

冠冕成長網絡

第 14 期 . 2010. 03

管家三要素：
賺錢、管理和實現



冠冕事工的共同創辦人薄來瑞常特別提到：「我們處理錢財的方式最能反映出我們內在的真正價值觀。」

你如何管理你的錢財？不論是依照世界的標準或上帝的財務原則，都會顯示在你的支票簿和你支出決定的結果上 - - 不論好壞。

為確保你自己和你的家庭有最好的結果，你要遵循上帝對你財務的計畫。以下是根據上帝的財務原則去管理你的錢財可做的五個實用方法。

1. 使用書面計畫

a. 分辨需要、想要和欲望。

把需要列為第一優先。

b. 刪減不必要的花費，把可以隨意處分的值錢物品賣掉。把收入用來清償債務，並設立一個緊急專用基金。

c. 調整生活型態，把你的生活重心從積攢改為管理；積攢會導致雜亂，有許多美國人都是如此。在1984年底美國有6,601個出租儲藏倉庫，但到2008年底，數量上升到51,250。

d. 衝動地買東西前要思考，把情緒與花錢分開。「當消費者被情緒驅使，他不會思考衝動會有什麼後果。」

你可能很想把自己的財務掌管好，但要把這好的意念化為計畫，必須把那些想法寫下來，並照著行。把你的支出計畫寫下來可幫助你更看清自己的財務狀況。當你有計畫讓自己從A點走向B點，你的希望才能成真。

2. 注意你邁向財務目標的進展。

定期拿出計畫表來檢視自己的進展是重要的。這樣可顯示你已走了多遠的路，並看到自己離目標有多近。一路上要做一些小的「修正」，才不會走錯方向！

第二部：管理

若不監視，你的預算會亂無章法。最近美國專業組織協會做了一項調查，71%的受訪者說，若他們有比較好的計畫，他們的生活品質會改善。你的預算尤其是如此，一個完善的支出計畫能讓你掌管好自己的錢；一個不好的計畫就意味著你對錢失去掌控。

3. 限制自己使用信用貸款。

- a. 用現金付款
- b. 借錢時要付大額頭期款，以避免槓桿操作。
- c. 訂出並遵照計畫使自己

還清債務。

進入債務的唯一途徑就是透過信用貸款的門。量入為出能確保你只有一個主人：就是上帝。接受上帝對你生活的供應並順服祂。

請記得亞伯拉罕順服上帝，甚至願意犧牲他的兒子以撒。冠冕新出版的六個「上帝供應」短片，其中之一就是「亞伯拉罕與以撒」，片中描繪了這個有影響力的事件。

亞伯拉罕順服上帝的關鍵是他信靠上帝。上帝告訴他：「從以撒生的才要稱為你的後裔。」所以「他以為神還能叫人從死裡復活」（希伯來書 11 章 17-19 節）。

4. 練習為短期和長期目標

定期儲蓄。

因為設定目標其實是另一種方式的排定優先順序，這過程會幫助你有效地使用你有限的資源與收入，以致能達到你的第一優先。藉著使你的願望透明化，你就能管理你的生活並掌控你的錢財，去達成你認為最重要的目標。

為了讓你的存款增加，你必須「餵」你的帳戶。即使一開始你只能存小額的錢，你還是一定要定期把錢存起來。

5. 訂立一個盈餘和財富管理計畫。

若你沒有緊急專用基金，你就要訂下目標存 1,000 美元作為緊急基金。忠心的管家會穩定地工作，讓手頭有幾個月的生活費。他們會決定要多少生活費才足夠，並把多餘的錢用來捐獻。

若你從未決定多少錢才夠，你就有可能陷入因緊急事件使你負債超過資產價值的危險狀況。

在 2009 年九月，差不多有一千零七十萬件或 23% 有貸款的住宅其資產淨值是負的，還有其他兩三百萬件有貸款的住宅接近負資產淨值，也就是說這些屋主實際擁有不到 5% 這些房屋的價值。

目前的經濟狀況不是你輕率處理財務的時候，今天就按照上帝的財務原則去處理你的錢財。「你們要思念上面的事，不要思念地上的事。

因為你們已經死了，你們的生命與基督一同藏在神裡面」(歌羅西書 3 章 2-3 節)。

管家就是要獲得並管理資源去實現上帝在你生命中的目標。我想提出一個新的方式去定義你在財務管家「管理」方面的成功。

過去的成功是用每個月累積多少東西來衡量，而且可能還要加上你存更多錢使你有一天能退休過輕鬆的日子。我所提出對成功的新定義是非常不一樣的。那是管理本文所列財務生活的四個領域。

而最棒的消息是每個月你都可以絕對確定地衡量你「成功」的程度。

● 管理你的生活型態 -

- 你的生活型態是否適度？身為一個好管家，你的生活型態應該是不炫耀、不極端、也不矯飾。

同樣重要的是，你是否記錄這適度的生活型態，使你100%確定自己的支出比收入少？你每個月的支出計畫是否提撥一部份錢作為未來已知和未知的費用，例如買禮物、換車和房屋維修費？

● 管理你的慷慨施予 -

- 你是否知道上帝在你施予決定的主權？施予是否是你的優先選項之一？你是否設定目標去減少生活

支出，使你能更慷慨施予？

● 管理你的儲蓄 - - 你是

否主動決定每月從薪水中要存多少錢？直接把每月薪水的5~10%存到一個另外的短期儲蓄帳戶是一個容易的辦法。在提撥1,000美元作為緊急用途基金後，你是否繼續先提撥一個月生活費用，然後再是三個月生活費用，最後是六個月生活費用？這麼做是必要的，因為要防備萬一失業或生重病而無法工作。

● 管理你的債務 - - 若你

有債務，你是否同意不再累積新債務？你是否用冠冕的「加速還債計算機」（請看

成功

獲得財富或地位... (真的嗎?)

作者 · 凱立 · 頁謹

下一頁對此工具的解釋，此工具也被稱為「債務雪球」) 去解決高利率的消費債、汽車貸款和其他債務？你是否有一套計畫去提前償還你的抵押貸款？

成功管理你資源的新定義是：上個月你支出、施予和儲蓄的金額等於或少於你的收入。

若你入不敷出，哪方面的生活支出是你需要改變的？

這定義財務成功的新方式意味著除掉過去那自我破壞的

生活型態必須追隨我那持續增加的收入。

若你不相信你已是這迷思的受害者，就請毫不遲疑地回答以下問題：若你今天知道下個月的薪水會增加一倍，今晚你會向你的家人或朋友說什麼？

你的第一個想法是換一個更好的房子、車子或傢俱嗎？或是增加你的捐獻、退休金和儲蓄？你是否為了主賜你更多能力去服事祂而感謝主？

若你離自己想要退休的日子

迷思，以為我的

還有十年或更少，你更可能相信成功的舊定義，也就是盡量累積財富，當退休日來到時就可以輕鬆地享福。

有一個好消息是，退休後做一個部份工時的工作所得的微薄收入就可以大幅降低你先前以為自己需要的生活費。

例如，在沃爾瑪大賣場擔任向顧客打招呼的員工（喜歡與人打交道），一年可賺 10,000 美元。因為這份收入，他或她所需存的 401k【譯者註：美國一種由雇主與遠攻共同繳費建立起來的退休金帳戶】或個人延稅退休帳戶就可以減少 \$300,000。（怎麼做到的？投資\$300,000

的合理利息收益是每年
3~4% · 也就是\$10,000 !)

我祈禱你在管理你的財務時
能採用這個新的成功定義。

我向你的挑戰是你能以無懼

的誠實回答這個問題：你是

一個成功管理天父所賜資源

的管家嗎？

註：凱文·夏漢是冠冕財務事工在 Tulsa 和東奧
克拉荷馬州的區域主任。在加入冠冕之前，他在
財金服務業工作超過 20 年，幫助家庭管理他們的
資產。

加速還債計算機：這個工具可在冠冕網站上
(Crown.org) 找到。這是用「滾轉」的方式清
償債務，當你付清較小額的債務，就把原先用來
償還此債務的錢去還下一個比較大額的債務，以

債務的五個階段

作者：瑪莉貝絲·華倫



你可能熟悉悲傷的五個階段，但你是否想過脫離債務的決定也很像那五個階段？讓我們來看一下。

也沒事，我們的狀況還不危險。」在這階段無知不是福氣，而那揮之不去的惱人感覺就是證據！

(這為何發生在我身上?)

你面對你的狀況，感覺到自己進入那情況的痛苦和罪惡感。你怪自己，並為自己犯的錯和沒有能力讓自己脫離這情況而想把自己痛打一頓。未來讓你覺得不確定且可怕，你也開始怪罪別人。你覺得奇怪，為何別人不像你這樣痛苦掙扎？

第一階段：否認



(這不會發生在我身上!)

在這個階段你會對自己說：

「這不會很嚴重，我可以處理。某某人的狀況比我還糟。看看我今天就可以決定不去星巴克！我沒事，我家

第二階段：憤怒

此外，你可能甚至開始轉而去責怪你的配偶，這時對已婚的人是危險時刻，可能會造成破壞感情和疏離。

以後絕不會再有這種情況。」

第五階段：接受

當討價還價沒有效，你可能對上帝感到生氣，因為祂沒有幫你。而你又不想去做祂要求你做的事。



(無論發生什麼事，我都準備面對。)

第四階段：沮喪



(我不再管了。)

當沮喪到盡頭，希望就會來到——剛開始像黑暗隧道盡頭的一點閃爍光芒，但一天比一天明亮。你開始對自己的方向有更肯定的感覺，也覺得準備好去迎接挑戰，準備好與別人談論你的計畫，而且可能是第一次告訴他們你的財務狀況。你去找財務諮詢，可靠的朋友、書籍並參加研討會以得到如何處理你財務問題的建議。根據你所得到的資訊，你就

第三階段：討價還價



(假如...我答應我會做得更好。)

你與上帝討價還價，你可能每天禱告：「祢若賜我一筆意外之財，讓我還清債務，我答應

你為失去想要過的生活(花錢不會帶來惡果)感到悲傷，也了解要得到財務上的自由必須改變你的習慣而感到消沉。你可能在反省、空虛和疏離中掙扎。

做一個計畫，包括做預算、
剪斷信用卡、減少支出，並
把所能找到的每一塊錢都拿
去減輕債務。

你每天努力，看著一路上的
小勝利。你與某個能幫助你
的人建立責任關係。你學會
與配偶有效地溝通財務上的
事，並與配偶成為一個團隊
去處理債務。

你知道你不能再回到過去的
舊習慣，而且你也不願意再
回到過去。這些階段是真實
的，而且值得你一一走過。
不論你在旅程中的哪裡，要
知道接受的階段將會來到。
繼續往前走，不要放棄追求
體驗財務上的自由。

註：作者是克特·華倫的妻
子，他們有 6 個子女。她與
克特合著一本書：*學習在財
務上活得自由：努力得到智
慧去拯救你的婚姻與錢財*。
這本書是根據他們自己走出
債務的歷程所寫成的。他們
也向教會和其他團體講論關
於婚姻與錢財的主題。他們
的網站是

[www.marybethandcurt.bl](http://www.marybethandcurt.blogspot.com)

ogspot.com

。