带领指南

第二课

过有节余的生活

新带领者注意事项

带领课程时，遵守带领指南很重要。有很多事项每周都是一样的，但有些带星号（★）的事项，是特别的一次性事项，如果忽略了这些事项，会对学习有负面的影响。

过有节余的生活

- ✓ 学员两两分开背诵经文，包含以前所学过的每节经文。
- ✓ **完成记录表**记录签字。
- ✓ 请一位学员用祷告来开始今天的聚会。
- ✓ ★ 询问每一位是否有使用所建议的关于金钱方面的经文与 神独处灵修。鼓励大家使用这些经文，可以更深地体会这个主题。
- ✓ 请每一个人分享一篇与 神独处灵修笔记。
- ✓ 开始阅读这一课，按照顺序，一段一段地读出来。
- ✓ 第 18-25 页：提出这几页的每个问题。依照时间的许可，由二至四人回答。想办法让每人都有被问到及表达的机会。
- ✓ 第 22 页：要每一个人念出所写的有关债务的风险和债务的真实面。
- ✓ 第 24-26 页：读出**可行的运用，财务原则，需记重点**和**下周任务**。
- ✓ ★第 26 页：提醒每一位必须使用建议的经文与 神独处灵修。
- ✓ 第 26 页：将【箴言 22:7】放在男人是勇士经文盒最前方，这个礼拜背诵。
- ✓ 用 WAR 模式祷告结束今天的小组。

过有节余的生活

王强和陈芳二人在读大学期间信主。那时他们一起勤工俭学，在学校附近的必胜客餐厅打工。王强通过在员工布告栏贴出邀请陈芳的第一次约会，而他独一无二的求婚方式也是在同一个布告栏。

当大学毕业典礼的兴奋过后，接着就计划举办婚礼，以及找一份不错的工作，这一系列的事情都因为他们对智慧地过日子的渴望而缓下来。我在王强大学毕业那个暑假见到他，欣赏这年轻人如此认真应用圣经中关于金钱的教导。当时这对年轻人计划着马上结婚。然而王强还没找到工作，两人上大学的贷款也没还清。我辅导他们时，一节经文就凸显出来：**“你要在外头预备工料，在田间办理整齐，然后建造房屋。”**【箴言24:27】。王强因此意识到，如果没有工作就先成家，家庭会很脆弱。

于是他们决定，先缴清助学贷款，且各自都找到工作后才结婚。所以当要结婚时，他们不但有工作，并且贷款也还清了。

为了将来孩子到来的大笔财务支出，两人决定以王强的工资支付生活费，陈芳的收入存下来作为买房首付款。这段日子他们过得挺艰难。王强拿的是最低的新人工资，开的汽车已经很旧。但是由于他每周六认真维护保养，车子的性能还不错。他们大学同学，也都有了工作、结婚、买了新车，大多数过上了高消费生活。而这些朋友们，对这两个丁克族（双收入没有孩子），一直过着如此保守的生活模式，感到很奇怪。

毕业七年后，王强和高中的三个好朋友，按照当年所约，一起带上妻子到阿拉斯加度假两个礼拜。他们四人都已婚，每个家庭都有两份工资收入。夜谈中，不可避免说到各自的工作、生活和所面临的财务压力。其中一对夫妻买了几辆新车，住在市区昂贵房子里，却是陷入沉重的债务之中。他们每月有两份工资，但是这次到阿拉斯加度假的费用，却是信用卡支付的。

为了以后能享受财务上的自由，而甘愿延后自己眼前的享乐，这是成熟的象征，也是财务方面最重要的原则之一。

炉边夜谈中，王强陈芳听到同学们为谁买了最多不需要的东西而争吵时，不由得笑了出来。有一对夫妇好奇王强陈芳两人有着好工作，应该想买什么就先去买再说，其次才是考虑怎么去支付账单。

两人回家后为早就作了依据收入权衡支出的决定感到非常庆幸。他们的旧车以及朴实的两房公寓比起舒适宽敞房子起码节省了一半的开销。当时他们所拥有的财务自由度已经可以随时生小孩。公司老板注意到王强以忠诚的态度对待工作和个人的财务，就提拔他当公司中层管理。

我看到王强与陈芳早在大学时期就开始有了财务观念。有一些圣经里关于金钱原则，浮现我脑海。其中一条来自于【加拉太书 6:7】 **“不要自欺， 神是轻慢不得的。人种的是什么，收的也是什么。”** 另外一个在【箴言 22:7】**“富户管辖穷人；欠债的是债主的仆人。”** 不管我们所决定的是正确或是错误，自己需要承担一切的后果。对他们两人来说，避免债务，让他们享受到自由，而他们的朋友们却因此失去了某些自由。

富户管辖穷人；欠债的是债主的仆人。 【箴言 22:7】

✓ 回顾王强陈芳的故事。从他们的财务规划中，你有什么感想？

✓ 一对夫妻为了拥有长久财务自由，而先放弃短暂的享受，有多重要？为什么？

“延后满足感”这个概念不是美国的文化。美国文化教导**“我们该享受好日子，这是我们应得的份”**。在 2006 年，大约有 60 亿张信用卡被邮寄到美国家庭的信箱——为了让人们能过上“好日子”。但是，这好日子必须要付上什么样的代价？

为了以后能享受财务上的自由，而甘愿延后自己眼前的享乐，这是成熟的象征，也是财务方面最重要的原则之一。

债务的风险

圣经里没在任何地方描述到债务是罪。但是关于欠债却有负面的警告。

不过，**世界对此的说法，却恰恰相反。**大多数商学院将债务说成是一件好事情。用“别人的钱”（OPM，Other People’s Money)被教导为发家致富的途径。依照这个理论，财务杠杆是有利的，可以帮助你迅速地累积财富。

当经济处于往上升的趋势时，“别人的钱”原理的确有效。但是只要经济开始往下滑，这将成为灾难的源头。不过请放心，经济学永远有另一套说法。那就是，当经济衰退时，所谓“最后一个站住脚”的原理会出现。这就是，在环境不好，又没有足够获利空间，还持续处于高杠杆状态的人，他会破产。

在那个阶段，有太多企业被迫变现，市场会供过于求，买家又少，那些没有债务的企业，损失相对会更低。他们不但可以设法存活下去，甚至还能利用这个机会，用很便宜的价钱，在市场上买到物美价廉的资产，提升自己竞争力。

财务杠杆就是你只需运用少部分资金（通常为 10%），借到 90%的钱。

我们都听过：有人利用高度杠杆，到处借钱，夸耀拥有几千万资产。但是只要遇到一次经济危机，他马上一贫如洗。如果你有 100 万元的资产，又同时负债 95 万，只会变得更脆弱。一旦资产估值下降，就会导致你破产。

遇亨通的日子你当喜乐；遭患难的日子你当思想；因为 神使这两样并列，为的是叫人查不出身后有什么事。

【传道书 7:14】

✓ 你对运用“别人的钱”(OPM)和财务杠杆去超越别人有什么看法？【传道书 7:14】如何能应用到？

债务的危害

抄写以下经文，写出他们是怎么跟金钱相关。对下面的论述，你是否赞同？为什么？

✓ **债务通常是以假设未来的荣景为基础而产生** 【雅各书 4:13-17】

✓ **债务可能阻挡 神的工作**【雅各书 4:2】

✓ **欠债藉着“丧失自由”和“累计忧虑”，在增加你生命中的压力**【箴言 22:7】

债务的四个真实面

1. **债务会降低你生活水平**。如果你有 5,000 元的信用卡欠款，年利率为 21%，每年你将要承担 1,050 元的利息。

有些人认为，2,000 -5,000 元的卡债平均总额，是一个合理范围。注意！这卡债的平均值，相当于三年半所要负担的利息。换句话，如果你每月平均有 5,000 元信用卡欠款余额，在接下来的三年半里，你便要付 5,000 元的利息，但是本金却一毛也没减少。你的生活水平将迅速下沉！

2. **复利对你有害无益。**假设你的信用卡起初只有一笔 2500 元未付余额，年利率为 21%。接下来，你每月又超支消费 2500 元。5 年后将欠 220,120 元。要是现在下定决心，用 5 年偿清这笔债务。在接下来的 5 年，你每月要还多少钱才能还的清？猜猜看。

3,668.70 元　　4,400.90 元　　5,955 元　　我的答案：_____元/月付

5 年期限还清这笔账单，总共要付出 357,300 元，包含 137,180 元利息。

3. **欠债容易，还债难。**以下真实的场景：因为每月超支 2,500 元产生的债务，你现在不但必须停止超支 2,500 元/月，还要还款 5,955 元/月。这意味着每个月的生活水平会降低 8,455 元。

4. **债务会成为代代相传，一个周期性的捆绑。**许多人要到四十五岁，才能还清大学期间的助学贷款。而这时候，正是孩子要开始上大学——下面一代人开始陷入相同债务的人生。

你可以换个角度来探讨，这也是真实的。当父母为了未来而储蓄，过着节俭的生活，也会如此教导孩子。他们所在做的，就是让儿女过没有债务，或者稍微有一点债务的生活。这是你能给下一代最大的祝福。**将这些圣经原则应用在日常生活中，会带来代代相传的实质意义。**

✓ 上述四个原则，哪一个曾经或最可能发生在你身上？为什么？准备好与组员分享。

✓ 写一份关于债务危害和真实面的总结；准备来分享。

花钱的四个优先顺序

（请看 24 页的图案）

解决了信用卡债务危机之后，下一个好办法就是准备一笔应急资金，这能减轻突发状况的财务压力。常备的应急基金就是有一笔能够随时动用的钱。财务顾问通常建议准备 3- 6 个月生活费的现金，存放在支票或储蓄账户里。对大部分人来说，失业就是一场灾难。我最近和一位做了 27 年中层管理的朋友聊天。他公司被收购，导致他失业 5 个月。他们家庭的应急基金使一家渡过了财务风暴。

应急基金在其他方面也会有帮助：不可预测的账单，修车费用，家里电器的损坏等等。在我新婚没多久，妻子生日那天上午，我们俩正在做周六的家务活，她在洗衣服。突然我听到她叫，“博隆，赶紧过来”。我冲过去一看，看到洗衣机下面在漏油。

她带着期待的语气问，“你觉得洗衣机坏了吗？” 这洗衣机已经用了 12 年，早该换新的了。维修工来后，说传输系统漏油不是一个好现象。他建议我们换一台新的。我心情沉重地告诉妻子这个坏消息。

不知道是否她已经听到刚才我和维修工的对话，我发现她高兴的在唱“祝我生日快乐，祝我生日快乐，祝洗衣机生日快乐，祝我生日快乐”。我们俩能笑出来，是因为这笔钱已经存在应急资金里。在没有应急基金之前，这样的生日会是一个令人沮丧的日子。当一对新婚夫妻面对不可预测突发的财务支出时，这会毁掉任何庆祝活动。

两个优先原则：

在个人开支方面：

1. 消除高利息债务
2. 建立一个流动应急基金

第一步，首先是专注于债务问题。同时，最好每月挪出一小笔钱，来建立流动应急基金。当这两点都做到了，就能让你享受比我经历过的更好的财务自由。

接下来的两个私人花费

优先顺序能同时被解决

3. 节省支出
4. 为了长期目标储蓄

节省支出

大多数的人是靠着每个月工资生活，大部分的支出通常也是按月付。但是有些开支虽不频繁，也会有固定的规律。譬如：汽车保险，医疗保险，度假旅行，买礼物，家庭聚会，喜帖等等。除此之外，还有一些更不规律，不可预测到的，如汽车维修，医院的账单，或者家中电器损坏等等。

很多人会问是否可以将节省花费与应急基金合二为一。这是可以的。但是你必须清楚知道应急基金的余额，以及衡量是否应该为了非紧急的事项动用到应急基金的钱。所以，为了避免这类情况发生，通常会将这两种账户分开。

牢记：**应急基金**是为了紧急开支；而**节省花费账户**，是为了实际会发生的费用而立。

长期目标储蓄

“长期目标积蓄”基金是某些不需花掉的钱。这类基金是为了将来的花费，譬如退休、大学教育、创业等等而建立的。因为是长期目标积蓄，所以应该放到远期的投资标的物，如股票、债券、成长基金或不动产，当成储蓄。后面我们会讨论到更多这一类的投资。下面有一张图描述四个花钱的先决条件，帮助你一目了然。

花钱的四个优先顺序

✓ 学习以下的图案。这能帮助探讨消费的优先顺序吗？为什么？

4 长期目标

3 主要目标存款

2 紧急基金

1 还清高利率的债务

4. 长期目标投资

- 多样性
- 存着不要花
- 房地产
- 各种基金

目标

- 退休
- 大学教育
- 创业

3. 主要目标存款

- 换车
- 度假
- 还房子贷款的余额

2. 紧急基金

- 3-6 个月生活开支
- 随时可支取

1. 还清高利率债务

- 会节省 18%-21%利息

可行的运用

1. 作预算！你没有事先衡量及思考过的项目，就无法去管理。预算代表“有计划的支出。”有了事先拟定的优先顺序，才能让你愉快享受支出的自由。当预算中没有包含某笔开支，就没有必要为此费心去做决定。

2. 将你所欠债的款项加总起来。制作一个还款计划，把最高利息的债务列为优先处理对象，逐步到最低利息的款项。

3. 下定决心不再使用信用卡。研究报告有显示，使用信用卡的人，会比使用现金的人多花出 15%-30%。使用现金付款，会有一个情感的连结——你会觉得钱在离开！

财务原则

为了以后能享受财务上的自由，而甘愿延后自己眼前的享乐，这是成熟的象征，也是财务方面最重要的原则之一。

需记重点

✓ 本周，请复习这堂课内容，通过回答下面的问题，写出需记重点：

✓ 圣经里债务的三项危害是什么？

✓ 圣经里债务的四个现实面是什么？

✓ 支出花费的四项优先顺序是什么?

下周任务

1.在关于金钱方面持续与 神独处灵修。以下的 4 段经文，会让你更好地掌握圣经在这方面的原则：

1) 【箴言 13:7, 8, 11, 16, 18, 20, 22】
2) 【箴言 27:24-27】
3) 【箴言 21:3, 5, 6, 17, 20, 21】
4) 【传道书 5:10-15】

2.将【箴言 22:7】放在男人是勇士经文盒最前方，本周熟记。

✓ 使用 WAR 的方式祷告，结束本周学习

特别注意

当你面临无法偿还信用卡账单的情况时，要主动出击。联系发卡行，告诉他们你目前的状况，并要求更改利率。很多发卡行为了避免可能产生的呆账，会愿意大幅的降低利率。