

# ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

*Это доступно каждому!*



# ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ

*Это доступно каждому!*

Д Ж У Н   Б Л У М

## **ФИНАНСОВОЕ ПЛАНИРОВАНИЕ**

*Это доступно каждому!*

Джун Блум

© Местная религиозная организация христиан веры евангельской «Мир»

Перевод: Максим Хуторной

Редактор: Маргарита Данилова

Корректор: Маргарита Данилова

Руководители проекта: Дмитрий Смирнов

Вёрстка: Наталья Басторина

ISBN: 978-5-91384-028-8

Все права защищены. Никакая часть этой книги и/или обложка не могут быть воспроизведены или распространены в какой-либо форме или каким-либо способом, электронным или механическим, без письменного разрешения автора.

# Содержание

ПОСВЯЩЕНИЕ	5
МОЛИТВА ЗА ЧИТАТЕЛЕЙ	7
БЛАГОДАРНОСТЬ	9
1 ВНУТРЕННИЕ ПЕРЕМЕНЫ – ПУТЬ К ПЕРЕМЕНАМ ВНЕШНИМ	11
2 ДОЛОЙ ДОЛГИ!	21
3 ОЦЕНКА БЮДЖЕТА. ЭФФЕКТИВНЫЕ СПОСОБЫ УМЕНЬШЕНИЯ ДОЛГА И УВЕЛИЧЕНИЯ СБЕРЕЖЕНИЙ	27
4 ОСТАВАЙТЕСЬ ВЕРНЫМ СВОЕМУ ВИДЕНИЮ	35
5 ДЕСЯТИНА	49
6 СЕМЬ ШАГОВ К ФИНАНСОВОЙ СВОБОДЕ	55
7 ВЫ МОЖЕТЕ НАСЛАЖДАТЬСЯ ФИНАНСОВЫМ БЛАГОПОЛУЧИЕМ	85
МОЛИТВЫ ДЛЯ ЧИТАТЕЛЕЙ	89
ОБ АВТОРЕ	95



# 4 ОСТАВАЙТЕСЬ ВЕРНЫМ

*своему видению*

« Молитва – это основное средство для того, чтобы обрести видение. Это единственный путь узнать о тех специфических ограничениях вашего видения, это единственный способ, с помощью которого вы можете выяснить как, когда, где и с кем вам нужно что-либо делать.

---

РИК РЕННЕР

Мы уже говорили о важности долгосрочного и краткосрочного планов по определению цели и разработке бюджета. Следующее, что вам следует сделать – составить личную финансовую отчетную форму и разработать свою систему учета расходов, чтобы оставаться верным вашей цели.

В Евангелии от Матфея 6:19-20 написано: «Не собирайте себе сокровищ на земле, где моль и ржа истребляют и где воры подкапывают и крадут, но собирайте себе сокровища на небе, где ни моль, ни ржа не истребляют и где воры не подкапывают и не крадут...»

Каждый из нас, независимо от того, сколько денег он имеет или зарабатывает, должен задать себе следующие вопросы:

- ❓ Собираю ли я сокровища на Небесах? Какой будет моя награда, когда я буду стоять пред Богом и увижу Его лицом к лицу?
- ❓ Что я должен сделать прямо сейчас, чтобы проявить послушание Его слову и услышать, – «Хорошо, добрый и верный раб! в малом ты был верен, над многим тебя поставлю; войди в радость господина твоего»? (Матфея 25:21).

Когда речь заходит об управлении финансами, многие верующие хотят повиноваться Богу и быть верными Его принципам. Они желают поставить важные вещи на первое место, но не знают, как это сделать. Возможно, их никогда не учили простым принципам учета доходов и расходов. Но вы должны знать то, что Бог заинтересован в вашем послушании, вашем единстве и благословениях в каждой сфере вашей жизни, включая финансовую.

**Существует четыре важных шага**, которые нужно сделать, навстречу финансовой свободе. Эти шаги включают в себя практические вещи, которыми нам следует пользоваться, и они представляют собой твердое основание нашего финансового будущего, которого нам желает Господь, чтобы мы могли им наслаждаться.

1. Создайте финансовую отчетную форму;
2. Подсчитывайте ваши расходы;
3. Создайте бюджет на месяц;
4. Создайте систему будущих трат с расчетом на то, чтобы не тратить больше положенного.

Если вы до сих пор этого не делали, то пусть это станет первым шагом в построении вашей финансовой опоры.

Собирайте в одной папке все документы, к примеру, форму финансового отчета.

Финансовый отчет – это запись о полученных доходах и сделанных расходах. Личный финансовый отчет не должен быть сложным. Вы можете приобрести соответствующие шаблоны или скачать их бесплатно в интернете. Или вы можете разработать такую форму самостоятельно, используя приведенную ниже информацию.

## 1. СОЗДАНИЕ ФОРМЫ финансового отчета

Создайте список всех ваших *активов* (того, чем вы *владеете*). Это может включать в себя следующее:

- ✓ Наличные деньги;
- ✓ Деньги на банковских счетах;
- ✓ Сбережения, включая пенсионные накопления (долгосрочные и краткосрочные денежные вклады);
- ✓ Акции и облигации;
- ✓ Денежные накопления, связанные со страхованием жизни;
- ✓ Монеты и иные коллекционные предметы, имеющие особую ценность;
- ✓ Недвижимость;
- ✓ Имущество, сдаваемое в аренду;
- ✓ Автомобили;
- ✓ Мебель;
- ✓ Драгоценности;
- ✓ Иная частная собственность;
- ✓ Иные денежные активы.





Составьте список всех *долгов*. Это может включать в себя следующее:

- ✓ Ипотека;
- ✓ Иная недвижимость в залоге;
- ✓ Долги родственникам;
- ✓ Долги в сфере бизнеса;
- ✓ Долги за получение образования;
- ✓ Задолженность по кредитной карте;
- ✓ Автокредиты;
- ✓ Регулярные платежи по программам страхования;
- ✓ Банковские кредиты;
- ✓ Денежные обязательства с отсроченным платежом;
- ✓ Иные долги и кредиты.

Создавая финансовый отчет, посчитайте совокупную стоимость активов и долгов. Затем вычтите стоимость долгов из стоимости активов. Полученная цифра отразит ваше финансовое состояние. В некоторых случаях может получиться отрицательная цифра, это означает, что вероятно, ваши расходы превышают доходы.

Некоторые люди не составляют подобный отчет, потому что не хотят знать своё истинное финансовое положение. Они действительно не хотят этого знать! Если они узнают такую информацию, это может напугать и рассердить их. Но безразличие – это не благо, когда речь идет о ваших финансах! Вы *должны* знать реальное положение вещей, прежде чем начнете что-то менять.

## ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ

### **А К Т И В Ы** **(то, что я/мы сами стоим)**

Касса/ расчетный счет	
Сбережения	
Акции и облигации	
Денежная стоимость, страхования жизни	
Ценные Монеты	
Дом(а)	
Другая недвижимость	
Ипотека/векселя к получению	
Оценка бизнеса	
Автомобиль(и)	
Мебель	
Ювелирные изделия	
Другое личное имущество	
Пенсионные фонды/ пенсионные счета	
Прочие активы	
<b>ИТОГО АКТИВЫ:</b>	

**П А С С И В Ы**  
(то, что я/мы должны — обязательства)

Долг по кредитной карте	
Автомобильные кредиты	
Жилищная ипотека	
Ипотека другой недвижимости	
Бизнес – кредиты	
Студенческие кредиты	
Медицинские расходы	
Платежи по просроченным счетам	
Денежные обязательства с отсроченным платежом	
Банковские кредиты	
Другие долги и кредиты	
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>	
<b>ВАШ КАПИТАЛ</b> (активы минус долги):	

## 2. КОНТРОЛИРУЙТЕ СВОИ РАСХОДЫ – не упускайте этот важный момент!

После того, как вы оценили полностью свое финансовое положение и выяснили, превышает ли совокупная стоимость ваших активов суммарную стоимость расходов, тщательно проверьте, на что вы расходуете деньги каждый месяц. В течение 30 дней записывайте, куда потратили каждую копейку. Это включает в себя также выплаты по кредитам, расходы на продукты питания, топливо и т.п.

Обычно, эти подсчеты утомительны и требуют много времени, но, пожалуйста, не оставляйте этого! И не упускайте из виду ни одной, даже самой мелкой траты. Ваша цель – выяснить и записать все, на что уходят ваши деньги, чтобы использовать эти записи снова и снова на пути к финансовой свободе.

## 3. СОЗДАЙТЕ семейный бюджет

После того, как вы записали траты за месяц, вам нужно составить семейный бюджет. Его также можно назвать месячным планом по расходованию средств или отчетом о доходах и расходах за месяц. Вам нужно тщательно сравнить то, на что вы тратите деньги ежемесячно, с тем, сколько вы получаете.

Прежде всего, базируясь на записанных за месяц расходах, разделите ваш бюджет на следующие категории:

- ✓ Десятина;
- ✓ Пожертвования;

- ✓ Сбережения;
- ✓ Расходы на содержание жилья;
- ✓ Расходы на коммунальные услуги;
- ✓ Расходы на питание;
- ✓ Расходы на различные мелкие бытовые товары: шампунь, мыло, туалетная бумага и т.д.
- ✓ Топливо;
- ✓ Оплата страховок;
- ✓ Расходы на содержание автомобиля;
- ✓ Другие личные траты;
- ✓ Траты на развлечения и т.п.

Затем, напротив каждой категории, запишите сумму, которую вы потратили за месяц. Подсчитав общую сумму расходов и поняв, превышает ли она ваш доход, полученный за последние 30 дней, вы сможете решить в какой из категорий уменьшить расходы.

Разработка эффективного бюджета – это следующий шаг. Чтобы начать планировать бюджет для своего семейного хозяйства, имеет смысл подсчитать размер дохода, который вы должны получать, чтобы покрывать прежде всего наиболее важные платежи. Например, платеж по ипотечному кредиту. Некоторые из расходов не меняются из месяца в месяц, но другие могут быть изменены разными способами, и позже мы поговорим об этом.

Процент вашего дохода, требующийся для того, чтобы покрыть расходы по каждой категории, будет меняться в зависимости от того, сколько денег вы зарабатываете. К примеру, если ваш чистый доход составляет 5000 долларов в месяц, а платеж по ипотеке – 1250 долларов, вы оставите 25% своего дохода на покрытие платежа по ипотеке.

Потом подсчитайте сумму расходов на коммунальные услуги, включая электричество, газ, воду, телефон, мобильную связь, интернет и телевидение. И затем вычислите процент вашего дохода, требуемый для покрытия расходов по этой категории.

Прделайте ту же операцию со всеми категориями. Затем подсчитайте общий процент, который, конечно же, не может превышать 100%, но возможно, вам придется скорректировать процент напротив тех категорий, расходы по которым потенциально могут быть снижены, такие как, еда, интернет, телевидение, развлечения и некоторые коммунальные услуги.

Вам придется поискать способы сократить свой месячный бюджет и уменьшить некоторые ваши привычные статьи расходов. Например:

- ✓ Вы можете найти способ регулировать ежемесячные затраты на электроэнергию, снижая уровень нагрева батарей зимой или повышая температуру срабатывания кондиционера летом?
- ✓ Вы можете отказаться от кабельного телевидения?
- ✓ Вы можете поменять ваш тарифный план по мобильной связи?
- ✓ Вы согласны покупать более дешевые продукты питания?
- ✓ Вы можете отказаться от покупки утреннего кофе в общепитах и делать себе кофе самостоятельно?

А что вы скажете о тех деньгах, которые тратите на развлечения и посещения кафе и ресторанов?

- ✓ Вы можете взять фильм напрокат вместо того, чтобы посещать кинотеатр?



- ✓ Вы можете сократить число обедов в общепитах, или вообще делать это только по особым случаям?
- ✓ Вы можете продать что-либо из вашего имущества, чтобы расплатиться с долгами, которые каждый месяц ложатся серьезной нагрузкой на ваш бюджет?

Чтобы вы не делали, чтобы привести в порядок свой месячный бюджет и расходы, это будет не только вашим личным делом, но и делом Бога, а также вашей второй половинки, если вы состоите в браке. Когда вы тратите больше, чем зарабатываете, то вам нужно либо снижать расходы, либо увеличивать доход. Если не использовать один или оба этих варианта, то вскоре вы попадете в большие финансовые проблемы.

Очень важно для супружеских пар работать как одна команда над планированием бюджета и затрат. Подобное дело требует открытого и честного взаимодействия, а также взаимных уступок. Я могу предположить, что в вашей семье есть кто-то, более одаренный в вопросах планирования бюджета или ведения учета, но это не должно быть поводом для того, чтобы исключать из этого процесса вашего супруга или супругу.

Например, в нашей семье я занимаюсь денежными вопросами. Регулярно мы с моим мужем Уолли садимся и обсуждаем финансовые дела. Мой муж полностью в курсе того, что мы имеем и сколько кому должны. Он также знает о соотношении наших активов и обязательств. Ведение дел никогда не должно быть полной ответственностью одного из супругов. Брак — это партнерство, и финансовые дела должны обсуждаться регулярно так, чтобы ничего не упускалось. Никогда не следует перекладывать груз управления деньгами в семье на кого-то одного.

Уолли и я вместе принимаем решения, но я ответственна за их внедрение. В количестве есть сила. В 4 стихе 12 главы книги Екклесиаста, или Проповедника написано: *«И если станет преодолевать кто-либо одного, то двое устоят против него: и нитка, втрое скрученная, нескоро порвется»*. Мне нравится думать об этой втрое скрученной нитке как о муже, жене и третьей нити – Святом Духе, который обкручивается вокруг них, соединяя и удерживая вместе.

Супругам следует принимать совместные решения при любой серьезной покупке. Семейный бюджет не имеет смысла составлять, если кто-либо из супругов будет тратить деньги на все, что захочет, в то время как другой будет стараться следовать плану трат. Такая ситуация может привести к «разделенному дому», но тогда финансовый порядок и свобода останутся недостижимыми.

Когда вы начнете контролировать свои расходы и будете готовы отказаться от всех ненужных трат, у вас появится возможность сохранять больше денег, избавляться от долгов и продолжать движение к финансовой свободе.

Пришло время решить какой из способов вы выберете для контролирования своих расходов. Надеюсь, что вы не желаете терять все заработанные средства, не выделяя время на составление финансового отчета, учет месячных расходов и разработку эффективного бюджета. Если же все эти три шага сделаны, то преграды на пути к светлому финансовому будущему для вас и ваших родных, разрушены!

Вам остается только выбрать способ расходования денег, который подходит именно вам. Существует четыре основных способа, но вы можете разработать свой, если возникнет необходимость. Главное – использовать один из них!







## Об авторе

Джун Блум и ее муж Уолли являются основателями компании «Denali Ingredients» ([denaliingredients.com](http://denaliingredients.com)) и владельцами Denali Flavors, производителем мороженого Moose Tracks™ ([moosetracks.com](http://moosetracks.com)). С 1994 года Джун заведует финансами компании, бизнес-аналитикой и продажами. Сейчас она вместе с мужем управляет всей компанией, а также недавно основанной Brandi Renee Designs ([brandireneedesigns.com](http://brandireneedesigns.com)). Будучи очень успешными в сфере бизнеса, Блумы являются также даятелями, которые посвятили свои сердца Царству Божьему, вкладывая деньги в Его работу по всему миру. Они полностью вовлечены в евангелизацию и наставничество, используя свой уникальный дар, принося Богу плод на работе, дома и везде, где только возможно.

В своей книге «Финансовое планирование. Это доступно каждому!», предприниматель Джун Блум делится своим личным опытом и навыками финансового планирования и достижения благосостояния, которое начинается внутри, в сердце человека. Те практические шаги, о которых она рассказывает, может сделать каждый, чтобы начиная с сегодняшнего дня пойти по пути к обеспеченному будущему. Возможно, вы уже стремитесь к этому, но если вам нужно скорректировать направление или вы хотите узнать о способах помочь другим иметь защищенное финансовое будущее, эта книга вдохновит вас и подарит надежду!

