

Как экономить деньги и не ухудшать свою жизнь .

Контроль и управление расходами в семейном бюджете. Многомерный подход.

**Михаил ШТЕЙНБОК,
финансовый консультант,
г. Томск**

Подумайте: можно ли экономить, сберегать деньги, не ухудшая свой образ жизни? Сохраняя привычный уровень питания, развлечений, поездок, занимаясь своим любимым хобби? Воспитывая детей и тратя на них необходимые деньги?

Как найти в своих тратах ту часть, которая не влияет на Ваш образ жизни? Не улучшает Вашу жизнь, не доставляет Вам удовольствия или, по крайней мере, это удовольствие будет неадекватно Вашим затратам.

В этой статье предлагается метод, который позволяет достичь этих, на первый взгляд, противоречивых целей - съэкономить деньги и ничего себе не запрещать, не ухудшать свой образ жизни.

Чтобы объяснить идею метода, оттолкнусь от существующих, известных подходов.

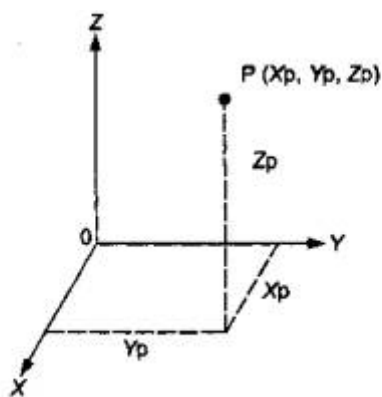
Обычно для изучения расходов их подразделяют на **категории**: коммунальные услуги, питание, одежда и обувь, здоровье, обучение и т.д. Иногда какие-то категории дробят, делят на подкатегории. Суть от этого не меняется.

Можно сказать, что для изучения расходов их *структурируют* по категориям. Каждый конкретный расход денег, например, «отопление за месяц – 1500 руб.» или «оплата спортзала – 3000 руб.» относят к какой-то одной категории. В нашем примере – к категории «коммунальные платежи» и к категории «здоровье» соответственно.

Далее, смотрят, какую часть от суммарных расходов занимает та или иная категория, сколько это в абсолютном выражении (много или немного). Затем пытаются решить, какую категорию нужно уменьшить, вогнать в рамки. И, в дальнейшем, мы запрещаем сами себе расходовать денег больше того лимита, который мы сами себе установили.

Подход, при котором расходы структурируются лишь по категориям, является **одномерным**. Для каждого расхода денег используется только одна характеристика, только одно измерение – категория. Получается, что всё, что мы хотим знать про расход «отопление за месяц – 1500 руб.», это то, что этот расход относится к коммунальным платежам.

Но, послушайте, когда мы описываем такой простой объект, как точка в пространстве, то указываем **три** (а не одну) её координаты - по осям X,Y и Z. Одной координаты X явно недостаточно!



Или представьте себе объявление: **«Продам 2-х комнатную квартиру»**. И точка!

Всё, что сказано о квартире в этом объявлении, это то, что она 2-х комнатная. Т.е. дано одномерное её описание, описание по единственной характеристике – количество комнат.

Но когда мы рассказываем о квартире, которую хотим купить или продать, то недостаточно сказать только о том, сколько в ней комнат. Важен район, этаж, планировка, этажность дома и т.д. Т.е. описание квартиры должно быть **многомерным**, и покупателю важно знать все эти характеристики одновременно.

Вернёмся к расходам.

Какие же ещё характеристики, кроме категории, могут быть у расходов?

Самое очевидное, пожалуй, это **периодичность**. Понятно же, что если Вы потратили в этом месяце 15 т.р. на питание и 15 т.р. на годовую страховку, то это разные суммы. Разные не по величине, а с точки зрения именно понимания своих расходов и управления ими. Ведь в следующем месяце Вы опять потратите примерно столько же денег на питание, а на страховку – нет. На страховку Вы снова потратите деньги только через год.

Обучение в университете оплачивается по семестрам, т.е. каждые полгода, а обучение английскому языку через сайт Englishtown.com – ежемесячно. Т.е. расходы, относящиеся к одной и той же категории «образование» могут иметь разную периодичность.

Другой очень важной характеристикой является **объект** расходов, т.е. на кого или на что эти расходы направлены. Если семья как-то выбралась поужинать в ресторане, то объектом этих расходов является семья. А если муж привык каждую пятницу выпить с друзьями по кружке(?) пива в пабе, то объектом является муж. По оси «категория» это одни и те же расходы – «рестораны» или «развлечения». Но... почувствуйте разницу!

К одному и тому же объекту могут относиться расходы из разных категорий. Например, к объекту «квартира» будут относиться расходы из категорий «коммунальные платежи», «ремонт», «страхование» и т.д. А другие расходы из некоторых перечисленных категорий будут относиться к другому объекту – «дача» или «машина», например.

Не стоит забывать, что все эти расходы могут иметь ещё и разные значения по оси «периодичность».

Очень полезной, может быть, самой полезной характеристикой является **необходимость** расходов. Но как оценить, необходимые эти расходы или нет?

В начале статьи я говорил, что целью является поиск резервов в своих расходах. То есть поиск таких расходов, от которых можно отказаться и которые можно перенаправить в накопления без ухудшения привычного образа жизни. Таким образом, центральным понятием, отправной точкой является именно «привычный образ жизни».

Так вот: если без данного расхода денег, по Вашему субъективному мнению, Ваш привычный образ жизни ухудшится, то расход имеет *высокую степень* необходимости. Если Вы понимаете, что данный расход денег никак не влияет на Ваш образ жизни, что Вы могли обойтись и без него, то данный расход имеет *низкую степень* необходимости. И наконец, если Вы не можете сделать однозначный вывод, если Вы сомневаетесь, то данный расход имеет *среднюю степень* необходимости.

Хочу, чтобы меня поняли правильно. Я, совершенно точно, не утверждаю, что расходы с низкой и средней степенью необходимости нужно немедленно исключать из своей жизни. Удовольствия от того, что Вы побаловали самого себя или своих близких, никто не отменял! Но очень важно для анализа и последующего управления расходами **знать** величину расходов, не имеющих высокой степени необходимости, не влияющих на Ваш уровень жизни. Важно знать долю таких расходов в общих расходах или в расходах по конкретной категории или по конкретному объекту. Ещё более важно знать их динамику: растут ли они с течением времени или уменьшаются.

Можно предложить ещё несколько характеристик расходов в этой многомерной системе их оценки. Это зависит от специфики конкретной семьи. В этой статье я выделю ещё только одну характеристику, очень важную для адекватного понимания своих расходов.

Дело в том, что под расходами мы чаще всего понимаем любой «уход» денег из кошелька или со счета. Например, у нас было 5000 руб., а стало – 1000 руб. Значит 4000 руб. мы израсходовали. Это не совсем правильно с точки зрения экономической науки или бухгалтерского учёта, но, констатирую факт, такое понимание является общепринятым.

Но израсходовать эти 4000 руб. можно по-разному. Одно дело – купить еду в супермаркете, которую Вы потом съедите, и у Вас ничего не останется – ни денег, ни еды. Другое дело – купить валюту на эти 4000 руб.: денег, т.е. рублей, у Вас не будет, но валюта останется. Эту валюту потом Вы снова можете поменять на рубли (плюс-минус), и эти рубли у Вас появятся вновь. И наконец, третий вариант – Вы платите 4000 руб. по своим долгам, по своим обязательствам. Этих денег Вы, как и в первом случае, не увидите больше никогда. Но, в отличие от первого случая, когда-то раньше эти деньги у Вас ведь появились! Вы взяли их в долг, а теперь просто отдаёте.

Таким образом, мы имеем три принципиально разных типа расходов. Первые можно назвать тратами или затратами. Это и есть расходы в строгом бухгалтерском смысле этого слова. Вторые – это инвестиции или вложения. Третьи – это погашения обязательств.

Т.е. **тип** или **характер** расходов – это последняя характеристика, которую я выделяю в предлагаемом методе многомерного анализа.

Как этим пользоваться? Как из такой объёмной, точнее, многомерной информации получить заветный рецепт: делай так, так и так, и всё получится?

Технология поиска ответа, в принципе, понятна.

- 1) Нужно записывать все свои расходы в течение месяца, двух или трёх. При этом для каждого расхода проставлять значения **всех** используемых характеристик.

Название	Сумма	Периодичность	Сумма в среднем за месяц	Категория	Объект	Характер	Необходимость
Кефир мужу	10	месяц	10	потребление	семья	затраты	высокая
Кулончик	10 000	разовые	10 000	личное	жена	затраты	низкая
Погашение кредита (осн. долг)	9 000	месяц	9 000	погашение долга	автомобиль	погаш. долга	высокая
% по кредиту	2 345	месяц	2 345	плата (%) по долгам	автомобиль	затраты	высокая
довложение во вклад "..."	4 500	месяц	4 500	вложения в активы	вклады, валюта	инвестиции	высокая
Страховка автомобиля	30 000	год	2 500	страхование	автомобиль	затраты	высокая

- 2) По окончании каждого месяца полученный массив информации надо обрабатывать, а именно анализировать по каждой характеристике отдельно, по группе характеристик, фиксируя какую-то одну характеристику и анализируя расклад по другим и т.д. Это – творчество, но такое творчество, которому вполне можно научиться.

В табличке, которая приведена выше, общая сумма всех расходов – 55 855 руб. Однако не все эти расходы являются тратами: среди них 9 000 руб. – погашение долга, 4 500 руб. – вложение во вклад (инвестиции). Т.е. потрачено на самом деле только 42 355 руб.

Но и в этой сумме 30 000 руб. – это страховка, которая платится ежегодно. Для правильного анализа своих расходов, анализа того, как они меняются из месяца в месяц, нужно брать не всю сумму 30 000 руб., а только одну двенадцатую её часть, т.е. $30000/12=2\,500$ руб. Тогда средняя за месяц сумма расходов (затрат) в приведённом примере составит лишь 14 855 руб.

Смотрим дальше. В этих 14 855 руб. есть затраты с низкой степенью необходимости – это кулончик за 10 000 руб. Т. е. затраты с низкой степенью необходимости составляют 67% (две трети) от общих затрат. Это очень много!

Давайте подумаем ещё. Если бы у жены был день рождения, и кулончик – это подарок, то в графе «периодичность» следовало бы поставить «год», а не «разовые». Тогда бы в расчёт шла сумма не 10 000 руб., а $10000/12=833$ руб. Это в корне меняет дело! Среднемесячные затраты тогда становятся равны 5 688 руб., затраты с низкой степенью необходимости составляют лишь около 15%. Но дня рождения не было!

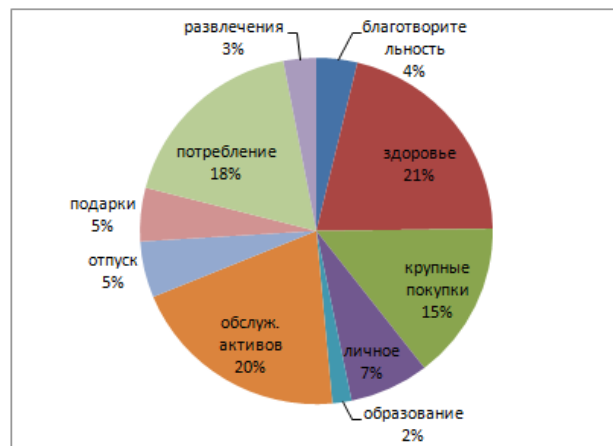
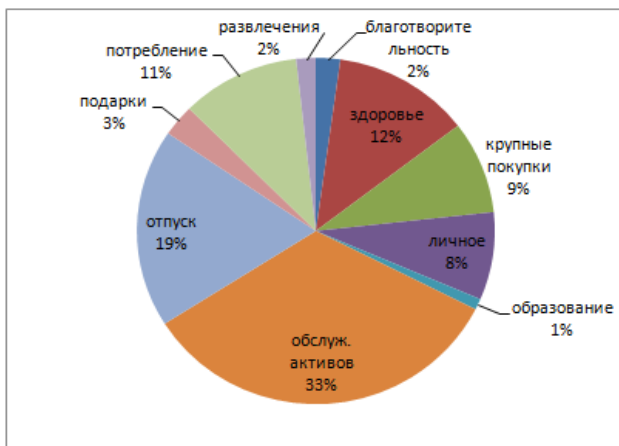
Этот пример – шутка; просто иллюстрация метода.

Понятно, что никакого универсального и однозначного рецепта мы не получим. Нельзя выпить таблетку и сразу начать экономить. Но можно получить адекватную системную картинку, которая позволит принимать осознанные финансовые решения. Причем не только в случае крупных денежных трат, но и в ежедневной текучке.

Давайте посмотрим на коротком примере, насколько разные выводы могут быть сделаны при одномерном и при многомерном подходах.

Ниже на диаграмме **слева** – расходы реальной семьи за конкретный месяц, разбитые по категориям. Поскольку информация имеет личный, конфиденциальный характер, на диаграммах приведены только относительные величины.

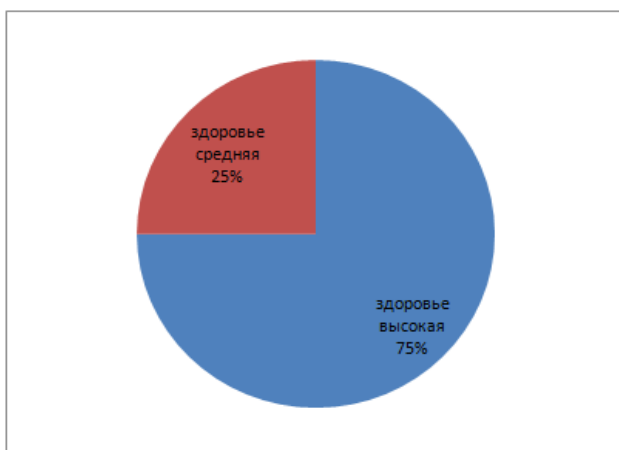
На диаграмме **справа** – те же расходы, но с учётом периодичности. То есть диаграмма справа более адекватно отражает долю каждой категории.



Если ориентироваться только на категории (левая диаграмма), то кажется, что основная доля расходов приходится на «обслуживание активов» (коммунальные платежи, бензин и ремонт автомобиля, страхование имущества и т.д.) – 33%, и «отпуск» – 19%. Остальные расходы находятся в разумных границах. Поскольку траты на «обслуживание активов» обычно плохо поддаются оптимизации, а расходы на отпуск являются совершенно необходимыми, но кажется, что экономить (существенно) уже не на чем.

Однако, глядя на диаграмму справа, мы сделаем другие выводы. «Обслуживание активов» и «отпуск», как раз, лежат в разумных пределах. С другой стороны, бросается в глаза большая доля расходов на «здоровье».

Казалось бы, здоровье – это не та категория, на которой нужно экономить. Но давайте посмотрим, какова была степень необходимости этих расходов.



Видно, что четверть всех расходов на здоровье не имеет высокой степени необходимости. Если бы эти деньги не были потрачены, то уровень жизни, то есть здоровье в данном случае, не ухудшилось бы.

Ещё раз подчеркну, что это – реальные данные реальных людей. Уровень необходимости «средний» поставили они сами.

В заключении повторю. Одномерный подход к анализу расходов очень часто приводит к выводу, что ничего уже сделать нельзя. А если и можно, но только путём жесткой экономии, постоянных самоограничений и, соответственно, ухудшения жизни.

Многомерный подход позволяет найти то, что не видно с помощью традиционного одномерного подхода. Он позволяет «вытащить» из своих расходов ту их часть, которая не влияет на Ваш образ

жизни, без которой Ваша жизнь не ухудшится. Эти расходы, точнее, эти деньги могут быть направлены в накопления, на Ваше будущее и будущее Ваших детей.

И совсем уж в заключении – **практический совет**.

Попробуйте сами, пусть даже ничего не записывая и не анализируя, подумать об этих «измерениях» своих расходов. То есть, каждый раз, когда Вы тратите на что-нибудь деньги, мысленно разложите эту трату хотя бы по тем измерениям, которые я указал в данной статье:

- к какой она относится категории,
- к какому объекту,
- какая у неё периодичность,
- затраты это или инвестиции или погашение долгов,
- какой уровень необходимости?

Уверю Вас, что Ваши расходы в том месяце, в котором Вы начнёте так делать, сократятся сами по себе. Вы будете удивлены результатом!

И в этом ничего волшебного нет. Многомерный подход к анализу своих расходов – это частный случай общего для любого управления метода – системного подхода. А системное, комплексное управление чем угодно, от большой корпорации до семейных финансов, всегда эффективнее, чем однобокое или одномерное управление.

P.S. Небольшой подарок для тех, кто прочитал эту статью до конца.

Добавьте ещё одну характеристику. Попробуйте измерить каждый свой расход не только в рублях, а ещё и в некоторой условной единице – wh (workhour – рабочий час).

Подсчитайте заранее (грубо!), сколько денег Вы зарабатываете в час. А теперь оцените, сколько часов Вам надо работать, чтобы вернуть себе те деньги, которые Вы собираетесь потратить.

Подсчитали? Тратьте! Это Ваша работа, и Вы имеете полное право распорядиться её результатом по своему усмотрению.