

# Administrându-ți finanțele

@ 1999, 2001 Biserica Unită a lui Dumnezeu, o Asociație Internațională. Tipărită în SUA. Toate drepturile rezervate. Scripturile în această broșură sunt citate din traducerea românească a lui Dumitru Cornilescu prin e-Sword □ copyright 2000-2005 Rick Myers, www.e-Sword.net, toate drepturile rezervate mondial (dacă nu este menționat altfel).

*Autor:* David Treybig *Autor Contributor:* Ken Treybig

*Critici Editoriali:* Scott Ashley, John Bald, Roger Foster, Jim Franks, Bruce Gore, Paul Kieffer, Burk McNair, John Ross Schroeder, Richard Thompson, Leon Walker, Donald Ward, Lyle Welty, Dean Wilson.

**ACEASTĂ PUBLICAȚIE NU ESTE DE VÂNZARE.** Este un serviciu educativ gratuit în interesul public, publicat de Biserica Unită a lui Dumnezeu, o Asociație Internațională [United Church of God, an International Association]

# Introducere

**B**anii fac să se rotească lumea, sau așa s-ar părea. Sume vaste schimbă mâinile în fiecare zi într-o economie globală care afectează practic fiecare bărbat, femeie și copil de pe planetă.

Paradoxical, în epoca aceasta de bogăție și oportunități, milioane de oameni se luptă să supraviețuiască economic. Cu creditul consumatorului atingând proporții gigantice, mulți se găsesc înglobați în datorii. Nervozitatea asupra problemelor bănești iau un preț enorm în sănătatea mintală și fizică și în bunăstarea generală.

Ce poți face tu asupra problemelor bănești? Unde te poți duce pentru îndrumări simple, practice care să te ajute să-ți administrezi finanțele personale? Bibliotecile și librăriile oferă cititorilor diferite principii și teorii despre administrarea banilor. Cărți și înregistrări video îi asigură pe cititori că pot avea succes financiar; alții ne spun că putem deveni milionari practic peste noapte.

Dar îți dai tu seama că principiile temeinice pot fi găsite într-o carte pe care probabil o ai deja? Sfânta Biblie oferă sfaturi financiare și direcții economice dovedite. Numai cartea Proverbe dezvăluie mult despre cum să-ți administrezi finanțele personale. Când aplicăm principiile pe care le putem găsi în Proverbe, ele de obicei rezultă în succes economic, stabilitate financiară și liniște mintală.

Isus Hristos a vorbit despre libertatea de nevoia economică: „Eu am venit ca oile să aibă viață, și să o aibă din belșug” (Ioan 10:10). Viața din belșug include liniștea financiară mintală. Prin toată Biblia putem găsi principii și sfaturi financiare specifice. Când le aplicăm corect, ele lucrează spre beneficiul nostru.

Broșura aceasta revede multe principii economice eterne dintr-un punct de vedere al Bibliei. Ne arată cum ne putem administra afacerile noastre financiare din punctul de vedere dumnezeiesc. Întoarce pagina ca să începi un studiu important bazat pe Biblie. Nu ai nimic de pierdut, dar mult de câștigat!

## Ce sunt banii?

**L**umea are păreri foarte diferite despre bani. Unii îi privesc ca sursa tuturor relelor și cred că sărăcia te aduce mai aproape de Dumnezeu. Alții acceptă evanghelia sănătății și a bogăției: Creștinii sunt destinați aproape automatic să aibă succes financiar dacă nu chiar să devină fabuloși de bogați. Cei care susțin oricare din aceste păreri contradictorii cred că ele vin direct din Biblie.

Sunt banii buni sau răi? Pentru a pune o fundație pentru administrarea finanțelor unuia, trebuie să începem prin a considera ce sunt banii și dacă este corect pentru un Creștin să acumuleze averi.

### Averea și Biblia

Prima dată când Biblia menționează pe cineva cu o mulțime de bani, vorbește despre un om drept, Avram, care „era foarte bogat în vite, în argint, și în aur” (Genesa 13:2). Mai târziu aflăm că Dumnezeu a promis că prin descendenții omului acesta toate națiunile pământului vor fi binecuvântate (Genesa 18:18; 22:18; 26:4). Avram a fost un om bogat, dar el a fost și „tatăl tuturor celor cari cred” (Romani 4:11).

Dumnezeu nu se opune bogățiilor. De fapt, El este generatorul binecuvântărilor financiare (1 Samuel 2:7; Proverbe 10:22) și ne reamintește că hărnicia personală poate duce de asemenea la îmbogățire (Proverbe 10:4).

Când avem mai mulți bani decât avem nevoie pentru cheltuielile normale, suntem înțelepți dacă economisim ceva pentru folosire mai târzie. Biblia vorbește bine despre cel economic, observând că furnica, înțeleaptă, înmagazinează provizii pentru iarnă (Proverbe 6:6-11). Ea vorbește favorabil despre cineva care ar prevedea pentru copii și nepoții lui: „Om de bine lasă moștenitori pe copiii copiilor săi, dar bogățiile păcătosului sunt păstrate pentru cel neprihănit” (Proverbe 13:22).

### Curse spirituale ce trebuie evitate

Exemplele acestea pozitive, totuși, nu ne oferă întregul tablou. Adeptul lui Dumnezeu care vrea să facă bani, dar continuă să-L urmeze pe Dumnezeu, trebuie să evite anumite curse spirituale. Devine ușor, pe măsură ce o persoană acumulează bunuri materiale, să vadă banii – în loc de Dumnezeu – ca sursa de protecție și stabilitate (Proverbe 18:11).

Apostolul Pavel a vorbit despre bani și tentație: „Cei ce vor să se îmbogățească, dimpotrivă, cad în ispită, în laț și în multe poftes nesăbuite și vătămătoare, cari cufundă pe oameni în prăpăd, și pierzare. Căci iubirea de bani este rădăcina tuturor relelor; și unii, cari au umblat după ea, au rățacit dela credință, și s-au străpuns singuri cu o mulțime de chinuri” (1 Timotei 6:9-10).

Este din cuvintele acestea că unii oameni au luat ideea că Biblia învață că *banii* sunt rădăcina tuturor relelor. Totuși, Pavel a scris ceva considerabil diferit: că „*iubirea de bani* este

rădăcina tuturor relelor.” Bani prin ei înșiși nu sunt răi, dar ridicând banii și averea materială la o însemnătate mai mare decât se cuvine este o mare cursă spirituală.

În pasajul acesta Pavel elaborează asupra perspectivei către avere pe care Isus Hristos o dăduse cu mulți ani mai înainte. Vorbind despre prioritățile corecte ale Creștinului (Matei 6:24-33), Isus a zis, „Nu puteți sluji lui Dumnezeu și lui Mamona” (versul 24). Cuvântul *Mamona* este tradus dintr-un cuvânt Aramaic asemănător care înseamnă bogății, în special acele bogății care îndepărtează atenția unuia de la Dumnezeu.

În timp ce a recunoscut că lumea are nevoi fizice, Hristos a accentuat că prioritatea noastră trebuie să fie întotdeauna Dumnezeu. Isus a învățat că noi trebuie „să căutăm mai întâi Împărăția lui Dumnezeu și neprihănirea Lui, și toate aceste lucruri vi se vor da pe deasupra” (versul 33).

Comentariile lui Pavel către Timotei ne învață că nu trebuie să facem banii un dumnezeu sau să le permitem să se pună între noi și Dumnezeu. Bani sunt o simplă unealtă care poate fi folosită pentru bine sau rău. Cheia zace în atitudinea noastră. Pavel a adăugat acest sfat pentru cei bogați: „Îndeamnă pe bogații veacului acestuia să nu se îngâmfe, și să nu-și pună nădejdea în niște bogății nestatornice, ci în Dumnezeu, care ne dă toate lucrurile din belșug, ca să ne bucurăm de ele. Îndeamnă-i să facă bine, să fie bogați în fapte bune, să fie darnici, gata să simtă împreună cu alții, așa ca să-și strângă pentru vremea viitoare drept comoară o bună temelie pentru ca să apuce adevărata viață” (1 Timotei 6:17-19, accentuarea adăugată peste tot).

### **Putem noi căuta bogăția și viața veșnică?**

Cu o altă ocazie, un om tânăr l-a întrebat pe Isus ce trebuie să facă cineva ca să moștenească viața veșnică. După ce Isus i-a spus că trebuie să păzească Poruncile lui Dumnezeu, omul a răspuns că el le-a ținut de când era copil (Marcu 10:17-20). „Isus S'a uitat țintă la el, l-a iubit, și i-a zis: „Îți lipsește un lucru; du-te de vinde tot ce ai, dă la săraci, și vei avea o comoară în cer. Apoi vino, ia-ți crucea, și urmează-Mă.” Măhnit de aceste cuvinte, omul acesta a plecat întristat de tot; căci avea multe avuții.”

Isus S-a uitat împrejurul Lui, și a zis ucenicilor Săi: „Cât de anevoie vor intra în Împărăția lui Dumnezeu cei ce au avuții!” Ucenicii au rămas uimiți de cuvintele Lui. Isus a luat din nou cuvântul, și le-a zis: „Fiilor, cât de anevoie este pentru cei *ce se încred în bogății*, să intre în Împărăția lui Dumnezeu! Mai lesne este să treacă o cămilă prin urechea unui ac, decât să intre un om bogat în Împărăția lui Dumnezeu!” (versurile 21-25). (Vezi de asemenea „Ochiul acului,” pagina 5).

Observă reacția ucenicilor când au auzit comentariile lui Isus de cât era de greu pentru un om bogat să intre în Împărăție: „Ucenicii au rămas și mai uimiți, și au zis unii către alții: „Cine poate atunci să fie mântuit?” Isus S-a uitat țintă la ei, și le-a zis: „Lucrul acesta este cu neputință la oameni, dar nu la Dumnezeu; pentru că toate lucrurile sunt cu putință la Dumnezeu” (versurile 26-27). Viața veșnică este un dar dat celor care cu umilință îl caută pe Dumnezeu (Ioan 3:16; Romani 6:23; Efeseni 2:8-10). Fiecare, om bogat sau sărac, trebuie să depindă pentru viața veșnică de mila lui Dumnezeu.

### **O lecție în priorități**

Isus a explicat că viața veșnică este o chestiune spirituală de cea mai mare importanță. Bogăția omului nu a fost intrinsec rea, dar plasarea greșită a priorităților – atracția lui incorectă

de bogățiile materiale – a fost. Hristos a simțit că omul a fost mai interesat în banii lui decât în Dumnezeu. Într-adevăr, tânărul a fost dezamăgit de cuvintele lui Hristos: „Mâhnit de aceste cuvinte, omul acesta a plecat întristat de tot; căci avea multe avuții” (Marcu 10:22).

Dumnezeu a dezvăluit în Cuvântul Său, Biblia, toate cunoștințele esențiale de care oamenii au nevoie să fie în armonie cu căile Lui, atât în chestiunile spirituale cât și cele materiale. Dumnezeu a dat poporului Său instrucțiuni specifice pentru suportul săracilor (Deuteronom 14:28-29; 15:1-2; 26:12-14). Cuvântul Său chiar dă și instrucțiuni cum să prevadă financiar poporul Său pentru observările religioase anuale (Deuteronom 12:17-18; 14:22-27).

Isus a dus un pas mai departe lecția priorităților spirituale și financiare: „Petru a început să-i zică: „Iată că noi am lăsat totul, și Te-am urmat.” Isus a răspuns: „Adevărat vă spun că nu este nimeni, care să fi lăsat casă, sau frați, sau surori, sau tată, sau mamă, sau nevastă, sau copii, sau holde, pentru Mine și pentru Evanghelie, și să nu primească acum, în veacul acesta, de o sută de ori mai mult: case, frați, surori, mame, copii și holde, împreună cu prigoniri; iar în veacul viitor, viața vecinică” (versurile 28-30). Aici, Isus promite răsplăți materiale și spirituale pentru punerea Lui pe primul plan. Deci este clar că El nu este împotriva prosperității – cu prevederea că noi nu o facem cea mai mare prioritate a vieților noastre.

Ținând prioritățile drepte poate fi o adevărată provocare pentru oamenii care au fost binecuvântați cu bunuri materiale. Cei bogați nu trebuie să se slăvească cu bogățiile lor (Ieremia 9:23). Trebuie să ne reamintim instrucțiunile lui Hristos cu privire la priorități: „...strângeți-vă comori în cer, unde nu le mănâncă moliile și rugina și unde hoții nu le sapă, nici nu le fură. Pentru că unde este comoara voastră, acolo va fi și inima voastră” (Matei 6:20-21).

## Urechea unui ac

Ce a înțeles Isus Hristos când a zis: „Mai lesne este să treacă o cămilă prin urechea unui ac, decât să intre un om bogat în Împărăția lui Dumnezeu!” (Marcu 10:25). Deși contextul scripturii este clar – Isus îi avertiza pe discipolii Săi să nu-și pună încrederea în avuții – declarația este încurcătoare. Ce zicea exact Isus? Unii au crezut că fraza *urechea acului* se referă la numele unei porți mici a orașului prin care cămilele trebuiau să îngenuncheze ca să poată intra. Un număr de resurse din Biblie arată că interpretarea aceasta este incorectă. Aici este ceea ce zice o sursă reprezentativă:

„Cuvintele lui Isus (în Matei 19:24; Marcu 10:25 și Luca 18:25) că este mai ușor pentru un om bogat să intre în rai decât „pentru o cămilă să treacă prin urechea

acului,” reflectă o idee găsită în anumite scrieri rabinice dela început. Nu există nici un suport arheologic sau istoric pentru ideea că „urechea acului” a fost o poartă mică pentru pietoni în zidul orașului. Declarația înseamnă simplu că vorbind din punct de vedere omenesc acesta este un lucru imposibil. Numai o minune divină îl poate face posibil” (*Dicționarul Biblic Ilustrat al lui Nelson* [Nelson’s Illustrated Bible Dictionary], 1986, „Uneltele Bibliiei”).

Se pare că cuvintele lui Hristos trebuie luate literal. După cum ar fi imposibil pentru o cămilă să treacă prin ochiul mic al unui ac, este la fel de imposibil pentru cei ce au încredere în averi, în loc de Dumnezeu, ca să intre în Împărăția lui Dumnezeu.

## **Lumea are prejucicii**

Oamenii pot avea prejucicii asupra banilor. Uneori cei bogăți îi disprețuiesc pe cei săraci, și uneori cei săraci îi disprețuiesc pe cei bogăți. Isus nu a avut asemenea părținiri. El a mâncat cu colectorii de taxe și cu cei păcătoși, a fost chemat prietenul lor (Matei 9:10; 11:19) și a servit pe cei săraci (Matei 11:5).

Totuși El nu arătat parțialitate și a putut fi găsit de asemenea cu cei bogăți (Matei 27:57; Luca 19:1-10). Un om bogat l-a admirat atât de mult pe Isus încât l-a îngropat în mormântul ne folosit al familiei sale (Matei 27:57-60). Isus Hristos a murit pentru toată omenirea, indiferent de starea socială sau financiară a fiecărui.

Scripturile pe care abia le-am revăzut arată că banii sunt neutri – nici buni, nici răi. *Atitudinea* noastră pentru ei, însă, este importantă. Banii ne testează loialitatea; scoate în aparență dacă suntem dedicați lui Dumnezeu sau posesiunilor noastre. În cel mai bun caz, banii sunt o unealtă folosită pentru scopuri importante. În capitolul următor vom vedea că Hristos a învățat că Creștinul are obligații financiare – către Dumnezeu și concetățenii lui.

## Folosirea corectă a banilor

**P**entru că banii sunt o unealtă care poate fi folosită la bun sau la rău, este important ca să înțelegem instrucțiunile Bibliei cum urmează s-o folosim. Biblia ne dă îndrumări și principii despre modul în care trebuie să ne folosim resursele financiare. Dar, înainte de a considera specificile, este nevoie să înțelegem perspectiva lui Dumnezeu și ce face El pentru fiecare dintre noi.

Dumnezeu ne dezvăluie că El este Creatorul cerurilor și al pământului. Ca atare, totul îi aparține Lui. „...tot pământul este al Meu” declară Dumnezeu (Exodul 19:5). Aceasta include toate metalele prețioase (Hagai 2:8), animalele (Psalm 50:11) și oamenii (Ezekiel 18:4).

Când Dumnezeu l-a făcut pe om în imaginea Sa (Genesa 1:26-27), El „l-a așezat în grădina Edenului, ca s-o lucreze și s-o păzească” (Genesa 2:15). Însărcinarea lui Adam a fost să aibă grijă de grădină.

După ce Adam a păcătuit mâncând din fructul oprit, Dumnezeu i-a zis: „Fiindcă ai ascultat de glasul nevestei tale, și ai mâncat din pomul despre care îți poruncisem: „Să nu mănânci deloc din el,” blestemat este acum pământul din pricina ta. Cu multă trudă să-ți scoți hrana din el în toate zilele vieții tale; spini și pălămidă să-ți dea, și să mănânci iarba de pe câmp. În sudoarea feței tale să-ți mănânci pâinea, până te vei întoarce în pământ, căci din el ai fost luat; căci țărână ești, și în țărână te vei întoarce” (Genesa 3:17-19).

Ca și Adam, trebuie să muncim ca să trăim. Ființele omenești, totuși, nu sunt auto suficiente. Dumnezeu continuă să ne ajute, prevăzând pentru noi în feluri în care noi nu suntem capabili: „Tu faci să crească iarba pentru vite, și verdețuri pentru nevoile omului, ca pământul să dea hrană” (Psalm 104:14).

Când noi ne bucurăm de fructele muncii noastre, trebuie să ne amintim că tot ceea ce posedăm este în final un dar dela Dumnezeu, Făcătorul fiecărui lucru: „Dar dacă a dat Dumnezeu cuiva avere și bogății, și i-a îngăduit să mănânce din ele, să-și ia partea lui din ele, și să se bucure în mijlocul muncii lui, acesta este un dar dela Dumnezeu” (Ecleziaste 5:19). Cu puține excepții (vezi „Biblia și Munca,” pagina 8), muncind din greu și bucurându-te de fructele rezultând din munca ta sunt principii dumnezeiești pe care cea mai mare parte din lume le înțelege și le acceptă ca o parte fundamentală a vieții.

### Munca lui Dumnezeu

Totuși oamenii nu sunt singurii care muncesc. Isus Hristos a zis că Dumnezeu Tatăl muncește (Ioan 5:17). Ca ființă spirituală (Ioan 4:24), Dumnezeu nu are nevoie de mâncare, adăpost și haine ca să supraviețuiască. Munca Lui este spirituală și umanitară. Ioan 3:16 rezumă motivarea lui Dumnezeu, pentru tot ce face pentru omenire: „Fiindcă atât de mult a iubit Dumnezeu lumea, că a dat pe singurul Lui Fiu, pentru ca oricine crede în El, să nu piară, ci să aibă viața vecinică.” Munca aceasta a lui Dumnezeu, pe care El a început-o înainte de fundația lumii (Matei 25:34; Apocalipsa 13:8; 1 Timotei 1:9), continuă.

La fel, Dumnezeu se așteaptă dela noi la muncă spirituală și umanitară. Întocmai cum noi muncim ca să ne susținem fizic, noi trebuie să muncim și pentru un scop spiritual mai înalt. Apostolul Pavel ne spune: „Căci noi suntem lucrarea Lui, și am fost zidiți în Hristos Isus pentru *faptele bune*, pe cari le-a pregătit Dumnezeu mai dinainte, ca să umblăm în ele” (Efeseni 2:10). Nu putem să ne câștigăm mântuirea prin eforturi omenești, dar Dumnezeu ne spune clar că am fost creați pentru a face „fapte bune,” care au o parte spirituală vitală.

Banii pe care îi câștigăm, prin eforturile noastre mintale și fizice, pot fi utilizați cu folos pentru suportul unor concepții și activități spirituale importante. Să examinăm și să înțelegem un principiu biblic important, pe care Biserica l-a practicat dela început.

## Biblia și munca

Unii din biserica din Thesalonica, care erau capabili de a munci, în aparență au ales să nu o facă. În loc, ei s-au așteptat ca alții să le prevadă pentru nevoile lor fizice.

Adresându-se acestei probleme, apostolul Pavel a scris bisericii din acel oraș: „Vă rugăm, de asemenea, fraților, să muștrați pe cei ce trăiesc în neorânduială” (1 Tesaloniceni 5:14). Cuvântul grec pentru *neorânduială* este *ataktos*. Cuvântul acesta, „a fost în special un termen militar, denotând „ne-ținerea gradului militar, insubordonare”; este folosit 1 Tesaloniceni 5:14, descriind anumiți membrii ai bisericii care au exprimat un spirit de insubordonare, fie prin excitabilitate, prin exces de zel sau lenevie” (*Vine's Complete Expository Dictionary of Old and New Testament Words* [Dicționarul explicativ complet al lui Vine al cuvintelor din Vechiul și Noul Testament], 1985, „Neorânduială”).

Fiind trândav sau leneș nu este în pas cu ce se așteaptă Dumnezeu dela comportarea noastră.

În scrisoarea a doua a lui Pavel la aceeași congregație, Pavel se adresează din nou acestei situații: „În Numele Domnului nostru Isus Hristos, vă poruncim, fraților, să vă depărtați de orice frate, care trăiește în neorânduială, și nu după învățăturile, pe cari le-ați primit dela noi. Voi înșivă știți ce trebuie să faceți ca să ne urmați; căci noi

n-am trăit în neorânduială, între voi. N-am mâncat de pomană pâinea nimănui; ci, lucrând și ostenindu-ne, am muncit zi și noapte, ca să nu fim povară nimănui dintre voi. Nu că n-am fi avut dreptul acesta, dar am vrut să vă dăm în noi înșine o pildă vrednică de urmat” (2 Tesaloniceni 3:6-9).

Pavel, ca să arate că motivele lui erau curate și ca să evite a fi acuzat că a luat avantaj după membrii din Tesalonic, a citat propriul său exemplu de a fi lucrat ca să se suporte atunci când a fost mai devreme prin regiune. Deși a avut dreptul de a fi fost suportat de ei în schimbul serviciului lui pentru ei (1 Corinteni 9:1-18), el a preferat să nu o facă.

Pavel continuă: „Căci, când eram la voi, vă spuneam lămurit: „Cine nu vrea să lucreze, nici să nu mănânce.” Auzim însă că unii dintre voi trăiesc în neorânduială, nu lucrează nimic, ci se țin de nimicuri. Îndemnăm pe oamenii aceștia și-i sfătuim, în Domnul nostru Isus Hristos, să-și mănânce pâinea lucrând în liniște” (versurile 10-12).

Pentru că alte instrucțiuni biblice cheamă pentru ajutorul celor nevoiași (Matei 19:21; Galateni 2:10), Pavel evident îi certa pe cei care puteau să muncească dar nu voiau s-o facă. Dacă suntem capabili, Dumnezeu se așteaptă dela noi să ne prevedem pentru nevoile noastre proprii și să nu îngreunăm pe alții fără să fie necesar.



## **Prioritatea noastră financiară**

De-a lungul veacurilor, Dumnezeu a avut grijă ca adevăratul mesaj de speranță să fie păstrat și răspândit. Mai întâi a folosit patriarhii, profeții și preoții Săi. Acum, în epoca aceasta, El folosește Biserica Sa, discipolii Săi chemați afară din lume. Isus Hristos i-a angajat pe discipolii Săi să proclame „Evanghelia împărăției lui Dumnezeu” tuturor națiunilor (Marcu 1:14-15, Biblia Ortodoxă Română, Matei 24:14; 28:19-20). Mesajul lui Hristos – „evanghelia” – este cu mult mai extinsă decât o înțeleg mulți. (Ca să descoperi adevărul biblic despre mesajul pe care Isus Hristos l-a adus și l-a propovăduit, cere copia ta gratuită a broșurii *Evanghelia Împărăției* [The Gospel of the Kingdom] sau coboar-o depe Internet la : [www.ucg.org/litlibrary/easteuropan/index.html](http://www.ucg.org/litlibrary/easteuropan/index.html)). Dedicând o porțiune a venitului nostru acestei cauze nobile poate face posibil ca veștile bune, mesajul de speranță, să fie proclamat în întreaga lume.

Când Isus i-a trimis pe discipolii Săi să răspândească Evanghelia Împărăției (Matei 10:1), El a zis, „Fără plată ați primit, fără plată să dați” (versul 8). Discipolii nu au trebuit să ceară plată dela alții pentru nevoile lor fizice pentru că nevoile acestea au fost satisfăcute voluntar de cei care au auzit mesajul lor (Matei 10:11; Luca 9:3-4). După cum a scris Pavel mai târziu, „Tot așa, Domnul a rânduit ca cei ce propovăduiesc Evanghelia, să trăiască din Evanghelie” (1 Corinteni 9:14).

Natural, se naște atunci întrebarea, cât trebuie să contribuim noi pentru a înainta însărcinarea lui Hristos de a proclama evanghelia? Lumea poate dezbate răspunsul acesta la nesfârșit, dar Dumnezeu a dat deja un răspuns specific – 10 la sută, de asemenea numită o zeciuială (Leviticul 27:32). Instruind Israelii din antichitate cum să-și administreze treburile lor financiare, Dumnezeu a zis, „Orice zeciuială din pământ, fie din roadele pământului, fie din rodul pomilor, este a Domnului; este un lucru închinat Domnului” (Leviticul 27:30).

Pasajul acesta ne arată că zeciuiala aceasta aparține lui Dumnezeu; este a Lui. Nu este a noastră să facem cu ea cum ne place. Pentru că Dumnezeu posedă totul, are dreptul să rețină tot ceea ce alege. În realitate, El ne cere să-I dăm înapoi numai o porțiune din ceea ce El ne-a dat deja.

Dumnezeu ne permite să păstrăm cea mai mare parte din binecuvântările materiale pe care ni le-a prevăzut. El ne cere ca noi să-i dăm înapoi numai un procentaj, o zecime, ca recunoaștere că El este sursa tuturor bunurilor. Dacă ignorăm principiul acesta, noi ne furăm singuri de binecuvântările lui Dumnezeu (Maleahi 3:8-9).

În timpul serviciului Său pământesc, Isus Hristos a susținut practica zeciuiei (Matei 23:23) și i-a încurajat pe adepții Săi „strângeți-vă comori în cer, unde nu le mănâncă moliile și rugina și unde hoții nu le sapă, nici nu le fură” (Matei 6:20). Pentru că zeciuiala este un principiu biblic fundamental pentru o viață mai abundentă, să examinăm practica aceasta a scripturii mai în amănunt.

## **Exemple de neprihănire**

Prima mențiune a zeciuiei în Biblie este în Genesa 14. Aici, Avram (mai târziu renumit Avraam; Genesa 17:5), aceeași persoană mai târziu preamărită ca model de comportare pentru Creștini (Galateni 3:29; Romani 4:11), a fost angajat într-o misiune de salvare să-și elibereze nepotul său, Lot, care fusese luat prizonier (Genesa 14:1-14).

După ce l-a salvat pe Lot și a recuperat diferite bunuri, Avram s-a întâlnit cu Melhisedec, „preot al Dumnezeului Celui Prea Înalt” și „i-a dat zeciuială din toate” (versurile 16-20). Observă că Avram i-a dat zeciuială *din toate* – nu numai din produsele agricole așa cum au conchis unii.

Mai târziu citim că nepotul lui Avraam, Iacov, a făcut aceeași promisiune lui Dumnezeu: „...Îți voi da a zecea parte din tot ce-mi vei da” (Genesa 28:22). Practica zeciuiei, după cum vedem, a antedat națiunea antică a Israelului și legământul național făcut de Dumnezeu cu Israeliții.

Pe măsură ce a trecut timpul, descendenții lui Avraam, Isac și Iacov, au crescut în națiunea Israelului. După ce i-a eliberat din sclavie în Egipt, Dumnezeu i-a instruit pe Israeliți cum să fie o națiune sfântă (Exodul 19:6). Parte din supunerea care i-ar fi făcut „dintre toate neamurile Îmi veți fi popor ales” (versul 5, Biblia Ortodoxă Română), a necesitat „zeciuiala” din tot ceea ce Dumnezeu la va da în fiecare an (Deuteronom 14:22).

Acest principiu biblic de bază este aplicabil și în lumea noastră de astăzi. Un fermier are anumite cheltuieli ca sămânță, îngrășămintă, combustibil, costul echipamentului și poate chiria pentru pământul pe care el îl cultivă înainte de a însămânța recolta. Mărimea profitului este determinată de scăderea costului condusului afacerii din plățile primite din vânzarea recoltei. Calcule asemănătoare se pot aplica la aproape orice fel de altă activitate, fie că suntem salariați pe cont propriu sau lucrăm pentru altcineva.

### **Schimbări în aplicarea legii**

După determinarea zeciuiei, o zecime, din profitul unuia, Dumnezeu a poruncit ca acest profit urma să fie dat Leviților care erau responsabili cu îngrijirea tabernacolului (Numere 1:50-53). După primirea zeciuiei și ei erau de așteptat să dea zeciuială pe mărirea lor (Numere 18:26; Neemia 10:38).

Dela răstignirea și învierea lui Isus, El a fost făcut „Mare Preot în veac, după rânduiala lui Melhisedec” (Evrei 6:20). Isus servește în același ordin preoțesc ca Melhisedec, căruia Avram i-a plătit zeciuială cu mult timp în urmă. Schimbarea aceasta dela o preoție Levitică înapoi la ordinul lui Melhisedec a cerut și alte schimbări.

Așa cum zice în Evrei 7:12, „Pentru că, odată schimbată preoția, trebuia numaidecât să aibă loc și o schimbare a Legii.” Preoția fizică a Leviților a fost înlocuită cu preoția spirituală a lui Isus Hristos. Serviciile preoțești ale templului, care erau susținute de zeciuială, s-au sfârșit când romanii au capturat Ierusalemul și au distrus templul în 70 A.D. Astăzi Isus Hristos este Marele nostru Preot spiritual, și servitorii Săi au responsabilitatea de a servi pe poporul lui Dumnezeu. Zeciuiala lui Dumnezeu urmează să fie dată acum acelor care continuă cu credință lucrarea Lui.

Recunoscând binecuvântările lui Dumnezeu cu zeciuiala Lui, și onorându-L cu ofertele noastre, este primul pas în a pune un plan financiar bazat pe principii biblice. Așa cum ne spune Proverbe 3:9-10, „Cinstește pe Domnul cu averile tale, și cu cele dintâi roade din tot venitul tău, căci atunci grânarele îți vor fi pline de belșug, și teascurile tale vor geme de must.” (Pentru a afla mai multe despre această învățătură biblică, cere copia ta gratuită *Ce ne învață Biblia despre zeciuială* [What Does the Bible Teach About Tithes] sau coboar-o de pe Internet la: [www.ucg.org/litlibrary/easteuropean/index.html](http://www.ucg.org/litlibrary/easteuropean/index.html) ).

## Prevăzând pentru cei nevoiași

Devreme în istoria omenirii, Dumnezeu a intenționat ca noi să fim „păzitorii fratelui nostru.” Deși Cain nu a înțeles principiul acesta (Genesa 4:9), Dumnezeu a spus-o clar în instrucțiunile Sale pentru Israel: „Totdeauna vor fi săraci în țară; de aceea îți dau porunca aceasta: „Să-ți deschizi mâna față de fratele tău, față de sărac și față de cel lipsit din țara ta” (Deuteronom 15:11).

Principiul de ai ajuta pe cei nevoiași datează înapoi la instrucțiunile originale ale lui Dumnezeu ca oamenii să aibă grijă unii de alții. Însuși Isus a zis că servindu-i pe alții (Matei 25:31-46) și având dragoste unul pentru altul au fost caracteristice onorabile identificându-i pe urmașii Săi (Ioan 13:34-35).

După cum putem, uneori este nevoie să oferim ajutor suplimentar celor nevoiași. Așa cum a scris apostolul Ioan: „Dar cine are bogățiile lumii acesteia, și vede pe fratele său în nevoie, și își închide inima față de el, cum rămâne în el dragostea de Dumnezeu? Copilașilor, să nu iubim cu vorba, nici cu limba, ci cu fapta și cu adevărul” (1 Ioan 3:17-18). Proverbe 3:27 adaugă, „Nu opri o binefacere celui ce are nevoie de ea, când poți s-o faci.”

Când dăm celor în nevoie, urmăm exemplul Creatorului nostru, a cărui natură este de dragoste pentru alții (Ioan 3:16; 1 Ioan 4:8). Dumnezeu ne vrea să dezvoltăm aceeași preocupare de dragoste, grijă pe care El o are pentru întreaga omenire. Descriind această atitudine de dărnicie, Pavel a scris, „Cine fura, să nu mai fure; ci mai de grabă să lucreze cu mâinile lui la ceva bun, ca să aibă ce să dea celui lipsit” (Efeseni 4:28).

Datul caritabil este un alt pas fundamental în planul financiar dumnezeiesc.

## Ce este „Corban”?

Într-o confruntare cu Fariseii și cărturarii asupra spălatului ritualist al mâinilor, Isus a condamnat orbirea spirituală care i-a condus să ridice tradițiile lor deasupra intenției poruncii lui Dumnezeu. „Isus le-a răspuns: „Fățarnicilor, bine a proorocit Isaia despre voi, după cum este scris: „Norodul acesta Mă cinstește cu buzele, dar inima lui este departe de Mine. Degeaba Mă cinstesc ei, dând învățături cari nu sunt decât niște porunci omenești.” Voi lăsați porunca lui Dumnezeu, și țineți datina așezată de oameni, precum: spălarea ulcioarelor și a paharelor, și faceți multe alte lucruri de acestea.”

El le-a mai zis: „Ați desființat frumos porunca lui Dumnezeu, ca să țineți datina voastră. Căci Moise a zis: „Să cinstești pe tatăl tău și pe mama ta;” și:

„Cine va grăi de rău pe tatăl său sau pe mama sa, să fie pedepsit cu moartea.” Voi, dimpotrivă, ziceți: „Dacă un om va spune tatălui său sau mamei sale: „Ori cu ce te-aș putea ajuta, este „Corban”, adică dat lui Dumnezeu, face bine; și nu-l mai lăsați să facă nimic pentru tatăl sau pentru mama sa. Și așa, ați desființat Cuvântul lui Dumnezeu, prin datina voastră. Și faceți multe alte lucruri de felul acesta!” (Marcu 7:6-13).

Ce este „Corban” menționat în pasajul acesta, și cum este legat cu cuvintele lui Hristos? *Dicționarul Bibliei Ilustrat al lui Nelson* [Nelson's Illustrated Bible Dictionary], Corban este un cuvânt aplicat la un dar sau ofertă în Templu care declara acel dar ca fiind dedicat lui Dumnezeu într-un sens special. Orice dar care era oferit sub această declarație specială de Corban, nu

putea fi retras sau luat înapoi; era considerat dedicat în totalitate pentru folosința specială a Templului. Isus i-a condamnat pe Farisei pentru încurajarea oamenilor să facă asemenea daruri Templului în timp ce neglijau responsabilitățile de a avea grijă de părinții lor...” (1986, „Corban”).

Enciclopedia Bibliei Standard Internațională adaugă: „Orice lucru dedicat Templului, pronunțând cuvântul votiv „Corban,” din acel moment aparține Templului, dar numai într-un caz ideal; în actualitate putea să rămână încă în posesia celui care a făcut jurământul. Astfel un fiu

putea fi justificat în a nu-și suporta părinții pur și simplu pentru că a desemnat toată proprietatea sa, sau numai parte din ea, ca dar pentru templu, adică „Corban.” Deși nu era necesar să-și satisfacă jurământul, în actualitate îi era interzis să folosească vreodată proprietatea pentru folosul părinților lui” (Electronic Database, 1996, Biblesoft, „Corban”).

Isus a propovăduit că declarând ceva Corban ca o scuză pentru refuzul de a-și ajuta părinții în nevoie era o violare a Poruncii a Cincea, „Cinstește pe tatăl tău și pe mama ta” (Exodul 20:12).

### **Suportând familia ta**

Să ne întoarcem acum la familie. Pavel a scris despre nevoia de a avea grijă de rudele noastre: „Dacă nu poartă cineva grijă de ai lui, și mai ales de cei din casa lui, s-a lepădat de credință, și este mai rău decât un necredincios” (1 Timotei 5:8). Dumnezeu se așteaptă ca rudele și familiile să aibă grijă unii de alții, dacă pot, înainte de a cere ajutor altora. Refuzând sau neglijând să te supui acestui principiu este o insultă la adresa lui Dumnezeu și a instrucțiunilor Sale.

Isus Hristos a condamnat aspru pe oricine care neglijează instrucțiunea lui Dumnezeu de a avea grijă de familiile lor (Marcu 7:8-23; vezi de asemenea „Ce este Corban?” la pagina 11). Regretabil, unii nu își susțin familiile. Tații și mamele care refuză să procure pentru copiii lor violează responsabilitățile și principiile financiare cele mai de bază ale lui Dumnezeu și aduc greutatea nepuse progeniturilor lor. Același lucru este adevărat și pentru copiii care refuză să îi ajute pe părinții lor vârstnici când sunt la nevoie.

Isus a folosit principiul de a-i ajuta pe membrii familiei ca să ilustreze dragostea lui Dumnezeu pentru noi ca copiii Lui: „Deci, dacă voi, cari sunteți răi, știți să dați daruri bune copiilor voștri, cu cât mai mult Tatăl vostru, care este în ceruri, va da lucruri bune celor ce I le cer!” (Matei 7:11).

Acum, că avem o idee de cum se așteaptă Dumnezeu să ne folosim resursele noastre financiare, să ne uităm să vedem cum putem stabili și menține un plan financiar realizabil.

## Chei pentru administrarea cu succes a banilor

**C**ând ne hotărâm să folosim banii conform cu principiile de scriptură aplicabile, vedem în curând nevoia pentru planificare și revizuire. Observă unele sfaturi date în cartea Proverbe:

„Îngrijește bine de oile tale, și ia seama la turmele tale. Căci nici o bogăție nu ține vecinic, și nici cununa nu rămâne pe vecie. După ce se ridică fânul, se arată verdeța nouă, și ierburile de pe munți sunt strânse. Mieii sunt pentru îmbrăcăminte, și țapii pentru plata ogorului; laptele caprelor ți-ajunge pentru hrana ta, a casei tale, și pentru întreținerea slujnicilor tale” (Proverbe 27:23-27).

Pasajul acesta arată de ce avem nevoie de un plan financiar – un buget – pentru gospodăria noastră. Observă că mai multe principii eterne apar în pasajul acesta.

Mai întâi, avem nevoie de străduință pentru ca să implementăm cu succes orice plan financiar. În exemplul de mai sus, suntem sfătuiți să urmărim cu atenție condiția și starea animalelor noastre. Dacă un animal se îmbolnăvește, are nevoie de îngrijire specială. Insuficientă mâncare sau apă pentru vite cere atenție imediată. Un fermier cu cirezi trebuie să aibă grijă de animalele sale dacă ele urmează să supraviețuiască și gospodăria lui să prospere.

Cum se aplică aceasta la noi, cei care nu suntem fermieri sau crescători de vite? Lecția fundamentală este că nu ne putem aștepta la succes financiar dacă dezvoltăm un plan și după aceea ignorăm factorii care îl afectează. În schimb, trebuie să știm unde, cum și pentru ce ne cheltuim banii. Dacă ignorăm principiul acesta, ne vom afla luând hotărâri greșite și cheltuind bani pe care nu-i avem.

Pasajul acesta conturează nevoile unei gospodării și cum trebuie noi să le rezolvăm în cursul anului: fânul și iarba trebuie recoltate la timpul lor, proprietăți cumpărate unde și când este potrivit, și nevoia pentru necesitățile gospodăriei cum sunt îmbrăcăminte și o sursă continuă de alimente.

Planificarea este o altă cheie pentru succesul administrării banilor. Din cartea Proverbe desprindem nevoia pentru prevedere: „Omul chibzuit vede nenorocirea și se ascunde, dar cei proști merg înainte și sunt pedepsiți” (Proverbe 22:3).

Principiile acestea demonstrează valoarea făcutului și urmării unui buget. Bugetul ne permite să alocăm sistematic resursele care ne întâlnesc nevoile noastre curente și viitoare.

Când acceptăm instrucțiunile lui Dumnezeu privitor la zeciuială, automat începem procesul bugetării. Calculăm ce ne vine ca profit și punem deoparte un procentaj din profitul acela pentru lucrul lui Dumnezeu, daniile corespunzătoare, ajutând pe cei nevoiași și pentru grija familiilor noastre.

Acum să întărim focarul și să aplicăm principiile acestea bugetare la gospodăriile noastre.

## Determinarea valorii tale nete

Unde și cum să începem să formulăm o strategie financiară realizabilă pentru familiile noastre? Urmează de considerat câțiva pași practici.

Primul pas în desenarea unui plan de cheltuială personal – un buget – este să-ți determini valoarea netă. Cu alte cuvinte, află condiția ta financiară generală. Începe cu o listă a tuturor bunurilor tale: posesiuni (și valoarea lor pe piață) pe care le ai și pe care le poți vinde. (Vezi foaia de lucru la pagina 14).

După aceea fă o listă a tuturor datoriilor: sumele pe care le datorezi creditorilor (bănci, companii de ipotecare, magazine, cărți de credit, ș.a.m.d.).

Scade totalul datoriilor (totalul de pe lista ta de datorii) din bunuri (totalul valorii monetare a listei tale de bunuri) și vei avea valoarea ta netă: un rezumat al condiției tale financiare.

Dacă combinația tuturor bunurilor tale și a datoriilor este un număr pozitiv, ai o valoare netă pozitivă. Dacă este un număr negativ, ești în datorii. Dacă ai o sumă de datorii semnificativă, indiferent de valoarea ta netă, ai nevoie să prepari și să urmezi un buget care să te ajute să-ți îmbunătățești tabloul financiar.

## Determinarea valorii tale nete

### Bunuri

Totalul în toate conturile de cecuri și economii	\$ _____
Totalul în toate conturile de bani de bursă	\$ _____
Valoarea curentă a tuturor hârtiilor de valoare și a investițiilor (inclusiv Acțiuni, bonduri, anuități, IRA, etc)	\$ _____
Valoarea curentă a asigurării de viață (valoarea de bani)	\$ _____
Valoarea curentă a casei	\$ _____
Valoarea curentă a oricărei proprietăți personale (include auto, proprietăți închiriate, colecții, etc.)	\$ _____

**Linia A – Totalul bunurilor** (adună toate liniile de mai sus) \$ \_\_\_\_\_

### Datoriile

Ipoteca pe casă (balanța datorată)	\$ _____
Totalul balanței datorate pe cărțile de credit	\$ _____
Totalul datorat pentru alte împrumuturi	\$ _____

**Linia B – Totalul datoriilor** (adună cele trei linii de mai sus) \$ \_\_\_\_\_

**Valoarea Netă** (scade Linia B din Linia A) \$ \_\_\_\_\_

## **Analiza fluxului tău lunar de bani**

După determinarea condiției generale financiare, pasul următor este analizarea fluxului tău lunar de bani. Aceasta îți va arăta în ce direcție te îndrepti – dacă acumulezi bani, te ții echilibrat sau mergi mai departe în datorii. Poți face aceasta examinând venitul și cheltuielile lunare. (O ciornă de lucru pentru determinarea venitului și cheltuielilor lunare este la pagina 18).

Dacă ți-au rămas bani la sfârșitul lunii, după plata tuturor cheltuielilor (inclusiv casa, mâncarea, hainele, utilitățile, transportarea, asigurarea, taxele și recreația), valoarea ta netă crește, și poți avea bani în plus de economisit sau investit. Dacă nu ai acoperit toate cheltuielile, ai nevoie să faci ajustări astfel ca să-ți poți plăti datoriile. Dacă ai nevoie mare de ajustări majore, citește cu atenție restul acestui capitol și „Evitând găurile negre financiare” (începând la pagina 25) pentru a găsi căi de tăiat cheltuielile.

Indiferent de direcția ta financiară, examinarea periodică, cu străduință a cheltuielilor tale este importantă pentru ca să-ți administrezi finanțele cu succes. Aici sunt câteva lucruri pe care să le consideri despre unele cheltuieli tipice.

## **Educația**

Unul dintre primele chestiuni de considerat într-un plan financiar este educația. Deși obținerea unei calificări universitare, sau a unui certificat într-o meserie specială, costă mulți bani, cheltuiala aceasta este aproape întotdeauna una dintre investițiile cele mai bune pe care le poți face. În medie, oamenii cu educație superioară, sau îndemânări de lucru ce se pot valorifica, câștigă în mod consistent mai mulți bani.

Proverbe 4:5-7 ne spune: „Dobândește înțelepciune, dobândește pricepere; nu uita cuvintele gurii mele, și nu te abate dela ele. N-o părăsi, și ea te va păzi; iubește-o, și te va ocroti! Iată începutul înțelepciunii: dobândește înțelepciunea, și cu tot ce ai, dobândește pricepera.” Obținând educație în plus este una dintre cele mai bune investiții financiare ce putem face.

Proverbe 24:27 ne sfătuiește la fel: „Vezi-ți întâi de treburi afară, îngrijește de lucrul câmpului, și apoi apucă-te să-ți zidești casa.” Cu alte cuvinte, pregătește-te cu resursele de a-ți câștiga existența – prin educație și practica de lucru – înainte de a te așeza și a te face confortabil cu bunuri materiale.

## **Administrarea datoriilor**

Intrând în datorii nu este în general o idee bună. „Cel ce ia cu împrumut, este robul celui ce-i dă cu împrumut” (Proverbe 22:7). Problema cu datoria este că, în plus la plata înapoi a principalului (suma pe care am împrumutat-o) trebuie să plătim dobândă la balanța rămasă neplătită. De a cursul a 30 de ani împrumut pentru o casă, spre exemplu, cel care a împrumutat plătește mai mult decât dublu costul de cumpărare al casei, cu banii în plus mergând la plata dobânzii împrumutului. Costul ridicat al noilor automobile, și împrumuturile pe mai mulți ani, creează probleme asemănătoare cu împrumuturile pentru mașini. Cu cât putem să evităm mai mult împrumutul banilor cu atât va fi mai bine.

Pe de altă parte, uneori poate este necesar să împrumutăm bani. Poate ai nevoie pentru scopuri de afaceri, la cumpăraturile unei case sau pentru cumpăraturile unei mașini. Chiar și când trebuie să împrumuți bani pentru scopurile acestea, este bine să fii sigur înainte de a purcede că

ai suficienți bani pentru urgențe în bugetul tău,. Urgențe și cheltuieli neașteptate apar întotdeauna.

Fii prudent înainte de a te comite la orice datorie. Datoriile pe care nu le putem plăti imediat au un fel de a înmulți problemele financiare.

### **Cumpăratul unei case**

În plus, la costul cumpărării unei case, cum este plata inițială (adesea 10 sau 20 de procente din prețul casei) și costul ipotecii, trebuie să consideri, de asemenea, costul întreținerii și al taxelor.

Dacă alegi să-ți vinzi casa, adesea trebuie să plătești onorarii agentului care ți-o vinde care pot ajunge la 7 procente din prețul vânzării. Din cauza acestor costuri, cumpăratul unei case și locuitul în ea numai pentru un timp scurt înainte de a o vinde din nou poate fi o decizie financiară riscantă.

Alți factori pe care trebuie să-i consideri când cumperi o casă sunt piața locală (dacă casele din zona ta câștigă sau pierd din valoare), locația (cele din zone mai bune de obicei se revând mai bine) și dacă îți va servi casa nevoilor tale la fel ca și ale viitorului cumpărător.

### **Transportarea**

Având un automobil este o conveniență necesară minunată, dar poate consuma o mare parte din bugetul gospodăriei sau cel personal. Considerând costul benzinei, asigurării, reparații și ratele mașinii, dacă nu poți cumpăra un vehicul direct, cheltuielile automobilului se pot aduna repede la o sumă semnificativă. Din cauza acestor cheltuieli, folosind transportul public (autobuze, tren, etc.) poate fi o alegere mai bună. Deși nu este tot atât de convenabilă, opțiunea aceasta este de obicei mai puțin scumpă.

Dacă ai nevoie de o mașină pentru că transportul public nu este existent sau pentru alt motiv bun, trebuie să fii sigur că poți plăti pentru toate cheltuielile legate de proprietatea unui vehicul, inclusiv asigurarea.

Multe țări cer ca șoferii să aibă o formă oarecare de asigurare de mașină. Dumnezeu se așteaptă ca adepții Lui să urmeze legile țării (Romani 13:1-7) și să-i iubească pe concetățenii lor prin acoperirea costului accidentelor sau a rănilor pe care le-ar putea cauza (Matei 22:37-39; Exodul 21:18-19). Lipsa asigurării te poate lăsa vulnerabil pentru largi obligații financiare dacă ai fi amestecat într-un accident.

### **Mâncarea**

Costul mâncării este o parte importantă din bugetul gospodăriei. În general, cumpărând produsele de bază în cantitate și preparând mesele acasă este mai ieftin decât cumpăratul lucrurilor prelucrate sau mâncând la restaurante. Unele familii găsesc că având o grădină și cumpărând fructe și legume în cantitate, când sunt în sezon, este de asemenea de ajutor să extindă bugetul lor pentru mâncare.



## **Îmbrăcămintea**

Fiecare trebuie să aibă haine, totuși și zona aceasta poate oferi ocazii pentru economie. O garderobă planificată, în loc de cumpărături impulsive, este mult mai ușoară pe bugetele de îmbrăcăminte. Cumpărând haine de bună calitate, dar în stiluri tradiționale, adesea poate fi cel mai economic aspect al bugetului.

Asemenea haine vor dura mai mult și vor rămâne în stil pentru un timp mai îndelungat, sunt mai puțin costisitoare decât hainele de calitate proastă, sau modă care este la curent cu ultimul stil dar se va demoda repede.

## **Asigurarea**

Multe tipuri de asigurare se pot găsi astăzi – de viață, pentru casă, automobil și sănătate. După cum ne spune Biblia: „Omul chibzuit vede nenorocirea și se ascunde, dar cei proști merg înainte și sunt pedepsiți” (Proverbe 22:3). Din cauza potențialului pentru cheltuieli extraordinare în zonele acestea, fiecare dintre noi trebuie să facă decizii importante privitor la asigurare.

Cu privire la asigurarea de viață, timpul de cea mai mare nevoie pentru acest tip de asigurare este când familia are copii mici. Pe măsură ce copiii pleacă de acasă și sunt capabili să procure pentru ei, nevoia pentru asigurare de viață se micșorează.

Cu potențialul distrugerii proprietății prin furtuni, foc, vandalism, etc., asigurarea pentru casă este special de importantă dacă noi nu avem fondurile să reparăm sau să înlocuim distrugerea. Dacă avem o ipotecă pe proprietate, împrumutătorii în general pretind asigurare ca să-și protejeze investiția.

În zilele acestea de creștere a costului serviciilor medicale, asigurarea de sănătate este de asemenea vitală. Deși ratele pot fi scumpe, încercând să plătești onorariile astronomice care pot să se ridice de la un singur accident sau boală poate fi devastator dacă nu avem asigurare.

Pentru că există o mare varietate de asigurări, trebuie să considerăm circumstanțele noastre particulare în luarea hotărârii despre ce fel și ce nivel de asigurare avem nevoie.

## **Economiile**

Ultima, dar nu mai puțin importantă, să considerăm economiile. Deși economiile sunt adesea considerate un lux, sau un gând tardiv, ele trebuie incluse în bugetul oricărei gospodării. Motivul este simplu: urgențe și cheltuieli neașteptate vor apărea întotdeauna. Când avem economii să înmoaie lovitura, efectele acestor surprize nu sunt atât de devastante. Din perspectiva aceasta, economia este numai o cheltuială amânată.

În plus, având o pernă pusă de o parte pentru urgențe, sunt multe alte motive pentru a economisi banii: case, mașini, lucruri personale, educație, moștenire. Toate acestea, desigur, cer să punem bani deoparte în mod regulat. Disciplina de sine este una dintre cele mai importante caracteristici necesare pentru acumularea de avere.

Fii atent că metodele de vânzare încearcă să-ți concentreze mintea în mod opus. Ele te încurajează să cumperi acum și să plătești mai târziu și comunică o mentalitate și abordare a vieții că „o meriți astăzi.” Având disciplina de a economisi, și atunci de a ști când este bine să cumperi, este una dintre cele mai importante principii pentru clădirea cu succes a unei rezerve financiare.

## Foaia de lucru pentru venitul și cheltuielile lunare

### Venitul lunar

*Total*

Salariu (net după taxe și deduceri)	Alte venituri (după taxe și deduceri)	
-------------------------------------	---------------------------------------	--

### Cheltuielile lunare

#### *Danii de caritate*

Zeciuială	Danii	Altele
-----------	-------	--------

#### *Casa*

Ipotecă/chirie	Reparații/întreținere	Mobilier	Altele
----------------	-----------------------	----------	--------

#### *Utilități*

Electricitate	Gaz	Apă	Gunoi	Telefon
---------------	-----	-----	-------	---------

#### *Mâncare și menaj*

Alimente	Prânzuri școală/lucru	Nevoi de menaj	Altele
----------	-----------------------	----------------	--------

#### *Transportare*

Împrumut-mașină	Benzină/ulei	Parcare	Reparații	Autobuz/tren
-----------------	--------------	---------	-----------	--------------

#### *Asigurare*

Auto	Viață	Sănătate/accident	Casă/chiriaș	Altele
------	-------	-------------------	--------------	--------

#### *Plata datoriilor*

Bancă/împrumut personal	Carte de credit	Carte de credit	Altele
-------------------------	-----------------	-----------------	--------

#### *Îngrijirea sănătății*

Doctori	Dentist	Doctorii	Altele
---------	---------	----------	--------

#### *Altele*

--	--	--	--

Îmbrăcăminte	
--------------	--

Economii/investiții	
---------------------	--

Distracții	
------------	--

<b>Totalul cheltuielilor lunare</b> (adună toate cheltuielile de mai sus)	
---	--

<b>Surplusul sau deficitul lunar</b> (venitul lunar minus cheltuielile de mai sus)	
--	--

În capitolul următor, vom considera cum soții și soțiile pot lucra împreună în aplicarea unora din principiile acestea de bază.

## Banii în căsătorie

**B**anii sunt un motiv citat adesea pentru conflictele din cadrul căsătoriei. Nu este neobișnuit ca atât soțul cât și soția să aibă slujbe în afara casei – o schimbare majoră dela normă, numai cu câteva decade în urmă, când soții erau de așteptat să fie principalii furnizori financiari.

Prin adăugarea femeilor în câmpul muncii, venitul gospodăriei a crescut dramatic. Totuși, această nouă achiziție de bani nu a potolit toată tensiunea financiară. Taxele și alte cheltuieli, ca și nivelul de tensiune, s-au avântat în sus. Familiile încă întâmpină greutăți financiare, certurile asupra banilor încă năpăstuiesc căsătoriile. În capitolul acesta vom considera unele din problemele financiare tipice întâmpinate de perechi și unele îndrumări practice pentru ușurarea tensiunii asupra problemelor financiare.

### Planificarea copiilor

Aproximările costului de a avea, crește și educa un copil se ridică la cifre înfricoșătoare. Pentru că Dumnezeu poruncește familiilor să furnizeze pentru ai lor proprii (1 Timotei 5:8), perechile trebuie să-și dea seama că își asumă o răspundere financiară importantă când se hotărăsc să aibă copii.

Prepararea pentru copii este esențială. Când copiii se nasc în afara căsătoriei, apar probleme și întrebări neașteptate. Dacă părinții sunt adolescenți, își pot ei complecta educația? Cum își vor procura pentru ei și pentru copil? Dacă ei nu au resursele financiare necesare, alți membri ai familiei (adesea părinții sau bunicii) sau guvernul vor fi de așteptat să acopere iredponsabilitatea lor morală și financiară.

Desigur, responsabilitatea sexuală nu este numai pentru adolescenți. Bărbații și femeile mature trebuie să considere de asemenea rezultatele acțiunilor lor. Dacă ei au copiii în afara căsătoriei, cum vor procura pentru nevoile financiare ale copilului și pentru un mediu fericit, stabil, de tată și mamă, de care are nevoie fiecare copil?

Porunca lui Dumnezeu este că relațiile sexuale sunt corecte numai în cadrul căsătoriei (1 Corinteni 6:18; 7:2; 1 Tesaloniceni 4:3; Evrei 13:4). Când urmăm porunca lui Dumnezeu, nici un copil nu va fi născut în afara căsătoriei. Astfel greutățile financiare, care însoțesc aproape întotdeauna asemenea greșeli sunt eliminate (Pentru a înțelege mai bine Porunca a Șaptea, cere broșura gratuită *Cele Zece Porunci* [The Ten Commandments] sau coboar-o depe Internet la: [www.ucg.org/litlibrary/easteuropean/index.html](http://www.ucg.org/litlibrary/easteuropean/index.html) ).

În sfârșit, chiar și adulții maturi, căsătoriți, care și-au completat educația sunt înțelepți să planifice când să aibă copiii. Unele perechi tinere, prudente, muncesc și acumulează rezerve financiare înainte de a-și începe familiile lor. O asemenea abordare reflectă disciplină personală, prevedere și un plan financiar bine chibzuit .

## Având grijă de copiii

O plângere obișnuită în gospodăriile cu două venituri este dificultatea de a găsi pe cineva care să aibă grijă de copiii în timp ce ambii părinți sunt la lucru. Multe perechi, în loc să-și încredințeze copiii la străini, hotărăsc să aibă grijă de ai lor proprii. Unul dintre părinți stă acasă cu copiii până când sunt destul de mari să meargă la școală, înainte de a se reîntoarce în câmpul muncii. Când cheltuielile adiționale pentru îngrijirea copilului, transportare, haine adiționale, etc., sunt luate în considerație, unele familii găsesc o prea mică diferență în veniturile gospodăriei lor când unul dintre ei stă acasă să îngrijească de copiii lor.

Deși unii ar privi aceasta ca de modă veche, este exact abordarea presupusă în Biblie. Cartea Proverbe, spre exemplu, vorbește despre un tată și o mamă învățând copiii valori importante (Proverbe 1:8; 23:22). Una dintre soluțiile cele mai bune și simple pentru copii este ca proprii lor părinți să-i îngrijească și să-i învețe. Totuși, cu atât de mulți părinți singuri, noi înțelegem problemele practice pe care le vor întâmpina unii.

## Împărtășirea resurselor

Pentru ca soțul și soția să lucreze împreună financiar, ambii trebuie să fie dispuși să împărtășească. Dela început, instrucțiunile lui Dumnezeu au fost că „va lăsa omul pe tatăl său și pe mama sa, și se va lipi de nevasta sa, și se vor face un singur trup” (Genesa 2:24). Mai târziu vom citi că soții trebuie să-și iubească soțiile lor și soțiile trebuie să se supună soților (Efeseni 5:22, 25).

Nu este loc pentru egoism în relația iubitoare a căsătoriei pe care Dumnezeu o dorește pentru fiecare pereche. Prea adesea, conflictele asupra banilor apar în cadrul căsătoriei când unul dintre soți încearcă să-și satisfacă interesele personale ale lui, sau ale ei, înainte de a avea grijă de nevoile familiei. Chiar dacă nevoile de bază sunt întâlnite, discuții se pot ivi asupra cum să se cheltuiască banii suplimentari. Când considerăm cât de mulți oameni în lume abia pot supraviețui, conflictele asupra fondurilor disponibile sunt ridicole.

În timpul serviciului Său pământesc, Isus Hristos a fost întrebat de o persoană amestecată într-o dispută monetară. „Unul din mulțime a zis lui Isus: „Învățătorule, spune fratelui meu să împartă cu mine moștenirea noastră.” „Omule”, i-a răspuns Isus, „cine M-a pus pe Mine judecător sau împărțitor peste voi?” Apoi le-a zis: „Vedeți și păziți-vă de orice fel de lăcomie de bani; căci viața cuiva nu stă în belșugul avuției lui” (Luca 12:13-15). (Vezi „Cea mai mare moștenire,” pagina 21).

Ne este ușor să dăm mai multă atenție dorințelor noastre personale în viața aceasta decât să ne gândim la valorile spirituale pe care ar trebui să le învățăm. Isus a ilustrat acest concept cu o parabolă: „Și le-a spus pilda aceasta: „Țarina unui om bogat rodise mult. Și el se gândea în sine, și zicea: „Ce voi face? Fiindcă nu mai am loc unde să-mi strâng rodurile.” „Iată”, a zis el, „ce voi face: îmi voi strica grânarele, și voi zidi altele mai mari; acolo voi strânge toate rodurile și toate bunătățile mele; și voi zice sufletului meu: „Suflete, ai multe bunătăți strânse pentru mulți ani; odihnește-te, mănâncă, bea și veselește-te!”

Dar Dumnezeu i-a zis: „Nebunule! Chiar în noaptea aceasta ți se va cere înapoi sufletul; și lucrurile, pe cari le-ai pregătit, ale cui vor fi?” Tot așa este și cu cel ce își adună comori pentru el, și nu se îmbogățește față de Dumnezeu” (Luca 12:16-21).

Cel mai important lucru pentru noi este să fim „bogați față de Dumnezeu.” Noi trebuie să facem instrucțiunea lui Dumnezeu prioritatea noastră cea mai înaltă. Perechile care păstrează

În minte aceste principii biblice pot afla că este mai ușor să-și împartă resursele materiale.

## Cea mai mare moștenire

Moștenirile includ bani, pământ și alte posesiuni trecute dela părinți la copii. Chiar dacă oamenii își fac testamente care lasă instrucțiuni amănunțite privitor la împărțitul bunurilor lor, la moarte, certurile asupra moștenirii sunt obișnuite. Cu circa 2000 de ani în urmă, Isus Hristos a fost întrebat de un om amestecat în felul acesta de controversă (Luca 12:13-15). Isus a avertizat împotriva lăcomiei și atunci a încurajat bogăția „spre Dumnezeu” (versul 21).

Biblia descrie de asemenea această bogăție către Dumnezeu ca o moștenire ce poate fi a noastră. Pavel a propovăduit fraților că Dumnezeu vrea să le dea o „moștenirea împreună cu toți cei sfințiți” (Faptele Apostolilor 20:32).

Cartea Evrei vorbește de Isus Hristos ca „Mijlocitorul unui legământ nou, pentru ca, ...cei ce au fost chemați, să capete vecinica *moștenire*, care le-a fost făgăduită” (Evrei 9:15).

Petru de asemenea vorbește de „o *moștenire* nestricăcioasă, și neîntinată, și care nu se poate veșteji, păstrată în ceruri pentru voi” (1 Petru 1:4). Pentru a afla cum poți primi această moștenire prețioasă cere broșurile gratuite *Evangelhia Împărăției* [The Gospel of the Kingdom] și *Calea spre viața veșnică* [The Road to Eternal Life] sau coboară-le depe Internet la: [www.ucg.org/litlibrary/easteuropean/index.html](http://www.ucg.org/litlibrary/easteuropean/index.html).

## Lucrând împreună în căsătorie

Obiceiurile sociale guvernând care dintre soți trebuie să controleze finanțele familiei sunt în curs de schimbare. În anii trecuți unele culturi au pus responsabilitatea aceasta pe soț – o valoare subliniată de învățăturile biblice de bază (Efeseni 5:23). Dar, deși soțul are responsabilitatea de conducere în cadrul căsătoriei, Biblia de asemenea este clară că soțiile pot contribui mult la înțelepciunea și îndemânarea financiară a economiei familiei (Proverbe 31).

Uneori soția are abilități financiare și bugetare mai mari, și un soț înțelept va lua notă. O soție poate fi mai bună la menținerea conturilor de cecuri, balansarea carnetului de cecuri și la plata datoriilor, și în asemenea cazuri familia este mai bine având-o pe ea să se ocupe de aceste responsabilități. Într-o căsătorie cu dragoste și plină de respect amândoi soții ar trebui să discute deciziile și prioritățile majore financiare, atunci, conform modelului biblic, soțul ar trebui să facă decizia finală.

Deși perechile vor trebui să determine pentru ele cine va mânui ce răspunderi financiare, este în special de important pentru ele să-și amintească instrucțiunile lui Dumnezeu ca să se trateze unii pe alții cu dragoste și respect (1 Petru 3:1-7). Când sunt folosite principiile acestea, un soț și soție pot lucra ca o echipă să treacă prin dificultățile financiare.

În rezumat, perechile pot reduce conflictele asupra banilor planificând când să aibă copii și cum să aibă grijă de ei, înțelegându-se cum să împartă resursele și învățând să lucreze împreună ca să-și atingă scopurile financiare.

# Învăță-ți copiii despre finanțe

„**F**iii sunt o moștenire dela Domnul, rodul pântecelui este o răsplată dată de El” (Psalm 127:3). Noua Versiune King James îi cheamă „o moștenire dela Domnul.” Ce privilegiu minunat pentru părinți să crească generația următoare!

Când Dumnezeu a eliberat Israelul din robia din Egipt cu mai mult de 3000 de ani în urmă, El a fost interesat în viitorul atât al adulților cât și al copiilor lor. El a voit ca Israelul să prindă rădăcini în noua lor țară și să prospere pentru multe generații. De aceea, El le-a spus repetat Israelitilor să-i învețe cu grijă pe copiii lor toate lucrurile pe care El îi învățase pe ei (Deuteronom 4:9-10, 40; 5:29; 6:2-9; 11:18-21).

Când învățăm cum să mânuim banii conform instrucțiunilor lui Dumnezeu, Dumnezeu se așteaptă ca noi să împărțăm această cunoștință și cu copii noștri astfel ca și ei să fie binecuvântați. Cu perspectiva lui Dumnezeu în minte, să considerăm câteva moduri în care părinții îi pot învăța pe copiii lor să-și administreze corect finanțele lor.

Cât de devreme pot copiii să înceapă procesul de învățare despre bani? Nu este o anumită vârstă, dar experiența sugerează că atât de curând când ei învață să folosească banii ei pot învăța principiile fundamentale despre administrarea lor.

Eforturile moderne de vânzare, spre exemplu, nu exclud copiii. Programele de televiziune pentru copiii conțin adesea reclame adresate direct copiilor. Cei care creează reclamele muncesc să producă dorința pentru jucăriile lor și alte produse.

Pentru că copii sunt expuși reclamelor și simt dorința pentru diferite bunuri materiale, are sens pentru ei ca să înceapă de asemenea să învețe despre administrarea banilor. Înțelegând concepțiile monetare de bază poate fi o binecuvântare valoroasă care să dureze o viață întreagă.

## Consideră datul unei subzistențe

Copiii pot începe să învețe unele principii de administrare financiară dacă părinții sunt dispuși să investească timpul necesar să-i învețe. Un mod de a face aceasta este să începi să dai copiilor o subzistență după ce ei au învățat să numere. Suma de bani nu trebuie să fie mare, chiar sume mici pot oferi ocazii importante pentru învățatul unor lecții de valoare.

Subzistența pentru copii mici trebuie dată regulat, la un anumit interval de timp, cum ar fi odată pe săptămână. Ajută-i pe copiii tăi să învețe să administreze subzistența depozitând-o într-un loc sigur cum ar fi o bancă jucărie, un portofel sau chiar un borcan. Acesta este un moment excelent să-i înveți pe copii principiul lui Dumnezeu al zecuielii. Să pună copilul zecuiiala lui într-un borcan separat. De fiecare dată când copiii primesc subzistența lor, ei ar trebui să fie ajutați să determine și să pună de o parte zecuiiala lor. Ei pot de asemenea să numere ce este în banca lor de fiecare dată când adaugă la ea. Părerile diferă dacă subzistența trebuie să fie legată de munci. Unii cred că este bine să dai o anumită sumă cu ideea că muncile de bază trebuie făcute de fiecare din familie. Altor le place să lege subzistența de anumite munci cum ar fi făcutul patului, curățatul camerei sau spălatul vaselor. Alții folosesc un amestec al celor două metode cu o anumită sumă ce poate crește cu anumite munci. Orice metodă folosește o familie,

învățarea să administreze subzistența, și arătând că munca are recompensele ei, este unde se află adevărata valoare pentru cei tineri.

### **Planificarea financiară**

Pentru a pune o bază simplă pentru buget ca un adult, copiii pot învăța să evalueze și să-și planifice cumpărăturile. Un fel de a face aceasta este să-i faci pe copii să facă o listă cu lucrurile care le-ar place să cumpere. Acestea pot fi lucruri mărunte ca etichete, gumă de mestecat, mâncare pentru gustare sau jucării speciale. Părinții, desigur, trebuie să urmărească alegerile să fie ne-periculoase și potrivite.

Data următoare când se merge la magazinul care are lucrurile de pe listă, pune copilul să noteze prețurile. Înapoi acasă, pune-l pe copil să numere banii înainte de a discuta ce lucru ar vrea să cumpere acum și care va necesita mai multă economie. Lasă-l pe el să hotărască dacă vrea să cumpere ceva mai ieftin de pe listă sau vrea să aștepte mai mult ca să-l cumpere pe cel care costă mai mult. Când este gata să facă o cumpărătură, ia-l la magazin și ajută-l să numere banii ca să consume tranzacția.

În timp ce este în magazin, nu este neobișnuit pentru copii să vrea ceva care costă mai mult decât își pot permite la momentul acela. Când se întâmplă aceasta, părinții iubitori în general vor refuza să producă fondurile în plus. Ar părea o lecție dură pentru copil să învețe, dar multe lucruri în viață sunt mai bine învățate devreme când consecințele sunt minore. Aceeași lecție este aplicabilă când copiii cheltuiesc toți banii lor pe un lucru și atunci numai au suficiente fonduri pentru alte lucruri care le-ar place. Experiența este un învățător efectiv.

Pe măsură ce copiii devin mai conștienți de timp, părinții pot indica cât de mult le va lua ca să acumuleze aceeași sumă de bani în banca lor. Aceasta învață conceptul de valoare al planificării cumpărăturilor.

Procesul acesta ia o mulțime de timp, dar rezultatul merită. Copiii care învață să administreze banii la o vârstă fragedă le va fi scutită o lecție mai dură mai târziu în viață când consecințele sunt mai grave.

## **Puterea dobânzii compuse**

Multă lume nu-și dă seama de puterea dobânzii compuse și de efectul timpului. Prepararea pentru pensionare este bine de început devreme în viață în loc de mai târziu.

Consideră cazul ipotetic a trei oameni – Andrei, Gheorghe și Paul. Andrei începe să economisească pentru pensie la vârsta de 20 de ani și economisește numai 2.000 de dolari pe an pentru 10 ani. Gheorghe nu începe să economisească pentru pensie până la vârsta de 40 și contribuie 2.000 în fiecare an până la vârsta de 60 de ani. Paul începe să economisească la vârsta de 30 de ani și continuă să adauge

2.000 în fiecare an până la vârsta de 65 de ani.

Nici unul dintre ultimi doi nu va avea tot atât de mult la pensionare ca Andrei, mulțumită puterii dobânzii compuse.

Presupunând o rată de creștere de 8 la sută în fiecare an, atât Gheorghe cât și Paul vor contribui considerabil mai mult decât Andrei, dar vor sfârși cu 100.000 la 300.000 mai puțin la vârsta de 65 de ani – și Andrei poate să-și oprească contribuția la vârsta de 30 de ani. Motivul este puterea dobânzii compuse. Merită să începi să economisești devreme.

## Copiii mai mari

Pe măsură ce copiii se maturizează, subzistența lor poate fi mărită și li se poate da răspunderea cumpărării anumitor lucruri personale. Unii părinți găsesc că ajută să le dea copiilor mai mari o subzistență pentru îmbrăcăminte la intervale regulate prin tot anul – cum ar fi la începutul anului școlar.

Ei permit copilului să-și cumpere hainele pe care le vrea cu banii aceia atâta timp cât corespund cu direcțiile de stil căzute de acord. Deși alegeri proaste pot duce la garderobă de școală limitată, și aceasta poate fi o sculă de învățat de valoare. Este mai bine să-i lași pe copii să trăiască cu consecințele deciziilor lor la vârsta aceasta decât pentru părinți să-i salveze financiar și să-i lipsească de ocazia de a învăța o lecție de valoare.

Economisind banii este o altă concepție importantă pe care părinții au nevoie să-i învețe pe copiii lor. Un fel de a face aceasta este să deschizi un cont de economii în numele copilului. Depinzând de expertiza părintelui, copiii mai mari pot fi de asemenea învățați despre alte tipuri de economii și investiții, cum sunt conturile de piață de bani, acțiuni, bonduri, fonduri mutuale și metale prețioase.

Adolescenții, pot învăța cum să evalueze și să urmărească valoarea acestor feluri de economii și bunuri. Ei pot de asemenea să învețe valoarea dobânzii compuse și să învețe să pună de o parte fonduri pentru urgențele inevitabile care au loc în viața fiecăruia.

O altă zonă special de importantă pe care copiii mai mari au nevoie s-o înțeleagă este creditul, inclusiv beneficiile și potențialele pericole. Regretabil, mulți adulți nu au învățat încă lecțiile acestea (vezi „Evitând găurile negre financiare,” pagina 25). Dacă ai învățat să folosești creditul cu înțelepciune, învățând copiii tăi informația aceasta îi va pune cu mulți ani și poate cu multe mii de dolari înainte în viață.

Este de asemenea înțelept pentru adolescenții mai vârstnici să învețe cum să planifice pentru pensionare. Proverbe 13:22 spune, „Omul bun lasă moștenirea sa nepoților săi” (Biblia Ortodoxă Română). Aceasta înseamnă că trebuie să fie prevedere și planificare a finanțelor ca să procure pentru nevoile de mai târziu în viață.

Acei care încep să pună fonduri într-un cont de pensionare devreme în cariera lor de muncă de obicei văd fondul lor de pensionare crescând la o valoare mult mai mare decât cei care așteaptă până când sunt în 40. (vezi „Puterea dobânzii compuse,” pagina 23).

Unii adulți au fost șocați cu o chemare de deșteptare de alarmă la 40 sau chiar la 50 de ani, când și-au dat seama că nu și-au planificat suficient pentru anii lor de pensie. Nu ar fi fost mult mai bine dacă ar fi învățat lecția și s-ar fi educat încă de tânăr despre importanța planificării pentru acel stagiul al vieții?

Cel mai bun timp să planifici pentru pensionare este la o vârstă tânără când investițiile au mai mult timp să crească. Companiile oferind produse financiare, cum sunt asigurările de viață și fondurile mutuale, uneori oferă sfaturi financiare și ajutor pentru lumea tânără. Deși este dincolo de scopul acestei broșuri ca să enumerăm aceste resurse, câteva telefoane la unele din aceste feluri de întreprinderi îi pot ajuta pe cei ce vor să afle mai mult.

Copiii sunt binecuvântați când au părinți care îi iubesc și îi învață cum să-și administreze banii. Proverbe 22:6 zice, „Învață pe copil calea pe care trebuie s-o urmeze, și când va îmbătrâni, nu se va abate dela ea.” Pune proverbul acesta la inimă și învață-i pe copiii tăi principiile administrării banilor. Tu, și ei, veți fi binecuvântați pentru eforturile voastre.



## Evitând găurile negre financiare

**P**robabil că ai auzit definiția umoristică a unei bărci – este o gaură în apă în care îți arunci banii.

Bine-nțeles că noi vom cita multe exemple potrivite ca să descriem drenajele resurselor noastre financiare. Profetul Hagai a descris asemenea drenuri ca punând banii într-un sac cu găuri în el (Hagai1:6). La fel, astronomii vorbesc despre „găurile negre” cosmice care atrag materia, și chiar lumina, din zonele vecine ale universului.

În capitolul acesta vom identifica găuri negre financiare care pot submina planificarea ta financiară și te vom ajuta să găsești căi de a le evita.

### Cardurile de credit

Cardurile de credit sunt o conveniență minunată. În afară că elimină nevoia de a purta bani, ele fac posibilă cumpărarea de bunuri și servicii, în locuri îndepărtate, prin mijlocirea telefonului și a Internetului.

Dacă cineva plătește toate încasările sale pe card de credit în fiecare lună, el nu suferă nici un cost în plus. Încasarea pentru serviciu vine de la onorariile determinate pe comercianții care acceptă cardul în loc de bani gheață sau de un cec de la bancă. Când posesorul cardului nu plătește balanța complet în fiecare lună, totuși, aceste carduri se transformă repede într-o gaură neagră financiară.

Folosirea incorectă a cardurilor de credit poate fi costisitoare pentru multă lume. Conform unui raport recent, consumatorul american în medie datorează \$7,000 ca datorie de card de credit – o sumă uneori referită ca „credit care se reîntoarce” pentru că consumatorii plătesc numai dobânda și un minimum din principal și în unele cazuri nu ajung niciodată să plătească în total ceea ce datorează.

Implicațiile în spatele unor asemenea datorii sunt de deșteptat. Ratele ridicate de dobândă – până la 25 la sută – consumă veniturile cu lăcomie. Acei cu asemenea datorii se joacă cu dezastrul, și adesea găsesc scopurile lor financiare deraiate sau serios întârziate. Mulți consumatori se află încărcăți cu atât de multe datorii că nu mai pot împrumuta un singur ban în plus. Când se întâmplă aceasta ei pot fi forțați să abandoneze visele unei vieți întregi, sau ocazii de odată într-o viață, numai ca să poată face plățile minime lunare la balanța cardului de credit.

În Statele Unite, datoriile cardurilor de credit este porțiunea datoriei consumatorului care crește cel mai rapid. Nu este o coincidență că înregistrările pentru falimente cresc de-a lungul datoriei consumatorilor. Pentru a însuma semnificația datoriei cardului de credit, consideră un tablou pentru multe familii americane: „Datoria totală a gospodăriei – inclusiv cardurile de credit, împrumutul pentru mașină, ipoteca de la casă și împrumutul pentru studenți – a depășit 100 la sută din venitul anual disponibil pentru prima dată târziu anul trecut” (Paul Lim și Matei Benjamin, „*Digging Your Way Out of Debt*” [Dezgropatul tău de sub datorii], U.S. News and World Report, 19 Martie, 2001, p. 54).

Americanul de mijloc, cheltuiește acum mai mult decât câștigă. Datoria pe cardul de credit este poate cel mai vizibil simptom al unei probleme mai mari. Cum se găsesc oameni prinși în asemenea circumstanțe?

## **Capcana cheltuielii**

Pentru mulți oameni tineri, făcutul datoriilor începe destul de nevinovat. Întrând la universitate, mulți absolvenți de liceu descoperă că trebuie să-și finanțeze studiile prin împrumuturi de student. Universitățile și colegiile, operează ca afaceri, îi ajută pe studenții noi să ceară și să primească împrumuturi de educație cu termene favorabile.

Pentru a nu fi lăsate în urmă, companiile de carduri de credit plătesc universităților și colegiilor onorarii semnificative ca să le permită să ofere studenților serviciile lor. Companiile acestea au învățat că oamenii tineri simt o loialitate mare pentru primul lor card de credit, astfel este o bună afacere să fii primul care să-i dea una, unei persoane tinere.

Tinerii adulți, bine-nțeleși nu sunt singurii prinși în asemenea circumstanțe. Adulții în 30 și mai în vârstă de asemenea cedează tentației unui credit ușor. Cei ce fac reclame ne spun că „merităm” produsele lor noi și îmbunătățite, și cei mai mulți dintre noi suntem dispuși să-i credem. Dorința de a se bucura de viață din plin cu cele mai multe distracții, haine și fleacuri, poate fi irezistibilă. Dusă prea departe, dorința noastră pentru cel mai mare și cel mai bun ne poate conduce să violăm Porunca lui Dumnezeu împotriva lăcomiei (Exodul 20:17; Deuteronom 5:21) – punând un obiect al dorințelor noastre mai presus de Însuși Dumnezeu.

Șomajul poate de asemenea să atragă oamenii în vârtejul datoriei cardului de credit. Dacă cineva nu are economii, adăugând datorii pe cardurile de credit este adesea modul cel mai rapid de a acoperi cheltuielile de bază ale vieții. Dar, atunci, când găsesc o slujbă nouă, mulți descoperă cardurile lor de credit au atins limita lor maximă și plata lor înapoi este o povară grea.

Deși mulți dintre noi nu vor să considere posibilități atât de negative, nu putem evita dezastrele financiare ignorând realitatea. Biblia are un sfat bun pentru oricine care se gândește să facă tocmai așa: „Omul chibzuit vede nenorocirea și se ascunde, dar cei proști merg înainte și sunt pedepsiți” (Proverbe 22:3).

## **Indicațiile Bibliei asupra datoriei**

Pentru că Dumnezeu ne-a creat, El înțelege cum gândim noi. Dumnezeu ne dezvăluie în Cuvântul Său un adevăr simplu dar profund asupra datoriei: „Bogatul stăpânește peste cei săraci, și cel ce ia cu împrumut, este robul celui ce-i dă cu împrumut” (Proverbe 22:7). Când cădem în datorie, îi servim pe cei căror le datorăm bani. În cazul stăpânilor cardurilor de credit îi servim bine, într-adevăr. La urma urmei, cărui investitor nu i-ar place o întoarcere de 25 la sută pentru investiția sa?

Calea spre libertatea financiară este prin plățirea datoriei, după care trebuie să evităm recăderea în datorie oricând este posibil. Deși face sens să finanțăm articole esențiale cu valoare de lungă durată cum ar fi casele, mașinile și educația, datoria de card de credit este ceva ce cea mai multă lume poate să evite cu ușurință.

## **Cum să plătești datoria cardului de credit**

Dacă te afli făcând plăți pentru dobândă în fiecare lună pentru cardurile de credit și vrei să elimini tipul acesta de datorie, primul pas va fi să-ți evaluezi venitul și cheltuielile. Scade totalul cheltuielilor lunare din venit. Acesta este venitul disponibil după cheltuieli, suma pe care o ai s-o economisești sau s-o cheltuiești.

Passul următor este să te oprești de a mai pune lucruri pe cardurile de credit. Plătește bani gheață pentru bunuri și servicii, după aceea analizează datoria credit cardului. Determină care carduri încasează cea mai mare dobândă. Dacă ai un card care are o balanță și ai carduri cu interes ridicat, vei fi înțelept dacă vei căuta pentru un card cu o dobândă mai joasă și transferă balanțele. Unele carduri îți vor da dobânzi foarte joase pentru șase luni, ca să atragă clientela nouă. Poți dori să-ți transferi balanțele de mai multe ori până când ai plătit toată datoria.

Dacă îți vine greu să plătești datoria de credit card, consideră vânzarea lucrurilor de care numai ai nevoie sau înlocuind lucrurile scumpe de lux (cum a fi un vehicul scump) cu altele mai ieftine. Mulți consumatori descoperă că se pot lipsi de asemenea articole de lux ca telefoanele celulare, liniile telefonice multiple (și accesoriile opționale de chemat), televiziunea de cablu, accesul rapid la Internet, vehicule multiple și echipament sportiv folosit rareori cum ar fi bărci, vehicule de toate terenurile și săniile motorizate.

Folosește banii adunați sau economisiți ca să plătești balanța cardurilor de credit. Când se îmbunătățesc finanțele sau ai bani la bancă, atunci poți cumpăra un alt lucru de lux, dacă crezi că este o alegere înțeleaptă. Dacă trebuie să finanțezi un lucru ce costă mult, și ai o sursă de venit stabilă și sigură, consideră în schimb, luarea unui împrumut de echitate pe casă asupra domiciliului. Foarte probabil vei găsi că dobânda este cu mult mai joasă.

După ce ai obținut o dobândă pe cât se poate de favorabilă, și ai eliminat lucrurile scumpe de lux, aranjează cardurile de credit în ordinea ratelor de dobândă, și folosește venitul disponibil să achiziți mai întâi cardurile cu dobânzile cele mai ridicate. Odată ce ai achitat contul, închide contul și distruge cardul. După aceea concentrează-te asupra celui de al doilea card. Și fă la fel până când ai achitat toată datoria de credit. Odată ce cardurile de credit sunt terminate ești cu mult mai bine numai cu câteva carduri, nu cu o duzină, sau mai multe pe care le duc atâți oameni.

## **Folosirea corectă a cardului de credit**

După ce ai achitat toate cardurile de credit, este momentul să consideri cum sunt folosite corect asemenea carduri. La urma urmei, ele sunt niște unelte foarte convenabile. Cum le administrează consumatorii cunoscători ai cardurilor?

Cel mai important pas în folosirea responsabilă a cardurilor de credit este să plătești balanța în fiecare lună. Când oamenii nu fac decât plata minimă (adesea numai 2 la sută din balanță), costul fiecărui lucru pus pe credit aproape că se dublează până când datoria este plătită în întregime. Consideră cardul ca folosind banii gheață care sunt rezervați în fiecare lună pentru plata lucrurilor luate pe credit. În felul acesta nu se acumulează dobânda, și cardurile devin unelte financiare și de ajutor. Ele devin slujitoarele noastre în loc de inveri.

În general suntem mai bine să așteptăm până când am economisit banii necesari pentru prețul unui lucru înainte de a-l cumpăra, în loc de a-l finanța cu un card de credit. Pentru acei care au nevoie să împrumute bani, alte opțiuni le sunt la dispoziție (astfel ca ipoteca la casă,

împrumut pe echitatea casei și împrumuturi pentru mașină) cu rate de dobânzi mai joase decât cele oferite de obicei prin carduri de credit.

În sfârșit, dacă alegi să folosești cardul de credit, alege cardurile care nu încasează onorarii anuale și cele care plătesc un procentaj de rabat (uneori până la 2 la sută) din totalul cumpărăturilor anuale.

Folosirea greșită a cardurilor de credit este una dintre cele mai obișnuite găuri negre financiare. Totuși, nu trebuie să uităm alte decizii și cheltuieli care pot contribui la alunecarea noastră în ruina financiară.

## **Onorariile târzii**

Unii creditori impun onorarii târzii dacă conturile lor nu sunt plătite la timp. În cazul utilităților (incluzând electricitatea, gazul metan și apa), onorarii de reconectare pot fi atribuite dacă serviciile sunt întrerupte pentru că conturile nu au fost plătite. Felurile acestea de onorarii pot fi evitate simplu prin plata la timp a conturilor.

## **Mâncatul afară**

În loc să pregătească și să mănânce acasă, multă lume mănâncă regulat afară la restaurant. Numărul crescând al stabilimentelor de mâncat ia avantaj de această tendință. Chiar și magazinele de alimentare recunosc și răspund la chemarea publicului pentru alimente de conveniență și care au nevoie de preparare puțină.

Deși asemenea conveniențe sunt atractive, în special când atât soțul cât și soția lucrează în afara casei, practica aceasta mai întotdeauna adaugă considerabile cheltuieli la bugetul de alimente. Uneori mâncatul afară este justificat ca o schimbare de ritm sau alte motive bune, dar trebuie să avem grijă să ținem practica aceasta la un minimum.

Cel mai economic mod de a face bugetul de mâncare să se extindă cel mai mult este de a cumpăra alimentele en-gros și a le prepara acasă. Principiul acesta este aplicabil de asemenea când luăm prânzurile la lucru în loc de a le cumpăra în cantina companiei sau la restaurant. Mâncatul afară este plăcut și poate fi o hotărâre bună pentru ocazii speciale, dar categoric plătim un preț pentru această plăcere.

## **Distrațiile**

Făcând lucruri care sunt distractive este o parte importantă din viață. Fiecare buget ar trebui să includă unele fonduri pentru scopul acesta. Cheltuieli necontrolate sau neînțelepte în zona aceasta, pot însă, să devasteze repede chiar și cele mai bine preparate bugete.

Recunoaște că amuzamentul este temporar. Odată plecat este dispărut și numai ai nimic sau prea puțin să arăți pentru el. Înainte de a investi banii tăi câștigați din greu în bilete la un concert sau o piesă de teatru – sau în cablu sau satelit de televiziune, sau în ultima muzică pe CD sau un film sau înregistrare de video sau DVD – întreabă-te dacă acesta este cel mai bun mod de a-ți folosi banii tăi.

Păstrează-ți în minte că, distracția, de asemenea, nu trebuie să fie scumpă. Cu planificare cu grijă poți încorpora activități cum ar fi vizitarea unor parcuri, mersul pe jos, sau mergând la concerte gratuite, într-un buget de economii. Bibliotecile publice sunt o sursă foarte bună pentru distracție, care este atât gratis cât și educativ. În afară de marele lor număr de cărți, multe

biblioteci oferă CD cu muzică, cărți pe casete audio și multe alte benzi de video educative și informative.

## **Cumpăratul din impuls**

O altă problemă obișnuită este cumpăratul din impuls, care este o simplă cheltuială necontrolată. Când oamenii cheltuiesc impulsiv, ei sunt tentați să conchidă că bugetarea nu lucrează pentru ei sau că un buget ruinează toată distracția. Bugetele, însă, sunt simple planuri de cum să ne cheltuim banii, și când urmăm un buget noi singuri hotărâm cum îl vom cheltui.

Cumpăratul impulsiv este motivul pentru multe vânzări. Cei care fac reclamele înțeleg că dorința pentru gratificație imediată este o atracție puternică, așa că adesea ei ne îndeamnă să le cumpărăm produsele ca să ne simțim bine despre noi. Putem chiar să fim spuși că „merităm” să avem produsele lor.

În loc de a face decizii spontane, Serviciul de sfătuire al creditului consumatorului [The Consumer Credit Counseling Service (CCCS) din Sacramento, California], recomandă punerea de limite de cheltuială pe care noi nu le vom depăși numai după ce le vom considera peste noapte. Nici nu trebuie să facem cumpărături ca amuzament. CCCSul sugerează de asemenea ca consumatorii marchează o listă scurtă de întrebări înainte de a face o cumpărătură (vezi „Un test de sine pentru cumpărături,” pagina 29).

## **Un examen de sine pentru cumpărături**

Înainte de a te comite la o anumită cumpărătură, dă-ți examenul acesta ca să determini dacă cumpărătura va fi o decizie înțeleaptă.

1. Am într-adevăr nevoie de aceasta?
2. Este prețul rezonabil?
3. Este acesta timpul cel mai bun al anului să cumpăr?
4. Dacă aceasta este o pomană, este un model curent sau potrivit?
5. Dacă este la vânzare, este prețul cu adevărat o reducere?
6. Sunt sigur că un lucru mai puțin scump nu ar fi putut să fie substituit?
7. Sunt eu sigur că nu sunt dezavantaje majore?
8. Dacă prețul este excesiv, îmi va satisface cu adevărat nevoia internă?
9. Am cumpărat comparativ pentru preț și calitate?
10. Am făcut provizie în Catalogul pe 2005?
11. Ce știu eu despre reputația vânzătorului?
12. Oferă vânzătorul servicii speciale pentru lucrul acesta?

Scorul: 9-10 răspunsuri afirmative: consideră cumpăratul obiectului. 6-8 răspunsuri afirmative: reconsider. Mai puțin de 6: Uită-! (Consumer Credit Counseling Service of Sacramento, California, [www.cccsacto.org](http://www.cccsacto.org), „Library of Helpful Money Tips, Controlling impulsive buying”).

## **Identificarea găurilor financiare negre**

Unul dintre modurile cele mai ușoare de a identifica zonele care drenează resursele noastre financiare este să analizăm lucrurile pe care le cumpărăm. Ținând înregistrări ale

cheltuielilor noastre pentru o lună sau mai multe luni și totalizându-le pe categorii (casă , mâncare, haine, amuzament, etc.), putem vedea care sunt zonele care ne consumă cel mai mult din banii noștri. Toate acestea sunt zone pe care le putem examina atunci pentru a găsi metode de a economisi și administra cheltuielile noastre.

Când datoria cardurilor de credit este ceva ce ne poate chema la acțiune imediată și decisivă, ce trebuie să facem noi când ne dăm seama deodată că bugetul nostru este plin de găuri negre?

### **În caz de urgență**

Ocazional fiecare suferă cheltuieli neașteptate. Mașinile și aparatele se strică și trebuie reparate sau înlocuite. Urgențe medicale costisitoare pot lovi fără avertizare. Deși economiile noastre pot acoperi situații temporare, cheltuieli costisitoare habituale cer atenție specială.

Ce putem face când ne aflăm într-o criză financiară prelungită? Aici sunt pașii care ne pot ajuta să rezolvăm dificultățile de termen lung.

Primul pas pe care cineva care vrea să-și structureze viața conform instrucțiunilor lui Dumnezeu este să-I ceară Lui înțelepciune în determinarea priorităților financiare și pentru disciplina de sine de care va avea nevoie să îndeplinească un plan sensibil de recuperare. Iacov 1:5 ne sfătuiește să ne bazuim pe Creatorul nostru: „Dacă vreunui dintre voi îi lipsește înțelepciunea, s-o ceară de la Dumnezeu, care dă tuturor cu mână largă și fără mustrare, și ea îi va fi dată.”

Când cheltuielile noastre depășesc venitul, bunul simț ne spune că sunt numai două soluții la problemă. Trebuie fie să creștem venitul sau să scădem cheltuiala. În unele cazuri am mai putea să fim capabili să mărim venitul luând temporar o a doua slujbă sau începând o afacere. Soluțiile acestea vor cere mult timp și efort, dar avem puțin de ales.

Dacă nu ne putem mări venitul, alternativa este să ne tăiem cheltuielile. Putem face aceasta controlând găurile negre financiare tipice pe care le-am identificat în capitolul acesta și prin analiza cu atenție a fiecărei cheltuieli pe măsură ce își face apariția. Este posibil să reducem costul mâncării, al hainelor și al locuinței. Articolele de lux sunt candidate naturale pentru reducere drastică sau eliminare.

Ideal, când întâmpinăm o lipsă de bani, trebuie să încercăm cât mai mult să ne mărim venitul și să micșorăm cheltuielile. Străduindu-ne să încorporăm ambele aceste principii produce cele mai rapide rezultate.

### **Evitarea falimentului**

Unii oameni care întâmpină dificultăți financiare presupun că falimentul este o soluție simplă a problemelor lor. Vorbind în general, totuși, unul trebuie să declare faliment numai ca o ultimă soluție.

De multe ori, alternative declarării falimentului, sunt soluții viabile ale problemelor financiare. Comunicarea la timp cu creditorii poate rezulta în coborârea temporară a dobânzii și ratelor de plată. Uneori consolidarea împrumuturilor, în care toate datoriile sunt puse într-un singur împrumut și achitate cu o singură rată lunară, poate fi un remediu dacă rata dobânzii este mai mică decât cea a celorlalte datorii.

Uneori, creditorii vor accepta planuri de stabilizare în care ei primesc un procentaj din balanța datorată (de obicei după ce scadența contului este depășită) ca plată completă. În asemenea cazuri un creditor ar putea decide că plată parțială este mai bine decât ne-plată.

Ca adaos la studiul administrării personale a banilor, cineva poate găsi adesea organizații fără profit cum este aceea menționată mai înainte Consumer Credit Counseling Service – (800) 251-2227 în Statele Unite – cu servicii gratuite sau cu prețuri joase, care pot ajuta să găsești alternative falimentului și să lucreze un plan de recuperare financiară. Un articol în revista *Consumer Report*, Iulie 2001, arată că nu toate serviciile de consiliere sunt egal de ajutor (vezi *Serviciile de consiliere de credit*,” începând la pagina 32).

## **Când falimentul este singura opțiune**

Uneori oamenii cad atât de mult în datorii că nu au nici o altă soluție decât să declare faliment. Consumatorii ar trebui să considere soluția aceasta numai după ce au epuizat toate celelalte metode pentru rezolvarea problemelor financiare pentru că Biblia ne instruește să ne plătim datoriile iar falimentul are un efect negativ asupra puterii noastre de a obține credit în viitor. Deoarece legile diferă de la țară la țară, sfat legal corespunzător trebuie să fie căutat dacă alegem această cale de acțiune.

Deși falimentul poate fi o cale de acțiune jenantă, trebuie să înțelegem că Dumnezeu recunoaște că pot fi momente uneori când oamenii fac greșeli și întâmpină circumstanțe care îi aduc la ruina financiară. Noi putem învăța lecții, și corecta greșeli, din toate experiențele vieții.

Din compasiune, Dumnezeu a dezvăluit națiunii Israelului importanța principiilor desemnate să-i ajute pe cei în criză financiară. Aceasta a inclus să nu se uite înjositor la cei săraci (Leviticul 25:35) sau să le ceară dobândă (Exodul 22:25). Porțiuni ale ogoarelor și viilor erau să fie lăsate pentru ca ei să le culeagă (Leviticul 19:10; 23:22). Israelul urma să aibă grijă de săracii lui (Leviticul 25:35).

Moise a explicat principiile financiare în felul acesta: „Dacă va fi la tine vreun sărac dintre frații tăi, în vreuna din cetățile tale, în țara pe care ți-o dă Domnul, Dumnezeul tău, să nu-ți împietrești inima și să nu-ți închizi mâna înaintea fratelui tău celui lipsit. Ci să-i deschizi mâna, și să-l împrumuți cu ce-i trebuie ca să facă față nevoilor lui. Vezi să nu fii așa de rău ca să zici în inima ta: „Ah! se apropie anul al șaptelea, anul iertării!” Vezi să n-ai un ochi fără milă pentru fratele tău cel lipsit și să nu-i dai. Căci atunci el ar striga către Domnul împotriva ta, și te-ai face vinovat de un păcat: ci să-i dai și să nu dai cu părere de rău în inimă; căci pentru aceasta te va binecuvânta Domnul, Dumnezeul tău, în toate lucrările de cari te vei apuca.

Totdeauna vor fi săraci în țară; de aceea îți dau porunca aceasta: „Să-ți deschizi mâna față de fratele tău, față de sărac și față de cel lipsit din țara ta” (Deuteronom 15:7-11).

Același pasaj al scrierilor lui Moise ne spune că în vechiul Israel creditorii urmau să anuleze datoriile celor datornici în fiecare al șaptelea an (versurile 1-4), dându-i fiecărui locuitor al țării o ocazie de a fi liberat de sub povara îndatoririi continue. Dumnezeu știe că circumstanțe neprevăzute, hotărâri financiare greșite și sărăcia sunt probleme continue și a făcut previziuni ca oamenii să poată re-începe proaspăt. La fel, falimentul poate fi singura opțiune pe care o are cineva de a începe din nou.

Deși vremurile s-au schimbat de când Dumnezeu l-a inspirat pe Moise să dea instrucțiunile acestea, principiile de a trata pe cei la nevoie cu demnitate și respect rămân.

## Serviciile de consiliere de credit

Uneori oamenii se află într-o mlaștină financiară. Când creditorii încep să-i caute, adesea ei cred că declarând faliment este singura lor opțiune. Unii, însă, sunt ezitanți în declararea falimentului, având o dorință puternică de a-și plăti datoriile și hotărând că costul falimentului este prea mare – taxele de înregistrare, pierderea bunurilor, a demnității și o marcă neagră care va sta pe recordul creditului pentru ani de zile.

Unii oameni cu înțelepciune se întorc pentru ajutor spre agențiile de consiliere de credit pentru a se trage din nou pe picior financiar solid.

Consilierii de credit folosesc mai multe strategii ca să-și ajute clienții. Uneori ei cer o listă a fiecărei datorii și sugerează un registru de cheltuieli ca să arate unde se cheltuiește fiecare ban ca să forțeze lumea să se accentueze unde se cheltuiesc banii. Când clientul își dă seama de tabloul financiar real, consilierul îi poate da atunci sfaturi bune financiare, inclusiv arătându-i unde poate tăia cheltuielile, negocia cu creditorii și aranșatul unui plan de plătit înapoi.

Tot acesta se pare ca un serviciu minunat pentru datornici, și ar putea fi. Dar, cum este cazul cu atât de multe lucruri în viață, nu este necesar atât de simplu. Ca să găsești un Serviciu de consiliat credit care să te ajute cu adevărat cere efort.

Mai întâi, trebuie să știi despre mai multe grupuri ale industriei în câmpul consiliatului de credit. Pentru mai mult de 30 de ani Serviciul de sfătuire a creditului consumatorilor [Consumer Credit Counseling Service] (CCCS), bazat în Sacramento, California, a ajutat lumea cu probleme financiare. Aceasta este o parte dintr-un grup de agenții structurate ca organizații de servicii sociale. Totuși,

eficacitatea și calitatea salariaților în oficiile CCCS prin toată țara poate varia mult.

Contactul personal cu oficiul CCCS din Atlanta, Georgia, a lăsat o impresie a unei operații conduse relativ bine. CCCS spune că este dispusă să lucreze cu orice cetățean american trăind acasă sau în străinătate.

Cheamă serviciul la telefonul gratis (800) 251-2227. Serviciile sunt gratuite, cu o donație sugerată. Vizită CCCS la Web [www.cccsatl.org](http://www.cccsatl.org) ca să cobori și să umpli foile de lucru pentru o consultație preliminară. Serviciile sunt la dispoziție în engleză și spaniolă.

O nouă grupă de servicii de consiliere stimulate comercial au apărut de asemenea formând Asociația agențiilor independente de consiliere a creditului consumatorului [Association of Independent Consumer Credit Counseling Agencies]. Membrii acestui grup oferă servicii care sunt mai eficiente decât cele ale CCCS, dar onorariile lor, calitatea ajutorului și nivelul educației membrilor personalului lor variază mult.

Al doilea, deși un serviciu de consiliere de credit poate lucra ca o organizație fără profit, un asemenea status nu înseamnă că te pot ajuta fără nici un cost pentru tine. Starea de fără profit înseamnă că nu plătește nici un profit proprietarilor sau investitorilor. Un asemenea status poate da serviciului o șansă mai bună de a-i convinge pe creditori să reducă balanțele a ceea ce le este datorat în schimbul unei șanse mai bune de a primi cel puțin o plată parțială a datoriei. Creditorii sunt foarte conștienți de competiția din câmpul acesta ce crește și încep să accepte mai puțin în termene de reducere de balanțe via serviciile de consiliere. Cele mai multe servicii de consiliere, fie că sunt fără profit sau cu



profit, încasează un onorariu mic pentru serviciile lor.

Al treilea, industria consilierii de credit vine sub puțină supraveghere de la guvern. În Statele Unite numai 17 state controlează serviciile de consiliere de credit, ceea ce face pentru o mare varietate de niveluri de educație, pregătirea personalului și calitatea serviciului oferit consumatorilor.

Obținând consiliere de credit poate fi o alternativă bună pentru faliment dar, ca orice altceva în viață, merită să-ți faci lecția

și să te pregătești educându-te înainte de a te dedica la ceva atât de important pentru viitorul tău financiar. Consilierii de credit nu sunt o soluție rapidă. Tu, încă, va trebui să ai viziunea și să te ții de buget și să lucrezi cu strădanie ca să-ți găsești calea afară din greutatea financiară. Conectarea cu serviciul de consiliere greșit – obținerea de sfaturi rele sau prost serviciu sau plătit onorarii prea ridicate – te poate lăsa într-o formă mai proastă decât la început.

# Căutând binecuvântarea lui Dumnezeu

**D**umnezeu ne-a pus pe planeta aceasta (între alte motive) ca să fim productivi, să arătăm inițiativă, să ne dezvoltăm darurile astfel ca să ne putem suporta pe noi, familiile noastre și pe cei nevoiași.

Aplicând cu strădanie principiile precedente de bunăstare economică este esențial pentru succesul nostru financiar. Totuși, ca să căutăm un rezultat cu succes al eforturilor noastre zilnice, trebuie să avem și binecuvântarea lui Dumnezeu în ceea ce întreprindem.

Trebuie să dăm ascultare cuvintelor înțelepte ale Regelui Solomon: „Încrede-te în Domnul din toată inima ta, și nu te bizui pe înțelepciunea ta! Recunoaște-l în toate căile tale, și El îți va netezi cărările” (Proverbe 3:5-6).

Biblia o face posibil pentru noi să avem gândurile lui Dumnezeu în fiecare zonă majoră a vieții. Dumnezeu este expert în condiția omenească. El știe ce ne lipsește, și de ce avem nevoie. El știe că avem nevoie de ajutorul Lui în luarea deciziilor monetare importante și în păstrarea caselor noastre financiare în ordine.

## Ghidarea Biblică

După cum am văzut, Biblia este plină de sfaturi înțelepte asupra chestiunilor bănești. El chiar ne avertizează să nu fim atât de preocupați de ei încât să neglijăm alte aspecte importante ale vieții noastre. Dependența noastră trebuie să fie de Dumnezeu și nu pe bani. „Pentru că unde este comoara voastră,” a avertizat Hristos, „acolo va fi și inima voastră” (Matei 6:21). Este inima ta – și comoara ta – concentrată pe lucrurile din viața aceasta, sau este concentrată pe Dumnezeu în ceruri?

Scripturile ne învață să nu ne punem inima pe bogății dar să ajutăm pe cei cu adevărat la nevoie și să suportăm generos munca de a împărtăși adevărul lui Dumnezeu cu alții. Asemenea priorități sunt parte importantă din iubirea vecinului ca pe noi înșine.

Noi trebuie să căutăm să trăim o viață echilibrată, punând finanțele noastre în perspectiva corectă. Unul dintre bătrâni i-a cerut lui Dumnezeu: „nu-mi da nici sărăcie, nici bogăție, dă-mi pâinea care-mi trebuie” (Proverbe 30:8).

## Folosind resursele noastre corect

În paginile precedente am văzut că banii prin ei înșiși nu sunt nici buni nici răi. Sunt o unealtă pentru noi s-o folosim prin toată viața noastră să realizăm sarcini și scopuri. Modul în care folosim noi banii este important lui Dumnezeu pentru că Îi demonstrează prioritățile noastre.

Dumnezeu vede dacă îl onorăm pe El cu binecuvântările pe care ni le dă, dacă avem grijă de familiile noastre și cum avem grijă de cei săraci. Cât de excitantă poate fi viața noastră fizică, pălește în comparație cu darul vieții veșnice pe care Creatorul nostru ni-l oferă (Romani 8:18).

Dumnezeu ne promite că supunându-ne Lui în viața aceasta are valoare pentru prezent și pentru viitor (1 Timotei 4:8). Dumnezeu să te binecuvânteze cum te conformezi cu voința Lui!

## ADRESELE POȘTALE DIN ÎNTREAGA LUME

### AMERICA DE NORD, DE SUD ȘI CENTRALĂ

**Statele Unite:** United Church of God  
P.O. Box 541027  
Cincinnati, Ohio 45254-1027  
Phone (513) 576-9796 Fax (513) 576-9795  
Web site: [www.gnmagazine.org](http://www.gnmagazine.org)  
E-mail: [info@ucg.org](mailto:info@ucg.org)

**Canada:** United Church of God-Canada  
Box 144, Station D  
Etobicoke, ON M9A 4X1 Canada  
Phone: (905) 876-9966, (800) 338-7779  
Web site address: [www.ucg.ca](http://www.ucg.ca)

**Caraibe:** United Church of God  
P.O. Box N8873, Nassau, Bahamas  
Phone: (242) 324-3169 Fax: (242) 364-5566

**Martinique:** Eglise de Dieu Unie-France  
127 rue Amelot, 75011 Paris, France

**Zonele vorbind spaniola:**  
Iglesia de Dios Unida, P.O. Box 541027  
Cincinnati, OH 45254-1927, U.S.A.  
Phone: (513)576-9796 Fax (513) 576-9795  
E-mail: [info@ucg.org](mailto:info@ucg.org)

### EUROPA

**Insulele Britanice:** United Church of God  
P.O. Box 705  
Watford, Herts, WD 19 6FZ, England  
Phone: 020-8386-8467 Fax:01257-453978  
Web site: [www.goodnews.org.uk](http://www.goodnews.org.uk)

**Franța:** Eglise de Dieu Unie-France  
127 rue Amelot, 75011 Paris, France

**Germania:**  
Vereinte Kirche Gottes/Gute Nachrichten  
Postfach 30 15 09, D-53195 Bonn, Germany  
Phone: 0228-9454636 Fax: 0228-9454637

**Italia:** La Buona Notizia, Chiesa de Dio Unita  
Casella Postale 187, 24100 Bergamo, Italy  
Phone: (+39) 338-409.79.19 Fax: (+39) 035-452.16.26  
Web site: [www.labuonanotizia.org](http://www.labuonanotizia.org)  
E-mail: [redazione@labuonanotizia.org](mailto:redazione@labuonanotizia.org)

**Olanda:** P.O. Box 93, 2800 AB Gouda, Netherlands

**Scandinavia:** Guds Forenade Kyrka

P.O. Box 705, Watford, Herts, WD19 6FZ, England  
Phone: 020-8386-8467 Fax: 01257-453978

### AFRICA

**Ghana:** P.O. Box 3805 Kumasi, Ghana

**Mauritius:** P.O. Box 53, Quatre Bornes, Mauritius

**Africa de Sud:** United Church of God, Southern Africa  
P.O. Box 2209, Beacon Bay, East London 5205,  
South Africa  
Phone and Fax: 043-748-1694 E-mail: [rsa@ucg.org](mailto:rsa@ucg.org)

**Zambia and Malawi:** United Church of God  
P.O. Box 3393, Paulington, Mutare, Zambia  
E-mail: [zimbabwe@ucg.org](mailto:zimbabwe@ucg.org)

### REGIUNEA PACIFICULUI

**Australia:** United Church of God-Australia  
GPO Box 535, Brisbane, Qld 4001, Australia  
Phone: 07 55 202 111 Free call: 1-800-356-202  
Fax: 07-55-202-122  
Web site: [www.ucg.org.au](http://www.ucg.org.au) E-mail: [info@ucg.org.au](mailto:info@ucg.org.au)

**Fiji:** United Church of God  
P.O. Box 11081,  
Laulala Beach state, Suva, Fiji

**Noua Zeelandă:** United Church of God  
P.O. Box 22, Auckland, 1015, New Zealand  
Phone: Toll Free 0508-463-763

**Filipinele:** P.O. Box 81840  
DCCPO, 8000 Davao City, Philippines  
Phone and Fax: +63-82 241 0150  
Cell/text: +63-918-904 4444  
Web site address: [www.ucg.org.ph](http://www.ucg.org.ph)

**Tonga:** United Church of God - Tonga  
P.O. Box 127, Nuku'Alofa, Tonga

### TOATE ZONELE ȘI NAȚIUNILE NEMENTIONATE

United Church of God  
P.O. Box 541027  
Cincinnati, OH 45254 - 1027  
Phone: (513) 576-9796 Fax: (513) 576-9795  
Web site: [www.ucg.org](http://www.ucg.org)  
E-mail: [info@ucg.org](mailto:info@ucg.org)

**ACEASTĂ PUBLICAȚIE NU ESTE DE VÂNZARE.** Este un serviciu educativ gratuit în interesul public, publicat de Biserica Unită a lui Dumnezeu, o Asociație Internațională [United Church of God, an International Association]

## Dacă dorești să știi mai mult...

**Cine suntem:** Această literatură este publicată de Biserica Unită a lui Dumnezeu, o Asociație Internațională, care are pastori și congregații prin toată lumea.

Noi ne trasăm originea la Biserica pe care a înființat-o Isus devreme în secolul I, a.d. Noi urmăm aceleași învățături, doctrine și practice stabilite atunci. Însărcinarea noastră este să proclamăm întregii lumi ca un martor evanghelia sosirii Împărăției lui Dumnezeu și să învățăm toate națiunile să observe ceea ce a poruncit Hristos (Matei 24:14; 28:19-20).

**Gratis:** Isus Hristos a zis: „Fără plată ați primit, fără plată să dați” (Matei 10:8). Biserica Unită a lui Dumnezeu oferă aceasta precum și alte publicații gratis. Noi te invităm să ceri abonamentul tău gratis la revista The Good News (Veștile Bune) și să te înscrii la cursul de 12 lecții (Curs de studiu al Bibliei) de asemenea gratis și fără nici o obligație.

Noi suntem recunoscători membrilor bisericii, pentru donațiile și zeciuile lor, și a altor susținători care contribuie voluntar să suporte această muncă. Noi nu solicităm publicul general pentru donații. Însă contribuții care să ne ajute să împărțăm cu alții acest mesaj de speranță sunt bine venite. Toate fondurile sunt revizuite anual de o companie independentă de contabilitate.

**Consilieri personali la dispoziție:** Isus a poruncit urmașilor Săi să hrănească oile Sale. (Ioan 21:15-17). Ca să ajute să satisfacă această poruncă, Biserica Unită a lui Dumnezeu are congregații prin întreaga lume. În aceste congregații credincioșii se adună ca să fie instruiți din Evanghelie și să își țină companie.

Biserica Unită a lui Dumnezeu este dedicată înțelegerii și practicii creștinismului Noului Testament. Noi dorim să împărțăm modul de viață a lui Dumnezeu cu aceia, care în mod sincer, caută să se închine și să urmeze pe Mântuitorul nostru, Isus Hristos.

Pastorii noștri sunt disponibili pentru sfaturi, să răspundă la întrebări și să explice Biblia . Dacă ai dori să iei legătura cu un pastor sau să vizitezi una dintre congregații, te rugăm să ne scrii la una dintre adresele cele mai apropiate sau să iei legătura prin telefon.

Pentru informații suplimentare: Poți folosi computerul tău ca să intri la locația World Wide Web pe Internet. Adresa [www.gnmagazine.org](http://www.gnmagazine.org) îți dă acces la informații generale, numere trecute de The Good News (Veștile Bune), broșuri și multe altele.

Pentru coborârea broșurilor direct de pe Internet folosește adresa următoare:  
[www.ucg.org/litlibrary/easturopean/index.htm](http://www.ucg.org/litlibrary/easturopean/index.htm)