



L'AMMINISTRAZIONE
del
DENARO

GUIDA PER LA FAMIGLIA

Anziano Marvin J. Ashton

L'AMMINISTRAZIONE
del
DENARO

GUIDA PER LA FAMIGLIA

Anziano Marvin J. Ashton

Publicato dalla
Chiesa di Gesù Cristo dei Santi degli Ultimi Giorni
Salt Lake City, Utah

© 1992, 2006 by Intellectual Reserve, Inc.

Tutti i diritti riservati

Aggiornamento: 2006

Printed in the United States of America

Testo inglese approvato: 1/06

Alla riunione dei servizi di benessere della conferenza generale di aprile 1975, l'anziano Marvin J. Ashton, allora membro del Consiglio dei Dodici Apostoli, pronunciò questo discorso. Il presidente Spencer W. Kimball appoggiò il messaggio dell'anziano Ashton quando, durante la stessa riunione, si alzò e disse:

«Ho pensato a molte cose prima di arrivare a questa riunione. Approvo ciò che ha detto il fratello Ashton. Credo che se avessi appena formato una famiglia, seguirei i dodici punti spiegati dal fratello Ashton e li insegnerei ai miei figli e a qualsiasi persona di cui venissi a conoscenza. Sono fondamentali. Per tutta la vita, sin dalla fanciullezza, ho sentito i Fratelli dire: «saldate i vostri debiti e non contraetene altri». Per alcuni anni ho lavorato in banca e ho visto la terribile situazione in cui si trovavano molte persone che ignoravano quei consigli importanti.



Anziano Marvin J. Ashton

Approvo tutto ciò che ha detto il fratello Ashton... riguardo alla gestione delle finanze in famiglia. Ogni famiglia dovrebbe tenere un bilancio. Non potremmo pensare di non tenere un bilancio in questa Chiesa o nel nostro lavoro. Dobbiamo sapere approssimativamente quanto saranno le entrate e dobbiamo assolutamente sapere quali saranno le uscite. Uno dei più grandi successi della Chiesa è che i Fratelli controllano queste cose con attenzione in modo che non spendiamo ciò che non abbiamo».



*I venti e le onde a volte
interferiranno sul nostro corso,
anche per quanto riguarda le finanze;
ma le leggi del Vangelo possono
rimetterci sulla rotta giusta e
guidarci verso acque tranquille.*

ANZIANO MARVIN J. ASHTON

Una volta mi trovai a parlare con una bella coppia di giovani. Si sarebbero sposati entro una settimana. I loro occhi erano pieni di gioia in attesa di quell'importante avvenimento dando prova del loro reciproco amore. Entrambi avevano il vantaggio di possedere un'istruzione universitaria, di provenire da una buona famiglia e di aver fatto positive esperienze culturali. Fu un piacere conoscere il loro carattere, i loro progetti e aspettative. Il corteggiamento già sembrava promettere una felice unione per l'eternità.

Tuttavia, durante quel colloquio la risposta a una delle domande che feci loro mi causò qualche preoccupazione. Spero che proprio la preoccupazione che mostrai di nutrire e i suggerimenti che feci li indussero a rivalutare la situazione della società che avrebbero presto organizzato.

Alla domanda: «Chi gestirà il denaro nel vostro matrimonio?» ella rispose: «Be', lui, penso». Egli invece disse: «Non ne abbiamo ancora parlato». Queste parole mi sorpresero e mi stupirono alquanto.

Quanto è importante la gestione del denaro nel matrimonio e negli affari di famiglia? Consentitemi di rispondere: «Ha un'importanza immensa». L'associazione degli avvocati americani ha rivelato che l'89 per cento di tutti i divorzi può essere fatto risalire a litigi e accuse riguardanti il denaro. Altri enti hanno valutato che il 75 per cento di tutti i divorzi scaturisce da scontri sulle finanze. Alcuni consulenti professionisti spiegano che quattro famiglie su cinque sono afflitte da gravi difficoltà economiche.

Voglio affrettarmi a sottolineare il fatto che queste tragedie familiari non sono causate semplicemente dalla mancanza di denaro, ma piuttosto dalla cattiva gestione delle finanze familiari. La promessa sposa farà bene a preoccuparsi non dello stipendio che il suo futuro marito potrà guadagnare in un mese, ma piuttosto di come egli (ed ella stessa) amministrerà il denaro che entra nella loro casa. La gestione del denaro deve avere la precedenza sulla produzione del denaro stesso. Il promesso sposo, che è fidanzato con una donna che possiede ogni virtù, farà bene a darle un altro sguardo per vedere se possiede buon senso nella gestione del denaro.

L'ASSOCIAZIONE DEGLI
AVVOCATI AMERICANI
HA RIVELATO CHE
L'89 PER CENTO DI
TUTTI I DIVORZI PUÒ
ESSERE FATTO
RISALIRE A LITIGI E
ACCUSE RIGUARDANTI
IL DENARO.

Nella casa, l'amministrazione del denaro da parte del marito e della moglie deve essere gestita su base societaria; entrambe le parti devono avere voce nel decidere e nello stabilire le linee di condotta. Quando i figli raggiungono l'età della responsabilità, anch'essi devono partecipare alla gestione delle risorse familiari come soci accomandanti. Quando vi sono preoccupazioni per la condizione economica della famiglia, e quindi prevalgono i litigi, non è possibile che nella casa vi sia pace, contentezza, amore e senso di sicurezza. Sia che stiamo pensando di sposarci o che lo siamo da qualche tempo, oggi è per tutti noi l'occasione di fare un esame di coscienza e pentirci secondo necessità per migliorare l'amministrazione del nostro denaro e vivere nell'ambito dei nostri mezzi.

Gestire saggiamente il nostro denaro e vivere nell'ambito dei nostri mezzi è indispensabile nel mondo di oggi se vogliamo condurre una vita felice. È per questo che voglio dare alcuni suggerimenti per migliorare l'amministrazione delle finanze personali e familiari. A mio avviso, i seguenti dodici punti saranno utili a ognuno di noi per raggiungere questo obiettivo.



1. PAGATE UNA DECIMA ONESTA

In ogni casa di membri della Chiesa, il successo nella gestione del denaro passa attraverso il pagamento di una decima onesta. Se la decima e le offerte di digiuno sono i primi obblighi ai quali facciamo fronte dopo aver ricevuto il nostro salario, l'impegno che abbiamo verso questo importante principio del Vangelo sarà rafforzato e ridurremo i rischi di una cattiva amministrazione delle nostre finanze. Pagare prontamente la decima a Colui che non viene alla nostra porta ogni mese insegna a noi e ai nostri figli ad essere più onesti con coloro che sono a noi fisicamente più vicini.

2. IMPARATE A GESTIRE IL DENARO PRIMA CHE IL DENARO GESTISCA VOI

La promessa sposa farà bene a chiedersi: «Il mio fidanzato sa amministrare il denaro? Sa come vivere nell'ambito dei suoi mezzi?» Queste sono domande più importanti di: «Quanto riuscirà a guadagnare?» La sicurezza economica non è determinata da quanto guadagnamo ma da quanto spendiamo.

Tutte le coppie dovrebbero sviluppare nuovi atteggiamenti e punti di vista circa il denaro.

Dopo tutto la società formata da marito e moglie deve essere completa ed eterna. La gestione delle risorse finanziarie familiari deve essere comune tra marito e moglie e svolta con franchezza e fiducia. Il controllo del denaro da parte di un solo coniuge, come fonte di potere e di autorità, causa uno squilibrio nel matrimonio e non è lecito. Al contrario, se una delle parti si disinteressa volutamente della gestione delle finanze familiari, non ottempera ad una necessaria responsabilità.

LA SICUREZZA
ECONOMICA NON
È DETERMINATA
DA QUANTO
GUADAGNAMO
MA DA QUANTO
SPENDIAMO.

3. IMPARATE L'AUTODISCIPLINA E L'AUTOCONTROLLO NELLE QUESTIONI ECONOMICHE

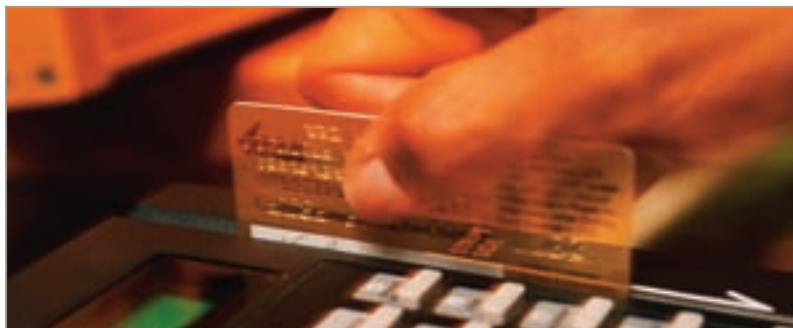
Imparare l'autodisciplina ed esercitare l'autocontrollo per quanto riguarda il denaro può essere più importante di un corso di contabilità. Le giovani coppie devono rendersi conto di non poter immediatamente osservare le stesse abitudini di spesa e tenore di vita ai quali erano abituati quando facevano parte della famiglia dei loro genitori. Le coppie di coniugi devono dimostrare di possedere una grande maturità quando pensano alle necessità dell'altro e dei figli prima di cedere all'impulso di spendere. La capacità di gestire saggiamente il denaro deve essere acquisita insieme, con rinnovato

LE COPPIE DI CONIUGI
DEVONO DIMOSTRARE
DI POSSEDERE UNA
GRANDE MATURITÀ
QUANDO PENSANO ALLE
NECESSITÀ DELL'ALTRO
E DEI FIGLI PRIMA DI
CEDERE ALL'IMPULSO
DI SPENDERE.

spirito di collaborazione e amore. Un marito in preda allo sgomento una volta disse: «Credo che nella vita i soldi parlino, ma quando sono in mano a mia moglie, tutto ciò che dicono è «addio!»» Al marito che definisce la moglie come la peggior amministratrice del mondo, dico: «Guardati allo specchio per vedere il peggior insegnante del mondo».

Viviamo in un mondo che dà molta importanza all'auto-indulgenza, alla realizzazione della propria personalità e al materialismo. La pubblicità attrae i giovani acquirenti mostrando quanto

sia facile acquistare a credito, con pagamenti a rate. È interessante notare come nessun annuncio pubblicitario menzioni quanto sia bello ripagare il denaro, né quanto sia lungo e difficile farlo, specialmente per l'aggiunta degli inevitabili interessi.



CALENDARIO PER L'ELIMINAZIONE DEI DEBITI

	Carta di credito	Mobili	Dentista	Medico	Prestito auto
Marzo	110	70	50	75	235
Aprile	110	70	50	75	235
Maggio	110	70	50	75	235
Giugno	110	70	50	75	235
Luglio		180	50	75	235
Agosto		180	50	75	235
Settembre		180	50	75	235
Ottobre			230	75	235
Novembre			230	75	235
Dicembre				305	235
Gennaio				305	235
Febbraio					540
Marzo					

Un calendario per l'eliminazione dei debiti può aiutarvi a ridurre o eliminare i debiti. Tracciate diverse colonne su un pezzo di carta. Nella prima colonna a sinistra scrivete i nomi dei mesi, a partire dal prossimo. In alto, nella colonna a fianco, scrivete il nome del creditore che volete saldare per primo. Può trattarsi del debito con il tasso di interesse più alto o quello che scade per primo. Elencate i pagamenti mensili a favore di quel creditore fino all'estinzione del prestito come indicato nell'illustrazione sopra riportata. In alto, nella colonna successiva, scrivete il nome del secondo creditore che volete ripagare ed elencate la cifra da versare ogni mese. Dopo aver estinto il debito con il primo creditore, aggiungete la somma di quel pagamento mensile a quella del secondo creditore. (Nell'esempio descritto, notate che la famiglia ha finito di pagare i debiti della carta di credito, quindi ha aggiunto 110 dollari ai 70 per i mobili, pagando in questo modo 180 dollari al mese). Continuate il processo sino a quando tutti i debiti sono stati saldati.

4. CREATE UN BILANCIO

Ogni famiglia deve sapere con sicurezza quanto denaro sarà disponibile ogni mese e quale ammontare sarà destinato ad ogni voce del bilancio familiare. I libretti degli assegni facilitano la gestione delle finanze della famiglia e la tenuta della documentazione. Registrate accuratamente ogni assegno quando lo emettete e confrontate il libretto degli assegni con l'estratto conto bancario che la banca vi invia.

Ad eccezione dell'acquisto della casa, delle spese per l'istruzione o di altri importanti investimenti, evitate i debiti e i relativi interessi. Acquistate i beni durevoli e i viaggi per le vacanze in contanti. Evitate gli acquisti a rate e siate prudenti nell'uso che fate delle carte di

I FONDI DI CASSA
DISPONIBILI PER LE
SITUAZIONI DI
EMERGENZA DEVONO
ESSERE SUFFICIENTI A
COPRIRE PER ALMENO
TRE MESI TUTTI GLI
OBBLIGHI ESSENZIALI
DELLA FAMIGLIA.

credito. La carta di credito viene usata principalmente per motivi di convenienza e di identificazione; non deve essere usata imprudentemente o incondizionatamente. L'uso di più carte di credito accresce considerevolmente il rischio di incorrere in debiti eccessivi. Acquistate articoli di seconda mano sino a quando non avete risparmiato a sufficienza per acquistare articoli nuovi di buona qualità. L'acquisto di mercanzia di qualità scadente quasi sempre si rivela un acquisto sbagliato e, alla fine, rimediare diventa troppo costoso.

Risparmiate e investite una quota specifica delle vostre entrate. I fondi di cassa disponibili per le situazioni di emergenza devono essere sufficienti a coprire per almeno tre mesi tutti gli obblighi essenziali della famiglia. Ogni famiglia della Chiesa deve compilare onestamente la denuncia dei redditi.

Ora vi prego di ascoltare attentamente quanto vi dirò, e se le mie parole causeranno disagio in alcuni di voi, sappiate che lo faccio di proposito: I Santi degli Ultimi Giorni che ignorano o evitano i loro creditori meritano di sentire le frustrazioni interiori che tale condotta comporta, e non vivono come dovrebbero vivere i Santi degli Ultimi Giorni! Si deve evitare il fallimento, se non nelle più straordinarie e irreversibili circostanze, e anche in questo caso si deve ricorrere al fallimento dopo una lunga meditazione e a seguito del consiglio del legale e del consulente finanziario.

BILANCIO PER IL _____ 20 _____

ENTRATE	PROGRAMMATE	EFFETTIVE
Stipendi netti	_____	_____
Altre entrate	_____	_____
Totale entrate	_____	_____

USCITE	PROGRAMMATE	EFFETTIVE
Donazioni alla Chiesa	_____	_____
Risparmi	_____	_____
Cibo	_____	_____
Mutuo o affitto	_____	_____
Utenze	_____	_____
Trasporti	_____	_____
Pagamenti di debiti	_____	_____
Assicurazione	_____	_____
Spese mediche	_____	_____
Abbigliamento	_____	_____
Altro _____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
Totale uscite	_____	_____
Entrate meno uscite	_____	_____

- Un bilancio vi aiuta a programmare e valutare ogni spesa.
- Fate un bilancio relativo a un periodo di tempo specifico (di una settimana, quindici giorni, un mese), a seconda di quando venite pagati.
- Fate un bilancio delle entrate e delle uscite e spendete meno di quanto guadagnate.

5. INSEGNATE PRESTO AI VOSTRI FIGLI L'IMPORTANZA DI LAVORARE E GUADAGNARE

«Mangerai il pane col sudore del tuo volto» non è un consiglio obsoleto. È un elemento fondamentale del benessere personale. Uno dei più grandi favori che i genitori possono fare ai loro figli è quello di insegnare loro a lavorare. Da molti anni si parla di figli e di indennità mensili e le opinioni e raccomandazioni in merito variano molto. Io appartengo alla «vecchia scuola». Credo che i figli debbano guadagnarsi il loro denaro svolgendo commissioni e altri compiti idonei. Una certa ricompensa finanziaria ai figli può essere concessa per la diligenza nello studio e il conseguimento di altri obiettivi meritevoli. Penso che sia una calamità che un figlio cresca

IL RISPARMIO
FATTO CONGIUNTA-
MENTE DA TUTTI I
COMPONENTI
DELLA FAMIGLIA
PER UNO SCOPO
SCELTO IN COMUNE
RAFFORZA L'UNITÀ
DELLA FAMIGLIA.

in una casa in cui si inculca nella sua mente l'idea che il denaro si trova per la strada e che si può raccogliere regolarmente ogni settimana o ogni mese.

6. INSEGNATE AI FIGLI A PRENDERE DECISIONI RIGUARDANTI IL DENARO, COMMENSURATE ALLA LORO CAPACITÀ DI COMPRENDERE

Sulla base di adeguati insegnamenti ed esperienze individuali, i figli devono essere responsabili delle decisioni finanziarie che riguardano il loro denaro e subire le conseguenze del denaro speso in modo sbagliato.

«Risparmia il tuo denaro» è una frase vuota detta dal genitore al figlio. «Risparmia il tuo denaro per la missione, la bicicletta, la casa delle bambole, il corredo o l'automobile» ha senso per i giovani. Il risparmio fatto congiuntamente da tutti i componenti della famiglia per uno scopo scelto in comune rafforza l'unità della famiglia. Nella nostra casa abbiamo visto questa unità diventare sempre più grande aiutando un figlio a risparmiare per un progetto importante; poi, quando la somma fissata è stata raccolta, abbiamo aggiunto ad essa una percentuale prestabilita. Gli incentivi sono una forza possente nel motivare e acquisire il comportamento desiderato.

7. INSEGNATE A OGNI FAMILIARE A CONTRIBUIRE AL BENESSERE GENERALE DELLA FAMIGLIA

Man mano che i figli crescono devono conoscere la condizione economica della famiglia, il bilancio, gli obiettivi dei loro investimenti e la loro responsabilità individuale nell'ambito della famiglia. Favorite progetti poco costosi e divertenti, comprensibili ai bambini che pure contribuiscono al raggiungimento di un obiettivo o della felicità familiare. Alcune famiglie rinunciano a una proficua esperienza economica e spirituale quando non si riuniscono come fanno molti, preferibilmente durante la serata familiare, e ognuno versa la sua quota mensile dell'ammontare fissato da inviare al figlio o alla figlia, al fratello o alla sorella che attualmente si trova in missione. Quando si fa questo fedelmente, ogni mese, il missionario diventa il missionario della famiglia e cresce l'orgoglio sia nella famiglia che nel missionario.

8. FATE DELL'ISTRUZIONE UN PROCESSO CONTINUO

Seguite gli studi il più a lungo possibile e questo comprende anche i corsi di qualificazione e i programmi di apprendistato. Il denaro dedicato allo studio rappresenta un buon investimento. Giudicate in base alla prospettiva dei guadagni potenziali di un'intera vita, le ore dedicate allo studio sono davvero proficue. Iscrivetevi alle scuole serali e ai corsi per corrispondenza per prepararvi ulteriormente. Imparate un'arte o un mestiere che vi consenta di evitare lunghi periodi di disoccupazione. La capacità di svolgere i lavoretti di casa e di riparare l'automobile spesso è assai utile, anche come occasione di risparmio per la famiglia. I periodi di disoccupazione improvvisa possono colpire chiunque. Quando rimaniamo senza lavoro non dobbiamo sedere e aspettare che si presenti il lavoro per cui siamo meglio qualificati, quando possiamo svolgere onorevolmente un'altra attività, almeno temporaneamente.



9. SFORZATEVI DI ESSERE PROPRIETARI DELLA CASA IN CUI ABITATE

L'acquisto di una casa rappresenta un investimento, non un consumo. Acquistate la casa che le vostre entrate vi permettono di possedere. Apportatevi delle migliorie mentre vi abitate così, se decidete di

venderla, otterrete una somma superiore a quella investita che vi permetterà di acquistare una casa più adatta alle necessità della famiglia.

10. STIPULATE UN'ASSICURAZIONE CHE DIA LE GARANZIE NECESSARIE

È molto importante avere un'adeguata copertura assicurativa per quanto riguarda gli incidenti e le malattie, la casa e la vita. Le spese sostenute in casi di gravi malattie, incidenti e morte, possono essere talmente alte che le famiglie non assicurate possono essere oberate dai debiti per molti anni.



11. SIATE CONSAPEVOLI DELL'INFLUENZA DI FATTORI ESTERNI SULLE FINANZE E GLI INVESTIMENTI DELLA FAMIGLIA

L'inflazione continua a erodere una buona parte degli aumenti salariali concessi. Una paga maggiore non necessariamente significa maggiore potere di acquisto e non deve essere pretesto di spese avventate o altri debiti. Oltre ai fondi di cassa per le situazioni

di emergenza le famiglie devono scegliere e adottare un saggio programma di investimenti ai fini di una maggiore sicurezza economica e per far fronte a eventuali invalidità e minori entrate al momento in cui si va in pensione. Evitate tutte le proposte di investimenti ad alto rischio e le promesse di rapidi guadagni.

12. ATTUATE UN PROGRAMMA PER COSTITUIRE ADEGUATE PROVVISSE FAMILIARI E PREPARARSI PER LE SITUAZIONI DI EMERGENZA

Costituite una provvista di generi alimentari di prima necessità e di provviste di emergenza in maniera sistematica e ordinata. Evitate di fare debiti per raggiungere questi obiettivi. Non accettate a occhi chiusi tutte le offerte promozionali per la costituzione di provviste familiari. Coltivare un orto è utile alla famiglia per molti aspetti, oltre a quello più ovvio del risparmio sulla spesa. Consumate cibi nutrienti e seguite un adeguato programma di esercizio fisico per migliorare le vostre condizioni di salute, evitando così molte spese mediche.

Questi pochi punti e suggerimenti certo non trattano esaurientemente tutti gli aspetti di una saggia gestione delle finanze familiari. Si spera piuttosto che abbiano dato risalto ad alcuni elementi degni della nostra più seria considerazione. Dobbiamo tenere presenti e osservare queste regole fondamentali della saggia gestione del nostro denaro.

Dio ci aiuti a renderci conto che la gestione del denaro è un elemento importante del programma di benessere personale e familiare. Imparare a vivere nell'ambito dei propri mezzi deve essere un processo continuo. Dobbiamo sforzarci costantemente di mantenerci lontani dalle difficoltà economiche. È bello per la famiglia quando il tempo e gli interessi lavorano per voi e non contro di voi.

Il denaro nella vita dei Santi degli Ultimi Giorni deve essere usato come mezzo per raggiungere la felicità eterna. Un uso imprudente ed egoista ci obbliga a vivere in schiavitù economica. Non possiamo permetterci di ignorare i principi che stanno alla base di una saggia gestione delle risorse della famiglia. Dio ci aprirà le cateratte del cielo se viviamo vicini a Lui e osserviamo i Suoi comandamenti.



CHIESA DI
GESÙ CRISTO
DEI SANTI
DEGLI ULTIMI GIORNI

ITALIAN



4 02332 93160 9

33293 160