



УЧЕТ ДОХОДОВ И РАСХОДОВ (ШАБЛОН)

Готовые таблицы для ведения учета digital-специалиста: категории доходов и расходов, инструкция по заполнению, ежемесячный контроль, анализ рентабельности

 **Зачем вести учет:** Без учета вы не знаете, сколько зарабатываете на самом деле. Доход может быть 200 000 ₽/мес, но после вычета налогов, подписок, рекламы и прочих расходов остается 120 000 ₽ - и вы об этом не догадываетесь. Учет помогает:

- Видеть реальную прибыль, а не только выручку.
- Контролировать расходы и вовремя их оптимизировать.
- Планировать бюджет и налоговые платежи.
- Принимать решения на основе цифр, а не интуиции.

Этот документ дает готовые шаблоны таблиц для учета. Вы можете скопировать их в Excel или Google Sheets и адаптировать под себя.

1. СТРУКТУРА УЧЕТА

Мы предлагаем вести учет в двух таблицах: "**Доходы**" и "**Расходы**". В конце месяца вы сводите их в "**Сводный отчет**", где видите чистую прибыль.

1.1. Таблица "Доходы"

Здесь фиксируется каждое поступление денег. Даже если клиент оплатил 1 000 ₽ - это доход, и его нужно записать.

Дата	Клиент / Источник	Услуга / Проект	Сумма (₽)	Способ оплаты	Примечание
01.03.2025	ООО "Ромашка"	Разработка логотипа	25 000	Безнал	Договор №

Дата	Клиент / Источник	Услуга / Проект	Сумма (₽)	Способ оплаты	Примечание
					12
05.03.2025	ИП Иванов	Текст для лендинга	15 000	СБП	-
10.03.2025	ООО "ТехноСофт"	Настройка Яндекс.Директ (абонентка)	35 000	Безнал	Счет № 15
20.03.2025	Кофейня "Утро"	Оформление соцсетей	20 000	Карта	-
ИТОГО за март:			95 000		

 **Совет:** Разделяйте доходы по типам: **дизайн, копирайтинг, таргетинг, абонентка, разовые проекты**. Это поможет понять, какое направление приносит больше денег и на чем стоит сосредоточиться.

1.2. Таблица "Расходы"

Здесь фиксируются все траты, связанные с деятельностью. Даже 500 ₽ на подписку - это расход.

Дата	Категория	Описание	Сумма (₽)	Способ оплаты	Примечание
01.03.2025	Подписки на ПО	Figma Pro	1 000	Карта	-
02.03.2025	Реклама	Яндекс.Директ (тест)	10 000	Карта	-
05.03.2025	Связь и интернет	Мобильная связь + интернет	1 500	Карта	-
10.03.2025	CRM	Лахо (месяц)	390	Карта	-
15.03.2025	Налоги	НПД (6% с юрлиц)	2 100	Приложение	С чека на 35 000 ₽
20.03.2025	Обучение	Курс по таргетингу	5 000	Карта	-
25.03.2025	Банковские расходы	Обслуживание счета	500	Списание	-
ИТОГО за март:			20 490		

1.3. Категории расходов (рекомендуемые)

Чтобы анализировать, куда уходят деньги, используйте следующие категории:

Категория	Что включать	Примерная доля от выручки
Налоги и взносы	НПД, УСН, страховые взносы	4-15%
Реклама и продвижение	Яндекс.Директ, таргет, контент	10-30%
Подписки на ПО	Figma, CRM, Notion, аналитика	3-10%
Связь и интернет	Мобильная связь, домашний интернет	1-2%
Обучение и развитие	Курсы, вебинары, книги	2-5%
Банковские расходы	Обслуживание счета, эквайринг	1-3%
Прочее	Канцелярия, хостинг, домен, оборудование	1-5%

2. СВОДНЫЙ ОТЧЕТ ЗА МЕСЯЦ

В конце месяца сведите доходы и расходы в одну таблицу. Это ваш главный финансовый документ.

Показатель	Сумма (₽)	Примечание
Доходы всего	95 000	Из таблицы "Доходы"
- Дизайн	45 000	-
- Копирайтинг	15 000	-
- Таргетинг	35 000	-
Расходы всего	20 490	Из таблицы "Расходы"
- Подписки на ПО	1 390	Figma + Laxo
- Реклама	10 000	Яндекс.Директ
- Налоги	2 100	НПД
- Прочее	7 000	Связь, обучение, банк
Чистая прибыль	74 510	Доходы - Расходы
Рентабельность	78,4%	$(74\,510 / 95\,000) \times 100\%$



Как анализировать:

- Если рентабельность < 50% - проверьте расходы, возможно, есть лишние

подписки или неэффективная реклама.

- Если доля рекламы > 30% - попробуйте другие каналы (партнерства, Telegram, сарафан).
- Если доля налогов > 15% - рассмотрите смену налогового режима (см. документ №23).
- Если какая-то категория расходов растет быстрее дохода - разберитесь, почему.

3. ГОТОВЫЙ ШАБЛОН ДЛЯ EXCEL / GOOGLE SHEETS

Скопируйте таблицы ниже в Excel или Google Sheets. Создайте три листа: "Доходы", "Расходы", "Сводка".

Лист 1. "Доходы"

Дата	Клиент / Источник	Услуга / Проект	Сумма (₽)	Способ оплаты	Примечание
01.03.2025	000 "Ромашка"	Логотип	25 000	Безнал	Договор № 12
05.03.2025	ИП Иванов	Текст для лендинга	15 000	СБП	-
10.03.2025	000 "ТехноСофт"	Настройка Директ	35 000	Безнал	Счет № 15
20.03.2025	Кофейня "Утро"	Оформление соцсетей	20 000	Карта	-
...					

Лист 2. "Расходы"

Дата	Категория	Описание	Сумма (₽)	Способ оплаты	Примечание
01.03.2025	Подписки	Figma Pro	1 000	Карта	-
02.03.2025	Реклама	Яндекс.Директ	10 000	Карта	-
05.03.2025	Связь	Мобильная связь + интернет	1 500	Карта	-
10.03.2025	CRM	Лахо	390	Карта	-
15.03.2025	Налоги	НПД	2 100	Приложение	-
...					

Лист 3. "Сводка"

Показатель	Сумма (₽)
Доходы всего	=СУММ(Доходы!D:D)
Расходы всего	=СУММ(Расходы!D:D)
Чистая прибыль	=B2-B3
Рентабельность	=B4/B2

 **Важно:** Не откладывайте запись доходов и расходов "на потом".

Фиксируйте каждую операцию сразу после ее совершения. Иначе через месяц вы не вспомните, на что ушли деньги.

4. ЕЖЕМЕСЯЧНЫЙ КОНТРОЛЬ

В конце каждого месяца проводите анализ:

1. **Сверьте доходы:** Все ли поступления зафиксированы? Совпадают ли суммы с выпиской по счету?
2. **Проверьте расходы:** Все ли траты учтены? Нет ли лишних подписок?
3. **Посчитайте чистую прибыль:** Доходы минус расходы.
4. **Рассчитайте рентабельность:** Чистая прибыль / Доходы × 100%.
5. **Сравните с прошлым месяцем:** Прибыль выросла или упала? Почему?
6. **Запланируйте налоги:** Отложите сумму на уплату налога (если нужно).
7. **Оптимизируйте расходы:** Откажитесь от ненужных подписок, пересмотрите рекламный бюджет.
8. **Поставьте цели на следующий месяц:** Какой доход хотите получить? Какие расходы сократить?

5. ЧЕК-ЛИСТ ПО ВНЕДРЕНИЮ УЧЕТА

- [] Создана таблица "Доходы" (в Excel или Google Sheets).
- [] Создана таблица "Расходы".
- [] Создана таблица "Сводка" с формулами.
- [] Определены категории расходов.
- [] Внесены все доходы и расходы за текущий месяц.
- [] Настроено ежемесячное напоминание о сведении отчета.
- [] Проведен первый анализ: рассчитана чистая прибыль и рентабельность.
- [] Определены 1-2 статьи расходов для оптимизации.
- [] Поставлены финансовые цели на следующий месяц.

- [] Учет ведется регулярно (ежедневно или раз в неделю).

 **Совет:** Если вы работаете на НПД, налог рассчитывается автоматически в приложении "Мой налог". Но учет доходов и расходов все равно нужен - чтобы понимать, сколько вы зарабатываете на самом деле. Не полагайтесь только на приложение.

Документ разработал:

_____/_____
(подпись, ФИО)

"__" _____ 20__ г.

© Бизнес-пакет: Digital-услуги без сотрудников - Учет доходов и расходов (шаблон), версия 1.0.

Рекомендуется адаптировать шаблоны под свою практику и вести учет регулярно.