KHARISMA: JURNAL ILMIAH TEOLOGI
Vol. 7, No. 2 (2026): 34–47 ISSN: 2722-6441 (online), 2722-6433 (print)
Diterbitkan: Sekolah Tinggi Teologi Kharisma, Bandung http://jurnalsttkharisma.ac.id/index.php/Kharis/

基督教视角下预防负债的金钱管家职分

摘要

失控的负债已成为一项严重的社会与心理问题，并导致抑郁、犯罪行为乃至自杀。既有研究已探讨金融素养、自我控制、生活方式及社会经济因素，然而用于预防负债行为的圣经管家职分框架仍显不足。本研究采用质性整合式文献综述，将关于负债行为的研究与圣经中有关管家职分、财务管理及基督教伦理的教导加以综合。分析表明，管家职分不仅是财务管理的原则，更是塑造价值观、品格与财务决策的神学框架。本研究提出"以圣经管家职分为基础的负债预防模型"，包含六个相互关联的要素：所有权神学、管家身份、知足、属灵操练、自我控制与财务上的顺服。该模型为教会、基督教教育机构以及未来关于以管家职分为基础的财务教育与负债预防的实证研究提供了一个概念框架。

关键词：管家职分；金钱；预防；负债

引言

据印度尼西亚银行（Bank Indonesia）中小微企业准入与发展司司长尤尼塔·雷斯米·萨里（Yunita Resmi Sari）所述，仅在2014年，印度尼西亚的借款人即负债人口比例就已达到60%。[1]2021年，瑞士信贷（Credit Suisse）估计，印度尼西亚成年人的平均负债为1680万印尼盾，人均平均净资产为2.78亿印尼盾。[2]与此同时，马尔戈·尤沃诺（Margo Yuwono）指出，2021年印度尼西亚的人均收入为每年6220万印尼盾，[3]即平均每月478万印尼盾（按每年13个月计算）。因此，1680万印尼盾相当于月薪的3.5倍。尽管并未详细说明这1680万印尼盾是年度负债还是月度负债，但现实中存在大量违约的债务或信贷，即所谓不良贷款（*kredit macet*）。

在这个极为便捷快速的现代，通过网络贷款举债成为公众最青睐的选择，因为申请通过移动设备提交，资金能够迅速到账。金融服务管理局（OJK）消费者教育与保护首席执行官弗里德丽卡·维迪亚萨丽·德维（Friderica Widyasari Dewi）解释说，非法网络借贷的做法危害极大，劳工、被解雇的工人、家庭主妇和学生等弱势群体是最容易蒙受损失的对象。[4]金融服务管理局（2022）公布的数据显示，19至34岁的千禧一代是网络贷款使用率最高的群体，2021年12月达到63%，贷款总额超过14万亿印尼

[1]Rachmad Subiyanto, "60% Penduduk Indonesia 'Dijerat' Hutang," Bisnis.com, 2014.

[2]Adi Ahdiat, "10 Negara Yang Warganya Paling Banyak Utang, Ada Indonesia?," Databooks, 2022.

[3]"BPS Catat Ekonomi Indonesia Tumbuh 3,69 Persen Pada 2021," Kementrian Komunikasi dan Informasi, 2022.

[4]"OJK: Bahaya Pinjol Jerat Buruh, Ibu Rumah Tangga Dan Pelajar," Kementrian Komunikasi dan Informasi, 2023.

盾。这些交易中约77%发生在爪哇岛，尤其是在雅加达特别首都区（DKI Jakarta）。这一具有生产力的年龄群体网络贷款使用率之高，显示出严重社会影响的可能性，因此需要通过金融教育、更严格的监管和提高公众素养来采取风险缓解措施。[5]根据CNBC网站最新发布的报告，截至2024年8月，网络贷款达72.03万亿印尼盾，其中91%为个人贷款，未偿余额的51%来自19至34岁年龄段。[6]通过网络贷款举债既是一种吸引，也是失去控制的危险。依据伊斯万（Iswan）的看法，如果债务不能得到妥善管理，就会导致债务违约。[7]问题在于，当负债失控、使人陷入困境并引发抑郁，最终以犯罪行为乃至自杀收场。由于负债失控，2023年记录在案的因陷入债务而自杀的案件有25起。[8]这一现象也反映在公众对网络贷款受害者的各种证词中，这些受害者经历了抑郁甚至产生自杀念头，其中一则证词发布于频道*Solusi*。[9]除灾难或紧急情况等迫切需要之外，科技进步与社交媒体也通过便利的信贷支付模式和*pay later*（先买后付）助长了消费主义文化。广告产业的发展使广告成为塑造消费行为的有力手段，以致购买决定不再仅仅以基本需要为导向，也以作为社会地位与生活方式象征的消费欲望为导向。[10]在这种情况下，自我控制的能力成为区分能够抵御此类消费诱惑者与不能抵御者的决定性因素。自我控制水平高的个体往往能够更明智地作出财务决策。[11]与此同时，无法延迟满足与自我控制水平低，实际上正是增加一个人举债倾向的主要决定因素之一。[12]卡里娜·伊斯万（Karina Iswan）在其研究中也得出结论，较好的自我控制水平与更有效的债务管理行为呈正相关，尽管这种影响在债务管理方面比在预防负债行为本身方面更为明显。[13]所谓的影响，指的是对债务管理行为的影响，而非对预防负债行为本身的影响。另一项研究区分了财务管理行为（*financial management behavior*）、金融素养

[5]Fanny Novika, "Pinjaman Online Ilegal Menjadi Bencana Sosial Bagi Generasi Milenial," *MSEJ : Management Studies and Entrepreneurship Journal* Vol 3. No. (2022).

[6]Susi Setiawati, "Utang Pinjol Menggunung, Gen Z & Milenial Paling Demen Ngutang," CNBC Indonesia, 2024.

[7]Karina Iswan, "Pengaruh Kontrol Diri Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang," *Perbanas Institutional Repository* (2018).

[8]Lizsa EgehamLizsa Egeham, "Ngeri! 25 Orang Bunuh Diri Akibat Terlilit Utang Pinjol Sepanjang 2023," Liputan 6.com, 2023.

[9]Solusi, "TERJERAT DARI 60AN PINJOL DENGAN HUTANG 40X DARI PENDAPATAN | Christina Solusi Talks," 2024.

[10]Eko Haryanto, "Konsumerisme Dan Teologi Moral: Kajian Kritis Dan Responsibilitas Moral Kristiani Terhadap Konsumerisme," *Veritas* 13/1, no. 2012–4 (2012): 1.

[11]Iswan, "Pengaruh Kontrol Diri Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang."

[12]Iswan.

[13]Iswan.

（*financial literacy*）、财务知识（*financial knowledge*）、财务态度（*financial attitude*）与控制点（*locus of control*）。该研究的结果表明，收入水平、金融素养和财务态度会影响财务管理行为，而教育程度、财务方面的知识和控制点对财务管理行为没有影响。[14]

基于分析结果，本研究得出结论：金融素养和收入水平是影响西爪哇民众负债行为的因素；相反，婚姻状况和生活方式对负债行为没有显著影响。这一发现表明，在解释所研究人群的负债行为时，经济因素和财务能力比人口学特征或生活方式发挥着更为主导的作用。[15]从心理学角度看，一项关于受薪员工负债行为影响因素的研究发现，根据局部假设检验的结果，只有主观规范对举债意向有显著影响；相反，对负债行为的态度和感知行为控制（*Perceived Behavioral Control*，PBC）没有显示出有意义的影响。这些结果表明，负债行为更多地受到社会压力或期望的影响。因此，在具有集体主义文化特征的社会中，举债的决定往往由规范和社会环境的影响所塑造，而不仅仅取决于个人的考量。[16]总体而言，既有研究已尝试从多种视角确定负债行为的决定因素，包括金融素养、自我控制、收入水平、生活方式、主观规范以及数字金融服务的可及便利。这些发现表明，负债行为是一种多维度的现象，受经济、心理、社会与行为因素相互作用的影响。

这些研究表明，迄今为止，关于负债行为的研究大多集中于确定负债行为的决定因素，如金融素养、自我控制、收入水平、生活方式、主观规范以及数字金融服务的可及便利。换言之，既有研究主要试图解释一个人为何举债以及影响这一行为的因素。尽管这些研究对解释负债行为的决定因素作出了重要贡献，但尚未将基督教神学的原则整合为一个解释负债行为预防机制的概念框架。

综合本研究所考察的文献，迄今尚未发现有研究专门发展出一个以基督教管家职分为基础的负债行为预防概念模型。多数研究仍集中于确定负债行为的决定因素和财务管理策略，而不是构建一个植根于基督教神学原则的预防模型。因此，本研究通过发展“以圣经管家职分为基础的负债预防模型”来填补这一空白，该模型是对以下原则加以综合的成果：神的所有权（所有权神学，*ownership theology*）、作为管家的身份（管家职分，*stewardship*）、知足（*contentment*）、属灵操练（*spiritual discipline*）、自我控制（*self-control*）以及财务管理中的顺服（*financial obedience*）。该模型被提出作为一个概念框架，用以从基督教信仰的角度解释负债行为的预防机

[14]Zulfa Zakiatul Hidayah2 Erin Soleha1, “Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Status Pernikahan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Berhutang,” *Revitalisasi, Jurnal Ilmu Manajemen* Vol.12 No. (2023).

[15]Zulfa Zakiatul Hidayah2 Erin Soleha1, “Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Status Pernikahan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Berhutang,” *Revitalisasi, Jurnal Ilmu Manajemen* Vol.12 No. (2023).

[16]Theda Renanita and Rahmat Hidayat, “Faktor-Faktor Psikologis Perilaku Berhutang Pada Karyawan Berpenghasilan Tetap,” *Jurnal Psikologi Universitas Gajah Mada* Vol. 40 No (2013).

制。基于上述阐述，可以理解，负债行为是一个受多种经济、心理、社会与行为因素影响的问题，若管理不善，有可能造成严重后果。因此，本研究探讨基督教信仰中的财务管家职分原则如何能够通过发展“以圣经管家职分为基础的负债预防模型”而成为预防负债行为的一种进路。

研究方法

本研究采用质性研究进路与文献研究法，分析圣经视角下的基督教管家职分概念以及以往关于负债行为的各项研究。资料来源包括作为首要来源的圣经，以及作为次要来源的、与负债行为、金融素养、自我控制和基督教管家职分相关的印度尼西亚文和英文期刊论文、学术专著及学术文献。文献依据其与研究焦点的相关性加以遴选，随后通过主题识别、概念归类、内容分析与概念综合进行分析，以构建“以圣经管家职分为基础的负债预防模型”。

研究结果与讨论

以往的各项研究表明，负债行为是一种受多种因素影响的现象，如金融素养、自我控制、生活方式、主观规范以及数字贷款的可及便利。这些发现表明，负债行为不能仅以单一因素来解释，而是经济、心理、社会与行为各方面相互作用的结果。尽管如此，多数研究仍集中于确定负债行为的决定因素以及债务发生之后的管理策略，而植根于价值体系与品格塑造的预防性进路则仍相对有限。因此，本研究分析基督教信仰中的管家职分原则如何能够被理解为一种神学框架，它有潜力塑造更负责任的财务行为，并对举债倾向起到预防作用。

R. A. 尤安尼萨（R. A. Yuannisa）2025年的研究得出结论，卷入网络贷款有两个主要原因：（1）借贷的便捷可及，以及（2）生活方式。[17]与此同时，格尔森·马努隆（Gerson Manurung）等人在2025年5月关于数字时代负债习惯的研究中得出结论：（1）网络贷款的便捷可及对负债行为有显著影响，是增加员工举债倾向的主要决定因素；（2）网络贷款的可及性与负债习惯的程度对一个人的财务健康有显著影响，并且对维护家庭财务福祉至关重要。[18]便捷可及与生活方式是负债行为的原因，尤其是在网络贷款方面。

社会与心理因素影响负债行为与习惯。这在桑德拉·奥利娅·波尔纳马（Sandra Aulia Poernama）的研究中得到揭示。她针对年轻一代，即Z世代的研究得出结论，数

[17]Maryam Batubara Rizka Adlia Yuannisa, Mustafa Kamal Rokan, “The Effect Of Literacy, Financial Inclusion, Lifestyle, And Environment On The Rise Of Illegal Online Loans Through Easy Transactions Among The Community,” *Amkop Management Accounting Review* Vol.5, no. Issue 2 (2025).

[18]Lukman Hakim Manurung, Gerson; Sli, hapzi; Manrung, Adler Haymans; Sangapan, “Kebiasaan Berutang Di Era Digital : Kontribusi Budaya Hemat Dan Akses Pinjaman Online Terhadap Kesehatan Keuangan Rumah Tangga,” *Journal of Capital Markets and Banking* Vol 13, no. 2 (2025).

字贷款的便捷可及、高度消费主义的生活方式以及较低的金融素养，是推动负债行为的主要因素，此处指的是*pinjol*（网络借贷），其最终带来涉及财务、社会和心理层面的复杂影响。[19]可以得出结论，人们负债的原因是：（1）社会方面，即生活方式因素；以及（2）缺乏财务方面的理解，致使决策不够明智。

基于以往关于负债行为决定因素的研究发现，以下的讨论旨在分析基督教信仰对负债行为的看法，并探讨财务管家职分作为一种预防性进路、减少举债倾向的潜力。生活方式因素与举债的决定都涉及自我控制。产生决定的理解或思维过程，应当建立起力量，以确定一个人的人生观，并在信仰信念的基础上塑造一个人的行为，此处指的是基督教信仰。基督教中的管家职分是基督徒信仰成熟的塑造过程的一部分。成熟本身即是心智与灵性的塑造，始于心思意念的改变。丹尼尔·佩萨赫·普尔沃努格罗霍（Daniel Pesah Purwonugroho）写道，心思在基督徒生活中扮演重要角色，心意更新将为信徒的生命带来极大的属灵益处。[20]塞缪尔·伦贡（Samuel Lengkong）与永基·桑佩兰（Yonggi Sampelan）在关于罗马书12:2视角下心意更新的研究中得出结论：心意更新必须不断经历一个日益成熟的过程，即以神的话语和圣灵的引导充满并塑造自己的思想，同时更多地专注于属灵的事，即祷告、敬拜和查经活动。[21]管家职分是基督在神的话语中的教导，当心思被圣灵更新时，它将成为预防负债行为的解决之道。

圣经对负债的看法

总体而言，圣经描绘神祝福祂的子民，使他们能够借贷给他人，而不必依赖债务生活。这一原则既强调负责任的生活管理，也强调对他人的慷慨。[22]使徒保罗甚至禁止罗马教会亏欠人（罗马书 13:8）。无力管理债务，可能导致丧失经济上的独立，并形成一种限制个人自由的捆绑，在债务无法偿还时尤其如此。[23]这一点早已记载于箴言22:7：“富户管辖穷人；欠债的是债主的仆人。”另一方面，正如整本圣经的主题，即神的爱，神是爱，祂以爱回应债务。摩西律法中神关于债务的规定，是以色列人在第七年豁免债务（申命记 15:1–2；31:10）。除了禁止负债之外，使徒保罗还提出彼此相爱、尤其是爱邻舍的重要性，视之为律法中首要的诫命。

---

[19]Mirna Nur Alia Poernama, Sandra Aulia; Achdiani, Yani; Abdullah, “Pinjaman Online, Konsumerisme, Dan Krisis Finansial Generasi Z,” *SENTRI* Vol. 4, No, no. 2025 (2025).

[20]Daniel Pesah Purwonugroho, “Transformasi Akal Budi Dalam Roma 12:2 Dan Dampaknya Terhadap Pertobatan Jemaat Kristen : Sebuah,” *AP-Kain* Vol. 2 No., no. Juli, 2024 (2024).

[21]Yonggi Lengkong, Samuel; Sampelan, “Pembaharuan Budi Dalam Perspektif Roma 12:2; Upaya Menghadapi Tantangan Di Era Digital,” *EUANGGELION* Vol 4, No., no. July, 2023 (2023).

[22]Tomy Wibiksono, “Kajian Biblika Tentang Hutang Finansial,” *Mathetes, Jurnal Teologi dan Pendidikan Kristen* Vol.1 No.2 (2020).

[23]Wibiksono.

圣经中有两千三百五十多节经文论及金钱、财富及一切与财务相关的事。圣经对如何正确运用金钱有大量阐述。事实上，耶稣在新约中所讲的三十八个比喻里，有十六个涉及如何处理金钱和财物。[24]从基督教神学的角度看，腓立比书 4:19 并不被理解为为忽视财务规划提供正当性，而是被理解为培养对神供应之信靠的神学基础。这种确信有可能培养知足（*contentment*，即一种充足感），[25]使人不至于被驱使借助债务来满足每一种欲望。因此，腓立比书 4:19 在本研究中的贡献，不在于经济层面，而在于塑造一种能够影响财务行为的内在态度。与着重于提升管理财务之知识和技能的 *financial literacy*（财务素养）不同，马太福音 25 章中的管家职分概念源于神学身份的转变。管家管理财富，不只是因为他明白经济原理，而是因为他意识到一切资源都属于神，并且必须向祂交账。[26]因此，管家职分（*stewardship*）提供了超越财务素养的道德与属灵维度，因为财务决定被理解为对神顺服的一种表现。在本研究的语境中，知足被理解为一种限制消费冲动的机制。当需要不再等同于想要时，借助债务维持某种生活方式的压力便会减轻。因此，保罗关于知足的教导与预防负债行为相关，因为它塑造了一种不依赖过度消费的生活取向。

保罗在罗马书 13:8 中的禁令，不仅仅被理解为对一切形式债务的绝对禁止，而是被理解为强调信徒不可活在妨碍其道德责任的财务捆绑之中。[27]在本研究的语境中，这一原则成为伦理基础，即财务管理必须指向负责任的生活，从而减少对不必要债务的依赖。

财务管家职分与知足

印尼语词 penatalayanan（管家职分）由词根 tata 与 layan 构成：tata 意为秩序或方式，layan（服事）意为帮助管理或预备人所需要的一切，而前缀 pe- 与后缀 -an 表示过程、方式、行为或安排。[28]若采用其英语对应词 *stewardship*，该词的意思是“管家的职位与职责；管家即作为他人代理者的人，尤指妥善管理财务、产业等事务。被视为值得照管和保存的负责任的监管。”（*The position and duties of a steward, a person who acts as the surrogate of another or others, especially managing properly financial affairs an*

[24]Dwight Nichols, *God's Plan For Your Finances* (North Little Rock, AR: Whitaker House, 1998).

[25]Gordon D Fee, *Paul's Letter to the Philippians* (Eerdmans, 1995).

[26]Kimberly A Gentry, “Stewardship: Taking Care of Your Followers,” in *Leadership as Loving One Another: Agapao and Agape Love in the Organization* (Springer, 2024), 111–19.

[27] F. F. Bruce, *Tyndale New Testament Commentaries Romans*, ed. Leon Morris, *Tyndale New Testament Commentaries; Romans*, Second Edi (Nottingham: Inter-Varsity Press, 2008).

[28]Hasan Alwi - Kepala Pusat Bahasa Team Redaksi, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Third (Balai Pustaka - Pusat Bahasa Departemen Pendidikan Nasional, 2001).

estate etc,. – The responsible overseeing considered worth caring for and preserving.）[29]“经理人”一词常被用来代替管家一词；考虑到上述 *stewardship* 一词的定义，可以得出结论：存在着物主交托给管理者去照管和经营的信托，而管理者必须就所托付的一切负责交账。

丹尼尔·康威（Daniel Conway）是教师、作家，也是得克萨斯州达拉斯 RSI Catholic Services Group 的副总裁，他写道：“管家职分是一个圣经概念。它指的是犹太—基督教的信念，即我们每个人都蒙神赐福，拥有某些才干、能力、资源和机会，我们蒙召去培育和发展它们，既为自己的益处，也为人类大家庭的益处。”[30]管家职分的概念在创造之初便已存在，由神自己作为发起者，向按着祂的形象和样式受造的首批人类所启示（创世记 1:26–28）。人类被赐予一项使命，同时必须在管理大地上负起责任。伊凯奇·P·伊赫吉里卡（Ikechi P. Ihejirika）写道：唯有人类蒙神指派为祂所造之物的管理者（管家），承载祂的形象。在创世记的记载中，神为使第一个人喜悦而尽其所能：祂把亚当安置在一座美丽的园子里，园中有河水不断灌溉，生长各样悦人的果子；亚当给所有动物命名，这证实他确实对大地拥有管辖权；神还定期来看他。毫无疑问，神喜悦与亚当相交。[31]

据托马塔拉牧师（Rev. Y. Tomatala）所言，旧约中的管家职分概念，指的是那些接受托付，同时被授权对所托付的一切加以管理、带领并承担责任的人。[32]而从新约的角度看，管家职分被理解为通过完全委派权柄与责任而赋予一个人的使命，使其按照所托付的信任去执行某项特定任务。因此，管家职分不仅关乎管理的权利，也要求在委托者面前就所承担的责任负责交账。[33]综合上述两种定义，就财务管家职分而言，可以得出结论：对信徒来说，财务管家职分是托付给每位信徒的一项光荣职责，即为着托付给他或她的特殊任务，去统领、安排并运用自己的财务。

在同一本书中，托马塔拉牧师阐明，耶稣的管家职分是祂降世目的的有机组成部分，即扩展神的国。此外，爱必须是管家职分的动机，也就是客观上无私的爱。参与神的管家职分的基督徒必须为这一职分作出牺牲，然后才能看到成果。[34]管家职分本身是属灵活动的一部分，而不仅仅是身体上的活动。在才干的比喻及其他比喻中，耶

[29]“Dictionary.Com,” Dictionary.com, n.d.

[30]Daniel Conway, *I Like Being in Parish Ministry - Stewardship* (Mystic, CI 06355: Twenty Third Publication, 2005).

[31]Ikechi P. Ihejirika, *Stewards of The Kingdom* (Bloomington, IN47403: WestBow Press, 2014).

[32]Yakob Tomatala, *Penatalayanan Gereja Yang Efektif Dii Dunia Modern*, 1st ed. (Penerbit Gandum Mas, 1987).

[33]Yakob Tomatala.

[34]Yakob Tomatala.

稣教导的主旨关乎天国，也称为神的国，而罗马书 14:7 说：“因为神的国不在乎吃喝，只在乎公义、和平，并圣灵中的喜乐。”由此可见，管家职分与属灵的事相关，包括财务管家职分。

在履行天国的管家职分时，管家必须具备若干认识。不仅要有经济学所教导的管理财务的素养，更要有圣经观念下关于金钱的素养。与着重于提升个人有效管理财务的知识、技能和能力的财务素养不同，基督教神学视角下的管家职分源于身份与生活取向的转变。管家职分视一切财富都属于神，并托付给人去负责任地管理，因此财务决定不仅基于经济考量，也基于在神面前的道德与属灵责任。由此，神学对财务行为的贡献不在于财务管理的技术层面，而在于塑造构成每一项财务决定之基础的价值观、动机和品格。这一视角正是基督教管家职分有别于经济学研究中财务素养概念之处。

正如才干的比喻所示，所有权至关重要，因为原则上，管家只是受托管理金钱、财产和财富，并不成为拥有者。所有权属于神；祂是创造万有的神，包括创造人类，因此神是一切的主人。主创造了宇宙及一切自然资源，无论是地里的还是地上的。确实，你的灵魂本身就属于主耶稣。[35]你所拥有的能力和力量都来自主。没有能力，你就不可能在这地上拥有任何东西。[36]（历代志下 1:12；29:11–12）神不仅创造，也是以祂的爱看顾祂所造之物的神。祂关注祂子民的需要，这在整本圣经中都得到证明。从基督教神学的角度看，神的供应被理解为不仅涵盖属灵方面，也涵盖祂子民的物质需要。因此，基于圣经的见证，信徒相信神作为创造者和托住万有者，能够供应他们的一切需要。这一神学理解成为培养对神供应之信靠的基础，在本研究的语境中，这种信靠有可能影响信徒如何看待需要、财物的使用以及财务决定。使徒保罗在写给腓立比教会的信中确认了这一确信：“我的神必照他荣耀的丰富，在基督耶稣里，使你们一切所需用的都充足”（腓立比书 4:19）。这节经文成为神学基础，表明神的供应涵盖信徒生命的方方面面，合乎祂的旨意和祂丰盛的恩典。他之所以这样说，是因为在前面的经文中提到，腓立比教会馈赠礼物给祂的仆人，作为腓立比人灵命成熟的标志（腓立比书 4:10–18）。这与耶稣在马太福音 6:33 所吩咐的一致：“你们要先求他的国和他的义，这些东西都要加给你们了。”如果信徒的需要由他们的神来满足，最终信徒就能避免负债行为。

使徒保罗也教导提摩太何为知足。提摩太前书 6:6–8：“然而，敬虔加上知足的心便是大利了。因为我们没有带什么到世上来，也不能带什么去；只要有衣有食，就当知足。”显然，这段经文把充足的标准定在有衣有食。鲁宾·A·亚伯拉罕博士牧师（Rev. Dr. Rubin A. Abraham）在其著作 *Mengubah Utang Menjadi Uang*（《化债务为金

[35]Samuel Hutabarat, *Memuliakan Tuhan Dengan Harta*, 5th Editio (Yogyakarta, Indoensia, 2010).

[36]Hutabarat.

钱》）中写道，一个在生活中永不满足的人，是心里贫穷的人。[37]使徒保罗告诉提摩太，人生最重要的需要仅有两项，即衣和食。若一个人已拥有这两样，便已进入供应充足的范畴。[38]当人们感到知足、有衣有食时，就不应觉得缺乏，从而能够远离那些构成许多负债行为之缘由的消费欲望。

使徒保罗在任何境况下都学会了知足（腓立比书 4:11）；知足是必须学习的。作为一个正在学习知足的人，需要操练，这使使徒保罗在腓立比书 4:12–13 中说："我知道怎样处卑贱，也知道怎样处丰富；或饱足，或饥饿；或有余，或缺乏，随事随在，我都得了秘诀。我靠着那加给我力量的，凡事都能做。"保罗之操练的秘诀，即他能忍受一切的秘诀，在于赐他力量的主。管家职分的任务是属灵的事，要履行它需要节制。这种节制并非出于体力，而是圣灵的果子，是由圣灵掌管的生命所塑造的节制。当基督徒在主面前作一个好管家履行其任务时，他由圣灵掌管的生命将结出节制的果子，使他远离负债行为。

在《*The Art of Divine Contentment*》（*Seni Merasa Puas yang Ilahi*，即"神圣知足之术"）一书中指出，罪恶的生活方式无须学习，但神圣知足之术若无圣洁的努力则无法获得。之所以必须有如此多的学习与操练，有两个重要原因：其一，属灵之事与本性相悖；其二，属灵之事超越本性。[39]管家职分即包含在其中，它是一种属灵技能。属灵的学习与操练被理解为一个品格塑造的过程，即效法基督这位完美管家的榜样。在本研究的脉络中，这种品格塑造被视为发展知足（*contentment*）、自制（*self-control*）以及财务管理上顺服的根基，并进而被综合为"以圣经管家职分为基础的债务预防模型"。

以圣经管家职分为基础的债务预防模型

基于对圣经债务观的研究、管家职分概念（*stewardship*）、心意更新以及各种债务行为研究的综合，本研究提出一个以圣经管家职分为基础的债务预防模型。该模型建立于如下前提：债务行为不仅如以往诸多研究所阐释的那样受经济因素、财务素养或社会压力的影响，也受价值体系的影响，这一价值体系塑造人在神面前如何看待所有权、责任、知足以及财物的使用。因此，债务行为的预防被理解为一个植根于基督教管家职分原则的品格与灵性塑造过程。

[37]Pdt. Rubin Adi Abraham, *Mengubah Utang Menjadi Uang*, 5th editio (Yogyakarta, Indoensia: Penerbit Andi, 2011).

[38]Hutabarat, *Memuliakan Tuhan Dengan Harta*.

[39]Thomas Watson, *The Art of Devine Contentment An Exposition of Philippians 4:11* (Abbotsford, WI 54405: Aneko Press, 2023).

所提出的模型由六个相互关联的组成部分构成，即所有权神学（*ownership theology*）、管家身份（*stewardship identity*）、知足（*contentment*）、属灵操练（*spiritual discipline*）、自制（*self-control*）与财务顺服（*financial obedience*）。这六个部分构成了一个由神学转变迈向财务行为改变的过程，即债务预防（*debt prevention*）。所提出的次序并不仅仅是时间上的先后，而是遵循由最根本的本体论前提走向行为的运动。模型的起点是一个关于所有权实在的神学命题，即确信神是万物（包括财物）的绝对拥有者。有了所有权的清晰认识，管家职分的概念便有了根基。接着，从“所有权”这一本体论前提出发，运动转向人的自我理解：若神是拥有者，则人作为神面前管家的身份（*stewardship identity*）便与知足感（*contentment*）的状态相联系，因为人认识到自己的身份，便不再处于追逐无限财物的状态。由此产生的这种知足需要属灵操练（*spiritual discipline*），以使知足感不致朝令夕改。持续践行的读经、祷告与敬拜，进而产生罗马书 12:2 所教导的心意更新，而这种更新成为自制得以产生的基础。换言之，在本模型中，自制并不被理解为一种独立存在的心理能力，而是属灵操练所产生之心意更新的果子。这一序列最终归结于财务顺服（*financial obedience*），作为先前整个过程具体而可见的体现。然而，本模型所提出的因果方向并非唯一可被论证的逻辑可能。实践与操练同样可以塑造信念，而不仅仅是信念的结果，因此神学信念与属灵实践之间的关系也可被理解为循环往复、相互强化的，而不仅仅是线性且单向的。本模型之所以选择突出从所有权神学（*ownership theology*）到财务顺服（*financial obedience*）的线性次序，是因为本研究旨在以循序渐进且可教导的方式阐明债务预防行为的形成过程，故而认为渐进式模型对于会众塑造的目的而言更具可操作性。以下依次阐述这六个部分。

神作为万物的拥有者
↓
所有权神学（*Ownership Theology*）
认识到一切财物都属于神
身份与生命导向
↓
管家身份（*Stewardship Identity*）
人是神的管家
↓
知足（*Contentment*）
满足感
操练与品格的塑造
↓
属灵操练（*Spiritual Discipline*）
神的话语、祷告、敬拜与心意更新
↓
自制（*Self-Control*）
节制私欲
财务实践与预防性影响
↓
财务顺服（*Financial Obedience*）
按神的话语管理财务
↓
债务预防（*Debt Prevention*）
预防债务行为

第一个组成部分是所有权神学（*ownership theology*），即确信神是全部受造界及人类所拥有的一切资源的绝对拥有者。[40]这一视角塑造了如下范式：人并非其所持财富的绝对拥有者，而只是领受了按神的旨意加以管理的托付。这种理解使金钱使用的导向由个人利益转向对拥有者的责任。因此，财务决策不再仅仅基于消费欲望，而是基于这样的意识：每一项资源都将在神面前交账。

对神所有权的意识进而塑造管家身份（*stewardship identity*），即作为神的管家的自我身份。[41]在这一视角下，信徒明白生活的各个方面，包括财务管理，都是神所托付之管家任务的一部分。这一身份产生一种道德责任，即明智地管理财物，而不仅仅是追求个人的满足。因此，财务决策被视为顺服神的一部分，而不仅仅是经济活动。

[40]Christopher J H Wright, *Old Testament Ethics for the People of God* (InterVarsity Press, 2004).

[41]R Scott Rodin, *The Steward Leader: Transforming People, Organizations and Communities* (InterVarsity Press, 2013).

管家身份反过来产生知足（*contentment*），即一种满足感。[42]从圣经的角度看，知足并不意味着拒绝经济进步，而是对神的供应心怀内在的满足，使人不致不断被驱使去满足无尽的欲望。知足成为一种机制，限制那往往成为债务行为开端的消费倾向。当人信靠神的供应时，为维持某种生活方式或藉债务满足社会期待而产生的压力便日益减轻。

知足需要藉属灵操练（*spiritual discipline*）来培育，即包括读神的话语、祷告、敬拜以及罗马书 12:2 所教导的心意更新在内的属灵操练。[43]属灵操练的作用在于坚固人朝向神的生命导向，使神国的价值观持续塑造思维模式与决策方式。在财务管理的处境中，属灵操练成为确保金钱使用导向不致滑向物质主义或消费主义的途径。

持续践行的属灵操练进而增强自制（*self-control*）。[44]多项研究表明，自制力低下是增加人举债倾向的因素之一，尤其表现为消费行为、冲动性使用信贷以及短期的财务决策。[45]然而，在基督教神学的视角下，自制不仅被理解为一种心理能力，也是由与神的关系所塑造的属灵成长的果子。因此，自制成为为顺服神话语的原则而延迟眼前满足的能力。

自制进而体现为财务顺服（*financial obedience*），本研究将这一术语特别界定为在财务资源的管理上对神的权柄所作出的顺服回应。这是按圣经原则管理财务的顺服。财务顺服体现在以下习惯中：区分需要与想要，量入为出，避免不必要的债务，负责任地管理收入，并将资源作为对神的管家职分的一部分来使用。在这一阶段，神学原则不再仅仅停留于知识，而是体现在日常财务管理的实践之中。

基于这些组成部分之间的关系，本研究主张，债务行为的预防不仅是财务素养提高或自我控制能力增强的结果，而是神学身份塑造过程的最终成果。对神作为拥有者的意识产生管家的身份，这一身份产生知足，知足藉属灵操练得以培育，属灵操练增强自制，自制则体现为按神的话语管理财务的顺服。正是这一系列过程最终塑造了负责任的财务行为，并预防了举债的倾向。

这一概念模型通过表明财务管家职分不仅是管理财物的伦理原则，而且是塑造信徒财务行为的预防性框架，从而推动了实践神学的发展。除理论贡献外，该模型还可作为教会开展基督教理财教育、会众塑造与牧养事工的基础，亦可为进一步实证检验模型各组成部分之间关系的研究提供基础。

---

[42]Jeremiah Burroughs, *The Rare Jewel of Christian Contentment* (Lulu. com, 2015).

[43]Richard J Foster, “Celebration of Discipline: The Path to Spiritual Growth (Special” (HarperOne, 2018).

[44]James S Spiegel, “Cultivating Self-Control: Foundations and Methods in the Christian Theological Tradition,” *Journal of Spiritual Formation and Soul Care* 13, no. 2 (2020): 193–210.

[45] Sara Fernández-López et al., “Self-Control and Debt Decisions Relationship: Evidence for Different Credit Options,” *Current Psychology* 43, no. 1 (2024): 340–57.

结论

基于对圣经研究、管家职分概念以及各种债务行为研究的综合，本研究表明，基督教管家职分有潜力成为预防债务行为的一种进路。与以往更多关注财务素养、生活方式、贷款便利性及自制等因素的研究不同，本研究将神学价值体系置于根基地位，认为它影响人如何看待所有权、责任、知足与财务管理。

作为概念上的贡献，本研究提出以圣经管家职分为基础的债务预防模型，该模型由六个组成部分构成，即所有权神学（*ownership theology*）、管家身份（*stewardship identity*）、知足（*contentment*）、属灵操练（*spiritual discipline*）、自制（*self-control*）与财务顺服（*financial obedience*）。该模型阐明，债务行为的预防被理解为一个神学身份、品格与财务行为逐步形成的过程，始于认识到神是一切资源的拥有者，终于在负责任的财务管理中实现顺服。

本研究通过提供一个将基督教管家职分原则与财务行为研究相整合的概念框架，推动了实践神学的发展。所提出的模型有望成为教会、基督教教育机构及后续研究开展理财管家职分教育并以实证方式检验模型各组成部分之间关系的概念基础。

研究局限

本研究采用文献研究进路（*library research*），因此所得研究结果仍属概念性的，是在分析圣经研究以及以往各种关于债务行为与管家职分的研究的基础上形成的。因此，本研究所提出的以圣经管家职分为基础的债务预防模型尚未经实证检验，其各组成部分之间关系的强度及其解释个人财务行为的有效性均有待验证。

对后续研究的建议

建议后续研究通过实证进路，无论是定量、定性还是混合方法，检验所提出的概念模型，以便对所有权神学、管家身份、知足、属灵操练、自制和财务顺服与债务行为之间的关系进行科学检验。此外，还需要在教会、基督教教育机构和社群团体等不同处境中开展研究，以评估该模型在理财管家职分教育及负责任财务行为塑造中的应用。

参考文献

Abraham, Pdt. Rubin Adi. *Mengubah Utang Menjadi Uang*. 5th editio. Yogyakarta, Indoensia: Penerbit Andi, 2011.

Adi Ahdiat. “10 Negara Yang Warganya Paling Banyak Utang, Ada Indonesia?” *Databooks*. Last modified 2022. https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/12/06/10-negara-yang-warganya-paling-banyak-utang-ada-indonesia.

Conway, Daniel. *I Like Being in Parish Ministry - Stewardship*. Mystic, CI 06355: Twenty Third Publication, 2005.

Egeham, Lizsa EgehamLizsa. “Ngeri! 25 Orang Bunuh Diri Akibat Terlilit Utang Pinjol Sepanjang 2023.” *Liputan 6.Com*. Last modified 2023. https://www.liputan6.com/news/read/5485790/ngeri-25-orang-bunuh-diri-akibat-terlilit-utang-pinjol-sepanjang-2023.

Erin Soleha1, Zulfa Zakiatul Hidayah2. “Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Status Pernikahan Dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Berhutang.” *Revitalisasi, Jurnal Ilmu Manajemen* Vol.12 No. (2023).

Haryanto, Eko. “Konsumerisme Dan Teologi Moral: Kajian Kritis Dan Responsibilitas Moral Kristiani Terhadap Konsumerisme.” *Veritas* 13/1, no. 2012–4 (2012): 1.

Hutabarat, Samuel. *Memuliakan Tuhan Dengan Harta*. 5th Editio. Yogyakarta, Indoensia, 2010.

Ihejirika, Ikechi P. *Stewards of The Kingdom*. Bloomington, IN47403: WestBow Press, 2014.

Iswan, Karina. “Pengaruh Kontrol Diri Dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Utang.” *Perbanas Institutional Repository*, 2018. http://eprints.perbanas.ac.id/id/eprint/4067.

Lengkong, Samuel; Sampelan, Yonggi. “Pembaharuan Budi Dalam Perspektif Roma 12:2; Upaya Menghadapi Tantangan Di Era Digital.” *EUANGGELION* Vol 4, No., no. July, 2023 (2023).

M. Rizky Dwi Prihartono, Nadia Asandimitra. “International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences Vol. 8 , No. 8, August 2018, E-ISSN: 2 2 2 2 -6990 © 2018 HRMARS 308 Full Terms & Conditions of Access and Use Can Be Found at Http://Hrmars.Com/Index.Php/Pages/Detail/Publication-.” *International Journal of Academic Research in Business and Social Science* Vol. 8 No., no. 2018 (2018).

Manurung, Gerson; Sli, hapzi; Manrung, Adler Haymans; Sangapan, Lukman Hakim. “Kebiasaan Berutang Di Era Digital : Kontribusi Budaya Hemat Dan Akses Pinjaman Online Terhadap Kesehatan Keuangan Rumah Tangga.” *Journal of Capital Markets and Banking* Vol 13, no. 2 (2025).

Nichols, Dwight. *God’s Plan For Your Finances*. North Little Rock, AR: Whitaker House, 1998.

Novika, Fanny. “Pinjaman Online Ilegal Menjadi Bencana Sosial Bagi Generasi Milenial.” *MSEJ : Management Studies and Entrepreneurship Journal* Vol 3. No. (2022).

Poernama, Sandra Aulia; Achdiani, Yani; Abdullah, Mirna Nur Alia. “Pinjaman Online, Konsumerisme, Dan Krisis Finansial Generasi Z.” *SENTRI* Vol. 4, No, no. 2025 (2025).

Purwonugroho, Daniel Pesah. “Transformasi Akal Budi Dalam Roma 12:2 Dan Dampaknya Terhadap Pertobatan Jemaat Kristen : Sebuah.” *AP-Kain* Vol. 2 No., no. Juli, 2024 (2024).

Rachmad Subiyanto. “60% Penduduk Indonesia ‘Dijerat’ Hutang.” *Bisnis.Com*. Last modified 2014. Accessed July 23, 2024. https://ekonomi.bisnis.com/read/20140222/9/205268/60-penduduk-indonesia-dijerat-hutang.

Renanita, Theda, and Rahmat Hidayat. “Faktor-Faktor Psikologis Perilaku Berhutang Pada Karyawan Berpenghasilan Tetap.” *Jurnal Psikologi Universitas Gajah Mada* Vol. 40 No (2013).

Rizka Adlia Yuannisa, Mustafa Kamal Rokan, Maryam Batubara. “The Effect Of Literacy, Financial Inclusion, Lifestyle, And Environment On The Rise Of Illegal Online Loans Through Easy Transactions Among The Community.” *Amkop Management Accounting Review* Vol.5, no. Issue 2 (2025).

Setiawati, Susi. “Utang Pinjol Menggunung, Gen Z & Milenial Paling Demen Ngutang.” *CNBC Indonesia*. Last modified 2024. Accessed November 11, 2024. https://www.cnbcindonesia.com/research/20241104062333-128-585270/utang-pinjol-menggunung-gen-z-milenial-paling-demen-ngutang.

Solusi. “TERJERAT DARI 60AN PINJOL DENGAN HUTANG 40X DARI PENDAPATAN | Christina Solusi Talks,” 2024. https://www.youtube.com/watch?v=CPhSFypybxg.

Team Redaksi, Hasan Alwi - Kepala Pusat Bahasa. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Third. Balai Pustaka - Pusat Bahasa Departemen Pendidikan Nasional, 2001.

Watson, Thomas. *The Art of Devine Contentment An Exposition of Philippians 4:11*. Abbotsford, WI 54405: Aneko Press, 2023.

Wibiksono, Tomy. “Kajian Biblika Tentang Hutang Finansial.” *Mathetes, Jurnal Teologi dan Pendidikan Kristen* Vol.1 No.2 (2020).

Yakob Tomatala. *Penatalayanan Gereja Yang Efektif Dii Dunia Modern*. 1st ed. Penerbit Gandum Mas, 1987.

“BPS Catat Ekonomi Indonesia Tumbuh 3,69 Persen Pada 2021.” *Kementrian Komunikasi Dan Informasi*. Last modified 2022. https://www.kominfo.go.id/content/detail/39835/bps-catat-ekonomi-indonesia-tumbuh-369-persen-pada-2021/0/berita.

“Dictionary.Com.” *Dictionary.Com*. https://www.dictionary.com/browse/stewardship.

“OJK: Bahaya Pinjol Jerat Buruh, Ibu Rumah Tangga Dan Pelajar.” *Kementrian Komunikasi Dan Informasi*. Last modified 2023. https://www.kominfo.go.id/content/detail/50939/ojk-bahaya-pinjol-jerat-buruh-ibu-rumah-tangga-dan-pelajar/0/berita.