

Gestionarea datoriilor

DE CITIT	DE MEMORAT
Deuteronomul 28:1,2,12; Matei 6:24; 1 Ioan 2:15; Proverbele 6:1-5; 22:7; Deuteronomul 15:1-5.	«Bogatul stăpânește peste cei săraci, și cel ce ia cu împrumut este robul celui ce-i dă cu împrumut» (Proverbele 22:7)

Sabat după-amiază

O definiție a datoriei este „să trăiești astăzi din ceea ce te aștepți să câștigi în viitor”. Datoriile par să fie un mod de viață, dar nu ar trebui să fie norma pentru creștini. Biblia descurajează datoriile. În Scripturi se face referire la datorii de cel puțin 26 de ori și de fiecare dată contextul este unul negativ. Nu ni se spune că este păcat să împrumuți bani de la cineva, dar se vorbește despre consecințele împrumutării, care sunt deseori negative. Referindu-se la obligațiile financiare, Pavel a dat următorul sfat: „Dați tuturor ce sunteți datori să dați: cui datorați birul, dați-i birul; cui datorați vama, dați-i vama; cui datorați frica, dați-i frica; cui datorați cinstea, dați-i cinstea. Să nu datorați nimănui nimic, decât să vă iubiți unii pe alții: căci cine iubește pe alții a împlinit Legea” (Romani 13:7,8).

De ce este datoria aproape o calamitate internațională la orice nivel – personal, corporativ și guvernamental? În orice societate, dintotdeauna, cel puțin un mic procent din populație era îndatorată. Dar astăzi, o proporție mult mai mare dintre cetățeni sunt îndatorați, iar lucrul acesta nu este aproape niciodată în favoarea lor.

În această săptămână vom trata motivele îndatorării și cum să o gestionăm. Poate că tu nu ai datorii, dar poți împărtăși aceste informații prețioase cu familia și prietenii care ar putea avea de câștigat de pe urma lor.



1

Citește Deuteronomul 28:1,2,12. Care este idealul lui Dumnezeu pentru copiii Săi în privința datoriilor și cum poate fi atins? Chiar dacă acest context este foarte diferit de al nostru, ce principii putem extrage și aplica?

Deuteronomul 28:1,2,12 *¹Dacă vei asculta de glasul Domnului Dumnezeului tău păzind și împlinind toate poruncile Lui pe care ți le dau astăzi, Domnul Dumnezeul tău îți va da întâietate asupra tuturor neamurilor de pe pământ.*

²Iată toate binecuvântările care vor veni peste tine și de care vei avea parte, dacă vei asculta de glasul Domnului Dumnezeului tău:

¹²Domnul îți va deschide comoara Lui cea bună, cerul, ca să trimită țării tale ploaie la vreme și ca să binecuvânteze tot lucrul mâinilor tale: vei da cu împrumut multor neamuri, dar tu nu vei lua cu împrumut.

Studiile arată că oamenii au dificultăți financiare din trei motive principale. Iată-le mai jos, în ordinea frecvenței:

(1) Neștiința: Mulți oameni, chiar și cei educați, sunt analfabeți din punct de vedere financiar. Pur și simplu nu au luat contact niciodată cu regulile Bibliei și nici măcar cu principiile seculare de administrare a banilor. Există însă speranță! Studiul de față va prezenta schematic aceste principii și modul lor de aplicare.

(2) Lăcomia sau egoismul: Ca reacție la reclame și dorințe personale, oamenii cheltuiesc pur și simplu peste posibilitățile lor. Nu vor să trăiască în casa pe care și-o permit, să conducă mașina pe care și-o permit ori să poarte hainele pe care și le permit. Mulți dintre aceștia cred, de asemenea, că sunt prea săraci ca să înapoieze zecimea. În consecință, își trăiesc viața fără înțelepciunea și binecuvântările promise de Dumnezeu (vezi Maleahi 3:10,11; Matei 6:33). Există speranță și pentru acești oameni, dar necesită o schimbare în gândire și o atitudine de mulțumire!

(3) Necazurile din viața personală: Poate că au trecut printr-o boală gravă fără să aibă asigurare medicală. Poate că au fost părăsiți de un partener de căsnicie risipitor. Poate că un dezastru natural le-a distrus toate bunurile. Sau poate că s-au născut și au crescut în sărăcie lucie. Există speranță și pentru acești oameni. Deși calea lor este un pic mai dificilă, problemele lor pot fi rezolvate. Schimbarea poate veni sub diferite forme: sprijinul prietenilor creștini, sfaturi și/sau ajutor din partea unor consilieri devotați, eforturi asidue cuplate cu o bună educație și, nu în cele din urmă, binecuvântările și purtarea de grijă din partea lui Dumnezeu.

Indiferent de motiv, chiar dacă este exclusiv vina persoanei în cauză, datoriile pot fi atenuate. Dar cei care au datorii trebuie să facă niște schimbări în modul cum trăiesc, cum cheltuiesc și cum își stabilesc prioritățile financiare.

Citește 1 Timotei 6:6-9. La ce spune Pavel aici că ar trebui să fim atenți? Ce înseamnă aceste cuvinte pentru tine personal și cum le poți aplica mai bine?

1 Timotei 6:6-9 ⁶ *Negreșit, evlavia însoțită de mulțumire este un mare câștig.*

⁷ *Căci noi n-am adus nimic în lume, și nici nu putem să luăm cu noi nimic din ea.*

⁸ *Dacă avem, dar, cu ce să ne hrănim și cu ce să ne îmbrăcăm, ne va fi de ajuns.*

⁹ *Cei ce vor să se îmbogățească, dimpotrivă, cad în ispită, în laț și în multe pofte nesăbuite și vătămătoare, care cufundă pe oameni în prăpăd și pierzare.*

Luni, 30 ianuarie

Urmarea sfaturilor lui Dumnezeu

Suntem ființe materiale și trăim într-o lume materială, o lume care uneori poate fi foarte ispititoare. Ar trebui să fii făcut din oțel și ulei sintetic, nu din carne și sânge ca să nu simți uneori ispita bunurilor materiale și dorința de a fi bogat. Care dintre noi nu a visat măcar o dată în viață să devină bogat sau să câștige la loterie?

Deși cu toții ne confruntăm cu lucrul acesta și nu este nimic greșit să lucrezi din greu pentru a-ți asigura un trai decent sau chiar și pentru a fi bogat, niciunul dintre noi nu trebuie să cadă în capcana de a-și face idoli din bani, bogăție și bunuri materiale. Ni se promite putere divină să rămânem devotați convingerilor noastre privind ceea ce este bine. Lucrul acesta este important, pentru că ispita bogățiilor și a bunurilor materiale a dus foarte multe suflete la ruină.

2 Citește Matei 6:24 și 1 Ioan 2:15. Care este tema acestor texte?

Matei 6:24 *Nimeni nu poate sluji la doi stăpâni. Căci sau va urî pe unul și va iubi pe celălalt; sau va ține la unul și va nesocoti pe celălalt; nu puteți sluji lui Dumnezeu și lui Mamona.*

1 Ioan 2:15 *Nu iubiți lumea, nici lucrurile din lume. Dacă iubește cineva lumea, dragostea Tatălui nu este în el.*

Din nefericire, iubirea pentru lucrurile lumești poate fi atât de puternică încât oamenii ajung să se îndatoreze pentru – speră ei – a-și împlini iubirea pe care o simt. (Dar nu o împlinesc niciodată; vezi Eclesiastul 4:8.) Și, pentru că datoriile sunt una dintre capcanele lui Satana destinate oamenilor, este de înțeles ca Dumnezeu să-Și dorească să-Și vadă copiii scăpați de datorii. În Biblie și în Spiritul Profetic El ne-a dat sfaturi care ne vor conduce la libertate financiară.

3 Citește Psalmii 50:14,15. Care ar trebui să fie atitudinea adoptată de copiii lui Dumnezeu? Ce înseamnă „împlinește-ți juruințele”?

Psalmii 50:14,15 ¹⁴ *Adu ca jertfă lui Dumnezeu mulțumiri și împlinește-ți juruințele făcute Celui Preaînalt.*

¹⁵ *Cheamă-Mă în ziua necazului, și Eu te voi izbăvi, iar tu Mă vei proslăvi!*

Noi devenim membri ai bisericii, aducându-I laudă și mulțumire lui Dumnezeu, care ne-a creat și ne-a răscumpărat. La punctul 9 (din cele 13) din legământul nostru de botez, suntem întrebați: „Crezi în organizația bisericii? Este scopul tău acela de a te închina lui Dumnezeu și a susține biserica prin zecimile și darurile tale, prin eforturile și influența ta?” Ca adventiști de ziua a șaptea cu toții am răspuns „Da”. Așadar, aceste texte (Psalmii 50:14,15) constituie o promisiune făcută celor care Îi aduc mulțumire lui Dumnezeu și se achită devotați de ceea ce au promis.

Ce spun alegerile tale despre cât de bine faci față ispitelor lumii? De ce faptul de a lucra din greu pentru a avea o viață bună nu înseamnă neapărat că faci un idol din bogăție sau bani? Cum putem face diferența?

Marți, 31 ianuarie

Cum să scapi de datorii

4 Citește Proverbele 22:7. În ce sens suntem „robii” celui care ne împrumută?

Proverbele 22:7 *Bogatul stăpânește peste cei săraci, și cel ce ia cu împrumut este robul celui ce-i dă cu împrumut.*

Cum putem scăpa de acest fenomen nefericit? Dacă ai datorii, următoarea schemă te va ajuta să începi un proces de eliminare a acestora.

Premisa: Ia-ți un angajament față de Dumnezeu că vei fi credincios în returnarea zecimii Sale sfinte, pentru a avea acces la înțelepciunea și binecuvântările Sale. El dorește cu ardoare să îi binecuvânteze pe cei care Îl ascultă.

Pasul I: Ia decizia să nu mai faci alte datorii. Gata cu cheltuielile pe credit sau împrumuturi! Dacă nu împrumuți bani, nu ai datorii. Dacă nu mai împrumuți bani, nu vei avea alte datorii.

Pasul II: Fă un legământ cu Dumnezeu ca, începând din acest moment, pe măsură ce El te binecuvântează, tu să îți achiți datoriile cât de repede cu putință. Când Dumnezeu te va binecuvânta financiar, folosește banii să micșorezi datoria – nu să cumperi alte lucruri. Acest pas este probabil cel mai important. Majoritatea oamenilor, când primesc bani în mod neașteptat, pur și simplu îi cheltuiesc. Tu să nu faci așa! În schimb, integrează-i în planul tău de micșorare a datoriei.

Pasul III: Ia măsuri concrete! Întocmește o listă cu toate datoriile tale, de la cea mai mare la cea mai mică, deci în ordine descrescătoare. În cazul majorității familiilor, în capul listei se află împrumutul pentru casă, iar la coada listei, un card de credit sau o datorie personală. Începe prin a achita lunar cel puțin suma minimă pentru fiecare dintre datorii. Apoi dublează sau crește suma cu cât poți pentru datoria din coada listei. Vei fi plăcut surprins cât de repede poți scăpa de cea mai mică datorie. Banii cu care plăteai datoria cea mai mică adaugă-i apoi la plata minimă a următoarei datorii și tot așa. Vei scăpa astfel, ușor-ușor, de datorii. Eliminând datoriile mici cu dobândă mare, vei câștiga o sumă surprinzătoare de bani, pe care o poți folosi pentru datoriile mai mari.

Dumnezeu nu dorește ca noi să avem datorii. Odată luat acest angajament, majoritatea familiilor își dau seama că Dumnezeu le binecuvântează în moduri neașteptate și datoriile le sunt reduse mai repede decât se așteptau. Urmând acești trei pași simpli, multe familii scapă de datorii. Punându-L pe Dumnezeu pe primul loc vei primi binecuvântările și înțelepciunea Lui pentru a administra ceea ce ți-a încredințat.

„Să nu fiți iubitori de bani. Mulțumiți-vă cu ce aveți, căci El Însuși a zis: «Nicidecum n-am să te las, cu niciun chip nu te voi părăsi» (Evrei 13:5). Cum te ajută aceste cuvinte să nu intri în datorii sau să scapi de ele?

Biblia spune clar că Dumnezeu nu dorește ca vreunul dintre copiii Săi să fie responsabil pentru obligațiile financiare ale altora. În cartea Proverbele, Dumnezeu ne-a avertizat să nu ne punem garanți.

5

Citește Proverbele 6:1-5; 17:18 și 22:26. Care este mesajul transmis aici?

Proverbele 6:1-5 ¹ Fiule, dacă te-ai pus chezaș pentru aproapele tău, dacă te-ai prins pentru altul,

² dacă ești legat prin făgăduința gurii tale, dacă ești prins de cuvintele gurii tale,

³ fă totuși lucrul acesta, fiule: dezleagă-te, căci ai căzut în mâna aproapelei tău! De aceea du-te, aruncă-te cu fața la pământ și stăruie de el.

⁴ Nu da somn ochilor tăi, nici ațipire pleoapelor tale!

⁵ Scapă din mâna lui cum scapă caprioara din mâna vânătorului și ca pasărea din mâna păsărarului...

Proverbele 17:18 Omul fără minte dă chezașie, se pune chezaș pentru aproapele său.

Proverbele 22:26 Nu fi printre cei ce pun chezașii, printre cei ce dau zălog pentru datorii.

Garanția este necesară atunci când o persoană cu un scor de credit scăzut caută să facă un împrumut de la o instituție și nu se califică pentru acesta. Ofițerul de credit îi va spune persoanei necalificate că are nevoie de un prieten cu un scor de credit ridicat pentru a semna împreună cu ea, apoi banca va garanta împrumutul și, în caz de neplată, îl va trage la răspundere pe garant.

Este posibil ca un membru al bisericii să vină și să îți ceară să fi garant pentru el. Răspunsul tău ar trebui să fie: „Biblia spune că nu ar trebui să fac lucrul acesta niciodată.” Trebuie să înțelegem că Biblia ne încurajează să îi ajutăm pe cei care au nevoie, dar nu trebuie să fim responsabili pentru datoriile lor.

Părinților li se cere uneori de către adolescenți să garanteze pentru cumpărarea primei lor mașini. Ori copiii adulți le cer părinților să garanteze pentru un împrumut de afaceri. Este valabil același răspuns. Este bine să îi ajutăm pe alții dacă au nevoie reală, dar nu să devenim garanți pentru datoriile lor. *Studiile arată că 75% dintre cei care garantează aceste împrumuturi ajung să le plătească.*

Citește Proverbele 28:20 și 1 Timotei 6:9,10. Ce avertisment găsești aici?

Proverbele 28:20 *Un om credincios este năpădit de binecuvântări, dar cel ce vrea să se îmbogățească repede nu rămâne nepedepsit.*

1 Timotei 6:9,10 ⁹ *Până când vei sta culcat, leneșule? Când te vei scula din somnul tău?*

¹⁰ *Să mai dormi puțin, să mai ațipești puțin, să mai încrucișezi puțin mâinile ca să dormi!...*

Schemele de îmbogățire rapidă sunt o altă capcană financiară; aproape garantat vor duce la ruina financiară a celor care ajung prinși în ele. Dacă un lucru pare prea bun ca să fie adevărat, cu siguranță așa și este. Mulți oameni sunt afectați emoțional și financiar. O tragedie legată de aceste planuri viclene este că, în multe cazuri, oamenii au trebuit să împrumute bani pentru a se implica în ele. Multe vieți și familii au fost distruse prin aceste scheme de îmbogățire rapidă, care nu îi îmbogățesc decât pe escrocii care le elaborează pe seama celor care le cad în capcană. Când un prieten sau chiar o persoană dragă încearcă să te atragă într-una dintre aceste scheme, fugi cât de repede poți!

Joi, 2 februarie

Scadențele și termenii împrumuturilor

Citește Deuteronomul 15:1-5. Ce a cerut Dumnezeu de la poporul Său?

Deuteronomul 15:1-5 ¹ *La fiecare șapte ani, să dai iertare.*

² *Și iată cum se va face iertarea. Când se va vesti iertarea în cinstea Domnului, orice creditor, care va fi împrumutat pe aproapele său, să-i ierte împrumutul, să nu silească pe aproapele său și pe fratele său să-i plătească datoria.*

³ *Vei putea să silești pe străin să-ți plătească; dar să ierți ce ai la fratele tău.*

⁴ *Totuși la tine să nu fie niciun sărac, căci Domnul te va binecuvânta în țara pe care ți-o va da de moștenire Domnul Dumnezeuul tău;*

⁵ *numai să asculți de glasul Domnului Dumnezeului tău împlinind cu scumpătate toate aceste porunci pe care ți le dau astăzi.*

În armonie cu celelalte reguli privind perioada de șapte ani (Exodul 21:2; Leviticul 25:3,4), nu numai sclavii, slujitorii sau pământurile erau vizate, ci și creditorii. Întrucât aceștia nu voiau să ierte nicio datorie, perioada cea mai lungă în care cineva putea să fie dator era de șapte ani. Versetele arată că lui Dumnezeu Îi pasă de problemele financiare, mai ales atunci când acestea îi afectau pe israeliți și, având în vedere povara îndatorării, Dumnezeu a insistat ca datoriile să fie evitate.

În zilele noastre, în multe părți ale lumii se oferă împrumuturi pe 30 sau 40 de ani pentru achiziționarea unei locuințe. Unul dintre motivele pentru care locuințele costă atât de mult pare să fie acela că oamenii au la dispoziție credite pentru a le cumpăra.

În alte părți ale lumii, în schimb, mulți se gândesc la împrumuturi pentru a urma o facultate. De regulă, diploma de licență contribuie la creșterea venitului celui în cauză pentru tot restul vieții. S-ar putea ca unii chiar să fie nevoiți să împrumute bani pentru a-și achita taxele universitare, dar să nu uităm că acești bani trebuie dați înapoi cu dobândă. De aceea este bine să încerci să iei toate subvențiile și bursele pentru care îndeplinești criteriile de acordare. Lucrează și economisește cât de mult poți pentru școală. Frecventează numai acele cursuri care te vor ajuta să te angajezi. Cere ajutorul părinților. În vremurile biblice, părinții le ofereau copiilor pământuri cu care aceștia să își câștige traiul. Astăzi, această „moștenire” ar trebui să fie asigurarea unei educații școlare, astfel încât copiii să poată deveni adulți independenți.

Într-o lume ideală, nu ar exista împrumut ori datorie. Dar, pentru că nu trăim într-o lume ideală, s-ar putea fie necesar să ne împrumutăm. Asigură-te că ai parte de cea mai bună ofertă și de cea mai bună rată a dobânzii disponibilă. Împrumută doar suma minimă de care ai nevoie și achit-o cât de repede poți, pentru a scuti din costurile dobânzii. Este recomandat însă ca, aplicând principiile financiare biblice în viața noastră, să evităm datoriile inutile și presiunea teribilă pe care acestea o pun asupra noastră și a familiei noastre.

Dacă le-ai împrumutat bani oamenilor, cât de corect și bun ai fost în modul în care i-ai tratat? Cum vei răspunde în fața lui Dumnezeu când va trebui să dai socoteală de aceste fapte? Vezi Eclesiastul 12:14.

Eclesiastul 12:14 Căci Dumnezeu va aduce orice faptă la judecată, și judecata aceasta se va face cu privire la tot ce este ascuns, fie bine, fie rău.

Procesul de eliminare a datoriilor în trei pași se găsește, de fapt, într-o pagină din scrierile lui Ellen G. White. Sublinierile au fost adăugate pentru a accentua ideile: „*La hotărârea de a nu mai face alte datorii. Renunță mai bine la mii de lucruri decât să te îndatorezi din nou. [...] Fă un legământ cu Dumnezeu ca, prin binecuvântarea Sa, să îți plătești datoriile și apoi să nu datorezi nimănui nimic, chiar dacă ar trebui să trăiești doar cu terci și pâine. [...] Achită datoriile cât mai repede posibil. Când vei putea sta din nou pe picioarele tale ca un om liber, fără a mai datora cuiva ceva, vei dobândi o mare biruință*” (*Sfaturi privind administrarea creștină a vieții*, p. 257).

Dacă ai nevoie de ajutor pentru a scăpa de datorii, încearcă următoarele: Stabilește-ți un buget! Alcătuește o listă cu toate veniturile și cheltuielile/cumpărăturile tale pe o perioadă de trei luni. Mulți sunt surprinși cât de mult cheltuiesc pe lucruri inutile. Distruge cardurile de credit! Dacă vezi că nu reușești în fiecare lună să plătești întreaga datorie de pe cardul de credit sau că îl folosești să cumperi lucruri pe care altfel nu le-ai cumpăra, distruge-l, înainte să te distrugă el pe tine! Începe să faci economie la diverse lucruri! Uneori nu suntem conștienți de cât de mult am putea economisi lunar dacă am fi atenți la unele lucruri mici pe care le cumpărăm. Ușor, ușor se adună.

Studiu zilnic

Biblia: 2 Cronici 7 – 13;

1. De ce Solomon nu i-a mai permis soției sale să locuiască în casa lui David?
2. După întâlnirea dintre Solomon și regina din Seba, ale cui cadouri valorau mai mult?
3. Care era soția preferată a lui Roboam?
4. De ce au câștigat biruința copiii lui Iuda în războiul cu copiii lui Israel?

Ellen G. White: cartea [Rugăciunea, capitolul 14](#) (până la „Rugați-vă zilnic pentru binecuvântarea pe care o aduce Sabatul”)

5. Ce trebuie să facem când avem o oră liberă?