

## Почему бывает вредно контролировать свои расходы.

Типичный диалог между клиентом и финансовым советником при первой встрече (все цифры условные).

ФС: *«Расскажите, пожалуйста, про свои финансы. Сколько в среднем Вы зарабатываете, сколько тратите?»*

Клиент: *«Я зарабатываю 100 тыс. руб. в месяц, трачу в среднем 60 тыс. руб.»*

ФС: *«То есть, в среднем 40 тыс. руб. у Вас остаётся в каждом месяце. И сколько денег Вы, таким образом, накопили?»*

Клиент: *«Нисколько не накопил! Я всё время тщательно записываю свои расходы, стараюсь экономить, а денег отложить не удаётся. В этом-то и проблема!»*

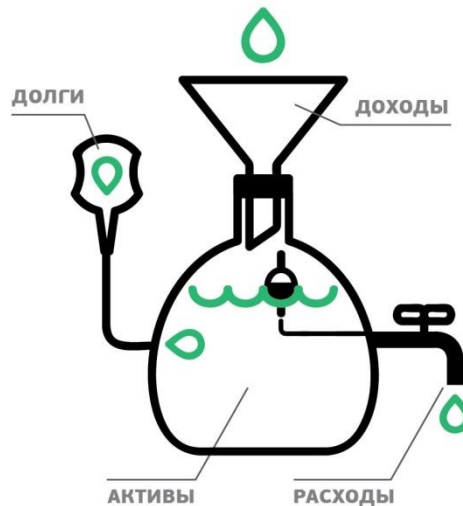
Парадокс? Клиент контролирует свои расходы, знает, сколько уходит на продукты, на коммуналку, на развлечения. Старается тратить меньше, чем зарабатывает. А сбережений как не было, так нет! Бывает, что ещё и долги появляются.

Это пример того, как контроль расходов не только не даёт адекватного понимания ситуации, а наоборот, искажает картинку. Говоря проще, мы таким образом морочим голову сами себе.

Личные (семейные, домашние) финансы – это целостная система. Это не просто доходы и расходы, не только имущество, сбережения и, возможно, долги. Финансы – это система, в которой все указанные элементы вместе взятые, к тому же связанные между собой, образуют единый живой организм.

Именно связи между элементами делают систему единым целым. Без них она распадается на части и становится неспособной выполнять своё предназначение.

Представьте свои финансы как некий кувшинчик:



Внутри кувшинчика находится жидкость. Это наши активы: имущество, которым мы пользуемся, сбережения, просто деньги в кошельке.

Сверху через воронку поступают доходы, наполняя кувшинчик. Кран справа – это расходы; через него жидкость (активы) выливается из кувшинчика.

Слева - резиновая груша. Это долги. Если груша немного сжата, значит часть её содержимого перешла в кувшинчик. Но она всегда будет стремиться разжаться и вернуть себе то, что из неё ушло.

Вся эта система находится в постоянном движении. Доходы наполняют кувшинчик, расходы его опустошают. Иногда, когда жидкости мало, мы сжимаем грушу и добавляем немного в долг. Правда, сжимаем грушу мы сами, а вот разжиматься и всасывать в себя жидкость она будет уже независимо от нашей воли, сама по себе.

Так что же нам нужно знать про наш кувшинчик? Что позволит нам контролировать свои финансы?

Самое главное – это сколько жидкости находится в нашем распоряжении, и как меняется ее уровень с течением времени. Подчеркну: нам важно именно то количество жидкости, которым мы можем распорядиться по своему усмотрению.

Итак, мысленно закрываем воронку крышкой, перекрываем кран. Жидкость больше не поступает и не выливается. Общее количество жидкости в кувшинчике – это все наши активы. Теперь убираем руки от груши. Часть жидкости – долги - уйдет. То есть, количество жидкости, которым мы можем распорядиться по своему усмотрению – это активы минус долги. Это как раз то, что в кувшинчике действительно наше. На языке финансов – это капитал или финансовое состояние.

Подсчитать капитал легко. Нужно просто в какой-то момент времени пересчитать все свои активы и все долги и вычесть одно из другого. Просто пересчитать. Как в старом анекдоте: «Что вижу, то пою».

Для этого не надо постоянно записывать свои расходы, пользоваться модными программами и приложениями. Нужен лишь непосредственный пересчёт того, что есть в этот момент. Инвентаризация. Как в магазине, когда одна смена сдаёт весь имеющийся в наличии товар другой смене.

Капитал – это самая главная информация о наших финансах. Если считать капитал раз в месяц, строго на утро каждого 1-го числа, то мы будем видеть абсолютно объективную динамическую картинку – как меняется наш капитал, наше финансовое состояние с течением времени. Растёт или падает.

Если растёт – стабильно, из месяца в месяц – значит, действительно, расходы меньше, чем доходы. Мы создаём сбережения.

Если капитал упал, значит мы потратили больше, чем заработали. Это будет видно сразу, и для этого необязательно весь месяц записывать свои расходы.

Изменение капитала из месяца в месяц – это информация о наших финансах как о целостной системе. А вот контроль расходов, в отличие от контроля капитала, даёт информацию лишь об одном её элементе, а не о системе в целом. И часто искажает картинку.

Я не утверждаю, что записывать и контролировать свои расходы не нужно. Это тоже важно, поскольку эта информация позволит нам ответить на вопрос: «Что делать?». Но на более важный, первостепенный вопрос: «Что происходит?» контроль расходов ответа не даёт. Плохо понимая, что происходит, мы рискуем «искать чёрную кошку в тёмной комнате».

Иллюзия, что *«я это и так знаю»* подводит многих. Целостная картинка об изменении капитала за достаточно длинный промежуток времени даёт новое понимание своих финансов абсолютно всем. Попробуйте. Посчитайте. Уверяю вас, вы узнаете много нового. А те из вас, кто на самом деле всё хорошо знает о своих финансах, заодно и проверит себя.

Подробнее об этом и не только читайте в моей книге «Управление личными (семейными) финансами. Системный подход. Практический курс для тех, кто не нуждается в советах».