

Курс «Христианская этика-4»

Видеолекция 3: Финансы для «чайников»

Дэвид Феддес

Книга Эрика Тайсона «Личные финансы для чайников» начинается с того, что автор заверяет меня, читателя, что несмотря на то, что на обложке написано «для чайников», на самом деле я вовсе не «чайник» — иначе я не стал бы читать такую замечательную книгу!

«А вот что значит быть глупым», — пишет Тайсон и приводит следующие примеры:

«Мужчина, зашёл в круглосуточный магазин, положил на прилавок купюру в 20 долларов и попросил разменять её. Когда кассир открыл кассу, мужчина вытащил пистолет и потребовал всю наличку. Грабитель забрал «добычу», 15 долларов, и убежал, оставив свою двадцатку на прилавке. А что бы вы сказали о другом преступнике, мужчине из города Чарлстон, штат Южная Каролина, который ограбил человека, у которого не оказалось наличных? Жертва предложила нападавшему чек, и тот позже попытался обналичить его в банке, где его ждал сюрприз. Сюрприз? Его арестовали».

Конечно, большинство из нас не настолько глупы, чтобы принимать чек во время ограбления или оказаться в убытке на 5 долларов после налёта, но многим из нас всё же есть чему поучиться в обращении с деньгами, и книга «Личные финансы для чайников» в этом поможет.

Некоторые советы кажутся очевидными до смешного. Например, автор говорит:

Чтобы достичь своих финансовых целей, вы должны жить по средствам. Жить по средствам — значит следовать трём шагам:

1. Тратьте меньше, чем зарабатываете.
2. Откладывайте то, что не потратили.
3. Инвестируйте то, что отложили.

А действительно ли нам нужна книга, чтобы рассказать нам о таких принципах? Возможно, да. Многие из нас тратят больше, чем зарабатывают, влезают в ещё большие долги, чтобы финансировать свои расходы, и почти ничего не откладывают или не инвестируют, чтобы оплатить обучение своих детей или собственную пенсию. Поэтому, хотя слова «тратьте меньше, чем зарабатываете, откладывайте то, что не потратили, и инвестируйте то, что отложили» могут звучать как само собой разумеющееся, но на практике это не происходит автоматически. Многим из нас необходимо, чтобы эти базовые идеи прочно засели в голове, а также нужны практические советы о том, как именно можно сократить расходы, увеличить сбережения и инвестировать с умом.

Контролируйте расходы и займы

Что нужно, чтобы тратить меньше, чем зарабатываешь? Вы можете сказать: «Это просто. Мне нужен больший доход. Если бы я зарабатывал больше, я смог бы сводить концы с концами». Но решит ли вашу проблему большее количество денег? Скорее всего, нет.

В Библии сказано: «К чему сокровище в руках глупца? Для приобретения мудрости у него нет разума» (Притчи 17:16). Многим людям нужны не дополнительные деньги, а больше мудрости в том, как ими распоряжаться.

У вас есть только определённый объём доходов. И даже если бы денег стало больше, вы, возможно, просто нашли бы новые способы их потратить. В Библии сказано: «Кто любит серебро, тот не насытится серебром, и кто любит богатство, тому нет пользы от того. И это — суeta!» (Екклесиаст 5:9).

Некоторые люди с доходом более 100 000 долларов в год погрязли в долгах и думают, что им нужно зарабатывать ещё больше, тогда как другие, имея куда меньший доход, живут без долгов и даже откладывают средства. Поэтому, вместо того чтобы мечтать о большем доходе, самый надёжный путь к исправлению ваших финансов — это стать мудрее и тратить меньше.

Значительная часть умения тратить меньше заключается в том, чтобы меньше занимать. Если вы не можете оплатить покупку сразу — не покупайте её. Не набирайте долги по кредитным картам и не приобретайте потребительские товары в рассрочку. Покупайте только то, за что можете заплатить.

Кредитная карта может быть удобным способом оплаты, избавляющим от необходимости носить с собой много наличных, но, если вы не погашаете весь долг по кредитной карте каждый месяц, вы попросту выбрасываете деньги на ветер. Даже при минимальных ежемесячных выплатах ваш долг будет расти из-за высоких процентных ставок.

Если вы продолжаете тратить деньги, которых у вас нет, то у вас их никогда и не будет. Поэтому, если вы каждый месяц не восстанавливаете положительный баланс на карте или не можете устоять перед соблазном использовать кредитку для покупок, которые не в состоянии оплатить сразу, — избавьтесь от своих кредитных карт и погасите оставшийся долг как можно быстрее.

В Библии сказано: «Богатый господствует над бедным, и должник делается рабом заемодавца» (Притчи 22:7), а также: «Не оставайтесь долгими никому ничем, кроме взаимной любви» (Римлянам 13:8). Если вы и хотите быть в долгу, пусть это будет лишь чувство, что вы всегда обязаны дарить больше любви другим людям — но не допускайте ситуации, когда вы всегда должны больше денег. Иначе вы потеряете финансовую свободу. Будучи заемщиком, вы становитесь слугой кредитора.

Торговцы придумали бесчисленные способы, как «купить сейчас — заплатить потом»: кредитные карты, ежемесячные платежи, схемы «аренда с правом выкупа» и многое другое. Не поддавайтесь на эти уловки. Не занимайте деньги, чтобы покупать вещи, которые теряют ценность. Не берите новую одежду, обувь, украшения и мебель в кредит, если у вас нет источника дохода, с помощью которого вы планируете погасить всю сумму займа. Не приобретайте в рассрочку огромный телевизор или модную стереосистему. Подождите, пока сможете заплатить за покупку целиком, а ещё лучше — вовсе откажитесь от неё. Учитесь быть довольными жизнью с меньшим количеством дорогих «гаджетов».

Представьте, что вы выбираете компьютер. Продавец, возможно, станет уговаривать вас взять новейшую и более дорогую модель (даже если у вас сейчас нет на неё денег) и оформить покупку в рассрочку. Не поддавайтесь на такое искушение. Купите модель на полке ниже, которая стоит всего треть от этой суммы.

Ведь всего шесть месяцев назад именно этот недорогой компьютер считался передовым.

А если дешёвая модель вас не устраивает, и вы уверены, что вам просто необходим тот великолепный компьютер, который так настойчиво предлагает продавец, — просто подождите полгода. Электроника, о которой вы сейчас мечтаете, за это время превратится в товар, находящийся в секции уценённых. Вы сможете заплатить за неё сразу и будете рады, что подождали, вместо того чтобы несколько месяцев или даже лет выплачивать рассрочку за устройство, которое с каждым днём теряет ценность.

Один из самых крупных кредитных обманов — это схема «аренда с правом выкупа». В таком магазине вещь стоимостью 200 долларов в итоге может обойтись вам более чем в 750! Не используйте кредит или рассрочку для покупки потребительских товаров, которые теряют ценность. Это же справедливо и в отношении автомобилей.

Автодилер может гордо заявлять, что вы можете уехать на новом и сверкающем автомобиле всего за 199, 249 или 399 долларов в месяц. Звучит заманчиво, но на практике вы будете обязаны выплачивать полную сумму месяц за месяцем и год за годом. Когда ваш автомобиль перестанет быть новым и блестящим, вам всё равно придётся вносить платежи, а машина будет продолжать дешеветь. Если вы не можете заплатить за автомобиль сразу, не покупайте его. Пользуйтесь общественным транспортом или найдите приличную подержанную машину, которую сможете себе позволить.

Никогда не позволяйте своим желаниям опережать ваши сбережения. В Библии сказано: «Алчба ленивца убьёт его, потому что руки его отказываются работать; (Притчи 21:25). Вы можете спросить: «А при чём здесь покупки в кредит? Там ведь говорится о лени, а я не ленив — я готов работать». Прекрасно. Но готовы ли вы работать столько, чтобы оплатить желаемое ещё до того, как отправитесь за покупкой?

Если нет — если вы хотите всё и сразу, ещё до того, как заработаете на это, — значит, у вас просто более изощрённая форма лени. Это не та лень, когда человек совсем не хочет трудиться, но это привычка хотеть вещи до того, как за них отработано, и желать большего, чем заработано. В результате вы остаётесь с меньшим и вынуждены работать ещё больше только для того, чтобы расплатиться по счетам, которые сами же и создали.

Иногда возникают обстоятельства — например, покупка жилья или оплата образования, — когда без кредита обойтись невозможно. Однако, в отличие от потребительских товаров, недвижимость, как правило, сохраняет свою ценность, а образование повышает возможность заработка. Более того, процентные ставки по кредитам на жильё и образование обычно значительно ниже.

Тем не менее, даже с такими займами не стоит выходить за рамки разумного. Лучше поступить в надёжное учебное заведение с умеренной платой за обучение, взяв небольшой кредит, чем в элитный университет, для оплаты которого придётся влезть в огромные долги. Точно так же разумнее купить скромный дом с посильными выплатами, чем тратить деньги на роскошный особняк с неподъёмной ипотекой.

Если вы по уши в долгах и не можете контролировать свои траты, то обратитесь к книгам по управлению личными финансами, которые дают подробные советы о том,

как справиться с долгами и выбраться из них. В них рассказывается, как составлять бюджет. Также они предлагают практичные способы экономии, например: покупать продукты оптом, не тратить деньги на товары известных брендов, чаще питаться дома и реже в ресторанах, снижать расходы на телефон, выбирая оптимальный тариф, добиваться лучших условий по страховке, рефинансировать ипотеку, платить только необходимые налоги, отказываться от дорогостоящих привычек, таких как алкоголь и курение, не покупать лотерейные билеты и так далее.

Особенно резко в книге «Личные финансы для чайников» критикуется азартная игра. Эрик Тайсон утверждает:

Хорошо задокументировано, что лотереи и казино получают основную часть своих доходов от тех, кто меньше всего может себе это позволить — в первую очередь от людей со средним и низким уровнем дохода. Одобрение азартных игр со стороны государства способствует формированию мышления «разбогатеть за один день». Зачем получать образование и годами усердно трудиться, если можно решить все финансовые проблемы, купив очередной билет или дёрнув за ручку игрового автомата?

Азартные игры, подобно алкоголю и табаку, могут вызывать зависимость и разрушать жизнь. В худших случаях увлечение играми и долговые обязательства из-за них приводят к распаду семей, разводам и даже самоубийствам. Само по себе существование легализованных азартных игр уже достаточно плохо. Ещё хуже, что всё больше местных властей, гонясь за краткосрочной прибылью и быстрым доходом, втягиваются в этот бизнес. Таким образом, государство поощряет безответственное отношение к деньгам.

Это говорит не проповедник. На самом деле я не припоминаю, чтобы в книге Тайсона вообще упоминалось имя Бога. Но даже с нерелигиозной, здравой точки зрения азартные игры — это финансовое безумие.

Любой рассудительный финансовый эксперт, будь он христианином или нет, согласится с Библией, когда прочитает сказанное в ней: «Кто возделывает землю свою, тот будет насыщаться хлебом, а кто подражает праздным, тот насытится нищетою» (Притчи 28:19). Попытки быстро разбогатеть почти всегда приводят к ещё большей бедности. И даже если некоторым удаётся заполучить лёгкие деньги, они зачастую вскоре их теряют. Как сказано в Библии: «Богатство от суетности истощается, а собирающий трудами умножает его» (Притчи 13:11). Легко пришло — легко ушло: а деньги, заработанные упорным трудом, имеют свойство расти. Самый надёжный способ накопить богатство — зарабатывать его, откладывать понемногу и разумно инвестировать.

Сохраняйте и инвестируйте

Когда вы научитесь контролировать свои траты и займы, следующим шагом станет возможность откладывать то, что вы не потратили, и разумно инвестировать эти средства. Слишком много людей, избежавших проблем с кредитами, всё равно живут «от зарплаты до зарплаты» и слишком поспешно тратят любые дополнительные деньги, которые к ним поступают. Если они ожидают получение некоторой суммы от государства, возвращаемой после оплаты налогов, то начинают планировать, на что эту сумму потратят, ещё до того, как получат эти деньги. Если вы мыслите таким образом, вам нужно научиться откладывать средства — а главный стимул для накоплений заключается в том, чтобы смотреть дальше настоящего момента и планировать будущее.

Первый уровень накоплений — это создание резервного фонда. Финансовые консультанты советуют, если это возможно, иметь сумму, эквивалентную вашим расходам на протяжении трёх – шести месяцев и хранить её на счёте, к которому вы всегда можете получить доступ. Так, в случае болезни или изменения ситуации с работой у вас будут средства, чтобы пережить трудный период.

Библия призывает нас доверять Богу в заботе о каждом дне, но Писание также побуждает нас трудиться, думать наперёд и делать запасы. Даже если бы у вас был ум насекомого, вы бы поняли это. «Пойди к муравью, ленивец, посмотри на действия его, и будь мудрым. Нет у него ни начальника, ни приставника, ни повелителя; но он заготовляет летом хлеб свой, собирает во время жатвы пищу свою» (Притчи 6:6–8). Если муравьи обладают здравым смыслом и делают запасы в благополучное время, чтобы быть готовыми к трудным дням, разве вы не должны использовать периоды здоровья и стабильного дохода, чтобы отложить что-то на случай менее благоприятных времён? Разве человек не должен быть хотя бы столь же разумным, как насекомое?

Забота о будущем и накопления начинаются с создания резервного фонда, достаточного для покрытия нескольких месяцев расходов. Когда этот этап выполнен, можно начинать откладывать средства и готовиться к другим предстоящим тратам. Если вам понадобится новый автомобиль, и вы хотите избежать кредита, нужно копить заранее, а не покупать в долг и расплачиваться годами. Если у вас ещё нет собственного жилья, но вы хотите его приобрести, необходимо накопить хотя бы на первоначальный взнос. Если у вас есть дети или вы планируете их завести, стоит откладывать средства на оплату образования. Также, разумно делать взносы на специальные пенсионные счета, особенно учитывая, что пенсионные накопления растут без налогообложения. Если даже муравьи имеют достаточно мудрости, чтобы готовиться к будущему, то и вам такая мудрость не помешает.

Когда вы начинаете откладывать деньги, нужно решить, как их инвестировать. Средства, которые могут понадобиться вам в ближайшее время — например, резервный фонд или накопления на покупку автомобиля или жилья, — следует размещать в таких сберегательных фондах денежного рынка, где вероятность потери минимальна. Для долгосрочных целей, таких как образование детей или выход на пенсию, можно пойти на несколько больший риск, инвестируя в акции и паевые инвестиционные фонды. Риск краткосрочных колебаний в этом случае выше, но и вероятность долгосрочной прибыли также значительно больше.

Никогда не стоит инвестировать в то, о чём вы знаете слишком мало. Избегайте поспешных решений — необходимо тщательно планировать и проводить внимательное исследование. «Помышления прилежного стремятся к изобилию, а всякий торопливый терпит лишение», — говорит Библия (Притчи 21:5). Поэтому не стоит слишком торопиться с вложениями. Сначала разберитесь в вопросах, связанных с паевыми фондами, пенсионными счетами, с налоговыми льготами и другими аспектами личных инвестиций и финансов. Хорошие книги по этой теме помогут понять, как паевые фонды позволяют распределить вложения между множеством компаний, различными секторами экономики и даже разными странами, снижая общий уровень риска. Вы также сможете узнать, как избежать высоких ставок комиссионных агентов и брокеров, а также найти рекомендации по хорошим фондам с низким уровнем расходов и стабильной доходностью.

Является ли инвестирование азартной игрой?

Вы можете задуматься, есть ли вообще существенная разница между инвестированием и азартными играми, ведь в обоих случаях присутствует риск потери. Конечно, некоторые виды экстремальных спекуляций мало чем отличаются от игр, но в целом между азартными играми и надёжным долгосрочным инвестированием существует огромная разница — и с моральной, и с финансовой точки зрения.

С моральной точки зрения разница состоит в том, что азартная игра предполагает попытку разбогатеть за счёт другого человека, забрав его деньги, тогда как инвестирование направлено на помочь другим в расширении их бизнеса. Ваши деньги помогают компаниям развиваться, а они, в свою очередь, помогают вашим вложениям расти. Здесь каждая сторона помогает другой, а не стремится её обобрать.

С финансовой точки зрения разница между азартной игрой и инвестированием в том, что игра почти всегда сделает вас беднее, а инвестиции, чаще всего, делают людей богаче. В азартных играх немногие выигрывают крупную сумму, большинство проигрывает, а казино и компании, проводящие лотерею, забирают себе как минимум 40% всех денег, что были внесены игроками.

Люди, инвестирующие в бизнес через акции, облигации или паевые инвестиционные фонды, в большинстве случаев зарабатывают. Бывают и периоды экономического спада, но в долгосрочной перспективе большинство инвесторов остаются в выигрыше. За последние семьдесят лет инвестиции в акции приносили в среднем 11% годовых.

Если перевести это на личный и практический уровень: тратя \$20 в неделю на лотерейные билеты, вы, скорее всего, ничего не получите. Но если те же \$20 в неделю — \$1 000 в год — вкладывать в хороший паевой фонд для пенсионных накоплений на протяжении тридцати или сорока лет, то с учётом сложных процентов, у вас будет высокая вероятность накопить сотни тысяч долларов. Как сказано в Библии: «собирающий трудами умножает богатство» (Притчи 13:11).

Разумеется, ни одно вложение не может быть полностью застрахованным от риска потери, но если вы тщательно подготовитесь, будете избегать схем быстрого обогащения, выберете паевые фонды, которые инвестируют в широкий спектр предприятий как в национальной, так и в международной экономике, и проявите терпение, удерживая свои вложения в долгосрочной перспективе, то скорее всего, ваши усилия будут вознаграждены.

Библия не одобряет азартные игры, но поощряет инвестирование: «Отпуская хлеб твой по водам, потому что по прошествии многих дней опять найдёшь его» (Екклесиаст 11:1). В древности торговцы отправляли товары по морю на кораблях. Это было рискованно, и иногда им приходилось ждать довольно долго, но в большинстве случаев корабли возвращались, принося значительную прибыль. Современные инвестиционные инструменты дают обычным людям возможность вкладывать средства с большей диверсификацией и меньшим долгосрочным риском, чем у древних торговцев, при этом сохраняя перспективу хорошей прибыли.

Можно с уверенностью сказать, что книга «Личные финансы для чайников» даёт разумные советы, утверждая: тратьте меньше, чем зарабатываете, откладывайте то, что не потратили, и инвестируйте накопленное. Эти принципы, а также множество практических рекомендаций по их воплощению, полностью согласуются с библейской практической мудростью в вопросах финансов.

Величайший глупец

Но на этом Библия не останавливается. Более того, возможно исполнять всё, о чём мы говорили до сих пор, и всё же оказаться финансовым глупцом. Когда Писание спрашивает: «*К чему сокровище в руках глупца? Для приобретения мудрости у него нет разума*». Эти слова можно отнести как к тем, кто расточает всё, независимо от величины дохода, так и к тем, кто тратит осторожно, регулярно откладывает и разумно инвестирует — но при этом совсем не уделяет внимания Богу.

Иисус Христос рассказывает историю о человеке, который, как могло бы показаться на первый взгляд, был финансовым гением. Он тратил меньше, чем зарабатывал. То, что не тратил, — откладывал. То, что откладывал, — инвестировал и становился ещё богаче. У него было всё, что только можно вообразить в плане безопасности и страховки. Он был настолько успешен, что его единственной проблемой, казалось, было то, где хранить всё своё богатство и как его потратить. Тогда он решил досрочно выйти на пенсию и наслаждаться жизнью. Он сказал себе: «Много добра лежит у тебя на многие годы: покойся, ешь, пей, веселись».

«Но Бог сказал ему: «безумный! в сию ночь душу твою возьмут у тебя; кому же достанется то, что ты заготовил?». Так бывает с тем, кто собирает сокровища для себя, а не в Бога богатеет» (Ев. Луки 12:19–21).

Это высказывание придаёт выражению «финансы для глупцов» совершенно новый смысл, не так ли? Человек делает всё, что только мог бы предложить ему финансовый консультант. Он копит огромные средства на пенсию — и что же говорит Бог? «*Ты глупец! Безумец!*» Если ты не богат перед Богом, твои деньги ничего не стоят. Если ты не готов к вечности, твой пенсионный план теряет всякий смысл. Ад — крайне скверное место для выхода на пенсию.

«Ибо какая польза человеку, если он приобретёт весь мир, а душе своей повредит?» (Ев Марка 8:36).

Возможно, вы знаете о финансах гораздо больше, чем те из нас, кому нужны книги или финансовые консультанты, чтобы научиться правильному распоряжению деньгами. Возможно, большая часть этой лекции не сообщила вам ничего нового. Вы знаете, что крайне неразумно тратить деньги, не планируя заранее свои расходы и иметь большую задолженность по кредитной карте или рассрочке. Вы знаете, что важно регулярно откладывать деньги на будущие расходы и согласны с тем, что важно иметь мудрость и собрать достаточно информации перед инвестированием.

Но не допускаете ли вы более глупых ошибок? Не собираете ли вы богатство только для себя и, при этом, не являетесь богатым человеком в глазах Бога?

Попробуйте применить к вашей духовной жизни принципы, подобные советам по управлению финансами, о которых мы говорили ранее. Если быть свободным от долгов так важно, разве не гораздо важнее быть свободным от долга, который вы имеете перед Богом из-за своего греха? Если считается важным откладывать на непредвиденные случаи и планировать будущее, чтобы быть готовым к нескольким десятилетиям, которые вы желаете прожить после того, как выйдете на пенсию, то

не гораздо ли важнее быть готовым к смерти и заранее продумать, как встретить вечность, которая никогда не закончится? Если важно разумно инвестировать в долгосрочной перспективе, разве не гораздо важнее вкладывать в вечное Царство Божье и в людей, которые будут жить вечно?

Не стоит рассчитывать на деньги, чтобы заплатить долг за грех. Писание говорит: «*Не поможет богатство в день гнева, правда же спасёт от смерти*» (Притчи 11:4). Только кровь Иисуса Христа может оплатить ваш долг, и только праведность Христа, вменённая вам, может избавить вас от смерти и ада.

Библия говорит: «*Имя Господа — крепкая башня: убегает в неё праведник — и безопасен. Имение богатого — крепкий город его, и как высокая ограда в его воображении*» (Притчи 18:10–11). «*Труды праведного — к жизни, успех нечестивого — ко греху*» (Притчи 10:16).

Вам необходимо, чтобы ваш долг был оплачен через веру в Иисуса Христа, и нужно посмотреть дальше своих текущих обстоятельств — посмотреть в небеса. Христос говорит не собирать себе сокровищ на земле, где они в любой момент могут быть утрачены, но собирать сокровища на небесах, где они никогда не будут потеряны (Матфея 6:19–20).

Как же «инвестировать» в небеса? Необходимо вкладывать в Божье Царство и в других людей. Многие книги говорят о личных сбережениях и инвестициях, но лишь немногие учат вкладывать в Божье дело — через вашу церковь, через миссии и на помошь нуждающимся.

Жертвуйте не менее 10% — и даже больше, если можете себе это позволить.

Библия говорит: «*Чти Господа от имения твоего и от начатков всех прибытоков твоих*» (Притчи 3:9). Когда вы жертвуете щедро, вы прославляете Господа. Вы тем самым говорите: «*Господи, всё, что у меня есть, — Твоё, и Ты был ко мне столь благ, что даже с меньшими доходами на 10% у меня будет более чем достаточно*».

Когда вы отдаёте на дело Божье, Он продолжает давать вам. Он обеспечивает вас деньгами, которые вам нужны, и благословениями, которые невозможно купить за деньги. Люди, которые любят богатство, но не любят Бога, в итоге остаются несчастными. Библия говорит: «*Благословение Господне — оно обогащает и печали с собою не приносит*» (Притчи 10:22).

Итак, доверьтесь Иисусу Христу, чтобы Он оплатил ваш долг за грех. Ищите прежде Царства Божьего; собирайте сокровища на небесах — и вы можете быть уверены, что Бог восполнит всё остальное, в чём вы будете нуждаться в этой жизни.

Более того, духовная мудрость способна увеличить вашу финансовую мудрость, а небесное богатство может умножить и земное благополучие. Когда вы обладаете подлинным духовным богатством, вы понимаете, что «*Великое приобретение — быть благочестивым и довольным*» (1 Тимофею 6:6), и вы уже не так сильно будете подвержены искушению тратить лишнее, чтобы поднять себе настроение или почувствовать себя счастливее. Вы не попадёте в ловушки азартных игр и прочих схем быстрого обогащения. Вы поймёте, что Бог, призывающий вас любить Его превыше всего, также призывает вас разумно использовать имеющиеся у вас средства.

Библия говорит: «и усердно стараться о том, чтобы жить тихо, делать своё дело и работать своими собственными руками, как мы заповедывали вам, чтобы вы поступали благоприлично перед внешними и ни в чем не нуждались» (1 Фессалоникийцам 4:11–12). Бог не хочет, чтобы вы поклонялись деньгам, но и не желает, чтобы вы относились к ним так небрежно и глупо, что оставляли о себе негативное впечатление и не могли самостоятельно обеспечивать себя. Зарабатывайте на жизнь, распоряжайтесь средствами так, чтобы это вызывало уважение, и будьте независимыми.

Любовь к деньгам и игнорирование Бога — это корень всякого зла. С другой стороны, любовь к Богу и понимание, что правильное использование денег — это ответственность, которую Бог возложил на вас - является источником великого блага. Поэтому не будьте глупцом в финансовой сфере. Радуйтесь вечным богатствам и разумно пользуйтесь земными. Обретайте финансовую свободу, не перекладывая свои бремена на других, и используйте благословения, которые даёт вам Бог, чтобы прославлять Его и приносить пользу другим.