

兩個理財常犯的錯誤與三個導致負債的開支

當評估家庭債務時，負債的家庭通常犯上了一個錯誤，就是欠缺周詳的家庭理財計劃。有時，錯誤也因無知或疏忽而致。所以，每個家庭必須清楚考慮兩個常犯錯誤及導致負債的三項開支，並尋找避免及控制的方法。要避免負債的最有效的方法是，策劃家庭財務收支預算表，並貫徹實行。

現在，讓我們一起思想兩個理財的錯誤：第一，沈溺投資「搵快錢」；第二，不重視神給予我們的忠告者。而三種能導致負債的支出：買樓、買車及預算中額外開支。

一． 兩個常犯的錯誤

（一）沈溺投資「搵快錢」

今時今日，投資「搵快錢」已成為很多投資者的心態，亦是投資公司招徠顧客的魚餌。不幸地，很多信徒在醒覺「搵快錢」的危機前，已不能自拔，負債累累。

若果投資只限於可用的流動資金，大多數投資者必定會謹慎地處理一分一毫。但若所投資的資金，是借錢來的，好像用信用咭購物般，不用立刻付款；這樣，投資者很容易會「以小搏大」，加上他們相信投資回報「保證」，更會不理智地投資。但是，這種投機乃違反《聖經》對金錢運用的原則，甚至是一種自恃的行為。因為沒有人能預測未來，何況是國家金融市場的發展呢！所以，借貸投資是很不智及危險的，當經濟衰退時，投資者更容易會損失慘重。

投資「搵快錢」另一個危機是，投資者在投資前對產品、服務、項目或公司，欠缺深入的了解，盲從附和地相信別人。信徒因特別容易相信那些自稱在投資上得到神的心意及帶領的假基督徒而被騙。所以，作信徒的應小心，除非你對所投資的項目有足夠的了解，否則不要魯莽行事。再者，基督徒應該至少用一天時間懇切禱告，才作出決定。

（二）忽視神的忠告者

基督徒夫婦若忽視對方在財務上的忠告，是很危險的。因為伴侶是神賜予給信徒的忠告者。當婚姻以外出現一段比婚姻更親密的關係，問題便會發生。加上男女有異，夫婦之間會出現很多不同的意見。所以，夫婦必須要彼此溝通，作出合理的共識。若夫婦二人同心尋求神，當神的話語臨到二人，他們便會經歷神話語的大能。

《聖經》教導我們，丈夫要愛顧妻子，所以當丈夫在作出財務決定前，最好是諮詢妻子的意見；而妻子給予意見後，亦須尊重丈夫的決定。無論決定是甚麼，《聖經》說，作妻子的應該以丈夫為自己的頭。因為神造男造女，吩咐夫婦二人成為一體。兩人才幹不同，但須同心彼此服侍。若夫妻二人不能達到共識，很容易在重大的決策上鑄成大錯。

二· 三項導致負債的開支

(一) 買樓

在美國，差不多每個家庭都希望擁有自己的房屋。但夫婦太早置業或在房屋上花費太多，則是家庭經濟出現問題的主因。可是，很多夫婦也未完全明白這一點，令他們花上了一大筆的可用資金，導致債台高築。

每個家庭每月平均用在住屋方面，不應超過淨收入（扣除所須繳稅及雜項）的百分之二十五，若加上按揭、保險、維修、電話費、購買家居用品的費用，則不應超過百分之三十八。可是，很多夫婦卻用上了差不多百分之六十或以上，結果是入不敷支。如果有能力置業的家庭，他們的預算中的收入應只計算夫婦其中一人的收入，不應以二人收入作計算，這才是合理的做法。否則，為買樓而影響家庭經濟，絕對是不理智。

(二) 買車

第二個導致負債的主因就是買車。很多未有能力置業的夫婦通常將買車成為他們的次選，可是，這卻會成為他們負債的危機，特別是一些有「先使未來錢」習慣的夫婦，因為他們購物時，一般都不太重視物品本身的價錢，而只理會分期付款的銀碼。

要處理新車的債項比一間房屋的債務更難。在美國，轉售房屋的市場遠比轉讓車子為大。若夫婦想出讓車子來紓解家庭經濟危機，他們會很驚訝轉讓車子的市場是很小，並且發現轉售的價格比車子成本價格為低。所以，對很多有能力買車的家庭來說，他們寧願省下金錢，買一輛性能較好的二手車，比買新車更聰明。

(三) 預期中額外開支

為要計劃財務上的額外開支，很多家庭須小心處理一些可預計卻未需付款的支出，如汽車維修、緊急家居維修或個人受傷。若處理失當，很多家庭便以信用咭來暫繳費用，最終卻引致收支不平。

為何人們不能成功處理這些不能避免的開支？一般來說，因為他們嘗試作出預算，但卻失敗。所以他們便乾脆不理，直至危機發生。要處理的話，夫婦二人不得不在其他的花費，如房屋、汽車方面開支或娛樂作出調整。否則，信用咭債項便隨著繳付這些沒有預算但可預計的開支而增加。

總結

缺乏書面財務計劃的夫婦，是不會徹底明白實際的財政困難，直至出現嚴重的債務，他們才恍然大悟。其實，家庭財政預算表是用來平衡及記錄每月的收入及支出。若夫婦二人能按預

算表來處理家庭經濟，他們必能善用資金，有效地避免上述引致負債的錯誤及支出。

參考書目：

1. Larry Burkett, Debt-Free Living, Moody, 1989, pp. 97-102
2. Larry Burkett, Debt-Free Living, Moody, 1989, pp. 141-149
3. Larry Burkett, Biblical Principles Under Scrutiny, "Avoiding Get-Rich-Quick," Christian Financial Concepts, 1985
4. Larry Burkett, Money Before Marriage, Moody, 1996, pp. 27-28
5. Larry Burkett, The Complete Financial Guide for Young Couples, Victor, 1994, pp. 71-73
6. Larry Burkett, The Complete Guide to Managing Your Money, Inspirational, 1996, pp.492-493