《成主学堂》忠心管家
第 7 讲：关于借贷——明日经济学

导论

扎根基督，向上成长，这里是《成主学堂》，我是张凡。欢迎来到“忠心管家”这一课程的学习。上一讲，我们学习了如何透过预算和开支，来管理神现在赐给我们的产业。今天，我们讨论的话题是，神怎样看待我们为将来所做出的财务决定。我们当中应该有不少人在想到财务问题的时候，会感到有压力，为什么呢？我猜想，原因可能是我们感到债务的压力，或为将来感到忧虑。如果你是这样的话，我希望这一讲可以给你帮助，因为圣经给我们很多这方面的智慧。

认识将来

神要我们有智慧地思考将来的事情，神要我们理解今天所做的决定，影响我们将来的生活，正如箴言 20:25 所说：“……许愿之后才查问，就是自陷网罗。”这节经文说，在无知的情况下做出决定是愚蠢的。我们需要做有智慧的人，我们需要考虑将来，而愚笨人不为将来打算。假如我们不闻不问现在的决定是否会对将来可能产生影响，不做思量，这不是敬虔的表现。丝毫不做打算并不是照着耶稣的教导“不为明天忧虑”。所以，我们需要仔细思想神的旨意，并且思考怎样把神的话语，应用在我们的财务决策上。

当讲到将来的事，约翰一书 3:20 告诉我们说：“……神比我们的心大，一切事没有不知道的。”神知道过去、现在和将来，神什么都知道。神在时间中也是掌权的，神所定的旨意必定成就。大卫在诗篇 139:16 这样写到：“我未成形的体质，你的眼早已看见了；你所定的日子，我尚未度一日，你都写在你的册上了。”但是我们跟神不同，我们并不是什么都知道的。对我们当中一些人来说，记住过去的事情都很困难，我们怎么能知道未来呢？摩西在诗篇 90:12 的祷告是：“求你指教我们怎样数算自己的日子，好叫我们得着智慧的心。”虽然我们不知道明天会发生什么，甚至也不知道下一秒钟会发生什么，但我们仍然需要在我们的决策中，考虑将来的因素。

既然我们不知道未来会怎么样，我们怎么做出有关未来的财务决定呢？首先，我们寻求神。在圣经中，神启示有关未来的事，神告诉我们未来会发生什么。我们知道，基督会第二次再来；圣经也告诉我们某些行为的后果，例如箴言 10:4 说：“手懒的，要受贫穷；手勤的，却要富足。”这就是智慧，这个智慧讲到现在的懒惰会导致将来的贫穷。神虽然没有告诉我们将来会发生什么，但是神告诉我们今天该如何生活，而今天的生活如何影响将来。除此以外，讲到将来的不仅仅是神，很多信息也在告诉我们将来的事情，例如天气预报员、科学家、经济学家等等，他们都做出某种预测。那么，当你思想未来，特别是你的财务时，你可以从哪里获得一些可靠的信息呢？我给你三个可以考虑的点。首先，考虑资料的来源。资料的来源是诚实可信的吗？箴言 10:9 说：“行正直路的，步步安稳；走弯曲道的，必致败露。”发布信息的人对他所发布的信息，自己了解和精通吗？箴言 10:14 说：“智慧人积存知识；愚妄人的口速致败坏。”他们对这件事有经验吗？箴言 20:29 告诉我们说：“强壮乃少年人的荣耀；白发为老年人的尊荣。”远离那些只会告诉你好消息或传播谣言、小道消息的信息来源，他们是不可靠的谋士。第二，考虑信息的内容。内容是合理的吗？是切合实际

的吗？还是发布方自己的臆想，有没有可靠的依据？此外，要拒绝一夜致富的想法，箴言 13:11 说："不劳而得之财必然消耗；勤劳积蓄的，必见加增。"第三，考虑人的有限。我们刚才说过，没有人知道未来。箴言说："不要为明日自夸，因为一日要生何事，你尚且不能知道。"所以，当我们需要为将来做决定的时候，我们不应该愚蠢或轻率地行事，而是要谦卑地寻求神的话语和别人的智慧。

借贷：抵押未来

谈到未来，让我们先从借贷开始。神怎么看待借贷这件事情？神禁止借钱过日子吗？我觉得你应该放心，我们可以借钱，借钱不是犯罪。神没有禁止借贷。在旧约中，我们看到神在律法中允许借钱。在出埃及记 22:25，圣经说："我民中有贫穷人与你同住，你若借钱给他，不可如放债的向他取利。"在新约的路加福音 6:35 中，耶稣鼓励他们借贷，说："你们倒要爱仇敌，也要善待他们，并要借给人不指望偿还，你们的赏赐就必大了，"如果神是许可借出的，那么就意味着神也同样允许借入，否则的话，借钱的人就是陷入罪中了。圣经告诉我们，借钱给别人是一个彰显怜悯与恩赐的手段，有人借钱给你也是神爱你的方式之一。虽然借钱不是犯罪，但是借钱却有可能出于犯罪的动机。借钱过日子很有可能是因为你不够耐心等候、贪婪，或是缺乏信心。而罗马书 14:23 说："凡不出于信心的都是罪。"比如，我们可能是因为自己没有忠心地工作而导致生活供应出现短缺，但却不去对付自己不忠心和懒惰的罪，反倒用借贷来逃避自己的责任。借贷同时也可能是因为自己对神的供应有错误的认识。这句话什么意思呢？比如，乱刷信用卡买东西，并且期待神能够出人意料地给自己一笔钱来还清信用卡。如果你这样做，你就是在相信一件神并没有应许的事情，甚至你所做的是违背神心意的。是的，神会供应我们，但不是满足你的消费欲望。我们不能够操纵神来满足自己的私欲。当我们在债务问题上对神做出错误假定的时候，我们就忽略了神对未来的主权。这种假定是出于骄傲，好像自己能够掌控自己的未来和还清债务。雅各在他的书信里，4:13-16 说："嗐！你们有话说：'今天明天我们要往某城里去，在那里住一年，做买卖得利。'其实明天如何，你们还不知道。你们的生命是什么呢？你们原来是一片云雾，出现少时就不见了。你们只当说：'主若愿意，我们就可以活着，也可以做这事，或做那事。'现今你们竟以张狂夸口；凡这样夸口都是恶的。"

亲爱的朋友，如果你检查了你借贷的动机，你认为你的借贷不是出于犯罪的动机，你的借贷是正当的，接下来应该怎么办呢？我们应该问问我们的借贷方式是不是明智的。有的时候，我们并没有犯罪，但是我们的决定会缺乏智慧。我们有多少人喜欢欠钱？没有，对吧？你为什么不喜欢欠钱？虽然借钱并不等同于犯罪，但借钱必定会给自己带来捆绑。箴言 22:7 说："富户管辖穷人；欠债的是债主的仆人。"一般情况下，这句话是对的。在旧约圣经中，如果以色列违背了神的命令，神就会咒诅他们，而咒诅的一种方式就是让周围民族的人成为以色列人的债主。换句话说，以色列人向周边民族借款是神审判的记号。债务同样也是在抵押未来。债务使我们的财务不自由，由于我们为将来向银行做了承诺，所以导致我们不能够做出一些决定。例如，如果你未婚，但是你却欠了很多债，这会让你的婚期被推后或者更糟糕，导致你的对象被吓跑。很多夫妻结婚后因为欠了债而不得不让妻子全职工作，从而不敢怀孕。债务也会给夫妻关系带来张力，有的时候甚至会导致离婚。所以，不要随意欠债。不要把借贷看作是自己的救世主，不管利息有多低都不要随意借贷。不管利息有多低，你都需要还钱。虽然今天我们不会因为还不出钱而导致被卖为奴隶，但借贷仍然给我们的生活带来不自由。记住，银行批准了你的贷款不等于神也批准了你的贷款。

好，现在进入实际操作的层面。如果你想要贷款买一部车，你该如何考虑呢？我有三个问题来帮助你思考贷款这个问题。第一，你为什么需要它？你为什么要买车？你的理由是什么？是为了荣耀神，还是为了满足自己的私欲？是因为你的同学同事都有车了吗？是因为你看到一个让你心里长草的型号吗？是因为有了车，你才觉得你是中产阶级了，或是进入一个你喜欢的生活方式了吗？或许，你买车是因为你可以更好地上班、更好地供应自己的家庭，或可以帮助别人？检查你的内心，问自己，需要的理由是什么！第二个问题是，你买得起吗？你能付清款项吗？我们说过神不会呼召你进入一个开销大过收入的生活方式。如果你贷款，你有没有评估过风险？我们对预算的讨论这时候就能发挥巨大作用了。我们不能去过超过我们收入的生活。你有没有考虑到其他的可能性？有没有可能去做一份临时工作以获得额外收入？或卖掉一些资产？你能不能减少其他方面的开销？或买一辆更便宜的车？或许有更好的交通方式？你有没有想过先为买车存钱而不是马上买车？今天社会给我们的文化是，我想要什么，我现在就应该得到！但是这种急躁的心态并不是圣灵的果子。难道神不会信实地供应祂的百姓吗？这是多么小信啊！神当然供应自己的百姓，神在创造中总是先创造必要的供应，然后再创造消耗这些供应的生物。神供应我们一切的需要，今天我们却越来越贪婪地拉高“需要”的定义，但我们不能够超越神在圣经中对子民所做的应许。我们需要信靠神，而操练信靠的方式之一，就是更有耐心地等候，而不是立即进入债务。要记住，急躁往往导致我们做出错误的、不明智的，并且将来后悔的决定。耐心意味着说，我们可以用更多的时间来让自己更好地观察和思考、更好地祷告和更好地寻求智慧的建议。这也是一个训练储蓄的机会，比如在购买之前先存一半的钱来付首付。这会降低总体的债务，也帮助我们建立一个好习惯，而不是随意地去贷款。你是否评估了贷款的风险？如果你违约了怎么办？箴言警告说，如果你没有支付贷款的能力，那么你一切所有的都会被拿走。贷款的风险值得吗？偿还贷款所带来的利息和压力，你能够承受吗？你是否咨询过你所信任而且也有经验的基督徒？这和我们上一课说过的基督徒透明度有关。你的贷款数额越大，你越需要寻求别人的智慧。认真地祷告和检查自己的动机，也询问你所信任的基督徒朋友。箴言 15:22 说：“不先商议，所谋无效；谋士众多，所谋乃成。”

好，刚才我们讲到如何对贷款、借钱做出决定。那么如果你已经有贷款了怎么办？如果你已经借了很多钱了怎么办？简单的回答，就是还钱。保罗在罗马书 13:7-8 说：“凡事都不可亏欠人，”圣经同样也告诉我们说，只有恶人才借钱不还。要从债务中获得自由，你需要付出相当大的代价。我们需要有智慧地偿还自己的债务。耶稣说：“你同告你的对头还在路上，就赶紧与他和息，恐怕他把你送给审判官，审判官交付衙役，你就下在监里了。我实在告诉你，若有一文钱没有还清，你断不能从那里出来。”耶稣要我们还清欠款，免得我们遭到更重的审判。

亲爱的朋友，这就是今天的信息，我们是神的管家，钱财也是神所赐的，在现代社会，提前消费，贷款已经是非常常见的现象，愿神带领我们，让我们在贷款的这件事上，能够做神忠心的管家，而不是满足自己的私欲！