

同心 理財

家庭理財指南

艾希頓馬文長老

同心 理財

家庭理財指南

艾希頓馬文長老

耶穌基督後期聖徒教會
猶他州鹽湖城出版

Intellectual Reserve, Inc. ©2007 版權所有
台北發行中心印行

One for the Money 譯本

英語核准日期：1/06

翻譯核准日期：1/06

在 1975年4月總會教友大會的福利會議上，十二使徒定額組成員艾希頓馬文長老發表了一篇演講，這本小冊子即是講辭摘要。甘賓塞會長在同一個聚會中起身發言，支持艾希頓長老的信息，他說：

「從我們來參加這次聚會開始，我想了很多。我贊同艾希頓弟兄的意見。我想如果是我要組織一個小家庭的話，我會想取得艾希頓弟兄所說明的十二項建議資料，自身切實遵從，並且教導子女、家人以及接觸的每個人。這是很基本的事情。我從小至今，一直聽到教會領袖說：『清償債務，不要負債』。我在銀行任職過幾年，看到許多人陷入困境，都是因為疏忽了這項重要的建議。」



艾希頓馬文長老

「我完全同意艾希頓弟兄……對家庭理財的意見。每個家庭都應該編列預算。的確，教會或個人的事業如果有一天不作預算，後果實在不堪設想。我們必須知道自己大概有多少收入，當然也必須知道我們會有多少支出。教會成功的地方很多，其中一個就是教會領袖很謹慎地注意收支平衡，沒錢就不要消費。」



人生的風浪有時會
阻撓我們既定的行程，
在財務上亦然；但福音的津法
會帶領我們回歸正道、
指引我們走向坦途。

艾希頓馬文長老

最近我有機會與一對很優秀的年輕男女見面，他們在一個星期內就要結婚了，兩人的眼睛閃爍著光彩，對這件終身大事充滿期待，也看得出他們對彼此的愛始終不渝。他們都大學畢業，有良好的家世及文化素養。能夠認識他們、聽他們談起計畫和未來可能的發展，實在是一大樂事。看來他們的交往已很正確地在永恆的基礎上發展了。

我們面談時，他們對問題的回答獨獨有一項讓我很擔心。我希望我的憂慮和建議可以讓他們重新評估那即將建立的夥伴關係。

「你們婚後，誰理財？」對於這個問題，女方回答：「我想是他吧。」男方的回應是：「我們還沒有討論過這件事。」他們的回答讓我既意外又震驚。

金錢管理和財務在婚姻和家庭中到底有多重要呢？我要說：「非常非常重要」。美國律師協會曾指出，所有的離婚案件中，有百分之89的源頭是因金錢發生爭吵與指責。另外有人估計，百分之75的離婚是財務糾紛所致。有些專業顧問指出，五分之四的家庭都有嚴重的金錢問題。

我要在此時加緊強調一件事實，那就是這些婚姻悲劇並非只是因為缺錢，更是因為對個人財務支配不當。一個準妻子需要關心的不是她未來的丈夫一個月賺多少錢，而是他們會如何處理賺來的錢；管理金錢應該比賺取金錢重要。即將與一位各項條件皆理想的意中人訂婚的準丈夫，最好還要看看女方是否具有理財觀念。

美國律師協會
曾指出，所有的
離婚案件中，
有百分之89的
源頭是因金錢
發生爭吵
與指責。

在家中，丈夫與妻子間應以夥伴關係來共同理財，雙方都有權利參與決定及決策。等孩子到了負責的年齡，他們也應在某個限度內參與錢財方面的事務。當家人為財務而憂慮及爭執時，家中就不會有平安、滿足、愛與安全感。無論我們是即將結婚或已結婚多年，今日正是時候，讓我們進行必要的檢討和悔改，改善理財技巧和實行量入為出的作法。

在現今的世界上，要過富足而快樂的生活，妥善理財及量入為出是缺一不可的。因此，請容我提出幾項改進個人及家庭理財的建議，我相信下列十二點會幫助我們每個人達成這個目標。



1. 誠實繳納什一奉獻

每個後期聖徒家庭的成功理財之道都是從誠實繳納什一奉獻開始。只要每次領到薪資後先繳納什一奉獻及禁食捐獻，我們會更願意奉行這項重要的福音原則，不當理財的情形也會減少。迅速繳納什一奉獻給這位不按月來對帳的神，會教導我們和子女對那些和我們親自往來的人更誠實。

2. 學會管理金錢，以免受金錢的控制

準新娘最好自問：「我的愛人會理財嗎？他知道如何量入為出嗎？」這些問題比「他能賺很多錢嗎？」更重要。財務上的安全感不是取決於我們賺多少錢，而在於我們花多少錢。

所有的夫妻都應該不時地調整對金錢的態度以及與金錢的關係。畢竟，夫妻的伙伴關係應該是圓滿而永恆的。丈夫與妻子之間應該以坦誠信任的態度共同參與家庭理財。配偶中若有一方以控制金錢作為權力和權威的來源，不但使人在婚姻中地位不平等，也是不正當的作法。反之，若有一方自願完全不參與家庭理財，就是沒有盡到應盡的責任。

財務上的安全感

不是取決於

我們賺多少錢，

而在於我們

花多少錢。

3. 在金錢方面學習自律和自制

在金錢方面學習自律和自制可能比上會計課重要。年輕夫妻應該明白，他們不可能立刻就有與父母同住時習以為常的那種消費模式和生活方式。已婚夫妻在產生花錢的衝動之前，先想到伴侶和家人的需求，便是真正成熟的表現。夫妻應該基於合作和愛的態度，持續不斷地一起學習理財技巧。有個丈夫曾經嫌惡地說：「我覺得人生在世，金錢是萬能的，但是我太太

已婚夫妻

在產生花錢的

衝動之前，會先想到

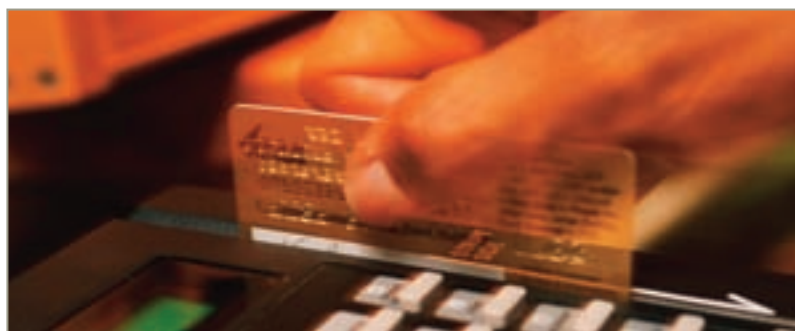
伴侶和家人的需求，

便是真正成熟的

表現。

只要一有錢，那些錢就很快地跟她說『再見』。」這個丈夫嫌他妻子是世上最差勁的財務管理人，我要對他說：「照照鏡子吧，看看世上最差勁的教師和訓練者。」

我們生活在一個自我放縱、以自我為中心、崇尚物質的社會。廣告總是藉著證明著賒帳和分期付款購物輕鬆容易，來誘惑年輕的消費者。很值得玩味的是，沒有廣告強調還錢的魔力，也不會提到還錢的過程有多漫長、艱辛——尤其是還要加上無法避免的利息。



清償債務時間表

	信用卡	居家設備	牙齒保健	醫療保健	汽車貸款
三月	110	70	50	75	235
四月	110	70	50	75	235
五月	110	70	50	75	235
六月	110	70	50	75	235
七月		180	50	75	235
八月		180	50	75	235
九月		180	50	75	235
十月			230	75	235
十一月			230	75	235
十二月				305	235
一月				305	235
二月					540
三月					

清償債務時間表有助你減少債務或還清債務。在一張紙上畫出幾個欄位。在左邊的第一欄位，寫出月份的名稱，從即將到來的月份寫起。在第二欄位的最上方，寫出你還債的第一順位債權人名稱。該筆債務可能是利息最高，或者清償期限最早。如上圖所示，列出在清償債務之前，每月應付給債權人的還款金額。在下一欄的最上方，寫出你要還債的第二順位債權人名稱，並列出每月的還款金額。清償第一順位債權人的債務後，將該欄每月的還款金額合併到給第二順位債權人的還款金額。（在上面的例子中，請注意這家庭在付清每個月的信用卡款項後，把110元與居家設備的70元合併，形成新的每月還款金額為180元。）繼續這樣的程序，直到還清所有債務。

4. 作預算

每個家庭都必須預先瞭解每個月有多少錢可用，以及家庭預算的每個項目要花多少錢。支票簿有助於家庭現金管理和記賬。開支票的時候要作詳細紀錄，然後用銀行月報表來核對支票簿記錄。

除了購置住宅、教育和其他重要的投資外，要避免負債及隨之而來的利息支出。用現金購買消耗品、支付度假費用。避免分期付款，並謹慎使用信用卡。信用

應有充裕的

活期儲蓄存款

供緊急情況使用，

至少可應付

三個月的家庭

基本開銷。

卡主要是爲了方便及辨識身分，不應該草率衝動地使用。使用多張信用卡很明顯地會增加過度負債的風險。先買二手貨，等存夠了錢再買品質好的新品。購買劣質的商品，到最後幾乎總是要付出昂貴的代價。

將收入的固定比率用於儲蓄和投資。應有充裕的活期儲蓄存款供緊急情況使用，至少可應付三個月的家庭基本開銷。每個後期聖徒家庭都應誠實且準時地報稅。

請注意聽這些話——要是有人因此覺得不舒服，那正是我的用意：那些不理會或躲避債主的後期聖徒會因爲這樣的行爲而內心沮喪不安，而且這也不是後期聖徒該過的生活！應避免宣告破產，除非是在極爲特殊和無法改變的情況下，而且經過審慎的思考、周詳的法律及財務諮詢之後，才能這麼做。

預算 _____ 20 _____

收入	預定	實際
工資 / 薪資 (扣稅後)	_____	_____
其他收入	_____	_____
總收入	_____	_____
開支	預定	實際
教會捐獻	_____	_____
儲蓄	_____	_____
食物	_____	_____
房貸或房租	_____	_____
水電瓦斯	_____	_____
交通	_____	_____
償債	_____	_____
保險	_____	_____
醫藥	_____	_____
服裝	_____	_____
其他 _____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
總開支	_____	_____
收入扣除開支	_____	_____

- 列出預算會有助你規劃及評估開支。
- 根據發薪時間，擬定某段特定期間的預算（如每週、每雙週、每月）。
- 維持收支平衡，支出須低於收入。

5. 儘早教導家人工作與謀生的重要

「你必汗流滿面才得糊口」並不是一項過時的勸告，而是個人福祉的基礎。父母真要疼愛子女，最重要的就是教導他們要工作。關於每個月給孩子零用錢的問題，這些年來談得夠多了，大家的意見和建議差異很大。我屬於「老派」作風，認為孩子應該經由服務和做適當的家事來賺取需要的金錢。孩子在學業上的努力及完成其他有價值的目標時，也可以用些許金錢來獎勵。我認為家裡的孩子若從小養成一種觀念，認為家裡有棵搖錢樹，每週或每個月都會自動掉錢下來，實在是很不幸的事。

家人為一項

大家都贊成的

共同目標一起

存錢，會促進

家人間的團結。

6. 以孩子能理解的方式教導他們作金錢方面的決定

孩子應該根據接受到的正確教導和親身經驗，為個人的錢財負起責任，也需自行承擔不當開銷造成的後果。父母若對孩子說：「要存錢」，這只

是口號式的空話；但若說：「要存錢，當作傳教經費，或是買腳踏車、娃娃屋、嫁妝或汽車」，就很容易懂且有意義。家人為一項共有的、大家都贊成的目標一起存錢，會促進家人團結。在我們家中，我們讓孩子為一項重要的目標存錢，等存到一定的金額，我們會拿出預定比例的金額贊助，我們發現這麼做會促進家庭團結。若想激勵孩子達到預期的行為，獎賞是一股很大的驅動力量。

7. 教導家人為家庭整體的福祉貢獻一己之力

當孩子懂事時，就應了解家庭的財務狀況、預算和投資目標，以及他們個人應負起的家庭責任。鼓勵花費低廉、孩子能懂又有助於促成家庭目標或家庭和樂的娛樂活動。有些家庭會坐在一起，最好是像家人家庭晚會這樣的場合，每個人每個月拿出一些錢，寄給在外傳教的兒女、或兄弟姐妹，沒有這麼做的家庭便錯失財務及靈性的重要經驗。一旦大家都參與這項每月一次的活動，這位傳教士就變成了「我們的」傳教士，這是讓贊助者和傳教士都引以為傲的事。

8. 不斷接受教育

儘可能完成正規、全部時間的教育，包括商業學校及實習課程。這筆錢是很好的投資。以一生可能獲得的收入來看，教育進修所花的時數是非常值得的。也可利用夜校和函授課程繼續進修，學習一些特殊技藝以避免長期失業。居家及汽車基本維修的技能往往很管用，同時也是節省家庭開銷的方法。人人都可能遇到意外失業的時候。失業期間如果有正當的臨時工作機會，就不應坐等一份「夢寐以求的工作」。



9. 設法購置住宅

擁有住宅算是投資，而不是消費；要購買你的收入負擔得起的那種住宅。在你擁有這間住宅的期間，要改善居家環境並美化景觀，以便在售屋時可以用扣除貸

款所剩的錢和可能增值的錢，買一間更符合家人需求的住宅。

10. 適度購買保險

有充分保額的醫療、汽車及自用住宅保險，以及足夠的壽險是很重要的。疾病、意外和死亡所造成的開支可能會很龐大，沒有投保的家庭可能要承擔很多年的財務重擔。



11. 了解外力對家庭財務及投資的影響

一般平均薪水增加的額度裡有一大部分會被通貨膨脹不斷地抵銷。收入增加未必代表消費能力提高，所以不應該以此當作大肆採購或增加負債的藉口。除了供緊急情況使用的活期儲蓄存款，家庭應規劃運用一項明智的投資計畫來為財務安全、可能傷殘喪失

工作能力及退休生活作準備。要避免任何高風險投資及快速致富的提案。

12. 適度地參與食物儲藏及急難準備計畫

以有系統且井然有序的方式來積存基本的食物儲藏和急難用品，但應避免為這些目的而負債。小心那些促銷方案，造成不明智的食物儲藏。開闢菜園，定期種植和採收蔬果，對家庭會有多方面的幫助，包括食物預算。以攝取有營養的食物及適度的運動來促進身體健康，可因此省掉許多醫療費用。

我無意認為這幾個要點和建議就涵蓋一切道理，只希望各位都已看出確有認真考慮的必要。我們需要對這些明智理財的基本原則有所認知。

願神幫助我們了解，理財是促進個人良好福祉的要素，學習量入為出是一項持續的過程。我們需要不斷努力，讓自己遠離財務困境。當時間和利息是為你所用而非成為你的負擔時，那就是在財務上值得高興的日子了。

在後期聖徒的生活中，金錢應被當作獲致永恆幸福的一項工具。輕率而自私地使用金錢會讓我們身陷財務的束縛中。我們承擔不起忽視個人及家庭理財的後果。只要在生活中與神接近並遵守祂的誠命，祂就會在這些事上為我們敞開天上的窗戶。



耶穌基督
後期聖徒教會

CHINESE



4 02332 93265 1

33293 265