



Запишите себе название этого показателя: "отношение суммы задолженности к годовому доходу" и используйте его при планировании семейного **бюджета**.

При рассмотрении его значения лично я полагаюсь на мнение экономиста Михаила Хазина. Сам он ссылается на исторический опыт, согласно которому более или менее безболезненно можно обслуживать долг не более 60-65% от годового дохода. Хазин утверждает, что это пороговое значение верно и для государств, и для домохозяйств.

Расчёт этого показателя для семейного бюджета предельно прост. Вычислите, сколько вы (ваша семья) должны банкам, другим людям по кредитам, кредитным картам и прочим долгам (это будет первое число). Затем сложите все доходы, которые вы и супруга (супруг) получили за последние 12 месяцев, включая не только заработную плату, но и другие источники (это будет второе число). Разделите первое число на второе и умножьте на 100%. Предельный уровень долга в 65% от доходов даёт ясно понять, почему ипотеку часто называют "вторым крепостным правом".

Заметьте: процентная ставка по кредитам здесь не имеет никакого значения.

Представьте, что семейная пара имеет единственный доход в виде зарплаты 100 000 рублей в месяц (на двоих), регулярно занимается планированием семейного бюджета и живёт в квартире, купленной с использованием ипотечного кредита, остаток основного долга по которому 2 млн. рублей. Отношение только этого одного долга к общим доходам семьи составляет в этом случае целых 166 процентов! Понятно, что обслуживать (выплачивать) долги при таком показателе крайне сложно, и планировать доходы и расходы семьи нужно продуманно и тщательно. Также очевидно, что в этом случае нужно либо снижать сумму долга, либо думать, как повысить доход, и необязательно быть финансово грамотным, чтобы понять это.

Планирование семейного бюджета на основе этого и подобных показателей полезно по крайней мере в одном: оно позволяет узнать, где вы находитесь на шкале финансов. Эта шкала бесконечная только с одной стороны - с той, в направлении которой увеличивается ваше благосостояние. С другой стороны располагается точка отсчёта, которая называется "дефолт".