領袖指南

第二課

過有節餘的生活

新領袖注意事項

你可以從 www.EveryManAWarrior.com 下載領袖指南英文版 Book Three Leader's Guides，讓你更容易地帶領這一課。完全按照領袖指南來帶領非常得重要。雖然有些事項每週都一樣，但是有一些帶★是只有這一次，忽略了，可能會產生不好的效果。

過有節餘的生活

- ✓ 學員兩兩分開背誦經文，包含以前所學過的每節經文。
- ✓ **完成記錄表**記錄簽字。
- ✓ 請一位學員用禱告來開始今天的聚會。
- ✓ ★ 詢問每一位是否在關於金錢方面，有使用所建議的經文與 神獨處靈修。鼓勵大家使用這些經文，可以更深地體會這個主題。
- ✓ 請每一個人分享一篇與 神獨處靈修筆記。
- ✓ 開始閱讀這一課，按照順序，一段一段地讀出來。
- ✓ 第 18-25 頁：提出這些頁的每個問題。依照時間的許可，由二至四人回答。想辦法讓每人都有被問到及表達的機會。
- ✓ 第 22 頁：要每一個人念出所寫有關債務的風險和債務的真實面。
- ✓ 第 24-26 頁：讀出**可行的運用，財務原則，需記重點，下週任務**。
- ✓ ★第 26 頁：提醒每一位必須使用建議的經文與 神獨處靈修。
- ✓ 第 26 頁：將【箴言 22:7】放在男人是勇士經文盒最前方，這個禮拜背誦。
- ✓ 用 **WAR** 模式禱告結束今天的小組。

過有節餘的生活

王強和陳芳二人在讀大學時信主。那時他們都在半工半讀，在學校附近的 PizzaHut 打工。王強通過在員工佈告欄貼出邀請陳芳的第一次約會，而他獨一無二的求婚方式也是在同一個佈告欄。

當大學畢業典禮的興奮過後，接著就計畫舉辦婚禮，以及找一份不錯的工作，這一系列的事情都是因爲他們對智慧地過日子的渴望而緩下來。我在王強大學畢業那個暑假見到他，欣賞這年輕人如此認真應用聖經中關於金錢的教導。當時這對年輕人正在計畫馬上結婚。然而王強還沒找到工作，兩人上大學的貸款也沒還清。我輔導他們時，一節經文就凸顯出來：**“你要在外頭預備工料，在田間辦理整齊，然後建造房屋。”**【箴言 24:27】。王強因此意識到，如果沒有工作就先成家，家庭會很脆弱。

於是他們決定，先繳清助學貸款，且各自都找到工作後才結婚。所以當要結婚時，他們不但已有工作，並且貸款也還清了。

為了將來孩子到來的大筆財務支出，兩人決定以王強的工資支付生活費，陳芳的收入存下來作為買房的頭期款。這段日子他們過得蠻艱難。王強拿的是新人最低工資，開的汽車已經很舊。但是由於他每週六認真維護保養，車子的性能還不錯。他們大學同學，也都有了工作、結婚、買了新車，大多數過上了高檔生活。而這些朋友們，對這兩個丁克族（雙收入沒有孩子），一直過著如此保守的生活模式，感到很奇怪。

畢業七年後，王強和高中的三個好朋友，按照當年所約，一起帶上妻子到阿拉斯加度假兩個禮拜。他們四人都已婚，每個家庭都有兩份工資收入。夜談中，不可避免說到各自的工作、生活和所面臨的財務壓力。其中一對夫妻買了幾台新車，住在市區昂貴房子裡，卻是陷入沉重的債務之中。他們每月有兩份工資，但是這次到阿拉斯加度假的費用，卻是信用卡支付的。

為了以後能享受財務上的自由，而甘願延後自己眼前的享樂，這是成熟的象徵，也是財務原則裡最重要的課題之一。

爐邊夜談中，王強陳芳聽到同學們為誰買了最多不需要的東西而爭吵時，不由得笑了出來。有一對夫婦好奇王強陳芳兩人有著好工作，應該想買什麼就先去買再說，其次才是考慮怎麼去支付帳單。

兩人回家後為早就作了依據收入權衡支出的決定感到非常慶幸。他們的舊車以及樸實的一房一廳公寓比起舒適寬敞房子起碼節省了一半的開銷。當時他們所擁有的財政自由度已經可以隨時生小孩。公司老闆注意到王強以忠誠的態度對待工作和個人的財務，就提拔他當公司中層管理。

我看到王強與陳芳早在大學時就開始有了財務觀念。有一些聖經裡關於金錢原則，浮現我腦海。其中一條來自於【加拉太書 6:7】 **“不要自欺， 神是輕慢不得的。人種的是什麼，收的也是什麼。”**另外一個在【箴言 22:7】**“富戶管轄窮人；欠債的是債主的僕人。”**不管我們所決定的是正確或是錯誤，自己需要承擔一切的後果。對他們兩人來說，是避免債務，讓他們享受到自由；而朋友們卻因此失去了某些自由。

富戶管轄窮人；欠債的是債主的僕人。 【箴言 22:7】

✓ 回顧王強陳芳的故事。從他們的財務規劃中，你有什麼感想？

✓ 一對夫妻為了擁有長久財務自由，而先放棄短暫的享受，有多重要？為什麼？

“延後滿足感”這個概念不是美國的文化。美國文化教導**“我們該享受好日子，這是我們應得的份”**。在 2006 年，大約有 60 億張信用卡被郵寄到美國家庭的信箱——為了讓人們能過上“好日子”。但是，這好日子必須要付上什麼樣的代價？

為了以後能享受財務上的自由，而甘願延後自己眼前的享樂，這是成熟的象徵，也是財務原則裡最重要的課題之一。

債務的風險

聖經裡沒在任何地方描述到債務是罪。但是關於欠債，卻有負面的描述和警告。

不過，**世界對此的說法，卻恰恰相反。**大多數商學院將債務說成是一件好事情。用別人的錢（OPM，Other People’s Money)被教導為發家致富的途徑。依照這個理論，財務杠杆是有利的，可以幫助你迅速地累積財富。

當經濟處於往上升的趨勢時，“別人的錢”原理的確有效。但是只要經濟開始往下滑，這將成為災難的源頭。不過請放心，經濟學永遠有另一套說法。那就是，當經濟衰退時，所謂“最後一個站住腳”的原理會出現。這就是，在環境不好，又沒有足夠獲利空間，還持續處於高杠杆狀態的人，他會破產。

在那個階段，有太多企業被迫變現，市場會供過於求，買家又變少，那些沒有債務的企業，損失相對會更低。他們不但可以設法存活下去，甚至還能利用這個機會，用很便宜的價錢，在市場上買到物美價廉的資產，提升自己競爭力。

財務杠杆就是你只需運用少部分資金（通常為 10%），借到 90%的錢。

我們都聽過：有人利用高度杠杆，到處借錢，誇耀擁有幾千萬資產。但是只要遇到一次經濟危機，他馬上一貧如洗。如果你有 100 萬元的資產，又同時負債 95 萬，只會變得更脆弱。一旦資產估值下降，就會導致你破產。

遇亨通的日子你當喜樂；遭患難的日子你當思想；因為 神使這兩樣並列，為的是叫人查不出身後有什麼事。

【傳道書 7:14】

✓ 你對運用“別人的錢”（OPM）和財務杠杆去超越別人有什麼看法？【傳道書 7:14】如何能應用到？

債務的危害

抄寫以下經文，寫出他們是怎麼跟金錢相關。對下面的論述，你是否讚同？為什麼？

✓ **債務通常是以假設未來的榮景為基礎而產生** 【雅各書 4:13-17】

✓ **債務可能阻擋 神的工作**【雅各書 4:2】

✓ **欠債藉著“喪失自由”和“累計憂慮”，在增加你生命中的壓力**【箴言 22:7】

債務的四個真實面

1. **債務會降低你生活水準**。如果你有 5,000 美元的信用卡欠款，年利率為 21%，每年你將要承擔 1,050 美元的利息。

有些人認為，2,000 -5,000 美元的卡債平均總額，是一個合理範圍。注意！這卡債的平均值，相當於三年半所要負擔的利息。換句話，如果你每月平均有 5,000 美元信用卡欠款餘額，在接下來的三年半裡，你便要付 5,000 美元的利息，但是本金卻一毛也沒減少。你的生活水準將迅速下沉！

2. **複利對你有害無益。**假設你的信用卡起初只有一筆 250 美元未付餘額，年利率為 21%。接下來，你每月又超支消費 250 美元。5 年後將欠 22,012 美元。要是現在下定決心，用 5 年償清這筆債務。在接下來的 5 年，你每月要還多少錢才能還的清？猜猜看。

366.87 美元　　440.09 美元　　595.50 美元　　我的答案：_____美元/月付

5 年期限還清這筆帳單，總共要付出 35,730 美元，包含 13,718 美元利息。

3. **欠債容易，還債難。**以下真實的場景：因為每月超支 250 美元產生的債務，你現在不但必須停止超支 250 美元/月，還要還款 595.50 美元/月。這意味著每個月的生活水準會降低 845.5 美元。

4. **債務會成為代代相傳，一個週期性的捆綁。**許多人要到四十五歲，才能還清大學期間的助學貸款。而這時候，正是孩子要開始上大學 —— 下面一代人開始陷入相同債務的人生。

你可以換個角度來探討，這也是真實的。當父母為了未來而儲蓄，過著節儉的生活，也會如此教導孩子。他們所在做的，就是讓兒女過沒有債務，或者稍微有一點債務的生活。這是你能給下一代最大的祝福。**將這些聖經原則應用在日常生活中，會帶來代代相傳的實質意義。**

✓ 上述四個原則，哪一個曾經或最可能發生在你身上？為什麼？準備好與組員分享。

✓ 寫一份關於債務危害和真實面的總結；準備來分享。

花錢的四個優先順序

（請看 24 頁的圖案）

解決了信用卡債務危機之後，下一個好辦法就是準備一筆應急資金，這能減輕突發狀況的財務壓力。常備的應急基金就是有一筆能夠隨時動用的錢。財務顧問通常建議準備 3- 6 個月生活費的現金，存放在支票或儲蓄帳戶裡。對大部分人來說，失業就是一場災難。我最近和一位做了 27 年中層管理的朋友聊天。他公司被收購，導致他失業 5 個月。他們家庭的應急基金使一家渡過了財務風暴。

應急基金在其他方面也會有幫助：不可預測的帳單，修車費用，家裡電器的損壞等等。在我新婚沒多久，妻子生日那天上午，我們倆正在做週六的家務活，她在洗衣服。突然我聽到她叫，“博隆，趕緊過來”。我沖過去一看，看到洗衣機下面在漏油。

她帶著期待的語氣問，“你覺得洗衣機壞了嗎？” 這洗衣機已經用了 12 年，早該換新的了。維修工來後，說傳輸系統漏油不是一個好現象。他建議我們換一台新的。我心情沉重地告訴妻子這個壞消息。

不知道是否她已經聽到剛才我和維修工的對話，我發現她高興的在唱“祝我生日快樂，祝我生日快樂，祝洗衣機生日快樂，祝我生日快樂”。我們倆能笑出來，是因為這筆錢已經存在應急資金裡。在沒有應急基金之前，這樣的生日會是一個令人沮喪的日子。當一對新婚夫妻面對不可預測突發的財務支出時，這會毀掉任何慶祝活動。

兩個優先原則：

在個人開支方面：

1. 消除高利息債務
2. 建立一個流動應急基金

第一步，首先是專注於債務問題。同時，最好每月挪出一小筆錢，來建立流動應急基金。當這兩點都做到了，就能讓你享受比我經歷過的更好的財務自由。

接下來的兩個私人花費

優先順序能同時被解決

3. 節省支出
4. 為了長期目標儲蓄

節省支出

大多數的人是靠著每個月工資生活，大部分的支出通常也是按月付。但是有些開支雖不頻繁，也會有固定的規律。譬如：汽車保險，醫療保險，度假旅行，買禮物，家庭聚會，喜帖等等。除此之外，還有一些更不規律，不可預測到的，如汽車維修，醫院的帳單，或者家中電器損壞等等。

很多人會問是否可以將節省花費與應急基金合二為一。這是可以的。但是你必須清楚知道應急基金的餘額，以及衡量是否應該為了非緊急的事項動用到應急基金的錢。所以，為了避免這類情況發生，通常會將這兩種帳戶分開。

牢記：*應急基金是為了緊急開支；而節省花費帳戶，是為了實際會發生的費用而立。*

長期目標儲蓄

“長期目標積蓄”基金是某些不需花掉的錢。這類基金是為了將來的花費，譬如退休、大學教育、創業等等而建立的。因為是長期目標積蓄，所以應該放到遠期的投資標的物，如股票、債券、成長基金或不動產，當成儲蓄。後面我們會討論到更多這一類的投資。下面有一張圖描述四個花錢的先決條件，幫助你一目了然。

花錢的四個優先順序

✓ 學習以下的圖案。這能說明探討消費的優先順序嗎？為什麼？

4 長期目標

3 主要目標存款

2 緊急基金

1 還清高利率的債務

4. 長期目標投資

- 多樣性
- 存著不要花
- 房地產
- 各種基金

目標

- 退休
- 大學教育
- 創業

3. 主要目標存款

- 換車
- 度假
- 還房子貸款的餘額

2. 緊急基金

- 3-6 個月生活開支
- 隨時可支取

1. 還清高利率債務

- 會節省 18%-21%利息

可行的運用

1. 作預算！你沒有事先衡量及思考過的專案，就無法去管理。預算代表“有計劃的支出。”有了事先擬定的優先順序，才能讓你愉快享受支出的自由。當預算中沒有包含某筆開支，就沒有必要為此費心去做決定。我們的網站 www.EveryManAWarrior.com 裡有預算表格。

2. 將你所欠債的款項加總起來。製作一個還款計畫，把最高利息的債務列為優先處理對象，逐步到最低利息的款項。

3. 下定決心不再使用信用卡。研究報告有顯示，使用信用卡的人，會比使用現金的人多花出 15%-30%。使用現金付款，會有一個情感的連結——你會覺得錢在離開！

財務原則

為了以後能享受財務上的自由，而甘願延後自己眼前的享樂，這是成熟的象徵，也是財務原則裡最重要的課題之一。

需記重點

✓ 本週，請複習這堂課內容，通過回答下面的問題，寫出需記重點：

✓ 聖經裡債務的三項危害是什麼？

✓ 聖經裡債務的四個現實面是什麼？

✓ 支出花費的四項優先順序是什麼?

下週任務

1. 在關於金錢方面持續與 神獨處靈修。以下的 4 段經文，會讓你更好地掌握聖經在這方面的原則：

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) 【傳道書 5:10-15】

2.將【箴言 22:7】放在男人是勇士經文盒最前方，本週熟記。

✓ 使用 WAR 的方式禱告，結束本週學習

特別注意

當你面臨無法償還信用卡帳單的情況時，要主動出擊。聯繫發卡行，告訴他們你目前的狀況，並要求更改利率。很多發卡行為了避免可能產生的呆帳，會願意大幅的降低利率。