

负债篇

理财首重理债，你可以避免被债务的海洋吞没。

一

「困苦穷乏的雇工，无论是你的弟兄或是在城里寄居的，你不可欺负他。要当日给他工价，不可等到日落，因为他穷苦，把心放在工价上，恐怕他因你求告耶和华，罪便归你了。」（申命记 24:14-25）

「和工人讲定一天一钱银子，就打发他们进葡萄园去。... 到了晚上，园主对管事的说：叫工人都来，给他们工钱，从後来的起，到先来的为止。」（马太福音 20:3, 8）

「所以，不要为明天忧虑，因为明天自有明天的忧虑；一天的难处一天当就够了。」（马太福音 6:34）

一般人对负债最简单的了解，就是你所欠的债大於你的资产。这是看的见的有形负债。但有时我们似乎在有形的钱财上并未负债，却常常为钱财的问题忧虑不安（马太福音 6:34）。例如：常常因为资金的週转需要常跑银行。

在旧约圣经及新约耶稣的时代，工人领的是日薪，所以主人要当日给工人薪水，免得影响工人生计。现今的社会大多数的人交易都会使用塑胶货币（如：信用卡、现金卡等等），我们应将当期费用当期结清，否则会因过了约定偿还日期而被处罚（因会动用到高利率的循环利息）。今日的老板若过了跟员工约定付薪的日子而未付薪，难免引起不必要的联想，虽然老板并非付不起薪水。

二

「你们必晓得真理，真理必叫你们得以自由。」（约翰福音 8:32）

正如有酒癮、烟癮的人一般，如果有一日不吸烟、不喝酒，就觉得浑身不对劲。同样在今日这个高唱「先享受後付款（如：××万××期零利率）」，「借钱不用看脸色（如：使用现金卡向未来借钱）」的社会里，大众传播媒体每日不断地「洗脑」，使人们深深觉得「不负债」过生活，真是难上加难，但神的真理有能力能救我们脱离这种无力感的生活。

三

「看哪，天和天上的天，地和地上所有的，都属耶和华你的神。」（申命记 10:14）

「地和其中所充满的，世界和住在其间的，都属耶和华。」（诗篇 24:1）

想要摆脱那种天天背著「债务」工作的日子吗？首先，你要知道自己的身份，才能扮演好自己的角色。圣经上说到神是主人，那么人的身份是什么呢？人的身份不是主人，是受托付的管家，所以人需将自认为应该拥有的「所有权」交还给主人（神），才能扮演正确的角色。

四

万军之耶和华说：「你们要将当纳的十分之一全然送入仓库，使我家有粮，以此试试我，是否为你们敞开天上的窗户，倾福与你们，甚至无处可容。」（玛拉基书 3:10）

「十一奉献」是身为一个基督徒顺服神的主权最起码的见证，你可能会想自己都在「负债」的情形下，还需要「十一奉献」吗？请记得「十一奉献」是当纳的，他是凭信心奉献（不论贫富，都须奉献），不是天国的税金，它不是一种宗教仪式，而是神赐福与人的途径。（玛拉基书 3:10）

「奉献让我们学习在别人的需要看到自己的责任。」 ... 无名氏

思考问题：

1. 你有债吗？ 应该怎样解决这情况？
2. 你觉得你的财产是自己的还是神托付给你的，要你好好管理？
3. 你有十一奉献吗？如果没有，应该开始把当纳的交给神。

五

「我们日用的饮食，今日赐给我们。」（马太福音 6:11）

「你们看那天上的飞鸟，也不种，也不收，也不积蓄在仓里，你们的天父尚且养活它。你们不比飞鸟贵重的多吗？」（马太福音 6:26）

当人处在「负债」的情形下，往往容易因每月所得的差距，常常变换工作。这原本无可厚非，因为正常人都希望家中生活能早日得到改善。但敬虔的基督徒需谨记，我们真正的供应者是神，神透过我们的老板发薪资供应我们，所以千万不要把我们眼目的焦点从神身上转移到「薪资多寡」上，特别是在「负债」的情形下。

六

「只要有衣有食，就当知足。」（提摩太前书 6:8）

「殷勤筹划的，足致丰裕；行事急躁的，都必缺乏。」（箴言 21:5）

根据观察，大多数人会落在「负债」的情形下，是因为用钱没计画，常常随兴（衝动）购买。但圣经说：「殷勤筹划的，足致丰裕」，所以敬虔的基督徒在用钱上，应当有适切的规划。每月的所得扣除「十一奉献」外，应当满足家人的基本需要为优先，在满足「慾望需求」上应有所节制。特别在「负债」的情形下，除「十一奉献」，满足家人基本需要之外，若有馀额，应优先用於偿还债务，而非满足慾望。」

七

「不要自以为有智慧；要敬畏耶和华，远离恶事。」（箴言 3:7）

已负债（甚至没有负债）的基督徒，每一次购物前都应三思：我有没有在基本需要及慾望之间仔细衡量呢？我买的东西符合基督徒的道德标准吗？我在负债中，是否合适再用分期付款或信用卡购物？我买的是价廉物美的东西，抑或是折旧高又不耐用的东西呢？圣经说：「要敬畏耶和华，远离恶事。」

八

「美名胜过大财，恩宠强如金银。」（箴言 22:1）

在台湾，一个成人平均有三、四张信用卡，那是非常稀松平常的事，这都拜发卡银行强力促销之功啊！但如果你无法当期费用当期结清而动用循环利息，或你已在「负债」的情形下，而还在利用信用卡购物来增加新债务，建议你拿起剪刀把信用卡剪掉吧！圣经说：「美名胜过大财」，你的信用是非常重要的。

思考问题：

1. 你觉得神是你真正的供应者？如果不完全相信，请向祂认罪并请祂帮你依靠祂。
2. 你在花钱上有节制吗？如果没有，应该求主帮助你并设定计划。

九

「你要详细知道你羊群的情况，留心料理你的羊群。」（箴言 27:23）

牛、羊为古代以色列人重要资产，所以以色列人要留心牛、羊的数量及情况。现今有为数不少的年轻人，变成了「月光族」（薪水每到月底就花光光），甚至「寅吃卯粮」（预支下月的薪资）。每到月底就感叹说：「不知道钱都花到哪儿去了。」想要改变此种情形，唯一的方法就是养成记帐的好习惯，知道自己的钱都花到哪去了，藉此评估自己运用金钱是否得宜。顺带一提，发票、收据、签帐单不要随便丢弃，它可以让你想起钱花到哪里去了。

「不疯狂购物就等於拥有收入。」 ... 罗马哲学家西塞罗

十

「房屋钱财是祖宗所遗留的，唯有贤慧的妻是耶和華所賜的。」（箴言 19:14）

台語有一句話說：「听某嘴，大富貴。」妻子對於財務上的決定通常有一種不能解釋的謹慎。所以敬虔的丈夫在作重大的財務決定時，請多多與妻子及家人商量，切忌「一意孤行」。一般作妻子的會關心丈夫如何管理錢財多過他賺多少錢，而且對丈夫商業上來往之人的道德水準也會有一種特別的警覺性。

十一

「少壯獅子還缺食忍餓，但尋求耶和華的，什麼好處都不缺。」（詩篇 34:10）

學習量入為出，在「負債」的情形下，更應如此。出門購物前，敬虔的基督徒應禱告尋求神，少帶大量的現金，預備購物清單（此舉可避免隨性購買）。買最划算的東西，減少逛大賣場及百貨公司的次數（此舉亦可減少隨興購物的機會）。非緊急情況時，少進超商購物。因為一般而言，超商的東西單價較高。時下流行的上網購物，不失為一種便利的方法，但要考慮有無售後服務，並要留心勿逗留網站太久（容易大採購）。

十二

「人不制伏自己的心，好像毀壞的城邑沒有牆垣」（箴言 25:28）

養成對消費的抵抗力。想一想：自己要什麼？不要追隨流行，不要把自己的價值建立在與別人的比較上；也不要把安全感建立在是否擁有某樣東西上。敬虔的基督徒應當知道我們在神里面有十足的安全感，有无可取代的價值，所以不要為那些明知不需要或不應該擁有的東西，找藉口購買。學習為自己已擁有的向神獻上感恩。

「我們在主里面的價值，無須藉由任何物質來增加或減少。」 ... 無名氏

思考問題：

1. 你有記帳的習慣嗎？
2. 在花钱、买东西時應該怎樣做，為了避免浪費錢？
3. 你在作重大的財務決定時，會跟家人朋友商量嗎？

十三

「凡事不可亏欠人。」(罗马书 13:8 上半节)

「欠债的是债主的僕人。」(箴言 22:7 下半节)

「你们是重价买来的，不要做人的奴僕。」(哥林多前书 7:23)

「贷款」是现代人非常常见的一种购物方式，举凡家庭或企业的一些重大支出，一时无法付出一大笔资金时，就会想到「贷款」的方式。「贷款」基本上就是跟金融机构借钱。神所关心的不只是我们的还款能力，祂也担心一旦基督徒使用「贷款」方式购物时，他与神的关系就产生变化了。贷款後，他无法专心服事上帝，因一人无法服事两个主人... 神与债主(参马太福音 6:24)。神也不希望我们再作人(包括金融机构)的僕人，因为我们是神用重价买来的。所以基督徒使用「贷款」购物时，宜三思而後行。

十四

「凡事都可行，但不都有益处，凡事都可行，但不都造就人。」哥林多前书 10:23)

「不要为明日自誇，因为一日要生何事，你尚且不能知道。」(箴言 27:1)

「你们只当说：『主若愿意，我们就可以活著，也可做这事，或做那事。』」(雅各书 4:15)

一个人在贷款时，需要具备一个前提... 即我们可以掌握未来一定期间的情况，但这通常并未被仔细考虑过。我们会认为在这一段期间，我们不会失业。但事实是，我们有可能会失业。我们通常假定薪资会逐年增加，但事实是，当经济不景气时有可能会被减薪甚至裁员。我们认为一定可以偿还贷款，但事实是，天有不测风云，人有旦夕祸福。圣经说：「其实明天如何，你们还不知道。你们的生命是什么呢？你们原来是一片云雾，出现少时就不见了。」(雅各书 4:14) 所以敬虔的基督徒不可不慎啊！

十五

「欠债的是债主的僕人」(箴言 22:7)

「美名胜过大财，恩宠强如金银。」(箴言 22:1)

耶稣对他说：「你要尽心、尽性、尽意、爱主你的神。这是诫命中的第一，且是最大的。」(马太福音 22:37-38)

「不要与人击掌，不要为欠债的作保。」(箴言 22:26)

贷款购物的一大优点是能在极短的时间之内取得你想要的东西，但它却也隐含了诸多的缺点：

1. 容易使人陷於为僕的情况。(箴言 22:7)
2. 可能拦阻人遵行神的旨意。(马太福音 22:37-38)
3. 可能使人信用破产。(箴言 22:1)
4. 可能破坏人际关系。(箴言 22:26)
5. 买的价格可能过高。(因为贷款风险转嫁至消费者。)
6. 可能买到不符合需要的东西。(因为被销售员说服，买到不符合需要之物。)

十六

「少壮狮子还缺食忍饿，但寻求耶和华的什么好处都不缺。（诗篇 34:10）
「恶人借贷而不偿还。」（诗篇 37:21 上半节）

敬虔的基督徒如使用「贷款」购物时，请先祷告寻求神的心意（诗篇 34:10）。一般可贷款的条件如下：

1. 购买可增值的资产，如：土地、房屋等。
2. 所购物品的价值大於贷款的金额。如此，万一须处理时，还可以将贷款还清。
3. 还款的额度不会影响家庭日常生活。最後仍须提醒的是：要儘快偿还债务。（诗篇 37:21 上半节）

思考问题：

1. 贷款有哪些危险？
2. 你应该怎样衡量是否要贷款？

十七

「起初速得的产业，终久却不为福。」（箴言 20:21）
「诚实的人必多得福，想要急速发财的不免受罚。」（箴言 28:20）

「一夕致富」确实是不少人的梦想，特别是在「负债」的情形，更易如此。数年前风靡全台的六合彩，到如今合法的乐透彩，都塑造出不少的亿万富豪（由没中奖的人之金钱损失所造成），也衍生了不少的社会问题，如：中奖者被勒索或被绑架等。「急速发财」的想法也容易使人把希望寄託在不确定的未来而不倚靠神。更严重的後果是，若失败了，易危及家庭的和乐及婚姻的幸福。

十八

「用诡诈之舌求财的，就是自己取死；所得之财乃是吹来吹去的浮云。」（箴言 21:6）
「那不按正道得财的，好像鹬鸕菀不是自己下的蛋；到了中年，那财都必离开他，他终久成为愚顽人。」（耶利米书 17:11）

当人落在负债的情况下，特别容易铤而走险，想要赚取「EASY MONEY」，如：手机简讯诈财，金光党的伎俩，走私毒品等...，以期大捞一笔。但敬畏神的基督徒要留心，不要想去赚取「EASY MONEY」，因为背後常有一些不道德或不法的情由，但基督徒凡事都要为荣耀神而行。（哥林多前书 10:31）。

十九

「智慧人家中积蓄宝物膏油，愚昧人随得来随吞下。」（箴言 21:20）

近年来，国人的储蓄率逐年下降。储蓄似乎已是一项被国人遗忘的美德。代之而起的是一股「消费是美德」的风气。但人有「旦夕祸福」，所以智慧人仍应养成储蓄的习惯，以备逆境或突发状况之需。特别是在「负债」的情况下，尤应如此。

二十

「智慧妇人建立家室；愚妄妇人亲手拆毁。」（箴言 14:1）

「才德的妇人谁能得著呢？她的价值远胜过珍珠。她丈夫心理倚靠她，必不缺少利益；她一生使丈夫有益无损。」（箴言 31:10-11）

现代的家庭，很多是双薪家庭，特别是婚後还没有小孩的家庭。做妻子的该如何管理财务呢？如果你们又揹负贷款的压力，这真是「不可能的任务」。

这里提供一个智慧的建议：做妻子学习以丈夫的所得来维持家庭生活。那妻子的所得如何处理呢？把它储存起来或做合适的投资。将来用到它的机会多的是，不要把它花光光。但这有一个可能的陷阱... 把「储蓄」当成偶像，所以敬虔的基督徒当寻求神，储蓄多少是足够的？多馀的部分当如何处理？

二十一

「恶人借贷而不偿还。」（诗篇 37:21 上半节）

想知道神对借贷而不偿还的人的看法吗？诗人大卫在诗篇 37:21 上半节说到神看这类的人是「恶人」。

虽然现今的社会瀰漫著一股「先享受後付款」的风气，大部分的银行也使用各种手段，（如：信用卡、现金卡之大量发行，鼓励持卡人可以使用信用贷款或每月缴最低金额，馀额不用急著还，可以让它成为循环利息的本金），鼓励消费者变相的向银行借钱。但敬虔的人仍需仔细留意，自己是否在无形中效法了这个世界，使自己成为神眼中的恶人。（因为债台高築而无法清偿。）

二十二

「爱我的，我也爱他；恳切寻求我的，必寻的见。」（箴言 8:17）

「我们若认自己的罪，神是信实的，是公义的，必要赦免我们的罪，洗净我们一切的不义」（约翰一书 1:9）

我们既然不可避免债务，那么应当如何脱离债务呢？一般人的想法是拼命去赚更多的钱来还债，结果有时会得不失偿失。

敬畏神的基督徒，当面对债务时，不妨先静下来思考一下，我为何会负债呢？我是否在运用金钱方面有得罪神的地方，以致神管教我？若是如此，就须向神认罪，求神赦免，并且要悔改，立志从错误中回转归向神，然后寻求神的帮助，来度过难关。（箴言 8:17）

二十三

「你要详细知道你羊群的景况，留心料理你的羊群。」（箴言 27:23）

「然而，敬虔加上知足的心便是大利了。」（提摩太前书 6:6）

「凡事都要规规矩矩按著次序行。」（哥林多前书 14:40）

兵家常言：「知己知彼，百战百胜」，要脱离债务也是如此。其步骤如下：

1. 列出你的资产——你所拥有的一切。（如存款、房屋...等等）。
2. 列出你的负债总额——你所欠的一切，不论数额多寡。如此可以帮助你决定缩减债务的优先次序。
3. 考虑彻底变你的生活方式，建立书面的预算，约束自己不要「衝动花钱」，学习对现在所拥有的知足。（提摩太前书 6:6）
4. 不要累积新债务，买东西尽量使用现金或使用可马上扣款之转帐卡。
5. 考虑额外兼差。多挣的收入优先用来偿债，而非消费。但须注意兼差不得损及你与主，与家人的关系。
6. 针对每一个债权人设定一个还债时间表。但须考虑以下两个因素：
 - a. 先清偿小债—容易有成就感，建立偿债的信心。
 - b. 先清偿高利债—可以省下利息钱，来清偿低利债务。
7. 不要放弃

思考问题：

1. 你有储蓄吗？
2. 你的安全感在哪，是神还是金钱、储蓄？
3. 神透过“理财篇”对我说什么？



唐龙
新生命网站主任