

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Саратовский социально-экономический институт (филиал)

РЭУ им. Г. В. Плеханова

*Кафедра банковского дела, денег и кредита*

**Ю. И. Коробов**

д.э.н., профессор

## **БЕРЕЖНОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ**

Саратов

2015

## ***Введение***

На дворе очередной кризис. Приходится затягивать пояса и экономить. Это плохая новость. А хорошая новость состоит в том, что существует немало способов экономии, позволяющих сохранить качество жизни на неизменном уровне. Так, экспертами подсчитано, что в среднем 10–30% наших расходов ежемесячно могли бы оставаться в нашем распоряжении.

В этой брошюре мы остановимся на наиболее эффективных способах бережного потребления:

- 1) оптимизация личного бюджета;
- 2) экономия на коммунальных платежах;
- 3) рациональное использование кредита.

## 1. Оптимизация личного бюджета

Основным способом бережного потребления является оптимизация личного бюджета. Строго говоря, это не способ, а целое множество способов, которые можно классифицировать по трем направлениям:

- не тратьте лишнего;
- покупайте дешевле;
- не упускайте возможные доходы.

### 1.1. Не тратьте лишнего

Прежде всего, можно попробовать какие-то расходы исключить. Для этого необходимо следовать следующим несложным правилам:

- составляйте план расходов на месяц;
- посещая магазин, составляйте список покупок;
- не совершайте импульсивных покупок.

**Составление плана расходов на месяц** позволяет определить основные статьи ваших расходов и предельные суммы, которые вы можете потратить по каждой из них. Естественное, в дальнейшем нужно будет контролировать свои расходы на предмет соблюдения плана, стараясь не превышать контрольные значения.

Похожим методом является **составление списка покупок перед посещением магазина**, но здесь уже указываются конкретные товары. Дальше остается только проявить силу воли и не выходить за границы списка.

Нередко причиной чрезмерного расходования денег являются так называемые **импульсивные покупки** – не запланированные ранее, совершенные под влиянием минутного желания, под воздействием рекламы и т. п. Иногда мы покупаем что-то не потому, что это нужно сейчас, а потому, что не в силах отказаться от выгодной (или кажущейся таковой) акционной цены. Чтобы этого не делать, стоит взять себе за правило сделать паузу между возникновением желания и собственно покупкой – возможно, желание исчезнет само по себе. Если же вы не в силах этого сделать,

то можно попробовать другой способ – носить с собой минимально необходимое количество наличных денег, в пределах планируемых расходов.

Особенно велик риск импульсивных расходов, если вы пользуетесь пластиковой картой, поскольку при этом расходование денег происходит незаметно. Если карта зарплатная, на которой аккумулируется основная сумма ваших доходов, цена этого риска многократно возрастает. В этом случае можно поступить, например, так: открыть в дополнение к картсчету сберегательный счет и, получив зарплату, переводить основную часть средств на него, а на карте оставлять только минимально необходимую сумму.

## ***1.2. Покупайте дешевле***

Далее, всегда стоит искать наиболее выгодные ценовые предложения того или иного товара. Основные правила здесь следующие:

- всегда сопоставляйте цену и качество товара;
- приобретайте продукты с минимальной добавленной стоимостью;
- делайте покупки не в сезон;
- делайте заказы в Интернете;
- следите за скидками;
- покупайте товары оптом, объединяясь для совместных покупок.

**Сопоставление цены и качества товаров** важно, когда на рынке много разнородных товаров с одинаковым функциональным назначением. Как ни парадоксально, не всегда самая низкая цена является самой выгодной. Например, приобретя пылесос по самой дешевой цене, в процессе его использования потребитель может столкнуться с высоким энергопотреблением (что потребует дополнительных затрат на электроэнергию), низкой надежностью (что потребует частных затрат на ремонт), дороговизной сменных мешков для сбора пыли или других комплектующих (что приведет к удорожанию эксплуатации). Поэтому крайне желательно сравнивать не только цены, но и качественные характеристики приобретаемых продуктов.

Сэкономить можно также, если **приобретать продукты с минимальной добавленной стоимостью**. Сюда относятся, в частности, продукты питания с минимальной степенью обработки. Если вы будете приобретать не колбасу, а мясо, не готовые блюда или полуфабрикаты, а исходные ингредиенты для них, то это будет дешевле, поскольку каждая стадия обработки увеличивает цену продукта. Более того, приобретая «сырые» продукты, вы не платите за ненужные (а возможно, и вредные) добавки, а это полезно не только для вашего кошелька, но и для вашего здоровья.

Правило **делать покупки не в сезон** основано на том факте, что спрос на сезонные товары и цены на них достигают максимума в тот сезон, для которого они предназначены (например, шубы зимой или шорты летом). Когда сезон проходит, спрос на сезонные товары падает, а вместе с ним снижаются и цены. Так что следуйте поговорке: «Готовь сани летом, а телегу зимой».

В эпоху бурного развития информационно-телекоммуникационных технологий появилась возможность **заказывать товары в Интернете**. Часто цены в Интернете оказываются ниже цен в обычных магазинах – дело в том, что затраты на создание и функционирование интернет-магазина намного ниже, чем магазина обычного.

Еще одним инструментом экономного ведения личных финансов является **изучение рынка на предмет предложений товаров со скидками**. Очень многие продавцы, особенно крупные торговые сети, проводят акции, во время которых товары продаются со значительными скидками – порой до 50%. Информацию о скидках (а порой и купоны на скидку) можно найти в печатных СМИ или в Интернете. Порой получить скидку можно, если вы расплачиваетесь пластиковой картой. И, наконец, не забывайте про старые добрые дисконтные карты.

Появление в нашей стране гипермаркетов, продающих товары не поштучно, а крупными партиями, но по более выгодной цене, привело к появлению такого ресурса экономии, как **оптовая закупка**. Если у вас

большая семья, то это именно то, что нужно, если же семья маленькая, то можно попробовать объединиться с другими семьями для совместных покупок (кстати, по этому же принципу функционируют потребительские кооперативы).

### **1.3. Не упускайте возможные доходы**

И, наконец, не стоит забывать о том, что оптимизировать можно не только расходы. Никогда не стоит упускать возможность получить дополнительный доход, следуя таким правилам:

- продавайте ненужные вещи;
- не держите деньги в наличной форме, кладите их в банк под проценты;
- расплачивайтесь пластиковой картой, получайте бонусы.

С течением времени у каждого из нас скапливаются ненужные вещи – одни вышли из моды, другие утратили былую ценность или разонравились, третьи с самого начала были не нужны (результат упомянутых выше импульсивных покупок). Как правило, эти вещи лежат мертвым грузом или заканчивают свой путь в мусорном баке. Однако если вещь не нужна вам, это не значит, что она не нужна никому. Почему бы не попытаться **продать ненужные вещи**? Для этого можно воспользоваться специализированными интернет-сервисами – <http://www.molotok.ru/>, <http://www.avito.ru/>, <http://www.slando.ru/> и т. п.

Еще одним способом получить доход является размещение денег на банковских вкладах. Если вы храните деньги в наличной форме, они не только не приносят доход, но и обесцениваются в результате инфляции. Гораздо рациональнее **не держать деньги в наличной форме, а размещать их на банковских вкладах**. Это позволит и уберечь их от импульсивного расходования, и получить проценты. При определении вида вклада следует отдавать предпочтение срочным вкладам, приносящим более высокие проценты. На вкладах до востребования стоит оставить только деньги для текущих расходов.

Финансово грамотный человек в современных условиях может зарабатывать, не только продавая вещи или сберегая деньги, но даже расходуя их. Многие эмитенты пластиковых карт вводят **систему бонусов для тех, кто расплачивается с помощью карты**. Иногда это деньги (CashBack), а иногда условные баллы, которые можно использовать как деньги в определенных ситуациях. Но в любом случае это форма дополнительного дохода клиента, и пренебрегать ею не стоит.

## 2. Экономия на коммунальных платежах

Еще одним способом бережного потребления является экономия на коммунальных платежах. Здесь можно дать следующие советы:

- не забывайте гасить свет и выключать телевизор;
- замените обычные лампочки на энергосберегающие;
- установите счётчики воды;
- используйте стиральную и посудомоечную машины;
- закрывайте кран во время чистки зубов и бритья.

Самый простой и эффективный способ экономии – **не забывать выключать свет и электроприборы** (в частности, телевизор) там, где они в данный момент не нужны. А уезжая на долгое время (например, в отпуск) имеет смысл обесточить все электроприборы – вытащить вилки из розеток или отключить питание на электрощитке. Эта мера не только гарантирует экономию, но и обеспечит пожарную безопасность в доме в ваше отсутствие.

Выгода от **замены обычных лампочек на энергосберегающие** связана с тем, что световая отдача энергосберегающей лампы примерно в 5 раз больше, чем у традиционной лампы накаливания. Например, энергосберегающая лампочка мощностью 20 Вт создает световой поток, равный световому потоку обычной лампы накаливания мощностью 100 Вт. Благодаря такому соотношению энергосберегающие лампы позволяют получить экономию до 80%. Да и служат они дольше ламп накаливания в 5–15 раз.

Почему **установка счетчика воды** позволяет сэкономить на коммунальных платежах? Если в вашей квартире нет счетчика, то объемы потребления холодной и горячей воды за каждый месяц определяются расчетным путем (по нормативам) с учетом показаний всех установленных в доме приборов учета воды. Фактически вы платите за всех жильцов, которые не установили счетчики, так как из общедомового показателя потребления воды вычитают показания индивидуальных приборов и делят на зарегистрированных в квартирах без счетчиков.

**Использование стиральной и посудомоечной машин** вместо стирки одежды и мытья посуды вручную также способно принести экономию. Так, если в квартире установлен счетчик на воду, то мытье большого количества посуды в машине будет обходиться значительно дешевле, поскольку не нужно будет мыть и полоскать отдельно каждую кастрюлю и тарелку. Современные средства для мытья посуды необходимо тщательно смывать с нее, поэтому каждую тарелку нужно ополоснуть проточной водой хотя бы три раза, чтобы на ее поверхности не осталось никаких химических средств. В посудомоечной машине расходуется намного меньше воды, поскольку посуда ополаскивается вся одновременно.

И наконец, **закрывайте кран во время чистки зубов и бритья**. Подсчитано, что каждую минуту из крана вытекает до 15 литров воды. Вообще, везде, где возможно, стоит ограничить использование проточной воды. В частности, когда моете посуду, споласкивайте ее в наполненной водой раковине. Овощи, фрукты, ягоды можно мыть в миске с водой, что позволит сократить расходы воды на 20–30 литров.

### 3. Рациональное использование кредита

Кредит сегодня для многих людей становится одним из привычных источников для финансирования расходов. Но при привлечении кредитных средств как никогда важен рациональный, разумный подход – ведь рано или поздно кредит придется возвращать.

Можно предложить следующие советы по рациональному использованию кредита:

- не берите займы, пока не отдадите прежние долги;
- договоритесь с банком о пересмотре условий кредита;
- попробуйте поменять тип кредита;
- перекредитуйтесь в другом банке;
- консолидируйте долги;
- сокращайте сроки выплаты кредита.

Главный совет по разумному использованию кредита заключается в том, чтобы **не брать слишком много кредитов**. В идеале не следует брать займы, если у вас уже имеется большая кредитная задолженность. Помните: не все кредиты одинаково полезны.

Если же у вас возникли сложности с возвратом кредита и выплатой процентов, то можно попробовать рефинансировать долг – то есть **договориться с банком о пересмотре условий кредита**. Если до этого вы не нарушали сроков выплат по кредиту и знаете, что сейчас условия аналогичного кредита выгоднее, обратитесь в ваш банк с просьбой о пересмотре условий кредита.

Также для экономии на кредитных выплатах можно **попробовать поменять тип кредита** – например, беззалоговый кредит на кредит с залогом. Ставка по кредиту под залог, как правило, существенно ниже, чем по беззалоговому. Порой экономия на выплате процентов за кредит в этом случае может быть близка к двукратной.

Точно такого же эффекта можно достичь, если **перекредитоваться в другом банке**. Разумеется, в такой ситуации нужно быть очень внима-

тельным при анализе условий нового кредита – внимательно посчитать все комиссии и дополнительные затраты, которые вам нужно будет понести, чтобы получить новый кредит и рассчитаться по старому.

Если у вас несколько небольших кредитов на не очень привлекательных условиях, то можно попробовать **консолидировать долг** – заменить их на один кредит, но большего размера. Нередко это также позволяет сэкономить на оплате кредитной задолженности.

И, наконец, следует **сокращать сроки выплаты кредита**, если это возможно. Если сумма выплаты процентов по кредиту превышает доход от ваших сберегательных или инвестиционных операций, то эффективнее как можно скорее рассчитаться по долгам.

## Оглавление

<i>Введение</i> .....	2
1. Оптимизация личного бюджета .....	3
1.1. Не тратьте лишнего .....	3
1.2. Покупайте дешевле .....	4
1.3. Не упускайте возможные доходы .....	6
2. Экономия на коммунальных платежах .....	8
3. Рациональное использование кредита .....	10