



冠冕成長網絡

信貸緊縮年代，你該怎麼辦？

Chuck Bentley 撰

2008年3月19日，一個令人震驚的標題出現在美國哥倫比亞廣播公司（CBS）的財務網站（Market Watch）上：「花旗集團警告說，信用及貸款緊縮的年代已經來臨了。銀行策略專家說，要避開那些過度運用槓桿操作的公司、國家和消費者。」

羅勃·巴克蘭和他的花旗全球策略團隊寫了一個通知給客戶：「審核條件寬鬆的信用貸款促使許多人貸款去買更大的房子、更大的車子或從事更大的投機。但現在，任何倚賴寬鬆信貸的行為將被徹底地評估。運用槓桿操作的銀行必須減少放貸，運用槓桿的消費者必須減少消費，運用槓桿的公司必須減少投資，而運用槓桿的投機者必須減少投機。」

令人震驚的是發布這項聲明的來源 – 花旗，是世界上最大的銀行之一，它是靠放貸賺錢的公司！換句話說，借貸的公司警告借款人要少借一點。這意味著花旗銀行認為我們已進入經濟學家所謂的「信用或貸款緊縮的時代」。

這種情況是：信用或貸款開始緊縮，或者比較借不到錢，而且所有放貸的人希望借款人償還他們的借款。當借款人無法償還，或者找另外的管道再借錢來償還現在到期的借款，這時問題就變成災難。

當這種狀況到達最高點，信用貸款緊縮就真的開始了。雖然有許多人不同意這狀況已開始了，但花旗所表達的憂心顯然是有些可信度的。

毫無意外地，許多美國人認為經濟是我們最大的問題。最近的蓋洛普調查顯示 60% 的受訪人說經濟是最重要的議題。我認為再過 12 至 18 個月，若我們的問題仍存在，這比例將會更高。我們感覺到經濟帶來的痛苦，但我們不確定要怎麼辦。

隨著石油價格攀升，食物價格上揚，法拍屋的數量創記錄，房屋價格下跌，美元的全球購買力日漸喪失。我們實在有理由擔憂。

更讓我們不安的是，美國政府最近借了幾十億美元給一些備受尊敬的金融公司。這些公司無力償債，或接近倒閉——這是他們過度放貸給人們或過度投資的結果。

當聯邦政府成為人們最後求助的放貸對象，納稅人就挑起另一個財務重擔，而發生「信用貸款緊縮」的可能性就變得更大。我的一位朋友說：「當美國政府的好信用被耗盡，我們國家無法還債，財務的世界末日就會開始。」

我個人不認為我們現在正走向「信用貸款緊縮」或「財務的世界末日」，但這些衝擊與變動是一個我們必須改變，而且馬上就要改變的預警。身為基督徒，我們要盡快朝文化潮流的反方向走。

根據蓋洛普研究，美國人主要傾向於透過就業市場來看美國的經濟。我們的就業狀況影響我們對經濟前景的看法。除了透過這個面向看經濟，我們認為需要解決的財務問題還

包括醫療保險費用、大學學費、油價、龐大債務、通貨膨脹、退休金、房屋價格、以及沒有足夠的錢。

不論我們經歷怎樣的經濟環境，以下是我們可以主動採取的步驟：

首先，找出減少你對工作依賴的方法。把這看成增強你的競爭力，或賺錢能力。找出更多可以賺錢的方式，而不是只靠固定的死薪水。

可能這是你考慮開始一個小型兼差生意的好時機。這生意能讓你不需貸款做生意，或消費者必須借錢來買你的產品或服務。透過微型創業、增加工作機會是我們國家的骨幹，而且每次經濟下滑時，就能創造出新商機。

第二，學習擁有堅強的防禦措施。你我都無法控制汽油的價格。聯邦能源政策可以降低我們對進口原油的依賴性，但我們永遠都會受制於價格的波動，這是我們無法控制的。

然而你可以藉著增加你每月現金流量的盈餘來因應這些波動。這意味著你必須減少其他方面的支出，但多留一些現金可讓你在看到每天上升的油價時，減少一點壓力。

我們也無法控制醫療保險的保費。聯邦政策和健保改革可能有幫助，但我們永遠受制於我們無法控制的保費。這保費是提供我們醫療費用的保險公司所定下來的。

無論如何，你可藉著過一個更健康的生活型態、持續保留現金，來增加你對這些無法控制的支出的防禦力。

另一個我們無法控制的是就業市場。對某種職業或技能的需求總是有時多有時少。

但你總是能藉著增加你的工作技能，努力協助雇主創造成功機會，在困難的時刻保持積極的態度，來增加你受雇的可能性。

上帝的真理不受時間限制，而且全世界適用。祂的話教導我們要慷慨地施予，定期儲蓄，減少負債，並有智慧地花費。

你不只可以避免波動、不穩定經濟帶來的痛苦，而且不論景氣好壞，你都能準備好去幫助其他遭受信貸緊縮問題的人。

註 1：Chuck Bentley 為美國冠冕財務事工總執行長。

註 2：鄭淑慧譯自美國冠冕財務事工 Money Matters 第 366 期 2008 年 8 月出版；
已獲准允翻譯刊印。



MONEYMatters

“Reprinted with permission from Money Matters, Crown Financial Ministries, Inc. All rights reserved.”



冠冕成長網絡

慎選你的主人！

客家宣教神學院院長及桃園平鎮崇真堂牧師
溫永生

「一個人不能事奉兩個主；不是惡這個，愛那個，就是重這個，輕那個。你們不能又事奉神，又事奉瑪門〔瑪門：財利的意思〕。」(太 6：24)

每一個基督徒都會有事奉的對象，問題是，你服事的主人是誰？！

九月中，美國「雷曼兄弟」正式向外界宣布破產，造成全球金融界的信心危機，進而加深景氣下滑的壓力。過去，不景氣最長維持 16 個月，已有人預測這波不景氣有可能達三、四年。

雖然，近來的股票下跌及金融危機，使不少投資人遭受虧損，不過，對基督徒來說，這卻是一個難得的良機，來審視我們的「理財觀」。

不要小看「金錢」的影響力！「太 6：24」中耶穌把「瑪門」拿來跟上帝比較，而不是用「學問」或「地位」，可見，金錢有很大的媚力、有極大的引力，會吸引我們的注意力，會左右我們的判斷力，影響我們的選擇，也影響我們人生的方向！

在我們的每天的生活中，我們離不開它，天天在用它，也天天在想它，想太多了，就難免會有憂慮。今天為金錢憂慮的人太多了，不是因為錢太多，憂慮理不好會虧空，就是錢不夠，憂慮未來怎麼辦？能不為金錢憂慮，真是有福的人！

要了解「太 6：24」的重要性，還需要看「太 6：19~34」整段的經文。這是耶穌在登山寶訓中，講述天國倫理時，論到關乎「金錢」最長篇的講論。但我們可以簡要地加以分析，而掌握其中要義：

不貪財

19~23 節中，講到不貪財。

(一) 主要教訓：

不要積財在地上，要積財在天上。懂得積財在天的人，在地上就比較不會貪財！
「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。」(提前 6：10)

主耶穌為什麼要我們積財在天呢？祂說了兩個理由。

(二) 兩個理由：

1、財寶在哪裡，心也在那裡：積財在天，心才會在天上。

基督徒有天上來的生命，應該過在地如天的生活。天父希望祂的兒女，活在地上，心在天上。也就是說，要有天上的盼望，要有永恆的眼光。這樣的基督徒活得像蝴蝶，而不是毛毛蟲。

2、裡頭的光若黑暗了，黑暗是何等大！

主耶穌用肉眼作比方，眼睛瞭亮，全身就光明，從這裡帶進「靈命」的問題。心中的眼睛（心竅）若瞭亮，你靈命就光明，心眼若昏花，靈命就黑暗，而且這黑暗是何等的大。意思是，這黑暗比身體看不見光影響更大，不只是財務上的虧損，甚至是走向永遠的滅亡！所以說，這黑暗是何等的大！

這兩個理由是二合一的。心若在天上，心眼就瞭亮，靈命就光明；心眼若昏花，心就只在地上，就不懂得為自己積財在天！

不憂慮

25~34 節中，講到不憂慮。

（一）主要教訓：耶穌用三個「所以」帶出「不要憂慮」的教訓。

（二）三個祕訣：

耶穌用三個動作，教導我們不憂慮的祕訣

- 1、要會「看」：信心的看見，看見飛鳥，知道天父必供應飲食；
- 2、要會「想」：信心的聯想，想到野花，相信天父必供應衣著；
- 3、要會「求」：信心的祈求，先求神國，經歷天父必供應需用。

在「不貪財」與「不憂慮」的教訓中，耶穌講了一個關鍵性的原則，一個人不能同時事奉兩個主人。

選對主人

在 24 節，耶穌的意思是要我們選對主人。選擇上帝作為我們事奉的主人，就容易做到積財在天，也能減少憂慮。

假如，您現在還為過去理財的事愁苦，您要省察：您過去是事奉上帝？還是瑪門？

假如，您現在還會為未來的需要而憂慮，您要反省：您現在服事的對象是上帝？還是瑪門？

假如，您現在還捨不得為自己積財在天，您也要省思：您現在的主人是上帝？還是瑪門？

《本文為 2008.9.24.冠冕 2350 新書發表暨感恩禮拜之信息內容，亦刊登於第 84 期靈神院訊》