

УДК 338

## РАЦИОНАЛЬНОЕ НАКОПЛЕНИЕ: ОСНОВНЫЕ ПОДХОДЫ И ВЫБОР СТРАТЕГИИ

Севостьянова Е.А., Пожарская М.А., студенты гр. БЭс-251, I курс

Научный руководитель: Слесаренко Е.В., к.н., доцент  
 Кузбасский государственный технический университет  
 имени Т.Ф. Горбачева, г. Кемерово

В современном мире, в условиях, где маркетинг нацелен на сиюминутное удовлетворение потребностей, а макроэкономическая обстановка остается нестабильной, умение осуществлять накопления превращается из заурядной привычки в искусство достижения целей: будь то заветный отпуск, новый автомобиль или первоначальный взнос за недвижимость – любой крупной покупке предшествует этап накопления.

Однако, следуя распространенному мифу, многие считают, что накопление – это исключительно про строгие ограничения и аскетичный образ жизни [1]. На самом деле, рациональное накопление базируется на четырех ключевых подходах, которые были нами выделены на основании проведенного анализа источников [1-6].

Рассмотрим каждый подход, выделив их положительные и отрицательные черты, а также выделим какие стратегии накопления представляют собой наибольший интерес с точки зрения достижения конкретных целей.

Для наглядности представим подходы к рациональному накоплению в виде табл. 1.

Таблица 1 – Основные подходы к рациональному накоплению

| Подход                                  | Основная суть                                                                                                                                                                                                                                                                         | Положительные аспекты подхода                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Отрицательные аспекты подхода                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                       | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 4                                                                                                                                                                                                                            |
| Целеполагание и финансовое планирование | Цель накопления соответствует принципу SMART (конкретная, достижимая, измеримая, ограниченная во времени). Составление бюджета, учет доходов и расходов, определение «финансового разрыва» (суммы, которую необходимо ежемесячно откладывать для достижения цели в обозначенный срок) | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ простота использования;</li> <li>✓ прозрачность (знаете «куда» и «за чем» откладываете);</li> <li>✓ позволяет выявить неэффективные расходы (пакеты в супермаркетах, кофе с собой, ненужные подписки и т.д.);</li> <li>✓ возможность контролировать импульсивные траты за</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ требует дисциплины и ответственности ведения учета доходов и расходов;</li> <li>✓ установление бюджетных лимитов, которые могут не выдержать форм-мажорных обстоятельств</li> </ul> |

|                                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | счет продвижения накопления                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                         |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Продолжение табл. 1                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                         |
| 1                                            | 2                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 4                                                                                                                                                                                                                                       |
| Автоматизация                                | Определенный процент или фиксированная сумма с дохода, в момент его получения, автоматически переводится на другой счет (накопительный вклад или другой инвестиционный инструмент).<br>Ключевое правило: «сначала заплати себе»                                                                                                                                                                                                                                                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ возможность быстрой адаптации к жизни по принципу «доход минус норма сбережений» - учет психологического фактора;</li> <li>✓ защита от инфляционных процессов;</li> <li>✓ дисциплина, поскольку происходит автоматическое изъятие средств с дохода</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ риск финансовой перегрузки, если фиксированный процент с дохода слишком высок;</li> <li>✓ зависимость от системы: требует технической грамотности (установка автопереводов)</li> </ul>         |
| «Отложи больше завтра»                       | Увеличение нормы сбережений с момента роста доходов (повышение заработной платы, получение премии, смена работы)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ отсроченный характер: не требует немедленного изменения уровня жизни;</li> <li>✓ психологический комфорт: увеличение накопления происходит за счет будущих доходов</li> </ul>                                                                                 | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ отсроченный эффект: не подходит для текущих целей;</li> <li>✓ риск прокрастинации: если доход не растет годами, то метод не применим</li> </ul>                                                |
| Разумное потребление: концепция осознанности | Фокус смещается с цены товара на его качество.<br>Основные правила: <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ правило 24 часов (отложить импульсивную покупку на сутки);</li> <li>✓ анализ стоимости часа жизни и соотношение ее со стоимостью желаемой вещи (сколько часов вашей жизни стоит эта вещь?)</li> <li>✓ Борьба с «эффектом Даннинга – Крюгера» в потреблении (т.е. покупка дорогих брендов ради статуса, который не соответствует реальному уровню дохода)</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ долгосрочный эффект от накопления;</li> <li>✓ возможность повышения качества жизни, поскольку позволяет расходовать средства на то, что действительно важно (впечатления, здоровье, развитие)</li> </ul>                                                      | <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ культурное сопротивление: трудно применим в среде, где принят «статусный» образ жизни;</li> <li>✓ постоянный самоконтроль по поводу каждой покупки могут вызывать срывы и выгорание</li> </ul> |

Как отмечает Кукушкин С.Н. [7, с. 850], выбор стратегии зависит от горизонта и целей накопления, а также психотипа конкретного человека. Не

существует «наилучшего» метода, есть наиболее удачные комбинации. К слову, метод финансового планирования и целеполагания наиболее приемлем, на наш взгляд, для молодежи с высоким уровнем финансовой грамотности, поскольку, например, студентам экономических специальностей проще формулировать финансовые цели и идти к ним.

Метод автоматизации применим среди технически «подкованных» слоев населения, а концепция осознанности требует от человека самодисциплины и разумного потребления.

Таким образом, проанализировав основные подходы к рациональному накоплению, можно сделать вывод, что наиболее приемлемой и универсальной является гибридная модель, построенная на симбиозе планирования, автоматизации и осознанности.

Далее были рассмотрены основные стратегии рационального потребления с учетом наиболее приемлемых методов для достижения поставленных целей (табл. 2).

Таблица 2 – Основные стратегии рационального накопления [1-6]

| Цель                      | Горизонт планирования | Ключевые подходы                                                           | Стратегия достижения цели                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|---------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                         | 2                     | 3                                                                          | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Накопление на путешествие | 3-12 месяцев          | финансовое планирование и автоматизация                                    | 1. Определение точной стоимости поездки;<br>2. Определение конкретной ежемесячной суммы для накопления;<br>3. Настройка автоперевода на накопительный счет                                                                                                                                                                                         |
| Накопление на автомобиль  | 2-4 года              | автоматизация и разумное потребление                                       | 1. Установить процент отчислений от дохода на отдельный счет (20-30%);<br>2. Внедрения правила разумного потребления (например, отказ от кредитов на технику и вещи)                                                                                                                                                                               |
| Накопление на квартиру    | 5-10 лет              | работает метод «Отложи больше завтра» совместно с финансовым планированием | 1. Составить детальный финансовый план с учетом инфляции и возможного роста цен на недвижимость;<br>2. Настроить базовую автоматизацию (минимум 10–15% от текущего дохода);<br>3. При увеличении дохода (налоговый вычет, премия и т.д.) на накопление отправлять 50-70% от прироста дохода;<br>4. С целью защиты от инфляции капитал размещать на |

|  |  |  |                                       |
|--|--|--|---------------------------------------|
|  |  |  | накопительных счетах, ОФЗ,<br>вкладах |
|--|--|--|---------------------------------------|

Краткосрочные цели требуют высокой самодисциплины, поэтому применение метода автоматизации, как нельзя лучше, защищает от соблазна потратить «лишнее» в конце месяца, при этом жесткие дедлайны стимулируют соблюдать график.

При среднесрочном и долгосрочном горизонте планирования важно сохранять стабильность. В данном случае автоматизация обеспечит накопление основного тела капитала, а осознанное потребление позволит изыскать резервы для интенсификации данного процесса без жестких ограничений.

В целом, базовым подходом, на наш взгляд, является метод автоматизации, основанный на предварительном планировании и подкрепленный принципами разумного потребления, а метод «Отложи больше завтра», в свою очередь, представляет собой идеальную «надстройку», позволяющая интенсифицировать темпы сбережения без психологического дискомфорта. К слову, для того, чтобы осуществить цель накопления достаточно перестать полагаться на силу воли и внедрить в практику системные инструменты.

Таким образом, рациональное накопление – это не про талант, а про грамотно выстроенную систему мер (т.е. технологию), где четкая цель, автоматические переводы при периодическом увеличении нормы сбережения являются универсальным рецептом успеха.

### Список литературы:

1. Талер, Р. Новая поведенческая экономика: почему люди нарушают правила традиционной экономики и как на этом заработать / Ричард Талер ; пер. с англ. А. Прохоровой. – М. : Эксмо, 2017. – 368 с.
2. Канеман, Д. Думай медленно... решай быстро / Даниэль Канеман ; пер. с англ. – М. : АСТ, 2014. – 653 с.
3. Ариели, Д. Предсказуемая иррациональность: скрытые силы, управляющие нашими решениями / Дэн Ариели ; пер. с англ. – М. : Манн, Иванов и Фербер, 2020. – 352 с.
4. Хилл, Н. Думай и богатей / Наполеон Хилл ; пер. с англ. – М. : Попурри, 2019. – 400 с.
5. Кийосаки, Р. Богатый папа, бедный папа / Роберт Кийосаки ; пер. с англ. – М. : Попурри, 2021. – 272 с.
6. Богл, Дж. Руководство разумного инвестора: единственный надежный способ инвестировать на фондовом рынке / Джон Богл ; пер. с англ. – М. : Альпина Паблишер, 2021. – 284 с.
7. Кукушкин, С.Н. Финансовое планирование в домохозяйстве: методы оптимизации сбережений / С. Н. Кукушкин // Финансы и кредит. – 2023. – Т. 29, № 4. – С. 890-905.