

5፡ በዕዳ ባርነት ውስጥ የዚህ ዓለም የገንዘብ አስተዳደር ስራዓት መትረፍ (የብድር ካርዶችን /Credit cards በጥበብ ማስተዳደር)

ቅዱሳት መጻሕፍት እንደሚያስገነዝቡት፤ ዕዳ ውስጥ መግባት በራሱ ኃጢአት ባይሆንም፤ እግ ዚአብሔር ለሕዝቡ የሚመርጠው ከሁሉ የተሻለው መንገድ ግን አይደለም። ምክንያቱም ለመ በደር ስንመርጥ፤ እምነታችንንና መተማመኛችንን በእግዚአብሔር ላይ ከማድረግ ይልቅ በብድር ካርድ ወይም በአብዳሪው ላይ እያደረግን በመሆናችን ነው። በምሳ 22፡7 ላይ **“ሀብታሞች በድሆች ላይ ይገዛሉ፥ ተበዳሪም ለአብዳሪ ባሪያ ነው”** እንደሚለው። መበደር በጣም በፍጥነት ወደ ልማድ ወይም ወደ

ማያልቅ አዙሪት ሊቀየር ይችላል፤ ይህም ከጌታና እርሱ ከሚሰጠን ነፃነት ይበልጥ ያርቀናል የዕዳ ባሪያዎችም ደርገናል። ስለዚህ ወደዚህ አዙሪት ወደሞላው ባርነት ውስጥ ላለመግባትና የገባንም ካለን በቅዱስ ቃሉ መርህ መስረት ነጻ እንድንወጣ የሚከተሉትን እውነቶች ልብ ማለት ይጠቅማል።

የብድር ካርዶች (Credit cards) ምንነት ማወቅ

➤ **የብድር ካርዶች በራሳቸው ክፉም ጥሩም አይደሉም።** የብድር ካርዶች በገቢያ ውስጥ የገንዘብ መክፈያ አማራጭ መንገዶች ናቸው፤ በራሳቸው ጥሩም ሆነ መጥፎ ነገር ሊያደርጉ አይችሉም። ነገር ግን የእነርሱ አወንታዊ ወይም አሉታዊ ተፅዕኖ የሚወስነው እኛ ካርዳችንን ለመጠቀም በምንመርጠው ምርጫ ላይ የተመሰርተ በመሆን ነው።

➤ **የብድር ካርዶች በጥበብና ራስን በመግዛት መንፈስ ሲያገለግሉ ጠቃሚ ይሆናሉ** አልፎ ተርፎም ለገንዘብ ቁጠባ የሚረዱ ሊሆኑ ይችላሉ። አደጋው ግን እኛ ካርዱን ከመጠቀም ይልቅ **ካርዱ እኛን መጠቀም ሲጀምር ነው።** ነገር ግን በጥበብ ጥቅም ላይ ሲውሉ፤ የብድር ካርዶች የተለያዩ ማበረታቻዎችን (rewards) እና ጥቅማጥቅሞችን እንድናገኝ ሊረዱ ይችላሉ።

➤ **እንዲያውም የብድር ካርዶች በነፃ ገንዘብ እንደማግኘት ያህል ሊሆኑልን ሁሉ ይችላሉ።** እንደ ካርዱ ዓይነት፤ ግዢዎችን በካርዳችን በመፈጸም እና በወሩ መጨረሻ ላይ **ሙሉ በሙሉ በመክፈል** የጥሬ ገንዘብ ተመላሽ ነጥቦችን (cash back) ፣ የነፃ በረራ ማይሎችን (flyer miles) እና ሌሎች ጥቅማጥቅሞችን ማግኘት ይችላል። ነገር ግን ይህን ለማግኘት መረሳት የሌለበት ነገር ቢኖር በየወሩ ሙሉ ዕዳው መክፈሉን እርግጠኞች

መሆናችንን ነው። ምክንያቱም ዕዳን ባለመክፈል ዕዳን ማስተላለፍ (carrying a balance) ፣ ከማንኛውም ማበረታቻ ወይም ጥቅማጥቅም **የበለጠ ኪሳራ ሊያስከትል ይችላልና።**

➤ ካርዳችንን በተሳሳተ መንገድ ከተጠቀምንበት፣ ራሳችንን በማያልቅ የዕዳ አዙሪት ውስጥ አስገብተን

እንዘጋግለን። ስለዚህ ወደፊት መራመድ ያቅተናል፤ በወለድ ክፍያዎች ገንዘባችንን እንባከናለን። እንዲሁም በሕይወት ለመቆየት ስንል ብቻ ተጨማሪ ዕዳ ውስጥ እንዘፈቃለን። ከዚህ

ለመዳንንና ማንኛውንም ዕዳ ከፍሎ ለመጨረስ ግን፣ ዛሬ ላይ ብዙዎቻችን የሌለንን ሥርዓት (discipline) እና መስዋዕትነትን ይጠይቃል። ስለዚህ ከአደጋ የሚጠብቁንን ስርአቶች በማወቅና በመጥቅም ጠቢብ ልንሆን ይግባል። የብድር ካርዶችን ምንነት ማወቅም ለዚህ ይጠቅማል።

❖ የረጅም ጊዜ ዕዳን ማስወገድ (AVOID LONG-TERM DEBT)

ብብድር ካርዳችን ላይ ዕዳዎች ከተከማቹብን፣ ሁሉንም ወጪዎቻችንን ከፍለን እስክንጨርስ ድረስ ካርዱን መጠቀም ማቆም፤ እንዲሁም ዕዳውን በተቻለ ፍጥነት ለመክፈል በትጋት መስራት ይጠይቃል። **ሊኖርብን የሚገባው ብቸኛው የረጅም ጊዜ ዕዳ የቤት መግዣ ብድር (mortgage) ብቻ መሆን አለበት፤** እርሱንም ቢሆን በተቻለ ፍጥነት ከፍሎ ለመጨረስ መጋደል ይኖርብናል። ይህን በማድረግ የሚገኘውን ነጻነት ለመርዳት ዕዳን በመክፈል ነጻነትን የተለማመደችውን የመበለቲቱን ታሪክ ማሰብ በቂ ነው። **2ኛ ነገ 4፡-7 ።** ዕዳችንን ለመክፈል ከደከምን በኋላ የሚኖረውን የሕይወት ምስክርነት ኃይል ታላቅ ነው!

❖ ዕዳን አለማስቀጠል (AVOID A BALANCE)

የብድር ካርድን የምንጠቀመው ለነጥቦች ወይም ለማበረታቻ ጥቅማጥቅሞች ከሆነ፣ በወሩ መጨረሻ ላይ ሙሉ ዕዳውን ከፍለን መጨርስ ይኖርብናል። ቅዱስ ቃሉም በሮሜ 13፡8 **“እርስ በርሳችሁ ከመዋደድ በቀር ለማንም ዕዳ አይኑርባችሁ...”** ይላል። ስለዚህ ይህን መርህ መከትል መጽሐፍ ቅዱሳዊ ነው ማለት ይቻላል።

በተጨማሪም፣ ከወር ወደ ወር ዕዳን ማስተላለፍ ወይም ዕዳን ሳይከፍሉ ማቆየት ለዕዳ ነጥባችን (credit score) ምንም የሚያስገኘው ጥቅም የለም፤ የወለድ ክፍያውም እጅግ ከፍተኛና አስከፊ የመሆን ዕድል አለው። ስለዚህ በደንብ ጥናት በማድረግ ምርጥ የማበረታቻ ፕሮግራም ያለው ካርድ ማግኘታችንን ማረጋገጥ ይኖርብናል። መዝ 37፡21 **“ኃጢአትኛ ይበደራል መልሶ አይከፍልም፤ ጸድቃን ግን ይቸራል።”** በዚህ የቃሉ እውነት መስረት እዳን አለማስቀጠል ጠቢብነት ብቻ ሳይሆን ክርስቲያናዊ ግዴታም ጭምር ነው የሚሆነው።

❖ በጃችን ያለውን መመለስ (REPAY WHAT YOU OWE)

ለክርስቲያኖች፣ የመክሰር አዋጅ ማወጅ (bankruptcy) እንደ አማራጭ ሊታይ አይገባም።

ምክንያቱም ስንበደር፣ የተበደርነውን ለመመለስ **መሐላ** ወይም ቃል እየገባን

ስለሆነ ነው። ምንም እንኳን የዓለማዊው ሕግ መክሰርን ማወጅን ተቀባይነት እንደለው አማራጭ ቢቆጥረውም፣ እግዚአብሔር ግን አሁንም ዕዳችንን ሁሉ እንድንከፍልና **ቃላችንን እንድንፈጽም** ይጠበቅብናል።

ቅዱስ ቃሉም መሀላን ስለመፈጽም እና ታማኝ ስለመሆን በመክ 5፡4-5 እንዲህ በማለት ያሳስባል **“ሰነፎች** **ደስ**

አያሰኙትምና ለእግዚአብሔር ስእለት በተሳልህ ጊዜ ተፈጽመው ዘንድ አትዘግይ የተሳልኸውን ፈጽመው።” ይህን **ሀላፊነት**

መወጣት ጊዜ ሊወስድ፣ ከባድ ሥራና ብዙ መሥዋዕትነት ሊጠይቅ ይችላል፤ ነገር ግን ዕዳችን ን ከፍለን መገላገልና ይህንን ስናደርግ ጌታን ማክበር እንችላለን።

ማጠቃለያ፦ ገንዘብን በእግዚአብሔር መንግስት ውስጥ በአግባቡ ማስተዳደር ከእያንዳንዱ አማኝ የሚጠበቅ የህይወት ስርዓት ነው። በተመሳሳይ ሁኔታ የዚህ ዓለም ስርዓትም ገንዘብን የሚያስተዳድርበት የራሱ የሆነ ስርዓት አለው። በተጨማሪ ደግሞ በዚህ ዓለም ስንኖር ከፍተኛ ፈተናና ተግዳሮት ወደ ህይወታችን ከሚመጣባቸው **ምክንያቶችና መንገዶች** መካከል ገንዘብ ዋናው ነው። ስለዚህ ቅዱስ ቃሉን መሰርት ያደረግ መርህ በመከተል ከዓለም የገንዘብ አስተዳደር ስርዓት በተለይ መንገድ ገንዘብን ለማስተዳደር የሁለቱን ስርዓቶች ልዩነት ማወቅና በቃሉ እውነት መስረት ገንዘብን ለእግዚአብሔር ክብርና ለሰዎች ጥቅም ማዋል እንድንችል የብድር ካርዶቻችንን በአግባቡ እንጠቀም።

❖ ዋስ ከመሆን መራቅ (AVOID SURETY)

መጽሐፍ ቅዱስ ዋስ ከመሆን ወይም ለከፍተኛ ግዴታ ወይም ዕዳ ሲባል በገንዘብ፣ በንብረት አለያም በከፊል ከፍቶ ዋስትና ከመስጠት መራቅ እንዳለብን በግልጽ ያስተምራል። ምሳ 11፡15 **“ለማይታወቅ ሰው ዋስ የሚሆን መከራ ያገኘዋል ዋስትና ለመስጠት እጅ የማይመታ ግን ምንም** **አይደርስበትም።”** ይላል በተጨማሪም ምሳ 22፡26-

27 ከዋስትና ጋር የተያያዙ ተጨማሪ አደጋዎችን ያስታውሰናል **“በዋስትና ቃለ እጅ አትምታ ለብድር ተያዥ አትሁን የምትከፍለው ካጣህ የምትተኛበትን ዐልጋ ከስርህ ይወስድብህል”** ይላል ። ስለዚህ ገንዘብን በእግዚአብሔር መንግስት ውስጥ ለማስተዳደር ይህን መርህ መከትል አማራጭ የለውም ማለት ነው።

❖ የድንገተኛ አደጋ ቁጠባ ፈንድ ይኑረን (HAVE AN EMERGENCY SAVINGS FUND)

የፋይናንስ መረጋጋትን ለማግኘት በሚደረገው ጉዞ ይህ ምናልባት ልንከተለው ከሚገባን በጣም አስፈላጊ መመሪያዎች አንዱ ነው። አብዛኞቹ አሜሪካውያን የ500 ዶላር ቁጠባ እንኳ እንደሌላቸው ጥናቶች ያመለክታሉ። ይህንን በእያንዳንዱ ቤተሰብ ላይ ካለው አስደናቂ የዕዳ መጠን ጋር ስናያይዘው፣ የብድር ካርድ ዕዳ ከቁጥጥር ውጪ የሆነ ወረርሽኝ መሆኑ ምንም አያስደንቅም።

ምሳ 21፥20 “የከበር መዝገብና ዘይት በጠቢብ ሰው ቤት ይኖራል፤ አዕምሮ የሌለው ሰው ግን ይውጣል።” ይላል። ጤናማ የቁጠባ ሒሳብ በማዘጋጀት፣ ለድንገተኛ አደጋ ወይም ላልታሰበ ወጪ በብድር ካርዶችዎ ላይ ከመደገፍ ራሳችንን ልንጠብቅ ይገባል። ይህንን ቁጠባ በአንስተኛ ዶላር ቁጠባ ጀምረን ቀስ በቀስ የአንድ ዓመት የኑሮ ወጪያችንን ሊሸፍን ወደሚችል ደረጃ ማሳደግ እንችላለን። ይህን መርህ ላለመከተል ብዙ ጊዜ የሚጠቀስውን የጌታችን የኢየሱስ ክርስቶስ ትምህርት ጠጋ ብለን ማየት ጠቃሚነት አለው።

የጌታ ኢየሱስ ትምህርት ምንድነው?

ማቴ 6:19—

21 “ብልና ዝገት በሚያጠፉት ሌቦችም ቆፍረው በሚሰርቁት ዘንድ ለእናንተ በምድር ላይ መዝገብ አትሰብስቡ/ሁበት አታከማቹ ነገር ግን ብልም ዝገትም በማያጠፉት ሌቦችም ቆፍረው በማይሰርቁት ዘንድ ለእናንተ በሰማይ መዝገብ ሰብስቡ/ሁበት አከማቹ፤ መዝገብህ ባለበት ልብህ ደግሞ በዚያ ይሆናልና።”

ትርጉሙን በቀላል ደረጃዎች እንመልከተው፡-

1. “በምድር ላይ መዝገብ አትሰብስቡ”

“ለእናንተ በምድር ላይ መዝገብ አትሰብስቡ” ማለት፡- ጊዜያዊና አስተማማኝ ባልሆኑ ነገሮች ማለትም ገንዘብ፣ ንብረት፣ ማዕረግ፣ ዝና፣ ምቹት፣ ስኬት ወዘተ ለመሰብስብ ብቻ አትኑሩ ማለት ነው።

- “በልና ዝግ በሚያጠፉት” የሚለው ደግሞ ቁሳቁሳዊ ነገሮች ይበላሻሉ፤ ያረጃሉ፤ ዋጋቸውንም ያጣሉ። ስለዚህ መታምኛ አታድርጓቸው ማለት ነው።
- “ሌቦች ቆፍረው በሚያጠፉት” በምድር ላይ ያለ ማንኛውም ነገር በድንገት ሊጠፋ ይችላል (ስርቆት፣ ቀውስ፣ ሞት፣ የኢኮኖሚ ለውጥ ሊያገኘው ይችላል) ። አስተማማኝ መመኪያ ሊሆን አይችልም ማለት ነው።
- ስለዚህ ኢየሱስ ገንዘብ ማግኘት፣ ንብረት ማፍራት ወይም በጥበብ ማቀድ ኃጢአት ነው እያለ አይደለም። ነገር ግን የሚያስጠነቅቀው ምድራዊ ነገሮችን የደህንነታችን የመጨረሻ ዋስታና፣ የደስታችንና የማንነታችን ልክ “መዝገባችንን/ሀብታችንን” ስላለማድረግ ነው።

2. “በሰማይ መዝገብ ሰብስቡ”

“ለእናንተ በሰማይ መዝገብ ሰብስቡ” ማለት፡- ሕይወታችንን ዘለዓለማዊ ዋጋ ባላቸውና በእግዚአብሔር ዘንድ ቅቡልነት ባላቸው ነገሮች ላይ ማፈስ ማለት ነው።

የ“በሰማይ መዝገብ” መሰብሰብ

ማለት፡- እግዚአብሔርን መውደድና መታዘዝ። በኢየሱስ ስም ሌሎችን ማገልገል። በቅድስናና በታማኝነት መኖር። ገንዘብን፣ ስጦታዎቻችንና ጊዜአችንን ለእግዚአብሔር መንግሥት ዓላማዎች ማዋል፤ ወንጌልን ለጠፉት ማካፈል፤ ደቀ መዛሙርትን ማፍራት፤ የምህረትና የፍትህ ሥራዎችን መስራት ማለት ነው። እነዚህ ነገሮች ሊጠፉ፣ ሊሰረቁ ወይም ሊበላሹ አይችሉም። ምክንያቱም እግዚአብሔር እነዚህን ሁሉ ያያል፤ ያስባልምና ነው።

3. “መዝገብህ ባለበት ልብህ ደግሞ በዚያ ይሆናልና”

ይህ የመጨረሻው ጥቅስ ጉዳዩ ምን ያህል ከባድ እንደሆነ ያብራራል፡-

- መዝገብ፡- ከሁሉም በላይ አብልጠን የምንወደው፣ የምንከተለውና የምንጠብቀው ነገር ማለት ነው።
- ልብ፡- የውስጥ ሕይወታችንን ማልትም ምኞቶቻችን፣ ፍቅራችን፣ የቅድሚያ አስጣጣችንን ፣ አቅጣጫ ያመለክታል። ከዚህ አንጻር ኢየሱስ እያለ ያለው መዝገባችን አድርገን የምንየዘው ማንኛውም ነገር ልባችንን ወደዚያ አቅጣጫ ይስበዋል ማለት ነው። እንጂ ገንዘብን ወይም ሀብትን በጽድቅና በጥበብ ማስተዳደር እምነት ማጣት ነው እያለ አይደልም። ስለዚህ መዝገባችን ምድር ላይ ከሆነ፣ ልባችንም ከምድር ጋር ይያያዛል። መዝገባችን በላይ በሰማይ ከሆነ፣ ልባችንም ወደ እግዚአብሔርና ወደ መንግሥቱ ይሳባል ማለት ነው።

- ስለዚህ ማቴ 6:19—

21 አማኞችን እንዲህ ሲል ይጠራል፡-ይህ ዓለም ብቻ እንዳለ አድርገው በማስብ መኖርን አቆሙ። እንዲሁም እግዚአብሔር ዋጋ በሚሰጣቸውና ለዘላለም በሚኖሩ ነገሮች ላይ መዋዕለ

ነዋያችንን ማፍሰስ ጀምሩ ይለናል። የገንዘብ፣ የጊዜና የጉልበት አጠቃቀማችን

ደግሞ እግዚአብሔር እራሱ ትልቁ መዝገባችን መሆኑን የሚያሳይ ይሁን ማለት ነው። ስለዚህ ይህን ጥቅስ ጠቅሶ መርህ ማፍረስ ዋጋ ማስከፈሉ አይቀርምና እንጠንቀቅ።

❖ በጀት ማዘጋጀት (CREATE A BUDGET)

ይህ መርህ ዕዳ ላለባቸውም ለሌለባቸውም ይሠራል። ገንዘባችን ወይም እየሄደ እንደሆነና ምን ዓይነት ዓላማ እያገለገለ እንደሆነ ለማየት በጀትን መከተል ፍጹም ተመራጭ መንገድ ነው። በጀት

በማዘጋጀት **ከአቅም በላይ ከሆነ የብድር ካርድ ዕዳ ነጻ መውጣት ከፈለግን፣** ከክርስቲያን የብድር አማካሪዎች (Christian Credit Counselors) ጋር መገናኘትና ሙያዊ ምክር ማግኘት

ያስፈልግናል። የእነርሱን ከፍተኛ ሥልጠና ያገኙ የአማካሪዎች ቡድን ካገኘን ካርዶቻችንን በትክክለኛው መንገድ የምንጠቀምበትን ዕቅድ ለማውጣት ሊረዱን ይችላሉ።

ማስተዋል ያለብን ነገር ቢኖር፣ የብድር ካርድ ለሁሉም ሰው የሚሆን አለመሆኑን ነው! ስለዚህ ካርድ መጠቀም ከመቀጠላችን ወይም አዲስ ካርድ ከማውጣታችን በፊት ለራሳችን ታማኝ እንሁን እና **ስለ ውሳኔያችን እንጸልይ።** ካርዳችንን በትክክለኛው መንገድ ለመጠቀም ጥበብ የተሞላበት አስተዳደርና ሥርዓት (discipline) ይጠይቃል፤ ስለዚህ በትክክለኛው መንገድ እንደማንይዘው ካወቅን፣ ራስችንን ከዕዳና ከሥቃይ የማዳን ኃላፊነት አለብን።

ዕዳዎን ለመክፈል ዕቅድ ማውጣት ከፈለጉ፣ በ“ዕዳ በረዶ ኳስ” (Debt Snowball) ማሰያ ሒሳብ ይጀምሩ። ዕዳዎን ከፍለው ለመጨረስ በትክክል ምን ያህል ጊዜ እንደሚወስድብዎ፣ ምን ያህል ወለድ ማዳን እንደሚችሉ እና ሊከተሉት የሚገባውን የክፍያ መርሃ ግብር በትክክል ያሳየዎታል። ለመጠቀም ቀላል ስለሆነ ዛሬውኑ መጠቀም መጀመር ይቻላል!

የበረዶ ኳስ ዕዳ መክፈያ ዘዴ (Debt snowball) መጀመሪያ አነስተኛውን ዕዳ በመክፈል እና በሌሎቹ ዕዳዎች ላይ ዝቅተኛውን የክፍያ መጠን ብቻ በመክፈል ዕዳን ለመጨረስ የሚረዳ መንገድ ነው። አነስተኛው ዕዳ ተከፍ

ሎ ሲያልቅ፣ ለዚያ ይከፈል የነበረውን ገንዘብ ቀጥሎ ወዳለው አነስተኛ ዕዳ በማዛወር የ"በረዶ ኳስ" አይነት ተፅዕኖ መፍጠር።

እንዴት እንደሚሰራ

- ዕዳዎችዎን ከአነስተኛ የዕዳ መጠን ወደ ትልቅ በማደራጀት ይዘርዝሩ።
- በየእያንዳንዱ ዕዳ ላይ አነስተኛውን የክፍያ መጠን መክፈል።
- ማንኛውንም የተረፈ ተጨማሪ ገንዘብ በአነስተኛው ዕዳ ላይ መጨመር።
- ያ ዕዳ ከተከፈለ በኋላ፣ የዚያን ክፍያ መጠን ቀጥሎ ወዳለው አነስተኛ ዕዳ መውሰድ።
 - **ቀላል ምሳሌ፦** የ\$500፣ \$1,500 እና 500 ዕዳን ለመክፈል ይረባረባሉ፣ ከዚያ ወደ \$1,500 ዕዳ ይሸጋገራሉ፣ በዚህ መልኩ ይቀጥላሉ።

ሰዎች ለምን ይጠቀሙበታል

- ፈጣን ስኬቶችን ስለሚሰጥ ተነሳሽነትን ይፈጥራል።
- ለመከተል ቀላል እና ግልጽ ነው።

አስፈላጊ ማስታወሻ ስለ የበረዶ ኳስ ዕዳ መክፈያ ዘዴ

የበረዶ ኳስ ዘዴ የወለድ መጠን ቅደም ተከተልን ግምት ውስጥ አያስገባም፤ ይህም ከፍተኛ ወለድ ያለበትን ዕዳ መጀመሪያ ከሚከፍለው "የበረዶ መንሸራተት ዘዴ" (Debt avalanche method) ይለየዋል።

ማጠቃለያ፦ ዳግም እንደተወለደና የእግዚአብሔርን መንግስት እንዳየ አማኝ በዚህ ምድር ወይም ዓለም ውስጥ ስንኖር ልንከተለው ከሚገባን የመንግስቱ ስርዓትና መርህ መካከል ገንዘብን በአግባቡ ማስተዳድር አንዱ ነው። ይህንንም ለማድረግ እንድንችል **ለገንዘብና ለእግዚአብሔር በአንድ ላይ መግዛት እንደማንችል ማውቅ፣** ሁሉ የእግዚአብሔር መሆኑንና እኛ **ባለአደርዎች መሆንችንን ማወቅና ሀላፊነታችንን መወጣት፣** **መንፈሳዊ ጠብብን መሞላት፣** ለጋሳችን መለማመድ እና በዕዳ ባርነት እንዳንያዝ በቅዱስ ቃሉ መርህ መስረት በመኖር ነጻነታችንን ማስጠበቅ አለብን። እንዲህ ገንዘብን በእግዚአብሔር መንግስት ልናስተዳድር ይገባናልና።