

Финансовая грамотность

Разумное потребление: тратим с умом

Разбираемся, какие расходы можно сократить, не превращаясь в болезненного скупердяя.

Чаще всего разумное потребление связывают с экологией и гуманным отношением к окружающей среде: не тратить попусту воду и электричество, не покупать пластиковые пакеты, сортировать мусор. Но разумное потребление — это бережное отношение к любым ресурсам, в том числе и к финансам.

Разумное потребление — один из главных современных трендов. В 2017 году Нобелевскую премию по экономике получил американец Ричард Талер за исследования в области поведенческой экономики. Это наука о том, как люди тратят деньги, что их заставляет копить или отдавать огромные суммы, почему кто-то сильнее, а кто-то слабее реагирует на маркетинговые уловки. Поведенческая экономика помогает людям научиться тратить деньги осознаннее и разумнее.

Центробанки многих стран тоже начали защищать людей от маркетинговых уловок финансовых организаций и лишних трат. Банк России, например, инициирует законы, которые помогут людям тщательнее контролировать свои расходы. К примеру, уже в ближайшее время банки должны будут при каждой операции по кредитной карте сообщать клиенту и оставшийся лимит, и общую сумму долга, чтобы люди следили не только за тем, сколько могут потратить, но и за тем, сколько должны банку. Главное, чтобы экономия была разумной и не превратилась в нездоровую скупость. Итак, на чем экономить не в ущерб качеству жизни?

1. Импульсивные покупки



2. Повседневные траты



В месяц россияне в среднем тратят около 30% своего дохода [на еду](#) — в этой области маркетологи и мерчандайзеры особенно преуспели с уловками. Они буквально заставляют посетителей магазинов и сайтов покупать больше. Важно помнить про их уловки, чтобы противостоять им.

— **Внимательно читайте ценники.** Красные ярлыки возле цен заставляют покупателей думать, что это скидки, хотя это не всегда так. Иногда на ценниках крупными цифрами пишут цену с оптовой скидкой, без учета НДС, а мелкими — реальную розничную стоимость.

— **Заглядывайте на нижние и верхние полки.** Товар, продажа которого наиболее выгодна для супермаркета, располагается в «золотой зоне» — примерно на уровне груди взрослого человека, на высоте около полутора метров. Здесь этот товар лучше всего виден и его удобно брать. Скорее всего, на других полках вы найдете товар не худшего качества, но по более низкой цене.

— **Кладите в корзину только то, что вам нужно.** Отделы с молоком, хлебом и мясом в крупных магазинах находятся в разных концах помещения, чтобы покупатели перемещались по залу и попутно брали что-то, что даже не планировали покупать.

— **Проверяйте вес или объем продукта.** Часто крупы и сахар расфасованы по 900 г вместо 1 кг, шоколад — по 90 г вместо 100 г, растительное масло — по 930 мл вместо 1 л. Более низкая цена не всегда означает экономию. У аналогичного товара цена может быть чуть выше, но зато и масса больше.

— **Сравнивайте цены.** Дисконтные карты конкретных магазинов с накопительной скидкой, кажется, сулят выгоду. Но, возможно,

в супермаркете, где вы получили карту и копите скидочные баллы, товары стоят куда дороже, чем в других магазинах, даже с учетом дисконта.

— **Трезво и критично оценивайте маркетинговые акции.** Бонусы за покупки, которые затем можно с доплатой обменять на товар, или «каждая восьмая покупка в подарок» — это лишь способ заставить вас в погоне за подарками (порой совершенно бесполезными) покупать больше, чем нужно.

3. Кредиты



Кредит — удобный и популярный финансовый инструмент. За последние три года число россиян, которые брали кредит, [выросло с 58 до 67%](#), но использовать эту возможность нужно осмотрительно и не брать на себя невыполнимых обязательств. Особенно если кредит нужен для покупки последней модели дорогого телефона или других предметов далеко не первой необходимости, когда денег на гречку с трудом хватает. Помните, что уровень кредитной нагрузки на человека не должен превышать 30% от [ежемесячного дохода](#). Иначе есть риск не справиться с выплатами и попасть в [долговую яму](#). Взвешенный подход к кредитам — еще один важный маркер разумного потребления.

4. Жилье



Арендовать квартиру, особенно в крупных городах, может быть выгоднее, чем брать ипотеку. Например, семья снимает жилье в центре Петербурга за 30 тысяч рублей: удобное расположение, рядом школа и детский сад, родители ходят на работу пешком. Подобная квартира стоит в том же районе минимум 6 млн рублей, и она, скорее всего, будет хуже их съемной. Если семья возьмет ипотеку на 25 лет, то платеж составит около 50 тысяч в месяц. А еще нужно где-то взять первоначальный взнос — миллион.

Допустим, они продолжают снимать ту же квартиру за 30 тысяч, а 20 тысяч (разницу между арендой и ипотекой в месяц) будут откладывать на депозит с капитализацией процента или использовать другие финансовые инструменты. Тогда через 25 лет, даже с учетом инфляции и роста цен на жилье, размер депозита превысит стоимость их квартиры. Конечно, этот умозрительный сценарий не предусматривает многих неожиданных вещей — например, если цены на недвижимость взлетят, то квартира будет лучшей инвестицией. Или наоборот.

Если банк не одобрит нашим героям ипотеку на такую сумму, они могут купить квартиру в Ленинградской области за 4 млн рублей — тогда платеж получится как раз около 30 тысяч в месяц. Но сильно возрастут расходы на проезд, придется менять школу и детский сад, возможно, понадобится автомобиль. Время, которое раньше можно было проводить с семьей, придется проводить в пробках. Все это сказывается на качестве жизни. И есть над чем подумать, делая выбор между арендой и покупкой.

Впрочем, для многих людей квартира в собственности — это не просто стены, это психологический комфорт, уверенность, что у тебя есть дом и будет что завещать детям. Регистрация по месту жительства дает дополнительные возможности. Плюс некая фиксация трат на квартиру на 25 лет вперед, ведь платежи по ипотеке измениться не могут (если, конечно, вы не выбрали дифференцированные платежи — подробнее читайте об этом в тексте [«Ипотечный кредит»](#)). К тому же люди иногда готовы переплачивать за гарантию стабильности, даже в ущерб комфорту.

Для других важнее мобильность, доступность инфраструктуры, и не важно, что квартира принадлежит не им, — важно, чтобы в ней было комфортно жить. К тому же в случае финансовых проблем с арендованной квартирой можно просто съехать, а с ипотечной все гораздо сложнее, ее можно даже потерять.