

HERALD MONTHLY

號角

月報
加東版

March 2024
2024年3月

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



Facebook, Twitter, YouTube, Instagram, LinkedIn, WeChat icons



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.12

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鏈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。

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。☺

請上號角網站www.heraldmonthly.ca收聽本文聆聽版音頻。



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收聽本文聆聽版音頻。



圖：加拿大統計局



認識中東問題的根源之 伊斯蘭教的興起（下）

楊慶球牧師（香港）

3) 穆罕默德與基督教

穆氏視耶穌為先知中的一位

有關新約和舊約中的啟示，穆罕默德認為跟他所說的話並無衝突。在古蘭經中，舊約的影子十分明顯，雖然新約的教導亦重要，但卻是零碎不全。有學者指出，若基督徒在阿拉伯人剛學會書寫時，能「翻譯第一本阿拉伯聖經，不讓古蘭經捷足先登，相信東方的宗教歷史可能會改寫。」可是過了三百年，仍沒有把新約《聖經》翻譯成阿拉伯文。因此當穆罕默德要替獨一的真神取名，就是那位同受基督徒與猶太教徒敬奉的上帝，他沒有採用上帝的希伯來和希臘名稱，而「頗為猶豫地」選用了阿拉伯的名稱——安拉（Allah）。穆罕默德一方面保留他一神的信仰，另一方面根植在阿拉伯的傳統習俗中，這實在是宗教進入文化的竅門。

至於耶穌基督，穆罕默德雖然尊崇，卻只視他為偉人先知中的一位。他最早在古蘭經的第十九章提到耶穌跟摩西一樣是先知。雖然穆罕默德多提及摩西，但耶穌在伊斯蘭教這個「真宗教」的歷史上所得的榮銜是眾人之冠。他是「使者」、「先知」、「僕人」、「真道」、「上帝之靈」、「馬利亞之子」、「彌賽亞」，伊斯蘭教的歷史從不貶斥耶穌。他由童貞女所生、行神蹟、在世時被接升天。他在世主要的任務是鞏固先知傳授給亞伯拉罕子孫的律法，並帶來「一名使徒的喜訊」，他會在他之後來到世上，「名字叫艾哈默德（穆罕默德）」。

一神教不屬猶太人和基督教

有關經典的問題，穆罕默德在生時沒有《古蘭經》，他少年時被人欺負，曾得科普特教士庇護，聽到不少《聖經》故事，可惜穆氏一生文盲，無法閱讀《聖經》。他所聽到的是片面的基督教聖經，在《古蘭經》中稱為《天經》；穆罕默德強調他只是重申過去一直存在的真理，沒有帶來新的東西。因此，伊斯蘭教是回歸原初宗教，把出現於古代的易卜拉欣（亞伯拉罕）稱作正信者（hanif），即是能夠保存原初啟示一神教的少數人士，可是後來阿拉伯部落墮落成爲愚昧的偶像崇拜者。穆罕默德就是要回歸亞伯拉罕的宗教，更上溯於亞當，追求的是原始一神教。這一神教不是屬於某個民族（猶太人），也不是某一個事件的歷史宗教（基督教）。

由此之故，伊斯蘭教宣稱亞伯拉罕為世界的舊使者，甚至他之前的挪亞（Noah），及至以後的羅得、以實馬利、以撒、雅各、約瑟、約伯、摩西、亞倫、所羅門、以利亞、以賽亞、約拿、以西結、撒迦利亞、施洗約翰、耶穌（爾撒）也是使者。另有幾個不在聖經之內（德理斯 Idris-21:8、扈代 Hud-11:50、沙哈里 Saleh-11:61、書爾布 Sjuib-7:88），最後是穆罕默德。

古蘭經中耶穌生平加怪誕事

有六位是重要的先知：1) 亞當是上帝的特派使者；2) 挪亞是上帝的發言人；3) 亞伯拉罕是上帝的好朋友；4) 摩西是上帝的聖言；5) 耶穌是上帝的道/聖靈；6) 穆罕默德是上帝特派最偉大的先知。

古蘭經中，耶穌生平外添加了很多怪誕的故事，跟三世紀的基督教次經異曲同工。舉例說，古蘭經謂耶穌在沙漠的椰棗樹下出生，天使吩咐馬利亞搖動椰棗樹並吃那些棗子。他吩咐筵席從天上下來，桌子便從天而降；然而更嚴重的問題是古蘭經中神學含意。古蘭經中有關耶穌釘十字架的記載，有違新約《聖經》的描述。古蘭經指耶穌並沒有死，他巧妙地獲救，由他的替身取代他。

穆罕默德否定三位一體及耶穌擁有神性。他承認耶穌升天，但卻無視他在十字架的受死。穆罕默德解釋他與那些他稱作「信奉天經的人」出現分歧，是因為基督教《聖經》的思想並非前後一致，他又指控基督徒在他們的文字紀錄中竄改了上帝的啟示，因為上帝不會改變。

沒有人將聖經譯成阿拉伯文

穆罕默德最初接受新約和舊約，但為何沒有成爲基督徒？上文提到其中一個原因是當時沒有阿拉伯文聖經。他從來沒有機會認識《聖經》正典真正的全貌，而他所道聽塗說的斷章殘卷，又不足以打動他。這情況顯示出波斯帝國和拜占庭帝國治下的敘利亞基督徒，對阿拉伯人的文化需要不夠敏銳。為何亞洲的宣教士將《聖經》翻譯給較知名的邦國如敘利亞，又將部分翻譯成漢文，卻沒有譯成阿拉伯文？是否他們認為不值得為阿拉伯人付上這等心血？他們有時甚至將部分《聖經》譯成中亞某些部族的語文，但也沒有譯成阿拉伯文。若這現象意味著文化種族的歧視，那麼阿拉伯這個自視甚高的民族，可能會懷恨在心。

第二個原因可能是基督徒本身不團結。中東的基督教分成不同陣營，有聶思多留派、基督一性論派和迦克墩派，還有異端分裂出來的派別。如果要團結阿拉伯和進行宗教改革，絕不可能在基督教的影子下達成。

基督教東方教會早期事業至十世紀時幾乎淪入回教徒手中，加以東正教的僵化，基督教更形萎縮，幸好十一世紀傳入俄羅斯，使東正教得以發展。

4) 回教徒入侵歐洲

獨立的穆斯林國家相繼建立

第一代遜尼派的哈里發，奧瑪耶家族（The Ommiads）的莫亞維耶（Moawiya）建立了奧瑪耶（Ommiads）王朝（661-750），由於他的勢力根據地在敘利亞，直至750年這個回教帝國都是以大馬士革爲統治中心。

奧瑪耶王朝鞏固了勢力後，便向西遠征，北非的征服受到土著勃勃人（The Berbers）部落的抵抗，直到708年勃勃人才降服，並且皈依伊斯蘭教。711年，得到勃勃人的幫助，回教徒從北非渡海，進攻西哥特人統治的西班牙。經過兩年的征戰，大部分西班牙落入回教徒手中。下一步回教徒越過庇利牛斯山進侵法國高盧。732年，在波亞壘（Poitiers）附近被查理馬爹利（Charles Martel）統領的法蘭克軍隊打敗，保存了歐洲不被回教徒統治。

回教徒在西班牙開始了為期近800年的伊斯蘭教統治，稱做「安達盧斯國」。初期，西班牙有幾個首

長國並存，隸屬於大馬士革哈里發帝國。

在接下來750年裡，獨立的穆斯林國家相繼建立，而穆斯林控制的區域被稱爲阿爾——安達盧斯。伊斯蘭文化曾在西班牙發展，例如亞偉若斯 Averroes（阿拉伯文 Ibn Rushd 1126-1198），在科爾多瓦（Cordoba）出生，當過當地法官，爲伊斯蘭神學家及哲學家，他把被人遺忘的亞里斯多德古典哲學重新向歐洲介紹。

這時，北方弱小的基督教國家在宗教勢力支援下，展開對半島漫長的收復運動，史稱「收復失地運動」。很多人把收復失地運動描寫成基督徒與穆斯林持續不斷的戰爭，事實並非如此。歐洲的基督徒因政治關係彼此殺戮，同樣激烈，而穆斯林與基督徒的通婚卻相當普遍。

西班牙逆轉了猶太人的命運

1002年，當時的奧瑪耶哈里發正陷於內戰，基督徒趁機進攻西班牙境內的伊斯蘭國，在加拉丹拿沙（Calatanazor 西班牙北部）大勝伊斯蘭教徒，建立了卡斯蒂爾（Castile）基督教王國。在隨後的一百年，基督教國家不斷發動收復西班牙運動，1236年阿爾摩哈德伊斯蘭國（Islamic Empire of Almohad）在科爾多瓦（Cordoba）投降。剩下靠近地中海的最南部伊斯蘭國格拉納達（Granada），成爲卡斯蒂爾附庸國。在隨後的250年，格拉納達蓋了愛爾汗布拉宮（Alhambra Palace），標誌著阿拉伯文化（史家稱爲摩爾人-Moors）的最高峰。隨著1492年格拉納達的陷落，收復西班牙大功告成，使伊比利亞半島形成了眾多基督教王國。隨著西班牙被光復，法國的修道院也陸續建立，本篤修會（Benedict）及克呂尼（Cluny）修會在萊昂（Leon-北部）和托萊多（Toledo-中部）建立了哥德式大教堂。

1492年後，不少伊斯蘭教徒仍住在西班牙，直到1614年被下令驅逐出境，伊斯蘭教文化在歐洲才告結束。

1469年，卡斯蒂爾公主伊莎貝拉與阿拉貢王子費迪南聯姻，1474年，伊莎貝拉即位爲卡斯提爾女王伊莎貝拉一世，1479年，費迪南即位阿拉貢國王費迪南二世，兩人的聯姻使兩人得以共同統治絕大部分西班牙領土，兩人的後裔於1512年成爲納瓦爾國王後，也就是西班牙全境唯一的君主，從而使西班牙全境政治達成統一，然而在1833年之前，西班牙境內的眾多基督教王國，並未正式成爲單一且長期持續的國家。

1492年，格拉納達陷落的同一年，克里斯多夫·哥倫布首次揚帆出海尋找新大陸，揭開了西班牙殖民帝國興盛的序幕。著名的異端裁判所也在這時建立，大批不願改信天主教的猶太人和穆斯林被驅逐出國。

猶太人在穆斯林統治之下，相安無事生活了幾百年，可是當信奉天主教的西班牙統一了半島，猶太人的命運便逆轉了。@

請上號角網站 www.heraldmonthly.ca 收聽本文聆聽版音頻。

家庭更新協會
Chinese Family For Christ
為主得萬家 家家為主活

蒙主賜恩三十年
以恩愛夫婦營
夫婦靈命進深營
祝福近5,000家庭!

分享嘉賓

異象分享



邱清泰會長
國際家新創辦人



甄健威牧師
家新加拿大分會總幹事

加拿大分會
30週年
感恩異象分享
籌款晚會

溫哥華, 4月19日(星期五)
滿地可, 4月20日(星期六)
多倫多, 4月21日(星期日)
卡加利, 4月22日(星期一)

國粵語聚會, 席間自由奉獻

諮詢電話: 1800-470-0456 網站: cffc.ca



掃碼到官網報名