

СТРАТЕГИЯ-  
БЕСТСЕЛЛЕР

**ЗОЛОТОЕ**



**ПРАВИЛО**

**БЮДЖЕТА**

**ЧЕК ЛИСТ**

Самая популярная стратегия составления бюджета формулируется тремя цифрами: 50-30-20. Это правило рекомендует, чтобы люди тратили 50% средств на необходимые расходы, 20% на сбережения и выплату долгов, а оставшиеся 30% на развлечения.



Кажется, будто это правило придумали миллион лет назад, но это не так. В 2005 году сенатор США Элизабет Уоррен в соавторстве с дочерью Амелией издала книгу "Денежный план на всю жизнь", где как раз и сформулировала правило 50-30-20.

Это правило "подказала" Элизабет сама жизнь. Будучи четвёртым ребенком в семье рабочих, в 12 лет Элизабет потеряла отца. Чтобы помочь семье, она устроилась работать официанткой в мексиканский ресторан. По признанию Элизабет, правило накопления средств по системе 50-30-20 позволило ей накопить деньги на обучение в Университете Джорджа Вашингтона, а позднее — получить степень бакалавра в области патологии речи и аудиологии в Хьюстонском университете и степень магистра права в Ратгерском университете.

Сегодня бывшая официантка входит в список 100 самых влиятельных людей в мире. В 2018-2020 годах миссис Уоррен даже вела предвыборную кампанию за пост Президента США.

Как же Уоррен рекомендует спланировать семейный бюджет? Как работает план 50-30-20?

## **Шаг первый: Рассчитайте доход после уплаты налогов**

Доход после уплаты налогов – средства, которые остаются от зарплаты после вычета налогов и пенсионных взносов. Если вы получаете постоянную зарплату, то доход после уплаты налогов легко определить из зарплатной квитанции. Если вы получаете доход из инвестиций, учтите что налог на прибыль от инвестиций тоже нужно платить.

## **Шаг второй: Выделите 50% дохода на необходимые траты**

К необходимым затратам относятся продукты питания, оплата жилья и коммунальных услуг, страхование, автомобильные платежи, транспортные расходы. Согласно "золотому правилу" Уоррен сумма, которая тратится на необходимые вещи, должна составлять не более 50% зарплаты.

Между "необходимыми тратами" и "желаниями" — тонкая грань. С точки зрения финансиста, к желаниям относят любой платеж, от которого можно отказаться с незначительными неудобствами. В сравнении с оплатой электроэнергии или лекарств, отсутствие которых серьезно повлияет на качество жизни, от платной подписки на телесериалы или музыку вполне можно отказаться.

## **Шаг третий: Ограничьте "развлечения" 30% дохода**

Звучит здорово. Если прямо сейчас заложить 30% бюджета на увлечения, то брендовая обувь, поездка на Бали, стрижка в модном салоне и обед в итальянском ресторане станут намного реальнее.

Но не всё "так однозначно". Категория "развлечений" включает в себя всё, без чего можно обойтись (необязательные траты). Поэтому здесь предстоит ещё раз вспомнить об оплате желаний из второго шага. Например, счёт за кабельное телевидение, еду вне дома, косметические процедуры, книги бумажные и электронные, абонемент в фитнес-клуб, косметический, а не механический, необходимый ремонт автомобиля.

## **Шаг четвертый: Выделите 20% на сбережения и накопление резервного фонда**

Не менее 20% дохода стоит тратить на погашение задолженностей и накопление денег на инвестиционных счетах и создание резервного фонда.

Помните о специфике. В случае ипотеки или автокредита минимальный платеж засчитывается как "необходимость" и переходит в категорию 50%. Дополнительные платежи по кредиту остаются здесь, в 20% как сбережения и погашение долга.

## Пример плана 50-30-20

Допустим, ваша зарплата составляет 1 тысячу долларов в месяц. Используя правило 50-30-20, на необходимые нужды можно потратить не более 500 долларов в месяц. Это значит, что вы не сможете позволить себе платить ипотеку 500 долларов в месяц, потому что тогда не остается денег на другие необходимые платежи: оплату коммунальных расходов, питание, транспорт.

Как вычислить, какая сумма выплат по кредиту рекомендуется "золотым правилом" бюджета?

20% от зарплатных 1К\$ должны выделяться ежемесячно на сбережения и финансовую подушку — а это 200\$.

По данным статистики, каждая вторая семья имеет непогашенный кредит и при этом ведет себя крайне неразумно относительно трат. Следование "золотому правилу" бюджета позволит трезво оценить доходы и грамотно спланировать расходы. Не превышайте минимально допустимый объем кредитов! Это заканчивается печально.

полезные материалы

## Тест по финансовой грамотности

Пройди тест по финансовой грамотности

Пройти тест



## **В чем заключается финансовый образ жизни?**

Сначала рекомендуем сфокусировать свое внимание и ответить на следующий вопрос:

Что я хочу сейчас изучить? Какие у меня есть вопросы?

### **Подумайте над ситуацией**

Перед вами Геннадий. Получив зарплату, он может половину оставить в баре с друзьями, взять кредит (на новый телефон, путешествие). Почему нет? Ведь деньги есть. А потом отдавать часть зарплаты на погашение.

Почти всегда к концу месяца деньги заканчиваются. Приходится ждать следующей зарплаты, других источников дохода у Геннадия нет. Иногда Геннадий ловит себя на мысли о том, что на душе у него беспокойно. Но Геннадий считает, что раз пока денег хватает, то и не стоит задумываться о другом поведении. К тому же у него не так много денег, чтобы еще думать, как ими управлять.

Как вы думаете, что ожидает Геннадия в будущем?

Используйте подсказку! Среди вариантов ниже есть несколько рекомендованных:

- плачевная ситуация при потере работы;
- беспокойство и тревожность по поводу нехватки денег;
- финансово обеспеченная жизнь;
- нехватка средств в ближайшем будущем.

## **Финансовое благополучие**

Мы часто связываем финансовое благополучие с суммой денег, которые получает человек. Однако это не всегда так.

Финансовое благополучие не определяется только величиной дохода.

– Внезапные обладатели крупной суммы, победители лотереи зачастую возвращаются к своему прежнему доходу и в долгосрочной перспективе не меняют качество жизни.

– Потерявшие крупные состояния снова становятся состоятельными.

– Люди, которые умеют зарабатывать относительно большие деньги, часто не могут избавиться и от долгов.

– Владеющие значительными средствами люди могут испытывать и значительный стресс – некоторые начинают всю свою жизнь посвящать сохранению и приумножению капитала, жертвуя здоровьем, семейными и дружескими связями, собственным спокойствием, личным временем и свободой им распоряжаться.

– Есть примеры, и их можно отнести к совсем крайним случаям, когда богатые люди, потеряв большую часть своего капитала, даже совершали самоубийство, при этом на их счетах оставались суммы, о которых многие не могут и мечтать.

## Виды семейного бюджета

Семейный бюджет бывает совместным или отдельным — то есть супруги могут хранить и тратить заработанные деньги вместе либо по отдельности. Общий бюджет вести проще.

Если вы придерживаетесь практики отдельных трат, то лучше заранее обговорить, кто оплачивает траты на квартиру, кто откладывает на отпуск, какие вы планируете совершить крупные покупки, кто отвечает за то, чтобы их совершили в условленное время и откладывает на них деньги.

1. Сформируйте «резервный фонд». Первым делом откладывайте часть зарплаты. Сумма варьируется от 10% до 20% общего дохода. Начните с комфортной для себя и постепенно ее увеличивайте
2. Составьте план ежемесячных трат. Вспомните и посчитайте все — от продуктов до оплаты мобильных банков. Так вы поймете, сколько денег обычно тратится на каждого члена семьи и на чем можно сэкономить.
3. Составьте план ежегодных трат. Они перестанут быть для вас сюрпризами. Не забудьте о страховке, пенсии и гардеробе.
4. Подумайте о развлечениях. Это важная часть расходов семейного бюджета, от которой ни в коем случае нельзя отказываться. Иначе семейная жизнь перестанет радовать и превратится в пытку.
5. Поставьте себе цель. Пусть это будет отпуск через пару лет или новая квартира через пять. Гораздо проще к чему-то стремиться, если можно представить результат.

## **Не увлекаться соблюдением пропорций**

Не стоит тут же перекраивать жизнь под новое правило. Лучше понаблюдать за собой и своими обычными тратами в течение пары месяцев.

Может быть, ничего и не надо менять, потому что правило уже работает — неслучайно оно простое и интуитивное.

Однако, скорее всего, понадобится подкорректировать траты. Возможно, потребности съедают 60% заработка: тогда придётся сократить «хотелки» и переправить деньги на необходимое. Или же на потребности уходит 30% доходов. В этом случае можно позволить себе больше и начать активнее инвестировать.

## **Какие риски есть у правила 50/30/20**

Особенности, которые следует иметь в виду.

### **Не у всех достаточные доходы**

Правило не будет работать, если потребности практически равны доходам. Например, если на необходимое уходит 80% бюджета, откладывать или тратиться на развлечения точно не получится.

### **Легко себя обмануть**

Например, категория «еда», очевидно, относится к потребностям. Но продукты бывают разными. Полноценная еда — это не то же самое, что снеки. Без нормального обеда или ужина не обойтись, потому что это навредит здоровью. А вот без чипсов под сериал вполне можно, так что они попадают в «хотелки».

### **Доля сбережений зависит от цели**

Если человек собирается построить дом через 10 лет, к пенсии, то нужно откладывать больше. Например, не 20%, а 40%.

Может быть, ничего и не надо менять, потому что правило уже работает — неслучайно оно простое и интуитивное.

Однако, скорее всего, понадобится подкорректировать траты. Возможно, потребности съедают 60% заработка: тогда придётся сократить «хотелки» и переправить деньги на необходимое. Или же на потребности уходит 30% доходов. В этом случае можно позволить себе больше и начать активнее инвестировать.

## Что стоит запомнить

1. 50% дохода — на потребности. Всё, без чего трудно нормально жить: квартира, еда, одежда, транспорт, лекарства.
2. 30% — на «хотелки». Это вещи, которые делают жизнь приятнее и разнообразнее, но можно обойтись без них: путешествия, рестораны, абонемент в дорогой фитнес-центр.
3. 20% — на сбережения. Сначала подушка безопасности, затем инвестиции или банковские вклады.
4. Чтобы применить правило, нужно рассчитать реальные доходы и расходы, определиться с целями и следовать бюджету. Необязательно сохранять пропорции и считать каждую копейку. Главное — взять денежные потоки под контроль.

полезные материалы

## Тест по финансовой грамотности

Пройди тест по финансовой грамотности

Пройти тест



ЗОЛОТОЕ ПРАВИЛО БЮДЖЕТА