

要學會賺錢， 先學會負債。

借得聰明，活得富有

| 專業推薦 |

Money+ 理財家雜誌社長 林奇芬

傑森·李奇 (Jason R. Rich) 著

羅耀宗 譯

白富美 編寫

要學會賺錢，先學會負債：借得聰明，活得富有

原 著 傑森・李奇 (Jason R. Rich)

譯 者 羅耀宗

編 寫 白富美

企劃編輯 廖姿菱

行銷業務 陳嘉倫 李永傑 高曜如

出版經理 張景怡

出 版 者 美商麥格羅・希爾國際股份有限公司 台灣分公司

地 址 台北市 100 中正區博愛路 53 號 7 樓

網 址 <http://www.mcgraw-hill.com.tw>

讀者服務 Email: tw_edu_service@mcgraw-hill.com

Tel: (02) 2311-3000 Fax: (02) 2388-8822

法律顧問 普華商務法律事務所蔡朝安律師、朱瑞陽律師

劃撥帳號 17696619

戶 名 美商麥格羅・希爾國際股份有限公司 台灣分公司

亞洲總公司 McGraw-Hill Education (Asia)

60 Tuas Basin Link, Singapore 638775, Republic of Singapore

Tel: (65) 6863-1580 Fax: (65) 6862-3354

Email: mghasia_sg@mcgraw-hill.com

製 版 廠 長城製版廠 2918-3366

電 腦 排 版 菊舍工作坊 2331-9430

出版日期 2007 年 12 月 (初版一刷)

定 價 280 元

原 著 書 名 Smart Debt

Smart Debt - Borrow Wisely, Live Rich

Copyright © 2006 by Entrepreneur Media, Inc.

Published in Chinese translation and adapted by under license from Entrepreneur Media, Inc. dba Entrepreneur Press

All rights reserved.

ISBN : 978-986-157-467-7

※著作權所有，侵害必究。如有缺頁破損、裝訂錯誤，請寄回對換。

總經銷：農學股份有限公司 電話：(02)2917-8022



要學會賺錢，先學會負債

借得聰明，活得富有

Smart Debt



Education Your Learning Partner

美商麥格羅·希爾國際出版公司台灣分公司



Contents

	導讀	005
第 1 章	瞭解你目前的財務狀況	011
第 2 章	你目前的信用狀況	037
第 3 章	聰明負債原則和抵押貸款	069
第 4 章	聰明負債原則與二次抵押貸款、 房屋淨值貸款、房屋淨值信用額度	107
第 5 章	買車和租車也能運用聰明負債原則	121
第 6 章	信用卡聰明負債策略	139
第 7 章	聰明負債入門和助學貸款	173
第 8 章	利用聰明負債原則管理資金	189
第 9 章	處理信用和債務問題的專業協助	217
第 10 章	改善你的收入和規劃未來的財務	235
	名詞解釋	255

導讀

抵押貸款、汽車貸款、助學貸款、信用卡，以及其他種種借錢的機會不一而足，我們生活於其中，背負龐大的債務已經成為一種常態。不過，雖然本書把書名取為《要學會賺錢，先學會負債》，千萬不要因此認為，背負大量的債務是件好事。這可不是件好事——**它只是一種常態，而且往往不可避免**。常言道，無債一身輕。要是一點債務都沒有，而且懂得量入為出，不依賴貸款買房子，或者用信用卡支應日常的生活開銷，那再好不過了。可是對大部分人而言，這是天方夜譚——至少短期內來說是這樣。所以本書的重點放在用聰明的方法去背負債務、管理債務，以及控制財務上的所有層面。

借錢來用必需負擔成本。通常你必須支付各項費用、金融費用和利息，不管是辦理貸款、融資購物，還是刷信用卡，無一例外。在非背負債務不可的情況下，如能遵循本書介紹的聰明負債原則，一定可以省下不必要的支出並加快償還債務。

有些聰明負債原則相當基本，例如除非絕對必要，否則不背負額外的債務。此外，真的要舉債的話，務必確定你能爭取到條件最好的貸款、融資或信用，以及把各項費用、金融費用和利息壓到最低。想做到這件事，最好的方法當然是貨比三家，尋找最好的條件，並且隨時設法增進、管理和保護你的信

用評等及信用評分。

本書探討聰明負債和運用方法的第一步，是協助你訂定短期和長期的財務目標。接下來，在第1章，我們的重點放在說明債務是什麼、人們通常背負的債務種類，以及「聰明負債」和「不良負債」的區別。你也有機會利用一些表格，評估你目前的財務狀況。

第2章的重點，是談要能運用聰明負債的原則，最重要的一個層面——建立正面的信用評等和信用評分，然後終你一生好好保護它們。從這一章，可以瞭解和信用評等有關的一切、信用報告包含哪些資訊，以及信用評分在你的財務生活上舉足輕重的地位。你也會學到如何改善信用評等和信用評分、與時俱進提升它們，以及好好保護它們，不受債權人和貸方的負面資訊報告傷害。

第3到第7章，每一章都談如何管理一種特定的債務，以及如何善用聰明負債原則為自己省錢。你可以在第3章瞭解抵押貸款和轉貸的種種，也會知道，只要貨比三家，尋找條件最好的房屋貸款、和信用可靠的貸方往來、選擇正確的抵押貸款產品以滿足你的特定需求和目標，以及確保你的信用評分夠好，有資格適用最優惠的貸款利率，便能省下不少支出。

第4章說明房屋所有人可以辦理二次抵押貸款、房屋淨值信用額度、房屋淨值貸款，把房屋的淨值化為現金，以及運用聰明負債原則，取得和利用借出來的錢。

第5章教你如何運用聰明負債原則，購買或是租用汽車。

第6章專談信用卡。你會發現，一般人背負龐大不良債務的最常見原因之一，是誤用和濫用信用卡，經常寅吃卯糧。接著他們往往掉進一個惡性循環：每個月還不起卡債，不得不負擔額外的費用、違約金和利息，結果債務更加沉重。如果你只能從本書學到一些重要的教訓，它們應該是：**如何以負責任的態度取得信用卡、管理你的債務餘額、以聰明負債的方法使用信用卡。**

第7章教你如何運用聰明負債原則，使用助學貸款，不管是自己借來求學，還是供子女上大學。

每個人都需要管理好自己的財務，也需要為自己 and 家庭編製合理務實的預算，所以第8章談的是如何運用聰明負債原則，管理你的資金。除了學習如何編製和管理預算，你也會學到如何在銀行、信用合作社、儲貸機構或其他金融機構，開設條件最好的儲蓄帳戶或活期存款帳戶。

第9章告訴你如何找到必要的協助，處理和解決目前的財務問題。在第10章，你會學到**如何提高本身的賺錢潛力和收入**，以便更輕鬆地償還債務和改善整體的生活品質。

你會一再看到本書所強調的「聰明負債策略」。這些精簡的竅門、策略或者實用的資訊，能幫你把資金管理得更好、使用信用更見成效、管理債務更負責任、支出控制得更好。

最後收錄的名詞解釋，定義了本書使用的許多辭彙。對這些名詞有基本的認識，可以幫助你做好準備，將所有的財務管理得更好。

誰應該看這本《要學會賺錢，先學會負債》？答案很簡單：**需要加強管制支出和債務，以及加強處理個人一般財務狀況的任何人**。本書適合所有年齡層的讀者，不管你只賺取微薄的薪資，淹沒在債務之中，還是腰纏萬貫，希望學習如何更有效地**運用債務，以錢滾錢**，都有必要看這本書。

本書的主要目的之一，是幫助你控制和償還債務。但由於你這一輩子可能**免不了**需要舉債，所以本書將告訴你如何控制短期和長期的債務成本，能省則省。只要運用本書介紹的一些聰明負債原則，就可以幫助你省錢，不管你正要辦理新的抵押貸款、買車子，還是借錢求學、使用信用卡，都辦得到。

那麼，到底什麼叫做「聰明負債」？翻開第1章，你就會知道。不管你是否已經負債累累，還是在走過此生的路上，就要背負債務，《要學會賺錢，先學會負債》都能教你做出聰明的財務決策，為自己省錢，最後則是擺脫債務，進而與時俱進，改善你的財務狀況。

記住：財務問題很少找得到應急辦法或者神奇的藥方。本書要教你如何解決財務或信用問題，並且避免將來再次發生。不過，這些策略要能奏效，必須要加以運用，並且嚴格遵守財務計畫和預算才行。這些計畫和預算，可以自行編製，也可以找理財規劃顧問、會計師或信用諮詢師等專業人士幫忙。

就像任何新企業都應該先有一套思慮周密和詳細的經營計畫，你也需要為自己的財務擬定一套計畫。這套計畫應該包含徹底瞭解目前的狀況、詳細彙總你的財務目標，以及達成那些

目標的計畫。這個計畫的一部分，應該是編製預算，並且嚴格遵守，以及採行本書介紹的聰明負債原則，如此將來的財務決策才能幫助你達成目標——而不是債務愈背愈重。

你為自己設定的長期財務目標，應該切合實際，而且應該讓你十分熱衷，相信自己一定辦得到。比方說，你的目標可能是五年內買房子。訂好這個目標之後，接下來必須決定現在到五年後之間，需要採取哪些行動，才能實現這個目標。一旦確定好需要採取的行動，便可以按部就班，往前邁進。審慎規劃、全力投入，加上努力工作，終有一天心願會實現。

別煩惱！採取聰明負債的方法管理你的債務，一點都不困難，也不花時間。這些原則，任何人都能用到自己的財務生活上。其實，一旦你開始學習和採行這些基本原則，幾乎馬上就能享受省錢和其他方面的好處。在你償還債務的期間和未來，也能繼續享受這些利益，因為你會學到，只在必要的時候才借新的債務，而且你會做出聰明的決定，當然能夠省下各項費用、金融費用和利息等方面的支出。

總而言之，《要學會賺錢，先學會負債》一書談的是個人財務的每一個層面以及個人的用錢習慣，尤其是在如何累積和管理債務方面。因此，如果你對省錢有興趣，那麼請翻開下一頁，我們就此踏出第一步！

「聰明負債策略」——要介紹和個人財務有關的各種主題。如果想進一步瞭解任何特定的主題，例如抵押貸款和轉貸、管理信用、購買或租用車輛，建議您參考《創業家雜誌

人理財口袋書》(*Entrepreneur Magazine's Personal Finance Pocket Guides*) 系列。 www.EntrepreneurPress.com 或 www.JasonRich.com 這兩個網站，有這一系列淺顯易讀，但內容豐富書籍的詳細介紹。

——傑森·李奇 (Jason R. Rich ，網站：www.JasonRich.com)

第 1 章

瞭解你目前的財務狀況

根 據美國政府的統計數字，2006 年 6 月 13 日中午 12 時（東部時間），美國的國家債務高達 8 兆 3,750 億 3,460 萬 5,000 美元，而且還在繼續快速增加之中。在此同時，超過 1 億 8,500 萬美國人的信用卡債務餘額合計超過 7,350 億美元。這表示每一戶家庭背負的信用卡債務多於 8,400 美元。

時空回到台灣，截至 2007 年 5 月底台灣金管會統計顯示，台灣人持有信用卡張數為 3,698.8 萬張，累積循環信用餘額為新台幣 3,095.9 億元，國人累積最高循環信用餘額一度達 4,952.89 億元，這個數據是台灣第一次卡債風暴爆發前的信用卡持卡人負債，若將循環餘額除以信用卡人數，卡債風暴前單張信用卡累積循環信用餘額約新台幣 1 萬 865 元，到 2007 年 5 月每張卡循環信用餘額只有新台幣 8,370 元。

除了信用卡，數百萬人還有房貸、車貸、助學貸款，以及琳琅滿目的其他債務。其實，根據聯邦政府的報告，超過 40% 的美國家庭現在入不敷出——這個趨勢當然會使債務更加沉重。

與投資的比例相較之下，美國人沉迷於消費。背負債務，

需要支付利息和其他各種費用（也就是維持債務必須承擔的成本）。不妥善管理，背負太多的債務很容易使人陷入長期的財務困境，甚至破產。偏偏很少人知道如何妥善管理債務、控制支出，以及對他們賺進的錢真正負起責任。

不幸的是，要在這個國家生存，幾乎不可能不背點債務。問題是，你有沒有管理好自己的債務，並且善用那些債務？或者，由於你在財務上不知量入為出，依賴太多的債務過久，任令信用評分急劇下滑，以致財務狀況失去控制，而淹沒在利息、各種費用支出和違約金裡面？

沒錯，無債一身輕。但是對大部分人來說，這種想法既不切實際，也很難辦到。因此，想要控制好本身的財務，運用「聰明負債」（smart debt）的觀念十分重要。本書要探討的主題，就是「聰明負債」的觀念，以及如何受益於這個觀念。不同的債務需要以不同的方式運用「聰明負債」的觀念。

本章要告訴你債務是什麼。你也會看到平常大眾用到的許多種債務，以及那些債務的相關成本。接著你有機會計算本身目前的債務，以確定現在整體的財務狀況。如果你現在負有債務，可以設法把它們管理得更好。讀這本書，可以學到一些方法。

如果你將來難免需要舉債，例如辦理房貸、車貸、使用信用卡，或者申請助學貸款，本書要教你如何運用省錢的策略，把長期財務控制得更好。不久你會發現，本書的每一章都專門討論如何管理和有效運用一種不同的債務。

在此同時，如果你已經因為背負太多債務而陷入財務困難，本書將幫助你逐步改善狀況。如果你因為太多的債務而發生財務問題，你絕對不孤單。根據2006年的資料，美國大學畢業生一踏出校門，平均背負至少一萬美元的信用卡債務，這還不包括他們也可能申辦的助學貸款或汽車貸款。可是極少大學曾經教學生如何妥善管理債務。個中的祕訣無他，只要控制好你的債務，將之轉化成「聰明負債」，及時償還債務就行。所謂及時償還，是指不要任令情況失去控制，導致信用評分急轉直下，不得不考慮宣告破產。

\$ 債務是什麼？

債務就是指你借的錢。不管你借錢是否需要拿東西擔保，也不管是長期或短期債務，當你基於任何理由，向債權人（creditor）、貸方（lender），或甚至最好的朋友借錢，你就背負了債務。下一節你會看到，債務有許多種。

背負債務會讓你有更多的錢可花用，去買本來買不起的東西。有時，舉債對你有利，因為可以利用多出來的錢去賺更多的錢，或做有意義的事。但是這一點，稍後再談。

背負債務之後，最後一定要償還，而且往往需要連本帶息還款，外加手續費和其他各項費用。你需要支付多少利息，以及多久之後必須還款，貸款合約或信用合約會載明清楚。貸款或信用的利率可以是固定的（意思是說，舉債期間不會變

動)，也可能是變動的（也就是會隨著基本放款利率之類的基準利率而起伏）。你支付的利息，以及債權人、貸方收取的手續費和其他各項費用，是你使用金錢的成本。不久我們也會更詳細解釋這個概念。

繼續閱讀之前，還有其他五個名詞，必須要瞭解清楚：

- **信用（credit）**——基本上是指貸方或債權人願意借貸的金額。動用信用得花錢，包括利息和各種費用。
- **利率（interest rate）**——貸方或債權人對借款人使用資金所收的費用，通常是以債務金額的百分率表示。
- **年利率（annual percentage rate, APR）**——使用資金一年的成本，包括取得貸款或動用信用，所有的費用和成本，以百分率表示。依據法律規定，所有的貸方和債權人必須揭露年利率。
- **信用評等（credit rating）**——有根據地推測一個人的債信，也就是預測一個人依約償還債務的可能性，以及萬一借款人不履行債務，貸方受到的保障程度。
- **信用評分（credit score）**——用數學方式計算一個人的債信。信用紀錄報告公司把一套複雜的公式，套用在一個人目前的財務狀況和信用紀錄上，得出介於 300 到 850 之間的一個數字。

台灣是在 2006 年 4 月 1 日開始有一般大眾的信用評分，並在卡債風暴後、參酌美國作法而訂定，這套信用評分標準是依照個人過去在銀行的繳款情況（信用卡、一般放款等）、負債的多寡、與銀行往來的時間長短、新信用的申請等資料，利用統計方法計算出來的結果。通常以一個數值來表示，在美國這個數值介於 300~850 分之間（中位數是 723 分），在台灣這個分數則介於 200~800 分之間（中位數是 683 分），分數愈高表示信用愈好。

台灣的信用評分是由財團法人金融聯合徵信中心（Joint Credit Information Center, JCIC）推出，初步約有 827 萬人可於第一波被評分，根據行政院主計處的統計資料，95 年 2 月底台灣人口有 2,278 萬人，約 36.3% 的國人都有信用評分，若扣除 20 歲以下的人口（約 583 萬人，此族群不在聯徵中心之信用評分範圍內），則有將近一半的人（48.8%）有信用評分。

你會在第 2 章看到信用紀錄、信用評等與信用評分如何直接影響你使用資金必須支付的利率和費用，不管那是信用卡、車貸，還是房貸，都是如此。一個人的信用紀錄如果顯示出財務管理得十分妥善、帳單準時支付、貸款和未償債務適時償還，並且審慎、適當地動用信用，一定能夠得到債權人和貸方最好的借款條件。對貸方和債權人來說，這種人的風險最低，最值得信賴。