



О ДЕНЬГАХ

РУКОВОДСТВО
ПО СЕМЕЙНЫМ ФИНАНСАМ

Старейшина Марвин Дж. Эштон

О
ДЕНЬГАХ

РУКОВОДСТВО
ПО СЕМЕЙНЫМ ФИНАНСАМ

Старейшина Марвин Дж. Эштон

Издано
Церковью Иисуса Христа Святых последних дней

© 2007 by Intellectual Reserve, Inc.
Все права защищены
В 2006 г. внесены некоторые изменения
Printed in the United States of America
Перевод *One for the Money*

Английский текст утвержден: 1/06
Перевод утвержден: 1/06

На апрельской Генеральной конференции 1975 года, на сессии, посвященной благосостоянию, старейшина Марвин Дж. Эштон, член Совета Двенадцати, выступил с обращением, которое послужило основой для этой брошюры. Президент Спенсер В. Кимбалл подтвердил послание старейшины Эштона, когда на том же собрании он встал и сказал:

“Я о многом думаю с тех пор, как мы пришли на это собрание. Я присоединяюсь к тому, что сказал брат Эштон. Думаю, что если бы я сейчас начинал семейную жизнь, то мне бы захотелось знать эти двенадцать пунктов, которые разъяснил брат Эштон, неукоснительно следовать им самому и обучить им своих детей, семью и каждого из тех, с кем я общаюсь. Это главное. Всю жизнь, с самых юных лет я слышал, как Братья говорят: ‘Избавляйтесь от долгов и избегайте долгов’. Я проработал несколько лет в банках и видел ужасные ситуации, в которые попадали многие люди, потому что игнорировали это важное наставление.



*Старейшина
Марвин Дж. Эштон*

Я согласен со всем, что сказал брат Эштон... об отношении к финансам в доме. У каждой семьи должен быть бюджет. Действительно, мы же не обходимся без бюджета в Церкви или в наших делах. Мы должны знать, сколько примерно мы можем получить, и, конечно же, должны знать, сколько собираемся потратить. И одно из объяснений успехов Церкви состоит в том, что Братья очень внимательно следят за этим, и мы не тратим больше, чем у нас есть”.



*Ветер и волны периодически будут
пытаться сбить нас с избранного курса,
даже в финансовых вопросах;
но законы Евангелия могут возвращать
нас на курс и вести в спокойные воды.*

СТАРЕЙШИНА МАРВИН ДЖ. ЭШТОН

Недавно у меня была возможность пообщаться с одной прекрасной молодой парой. Они должны были пожениться менее чем через неделю. Их глаза искрились в ожидании этого важного события и свидетельствовали об их крепкой любви друг к другу. И он, и она обладали преимуществами высшего образования, хорошей семьи и культурной жизни. Было очень интересно познакомиться с ними самими, с их планами и перспективами. Их ухаживание, казалось, уже благополучно поставило их на вечное основание.

Во время нашей беседы их ответы только на один вопрос дали мне повод для беспокойства. Надеюсь, мои тревоги и предостережения заставили их по-новому взглянуть на предстоящий брак.

На вопрос “Кто будет распоряжаться деньгами в вашей семье?” она ответила: “Он, я полагаю”. Он ответил: “Мы об этом еще не говорили”. Эти слова меня удивили и шокировали.

Каково же значение управления деньгами и финансов в брачных и семейных отношениях? Позвольте мне ответить так: “Огромное”. American Bar Association (Американская ассоциация юристов) указывает на то, что 89 процентов всех разводов можно объяснить спорами и ссорами из-за денег. По другим оценкам, 75 процентов всех разводов происходят из-за разногласий по поводу финансов. Некоторые профессиональные адвокаты указывают, что каждые четыре из пяти семей страдают от серьезных проблем, связанных с деньгами.

Позвольте мне сразу же подчеркнуть, что эти семейные трагедии вызваны не просто недостатком денег, а скорее неумением распоряжаться личными финансами. Будущей жене было бы полезно задуматься не о том, сколько ее муж сможет зарабатывать в месяц, а о том, как они будут распоряжаться деньгами, которые окажутся у них в руках. Управление деньгами важнее, чем зарабатывание денег. Будущий муж, помолвленный со своей любимой, обладающей всеми возможными достоинствами, правильно сделает, если

AMERICAN BAR ASSOCIATION
(АМЕРИКАНСКАЯ
АССОЦИАЦИЯ ЮРИСТОВ)
УКАЗЫВАЕТ НА ТО,
ЧТО 89 ПРОЦЕНТОВ ВСЕХ
РАЗВОДОВ МОЖНО
ОБЪЯСНИТЬ СПОРАМИ И
ССОРАМИ ИЗ-ЗА ДЕНЕГ.

посмотрит на нее еще разок и подумает, умеет ли она обращаться с деньгами.

В доме управление деньгами между мужем и женой должно быть установлено на партнерской основе, когда каждая сторона имеет право голоса и в принятии решений, и в формировании политики. Когда появятся дети и когда они достигнут возраста ответственности, их тоже следует привлекать к вопросам, касающимся денег, на ограниченной, партнерской основе. Мир, согласие, любовь и безопасность невозможны, если в доме преобладают финансовые споры и препирательства. Готовимся ли мы ко вступлению в брак или уже давно в нем состоим, сегодня – самое время для всех нас хорошенько подумать и покаяться, если это нужно, чтобы скорректировать наши навыки управления деньгами и начать жить по средствам.

Поскольку надлежащее управление деньгами и жизнь по средствам необходимы в нынешнем мире, если мы хотим жить полноценно и счастливо, позвольте мне предложить некоторые рекомендации по улучшению личного и семейного управления финансами. Надеюсь, следующие двенадцать пунктов помогут всем нам в достижении этой цели.



1. ПЛАТИТЕ ЧЕСТНУЮ ДЕСЯТИНУ

Успешное управление финансами в каждом доме СПД начинается с уплаты честной десятины. Если уплата десятины и пожертвований от поста станут первыми обязательствами, которые мы будем выполнять после получения каждой зарплаты, то наша приверженность этому важному закону Евангелия будет укрепляться, а вероятность неумелого обращения с финансами – уменьшаться. Безотлагательная уплата десятины Тому, Кто не приходит каждый месяц с проверкой, научит нас и наших детей быть более честными с ближними.

ФИНАНСОВОЕ

2. НАУЧИТЕСЬ УПРАВЛЯТЬ ДЕНЬГАМИ ДО ТОГО, КАК ДЕНЬГИ НАЧНУТ УПРАВЛЯТЬ ВАМИ

Будущая невеста правильно сделает, если задумается над вопросом: “Может ли мой любимый управлять деньгами? Знает ли он, как жить по средствам?” Это более важные вопросы, чем “Может ли он заработать много денег?” Финансовое благополучие определяется не тем, сколько мы получаем, а тем, сколько тратим.

БЛАГОПОЛУЧИЕ

ОПРЕДЕЛЯЕТСЯ НЕ ТЕМ,

СКОЛЬКО МЫ

ПОЛУЧАЕМ, А ТЕМ,

СКОЛЬКО ТРАТИМ.

Новые отношения к деньгам должны постоянно развиваться у каждой пары. В конце концов, это партнерство должно быть полным и вечным. Муж и жена должны совместно управлять семейными финансами в духе открытости и доверия. Контроль над деньгами со стороны только одного супруга в качестве источника силы и власти порождает неравенство в браке и не может считаться подходящим. И, наоборот, если один из брачных партнеров по собственной инициативе совершенно устраняется от управления семейными финансами, то это – уклонение от выполнения своих обязанностей.

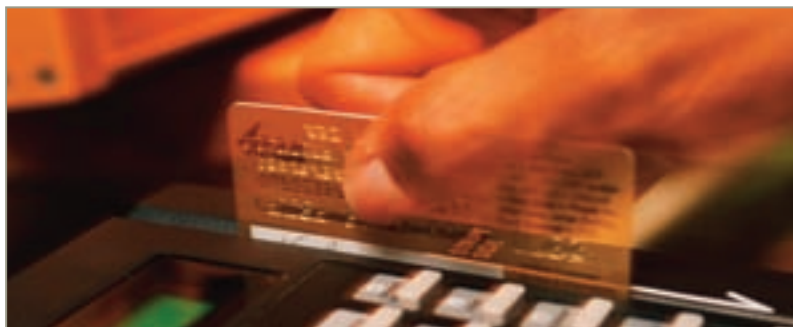
3. ПРИУЧАЙТЕСЬ К САМОДИСЦИПЛИНЕ И САМООГРАНИЧЕНИЮ В ДЕНЕЖНЫХ ВОПРОСАХ

Научиться самодисциплине и самоограничению в денежных вопросах может оказаться важнее, чем закончить курсы по бухгалтерскому учету. Молодые пары должны понимать, что не могут сразу позволить себе такие же траты и такой же образ жизни, к которому привыкли в семье своих родителей. Супружеские пары проявляют подлинную зрелость, когда в первую очередь думают о потребностях своего партнера и семьи, а не о собственных желаниях что-то купить. Навыки управления деньгами должны вырабатываться совместно в духе сотрудничества и любви, изо дня в день.

СУПРУЖЕСКИЕ ПАРЫ
ПРОЯВЛЯЮТ ПОДЛИННУЮ
ЗРЕЛОСТЬ, КОГДА В ПЕРВУЮ
ОЧЕРЕДЬ ДУМАЮТ
О ПОТРЕБНОСТЯХ СВОЕГО
ПАРТНЕРА И СЕМЬИ,
А НЕ О СОБСТВЕННЫХ
ЖЕЛАНИЯХ ЧТО-ТО КУПИТЬ.

Один муж как-то раз недовольно сказал: “Я думаю, что в жизни деньги разговаривают, но когда ими распоряжается моя жена, все, что они говорят, – это ‘прощай’”. Мужу, который говорит, что его жена хуже всех в мире распоряжается деньгами, я бы посоветовал: “Посмотри в зеркало, и увидишь худшего в мире учителя”.

Мы живем в эгоистическом, потребительском, материалистическом обществе. Реклама соблазняет молодых покупателей, демонстрируя, как это просто – получить кредит и купить что-нибудь в рассрочку. Интересно, что ни одна реклама не подчеркивает очарования возврата денег, не упоминает, как долго или трудно придется погашать кредит – особенно с учетом неизбежных процентов.



КАЛЕНДАРЬ ВЫПЛАТЫ ДОЛГОВ

	Кредитная карта	Мебель	Стоматолог	Терапевт	Автокредит
Март	110	70	50	75	235
Апр.	110	70	50	75	235
Май	110	70	50	75	235
Июнь	110	70	50	75	235
Июль		180	50	75	235
Авг.		180	50	75	235
Сент.		180	50	75	235
Окт.			230	75	235
Нояб.			230	75	235
Дек.				305	235
Янв.				305	235
Февр.					540
Март					

Календарь выплаты от долгов поможет вам сократить задолженность или совсем избавиться от долгов. Начертите на листе бумаги несколько столбцов. В первом столбце слева напишите названия месяцев, начиная с наступающего. Над следующим столбцом напишите имя кредитора, с которым вы хотите рассчитаться в первую очередь. Это может быть долг с самой высокой процентной ставкой или с самой близкой датой выплаты. Впишите ежемесячные платежи этому кредитору до полного погашения ссуды, как показано в приведенной выше иллюстрации. Над следующим столбцом напишите имя кредитора, с которым вы хотите рассчитаться во вторую очередь, и впишите соответствующие ежемесячные платежи. После того, как вы рассчитаетесь с первым кредитором, добавьте размер этих ежемесячных платежей к платежам второму кредитору. (Заметьте, что в приведенном выше примере семья закончила ежемесячные выплаты по кредитной карте. После этого они добавили эти \$110 к \$70 платы за мебель, в результате чего получилась новая ежемесячная плата \$180.) Продолжайте этот процесс до полной выплаты всех ссуд.

4. СОСТАВЛЯЙТЕ БЮДЖЕТ

Каждая семья должна заранее знать, сколько денег они будут получать каждый месяц и сколько у них будет уходить на каждую статью семейного бюджета. Чековые книжки помогают семье управлять наличными деньгами и вести их учет. Тщательно отмечайте каждый чек после его выписки и сверяйте чековую книжку с ежемесячными банковскими выписками.

За исключением покупки дома, оплаты обучения и других жизненно важных инвестиций, избегайте долгов и сопутствующих им финансовых нагрузок. Приобретайте за наличные деньги товары длительного пользования и путевки на отдых. Избегайте покупок

**ВЫСОКОЛИКВИДНЫХ
СБЕРЕЖЕНИЙ НА СЛУЧАЙ
ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЙ
ДОЛЖНО ХВАТИТЬ ПО
КРАЙНЕЙ МЕРЕ НА ТРИ
МЕСЯЦА ЖИЗНИ СЕМЬИ.**

в рассрочку и будьте аккуратнее с кредитными картами. Они служат преимущественно для удобства и идентификации и не должны использоваться необдуманно или опрометчиво. Использование сразу нескольких кредитных карт значительно повышает риск чрезмерного долга. Покупайте вещи, бывшие в употреблении, пока не накопите

достаточно денег, чтобы приобрести совершенно новые изделия. Покупка низкокачественных товаров почти всегда оказывается очень невыгодным делом.

Сберегайте и откладывайте определенную часть вашего дохода. Высоколиквидных сбережений на случай чрезвычайных ситуаций должно хватить по крайней мере на три месяца жизни семьи. Каждая семья СПД должна полностью и своевременно уплачивать все налоги.

Пожалуйста, относитесь к этому внимательно – и если кому-то из вас станет не по себе, то это так и должно быть: Святые последних дней, которые игнорируют или избегают своих кредиторов, заслуживают ощущения внутреннего дискомфорта, достойного такого поведения, и живут они не так, как должны жить Святые последних дней! Банкротств следует избегать, кроме разве что в самых критических и необратимых обстоятельствах, да и то только после молитвенных размышлений и всесторонних юридических и финансовых консультаций.

Б Ю Д Ж Е Т Н А _____ 2 0 _____ Г О Д А

ДОХОДЫ	ПЛАНИРУЕМЫЕ	ФАКТИЧЕСКИЕ
Зарплата или оклад (после уплаты налогов)		
Другие доходы		
Общий доход		

РАСХОДЫ	ПЛАНИРУЕМЫЕ	ФАКТИЧЕСКИЕ
Пожертвования для Церкви		
Сбережения		
Продукты		
Квартплата		
Коммунальные услуги		
Транспорт		
Долговые платежи		
Страхование		
Медобслуживание		
Одежда		
Другое _____		

Суммарный расход		
Превышение расходов над доходами		

- Бюджет помогает вам планировать и оценивать свои расходы.
- Составляйте бюджет на конкретный период (например, на неделю, на две недели, на месяц) согласно графику выплат.
- Следите за балансом доходов и расходов и тратьте меньше, чем зарабатываете.

5. КАК МОЖНО РАНЬШЕ ОБЪЯСНЯЙТЕ ЧЛЕНАМ СЕМЬИ, КАК ЭТО ВАЖНО – РАБОТАТЬ И ЗАРАБАТЫВАТЬ

“В поте лица твоего будешь есть хлеб” – это не устаревшее наставление. Это основа личного благосостояния. Одна из величайших услуг, которую родители могут оказать своим детям, – это научить их трудиться. Много было сказано за последние годы относительно детей и денег на карманные расходы; мнения и рекомендации по этому вопросу существенно расходятся. Я из “старой школы”. Я считаю, что дети должны зарабатывать деньги для своих нужд служением и выполнением посильных поручений. Некоторые финансовые вознаграждения можно выплачивать детям за успехи в школе и достижения других достойных целей. Думаю, что для

СЕМЕЙНОЕ ЕДИНСТВО
ПРИХОДИТ ОТ
СОВМЕСТНОГО
ОТКЛАДЫВАНИЯ
ДЕНЕГ ДЛЯ КАКОЙ-ТО
ОБЩЕЙ, СОВМЕСТНО
ОДОБРЕННОЙ ЦЕЛИ.

ребенка большое невезение – расти в доме, где его приучают к мысли, что есть некое семейное денежное дерево, автоматически приносящее раз в неделю или раз в месяц “денежный урожай”.

6. УЧИТЕ ДЕТЕЙ ПРИНИМАТЬ РЕШЕНИЯ В ОТНОШЕНИИ ДЕНЕГ С УЧЕТОМ ИХ СПОСОБНОСТЕЙ К ПОНИМАНИЮ

На основе соответствующего обучения и личного опыта дети должны нести ответственность за финансовые решения, касающиеся их личных денег, и испытывать на себе последствия неразумных трат. “Откладывай деньги”, – бессодержательное обращение родителя к ребенку. “Откладывай деньги на миссию, на велосипед, на кукольный дом, приданое или автомобиль”, – вот это уже понятно. Семейное единство приходит от совместного откладывания денег для какой-то общей, совместно одобренной цели. В нашей семье мы заметили, что мы становились сплоченнее, когда кто-то из детей откладывал деньги на какой-нибудь значительный проект; потом, когда накапливалась нужная сумма, мы сопоставляли ее с тем, что предполагалось получить. Стимулы – мощная сила в мотивации и достижении желаемого поведения.

7. УЧИТЕ КАЖДОГО ЧЛЕНА СЕМЬИ ВНОСИТЬ СВОЙ ВКЛАД В ОБЩЕЕ БЛАГОСОСТОЯНИЕ СЕМЬИ

Становясь взрослее, дети должны понимать, каково финансовое положение их семьи, ее бюджет и инвестиционные цели, должны осознавать свою личную ответственность в семье. Приветствуйте недорогие веселые проекты, понятные детям, которые способствуют достижению семейной цели или приносят радость. Некоторые семьи очень много теряют в финансовом и духовном отношении, когда им не удается собраться всем вместе, предпочтительно на семейном домашнем вечере, так, чтобы каждый мог внести свою долю от месячной суммы, предназначенную для сына или дочери, брата или сестры, которые служат на миссии. Когда в этом ежемесячном мероприятии участвуют все члены семьи, он или она становится “нашим” миссионером, а гордость – улицей с двусторонним движением.

8. СДЕЛАЙТЕ ОБРАЗОВАНИЕ НЕПРЕРЫВНЫМ ПРОЦЕССОМ

Получите максимально возможное официальное образование, в том числе и в производственно-технических и ремесленных учебных заведениях. Это хорошее вложение денег. С точки зрения потенциальных доходов время, потраченное на образование, безусловно окупится. Для дальнейшего обучения используйте вечернее и заочное образование. Овладейте специальными навыками или умениями, которые могли бы пригодиться в случае длительной безработицы. Умение выполнять основные работы по ремонту дома и автомобиля часто может быть полезным и как источник семейных сбережений. Периоды непредвиденной безработицы могут случаться у каждого. Мы не можем позволить себе, когда у нас нет работы, просто сидеть сложа руки и ждать “подходящей работы”, если появляется возможность временно заняться другим достойным делом.



9. СТАРАЙТЕСЬ ОБЗАВЕСТИСЬ СВОИМ ЖИЛЬЕМ

Домовладение следует рассматривать как инвестицию, а не как потребление. Купите такой дом, содержание которого будет вам по карману. Благоустраивайте дом, украшайте свой участок все время, пока вы пользуетесь

этой недвижимостью, чтобы, в случае его продажи, вы могли бы воспользоваться этими накопленными активами и потенциальным капиталом, чтобы приобрести дом, более подходящий для удовлетворения потребностей вашей семьи.

10. ГРАМОТНО УЧАСТВУЙТЕ В ПРОГРАММЕ СТРАХОВАНИЯ

Очень важно застраховать свое здоровье, автомобиль и дом, а также участвовать в подходящей программе страхования жизни. Затраты, связанные с болезнью, несчастным случаем и смертью, могут оказаться столь велики, что незастрахованные семьи могут попасть в многолетнюю кабалу.



11. УЧИТЫВАЙТЕ ВЛИЯНИЕ ВНЕШНИХ СИЛ НА СЕМЕЙНЫЕ ФИНАНСЫ И ИНВЕСТИЦИИ

Инфляция продолжает съедать львиную долю роста средней заработной платы. Более высокая зарплата не означает, что вы сможете сделать больше покупок; она не должна привести к экстравагантным приобретениям или дополнительным долгам. Помимо высоколиквидных активов на случай чрезвычайных ситуаций, семьи должны планировать и применять мудрую инвестиционную политику, которая обеспечила бы их финансовую безопасность в случае потери трудоспособности или ухода на пенсию. Избегайте любых предложений, связанных с высокорискованными инвестициями и схемами быстрого обогащения.

12. ОБДУМАННО СОЗДАВАЙТЕ ЗАПАСЫ ПРОДОВОЛЬСТВИЯ И БУДЬТЕ ГОТОВЫ К ЧРЕЗВЫЧАЙНЫМ СИТУАЦИЯМ

Систематически и обдуманно создавайте и поддерживайте запасы продовольствия и средств выживания в условиях чрезвычайных ситуаций, но не влезайте ради этого в долги. Избегайте ненадежных технологий хранения продовольствия. Собственный огород – прекрасное подспорье семье, в том числе и с точки зрения экономии на продуктах. Употребляйте полезную, питательную пищу, делайте зарядку, укрепляя свое здоровье и тем самым избегая значительных затрат на медицинское обслуживание.

Эти несколько пунктов и предложений не претендуют на то, чтобы быть всеохватывающими и исчерпывающими. Скорее это повод для серьезных размышлений. Мы должны знать и помнить эти основные принципы мудрого управления финансами.

Помоги нам, Боже, осознать, что управление деньгами – это важный элемент надлежащего личного благосостояния. Мы должны постоянно учиться жить по средствам. Мы должны постоянно работать над тем, чтобы не испытывать материальных трудностей. Это праздник вашего достатка, когда время и проценты работают на вас, а не против вас.

Деньги в жизни Святых последних дней должны использоваться как средство достижения вечного счастья. Небрежное и эгоистичное отношение к деньгам приведет нас к финансовому рабству. Мы не можем себе позволить отмахиваться от личного и семейного участия в управлении деньгами. Бог откроет для нас отверстия небесные в этих вопросах, если мы только будем жить близко к Нему и соблюдать Его заповеди.



Церковь
Иисуса Христа
Святых
последних дней

RUSSIAN



4 02332 93173 9

33293 173