

家庭開支計劃(二)：無債一身輕

I. 屬靈原則

- 凡事都不可虧欠人。惟有彼此相愛，要常以為虧欠。(羅馬書 13:8)
- 欠債的，是債主的僕人。(箴言 22:7b)
- 不要為明日自誇，因為一日要生何事，你尚且不能知道。(箴言 27:1)

II. 需要反省的問題：

1. 你有信用卡的欠債嗎？你有沒有過多的信用卡？
2. 你為每月的房屋貸款(mortgage)感到擔子沉重嗎？
3. 你是否用分期付款買新車、家具？或貸款擴建房子？
4. 你是否有其他債務尚未還清？教育貸款？私人借款？

III. 家庭開支分配表

每個家庭的開支狀況差異很大，重要的是要仔細記帳，然後再計算、評估。以下是一些可供參考的數字：

項目	全美家庭 平均每月開支	全美家庭 平均支出比例	你自己家庭的平 均每月開支	基督徒合理的開 支比例
房屋(貸款等)	\$1,600	27.8%		20-30%
醫療費用支出	\$ 800	13.9%		5-20%
食物	\$ 850	14.7%		5-10%左右
交通(汽車、保險)	\$ 800	13.9%		10-20%
個人支出	\$ 550	9.6%		5%左右
衣物	\$ 400	7.0%		5%左右
其他	\$ 750	13.0%		5%左右
儲蓄	?	-		10%以上
奉獻	?	-		10%以上
總計	\$5,750	100.0%		100%

I. 減少債務的祕訣

1. 依據家庭預算動支，儘量不以分期付款購物。
2. 減少信用卡數目，只保留一、兩張。而且一定按月付清，絕不用信用卡舉債。

3. 如果要買房子，要記得下列原則：

- A. 每月的房貸款，絕不超過收入的 30%，而且越低越好；
- B. 購屋頭期款(Down Pay)應該有 20-30%以上，而且越多越好；
- C. 買目前夠用，而且負擔得起的房子，不要過分考慮投資效益、學區、未來需求等因素。
- D. 善用各種貸款的途徑，及重新貸款(refinance)的時機，以降低每月房貸額。
- E. 如果有結餘，可以提前還本金，以加速還款。

4. 如果有私人借款(特別是無息借款)，應當儘早優先償還，不要拖欠。