

Личный бюджет

Сергей Расторгуев и Елена Вышинская:

В деньгах мы безалаберны, но готовы исправиться!

Стать людьми, умеющими к деньгам относиться серьезно, художник Сергей и сказочница Елена хотят искренне, но с оговоркой. «Мы готовы исправиться, но только не сильно!» - сразу предупредили они. То есть, по большому счету, нашим героям нравится быть не заикленными на материальной стороне жизни. Однако разве от нее, этой самой стороны, можно отрешиться полностью! Такое удается разве что поэтам чистой воды и тем, кто в деньгах никогда не нуждался в силу их неизменного наличия. Как правило, это люди совершенно противоположных «пород». А вот Сергей и Елена каким-то фантастическим образом смогли в себе сочетать то и другое. Пусть отчасти. Впрочем, поэтический склад души и, соответственно, неприязнательность (относительная!) к материальному, им достались от природы, а то, что ни он, ни она не знали настоящей нужды, это уже спасибо судьбе и собственным талантам и трудолюбию. Возможно, наши герои никогда бы и не стали думать о таких прозаических вещах, как более просторная квартира, более обустроенная дача, более комфортабельная машина, будь они одни. Но судьба подарила Сергею и Елене троих замечательных детей. А это обязывает...

...Дело было не так давно в центре Москвы. Ранним весенним утром приличная на вид молодая женщина уверенным шагом направилась к дворовой помойке. На сумке сияла пряжка Диор, дизайнерский плащ развевался на ветру. Распугивая ворон и кошек, она побродила по неприглядному месту, потом выхватила что-то тяжелое и пустилась в обратный путь. Добычей оказалась старая диванная подушка. За всем происходящим наблюдал случайный прохожий, мужчина кавказской национальности, который долго цокал языком вслед главному редактору популярного журнала в Интернете www.superstyle.ru, знатоку моды и прочих искусств, матери троих детей Елене Вышинской. Впрочем, анкетных данных странной красавицы он знать, конечно, не мог. Зачем же понадобилась нашей героине вещица с помойки? Это был шаг к осуществлению самой животрепещущей на сегодняшний день ее мечты – созданию головокружительной по дизайну люстры, для чьей основы как раз подходил металлический каркас диванной подушки. Мечта вот-вот станет явью. При этом уже созрела вторая: расписать старое облупившееся пианино. Нам кажется, эти жизненные планы как нельзя лучше характеризуют г-жу Вышинскую, не по ошибке названную в начале материала сказочницей. Во-первых, она действительно сочиняет сказки и наверняка когда-нибудь их издаст, во-вторых, «сказочница», то есть, творительница чудес - это ее, можно сказать, глубинная суть, а в-третьих, Елене в жизни сказочно везет

(тьфу-тьфу-тьфу, чтоб не сглазить!). Вот и наш материал мы начали с портрета именно ее, а не Сергея. А ведь обычно главенствует мужчина – и в семье, и в композиции журнальных материалов на семейную тему. Сразу внесем ясность: Сергей – настоящий глава семьи, ее опора и мировоззрение. Это вне всяких сомнений. А Елена – душа семейства, магнит, к которому тянутся и близкие, и дальние, а всерьез притягиваются только истинные единомышленники, потенциальные друзья «на всю жизнь». И в рассказе об этой весьма неординарной ячейке общества логичнее все же начать с «души». Причем такой подход, мы уверены, ни в коем случае не обидит Сергея.

Итак, по образованию наша героиня журналист. Специализировалась на моде. Сразу после окончания журфака выдержала серьезный конкурс, чтобы попасть в штат престижного журнала, пишущего на эту тему. К моменту встречи с Сергеем Лена, по ее словам, весьма преуспевала: нормально зарабатывала, жила в двухкомнатной «хрущевке» недалеко от станции метро «Таганская» с бабушкой и маленьким сыном Андрюшей (с первым мужем Елена развелась через два года после свадьбы). Родители жили неподалеку – переехали в квартиру, доставшуюся по наследству от бабушки. «Моя мама должна была стать балериной, а стала портнихой. А папа – один в один Гоша из фильма «Москва слезам не верит», слесарь шестого разряда, чьи друзья, понятное дело, профессора и академики, - рассказывает Елена. – Я была единственная дочка и жила, несмотря на пролетарское происхождение, как принцесса». Наверное, пусть не в детстве, но были у г-жи Вышинской трудные моменты в судьбе. Опять же неудачным оказался первый брак. «Я могу описать свою жизнь так, что вы обзавидуетесь. А могу – что заплачете. И все будет правда», - говорит она сама. Как нам показалось, ближе к истине все-таки первый вариант. Например, Елена совсем не помнит, какой была ее зарплата на заре трудовой деятельности. Главное, хватало на жизнь и на заботу о девичьей красе - на аэробику, на косметолога, а оставлять что-то на черный день было не в ее характере (в результате во время дефолта Елена ничего не потеряла – терять было просто нечего). И наверняка не ради заработка, а чтобы расширить творческий потенциал, она однажды пришла в издательство «Подмосковье», выпускающее несколько газет, принесла заметку. И там случайно увидела молодого мужчину, о котором подумала: «Как он похож на отца троих детей из города Реутова!» Образ был собирательным. Просто новый знакомый показался Елене очень домашним и очень семейным человеком. Что почувствовал он при первой встрече, история умалчивает. Однако это была очень сильная эмоция, потому что молодой человек, кстати, оказавшийся холостяком, раздобыл номер телефона Елены и стал ей названивать, вежливо приглашая на свидание. А она отнекивалась, отказывалась – все время была занята. Но в один счастливый день все же сдалась: «Отрасти бороду, тогда отложу ради тебя все дела!» - сказала молодая женщина. Настойчивый кавалер, носивший до того часа лишь усы, условие принял, бороду отрастил... и женился на красавице! Звали его Сергей, и было это 15 лет назад.

Прежде чем начать рассказ о главе семьи, хочется сделать небольшую ремарку, касающуюся возраста наших героев. Сергею недавно исполнилось пятьдесят, Елене – сорок. Выглядят они совершенно молодыми людьми, молодоженами, между которыми царят любовь и полное взаимопонимание. Лучшей рекламы традиционным семейным ценностям, чем эта пара, не придумать! Поэтому - да здравствует настойчивость, проявленная г-ном Расторгуевым в далеком 1992-м!

Сергей, надо сказать, вообще человек решительный, способный круто менять жизнь. Подобное, например, произошло с ним незадолго до встречи с Еленой – Сергей кардинально поменял род деятельности. После школы он, сын офицера, много поездивший с родителями по стране (в итоге семья осела в подмосковной Дубне) и профессию выбрал, связанную с разъездами, - геодезиста-картографа. «Хорошая профессия! Она не дала ему до меня жениться!» - пошутила на этот счет Елена. Действительно, работа Сергея предполагала сплошные экспедиции и командировки. На вопрос, хорошо ли за это платили, он отвечает: «По тем временам очень неплохо. Сумму, конечно, не помню, но мне на все хватало». Как оказалось, «на все» - это, в первую очередь, на подарки. А что оставалось от подарков, Сергей, как хороший сын, отдавал маме. Пока оставался холостяком, это было традицией, которая началась с первой зарплаты. Ее, еще девятиклассником, Сергей получил во время сельхозработ. Послали школьников в пригородный совхоз убирать корнеплод под названием «кузик» (турнепс). Работа была скучная, однообразная, поэтому, когда стали искать добровольцев на элеватор, Сергей с радостью вызвался. Друзья говорили, мол, там пыль, дышать нечем, зачем тебе? А ему было интересно: когда еще на элеваторе побываешь! Пыль действительно присутствовала. Но неожиданно мальчишке заплатили за работу – целых 15 рублей! Он с гордостью вручил их маме. А она, подумав, вернула деньги сыну, и Сергей купил себе фотоаппарат «Смена». Есть у него еще одно воспоминание, связанное с зарплатой. Уже в студенческие времена в летние каникулы поехал с другом на юг России убирать арбузы. 700 рублей заработал! Огромные по тем временам деньги. На них приобрел отличную немецкую гитару в подарок старшему брату, себе костюм, а то, что осталось, понятное дело, отдал маме. А через несколько лет она, мудрая женщина, педагог, долго отговаривала сына - хорошо зарабатывающего инженера, от намерения поменять профессию. «Из меня фонтанировали идеи. И когда они перестали укладываться в рамки общественной деятельности, я понял, что надо снова идти учиться», - рассказывает Сергей. Да, маму он не послушался, и стал студентом факультета художников печати университета рабочих корреспондентов, который существовал тогда при московском отделении союза журналистов. Закончил его с отличием. А вскоре уже работал главным художником издательства «Подмосковье», в чьих стенах в один прекрасный день и встретил свою судьбу по имени Елена.

Разумеется, они не помнят, сколько потратили на свадьбу. Говорят только, что она была замечательной. Поскольку в первостепенных планах новоиспеченных супругов значилось подарить 5-летнему Андрею брата или сестру, решили расширяться. Возможность была одна – поменять их «двушку» и бабушкину однокомнатную на трехкомнатную квартиру. Соседи отговаривали Елену и Сергея от этого шага. И аргументы были серьезные: дом их подлежал сносу, следовательно, можно было дожидаться новой благоустроенной квартиры в том же районе. Вот только сроков никто не называл. «Пока они ждали новых квартир, и действительно дождались, мы решали другие проблемы и таких замечательных девочек родили!» - улыбается в бороду Сергей (все 15 лет так ее и не сбривает). Их сегодняшняя трехкомнатная квартира, получившаяся в результате того, 13-летней давности, обмена, Сергеем и Елене очень дорога, поскольку сюда в 96-м принесли из роддома долгожданную Глафиру, а спустя три года – Марусю. Сергей шутит: «Андрюша – наша базовая модель, Глаша – спецпроект, а Маруся – бонус». Младшая действительно появилась на свет вопреки утверждениям врачей, что у Елены после Глаши детей не будет. Вот вам, пожалуйста, чудо! Сегодня большое семейство располагается на принадлежащих ему квадратных метрах следующим образом: одна девочка с бабушкой в комнате, другая – с родителями, и лишь у 20-летнего студента Андрея отдельная 9-метровая комната. Живут все дружно и весело, но, конечно, квартирный вопрос назрел. А между тем, даже приватизировать свою «трехкомнатную» у Елены и Сергея руки не доходят. Оба – ответственные работники. Он – главный художник издательской группы **ИнтерПрессМедиа**, она – главный редактор популярного журнала в интернете. Плюс он и она постоянно реализовывают творческие идеи – свои и многочисленных друзей. Обычно это приносит не только удовлетворение, но и дополнительный заработок. Однако в какие суммы, скажем, в среднем в месяц это выливается, не знают ни Сергей, ни Елена. Более того, он не в курсе, сколько зарабатывает она, и наоборот. Просто не было необходимости спрашивать. Оба, слава Богу, в этом плане не бедствуют. Но, бывает, что у Елены заканчиваются деньги, – женщина есть женщина! «Тогда я ласково сообщаю об этом Сереже, и он решает проблему», - признается г-жа Вышинская. Не так давно был случай. Она с грустью посетовала мужу, что у нее совершенно нет дорогих украшений, которые можно было бы когда-нибудь передать девочкам. Муж, разумеется, дал денег на достойную покупку. «В результате я купила у подруги-художницы авторскую вещь – браслет из булавок и всякой фигни. Сережа увидел и ахнул: «И это ты - в наследство?!» - смеется Елена – Да, мы безалаберные родители. Недавно я сказала другой своей подруге, замечательному психологу: «Это так грустно, но, похоже, я ничего не могу дать сыну и дочкам, кроме образования и мировоззрения». И знаете, что она мне ответила? «Вполне хватить и мировоззрения!»» Кстати, самая главная статья расходов наших героев – это образование детей. Началось все с Андрея, у которого в детстве были

дислексия и дисграфия. Мальчика отказывались учить, считая это бесполезным. Тогда родители нашли частную школу, хороших логопедов – и вырос замечательный образованный парень. Сам выбрал будущую профессию – будет клиническим психологом. Сейчас Андрей третьекурсник, правда, учится на платном отделении, но с первого курса работает, старается не просить у родителей денег. Сергей и Лена им гордятся. Впрочем, как и девочками. 10-летняя Глафира занимается вокалом, 7-летняя Маруся учится на двух отделениях в музыкальной школе (у Андрея тоже есть музыкальное образование – он играет на саксофоне). А еще - танцы, академия художеств, обязательное семейное посещение интересных выставок... Одним словом, не такие уж безалаберные родители достались Андрею, Глаше и Марусе! Кстати, на младшенькую Елена и Сергей возлагают особые надежды. Они считают, что из всего их семейства в ней одной присутствует деловая жилка, во всяком случае, уже сейчас к деньгам Маруся относится куда серьезнее, чем папа и мама.

Первой общей покупкой Сергея и Елены был велосипед. Глава семьи, по общим воспоминаниям, оформлял какую-то книжку про обезьяну («А я ему позировала!») - внесла яркий штрих в рассказ «душа» семьи), гонорара за работу как раз хватило на двухколесного друга. «А сейчас на гонорар мы можем позволить себе съездить отдохнуть в далекую страну», - говорит Сергей. Сейчас всей семьей или почти всей они, как правило, путешествуют два раза в год. Предпочитают Финляндию и Кипр. Собирается большая дружная компания взрослых с детьми и едет по накатанному маршруту. На отдыхе не шикуют, но и не экономят ни на чем. Кстати, среди друзей наших героев, как они говорят, немало тех, кто весьма серьезно относятся к денежным знакам, грамотно строит бюджет, берегает и преумножает деньги. Сергей и Елена относят к способностям этих достойных людей с большим уважением, однако сами пока не пытались взять с них пример. Что касается серьезных сбережений, то, похоже, их у наших героев нет. Во всяком случае, когда г-н Расторгуев размышлял вслух на тему необходимости иметь в семейном заглазнике хотя бы тысяч 10 у.е., г-жа Вышинская поддерживала его такими словами: «Да, неплохо бы...». На что же, кроме хорошего образования детей, семейного отдыха и самого насущного они тратят свои очень приличные зарплаты и гонорары (впрочем, сразу нужно оговориться, что все перечисленное уже стоит больших денег)? Пример: когда Елена была беременна Глашей, она и муж закончили специальные платные родительские курсы, по окончании которых Сергей даже получил разрешение присутствовать на родах. То есть, он и она всегда готовы получать какой-то важный для себя новый опыт, и за деньгами, в этом случае, не постоют. Сергей и сейчас вынашивает идею в очередной раз чему-нибудь поучиться. Еще одна неизменная статья расходов – семейные праздники и подарки. Делать подношения друзьям и близким – это уже их общая страсть. Правда, и одариваемые в долгу не остаются. Елена, например,

редко покупает себе вещи. Главный редактор «модного» журнала просто не находит ничего в московских магазинах по своему вкусу. Но его, этот особый вкус, к счастью, знают подружки, сплошь модельеры, дизайнеры и художницы, они и дарят г-же Вышинской то, что составляет основу ее гардероба. И девочкам, конечно, красоты рукотворной перепадает. С мужской частью семьи сложнее – тут нужно идти в магазин. А у папы и сына тоже вкус, которому не так просто угодить!..

Кстати, недавно родители очень угодили Андрею. Подарили ему на 20-летие автомобиль «нексию» 99-го года рождения, который в семье ласково называют Федорой. Машина была когда-то приобретена для Елены. За ее рулем она осваивала водительское мастерство. Теперь Федору холит и лелеет «рукастый» Андрей («Талантлив в дедушку!» - восторгаются папа и мама). А у Елены появилась новая «подружка» - «раф 4» по имени Ефросинья. Другого транспорта в семье пока нет. Об обеих «дамах», их достоинствах и характерах супруги могут говорить долго и увлекательно. А вот вопросы о суммах и цифрах явно кажутся им скучными. Хотя нет. Был оживленный момент в нашем разговоре на тему мистического совпадения некоторых цифр и дат. «Представьте, мы живем в доме номер 29, в квартире номер 29 и 29 сентября родились Маруся и Сережина мама! - рассказывает Елена. – А раньше мы жили в доме и квартире под номером 24, и я тоже родилась 24 числа...» Мистика не мистика, но то, что два таких необычных и удивительно подходящих друг другу человека, как Елена и Сергей, встретились, настоящее чудо. И, несомненно, этой паре по силам очень многое. Но смогут ли наши герои перестать быть «безалаберными» хотя бы чуть-чуть? Ровно настолько, чтобы расширить жилплощадь, «подлатать» дачу (домик на шести сотках под Шатурой), приобрести для Сергея большой «семейный» автомобиль? Нам кажется, смогут. Тем более что есть уже кое-какие сдвиги в этом направлении. Например, друг другу на юбилеи в прошлом году супруги подарили очень полезные вещи: Елена Сергею – планшет для компьютерной графики, а он ей – новый ноутбук. Правда, на нем г-жа Вышинская мечтает писать сказки...

Дебет-кредит

Среднемесячный доход Сергея 3000

Ежемесячная зарплата Елены 2200

Расходы

Квартплата и коммунальные расходы	250
Еда	1000
Образование детей: школа, институт, дополнительные занятия:	550
Одежда, обувь	400
Красота и здоровье	400
Помощь родным	300
Книги, игры, кино, театр, музеи...	250
Расходы хозяйственные и непредвиденные	500
Совсем непредвиденные	100
Мобильный и Интернет	250
Бензин и прочие расходы на машины	300
Подарки родным и друзьям	300
Отдых – 2 раза в год -	600
Того: 5 200	

*** Доход Сергея указан среднемесячно, т.к. кроме з\п он получает оплату по договорам.**

Поскольку интернет-магазин только что открылся (информация на начало июня), то денег от доходов (тех 10 тыс. рублей, о которых шла речь), у семьи уже не остается, все идет в дело. В первые полгода Юлия планирует вернуть деньги, вложенные в него (около 120 тысяч рублей), затем - получать около 50 тысяч прибыли в месяц.

Возраст: Юлии 31, мужу 33.

Рекомендации Советника.

Итак, чтобы определить каким образом Сергей и Елена смогут реализовать свои желания, необходимо конкретизировать эти желания – это первое и второе – это понять финансовые возможности семьи, которые могут быть использованы для их достижения.

Начнем со второго. И здесь разберемся в том имуществе, которым владеет семья. Экономисты это имущество называют активами. Активы можно разделить на те, что приносят доход и те, что представляют собой полезность для членов семьи, но при этом требуют расходов, связанных с их содержанием. К первым можно отнести, например, средства на депозите в банке или паи ПИФов; ко вторым квартиру, в которой проживает семья, машину, дачу и т.п.

Что же есть у семьи.

1. Трехкомнатная квартира, которую можно оценить в \$ 320000.
2. Небольшая дача в Подмоскowie, ориентировочной стоимостью \$ 10000
3. Автомобиль "Нексия" - \$ 4000
4. Автомобиль "RAV4" - \$ 25000

Активы, которые приносили бы доход, у семьи отсутствуют.

Теперь посмотрим на текущую финансовую ситуацию в семье. Ее характеризует остаток, который является разницей между текущими доходами и расходами.

В течение месяца этот остаток складывается из следующих статей:

Статьи	Сумма,\$
Доходы	
Среднемесячный доход Сергея	3000
Ежемесячная зарплата Елены	2200
Всего	5200
Расходы	
Квартплата и коммунальные расходы	250
Еда	1000
Образование детей: школа, институт, дополнительные занятия:	550
Одежда, обувь	400
Красота и здоровье	400
Помощь родным	300
Книги, игры, кино, театр, музеи	250
Расходы хозяйственные и непредвиденные	500
Совсем непредвиденные	100
Мобильный и Интернет	250
Бензин и прочие расходы на машины	300
Подарки родным и друзьям	300
Всего	4600
Остаток	600

Кроме того, в семье есть ежегодные расходы на отдых, которые составляют \$ 7200. Таким образом, весь месячный остаток уходит на покрытие этих расходов.

Итак, что же хотят получить Сергей и Елена в дальнейшем и как это можно реализовать. Для этого нам нужно желания перевести в термины – цели.

Определить цели - это, значит:

- определить то благо, которое желаемо;
- определить срок, когда бы это хотелось получить;
- определить стоимость этого блага.

Понятно, что хочется получить всё и сразу, но, если бы такое было возможно, то и проблем бы никаких не было.

Цели, которые хотели бы достичь Сергей и Елена, были сформулированы так:

Цели	Стоимость,\$	Срок (год достижения)
Квартира 4-х комнатная	450000	2010
Машина	30000	2011
Ремонт дачи	4000	2008

При решении подобных задач семье всегда приходится находить дополнительные резервы, а иногда и поступиться какими-то привычками с целью экономии на расходах и увеличения, таким образом, текущего остатка.

Из опыта работы финансовых консультантов была выведена эмпирическая формула, которая гласит, что без заметного снижения качества жизни, семья может экономить сумму в размере 10 – 20% от дохода. Если взять среднее значение из указанного диапазона, то в нашем случае эта сумма составит \$780. Кроме того, есть статьи в расходах, типа "совсем непредвиденные расходы" - \$ 100 и другие статьи, расходы по которым как бы уходят в никуда.

Сергей и Елена согласились собрать всю свою волю в кулак и достигнуть уровня ежемесячного накопления в размере \$ 1500.

Уверенности в этом шаге супругам придало то, что Андрей готов часть своих расходов взять на себя, а также то, что интернетовский журнал Елены заметно развивается, что должно положительно сказаться на доходах семьи.

Начинать накопление Сергей и Елена решили с июня 2007г.

Итак, рекомендации:

1. Начать первичное накопление на банковском депозите. Поскольку предполагается регулярное движение средств на депозите, то рассчитывать на большую процентную ставку в этом случае не приходится. Уровень ставки будет соответствовать уровню ставки по текущему счету.
2. По мере накопления средств на депозите деньги расходуются либо непосредственно на реализацию целей, либо инвестируются в более доходный инструмент – ПИФ.
3. Для финансирования расходов, связанных с реализацией целей, паи переводятся в деньги.
4. Поскольку, "хочется все и сразу", то придется брать кредит.

Посмотрим, что из этого получится в случае ситуации Сергея и Елены. Вот таблица:

Период плана (год)	Банковс кий депозит на начало периода	Банковс кий депозит на конец периода	Накопле ние средств в ПИФе	Движени е средств в ПИФе: +покупк а паев - погашен ие паев	Платежи по автокре диту	Платежи по ипотечн ому кредиту	Расходы на ремонт дачи	Расходы на отпуск
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2007	10 597	497	6 500	6 500				3 600
2008	18 821	721	17 975	10 500			4 000	3 600
2009	19 053	653	35 471	14 800				3 600
2010	18 953	253	52 292	11 500				7 200
2011	18 539	299	63 136	3 000	8 040			7 200
2012	18 587	187	58 606	-14 000	8 040	17 160		7 200
2013	18 471	571	52 897	-14 500	8 040	17 160		7 200
2014	18 868	468	46 832	-14 000	8 040	17 160		7 200
2015	18 731	331	39 856	-14 000	8 040	17 160		7 200
2016	18 591	231	39 835	-6 000		17 160		7 200
2017	18 488	628	39 310	-6 500		17 160		7 200
2018	18 896	536	39 206	-6 000		17 160		7 200
2019	18 802	442	39 087	-6 000		17 160		7 200
2020	18 676	316	38 950	-6 000		17 160		7 200
2021	18 546	686	38 293	-6 500		17 160		7 200
2022	18 926	566	38 037	-6 000		17 160		7 200
2023	18 803	443	37 743	-6 000		17 160		7 200
2024	18 677	317	37 404	-6 000		17 160		7 200
2025	18 518	658	36 515	-6 500		17 160		7 200
2026	18 867	507	35 992	-6 000		17 160		7 200
2027	18 713	353	35 391	-6 000		17 160		7 200
2028	18 555	695	34 199	-6 500		17 160		7 200
2029	18 905	545	33 329	-6 000		17 160		7 200
2030	18 752	392	32 328	-6 000		17 160		7 200
2031	18 595	735	30 678	-6 500		17 160		7 200

В графе 2 отражено накопление средств на депозите в течение года, при доходности 3-4%. В графе 5 показана сумма инвестиций в ПИФ, доходность примерно 15% в год, которая осуществляется путем перевода части средств с депозитного счета на счет управляющей компании ПИФа.

В графе 6 представлены расходы по оплате автокредита, которые построены как равновеликие платежи, включающие как оплату процентов, так и основного долга. Кредит взят на 5 лет. Для расчетов использовалась эффективная ставка 12%. Сумма кредита \$30000.

В графе 7 представлены аналогичные данные по оплате ипотечного кредита. Кредит взят на 20 лет. Для расчетов использовалась та же эффективная ставка. Сумма кредита \$ 130000.

Ипотечный кредит берется на разницу между стоимостью нового и старого жилья.

О чем говорят данные таблицы?

1. Первые 3 года идет накопление. В течение этого времени семье приходится ограничиться только одной поездкой в отпуск. Находятся средства на ремонт дачного домика.
2. Только в 2010г. семья снова может позволить себе отпуск 2 раза в год.
3. К 2011г. накоплены уже значительные суммы, Сергей берет кредит и покупает машину за \$30000.
4. Часть паев переводятся в деньги, которые идут на оплату автокредита.
5. Оставшаяся часть паев продолжает расти в цене.
6. В 2012г. семья покупает новую квартиру, воспользовавшись ипотечным кредитом.
7. Накопленных средств в ПИФах оказывается достаточно, чтобы покрыть ипотечный кредит за 20 лет.
8. После полного погашения кредита у семьи остаются паи на сумму ~\$31000.

Интересно посмотреть – а что будет, если смягчить условия накопления и уже в 2009г дважды побывать на отдыхе. Казалось бы, из накопления за 2009год уходит не такая уж большая сумма -\$ 3600. Посмотрим, что получилось:

Период плана (год)	Банковский депозит на начало периода	Банковский депозит на конец периода	Накопление средств в ПИФе	Движение средств в ПИФе: +покупка паев - погашение паев	Платежи по автокредиту	Платежи по ипотечному кредиту	Расходы на ремонт дачи	Расходы на отпуск
1	2	3	4	5	6	7	8	9
2007	10 597	497	6 500	6 500				3 600
2008	18 821	721	17 975	10 500			4 000	3 600
2009	19 053	353	32 171	11 500				7 200
2010	18 469	269	47 997	11 000				7 200
2011	18 555	315	58 196	3 000	8 040			7 200
2012	18 604	204	52 926	-14 000	8 040	17 160		7 200
2013	18 488	588	46 365	-14 500	8 040	17 160		7 200
2014	18 886	486	39 320	-14 000	8 040	17 160		7 200
2015	18 750	350	31 218	-14 000	8 040	17 160		7 200
2016	18 610	250	29 900	-6 000		17 160		7 200
2017	18 507	647	27 885	-6 500		17 160		7 200
2018	18 917	557	26 068	-6 000		17 160		7 200
2019	18 823	463	23 978	-6 000		17 160		7 200
2020	18 697	337	21 575	-6 000		17 160		7 200
2021	18 568	708	18 311	-6 500		17 160		7 200
2022	18 949	589	15 058	-6 000		17 160		7 200
2023	18 826	466	11 316	-6 000		17 160		7 200
2024	18 700	340	7 014	-6 000		17 160		7 200
2025	18 542	682	1 566	-6 500		17 160		7 200
2026	18 892	532	-4 199	-6 000		17 160		7 200
2027	18 738	378	-10 829	-6 000		17 160		7 200
2028	18 581	721	-18 953	-6 500		17 160		7 200
2029	18 932	572	-27 796	-6 000		17 160		7 200
2030	18 779	419	-37 966	-6 000		17 160		7 200

2031	18 623	763	-50 161	-6 500		17 160		7 200
------	--------	-----	---------	--------	--	--------	--	-------

В графе 4, где отражается накопление средств в паях ПИФов, которое является источником финансирования крупных покупок семьи мы видим, что к 2026г. средства кончаются и оплачивать ипотечный кредит нечем.

Такой же отрицательный результат мы получим, если захотим приобрести машину не в 2011г, а на год раньше.

Вывод, даже небольшое казалось бы изменение в условиях инвестирования может принципиально повлиять на достижение требуемого результата

Итак, цели семьи оказались достижимыми, однако потребовали некоторого ограничения в расходах, а значит и в образе жизни семьи, что позволило им изыскать сумму в размере \$1500 в месяц и тем самым обеспечить необходимое накопление. При этом консультант, путем моделирования денежных потоков сумел подобрать из множества решений приемлемое для Сергея и Елены.

Александр Работинский
Независимый Финансовый Советник
Выпускник Института Независимых Финансовых
и Инвестиционных Советников