

都说“欠钱的是大爷”，可别小看了欠钱，那可是“需要技术含量”的，甚至高质量的“欠债”可以帮你更快地成为有钱人~

剥离出的“坏负债”

举个例子，一个人的月收入4000多，每月让他拿出3000+还房贷，年收入都不够支付利息的，若是再遇上投资亏本，就会导致严重的财务危机。

这就是“坏负债”，通俗点儿讲就是负债金额不符合自己的还款能力。

当然，还有一种负债，称为“坏负债”，比如车贷。由于汽车是一种不保值的消耗物品，自身的贬值速度非常快，在使用中也会产生比如保险费、汽油费、停车费、罚款、维修费等额外支出，倒贴钱不说，也不会给我们带来额外收益。所以能全款买车的，就尽量别用车贷，它会持续地吞噬你的现金。而房贷债务不一样，除了提供居住价值外，房屋本身还存在升值空间，从某种意义上讲，债务本身还产生了收益。

第三种“坏负债”，就是信用卡过度消费。信用卡消费实际上是向银行贷款来购买商品。说实话，信用卡贷款跟高利贷没什么区别。如果你不能按时向银行还款，银行会按照每日万分之五的罚息向你收取滞纳金，一年下来罚息就是18%，远高于商业贷款利率。虽说明年就要取消了吧，但是还有违约金等着你呢。

“好负债”是这样的：

给出两个公式，自己可以检查一下负债情况：

家庭资产负债率 = (负债总额 / 资产总额) × 100%。

偿债率 = 月债务总额 / 月可支配收入总额 × 100%

tips：月可支配收入总额 = (税后总收入 - 日常花销)

根据经验得出的安全数值是这样的：每月还款额控制在可支配收入的30%以内为佳，最多不要超过资产的50%。如果还贷比例达到了月收入的50%甚至更高，对负债人来讲就不具备财务的弹性了，一旦收入减少或者额外支出增加，就很容易让家庭陷入揭不开锅的困境。同样，家庭资产的总负债率也尽量控制在50%以内。

比如你家的房子、车子跟投资资产的市值共计400万元，如果你负债160万，负债率就是40%；而你每月的可支配收入为12000元，房贷月供5000元，偿债率约为4

2%。这样的负债我们认为就是“好负债”。

跟车贷和过度消费信用卡不同，适度的房贷是合理的，就像前面所说，房子可以创造价值。

负债不是天使，也并非恶魔，负债本身并不可怕，合理地消费、合理地负债，有时候比赚钱更要紧。

你要做的有如下四点：

了解自己的消费状态。你是每月是挣多少花多少，不够再刷信用卡？还是先存一笔钱，剩下的有多少再花多少？如果是前者，连基本的收支平衡都做不到，负债对你而言就是魔鬼，应当减少不必要的债务产生。

了解你的信用状况。你以为还清了全部欠款，就能有良好的信用记录吗？是否按期还款也会影响信用情况。

识别“好负债”和“坏负债”。“好”债可以创造价值，或者是在我们可控的范围之内，“坏”债务是损耗性负债，没有升值的可能。“坏”负债要尽早剔除。

“好负债”别着急提前还清余款，“坏负债”应优先处理。

一边欠债一边赚钱，这才是有钱人的节奏！