1月28日～2月3日 **第5课** 安息日下午

处理债务

阅读本周学课经文

申28:1、2, 12;太6:24;约一2:15;箴22:7;6:1-5;申15:1-5。

存心节

“富户管辖穷人;欠债的是债主的仆人。”(箴言22:7)

债务的其中一个定义是:“靠明天的钱过今天的生活。”如今负债似乎是一种极其普遍的生活方式,但它不应该成为基督徒的常态。《圣经》并不鼓励欠债。在《圣经》中至少有26次提到债务,无一例外都是负面的评价。《圣经》并没有说借钱是一种罪过,但它确实谈到了这样做通常会带来不良的后果。当考虑我们的财务责任时,保罗建议说:“凡人所当得的,就给他。当得粮的,给他纳粮;当得税的,给他上税;当惧怕的,惧怕他;当恭敬的,恭敬他。”(罗13:7)

为什么债务在个人、公司和政府等各个层面,都是国际上公认的祸害?每个社会都会有一小部分人背负债务。但今天却有更大比例的人负债,而这几乎是百害而无一利的。

本周我们将讨论债务问题产生的原因以及处理的方式。你个人可能没有债务,但你可以与亲朋好友分享这些宝贵的信息,他们也会从中受益。

■**研究本周学课,为2月4日安息日预备。**

债务问题

请阅读申28：1、2，12。关于债务，上帝对祂儿女的旨意是什么？他们怎样才能实现这个旨意呢？尽管以色列人所处的环境和我们的差别甚大，但我们能从他们的故事中导出什么原则应用到我们自己身上呢？

研究表明，人们陷入经济困难有三个主要原因。在这里我们会把这些原因按发生的频率高低列出来。

首先是“无知”。许多人，甚至是受过教育的人，都对理财一无所知。他们从未接触过《圣经》中甚至世俗上的理财原则。不过，他们还是有希望补救的！本课将简略地讲解这些原则，并教你如何应用。

导致经济困难的第二个原因是“贪婪和自私”。因为广告宣传和个人欲望，人们总是入不敷出。他们不愿意在衣食住行上依自己的经济状况选择所能负担的方式。这些人中也有许多人觉得他们实在太拮据，无法奉献什一。因此，他们的生活缺少上帝所应许的智慧和福气（**参见玛3：10、11；太6：33**）。这些人依旧有改变的希望，但这要求一种心态的改变——即知足的精神。

人们陷入经济困境的第三个原因是“个人的不幸”。他们可能患上严重疾病，但没有足够的医疗保险。他们可能被一个挥霍无度的婚姻伴侣抛弃。一场自然灾害也会使人们的财产化为乌有。或者他们可能就是在一贫如洗之中出生和成长。这些人也有希望。虽然他们的人生道路比较困难，但这困难是可以克服的。改变可能来自基督徒朋友的支持，敬虔的财务顾问给予的忠告和帮助，努力工作加上良好的教育，以及上帝的赐福和眷顾。

无论什么原因，即使是因自己的过失，债务也可以减轻。然而，那些负债的人将需要在他们的生活、支出和财务优先顺序方面做出改变。

请阅读提前6：6-9。保罗在这里说了哪些我们都需要注意的事情？这些话对你有什么意义？你怎样才能更遵行上帝的话呢？

听从属天的忠告

我们是属物质的生物，活在一个由物质组成的世界，而这个世界有时是非常诱人的。只有那些由钢铁和润滑油组成、非血肉之躯的机器人，才能免除物质的诱惑和对财富的渴望。毕竟，谁不曾幻想过致富或中奖呢？

尽管我们都要面对诱惑，但努力工作以获得更好的生活，甚至成为富人，这些本身都没有错。人并不一定会掉入把金钱、财富和物质作为偶像的陷阱中。上帝应许我们赐下祂属天的力量，帮助我们忠于所拥有的真理。这一点很重要，因为对财富和物质的渴慕导致了许多生灵的堕落。

请阅读太6：24和约一2：15。虽然表达方式不同，但两者的共同主题是什么？

不幸的是，对世界的爱可能是如此强烈，以致于人们会想要透过借债来满足这种爱（**这肯定是行不通的；见传4：8**）。因为债务是撒但为诱捕灵魂设置的罗网之一，所以上帝希望看到祂的孩子没有债务，这是很合理的。祂已经透过《圣经》和预言的恩赐给了我们建议，来引导我们如何获得财务自由。

阅读诗50：14、15。上帝的子民应该以怎样的态度生活？“还你的愿”是什么意思？

我们带着对创造和救赎我们的上帝之赞美和感恩而加入教会。在我们的“领浸约言”的第10条（**总共13条**）中，就有这样的表述：“我信任教会的组织，愿意献纳我的十分之一与乐意捐，以及个人的努力来维持教会。”作为复临教会的信徒，我们都同意这约言。所以这篇经文（**诗50：14、15**）是给那些感谢上帝，并诚心还愿之人的应许。

从你的选择中，能否看出你应付世界诱惑的能力？为什么努力工作获得更好的生活与敬拜创造财富或金钱的偶像不是同一回事？我们如何才能了解其中差异呢？

如何摆脱债务？

请阅读箴22:7。从什么意义上说，我们是受制于债主的？

怎样才能避免这种不幸呢？如果你有债务，下列步骤将协助你展开债务消除计划。整个计划很简单，包含一个“前提”和“三个步骤”。

“前提”是对上帝委身，忠诚缴纳祂神圣的什一，获得祂的智慧和赐福。祂渴望将福气带给顺从祂的人。

第一步，宣布不再增加额外债务：拒绝信贷消费。不借钱，就不会负债。如果你不再借更多的钱，就不会进一步陷入债务。

第二步是与上帝立约，从现在开始，在上帝的赐福下，尽快还清你的债务。当上帝在财务上赐福你时，用这些钱还清债务，不要去买更多东西。这一步可能是最关键的。当大多数人得到意外之财时，他们只想尽快花用。千万不要这样做，相反的，要把它用于削减债务。

第三步是踏实地去实践。将你所有的债务，由大到小排列。对于大多数家庭来说，房屋的抵押贷款往往是最大的一笔，而信用卡或个人债务则最少。开始时，按月支付你每笔债务的最低应付金额。接下来，找到你的债务列表最底部的一项，每个月加倍或增加偿还的金额。你会惊喜地发现，你其实可以很快地消除最小的那笔债。然后再将你每个月用于偿还最小债务的钱用于偿还下一笔债务。你的债务列表将慢慢缩短，并且所能偿还的金额将慢慢上升。每一次当你消除位于列表最末位的那笔高利息债务时，就相当于得到一份意外之财，用于偿还下一笔更大的债务。

上帝显然不希望我们背负债务。一旦我们与主立约，许多家庭会发现上帝正以意想不到的方式赐福他们，债务减少的速度也比他们预期的更快！透过遵循以上三个简单步骤，许多家庭已经摆脱了债务。你也可以做到！把上帝放在第一位，你就会在管理祂所托付给你的事上得到祂的智慧和恩赐。

“你们存心不可贪爱钱财，要以自己所有的为足；因为主曾说：‘我总不撇下你，也不丢弃你。’”（来13:5）实践上述的经文如何能够帮助人们避免陷入债务陷阱？

作保和快速致富计划

《圣经》非常清楚地告诫我们，上帝不希望祂的儿女为别人的债务扛责。在〈箴言〉中，耶和华警告我们不要为外人作保，也就是为别人签字或作担保人。

请阅读箴6：1-5；17：18；22：26。这里提供的信息是什么？

作保通常发生在信用不良的人向贷款机构贷款，却不符合贷款条件之时。信贷员会告诉不合格的人，如果他能找到一个信用良好的朋友与其连署，那么银行就会批准贷款，并让连署人在违约的情况下为信贷负责。

有时教会的教友可能会来找你，让你为其作保。你的回答应该是："《圣经》告诉我不应该这样做。"请理解《圣经》鼓励我们协助那些有需要的人，但我们不应该为他们的债务负责。

青少年有时会要求父母在他们购买第一辆车时作保。成年子女有时也会要求父母为其商业贷款签名。同样的回答也适用于此种情况。有实际需要时协助别人是合适的，但不要为别人的债务作保。研究表明，四分之三的连署者最终都会为了别人还债！

请阅读箴28：20和提前6：9、10。经文给出什么警告？

快速致富计划是另一个金融陷阱；参与的人几乎毫无例外地都会陷入经济危机当中。当财富来得特别容易，听起来好得不像是真的时，它肯定就是假的！这些陷阱导致很多人在情感上和经济上都受到伤害。这些不正当计划造成的另一个悲剧是，在许多情况下，人都是另外借钱来加入这些计划的。许多人的生活和家庭都被这些一夜暴富的计划毁了！这些计划最终只让设计它们的骗子致富，而那些落入陷阱的人却为此付出了沉重的代价。当你的朋友，甚至是你爱的人，试图把你拉进这一类的计划中时，请赶紧逃离，而且跑得越快越好！

期限限制和借贷额度

请阅读申15：1-5。在这些经文中，主对祂的子民有什么要求？

与其他以七年为周期的律例（**出21：2；利25：3、4**）的原则一致，在安息年的时候，不仅奴隶或仆人和土地受到约束，债主也受到约束。即便债主不想免除任何债务，任何人的最长债务期限就只能是七年。无论我们能从这些经文中得到什么教训，重要的是看到主是如何关心经济问题，尤其是涉及以色列子民之时。以上经文也表明，不管欠债多么糟糕，上帝也承认债务必然在以色列社会中存在的现实。但祂向我们强调，应该尽量避免这种情况。

相比之下，如今世界上许多地方都有长达30、甚至40年还款期限的购屋贷款。值得推敲的是，房价如此之高的一个原因，是因为人们可以轻易获得贷款来买房。

与此同时，许多家长和学生可能正在考虑就学贷款。一般来说，获得大学学位将提高一个人获取收入的能力。有些人可能的确需要透过借贷来支付他们的教育费用。但在借钱之前请先谨记以下问题：你以后必须连本带利还款。其实你可以尽量争取能申请到的所有助学金和奖学金。你也可以先工作为上学存钱。或者你可以选择能帮你找到工作的课程。你还可以先寻求父母的援助。在圣经时代，父母会给他们的孩子农田，让他们能谋生。现今，孩子们获得的“继承”应该是教育，由此，他们才有机会成为独立的人。

在一个理想的世界里，是没有借贷，也没有债务的。但现实是我们的世界并非理想国，所以有时可能需要借钱。但要确保你得到合理的协议和最低利率，然后借到你所需的最低额度，并尽快还清，以节省利息费用。然而，从原则上讲，在能力范围内，我们应设法避免债务。透过在日常生活中遵循《圣经》的财务原则，我们可以在很大程度上避免不必要的债务，以及它可能对我们和我们的家庭造成的可怕压力。

如果你曾借钱给别人，你和欠债之人打交道时是否诚实、公平且善良？当你必须就这些交易在上帝面前解释时，你会如何说明？（参见传12：14）

进修资料

在怀爱伦的著作中，我们可以找到消除债务的三个步骤。为了突显重点，以下粗体字为内容要点。

“**要决心不再欠任何的债**。宁可在凡事上克己，也比背上债务要好。欠债已成了生活中的祸害。你应避免负债，像避免染上天花一样。

“**你要向上帝严肃地立誓，要靠祂赐的福清偿债务**，以后不再欠任何人的债，即使只靠薄粥和面包生活也是如此。……不要犹豫、沮丧或退却。不要放纵食欲，要节省开支，清偿债务。

“**要尽快处理债务**。当你摆脱债务，不再欠人钱时，你就获得了大胜利。”——怀爱伦，《给管家的勉言》，原文第257页。

如果你需要额外的说明来摆脱债务，可以尝试以下几点：

❶作出预算。做一个简单的预算，记录你三个月的所有收入和支出／购物。许多人得知他们在不必要的东西上花了许多钱时都感到非常惊讶。

❷剪掉信用卡。信用卡是家庭负债的主要原因之一。这些卡的设计就是非常容易使用，却难以偿还。如果你发现你每个月都没有还清信用卡，或者你用信用卡购买了一些你本来不会买的东西，那么你应该在它们毁掉你以及你的婚姻之前剪掉它们。

❸量入为出。有时候我们并没有意识到可以透过减少购买小东西达到节省大量开支的目的。省下来的钱很快就会积少成多。

讨论问题

❶许多国家和个人承担的债务数额是惊人的。你自己对债务有什么经验，债务给你或别人带来了什么问题？

❷你所在的当地教会能做些什么来帮助教友学习管理债务或财务问题？

❸你能否提出一些《圣经》中的应许，用以帮助你保护自己免受世界的诱惑以及贪婪带来的金融风险？