

ÔNG THU MỘT BÀ CHI HAI



BIÊN SOẠN: NGUYỄN BẢO



MM BOOK

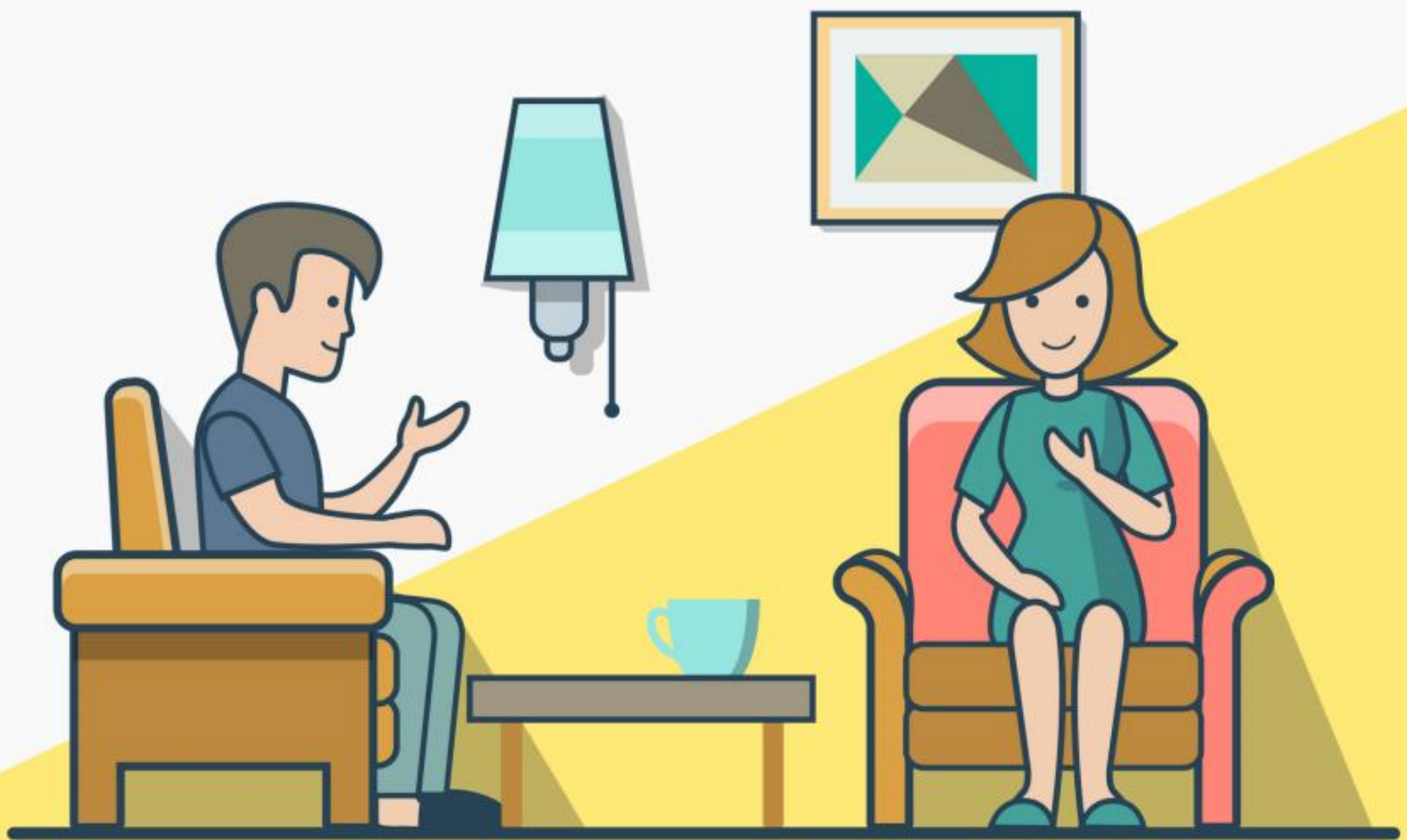
Bộ ấn phẩm thuộc hệ sinh thái Money Lover. Cung cấp kiến thức, công cụ và các sản phẩm thiết thực nhằm nâng cao kỹ năng Quản lý tài chính cho cá nhân và hộ gia đình.

Mỗi cuốn MM Book với các chủ đề khác nhau, là tài liệu hữu ích để bạn đọc tham khảo các phương pháp quản lý chi tiêu, tiết kiệm, lập ngân sách, phân bổ dòng tiền, bảo vệ tài sản... Qua đó, áp dụng được ngay vào cuộc sống thực tế.

ÔNG THU MỘT
BÀ CHI HAI



30 BÀI HỌC VỮ LÒNG VỀ TIỀN BẠC TRONG HÔN NHÂN



MARRIAGE & MONEY

Bạn thân mến,

Khi lựa chọn cuốn sách, tôi hiểu rằng bạn đang thực sự mong muốn gia đình mình có một tình hình tài chính tốt hơn.

Thời điểm mới ra trường, tôi đã đặt ra rất nhiều mục tiêu về tài chính cần hoàn thành trước tuổi 30. Mua nhà, mua xe, kết hôn, sinh con... Đến khi viết những dòng đầu tiên của cuốn sách này, ngoài việc kiếm đủ tiền thuê phòng và ăn cơm ra, còn lại chưa làm được gì.

Cũng giống như rất nhiều bạn trẻ, khi đến độ tuổi tự lập, đều mơ hồ về một kế hoạch tài chính cụ thể cho chính bản thân và gia đình.

Chúng tôi chỉ đặt mỗi quan tâm vào cuộc sống trước mắt, có chỗ đứng trong lĩnh vực chuyên môn, kiếm thật nhiều tiền ...và tận hưởng. Không chút mảy may lo lắng đến tương lai.

Cuối năm nay, tôi có ý định kết hôn và phải lo một khoản tiền cho việc này. Nhưng không ai cho tôi biết chính xác “một khoản tiền” là bao nhiêu? Tiêu vào cụ thể việc gì?

Một người trong gia đình nói chỉ cần 50 triệu là đủ. Đồng nghiệp đã cưới cách đây 3 năm thì khẳng định cần tối thiểu 100 triệu. Bạn tôi vừa kết hôn cách đây ít ngày lại không thể biết mình đã chi bao nhiêu, cho việc gì trong đám cưới của cô ấy?

Tương tự, chúng tôi đã trò chuyện cùng rất nhiều người dùng Money Lover và nhận thấy, hầu hết mọi người đều gặp phải những lo lắng về tiền bạc giống nhau, theo mức độ trầm trọng khác nhau.

1. Có nên mua nhà trước khi kết hôn?
2. Bảng chi phí tổ chức đám cưới gồm những gì?
3. Ai quản lý tài chính trong gia đình tốt hơn, chồng hay vợ?
4. Làm thế nào để quản lý chi tiêu trong gia đình khoa học?
5. Cần bao nhiêu tiền để mang thai và sinh con?
6. Nên mua loại bảo hiểm nào cần thiết cho gia đình?
7. Tiền tiết kiệm ít ỏi, đầu tư vào đâu để sinh lời bền vững?



MARRIAGE - MONEY

Chữ “M” không chỉ sống đầy hạnh phúc trong từ “Marriage”. Mà nó còn xuất hiện một cách lạnh lùng trong từ “Money”.

Tài chính là một phần quan trọng bậc nhất trong bất kỳ mối quan hệ vợ chồng nào. Thậm chí, trong nhiều trường hợp, chúng ảnh hưởng trực tiếp đến việc liệu hạnh phúc của gia đình bạn có tiếp tục duy trì được hay không?

Những cặp vợ chồng thường xuyên giao tiếp, trò chuyện thoải mái cùng nhau về các vấn đề quản lý chi tiêu trong gia đình sẽ ít gặp rắc rối hơn so với những người ngại chia sẻ.

Tương tự, những cặp đôi không chi tiêu nhiều hơn số họ kiếm ra có xu hướng vui vẻ và duy trì một mối quan hệ bền vững hơn.

Ngược lại, các gia đình thường xuyên phải đấu tranh với các vấn đề tài chính, có xu hướng gia tăng sự căng thẳng và khó chịu trong mối quan hệ của mình.

Chẳng khó để bắt gặp trong xã hội ngày nay, những cặp vợ chồng không thể tiết kiệm được một khoản phòng thân sau nhiều năm đi làm? Những ông bố đưa con vào phòng mẫu nhưng tiền trong túi không đủ chi trả viện phí.

Và nhiều trường hợp rắc rối tương tự khác đang xảy ra hàng ngày do thiếu kiến thức và định hướng trong quản lý tài chính cho cá nhân và gia đình.

Những cặp đôi chuẩn bị kết hôn ngày nay đang gặp phải áp lực không hề nhỏ từ gia đình, xã hội và chính bản thân. Họ phải nỗ lực nhiều hơn, làm việc nhiều hơn, kiếm nhiều tiền hơn, thành công sớm hơn để tránh ánh nhìn tiêu cực từ những người khác.

Chuyện tiền bạc trong tình yêu và cuộc sống sau khi kết hôn là hoàn toàn khác nhau. Nhiều trường hợp, bạn sẽ bị “shock” khi biết tình hình tài chính của nửa kia sau khi cả hai đã chính thức trở thành vợ chồng.

Tài khoản ngân hàng luôn cạn vào cuối tháng. Sổ tiết kiệm là 0 đồng. Chưa kể nợ tín dụng. Nợ ngân hàng. Những khoản vay trả góp kéo dài cả năm cho điện thoại, xe, nhà ...

Không giống như giai đoạn yêu đương. Khi đã kết hôn, ngoài vấn đề tình cảm, còn một điều quan trọng hơn nữa là trách nhiệm với gia đình. Trong đó, bao gồm cả trách nhiệm tạo nên một nền tảng tài chính vững chắc cho cuộc sống sau này.

Cặp đôi nào cũng phải trải qua những lo lắng chung trong cuộc sống hôn nhân. Những việc như sinh con, mua nhà, phụng dưỡng cha mẹ, phát triển sự nghiệp riêng, mua xe, bảo hiểm, kế hoạch nghỉ hưu... nhiều lúc sẽ khiến bạn mệt mỏi và không biết nên gỡ nút thắt từ đâu.

“
**Chẳng khó để
bắt gặp trong xã hội
ngày nay, những
ông bố đưa con vào
phòng mổ nhưng
tiền trong túi không
đủ chi trả viện phí.**
”

Hai con người, hai môi trường giáo dục, xuất thân, quan điểm, góc nhìn và cách tiếp cận trong các vấn đề tiền bạc khác nhau.

Chính vì thế, chắc chắn sẽ có những khác biệt, những xung đột không tránh khỏi khi về chung sống.

Trong gia đình, tiền bạc không phải là tất cả, nhưng nếu muốn có tất cả phải cần tiền.



Ông Thu Một - Bà Chi Hai sẽ là bản đồ chỉ dẫn cách quản lý tiền bạc khoa học cho gia đình hoặc những cặp đôi chuẩn bị bước vào cuộc sống hôn nhân đầy biến động phía trước.

Qua hành trình đi tìm kiếm và giữ gìn hạnh phúc gia đình của một cặp đôi trẻ. Họ đã gặp vô vàn những rắc rối về tiền bạc.

Những vấn đề gần gũi nhất. Cấp bách nhất. Chân thực nhất. Chắc chắn, mỗi người đều có thể thấy được mình trong tình huống đề cập trong cuốn sách này.

Cuốn sách đồng thời đưa ra những giải pháp, gợi ý, công cụ, lời khuyên... để thoát khỏi những vấn đề đang gặp phải.

Từ đó, xây dựng cho gia đình nhỏ của mình một tương lai đầy hạnh phúc và vững chắc.

Quan điểm và phương pháp trong cuốn sách là góc nhìn cá nhân của tác giả, không phải kiến thức sách giáo khoa.

Cảm ơn bạn rất nhiều vì đã đồng hành cùng Money Lover.

- Bảo Nguyên-

ÔNG THU MỘT BÀ CHI HAI



MỤC LỤC



Lời ngỏ	05
Giới thiệu	13

CHAP I: CHI PHÍ HẸN HÒ AI NÊN TRẢ?

1. Đàn ông khi yêu thật hào phóng	17
2. Chi phí hẹn hò ai là người nên trả?	20
3. Có nên tặng quà sinh nhật đắt tiền?	26
4. Làm thế nào để tiết kiệm chi phí hẹn hò?	30

CHAP II: CÓ NÊN MUA NHÀ TRƯỚC KHI KẾT HÔN

5. Cô ấy muốn chia tay vì tôi không mua được nhà	36
6. Có nên vay tiền ngân hàng mua nhà không?	42
7. Có nên kết hôn với người không có tiền tiết kiệm?	55

CHAP III: LÀM ĐÁM CƯỚI CẦN BAO NHIÊU TIỀN?

8. Yến Trang muốn chụp bộ ảnh cưới đắt tiền	17
9. Có cần sửa lại nhà trước khi kết hôn?	20
10. Vấn đề dễ gây tranh cãi khi chuẩn bị đám cưới	26
11. Bảng ngân sách cho đám cưới đầy đủ nhất 2019	30
12. Cách tiết kiệm chi phí đám cưới.	35

CHAP IV: HÔN NHÂN KHÁC XA TƯỞNG TƯỢNG

13. Đi nghỉ tuần trăng mật hết cả tháng lương	17
14. Chi phí sinh hoạt gia đình, ai chi trả?	20
15. Nguyên tắc tài chính cần thống nhất khi kết hôn	26

CHAP V: TIỀN SINH HOẠT TỐN NHIỀU QUÁ

16. Nấu cơm hay đi ăn ngoài tiệm đây?	17
17. Tuyệt chiêu tiết kiệm tiền đi chợ	20
18. Mỗi người có 2 triệu tiền tiêu vặt thôi nhé!	26
19. Cách chia ngân sách khoa học trong gia đình	30

CHAP VI: SINH CON CẦN BAO NHIÊU TIỀN?

20. Thời điểm tốt nhất để có con là khi nào?	36
21. Sinh con cần bao nhiêu tiền?	42
22. Làm thế nào để tiết kiệm chi phí khi nuôi con	55
23. Có nên nghỉ làm sau sinh không?	

CHAP VII: GIA ĐÌNH CẦN ĐƯỢC BẢO VỆ

24. Hiểu đúng chức năng của bảo hiểm	17
25. Lưu ý khi mua bảo hiểm	20
26. Bốn loại bảo hiểm cần thiết cho mọi gia đình	26

CHAP VIII: NÊN LÀM GÌ VỚI TIỀN TIẾT KIỆM?

27. Cách phân bổ tiền tiết kiệm dư ra hàng tháng	17
28. Một số kênh đầu tư phổ biến dễ thực hiện	20
29. Bảy bước đầu tư an toàn	26
30. Lời khuyên từ chuyên gia	30

BONUS 1: CẦN BAO NHIÊU TIỀN ĐỂ NGHỈ HƯU?

BONUS 2: QUÀ MONEY LOVER TẶNG BẠN

**"Cái làm cho bạn giàu có
không phải là lương bổng,
mà đó là thói quen tiêu
pha"**



CHAP 1

ĐÀN ÔNG KHI YÊU THẬT HÀO PHÓNG



Yến Trang hạ cửa kính xe xuống để hít thở không khí trong lành của núi rừng.

Cô thầm nghĩ: "Được ngồi xe đón gió rồi khỏi thành phố gần 10 triệu dân này mới thấy được cuộc sống còn có chút ý nghĩa!".

Năm nay Yến Trang 26 tuổi - Quản lý một nhà hàng trên phố. Những ngày qua cô đã quá mệt mỏi với khối lượng công việc lúc nào cũng cao như núi. Nhưng cô có khó chịu đến mấy cũng không dám biểu lộ ra bên ngoài.

Trang không nhớ lần cuối cô thực sự được nghỉ ngơi là khi nào. Cuộc sống với công việc, những buổi họp, báo cáo, họp đồng, khiếu nại từ khách hàng, mâu thuẫn nhân sự, gia đình, sự thành công của người khác ... cứ kéo cô triền miên ngày này qua ngày khác.

Vì thế, khi được mời đi chơi dịp cuối tuần, cô nhanh chóng đồng ý để lấy lại năng lượng. Quốc Thanh ngồi bên cạnh, nhìn khuôn miệng nhỏ nhắn của Yến Trang đang hát thầm theo giai điệu bài hát phát trên xe cảm thấy vô cùng hạnh phúc.



Xe dừng lại tại một khách sạn nghỉ dưỡng nhỏ trên khu vực núi cao, cách không xa trung tâm thủ đô. Không khí nơi đây luôn mát mẻ quanh năm, buổi tối còn có chút se lạnh bất chấp vào khoảng thời gian nào trong năm.

Yến Trang đi bộ từ con dốc nhỏ phía dưới cổng vào trong sân. Cô muốn hít thở không khí một chút và ngắm các loài hoa được trồng xung quanh hai bên lối đi. Tâm trạng vô vùng thư thái.

Quốc Thanh sau khi làm thủ tục tại quầy lễ tân, quay lại nắm tay cô, vừa bước đi vừa nói:

- Ở đây không đặt trước một tuần sẽ không còn phòng.

- Sao anh biết địa điểm nghỉ dưỡng này vậy? Có đắt lắm không?

- Quan trọng thấy em vui vẻ như vậy là tốt rồi!



Hai người sau khi nhận phòng, vệ sinh cá nhân liền ra phòng ăn để thưởng thức bữa tối đã được chuẩn bị sẵn. Tâm trạng tốt và không gian quá tuyệt nên thấy món nào cũng vô cùng ngon miệng.



Ở đây thoải mái thật! Giá như mình có một căn nhà nhỏ trên này để cuối tuần nghỉ ngơi thì tuyệt quá!”

Nếu em muốn. Anh có thể đưa em lên đây mỗi tuần cũng được.



Quốc Thanh cảm thấy thực sự hài lòng khi được nhìn gương mặt tươi cười của Yến Trang. Thật ra, đây cũng là lần đầu tiên anh tự bỏ tiền ra để thuê một nơi nghỉ ngơi sang trọng như thế này.

Dùng bữa xong, Thanh dẫn cô người yêu của mình đi dạo xung quanh. Không khí trong lành, se se lạnh, ai cũng chậm rãi để tận hưởng. Hai người lang thang đi cafe ở quảng trường trung tâm, dừng lại mua túi hạt dẻ nóng hổi, lắng nghe một bản nhạc có ai đó đang hát, rồi thong dong về lại khách sạn.

Được ở một nơi tuyệt vời như thế này với người mình yêu, Yến Trang cảm thấy vô cùng bình yên.

Từ ngày quen nhau, cô nhận thấy mình thật may mắn khi có được một bạn trai như Quốc Thanh. Trong mắt cô và bạn đồng nghiệp, anh là người thân thiện, được lòng mọi người. Hơn thế, lúc nào anh cũng cho thấy mình rất ga lăng, quan tâm và che chở cho cô.

Quốc Thanh năm nay 28 tuổi - Làm cho một công ty quảng cáo. Công việc có vẻ ổn định, vẻ ngoài cũng ưu tú.

Bất kể là đi ăn, đi xem phim, đi chơi... từ trước đến nay, anh luôn chủ động thanh toán. Nếu số tiền quá lớn, anh cũng không yêu cầu đóng góp trừ khi cô chủ động đề nghị. Yến Trang cảm thấy rất hài lòng về việc này.

Nhìn anh như lúc này, chắc chắn sẽ người có thể làm chỗ dựa về sau.



“

Tiền bạc cũng như phụ nữ,
muốn giữ nó thì phải săn
sóc nó, bằng không nó sẽ
đi tạo hạnh phúc cho
người khác.

”



01.

CHI PHÍ HẸN HÒ

Ai nên trả



Một lần hai người đi cà phê sau khi ăn tối. Thu ngân yêu cầu thanh toán tại quầy.

Khi Quốc Thanh lấy tiền, Yến Trang cũng có hành động mở ví. Anh thầm nghĩ: "Vừa rồi mình đã trả tiền ăn. Chẳng lẽ, Yến Trang muốn trả tiền nước?"

Anh chậm lại một nhịp đợi Yến Trang. Nhưng cô lại rút ra một tấm thẻ tích điểm đưa cho anh.



Anh cầm lấy, em có thẻ tích điểm.

Hay đấy. Đưa cho anh!



Khi tích đủ điểm, tấm thẻ này có thể đổi thành một suất đồ uống hoặc đồ ăn vặt thêm. Quốc Thanh cũng biết các chương trình tích điểm như thế này nhưng anh ít khi dùng vì ngại mất công.

Nhưng với Yến Trang, cô có rất nhiều thẻ thành viên, thẻ tích điểm trong ví. Dùng bất cứ dịch vụ gì, cô đều làm thẻ thành viên hoặc tích điểm để được hưởng ưu đãi cho lần sau.

Quốc Thanh thầm nghĩ: "Yến Trang sẽ rất biết vun vén, chăm lo cho gia đình về sau đây. Mình thường xuyên tiêu tiền không kiểm soát, có bàn tay của cô ấy sẽ giúp tiết kiệm được rất nhiều."

Hai người trò chuyện đến muộn. Sau đó anh đưa cô về. Kết thúc một buổi tối điển hình như những lần trước.

Quả thực, Quốc Thanh cũng giống rất nhiều người đàn ông khác, đều không bận tâm đến các khoản tình phí. Anh nghĩ rằng, vì tình cảm làm một điều gì đó thiêng liêng, thuộc về tinh thần, không nên mang tiền bạc ra đo đếm.

Dù Quốc Thanh được đánh giá là người lý trí. Nhưng cứ việc gì gần tới phụ nữ, nhất là phụ nữ đẹp, thì mọi logic đều không còn đúng nữa.

Khi đem chuyện hẹn hò với Yến Trang kể với Nguyên - cậu bạn thân của anh ở công ty, Quốc Thanh đã nói:



Có thể bây giờ nam nữ bình đẳng. Nhưng trong giai đoạn mới yêu, đàn ông nên tỏ ra ga-lăng một chút, chi nhiều hơn để tạo cho cô ấy sự vui vẻ, thoải mái cũng không phải là điều gì quá đáng.

Nhưng bản thân mày có thích một người con gái chủ động chi trả phần tiền của mình không? Hoặc chủ động góp tượng trưng thôi cũng được.



Có chứ. Dĩ nhiên rồi!

Sao mày không đề nghị cô ấy đóng góp một phần chi phí khi đi chơi chung?

Bọn tao mới chính thức yêu nhau được vài tháng, tao không muốn cô ấy nghĩ mình là kẻ keo kiệt, bủn xỉn, tính toán. Như vậy mới dễ tạo cho đối phương niềm tin. Là chỗ dựa vững chắc cả về tài chính và tinh thần.

Hẹn hò là việc chung của hai người. Cô ấy cũng đi làm kiếm tiền. Mọi thứ đều bình đẳng. Đâu phải là dạng con gái thích được “bao nuôi” đâu mà cần chi trả toàn bộ cho cô ấy.

Trong giai đoạn đầu chưa cầm, cứ coi như là trả tiền cho thời gian quý báu của cô ấy dành ra để đi với mình. Để cả hai có cơ hội tìm hiểu nhau. Sau khi kết hôn, sẽ đề nghị với cô ấy về các khoản chi phí chung sau.

Thời gian và cơ hội của cô ấy quý giá.
Vậy của mày là rác à?

...

Nếu một người phụ nữ nào đó đề cập với tao rằng, tao phải trả tiền cho khoảng thời gian được ở cùng cô ấy. Thì chính cô ấy đang không công bằng. Tại sao cô ấy nghĩ thời gian của cô ấy quan trọng hơn của đối phương. Và thì là mà, mình phải trả tiền cho những mất mát của cô ta.

TẠM KẾT

Một hai lần gặp đầu, chuyện ai trả tiền không quá quan trọng. Nhưng nếu xác định tìm hiểu để hẹn hò. Dĩ nhiên đàn ông sẽ là người chủ động cầm hoá đơn. Nhưng nếu người kia luôn không có ý định cùng thanh toán, thì không nên tiếp tục hẹn hò với đối phương nữa.

Bởi vì, đó là điều lịch sự tối thiểu nhất mà họ có thể làm. Vậy mà lúc này, họ còn không cố gắng để trả.

Không cần thiết đưa ra con số kiểu sòng phẳng 50-50. Chỉ cần đối phương có ý thức đóng góp vào khoản chi phí là được. 1/5 thậm chí 1/10. Hoặc lần này mình trả, lần tới anh/cô ấy trả. Trong khả năng.

Để biết rằng, người ấy cũng đang cố gắng giữ cho mối quan hệ được bình đẳng. Nó không liên quan gì đến chuyện tiền bạc cả. Đây là vấn đề biểu hiện.



"Nó không liên quan gì
đến chuyện tiền bạc cả.
Đây là vấn đề biểu
hiện."



02.
CÓ NÊN
TẶNG QUÀ SINH NHẬT
ĐẤT TIỀN?



Lần trước khi sinh nhật Yến Trang, hai người vẫn là bạn bè. Anh có ý tặng cô một món quà nhưng bị từ chối.

Cô chỉ nhận lời chúc mừng. Đây là sinh nhật đầu tiên của cô, sau khi hai người chính thức yêu nhau. Quốc Thanh không biết phải tặng cô món quà gì mới thể hiện được tình cảm chân thành của mình.

Anh lên mạng tìm kiếm không biết bao nhiêu các trang về quà tặng cho phái nữ. Hỏi nhân viên, đồng nghiệp và bạn bè xung quanh.

Bất chợt, anh nhớ ra, có lần cô có than rằng chiếc máy tính xách tay cô đang dùng chậm quá rồi. Dùng suốt từ những năm đầu của Đại học đến giờ nên nó không còn tốt nữa. Quốc Thanh đã dự định đổi cho cô một chiếc máy tính khác nhưng do giá khá cao nên anh chưa quyết định ngay.



Quà tặng sinh nhật chắc phải có ý nghĩa và giá trị một chút, như vậy mới thể hiện được tấm lòng".

Buổi tối, khi tan làm. Anh vội vàng đi thẳng đến cơ quan của Yến Trang, không quên mang theo một bông hồng đỏ thắm. Yến Trang thích hoa hồng. Sau đó, anh dẫn cô đến một cửa hàng chuyên bán máy tính trên phố.

Anh muốn tặng em một chiếc máy tính, nhưng không biết em thích loại nào nên đành dẫn tới đây để chọn.



Lúc đầu, Yến Trang vô cùng bất ngờ và từ chối. Vì không nghĩ anh sẽ tặng mình một món quà đắt tiền như vậy. Nhưng sau một hồi nghe Quốc Thanh thuyết phục, cuối cùng cô cũng chọn một chiếc macbook có giá 25 triệu.

Quốc Thanh rút thẻ tín dụng của mình ra đưa cho nhân viên.



Em muốn chọn cái này? Hợp với em đấy.
Cho chúng tôi lấy chiếc này.

Xin hỏi, anh muốn thanh toán 1
lần hay trả góp.



Một lần.



Em có thể mang máy ra ngoài bàn kỹ thuật
ngồi để họ hướng dẫn cài đặt một số phần
mềm cơ bản. Anh ra quầy thanh toán.

Đợi bóng dáng cô đi khuất, anh quay lại nói với nhân viên:



Cho tôi đổi lại hình thức thanh toán sang trả
góp được không?

Xin hỏi, anh muốn trả góp trong
bao lâu?



...Uh...m ..12 tháng được không

Hơn nửa tiếng sau Yến Trang mới xuất hiện, trên tay cô bên cạnh laptop còn có nhiều hộp đồ điện tử khác.



Sao em đi lâu vậy?

Người bán hàng nói, hôm nay có chương trình giảm giá 20% các đồ phụ kiện khi mua macbook. Đây toàn là thứ cần dùng cho máy, có tai nghe, chuột, balo, bàn phím rời với mấy thứ nữa. Em tranh thủ mua một lần luôn.



Yến Trang xoè ra tờ hoá đơn hơn 3 triệu cô đã thanh toán trước mặt Quốc Thanh. Cô đưa mặt làm nũng:



Đói bụng quá rồi. Hôm nay mình đi tìm một món gì thật ngon để chúc mừng nhé!.

”

Người nào nói rằng
tiền không mua được
hạnh phúc rõ là
không biết đi
shopping ở đâu

”



ÔNG THU MỘT BÀ CHI HAI



ĐĂNG KÝ NHẬN SÁCH

Sách được phát hành bản in miễn phí. Dành tặng 500 người đăng ký đầu tiên. Bạn chỉ cần trả chi phí in ấn và đóng gói là được.

