



冠冕成長網絡

面對我們真正的危機：有錢，卻沒有預備金

Chuck Bentley 撰

目前我們國家存在著高度經濟憂慮。如果我們使用國土安全部門所發展出的警示系統，來對我們現在經濟問題作分級，我會評為橘色警戒。

我不認為在這個議題上會有太多人持反對意見，除非是那些認為我們已處於紅色警戒的人士。

至於如何解決問題，各有不想法：有些人仰賴政府，有些人仰賴聯邦準備銀行，其餘的則仰賴石油輸出國。然而我個人認為真正的關鍵其實是「我們」，而非我們所處的環境。請容我在此和大家分享個人的解析。

四月時，我在德州一間活力充沛的教會對一大群人演講，這群友善親切的聽眾從年輕到年老的都有，每個人都渴望學習神的財務原則。

在當中的一個會程，聽眾可以匿名提問題，以便我能回答問題而不造成團體中的任何人覺得受窘。這個作法大大提高參與率，因為聽眾可以毫無顧忌地提出他們真正遇到的問題。

當我整理這成堆的問題時，內心不禁為那隱藏在聽眾笑容背後的緊張與壓力感到難過。事實上我必須忍住才不致掉淚。這裡舉出一些我被問到問題的例子。

- 我有大約 3,000 美元的卡債，我應該在儲存緊急預備金之前先還債嗎？
- 我因為沒有保險，所以積欠了將近 14,000 美元的醫藥費。我付完其他帳單後實在沒有多餘的錢還債，該怎麼辦？
- 兩年前，我們買了一艘船，每個月分期付款 379 美元。但是現在生活費用高漲，我們已無力支付船的費用；即使現在將船賣掉，還欠貸款公司 4,000 美元。我該怎麼辦？
- 我剛失業，即使兼差兩份工作，仍然無法賺得足夠的錢來支付所有的帳單，我們要如何進一步削減花費？
- 我們剛發現太太懷孕了，將在七個月後臨盆。我們需要兩份薪水才夠支付房貸、車貸以及其他費用。我們要如何計劃才能補足嬰兒出生後、太太不能上班的資金缺口？我太太計劃盡速返回工作崗位。
- 以前付完各項帳單後，每月我們可以淨存，約 300 美元。但是現在物價高漲，付完油電瓦斯及日常費用後，無法存任何錢，怎麼辦？
- 我們退休了，但存在銀行的錢很少，生活過得去，但想在老得走不動之前去旅，我們應該拿房子抵押給銀行籌錢去旅行嗎？

當我一個接一個準備回答問題時，我看到了一個共同現象，所有這些人都有錢，但是沒有多餘可供調度的錢。他們過著沒有伸縮餘地的生活，可能是因為債務、無預期的醫藥費、花光兩份薪水、過度消費或者不良的財務規劃。



紅：嚴重
嚴重的恐怖攻擊風險
橘：高度
高度的恐怖攻擊風險
黃：升高
明顯的恐怖攻擊風險
藍：防守
一般的恐怖攻擊風險
綠：低度
低度的恐怖攻擊風險

一位在都市裡快速成長的教會牧會的牧師曾告訴我，他每個星期天對一群「富裕的貧窮人 (affluent poor)」講道。外表那些人似乎擁有許多錢財，可是實際上當中，許多人是用盡他們所能挪用的每一分錢甚至超過來成就光鮮亮麗的生活方式。

在經濟成長、薪資增加的時候，大多數人有辦法在狼到達之前早一步躲開。但是當經濟趨緩，通膨來臨，需要多餘的調度金時，曾經似乎那麼美好的生活方式就會成為一間囚牢。

我們國家的危機並非來自通膨或經濟蕭條，而是大多數人並沒有為通膨或經濟蕭條作準備，亦即大多數人沒有可供調度的預備金。

也許你自己也是沒有預備金的人們其中之一；也許你的名字可被替換在那些被提問的問題當中。你覺得自己有錢，卻沒有多餘的預備金嗎？你覺得「富裕的貧窮人」適合形容自己嗎？

問題的核心其實超越我們如何管理錢財。我們都被自己對金錢的觀念所驅使，然而問題核心的本質是屬靈的。

這是為什麼冠冕強調神的真理。當我們明白真理，真理就會釋放我們得自由。那麼，要如何藉由明白真理而幫助你得自由呢？

第一、我們經由神的話語和聖靈學習自我節制。薄來瑞 (Larry Burkett) 曾說，儲蓄是聖靈的果子，因為儲蓄和自我節制是交互相關的。這個不同於世俗的論點提出，自我節制並非由「自己」完成，乃是由聖靈成就。

這是為什麼我們不要求你改變你行為，但請你讓你的心、你的靈遵從耶穌基督。接著祂就會指引你的腳步，祂會賜你缺乏的自制力。

第二、我們必須學習保羅知足。除非你能滿足於神已經給你的，否則不可能停止活在財務缺口的邊緣。這意謂著，你要對很多可能花錢的選擇說「不！」，而要對所有能奉獻和儲蓄的機會說「好！」。

儘管這樣做並無法給你富裕的外表，卻能帶來出人意表的喜樂、平安和自由。箴言十二章 9 節：「被人輕賤，卻有僕人，強如自尊，缺少食物。」

身為耶穌基督的追隨者，我們應該過一種生活，就是準備好，可以面對個人經濟、國家經濟、全球經濟的上下起伏。我們要有智慧，如此會永遠設定面對財務變動的承受力要放在綠色水平，或是非常低風險的範圍。

以弗所書五章 15-16 節：「你們要謹慎行事，不要像愚昧人，當像智慧人；要愛惜光陰，因為現今的世代邪惡。」

當我們向世人顯示，我們並不照世俗而活，也不陷入世俗享樂的陷阱，乃依照我們的永生神所命令的、有智慧地活。無論是豐年或是飢年，我們都會準備好，面對神的各項善工。

我們隨時準備幫助你，請讓我們知道如何服事你最妥當。

註 1：Chuck Bentley 為美國冠冕財務事工總執行長。

註 2：王愛真譯自美國冠冕財務事工 Money Matters 第 365 期 2008 年 7 月出版；已獲准允翻譯刊印。
"Reprinted with permission from Money Matters, Crown Financial Ministries, Inc. All rights reserved."

MONEY Matters



冠冕成長網絡

不景氣中學聖經理財

客家宣教神學院院長及桃園平鎮崇真堂牧師
溫永生

國際油價的飆漲，糧食及日用品價格的攀升，使台灣民眾生活的壓力驟增，加上美國金融風暴，全世界股票猛跌，正式宣告全球不景氣的來臨。面對這樣嚴峻的局勢，許多傳統產業經營者及平民老百姓，想必然非常擔憂，心想著是否能熬得過這段艱困的日子？！教會界也必然有不少會擔心，信徒的奉獻會不會減少，而影響了經常性事工的推動？！

嚴肅面對不景氣

「台灣冠冕真道理財協會」今年七月份（第3期）的「冠冕成長網絡」電子會訊，刊載了Chuck Bentley的一篇文章《了解不景氣及如何因應》，內文提及華倫·巴菲特是世界上最富有的人，並引述他在三月中說的一句話：「雖然我們尚未符合連續兩季負成長的學術性定義，但就普通常識定義而言，我們已進入不景氣了。」接著指出，有關美國不景氣的三個事實：

- 一、不景氣是對經濟的修正，意即從高經濟成長（繁榮）到低經濟成長（谷底）的修正；
- 二、不景氣通常不會持續很久，平均都持續10.4個月，中間數是10個月；
- 三、情況最壞的不景氣持續16個月。

雖然，照以往的經驗，不景氣只是維持一個時期，總有過去的時候，不過，對我們來說，這段不景氣的日子，不只是對「社會整體」經濟的修正，也應該是我們「個人」理財習慣的修正，若果能如此，也算是「塞翁失馬，焉知非福」了。

聖經理財是上策

依個人淺見，「聖經理財原則」是面對不景氣的上策。聖經不只是提供信仰靈修之道，舉凡生活的各領域，如婚姻、親子、理財、人際關係、為人處事、職場倫理、事業經營、領導管理…，聖經都有啟示，提供了寶貴的、可行的原則。

筆者有幸於去年初，接觸自美國引進的聖經理財教材。這套教材是從美國冠冕財務事工（Crown Financial Ministries）引進的。最令人驚異的，這教材強調聖經中有 2350 節經文，與錢財、產業有關，遠比與基督徒信仰直接相關的「信心」、「禱告」的經節數（約 500 節）多了許多，顯示錢財影響人甚鉅，也讓我們體會出上帝十分關心世人的理財問題。

同時，過去教會界只教導信徒十分之一，卻沒有教導另外的十分之九要怎麼「理」，難怪有些基督徒因為沒有「理」好這十分之九，造成個人與家庭財務的困難，甚或危機，而衍生其他方面極大的虧損。

過去豐足的時候，我們可能忽略了要按聖經的原則理財，只按自己的喜好，或照世俗的理財觀，愛無麼理就怎麼理，想怎麼花就怎麼花，壓根兒沒想到聖經竟有什麼「良方」。現在面臨不景氣的大環境，是我們回過頭來，學習按上帝所啟示的原則理財的時候。

「冠冕」教材 整全又靈活

台灣冠冕真道理財協會引進的教材，立論依據聖經，內容廣泛整全，從神與人的角色、所有權歸屬、尋求諮詢的必要與要領、誠實的重要、正確的工作觀、儲蓄與投資的原則、債務的處理…，理論嚴謹、應用務實又靈活，不像某些教材應用聖經過於保守與刻板。教會界若能採用這教材，並有效落實在信徒的現實生活中，必能改善個人與家庭財務，並祝福教會的財政；同時，在不景氣的當中，也能有效還清債務，並培養出正直誠實的好品格。

目前，台灣冠冕真道理財協會除了出版書籍教材，如：《理財贏家 17 招》（天恩出版）、《理財有道》、《經商有道》、兒童與青少年教材外，也在各地舉辦「理財有道講座」，推動聖經理財事工。相信透過他們的努力，教會界蒙福，社會各界人士也能透過這教材，得著今生與永世的祝福。

《本文亦節錄刊登於第 2938 期基督教論壇報第 2 版社論》