

Денежный парадокс: Чем больше зарплата, тем быстрее ее транжиришь

Как выработать в себе финансовую дисциплину

Евгений БЕЛЯКОВ — 12.08.2010



Рис. Николая ВОРОНЦОВА.

«Комсомолка» вместе с Институтом финансового планирования продолжает акцию «Рубльпросвет». Рекомендации от независимых советников уже получили некоторые российские семьи из разных регионов страны. В этот раз наши герои по личным причинам захотели остаться анонимными (поэтому имена и сферы их деятельности изменены). Но это не мешает нам использовать их истории в качестве наглядного примера.

Москва - город контрастов. В столице живут как богачи, так и те, кто получает довольно скромную зарплату. Как и те, и другие решают свои финансовые проблемы?

История 1

Много получаю - еще больше трачу

Ирина работает крупным руководителем в сетевом бизнесе товаров для дома. Живет в просторной трехкомнатной квартире в центре Москвы (жилье досталось от родителей) вместе с мамой и 12-летним сыном. С начала 90-х годов она упорно строила свою сеть - теперь бизнес работает на нее. Доход при этом напрямую зависит от процентов с продаж агентов, находящихся ниже ее по

иерархии. Работа приносит ей около 2 млн. рублей в месяц (но за вычетом расходов на бизнес на жизнь остается 800 - 900 тысяч). Это двухлетний заработок средней российской семьи. Но даже таких денег Ирине хватает впрытик. Даже собственную квартиру не может купить. Как ни странно это звучит, но она живет от зарплаты до зарплаты. Как же так?

- Хотите знать, как потратить кучу денег? Спросите ее как, - шутит лучшая подруга Ирины, которая и записала ее на консультацию к финансовому советнику. - У нее деньги каждый месяц утекают сквозь пальцы. Не верите? Пойдемте с нами на шопинг - не пожалеете!

Транжири нужен зануда

Итак, отправляемся с Ириной и независимым финансовым советником по магазинам. Шопинг, как известно, вещь поистине антистрессовая. А стресс обычно у того, кто оплачивает счет. Но Ирина о тратах не беспокоится.

- Ой, смотрите, какая блузка классная! Беру! - восклицает она, даже не примерив.
 - Но она как две капли похожа на ту, которую я видела на вас вчера. Может, нет смысла покупать? - начинает работать советник Наталья.
 - Хм, ну может быть! А вот этот пояс как тебе? По-моему, прикольный... - и опять тянет его в корзинку.
 - А он-то зачем вам нужен? Бьюсь об заклад, у вас и так 50 поясов дома. Зачем еще?
 - Ты зануда! - машет рукой Ирина, но эффект достигнут - мы покидаем магазин, потому что настроение совершать покупки у нее исчезло.
- Купи мы все, что хотела «клиентка», около 100 тысяч рублей улетело бы в трубу. Она ведь не на распродажах вещи покупает, а только самых последних коллекций и самых понтовых марок... Следующий пункт назначения - парфюмерный магазин. Здесь история повторяется. Легким движением руки, почти не глядя на упаковки, Ирина собирает в корзинку несколько антивозрастных кремов. Каждая баночка - 3 - 4 тысячи рублей, но по заявленным качествам они почти не отличаются.
- А зачем вы одинаковые кремы берете? - продолжает занудничать советник.
 - Так они разных фирм. Посмотрю, какой подойдет, - парирует Ирина.
 - А тот, который не понравится, выкинете? Может, пробники бесплатные взять?

В общем, из магазина Ирина вышла с одним кремом и несколькими пробниками. Итог - еще несколько десятков тысяч сэкономлено.

1000 евро - «копейки»

Естественно, экономия не должна быть только ради экономии. Смысл накопительства в том, чтобы решать крупные задачи. К примеру, квартиру в Москве или загородный дом в Подмосковье даже с зарплатой Ирины сразу не купишь. Грубо говоря, сбережения нужны, чтобы постепенно реализовывать мечты. А у Ирины накоплено лишь 1 000 евро в [банке](#). Хотя мечтает она о многом. Вот только каждый месяц о разном.

- То она хочет себе загородный дом, - говорит подруга. - А в следующий раз передумает - захочет виллу на побережье Испании. А потом начинает мечтать о яхте. И так постоянно. Каждый месяц при этом выглядит одинаково: куча денег тратится на косметику, ювелирку, салоны и прочее. Одно время она даже повадилась ездить на выходные в Милан: мол, там шопинг самый лучший.

В итоге на те цели, о которых Ирина мечтает, денег не остается. Единственное, что ее успокаивает: она считает, что ее бизнес стабилен. Но

кто даст гарантию, что ее доходы не изменятся к худшему... А тут еще не дает покоя пример друзей, которые купили недвижимость за рубежом, квартиры в Москве, [коттеджи в Подмоскowie](#), а у Ирины все еще нет своей квартиры. При этом зарабатывают они куда меньше. Значит, что-то она делает не так?

История 2

Застенчив, не женат, экономен

Дмитрий - полная противоположность Ирине. Он работает механиком в автосервисе. Зарплата, по столичным меркам, ниже среднего - 24 тысячи рублей. Живет в однокомнатной квартире, семьи нет. Тем не менее на зарплату он не только покупает все, что необходимо, но и не забывает о досуге. В месяц стабильно тратит 15 - 17 тысяч рублей. Остальное откладывает. Причем излишками распоряжается умело.

Например, в конце 2008 года, когда кризис начинался, Дмитрий решил сберечь часть денег, но положил их не в банк, а в паевой инвестиционный фонд (ПИФ). Каждый месяц откладывал по 5 тысяч рублей и осуществил мечту любого инвестора: вложить деньги на минимуме и заработать на бешеном росте. За полтора года его сбережения (25 тысяч рублей) выросли более чем втрое и превратились в 80 тысяч. Но на этом Дмитрий не остановился. В 2009 году он продолжал вкладывать деньги еще и в банк.

- Как только получаю зарплату, сразу нес в банк 5 тысяч, - поясняет Дмитрий.

За счет такой финансовой дисциплины на его банковском депозите скопилось 50 тысяч рублей. Кроме того, наш герой не пожалел средств на страховку. Теперь его жизнь застрахована на 600 тысяч рублей.

Мечты детства

Жесткая финансовая дисциплина позволяет Дмитрию планомерно добиваться своих целей. К примеру, он давно хотел научиться играть на гитаре. Как итог: накопил денег и ходит на курсы - юношеская мечта стала реальностью. Теперь в его планах - собрать деньги на более амбициозную мечту. Он хочет пойти на курсы французского языка и поехать в отпуск в Париж. А еще - заняться ремонтом квартиры, на который потребуется 100 000 руб.

При такой финансовой дисциплине Дмитрий мог бы достигнуть своих целей куда быстрее... Если бы умел зарабатывать большие деньги.

- Он очень застенчивый, - характеризует его лучший друг. - Сколько раз я ему предлагал найти более высокооплачиваемое место. Просто в другой автосервис нужно перейти. Но он не хочет ничего менять.

Как Дмитрию решить финансовые проблемы? Ведь если он заведет семью, то траты увеличатся...

ТОЛЬКО ЦИФРЫ

1. Ирина, 38 лет

Доход - 800 - 900 тыс. руб. в месяц

Накоплено - 1000 евро (банк)

2. Дмитрий, 36 лет

Доход - 24 тыс. руб. в месяц

Накоплено - 130 тыс. руб. (ПИФ + банк)



Наталья СМЕРНОВА, независимый финансовый советник

МНЕНИЕ ЭКСПЕРТА

Наталья СМЕРНОВА, независимый финансовый советник: «Правильно тратить деньги - это большое искусство»

- Всех людей условно можно разделить на два типа. Одни умеют зарабатывать, другие - тратить. Но, к сожалению для многих, эти качества редко совмещаются. К примеру, у Ирины есть все, что нужно для жизни: отличный заработок, хорошая квартира (пусть и доставшаяся от родителей) и машина. Парадокс в том, что она смогла создать успешный бизнес, а своими деньгами управлять не умеет. Складывается ощущение, что она до сих пор не избавилась от детских комплексов. Видимо, в прошлом ей приходилось от многого отказываться, а теперь она отрывается на полную катушку.

Тратить все деньги до копейки на косметолога или шопинг, согласитесь, нерационально. Хорошо, что бизнес приносит большие деньги. Но он же ради чего-то строился?! И, наверное, не только ради этих кратковременных удовольствий. Ирине нужно определиться с жизненными целями. И тогда у нее будет возникать закономерный вопрос: что лучше - съездить в Милан и отдохнуть в номере «люкс» или отложить деньги, например, на образование сына, на покупку квартиры?! Ведь понятно, что она захочет, чтобы ее ребенок учился не где-нибудь, а в Гарварде или Оксфорде.

Какое решение можно придумать? Учитывая личностные особенности Ирины, единственный способ, как можно заставить ее откладывать деньги, - это автоматически и ежемесячно списывать средства с ее банковской карты на инвестиционный счет. Кроме того, таким людям нужен внешний ограничитель. Например, муж-жмот. А если оба супруга моты, то дело труба!

Как ни парадоксально, но Дмитрий мне кажется более счастливым. Для него кайф, когда он ставит галочку, выполнив очередную жизненную цель. Причем он выполняет их с завидным постоянством. Я уверена, что на поездку в Париж он обязательно скопит и осуществит мечту. Теперь главное для Дмитрия - ставить перед собой более амбициозные цели. Правильно тратить деньги он уже научился - теперь надо научиться больше их зарабатывать.

Также Дмитрию рекомендуется уйти от принципа «какие я могу себе позволить финансовые цели под свой доход», а перейти к принципу «сколько я должен зарабатывать, чтобы получить то-то и то-то». Иными словами, отталкиваться от целей, а не только от текущего дохода. Тогда он сможет понять, какой уровень доходов ему нужен, и начнет инвестировать в свой главный актив - в себя, свою квалификацию, чтобы перейти на более высокооплачиваемую работу.