



XXII. Akarjátok, hogy mindig elég (sok) pénzetek legyen? Akkor tanuljatok meg bánni vele!

Tudomásul kell venni, hogy ha a világban élünk, mindig lesz kapcsolatunk az anyagiakkal, és az anyagi világgal. Mindig lesznek problémák is, amiket ebben a kérdéskörben meg kell oldani. Bármennyire megdöbbenő, a házasságok nagy százaléka az anyagiakon megy tönkre. Ennek nyilvánvalóan az az oka, hogy a pénzzel kapcsolatos hozzáállásunk mutatja a prioritásainkat, azt, hogy mi a fontos az életünkben, mi elsőrendű. Amit fontosnak tartunk, arra anyagiakban is áldozunk.

Amikor erről beszélünk, természetesen nemcsak a pénzen, a beosztáson való veszekedésekre gondolunk itt, hanem az állandó, függőségtől való félelemre, a nem teljesült vágyak nyomasztó hatására, amely nagyon megterhelhet egy kapcsolatot. Hiába vagy keresztény, a világ, reklámok hatása, a szomszédok és a munkatársak mind arra ösztönöznek, hogy a lehetőségeiden túllépve, olyan életszínvonalon élj, amit tulajdonképpen nem engedhetnél meg magadnak. Egy közmondással élve, tovább nyújtózkodj, mint ahogy a takaród ér. A különféle lízingek, bank és egyéb kölcsönök lehetővé teszik, hogy megvásárolj olyan dolgokat, amire különben sosem lenne pénzed. És már is kész az adósság, a nyögés, lehet szaladni a többletmunka, a külön pénzek után. Egyre kevesebb idő jut a feleségre - férjre, a közös szórakozásokra, kikapcsolódásra, a gyerekekre stb. És szinte lehetetlen a családot szépen lassan felemészítő és szétrágó mókuserékből kilépni. Egy félig tréfás megállapítással összefoglalva:

Az életszínvonal az, amikor olyan pénzből, ami nem tied, olyan dolgokat vásárolsz, amelyekre semmi szükséged, csak azért, hogy lépést tartsál azokkal, akiket egyébként ki nem állhatsz!

De lássunk néhány konkrétumot:

1. Arra hogy a családi kasszába befolyt pénzt ki kezeli, ki tartja fejbén, hogy mire van szükség, mit kell vásárolni stb., számtalan megoldás létezik, a lényeg, hogy ebben egyetértés legyen közöttetek, és minden változást illetve változtatást beszéljete meg! A legkevésbé jó természetesen az „ez az én pénzem, az meg a tiéd megoldás”.
2. Egy család anyagi helyzete sokszor változik. Jelen körülményeink között nemritkán adódik olyan szituáció, hogy a családi kassa kiürül, kisebb-nagyobb lyukak keletkeznek benne. Ennek számos oka lehet, gyerekszületés, építkezés, költözködés, vagy éppen a személyi jövedelemadó emelése. De ahogy ez a fentiekből is kiderült, nem árt alapelvként leszögezni: Lehetőleg ne vegyetek semmi olyat, amit nem tudtok kifizetni!
3. Ha az ember körül néz a világban elég világos, hogy vannak olyanok, akik sokat keresnek, és még sincs soha pénzüik, mások pedig, akik kevesebbet visznek haza havonta, sokkal jobban kijönnek. Az ok nyilván az, hogy jobban tudnak a pénzzel bánni. Tehát fontos, hogy ezt megtanuljátok, és kezdettől fogva gyakoroljátok is. Ami ebben a kérdésben is nagyon fontos: mindent beszéljete és tervezzete meg. Így az is hamarosan ki fog derülni, kinek mihez van érzéke.
4. Szükség van persze egy jó adag felülemelkedettségre is, hogy tudjatek bizonyos dolgokról lemondani és ne hagyjatek magatokat a többséggel és a reklámmal sodortatni.
5. Hasznos lehet az egész anyagi helyzetről feljegyzést vezetni. Ezen szerepeljenek a bevételek és a kiadások. Az állandó kiadások mellett felmerülő költségeket mindig jó megbeszélni. Nagyobb ügyekben akár nemcsak kettesben, hanem a családi tanáccsal is. Amiatt is hasznos ez, mert ha hónapokon keresztül tapasztaljátok, hogy nem jöttete ki, vissza lehet keresni, hogy hol van az, ahol spórolni tudtok, mert kicsúsztatok a keretből.



6. Sok házasságban jól bevált a zsebpénz intézménye. A férj és a feleség így függetlenséget kap és tud meglepetésekre is gyűjteni.
7. Végül érdemes néhány szót ejteni a bankkártya és a hitelkártya intézményéről. El kell ismerni, hogy sok szempontból igen kényelmes, és bizonyos fokig „tolvajbiztos” megoldásokról van szó. Azt is le kell azonban szögezni, hogy a bankkártya az egyik legbiztosabb módja annak, hogy az ember magasabb anyagi színvonalon éljen, mint amit a pénztárcája megengedne. A kártyán illetve a folyószámlán lévő pénz illetve a pénzforgalom ugyanis nagyon nehezen követhető (ezen segíthetnek a lejjebb felsorolt elektronikus szolgáltatások), és minél nagyobb a hitelkeret (a hitelkártyánál mindig csak utólag, pl. havonta kell az összeget befizetni) annál jobban túlkölthetjük magunkat. Biztos, hogy egy hitelkártyához sok önfegyelem kell és szigorú kontroll (a felmérések szerint a hitelkártyát használók 90%-nak lesz elmaradása). Viszont ha ezek megvannak, okosan használva még spórolhatunk is a kártyával, hiszen a legtöbb banknál a vásárlásokra visszatérítés jár, és ha határidőre a teljes tartozást visszafizetjük, akkor nincs kamat. De ezeket mindig érdemes nagyon alaposan átolvasni és figyelni a játékszabályokra, és belátni, ha nem megy a dolog és visszaadni a hitelkártyát. A jó kontroll érdekében az alábbiakat javasoljuk:
 - a) Lehetőleg ne legyen több 2 kártyával rendelkező folyószámlátnál, mert különben nagyon nehéz lesz a pénzforgalmat követni. Érdemes azt is végiggondolni, hogy nem egyszerűbb-e, ha egy számlátok van összesen, amelyhez mindkettőtöknek van kártyája. Nem utolsósorban olcsóbb is.
 - b) Ne egyeztetek bele nagyon magas hitelkeretbe, és tartsátok magatokat ezen a kereten belül (a hitelkeret túllépése nagyon magas kamattal jár).
 - c) Ha mindkettőtöknek (vagy a családban többeknek) van kártyája ugyanahhoz a számlához, akkor egyikőtök tartsa számon a fogyást, a többiek szóljanak neki, ha pénzt költöttek, de ezt még egyszerűbben kivitelezhetitek, ha a kártyákhoz beállított SMS-ek mind ugyanarra a számra mennek.
 - d) Használjátok ki a pénzforgalom követésére rendelkezésre álló egyéb elektronikus eszközöket, mint pl. TeleBank, SMS, NetBank, mobilapplikáció stb.A biztonságosság és a visszaélések elkerülése érdekében pedig érdemes a következőket betartani:
 - a) Aláírás előtt mindig ellenőriztétek a bizonylatot, hogy a megfelelő devizanem, illetve a megfelelő összeg van-e azon feltüntetve!
 - b) Ne engedjétek, hogy a kártyáját fizetés céljából elvigyék tőletek, mindig legyetek jelen a kártya lehúzásakor!
 - c) A kártyát tartsátok mindig biztonságos helyen, hogy illetéktelenül ne férhessen hozzá harmadik személy!
 - d) A PIN kód ne egyezzen meg a születési dátumotokkal!
 - e) Ha ellopják vagy elveszítitek a kártyát, érdemes minél előbb letiltatni (akár telefonon), mert onnantól kezdve már a bank felelőssége, ha visszaélés történik vele. Ha nem vagytok biztosak benne, hogy elvesztett (bíztok benne, hogy előkerül), akkor is érdemes a vásárlási és a készpénzfelvételi limitet 1 Ft-ra csökkenteni, ezzel meggátolva a visszaélést és megspórolva a tiltás díját (ez sokszor elég borsos).
 - f) A legtöbb kártyánál már van lehetőség „érintésmentes” (PayPass, payWave) fizetésre, ilyenkor bizonyos összeg alatt nem szükséges pinkódot megadni, ilyenkor különösen is fizessünk körültekintően, hogy annyi szerepeljen rajta, amennyinek kell. Ezekkel a kártyákkal kapcsolatban él egy városi legenda, hogy hozzánk kellően közel (pl. ha farzsebben van) tartva egy érzékelőt akármilyen idegen le tud venni a kártyánkról pénzt. Ilyen esetet a valóságban még nem tapasztaltak, de érdemes azért odafigyelni, hogy kellően biztonságban tartsuk a kártyát – ettől függetlenül is.



8. Ha már a biztonságról szoltunk, érdemes külön kitérni az internetes vásárlásokra, amelyek egyre nagyobb szeletet hasítanak ki a vásárlások közül. Nagy előnye, hogy sokszor pontosan ugyanazt a terméket meg lehet olcsóbban kapni (és ezáltal javítani a család költségvetését), mint nagy műszaki áruházban. Viszont érdemes arra is odafigyelni, hogy amennyire lehet, járjuk körül az adott webáruházat, mert néhány csaló mellett vannak olyanok is, akik nem feltétlenül átverni akarnak, hanem csak megbízhatatlanok. Ezért nem szabad soha ezekben az esetekben előre utalni, kizárólag olyan helyre, ahol biztosak vagyunk benne, hogy megbízhatunk az adott boltban.

A fentiek hatványozottan igazak a külföldi webshopokra, hiszen ott sokkal nehezebb valamilyen reklamáció vagy jogérvényesítés végigvitele. Tőlünk nyugatabbra valamivel nagyobb hagyományai vannak ennek, ott némileg kisebb eséllyel futunk bele csalókba, de ott is érdemes betartani a fentieket illetve az interneten keresztül való fizetéssel kapcsolatban az alábbiakat:

- Lehetőleg valamilyen virtuális pénztárcán (PayPal, Abaqoos stb.) keresztül fizessünk, ennek az egyszerűsége mellett nagy előnye, hogy nem kell kiadnunk a bankkártyaszámunkat senkinek, így ezzel nem tudnak visszaélni. Viszont ugyanúgy tudunk bank- vagy hitelkártyákat hozzákötni és pl. PayPalon keresztül is azzal fizetni, viszont ilyenkor a kereskedő nem, csak a PayPal ismeri meg a kártyaadatokat, aki pedig bizalmasan kezeli. További előnye, hogy visszaélés esetén könnyebben vissza tudjuk szerezni a kicsalt pénzünket.
 - Ismeretlen webshopokban soha ne adjunk meg kártyaszámot, mert ezzel könnyű visszaélni. Magyar webshopokban is csak valamilyen bank által üzemeltetett, biztonságos szolgáltatáson keresztül fizessünk kártyával.
9. És most lássuk az egyes kiadásokat külön - külön. (Ebben is tud segíteni a netes alkalmazás, pl. az Erste Bank pénzügyi monitor vagy a Budapest Bank számla radar szolgáltatása, de a legtöbb banknál van hasonló, itt a kártyás költségeidet tudod megnézni kategória szerint.) Az alábbi táblázatban "K" betűvel jelölve szerepelnek a kiadások az egész éves összjövedelem százalékában becsülve. Konkrét összegekre nem mertünk vállalkozni hisz a bevételek nagyon különbözőek lehetnek. Az összjövedelembe bele kell számítani minden bevételt, különmunkát, 13. havi fizetést.

A százalékok egy kétgyermekes családra vannak kalkulálva.

Élelmiszer	K1	21%
Egyéb háztartási cikkek	K2	2%
Gyűjtés, kölcsönök visszafizetése	K3	8%
Gyermekek kétségei (Iskola, ruházat, kirándulások, zsebpénz)	K4	11%
Lakbér fűtéssel együtt	K5	20%
Áram, gáz, víz	K6	7%
Előfizetések (TV, újság stb.)	K7	0,5%
Telefon, mobil, internet	K8	2,5%
Biztosítások	K9	4%
Szülők "zsebpénze" (Ruházat, mozi, színház, hobby, CD-k, könyvek, uszoda, fodrász, ajándékok stb.)	K10	6%
Autó	K11	7%
Nyaralás	K12	4%
Adományok	K13	7%

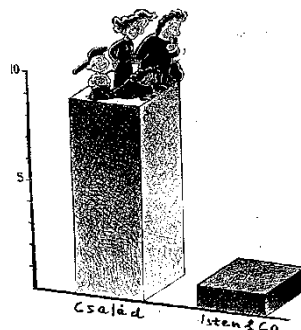
- **K1.** Élelmiszerek: Ide tartozik minden, ami az évessel kapcsolatos. Az italok és a menza befizetés, valamint a vendéglői közös étkezések is.



- **K2.** Egyéb háztartási kiadások: Mosó és mosogatószer, tisztítószer, orvosság, tisztálkodás.
- **K3.** Ebbe tartozik minden, amire gyűjteni akartok, kivéve az autót és a nyaralást. Ebből a megtakarított pénzből kell fedezni a kölcsönök visszafizetését is.
- **K4.** Gyerekek: Minden gyerekekkel kapcsolatos kiadás, kivéve a lakbért és az élelmiszereket. Ezek a költségek nagyon változatosak lehetnek egyrészt a gyerekek kora szerint, másrészt attól függően, hogy mennyire sikerül a környezetekben a használtruha cserét és átadást megvalósítani. Ide tartozik a zsebpénz problematikája is. Ennek az az elsődleges célja, hogy a gyerekek megtanuljanak a pénzzel bánni. A cél érdekében lehet a zsebpénzt emelni úgy, hogy akkor abból bizonyos kiadásokat a gyerekeknek maguknak kell fedezni.
- **K8.** Telefon, mobil, internet: Ha a telefonszámla állandóan emelkedik (ez is összefügg a gyermekek korával) érdemes részletes elszámolást kérni. Amíg nincs saját mobilkészülékük, a gyerekek kaphatnak havonta egy meghatározott ingyenes időtartamot, ami e fölött van, azt nekik kell fizetni. Később, amikor már saját mobiljuk van, ott is működőképes lehet ez, hogy a havi előfizetést ti álljátok (amiben azért van némi lebeszélhetőség általában), és ami azon felül van, azt nekik kell fizetni. Ne feledjétek a kiadások minden területére áll: Az árak tudatosulása tudatos spórolást eredményez.
- **K11.** Autó. Egy autó mindenképpen pénzbe kerül. A szerviz és egyéb költségeken kívül ide számítandó, az új kocsira való gyűjtés, és/vagy a részletek fizetése is.
- **K12.** Nyaralás: A nyári, téli stb. szabadságot, utazást is finanszírozni kell valamiből. Erre is lehet valamennyit félretenni.
- **K13.** Adományok: Ezt is feltétlenül meg kell beszélni. Több megoldás lehetséges: a tized, állandó fix összeg, vagy egy-egy nagyobb bevételből való adakozás, akár az egyházközség céljaira, akár más általatok fontosnak tartott célra.

Aki a spontán kiadástervezéssel nem boldogul, vagy tervszerűbb háztartást szeretne, annak mindenképpen hasznos egy, a fentihez hasonló táblázat elkészítése. A konkrét számokat mindenkinek magának kell közös megbeszélés alapján kialakítani.

Olvassátok el együtt: Péld 3,9-et! **KÉRDÉS** Az Isten országa hol van az elszámolásunkban? Az első helyen? Mennyi jár Istennek a jövedelmünkből? Azután olvassátok el a 2.Kor 9,6-7-et is!



És még egy kis játék: **Túl sokat költesz jelisére!**

A helyzet ugyanis az, hogy ez a vád annál többször hangzik el egymás felé, minél kevesebb fogalmad van arról, hogy mire és mennyit költ a másik. " Csak venném át a vásárlást, jobban kijönnék a



pénzből" mondják a férfiak, és fordítva: "Igazán többször elvihetne vacsorázni, hisz nem költ semmire" gondolja a feleség. Már régen hangzott el: Ugye, milyen fontos a rendszeres beszélgetés?

Töltsétek ki az alábbi kérdéseket, majd számoljátok össze a helyes válaszokat (adott kérdésnél 10% eltérés még elfogadható). Ha össze akarjátok hasonlítani a szerzett pontokat, csak rajta! De ez a játék nem erről szól. Hanem arról, hogy megértsd, mire költi társad a pénzt. És talán egy kis tanulság: sose morogj olyanon, amihez nem értesz!

Hány forintot adnál.....?

Férfiaknak:

1. egy sült csirkéért
2. 10 kg krumpliért
3. 4 személynek elegendő disznóhúsért
4. egy heti tejadagért
5. egy seprűért
6. egy 5 kg-os mosóporért
7. egy rozsdamentes acél lábosért
8. egy női nadrágért
9. hat törhetetlen üvegpohárért
10. egy Tweed télikabátért
11. egy harisnyanadrágért
12. egy bikiniért
13. egy gyerek farmerért
14. egy pár 27-es gyerekcipőért
15. egy mosogatószivacsért
16. egy csomag papírszalvétáért
17. egy varróollóért
18. egy függönyért a nappaliba
19. egy hajvágásért mosással
20. egy ajakrúzsért



Nőknek:

1. egy liter motorolajért _____
2. egy olajcseréért alvázmosással és zsírozással _____
3. négy téli gumiért _____
4. 100 db facsavarért _____
5. egy zuhanyrózsáért _____
6. egy 100 cm magas alumínium létráért _____
7. egy hat darabos csavarhúzó készletért _____
8. 5 liter falfestékért _____
9. egy hátizsákért _____
10. egy pár gyerek korcsolyáért _____
11. egy hajvágásért _____
12. az egy éves fűtésköltségre _____
13. egy évi adóra _____
14. az autó éves Cascójára _____
15. egy nyakkendőért _____
16. egy üveg borotva vízért _____
17. egy pár férficipőért _____
18. egy diafilmért _____
19. egy ablak beüvegezéséért _____
20. egy belépőre a focimeccsre _____

**Az alábbiakban megtervezhetitek a saját kiadásaitokat:**

Hónap	I.	II.	III.	IV.	V.	VI.	VII	VIII	IX.	X.	XI.	XII.
Bevétel												
Kiadás 1												
Kiadás 2												
Kiadás 3												
Kiadás 4												
Kiadás 5												
Kiadás 6												
Kiadás 7												
Kiadás 8												
Kiadás 9												
Kiadás 10												
Kiadás 11												
Kiadás 12												
Kiadás 13												
Kiadás 14												

Összesen



Olvassátok el: 5.Móz 8,17-18 Példabeszédek 11,12 11,28 12,10 13,11 14,23, 13,18-22 15,6 15,16-22 15,27 16,8 16,16 20,4 21,5-6 22,20-26 23,1-5 1.Krón 29,11-12

Szükséges?

Az alábbi táblázat kitöltésével eldönthetitek, hogy az anyagiakkal kapcsolatos igényeitek mennyire állnak közel egymáshoz. Mindketten töltsétek ki külön - külön egy táblázatot és utána beszéljétek meg.

	szükséges	hasznos	nélkülözhető	luxus
TV-készülék				
Projektor				
Házimozi-rendszer				
TV-előfizetés (kábeltevé, műholdas)				
DVD/Blu-ray-lejátszó				
Játékkonzol (Xbox, Playstation (PS), Nintendo Wii)				
HiFi				
Asztali számítógép				
Notebook				
Internet-előfizetés				
Mobiltelefon				
Mobilinternet				
Mikrohullámú sütő				
Mosogatógép				
Szárítógép				
Légkondicionálás				
Autó				
Második autó				
Saját lakás				
Kertes ház				
Mindenkinek külön szoba				
Szép bútorok, szőnyeg stb.				
Háziállat				
Sporteszközök				
Folyóiratok				
Napilapok				
Könyvek				
Szabadság				
Hobby				
Utazás				
Szakmai továbbképzés				
Vendéglő				
Amit otthon eszünk				
Színház – mozi - koncert bérlet/jegy				
Két fizetésből élni				
Nyugdíjbiztosítás				
Balesetbiztosítás				
Lakásbiztosítás				
Egészségbiztosítás				
Megtakarítási számla				
Hitelkártya				



	szükséges	hasznos	nélkülözhető	luxus
	szükséges	hasznos	nélkülözhető	luxus
TV-készülék				
Projektor				
Házimozi-rendszer				
TV-előfizetés (kábeltevé, műholdas)				
DVD/Blueray-lejátszó				
Játékkonzol (Xbox, Playstation (PS), Nintendo Wii)				
HiFi				
Asztali számítógép				
Notebook				
Internet-előfizetés				
Mobiltelefon				
Mobilinternet				
Mikrohullámú sütő				
Mosogatógép				
Szárítógép				
Légkondicionálás				
Autó				
Második autó				
Saját lakás				
Kertes ház				
Mindenkinek külön szoba				
Szép bútorok, szőnyeg stb.				
Háziállat				
Sporteszközök				
Folyóiratok				
Napilapok				
Könyvek				
Szabadság				
Hobby				
Utazás				
Szakmai továbbképzés				
Vendéglő				
Amit otthon eszünk				
Színház – mozi - koncert bérlet/jegy				
Két fizetésből élni				
Nyugdíjbiztosítás				
Balesetbiztosítás				
Lakásbiztosítás				
Egészségbiztosítás				
Megtakarítási számla				
Hitelkártya				