

## 五、 债 务 (2)

原文：人若不看顾亲属，就是背了真道，比不信的人还不好。不看顾自己家里的人，更是如此（提摩太前书5章8节）。

一个牧师有一笔巨大的医药债务。医院给账单打了折扣；保险公司付了一些；地方教堂筹集了一笔巨大的特别捐款。然而后来牧师辞职了并买了一部奢侈的新车！退一步说，他的时间点太糟糕了。这个故事突出了几个事实：

(1) 我们就是以同样的方式对待上帝的。我们在需要时召唤他，让他的祝福降临我们。

(2) 我们是消费者。我们想要一些东西：“现在！”

(3) 我们不能约束自己或是克制自己的欲望。

(4) 助人是困难的。那些原来不助人的人可能将来也不会助人。那些贪婪的人只会“咬”你。大部分懒人会经常遇到经济问题。

(5) 大部分经济问题来自愚蠢。上帝原谅罪恶，但不会原谅愚蠢。大部分的人仍然没有优先、计划或更高的追求。

(6) 我们中的大多数人仍然认为我们没有钱或更多的钱无法解决的问题。记住！没有人在卑鄙的竞争中获胜过！

### 债务会引起……

债务会引起一些严重的问题：

(1) 忧虑和压抑。大部分家庭问题是经济问题。

(2) 对现实的否定。别买那些让你有优越感，或觉得自己比别人好的东西。世上没有免费的午餐。没有付出就没有回报。

(3) 不诚信。它经常是由贪婪所致。要当心贪婪的人。“你无法欺骗一个诚实的人”。我们的兄弟常常是被诡计愚弄的目标。

(4) 沉溺。债务就像药物，会上瘾。人们变成了“消费上瘾的人”，“不停地购买，直到倒下”。当你觉得购物会使你觉得好受些时，要当心了。

(5) 假设。读一下《雅各书》第四章第14-17节。我们假设明天会是今天的繁荣的延续。不要拿明天打赌！不要打赌，句号！

(6) 未来的见证。我们成为债务的囚徒。“问题不在于我们拥有什么，而在于我们怎么对待我们拥有的东西”。一个有趣的事实是：人们在被问及他们想赚多少钱时，所有人（几乎无异议的）都希望将现在所赚的钱加倍（两倍）。我们称之为“加倍问题”。如果你每周不能赚500块，你就不能每周赚5000块！这个问题伴随着我们。而答案很简单——约束！我们在得到薪水以前就把它花了。除非你决定靠你所赚的生活，否则再多的钱也帮不了你（传道书5章10节）。在这里提一个建议：把下次加薪的薪水全部存起来，存入银行！就像你这辈子从未得到过它一样。在附近地区，一个人的收入是25,000块，另一个是400,000块，还有一个是60,000块。他们都很努力！拿25,000块的人认为如果能拿到

400,000块,他的生活将毫无忧虑。而如果把那个拿60,000块的人的收入降至25,000块,他会觉得很恐怖。我们已经从过去买我们所需要的东西变成了买一些根本对我们的生活无用的东西。最佳的信用风险是那些从不借钱的人;而最坏的则是给那些被迫去借钱的人。不要拿明天做抵押来支付今天的一时兴奋。

## 霍奇的法则

先付给上帝。这是我们的信仰。上帝通过什一税来教会我们。上帝是我们的经济计划者!这需要我们先至少付出10%。信仰促使我们先付给上帝。你永远不能靠欺骗上帝来解决经济问题。上帝应该在预算中得到优先考虑。

再付给自己。如有可能,存储10%。美国人已经停止了存储。日本人在“免费吃我们的午餐”,因为他们存储。在付给他人之前,先付给自己!也许你会拒绝这样做,但这是必须的。

然后偿还债务。靠工资的80%(或更少)生活。你说你不能做到!那我宁愿说你不愿意做。除非你这样做,否则你就会遇到经济问题。答案很明显;我们需要约束。“勒紧你的腰带”。以下是《圣经》里的原则:

- (1)相信上帝。以上帝为先。
- (2)为生活而忙碌。
- (3)看顾你的家人。为孩子贮存。
- (4)不要垂涎别人的财产。
- (5)别为钱卖命。
- (6)慷慨而快乐地给予。
- (7)帮助有所需的人。
- (8)像躲避黑死病一样,避免债务的产生。

## 引起债务的四种原因

四种引起债务的原因如下:

- (1)缺乏约束;为了一时的满足。
- (2)不知足。
- (3)寻求安全感;不切实际的期望。
- (4)探求意义。借债的真正动机是什么?是需要还是因为太过自我?

## 走出债务的四个步骤

(1)诚实地面对我们现在的经济状况。来讲两个故事。其中一个有关于银行家,我们说,“这很容易办到”。另一个有关于长辈,我们说,“我们有太多债,都还不过来了”。我们为何在我们所在的地方?这是灾难还是必须?这是贪婪还是自我?是我们的房子太大?我们的车太贵?我们的祸根在于:我们认为我们能处理好别人所不能处理的财富。我们认为我们能处理好更多财富而不会忘记上帝。事实是:(1)我们已拥有太多!我们已不能处理好我们所拥有的;(2)我们所拥有的已使我们远离上帝;(3)我们所拥有的已毁掉了我们。财富占用了时间。财富引起忧虑。财富要求更多的财富。“一个人在赚第二个一百万时会比赚第一个一百万时更卖命!”大房子要求一间更大的房子!

(2)停止、停止、停止!对待债务必须像对待其它的瘾一样。正在戒酒就不能再喝酒!毁掉那些信用卡!不要去购物中心购物。太多的信用是给那些根本不知道如何去应用信用的人准备的。给信用卡作出些限制:它永远不能超过收入的15%。另外,按月偿付债务!永远、永远、永远不要只偿付最少的债务!用信用卡!这事实上提供了一种详细的记账服务。每月偿清所有的债务。如果你一定要借,找银行借。不要陷入债务或更多的债务。

(3)作一个走出债务的计划。首先,不要合并债务!不要!永远不要!这不是解决的法子。其次,先还清那些最少的债务。要开始断绝债务。如有需要,双倍偿付。这就缩小了原则。接受为期十五年的抵押贷款而不是为期三十年的。每月的偿付并不是多到不可以接受。你会把利息付清的或更多。

(4)规定你的责任。这种责任包括你的妻子、孩子、甚至你亲密的朋友!告诉大家:“我要处理债务了”;“我正在做这方面的事情”;“这是上个月我们做的事。”从债务里抽身就像节食。你必须明白正确的习惯。你必需理解最基本的原理。这必须成为你的生活方式。像“溜溜球一样上上下下”的节食者是失败的。在债务实践中也是如此。要脱离债务并且远离债务。

## 信用卡热

债务分很多种……抵押贷款、投资贷款、商业贷款、分期付款、信用卡。只拥有信用卡是不会引起债务

的。但是在拥有信用卡的人中，六人中就有一人陷入严重的危机中。老实说，有些人无法用好信用卡。废弃它！

事实！一个人刷卡多于用现金！这是信用卡的诡计！你当然不曾花信用卡！数现金会引起你的注意。信用卡没有现今的那种影响力。但是美国人中十个有七个人有信用卡。两千五百千万美国人拥有七千万的账户。这意味着一个人有三张卡！为什么一人需要三张？因为用卡可以比用钱多带来34%的消费。为什么？你有卡，但是你没有现金。如果你要等到有了钱再买，你可能永远买不到了。信用卡是一个了不起的便利事物——也是一种逃避。

对年轻人而言，不要让父母帮你摆脱困境。越早承担责任越好。早点学会个人理财。

拿出你的剪刀！在做顾问服务的时候，我常常建议人们切碎信用卡。它是罪魁祸首。当你无法处理好信用卡，就干脆毁掉它们。当每月付款的时候，如果你发现不能用现金支付需要付清的100%，那就把卡切碎。

不要用信用卡去填其他账单的缺口。不要试图依靠信用卡生活。仅在作预算时用信用卡。如果你没有预算，你就不需要信用卡。当你试图去处理未作过预算的账目时，把卡切碎。信用卡热是传染的，也是可以致命的。