



Обзор программ
финансового учета

Куда уходят деньги



Когда речь заходит об учете личных финансов, в голове возникает образ эдакого бухгалтера, дотошно записывающего всю сумму до последней копейки. Однако это только вершина айсберга.

Целью учета является прежде всего накопление информации о доходах и расходах, ее анализ и планирование дальнейшей деятельности. Все мы так или иначе планируем свой бюджет. Использование для этих целей специализированных программ позволит не только освободить голову от лишних цифр, но и качественно проанализировать накопленную информацию. Если же у вас есть КПК на базе Windows Mobile (которая ранее называлась

Windows CE), вам повезло вдвойне. Записав на него все свои расходы, вы сможете уже не думать о переносе их на компьютер: это будет сделано автоматически во время следующей синхронизации. Кроме того, существуют программы для КПК, справляющиеся с учетом не хуже своих старших товарищей.

Клиент-сервер

Пожалуй, начнем наш рассказ с программ, построенных на клиент-серверной »



» архитектуре, где сервером является ПК, а клиентом — соответственно КПК. Несомненными лидерами на этом рынке являются пакеты Intuit Quicken и Microsoft Money.

Intuit является первопроходцем в области программного обеспечения для учета личных финансов. Начав более пятнадцати лет назад с небольшой примитивной программы, облегчавшей планирование семейного бюджета, программисты Intuit постепенно создали мощнейший на сегодняшний день продукт. Он включает в себя все необходимые модули для финансового учета малого бизнеса и модули работы с налоговыми службами. Долгие годы Intuit была несомненным и единственным лидером на рынке финансовых программ.

В 1995 году на этот же рынок пришла компания Microsoft со своим продуктом Microsoft Money. Началась гонка вооружений, в которой Microsoft копировала практически все функциональные особенности Intuit Quicken, постепенно переманивая часть ее пользователей.

Сегодня эти программы функционально практически идентичны и имеют схожий интерфейс. У обеих программ он выполнен на весьма профессиональном уровне, интуитивно понятен и удобен в работе. Обе программы несут «на борту» полный арсенал инструментов не только для учета, но и для планирования, моделирования и анализа финансовой деятельности. Достаточно установить любую из них, и вам уже не дадут заблудиться в дебрях финансовых терминологий.

Первый запуск начинается с мастера, который с помощью простых вопросов пытается выяснить цели установки программы и, соответственно, настроить интерфейс и подстроить конфигурацию под конкретного пользователя. Большинство операций ввода информации (новые счета, новые категории и т. д.) также производятся при помощи специальных мастеров. Программы обладают развитыми средствами для экспорта, импорта и резервного копирования информации.

Несмотря на все это, разница между Quicken и Microsoft Money все же существует, но заключается она далеко не функциональных качествах. Все дело в том, что найти Intuit Quicken в России не так уж и просто, в то время как Microsoft Money можно приобрести практически везде. Ее ограниченная 60-дневная версия доступна для скачивания на сайте самой Microsoft, а коробки стоят на прилавках всех специализированных магазинов.

Второе серьезное отличие — Microsoft Money for Pocket PC является бесплатным приложением к основной программе. Мобильная версия не является самостоятельным приложением и служит всего лишь выносным терминалом, не имеющим возможности работы с бюджетом или каких-либо средств для создания отчетов. Только счета, транзакции и котировки акций. Если же вы захотите использовать КПК совместно с Intuit Quicken, вам придется приобрести отдельную программу Pocket Quicken от сторонней компании LandWare. В Pocket Quicken помимо записи транзакций реализована работа с бюджетом, однако эта программа также является лишь продолжением настольной и не предназначена для ведения финансового учета на КПК.

Единственной ложкой дегтя в данных продуктах является их ориентация на западный рынок. Так что не стоит удивляться бесполезности онлайн-инструментов и модулей налогообложения, не применимых к российским реалиям.

Только клиент

Однако, как и было сказано ранее, можно обойтись и без настольного ПК. Существует целый ряд финансовых программ, позволяющих вести полноценный финансовый учет непосредственно на КПК. Лучшие представители этого семейства разрабатывались и продолжают разрабатываться отечественными производителями и имеют прекрасный русскоязычный интерфейс и документацию.

Cash Organizer Deluxe 2003

Cash Organizer доступна для скачивания на сайте разработчика — компании Inesoft. Там же вы можете скачать русскоязычную документацию. Отличительной особенностью Cash Organizer является ее позиционирование не только для частной, но и для корпоративной финансовой деятельности. Программа является платной, однако у вас есть целых 25 дней до регистрации, которых вполне достаточно, чтобы оценить и испытать ее в обстановке, максимально приближенной к боевой.

Утилита обладает всеми необходимыми функциями: контроль сразу над несколькими счетами, категориями и проектами. Планирование будущих транзакций и бюджета. Прогнозирование финансового результата на заданную дату. Кроме того, с ее помощью вы сможете создавать отчеты в различных формах представления. Экспортировать данные в форматы CSV, QIF и из них же импортировать в программу. »



◀ Поддержание информации о бюджете в актуальном состоянии



▶ Провод информации о платеже через базу программы



▶ Сортировка платежей по группам как разновидность отчетов

◀ Непривычный интерфейс DISCO не совсем удобен в работе



▲ Информация о состоянии активов всегда на виду

» Поддерживается резервное копирование базы данных и защита ее паролем. С помощью программы MoneySync можно осуществлять полноценную двустороннюю синхронизацию с Microsoft Money.

Программа тщательно следит за вашими действиями и предупредит вас, если вы, например, ошибочно введете расход по статье прихода. Хотелось бы отметить планирование бюджета, реализованное в этой программе. Помимо разделения его статей по категориям, возможно и разделение по проектам. То есть транзакции одной категории могут влиять на бюджет по-разному, в зависимости от принадлежности к тому или иному проекту.

К недостаткам программы можно отнести легкую перегруженность интерфейса и требовательность к ресурсам. Обширное количество элементов управления и продолжительная загрузка на недорогих 200 МГц машинах может отпугнуть начинающего пользователя. В целом же надо признать, что Cash Organizer на сегодняшний день является самой мощной и функциональной программой для полноценного финансового учета.

SPB Finance

Другим представителем данного класса программ является SPB Finance отечественной компании SPB Software House. Программа имеет полностью русскоязычный интерфейс и выпускается в двух вариантах — самостоятельном и так называемом Quick Edition. Последний предполагает полную совместимость и двустороннюю синхронизацию с Intuit Quicken. Программа является платной и предлагает пользователю воспользоваться ознакомительной версией, которая будет работоспособна в течение 15 дней.

Как и большинство программ данной компании, SPB Finance не требовательна к ресурсам, имеет приятный, продуманный интерфейс и обладает всеми необходимыми средствами учета. Небольшое нарекание вызывает лишь слегка усложненный процесс выбора или создания новой категории при вводе транзакции.

Что касается версии Quick Edition, то ее использование совместно с Intuit Quicken накладывает ряд жестких ограничений. Например, вы не сможете удалить транзакции, счета или категории, которые прошли синхронизацию с на-



Общий список платежей за отчетный период

◀ Работа с клиентской частью MS Money проста и понятна



▲ Заглавная страница отчетов поможет быстро сориентироваться

стольной программой. Не поддерживается обратная синхронизация статей бюджета, созданных на КПК. В остальном же SPB Finance является прекрасным примером качественной и полноценной программы финансового учета на КПК и, несомненно, заслуживает внимания.

Disco Money

Еще одно творение отечественных разработчиков — программа Disco Money, продукт компании ДИСКО. Данная утилита является платной, но ее демоверсия также доступна на сайте разработчика. На наш взгляд, программа еще довольно сырая и не обладает всем необходимым набором функций. В частности, в ней нет средств для планирования, а отчетность реализована лишь в виде набора фильтров списка

транзакций, без какого-либо графического представления. Нет возможности импорта и экспорта информации, встроенных средств резервного копирования.

Основным недостатком явилась попытка разработчиков изобрести велосипед в области проектирования интерфейса. В итоге были изобретены две кнопки, имеющие смысл «ОК» и «Отмена», однако расположены внизу, на панели инструментов — там, где у всех остальных программ находится меню. В результате при работе с программой человек, привыкший к стандартному расположению «ОК» в правом верхнем углу, вместо подтверждения ввода закрывает программу. Если авторы планировали таким «оригинальным» решением выделить программу на рынке, то им это удалось. »



Пояснение

Словарь терминов

Счет (account) — виртуальное хранилище денег. Количество счетов в личном учете может быть любым и ограничено лишь вашей фантазией и возможностями программного обеспечения. Основными критериями создания нового счета, как правило, являются:

- ▶ необходимость всегда знать остаток средств (баланс счета);
 - ▶ выделение в отдельный поток операций, производимых в другой валюте;
 - ▶ наличие реального счета в каком-либо финансовом институте (банковский счет).
- В финансовом учете счета подразделяются на два основных вида — активные и пассивные. Активные счета предназначены для хранения «живых» денег, с которыми могут производиться различные операции. Пассивные — это так называемые «учет-

ные» счета. Увеличение баланса пассивного счета уменьшает суммарный баланс. На балансе пассивных счетов отражается денежный эквивалент различных обязательств (долговые обязательства, кредиты) или стоимость имущества.

Транзакция (transaction) — финансовая операция, отображающая движение денежных средств. Термины «транзакция» и «проводка» являются синонимами. Транзакция отображает приход и расход денежных средств на счет или их перевод с одного счета на другой.

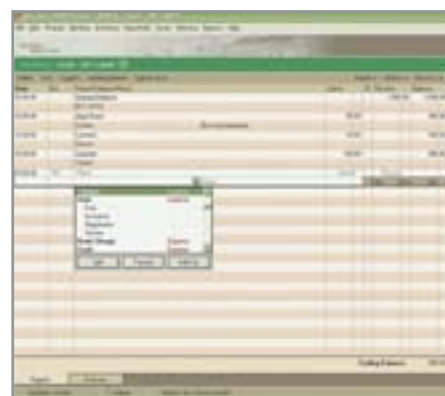
Категория (category), проект (project), класс (class), получатель платежа (payee) — атрибуты транзакций, необходимые для последующего анализа. Например, расход по каждой категории за месяц.



▲ Работа с акциями может быть проста и понятна



▲ Учет расходов и поступлений в программе «1С:Деньги»



▲ Создание транзакции для оплаты каких-либо услуг

» Однако как к отечественной разработке к этой программе стоит относиться со вниманием: возможно, в следующей версии она уже не будет так заметно отставать от лидеров.

Mastersoft Money

Конечно же, в данном обзоре нельзя было не упомянуть и западных конкурентов. Например, программу Mastersoft Money компании MasterSoft Mobile Solutions. Судя по заявлениям на сайте разработчиков, это бестселлер, единственная программа, протестированная и сертифицированная самой Microsoft, имеющая практически бесконечные возможности и рекомендуемая лучшими экспертами и производителями PocketPC.

Что же мы имеем на деле? Монстрообразное чудовище, загружавшееся более пятнадцати секунд и беспощадно сожравшее порядка 20 Мбайт оперативной памяти. Функциональная начинка ее при этом весьма посредственна — счета, транзакции категории и подобие бюджета. Интерфейс также оставляет желать лучшего: мелкий шрифт, перегруженность цветом и непростительный расход драгоценного места огромными иконками.

Непонятно чем вызван такой ажиотаж вокруг программы — либо это грамотная маркетинговая политика компании, либо ее уникальность просто ускользнула от нашего внимания.

И только сервер

Если вы готовы пожертвовать своей мобильностью и желаете вести бухгалтерию только на домашней машине, то мы хотим обратить ваше внимание на одну единственную программу, не имеющую достойных конкурентов в своем классе.

Это пакет «1С:Деньги» известного российского производителя 1С. Данный пакет предназначен для учета финансов только на ПК и представляет собой мощнейший инструмент для учета личных и семейных финансов. По своим возможностям «1С:Деньги» почти не уступает таким монстрам, как Microsoft Money или Intuit Quicken.

Помимо того что в ней есть все необходимое для учета, анализа и планирования, программа имеет отличный интерфейс, и для российского пользователя в ней припасена масса приятных моментов, которые не смогут оставить вас равнодушным, например, можно распечатывать квитанции для коммунальных платежей в соответствии с государственными стандартами, закачивать курсы валют или обновленные конфигурации программы. Кроме того, на данный момент это единственная российская программа, способная помочь вам правильно составить налоговую декларацию.

К сожалению, демоверсия данного пакета отсутствует, но вы всегда сможете посмотреть демонстрационные ролики, размещенные на официальном сайте компании, которые наглядно продемонстрируют вам ее возможности.

Послесловие

Итак, подведем краткие итоги нашего обзора. Если вас не пугает англоязычный интерфейс и у вас есть КПК, хорошим выбором станет пакет Microsoft Money. Особенно если вы собираетесь вести учет не только личных финансов, но и управлять своим бизнесом.

Если, находясь в постоянных разъездах, вы видите компьютер только вечером, да и то в выключенном состоянии,

наилучшим выбором для вас станет Cash Organizer или SPB Finance. К тому же, начав использовать одну из них, вы всегда сможете продолжить вести учет совместно с Microsoft Money или Intuit Quicken.

Ну и если ваш КПК еще лежит на прилавке магазина и не собирается переключаться в ваш карман в ближайшие годы, то пакет «1С:Деньги» — это именно то, что вы так долго искали. ■ ■ ■ **Виталий Акулов**

Intuit Quicken
Разработчик ▶ Intuit
Сайт разработчика ▶ www.quicken.com
Стоимость ▶ \$50
Microsoft Money
Разработчик ▶ Microsoft
Сайт разработчика ▶ www.microsoft.com
Стоимость ▶ \$40
Cash Organizer Deluxe 2003
Разработчик ▶ Inesoft
Сайт разработчика ▶ www.inesoft.com
Стоимость ▶ \$30
SPB Finance
Разработчик ▶ SPB Software House
Сайт разработчика ▶ www.softspb.com
Стоимость ▶ \$20
Disco Money
Разработчик ▶ ДИСКО
Сайт разработчика ▶ www.disco.ru
Стоимость ▶ \$10
Mastersoft Money
Разработчик ▶ MasterSoft Mobile Solutions
Сайт разработчика ▶ www.mastersoftmobilesolutions.com
Стоимость ▶ \$20
1С:Деньги
Разработчик ▶ 1С
Сайт разработчика ▶ www.1c.ru
Стоимость ▶ \$18