



# Сберегательная бабушка

Текст:  
Наталья Ульянова

**Бабушка журналистки из Новороссийска на время согласилась стать «накопительным фондом» своей внучки и тем самым помогла ей собрать деньги на автомобиль. Теперь с помощью бабушки девушка надеется накопить на квартиру.**

**А**настасия Скурихина всю свою сознательную жизнь мечтала о собственной машине. Оставалось только найти средства для осуществления мечты. «Покупать автомобиль в кредит я категорически не хотела, — рассказывает она. — Собиралась накопить, однако откладывать не получалось: всё время возникали поводы для каких-то других трат». В прошлом году Анастасия рассказа-

ла об этой проблеме своей тёте и услышала ценный совет: «Обратись к бабушке, она по части накоплений большой специалист — и надёжнее любого банка!» Оказалось, тётя уже проверила этот метод на себе: ежемесячно отдавала бабушке заранее оговорённую фиксированную сумму и за год накопила на машину. Однако пришлось терпеть и соблюдать жёсткие договорённости: зная день зарплаты, бабушка приходила к ней

прямо на работу за ежемесячным «взносом». Пример был перед глазами, поэтому Анастасия с лёгкой душой согласилась на «сделку» и договорилась с бабушкой на 30 тысяч рублей в месяц.

«Бабушка заранее предупредила, — рассказывает Анастасия, — что эти деньги — целевые, потратить их на что-то другое я не смогу. И что накопленную сумму я увижу только тогда, когда её будет достаточно для покупки машины». С тех пор раз в месяц бабушка требовала положенные деньги. Если же у девушки намечались незапла-



**Анастасия  
Скурихина**



**Сергей Макаров,**  
*независимый финансовый советник, заместитель директора Национального центра финансовой грамотности, эксперт Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации»*

### **Чему можно поучиться у бабушки**

Такой способ накопления личных средств называется по-английски «Pay yourself first» («Заплати сначала себе»): как только вы получаете зарплату или дополнительные доходы, в первую очередь переводите часть на отдельный счёт, а потом уже тратите на другие цели. Смысл в том, чтобы сначала заплатить себе, а потом уже — за газ, свет и другие нужды. Себе — в первую очередь! Нужно откладывать на будущее и делать это регулярно.

Однако если вы психологически неспособны откладывать 10–20%, поскольку вам кажется, что за счёт этого вы обделяете себя самого здесь и сейчас, есть ещё одно правило, которое придумали поведенческие экономисты: «Save more tomorrow» («Сохраняй завтра больше»). Это означает постепенное увеличение выплат «для себя». Начинать можно с 3% (это совсем незаметно для текущего бюджета, особенно если деньги списываются со счёта на депозит или другой счёт автоматически), однако помогает выработать нужную привычку. И постепенно вы двигаетесь дальше, позволяя себе откладывать всё больше.

В описанной ситуации важно, что для девушки цель купить машину была очень значима. Настолько, что она была готова откладывать весьма приличную по региональным меркам сумму. Копить деньги намного легче, если мы понимаем смысл своих действий. Точно так же как, мечтая похудеть, человек быстро привыкает к диетам и к посещению спортзала. Без чёткой цели или мечты очень сложно заставить себя и бегать по утрам, и отдавать деньги «бабушке». Ведь это не является естественной потребностью человека. И чтобы выработать такую привычку, нужно проделать над собой определённую работу.

Во многом накопительная модель поведения зависит и от экономической ситуации в стране. Например, в США было несколько периодов, когда потребители меняли своё поведение со сберегательного на заёмное и наоборот. В России тоже происходят такие изменения. Если ещё недавно люди предпочитали копить, то в последние год–два они перешли на кредиты. Во многом это объясняется падением доходов и при этом привычкой к определённому уровню жизни, которая сложилась в экономически более благоприятный период.



нированные расходы, то бабушка всё-таки могла дать поблажку и взять чуть меньше — но с неременным условием, что в следующем месяце недостача будет компенсирована. Как бы то ни было, по 90 тысяч рублей в квартал откладывать получалось.

На первую машину — подержанный Opel Corsa 2006 года — у Анастасии ушло всего полгода. Определившись с выбором марки, Анастасия отправилась в свой «фонд», продемонстрировала бабушке фотографию выбранного автомобиля стоимостью 180 тысяч рублей и получила заветный конверт.

Анастасия, журналист по профессии, работает в газете и пресс-секретарём в компании сферы ЖКХ, а кроме того, подрабатывает в качестве соорганизатора туров выходного дня по окрестностям Новороссийска. Несмотря на юный возраст (25 лет), у неё за плечами довольно бурная трудовая биография: подростком подрабатывала дворником, затем — промоутером, потом успела поработать продавцом в магазине бытовой техники, где, помимо прочего, предлагала покупателям рассрочку и потребительские кредиты. Цену деньгам Анастасия и сама давно знает, но бабушкин жизненный опыт оказался для достижения цели важнее. «Любимое выражение моей бабушки — «По доходам и расход», — рассказывает девушка. — Несмотря на отсутствие экономического образования (по профессии бабушка — строитель), среди всех членов нашей семьи она — самая финансово грамотная. Учит всех, как правильно обращаться с деньгами, откладывать и сберегать. Требуется, чтобы деньги не тратили, а откладывали, в идеале — 20% с каждой зарплаты. Этим правилом она руководствовалась всегда. Именно оно позволило ей вырастить без мужа (тот рано умер) троих детей, содержать дом, построить баню. До сих пор, несмотря на свой пенсионный возраст, она ведёт активный образ жизни: обихаживает сад, огород, делает лавочки на своём участке».

Конечно, не обошлось без советской закваски. Однако, по мнению Людмила Ивановны (так зовут бабушку Анастасии), такое финансовое поведение свойственно далеко не всем её ровесникам. Многие зависят от характера.

«Я всю жизнь так живу, — рассказывает Людмила Ивановна. — По принципу: получил зарплату — отложи. Важно наметить цель (например, крупная покупка) и от неё не отступать, откладывая по возможности со всех своих доходов. Разуме-



**Михаил Лепетухин,**  
**главный консультант**  
**Министерства экономики**  
**Краснодарского края**

### «Бабушка» как метод накопления

*К сожалению, в нашей реальности подобные истории накопления не вполне типичны. Как показывает опыт, большинство домохозяйств предпочитает другой порядок действий: сначала коммунальные платежи, затем траты на повседневные нужды, а уж что останется... Все всегда планируют что-то отложить, но, как правило, планами всё и ограничивается. В лучшем случае после зарплаты ничего не остаётся, в худшем — даже не хватает, что вынуждает некоторые семьи обращаться в микрофинансовые организации.*

*Во времена СССР население страны руководствовалось именно таким принципом: получил зарплату — сразу положи часть на сберкнижку. Свою негативную роль в изменении этой поведенческой модели сыграла инфляция 1991 года, которая обесценила накопления населения. Многие потеряли сбережения и с тех пор предпочитали не рисковать.*

*Однако стоит помнить о том, что накопления (хотя бы на ближайшую перспективу) — это важный финансовый инструмент, позволяющий повысить благосостояние. Конечно, человеку зачастую сложно выработать в себе финансовую дисциплину, тем более что не у всех есть такая бабушка. Однако существуют и другие механизмы, которые могут позволить сохранить часть дохода. В их числе — современные электронные сервисы, позволяющие удерживать определённый процент от поступающих на счёт средств. Есть и другие способы. Например, известный метод «четырёх конвертов»: получил зарплату, откладываем на накопление определённую сумму, остальное раскладываем по четырём конвертам — по числу недель в месяце. В каждом — сумма, покрывающая расходы на неделю. Если в конвертах что-то остаётся, сэкономленное также пускается на накопление.*

*Без внешних инструментов удержать в руках денежную массу довольно сложно. Особенно когда речь идёт о безличных платежах. Далеко не все люди способны осознать величину суммы, которую предстоит потратить, если покупка совершается с помощью банковской карточки. Заплатить наличными намного сложнее психологически. Поэтому тем, кто предпочитает пользоваться карточкой, лучше оставлять на счету средства, предназначенные для текущих расходов, а остальное «откладывать». Это ещё один способ эффективной защиты от самого себя.*



ется, возникают обстоятельства, которые могут нарушить планы, но главное — следовать ориентирам и двигаться в заданном направлении». Что касается кредитов, здесь она тверда: деньги достаются с большим трудом, поэтому тратить их на проценты нельзя.

Впрочем, у нынешнего поколения, по мнению бабушки, всё-таки есть отдельная проблема, препятствующая разумному потреблению: слишком большой выбор и множество соблазнов, перед которыми трудно устоять. «Хочу здесь и сейчас — основная проблема сегодня, — размышляет бабушка. — Люди не готовы ждать, предпочитают ради своего «хочу» потратить больше, чем могут себе позволить. Вместо того чтобы подождать год-два, они хотят получить всё сразу, а это неправильно! Нужно жить по средствам. Рассчитать, сколько надо заплатить за квартиру, повседневные нужды, а остальное — сразу отложить. Экономить нужно, даже если зарплата небольшая. Даже на питании всегда можно экономить! В конце концов, с голоду сейчас никто не умирает. Раньше, в послевоенные годы, как было? Голый супчик, макаронки, картошечка — и нормально! Внуков своих я так же воспитала. Если чего-то хочется — впе-

## Накопить на автомобиль у Анастасии долго не получалось: всегда находились поводы для других трат. Помогла бабушка и её финансовая дисциплинированность

рёд и с песней! Конечно, сначала и дочке, и внучке было жалко отдавать деньги на машину. Однако в результате они справились, и при этом никто не обеднел: все одеты, обуты, не голодали».

История Анастасии Скурихиной и её бабушки была рассказана на семинаре «Финансовая грамотность как потенциал регионального развития Юга России», который проходил в Сочи 18-19 декабря 2018 года в рамках Проекта Минфина России «Содействие повышению уровня финансовой грамотности населения и развитию финансового образования в Российской Федерации». Каждый журналист, работавший на семинаре, по его итогам получил сертификат. Организаторы сочли удачной идеей одного из участников вручить отдельный сертификат виртуальному участнику — «бабушке». Участники семинара отправили бабушке видео, на котором они дружно выразили свои позитивные эмоции в адрес её финансово грамотного поведения. 🍀