

Один из выпускников Академии контроллинга, Титов Валерий, переложил управленческий учет предприятия на частную жизнь в книге «Личные финансы на кончиках пальцев». Предлагаем Вам оценить то, насколько ему это удалось, по трем фрагментам книги. [...]

### **Сбалансированная карта целей**

Итак, список целей создан и сгруппирован по срокам. Но это только начало. На данном этапе список целей в общем случае избыточен. Избыточность – это плохо. Недостаточность – это тоже плохо. Как это и обычно бывает в жизни, при выборе целей мы вынуждены балансировать на лезвие бритвы.

У вас **не должно быть** слишком **мало целей**. Ибо малое количество целей ведет в любом случае к разочарованию. В случае достижения вы оказываетесь в роли Амундсена, которому уже некуда стремиться. А в случае поражения вы окажетесь у разбитого корыта. И только самые сильные духом люди смогут поставить новые цели и продолжить свой жизненный путь. «- Не надо оваций! Графа Монте-Кристо из меня не вышло. Придется переквалифицироваться в управдомы»<sup>1</sup>.

У вас **не должно быть** слишком **много целей**. Ибо в этом случае, вам может просто не хватить сил и ресурсов для их достижения. Распылив свои ресурсы, вы можете просто не достигнуть ничего.

Нужна система **сбалансированных** целей. Некоторые идеи балансировки предложили в начале 90-х годов 20-го века профессора Гарвардской школы экономики Д. Нортон и Р. Каплан. Свою концепцию они назвали Системой Сбалансированных Показателей (Balanced Scorecard). Хотя Сбалансированная система показателей создавалась для предприятий, основные мысли их концепции могут показаться интересными и в личной жизни.

- *Достижения целей должны быть измеримы.* Это не пустые слова. Например, если вы поставили целью воспитать ваших детей уважаемыми людьми, то следует определить, что именно вы вкладываете в понятие «уважаемый человек», и как на показатели «уваженности» влияют методы вашего воспитания.
- *Достижение целей должно быть планомерным.* Например, если вы поставили себе цель стать миллионером через десять лет, у вас должен быть план постепенного достижения результата. Т.е. стратегическая долгосрочная цель должна поддерживаться средне- и кратко-срочными целями.
- *Цели должны реализовываться с минимальными затратами и в сжатые сроки.* Казалось бы, это очевидно. Но решение данной задачи неочевидно. Подготовке этого решения посвящена большая часть читаемой вами книги.

Интуитивно понятно, что цели и предприятия и человека взаимосвязаны. Нортон и Каплан предложили такую модель Зависимости целей.

**Таблица 1. Классификация сбалансированных показателей для предприятия**

Финансы
Клиенты
Бизнес-процессы
Инфраструктура

Финансовый успех базируется на отношениях с клиентами. Клиенты делают свои выводы об удобстве работы с предприятием по качеству обслуживания и организации бизнес-процессов. Организация бизнес-процессов зависит в свою очередь от качества инфраструктуры и персонала. В конечном итоге, кадры решают все.

Я предлагаю вам к рассмотрению свое преобразование классификации Нортон и Каплана на частную жизнь.

**Таблица 2. Классификация сбалансированных показателей для человека**

Финансы
Окружающая среда
Внутренняя сила воли
Таланты и способности

<sup>1</sup> Там же.

В основе финансового успеха лежат нефинансовые показатели. Творческие способности очень сложно, по некоторым мнениям, невозможно развить. Но каждому из нас природа выделила определенную их часть. И здесь важно суметь раскрыть свое *творческое начало*. Человек, с рождения талантливый, вовсе не обязательно должен достичь финансового успеха. Каждый из нас сможет вспомнить не одного своего одноклассника, который проявлял прекрасные способности к обучению в первых классах школы, но потом все же «сошел с дистанции». С другой стороны, подавляющее количество миллионеров в школе и институте имели средние оценки и характеристики, и миллионерами они стали благодаря своей внутренней *воле к победе*. Окружающая среда может помочь или помешать в достижении финансовых амбиций. Важно суметь наладить отношения с людьми, которые тебя окружают. Можно быть и талантливым и волевым человеком, но так ничего и не добиться, если нет умения взаимодействия с коллегами, друзьями и врагами. Если же взаимодействие с людьми налажено, то ворота к финансовому успеху можно считать открытыми.  
[...]

### ***Базовые знания о бухгалтерии***

«В институте я почему-то невзлюбил бухгалтерский учет, – рассказывает Андрей Козырев, бывший министр иностранных дел (1990–1996 гг.). – Но потом в жизни мне этот курс сильно помог. Сейчас я уверен, что любому человеку необходимо знать хотя бы основы бухучета».<sup>2</sup>

Есть расхожее мнение, что самая скучная вещь человеческого бытия носит название бухгалтерии. «Бухгалтер, милый мой бухгалтер» представляется лысеньким человечком со счётами и очками, в черных нарукавниках работников пера и чернила. Эдакий подпольный миллионер Корейко. В принципе, это представление не далеко от истины. С той лишь разницей, что счёты уже давно заменены компьютерами, да и чернила все больше уступают место порошку для лазерного принтера. Но в своей сущности все осталось по-прежнему. Бедные бухгалтеры нашей современности увязли в инструкциях контролирующих органов и уже забыли основы бухгалтерии, забыли гениальные истоки двойной записи и на все вопросы «почему так?» имеют однотипные ответы: «Положено», «Это нельзя понять, это надо запомнить» и т.д. В лучшем случае они назовут номер и дату нормативного акта, в соответствии с которым они оформляют ту или иную операцию так, а не иначе.

«Мы пойдем другим путем». Бухгалтерия зиждется на простом и гениальном изобретении итальянских купцов, методологию учета торговых операций которых в 1494 году опубликовал математик Лука Пачоли в своей книге "Сумма арифметики, геометрии, учения о пропорциях и отношениях"<sup>3</sup>.

Для того чтобы понимать бухгалтерию, не обязательно знать все тонкости нормативных актов, на гора выдаваемых различными инстанциями аппарата государственного управления. Но отсутствие финансовой грамотности, составной частью которой, несомненно, является бухгалтерский учет, усложнит путь на пирамиду финансового успеха. Усложнит, но не закроет. В качестве иллюстрации к последнему предложению можно привести анекдот, модный в начале 90-х, про торговца, бывшего двоечника, который значительно преуспел по сравнению со своим одноклассником - отличником: «Покупаю по рублю, продаю за три, - вот на эти два процента и живу». Есть более известный пример успеха, казалось бы, безнадежного случая – это замечательный фильм «Forrest Gump», получивший огромное количество Оскаров, несмотря на наличие изысканной рекламы о «какой-то фруктовой компании».

Некоторым людям финансовое чутье дается с рождения. В соединении с упорством и удачей люди с врожденным финансовым чутьем добиваются успеха. Но кто знает, как бы сложилась финансовая судьба героев анекдота и фильма, если бы они понимали бухгалтерию?

[...]

### ***Зачем все же вести домашнюю бухгалтерию***

Теперь, когда вы познакомились с основами бухгалтерского учета, когда вы можете разговаривать на языке бухгалтеров, настала пора извлечь из ваших знаний что-то полезное. Чтобы извлечь пользу из знаний, нужно предпринять какие-то действия, к которым относится и учет

---

<sup>2</sup> Наталья Лейман, «Рассекреченная бухгалтерия», «Расчет» N 4, 2003

<sup>3</sup> Составной частью этой книги был "Трактат о счетах и записях" (см. <http://www.peoples.ru/science/economy/pacioli/index.html>)

домашних финансов. Он отнимает время, заставляет напрягаться и, возможно, жертвовать чем-то более интересным. *Зачем он нужен?*

Напомню, что по результатам опроса (см. главу «Насколько детально нужно все учитывать, принцип Парето 20/80») на тему: «Используете ли вы какую-либо систему домашней бухгалтерии?» - 9% ответили, что использовали, но прекратили это «бесполезное занятие». Я и сам не с первого раза нашел разумное зерно в учете личных финансов.

Один из моих друзей, который тоже начинал и тоже оставил в покое учет домашних финансов, объяснил свое воззрение приблизительно так: «Я предпочитаю не удерживать в ладонях капли дождя, сильно сдвигая пальцы друг к другу, чтобы как можно меньше пролить и как можно больше накопить; я предпочитаю расставить пальцы пошире, подойти к большому водопаду и наслаждаться бесконечными потоками чистоты и прохлады». В общем-то, с ним сложно не согласиться, также как сложно не согласиться с тезисом: «Лучше быть богатым, но здоровым» - и тот и другой тезисы, если говорить в терминах SWOT-анализа, не учитывают реальные возможности внешней среды и внутренние силы индивидуума. Но вопрос в другом: правильно ли воспринимать домашнюю бухгалтерию исключительно как инструмент, который поможет сократить «количество проливаемых капель»? Думаю, что это неправильное восприятие домашней бухгалтерии.

Если вы просто хотите сократить свои расходы, то вам вообще не нужна домашняя бухгалтерия. Для этого вам достаточно регулярно выкладывать половину своей зарплаты на депозит в какой-нибудь физически труднодоступный банк и на оставшуюся часть жить, как получится. Уверю вас, вы сможете. А физическая труднодоступность банка избавит вас от соблазна «снять заначку». Более того, вот-вот появятся безотзывные депозиты, которые вам не удастся снять вплоть до окончания срока вклада на полностью законных основаниях. Так что ведение домашней бухгалтерии – это не самый простой способ сокращения расходов.

На самом деле работа с любым программным пакетом, посвященным личным финансам, преследует не только оптимизацию расходов, но и другие цели.

- *Точность оценки* собственного состояния позволяет более *точно планировать* будущее.
- Фиксация всех финансовых операций не в человеческой памяти, а на твердом носителе с удобной системой поиска *упростит финансовое взаимодействие с окружающими людьми и компаниями* – не придется напрягать свой ум на тему: кто, кому, чего, когда и за что должен. Особенно важно это замечание для тех, кто занимает активную жизненную позицию.
- Вам будет *проще отслеживать свои кредиты и депозиты*, вовремя платить проценты, перевекладывать депозиты, оценивать их эффективность и выбирать *оптимальные варианты инвестиций или заимствований*.
- Записи о бухгалтерских операциях могут иметь *историческую ценность*. Такую же ценность имеют фотоальбомы или, что реже встречается, личные дневники, или, что встречается еще реже – мемуары выдающихся людей. История – это очень важная дисциплина. Существует много трудов, исследующих пользу истории как науки. Большинство доводов о пользе истории можно привести и в пользу ведения домашней бухгалтерии.
- *Развитие памяти*. Вы сможете развить свою память одним из лучших способов, исключая лишнюю зубрежку, когда будете сводить расчетные значения баланса с инвентаризационными. Впрочем, этот пункт относится не домашней бухгалтерии вообще, а конкретно к «ЛьФ». Более подробно о научно-психологической подоплеке развития памяти при работе с «ЛьФ» написано в разделе «Операции с личным кошельком» главы «Базовые знания о бухгалтерии».

Все эти доводы в пользу ведения домашней бухгалтерии можно выразить двумя словами – **чувство контроля**. Контроль – это не только *отслеживание*, но и *управление*. Ведение домашней бухгалтерии позволяет делать лучше и то и другое.

Домашнюю бухгалтерию можно сравнить с калькулятором. Посчитать цифры можно и в уме, так... приблизительно. Но калькулятор позволяет это сделать более точно и более мощно, хотя и потребует дополнительных пальцевдвижений.

Есть распространенное заблуждение: «*Занимайся – не занимайся домашней бухгалтерией, денег больше от этого не будет*». Глава «Принципы управления денежными потоками» как раз посвящена опровержению этого заблуждения.