

Справиться со своими финансами в трудные времена: пять шагов, которые вы можете предпринять

Becky Sweat

Что же вы можете сделать для укрепления финансового положения вашей семьи в это трудное экономическое время? Здесь представлены пять очень важных шагов, которые вы можете предпринять, чтобы привести ваши финансы к более прочному положению.

В наши дни трудно найти об экономике какие-либо хорошие новости. Рынок ценных бумаг по всему миру в растрепанном состоянии. Ценность домов падает, а возрастает число семей, бьющихся с выплатами по жилищному заему, который они не могут себе позволить.

Пенсионные накопления уменьшаются. Стоимость продуктов и коммунальных услуг взлетает к небу. Разваливаются предприятия, и новые объявления об увольнениях кажется поступают почти каждый день. Сказать, что мы стоим перед лицом жесткого экономического времени, было бы большим преуменьшением.

"Многие люди чувствуют себя совершенно беспомощными и подавленными тем, что происходит в экономике. Даже если у них сейчас есть работа, то их не оставляет сильная тревога, будет ли она все еще у них через несколько месяцев", - замечает Эрика Сандберг, работающий в Сан-Франциско консультант по проблемам семейного финансового бюджета.

Но пока многие чувствуют себя ослепленными экономическим спадом, в действительности же он был предсказуем, добавляет Майкл Гаттер, кандидат наук, ассистент-профессор семейного финансового менеджмента в Университете Флориды. "Как единое общество, мы жили далеко не по средствам, покупая практически все в кредит, включая сюда и дома, стоимость которых за пределами наших возможностей", - говорит он.

Когда рынок недвижимости начал свой спиральный виток вниз несколько лет назад, многие домовладельцы обнаружили, что они должны больше за свои дома, чем они в состоянии выплачивать. Они с головой погрузились в долги, и не могли уже ни вносить очередные выплаты, ни продать свой дом. Поэтому они объявляли о своей неплатежеспособности по выплате заемов. Это привело к падению многих банков, вызвав цепную реакцию, которая продолжает будоражить нашу экономику.

Совершенно определенно, что не существует легких путей в решении финансовых проблем в нашем мире. Любой быстрый просмотр ежедневных новостей подтверждает это. И все-таки, семьи могут и должны предпринять определенные шаги по усилению контроля за своими собственными финансами в такое неопределенное экономическое время. Делая это, вы не только уменьшите уровень вашего стресса, но это то, что действительно *ожидает* от нас *Бог*.

Бог ожидает, чтобы мы мудро распоряжались тем, что у нас есть

В Евангелие от Луки 16:1-13 Иисус рассказал нам притчу о неверном управителе, чтобы предостеречь людей против плохого управления. Это относится не только к тому, как вы распоряжаетесь своими деньгами, но также ко всему, что Бог дал нам в этой жизни.

Стих 11 суммирует притчу, заключая: "Итак, если вы в неправедном богатстве не были верны, кто поверит вам истинное?" Бог хочет видеть, насколько хорошо мы можем управлять нашей собственностью *сейчас*, перед тем как Он доверит нам намного большие ценности в Своем Божьем Царстве.

В Притчах 27:23,24 нас предостерегают: "Хорошо наблюдай за скотом твоим, имей попечение о стадах; потому что [богатство] не навек". Нам также говорят: "Помышления прилежного стремятся к изобилию, а всякий торопливый терпит лишение" (Притчи 21:5). Много других стихов в Библии точно также подчеркивает важность хорошего экономического планирования.

И несмотря на то, что наша жизнь в руках Божьих, Он хочет, чтобы мы выполняли свою часть обязанностей - держа своих финансов под контролем. Это всегда будет важным, но особенно это важно в тяжелое время. "Вы могли как-то выкручиваться из ситуации со своими расточительными расходами в прошлом, но больше вы этого не можете делать", - предупреждает д-р Гаттер.

И отсюда, что же вы можете сделать? Для сегодняшней экономики, занимающей ваши мысли, есть пять способов справляться с вашими семейными финансами более эффективно:

1. Подготовка бюджета

Шагом номер один, который вы можете предпринять, является создание бюджета для ведения вашего домашнего хозяйства. А проще говоря, "бюджет является планом того, каким образом вы собираетесь тратить свои деньги", - говорит Карен Варкой, кандидат наук, специалист по финансовому консультированию и потребительской экономике Школы Сотрудничества Калифорнийского Университета.

Составление бюджета поможет вам увидеть, как же в действительности вы пользуетесь своими деньгами и где вам необходимо сделать поправки в своих расходах. Д-р Варкой говорит, что оставление своих финансовых дел на волю случая, как это делают многие семьи, является верной дорожкой к затягиванию в долги.

Создание бюджета включает в себя пять основных шагов. Во-первых, соберитесь всей семьей и обсудите ваши краткосрочные и долгосрочные планы в том свете, каким же образом вы хотите использовать свои деньги и свое время. Каковы ваши основные приоритеты? Выучить детей в университете? Делать накопления в пенсионном фонде? Проводить время в кругу семьи? Поехать в отпуск? Купить вторую автомашину? Все это приведет вас к размышлению о том, каким образом ваши финансовые привычки могут повлиять на ваши планы в будущем.

Во-вторых, рассчитайте поступления ваших семейных доходов за один месяц. Включите туда свою регулярную зарплату и все премии или выплачиваемые проценты от инвестиционных компаний, или плату за дополнительную работу, если вы получаете ее регулярно.

В-третьих, проследите свои расходы за месяц. Возьмите тетрадь и озаглавьте каждую страницу для различных видов трат, как например, плата за жилье, еда, проезд в транспорте, развлечения, одежда, медицинские услуги, платежи по кредитной карточке и займам, а также - мелкие расходы. Каждый раз, когда вы выписываете чек, платите кредитной карточкой или покупаете что-нибудь за наличные, записывайте эту сумму под соответствующим заголовком в вашей тетради.

В четвертых, в конце месяца подведите итоги по каждой категории расходов. Не забудьте учесть ежегодные или полугодовые выплаты, такие как налоги на недвижимость или взносы за страхование. Рассчитайте долю, приходящуюся на месяц от каждого такого счета. Вы должны будете откладывать эти деньги, чтобы заплатить эти счета, когда подойдет их время. И это поможет вам увидеть, насколько много или насколько мало из вашего месячного дохода приходится на определенные виды покупок. Затем сложите все ваши расходы в единое целое и сравните эту сумму с поступлениями ваших доходов за месяц.

Это приведет к пятой и последней ступени - к фактическому планированию вашего бюджета. Надеемся, что ваши расходы за месяц окажутся меньше ваших доходов. Затем вы определите, куда же лучше вложить излишек, в какую область вашего бюджета - в такую как сбережения или в такую как дополнительная оплата долга по кредитной карточке.

Посмотрите как следует на ваши ежемесячные расходы, действительно ли они находились в соответствии с вашими семейными планами. Если нет, то вам необходимо сделать соответствующие поправки в вашем бюджете.

"Если один из ваших планов - проводить время вместе по вечерам и выходным, тогда вы вовсе не желаете увязнуть в долгах настолько глубоко, что еле-еле справляетесь с ними каждый месяц", - предупреждает д-р Билл Густафсон, кандидат наук, главный директор Центра по Финансовой Ответственности при Техасском Технологическом Университете.

"А если вы все-таки увязните в долгах, то вы или ваша супруга должны будете возможно увеличить свои рабочие часы или найти себе вторую работу, если настанут тяжелые времена, и конечно, это займет время, которое вы планировали использовать на что-либо важное для вас".

Если ваши траты превышают ваш доход, вы должны будете урезать ваши расходы или увеличить доход, чтобы сбалансировать ваш бюджет. В случае невозможности поступления дополнительного дохода вам необходимо уменьшить расходы. Большинство таких урезаний скорее придется на такие виды расходов, которые можно изменить (коммунальные услуги, развлечения, транспорт, одежда, продукты, посещение кафе и ресторанов и так далее), чем на расходы фиксированной величины (выплата банку за квартиру или плата за снимаемое жилье, выплата займов за автомашину или получение высшего образование, церковная десятина и другие).

Как только вы придете к разумному бюджету, придерживайтесь его. Когда вы тратите деньги, записывайте ваши расходы либо с помощью компьютера (используя такие бюджетные программы как Quicken или Microsoft Money), либо в тетрадь ведения хозяйства. Записывайте за каждый месяц текущие суммы ваших расходов для изменяемых видов трат. Когда вы поймете, на какой же из видов ваших трат не хватает денег на месяц, прекратите их расходовать. Не позволяйте себе тратить на то, чего нет в бюджете.

2. Тратить меньше, чем позволяют средства

Во время экономических периодов, протекающих в нормальном порядке, стандартная рекомендация от финансовых консультантов такова - жить по средствам. Тем не менее в сегодняшней экономике "будет гораздо лучше для вас, если вы реально сможете затрачивать на жизнь меньше, чем позволяют вам ваши средства", - говорит д-р Густафсон.

Осмотрите как следует ваше хозяйство, и вы увидите, какие из расходов можно снизить. Обычно, можно найти много путей экономии денег - повсюду, от покупок в магазинах мелкого опта и использования купонов для распродаж до сокращения визитов в кафе и рестораны и решения делать всю работу по саду самому, а не нанимать кого-нибудь сделать это вместо вас. Уменьшите температуру обогрева зимой и охлаждение кондиционером летом, чтобы сэкономить на счетах. При таком уменьшении расходов у вас будет больше денег, чтобы отложить на непредвиденные обстоятельства или оплатить оказавшийся неожиданно большим счет.

Вы даже можете вовлечь своих детей участвовать в этом. Учítывая их возраст, объясните им некоторые из серьезных положений в экономике, и почему особенно важно не быть расточительным именно сейчас. Посмотрите, может быть они смогут найти их собственные идеи об экономии денег.

Барбара из Чикаго говорит, что поступая таким образом, ее дети действительно загорелись "присоединиться" к семейной цели уменьшения расходов. "Они проверяли газеты в поисках купонов для меня и выискивали распродажи, они больше не оставляли света включенным в своих комнатах и месяцами не просили новых игрушек", - поведала она.

"А теперь они планируют, какие овощи они хотят посадить в саду этим летом, чтобы мы могли тратить меньше на покупку продуктов. Они действительно помогли нам перекроить наш семейный бюджет!"

3. Избегайте покупать в кредит

Сейчас не время купить товары не первой необходимости, могущие обесцениться (такие как новые автомобили, одежда, мебель, бытовая техника, лодки, драгоценности и другие предметы роскоши) в кредит, или занимать деньги.

"Не надо добавлять к вашей долговой ноше, особенно во время застойной экономики," - советует д-р Варкой. Действительность такова, что "многие люди чувствуют себя неуверенными в своих рабочих местах прямо сейчас. Если вы - один из них, то вы не хотите быть безработным и иметь дело еще и с тяжелым грузом долгов".

Имейте в виду Притчу 22:7, которая говорит нам: "Богатый господствует над бедным, и должник делается рабом заимодавца". Это не мудро - делать большие долги, даже когда экономика в хорошем состоянии.

Если тяжелый груз долгов стал обременять вас, то это как если бы вы стали рабом своих кредиторов. Вы не можете потратить свою зарплату как хотите, потому что должны огромные суммы по кредитным карточкам, компаниям их выдавших, которые скорее всего взимают с них непомерные процентные ставки.

Это не только нецелесообразно использовать кредитные карточки, когда "хочется", но вы не должны полагаться на них даже когда "надо" - предостерегает финансовый консультант Санберг. "Кредитные карточки – это не карета скорой помощи.. С момента, когда в семье начинаются разговоры типа: 'Хммм, в этом месяце у нас есть небольшие трудности с деньгами; наверное нам придется начинать брать деньги в долг', наступает время, когда необходимо прекратить пользоваться всеми кредитными карточками. Если у вас не хватает наличных денег, то вы должны найти другой способ свести концы с концами без использования кредитных карточек".

Она говорит, что кредитные карточки должны использоваться только для оплаты краткосрочных ссуд, и должны быть оплачены в срок ежемесячно, при получении ежемесячного счета, в этом случае вам не будут начислены проценты по ним. (Чтобы избежать процентных платежей, вы должны иметь нулевой баланс каждый месяц, или в компании, выдавшей вашу кредитную карточку могут быть другие ограничения. Обратите внимание на текст, написанный мелким шрифтом)

4. Расплатитесь с имеющимися долгами

Если вы уже имеете долги, то сделайте все возможное, чтобы заплатить существующие долги по кредитным карточкам, а также по другим ссудам с высоким процентом начислений. Возможно вы смогли сэкономить на домашних расходах или даже продать что-то на гаражной распродаже. Используйте эти дополнительные наличные деньги, чтобы сократить задолженность.

Хэл Янг, финансовый консультант компании Фолсом (Folsom), Калифорния, сказал, что ключ решения проблемы - сократить на довольно много ежемесячные расходы, чтобы создать так называемый "генератор платежеспособности". Заплатите любую, возможную для вас сумму, в дополнение к вашей регулярной минимальной оплате по крайней мере по одной непогашенной задолженности. Даже если это только дополнительные 100\$ в месяц, они могут помочь снизить баланс кредитной карточки. Также он рекомендует сделать таблицу, с перечислением каждого кредитора с процентной ставкой, с указанием общей суммы и минимальной ежемесячной оплаты, которую необходимо выплачивать.

"Вероятнее лучше всего начать со счета с высокой процентной ставкой или наименьшим балансом", - говорит Янг. Намного легче свести на нет долг по кредитной карточке в размере 3 000\$, чем ссуду на дом в размере 30 000\$.

Также, возможно вы захотите получить профессиональную помощь от консультанта по долговым проблемам. В большинстве городов Соединенных Штатов вы можете воспользоваться разного рода консультативным сервисом для пользователей кредитных карточек.. Их услуги бесплатные или очень не дорогие. Консультанты по долговым проблемам могут помочь консолидировать ваши долги и разработать план их выплаты. Они могут даже связаться с вашими кредиторами и договориться об отсрочке на некоторое время, чтобы помочь вам вновь стать на ноги материально.

5. Сохраняйте по крайней мере 10 процентов своего дохода

Финансовые аналитики вообще советуют семьям откладывать по крайней мере 10 процентов от семейного бюджета ежемесячно. Многие финансовые консультанты, как д-р Густафсон, рекомендуют семьям, в столь нестабильное время для мировой экономики, откладывать по возможности что-то близкое к 15 процентам от их семейного бюджета. Зарезервируйте эту сумму в ваш семейный бюджет и не тратьте, как если бы это были необходимые средства к существованию.

Библия также подчеркивает важность делать сбережения. В примечании к Притче 21:20 в книге Изучение Библии Рури (*The Ryrie Study Bible*) говорится: “мудрец планирует и экономит для будущего, а глупый расточительства и то, что имеет”.

Это не легко, но делая сбережения, вы будете лучше подготовлены ко времени, когда у вас появятся неожиданные расходы (такие как оплата ремонта машины или домашнего ремонта), или если возникнет необходимость в покупке дорогого крупногабаритного электробытового прибора (такого как новая стиральная машина). Вы не должны вновь пользоваться своими кредитными карточками, чтобы сделать это.

“Даже если у вас есть долги, важно откладывать хотя бы небольшое количество денег”, - говорит Санберг. “Долги приносят вам эмоциональное истощение. В тоже самое время, если вы оплачиваете долги, и сберегаете деньги для своей семьи, это отчасти нейтрализует возникающие ощущения: ‘Ох, все, что я делаю, так это только плачу убытки прошлого’. Так что даже с точки зрения эмоций это делать очень пролезно”.

Вы должны иметь отдельные сберегательные счета для долгосрочных (таких как ваш пенсионный фонд или для получения высшего образования ваших детей) и краткосрочных целей (оплата отпуска или ежемесячного кредита за машину, покупка бытовых электроприборов). В дополнение к этому, каждая семья должна иметь сумму денег, равноценную трем-шести ежемесячным семейным расходам на проживание (жилищный заем или ежемесячная аренда квартиры, коммунальные услуги, продукты и затраты на транспорт), сохраняемую в чрезвычайный семейный фонд на случай, если, например вы потеряете работу или неожиданно надо оплатить что-то очень дорогое.

Источник истинного душевного покоя

Мы понимаем, что многие наши читатели работают очень тяжело и что их дохода может быть хватает только на оплату текущих расходов. Возможно, вы не можете на практике применить все принципы из данной статьи в данный период вашей жизни. Если так, вы не одиноки - мы все были в такой ситуации.

Тем не менее, вы все-таки должны тщательно исследовать свою финансовую ситуацию и принципы, приведенные в данной статье, и применить их по возможности. Например, если нет возможности съэкономить 10-15 процентов своего дохода или отложить сумму денег, равноценную трем-шести месячным ежесемейным расходам на проживание в чрезвычайный семейный фонд, то для начала постарайтесь съэкономить столько, сколько возможно. Считайте каждую копейку.

Но не смотря на то, в какой финансовой ситуации находится ваша семья, не переживайте слишком сильно. Действительно, сейчас на самом деле времена экономического риска. Многие, что происходит сейчас может тревожить нас, если мы позволяем – но не делайте этого. Сделайте все возможное, чтобы попытаться привести ваш финансовый дом в порядок и обеспечить себя самих и ваших близких, а остальное оставьте в руках Божьих.

В Филиппийцам 4:6 говорится “Не заботьтесь ни о чем”. Несомненно, это относится и ко времени экономического спада, временной безработицы и краха фондовой биржи. Вспомните стихи из Библии, что если даже Бог не обеспечит нас всем, что мы желаем, Он “восполнит всякую нужду вашу” (стих 19). В конечном счете, именно это даст вам истинную безопасность и душевное спокойствие. **БВ**