

理债女王的金钱智慧

周思洁◎著

|8年还了8000万|

著名作家**吴淡如**成功学大师台湾卡内基之父**黑幼龙**
台湾著名律师**李永然**台湾知名主播**林青蓉**台湾名嘴**郑弘仪**

联合推荐

你知道如何同步理债和理财吗　你知道有钱人的赚钱习惯吗
[illegible]
你知道欠了一起股债还能自在面对人生的方法吗　你知道如何与当铺、银行、催债方打交道吗

先理债再理财
有闲钱再理财

北京航空航天大学出版社
BEIHANG UNIVERSITY PRESS

需要全本请访问 www.ertongbook.com

风靡台湾地区

没有解决不了的债务
只有找不到正确方法的人

理债女王的金钱智慧

8年还了8000万

周思洁⊙著



北京航空航天大学出版社
BEIHANG UNIVERSITY PRESS

图书在版编目(CIP)数据

理债女王的金钱智慧 / 周思洁著. --北京：北京航空航天大学出版社，2011.3
ISBN 978-7-5124-0347-5

Ⅰ. ①理… Ⅱ. ①周… Ⅲ. ①债务－通俗读物 Ⅳ. ①F810.5-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第023356号

版权所有，侵权必究。

北京市版权局著作权合同登记号图字：01-2011-0293 号

版权所有ⓒ周思洁
本书版权经由莱格悠国际文化有限公司
授权北京航空航天大学出版社简体中文版权
委任安伯文化事业有限公司代理授权
非经书面同意,不得以任何形式任意重制、转载。

理债女王的金钱智慧

周思洁 著

责任编辑 王 律

*

北京航空航天大学出版社出版发行

北京市海淀区学院路 37 号(邮编 100191) http://www.buaapress.com.cn

发行部电话：(010)82317024 传真：(010)82328026

读者信箱：bhpress@263.net 邮购电话：(010)82316936

有限公司印装 各地书店经销

*

开本：700×960 1/16 印张：10.5 字数：141 千字

2011 年 3 月第 1 版 2011 年 3 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5124-0347-5 定价：22.00 元

自序　天无绝人之路，只怕自己不悟

今年的春天起，我将自己的生活步调作了极大的调整，允许生命中有更多的轻松。

首先，我给自己 25 天左右的假期前往印度静修，这是前所未有的放下，因为我的出走，代表公司将呈“零”收入（因为所有的招生，皆靠我一人公众演说与授课），而一切的开销却丝毫不能省，尤其适逢农历春节需发年终奖金，加上二月份真正的工作日仅十多天，却又得发一个月的薪水，这对一个尚有 3000 多万 * 负债有待还清的人而言，实在是不容易啊！

但我知道是该调整的时刻了。回首自 2000 年被智慧型诈骗集团以外销名义诈走 5000 万，数月后又遭逢台湾地区有史以来最严重的火灾——汐止东方科学园区大火，损失 3000 万。其间尚有插曲，就是有人以拯救我公司为名，建议将东山再起的 1000 多万存货搬至安全的地方，但却私下偷偷变卖。这场官司，到今天都还在诉讼当中，至于台湾地区税务机关更以“没有判决书，无法认列呆账”为由（因歹徒正在通缉中），还要将损失视为营业额，尚需课税约 500 万（至今缠讼多年，

* 书中所说金额，单位均为新台币。1 元人民币约合 4.4 元新台币。



终因行政诉讼打赢，而无须再缴此税）。最难堪的是，那个曾被喻为“东洋娃娃”、有着两颗小虎牙的可爱玉女歌手，开始了昏天暗地、颜面尽失的借钱还钱与被追债的生活……

为了顾信用，争取时间找股东，我曾经——

向三家地下钱庄借了高达 1000 万元的款项。

厚着脸皮进当铺，典当汽车、支票与并不太值钱的珠宝。

面对讨债人士恶行恶状地来公司要债。

每天傍晚四点，还在筹钱轧三点半*。

被有心人士，假装要借给我钱把我耍得团团转，一个多月后才知竟是一场骗局。



为了不让母亲担忧，我必须隐瞒实情。

为了不让员工害怕，我必须独自面对。

为了不让外界知道，我必须强颜欢笑。

面对那些走过的风霜雨雪，我真的要说：“地狱的确存在，而且人间就有，因为我曾住过。”

而如今回顾，才知那些折磨，仿佛是上天巧意的安排，都是最好的礼物，才知道自己是如此的被祝福，我愿意相信自己是幸运被挑选中的那一个。在上天的刻意栽培下，让我穿越重重难关，好在这个乱世中，传达正确的观念。闽南语有句话说：“打断手骨颠倒勇”，大概就是我的最佳写照吧！

看着电视专题不断重复讨论“卡奴”，及各种负债的社会现象，看着越来越多因债务自杀，甚至全家走上绝路的新闻，我真的很想高声疾呼，其实负债都是可以解决的，因为：

---

* 台湾地区的银行下午三点半关门。存钱还债的话，资金吃紧的人往往是掐着点，赶在三点半银行关门前，才凑得出钱来还，故称“轧三点半”。

需要全本请访问 www.ertongbook.com

面对→就会有方法，

逃避→就会更害怕。

自上一本书《一年还 1000 万的金钱密码》上市后，得到很热烈的回响，也有许多读者因而走进了我的课程，并得到解决负债的具体方法。

这本书是我怀抱着极大的使命感，在静心、不断充电之后的最新作品，它分析金钱与债务的面向更为宽广、透彻，期盼有不同问题的人都能在本书中找到适用的答案。

在此，我真诚期盼，那段旧愁里的不堪与蜕变过后的成长，能帮助困在财务谷底的人战胜生命的曲折，培养自己的力量，因为：

踏出第一步，就会有后路！

天无绝人之路，只怕自己不悟！

序篇　到底是谁惹的祸

我从来不打蟑螂，我总认为一切生命都很可贵，而且若是以蟑螂妈妈的眼光来看，它的宝宝应该都是最可爱的。

直到有一天，我到花市买了一些花回家才改观。因为有三只蟑螂藏在花里面被我带回了家，于是它们开始不断繁殖终至一发不可收拾。由于我住在 20 楼又经常不在家，再加上蟑螂跑的速度又快，难以将它们扫地出门，眼见原本洁净的家竟成了蟑螂窝，忍无可忍的我终于大开杀戒。蟑螂屋、扫把、拖鞋，边打还边骂，看着它们头断肚破仍不松手……

刹那间，我突然觉察，那个充满慈悲心，平日既温柔又善解人意的我到哪儿去了？由这个事件，我联想到台湾这片土地上现在最严重的负债问题：

当众多的“卡奴”发出怒吼与哀求……

当相关单位及有些“立法委员”，都站出来想为弱势族群争取生存权……

当所有责难的声音大多指向银行的放款不当、催收不合理时……

或许人人皆有不得已的苦衷，也绝非恶意欠钱不还，但以呆账如此高的时局而言，换做你我是银行，是否也会“抓狂”地以特殊手段要回



欠款？这就犹如单纯的一两只蟑螂，我尚有雅量包涵，但当遇到生生不息的蔓延时，任谁也都难以忍受，最后只好想出对策，去之而后快。

试想，是否有很多人因为受不了被催债的痛苦，所以才想再去借钱还钱？是否有很多人为了不想连累保证人，所以才继续苦撑信用？

因此，面对目前台湾地区负债如此严重的局面，若一味地怪罪银行也是不公平的。以下几点，值得我们省思与检讨：

一、学校与家庭都从未教导我们如何正确使用金钱（因为连父母本身也可能不懂）。

二、银行贪图近利，且发卡、放款太过泛滥（因为只想冲业绩）。

三、政府相关单位没有善尽监督之责（因为很多悲剧可以事先防范）。



邻近的日本，十多年前便已遭遇过台湾现在的状况。当时日本社会因过度透支、信用破产而自杀的大有人在。最严重的是在 1996 年，光是因负债而自杀身亡的就高达 3025 人，每天平均有 8.3 人因还不起欠债而选择自我了断，而日本经济也在这样的民生问题中，大受影响。

这些前车之鉴，都是很好的借镜，若不及早规范，台湾地区肯定会步上日本的后尘。不知道专业的政府经济领导团队，为什么不能洞察先机？

当人民的负债比偏高时，不但经济会衰退，人民痛苦指数也会升高，政府工作难度也会加剧，因此未来的数年，不管谁当领导人，台湾地区势必要有一段为期不短的重整之路，那份艰辛与不顺是可以预见的。

因此，这本书的诞生，是有其必要性与时代性的，文中的建议很多是我亲身的深刻体验，也是学校所没教的，甚至律师、会计师也不一定知道（因为没被追过债），如果能确实依照书中的建议，相信对解决负债危机有很大的帮助。

另外，债务的解决，会牵涉到许多法律常识，因此，建议要与《一年还 1000 万的金钱密码》对照阅读，才能更融会贯通。

本书同时也提出了大部分人越理越没有财的原因，以及何时才是创业的好时机等，是希望理财致富、顺利还清债务的人非常值得参考的实用书。

文中提及的所有案例，皆为真人实事，但为了保护当事者，所以身份与时间、地点皆有所调整，因此，若有凑巧吻合之处，请不必做过多的联想。

在此，有三句话想与各位读者共勉之：

没有解决不了的债务，只有放不下的身段；

没有卖不出去的不动产，只有卖不出去的价格；

没有找不到工作的人，只有找不到喜欢的工作的人。

目录

序篇　到底是谁惹的祸　/ 1

第一章　这样理财，你才会更有财

一分钟直觉测验，看看你的漏财指数　/ 7

为什么越理越没财　/ 12

负债要先解决　/ 12

摆正人生态度　/ 13

理财，就是管理闲钱　/ 15

有闲钱再理财　/ 16

稳赚不赔的股票投资法　/ 19

花钱有理，才有财理　/ 21

花钱态度掌握你的钱途　/ 21

互动理债教室——你适合购买不动产吗　/ 24

第二章　有钱人才知道的赚钱习惯

一分钟直觉测验，看看你会不会有钱　/ 29

致富四大守则　/ 31

守则一：常跟有钱人在一起　/ 31

守则二：慎选股东，不要借钱创业　/ 33

守则三：学习存钱　/ 34

守则四：从事正向的工作　/ 35

有钱人的十大守钱心法 / 37
心法一：不轻易买房子 / 37
心法二：不轻易买车子 / 39
心法三：不办任何消费性贷款 / 39
心法四：不动用信用卡循环额度 / 40
心法五：不跟会，必要时“干会”可偿还人情债 / 41
心法六：不起会，必要时先牺牲信用 / 42
心法七：不借钱还钱，也不借给别人钱 / 44
心法八：不当保证人，除非情非得已，要懂得保护自己 / 45
心法九：不以透支来理财 / 47
心法十：不能不存钱 / 49
互动理债教室——你是在“还债”还是在“捅债” / 50



第三章　聪明还债四十字箴言

你有还债本事吗 / 55
还债是什么样的心情 / 55
具觉察力 / 55
放下面子 / 56
诚心诚意 / 57
预留后路 / 59
牺牲信用 / 60
投资自己 / 61
要有毅力 / 62
专心迎战 / 63
持平常心 / 63
不要怕痛 / 64
互动理债教室——负债也要存钱 / 66

第四章　跨出还债第一步

这样还债最有效　/ 75

只要本金还，利息都可谈　/ 75

提存还债准备金　/ 77

苦撑信用，永远只还利息　/ 79

“三心”与“二意”，对付还债有一套　/ 80

第五章　学习与银行打交道

不怕与银行协商　/ 87

赖账心理不可有　/ 87

银行欠款与私人借贷，哪一种先还　/ 88

信用破产后，银行还款的优先顺序　/ 89

可以宣布破产吗　/ 90

每年偿还 15%的协商机制可行吗　/ 92

与银行的任何协定或往来，务必留下字据　/ 94

第六章　当铺欠款如何清偿

与当铺周旋的窍门　/ 99

已缴利息要有凭证　/ 99

没有跳票，无法谈折让　/ 100

对方来找时，再谈偿还计划　/ 101

当铺的车贷缴不出时可交车给当铺　/ 101

无法和解时，交由法官仲裁　/ 102



第七章　如何处理“特殊欠款”

房子市价低于贷款时怎么办　/ 107

房屋法拍后请亲友买回更划算，是真的吗　/ 108

房屋有贷款又被查封时怎么办　/ 109

房子卖掉后，没钱租房怎么办　/ 112

支票无法兑现时又该如何　/ 115

被倒会又无力偿还怎么办　/ 118

亲人愿意借钱给我还债好吗　/ 121

第八章　如何面对催债行径

面对讨债，这样做就对了　/ 127

讨债电话不断怎么办　/ 128

讨债人士上门了，该怎么办　/ 129

有人到公司向你讨债时，怎么办　/ 130

搬家有用吗　/ 131

换公司，就不会被查到了吗　/ 131

怎么向亲人及同事们交代　/ 134

第九章　负债可能衍生的法律问题

会不会被限制出岛　/ 137

会犯欺诈罪吗　/ 139

会被拘提、管收吗　/ 140

被催债会失去工作吗　/ 141

需要出庭吗　/ 142

法院及银行寄来的通知要收吗 / 144
真的会来查封电视、冰箱等家电吗 / 145
退休金会被查扣用来还债吗 / 147
保险理赔金，会被查扣用以抵债吗 / 148
可以欠任职公司相关企业的钱吗 / 149

后记　负债也能变资产 / 151



>> 第一章

这样理财，你才会更有财





理财其实没那么难，最重要的是观念，观念正确就会赢。有些人理财之所以不顺，不是知识不够，而是他们没有做好本分事。

一分钟直觉测验，看看你的漏财指数



以下 10 个问题，请依自己“平日”花钱的习惯作答，不要依自己“认为”该怎么安排而作答，因为很多人清楚道理但却做不到。所以提醒你，请以直觉来作答。

1. 如果你的工作是业务，每月南来北往的交通费大约要一万，虽然月薪 5 万，但却没有存款。现在，你看到有部新车可以分期零利率购买——每月只需付约一万费用（相当于每月的交通费）。此时你会：

①买车。因为机会难得，且可省下许多等车时间。

②继续维持现状。

2. 你每月的家庭开销约 5 万，收支尚且平衡，银行存款也有 20 余万，这笔钱你会如何运用？

①投资基金、买储蓄险，或投资其他高于银行报酬率的理财工具。

②继续放着不动。



3. 有个朋友当了很久的会头*，信用不错，某天他请你跟会，你会如何处理?

①跟会是不错的理财工具，投资报酬率也不错，只要会头信用良好，就会答应跟会。

②绝不跟会。

4. 你的不动产贷款并不多，近日股市行情看涨，周遭亲友都鼓励你借低赚高，并建议将不动产办理二次抵押、三次抵押，此时你会：

①很动心。因为可运用杠杆原理，借低赚高。



②维持现状。

5. 虽然没有存款，信用也维持正常，但你不想只靠薪水过活。最近有好友找你共创事业，前景颇为看好，此时你会：

①可能到银行办理创业信用贷款，毕竟银行利率较低。

②按兵不动。

6. 你手头有些闲钱，此时朋友向你调度，并答应会如期缴纳月利约两分的利息给你，你会：

①慷慨借钱给朋友。毕竟月息两分的获利，比银行好太多!

②不借就是不借。

---

* 会头：在我国部分地区，民间存在一种小额信用贷款形态。由普通人发起（即“会头”），入会者（即“会脚”）每人定期交纳一定数额的钱，凑足后，再抓阄轮流使用，是民间一种小规模的群众经济互助方式。但由于是建立在会脚、会头的个人信用基础上的，常出现卷款不还（即“倒会”）的情况。

需要全本请访问 www.ertongbook.com