

ФИНАНСОВЫЕ АСПЕКТЫ ЗДОРОВОГО ОБРАЗА ЖИЗНИ

В статье обосновывается актуальность формирования здорового образа жизни населения и проводится оценка финансовой выгоды от абсолютной трезвости и некурения. При расчете учтены такие факторы как ожидаемое увеличение продолжительности жизни и возможный эффект от инвестирования сэкономленных средств в высокодоходные активы. Сделаны выводы о значении финансовой грамотности для максимизации финансовой выгоды от здорового образа жизни.

Ключевые слова: личные финансы, домохозяйства, сбережения, инвестиции, здоровый образ жизни, продолжительность жизни.

В современном обществе актуальной задачей является формирование здорового образа жизни населения нашей страны. Среди преимуществ отказа от вредных привычек можно отметить возможность формирования дополнительных финансовых ресурсов домохозяйств. Целью данной работы является определение финансовой выгоды от здорового образа жизни, а именно от абсолютной трезвости и некурения на протяжении всей жизни. Далее в тексте под трезвостью будет иметься ввиду свобода не только от алкоголя, но и от курения. Это следует из расширенного определения трезвости, согласно которому трезвость – это естественное, творческое состояние человека, семьи, общества в целом, свободное от запрограммированности на самоотравление интоксикантами (табаком, алкоголем, другими ядами) и физического отравления ими в любых количествах.

Определим, какова будет экономия денежных средств трезвенника за всю жизнь, если сэкономленные деньги с 16 лет инвестировать в самый доходный вид актива. Для этого нужно решить 4 задачи:

1. Найти среднюю продолжительность жизни трезвенника в России.
2. Определить сэкономленные трезвенником деньги за год.
3. Найти самый доходный актив по средней доходности за 10 лет.
4. Подсчитать финансовую выгоду от трезвости и знания основ личных финансов за весь период жизни.

Для начала определим среднюю продолжительность жизни трезвенников в России, так как необходимо знать, каким будет период инвестирования.

Для этого проанализируем ряд данных по продолжительности жизни различных групп населения: трезвенников, людей, употребляющих алкоголь нерегулярно, и алкоголиков.

В России растёт количество убежденных трезвенников: в 2010 году их было 24 %, а в 2013 году 33 %, после чего эта доля стабилизировалась. Такой результат показал опрос, проведенный ВЦИОМ [1].

* Минеев Евгений Борисович – студент, кафедра финансов, Байкальский государственный университет, г. Иркутск, e-mail: ew.mineew@ya.ru.

Академик Ф. Г. Углов в своей книге пишет, что люди, употребляющие алкоголь (но не алкоголики) по сравнению с абсолютными трезвенниками живут в среднем на 12,5 лет меньше [7, с. 118].

По данным наркологов, алкоголики сокращают продолжительность своей жизни на 17–25 лет. То есть, в среднем, на 21 год [3].

В 2013 году средняя продолжительность жизни возросла до 70,7 года (интервью Министра Вероники Скворцовой «Российской газете» от 3 марта 2014 года).

По данным статистики, в России около семи миллионов алкоголиков [6] из 143,5 миллионов человек (2013 год), т.е. 4,878 % населения России.

С помощью этих данных можно рассчитать, на сколько лет средняя продолжительность жизни в России меньше из-за употребления частью населения алкоголя:

- доля людей, употребляющих алкоголь, но не алкоголиков ($d1$) составляет 0,62122 (0,67 – 0,04878);
- доля алкоголиков ($d2$) – 0,04878;
- снижение продолжительности жизни людей, употребляющих алкоголь, но не алкоголиков ($t1$) – 12,5 лет;
- снижение средней продолжительности жизни у алкоголиков ($t2$) – 21 год;
- снижение средней продолжительности жизни в России из-за потребления алкоголя (T) можно рассчитать следующим образом:

$$T = t1 \times d1 + t2 \times d2 = 7,76525 + 1,02438 = 8,78963 \quad (1)$$

Таким образом, если бы в России действовал сухой закон с полным его соблюдением (как 100 лет назад), продолжительность жизни за 2013 год составила бы 79,48963 (70,7+8,78963), т. е. почти 80 лет. Россия бы выбралась из второй сотни в списке стран по продолжительности жизни и заняла бы 18–20 место, обогнав Бельгию, Великобританию, Германию, США и другие, отставая от лидеров (Японии и Андорры) примерно на 3 года. Учитывая то обстоятельство, что Россия одна из самых курящих стран, то полное запрещение курения, вероятно, могло бы вывести Россию на первое место среди всех стран по продолжительности жизни.

В среднем продолжительность жизни курящих людей в России меньше на 19 лет, говорят специалисты Управления Роспотребнадзора по Кировской области. Опросы ВЦИОМ дают следующие цифры: в 2009 году курили 41 % взрослых, а в 2013-м – лишь 34 % [1].

Таким образом, курение в России в 2013 году снизило среднюю продолжительность жизни на 6,46 лет (0,34 · 19). Следовательно, средняя продолжительность жизни, если бы Россия была абсолютно трезвой и некурящей страной, в 2013 году была бы 85,94963 (79,48963 + 6,46), то есть почти 86 лет. Это первое место по средней продолжительности жизни среди всех стран мира с отрывом в 3,5 года.

Теперь нам известен срок инвестирования, так как инвестирование начнётся с 16 лет, а средняя продолжительность жизни трезвенника равна 86 лет,

то срок инвестирования равен 70 годам. Посчитаем, сколько, в среднем, трезвенник экономит на алкоголе, ориентируясь на минимальную стоимость алкоголя.

На каждого человека в России в 2015 году приходилось по 11,5 литров чистого спирта, хотя ещё в 2008 году было 18 литров [2].

Самый дешёвый грамм спирта находится в водке. За расчётную цену возьмём 200 рублей за пол литра. Так как треть населения – это трезвенники, на каждого нетрезвенника приходится по 17,25 литра чистого спирта в год ($11,5 \cdot 1,5$).

Чтобы столько выпить, нужно купить в 2,5 раза больше литров водки, так как в ней спирта 40 %, то есть 43,125 литра водки ($17,25 \cdot 2,5$) на нетрезвенника в год, или, так как бутылки в основном по пол литра, 86,25 пол литровых бутылок водки на каждого нетрезвенника ($43,125 \cdot 2$). Следовательно, в год экономия трезвенника составит 17 250 рублей ($86,25 \cdot 200$).

В 2015 году в России было курильщиками 34 % населения страны. Каждый пятый курильщик (22 %) признался, что выкуривает в сутки пачку или даже больше. Пару-тройку сигарет в день употребляют 9 %, и 3 % курят не чаще нескольких раз в неделю/месяц [1].

На вопрос, сколько вы выкуриваете в день, самый популярный ответ у курильщиков «одну пачку в день или больше». Таким образом, за расчётное значение возьмём одну пачку сигарет в день.

Средняя цена пачки сигарет в России в 2015 году была 68 рублей [4]. Таким образом, в России, в среднем, курильщик тратил в 2015 году на табачные изделия 24 820 рублей ($68 \cdot 365$). Совокупная экономия трезвенника от свободы от табака и алкоголя составляет $17250 + 24820 = 42\ 070$ рублей в год (или 3 506 рублей в месяц).

Следующим шагом будет нахождение самого доходного актива. Для сравнения возьмём основные классы активов: акции, облигации, деньги, недвижимость, драгоценные металлы. Наибольшую доходность показало золото (Рис.1).

В расчётах будем учитывать реальную доходность золота. Сумму экономии будем считать неизменной в каждом году, и поэтому в итоге получим сумму, покупательная способность которой будет равна покупательной способности сегодняшних рублей, а не будущих.

Теперь остался самый последний шаг. Рассчитаем, какова будет сэкономленная сумма трезвенником за всю жизнь с учётом инвестирования в золото.

Для лучшей наглядности изобразим получившийся результат на трёх графиках, так как на последнем слишком большой шаг цены деления на левой шкале. Слева на графике изображена сумма выгоды, а снизу количество лет инвестирования. Так как в золоте реальная доходность не нулевая, как по вкладам в банки, то по сравнению с нулевой доходностью, где график будет в виде прямой, инвестирование даёт нам график в виде экспоненты.

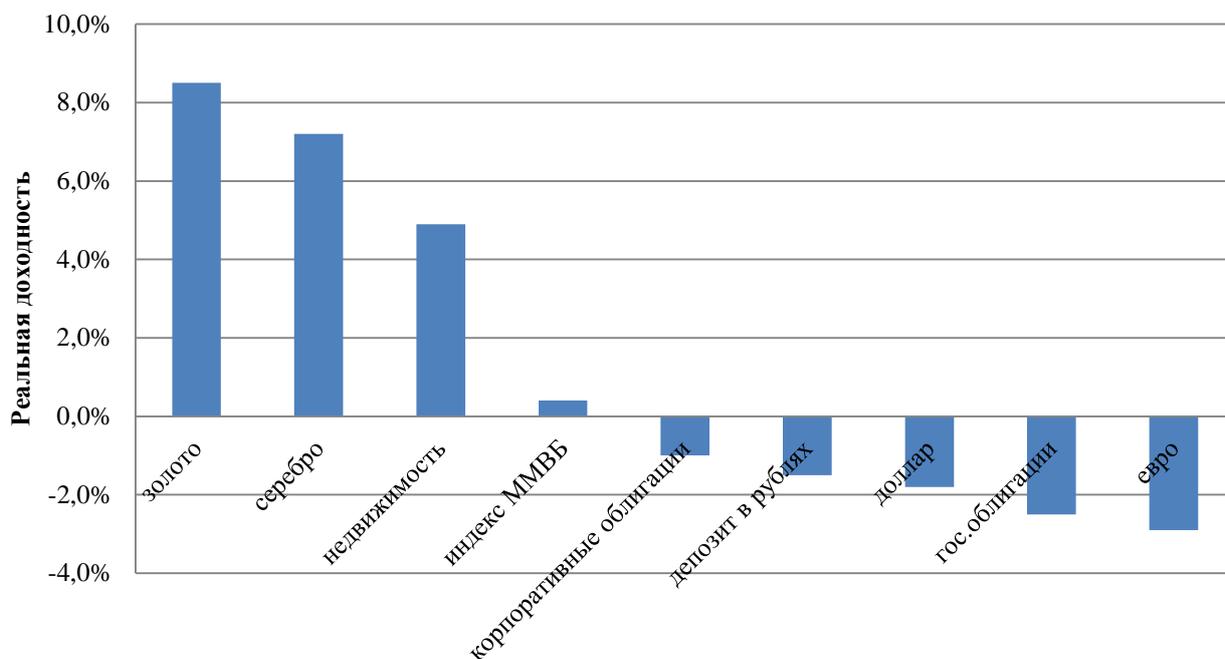


Рис. 1. Реальная среднегодовая доходность активов в 2005–2014 гг.
 Источник: [5].

По графику на рисунке 2 видно, что первый миллион будет получен спустя 13 лет. Это достаточно крупная сумма для российского домохозяйства.

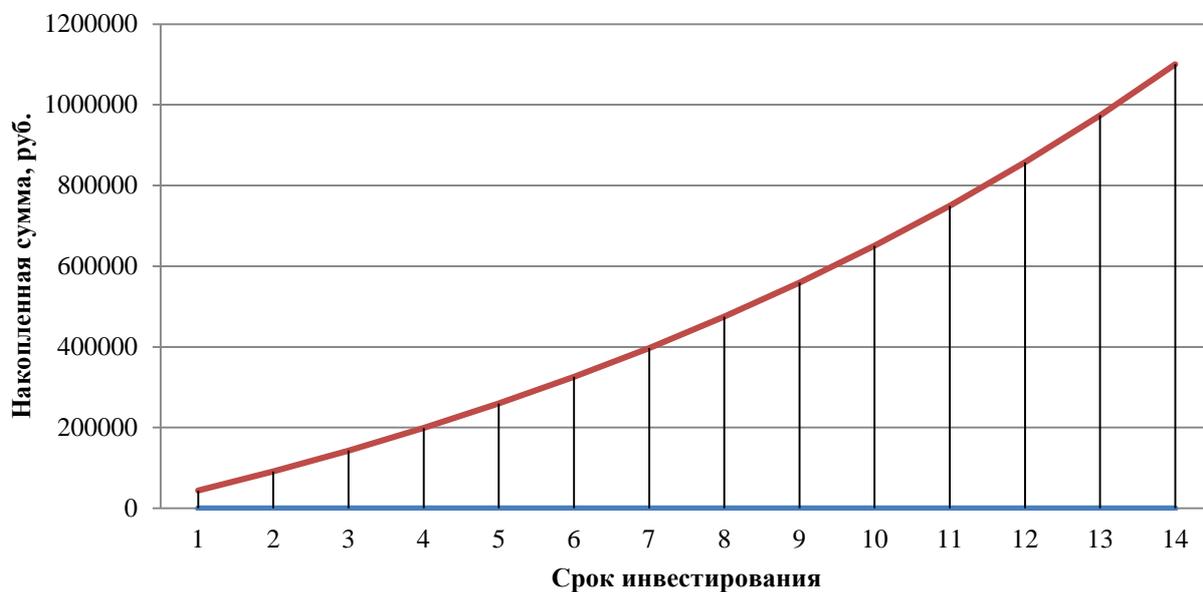


Рис. 2. Финансовая выгода от трезвости и инвестирования на срок 14 лет

Если получившуюся от откладывания 3,5 тыс. р. в месяц и их инвестирования сумму оставить в неприкосновенности, то в этом случае за следующие 6,5 лет будет получен второй миллион. На его получение ушло в 2 раза меньше времени (рис. 3).

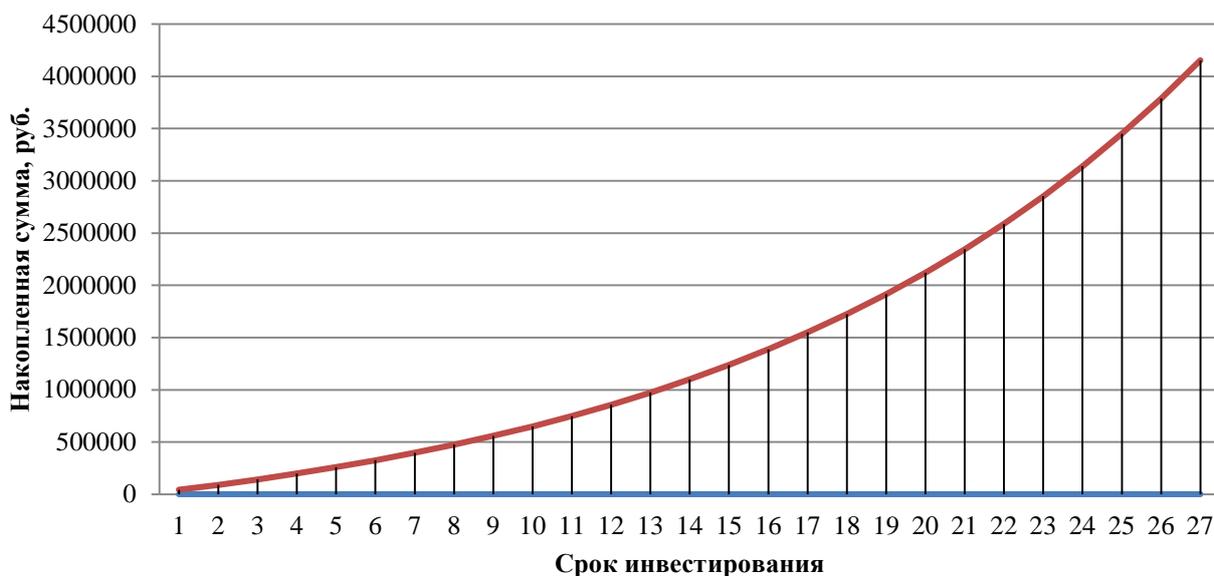


Рис. 3. Финансовая выгода от трезвости и инвестирования на срок до 27 лет

На получение следующего миллиона уйдёт 4 года. На получение четвёртого миллиона уйдёт 3 года. Как вы могли заметить, для получения очередного миллиона требуется всё меньше и меньше времени. В последний год жизни промежуток времени, необходимый для получения очередного миллиона уменьшится до одного месяца, а на заработок первого миллиона ушло 13 лет (рис. 4).

В итоге в конце жизни сумма выгоды составит 155 миллионов рублей.

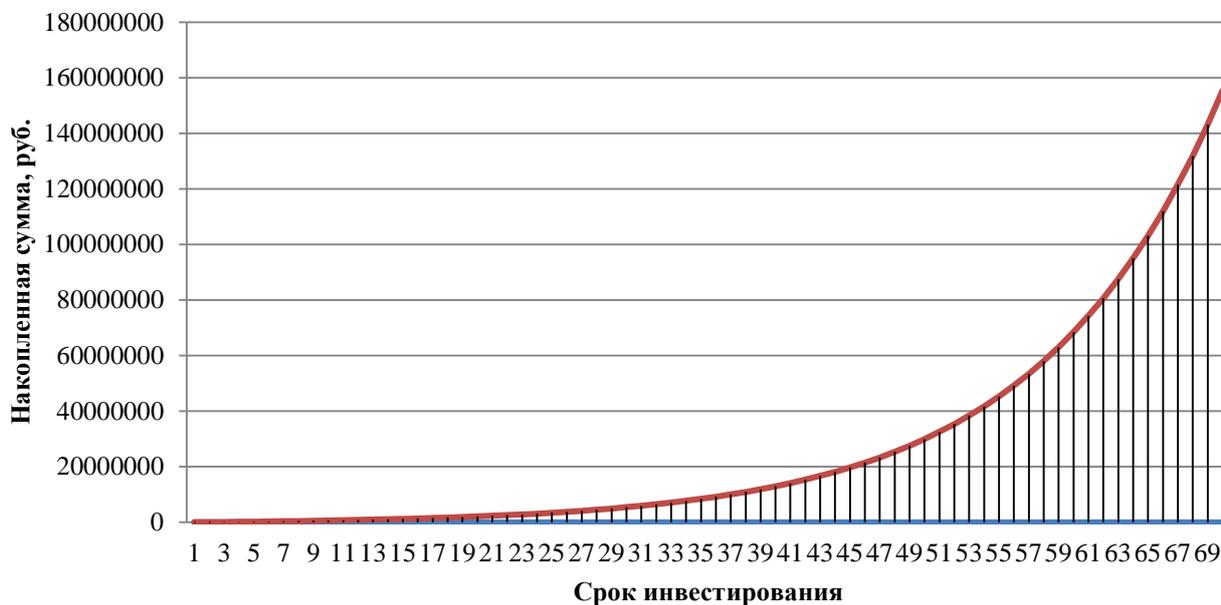


Рис. 4. Финансовая выгода от трезвости и инвестирования на срок 70 лет

В таблице 1 представлены расчёты. Каждый год сберегается по 42 070 р. А на сумму остатка начисляется по 8,5 %. Сумма за первый год 43 858 р. ($42\,070 \cdot 1,0425$), так как проценты уже частично начислились.

Таблица 1

Сумма сбережений с учётом инвестирования по годам

Количество лет инвестирования	Финансовая выгода от трезвости и инвестирования	Количество лет инвестирования	Финансовая выгода от трезвости и инвестирования	Количество лет инвестирования	Финансовая выгода от трезвости и инвестирования
1	43 858	26	3 787 336	51	32 562 561
2	91 444	27	4 153 117	52	35 374 237
3	143 075	28	4 549 990	53	38 424 905
4	199 094	29	4 980 598	54	41 734 880
5	259 875	30	5 447 806	55	45 326 203
6	325 822	31	5 954 728	56	49 222 788
7	397 375	32	6 504 738	57	53 450 583
8	475 010	33	7 101 498	58	58 037 740
9	559 244	34	7 748 984	59	63 014 806
10	650 637	35	8 451 505	60	68 414 923
11	749 800	36	9 213 741	61	74 274 049
12	857 391	37	10 040 767	62	80 631 201
13	974 127	38	10 938 090	63	87 528 711
14	1 100 785	39	11 911 686	64	95 012 510
15	1 238 210	40	12 968 037	65	103 132 431
16	1 387 316	41	14 114 178	66	111 942 545
17	1 549 096	42	15 357 742	67	121 501 520
18	1 724 627	43	16 707 008	68	131 873 007
19	1 915 078	44	18 170 961	69	143 126 071
20	2 121 718	45	19 759 351	70	155 335 645
21	2 345 922	46	21 482 754		
22	2 589 183	47	23 352 646		
23	2 853 122	48	25 381 479		
24	3 139 495	49	27 582 762		
25	3 450 210	50	29 971 155		

Рассчитано автором.

Таким образом, соблюдение простых правил, таких как трезвая жизнь, откладывание небольших средств и их инвестирование на протяжении всей жизни даёт значительные финансовые результаты. При желании эти результаты можно улучшить, для этого достаточно откладывать суммы чуть большие, чем 42 000 р. в год. Также в работе не учтены пониженная производительность труда нетрезвенников, что снизит их доходы, а также дополнительные затраты на исправление последствий нездорового образа жизни (дополнительные лекарства, починка разбитых от аварий машин, штрафы, сопутствующие расходы: кальяны, зажигалки и т.п.).

Что касается доходности золота и налогообложения. Вероятнее всего то, что повышение цены золота в будущем будет продолжаться такими же темпами, так как количество золота увеличивается меньшими темпами, чем денежная масса различных валют, а также доходность золота повышает на него спрос, так как другие активы не могут предложить столь высокую доходность, и поэтому многие инвесторы инвестируют свои сбережения в золото. Приобрести золото

можно с помощью обезличенного металлического счёта. Если продать всё это золото в конце жизни, то нужно будет заплатить 13 % налога на полученный доход, это будет почти 20 млн р.

Если приобрести акции золотодобывающих компаний с использованием индивидуального инвестиционного счёта, то налог на полученный доход не требуется платить. Если у таких компаний не снизится добыча и не повысятся издержки, или повышение издержек компенсирует увеличение добычи, то доходность можно будет получить аналогичную.

В работе не учтён вклад в увеличение продолжительности жизни развития медицинских технологий за столь значительный промежуток времени и увеличения благосостояния населения, поэтому есть основания предполагать, что в действительности средняя продолжительность жизни трезвенника будет на несколько лет выше расчётных 86 лет. Сумма выгоды в расчётах получилась приблизительная.

В результате можно сделать вывод, что лишать себя трезвости, употреблять алкоголь и табак достаточно недальновидно и неразумно. При этом важно быть финансово грамотным, так как это позволит сберечь сбережения от инфляции и многократно увеличить итоговую сумму накоплений. К примеру, без эффективного инвестирования при нулевой реальной доходности вместо 135 миллионов рублей выгоды сумма составляла бы 2 944 900 р. ($42\,070 \cdot 70$). Таким образом, необходимо понимать, что потеря трезвости ведёт не только к преждевременной смерти, но и ухудшает финансовое положение домохозяйств, а здоровый образ жизни и инвестирование могут позволить сформировать значительный объём финансовых ресурсов у населения.

Список использованной литературы

1. Всероссийский центр изучения общественного мнения [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://wciom.ru> (05.11.2016).

2. Ивушкина А.А. В 2015 году россияне стали меньше пить [Электронный ресурс] / А.А. Ивушкина. – Режим доступа: <http://izvestia.ru/news/600407> (03.11.2016).

3. Костюков С.Е. Не хочешь быть алкоголиком – не пей как все [Электронный ресурс] / С.Е. Костюков. – Режим доступа: <http://www.behterev.com/ne-chochesh-bit-alkogolikom-ne-pey-kak-vse> (09.11.2016).

4. Лялякина А.А. Белоруссия и Киргизия – лидеры по контрабанде сигарет в Россию [Электронный ресурс] / А.А. Лялякина. – Режим доступа: <http://izvestia.ru/news/599369> (08.11.2016).

5. Мартынов А.Б. Сравнение доходности инвестиций в России: акции, недвижимость, валюта, депозиты [Электронный ресурс] / А.Б. Мартынов. – Режим доступа: <http://activeinvestor.pro/dohodnost-investitsij-v-rossii/> (08.11.2016).

6. Резников Е.В. Всё об алкоголизме [Электронный ресурс] / Е.В. Резников. – Режим доступа: <http://alcogolism.ru/raznoe/statistika-alkogolizma-v-rossii> (07.11.2016).

7. Углов Ф.Г. Правда и ложь о разрешённых наркотиках / Ф.Г. Углов. – М. : Форум, 2004. – 131 с.