

主日裝備課程

達到財務自由的十堂課

矽谷生河靈糧堂

2016年1/17-3/27

Annie 老師

AnnieHsuCrown@gmail.com

冠冕財務事工美國華人外展舊金山區顧問

僅供教會內部使用

第三課 債務

避免債務

債務是一種奴役

- 富戶管轄窮人；

欠債的是債主的僕人。

- 箴言22:7

2015年5月

美國人家庭消費者負債情況

U.S. household consumer debt
profile

理財先理債!

投資先風險!

決擇先禱告!

「凡事都不可虧欠人，」

羅馬書13:8

平均每家負債情況 Average Debt (US\$)

平均信用卡債 Average credit
card debt: \$15,609

平均抵押貸款債務 Average
mortgage debt: \$156,706

平均學生貸款負債 Average
student loan debt: \$32,956

不願認帳 美家庭平均欠債13萬

編譯宋凌蘭／綜合9日電

很多美國人對欠多少債自己騙自己，或至少佯裝視而不見。這種心態使他們多付許多冤枉錢。

理財網站NerdWallet.com 9日公布報告，把信用卡、房貸、汽車貸款和學生貸款加起來，美國家庭平均欠債12萬9579元，比兩年前增加5000元。

至少在卡債和學生貸款方面，許多民眾不見得知道或願意承認，他們欠那麼多錢。紐約聯邦準備銀行今年10月公布的調查顯示，美國消費者自稱所欠的卡債，比放貸業者的數據低37%，學生貸款則低25%。

心理學家布克（Jude Miller Burke）指出，民眾在很多事情上會自己騙自己，包括財務

不負責任，所以編造複雜解釋來給自己的處境找藉口。

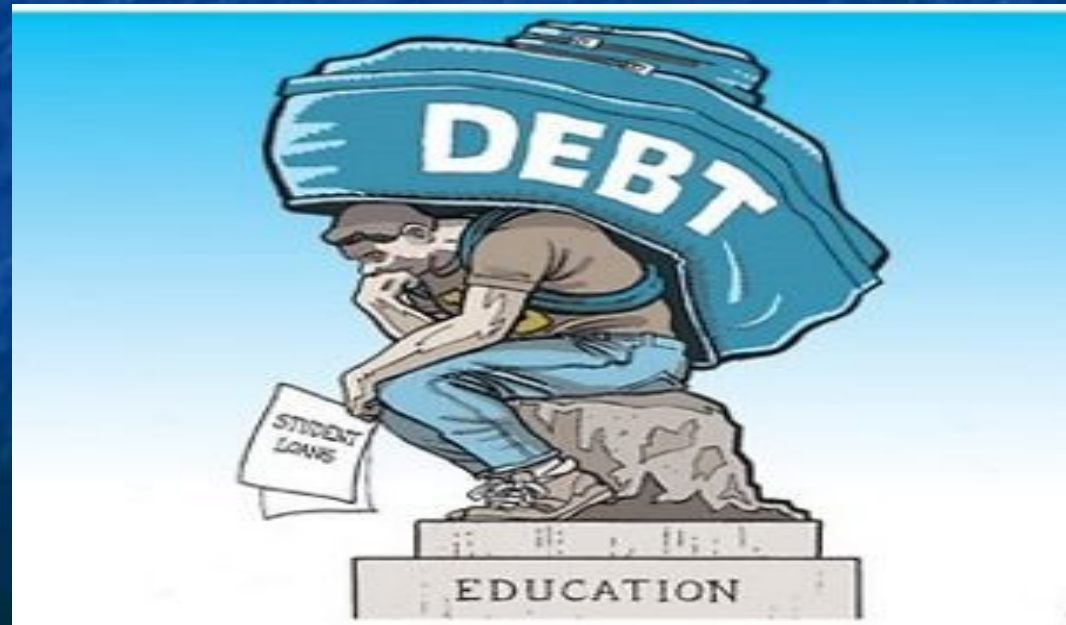
布克說，民眾也許感覺自己有很多債，但仔細檢視債務，「如感恩節大餐後不敢稱體重」一樣，難以面對可怕的現實，所以盡力避免。

有趣的是，聯邦準備銀行的調查顯示，消費者對房貸和汽車貸款的債務，卻通報正確。專家表示，這也許是因為汽車貸款和房貸被視為「好債」，所以民眾對這類債務比較誠實。

目前，普通家庭每年支付超過6600元的利息，等於普通家庭收入的9%。不願正視債務的人，這個數字會更可怕。美國人平均欠1萬5355元的卡債，若利率為15%且每月只付最低還款額，需要31年以上才能還清，單利息就達

欠債者為奴僕


- 聖經將欠債者視為奴隸 = no freedom, not criminal (法律上要還債, but 貪而犯罪)
- 「富戶管轄窮人；欠債的是債主的僕人。」 (箴言22:7)



良善與忠心(品格)

知足表示不貪不義之財


■ 貪財是萬惡之根。 錢財是萬惡之源

- 然而敬虔加上知足的心便是大利了。因為我們沒有帶甚麼到世上來,也不能帶甚麼去。只要有衣有食,就當知足。但那些想發財的人,就陷在迷惑,落在網羅,和許多無知有害的私慾裡,叫人沉在敗壞和滅亡中。貪財是萬惡之根。有人貪戀錢財,就被引誘離了真道,用許多愁苦把自己刺透了。但你這屬神的人,要逃避這些事,追求公義,敬虔,信心,愛心,忍耐,溫柔。
- ( 提摩太前書 六6 -11)

p.s. 一個人若知足, 宗教的確可以使他富有-使徒保羅

聖經提到錢財理由

神不要基督徒成為金錢的奴僕

- 人不是罪的奴僕就是義的奴僕。
- 「豈不曉得你們獻上自己作奴僕，順從誰，就作誰的奴僕嗎？或作罪的奴僕，以至於死；或作順命的奴僕，以至成義。感謝神！因為你們從前雖然作罪的奴僕，現今卻從心裡順服了所傳給你們道理的模範。你們既從罪裡得了釋放，就作了義的奴僕。」（羅6:16-18）

智慧理財達到財務自由

- 目的：財務自由以便服事神

- 財務自由指免於負債。例如，房貸繳清以及沒有其他負債之後，每月所需費用就會降低，只有基本需要的生活費用（食衣住行）加上育樂。

- 理財目標—財務自由：減少依賴工資來滿足所需；儲蓄與投資交互使用，累積收入愈多，就愈不需要依賴工作，也可以提早自職場退休，有更多的時間與資源來服事主，甚至成為全職同工或傳道人。

什麼是債務？

你必須付給債權人(creditors)的錢或財產。債務包括了信用卡的帳單，銀行汽車貸款，緊急向親友借的錢或資金週轉，房屋貸款以及預期未付的醫療費用。甚至每個月的電費、水費單-應付費用、應付票據。

債務=借錢 / 有義務, 負數, 欠的, 典當, 破產, 應付未付





舉債=財務槓桿 / 資金效率(風險/報酬)ex. 房貸, 股票融資

如果按時繳納則不把他們當成債務來看 not payable

舉債的七個先決條件

- 1. 致力於償還債務（羅馬書十三7~8）
- 2. 絕不作保（箴言十七18及其他章節）
- 3. 避免為欠債的作保（箴言十七18）
- 4. 避免「假設未來」（箴言二七1）
- 5. 絕不讓家人擔風險（提摩太前書五8）
- 6. 避免消費性債務。舉債必須是你生活中的例外（箴言二二7）
- 7. 避免用信用卡舉債（哥林多前書四2）

不為人作保

- 為人作保者50-75%機率要為被保人還債。
- 為外人作保的，必受虧損；恨惡擊掌的，卻得安穩。（箴十一15）
- 在鄰舍面前擊掌作保乃是無知的人。（箴十七18）
- 不要與人擊掌，不要為欠債的作保。（箴二二26）
- 誰為生人作保，就拿誰的衣服；誰為外女作保，誰就承當。（箴二七13）

作保的後果

- 美國聯邦貿易委員會Federal Trade Commission研究發現為
- 銀行貸款擔保的人=50%還款人。
- 為金融公司貸款人作擔保=75%還款人。
- 箴17:18在鄰舍面前擊掌作保乃是無知的人。【無知指判斷不智】
- 擔保實質上形同借債。為人作保，就準備為被保人還債(credit card)

管家理財方式

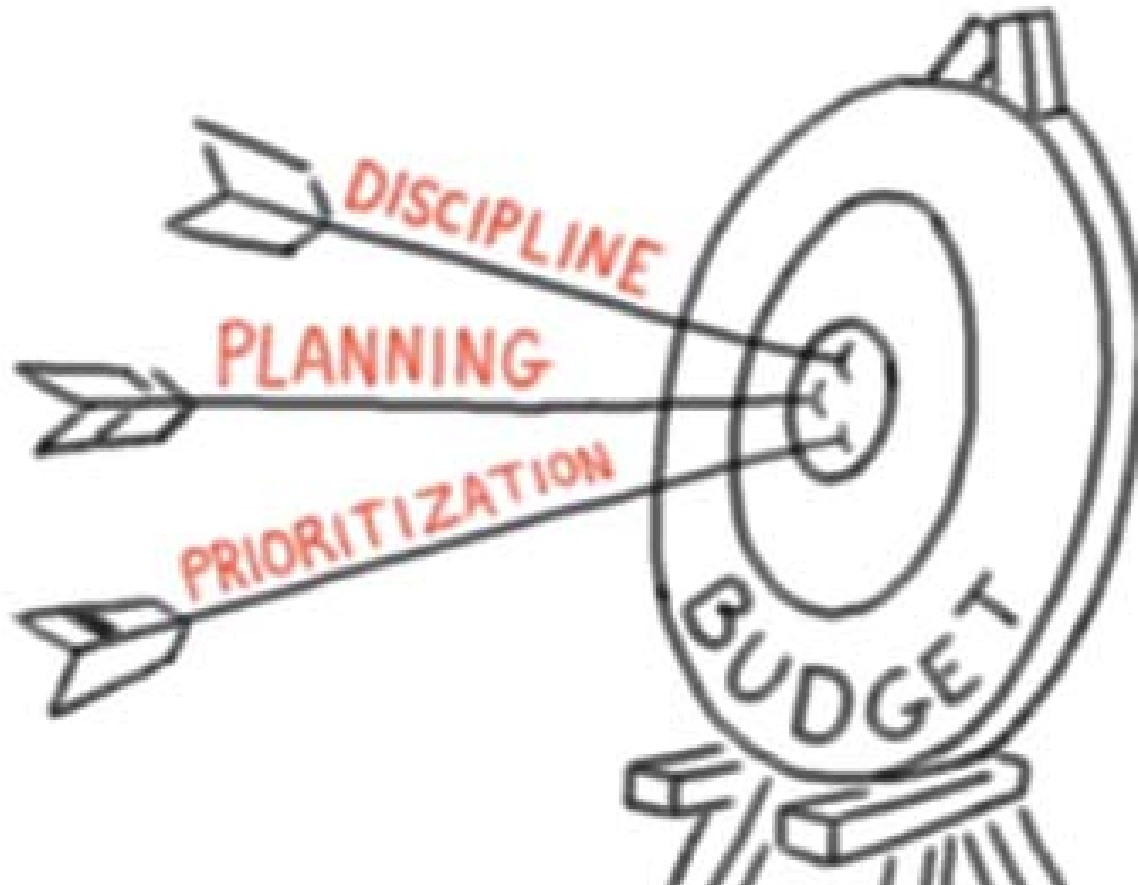
- 執行收入及支出預算計畫
- 免於負債
- 為將來儲蓄（購房，退休金，子女教育金等）
- 投資及資產規劃

目的

- 達到財務自由為神所用
- 家庭蒙福 - - 慷慨奉獻及和樂經營婚姻及家庭關係

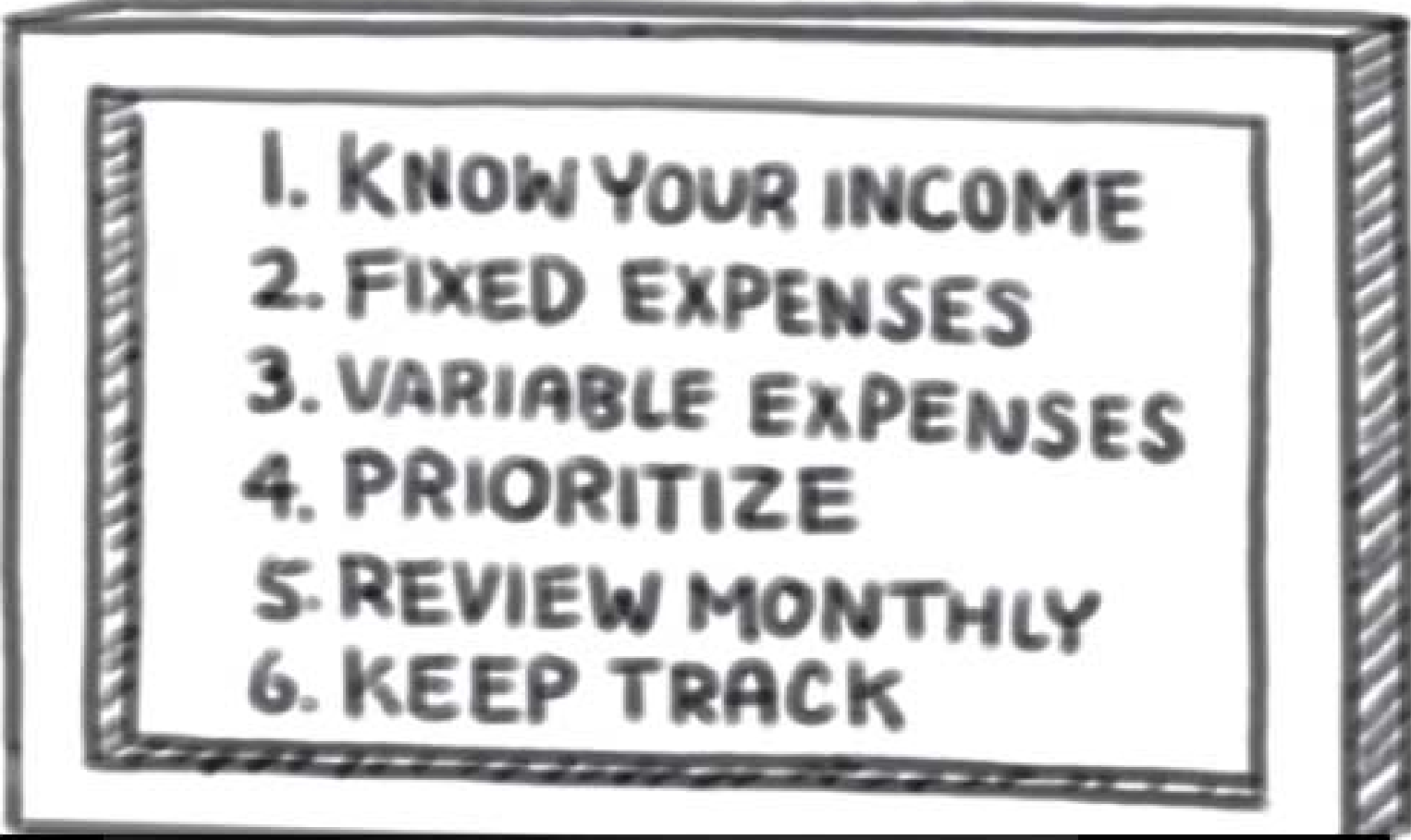


How to set a budget and stick to it



How to set a budget ?

" 6 easy steps

- 
1. KNOW YOUR INCOME
 2. FIXED EXPENSES
 3. VARIABLE EXPENSES
 4. PRIORITIZE
 5. REVIEW MONTHLY
 6. KEEP TRACK

理財七步驟與管家理財方式

理財七步驟

1. 儲存\$1,000應急基金，支出預算計畫，開始奉獻
2. 將應急基金增加到一個月生活費用、付清所有信用卡債。
3. 將應急基金增加到三個月生活費用，付清所有消費型貸款。
4. 開始為大件購買下列需要作儲蓄：房子，汽車，退休金，教育金。
5. 購買房子與開始智慧投資
6. 還清房貸，教育金完成，退休金足夠
7. 財務自由，可以有更多時間、才幹與資源事奉主

管家理財方式

- ▣ 執行收入及支出預算計畫
- ▣ 免於負債
- ▣ 為將來儲蓄（創業，購房，退休金，子女教育金等）
- ▣ 智慧投資及資產規劃




目的

- ▣ 達到財務自由為神所用
- ▣ 家庭蒙福 - - 慷慨奉獻及和樂經營婚姻及家庭關係

脫債計劃

1. 禱告
2. 建立預算
3. 列出你所有的一切 (ASSET)
4. 列出你欠的一切 (liabilites)
5. 制定還債計劃(debtless)
6. 增加額外收入 (side job)
7. 控制信用卡的使用
8. 現有的一切要知足
9. 考慮徹底改變你的生活方式
10. 永不放棄！(2次大戰-邱吉爾)

知足避免欠債

- 聖經將欠債者視為奴隸（箴言二二7）。
- 依一般情況，會升值的資產如房子，其資產價值超過貸款的，可以考慮舉債（但在金融危機下，房價持續下跌，如要脫手也麻煩），但最好能盡快付清，過無債一身輕的生活。
- 我們也更加去學習知足常樂，更不要貪圖享受而舉債（腓立比書四11-13）。守素安常，學習過儉樸、清心的生活，預備主的再來。
- 到底我們的生命要專注在永生上，而非這世上無定的錢財（馬可福音八36）。

儘快擺脫債務

- 禱告
 - 求神開路、能存錢還債。
- 依照下列次序付清欠債（滾雪球策略）
 - 信用卡—消費型貸款—汽車貸款—學生貸款—房屋淨值貸款—醫療費用—房屋貸款

Steps to Help You Get Out of Debt

- <https://www.youtube.com/watch?v=pbaHQ-5jzJw>
- <https://www.youtube.com/watch?v=gV22EP4T8ZQ>



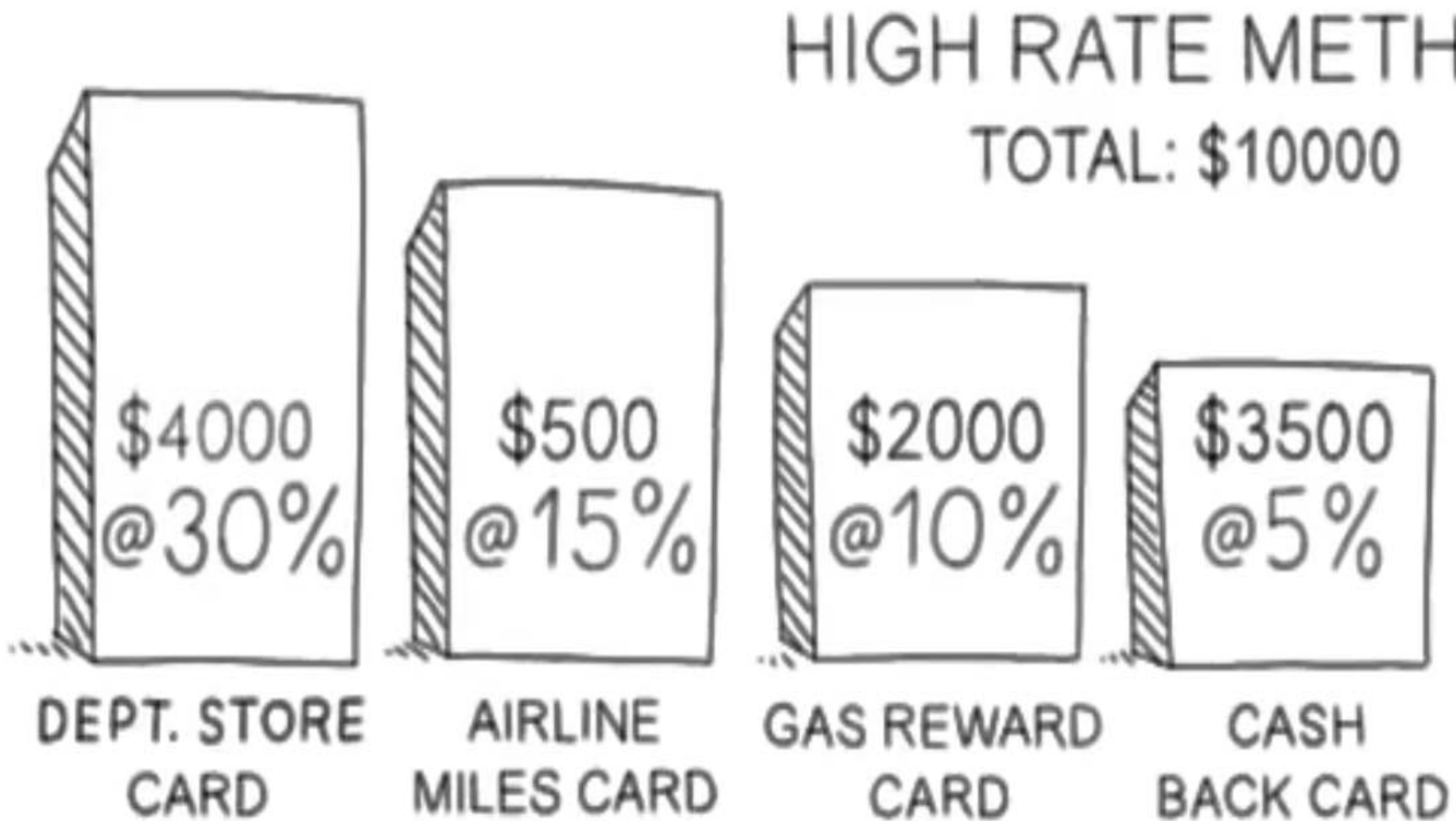
Snowball Method

SNOWBALL METHOD

AIRLINE MILES CARD:	\$ 500 @ 15%	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
GAS REWARDS CARD:	\$ 2,000 @ 10%	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
CASH BACK CARD:	\$ 3,500 @ 5%	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DEPT. STORE CARD:	\$ 4,000 @ 30%	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
TOTAL:	\$10,000	MINIMUM PAYMENT DUE	ADDITIONAL MONEY



High Rate Method



理財步驟：付清信用卡債

- 增加應急基金到一個月生活費用
- 付清信用卡債
- 經文
 - 箴22:7 富戶管轄窮人；
欠債的是債主的僕人。

理財步驟：付清信用卡債

- 要不要給小孩申請信用卡？
 - **Dayton (Crown)**建議給Teens信用卡，訓練他們花錢習慣。
 - **Ramsey**反對給Teens信用卡，並說**88%**大學四年級畢業生在工作前就積欠信用卡債。他反對用信用卡，而主張用現金或現金卡**debit card**。
 - 原則：**絕不拖欠信用卡債（卡奴）**

理財步驟：付清消費品債務

- 增加應急基金到三個月生活費用。如果收入不固定（例如靠傭金），最好增加到六個月。
- 付清所有**消費品債務**
- **除了房貸**之外，付清所有貸款，包括汽車貸款、傢俱貸款、學生貸款等。
- 用滾雪球方式還債。先還小債，再往上還較大的債務。
- 聖經經文—羅**13:8a**：凡事都不可虧欠人。
。現代中文譯本：**千萬不要負債！**

Two very different cards



Should you have a credit card

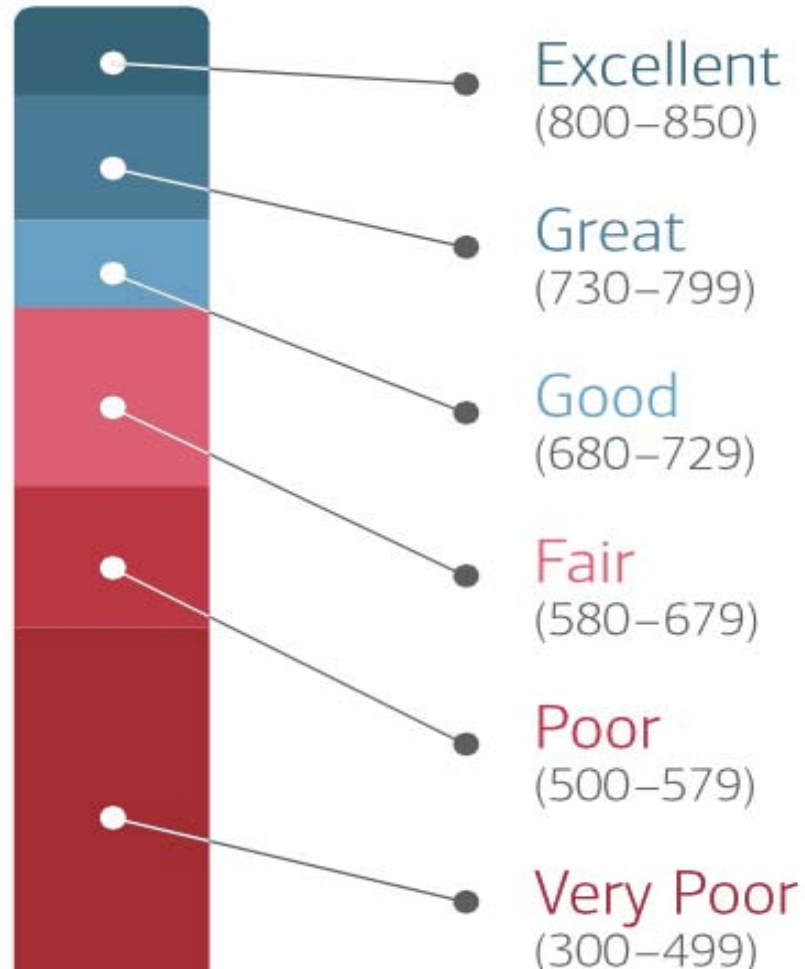
Pro

- Carrying a card is safer than carrying cash
- You can often get your money back if something goes wrong with the sales
- Online shipping
- Building a credit history, help you when you are ready for buying house
- Credit bill is a good record of your purchase (tickle)
- Earn bonuses like money back, air miles, and discounts

Con

- Spend more than you realize
- Don't pay one time : late charge , interest, hurt credit

What does your credit score say to lenders?



What is credit score?



Improve your credit score



Do: Keep your balances manageable and under your credit limit.



Do: Pay all of your bills on time every month, including loans, utilities and mortgage payments.



Do: Keep credit accounts that you've historically paid on time.



Don't: Exceed the limits on your credit card accounts.



Don't: Miss a payment or fail to pay at least the minimum amount due.

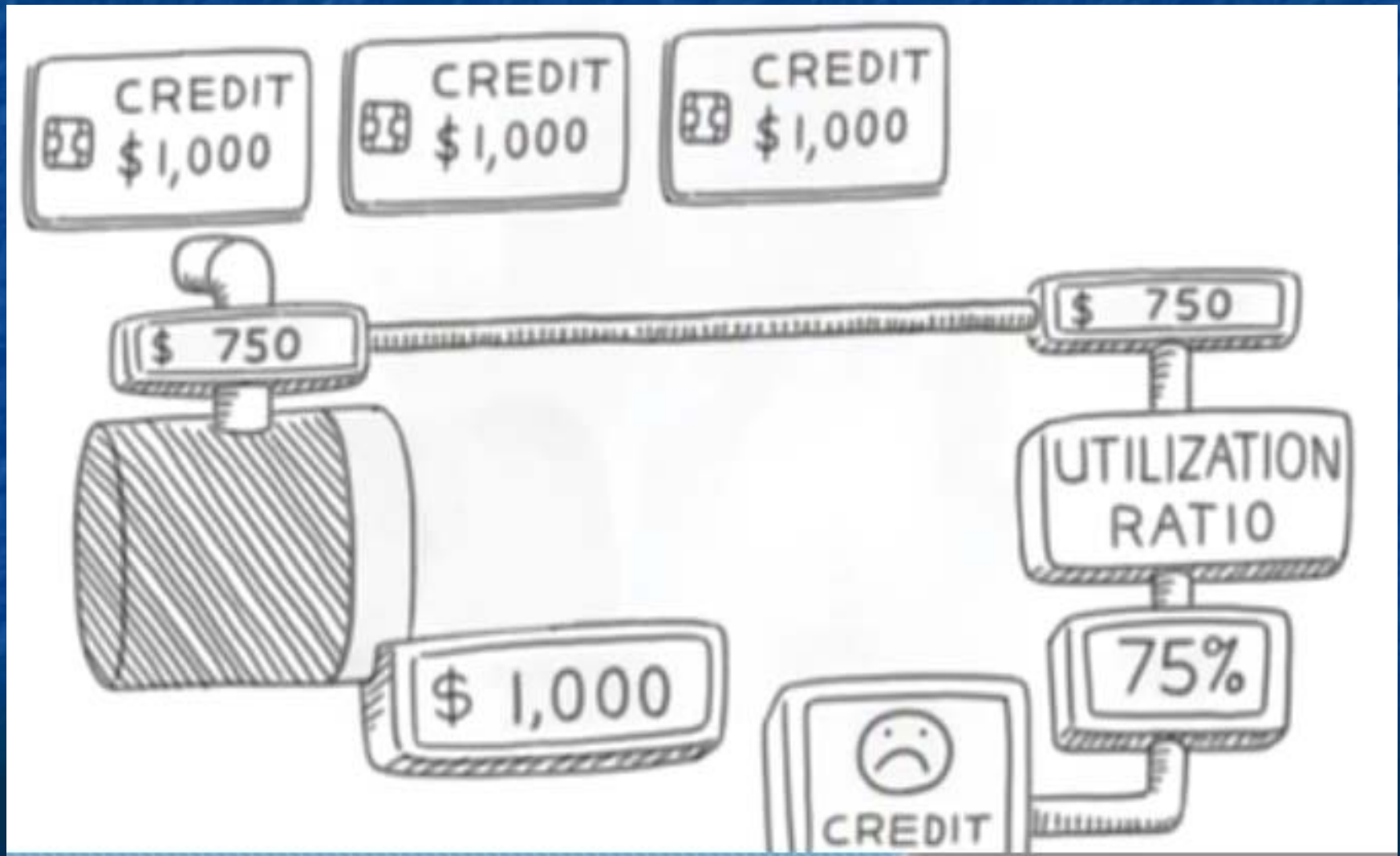


Don't: Apply for a lot of credit accounts in a short period of time.

Does carrying a balance on your credit card hurt your credit score?



Will cancelling a credit card hurt your credit score?



社會說：

您可以隨心所欲，
經常利用債務為手
段先買後付。

聖經說：

神不鼓勵利用債
務，
祂要我們自由以便
事奉祂。

■ 聖經中有關債務的教導為何？

■ 答案是避免負債，今日的經文，提到債務是一種奴役。
◦ 另外，羅馬書13:8 ” 凡事不可虧欠人” (和合本) 。 聖經鼓勵儲蓄，反對債務。我們的目標是無欠債(debt free)。
◦ 因此，敬虔的人應有還債的責任感。當我們實際運用神的經濟原則時，我們就會逐漸還清負債，主會以我們想像不到的方式供應額外的金錢。當我們沒有債務負擔後，生活開銷減少，退休生活有保障，達到財務自由(financial freedom)。更有餘力為基督的工奉獻更多。連帶著婚姻及家庭關係更美滿，與主的關係更親密。

■ 請一起宣告-我們是蒙神恩賜的人!要成為一位神所喜悅的管家，前往無債日的旅程前進!

2nd Day, Q1-1

申命記 15:4-6

你若留意聽從耶和華你神的話，**謹守遵行**我今日所吩咐你這一切的命令，就必在你們中間沒有窮人了。（在耶和華你神所賜你為業的地上，耶和華必大大賜福與你。）

因為耶和華你的神，必照他所應許你的賜福與你。你必借給許多國民，卻不至向他們借貸；你必管轄許多國民，他們卻不能管轄你。

2nd Day, Q1-2

1 “你若留意聽從耶和華你神的話，**謹守遵行**他的一切誡命，就是我今日所吩咐你的，他必使你超乎天下萬民之上。

2 你若**聽從**耶和華你神的話，這以下的福必追隨你，臨到你身上：

12 耶和華必為你開天上的府庫，按時降雨在你的地上。在你手裡所辦的一切事上賜福與你。你必借給許多國民，卻不至向他們借貸。

15 你若不聽從耶和華你神的話，不**謹守遵行**他的一切誡命律例，就是我今日所吩咐你的，這以下的咒詛都必追隨你，臨到你身上：

43 在你中間寄居的，必漸漸上升，比你高而又高；你必漸漸下降，低而又低。

44 他必借給你，你卻不能借給他；他必作首，你必作尾。

45 這一切咒詛必追隨你，趕上你，直到你滅亡，因為你不**聽從**耶和華你神的話，不**遵守**他所吩咐的誡命律例。

3rd Day, Q1-1

羅馬書13:8

凡事都不可虧欠人，惟有彼此相愛，要常以為虧欠，因為愛人的就完全了律法。

Owe nothing to anyone except to love one another; for he who loves his neighbor has fulfilled the law.

3rd Day, Q1-2

箴言22:7

富戶管轄窮人，欠債的是債主的僕人

The rich rules over the poor, and the borrower becomes the lender's slave.

3rd Day, Q1-3

哥林多前書7:23

你們是重價買來的，不要作人的奴僕。

You were bought with a price; do not become slaves of men.

4th Day, Q1-1

詩篇 37:21

惡人借貸而不償還；義人卻恩待人，並且施捨。

The wicked borrows and does not pay back,
But the righteous is gracious and gives.

4th Day, Q1-2

箴言3:27-28

你手若有行善的力量，不可推辭，就當向那應得的人施行。你那裡若有現成的，不可對鄰舍說：“去吧！明天再來，我必給你。”

Do not withhold good from those to whom it is due, when it is in your power to do it.

Do not say to your neighbor, "Go, and come back, and tomorrow I will give it," when you have it with you.

5th Day

列王紀下 4:1-7

有一個先知門徒的妻，**哀求**以利沙說：“你僕人我丈夫死了，他敬畏耶和華是你所知道的。現在有債主來，要取我兩個兒子作奴僕。”以利沙問她說：“我可以為你做甚麼呢？你告訴我，**你家裡有甚麼？**”她說：“婢女家中除了一瓶油之外，沒有甚麼。”以利沙說：“你**去**，向你眾鄰舍借空器皿，不要少借。回到家裡，關上門，你和你兒子在裡面，將油倒在所有的器皿裡，倒滿了的放在一邊。”

於是，婦人離開以利沙去了，關上門，自己和兒子在裡面。兒子把器皿拿來，她**就**倒油，器皿都滿了。她對兒子說：“再給我拿器皿來。”兒子說：“再沒有器皿了。”油就止住了。婦人去告訴神人。神人說：“你**去賣油還債**，所剩的，你和你兒子可以**靠著度日**。”

6th Day, Q1-1

箴言22:26-27

不要與人擊掌，**不要**為欠債的**作保**。

你若沒有甚麼償還，何必使人奪去你睡臥的床呢？

Do not be among those who give pledges,
among those who become guarantors for debts.
If you have nothing with which to pay, why
should he take your bed from under you?

6th Day, Q1

箴言 17:18

在鄰舍面前擊掌作保，乃是無知的人。

Man **lacking in sense** pledges and becomes guarantor in the presence of his neighbor.

6th Day, Q2

箴言 6:1-5

我兒，你若為朋友作保，替外人擊掌，你就被口中的話語纏住，被嘴裡的言語捉住。我兒，你既落在朋友手中，就當這樣行，才可救自己：你要自卑，去懇求你的朋友。不要容你的眼睛睡覺，不要容你的眼皮打盹。要救自己，如鹿脫離獵戶的手，如鳥脫離捕鳥人的手。

My son, if you have become surety for your neighbor, have given a pledge for a stranger. If you have been snared with the words of your mouth, have been caught with the words of your mouth. Do this then, my son, and deliver yourself; since you have come into the hand of your neighbor.

Go, humble yourself, and importune your neighbor. Give no sleep to your eyes, nor slumber to your eyelids; deliver yourself like a gazelle from the hunter's hand and like a bird from the hand of the fowler.

- 本講義有許多參考美國及台灣冠冕財務事工(Crown Financial Ministries)之教材，部分參考溫英幹教授文章及講義以及youtube。