновляется и уже в актуальном виде отправляется в контролирующий орган – в налоговую.

Сейчас модно жить в балансе с собой, с работой; даже разработана модель жизненного баланса. Бухгалтерский баланс – это тоже модель, которая отражает результат жизни компании на конкретную дату.

О важности бухгалтерского баланса для фирмы можно судить из его названия «Форма № 1».

Читая баланс предприятия, подобно тому, как оценивая сферы жизненного баланса человека, можно увидеть здоровую личность или, например, обнаружить кислородное голодание организма – компании. По статье Денежные средства прослеживается не приближается ли компания к кризису ликвидности, т. е. к отсутствию денег, которые служат для нее ничем иным, как кислородом.

Через баланс можно увидеть фирмы, которые, как и некоторые люди, перестают смотреть за тем, что едят и разрастаются до огромных размеров. Строка баланса Запасы у таких предприятий трещит по швам, требуя обратить внимание на переполненные склады сырья и готовой продукции.

А чтобы хранить все свои активы, компания, как и человек, начинает задумываться о покупке новой «квартиры». Оформив кредит, обустроивает ее по последней моде: заполняя дорогим и ненужным имуществом. И вот такая большая и привлекательная внешне, но неповоротливая, как Титаник, она с огромным богатством мчится на айсберг.

Бывает, что ситуация развивается по другому «балансу». Здесь остается впечатление легкости и красоты, как если бы мировой гигант замер в танце на рынке конкурентной борьбы, чтобы главный бухгалтер мог сделать его прекрасную фотографию на конец года – составить бухгалтерский баланс.

Анекдот

Голос стюардессы в самолете по трансляции объявляет:

– Уважаемые пассажиры, мы рады приветствовать вас на борту нашего супер авиалайнера. На первом этаже нашего лайнера находится бассейн и SPA-салон, на втором этаже – библиотека и мини-бар. На третьем – поле для игры в гольф и бизнес-центр. А на четвертом находитесь вы. А теперь, уважаемые пассажиры, мы попробуем со всей этой фигней взлететь.

А сейчас представьте ситуацию: ваши накопления увеличились на \$1000 за год. Много это или мало? Что, если могло быть и больше?

Предположим, что вы заработали \$1 000 000, из которых \$999 000 проиграли в казино.

Или, вы заработали \$50 000, и \$49 000 потратили на еду, одежду, т. е. на жизненные необходимости.

А возможно, что вы заработали \$100 000, из которых \$10 000 было передано на благотворительность, \$20 000 потратили на ремонт дома, \$10 000 на отпуск, \$10 000 на овладение новыми знаниями (курсы, книги, тренинги и пр.) и \$49 000 – на еду, одежду и прочие житейские расходы.

Какому себе вы бы дали \$1 000 000 в долг? Полагаю, по-

следний сценарий вызывает большее доверие, что долг к вам вернется и, возможно, с процентами.

В компаниях, для описания подобных сценариев доходов и расходов используется форма специальной таблицы, которая официально называется Отчет о финансовых результатах (Отчет о прибылях и убытках или Отчет о доходах и расходах – в простонародье).

По сути, этот отчет расшифровывает строку баланса «Нераспределенная прибыль» или, в вашем случае, – строку «Накопления». Т. е. строчка за строчкой рассказывает нам о том, как была заработана прибыль (накопления).

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.