



私人借貸的債權債務自保之道

從一個債務諮詢個案談起…

曾經有個經典的債務諮詢個案，因為從事的職業沒有穩定收入，無法跟銀行週轉，所以債務的類型都是私人借貸。在疫情期間，工作收入受到影響的情況之下，他還是努力苦撐還了一年的利息，後來發現這樣下去真的吃不消，於是來尋求處理債務的方法。所幸他堅持一年的信用，打造了很有誠意的談判基礎，於是我們擬定了全新的還款計劃，計算出能夠在二年內清償高額債務的一線生機。這個個案非常特別，聽過我現場演講的人一定對這故事的神結局印象深刻！但今天藉這個開場想談的，是關於私人借貸的債權債務自保之道。

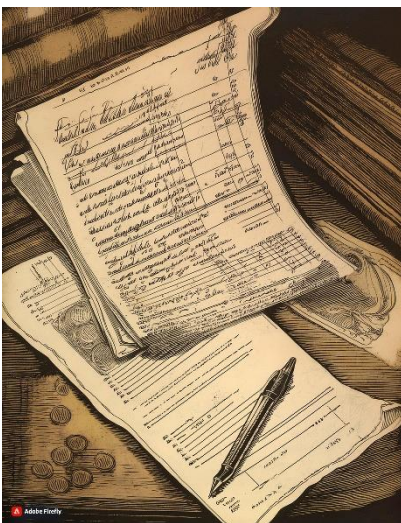
大多數的私人借貸，尤其是親友之間的金錢往來，常常都始於有情有義的相挺。也許因為週轉的時間緊迫，或是因為彼此之間的相互信任，在當下也許沒思考太多，但後續產生的糾紛無法避免，甚至於情於理於法，都有可能最終啞口無言無計可施。銀行借貸原則上有明確的客觀規則和條件，但有時也會有不明所以的主觀影響，而私人借貸更沒有套路及公式可循，也正因為如此，拉好財務界線更顯重要。

私人借貸該拉好的財務界線

近期有多個因為借錢給親友而導致自身財務失衡的諮詢個案，故以下就個人的財務諮詢經驗，整理出私人借貸上避免傷感情的幾個重點：

- **留下明確債權債務證明**

私人借貸大都是口頭承諾，在沒有留下白紙黑字的情況之下，只憑藉印象的記憶，常常是引發後續糾紛的主因。所以在資金往來的過程中，留有明確的借據或金流資訊，是對彼此的基本保障。



- **確實的還款計劃及記錄**

身為需要資金週轉的債務人，提出還款計劃代表對財務規劃的深思熟慮，確實記錄除了能夠做為自己沒拖欠的證據，站在債權人的角度也更能掌握資金週轉的狀況，避免因為借錢給別人而造成自己財務壓力。尤其借貸如果是現金往來，實際上到底借了多少錢？還了幾個月？只要雙方有一個人覺得金額或時間不太對，就會造成溝通上的不愉快，確實的計劃及記錄都能夠避免這類誤會。

- **要有保障彼此的抵押品**

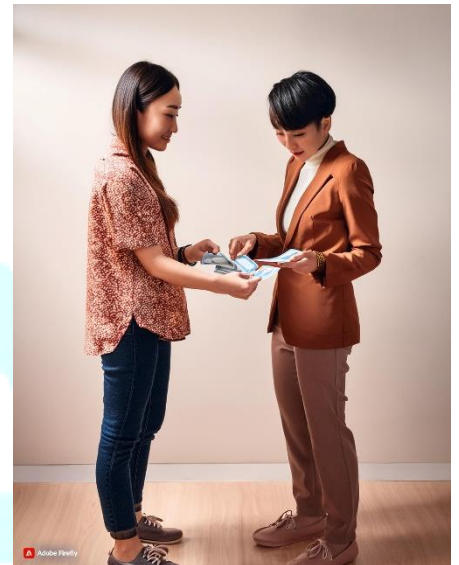


民間借款常見的抵押品通常是壓本票，但大家應該也常聽聞手上有本票但仍然拿不到錢的債權困擾，債務人只要名下沒資產或沒固定收入，本票常常只能淪為一張證明，即使法律上站得住腳，實質上卻不一定能討得回錢。又假設萬一債務人不幸身故，親屬只要辦了拋棄繼承，基本上債權人也無法追討，所以除了本票之外，建議視情況來以抵押品做週轉，會是更好的安排。

財務很難只是一個人的事，每個人都應該做好財務的交待，不論是債權人或債務人，如果能即時讓家人了解私人的資金往來是最好，若有其他考量，培養財務整理的習慣留下些記錄，或是透過遺書遺囑事前做些安排，都可以避免後續一些數字算不出來的麻煩…

拋棄繼承的觀念誤區

前述提到萬一債務人不幸身故，親屬只要辦了拋棄繼承，基本上債權人就無法追討。但實際上，例如身故後留有一些債務也同時留了間房子，難道會選擇直接拋棄所有嗎？正常來說應該還是會希望找到同時能夠處理債務又保留資產的方法，而這個方法其實很簡單，只要以定期壽險來做好償還債務的準備就完全沒問題！簡單來說就是這輩子欠的債，最壞的打算是人走了也能一筆勾銷不帶給家人麻煩，既能把打拼的資產順利留下來，更對得起願意相信你借你錢的債權人。假設是親人之間的借貸，利用指定受益人的功能來規劃保單，也不失為一個好方法。



有情有義的因，要避免無情無義的果！

完美的劇本是時運不濟遇上兩肋插刀，之後翻轉人生感恩圖報！但是債務人借錢之後翻臉不認人時有所聞，明明有還錢債權人卻說不記得也不無可能…。這類的劇情發展，常常令人瞠目結舌難以理解，所以除非金錢的往來是你情我願的贈與，否則都該做好更理性的思考和安排。親友之間出於信任和支持的金錢往來，是有情有義的因，而選擇事先拉好財務界線，能避免無情無義的果。希望上述的提醒能讓一切因果都成為善的循環，別讓金錢往來成為撕裂關係的感情債。

撰文 / 王珮文 財務顧問