



每月第一個星期三出版  
加拿大號角網頁  
www.heraldmonthly.ca



加拿大央行2020年3月將基準利率下調至0.25%，兩年後為了應付通脹，開始先後10次逐步調高利率，直至2023年7月的5%。這幾厘的利息升幅，令不少人每日增加可觀的額外開支。一間破產信託公司在今年2月發表調查報告，指出2023年消費者破產率急劇上升，報告更預測只要生活成本和利率高路不下，加拿大各地的破產率將持續上升。利率起跌，無論你是否切膚之痛，個中影響不可不知；步步高息幾時休？

撰文及策劃：陳筱苓



寶琳如：  
都是神給的好機會 P.20

### 房貸增加了三分之一

宋先生3年前買新房子時利息還不太高，想不到自一年前開始，利息不斷上升。宋先生說房貸利息加了好幾次，每次二、三百元不等，現在累積起來已比原來的供款額增加了三分之一；宋先生指出他們的消費模式因此而改變。宋先生說：「出去吃一頓飯就要花費一、二百元，所以現時已很少



加拿大央行行長馬克萊姆 (圖：Bank of Canada)

匯款來供房貸。還有開餐館的朋友，生意額也下降了約兩成，估計是大家開支增加，也就無閒錢消費。

### 通脹不降仍會加息

對於未來央行的利率政策，宋先生盼望能盡快減息：「縱使我們在開支上的精神壓力不太大，但也希望央行能降息，因為這樣瘋狂地加息，令人感覺在經濟上沒有指望。政府只用加息來

控制高樓價和高物價，絕對是武斷的做法，應該還有其他可行的方法。」隨著加拿大的通脹率進一步回落，許多人如宋先生一樣憧憬央行能調低利率；然而，央行在1月24日宣佈仍然將基準利率維持在5%，但表示已開始討論何時減息。儘管如此，央行行長馬克萊姆 (Tiff Macklem) 表示，如果通脹不能降下來，央行不排除進一步加息的可能。📍

請上號角網站www.heraldmonthly.ca收聽本文聆聽版音頻。

外出用餐，如今約朋友都是在家裡聚會，自己動手做菜，不再光顧外面的食肆。此外，也減少購買不需要的東西，本來很喜歡電子產品的我，對於不必要的消費就不花了。」

宋先生坦言，自己買樓時沒想過利息會加得如此厲害，幸好夫婦二人的收入加起來總算可以應付，可是高利息對其他朋友的影響就比較大；他稱有朋友買下大房子，每月的供款因加息而增加了約2,000元，本來只靠丈夫的收入負擔開支，現時太太也要出來工作幫補家計。另有朋友應付不了房貸供款，但又不想將房子低價出售，結果只能向父母求救，每月由中國

支付所有利息，最終可能要增加供款額，甚或出現「負擔銷抵押貸款」(negative amortization mortgages)，因為還款金額已不足以償還最初條款中的貸款金，令付款期限延長數年甚至數十年。

根據加拿大廣播公司 (CBC) 的報道，安省一名置業者的貸款利率從原本的1.9%升至逾5%，最終每月用於支付本金額只有23元，其餘的全是利息，房貸期限也從25年延長至47年。加拿大金融消費者局 (Financial Consumer Agency of Canada) 提醒大家，假如你每個月以固定金額，供還浮動利率房貸的話，應盡早與你的財務機構商討還款計劃。📍

## 一年供款 全是利息

最近華人社區網上熱傳一篇帖文，作者表示自己在2023年每月房貸供款二千多元，但一年過後發現，原本的貸款餘額分文不減，全部供款都只是用來支付利息。

根據滿地可銀行網頁上的案例，可以解釋利率如何影響房貸供款：假設銀行借出以浮動利率計算的40萬元貸款，當優惠利率從4%提高到5.5%時，月供雖然仍為2,111元，但當中支付的利息比例更高，當利率是4%時，本金還款約佔每月供款的40%；但當利率增加至5.5%時，本金還款的比例則下降至不到20%。當利率繼續上升時，甚至還可能會觸及「觸發利率」(trigger rate)，月供不足以

# 令利息回落的關鍵原因

加拿大央行在1996年推出基準利率，自此各銀行和貸款機構就會依據基準利率的波動，來更新其最優惠利率。前加拿大中央銀行高級經濟師袁國雄博士接受本報訪問時指出，自90年代以來，央行除了監管和制定政策外，更負起了穩定物價的責任，實行「通貨膨脹目標制」(Inflation Targeting)，根據通脹的變化來進行政策操控，將通脹率控制在一定範圍內。

### 十次加息控制通脹

袁國雄表示，調節利息是控制通脹的主要手段。「央行一般以加減利息來控制通脹，將通脹率控制在2%左右；另一個方法是加印鈔票，但這是個非常手法，只有在極度危急時才會這樣做。當一個經濟體系過熱時就會出現通脹，加息可以令需求減低，使通脹回落；當通脹太低時，又可以反過來減息，刺激需求，讓物價回升。」

央行由2020年至2024年間，曾經多次調整利息，由2020年1月的1.75%，下調至2020年3月的0.25%；再由2022年3月開始將利率上調，16個月內先後10次將利率推上5%；袁國雄表示，這樣做完全是通脹使然。他分析：「疫情之後出現通脹，有兩個主要原因：首先是疫情期間政府派錢津貼國民，即使大家沒有工作，仍然有收入，支出反而相對減少，而且因為沒有地方花費，所以大家都儲了一筆錢，美國如是，加拿大也如是。及至疫情放緩解封後，大家手上有餘的錢，也就出現報復式消費，需求因而大增；但另一方面，解封後的供應

鏈仍未完全恢復，在貨運和人手上都很多樽頸位，供應並不暢順，結果在供不應求的情況下，出現了幾十年從未如斯厲害的通脹壓力。」根據加拿大統計局的資料，2022年加拿大消費者物價指數 (CPI) 年增長率達到6.8%，創40年來新高。

### 一切穩定有望減息

袁國雄指出在這種情況下要將通脹率降回2%，除了加息外別無他法。「過去半年，通脹率由高位回落，一方面是加息的結果；另一方面，供應鏈的樽頸位基本上亦已解決。雖然通脹率仍未回落至2%，加息也可以說發揮了一定的作用。」2%雖是一個硬指標，但袁國雄指出，這並不代表通脹率需要回落到2%才開始減息，因為通脹率回落需時，要一年至半年才能看到完全效果。

對於有人認為高利率為社會帶來負面影響，袁國雄認為這只是個別看法，並不足以反映全面情況。「無可否認，十次加息的確令加拿大經濟增長放緩，但整體來說並不能說是衰退；失業率有少許回升，但並不算高。

對一些需要借貸的個人、公司和行業來說，的確可能有影響，但這不是整體的問題。」

高利率的出現，袁國雄坦言純粹是高物價所致，而作為自由市場，加拿大政府不會控制物價，只能以利率去令通脹回落。他認同：「高利率的確要大家捱苦，勒緊錢包渡日，這是個必然的階段，不這麼的話，通脹長期處於高位所帶來的後遺症，反而會更嚴重。」究竟利息何日才能回落？央行在1月底宣佈將基準利率維持在5%，但表示已開始討論何時減息。從經濟角度來看，袁國雄認為現在有減息的條件，但央行仍然需要時間觀察，確保一切達到指標才會行動，除非出現任何意外，例如再有戰爭出現，令全球經濟崩潰等因素。他不諱言：「太早減息然後再加息會引起混亂，市場波動會更大，我相信3月仍未會減息，但假如未來幾個月一切穩定，今年後半年應該會開始減息。」📍

請上號角網站www.heraldmonthly.ca欣賞時事加號影視及本文聆聽版。





# 信靠耶和華 從容應對高利率挑戰

從2022年開始，加國央行為了抑制通貨膨脹和過速上漲的房價，連下猛藥，持續上調利率，導致持有房屋貸款和汽車貸款的民眾，月供款額大幅度上漲，給肩負著貸款度日的家庭帶來極大影響。在財政重壓之下，人們開始調整消費習慣，節約開支，但依然有部分人不堪重負，不得不走上破產之路。本報今期專題就此進行了深入探討，揭示出的內情引人深思。

生活在世，人們常常要面對各樣的挑戰和困境，無論是經濟上的波動、家庭中的矛盾，還是個人生活中的挫折，都可能使人們感到迷茫和無助。在高利率時期，不少經濟緊絀的人，都無奈地面臨極大的生活壓力，如何可以從根本途徑去消除焦慮？如何在動蕩之中還能得享平安？《聖經·馬太福音》6章25節說：「所以我告訴你們，不要為生命憂慮吃甚麼，喝甚麼，為身體憂慮穿甚麼。生命不勝於飲食麼？身體不勝於衣裳麼？」耶穌在這裡提醒世人，生命中有比世人所追求的物質財富更為高遠的目標。祂進一步提醒世人：「你們要先求他的國和他的義，這些東西都要加給你們了。」（馬太福音6章33節），這是對人生所追求目標優先順序的重大提醒。一個信靠耶和華的人，如果將整個的生活目標和追求提升到神的國度和永恆的應許之上，那麼無論遇到何種挑戰和困境，只要將信心放在神的身上，必然可以從容應對；這也是一種對於永恆價值的提醒，告訴人們不要被眼前的困境和挑戰

所捆綁，將目光投向永恆的追求。

《聖經·馬太福音》6章34節告訴我們：「所以，不要為明天憂慮，因為明天自有明天的憂慮；一天的難處一天當就夠了。」神借著《聖經》提醒人們，不要將生活的焦點放在隨時可能縮水或失去的財富和物質之上，將目光放得更遠，定睛於永恆的追求和生命的改變，積財在天上，明白世上的一切都是暫時的，唯有神所賜予的永生的盼望，才是真正的寶貴之物。

人生充滿了不確定性和挑戰，社會經濟情勢也是起起落落。神能夠給予信靠祂的人有足夠的力量，去應對每一天的挑戰。在亂世之中，我們需要堅信神的應許不會改變，祂的恩典夠用。如果仔細觀察身邊的基督徒會發現，無論世上的情形如何變化，他們始終都有一種由內而外的喜樂散發出來，正因著他們堅信，無論面對怎樣的困境，神都與他們同在，正如《聖經·以賽亞書》41章13節所說：「因為我耶和華——你的神必攙扶你的右手，對你說：不要害怕！我必幫助你。」

神告訴人們，不要過度擔憂未來的生活，儘管眼前的困難有時可能讓人感到無力，當因著信靠祂，憑著信心，勝過一個又一個困難的時候，回望風雨來路，你會明白神才是唯一的指望。🙏

請上號角網站[www.heraldmonthly.ca](http://www.heraldmonthly.ca)收聽本文聆聽版音頻。



## 利息高企 申請破產數目急增

### 破產者逾八成有工作

政府註冊信託師郭頌生 (Augustine Kwok) 20年來專門協助個人或公司申請破產或債務重組，他接受本報訪問時表示，去年向他尋求協助的公司或個人客戶大增，其中商業客戶增加了40%。他指去年加拿大人的破產數字已追及2019年。「2019年加拿大共有13萬人申請破產或債務重組，2020年則因為疫情政府發放津貼，所以申請破產的人也減少了；但來到2023年，申請破產或債務重組的人數已經追近2019年了。」

《Joe Debtor》研究亦發現，去年無力償還債務而申請破產的人當中，有工作者佔82%，郭頌生亦觀察到類似情況。「以前很多人因為失業而無力還債，現在無力還債的人很多都有工作，但疫情後各種開支都增加了，入不敷支，欠下的債務實在太多，包括信用卡、信用貸款 (line of credit) 等，利息調高了那麼多，單是交付利息，就算有工作收入也供不下去了。」

### 老中青都有財困問題

郭頌生表示，客戶中每月單是要還利息欠款1,500元者比比皆是，計算下來大概8萬元的欠債額，而當中各種年齡層的人都有。「每個年齡層的人都有他們的問題，很多年輕人畢業後找不到工

破產信託公司 Hoyer, Michalos & Associates 在2月發佈年度報告《Joe Debtor》研究，發現2023年的全國破產率比2022年增加了23%，平均個人欠債\$54,084，比2022年增加了9.7%。報告中指出更多收入較高的人士申請破產，原因是「不斷上升的通脹和利率，使高收入者也難以應付沉重的債務開支」。

作，為了應付生活開支而要向私人貸款公司高息借錢，最終連利息也還不了；中年人負擔不起越來越多的房貸供款；老年人只有退休金的收入，以前還可以還得起信用卡和信用貸款的利息，現在租金和食用都大幅上漲，還不起利息的話，就只有申請破產。」

在這個百物騰貴的年代，郭頌生認為，走上破產或債務重組之路的人，不一定是理財不善，又或作高風險投資。他見過一個四口之家，剛搬入新租來的房子，夫婦倆上班賺錢養家，但因為各種開支增加而要在信用貸款透支；到了還是入不敷支時，他們就只能再申請信用卡去應付日常開支，最後更要向私人貸款公司借錢。「客戶中不乏華人，他們不少都很節儉，生活開支已是減無可減，單身漢由租住柏文改為租一間房，但始終還是沒法償還利息。」

### 不願破產寧重組債務

然而，根據郭頌生的經驗，現在申請破產和債務重組的人在比例上跟以往大不相同。他指出：「10年前六成人申請破產，四成人做債務重組；現時是八成人申請債務重組，申請破產的人只有兩成。更多人選擇債務重組，可能是他們不想對自己的信用紀錄造成太大損害，無論如何也想盡力還一部分錢，不讓自己走到破產這一步，盡可能爭取自己可以接受，社會也可以接受的方法。」

郭頌生稱向他們尋求協助的人，首先會有一次免費和保密的諮詢。「我們要看究竟是否有能力去協助，又或是這個個案是否真的需要幫忙，有些人本身收入很好，只需要好好理財，分配好開支就沒問題，也不用走上破產或債務重組這一步。」需要申請債務重組的人，信託師會為他們向政府登記，並設定還款計劃，以及向債主洽談。根據破產法，信託師除了要預先收取一定的手續費外，以後亦會根據還款收取一定比例的費用。有關如何在高利率之下理財，可參考政府網頁《Managing your money when interest rates rise》(www.canada.ca/en/financial-consumer-agency/services/interest-rates-rise)。

請上號角網站[www.heraldmonthly.ca](http://www.heraldmonthly.ca)收聽本文聆聽版音頻。

## 租車供車 哪一樣更化算？

朱先生兩年前一家五口從香港移民溫哥華，抵步前他已買下一個柏文，但利率不斷增加，令他大失預算，本來是一千多元的房貸供款變成了二千多元，令小家庭不無壓力，兩夫婦因此都要出外工作來平衡開支，同時更將在香港的積蓄轉移到加拿大做定期存款，享用一下本地較高的利率，用來「對沖」房貸。朱先生在移民之初租 (lease) 了一輛車子，今年5月租約期滿，他們原本計劃在約滿時將車子買下來，但由於不想將定期存款拿出來買車，所以現時唯有考慮轉租另一輛車子。朱先生無奈地說：「買車並不便宜，這一刻不想用那麼多錢。」

### 供車利息增逾一倍

加拿大汽車市場曾經因為供應問題而出現短缺現象，從而推高汽車售價，而高利率更令此雪上加霜。根據數據分析公司 J.D. Power 2023年7月做的研究顯示，以最常見的84個月貸款期為例，平均利率從疫情前的2.6%，已躍升至去年7月時的6.1%左右；新車貸款平均每月還款額約為880元，但隨著利息上升，近30%的購車者每月的還款額需付1,000元或更多。

研究還發現，近60%的新車貸款期限為84個月或更長，每月還款低於400元的並不多，只有不到5%的汽車貸款的還款金額在399.99元或以下；7.3%的還款金額在400至499.99元之間；58.7%的還款金額在500至999.99元之間。如果以一輛售價5萬元的汽車為例，以13%的HST、84個月的貸款期限、5,600元的首期付款和6.1%的利率購買，利息成本為11,750元，假如在在疫情前以2.6%的利率購買，利息成本只是4,828元。

請上號角網站[www.heraldmonthly.ca](http://www.heraldmonthly.ca)收聽本文聆聽版音頻。

### 現金買車免付利息

Wilson在多倫多從事日本和歐洲的高檔品牌汽車銷售工作10年，他稱高利率對汽車銷售影響不算太大，因為汽車始終是必需品，但消費者卻會因此而有不同選擇。「高利率對租車的影響沒那麼大，因為只是租車最後不買車的話，不用負擔全部的車價，借的錢也沒有那麼多，每個月的費用會比較少。」

在高息時，Wilson認為租車的好處是較有彈性，「他們在還車時，可以在比較『買斷』舊車和繼續租用新車的利弊後，才決定是否買車；到租約期滿後再買車的話，那時的利率可能會向下調，不像分期買車一早就『鎖死』利率，但當然也會有上升的可能。」不過Wilson亦見到，近來有更多人選擇在租車後買車，「他們一向不斷租車，但見到利率上升，最後決定將車子買下來。」此外，Wilson亦發現多了顧客以現金買車，因為不想付利息，「以前有些客人10萬元的車子，也有能力現金購買，但當利率是0.99%時，他們就寧願分開來慢慢攤還，現時則會選擇一次過付款，免得要付高利息。」



## 租車買車支出大比併

究竟在現時利息高企的情況下，怎樣買車才最化算？canadianmoneysaver.ca曾引用 Si Research 的分析，計算出在高息下租車、分期付款買車和現金買車的實際支出。

### 租車

假如新車的售價是39,635元，期滿後買車價是17,448元，租期為5年，出車費 (due on delivery) 為657元，汽車稅為13%，利率為7.19%。在這種情況下，每月付款約為616元。5年總開支是36,978元，假如最後買入汽車的話是54,426元。

### 分期付款

如果為同一輛車分期付款購買的話，售價是39,635元，分期5年，汽車稅為13%，出車費為61元，利率為6.59%。在這種情況下，每月付款約為879元。5年總開支是52,763元。

### 現金購買

如果直接購買這輛車，總開支是44,787元，其中包括39,635元的車價和5,152元的稅。不過假如你手上早有44,787元這筆買車錢，但不拿來作現金買車之用的話，你也可以在這5年內賺取投資回報；同樣地，用現金買車的人，也可以將以後每個月省下的供車款項拿來投資，賺取回報，用來「對沖」一下買車的開支。一來一回，價格差距就沒有賬面上的那樣大了。



# 聽 高利率熬不停高樓價？



**加拿大央行以提高利率來對付通脹，但似乎未能壓抑樓價，加拿大今年1月份的通脹率為2.9%（2023年1月是5.9%）；但與此同時，屋價較一年前上漲了6%。央行行長馬克萊姆1月時向國會議員發表講話，指出利息無論是高是低，都無法解決住屋的負擔能力，而住屋成本的上漲更推高整體通脹率，其中原因主要是房屋供應短缺，央行對此無能為力。**

## 樓價無斷崖式下跌

馬克萊姆坦言面對高樓價的問題，央行的高利率政策主要用來控制需求。多倫多地產從業員譚劍華（Chris Tam）指利率上升時，的確對房地產市場帶來影響，「加息對房地產市場一定會帶來影響，畢竟買賣物業的金額很大，反應會很明顯。多倫多長期處於低息的狀況，疫情期間政府派錢刺激經濟活動，而很多人則希望有更大的居住空間，也就趁低息換屋，所以加息前交投活躍，屋價也隨之急升。」

央行在2022年3月開始加息，譚劍華坦承當年5月的屋價已應聲下跌，「以大多市為例，3月時平均屋價是130萬，成交量是11,000宗；及至5月已跌至121萬，成交

量是7,283宗；7月時更跌至107萬，成交只有4,912宗。明顯地加息對置業者的現金流會造成一定壓力。」

譚劍華形容2022年的6、7月是一個分水嶺，反映市場對加息的憂慮，但自此之後，利息雖然繼續攀升至2023年7月的5%，但平均屋價也沒有斷崖式下跌，2023年下半年的屋價甚至比2022年同期還要高，但在成交量上則不及2022年；直至去年12月和今年1月，成交量開始超越2022年和2023年同期。

譚劍華表示，當大家看到利息有下調的希望時，不少人開始入市，「高息時樓價較低，低息時樓價較高，除非是很貴的物業，否則的話，一來一回其實分別不大。」

## 柏文投資蝕讓離場

高利息除了令自用買家審慎入市外，譚劍華稱對一班投資者影響更大。「在過去兩年，當錢放在銀行也可以收取高息時，為甚麼要倒過來借高息去買樓呢？不過也有投資者希望趁低吸納一些『跳樓貨』（平價貨）。」事實上，譚劍華指今年多倫多市中心將有很多柏文落成，有幾個已買了樓花的客戶向譚劍華表示，自己沒能力收樓。「60萬的柏文有48萬元的借貸，他們算過自己每個月要付上超過4,000元的供款、利息及其他開支，柏文租出去最多也只有兩千多元租金，根本負擔不來。所以有些業主表示，就算是蝕錢也要『脫手』，就算蝕一半首期也在所不計，但求有人接手。」

## 不要抱太大的幻想

事實上，這些約在2017、2018年買樓花的投資者，也許從來都不會想到之後發生的事，「他們在那時見到2013、2014年買樓花的人士，賺的錢翻了一倍時，誰都想分一杯羹；但怎料到之後出現世紀疫症，隨之引發通脹，然後再有貨幣政策的高利率……投資就是這樣，一定會有風險。」除了蝕讓樓花外，譚劍華估計當這些柏文在今年落成後，也可能會對租金造成一定壓力。

對於今年一眾置業人士會否因減息而鬆一口氣時，譚劍華的看法是「不要抱太大的幻想」，他認為利息跌回2%以下的機會很微，長遠計算3%至4%比較合理，但他認為對投資者來說，最重要是利率穩定，不要有太大的波動，因為穩定對大家都有好處。加拿大央行的官員其實亦有憂慮，根據央行管理委員會2023年12月6日決定利率的會議記錄，央行內部擔憂提前減息會重新引發通脹壓力。會議記錄寫道：「成員指出，如果金融條件過早放鬆，房地產市場可能會反彈，進一步會加劇房屋價格的壓力。」

請上號角網站[www.heraldmonthly.ca](http://www.heraldmonthly.ca)收聽本文聆聽版音頻。

# 聽 加息減息誰可預測？

認可財務策劃師林大駒這兩年看到，身邊不少人備受高息之苦。他見到有年輕人在2022年買下人生的第一個物業，準備將來作結婚之用；豈料之後利息不斷上升，每月供款隨之增加，令人好不苦惱，在入不敷出的情況下，連信用卡也借盡了，年輕人向林大駒訴苦：「我的生活已去到很miserable（悲慘）的地步，連出外和朋友吃飯也不敢，只有一直留在家裡，究竟我還可以做甚麼？」

## 居安思危 低息非常態

林大駒稱在再沒有辦法可以節流的情況下，唯有另闢蹊徑去開源，不妨考慮將房間分租出去。年輕人最終在無可奈何之下，只有靠媽媽出手相助，雖然總算能週轉過去，但滋味並不好受。「自2008年金融海嘯以後，加拿大一直處於低息狀態，利率長期在2%之下，人人都以為這就是常態，沒有居安思危，在計劃未來時，沒有考慮到高息帶來的衝擊。」

不單是年輕人，林大駒也見到中年人的每月房貸，突然從1,300元增加至1,800元；買柏文投資者收到的租金，也不夠交付房貸和管理費，自己還要掏腰包去倒貼。對於這些財困處境，林大駒坦言，假如沒有開源節流的方法，那就唯有將儲蓄（例如TFSA免稅戶口中的錢）拿出來去還款，避免高息積存下去。

另一方面，林大駒稱一班高利率的受惠者，例如一眾「GIC擁躉」亦應好好計劃自己的投資計劃。他解釋：「投資者應考慮將錢怎樣存放，才可以有最佳的稅後回報；不同類型的投資收入稅負不同：利息收入全數應稅；實現資本增長收入只需50%應稅；而股息收入則經過增加總額後再以股息抵免扣減稅額。因此GIC

最好放在TFSA或RRSP戶口內，以保留更多的稅後收入。」

## 有衣有食 人就當知足

林大駒指出，金錢只是達成人生目標的工具，而目標是有時間性的，假如是長期投資，用來作退休或孩子10年後讀書之用，其實並不需要太介懷短期的利率波動。「3月或6月減不減息其實都不用太緊張，市場不斷波動，沒有人可以預測會發生甚麼事；將錢投資在適當的地方，有足夠的時間增長，長遠表現應該會比GIC好，達到目標的機會會很高。」

在這動盪不安的世代，林大駒認為，大家最重要明白甚麼是自己可以控制，是自己能力範圍內可以做的事。

「利息加減，股票升跌都是我們不能控制的，戰爭天災也不是我們可以預知的，那就不要擔心，少看負面新聞，你看之前說經濟衰退即將來臨，但到現在加拿大的經濟也不是那麼差。我們應該為每一天去感恩，正如《聖經》所說：『只要有衣有食，就當知足。』（提摩太前書6章8節）」

請上號角網站[www.heraldmonthly.ca](http://www.heraldmonthly.ca)收聽本文聆聽版音頻。



## 活在房貸利率16%的時代

當不少人為今天5%的利率寢食難安時，也有人稱這樣的日子不算難過，因為80年代我們經歷過雙位數的利率，還不是照樣活下來？所以只要習慣就好了。這樣的論點放到Reddit去，立刻引來一場口水大戰，在一條「回到80年代的房貸利率16%的時代」帖文中，共有近600個美國人回應，其中部分觀點如下：

「我要上世紀80年代的房價和負擔性，我愛80年代的利率和80年代的價格，但我們現在的利率是90年代的利率，而房價是2020年代的。」

「平均收入通常是房屋總成本的25%。租金通常是一周的收入。2022年美國的平均房價是54.3萬美元，平均收入是……78,813美元。看，問題不在於利率。要真正買得起房子，平均年收入需要達到13.6萬美元。」

「這16%是如果你和銀行有完美的信用和良好的歷史。我的第一筆貸款是在1980年，一套8萬美元的房子，年利率為18.5%，我的銀行家告訴22歲的我，如果我把它作為30年期貸款，我將支付近40萬美元。3年後我回來了，他給我10%的按揭率。房地產經紀人在他們的論點中使用這個的數字是可笑的。住房成本/負擔能力已經失控。人們沒有看到的主要問題是，當房價如此昂貴時，每個人都是輸家。當然，你可以以更高的價格賣掉你的房子，但你下一個買的房子會更貴，稅收更高。」

加拿大史上最高利率是1981年8月的22.75%（多倫多星報），1981年的平均房價是90,203元（多倫多地產局），平均家庭年收入是54,214元（加拿大統計局）。2023年（7月開始）的利率是5%，平均房價是\$1,126,591（多倫多地產局），平均家庭年收入是109,480元（多倫多按揭及房屋公司）。而根據加拿大統計局的資料，1985年一打雞蛋的價格是1.37元，現時約3.8元。

請上號角網站[www.heraldmonthly.ca](http://www.heraldmonthly.ca)收聽本文聆聽版音頻。



圖：加拿大統計局





佳美腳蹤

# 潘靈卓挽救城寨追龍者

曾福

## 英國潘小姐到香港城寨

上世紀70年代，當一些年輕人在「追龍」（吸毒）中喪失自己時，卻來了一位英國單身少女潘靈卓（Jackie Pullinger），城寨中人暱稱她「潘小姐」。她在城寨中追逐這些「追龍」青年，用耶穌的大愛和大能改變了不少生命。

潘靈卓1944年出生於倫敦，家境良好，自小隨父母參加教會，熱愛音樂的她，就讀於英國皇家音樂學院。畢業後，她確信神呼召她到海外傳福音，且從牧長那裡獲得一個獨特的建議：「買一張能帶妳到最多城市又最平宜的船票，讓神告訴妳在哪裡停下來。」在父母同意下，她買了船票，離開英國。那是1966年，她22歲。

當輪船到達香港維多利亞港時，潘靈卓心中泛起激情，感到這就是神要她到的地方；她毅然下船，要求入境。當時，她身上只有100港元，足夠生活3個月。潘靈卓很快找到工作，教英文和音樂。不久，一位在城寨開展福音工作的宣教士，邀請她在星期天來幫忙。那些不怕人的老鼠，髒亂不堪的環境，五、六十歲靠賣淫滿足毒癮的妓女，凶神惡煞的黑道人物……凡此種種都沒把潘靈卓嚇怕；反之，她深感這些人何等需要福音，更為自己終於找到目的地而歡喜。



## 年輕道友愛去青年中心

在城寨，潘靈卓看見很多破碎的生命和家庭。那些十多歲就吸毒，進出監獄的小子，絕大多數來自父母離異的不幸家庭；為了更多接近他們，她在城寨開始了一個青年中心，提供康樂活動，教他們唱歌，假日帶他們郊遊。

很多從來未被人接納、被人愛的年輕人都被吸引著。因為來的人越來越多，引起一名黑幫頭目注意，甚至派一名手下去監視她。

結果，這名被派去監視的年輕人走進青年中心，最終更接受了潘小姐所傳講的耶穌，而且多年的毒癮奇蹟地即時戒除！類似情況陸續發生，一些在毒海掙扎的青年聽見，也要來看個究竟，潘靈卓會帶著他們到離島住宿，讓已戒除毒癮的人去幫助那些新來的。那名幫派頭目更約見潘靈卓，表明自己雖然從事非法勾當，但卻痛恨毒品。他表示，幫派中任何人若去戒毒，都可選擇脫離，不作追究。十多年後，這名幫派頭子也成為基督徒。

## 開放自己的家義工協助

為了幫助這些青年，潘靈卓更開放自己的家，讓他們遠離毒品的誘惑，因為不想賭場和毒權作他們的居所；這確實需要大量人力物力，但神一一為潘靈卓準備妥善。

先是陳太，很早守寡的陳太，只得一名兒子，卻染上毒癮，潘小姐去探望這身陷囹圄的年輕人時，陳太病重在床，在絕望中決定餓死自己作為了斷。潘小姐與一些年輕人天天煲雞湯給她，開解鼓勵她，為她禱告。陳太經歷耶穌無條件的愛，身心都得到醫治，後來放棄了信奉多年的偶像，接受耶穌，更主動到潘小姐的家中，負責打掃和煮飯，又不斷供應價廉物美食物。

## 城寨公園內的潘靈卓峰

香港政府也肯定潘靈卓在城寨的工作，為她預備其他不同的地方。1981年，潘靈卓正式成立「聖士提芬會」，在香港不同地區，協助吸毒者、妓女及幫派人士。2000年，在他們宿舍住宿，接受幫助的就有200人。1988年，英國政府為表揚潘靈卓的貢獻，頒授 MBE 勳銜給她。1991年，香港大學向潘靈卓頒發榮譽社會科學博士學位。

1987年起，香港政府開始遷拆城寨，改建成為公園。1995年工程完成，公園開放，其中設有「潘靈卓峰」，記述她的事蹟。潘靈卓亦將自己經歷寫成《追龍》（Chasing Dragon）一書，引證了《聖經》的應許：「若有人在基督裡，他就是新造的人，舊事已過，都變成新的了。」（哥林多後書5章17節）親愛的朋友，你也想得到這新生命、從網羅中得釋放嗎？請用本報決志表跟我們聯絡。☺ 請上號角網站 [www.heraldmonthly.ca](http://www.heraldmonthly.ca) 收聽本文聆聽版音頻。



彩虹下的心聲

# 看護者——

# 專用廚師

李顯華

## 主理三餐 一點不易

晶晶入廚30多年，而我只有13年的烹飪經驗。自她從醫院回家後，我便挑起主理三餐的重任，滿以為早餐比較簡單，殊不知後來才發現煎蛋也是一種藝術、一門學問；還是午餐較易處理，因為大多時只需煮一個麵餅，配以急凍魚蛋或雲吞，甚至隨便弄個三文治便可以了，偶爾光顧快餐店又解決了一餐。預備晚餐最具挑戰性，首先要重新學習用電飯煲煲飯，試過一時煮成生米，一時多水又變成「一鑊粥」，屢敗屢戰之後，終於才掌握到用電飯煲的竅門。

要煮出一頓美味的晚餐，原來不止要有適當的配料，還要加上精湛的廚藝；試過上網學習各種烹調方法，包括太太喜歡的家鄉上海小菜，但非一蹴即成的事。若不是自己經過這些年多方的嘗試，努力學習，永不言敗，再接再厲，又怎可以應付得來呢？真的，每一餐只要太太沒有投訴，我已經心滿意足了。

最近太太的牙齒出了問題，所以必須為她烹製一些不用怎樣咀嚼的菜式，因此晚餐總是離不開豆腐、雞蛋、肉碎、魚滑、蝦滑等食材，一向喜歡牛扒和豬扒的我，如今只得放下自己的喜好，先行配合太太的進食要求，所以現在也習慣烹調一些美味而容易咀嚼的小菜，希望可以符合我倆的口味，二人能夠一起享受用膳的時光。之前已知道廚師的工作一點也不容易，及至親身體驗後，就更加欣賞太太多年來，任勞任怨地為我預備的每一餐。

## 整齊乾淨 一種享受

對我來說，廚房曾是「生人勿近」的地方，因為我不喜歡煮食的油煙，更不喜歡善後的清洗工作，特別是去除爐頭頑固的污漬。在太太生病之前，廚房事務由她「全包」，回想起來愧疚不已。



三年前家居進行全新裝修，我棄掉那個鐵圈式（Coil Element）的爐頭，換上一座玻璃光面（Glass Cook Top）煮食爐，並將之安置在廚房正中（Center Cooking Island）。新款的爐頭果然非常美觀奪目，因為一進入廚房，第一眼便看到這個爐頭，不過若要保持它光潔如新，就必須每次在用完之後進行徹底清理，因為哪怕是微細的污點也會有礙觀瞻。以往很多時都是幾天才認真清潔爐頭一次，現在則是「餐餐食、餐餐清」，起初感到真的很麻煩，但每次見到清潔後簇新的爐具，便會越做越起勁。從清潔爐頭開始，漸漸地覺得保持廚房地板清潔，也是每天的「指定動作」；此外，對於垃圾的處理亦不容有失，即使外面氣溫是零下30度，我也非常願意將垃圾放到屋外的垃圾箱內。經過長時間的「鍛鍊」，我體會到把家居弄得整齊乾淨，實在是一種享受。

## 寶血權能 靠主得勝

人生像烹飪一樣，每一天都要學習，每一天也要追求進步，而每一個經歷也必須認真面對；靠著聖靈的提醒，讓耶穌基督的寶血潔淨我們，以致所言所行都能成為別人的祝福。

吉中鳴牧師在《號角》月報《曲中鳴奏》中，分享了古老的聖詩《寶血大權能》（Power in the blood）：「你願從驕傲私慾釋放麼？在主寶血內大有權能。各他血泉內潔淨罪過，耶穌寶血大有權能。你願被潔淨比雪還白麼？在主寶血內大有權能。這生命泉能潔淨你罪惡，耶穌寶血大有權能。」

有耶穌在我們的生命裡，實在是最大的福氣，縱然每天都有困難，都會軟弱，但我們時刻都可以靠耶穌基督寶血得勝，繼而更有力量去愛護我們身邊的人。☺

請上號角網站 [www.heraldmonthly.ca](http://www.heraldmonthly.ca) 收聽本文聆聽版音頻。

## 喜樂婆婆的一片天

小金子

# 耶穌讚美祢創天造地的奇妙 感謝祢滿足我們的雞毛蒜皮

## 只要奉神的名祈求

起初，三位一體的真神，創造天地，第一天造光；第二天造空氣；第三天造地、海、青草和樹木；第四天造太陽、月亮和眾星；第五天造了魚和水中各樣生物及空中的飛鳥；第六天造地上的動物和人。天地萬物都造齊了，第七日歇了一切的工安息了，賜福第七日定為「聖日」。神在東方伊甸，立了一個完美的園子，把造的人安置在那裡，又為他造了一個配偶「女人」幫助他。感謝神創造了人，還愛咱們，供給生活的一切所需。雖然始祖犯了罪，不聽神的命令，吃了禁果，神把他們趕出伊甸園，但仍然給他們留一條艱難的活路，並且答應只要有兩、三個人奉神的名求，祂就與人同在，這下子人可逮著了，不但大事，例如買房、買車、投資、讀書、娶妻、求子；連小事也求，包括一些雞毛蒜皮的小事。當然，任何事我們辦不到就認為是神，但是對神來說，祂是凡事都能的神，天地萬物，一切的一切，神是「說有就有，命立就立」，咱們在地上這點難處，在神當然連芝麻綠豆都算不上，但感恩祂愛咱們，就算雞毛蒜皮事，只要不是妄求，祂也聽咱們的禱告。

## 不再認為是太巧吧

記得很多年前在香港，我向一位女藝人傳福音。當時我開車，她坐在我的車上，我們在尖沙咀，需要一個停車位。我告訴她耶穌聽禱告，她馬上說「大小事都聽嗎？」如果你是信主多年的基督徒，相信你明白，禱告的事那裡是三言兩語可以說清楚的。我還沒開口說，想不到她接著又說：「如果你信的神真有能力，讓祂今天給我們一個停車位。」假如你在香港住過，你一定知道那有多難！我還沒有想到該怎麼向她解釋，車一轉彎，路邊一輛車發動馬達，開走了，而我正好在車位旁邊，馬上不需要說甚麼，高高興興地把車停了進去。她瞪大了眼睛，張開嘴巴，怔了一下，然後說：「真是巧合！」「也太巧了吧！」她沒回答我。那天，雖然後來因為我太興奮，不記得放錢入停車錶裡，結果收到一張罰款單，但神馬上給了一個停車位卻是事實。

當時她雖然沒有即時決志信主，但幾年後她還是因為一次一個人在家，心臟非常不舒服，她叫遍了平常拜慣了

的那些神明的名字，心臟還是一樣不適，當她呼求耶穌的時候，她的心跳平靜了，跳動正常了，她不再認為是巧合，信主了。

## 需要停車位的小事

最近去紐約服役，主日要在市中心一間中餐館吃飯，然後趕著下午去教會聚會。車子到中餐館門口，開車的弟兄把車停下來說：「我們禱告吧！這個時間想找一個近餐館的停車位是不可能的。」「對，阿爸父知道我們的需要，孩子年老，行動不方便，求禱憐憫，在餐館附近給一個停車位，禱告奉愛我們、聽我們禱告的神，阿們。」禱告完了，聽到車子引擎發動的聲音，看到原本停在餐館門口的那輛車開走了，弟兄馬上把車停進去。我即時想到當初在香港神給停車位的事。「神呀！感謝讚美祢，祢不但創天造地，創造萬物，連孩子們這些雞毛蒜皮，需要停車位的小事都管。我需要近一點的，祢就把對正門口的位置給了我，還有更近位的嗎？那就是開進餐館，停在餐桌旁邊了。能不感恩？阿們。」☺