



THE
MENTORING
PROJECT

婚姻中的 财务责任： 与配偶的财务合一



JUNIOR JAMREONVIT

婚姻中的
财务责任：
与配偶的财务合一



JUNIOR JAMREONVIT
(朱尼尔·贾梅隆维特)

目录

朱尼尔·贾梅隆维特 (Junior Jamreovit) 2

目录 3

引言 4

圣经框架 6

基督徒夫妇的财务目标 9

婚姻中的财务合一 13

常见挑战与圣经智慧 17

结语 22

金钱与婚姻： 与配偶的财务合一



引言

我成长在一个破碎的家庭。父亲缺席，我们只能自谋生路。小时候，我亲眼目睹做服务员的母亲每天工作十四到十六个小时，不仅是为了维持生计，也是为了攒钱加盟一家7-Eleven便利店。加盟后，为让生意步入正轨，她依然保持着这种长时间的工作节奏。店里最大的支出是员工工资，所以她独自经营，以此节省开支。

压力和重担让母亲身心俱疲，紧张情绪蔓延到整个家庭。焦虑与不安深深影响了我和妹妹。经历过那种匮乏之后，我下定决心绝不让自己的家庭陷入同样的境地。

我的妻子凯蒂（Katie）正好相反，她在一个安稳的基督徒家庭长大。她们家有六个孩子，说她“生活富足”可能有些夸张，但她的需求总是能得到满足。她的父母慷慨大方，乐于分享所有的一切。我们结婚后，凯蒂的父亲菲尔·戴维斯（Phil Davis）为了帮助我们攒钱买房，以远低于市场的价格将他的投资房产租给了我们。攒了大约一年的钱，我们便申请到房贷，买下了属于自己的第一套房子。

可以说，我和妻子来自两个截然不同的家庭。在婚姻初期，理顺彼此的财务并非易事。

毕竟，理财不仅是钱财的问题，往往与价值观、优先次序和家庭背景息息相关，有时甚至触及深层的情感创伤。对于两个有着不同过往的人来说，该如何做预算和规划？我们对消费和储蓄持何种态度？我们各自带着多少债务进入婚姻，又共同承担了多少？我们该如何管理这一切？我们又该教导孩子怎样的金钱观？

这些都是值得深思的问题。本篇生活技能指南意在借助实用的智慧和圣经原则，帮助你与配偶共同应对这些问题，使你们在财务和心灵上都同心合一。

认识财务

金钱在教会和基督徒群体中常常是一个禁忌话题，人们很少谈论。为什么会这样呢？我认为基督徒不愿谈论财务责任，往往与电视布道家有关——

实践指南

那些用属灵权威操控信众捐款的骗子。另外，当人们走进教会，看到传递的奉献盘时，常常会产生错误的印象。在非基督徒看来，教会和基督徒似乎总是在索要钱财。

基督徒对金钱话题感到不自在的另一个原因是成功神学运动。成功神学认为，物质的祝福和身体的健康，始终是神对信徒生命的旨意。事实并非如此，只要看看耶稣和使徒的生平，你就会发现苦难是基督徒生活的一部分。大多数基督徒都知道成功神学是假福音，所以他们读到那些应许财富的经文时，往往会回避这些段落，生怕自己被卷入成功神学运动。

基督徒视金钱为禁忌的最后一个原因是，从文化角度讲，我们倾向于将金钱看作“私事”。我们根深蒂固的个人主义告诉我们：“谁也别想指点我该怎么花钱！”但这更多的是美国式的思维，而非圣经的教导。

因此，教会——以及众多基督徒——一直对金钱话题讳莫如深。在你参加过的互助小组中，有几个曾问起：“嘿，你是怎么理财的？”我猜应该没几个。

回避金钱话题实在奇怪，因为圣经对钱财本就有大量论述。这意味着基督徒可以，也应该打开圣经，从中汲取智慧，学习如何理财。彼此交流圣经的教导，可以让我们获得智慧。

圣经本身也有关于金钱与关系的教导，足以打破我们这种不健康的沉默。耶稣明确地警告说：“因为你的财宝在哪里，你的心也在哪里”（太6:21）。仅此一句，便揭示了金钱为何对关系影响如此深远——并非因为金钱本身邪恶，而是因为它暴露出我们最看重什么。

在当今世界，我们通常会将财务与金钱、数学或资源管理联系起来。但从圣经的世界观来看，财务关乎管家职分、信靠和敬拜。因此，我们最好重新定义财务——远不止个人资产配置，更是关系中的责任。如果我们把财务视为关系中的责任，那么身为夫妻，财务就不仅是保障生活的工具，更是同心荣耀神的呼召。

问题反思：

1. 你在成长过程中接受了哪些关于钱财的观念或教导？
2. 你的原生家庭如何塑造了你现在的理财习惯？
3. 身为夫妻，哪些恐惧或未言明的假设可能会影响你们的财务决策？

1

圣经框架

万物都属于神

诗篇作者说：“地和其中所充满的，世界和住在其间的，都属耶和华”（诗24:1）。保罗告诉提摩太：“因为我们没有带什么到世上来，也不能带什么去”（提前6:7）。认识到万物都属于神，就会放开我们对掌控的执念、对物质财富的痴迷，以及对失败的恐惧。既然万物都归神所有，那么我们更像是神所赐予之物的管理者，而非所有者。因此，我们应当成为忠心的管家（林前4:2），用理财的实践荣耀神这位至高的供应者。

财富的美善

不仅如此，圣经常常正面谈论财务，甚至财富。既然财富是神创造的，那就是好的。以下是圣经对财富两种积极的表述：

- (1) **有时，财富是神祝福的标志。**神的确以财富赐福于人。

丰富尊荣在我，恒久的财并公义也在我（箴8:18）。

耶和华所赐的福使人富足，并不加上忧虑（箴10:22）。

- (2) **财富也可以是智慧生活的标志。**运用智慧管理财富，可以让你拥有良好的财务基础。

智慧人的财为自己的冠冕，愚妄人的愚昧终是愚昧（箴14:24）。

财富是神赐予我们的礼物。它见证了神对我们的美善，但与其他礼物一样，也可能被扭曲、滥用，甚至成为偶像。财务责任意味着认识到，财富固然美好，但也需要谨慎而正直地对待。避免将钱财变成偶像，就要认识到它的局限性，并明白在生活各个方面都要尽好财务责任。

财富的局限性

从永恒的角度来看，今生的财富有着重大局限。以下是圣经向我们指出的几点局限：

- 1) **钱财无法使人脱离神的忿怒。**

“发怒的日子，资财无益，唯有公义能救人脱离死亡”（箴11:4）。

实践指南

耶稣对老底嘉教会说：“你说：‘我是富足，已经发了财，一样都不缺。’却不知道你是那困苦、可怜、贫穷、瞎眼、赤身的”（启3:17）。

2) 财富是暂时的。

“因为资财不能永有，冠冕岂能存到万代？”（箴27:24）。

“卑微的弟兄升高，就该喜乐；富足的降卑，也该如此，因为他必要过去，如同草上的花一样。太阳出来，热风刮起，草就枯干，花也凋谢，美容就消灭了；那富足的人，在他所行的事上也要这样衰残”（雅1:9-11）。

(3) 财富并不是我们最终的目标。

“倚仗自己财物的必跌倒，义人必发旺如青叶”（箴11:28）。

“你们要先求他的国和他的义，这些东西都要加给你们了”（太6:33）。

当我们思考这些圣经真理时，就会明白，财务责任要求我们认清这些局限。理财的优先次序应当植根于永恒的价值观，而非转瞬即逝的物质财富。

管家职分

“管理者”一词是现代用语，我们通常所说的管理者，圣经中称为“管家”（林前4:2）。实质上，两者是同一概念。但如果让我给管家职分下定义，我会说：这是指忠心管理神所托付的资源，以成就他的旨意，用以祝福他人、荣耀神。主无论赐予我们什么，都不过是暂时托付。所有信徒都必须感受到这份责任和分量，因为我们终将为如何使用他赐予的资源向神交账（路12:42-48；罗马书14:12）。

神为什么让我们成为管家呢？首先，忠心管理资源是门徒生命的重要组成部分。起初，神按着他的形像创造了人类，并赋予我们管理他所造之物的权柄（创1:26-28）。神立人作他所造万物的管家。不仅如此，人还要看管神所造的一切，以此荣耀神。神让我们成为他所造之物的管家，邀请我们效法他的智慧、关怀和慷慨。他创造我们，是为了让我们积极参与他的工作。与他同工，是他塑造我们品格、使我们更像他的途径之一（路16:10）。

我们前面提过，财务关乎关系中的责任。在管理钱财中，我们学习无论贫穷富有都信靠神。这操练让我们的心与他的旨意和优先次序保持一致，这是我们与主关系的一个方面。神是一位慈爱的父亲，他将一些小事托付给自己的儿女，帮助他们学习财务责任，与神建立亲密的关系。神的应许是什么？他必为我们的益处，引导我们及我们成长的过程。在他的引导下，

金钱与婚姻： 与配偶的财务合一

我们要供养家人（提前5:8），慷慨帮助他人（林后9:7），支持教会的福音事工（腓4:15-17），并为永恒投资（太6:19-21）。

问题反思：

1. 承认神是万物的拥有者，会如何改变你对“拥有”之物的看法？
2. 关于钱财，你受过怎样的教导？钱财对你来说是禁忌话题吗？
3. 有哪些人為你树立了良好的财务管家榜样？
4. 你是否曾有过将财富视为偶像的试探？

2

基督徒夫妇的财务目标

“他也是教会全体之首。他是元始，是从死里首先复生的，使他可以在凡事上居首位。”——歌罗西书1:18

敬畏神，优先尊崇神

已婚夫妇在财务方面应该设定怎样的目标？这是一个很好的问题。首要的是，我们必须敬畏神，并渴望优先尊崇神。所罗门写道：“你要以财物和一切初熟的土产尊崇耶和华，这样，你的仓房必充满有余，你的酒榨有新酒盈溢”（箴3:9-10）。那么，我们如何用金钱尊崇神呢？

我们首先必须明白，唯有将一切所需都交托给神，我们才能用金钱尊崇神。在所罗门提到初熟之物之前，他写道：“你要专心仰赖耶和华，不可倚靠自己的聪明，在你一切所行的事上都要认定他，他必指引你的路”（箴3:5-6）。

“专心仰赖”耶和华的诫命，意味着我们要将自己完全交托给神。换句话说，我们信靠的是神，而不是我们的钱财。所罗门告诉我们，必须相信神正是他自己所宣称的那位神，他必能满足我们的一切需要。要信靠神的品格，相信他的应许。例如，当神说他“总不撇下我们，也不丢弃我们”时，我们应当相信这是千真万确的！

我们向神表达感恩与信靠的途径之一，就是慷慨地奉献给教会和他人。我们奉献不应该出于愧疚或勉强，而应出于对神和人的爱，甘心乐意地奉献。我们的奉献应当基于这样的认识：神自己向我们也是如此慷慨。请思考使徒保罗的这段话：

“不但如此，就是我们这有圣灵初结果子的，也是自己心里叹息，等候得着儿子的名分，乃是我们的身体得赎。我们得救是在乎盼望。”（罗8:23-24a）

“圣灵初结果子”是救恩的“第一笔分期款”，也是保证我们在末世最终得赎的凭据。保罗在别处写道：

“你们既听见真理的道，就是那叫你们得救的福音，也信了基督，既然信他，就受了所应许的圣灵为印记。这圣灵是我们得基业的凭据，直等到神之民被赎，使他的荣耀得着称赞。”（弗1:13-14）

金钱与婚姻： 与配偶的财务合一

“第一笔分期款”意味着还有更多期款即将到来。神已经称我们为义并保守了我们，并应许在来世使我们得荣耀。我们因基督所流的宝血罪得赦免，得以称义；因圣灵的印记而得蒙保守；将来我们来到神面前，必得荣耀。神向我们大施恩典。我们当献上“初熟的果子”，优先尊荣神，以此承认神对我们的慷慨。所以，无论你获得什么收入，都要优先以此尊荣神。

吝啬会扼杀兴盛

我们对比一下优先尊荣神和吝啬。身为按着神形像受造的人，我们拥有道德自主权。所谓“自主权”，是指人在能力范围内行使选择权，促成或左右世事变化。慷慨本身就是自主权的一种表达。当我们给予时，便是在用资源介入世事或他人的处境，成就善行。当我们以夫妻或个人的身份给予时，我们便是在映照神的慷慨。那么，我们为何给予？部分原因在于，我们给予是为了让自己更加兴盛。没错，我们给予是为了荣耀神，也是为了祝福他人。但给予的意义远不止于此。当我们顺服神，效法他慷慨的榜样时，这实际上也对我们有益，这会使我们兴盛！世人认为夫妻应该把所有财富都花在自己身上，这样才能兴盛，但圣经的逻辑恰恰相反！当我们给予，婚姻就会成长！

与此相反，有些人认为“我无法改变世界”或“我所做的一切都不关紧要”，这种想法毫无希望，也毫无意义。生活在匮乏、不足和不安中的人们往往会囤积物品，这反而会导致另一种形式的贫乏，即焦虑、脆弱和不满。神的子民不应如此。神有“丰富的怜悯”（弗2:4）。身为蒙救赎、承载神形像的人，我们的存在便有目标和意义。因此，我们的选择很重要，我们的给予同样如此，奉献的行为将影响永恒。

我的儿子加百列是领养的。想必你们都知道，领养非常昂贵。我们支付了一部分费用，多亏了他人的慷慨，我们的经济负担得以显著减轻。如果没有他人慷慨解囊，我们或许根本无法领养孩子。领养改变了加百列的人生。更重要的是，他改变了我们全家的生活。现在，加百列在一个充满爱和关怀的家庭中长大，每天都能听到福音。你看到了吗？慷慨竟能如此轻易地带来永恒的影响。我希望我们都能感受到这份分量。当我们舍己地给予时，就能驱散心中的贪婪和自私，加深我们爱他人的能力。给予是对抗消费主义和自我放纵的武器。

明智而勤勉地积蓄

别急着得出“我和配偶需要把所有东西都捐出去”的结论，让我们明智地对待财富和财产。我们需要平衡而全面地看待财富。我们可以把所有东西都捐出去，并因此感到自己“属灵”或“虔诚”，但如果这最终损害了我们在其他方面的管家责任，那么这就是愚昧的。保罗告诉提摩太要“看顾亲属”，如果你不这样做，就“背了真道，比不信的人还不好”（提前

实践指南

5:8)。还有比“背了真道，比不信的人还不好”更严厉的责备吗？为家庭管理财务并非自私，而是明智之举。所罗门也写道：“夏天聚敛的，是智慧之子；收割时沉睡的，是貽羞之子”（箴10:5）。

理财如何帮助我们照顾家人？钱财可以提供保障：富户的财物是他的坚城；穷人的贫乏是他的败坏（箴10:15）。

生活中总会有意料之外的开支。管道会出问题，轮胎会磨损，物品也会损坏。然而，尽管我们本能地知道要防备意外，许多人却没有为此做好计划。另外，危机也时有发生。你可能会面临意想不到的医疗账单、失业甚至破产。你应该储蓄，以应对此类情况，并建立你的“坚城”。这些准备是财务责任的一部分。你是否意识到，你和配偶在这些方面要为自己和子女负责？正因为如此，你们应该明智地储蓄一部分钱财。当然，储蓄需要付出努力，但这是一项明智之举！

圣经也以其他受造之物为例，说明谨慎储蓄有多重要。箴言6:6-8说：

懒惰人哪，你去察看蚂蚁的动作，
就可得智慧。
蚂蚁没有元帅，
没有官长，没有君王，
尚且在夏天预备食物，
在收割时聚敛粮食。

蚂蚁不会考虑财务目标或退休计划，它只是为可能发生的事情做准备。箴言告诉我们，有意识、持续地做准备，就是智慧。蚂蚁可以毫不推托地提前计划。我们身为承载神形像的人，岂不更应当勤勉谨慎地做好准备吗？管理资源是一种敬虔的操练。

金钱与婚姻： 与配偶的财务合一

谨慎而正直地消费

虽然储蓄需要勤勉和自律，但这并非最终目标。我们储蓄并非仅仅为了积累财富——而是为了明智地生活，慷慨地给予，并谨慎地消费。

但是，我们如何支配积蓄同样重要。其实，我们的消费习惯往往比预算更能反映我们的内心。如果说储蓄是对自制力的考验，那么消费便是品格的试金石。现在让我们看看箴言如何指导我们有智慧、有目的地消费。

所罗门写道：“丰富尊荣在我，恒久的财并公义也在我”（箴8:18）。我们必须寻求智慧，这样财富才能“恒久”。你需要智慧和通达，才能明智地消费。我们看才德的妇人是如何处理财富的：

她觉得所经营的有利，她的灯终夜不灭。她手拿捻线竿，手把纺线车。她张手周济困苦人，伸手帮补穷乏人。（箴31:18-20）

她眼光独到，深谙市场行情与商品价值。更重要的是，她不仅赚取利润，还“张手周济困苦人”。

智慧带来“恒久”的财富；反之，懒惰和愚昧的行为则会导致贫穷。“手懒的，要受贫穷；手勤的，却要富足”（箴10:4）。

愚昧或不明智的消费包括：试图维持社交体面、借购物狂欢逃避现实、沉溺于罪恶的懒惰、入不敷出，或是陷入物质主义而背负巨额债务。然而，所罗门说：“爱宴乐的，必致穷乏；好酒爱膏油的，必不富足”（箴21:17）。

这并不意味着我们不能拥有好东西，或者去享受愉快的假期并留下美好的回忆。但当我们入不敷出时，我们就从智慧走向了愚昧。

总之，符合圣经的理财之道意味着：我们要优先尊荣神，明智地储蓄，并谨慎地消费。我们首先要用初熟的果子尊荣主——并非事后才想起，而是主动地宣示我们对神的信靠。其次，我们储蓄并非出于恐惧或囤积，而是出于智慧和目标——因为我们是管家，而非消费者。最后，我们消费时要有的放矢，要知道每一分钱都反映了我们的价值观。奉献、储蓄和消费不仅是财务范畴，也是属灵操练，揭示了我们真正敬拜的对象。

问题反思：

1. 在财务方面敬畏神，如何影响你管理钱财的方式？
2. 你在成长过程中接受过哪些关于资源管理的观念或教导？
3. 你是否与配偶讨论过财务责任？你们是如何共同处理夫妻财务的？

3

婚姻中的财务合一

我们刚刚探讨了圣经的教导，了解基督徒应该如何设定财务目标——要优先尊崇神，敬畏神胜过财富，明智地储蓄，谨慎地消费。这些不仅是个人目标，更是夫妻共同的目标。

但事实是：如果你和配偶的财务观念不一致，你的金钱神学再好也无济于事。

你可以制定完善的预算，怀揣美好的愿望，但如果双方各行其是，不仅无法实现计划，还会引发摩擦和冲突。金钱与婚姻密不可分。在婚姻中，财务从来都不只是数字问题，它关乎信任、透明、合一和价值观。现在我们来探讨这个问题：夫妻要如何分配财务才能反映合一与圣经的管家之道？

二人成为一体，共用一个银行账户

创世记2:24说：“因此，人要离开父母，与妻子连合，二人成为一体。”这描述了夫妻之间深厚的盟约关系，两个不同的个体在身体、情感和灵性上合而为一，成为一种新的、不可分割的伴侣关系。

这意味着他们不再是两个相互竞争的个体，而是一个合一的团队——拥有共同的目标、共同的责任，并在神的旨意下共同生活。谈到婚姻中的财务，不仅关乎管理钱财，更意味着在神的计划下一起经营生活。

圣经并未将开设独立账户视为罪过。独立账户或许有其合理之处，例如一方拥有自己的生意，需要单独开设商业账户管理财务。然而，就婚姻和财务而言，我认为夫妻双方各自开设账户是不明智的。

如果“二人成为一体”的结合意味着成为密不可分的伴侣，那么这当然也应包括我们的财务。鉴于圣经经常将我们的钱财与我们最看重的东西联系起来，情况尤其如此。我理解透明度和自主权之间难免存在张力，但让我们来看一些数据。

布拉德·威尔科克斯（Brad Wilcox）在《结婚吧》（*Get Married*）一书中指出，与各自处理财务的夫妇相比，共同管理财务的夫妇离婚概率要低20%以上。另外，多方研究（例如家庭研究所，Institute of Family Studies）也指出，联名支票账户与较低的离婚率和较高的婚姻满意度相关。数据清晰地表明，共同管理财富能带来更好的长期结果。

金钱与婚姻： 与配偶的财务合一

当然，联名支票账户并没有什么神奇之处，它不是婚姻幸福的灵丹妙药。然而，联名账户有助于提高透明度，促使双方对财务状况达成共识，从而改善和保护彼此的关系。创世记中的“二人成为一体”或许是在讲婚姻的亲密关系，但联名支票账户就是这种亲密关系的切入点！

如果你对完全合并账户仍有疑虑，请记住，这不是要争夺控制权，也不是要互相干涉对方的每一笔开销。双方仍然保留一定的自主权——例如，各自设定一笔可自由支配的预算。最终，如何处理婚姻中的钱财问题，对每对夫妻来说都会有所不同，但双方都应该对财务状况保持透明。你不必每次消费都征求对方的同意，但你应该可以随时了解财务状况。

记住，在基督徒婚姻中，合一并不意味着完全一致，而是意味着我们朝着同一个愿景努力，并在彼此的关系中以诚实和关怀共同管理钱财。

联名账户为这种共同的管家职分创造了条件——研究和圣经都证实，联名账户有助于建立更牢固、更健康的婚姻。

财务沟通

简而言之：你们必须就钱财问题彼此沟通。我知道这句话乍听起来似乎多余，但许多夫妻之所以陷入困境，只是因为他们没有相互沟通，建立清晰的目标和计划。

你们可以共用一个银行账户，却未必在财务上达成一致。你们可以“成为一体”，却可能完全无法理解对方在财务方面的担忧、习惯和目标。在你们的交流中，务必要牢记彼此的顾虑。倾听是为了解你的配偶，这并不意味着你必须认同对方，但只有彼此理解，才能实现真正的合一。使徒雅各的这段话并非特指钱财，但同样适用于婚姻和财务：

“但你们各人要快快地听，慢慢地说，慢慢地动怒，因为人的怒气并不成就神的义”（雅1:19-20）。

在彼此沟通的过程中，难免会遇到恐惧、习惯以及原生家庭的问题。这可能会让人感到尴尬，你一开始也许不知道该如何反应。要知道，这是非常正常的。为此，你们可以一起祷告。在你表达自己的想法或回应之前，可以先向配偶复述他们说的内容，务必客观地传达他们的恐惧和担忧。这能极大地帮助你消除对方的防御心理，并厘清问题。在这些对话中，你们需要的是彼此理解，而非争吵。另一个有益的做法是安排专门的规划时间。对一些夫妻来说，这需要频繁进行。随着你们越来越善于贯彻计划，你会发现这样的沟通可以逐渐减少。但要达到这一步，需要付出努力。

一致的价值观念和愿景

“没有异象，民就放肆。”（箴29:18）

实践指南

谈钱不仅是在谈数字，更是在谈价值观。我们的消费、储蓄和奉献，都揭示了我们最看重什么。因此，一旦我们开始坦诚交流，下一步就要问：*我们的目标是否一致？我们的价值观是否契合？我们对共同的生活是否有一致的愿景？还是仅仅为了生计而勉强维持？*这一点非常重要，因为价值观一致的伴侣才能有一致的愿景，而拥有共同愿景的伴侣才能携手并进。

金钱人格通常分为两种，我们称之为挥霍者和储蓄者。在努力与配偶达成一致愿景的过程中，了解自己和配偶的金钱人格会很有帮助。也就是说，在一段关系中，往往有一方是挥霍者，另一方是储蓄者。你与配偶之间的差异，很可能正是你们产生许多冲突的根源。戴夫·拉姆齐（Dave Ramsey）将其分为“攒钱者”（储蓄者）和“自由灵魂”（挥霍者）。

这种区分很有帮助，但我们不妨用圣经中的比喻来描述这种差异。储蓄者就像箴言中的蚂蚁。“懒惰人哪，你去察看蚂蚁的动作，就可得智慧。蚂蚁没有元帅，没有官长，没有君王，尚且在夏天预备食物，在收割时聚敛粮食”（箴6:6-8）。这里要告诉我们的是，蚂蚁是远见、自律和未雨绸缪的象征。这恰如其分地反映了理财的智慧，以及储蓄者那种积累储备、避免负债、为艰难时期做准备的本能。虽然这些品质都很可贵，但储蓄者往往容易陷入囤积的倾向，或是将安全感寄托在积蓄而非神身上。

圣经用“天上的飞鸟”来比喻挥霍者。耶稣说：“你们看那天上的飞鸟，也不种，也不收，也不积蓄在仓里，你们的天父尚且养活它。你们不比飞鸟贵重得多吗？”（太6:25-26）。飞鸟象征着对神供应的信靠，以及对物质需求的一无挂虑。这恰如金钱与婚姻的写照，反映了挥霍者享受神所赐之物、活在当下的能力。享受神的恩赐固然美好，但挥霍者往往容易冲动行事，或忽略对未来的规划。

每段婚姻的任务之一，就是平衡夫妻双方的储蓄和消费习惯。蚂蚁缺乏飞鸟的信心，便可能变得焦虑、吝啬、小气；飞鸟缺乏蚂蚁的智慧，便可能变得冲动，生活缺乏准备。此时，所罗门的教导再次派上用场。他写道：“你持守这个为美，那个也不要松手；因为敬畏神的人，必从这两样出来”（传7:18）。

当储蓄者学会乐于慷慨，挥霍者学会明智节制时，婚姻便会受益——二者调和，便能兼顾谨慎与信靠。在协调双方价值观和愿景的过程中，关键在于认识到你们彼此需要。

从哪里开始？

首先，从制定书面预算开始。所有理财计划或规划师都会告诉你这一点。你可以用纸笔、Excel表格或手机应用来制定预算。形式其实并不重要，关键在于要有可视化的记录，你需要清楚地看到自己的收支情况。如果婚姻中出现财务问题，预算可以帮助你确定问题是出在收入还是支出上，有

金钱与婚姻： 与配偶的财务合一

时两者兼而有之。但如果你不知道钱都花在了哪里，就无法有效地管理资金。

了解资金流向后，就该将钱用在你希望的地方。这称为“零基预算”，即为每一分钱都设定一个用途（例如，储蓄、还债等），让你的收入“归零”。

如果你的问题是过度消费（入不敷出），那么制定预算可以帮助你找到削减开支的地方。然而，过度消费很容易引发冲突。你可能会因为配偶过度消费、不加节制而感到不满。这时，福音就显得格外重要。我们需要“以恩慈相待，存怜悯的心，彼此饶恕，正如神在基督里饶恕了你们一样”

（弗4:32）。如果你们双方都决心按照计划共同前进，那么这是一个机会，让你们在认清自己的消费习惯的同时，互相宽容、增进彼此的关系。

在明确家庭总收入及资金流向后，你们就可以开始身为夫妇共同制定财务目标。你们可以讨论奉献、退休规划或债务减免等问题。此时正是你们与配偶就最重要的事情达成共识的时刻。迈向婚姻财务合一的关键一步，是确立共同的目标和使命。你们夫妻的财务管理，应该服务于这个使命。

以下举例说明婚姻中一些共同的财务目标：

- “我们希望生活俭朴，以便慷慨奉献。”
- “我们希望在财务上留有余地，好有更多时间陪伴孩子。”
- “我们希望不用负债，好能参与宣教或事工。”
- “我们希望为孩子树立管家和知足的榜样。”

如果你们拥有共同的目标，就能避免婚姻中的冲突和钱财问题演变为争吵，例如：“你为什么要存这么多钱？”“为什么我们不能去旅行？”“为什么我们不___？”神对你们的婚姻有他的旨意，你们的钱财也应该服务于这个旨意。

问题反思：

1. 我们希望钱财如何反映我们的品格？
2. 我们感到自己蒙召要过怎样的生活？
3. 在婚姻中，我们的财务管理应该遵循哪些天国的优先次序？

4

常见挑战与圣经智慧

我们列出了每对基督徒夫妇都应遵循的财务目标——优先尊崇神、明智地储蓄、谨慎地消费。这些都是美好且符合圣经的目标。但说实话，就算我们知道应该做什么，也不意味着我们总是能**做到**。

生活充满变数，突发状况常让我们措手不及。我们会背负债务，与恐惧和自私搏斗，有时我们就是没有学会如何明智地理财，有时我们做出了现在后悔不已的决定，也许你甚至不知道从何入手。这一切可能让人感到不知所措，甚至引发羞耻感。

这些挣扎的核心，在于财务责任与关系和钱财的日常现实之间的张力，这是每对夫妇在某个阶段都会面临的张力。本篇指南接下来的部分并非关于羞耻，而是关于恩典和成长。神直面我们生活中真实存在的财务压力和失衡问题。箴言乃至整本圣经的美妙之处在于，它不仅给予我们理想，更赐予我们智慧，帮助我们在遇到困难时找到方向，并指引我们继续前行。

让我们来探讨夫妻要面对的常见财务挑战，以及神的话语如何给我们智慧去面对这些挑战——不是带着愧疚，而是带着盼望。

建立应急基金

“通达人见祸藏躲；愚蒙人前往受害。”（箴22:3）

紧急情况不会提前通知，意外总是让人始料不及。记住，储蓄并非为了囤积或出于私利，而是为了尽好管家职分和未雨绸缪。在设定财务目标时，你需要一个清晰的目的。当你为建立应急基金而储蓄时，你需要明白，这笔钱不是用来度假或“娱乐”的，而是要专门用于应对紧急情况。

我们应该存多少钱？

一般来说，建议至少先存下1,000美元。财务成功的关键不是一个单一的决定，而是一系列的决定。随着时间的推移，你可以不断积累应急基金。你的下一个目标可能是存上相当于3-6个月基本生活开支的储蓄。这听起来可能很多，但要从小额开始，并坚持下去。要知道“勤劳积蓄的，必见加增”（箴13:11）。为了积累应急基金，可以按最低还款额偿还所有债务，并将所有盈余存入储蓄账户。达到1,000美元的初始目标后，你就可以专注于偿还债务。

金钱与婚姻： 与配偶的财务合一

清偿债务

当我与人们谈论财务问题时，我发现大多数人都负债累累。如果没有债务，你就已经领先一步了。

“富户管辖穷人，欠债的是债主的仆人。”（箴22:7）

债务会使你处于脆弱的境地，限制你的自由并引发焦虑。你应该尽可能避免负债。

“不要与人击掌，不要为欠债的作保。你若没有什么偿还，何必使人夺去你睡卧的床呢？”（箴22:26-27）

在这段经文中，所罗门告诫人们不要为他人担保，因为他不希望你背负超过自身能力的重担。负债本身并非罪过，但它可能成为沉重的负担。你需要评估你目前有哪些类型的债务，以及你是否愿意承担某种债务。

在我们探讨债务的种类之前，值得记住的是，财务责任是门徒生命的核心。圣经一再表明，明智的财务决策并非纯粹的务实考量——而是顺服的属灵行为。而在婚姻中，忽视财务问题很少仅止于“财务层面”。许多夫妻发现，婚姻中的钱财问题往往揭示了更深层次的恐惧、不安全感或未言明的期望。学习明智地管理财务，是学会好好爱配偶的重要途径之一。

首先，我们从“良性”债务说起。房贷就属于这类债务。房贷可以帮你增加资产净值，是一项不错的长期资产。与股票和债券不同，你的投资是实物资产。当然，你肯定希望房贷的支出在合理范围。理财专家通常建议，房贷月供应为每月总收入的25%左右。

举个简单的例子来说明。如果你的家庭收入是每月7000美元（税前），那么25%就是1750美元。按照这个原则，你的房贷、税金和保险总额应该控制在1750美元左右。

如果房贷超过你总收入的35%，可能表明债务已经超出了你的承受能力。这些并不是硬性规定，而是可供参考的指导原则，可以帮助你判断是否超支。关键在于，在做出决定之前要仔细权衡成本。或许，选择一套面积稍小的房子，让经济压力小一点，反而是更明智的选择。

另一种“良性”债务可能是适度的车贷。我知道有些理财专家极力反对车贷。理想情况下，如果你能全款买车，那就尽量全款付清，避免负债。但是，如果有机会按合理的利率适度贷款购买一辆实用的汽车，那么根据你的具体情况，这样做或许是明智的。如果车不是你的必需品，那就不要贷款。

接下来是学生贷款。对我来说，这是一个灰色地带。一般来说，投资教育可能会增加收入和机会，但情况并非总是如此。务必选择有市场竞争力、

实践指南

能为你创造机会的学位。不要仅仅因为“喜欢”某个专业就去读学位，你可以在业余时间免费学习。如果你打算申请学生贷款，请务必设定明确的目标。

接下来我们谈谈不良债务。不良债务就是那些非必需的、往往会贬值且利率高昂的债务。这包括信用卡债务、短期贷款以及为了炫耀身份而购买奢侈品。许多人在没有计划的情况下冲动消费，将当下和未来置于危险之中。这归根结底与我们的属灵状况有关。如果你的支出失控，请找出根本原因。我们有没有在主里得着满足？你是否在操练节制？你是否行事明智？

我该如何摆脱债务？

“恶人借贷而不偿还；义人却恩待人，并且施舍。”

——诗篇37:21

首先，承认自己可能存在未尽管家职分、拜金心态或不安全感。其次，不要沉溺于羞耻之中，要向神祷告，悔改，并立志建立新的思维模式。让圣灵在你心中动工，更新你的心思意念。

现在，卷起袖子开始行动吧。首先列出你所有的债务，制定一个还款计划。有两种方法可以帮助你开始消除债务。一种是广为人知的“债务雪球法”（戴夫·拉姆齐法）。就是先还清金额最小的债务，同时对其他债务仅支付最低还款额。每还清一笔债务，就把该金额用于偿还下一笔最小的债务。这种方法旨在积累动力。每还清一笔债务，你就会更有动力继续下去。

另一种方法是“债务雪崩法”，即先偿还利率最高的债务。从长远来看，这能为你节省最多费用。在婚姻中处理财务问题也包括选择还款策略：它需要双方达成共识、坦诚相待，并制定共同的计划。

无论你选择哪种方法，都要就支出限额达成一致，并明确界定彼此的需求。请记住，你们需要通力合作。这是一个彼此展现宽容和耐心的机会，要努力理解对方的恐惧和焦虑。你自然清楚自己做出了哪些牺牲，要看到配偶也在做出牺牲，并为此给予对方鼓励。

有目标的投资

还清债务，就像漫长的爬坡后卸下沉重的包袱一样轻松。但不要浪费这份美好的解脱。现在是时候开始思考未来了。摆脱债务只是财务计划的一部分。智慧的管家之道不止于避免灾难，而是要为未来积蓄力量。它意味着今天就明智地播下种子，为你的家庭、教会和子孙后代带来祝福。财务责

金钱与婚姻： 与配偶的财务合一

任由此开始从短期生存转向长期稳定。让我们一同探讨：如何怀着清晰的思路、彼此合一，并信靠那位掌管你明天的主，去实现这一点。

关于股票、债券和共同基金等不同的投资方式，我不会赘述它们的运作原理，这超出了本篇生活技能指南的范围。我所说的“投资”是一个统称，涵盖最常见的投资类型。如需了解不同投资机会的具体细节，请咨询财务顾问。践行*财务责任*也意味着懂得何时寻求明智的建议，而不是凭感觉做决定。

简而言之，你应该做一些投资——理想情况下，可以选择回报率高的投资（比如15%以上），越早开始越好。另外，如果你的单位提供退休金配对计划，请务必充分利用。如果单位有配对计划而你却不参与，那就等于拒绝了免费的福利。采取这些措施，是日常生活中践行*财务责任*最简单的方式之一。

不时会有人问我：“我应该在投资之前还清所有债务吗？”简言之，不用。人们通常会在偿还房贷的同时投资退休账户。但这个问题的答案可能因人而异。你可以设定一个目标，在投资前偿还75%的消费债务。你也可以设定不同的比例。这涉及智慧问题，因此需要自行判断。但如果所有债务的最低还款额已经让你捉襟见肘，那么现在可能还不是投资的好时机。这并非意在让你感到羞愧，而是为了引导你承担更深层次的*财务责任*，从而守护你的未来。

留下遗产

“善人给子孙遗留产业；罪人为义人积存资财。”（箴13:22）

每一对夫妇都会留下一些东西。问题不在于我们是否会留下遗产，而在于留下怎样的遗产。遗产不仅是钱财或财产的传递，更是价值观、信仰以及反映神心意的生活方式的传承。承担*财务责任*的遗产，所见证的是神的信实，而非仅仅是你的规划能力。

合乎圣经的遗产并不只是说，“我已足够。”而是宣告，“我已忠心管理神赐予我的一切，使之在我离世后仍能造福他人。”这份祝福始于你的家庭，并向外扩散至你的教会、社区，甚至惠及你素未谋面的后代。

我和妻子刚结婚时，和大多数夫妻一样，我们没有足够的积蓄买房。但我的岳父菲尔·戴维斯以远低于市场的价格将他的投资房产租给了我们，让我们得以攒钱买房。经过一年的节衣缩食和辛勤工作，我们终于在当地买下一套房子。

将近十六年过去了，我们仍然住在这套房子里。如今我们有了四个孩子，我妻子有工作，但其实她不必工作，这让她感到很轻松。我常常想起岳父

实践指南

的付出——为了帮助我们起步，每个月倒贴租出房产。而与此同时，他依然忠心地向当地教会奉献，款待来访者，并向慈善基金捐款。

不幸的是，他在2020年5月的一场车祸中丧生。然而，因为他生前做好了周全的安排，岳母的生活才得到了保障。我常常想起他为了照顾家人所付出的辛勤努力。我和妻子结婚后，他本可以轻描淡写地说：“她不再是我的责任了。”但他从未这样想过。相反，每一次他都会慷慨相助。他的一生堪称典范，是默默奉献、稳健承担*财务责任*的样式，而这一切都源于他对神和人的爱。

他的慷慨将在未来一百年里持续产生影响。与其在黑暗中漫无目的地度过一生，总是感到沮丧，并疑惑自己为何“无法出人头地”，我更愿意留下这样的遗产。建立在*财务责任*之上的遗产绝非偶然，它是长期忠心、有意识地履行管家职分的结果。

你的遗产并不取决于银行账户的余额，而在于你忠心的深度。关键在于：像他那样的人生价值并非偶然得来，而是源于有意识地履行管家职分、长远的眼光，以及将钱财视为赐福的工具而非仅仅满足个人舒适的心态。

问题反思：

1. 你上一次遇到紧急情况却囊中羞涩是什么时候？
2. 和你的导师谈谈你的债务情况。我知道这可能会让你感到害怕，但请尽量坦诚相待。一旦你把问题摆到台面上，你就可以着手解决它。
3. 你曾经投资过吗？如果有，你投资的是什么？你现在有投资吗？你在学习新的投资机会方面有哪些进步？
4. 你想留下怎样的遗产？

金钱与婚姻：
与配偶的财务合一



结语

感谢你抽出时间阅读这篇生活技能指南。我知道你的生活很充实，每天都 very 忙碌，你的注意力分散在各个方面。你愿意花时间思考、祷告并与配偶讨论如何协调你们的财务，这本身就说明你想要构建怎样的未来，也反映了你对家庭*财务责任*的日益重视。

我祷告这篇生活技能指南能够帮助你采取切实可行的步骤，在共同的财务生活中实现合一、平安与目标。我盼望你们不仅银行存款增加，而且婚姻更加稳固，信仰更加坚定，因神的供应而喜乐满溢，化作慷慨。在实践这些原则的过程中，请记住，*财务责任*不只是一项技能，而是信靠神、彼此关爱的表达。

如果要大家从本篇指南中记住什么，愿你谨记：钱财是暂时的，管理钱财的方式却能产生永恒的影响。要共同管理钱财，明智地管理钱财，以尊荣那位先赐予你们钱财的神。建立*财务责任*的生活，正是向神宣告：“我们的一切都属于你。”

愿主祝福你们，保守你们，赐予你们智慧，使你们在每一个决定中都能做出正确的选择，并让你们的家充满唯有共同与主同行才能获得的平安。



朱尼尔·贾梅隆维特（**Junior Jamreovit**）目前担任加利福尼亚州拉米拉达市恩典福音自由教会（Grace EV Free Church）的男士事工主任。

