Sorgen Sie dafür, dass Ihr Budget für Sie gut ist

Ich verwendete Mesila's Budget Fragebogen, und ich habe dazu eine Reihe von Fragen. Erstens, wie stellt man nach dem Ausfüllen des Fragebogens fest, ob Ausgaben zur Kategorie der "unerlässlichen", "förderlichen" oder "luxuriösen" Dinge gehören?

Wäre eine Taxifahrt in einen anderen Stadtteil (was ein wenig mehr kostet, aber sehr viel Zeit spart) eine "unerlässliche" oder "förderliche" Ausgabe, insbesondere wenn man unter viel Zeitdruck steht? Stellt das Kaufen von fertigem Essen, wenn die Mutter ganztags arbeitet, eine "unerlässliche" Notwendigkeit dar? Sind sehr benötigte Ferien ein "Luxus"? Gibt es ferner halachische oder wirtschaftliche Einschränkungen, wie viel Geld man für eine Mizwa ausgeben sollte? Wo tritt ein Hiddur Mizwa in Erscheinung?

Zweitens: Wenn eine Familie ein sehr knappes Budget hat, bedeutet dies, dass sie Geld nur für die "unerlässliche" Kategorie ausgeben sollte, oder würde dies als Geiz betrachtet werden? Was ist, wenn Ehepartner leicht verschiedene Vorstellungen darüber haben, was eine Notwendigkeit darstellt – meinen Sie, dass der "knauserige" Partner über die Einkäufe des anderen hinwegsehen sollte?

Drittens: Wenn man Daten gesammelt hat, indem man während mehreren Monaten gewissenhaft die Einkünfte und Ausgaben aufgezeichnet hat, wie plant man ein Monats- und Jahresbudget?

Viertens: Wie hält sich eine Familie an ein Budget, wenn viele Familienmitglieder die Einkäufe besorgen? Gibt es eine Möglichkeit für die Familienmitglieder, den Überblick darüber zu behalten, wo sie sich vis-à-vis dem monatlichen Budget befinden, ohne den anderen Familienmitgliedern über die Schultern zu schauen und alles ständig zu kontrollieren?

Fünftens: Würden Sie empfehlen, dass eine Familie immer ihre Ausgaben aufzeichnet, oder würden Sie sagen, dass nachdem während mehreren Monaten die Ausgaben nachverfolgt wurden, die Familie aufhören kann, die Dinge aufzuzeichnen?

Zu guter Letzt haben wir gerade ein Haus gekauft und eine Festzinshypothek aufgenommen, aber unsere Ersparnisse sind aufgebraucht, und wir erwarten Ausgaben, die mit dem Haus in Verbindung stehen. Sollten wir lieber versuchen, einen Notgroschen für schlechte Zeiten zurückzulegen, oder sollten wir einen Teil der Hypothek vorausbezahlen, was viele Jahre der Hypothek-Laufzeit ausschalten würde? (Der Zins, der für die Hypothek bezahlt werden muss, ist mehr als was wir bei einem risikoarmen Sparplan verdienen würden.)

Vielen Dank im Voraus für Ihre Beratung und Anweisung!

Danke für Ihre wichtigen Fragen zu Ihrer Budgetplanung. Nachdem Sie Ihre Fragen in sechs verschiedene Teile gruppiert haben, werden wir dementsprechend antworten:

1. Das Finanzmanagement ist ein Thema, das mehrere bestimmte Regeln hat. Einige dieser Regeln sind: Weniger ausgeben, als man verdient; einen Teil des Einkommens für zukünftige Ausgaben sparen; und kein Geld borgen, wenn man keinen Rückzahlungsplan hat. Über die Regeln hinaus jedoch gibt es viel Raum für Individualität.

Der Beschluss, ob etwas "unerlässlich" oder "förderlich" ist, ist eine persönliche Entscheidung. Zum Beispiel ist der Kauf von fertigem Essen für manche Familien eine Notwendigkeit und für andere ein Luxus. Wir führen in unseren Budget Fragebogen die Kategorien "unerlässlich", "förderlich" und "Luxus" auf, um Ihnen realisieren zu helfen, wo Ihr Geld hingeht, und um Prioritäten für Ausgaben festzulegen. Aber nur Sie selbst können beurteilen, welche Dinge zu welcher Kategorie gehören.

2. Wir können nicht sagen, dass wenn Sie mit einem knappen Budget auskommen müssen, all Ihre Ausgaben in die "unerlässliche" Kategorie gehören müssen, da das "Unerlässliche" sehr subjektiv ist. Was wir jedoch sagen können, ist, dass Ihr Budgetplan zuerst Geld für die Ausgaben in der Kategorie der "unerlässlichen" Dinge bereitstellen sollte, danach für diejenigen in der "förderlichen" Kategorie, und erst dann in der "Luxus" Kategorie. Zum Beispiel, wenn Sie eine zusätzliche Krankenversicherung als "unerlässlich" und eine neue Klimaanlage als "förderlich" betrachten, sollten Sie zuerst die Versicherung bezahlen und die Klimaanlage nur kaufen, falls Geld übrig bleibt. Wenn Sie jedoch die Klimaanlage als "unerlässlich" und die Versicherung als "förderlich" betrachten, sollte die Klimaanlage zuerst erworben werden.

Nachdem Sie beschlossen haben, welche Dinge in welche Kategorie gehören, empfehlen wir, dass Sie eine objektive Person ausserhalb Ihrer unmittelbaren Familie bitten, die Punkte in jeder Kategorie durchzusehen und Ihnen zu sagen, ob ihre Einstufung angemessen erscheint. Dies wird Ihnen einen Realitätstest geben und Ihnen erlauben, Abstand zu gewinnen und Ihre Ausgaben-Richtlinien nochmals zu überdenken.

Bezüglich der Frage, wie viel Geld für Mizwot ausgegeben werden soll, sagt die Halacha, dass ein Mensch nicht mehr als einen Fünftel seines Besitzes für die Erfüllung einer positiven Mizwa (wie zum Beispiel Tefillin oder Arbaa Minim) ausgeben sollte, jedoch muss er sein ganzes Geld ausgeben, um zu vermeiden, eine negative Mizwa zu übertreten (wie zum Beispiel Laschon Hara zu reden oder verbotenes Essen zu sich zu nehmen). Ausserdem sollte ein Mensch bis zu einem Drittel mehr für einen Mizwa-Gegenstand als Hiddur Mizwa ausgeben (wie zum Beispiel für den Kauf eines schöneren Etrogs). Diese Halachot werden im Schulchan, Orach Chaim 656:1 besprochen; Sie sollten sich jedoch für deren praktische Anwendung in spezifischen Situationen mit einem Raw beraten.

Sie bringen auch die Frage auf, ob ein Ehepartner über die Ausgaben des Partners hinwegsehen sollte, wenn er oder sie diese als unnötig betrachtet. Keine zwei Menschen haben identische Ausgaben-Prioritäten, und die Tatsache, dass sie miteinander verheiratet sind, bedeutet nicht, dass jeder unbedingt mit der Meinung des anderen, wie Geld ausgegeben werden sollte, einverstanden sein wird. Das Wichtige ist, eine Atmosphäre der gegenseitigen Rücksichtnahme zu schaffen, in der jeder Partner fühlt, dass seine oder ihre Bedürfnisse und Vorlieben anerkannt und respektiert werden. In solch einer Atmosphäre ist es für ein verheiratetes Ehepaar möglich, ihr Budget als Team zu planen, auf den anderen einzugehen und sich darauf zu konzentrieren, was wir wollen, anstatt darüber zu diskutieren, was ich will und was du willst.

3. Sie fragen, wie ein Budget aufgrund der

Daten des Einkommens und der Ausgaben geplant werden kann. Die Antwort ist, dass Sie die Daten auf die monatlichen und jährlichen Budget-Formulare eintragen sollten, indem Sie die Daten in jeder Einkommens- und Ausgabenkategorie zusammenrechnen. Wenn die Daten in den monatlichen und jährlichen Budget-Formularen sauber angeordnet sind, sollten Sie jeden Einkommenspunkt überdenken und beschliessen, ob er erhöht werden kann, und jeden Ausgabenpunkt überdenken und beschliessen, ob er reduziert werden kann. Dann nehmen Sie ein neues Set von monatlichen und jährlichen Budget Fragebogen und füllen die geplanten zukünftigen Beträge für jeden Punkt aufgrund der Daten, die Sie gesammelt haben, und jeglicher budgetären Änderungen ein, die Sie umzusetzen beschlossen haben (z.B. Steigerung des Einkommens und Reduzierung der Ausgaben). Sie sollten auch einmalige Verdienste oder Ausgaben, die in den kommenden Monaten und Jahren erwartet werden, einschliessen. Die Prognosen, die Sie in diesem neuen Set von Fragebogen aufgeführt haben, werden Ihr neuer Budgetplan sein.

4. Jetzt wollen wir die Frage angehen, wie man sich an ein Budget halten kann, wenn mehrere Familienmitglieder die Einkäufe tätigen. Dies ist im Grund eine Frage des Chinuchs, nicht der Finanzen, aber wir werden einige grundsätzliche Richtlinien abgeben. Alle Leute, die Einkäufe tätigen, müssen über die relevanten budgetären Richtlinien der Familie informiert werden. Wenn zum Beispiel beschlossen wurde, dass alle Ausgaben aufgeschrieben werden müssen, muss jeder seine Ausgaben aufschreiben. Oder wenn Sie beschlossen haben, dass jedes Kind pro Saison nur einen gewissen Betrag für Kleidung ausgeben kann, sollten Sie Ihren Kindern erklären, dass ihre Käufe diesen Betrag nicht überschreiten sollten.

Wenn Sie glauben, dass ein gewisses Familienmitglied Schwierigkeiten hat, sich an das Budget zu halten, können Sie sich kreative, nicht-konflikthafte Wege ausdenken, um die Entstehung von problematischen Situation zu vermeiden, zum Beispiel indem Sie arrangieren, dass die Einkäufe für die Familie von jemand anderem ausgeführt werden. Wenn die Person, die Mühe damit hat, sich an das Budget zu halten, einkaufen gehen muss, können Sie entweder mitgehen oder dieser Person den genauen Betrag des benötigten Geldes in bar geben.

Die Frage, ob das Ausgeben von Geld durch Kinder überwacht werden sollte, hängt sehr vom Alter und Charakter der Kinder ab. Im Allgemeinen jedoch haben Sie mit Ihrer Annahme Recht, dass eine übermässige Kontrolle kontraproduktiv ist und wenn möglich vermieden werden sollte.

5. Was die Aufzeichnung von Ausgaben betrifft, ist dies eine sehr individuelle Angelegenheit. Manche Leute finden es befreiend, all ihre finanziellen Transaktionen aufzuzeichnen, da sie sich damit bewusst werden, was mit ihren Finanzen vorgeht, und dies ihnen ein Gefühl der Kontrolle über ihr Geld gibt und ihnen hilft, für die Zukunft zu planen. Andere Leute jedoch fühlen sich erstickt, wenn sie ihre Ausgaben aufzeichnen müssen. Zu Zeiten besteht eine objektive Notwendigkeit für eine Familie, ihre Ausgaben aufzuzeichnen, zum Beispiel wenn man versucht, einen Budgetplan aufzustellen. Wenn der Budgetplan einmal erstellt wurde, liegt es an der Familie zu beschliessen, ob eine weitere Aufzeichnung der Ausgaben vorteilhaft oder nachteilig ist.

6. Schliesslich zur Frage, ob die Hypothek zum Teil vorausbezahlt werden sollte oder lieber ein Notgroschen beiseitegelegt werden sollte: Es gibt mehrere Gründe dafür, dass eine Hypothek vor dem Errichten eines Sparplanes den Vorrang haben sollte. Ein Grund dafür ist, wenn die Zinsrate für die Hypothek höher ist als der Ertrag Ihrer Ersparnisse (nachdem die Steuervorteile der Hypothek in Betracht gezogen wurden). Ein weiterer Grund für eine Vorausbezahlung der Hypothek ist, dass die Ersparnisse garantiert und risikofrei sind, während kein Sparplan risikofrei ist. Eines der grössten Risiken eines Sparplans ist übrigens, dass man beschliessen könnte, diesen vorzeitig zu verwenden.

Je nachdem, welche Art von Hypothek Sie haben und welche Sparoptionen Ihnen zur Verfügung stehen, könnte eine Vorausbezahlung Ihrer Hypothek anstatt der Erstellung eines Notgroschens aus finanzieller Sicht Sinn machen. Dies ist jedoch nur der Fall, falls der Notgroschen als langjähriger Sparplan beabsichtigt ist. Jede Familie muss gewisse kurzfristige Ersparnisse für Notzeiten haben, auch wenn diese Ersparnisse nur wenig oder überhaupt keinen Zins einbringen.

Wenn Sie keine Ersparnisse haben und wissen, dass Ihnen beträchtliche Ausgaben bevorstehen, scheint es klar zu sein, dass es Ihre Priorität sein sollte, einen Notgroschen aufzubauen. Überlegen Sie sich das folgende: Falls Sie ihre Hypothek vorausbezahlen und dann Geld ausleihen müssen, um Ihre Ausgaben zu decken, könnten Sie jeden Vorteil, den Sie durch die Vorausbezahlung der Hypothek hatten, verlieren.

Wir sind zuversichtlich, dass falls es Ihnen gelingt, einen Notgroschen beiseitezulegen, es Ihnen auch gelingen wird, einen Teil für die Vorausbezahlung der Hypothek zu verwenden. Die Erkenntnis, dass jeder zusätzliche Betrag, den Sie für Ihre Hypothek beiseitelegen, die Lebensdauer der Hypothek reduzieren wird, wird Sie motivieren, Wege zu finden, um die Hypothek vorauszubezahlen, auch wenn Sie gleichzeitig für einen anderen Zweck sparen.

עולם חסד יבנה

Vermittlung

L'Chajim, Hilfe für Schiduchim	
079 385 85 62	079 791 64 62
Briefe/Medikamente n.E.Israel	044 461 59 35
Chasdei Noemi	044 201 7992 / 044 461 1439
Chawerim-Hilfe	079 467 88 46
Chawruso-Zentrale	044 463 42 91
Dor Yeshorim	044 451 15 59
Hazolo (Notruf)	044 202 30 60
Jad sch.Chesed (allg.Hilfe)	044 463 47 11/463 36 04
Mahlzeitendienst	044 281 00 83/463 75 28

Verleih

Bettzeug/Überzüge	044 493 37 34
Chassenekleider	044 462 37 83
Freezer	044 202 63 10
Geschirr/Besteck	044 201 24 95
Kinderbettli	043 333 12 65
Klapptische / -Bänke	044 202 63 10
Kompl. Bris-Ausstattung	044 463 44 46
Küchenhaushaltset Geschirr, Töpfe etc.	044 240 04 90
Laufgitter	044 463 27 26
Medikamente Tag + Nacht	044 462 19 29/078 880 1929
Natels mit CH-Nr.	079 429 08 03
Reise-Kinderbett/-Autositz	044 241 43 89
Schabbosplatte M. Lande	044 211 87 14
Staubsauger	044 462 34 81
Stillkissen/-Pumpe, Babybjörn	044 241 43 89
Tefillin	044 462 38 78
Umzugs (Bananaen) Schachteln	043 960 29 50