

НАУЧИТЕСЬ ЖИТЬ ПО СРЕДСТВАМ

КРЕГ ГРОШЕЛ



Старший пастор церкви
Life.Church

Научитесь жить по средствам

Крег Грошел

Этим правилом люди руководствовались веками в отношении своих финансов. Оно гласит: *если у Вас нет денег на что-то, то Вы этого не покупаете*. Всё вроде бы логично: чтобы что-то купить, нужно иметь достаточно денег на приобретение.

Я расскажу, как быстро всё изменилось. До начала периода Великой депрессии в Америке лишь у 2% американцев была закладная на дом, а всего 40 лет спустя у 2% семей **не было** ипотечных займов. Вот как быстро изменилась картина.

Если Ваши мама с папой жили во времена Великой депрессии, Вы наверняка помните, как они берегли каждый цент. И, возможно, родители Вам говорили: *«Забудь об этом, детка. Не будет тебе конфет. Иначе мы разоримся!»* Когда же наступало время выходить на пенсию люди говорили: *«А мы будем продолжать работать»*. Потому что не имели никаких сбережений.

Но потом люди из поколения в поколение стали передавать мысль о том, что они что-то заслужили. И сейчас те, кому едва перевалило за 20, могут запросто сказать: *«Мне уже целых 23 года. И я заслуживаю той же жизни, что и мои родители. Я хочу жить в таком же доме, водить такую же машину и ездить в отпуск, как они. Потому что я это заслуживаю, причём прямо сейчас»*.

Такой образ мышления породил поколение притворщиков. Да, у них есть шикарные вещи, но при этом на них висят кредиты. На самом деле, они не владеют вещами, а попросту живут в рабстве.

Эту ситуацию хорошо отражают Притчи 13:7: *«Иной выдает себя за богатого, а у него ничего нет»*. Существуют три группы людей: «купил», «не купил» и «купил, но ещё не оплатил». Это притворщики, живущие в кредит, попавшие в рабство.

Сегодня я расскажу о **трёх основных принципах**, которые можно применить в любой сфере жизни. **Ими крайне важно руководствоваться, чтобы вырваться из рабства и избавиться от кредитов.**

Первый принцип: самоконтроль.

Притчи 25:28: *«Что город разрушенный, без стен, то человек, не владеющий духом своим»*.

Если у Вас нет финансового самоконтроля, Вы похожи на город без стен. Вы останетесь без защиты от нападений, будете уязвимыми для долгов. Более того, станете совсем беззащитными против атак лукавого в финансовой сфере. Без самоконтроля Вы окажетесь в беде.

Дело в том, что многие испытывают проблемы с самоконтролем. В людях живёт маленький ребёнок, похожий на тех, кого мы можем встретить в магазине – он хочет конфету или игрушку, и тут же закатывает истерику: *«Хочу это!»*

В Вас тоже может проснуться такой ребёнок, только он хочет не конфету, а платье, кольцо, машину или отпуск: *«я хочу это сейчас»*.

«Я купила этот пояс, потому что он подчёркивает мою новую причёску, которая подчёркивает мои туфли, которые я взяла со скидкой 20%. Представьте, сколько я сэкономила». **Покупая по мелочи, Вы опустошаете кошельки и счета.**

Или: *«Угадай, что я купил! Выгляни-ка на улицу. Посмотри на мой новый «Шевроле». А сзади него – лодка! Только что купил»*.

Но нам нужен самоконтроль и умение говорить «нет». Вы должны сказать «нет» с полной уверенностью.

Вам действительно нужна чашка кофе за 4 доллара каждый день? Нет!

Вашему подростку действительно нужен последний айфон? Нет!

Нужна ли Вам новая машина, которая подешевеет на 10%, как только Вы выедете из салона? Нет!

Я не говорю, что жизнью не надо наслаждаться. Погасите кредит – кúпите машину с подогревом сидений, в полной комплектации. Кúпите машину даже для мамы. **Делайте, что хотите, когда выберетесь из долгов, но, пока на Вас висят кредиты, научитесь говорить «нет»!** Нужно уметь говорить «нет» в течение некоторого времени, чтобы потом говорить «да» до конца своих дней. Как это прекрасно!

Второй принцип: жертва.

Через всё Писание сквозной темой проходит мысль об особой жертвенности в христианстве. В Послании к Евреям 12:2 говорится об Иисусе: *«взирая на начальника и совершителя веры Иисуса, Который, вместо предлежавшей Ему радости, претерпел крест»*. Он принёс Себя в жертву ради того, чего Он желал ещё сильнее – радости, предлежавшей Ему.

Вот как мы определяем понятие «жертва» в нашей церкви: **отказаться от того, что ты любишь, ради того, что любишь ещё сильнее.**

Быть может, Вам нравится впустую растрачивать жизнь, смотря кабельное телевидение, но теперь, впервые в жизни, Вы хотите отметить Рождество без долгов. Вы не хотите выплачивать до мая следующего года кредиты, взятые под Рождество. И тогда Вы отказываетесь от кабельного телевидения на один год ради того, чего Вы хотите ещё больше – Рождество без кредитов.

Или, например, Вы хотите купить дом побольше, но сильнее этого Вы хотите заниматься воспитанием своих детей на дому или отдать детей в частную школу и так далее. И тогда Вы жертвуете чем-то, Вы отказываетесь от дома побольше ради того, чего хотите сильнее.

Возможно, Вы студент и любите побыть один, но сильнее этого Вы хотите закончить учёбу, не имея кредита на образование. И потому Вы будете жить с двумя-тремя соседями по комнате, спать на диванчике и делать всё, что потребуется. Вы откажетесь от того, чего Вам хочется, ради того, чего Вам хочется ещё сильнее, то есть получить диплом и погасить кредит.

Быть может, Вы привыкли брать на обед сэндвич за 7 или 8 долларов и напиток за полтора. Так Вы незаметно для себя тратите 10 долларов на обед, но Вам ещё сильнее хочется закрыть свой автокредит или Вам не хочется брать кредит на покупку машины, и Вы отказываетесь от своего любимого обеда и приносите еду с собой из дома. Это тоже жертва!

В одной статье я прочитал такую информацию. Знаете, сколько денег Вы можете сэкономить за свою рабочую жизнь, если будете приносить с собой обед каждый день? В той статье автор привёл такие данные: просто принося обед из дома на работу, Вы сэкономите более 112 000 долларов.

Я не говорю, что каждый должен так делать, но принцип жертвы состоит в том, что Вы отказываетесь от того, чего сильно хочется, ради того, чего Вам хочется ещё сильнее.

Проблема современной культуры состоит в том, что мы задаём неправильные вопросы. Перед покупкой мы спрашиваем: *«Какой будет первый взнос по кредиту? Сколько нужно платить в месяц?»* вместо ***«Какова реальная цена? Сколько мне придётся всего потратить за многие месяцы платежей?»***

Я приведу Вам один простой пример. Это касается как людей старшего поколения, так и тех, кто помоложе. Постарайтесь извлечь из этого примера максимум пользы для себя, и подумайте, как сильно может измениться Ваша жизнь спустя 10 или 20 лет, если Вы примете эти принципы на вооружение.

Возможно, кто-то решил: *«Надо обязательно свозить детей в Диснейленд, пока они ещё маленькие»*. Бам! 14 000 – как с куста.

Или: *«Мне непременно нужен домашний кинотеатр с объёмным звуком для моей однокомнатной квартиры!»* Бам! Или они просто незаметно для себя набрали микрокредитов. И 14 000 как ни бывало.

Надо спрашивать: *«Какой будет реальная стоимость со всеми этими платежами?»*

Запишите эти расчеты. Предположим, минимальный платёж составляет 217 долларов и 93 цента. Ставка по кредиту 18% годовых.

Сколько времени уйдёт на выплату 14 000 долларов при минимальном платеже 217 с лишним долларов и 18%?

Правильный ответ: 40 лет!

В какую сумму в итоге вырастет кредит 14 000 за это время?

Ответ таков: 104 606 долларов 40 центов.

Довольно дорогая поездка в Диснейленд получается, не так ли? Немыслимо дорогая! **Но такова её реальная стоимость.** Условия по займу могут быть разными, но примерно то же самое происходит при финансировании кредитной карты или погашении автокредита.

Я приведу ещё два примера. Скажем, Вы не поехали в Диснейленд, но решили отложить ту же сумму. Вам пришлось изрядно потрудиться, на это ушёл год или пять лет, но в итоге Вы смогли отложить 14 000 долларов и, вместо дорогой поездки, Вы инвестировали их. И, поскольку я говорю о долгосрочном вкладе на 40 лет, я возьму для расчётов более высокую процентную ставку, и при хорошем раскладе, мы получим, скажем, 12% годовых за 40 лет.

Какой возврат по инвестициям Вы можете получить, если инвестируете сейчас ту же сумму под 12%? Вы получите 1 350 820 долларов 94 цента! Это ведь многое в корне меняет, правда? Очень многое.

И ещё один вариант событий. Если бы Вы накопили эту сумму и инвестировали её. После этого **Вы бы не брали кредитов, а пополняли инвестиционный счёт, внося минимальный платёж 217 долларов в месяц в течение 40 лет** при ставке 12% годовых. В таком случае Вы получите 3 597 615 долларов 75 центов!

Как Вы думаете, сколько хорошего Вы могли бы сделать в этом мире, имея такие деньги? Только представьте, что Вы могли бы привнести в мир, если бы смогли быть не как все: делали бы странные вещи и руководствовались бы принципами жертвы и самоконтроля.

Третий принцип: планирование.

В Евангелии от Луки 14:28 Иисус сказал так: *«Ибо кто из вас, желая построить башню, не сядет прежде и не вычислит издержек, имеет ли он, что нужно для совершения её».*

Нужно убедиться, что у Вас достаточно денег, прежде чем делать покупки. В Притчах 21:5 написано: *«Помышления прилежного стремятся к изобилию, а всякий торопливый терпит лишение».* **То есть планирование усердного человека приведёт к прибыли, а того, кто торопится, постигнет бедность.** Кредит взять проще простого, но куда сложнее от него избавиться. Вам понадобится план.

- 1. Нужно накопить и отложить 1000 долларов на непредвиденные расходы.** Может что-то сломаться, мячом могут разбить окно, холодильник может перестать работать, спустит шина, Ваш ребёнок может засунуть что-нибудь себе в нос и ему потребуется неотложная помощь.

Как накопить 1000 долларов? Не знаю, но это надо сделать. Продайте что-нибудь. Теперь Ваши лучшие друзья – это сайты и приложения по продаже вещей. Также можно устроиться на вторую работу.

2. Используйте метод «снежного кома», чтобы избавиться от кредитов.

Нужно очень творчески подойти к решению этого вопроса и найти дополнительные 200 долларов в месяц. Быть может, Вы устроитесь на вторую работу и будете разносить пиццу. Или отмените подписку на спутниковое телевидение. Или возьмите более дешёвый тариф для своего телефона. Делайте, что хотите, но найдите дополнительные 200 долларов в месяц. Ведь эти 200 долларов изменят судьбу будущих поколений.

Вот как работает этот метод.

Кредит/долг	Сумма долга	Мин. платеж	Новый платеж
Магазин инструментов (18%)	450\$	50\$	$50 + 200 = 250$
Онлайн-магазин (18%)	650\$	30\$	$30 + 250 = 280$
Родители/друзья (0%)	1600\$	200\$	$200 + 280 = 480$
Кредитная карта (25%)	1800\$	30\$	$30 + 480 = 510$
Автокредит (15%)	7000\$	400\$	$400 + 510 = 910$
Другой кредит (12%)	9000\$	200\$	$200 + 910 = 1110$

Начнём с кредита на инструмент.

Сумма долга: 450 долларов.

Минимальный платёж: 50 долларов.

Заплатите 50 и добавьте 200, которые мы только что нашли.

Итого получится 250 долларов в месяц.

И всего за 2 месяца мы вычеркнем из списка этот пункт. Прощай, кредит! Об этом долге мы больше не будем беспокоиться.

Теперь Вы превратите деньги в подобие снежного кома для Ваших долгов.

Давайте нацелимся на второй пункт.

Вы уже выплачиваете 30 долларов в месяц по этому кредиту. Добавим к этой сумме 250 долларов каждый месяц.

Вы спросите, откуда могут взяться 250 долларов?

Вспомните, что Вы только что высвободили эту сумму, погасив первый кредит. И теперь, суммировав 250 и 30 долларов, Вы получите 280. И буквально за пару месяцев второй пункт тоже можно будет вычеркнуть из списка. Снежный ком будет становиться всё больше.

Предположим, Вы также занимали деньги у родителей. Вы возвращаете им по 200 долларов в месяц, к этой сумме Вы добавите высвободившиеся 280 долларов, потому что Вы погасили первые два кредита. Теперь Вы можете возвращать маме и папе по 480 долларов в месяц. И поэтому очень скоро, за несколько месяцев, Вы вернёте им долг. Они будут рады, Вы будете рады.

По тому же принципу Вы будете двигаться от пункта к пункту каждый месяц и применять этот метод к следующему кредиту или долгу, от наименьшей суммы задолженности к наибольшей. Так, с помощью метода снежного кома, Вы выплатите все свои кредиты, кроме ипотеки.

Как этот метод поможет Вам при долгосрочных займах?

Позвольте показать Вам нечто совершенно потрясающее! Если Вы продолжите вносить минимальные платежи, как это делают многие люди, то у Вас уйдёт 120 месяцев на выплату, например, ипотечного займа. То есть 10 лет! При условии, что Вы других кредитов не наберёте.

Но если Вы примените метод снежного кома, то период выплат больше не будет составлять 120 месяцев, или 10 лет. Он сократится всего до 21 месяца! И Вам больше не нужно будет выплачивать этот кредит!

Если Вы возьмёте 1110 долларов... Пойдите, откуда они возьмутся? Вспомните: Вы уже высвободили эти деньги, погасив остальные долги. Если Вы возьмёте 1110 долларов и вложите их под 8% на те же 99 месяцев, в течение которых Вам уже не нужно будет выплачивать по кредиту, то знаете, какую прибыль получите в конце этого срока? У Вас будет 153 992 доллара и 30 центов.

В большинстве стран мира на эти деньги можно купить себе дом за наличные. Это возможно. Вам нужно лишь всерьёз отнестись к методу снежного кома.

Не оставайтесь должным никому, кроме взаимной любви. Вы не служите деньгам. Вы служите Богу. И когда Вы служите Богу, деньги начинают служить Вам. Если Вы сейчас будете жить, не как остальные, то однажды сможете жить не как все.

Надеюсь, Вы приободрились, узнав о том, что можно жить не в рабстве!

У Вас всё получится. Бог поможет Вам, а Вы будьте верными Ему. Но нужно быть очень упорными, а не такими, как все. **У Вас должен быть план, и Вы должны быть готовыми пойти на жертвы** и понимать, что Вам нельзя жить, как другие. И чем сильнее будет Ваша страсть в достижении цели, тем быстрее Вы её добьётесь. И тем больше правильных решений Вы примете.

Вы думаете, что у Вас ничего не получится? Или Вам не хочется этого делать?

Моё сердце сокрушается, когда люди набирают долгов и живут в рабстве и не могут делать то, чего им хотелось бы, потому что с годами один долг накладывается на другой.

И я молюсь о том, чтобы Бог проговорил в Ваше сердце! Я молюсь об этом как никогда раньше. Потому что сам я не смогу убедить Вас. Но если это сделает Бог, то Ваша жизнь кардинально изменится.

Возможно, Вы хотите возразить: *«Зачем говорить об этом в церкви?»*

Меня этому не учили в школе. Я даже не знаю, где этому надо учить.

Но управление финансами – это один из наших наиболее духовных навыков. Это одно из самых заметных свидетельств того, каково духовно состояние Вашего сердца. Очень важно, как Вы распоряжаетесь тем, что Бог доверил Вам. И если Вы будете верным в малом, Он поставит Вас над большим.

Жертва, самоконтроль и планирование помогут Вам очень многое изменить. Подумайте, какой однажды может стать Ваша жизнь, когда у Вас не будет платежей по кредитным картам, автокредитов, кредитов за обучение и, если Вы будете особенно настойчивыми, то и ипотечных займов.

Подумайте, что тогда Вы сможете сделать для славы Божьей, если Вы вырветесь на свободу из оков испорченной системы этого мира и начнёте жить не как все! **Однажды Вы сможете жертвовать как никто другой.** И всё это - чтобы прославить Того, Кто отдал Своего Сына Иисуса за Вас.

Это возможно. Не теряйте надежду. Не сдавайтесь. Боритесь изо всех сил. И тогда Вы увидите, как Бог избавит Вас от долгового рабства.

Другие материалы по теме: <https://ignc.org/messages/finconf2021/>

Присоединяйтесь к нам в социальных сетях:



Церковь «Благая весть онлайн», 2021