

錢關卡卡 如何度過？

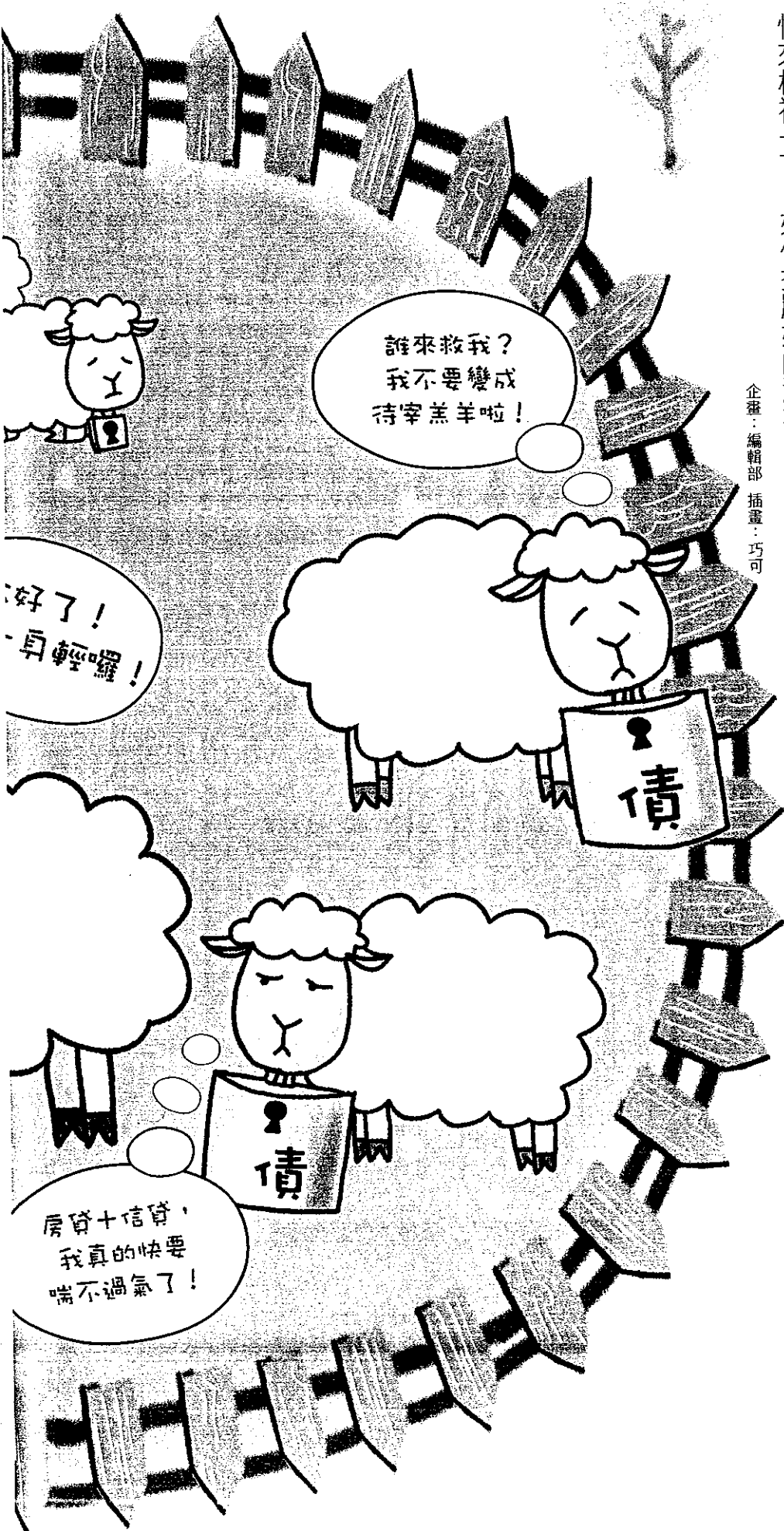
小債女

翻身

術

逛街、購物、談戀愛……這樣的生活再愜意不過。開心享受的同時，千萬當心看緊荷包，別以為「負債」和自己永遠沾不上邊，快來檢視一下，如何擺脫妳的潛在負債因子！

企畫：編輯部 插畫：巧可



總論篇

不能「債」這樣 下去！

每個人或多或少都有「刷卡」經驗，但很少人警覺這是一種「借款」的行為。千萬不要「邊學投資，一邊過著卯吃寅糧的生活，真心想要變有錢，就不能「債」（再）這樣繼續下去！

撰文：林水倫



「妳有負債嗎？」當有人這樣問妳時，妳會如何回答？妳是十分自豪大聲的回答「沒有」，還是「在心裡默默承認」呢？

「債務」向來是難以啟齒、敏感又不得不面對的現實問題。不論自己或親友，要將它攤在陽光下討論，就不是很容易，更何況是「真正做到去處理它」。

因為「無法控制購物慾」、「當男友的提款機」加上「對金錢工具的無知」……一口氣刷爆七張信用卡，欠下近百萬的卡債，從每月只付最低應繳金額，到完全繳不起而乾脆不理會帳單，再到自暴自棄，讓利滾利，結果當然是債務日漸惡化。

最慘的是每天被討債公司照三餐電話問候，導致精神耗弱，差點丟掉工作，還因為相信報紙上的借錢廣告又被騙走幾萬元，而感到無比沮喪，幾度連命都不想要……

(可複選)

哪些符合妳目前財務狀況？

- 房貸 25.6%
- 信用卡分期付款 24.3%
- 小額信貸 12.4%
- 親友的債務 11.6%
- 有信用卡循環利息 8.1%
- 學貸 7.8%
- 車貸 5.4%
- 現金卡借貸 2.2%
- 其他 0.9%
- 以上皆無 39.5%

有房貸者，目前尚背負多少房貸？

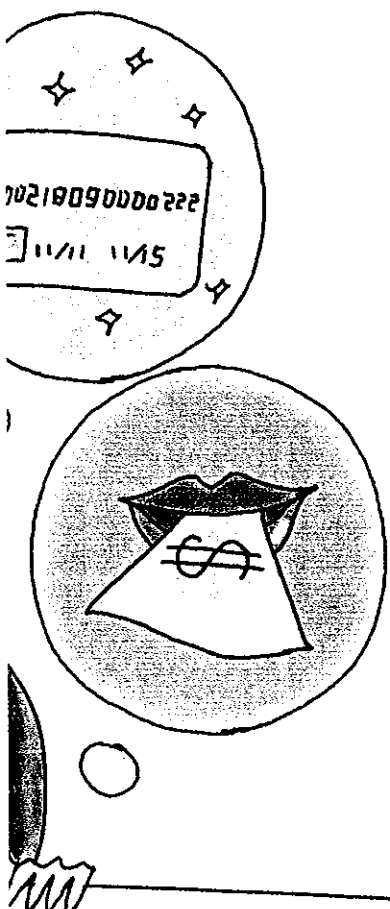
- 20萬(含)元以下 4.4%
- 200,001~500,000 9.2%
- 500,001~1,000,000 14.3%
- 1,000,001~2,000,000 22.3%
- 2,000,001~3,000,000 18.7%
- 3,000,001~5,000,000 18.3%
- 500萬元以上 12.8%



但如今回想自己之所以能靠月薪三萬元，在兩年內還清百萬債務，除了家人的支持和鼓勵，關鍵就在於

受調查人數 ⇨ 1068人

25~29歲	24%
30~34歲	26%
35~39歲	23%
40~45歲	27%
北部	43%
中部	25%
南部	27%
東部/離島	5%





為什麼會負債？

《購物狂的異想世界》可說是一部描述「卡奴」故事最生動、經典的電影，我印象很深刻，有一幕女主角麗貝卡為了買一條名牌圍巾，把皮夾裡所有的信用卡輪番拿出來刷，結果因為卡刷爆了，竟然拿支票去熱狗攤「兌現」，為了搶快還甘願付錢「包攤」，一次買九十七條熱狗，真

做對了兩件事：「改變錯誤的金錢觀」和「用正確且有效率的方法還債」。

想要理債，首先就要知道債務是怎麼來的？

的很誇張，不是嗎？但是，如此誇張至極的行徑，卻讓不少卡奴看得又哭又笑，因為她們的現實生活就是如此！

「信用卡是錢，不是卡！」這是大多數卡奴不曾認真思考的問題。很多人購物時寧願刷卡，也不願意付現，導致稍不留意卡費就暴增，一不小心就負債了。

「人們在使用現金時，比較會感覺『捨不得』，就更容易以『因為刷卡可以累積點數很划算』、『刷卡等於記帳』等理由，合理化自己的行為。」東方線上&東方快線行銷副總監李鈞如解釋。



東方快線「女性負債情況調查」

- 資料蒐集：2011年10月
- 有效樣本：1068份
- 研究對象：25~45歲/女性民眾
- 抽樣方式：分層抽樣法，並依據台灣地區人口年齡、居住地區比例配額抽樣
- 訪問方式：網路調查
- 抽樣誤差：95%信賴水準下，誤差±3.0%

根據《女人變有錢》與「Qeios」東方快線合作「女性負債情況調查」顯示，有高達七成以上的女性，若當次消費金額為兩千元以上，她們不會付現金，反而會刷卡，或使用信用卡分期付款。

問題來了，刷卡或分期付款，是不是容易讓人自以為「有不完的現金」，而完全沒有發現「借款」的金額正不斷在累積：最後就變成負債。

信用卡或貸款付清前都是「借款」

把信用卡費視為「借款」，也

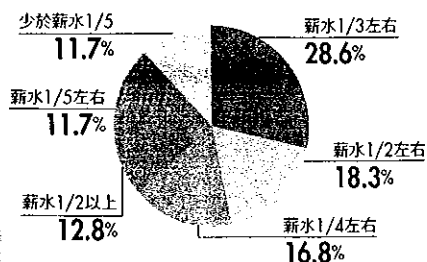
無房貸者，何項支出占比最重？

● 信用卡分期付款	34.3%
● 小額信貸	17.4%
● 親友的債務	15.5%
● 學貸	13.7%
● 有信用卡循環利息	8.6%
● 車貸	5.4%
● 現金卡借貸	2.9%
● 其他	2.1%

有房貸者，扣除房貸後，何項支出占比最重？

● 信用卡分期付款	40.5%
● 小額信貸	19.0%
● 車貸	17.5%
● 親友的債務	11.1%
● 現金卡借貸	0.8%
● 有信用卡循環利息	5.6%
● 學貸	4.0%
● 其他	1.6%

有房貸者，每月房貸支出與薪水比重？



註：信用卡循環利息（只繳最低應繳金額或部分金額）。

許讓妳有些驚訝！因為大多數的人都會說：「我沒有借錢啊！」會這麼想的人反而更危險，因為要落入金錢陷阱是一件很容易的事，這不是嚇唬妳，大多數為負債受苦的人，一剛開始也都是這樣想的，包含過去的我也是。

「信用卡消費、預借現金、車貸和房貸，在款項繳清之前都該列為『借款』！」日本存款管理師橫山光昭表示，這就是信用卡消費和房貸的真面目。

有些人可能認為每個月繳卡費很正常，上網購物用分期付款也沒什麼，橫山光昭表示，這麼做就像妳老是在某家店簽帳一樣，這就是借錢。

日本於二〇〇八年曾針對「借款行為」做過一份調查，數據顯示，每四人就有一人以上曾經使用過「消費融資」，如果把「小

額信貸」和「預借現金」都算在內，大約等於每三個人就有一個人借款，這是資產超過一百萬美元有錢人多達一百四十七萬人的日本真實狀況。看到這樣的數字，我們怎能不警惕！

「如果妳每個月都被債務追著跑，收入的三分之一以上都拿來償還信用卡消費，不用懷疑，那就是一種『不良借款』。」橫山光昭表示，不良借款正是「養成」債務一族的主要原因。

台灣女性 每2人就有1人借款

從《女人變有錢》與Oleahoin東方快線合作「女性負債情況調查」顯示，不論目前有沒有房貸，「信用卡分期付款」已經成為女性每月債務支出占比項目的第一名，而且約有五成的人在近

半年內曾經使用過分期付款。

可見，女性在消費行為為上有「信用擴張」的習慣，且逐漸產生依賴性，若套用前面提及「分期付款是一種借款」的觀念，等於目前台灣女性每兩位就有一位借款。

此外，調查顯示，當消費金額在兩千元以上，高達七成女性不會使用現金一次付清，她們會選擇「信用卡一次付清」（五三七·七%）和「信用卡分期付款」（二二·四%），這也意味著一旦「借款」，金額往往不會太低，無形中更墊高了負債的風險。

而女性民眾目前最主要的負債項目（可複選），依排序前三名為房貸（二五·六%）、信用卡分期（二四·三%）和信貸（一一·四%），比較讓人意外的是「信用卡分期」和「房貸」的比重相

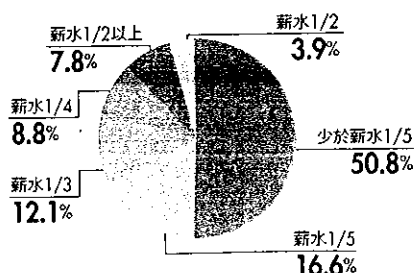
奉行「現金主義」

不刷卡也能過生活，而且根據醫學研究，把刷卡換成付現，就能抑制住很多不必要的開銷。

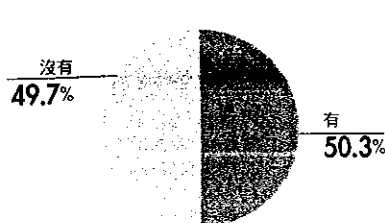
設立目標，培養儲金力

無意識存錢，肯定存不到錢，只會暫時消除心中的不安。設立清楚目標，把目標寫成文字提醒，效果更好。

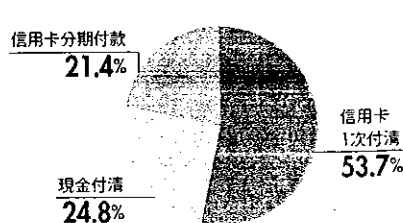
有使用信用卡分期者，每月分期付款占比？



近半年內是否曾使用信用卡進行分期付款？



金額超過2,000元，妳習慣如何付費？





「民眾已經開始習慣擴張信用了！每一項分期付款都是一、兩千元，五個分期付款，就去掉一般上班族收入的三分之一了。」
李釗如強調。

小心金錢陷阱 負債不上身

當，負債的潛在風險自然更高。其中有房貸者，近六成女性每月房貸支出占比超過薪水三分之一，近三成女性則超過薪水二分之一（含三分之一）。若扣除房貸，有四成女性的最重要支出占比仍是信用卡分期付款，顯見「借款行為」之普遍。

事實上，分期付款本身並非壞事，但正是因為有合理的理由，如矯正牙齒、學電腦、學英文；反而讓人更容易去借貸！即便現在是零債務，甚至有存款，妳都不能小看分期付款的「潛在」負債威力，而對它失去戒心。

當然，負債的原因很多，不光包含上述所提的消費行為，還有親友借錢、當保人被連累、當另一半的人肉提款機等，都可能導致妳一直處於貧窮狀態！不過，最重要的是，妳是否下定決心要解決債務問題？願不願意勇敢戒除可能製造負債的不良習慣？

本期〈封面故事〉，我們找來

三位案例，她們有人已經成功還債、有人依然負債中，本刊特別邀請理財、心理專家協助健診，提供正確觀念，並給予實用且有效的理債建議。希望有債的人能從「她們的金錢故事」中找到解決方法。想想看，這些錢若沒拿去還，等於多存一百萬呢！而無債的人也能從中得到警惕，加強「隔離措施」，不讓債務有機會上身。

會「理債」，才是「理財」的第一步！《女人變有錢》衷心希望並祝福每個女人都能夠擺脫負債、遠離負債，享受無債人生，盡早達成財務自由的目標！



♀觀念養成無債好體質

錢花在哪，比花多少重要

將妳的支出分為：消費、投資、浪費，然後想辦法減少「浪費」，轉為「投資」。

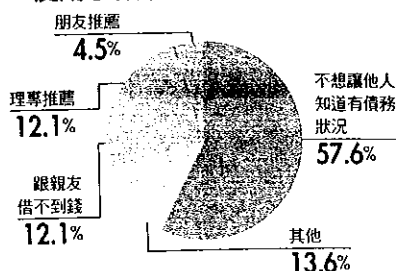
別為未來的「不需要」付錢

預付1年的方案常給人划算的錯覺，這麼做其實等於在妳不需要的時候也得付錢，不想失去收入，就要意識到「浪費」的可能性。

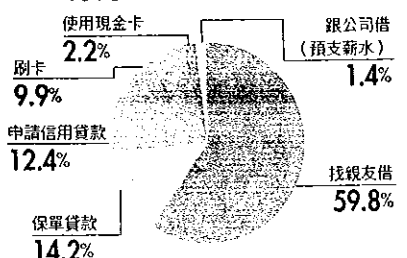
當妳需要背負債務時，何者最貼近妳的想法？

- 積極面對，找出解決方法 43.4%
- 覺得很累，只希望多賺點錢還債 36.6%
- 金額也不是很大，慢慢還就好 15.7%
- 感覺很沮喪，不想面對 3.1%
- 反正都欠那麼多了，再欠一些也無所謂 0.6%
- 其他 0.5%

有小額信貸者，使用小額信貸的原因是？



假設急需10萬元周轉，妳身上沒錢，妳會？

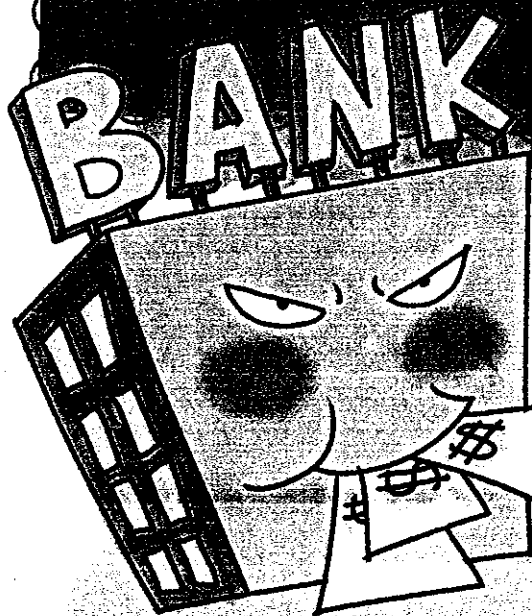


資料來源：EOLembrain 東方快線（東方消費者整合研究集團——東方線上&東方快線；由趨勢專家詹宏志擔任董事長，擁有完整研究資源與消費者行為調查平台，東方線上EICP消費者資料庫與EOLembrain東方快線網路調查，專注於消費者行為、生活型態、風格，與兩岸消費市場研究。）

為愛瘋狂的女人一旦遇上壞男人，就是永無止盡的折磨。卡債還不完，只好申請小額信貸，但財務還是捉襟見肘，最後只得進行債務協商……一起來看看二十六歲Q.Q.的還債故事。

撰文：唐滋蓮 攝影：張家楨

為愛花錢 陷入百萬負債漩渦



很 多女人平時很聰明，一談戀愛就凡事糊塗，我想告訴女人們：不要被愛情沖昏頭，否則會像我一樣落得滿身負債之外，什麼都沒有的下場。

我是金融業務員，每年有七十多萬元收入，但為了還債，這些錢還是不夠用。因為工作需求，我在朋友、客戶面前維持樂觀正面的形象，有心事只能找生活圈外的人一吐為快，就這樣，遇到讓我的財務變成負數的壞男人。

為愛盲目花錢 負債11年還不完

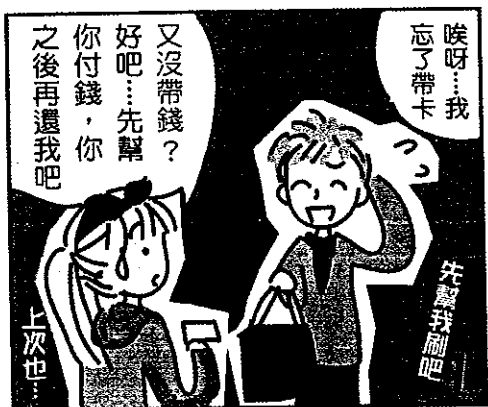
二十五歲時我在網路遇到一位大我十多歲的男人，人很好、會聽我講心事，讓我越來越信任他，進而開始交往。他從事直銷

業，也做外匯、房仲，卻跟我說他信用破產，無法使用信用卡。

我向來很聰明機靈，但當時只覺得愛他，就要幫他度過難關。於是花錢買他的直銷課程，一堂課就要三萬多元，甚至一肩扛起

兩人的所有花費，現金不夠用就刷卡，才一年多就欠下一百多萬元的卡債。我知道這樣不對，但我不想失去他，直到我發現他用同樣手法騙其他女生的錢和感情才覺悟。分手後，我沒要他還錢，自己負債近一百六十萬元。

詩諾懷特帶你遠離貧窮



沒多久，我交了另一個男朋友，完全不敢跟他說我的債務，但交往三個月，他就提出要結婚、想買房子，希望我能共同分攤房貸，我瞞不了，只好全盤托出。

男友驚訝之餘，勸我先跟家人借錢還卡債，高達二〇%的循環利息，會讓債務快速變大。我向媽媽及姊姊分別借了六十五萬及七十萬元，剩下十多萬元由我自己還清。當時我一個月收入約六萬元，扣掉還給媽媽和姊姊二萬元、分擔家裡房貸七千元、父母保費六千元、自己的保費一萬元，以及還銀行卡債的錢，剩下沒多少生活費，而為了住在花蓮的男友，錢又開始不夠用。

為了經常見到男友，我一個月要往返台北、花蓮好幾趟，加上



故事主角就是我

姓名：Gebo（為保護當事人，以化名代替）
 年齡：36歲
 居住地：台北市
 職業：金融業務員
 收入：平均月薪約6萬元
 財務狀況：存款0元、債款119萬3,370元
 （聯徵資料至今年6月）

債務協商前每月收支

每月收入		每月支出	
本人收入	80,000	信用卡最低繳	30,000
(業務性質不固定薪)		小額信貸	15,000
		保費	20,000
		房貸	7,000
		生活費	20,000
合計	80,000	合計	92,000

每月結餘：-12,000

目前每月收支

每月收入		每月支出	
本人收入	約60,000	小額信貸債款	3,000
(業務性質不固定薪)		債協款項	15,000
		房貸或房租	3,000
		保費/醫療費	16,000
合計	60,000	合計	52,000

每月結餘：薪資不固定，目前無存款

資產負債表

家庭資產		家庭負債	
戶頭	0	卡債	約120萬
資產總計	0	負債總計	約120萬

淨值（資產-負債）：-120萬元

註：尚未列出其他上課受訓等可能性支出，每月收支的保費項目為個人+父母。

「一天一杯咖啡錢」卻累積出百萬欠債

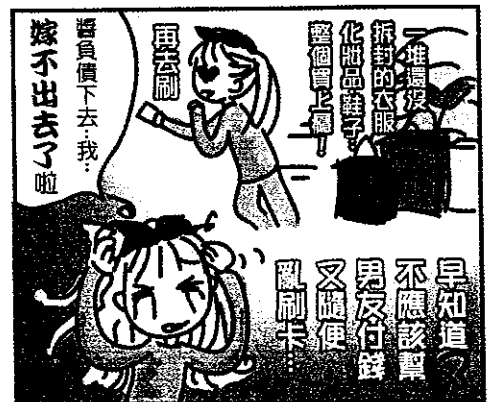
愛買東西，身上沒有現金時又開始亂刷卡，沒多久百萬卡債再度纏身，為了緩解卡債利息，只好用現金卡借了六十萬元，很快就花掉了。

我知道，這次的欠債跟自己的消費惡習有關，因為我喜歡電視購物，尤其是減肥產品，一套五、六千元也買得毫不手軟，且專挑「分期零利率」的產品，二萬多元的相機、一套三萬多元的經典唱片……都是這樣來的。

分期零利率會讓人忘記總金額，認為每一期少少的錢應該能負荷，尤其聽到「這個商品分期後，一天只要一杯咖啡錢。」很難讓人不心動，但追究到底，我根本一天喝不到一杯咖啡！

二〇〇四年，為了減緩卡債壓力，我用小額信貸借了六十萬元，當時一個月得還一萬五千元。

元。前男友曾對我說過一句話，「你太傷人，卻是當頭棒喝：『只要你很有債務在身就嫁不出去。』」面對還不完的卡債及信貸，二〇〇六年，我決定跟銀行進行卡債協商，協商結果每個月要還卡債



二萬多元，同時也向信貸銀行申請降低還款額度，變成一個月只要還五千元，其餘款項要在二〇〇九年一次還清。

原本還款一直很順利，沒想到二〇〇九年金融風暴讓我收入銳減，我又做了債協的增補約據（簡單說就是再協商一次），現在卡債每個月要繳一萬五千多元，限期到二〇一八年四月；信貸則降為一個月還三千元，分一〇期攤還，至二〇一九年還清。

理債專家 陳虹蓁

債務人應知理債3C法

很多女人因為「沒有遇到對的人」而欠下債務，Gebo運氣不錯的是，她搭上了政府政策實施的便車，有機會經過協商降低負債壓力。但在債務處理上，她其實有更好的做法。

用房子貸款 利率最低

做法

「我不認為Gebo一定要走到債務協商這條路，一旦與銀行協商，未來假設她結婚，丈夫要辦房貸，儘管丈夫沒有負債，銀行還是會參考配偶的債務狀況。」陳虹蓁表示，如果Gebo當初說服家人拿房子貸款，財務壓力會更輕。「我試算後，150萬元房貸分20年歸還，大約每個月只須繳8千多元，且利率約3%，比信用卡循環利息和信貸利率都低很多。」

做法

不該以現金卡借錢

在已負債的情況下，絕對不建議使用現金卡補財務不足，因為現金卡的循環利率同樣高達18~19%，屬高循環產品，解得一時之困，卻更加重中長期的負債壓力。

做法

學會理債3C法

有債務問題的人必須學會Cut（剪卡）、Cost（整理支出）、Call（尋求協助）的「理債3C法」。

首先，Gebo首次找家人借錢還債時，如果下定決心不再使用信用卡，就不會重覆發生財務危機。

其次是整理支出，財務發生危機時，一定要整理出表格中每個月的各項數字，檢視過後，刪除不必要花費，把錢花在刀口上。

最後，是面對問題並尋求幫助。針對個人的債務問題，勇敢面對找到解決方法，並尋求家人、銀行（協商債務），或有品牌且經驗豐富的理財顧問公司協助。

項目	內容
必要支出	伙食、水電費、電話費、保費等
負債月付金	房貸、卡債、車貸等
教育基金	進修費、小孩學費、育兒費用
機動費用	聚餐、電視購物、遊玩
其他費用	紅包等額外支出

避免 成為下一個她

「我覺得Gebo還算理智，知道自己在犯錯，也知道自己的欠債問題所在。」兩性專家江映瑤說，她有女性朋友把標會錢整筆拿給男友用，結果男生拿了錢就跑，讓她一個人背債務不說，還得忍受親友指著她鼻子大罵「不要臉」……

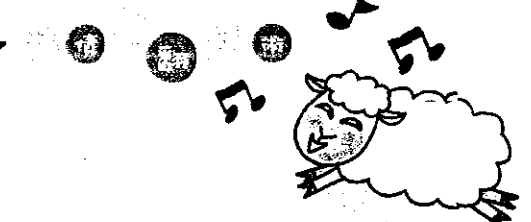
江映瑤認為，很多女人好勝心太強，或是太有母愛，知道男友沒錢就扛下2人的花費，事實上，「甜蜜生活不見得要花錢，去公園散步也很有情調，要把握一個原則：你不能刷卡，那我也不行。」最好雙方就彼此可運用的現金，凡事量力而為。

如果遇到男友從事直銷業，需要妳給他實際的業績支持，江映瑤建議，如果有能力負擔，適時捧場一下當然沒問題，但若自己都捉襟見肘了，就不該勉強。最重要的前提是，妳得先徹底了解他的工作，以免被推進火坑。



陳虹蓁 小檔案

現職：OK忠訓國際總經理室資深特助
 經歷：台灣理財規畫顧問協會秘書長，辦理各類銀行貸款有十年經歷，專長是信用貸款、房屋貸款、整合負債、債務協商諮詢等。



小額信貸不需要抵押品，放款速度快，讓許多人在急用錢時「很方便」，不過，萬泰銀行消金行銷處貸款企畫部協理金立忠提醒，有借貸需求的人一定要知道以下5件事，才不會造成日後的「不方便」。

1 超低利率 暗藏陷阱

許多銀行業者打出超低利率優惠信貸，讓人很動心，卻沒講清楚其實是採用「前低後高」的方法，前3~6個月固定超低優惠利率只要0.99%，但優惠期結束後，利率就變成6~10%，這類的促銷手法很常見。

因此，借貸時必須注意整個貸款期間需負擔的利息總支出，不要只看優惠期間的低利率，以免先甘後苦，得不償失。簡單來說，利率固定、優惠期間長且利率相對透明的信貸方案，較能符合消費者實際需求與資金調度的規畫。

2 選擇經常往來銀行省更多

現在銀行評估客戶忠誠度會從整體的往來次數，如存款、放款、信用卡、投資金額等各方面來判斷，若屬於往來程度高的客戶，通常銀行會減碼利率，或減免手續費、開辦費等申請成本。

3 利用自身條件談判

優質顧客是各銀行優先爭取的對象，各大行庫皆針對菁英族群與軍公教人員推出優惠貸款。因此，借款人要懂得善用自身條件，為自己爭取更多的優惠與福利。

一般來說，信貸利率會因個人的資歷與信用狀況有所不同，審慎評估自己的客觀條件，別因超低利率、免綁約或低開辦費等促銷手法，選擇不適合自己的信貸產品，反而多花更多冤枉錢。

4 提早還款 當心被罰違約款

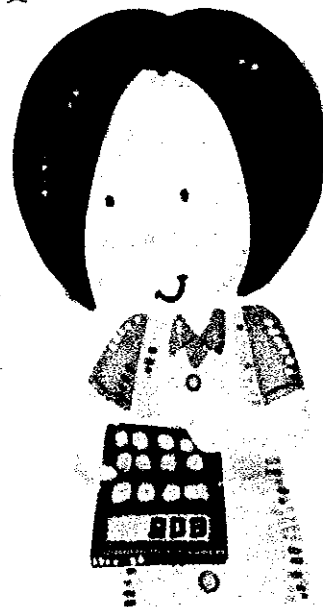
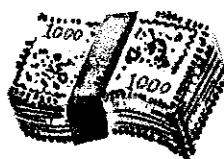
有些人會在低率優惠期間一過就立即清償，不讓銀行有機會調高利率，但這個如意算盤可能難以如願，因為提供優惠促銷方案的銀行，多數也會附帶提前清償的違約條款，也就是「綁約限制」，要求提前還款與清償時，要給付借款金額1~3%不等或固定金額的違約金。仔細算一算，若再加上違約金計算出的實質利率，可能更高於一般無優惠利率的信貸。

此外，有的借款人過了低率優惠期後，會以轉貸的方式「享受」另一家銀行提供的低利優惠，這時則要留意轉貸時須支付的手續費，以及同樣會面對將來提前清償的違約金，對借款人來說無疑是雙重負擔。

5 別被「利率」數字騙了

很多人申請信貸時，只比較「利率」這個數字，認為越低越好，但可能因此被坑了還不自知，妳還要注意是否被收取高額開辦費、手續費或帳務管理費等其他費用。

信貸實際利率應該以「總費用年百分率」為準，而非只看貸款「利率」，前者是加計手續費、帳管費等隱藏成本算出來的數字，可以反應實際信貸的利率。依規定，各家銀行都要公告這個數據，只要仔細看看DM、上網查詢或開口詢問銀行人員，就能知道。

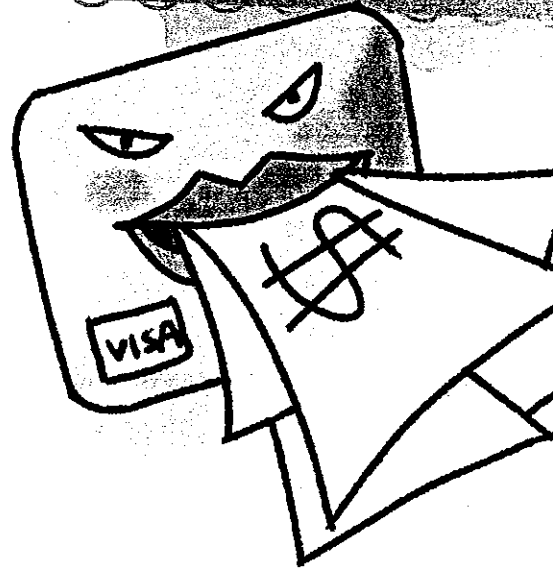


信用卡篇

卡奴翻身存4百萬 人生變彩色

一點小小的卡債，在循環利息複利滾動下，會變成你想像不到的龐大債務！而且還會影響工作、勞保退休金領取。讓理債專家告訴你如何走出卡債陰霾，無債一身輕。

撰文：顧雅萍 攝影：張家楨



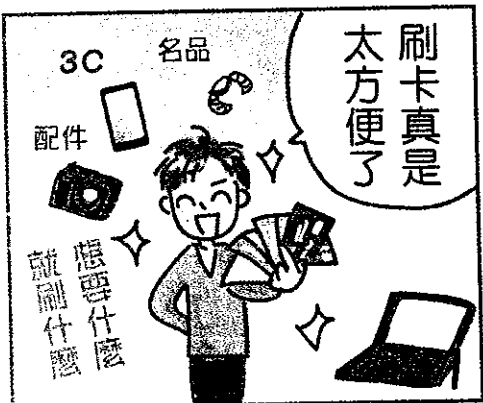
以前聽人說投資有複利的威力，但我認為信用卡複利的威力更可怕，差點把我毀了！

五年前，我辦了一張信用卡，卻因為用卡方式錯誤，開啟了我負債一百二十萬元的「躲債人生」。

二十五歲時我獨自從高雄來到台北投靠親戚，在親戚開的葬儀社擔任禮儀師，月薪二萬七千元。剛到台北，對很多事都感到新奇，我在路邊辦了一張信用卡，額度三萬元，從此原本買不起的3C產品、想送女朋友的名牌包……只要一刷卡，就可以帶回家，那種感覺真的很舒服。

刷卡自以為變有錢
複利滾出百萬卡債

當購物慾望獲得滿足，我沉浸



詩諾懷特帶你遠離貧窮



信用卡，直到不能辦卡為止。

只是，刷卡刷得很痛快，但每個月信用卡帳單來時，我都只繳得起最低應繳金額，因為我不知道當月信用卡帳單若是沒有繳清，是以二〇%循環利息計算。在辦卡第二年後，我所擁有的八

張信用卡每月最低應繳金額加起來高達三萬元，比我的薪水還要高。更恐怖的是，在二〇%循環利息「複利」滾動下，本金加利息讓我欠了銀行一百二十萬元。

欠這麼多錢是什麼感覺？只能說那時不懂事，不曉得負債的可怕，每天晚上照樣睡得好，生活照過。為了繳得起信用卡費用，我到朋友開的手機通訊行工作，每月薪水三萬五千元。但是每個月月初，繳了信用卡最低應繳金額三萬元後，就沒有錢可以生活，只好向老闆預支薪水，每個月都在透支中度過。

有幾次實在繳不出錢，銀行討債打電話到南部家中，爸媽才知道我闖禍了，但是他們沒有伸出援手，反而建議：「先不要還



故事主角就是我

姓名：張耀揚
 年齡：30歲
 居住地：台北市
 職業：通訊行老闆
 收入：平均月薪可達20萬元
 財務狀況：存款400萬元、卡債120萬元

幾個月後...

每月收入	每月支出
本人收入 35,000	信用卡最低繳 30,000
	生活費 20,000
合計 35,000	合計 50,000
每月結餘：-15,000	

目前每月收支

每月收入	每月支出
本人收入 200,000	跟會 45,000
	基金 70,000
	股票 30,000
	(隨中鋼股價變動)
	生活費 30,000
合計 200,000	合計 175,000
每月結餘：25,000	

資產負債表

家庭資產		家庭負債	
戶頭 400萬		卡債 120萬	
資產總計 400萬		負債總計 120萬	

淨值(資產-負債)：280萬元

錢，去申請破產就不用還了。」我聽了之後就開始躲債，連最低應繳金額都不繳，因為銀行帳戶都被凍結了，有錢就改存到女友銀行帳戶裡，用盡各種方法，就是不還錢，讓銀行找不到我。

展開債務協商
期望走向無負債人生

我問自己：「要這樣過一輩子嗎？」當然不要！所以我開始存錢，把每個月原本要還卡債的錢拿去跟會。跟會存到了十幾萬元後，我和另外一個朋友合夥創業開了一家手機通訊行，從事改機、維修等服務，透過實體店面與網路虛擬通路販售。

幾年前iPhone手機剛上市，我在

朋友引薦下，透過海外管道進口iPhone手機，沒想到大受歡迎，最高紀錄一個月賣出上百支，甚至其他同業都得跟我調貨。拜iPhone熱賣所賜，創業四個月後，手機通訊行開始賺錢了，我的收入也

逐步增加，月薪高達二十萬元。現在我已經是兩家通訊行的老闆，存款四百萬元。

當創業有成又小有積蓄時，我決定面對過去的卡債。因為過去

的卡債沒有清償，設立公司不能

用我的名字，現在還是只能借用女友的銀行帳戶存錢，在生活與創業上有很多的不方便，所以我花了三萬多元委任律師跟八家銀行做債務協商，希望過去欠的一百多萬元卡債，可以用打折的方式清償，讓我變「小白」，信用記錄一片空白。

有了負債的經驗，我用錢變得特別小心謹慎，能不花錢就不花，每個月把薪水妥善分配，我的目標是：三十五歲要存到一千元。回想過去這五年，我衷心建議現在有卡債，或信用卡不當使用的人，最好停止這種行為，改用現金支付，並且把每個月薪水做好分配，只要努力，就一定可以把慘澹的卡債人生變彩色。



理債專家 蔡璋乾

卡債3大錯誤認知

並不是每位卡奴都有機會像張耀揚一樣躲債、創業翻身，而且他在處理卡債時犯了二點錯誤認知。

欠債不還，沒什麼大不了

逃避卡債最可怕的就是債務會一直「複利」累積下去，銀行不僅會以每年18~20%循環利息計算，還會再加5~10%的違約金一起滾入本金計算。

在生活上，除了銀行帳戶會被凍結、名下資產會被扣押，有正常工作的上班族，薪水會被卡債銀行向法院申請扣薪三分之一，甚至影響到勞保退休金的領取，選擇將勞保退休金匯撥到銀行帳戶的人，當錢一匯入銀行帳戶時，就會被債權銀行攔截抵債。

X

X

X

找律師處理可恢復信用

很多人以為把卡債還清，信用記錄就會恢復，答案是：不一定，還要看還款狀況。例如透過協議清償，以打折方式還清卡債，那麼卡債族在債權銀行信用記錄上，仍屬於信用不良，需要7~15年的時間信用才可能恢復。

在信用尚未恢復這段期間，雖然可以自由進出銀行帳戶，或以自己名字設立公司，但想辦信用卡、企業融資或房貸等都會很困難。欠多少、還多少，才有可能在結清後最短的時間1~3年內恢復信用記錄。



申請破產不用還錢

不是向法院申請破產就不用還卡債，也不是每個人都可以申請破產，必須經過法律程序。2005年債務清理法成立後，依規定，1200萬元以下的債務與債權銀行協商破裂，可以向法院申請更生或清算。

所謂更生，例如欠銀行100萬元，經法官判決可能要還30萬~50萬元不等，卡債族依照談好的清償計畫還錢，履約完畢後就算結清卡債；而所謂的清算，就是卡債族要把所有財產拿出來變現，由法院或財產管理人分配給全體債權銀行，清算後，能不能把所有債務一筆勾銷，一樣要看法官裁定。



蔡璋乾 小檔案

現職：財富幸福·愛分享學苑創辦人
 經歷：20幾年來經手過許多企業與富人百億資產及現金流，也碰過許多負債的人求助，認為致富的祕密，在掌控財務、正確的理財觀及了解金錢的機會成本。

避免 成為下一個卡奴

看完故事，現在沒有卡債問題的妳，可別以為這只是別人的故事，與自己不相關，甚至認為自己用錢一向很小心，永遠不可能變成卡債一族。事實上，妳現在可能就有負債而不自知。

近年來銀行與各業者合作，推出不少刷卡分期付款0利率的優惠方案，很多美人抱著「反正不用利息」、「可以減輕每月負擔」的心態，一筆一筆的買下去，這些每個月只繳一期，剩下尚未繳清的費用就是妳的潛在負債，因為一旦不小心累積太高的分期付款金額，最後每個月只繳得起最低應繳金額，這可能就是妳負債人生的開始！



欠卡債一定會被扣薪水嗎？

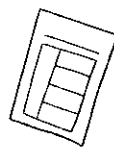


只要卡債族有正常工作，辦理勞健保，債權銀行就會向法院申請強制扣薪三分之一，但不論債權銀行有幾家，每個月最多也只能扣薪水的三分之一。

但是被強制扣薪，不代表債務不會繼續滾大，銀行還是會繼續計算利息，所以最好的方式還是與債權銀行進行協商，談好還款條件，才能明確知道自己到底要還多少錢？每月還款金額是否可以負擔？才不會有還不完的債。



卡債好像都還不完，該怎麼辦？



如果每月只還最低應繳金額，就會有卡債還不完的感覺。最低應繳金額等於只還一點本金，大部分都是還卡債利息的部分，欠的本金會繼續滾18~20%的利息，很難降低負債金額。

最好每個月能多還錢，例如最低應繳金額1萬元，最好要多還5,000元，這樣才能還到本金，本金可以比較快還清，也可以減輕高循環利息的負擔。



找律師或債務整合專家處理卡債好嗎？

有卡債問題，第一步一定要找銀行，建議除非卡債超過100萬元，再去找律師或其他整合債務專家，因為會有一些額外費用支出，甚至曾發生卡債族被騙事件。

若真的要找專家協助處理債務，建議可以到經濟部商業司的全國商工行政服務網 (gcis.nat.gov.tw/index.jsp) → 商工登記家數統計 → 公司登記資料查詢，或律師公會找有登記立案的債務協商公司。其他管道像是金管會銀行公會、消基會、消保會、法律扶助基金會都可以提供諮詢服務。



現在欠卡債10萬元該怎麼辦？



不管是欠10萬、50萬，還是100萬元的卡債，第一個步驟就是列出卡債清單，把債務做整合，然後以「借低利、還高利」的方式償還。例如目前借貸利息從最低到最高依序是房貸年利率2~3%、小額信貸年利率7~12%、車貸年利率18%、現金卡循環利息20%。

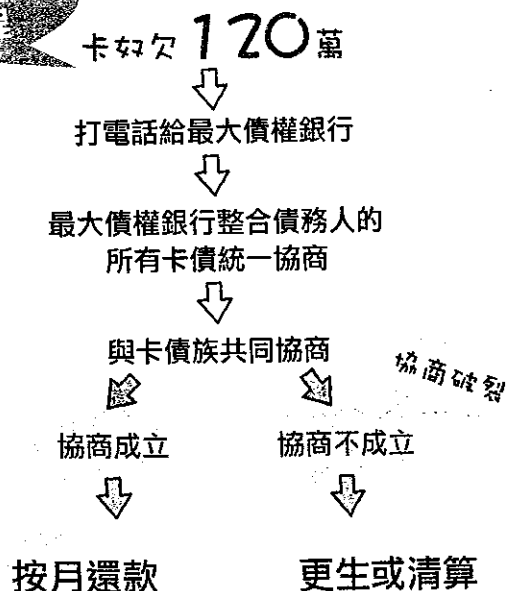
有房子的人，可以向銀行辦理房貸還卡債；沒有房子的話，就要比較各家銀行小額信貸利息，找最低利率的銀行借一整筆錢，然後清償各家卡債；有車子的卡債族可以辦理車貸，但汽車貸款年利率不低，有的高達18%。



申請卡債協商很困難嗎？

只要妳拿起電話，打電話給最大債權銀行（欠最多錢的那家銀行），說要辦理卡債協商，銀行就會請妳填寫協商申請表，雙方坐下來談判。如果協商成功，最長可以分180期，也就是15年清償，利率0~10%，但零利率通常要符合特殊狀況並且提出相關證明，例如要撫養很多人、低收入戶證明等。

目前協商成功機會高達8成，但有的人可能還了幾個月就還不出來，建議與銀行談判每月還款金額最好在月薪三分之一以內。但也可能協商破裂，例如銀行認為妳是惡意刷爆，或刷卡買黃金等商品變賣換現金，協商不成立，債務就會繼續算利息，就會越欠越多錢。



別讓銀行多賺妳1毛錢

信用卡可以是理財小幫手，也能讓妳變更窮，達人教妳如何善用卡，不讓銀行多賺一毛錢。



我的信用卡紀錄

百貨周年慶，妳是不是也擠在人群中，搶買二折的保

養品、化妝組？看到打五折的大衣、高跟鞋、包包，就忍不住

「手滑」，刷了再說，好像不買

不刷就对不起自己。刷卡血拼，

是犒賞自己最快的方式，但妳可

能不知道，銀行在刷卡機的另一

頭等著妳還不起卡費，收取高達

二〇%的循環利息！刷過頭的代

價，就是負債惡夢的開端。

「不繳清卡費，以後會更窮！尤

其是月光族，絕不要辦信用卡，不

小心就會掉入負債陷阱。」擁有十

幾張信用卡，堪稱信用卡達人的謝

奇憲給了這樣的忠告。

曾經當過信用卡業務員的謝奇

憲看過太多卡奴淒慘的故事，他

因此心生警惕，在使用信用卡的

時候特別謹慎，不但想盡辦法賺銀行的現金回饋、刷卡優惠等省錢福利，每個月一定繳清所有卡費，不讓銀行多賺他一元利息。

e化管理+繳費卡債不會找上門

而他管理十幾張信用卡的方式

就是e化（電子化）。首先，他會

用電腦Excel把所有的信用卡名稱、

信用卡總額度、當月消費金額、

帳單截止日、帳單繳款日、每張

卡的優惠一一記錄清楚。

每次出門消費前，先上網比較

用哪張信用卡最省錢。例如今天

要看電影，他會先上網查自己

手中的信用卡，看哪張卡看電影

可以享有買一送一優惠；出國

時，哪張信用卡的旅平險保障

額度最高等，他都會在用卡之前

做好功課再消費。「不同的銀行

會在不同時段推出不同的優惠，

在刷卡前先查清楚，才能省到賺

到。」謝奇憲強調「勤做功課」

是利用信用卡優惠最好的方式。

而他在刷卡消費的當下，會

「隨花隨記」，利用等餐或等

人、等看電影的零碎時間，打開

手機的記帳軟體，記錄剛剛用哪

張信用卡刷了多少錢？同時看一

下這個月刷卡累積的總金額是多

少，做好信用管控。

而每個月收到信用卡帳單時，

他會把帳單繳款日寫在電子郵件

的行事曆上，並且與手機進行連

線，帳單繳款日當天或前一天，

手機簡訊就會跳出來通知要繳卡

費，然後他再用網路銀行繳款。

卡別	總額度	已使用額度	剩餘額度	結帳日	繳款截止日	是否繳款
富邦	100,000	○	100,000	14號	25號	✓
新光	100,000	○	100,000	14號	25號	✓
中國信託	100,000	○	100,000	10號	25號	✓
花旗現白	305,000	○	305,000	22號	11號	✓
聯邦	150,000	○	150,000	27號	11號	✓
麗泰.....	1.....

今日日期：

2011/11/17

每天都要開檔案，
確定信用卡額度及
是否繳款，簽上最
新日期哦！



看到這數字， 妳該當心了！

信用卡帳單來時，上面所顯示的最低應繳金額，若已超過薪水三分之一，就是一個警訊，代表如果再繼續刷卡，會超過妳的還款能力，卡債肯定會持續擴大。此時，妳一定要擠出更多錢繳卡費，而不是只繳最低應繳金額，務必竭盡所能的多還一點錢，把帳單給繳清，以免卡債上身。

信用卡的 「複利滾債」威力

每年20%的信用卡循環利息有多可怕？假設欠10萬元卡債，在每個月都不繳最低應繳金額的情況下，3年6個月後卡債會變成20萬元，20年後會變成欠520萬元！這就是信用卡20%循環利息的「複利滾債」威力。

如果假設欠10萬元卡債，每月還5,000元，在每年20%的循環利息計算下，總共要還25個月才能把本金以及利息還清。所以最好的方式，就是當月繳清卡費，有多少錢刷多少，不要讓信用卡變成高利借貸工具，就不會讓卡債找上門。

但蔡璋乾認為，這個觀念未必是正確的，因為只要沒有信用不良記錄，可以拿出存款證明或有擔保品，銀行並不會因為妳沒有使用信用卡就不借妳錢。因此，如果習慣使用現金支付的消費者，也不用強迫自己辦理信用卡。而且重點不在於用什麼工具付款，而是消費要量入為出，千萬不要有負債，才能存下更多一桶金。

「如果怕忘記繳卡費，就是每個月五號領薪水時，就拿信用卡帳單到便利商繳費，或是直接用網路銀行轉帳，省去臨櫃繳費的麻煩。千萬不要遲繳，會被多收利息以及違約金。」

有多少刷多少 一張卡就夠用

如果妳沒有辦法像謝奇憲一樣管理那麼多信用卡，也擔心自己沒有刷卡自制能力的話，那麼就只要辦一張信用卡，而且信用卡的額度限制在月薪的兩倍，例如月薪三萬元，信用卡額度六萬元就很夠用了。

理債達人蔡璋乾開玩笑的說，

信用卡額度低的好處是不會「要闊」，很多人常常因為應酬、聚會要闊，搶著用信用卡付帳單，收到帳單才驚覺要繳十幾萬元的卡費。建議控制不了花錢欲望的美人，把信用卡額度降低，遇到要付錢時，就無法打腫臉充胖子。「額度那麼低，拿出來會不好意思，手就會縮回去，也幫自己省了不少錢。」

避免意外支出或信用擴張，除了調降額度，蔡璋乾提供另外一張好用的「卡」讓投資美人刷，那就是Credit卡。所謂Credit就是銀行提款卡，也可當信用卡的多功能金融卡。使用Credit卡的好處是，銀行帳戶有多少錢才可以刷

多少，刷卡的同時會從銀行帳戶扣款，等於用現金支付，不會有負債或遲繳帳單的機會。

不過，蔡璋乾建議最好等到銀行帳戶有一筆積蓄，同時擁有穩定收入，再辦信用卡會比較安全，不會因為沒錢付帳單而負債。而且信用卡最好只用在生活必要支出，例如加油、吃飯等等，如果是屬於慾望型的商品，最好等存夠了錢再買。

例如名牌包，一個八萬元，刷卡立刻可以把夢想包帶回家，但是如果拿現金購買，妳要存多久？這樣想的話就不容易衝動刷卡。所以在使用信用卡時，一定要很明確的知道用卡時機與心態。

當月繳清卡費 不用付循環利息

幫忙處理過數百件卡債案件的蔡璋乾發現，二十五歲到三十歲的社會新鮮人最容易辦卡衝動消費，因為她們在沒工作前想要買名牌包、3C產品根本都不可能，有了收入後可以辦信用卡買三萬、五萬元的東西，好像瞬間變有錢了，導致這個年齡層的人債族特別多。「用對信用卡是理財，可以幫妳記帳、代繳費用等；但如果用錯，就變成高利借貸工具。」

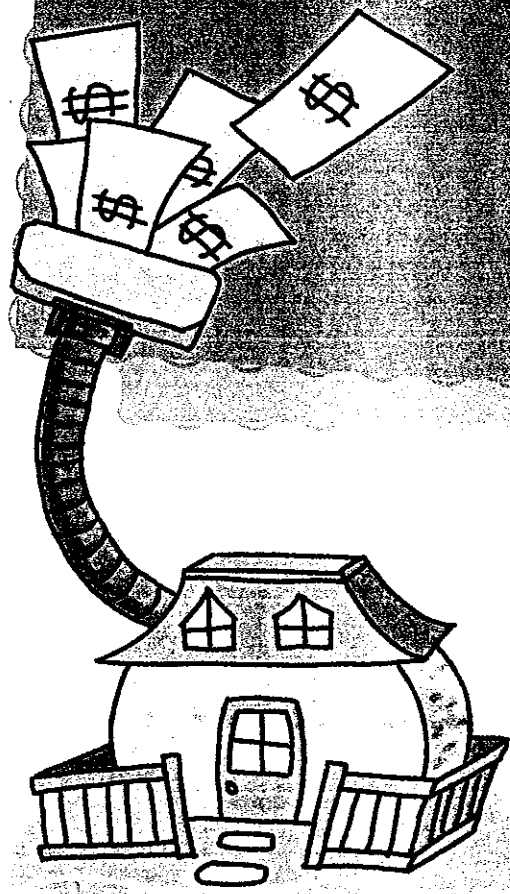
也有人認為不辦信用卡，在銀行就沒有信用記錄，未來跟銀行打交道，例如辦房貸或其他貸款會比較困難。

房貸篇

扛千萬房貸 15年難解脫？

父親經商失敗，三十二歲的林尹心不得不扛下千萬元透天別墅的房貸，但房貸竟限期一過，她就被還款壓得喘不過氣。

撰文 劉若英 攝影 張家輝



大學時到台北讀大學，我開始過著租屋而居的生活，雖然父母親在桃園有間自住的上千萬元透天別墅，但我總覺得小女會長大了，要離家獨立過生活，就算住在三坪不到的學生宿舍，能夠享受自在幸福比較重要！

大學生活多采多姿，我以優秀成績畢業且順利找到一份資訊工程師的工作；更幸運的是，當時工程師職缺很多，第一份工作薪水羨煞不少同學，月薪高達四萬元，還有年終分紅可以領！

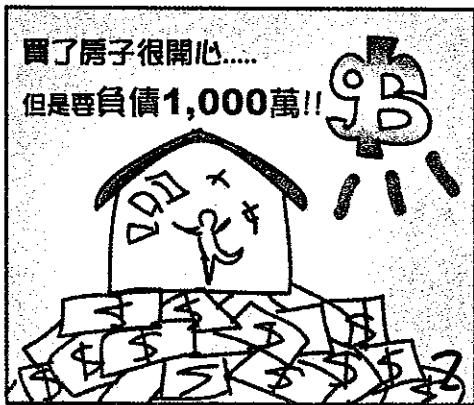
我的第一份工作在新店，藏不住骨子裡射手座愛自由、不受拘束的天性，依舊選擇在外租屋。年輕、花錢不手軟的我，選了一間租金二萬元的全新十三坪套房，過著單身新女性的時尚生

活，卻因此加入月光族的行列。

承接家人不動產 成有殼一族卻不開心

工作一年後，父親銷售農業機械設備生意逐漸走下坡，家人房

詩諾懷特帶你遠離貧窮



貸壓力越來越沉重。某天，父親找我商量，想把住的房子脫手，我才驚覺過去的日子太荒唐。

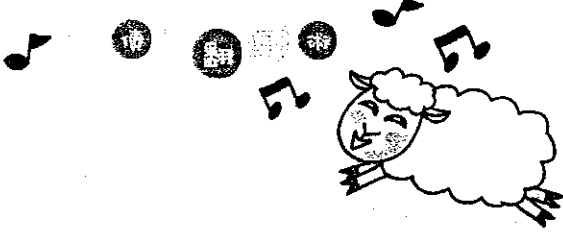
當時，我很單純的抱持「不想讓爸媽居無定所」想法，承接了爸媽住的透天別墅，自此加入「有殼蝸牛」一族。買屋算是件

人生大事，但我卻沒有很開心。

原先父親購買桃園別墅總價一千三百萬元，還了快五年還剩下貸款一千萬元，於是我向銀行貸款一千萬元，並申請二年的寬限期，以當時利率二·八五%計算，每月負擔利息二萬三千七百五十元，算起來和在房租屋差不多。不過，缺點是我只能搬回桃園，每天開車上下班。

估計從桃園往返新店一個月得多出油錢四千元，這還不算當月車子要維修、保養等費用；若加上平常至少萬元的生活開銷，每個月要存下錢，真的難上加難，頂多每年就是存下年終分紅。不過，分紅獎金也並非固定，大概在二十萬至三十六萬元不等。

但生性樂觀的我總是往好處



故事主角就是我

姓名：林尹心（為保護當事人，以化名代替）
 年齡：32歲
 居住地：桃園市
 職業：資訊工程業務
 收入：月薪6萬~9萬元
 財務狀況：房貸960萬元，小額信貸50萬元，
 每月還款壓力約7萬元。

每月收入		每月支出	
本人收入	6~9萬	生活費	15,000
		房貸	60,000
		小額信貸	10,000
合計	6~9萬	合計	85,000
每月結餘：-25,000~5,000			

年度收入		年度支出	
年終獎金	20~40萬	所得稅	50,000
		保險費	60,000
		年節紅包	30,000
合計	20萬~36萬	合計	140,000
年度結餘：6萬~22萬			

家庭資產		家庭負債	
戶頭	10萬	小額信貸	50萬
房地產	1300萬	房貸	960萬
資產總計	1310萬	負債總計	120萬

淨值（資產-負債）：300萬元

現金卡付房貸
債務如同滾雪球

雖然這幾年銀行一直降息，指數型房貸利率也跟著往下調，但相較之下利息降幅很有限，以一千萬元本金、貸款利率二·六%計算，寬限期結束後，每月得面臨近六萬元的房貸壓力，比原先的二萬三千多元多出了二倍多，也就是說，我得倒吃老本

（工作後存下的一點積蓄）。房貸進入本息平均攤還九個月後，我的手頭越來越拮据，存款幾乎見底，無計可施下，我向銀行申請「救急、不救窮」的現金卡。很多人問我：「為什麼不辦

信用貸款，而要申請現金卡。」答案其實很簡單——剛開始只為了解決房貸的燃眉之急，申辦快速核卡的現金卡，加上銀行提供利率七%，看起來也不高，就這樣我過著「現金卡付房貸」的日

子。但長期下來，信用循環利息很驚人，這張卡也成為壓垮我財務的最後一根稻草。撐了二年多，不僅六萬元的房貸壓力未解，眼看現金卡累計了快百萬元債務，只好硬著頭皮向家人求援。在他們的協助下，先清償一半的現金卡貸款，剩下五十萬元轉成五年、年利率五%的小額信貸，每月還款一萬元。



台北市不動產教育發展協會理事長 楊銀宗

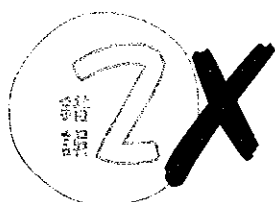
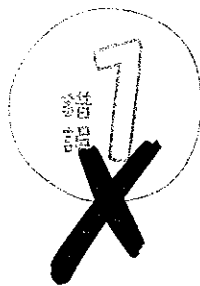
勿把寬限期錯當購屋能力

在銀行資歷高達二十五年的楊銀宗認為，年輕人購屋要避免「為買而買」的迷思。雖然，林尹心購屋的出發點是孝心使然，但過程中也犯了三個毛病。

負債比過高、入不敷出

林尹心淨資產有300萬元，以她的年紀算是高薪階級，但從損益表來看，年收入120萬元（以月薪7.5萬、年終30萬元的中位數計算），若當年年終獎金很差，只有20萬元，加上每月收入低於每月支出，則年度支出轉負，代表入不敷出；若年終獎金豐厚，當年度也只會少數結餘，這都顯示她負債比太高，對家庭財務是很大的風險。

因此，當房貸寬限期過去，林尹心面臨本息攤還時無力負擔房貸，房子可能被查封及拍賣。千萬不要以為銀行會同情妳，當房貸3個月逾期未繳，銀行先催告，6個月再查封，再來就進入拍賣的程序。

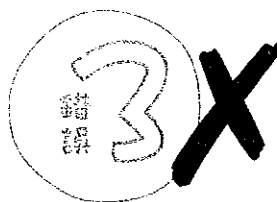


把寬限期當成付房貸的能力

林尹心高估自己的實力，錯把「寬限期」當成「購屋能力」。只是3年前林尹心做下的購屋決策，是幸、也是不幸。幸的是，當時桃園房價並未起漲，現在脫手，價格較高；不幸的是，房貸把她壓得喘不過氣。

建議她應趁目前房價還在高檔盤整時，把透天厝賣出；再依照居住需求，在桃園買進40~50坪的中古華廈，總價控制在500萬元左右，只要貸款350萬元，自備款可從出售透天厝且清償房貸後的差額而來。

以貸款350萬元、利率2.8%計算，本息攤還每月只需1萬9千元，對她的負擔不並大，而且每月還可以有約4萬元結餘，用這筆資金進行投資，可累積更多資本。



把短期借款當成中長期借款

壓垮林尹心的最後一根稻草是，她用現金卡去支付房貸，這犯了用短期借款去償還中長期貸款的毛病。大家都知道，借錢要從天期長、利率低的貸款借起，而她卻用年息7%的現金卡，去償還不到3%的房貸，等於本末倒置。



避免 成為下一個她？

「買屋致富的關鍵是：看懂房地產景氣循環的位置，比省下利息更重要。」楊銀宗強調，房地產的特性是景氣循環周期很長，從歷史經驗來看，房地產上漲時間較短、盤整及下跌的時間較長。因此，年輕人購屋要在景氣低點進場，才能立於不敗。

目前台灣房市已走了9年多頭，政府陸續推出希望房市降溫的稅制與政策，營造出「買不如租」的環境。年輕人現在應該先租房子，存足自備款，等房市再進入類似2003年SARS時「租不如買」的環境再進場，就能避免高檔購屋。



楊銀宗 小檔案
現職：台北市不動產教育發展協會理事長
學歷：國立東華大學管理學碩士
經歷：華僑銀行企經審查部主管、寶島銀行信用卡部經理、日盛金控總管理處副總經理



小資女該如何選擇起居室?

年輕人購屋除了掌握房市的景氣循環外，千萬不要高估自己的負擔能力，房貸支出占年收入的三分之一最適當，最高也不要超過二分之一。

避免自己陷入高估購屋實力的盲點，楊銀宗建議，購屋前最好至金融聯合徵合中心查詢自己的信用評分（www.jcic.org.tw），信用評分越低，貸款利率越高、成數越低。如果信用評分不理想，可以有計畫的提升信用評分，比如說，查看過去信用評等的歷史，若有錯誤要更正，有未還清的循環貸款要快還。

了解自己信用狀況及購屋能力後，東森房屋副總經理黃淑苓建議，投資美人要視個人能力及需求，做1份購屋需求診斷，分數達到60分以上就可以馬上購屋。美人們，想知道自己準備好了沒，馬上來做測驗吧！



購屋需求診斷書

測驗方法：如果你正在看屋，且心中已有目標物，請由上至下，從右列A、B、C、D選項中，選出目前看中標的物的實際現況（符合者可用打勾方式在格內註明），然後再逐格加總分數統計。

答案	A	B	C	D
	1,200萬~2,500萬	1,200萬以下	2,500萬~4,000萬	4,000萬以上
	25~40坪	25坪以下	41~60坪	60坪以上
	2~4房	2房以下	套房	5房以上
	<ul style="list-style-type: none"> ① 步行至捷運站15分鐘內 ② 至市中心車程30分鐘內 	<ul style="list-style-type: none"> ① 有多線公車 ② 至市中心車程30分鐘內 	<ul style="list-style-type: none"> ① 有多線公車 ② 可轉車15分鐘內抵達捷運站 ③ 至市中心車程45分鐘內 	<ul style="list-style-type: none"> ① 有多線公車 ② 至市中心車程60分鐘內
	面公園第1排	近公園	步行15分鐘內可達公園	車程30分鐘內可達公園
	明星學校學區	步行15分鐘內可達學校	車程15分鐘內可達學校	車程30分鐘內可達學校
	步行15分內可達超市、市場、購物中心、餐廳等	步行30分內可達超市、市場、購物中心、餐廳等	車程15分內可達超市、市場、購物中心、餐廳等	車程30分內可達超市、市場、購物中心、餐廳等
	社區戶數100戶以下	社區戶數200戶以下	社區戶數300戶以下	社區戶數500戶以下
	步行15分內可達市中心精華區	① 步行30分內、② 車程15分內可達市中心精華區	車程30分內可達可達市中心精華區	車程60分內可達可達市中心精華區
	無須貸款	每月本金利息攤還金額在家庭收入1/4內	每月本金利息攤還金額在家庭收入1/3內	每月本金利息攤還金額在家庭收入1/2內

小計：
將總和相加，看看自己是哪一個類型的人

分數計算：A得10分、B得8分、C得6分、D得4分。

扣分項目：如有以下情況，每1項各扣5分。

- ① 步行15分鐘內有嫌惡設施（如殯儀館、加油站、墳墓、瓦斯行等）
- ② 社區總戶數達1000戶以上
- ③ 車程需60分鐘以上達市區



總分說明：90分以上者⇒馬上買、80分以上⇒一定買、70分以上⇒放心買、60分以上⇒可以買、60分以下⇒需再評估

註：此需求評估表適合台北市及新北市的購屋族群。

番外篇

如何避免
外來債務惹上身？

除了自己用錢習慣外，很多女人會因為自己的另一半或朋友、親人等外來因素而負債，面對這種狀況，專家教你如何避免債務上身！

狀況

為男友負債！

小玉和男友交往時，因男友父親公司破產得幫忙還近千萬元的債務，為了體貼對方，每次約會時都由小玉付帳、刷卡，因而欠下5、60萬元卡債，最後和男友分手了，還得獨自面對這筆債務……

若雙方有類似「妳先刷卡，我再給妳錢」這樣的「口頭約定」，小玉可透過法律途徑，要求前男友償還該支付的費用，只要能詳述過程，通常法官會從寬判定。

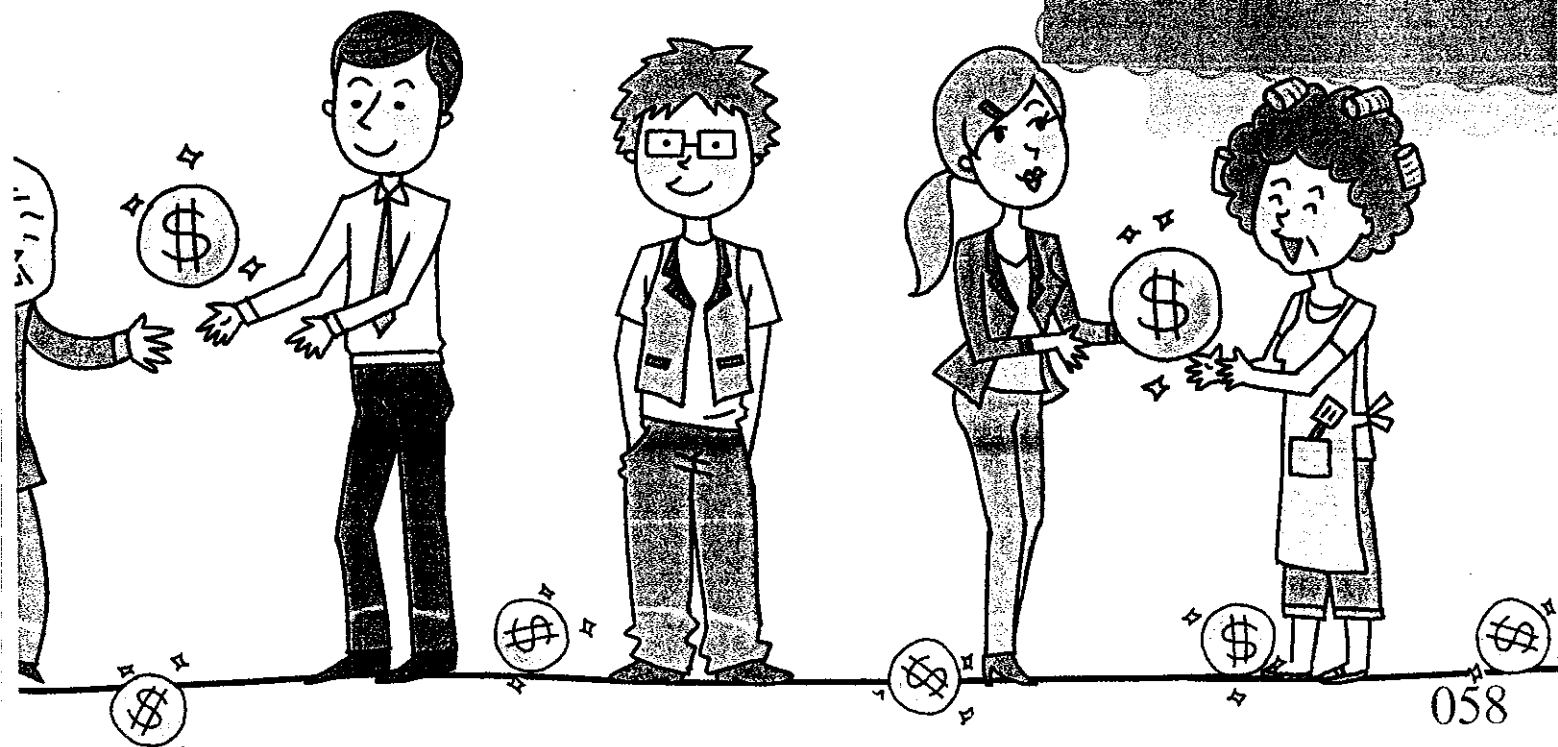
不可否認的是，口頭約定較難舉證，容易陷入各說各話，因此，若能提出具體證明，更有利判決，例如2人同時出遊，只有一方支付團費、機票、餐飲……等各項費用的單據，或是旅遊同團的人、參與聚餐的友人等，都可做為單方付費的人證。

常把「錢」事掛嘴上、事事劃分清楚，確實傷感情，然而現實狀況中，有許多美人們因為男友還在讀書（攻讀碩、博士）、收入不穩定……認為只是短暫現象，而大方掏出錢來，最後落得債務滿身。

不裝大方、雙方共體時艱而節省開支，當然是最好的做法；若不得已有大筆金錢往來，以下2種方法可以不傷感情、又替自己做好防護罩：

1. 最好不要直接給現金，透過轉帳或匯款留下單據，日後有糾紛時就有憑據。

2. 講好囉，只是先借你哦！」由於口頭約定在民事訴訟上是被承認的，因此，談錢時不妨安排友人共同出席，有第3人在場，多了人證又可預防賴帳。



狀況

親友來借錢！

莉馨的姊姊因為想要開店做生意，和銀行信貸時請莉馨做保，沒想到生意不順還不出錢，銀行便找上莉馨要求還錢……

在法律上，連帶保證人視同借款人，對積欠金額要負全部清償的責任。因此，莉馨除了幫姊姊還錢外，沒有其他方法可逃避這筆債務。

唯一的保障是，當莉馨把錢還清後便成了債權人，15年內都有權要求姊姊清償債務，或向銀行申請債務協商時，銀行有可能因為莉馨是無辜受累，而給予較優惠的債務清償方案。

不管愛人或親友，都盡量不要幫人做保，因為妳無法避免意外發生，很多時候不是借錢的人不願意還錢，而是還不出錢。

「人情上很難拒絕耶！」這是多數做保人的回答，但請妳記住一句話：「難看一時，保一輩子平安。」要理性思考而非感情用事，寧願在生活上提供吃、住等實質幫助，也不要讓自已陷入債務危機。

狀況

老公有問題！

倩倩某天上班時接到銀行來電催繳，才知道老公以倩倩名義，申辦多家銀行的張信用卡，並欠下100萬元卡債……

夫妻雙方要取得對方證件辦卡，本來就是件容易的事，萬一不幸遇到這樣的狀況，可以透過聯合徵信中心調閱資料，確認自己欠了哪些銀行的錢，向銀行要求信用卡停權使用，避免債務繼續擴大。

若為了維護夫妻感情，只能選擇認列債務，乖乖還錢，在法律上以誰的名義辦卡，債務就必須由那個人負擔，銀行也只會向名義持卡人催款；或可以向銀行調閱申請書，只要確定不是自己的親筆簽名，進入法務程序，倩倩就無須負擔任何的債務，同時不會留下任何信用不良的記錄。

男女共組家庭，本來就要建立在互信的基礎上，共同負擔應有的責任，但「信任」不是「放任」，若夫妻沒有共同理財的習慣，或許沒必要每天、每月雙方都得把錢事算得清清楚楚，但至少每半年或1年，彼此要把自己的收入、支出、投資狀況……等財務誠實的檢視，以便替生活做更長遠的打算。

若是婚前另一半已有信用不良的紀錄，想給自己多一份保障，可以向法院申請夫妻財產分別制（依規定，沒有約定財產制者，自然歸屬共同財產制），好處是萬一婚後先生負債，至少銀行無權對妳名下的車子、房子等財產，要求清償及查封。要提醒的是，如果在結婚後1年才辦理財產分別制，那麼在這1年內所增加的婚後財產，夫妻都有權處分。

男友有負債 我該繼續交往嗎？

兩性專家江映瑤表示，欠債不是考量交往的關鍵要素，而是要探究欠債原因，是因「孝順」幫家人扛房貸，還是「個人消費觀念偏差」，甚至是「惡習」（賭博、吸毒等）導致。若是因為孝順，可以了解若涉入幫忙，會不會超過自己的負荷；若是觀念偏差，要多觀望是否有機會改變，如案例故事中的張耀揚，因為有心悔改，努力賺錢下反而存下一筆錢；至於惡習，就不必給機會了，因為惡習難改。

男人主動開口或引導式要求妳幫他還債，這種男人絕不是負責任的人，但江映瑤提醒，有時男人的確想自己解決債務，但女性因「不希望別人比我對你更好」、「想要被需要」或「只有我能分憂解勞」等心態作祟，反而主動把債攬上身。

江映瑤建議，對方有債務仍選擇繼續交往，務必把財務分開或是存私房錢，「私房錢是只有妳知道的一筆錢，能當救命金。」不幸對方想設法拿走錢財，妳還不致於陷入生活困頓。另外，容易心軟的人，最好把錢交給家長管理，或放入銀行定存，多一道關卡，也多一個藉口把錢留住。

