

# Руководство пользователю

Личные финансы, домашняя бухгалтерия в MS Excel



Москва 2023 г.

## Оглавление

Назначение.....	3
Описание .....	3
Технические требования .....	3
Соглашение .....	4
Порядок работы .....	5
Навигация .....	5
Начальные настройки .....	5
Планирование .....	7
Порядок планирования (бюджетирования) операций доход   расход .....	7
Результат планирования .....	8
Учёт .....	9
Учёт плановых статей.....	9
Общий интерфейс .....	9
Учёт внеплановых статей.....	10
Общее замечание .....	10
Кредиты .....	10
Обслуживание кредита .....	11
Долги.....	12
Возврат долгов .....	13
Отчёты.....	13
Движение по счетам .....	14
Рекомендации.....	14

## Назначение

Инструмент планирования и управления личными финансами в Excel с дружественным интерфейсом предназначен для индивидуального управления финансами, решения задач планирования и учёта персональных доходов и расходов.

Инструмент создан как базовый модуль для самостоятельного развития механик с открытым кодом.

## Описание

### **Быстрый учёт.**

Уникальная система управления данными позволяет пользователю быстро отражать плановые операции поступления и затрат, вести учёт денег на счётах и картах, осуществлять перевод денег между счетами.

### **Быстрое создание план-графика доходов и расходов на период до 12 мес.**

Созданная система планирования доходов и расходов позволяет быстро планировать операции поступления и затрат с учётом выходных и праздничных дней в течение года.

### **Мультивалютные операции**

Вести учёт текущих доходов и расходов по запланированным операциям в разных валютах.

### **Кредиты и обязательства**

Инструмент позволяет планировать получение кредитов, учитывать получение, вести учёт погашения обязательств и процентов по ним.

### **Дать в долг**

Инструмент позволяет планировать передачу денег в дог, учитывать выданные деньги в долг, учитывать возврат долгов.

### **Отчёты**

Инструмент автоматически формирует отчёты:

- подробный план доходов и расходов по статьям;
- фактически выполненные операции доход/расход по статьям и аналитическим признакам;
- отчёт о текущее стоянии счетов и движении денег на счетах учёта.

### **Начальные условия**

Инструмент позволяет задавать личные начальные не нулевые условия финансового состояния, кредиты, долги.

## Технические требования

Инструмент выполнен в стандартном MS Excel файле без использования макросов и надстроек. Для работы с инструментом на APM должно быть установлено программное обеспечение MS Excel 2010 – 2021 (365) RUS. Аппаратных требований к APM нет.

## Соглашение

Данное соглашение описывает отношения между сторонами Разработчик – Потребитель (ООО «Айтиллект» - Разработчик) на случай внесения изменений в шаблон.

1. Мы не рекомендуем менять расчеты, логику расчетов, связи, формулирующие целостность работы базового шаблона, если ваша квалификация не достаточна для создания финансовых подсистем.
2. В соответствии с данным Соглашением покупатель получает возможность:
  - a. самостоятельно менять данные MS Excel листах форм ввода исходных данных по своему усмотрению, добавлять листы в шаблон, использовать текущие расчеты для построения дополнительных расчетов,
  - b. включать в состав шаблона свои расчёты менять существующую логику обработки данных.
3. Разработчик не оказывает техническую поддержку в части обучения, пояснений относительно математических и логических решений, использованных в шаблоне.
4. Разработчик снимает с себя обязательства по технической поддержке изменённого шаблона.
5. Каждый файл шаблона имеет уникальный идентификатор, и привязан к покупателю. Приобретая данные продукт, вы соглашаетесь с условиями:
  - НЕ распространять в свободном доступе;
  - НЕ перепродавать третьим лицам на коммерческой основе;

## Порядок работы

Откройте файл в MS Excel

### Навигация

Для навигации по файлу можно использовать два варианта.

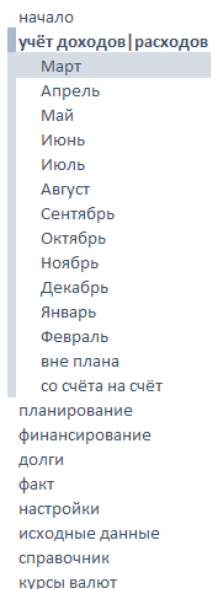
1. Стандартные листы Excel

Инструмент использует листы Excel в качестве целевых разделов управления данными. Переход между листа позволяет переместиться в нужных раздел минуя встроенную систему навигации.



2. Специальная навигация, расположенная на каждом листе в левой

части экрана с названием целевых разделов. ⇒ позволяет оперативно переходить между разделами. Часть позиций навигации имеют скрытые подпункты, которые открываются при переходе к корневому разделу навигации.



### Начальные настройки

1. Для начала работы с инструментом перейдите в раздел «Исходные данные» и установите «дату начала планирования» текущих операций. См рис ниже. ↓↓

Главная	Исходные данные	
начало	дата начала	1 мар 23
учёт доходов   расходов	год начала	2023
планирование	основная валюта	RUR
финансирование	индекс	1
долги	рабочняя неделя	понедельник - пятница
факт		
<b>настройки</b>		
исходные данные		
справочник		
курсы валют		

2. В этом же разделе установите входящий остаток по счетам учёта. Обратите внимание, счёт имеет обозначение валюты. Название счёта в дальнейшем будет использовано для обозначения связи с операцией по счёту. Старайтесь в названии дать краткое представление о валюте счёта и назначении (или иное смысловое обозначение). В последствии это позволит выбрать нужный счёт из выпадающего списка выбора.

Счета	состояние счетов	
название	сумма	
✓ Альфа	1 000,00	RUR
✓ Сбербанк	1 000,00	RUR
✓ накопления	1 000,00	RUR
✓ счёт брокера USD	1 000,00	USD
✓ счёт Raiff EUR	1 000,00	EUR
✓ накопительный USD	1 000,00	USD
✓ накопительный EUR	1 000,00	EUR
✓ фунты	1 000,00	GBP
	-	RUR
	-	RUR

3. Праздники. Инструмент позволяет в процессе планирования учитывать праздничные и выходные дни. Если это важно, в разделе «исходные данные», подраздел «праздники» опишите календарь праздничных дней.

Праздники

праздники	дата начала	длительность	окончание
Новогодние каникулы 2023	31 дек 22	9	08 янв 23
День защитника Отечества	23 фев 23	4	26 фев 23
Международный женский день	8 мар 23	1	08 мар 23
День Труда	29 апр 23	3	01 май 23
День Победы	6 май 23	4	09 май 23
День России	10 июн 23	3	12 июн 23
День народного единства	4 ноя 23	3	06 ноя 23

Для описания календаря праздничных дней достаточно:

- указать название праздника,
- указать дату начала,
- указать длительность.

Важно! Окончание периода праздника рассчитается автоматически.

4. Кредиты. В качестве исходных данных можно описать полученные ранее кредиты.

Заполните поля:

- название,
- дата получения,
- сумма,
- валюта,
- процент по кредиту,
- плановая дата возврата по договору.

Кредиты, обязательства, текущие (мы должны, ранее полученные)

название	дата получения	сумма кредита	валюта	%	дата возврата	описание, комментарии	платёж (в мес)	или	
								остаток долга	выплачено ос.долг
✓ кредит авто	✓ 1 июн 22	1 000 000,00	RUR	10%	1 янв 26	проценты с начала 69 055,3RUR	27 766,53	798 216,23	201 783,77

Система автоматически рассчитает:

- ежемесячный платёж
- остаток долга (исходя из условия что все платежи ранее выполнены по графику)
- выплаченная сумма (исходя из условия что все платежи ранее выполнены по графику).

ВНИМАНИЕ! Расчётная информация дается справочно, в процессе учёта пользователь самостоятельно определяет порядок выплат.

5. Долги. В качестве исходных данных можно описать выданные ранее деньги в долг.

Заполните поля:

- название,
- сумма,
- валюта,
- дата возврата (по плану),
- остаток долга.

Долги (нам должны, ранее выданные)

название	сумма	валюта	дата возврата	описание, комментарии	платёж (в мес)	или	
						остаток долга	выплачено
✓ долг Егор (2022)	1 000	USD	1 июл 23		75,00	300,00	700,00

Система автоматически рассчитает:

- ежемесячный платёж,
- выплаченная сумма.

## Планирование.

Эффективная работа с инструментом построена на и учёта плановых операций. Инструмент автоматически выстраивает график запланированных заранее доходов и расходов по месяцам и по статьям учёта.

При правильном планировании учёт доходов и расходов сводиться к определению факта сбывшейся операции и корректировке суммы, если это необходимо.

### Порядок планирования (бюджетирования) операций доход | расход

1. Перейдите в раздел «Планирование». Таблица, состоит из трёх блоков:
  - (1) План доходов
  - (2) План расходов
  - (3) Бюджет

статья	сумма	валюта	дата начала	периодичность	длительность (в мес)	дата окончания	группа
статья аванс 1	150 000,00	RUR	5 апр 23	раз в мес		29 фев 24	муж
статья заработной платы 1	200 000,00	RUR	20 апр 23	раз в мес		29 фев 24	муж
статья аванс 2	1 000,00	USD	10 апр 23	раз в неделю		29 фев 24	жена
статья заработной платы 2	300 000,00	RUR	25 июл 23	раз в мес		29 фев 24	муж
доход от продажи		RUR		р.дни		29 фев 24	биржевая торговля
		RUR		р.дни		29 фев 24	биржевая торговля

2. Планирование доходов и расходов сводиться к описанию статей в таблице см рис. ↑↑.
3. Таблица содержит ячейки текстовые/числовые (заполняются в ручном режиме), выпадающие списки и расчётные (содержат формулы)
4. Заполнение таблица производится построчно. Заполняем поля:
  - (1) статья (текстовое описание статьи доходов и расходов, заполняется вручную),
  - (2) сумма планового поступления/расхода (заполняется вручную),
  - (3) обозначение валюты (выпадающий список), (выпадающий список),
  - (4) календарная дата начала действия статьи (заполняется вручную),
  - (5) периодичность; поле содержит правила распределения заданного

значения в поле сумма, (выпадающий список). См рис. . ⇒

Пример. Если в поле сумма указано значение 100 руб., а в поле периодичность выбрано значение «р.дни», то система добавит в календаре «доход» или «расход» в 100 руб., в зависимости о раздела, только по рабочим дням, исключая выходные и праздники.

- (6) длительность в месяцах, заполняется вручную, период планирования значений в поле сумма,
- (7) дата окончания, автоматически рассчитываемое поле.
- (8) Группа, аналитика для учёта доходов и расходов по статьям.

Разделы плановых доходов и расходов визуально одинаковые. Разницу составляют списки аналитик учёта, и смысловая разница понятий доход, расход.

5. Бюджет. Результат планирования статей доходов и расходов автоматически собирается в разделе «бюджет».

Бюджет представлен в виде таблицы с автоматически собранными статьями доходов. Кроме этого, результаты групп суммируются группам и по месяцам.

Главная		Бюджет		доход 44 778 841								
		18 апр 2023		расход 18 856 198								
наименование	мар 23	апр 23	май 23	июн 23	июл 23	авг 23	сен 23	окт 23	ноя 23	дек 23	январь 24	фев 24
ИТОГО	-1 005 512	2 096 702	2 399 644	2 222 918	2 516 270	2 592 709	2 441 647	2 591 584	2 517 020	2 441 454	2 666 887	2 441 320
<b>Доход</b>		3 123 500	4 022 500	3 798 000	4 022 500	4 248 000	3 948 000	4 172 500	4 098 000	3 948 000	4 322 500	3 948 000
план												
муж		2 900 000	3 650 000	3 500 000	3 650 000	3 950 000	3 650 000	3 800 000	3 800 000	3 650 000	3 950 000	3 650 000
жена		223 500	372 500	298 000	372 500	298 000	298 000	372 500	298 000	298 000	372 500	298 000
биржевая торговля												
наследство												
Кредиты (к получению)												
план												
Возвраты по долгам	22 254	118 468	118 410	101 684	96 037	95 976	95 914	95 850	95 786	95 721	95 654	95 586
план												
Июль 11		96 214	96 156	96 037	96 037	95 976	95 914	95 850	95 786	95 721	95 654	95 586
долг Егор (2022)	5 588	5 588	5 588	5 588								
ffd	16 667	16 667	16 667									
<b>Расход</b>		1 117 500	1 713 500	1 649 000	1 574 500	1 723 500	1 574 500	1 649 000	1 649 000	1 574 500	1 723 500	1 574 500
план												
образование				10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000	10 000
коммунальные		1 117 500	1 713 500	1 639 000	1 564 500	1 713 500	1 564 500	1 639 000	1 639 000	1 564 500	1 713 500	1 564 500
не определено												
Дать в долг	1 000 000											
план												
Июль 11	1 000 000											
Выплаты по обязательствам	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767
план												
кредит авто	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767

Бюджет - полностью автоматически создаваемый отчёт, не предполагает ручного ввода информации.

### Результат планирования

Результатом планирования становится автоматически формируемые планы учёта текущих доходов и расходов. Система автоматически разнесёт по 12 периодам плановые статьи.

Главная		Факт доходы расходы		Май 2023		доход - RUR							
		18 апр 2023		расход - RUR									
		<b>доход</b>						<b>расход</b>					
статус	счёт	описание	план сумма	новая сумма	ИТОГО	статус	счёт	описание	план сумма	новая сумма	ИТОГО		
план	✓	Альфа	место работы 1	3 450,00,00	RUR	-	план	✓	счёт брокера USD	коммунальные	23 000,00	USD	1 000,00
план	✓	Сбербанк	место работы 2	200 000,00	RUR	3 000,00	план	✓	Альфа	транспорт	7 500,00	RUR	-
план	✓	счёт брокера USD	место работы 1	5 000,00	USD	-	план	✓	Альфа	праздники и др	33 000,00	RUR	-
план	✓	не определено	биржевая торговля	100 000,00	RUR	-	план	✓	счёт Райфф EUR	питание	4 000,00	RUR	-
план	✓	накопления		-	-	-	план	✓	счёт брокера USD		-	-	-
план	✓	не определено		-	-	-	план	✓	накопления		-	-	-
план	✓	не определено		-	-	-	план	✓	Сбербанк		-	-	-
план	✓	не определено		-	-	-	план	✓	не определено		-	-	-
план	✓	не определено		-	-	-	план	✓	не определено		-	-	-
план	✓	не определено		-	-	-	план	✓	не определено		-	-	-
план	✓	не определено		-	-	-	план	✓	не определено		-	-	-
план	✓	не определено		-	-	-	план	✓	не определено		-	-	-
план	✓	не определено		-	-	-	план	✓	не определено		-	-	-
план	✓	не определено		-	-	-	план	✓	не определено		-	-	-



## Учёт.

Для ведения учёта текущих операций в системе предусмотрено два режима работы.

1. Учёт плановых статей.
2. Учёт внеплановых статей.

### Учёт плановых статей

Для учёта запланированных статей перейдите в раздел навигации «учёт доходов | расходов». В системе предусмотрен отдельный учёт по месяцам. Месяцы разнесены по отдельным разделам (листам Excel).

Для учёта операций в текущем месяце переход с соответствующий названию месяца раздел.

- начало
- учёт доходов | расходов
- Март
- Апрель
- Май
- Июнь
- Июль
- Август
- Сентябрь
- Октябрь
- Ноябрь
- Декабрь
- Январь
- Февраль

### Общий интерфейс

Раздел содержит два блока:

- (1) Блок учёта доходов
- (2) Блок учёта расходов

Факт доходы расходы		Май 2023	доход	-	RUR
18 апр 2023			расход	-	RUR
1 доход					
статус	счёт	описание	план	новая	ИТОГО
			сумма	сумма	
план	Альфа	место работы 1	3 450 000,00	RUR	-
план	Сбербанк	место работы 2	200 000,00	RUR	3 000,00
план	счёт брокера USD	место работы 1	5 000,00	USD	-
план	не определено	биржевая торговля	100 000,00	RUR	-
план	накопления		-		-
план	не определено		-		-
план	не определено		-		-

2 расход					
статус	счёт	описание	план	новая	ИТОГО
			сумма	сумма	
план	счёт брокера USD	коммунальные	23 000,00	USD	1 000,00
план	Альфа	транспорт	7 500,00	RUR	-
план	Альфа	праздники и ДР	33 000,00	RUR	-
план	счёт Raiff EUR	питание	4 000,00	RUR	-
план	счёт брокера USD		-		-
план	накопления		-		-
план	Сбербанк		-		-

Учёт плановых доходов и расходов производится путём определения статуса статьи «план | факт» (1) и определения фактической суммы (2). См рис. ↓

доход					
статус	счёт	описание	план	новая	ИТОГО
			сумма	сумма	
план	Альфа	место работы 1	3 450 000,00	RUR	-
1 факт	Сбербанк	место работы 2	200 000,00	RUR	3 000,00
факт	счёт брокера USD	место работы 1	5 000,00	USD	5 000,00
план	не определено	биржевая торговля	100 000,00	RUR	-
план	накопления		-		-

Если после смены статуса **не указывать** новое значение суммы, система примет плановое значение за фактическое (2).

После того как определен статус статьи и сумма, осталось определить счёт, с которого будут списаны деньги за операцию. В разделах «доходы», «расходы» текущего месяца предусмотрена соответствующая колонка «счёт». В колонке в выпадающем списке перечислены счёта заданные в разделе исходные данные. Особенность данного перечня – формируется автоматически в зависимости от валюты запланированной статьи. Если валюта статьи не соответствует валюте выбранного счёта система подсветит счёт «красным» (1) см рис. ⇒

Измените счёт на релевантный.

расход					
статус	счёт	описание	план	новая	ИТОГО
			сумма	сумма	
план	счёт брокера USD	коммунальные	23 000,00	USD	1 000,00
план	Альфа	транспорт	7 500,00	RUR	-
план	Альфа	праздники и ДР	33 000,00	RUR	-
факт	счёт Raiff EUR	питание	4 000,00	RUR	-

## Учёт внеплановых статей

Учёт внеплановых статей реализован в отдельном разделе «Доходы и расходы вне плана». Раздел реализован для единой таблицы в которой каждая строка предназначена для определения одной операции «доход» или «расход». см рис. ⇒

Работа с инструментом сводиться в построчном заполнении данными.

- (1) колонка определяет вид статьи доход / расход.
- (2) Колонка определяет статус операции «план» | «факт». Статус позволяет определить заранее несколько операций в статусе «факт». При наступлении события изменяет статус на «факт», операция попадает в учёт.

начало  
 учёт доходов | расходов  
 Март  
 Апрель  
 Май  
 Июнь  
 Июль  
 Август  
 Сентябрь  
 Октябрь  
 Ноябрь  
 Декабрь  
 Январь  
 Февраль  
**вне плана**  
 со счёта на счёт  
 переводы

Доходы и расходы вне плана  
 18 апр 2023

1	2									
вид операции	статус	дата операции	счёт	описание	сумма	валюта	группа	аналитика		
расход	факт	1 apr 23	счёт брокера USD	покупка на Ali	30,00	USD	образование	доп аналитика		
расход	план	2 apr 23	не определено	покупка упаковки	3 500,00	RUR	персональные	доп аналитика		
расход	план	3 apr 23	не определено	да	1 500,00	RUR	питание	доп аналитика		
доход	факт	4 apr 23	Альфа	продажа старой мебели	2 000,00	RUR	муж	доп аналитика		
доход	факт	5 apr 23	не определено	дивиденды	70 000,00	RUR	биржевая торговля	доп аналитика		
расход	план	6 apr 23	не определено	покупка одежды	1 000,00	RUR	отпуск	доп аналитика		
не выбрано	план		не определено			RUR	не определено	не определено		
не выбрано	план		не определено			RUR	не определено	не определено		

При изменении статуса обратите внимание на выбор счёта учёта (3) операции.

## Общее замечание

**Система покажет отметку восклицательный знак (!) если введенная информация неполная или некорректно отражает суть операции для ведения учёта.**

## Кредиты

Инструмент содержит полный набор механик позволяющих запланировать и расчёта будящие кредиты, учесть их получение и операции по обслуживанию.

Для планирования кредита перейдите в раздел Финансирование. См.рис. ⇒

В разделе представлена форма для планирования и расчёта кредитов. Все планы должны иметь статус «план». Укажите название кредита (назначение), сумму, краткое название кредитной организации, процентную ставку, дату получения, период кредитования.

Система автоматически рассчитает кредит и его стоимость (1). см рис. ↓

Кредиты, займы, взять в дог  
 Основная валюта (RUR)

запланировано финансирование на сумму -

1

текущие долги на сумму	5 000 000
переплата (% по долгам)	286 339

статус	цели финансирования	сумма	валюта	кредитор (название)	вид финансирования	процентная ставка	сумма периодического платежа	не стандартная схема возврата	принять д.с. на счёт	дата получения
факт	авто	5 000 000	RUR	Альфа	возвратное	7%	58 203,70	выкл	не определено	Апрель 2023
план			RUR		возвратное	10%	-	выкл	не определено	Июль 2022
план			RUR		возвратное	10%	-	выкл	не определено	Декабрь 2022
план			RUR		возвратное	10%	-	выкл	не определено	Ноябрь 2022

Изменение статуса с «план» на «факт» внесёт в систему запись о том что кредит получен.

начало  
 учёт доходов | расходов  
 планирование  
**финансирование**  
 план возврата кредитов  
 получены кредиты  
 кредит проценты  
 тело кредита  
 выплата кредитов

## Обслуживание кредита

Операции по обслуживанию кредита отражаются в отдельном разделе «Платежи по кредитам (факт)». См.рис. ⇒

В разделе предусмотрена возможность планирования выплат. Укажите статус «факт» если выплата по графику платежей осуществлена. Заполнение таблицы построчное.

Обязательные поля:

- (1) название кредита из выпадающего списка,
- (2) сумма платежа,
- (3) дата операции,
- (4) счёт списания.

Если представляется возможным укажите сумму процентов в составе периодического платежа.

начало  
учёт доходов | расходов  
планирование  
**финансирование**  
план возврата кредитов  
получены кредиты  
кредит проценты  
тело кредита  
выплата кредитов

Платежи по кредитам (факт)  
18 апр 2023

статус	дата операции	кредит			остаток к погашению	период платёж	сумма платежа	счёт (списания)	авто		
		название	сумма кредита	валюта					проценты	тело	выплата
факт	01 май 23	Альфа (авто)	5 000 000,00	RUR	5 000 000,00	58 203,70	60 000,00	Альфа	-	-	60 000,00
план		Альфа (авто)	-	-	-	-	-	не определено	-	-	-
план		не определено	-	-	-	-	-	не определено	-	-	-
план		кредит авто	-	-	-	-	-	не определен	-	-	-
план		Альфа (авто)	-	-	-	-	-	не определен	-	-	-

Все фактические операции по получению и выплате кредитов отражаются в детальном отчёте Факт.

### Доходы расходы факт

18 апр 2023

доход 6 573 850  
расход 2 461 235

ИТОГО	мар 2023	апр 2023	май 2023	июн 2023	июл 2023	авг 2023	сен 2023	окт 2023	ноя 2023	дек 2023	январь 2024	фев 2024
ИТОГО	+100 000	+4 251 265	+3 189 950	+6 450	+497 450		-1 064 500					+3 000
<b>Доходы</b>	1 551 500,0	100 000,0	73 000,0	375 500,0	-	500 000,0	-	500 000,0	-	-	-	3 000,0
биржевая торговля	170 000,0	100 000,0	70 000,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
место работы 1	373 500,0	-	1 000,0	372 500,0	-	-	-	-	-	-	-	-
место работы 2	1 006 000,0	-	-	3 000,0	-	500 000,0	-	500 000,0	-	-	-	3 000,0
<b>Кредиты получены</b>	5 000 000,0	-	-	5 000 000,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Альфа авто 12	5 000 000,0	-	-	5 000 000,0	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Возвраты по долгам</b>	22 350,0	-	-	7 450,0	7 450,0	7 450,0	-	-	-	-	-	-
Жоржик 12	22 350,0	-	-	7 450,0	7 450,0	7 450,0	-	-	-	-	-	-
долг Егор (2022)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Расходы</b>	2 326 735,0	-	747 235,0	4 000,0	1 000,0	10 000,0	-	1 564 500,0	-	-	-	-
образование	13 235,0	-	2 235,0	-	1 000,0	10 000,0	-	-	-	-	-	-
питание	4 000,0	-	-	4 000,0	-	-	-	-	-	-	-	-
коммунальные	2 309 500,0	-	745 000,0	-	-	-	-	1 564 500,0	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>	60 000,0	-	-	60 000,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Альфа (авто)	60 000,0	-	-	60 000,0	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Выдали в долг</b>	74 500,0	-	-	74 500,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Жоржик 12	74 500,0	-	-	74 500,0	-	-	-	-	-	-	-	-

В разделе «График финансирования» отражаются все полученные кредиты в календаре.

### График финансирования

Основная валюта (RUR)

наименование	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23
авто	-	5 000 000,00	-	-	-	-

В разделе «Кредит. Возврат процентов» отражается график выплаты процентов по кредиту

### Кредит. Возврат процентов

Основная валюта (RUR)

наименование	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23
авто	-	-	29 408,16	29 238,79	29 068,43

В разделе «Факт. Тело кредита» отражается график погашения по фактически полученным кредитам.

Факт. Тело кредита  
Основная валюта (RUR)

наименование	мар.23	апр.23	май.23	июн.23	июл.23	авг.23	сен.23
авто	-	-	28 887,57	29 056,08	29 225,58	29 396,06	29 567,54

## Долги

Раздел «долги» позволяет запланировать и учесть выданные в долг деньги и возвраты по ним. Для учёта перейдите в раздел «Дать в дог». См.рис. ⇒

Значение поля «план» | «факт» позволяет запланировать операции в учёте.

Плановое значение отражаются в бюджете.

- начало
- учёт доходов | расходов
- планирование
- финансирование
- долги**
- дать в долг
- возврат долгов
- выдано в долг
- проценты по долгам
- план по возврату долгов
- график возврат долгов

Бюджет		доход		50 928 841								
18 апр 2023		расход		19 851 616								
наименование	мар 23	апр 23	май 23	июн 23	июл 23	авг 23	сен 23	окт 23	ноя 23	дек 23	янв 24	фев 24
ИТОГО	-926 679	7 144 035	2 380 181	2 226 623	2 517 976	2 598 916	2 445 355	2 596 293	2 520 229	2 442 165	2 673 099	2 449 032
Доход	100 000	3 223 500	4 122 500	3 898 000	4 122 500	4 348 000	4 048 000	4 272 500	4 198 000	4 048 000	4 422 500	4 048 000
план												
место работы 1		2 923 500	3 822 500	3 598 000	3 522 500	3 748 000	3 448 000	3 672 500	3 598 000	3 448 000	3 822 500	3 448 000
место работы 2		200 000	200 000	200 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000	500 000
биржевая торговля	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000	100 000
муж												
жена												
наследство												
Кредиты (к получению)		5 000 000										
план												
Альфа авто 11		5 000 000										
Возвраты по долгам	5 588	101 801	101 743	101 684	96 037	95 976	95 914	95 850	95 786	95 721	95 654	95 586
план												
Вера 11		96 214	96 156	96 097	96 037	95 976	95 914	95 850	95 786	95 721	95 654	95 586
Дать в долг	1 000 000											
план												
Вера 11	1 000 000											
Выплаты по обязательствам	27 767	27 767	86 062	86 061	86 061	86 060	86 059	86 058	86 057	86 056	86 055	86 054
план												
Альфа авто 11			58 296	58 295	58 294	58 293	58 292	58 291	58 290	58 289	58 289	58 288
кредит авто	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767	27 767

Учёт операции выдачей денег в долг реализован в табличном виде. Операции заполняются построчно. Обязательные поля описание, сумма, должник, счёт с которого будут выданы д.с. в долг, дата выдачи, дата начала возврата, период долга. По умолчанию период равен периоду учёта.

Дать в дог  
Основная валюта (RUR)

запланировано дать в долг на сумму	1 000 000	бюджет	дали в долг на сумму	74 500
			зарабатываем (% по долгам)	2 504

статус	Описание	сумма	валюта	должник	форма долга	процентная ставка	не стандартная схема возврата	выдать д.с. со счёта	стандартная схема		
									дата выдачи	начать возврат с	периодичность
факт	на покупку квартиры	1 000	USD	Николай	возвратное	10%	выкл	счёт брокера USD	Апрель 2023	Май 2023	6
план	краткосрочно	1 000 000	RUR	Вера	возвратное	10%	выкл	не определено	Март 2023	Апрель 2023	
план			RUR		возвратное	10%	выкл	не определено	Март 2023	Апрель 2023	

## Возврат долгов

Переходите в раздел «Долги, возврат (факт)». Навигация см.рис. ⇒

В разделе заполняем табличную форму. Рекомендуется заполнять план по возвратам сразу после того, как будут д.с. выданы со статусом «план».

Обязательные поля :

- (1) дата операции,
- (2) долг (из выпадающего списка),
- (3) сумма платежа,

начало  
 учёт доходов | расходов  
 планирование  
 финансирование  
 долги  
 дать в долг  
 возврат долгов  
 выдано в долг  
 проценты по долгам  
 план по возврату долгов  
 график возврат долгов

### Долги, возврат (факт)

18 апр 2023

статус	1 дата операции	2 долг название	4 сумма долга	5 остаток к погашению	3 сумма платежа	проценты	долг	6 счёт (списания)
факт	01 май 23	Николай 12	1 000,00 USD	900,00	100,00			счёт брокера USD
факт	05 июн 23	Николай 12	1 000,00 USD	800,00	100,00			счёт брокера USD
план	03 июл 23	Николай 12	1 000,00 USD	1 000,00	100,00			счёт брокера USD
план		не определено	- RUR	-				не определено

Поля заполняемые автоматически:

- (4) сумма долга,
- (5) остаток долга, расчётное поле,
- (6) счёт на который будут возвращены деньги.

Фактические операции отражаются в отчёта автоматически после смены статуса с «план» на «факт».

### Доходы расходы факт

18 апр 2023

доход 1 566 400  
 расход 2 461 235

ИТОГО	мар 2023	апр 2023	май 2023	июн 2023	июл 2023	авг 2023	сеп 2023	окт 2023	ноя 2023	дек 2023	январь 2024	фев 2024
итого	+100 000	-748 735	+318 950	+6 450	+490 000		-1 064 500					+3 000
<b>Доходы</b>	1 551 500,0	100 000,0	73 000,0	375 500,0	-	500 000,0	-	500 000,0	-	-	-	-
биржевая торговля	170 000,0	100 000,0	70 000,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
место работы 1	373 500,0	-	1 000,0	372 500,0	-	-	-	-	-	-	-	-
место работы 2	1 006 000,0	-	-	3 000,0	-	500 000,0	-	500 000,0	-	-	-	3 000,0
<b>Кредиты получены</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Возвраты по долгам</b>	14 900,0	-	-	7 450,0	7 450,0	-	-	-	-	-	-	-
Николай 12	14 900,0	-	-	7 450,0	7 450,0	-	-	-	-	-	-	-
долг Егор (2022)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Расходы</b>	2 326 735,0	-	747 235,0	4 000,0	1 000,0	10 000,0	-	1 564 500,0	-	-	-	-
образование	13 235,0	-	2 235,0	-	1 000,0	10 000,0	-	-	-	-	-	-
питание	4 000,0	-	-	4 000,0	-	-	-	-	-	-	-	-
коммунальные	2 309 500,0	-	745 000,0	-	-	-	-	1 564 500,0	-	-	-	-
<b>Обязательства</b>	60 000,0	-	-	60 000,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Альфа (авто)	60 000,0	-	-	60 000,0	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Выдали в долг</b>	74 500,0	-	74 500,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Николай 12	74 500,0	-	74 500,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## Отчёты

В системе есть несколько базовых отчётов которые позволяют иметь постоянное представление о текущем состоянии личных финансов.

1. Бюджет. Плановые доходы и расходы за период.
2. Факт. Полный отчёт фактически выполненных операциях за прошедший период.
3. Факт. Экспресс отчёт.
4. Состояние счетов. Полный отчёт о движении денег по счетам.
5. Состояние счетов. Экспресс отчёт.
6. Кредиты. Планы получения, фактически полученные и их обслуживание.
7. Долги. План выдачи денег в долг и возвраты по долгам.

## Движение по счетам

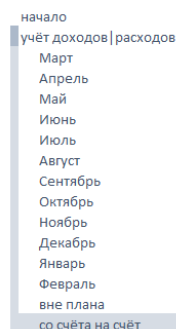
Система позволяет переводить деньги со счёта на счёт. Навигация см.рис. ⇒

Для выполнения операции перейдите в раздел «Учёт доходов|расходов», далее подраздел «со счёта на счёт».

В разделе табличная форма. Работа в разделе не предусматривает план-факт операций. Все операции, отраженные в разделе выполняются и отражаются в учёте сразу.

Обязательные поля:

- (1) дата,
- (2) счёта от куда, (счёт донор), от куда переводим,
- (3) сумма перевода,
- (4) счёт куда, (счёт получатель).



### Перевод денег между счетами

18 апр 2023

1	2			3	4	
дата	счёт от куда	состояние счёта	мой курс на сегодня	сумма перевода	счёт куда	сумма к зачислению
✓ 28 мар 23	накопительный USD	✓ 500,00 USD	1USD   1,000USD	1 000,00	✓ счёт брокера USD	1 000,00 USD
✓ 1 авг 23	Сбербанк	✓ 307 000,00 RUR	1RUR   1,000RUR	200 000,00	✓ Альфа	200 000,00 RUR
✓ 1 авг 23	счёт брокера USD	⚠ - 24 330,00 USD	1USD   1,000USD	500,00	✓ накопительный USD	500,00 USD
	не определено	-	-	-	не определено	-

## Рекомендации

В системе присутствуют скрытие колонки. При переносе данных из внешних источников рекомендуем данные переносить только «как значения».

Сохраняйте периодически файл учёта для обеспечения резервирования.

MAC Excel является внешним ПО для MAC OS работающим через шину, что может вызывать задержки с пересчётом. Следите за индикатором пересчёта формул, дождитесь окончания расчёта, прежде чем закончить работу и закрыть файл.

Если вы не уверенный пользователь, мы не рекомендуем что-то менять в логике, математике инструмента. Если же изменения были внесены, а результат изменений не понравился, всегда можно откатиться на несколько шагов назад используя сочетание «CTRL-Z».

