# **АВТОМАТИЗИРОВАННЫЙ УЧЕТ ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ**

# **ВВЕДЕНИЕ**

Программ финансового учета на рынке сейчас полно. Еще бы - без них предприятию, если оно не собирается разориться, уже не обойтись. А вот нужен ли нам такой учет на личном или семейном уровне? До сих пор вро­де бы жили без них и не тужили. Но жизнь все-таки потихоньку требует. И программы, предназначенные для учета именно личных финансов, поя­вились не просто так. Одним нужно вести «черную» бухгалтерию, у других слишком сложными стали расчеты по семейному бюджету. Насколько со­ответствующее ПО способно удовлетворять наши потребности?

### ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ. ПРОГРАММЫ

**1. WINBLACK 2.1 КОМПАНИИ “GREENSOFT”**

 Первой рассмотрим программу WinBLACK 2.1 компании GreenSoft. «Импортное» и слегка загадочное название российского производителя несколько озадачивает. Снаружи программа упакована в красивую коробку: черная, с зо­лотым тиснением и величиной с том Большой Советской Эн­циклопедии. Внутри же - руководство пользо­вателя и две дискеты: собственно программа и ее демонст­рационная версия. Оформлено все (включая саму програм­му) оригинально и в едином стиле, даже процесс установки сопровождается выразительным изобра­жением банкноты. Разработчики очень много внимания уде­лили системе безопасности: здесь и безусловное шифрова­ние записываемых данных, и развернутая система паролей/доступов. Вплоть до специального пароля hijack- вы можете сообщить этот па­роль, при введении которого программа сама сотрет все вне­сенные вами данные. Прекрасно задумана и выполнена функция «ремонт»: при возникновении сбоев из-за неправильных действий пользователя или, например, неожиданного отключения электроэнергии программа чест­но пытается восстановить свою работоспособность. Оформление программы - из тех времен, когда разработчики старались своими средствами воспроизвести в предназначенных только для DOS продук­тах элементы графического интерфейса. Ну, не совсем сов­ременное, что ли. Можно было бы похвалить авторов WinBLAK за то, что массу полезных функций удалось втиснуть в очень компактную программу. Функциональные возможности вполне на уровне - вплоть до вычерчивания графиков, действия с оп­ределенным счетом/функцией корректно учитываются во всех связанных подпрограммах - скажем, изменение про­центной ставки по одному вкладу автоматически повлечет за собой перерасчет сумм расходов/доходов и всего баланса. Интересен режим «снятия кассы» - мгновенного «фотоснимка» итоговых сумм всех операций. «Калькулятор купюр» инте­ресно задуман и выполнен, но рассчитан на «старые" день­ги, то есть купюры номиналом в десятки тысяч.

Но все же эта программа скорее ори­ентирована на руководителя или главного бухгалтера не­большого (или очень небольшого) предприятия, ведущего достаточно активную финансовую деятельность. Наверное, вряд ли домашнему пользователю потребуется, например, сложная система управления операциями на банковских счетах. А вот с простейшей операцией отслеживания сум­мы остатка на кредитке программа не справляется. Суть в том, что если у кредитки рублевый счет, а деньги с нее снима­ются как рублями, так и долларами с конвертацией по со­ответствующему курсу, возникают проблемы. Например, чтобы ввести в базу данных элементарную операцию по снятию 50 долларов с рублево­го счета, приходится эти 50 долларов сначала конвертиро­вать в рубли по курсу дня операции: при всей декларируе­мой «многовалютности». Программа категорически отказывается воспринимать двухвалютные снятия со сче­та, что несколько снижает ценность данно­го программного продукта. Из мелочей – можно отметить отсутствие режима удаления программы из компьютера. Рекомендация разработчиков «создавать резервную копию всех файлов на дискете» звучит несколько странно: даже пустая оболочка на одной дискете никак не поместится, а функция сведе­ния всех записанных данных пользователя в один компакт­ный файл, похоже, не предусмотрена. Хотя для определен­ной группы потребителей WinBACK, безусловно, подойдет благодаря развитой и продуманной системе защиты от взлома и несанкционированного доступа.

**2 .«ДЕНЬГИ» ВЕРСИЯ 2.5 ФИРМЫ «1С»**

 Следующий исследуемый продукт - программа «Деньги» версии 2.5 фирмы «1С». Внутри упаковочной коробки программы имеется массивное «Руководство пользователя» почти на 250 страниц мелкого текста, а к нему - дополнительное ру­ководство, освещающее последние изменения в программе (еще с полсотни страниц). Установив программу, можно заметить сразу же существенный недостаток - маленькие рабочие окна - явно рассчитанные на стандартное экранное разрешение 800 X 600 точек. Но зато удобно просматривать несколько открытых окон. Возможности это программы впечатляют: учесть предлагается чуть ли не все - от карманных денег ребенка до каждой отдель­но взятой (на рынке) луковицы. Не говоря уже о таких «ме­лочах», как расчет сложного процента по банковскому кре­диту. Кстати, и эта программа не реги­стрирует снятие долларов с рублевого счета кредитной карточки, хотя необходимый инструментарий для этого вроде бы имеется - все счета, в том числе и рублевые, мож­но просматривать в долларовом эквиваленте, а при операциях конвертации, программа сама берет из справочника ближайший к дате обменный курс.

Исключительно удобно выполнен в программе раздел «Обмен валют»: вводится сумма, указывается направление обмена и - все. Дальше программа сама выведет два окош­ка со списками счетов в соответствующих валютах и выпол­нит двойную операцию переноса денег с одного счета (на­пример, «Долларовая заначка») на другой (скажем, «Наличные рубли»). Еще не совсем удобно то, что программой не предусмотрено автоматическое списание со счета ежеднев­ных расходов: платим мы, к примеру, периодически за авто­стоянку - зачем заставлять нас каждый день «вбивать» в базу данных одну и ту же сумму? Аналогично - со стои­мостью проезда в общественном транспорте: некоторое не­соответствие фактических расходов («зайцем» проехал) с лихвой компенсировалось бы удобствами автоматизации учета. Можно, конечно, вводить сразу общую сумму за ме­сяц, но - когда? В начале месяца или в конце? Так ведь не­долго и отчетность исказить! Или простейшая (с точки зре­ния обычного человека) операция по снятию наличных денег с кредитки: правильно отобразить это великое собы­тие в электронных документах можно, но - муторно. Вот оформить покупку - пожалуйста, а если просто в карман -можно, но в виде многоходовой комбинации.

Если взяться за дело всерьез, то с помощью программы «1С:Деньги» можно учесть и отследить самые замысловатые операции, например посмотреть динамику роста стоимости построенной дачи , причем с учетом амортизации и понесенных расхо­дов на строительство. Можно мгновенно прикинуть целесо­образность получения кредита под проценты и учесть еже­месячные выплаты в расходной части семейного бюджета. Можно планировать расходы и доходы. Удобно учитывать свои долги и отслеживатьих судьбу: про­грамма не только бесстрастно зафиксирует и отобразит на графике взятые в долг деньги, но и напомнит о приближе­нии сроков возврата. В общем, у фирмы «1С» получился все­объемлющий и очень дотошный продукт. Не говоря уже о возможности самостоятельного изготовления декларации о доходах для налоговой инспекции : в программу уже заложены данные обо всех налоговых льготах и скидках, так что вся процеду­ра сводится к сбору необходимых финансовых документов (которые в местном отделении налоговой инспекции вас все равно заставили бы собирать). Дальше программа шаг за шагом ведет вас по тернистому пути ввода всех данных о до­ходах/расходах/льготах, выдавая безупреч­ный, с точки зрения налогового инспектора, документ, кото­рый только остается распечатать и аккуратно переписать на специальный бланк. Бланк декларации о доходах, кстати, тоже заботливо положен в коробку с программой. В целом программа «1С:Деньги», безусловно, заслуживает внимания, хотя складывается впечатление о ее излишней детализированности и добросовестности. Похоже, многие операции и функции почти механически перенесены из профессио­нальных бухгалтерских пакетов без необходимой адаптации к семейному окружению. С другой стороны, программа дос­таточно гибка, и целеустремленный пользователь вполне сможет за пару-тройку вечеров приспособить ее под свои кон­кретные нужды и задачи - убрать лишние функции/разде­лы, создавать необ­ходимые. И еще одно невольное наблюдение: если вы пребываете в процессе освоения «настоящей» бухгалтерской программы для предприятия, этот продукт может оказать вам неоценимую помощь благодаря своей ориентации на финансово неподготовленного потребителя. Дружелюбный ин­терфейс, подсказки, наглядность - все это приятно разнооб­разит тернистый путь освоения профессиональной системы и даст много полезной информации.

**3. «ДЕКАРТ 98»**

Теперь рассмотрим систему ведения личных финансов «Декарт 98» Программа действительно позволяет осуществлять множест­во операций в рамках личных (и не только) финансов. Стру­ктура представления данных немного напоминает формат электронной таблицы Microsoft, Ехсеl, но в «Декарте 98» все значительно изощреннее.Все основные функции, рассмотренные выше, здесь тоже имеются. Плюс ряд дополнительных возможностей: удобная система цветных меток, перевод де­нег со счета на счет, автоматическое выполнение периодиче­ских операций. Очень полезным оказался заботливо подготовленный журнал-образец, на котором удоб­но потренироваться и немного освоиться в мудреном интер­фейсе. Программная оболочка данного продукта кажется сложной и за­путанной, а значит - не слишком приспособленной для до­машнего пользователя. Разветвленная система счетов, закла­док, фильтров и рубрикаторов хороша для профессиональных финансистов, виртуозно владеющих компьютером, а нестан­дартная (для привыкших к продукции компании Microsoft) форма представления данных поначалу просто ставит в ту­пик. Возможно, эта сложность не в последней степени вызвана желанием разработчиков включить в про­грамму все существующие на сегодняшний день финансовые инструменты. Эта программа имеет нескольких специфических особенностей. Прежде всего это гибко настраиваемая периодичность автоматически вы­полняемых операций со счетом - вот тут проблема автоввода повторяющихся операций успешно решена. Причем перио­дичность можно настраивать с частотой вплоть до «каждый день», что важно и удобно.

В рублевом счете можно вводить сумму операции в ва­люте, что значительно упрощает ввод данных - сплошь и рядом мы просто физически не знаем точную сумму сдел­ки в рублях, но прекрасно помним объявленную цену в ус­ловных единицах. При этом перерасчет производится авто­матически - достаточно указать иную валюту сделки и нажать правой кнопкой мыши на значок калькулятора, появляющегося в клетке таблицы. Курсы валют в «Декар­те» сделаны плавающими: программа запоминает конкрет­ный курс каждой сделки, то есть теоретически может быть зафиксировано несколько курсов рубль/доллар в течение одного банковского дня, что в принципе соответствует ре­альным жизненным ситуациям, но несколько усложняет работу с программой. Отдельные операции можно легко де­тализировать (превратить одну сделку в разветвленную структуру), равно как и снять детализацию, присвоив «са­мостоятельный» статус каждому пункту. Предусмотрен трансферт суммы со счета на счет, преобразование итоговых таблиц в графики и многое другое.

Как это часто бывает, недостатки программы прямо вы­текают из ее достоинств. Похоже, разработчики ориентиро­вались скорее на профессионала, которому приходится по­стоянно вести строгий учет всех своих финансовых операций и который очень хорошо владеет компьютером. Так что не приходится рассчитывать на дружелюбие интерфейса и легкость освоения: программа выглядит весьма запутан­ной и перегруженной многоуровневыми функциями. Потратив несколько дней (недель?) на ос­воение сложного интерфейса, можно с виртуозной точ­ностью оперировать всеми цифрами своей «местной бухгал­терии», но некоторые особенности поведения программы могут поставить в тупик и достаточно квалифицированно­го пользователя. Например, если неосторожно запроси­ть курс валют при вдруг оборвавшемся соединении Internet, программа никак на это не отреагирует, но при попытке ее закрыть категорически откажется это делать, требуя «за­вершить работу с модулем». Или при первом вводе пароля окошко подтверждения может оказаться полностью при­крытым рабочим окном программы, и вы так и не сможете понять, что же от вас хочет «Декарт». Но больше всего удивляет функция встроенного кальку­лятора. В частности, программа очень оригинально трак­тует арифметическую функцию умножения. Казалось бы, со времен самого Декарта здесь нового ничего не появи­лось, ан нет! Почему-то при проведении операции 9,2 Х 100 программа выдает итог 919, равно как и уверена в правильности равенства 9,7 *X* 100 = 969!

 Итог: программа задумана как универсаль­ный инструмент финансового учета, своего рода попытка «объять необъятное».

**4. «ДОМОВОЙ» КОМПАНИИ «ГУРУ СОФТ»**

В заключение рассмотрим программу «До­мовой» компании «Гуру Софт». Ненавязчивый интерфейс, симпатичная мордашка домового - действительно возникает ощущение чего-то до­машнего и уютного на экране. Личные финансы - только часть (хотя и самая существенная) этого продукта. Как пишут разработчики, «уникальность нашей программы состоит в том, что она органично объединяет в себе четыре разных: домашнюю бухгалтерию, планировщик событий, справочную систему и домашнюю энциклопедию».

Но существенным недостатком является то, что программа не совсем корректно регистрируется в Windows 95/98 и аккуратно убрать ее из компьютера стандартными средствами операционной системы (через ме­ню «Установка и удаление программ») вам не удастся. Встроенной собственной системой удаления программа тоже не обладает, следовательно, приобретать ее и устанав­ливать рекомендуется только в случае ее безусловной для вас ценности. Иначе - просто потеряете еще 15 Мб свобод­ного места на жестком диске вашего компьютера или при попытке просто стереть программу рискуете повредить опе­рационную систему. Так что же представляет собой «Домо­вой» в исполнении «Гуру Софт»? Ориентирована программа на совсем неквалифицированного пользователя, да разра­ботчики этого и не скрывают - скорее наоборот: «Учет фи­нансов подразумевает ввод информации, ее накопление и последующий анализ в наиболее удобной форме. Про­грамма «Домовой» предоставляет все эти возможности. От пользователя скрыто разделение учета на перечисленные составные части». Немного вводит в заблуждение надпись "Программа для домохозяек и школьников, директоров предприятий и студентов», но, в конце концов, директора предприятий тоже разные бывают. Программа действи­тельно построена очень просто, предельно понятно и вряд ли вызовет серьезные затруднения даже у начинающего пользователя. Из неординарных решений стоит упомянуть вводимое в ней понятие «Рабочий период»: по мере попол­нения базы данных просмотр всего материала превращает­ся во все более утомительное занятие, и программа позво­ляет в любой момент изменить дату, начиная с которой на экран будут выдаваться все данные. Цифровая информа­ция до указанной даты никуда не девается, а просто сум­мируется и фигурирует в расчетах в качестве итоговой цифры за период. «Домовой» позволяет вести несложный расчет личных финансов, может построить несколько про­стых диаграмм и отобразить основные операции со счетами расходов/доходов. Ничего особо выдающегося программа не умеет, но и не претендует на звание суперсистемы. Можно отметить доброжелательное и написанное приятным языком «Руководство пользователя» - безусловно, про­грамма может оказаться очень полезным инструментом на начальных этапах освоения компьютера, так как помимо финансовой части содержит разнообразные справочники, раздел советов и простенький дневник-планировщик. Оп­ределенная часть справочного материала устарела (двух-, трехлетней давности), но имеется достаточно информации, актуальной и сегодня.

**5. БЕСПЛАТНЫЕ ПРОГРАММЫ УЧЕТА ЛИЧНЫХ ФИНАНСОВ**

И наконец, нельзя не упомянуть о бесплатных програм­мах учета личных финансов. Таких продуктов сделано не­мало,и**,** как правило, программисты разрабатывалиих ли­бо для себя лично, либо под какую-то конкретную задачу. Одним из приятных исключений является ПО «Куда ухо­дят деньги?» (для DOS), разработанное фирмой «ФОЛИО» еще в 1995 году. Этот первый на отечественном компьютер­ном рынке продукт для семейного пользования был удосто­ен сертификата лауреата конкурса «Домашние финансы», проводившегося фирмами «1С» и «Бизнес-Программы-Сервис в 1996 году.

Программа содержит готовые расчетные модули семей­ной бухгалтерии и приходную книгу бизнесмена и позволяет пользователям создавать любое количество собственных расчетов.. Функциональные возможности, включающие под­держку неограниченного числа валют, сервисные функции (калькулятор, календарь, ежедневник, адресная книга, мо­дуль графического представления данных), легкость и простота создания пользовательских расчетов объясняли ее по­пулярность. Безусловно, по наглядности, выразительности и удобству в работе программа сильно уступает современ­ным, написанным для платформы Windows, однако в Рос­сии еще достаточно поклонников «старой, доброй DOS» как по убеждениям, так и поневоле - из-за невозможности или нерациональности установки Windows на откровенно сла­бые компьютеры. А программа «Куда уходят деньги?» со­вершенно нетребовательна к системным ресурсам, но при этом позволяет выполнять почти все необходимые операции «домашней бухгалтерии» - в комплект поставки входит да­же программа печати платежных поручений и счетов. С 1 июня прошлого года программа распространяется бес­платно, ее можно получить через Internet с сервера "ФО­ЛИО»:

http: //www. folio.ru.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Рассмотрев несколько бухгалтерских программ, можно сделать вывод о том, что ни одна из них полностью не удовлетворят запросам потребителя. Может быть, это связано с тем, что личные финансы - дело глубоко индивидуальное, субъек­тивное и требующее нестандартного подхода? Наверное, нельзя просто взять удачную бухгалтерскую программу и слегка адап­тировать ее к предполагаемым нуждам домашнего пользовате­ля - все равно видны признаки солидного и немного не­поворотливого финансового пакета. Не годится и другая крайность - чрезмерное упрощенчество: даже самого начинающего и не продвинутого пользователя та­кое отношение очень скоро начнет раздражать, В общем, требу­ется именно «золотая середина» и нестандартные решения; только тогда программа для индивидуального финансового учета может стать действительно популярной. Те программы, с которыми мы познакомились, безусловно, найдут своих потре­бителей, но по настоящему широкого распространения, скорее всего, не получат. Однако уже сам факт существования по­добных программ свидетельствует о том, что потребность в них есть и непрерывно увеличивается. Учитывая относительную «молодость» и темпы развития этого направления у нас, можно предположить, что уже через год-полтора можно будет снова говорить о продуктах с теми же названиями, но это будут уже совсем другие программы для учета личных финансов.

#### СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1.Автоматизация бухгалтерского учета «У директора есть главбух. А у нас с вами?» №2 май 1999г.