

负债让你更富有

—— 从“负翁”到“富翁” 只差一步 ——

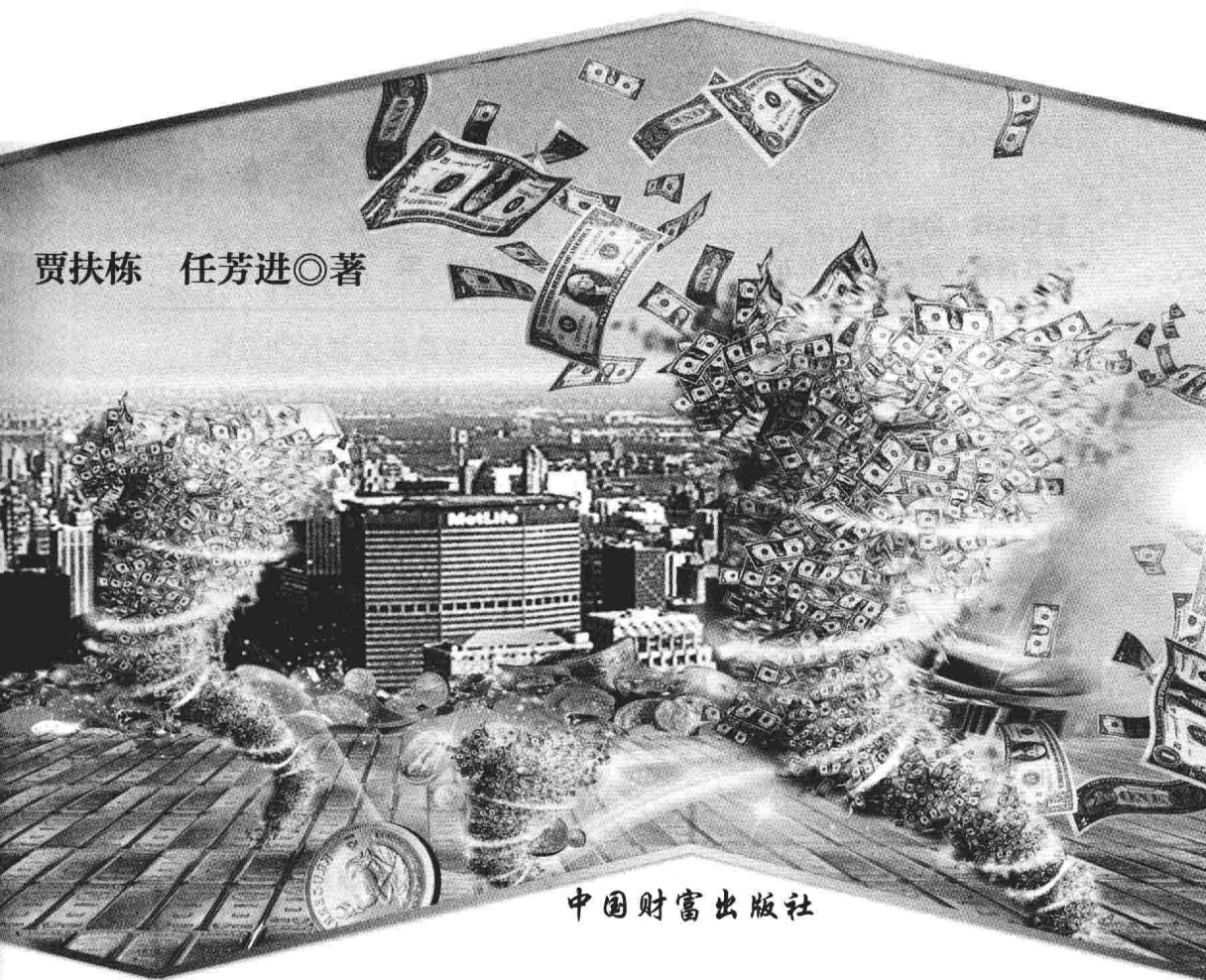
贾扶栋 任芳进◎著



负债让你更富有

—— 从“负翁”到“富翁”只差一步 ——

贾扶栋 任芳进◎著



中国财富出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

负债让你更富有 / 贾扶栋, 任芳进著. —北京: 中国财富出版社, 2015. 7

ISBN 978 - 7 - 5047 - 5687 - 9

I. ①负… II. ①贾…②任… III. ①个人—债务—管理 IV. ①F830. 589

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2015) 第 085877 号

策划编辑 范虹轶
责任编辑 邢有涛 单元花

责任印制 方朋远
责任校对 梁 凡

出版发行 中国财富出版社

社 址 北京市丰台区南四环西路 188 号 5 区 20 楼 邮政编码 100070

电 话 010 - 52227568 (发行部) 010 - 52227588 转 307 (总编室)

010 - 68589540 (读者服务部) 010 - 52227588 转 305 (质检部)

网 址 <http://www.cfpress.com.cn>

经 销 新华书店

印 刷 北京京都六环印刷厂

书 号 ISBN 978 - 7 - 5047 - 5687 - 9/F · 2375

开 本 710mm × 1000mm 1/16 版 次 2015 年 7 月第 1 版

印 张 13.75 印 次 2015 年 7 月第 1 次印刷

字 数 211 千字 定 价 36.00 元

前 言

从古到今，有债务是一件很正常的事情。

一直秉承勤俭的中国人，却将债务划到了“不好”的行列。对于那些应急非借不可的情况，所有人都能理解。然而，对于那些刻意的负债，很多人都无法接受。在他们看来，不必要的负债带来的就是苦难。

随着时代的发展，人们的消费观念日益进步，负债被赋予了另一种内涵，它不再是洪水猛兽，不再是装在你心中的小老鼠，让你抓心挠肺。在更多年轻人的观念中，负债已经成为不可避免的事情，它不是摧毁原有生活的力量，而是创造美好生活的工具。

有一个街头采访，采访街上的年轻人针对现在房价的感受。受访者中“85后”的年轻人居多，他们的普遍感受是：买房难。

而在受访者中有房者，大多数都是通过贷款实现的。

这些年轻人在刚踏入工作岗位时，觉得房子肯定会有的，给自己制订了三年计划或者五年目标。可是，等到计划的期限到了，却发现自己依然和父母挤在原来的老房子里。买房子的梦想成了不少人心头无言的痛楚。

对于居高不下的房价，人们向仰望神明一样看着它，期待它哪天能到凡间走走，让更多的人都能接点“灵气”。

我曾经看过一篇文章，是一对“70后”夫妻写的，主要讲他们为了能有一套自己的房子而进行的种种奋斗。最初，两个人决定靠自己的奋斗买房。可是，10年过去了，两个人依然像蜷缩在城市角落里的流浪猫，买房

子的愿望遥不可及。

最后，夫妻两人拿出不多的积蓄，加上借来的钱，贷款买了一套两居室。住进去的第一天，妻子就哭了起来，奋斗多年的目标终于实现了。她对丈夫说，一定要把家装扮得温馨有爱，不然就辜负了这么多年的期盼。里面好多文字很辛酸，相信和他们有着相同境遇的年轻人会深有感触。

这篇文章写于几年以前。那个时候，贷款买房的人并不多，大家因循守旧，还是以前的消费观念，向往着有钱人的生活，却只能在温饱线上徘徊。

从现在的情况来看，贷款消费已经成为一个普遍现象。由房到车，再到其他消费产品，很多人在资金不足而又想拥有的情况下，会选择贷款消费。超前消费观念的引入，让更多的“负债一族”出现在我们的生活中。他们大胆消费，大胆负债。然而，这导致了一个问题的出现，过度的负债带来了沉重的负担，让不少人成了债务奴隶，失去了本该美好的生活。

债务是好是坏，主要看我们自己怎么利用。

我在新浪微博上看到一个非常火的理财故事，名字叫《13万存款，哥们想借，媳妇要买车，咋整》，故事被分成了很多个场景。

场景一：小明和老婆有13万余元钱，二人决定买一辆车。这时，一个哥们做生意需要资金周转，想要小明帮一把。小明和老婆商量未果。但是，为了哥们情意，小明私底下偷偷地将13万元钱借给了哥们。却因此和老婆陷入无休止的争吵中，最后分道扬镳，为13万元失去了爱情。

场景二：小明和老婆有13万余元钱，二人决定买一辆车。这时，一个哥们做生意需要资金周转，想要小明帮一把。小明和老婆商量未果，最后用13万元买了车，老婆开心了，却断送了哥们之间的情意。

场景三：小明和老婆有13万余元钱，二人决定买一辆车。这时，一个哥们做生意需要资金周转，想要小明帮一把。小明和老婆商量之后，用3

万元买了一辆 QQ 汽车，剩下的 10 万元拿给哥们周转生意。哥们心里有愧，决定每个月付给小明 2 分利息，也就是 2000 元。3 年之后，哥们生意好转，将 10 万元余钱还给小明，小明这三年的回报是 72000 元利息 + 100000 元 + QQ 汽车 + 和老婆没吵架。

场景四：小明和老婆有 13 万元余钱，二人决定买一辆车。这时，一个哥们做生意需要资金周转，想要小明帮一把。小明想帮哥们，但是又不想得罪老婆。最后，小明分期付款买了 13 万元的汽车，首付 39000 元，月供 2500 元，3 年分期，借给哥们 10 万元。看到小明如此义气，哥们自然也不含糊。每月付给小明 3 分利息，也就是 3000 元。3 年之后，哥们生意好转，小明得到了自己的 10 万元，也还清了车贷。3 年的回报是 108000 元利息 + 100000 元 + 13 万元汽车。除此之外，小明同老婆的感情更好了，在家里的地位也提升了。

这个故事充分地说明了财商的重要性。会不会理财，懂不懂理财，获得的生活是不一样的。在故事中，我们欣赏最后一个选择。这里面，小明的财商高，懂得利用债务，最后既得到了车，又赢得了家庭的幸福，也加固了哥们的友谊，一箭数雕。

所以，财商决定你的财富高度！

我不是一个富豪，也和很多人一样渴望富豪的生活。在自我奋斗的道路上，富豪的目标非常遥远。为了追求自己想要的生活，我选择了应用财商里的负债原理，通过债务这个杠杆累积自己的财富。2013 年，我买了一套属于自己的由绿地集团开发的别墅，2014 年我购买了国内知名开发商万科集团房地产公司 713 平方米的主街商铺，实现了所谓的令人羡慕的有钱人的梦想。当然，我也有更多的时间和金钱去投入公益事业，有更多的时间去陪自己的孩子，有更多的时间回家看看自己年迈的父母，有更好的商业模式让企业快速发展。除了公司的经营性现金流收入，我的其他资产每年能实现 30% 以上的增长。

其实之前，我和所有的平凡人一样，而唯一的不同，就是我通过一系

列专业化的学习，知道如何合理地利用债务创造财富。我投资在学习财商方面的学费大大超出了百万元，而这一切可落地的实操思路和方法，也是我即将分享给各位读者的内容。

本书共分四个部分，分别从不同角度阐述了不一样的“负翁”状况，通过大量的实例，告诉准备负债以及正在负债的人，如何有效负债，怎样在负债面前保持一个健康的心态，怎样合理理财还债，怎样运用债务杠杆撬动财富。

本书最主要的目的是告诉人们如何利用债务为自己创造富有的生活。

作者

2015年2月



目录

引言 从“负翁”到“富翁”只差一步..... 1

第一部分 你敢负债吗

“天下熙熙皆为利来，天下攘攘皆为利往。”千百年来，所有人努力的方式都不一样，但是努力的目的都一样：为了好生活。

经常跑银行，没事就去存款。看着银行卡里蜗牛一样爬行的存款，心里暗暗焦急。不知道什么时候银行卡才可以带着自己飞向有车有房的富人生活。

在超前消费观念日盛的时代，你敢为了好生活踏出负债那一步吗？

第一章 无债真的是一身轻吗 7

 “过度储蓄”或“过度负债”你是哪一种 7

 花掉的才是你的钱，银行里放的和你无关 10

 有闲无钱放弃旅游的遗憾 12

 因没有礼服拒绝社交划算吗 15

 你缺的不是金钱，而是野心 18

| | |
|----------------------------------|-----------|
| 不敢冒险才是最大的风险 | 21 |
| 让负债成为追着你跑的那条狼狗 | 23 |
| 第二章 你做好负债的准备了吗 | 26 |
| 你还在为“小富即安”努力存钱吗 | 26 |
| 调节自我心理，减轻负债压力 | 29 |
| 放下面子，面子的厚度决定未来的高度 | 31 |
| 消费、透支，为何一定要这样做 | 34 |
| 负债之前要抱着必还的真诚 | 36 |
| 最好的负债是投资自己 | 39 |
| 负债有度，凡事“过”了都不好 | 41 |
| 第三章 “良性负债”让你轻松做“负翁” | 44 |
| “良性负债”与“恶性负债” | 44 |
| 你知道自己负债的底线吗 | 46 |
| 借钱的前提是你有能力还钱 | 48 |
| 负债也是一种资产，巧用负债赚钱 | 50 |
| 小心通货膨胀，别让负债成为负担 | 53 |
| 扼杀潜在的负债危机 | 55 |
| 做一名安全的“负翁” | 57 |

第二部分 卡奴，这样负“卡债”能赚钱

走到哪儿刷到哪儿，谁说吃信用卡消费就一定是“卡奴”？

台湾的持卡人杨慧茹被称为“卡神”，就是手中小小的信用卡让她三个月刷出来上百万新台币的财富。

有卡不一定就是“卡奴”，有“卡债”不一定就苦不堪言。“卡债”负得有技巧，也能为你赚钱。

| | | |
|------------|---------------------------|-----|
| 第四章 | 知：你对信用卡了解多少 | 63 |
| | 信用卡功能大扫描 | 63 |
| | 信用卡是如何分类的 | 66 |
| | 你必须知道的信用卡术语 | 69 |
| | 发掘信用卡的另类价值 | 73 |
| 第五章 | 选：适合的才是最好的 | 76 |
| | 了解各类信用卡的优势 | 76 |
| | 挑选信用卡的四大方法 | 79 |
| | 需求决定你用什么卡 | 81 |
| 第六章 | 用：负债消费，刷出幸福感 | 84 |
| | 吃穿住行，好日子刷出来 | 84 |
| | 花了多少，让银行帮你记账 | 86 |
| | 财务危机，信用卡来帮忙 | 88 |
| | 刷卡买车，潇洒无压力 | 90 |
| | 刷卡购物能打折，还等什么 | 92 |
| | 代扣代缴，一卡代劳 | 94 |
| | 刷得越多，银行的服务越好 | 96 |
| | 巧用免息，赚取利差 | 98 |
| | 积分换礼品，意外惊喜 | 100 |
| | 不良的信用卡使用行为 | 102 |
| 第七章 | 管：及时还债，刷出高信用 | 105 |
| | 还款之前明确自己的账单金额 | 105 |
| | 选择适合你的还款途径 | 107 |
| | 避免失信，牢记还款细节 | 109 |
| | 资信凭证，提升信用形象 | 112 |
| | 建立个人征信系统，小心污点记录 | 113 |

| | |
|------------------|-----|
| 如何避免个人信用污点 | 115 |
| 不良信用记录如何消除 | 117 |

第三部分 房贷，车贷，贷出有钱人

住在不是自己的屋子里，不顺心也没安全感；讨厌安步当车的日子，即使有车，也是百千人一起的公交和地铁，沉闷又嘈杂。于是，越发地羡慕有车有房的生活，那样的日子才安心舒坦。

如果你还在为没房没车而感到伤心难过，不如省下长吁短叹的时间，仔细研究贷款，让自己华丽变身。

| | |
|------------------------------|------------|
| 第八章 没钱也要买房，越早越好 | 123 |
| 有房贷不一定是“房奴” | 123 |
| 为了“家”的幸福，买房攻略不可少 | 125 |
| 购房贷款，你不可不知的知识 | 128 |
| 购房商业贷款的办理步骤 | 130 |
| 想好从哪家银行贷款了吗 | 132 |
| 住房公积金贷款你知道多少 | 134 |
| 二手房更省心，贷款不省心 | 137 |
| 个人房贷别掉进中介陷阱 | 139 |
| 多样的房贷还款方式，你选哪一样 | 142 |
| 选对房贷能省钱，关键看你怎么做 | 144 |
| 第九章 贷款买车更划算 | 147 |
| 打车还是贷款买车 | 147 |
| 明确买车用途，不要让你的欲望过度膨胀 | 149 |
| 选择适合自己的买车贷款方式 | 151 |
| 买车贷款需要支付哪些费用 | 154 |
| 向银行贷款买车的流程 | 156 |

| | |
|----------------------|-----|
| 哪家银行车贷又便捷又划算 | 158 |
| 汽车金融公司贷款的选择与流程 | 160 |
| 二手车贷款的流程和注意事项 | 163 |

第四部分 投资理财，让你有钱还“债”

对于不少人来说，负债时轻松，还债却成了一个难题。不要因为车贷、房贷、信用卡债带来的压力而感到焦躁不安，知道怎样投资理财，债务还起来很轻松。

| | |
|---------------------------------|------------|
| 第十章 记账理财，对债务心中有数 | 169 |
| 你的钱都花在什么地方了 | 169 |
| 记账不难，四步搞定 | 171 |
| 学会几种准确、简单的记账方法 | 174 |
| 记账理财 APP（应用程序）大比拼 | 176 |
| 做收支明细表要注意的问题 | 179 |
| 收入不固定时如何做预算 | 181 |
| 巧用损益表控制收支 | 182 |
| 记账要每天进行，时刻为还债准备 | 184 |
| 第十一章 量体裁衣，八招成为理债高手 | 187 |
| 设定你的退休目标 | 187 |
| 设定详细的理财计划 | 189 |
| 学习相关的投资工具 | 192 |
| 创造长期、稳定、大量的现金流 | 195 |
| 让自己的信用最大化 | 197 |
| 灵活使用融资渠道 | 200 |
| 设置自己的资产配置 | 201 |
| 设置贵人名单，理财更要“理才” | 203 |

引言

从“负翁”到“富翁”只差一步

亚洲首富李嘉诚，1950年创业时，背负向亲友借来的5万港元，加上自己7000元的全部积蓄，创办了“长江塑胶厂”。1958年，李嘉诚转战房地产。经过几十年的努力，1995年，李嘉诚被“福布斯”评为全球华人首富，并连续15年蝉联宝座。2014年3月，《福布斯》杂志公布的李嘉诚净资产大约为310亿美元。

在2012年《财富》中国最具影响力的50位商界领袖中，“巨人”史玉柱排名第22位。这位身价上百亿的大富豪级别的人物，曾经负债几亿美元。正当大家以为身为富翁的他从此要过穷困潦倒的“负翁”生活时，史玉柱这个神话又奇迹般地复活了，再一次站到“富豪”的队伍中。若是没有那惊天债务，也许史玉柱没有今天的成就。

乔布斯的创业道路也很曲折，苹果在早期发展时生意很是清淡。为了发展，1976年，乔布斯得到百万富翁马尔库拉的支持，从他那里贷款69万美元，促进了苹果的发展。

从中国到世界，白手起家的亿万富豪们有很多，他们中不少都是通过负债而成就自己财富的。在他们看来，巨大的债务并不可怕，怕的是没有野心。债务对他们来说是杠杆，杠杆的另一端是亿万财富。所以，他们成了富豪。

随着提前消费观念的深入人心，有债务很平常，用债务成就富翁也很平常。不过，在实际生活中，却有这样的人：他们不富时选择加负，没钱时选择超前，这些诞生在我们大中小城市中的“消费新贵”们被人亲切地称为“负翁”。他们地位低微，收入微薄，谈不上银行存款。

在外人看来，他们住在宽敞明亮的公寓楼里，每天出行开着帅气的小车，购物消费喜欢什么就买什么，付账时刷信用卡从来不心疼，人打扮得光鲜亮丽，日子过得更是潇洒惹人妒忌，是令人羡慕的“富翁”。

而实际上呢，他们住在公寓里想着房贷，开着车想着车贷，购物消费时想着怎么又超额了，成了名副其实的“房奴”“车奴”与“卡奴”。他们资金链脆弱，一遇风吹草动，立马变成脆弱的瓷娃娃。他们喜欢从别人的眼里看到羡慕的表情，却接受不了别人“富翁”的称呼。因为，他们不是“富翁”，而是和“富翁”相差十万八千里的“负翁”。

在上海某一高级写字楼里工作的“白骨精”刘苑说：“我有车有房，但却是真正的穷人。花钱对我来说是一种无奈。感觉自己是只蜗牛，背着重重的壳前行。”

在服装行业工作的张琳却说：“负债是为了享受生活。我不负债，时尚圈子混不下去。负债换来了好的生活，还有什么比好生活更重要的呢？”

“负翁”们对“负翁”的生活持有不同的体会。有的人觉得暗无天日，身心受难；而有的人苦中作乐，乐在其中。

有一项针对“负翁”的问卷调查。在被问及负债的各种苦痛时，“负翁”们倾吐着各种苦水。然而，当被问到，如果有选择，还会不会当“负翁”时，竟有超过一半以上的“负翁”给出的是无比坚定的答案。原因大多是，“负翁”虽苦，但是负债带来的好生活却是别人拼搏十几二十年换不来的。有一个网友说：“任何事情都有苦痛，凤凰想要重生要浴火，毛毛虫要变成美丽的蝴蝶要破茧，就连丑小鸭想成为白天鹅，也要受尽磨难与屈辱。通过负债的捷径获得了好生活，自然要承受种种压力。”

当“负翁”喜不少忧也多。当超前消费、负债消费向我们袭来的时候，有很多人被动或者主动地踏上了“负翁”的道路。

在“花明天的钱，圆今天的梦”的消费观念的影响下，提前消费之风渐盛，信奉“勤俭持家”“无债一身轻”的中国人也愿意贷款房车、买房，让债务走进自己的生活。

在现代社会生活的我们，很难有一个人可以信誓旦旦地说自己能够离开债务，不用负债。负债让不少人有了房子，有了车子，有了高质量的生活，为大家所接受。

不少人信奉负债，把债务作为撬动财富的绝佳工具。在他们看来，负债是成为富翁的捷径。富豪白手起家的故事告诉我们，创业投资的第一桶金可以通过负债得到，好生活的开始也可以通过负债得到，债务可以让富翁的生活不再遥不可及。

很多人也成功了，我们身边的不少“富翁”们就是利用债务而发家的。他们灵活运用债务，让钱生钱，利滚利，最终成就了自己的财富梦。

从现在社会发展状况来看，负债确实带给了人们“富翁”一样的生活，它成了一件幸福的事情。可是，负债也催生了“负翁”的产生。债务在带给人们梦寐以求的“富翁”生活的同时，也让他们中的不少人跌落进债务的深渊。没有止境的欲望追求，让负债越滚越大，终成摧毁自己美好生活的大山。

最终，褪去所有的虚荣，“负翁”们的真实生活是老去的丝瓜瓤，粗糙又难看。

有人问，“负翁”和“富翁”差距有多大？

在很多人看来，“负翁”的财富永远处于负的状态，而“富翁”的财富却多得让人不可思议。“富翁”的资产是“负翁”们和平民的我们无可企及的。

实际上，“负翁”同“富翁”之间并没有一条所谓的不可逾越的鸿沟，它们差的不是千山万水，只是一步之遥而已。

这一步并不在于债务的多少，而是取决于负责人。

负责人可以负债成“富翁”，也可负债成“负翁”。负债运用得当，则可成为真正的“富翁”，否则就会整天和债务纠缠不清，成了还债的奴隶。

成也负债，败也负债，就是如此。

我们如何才能从有车有房的“负翁”变成真正的“富翁”？

怎样对待债务，才能够让债务发挥它的积极作用，就决定了我们能否由“负翁”变为“富翁”。

很多富翁拥有双重身份，即亦“富”亦“负”，赚钱千万，却也负债千万。他们同“负翁”的根本区别就是怎样利用债务。富翁们负债是为了盘活资金，将债务放到更大的投资里面，从而获得远远大于债务的收益；而“负翁”们，则将债务用于享乐，只出不进。

仔细观察我们身边那些“负翁”们，他们之所以为债务所累，很大程度上是自己没有清楚负债的最终目的：是提高自己的生活，还是摧毁自己的生活？他们消费时没有理性，没有节制，过分地追求物质生活。最后，让债务成了吞噬自己的洪水猛兽。

而那些合理利用负债的人，深知债务是一头野兽，要有技巧才能将其驯服。他们懂得负债的技巧，善于控制自己的消费，在合理负债的情况下充分利用债务之便，不仅不会被债务所累，还让债务成为致富的好帮手。

如何看待债务，如何利用债务，就是“负翁”同“富翁”的距离。

第一部分 | 你敢负债吗

“天下熙熙皆为利来，天下攘攘皆为利往。”千百年来，所有人努力的方式都不一样，但是努力的目的都一样：为了好生活。

经常跑银行，没事就去存款。看着银行卡里蜗牛一样爬行的存款，心里暗暗焦急。不知道什么时候银行卡才可以带着自己飞向有车有房的富人生活。

在超前消费观念日盛的时代，你敢为了好生活踏出负债那一步吗？

