



# 其实你

# 不穷

新新人类·财富手册

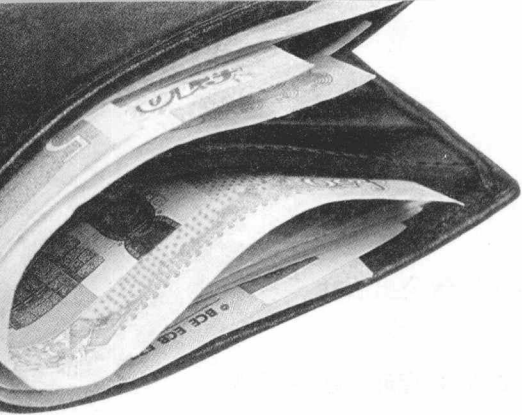
——谨以此书献给所有想脱贫致富的普通人  
生活贫穷还是富裕，取决于你的习惯，取决于你的观念，取决于你的态度。  
其实你并不穷，只要你善于发现和珍惜身边的财富。

重庆市社会科学规划科普项目

宋蔚蔚 编著



中国致公出版社



——谨以此书献给所有想脱贫致富的普通人  
生活贫穷还是富裕，取决于你的习惯，取决于你的  
观念，取决于你的态度。  
其实你并不穷，只要你善于发现和珍惜身边的财富。

新新人类·财富手册

# 其实你并不穷

重庆市社会科学规划科普项目

宋蔚蔚 编著



中国致公出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

其实你不穷/宋蔚蔚编著. —北京:中国致公出版社,2009.7  
ISBN 978-7-80179-863-3

I. 其… II. 宋… III. 家庭管理:财务管理—通俗读物  
IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 105497 号

## 其实你不穷

---

编 著 宋蔚蔚

责任编辑 李娟娟

---

出版发行 中国致公出版社

(北京市西城区太平桥大街4号 电话 66168543 82259698 邮编 100034)

经 销 全国新华书店

印 刷 三河市文阁印刷厂

印 数 0001—13000 册

---

开 本 880×1230 毫米 1/32 开

印 张 6.625

字 数 147 千字

版 次 2009 年 7 月第 1 版                      2009 年 7 月第 1 次印刷

---

ISBN 978-7-80179-863-3

定 价 19.80 元

---

版权所有 翻印必究

## 前 言

我们没有显赫的家庭背景，也很难一夜暴富，只是过着普通人的生活——每天疲于工作和家庭两点一线的生活，每月领着永远不会觉得够用的工资。我们也许终生实现不了“穷爸爸，富爸爸”所说的“财富自由”，更不大可能成为巴菲特和李嘉诚。

但是，我们都会有一个良好的心愿：希望把生活过得更加有滋有味，在力所能及的范围内打理好自己的钱财，为年迈的父母支付高额的医疗费时能有几分淡定，为可爱的孩子支付名校赞助费时能有几分从容……不是每个人都如白雪公主那样有王子贵人相助，也不是每个人都像唐僧那样遇到危难时总有神仙出手相救，作为一个普通人的我们只能靠平日的理财。

说到理财，很多人总想获取到阿里巴巴开启财富大门的密码，一夜之间财富就轻轻松松地滚滚而来。愿望是良好的，但这样的好机会就如彗星撞上地球。理财没有捷径，也没有一招制胜的绝技；理财在于生活中点点滴滴的积累，“其实钻石就在你家后院”。

本书是一本理财指南，是专门献给那些没有太多钱可以打理的普通人的理财指南，用最简单的话来说说理财的家常事。持续的贫穷感可能会让你一直把注意力放在物质的匮乏上，而这也阻碍你实现自己的精神渴望。理财的目的在于追寻快乐幸福、无忧无虑的生活。只有对理财的看法越聪明，人生中所能享有的快乐才会越丰富。理财是一种习惯，也是一种思考方式，学会理财，学会思考。

其实我们并不穷，希望每一位普通人都摆脱贫穷感的困扰，追随自己财富的梦想，看着它慢慢变为现实。

# 目 录

## 1. 理财：生活中的必修课 ..... 1

就像吃饭、睡觉一样，理财在我们生活中是无法回避的话题。持续的贫穷感可能会让你把注意力一直放在物质的匮乏上，而这也阻碍你实现自己的精神渴望。收入的多少是由工作能力确定的，而财富的多少却由理财能力来决定。理财并不是一件痛苦的差事，想实现财富自由也需要一定的努力和学习。理财的目的在于追寻快乐幸福、无忧无虑的生活。只有对理财的看法越聪明，人生中所能享有的快乐才会越丰富。

## 2. 理财地图：指引你前行的方向 ..... 15

用资产负债表摸摸你的家底，用流水账追踪你的金钱到底上哪去了，再来个“X”光扫描为你的财务健康把把脉，最后确定自己的财务目标。世界是变化的，你的财务目标也许会随着你的年龄和阅历而改变，甚至在路途中，你可能会迷路甚至会陷入死胡同；

但如果你有一张很好的地图，你总会回到正确的道路上来的。请记住地图上增加几条已修好的新路，并随时准备为到达你想去的地方而开辟一条新的路，但要始终记住你的目标并为之努力。

### 3. 理财误区：圣人也会犯错误 ..... 34

理财中有很多陷阱，我们以为自己会避开，其实每次都会掉进去。生活中，你总是会犯这样或那样的错误，这些不经意的错误就如地心引力一般，总是会把我们的钱财或多或少地吸走。心理账户，占便宜心理，为打翻的牛奶哭泣，超级自信的投资，看似精明的购买，这些行为或多或少你都会有一些。不要害怕犯错误，只要不在同一个地方跌倒两次就可以了。

### 4. 认识风险：天使与恶魔同行 ..... 46

风险是一种不确定性，你在投资的时候，就应首先把自己对这种不确定的承受能力进行一下评估。这就如买衣服一样。买衣服都要自己试穿一下看合不合适，更何况是价值数百倍千倍于衣服的金融产品呢？性格决定理财方式。每个人都有自己独特的思维模式和个性，个人的风险偏好和风险承受能力是影响其投资行为的重要因素，也是所有理财计划的重要依据。不要承担超过你能力的风险，否则投资就变得不快乐，有时候要舍得放弃高风险高收益的投资。

### 5. 撒下金钱的种子：用 24 美元买下曼哈顿 ..... 58

快速致富是每个投资者强烈的愿望，但一夜暴富的浮躁往往是欲速则不达。多一点点的平和心态，成功来源于日积月累的浸

淫,而不是靠一朝一夕的暴利所致。如果你想得到小鸡,只能等着鸡蛋慢慢孵化,而不是把鸡蛋打得粉碎或是迫不及待地把它吃掉。很多人以为致富的先决条件是巨大的资金与超出常人数倍的能力。其实并非如此,只要你有足够的耐心与长远的投资计划,复利将会带你走向真正的成功。

## 6. 银行:让你欢喜让你忧 ..... 69

传统观念里的银行无非就是存款和贷款,再有功能,就是去兑换零钱或残钞之类的,或是夏天逛街逛累了去喝喝免费矿泉水,吹吹免费空调的地儿。其实银行里的“奥秘”很多,对存款类型不同的选择会导致数倍利息的差异,贷款方式的选择对利息也有着重要的影响,花花绿绿的银行卡的骗局层出不穷,银行信托理财产品“复杂的术语”背后也有“陷阱”,网上银行的安全使用法则……熟悉银行的林林总总的条款,才能与之游刃有余地打交道。

## 7. 债券、股票和基金:我的地盘我做主 ..... 101

债券、股票和基金——我们身边最普遍的三种理财工具:债券实质上就是“借条的规模化和格式化”,不同类型的国债其交易方式和收益是不同的;股票市场是上帝根据人性的弱点而设计的一个陷阱,每个人的性格和家庭财务状况不同,股票并不适合每一个人;基金是利用专家的优势为你理财,定投是专为懒人量身定做,即用一种机械式的方法、持久的信念去收获自己的财富。你的地盘你做主,债券、股票、基金风险不同,收益也不同,还是根据自己的需要和性格来决定自己的选择吧。



8. 保险:带上你的备用轮胎 ..... 134

保险,是一种个人选择,虽然在生活中的地位不如“柴米油盐”的显赫,但是,不得不承认,保险是每个家庭的必需品。就如车上的备用轮胎,也许一辈子也用不上它,但是它的存在,是一种安心的保障。不管轮胎在哪里坏了,我们都可以换上那个备用的以继续我们人生的驰骋。保险归根结底就解决三个问题:给谁买,买多少,买什么。

9. 彩票:天上掉下的馅饼 ..... 149

人人都想财富自由,当然通往罗马的道路也不只一条,有一条似乎是捷径——彩票,不需要很多的技术,投入低(2元),回报高(500万元)。虽然彩票种类繁多,各种玩法规则不一致,但你也不需要复习什么深奥的概率论或排列组合,只要“机选”就可解决所有的难题。购买彩票时要保持一种健康的心态,不要意气用事,也不要钻牛角尖,更不可想依靠彩票来发大财。如果说股票、基金、证券等是投资盛宴上的主菜,那么彩票充其量只能算是用来调味的味精。

10. 婚姻与财产:两个人的江湖 ..... 160

你我不是不食人烟的神仙,“有情饮水饱”只是爱情天长地久的一种美好渴望,浪漫的爱情背后——柴米油盐酱醋茶,该有的一样都不能少。完美的浪漫主义者非常反感将圣洁的婚姻沾上铜臭,但不管感情如何纯洁,缺少了必要的金钱作为基石,是难以建立起婚姻这座殿堂的。婚姻从一开始就与金钱和财产纠缠在一

起:婚前,个人财产的归属;婚后,对不同财产制度的选择,离婚时,财产的分割……婚姻虽然不仅仅是金钱的问题,但也不能不考虑金钱。

## 11. 送礼:开门第八件事 ..... 182

无论你自认为是穷人,还是富人,都避免不了送礼。在礼仪之邦的中国,更是推崇“礼尚往来”、“来而不往,非礼也”,结婚、生子、祝寿、乔迁……无论什么事都喜欢请客送礼,所以除了柴米油盐酱醋茶之外,开门第八件事就是“送礼”了。虽然礼物所表达的情意不能单单以金钱来衡量,但是礼物始终是要花钱的。如何以较少的钱达到更大的效果,这是每个送礼人都在考虑的问题。

## 12. 成为你自己:梦想成真 ..... 192

理财应是一个快乐的过程,节约不是自虐,享受不是浪费。人的一生很短暂,渴望是人生最大的动力,只有对财富充满渴望而且在投资过程中享受到赚钱乐趣的人,才能最终实现自己的目标。不要被生活牵住了你的鼻子,也不要老想着去超越现实,过好生活的每一天,让理财成为生活中的一种习惯、一种态度,在理财之路上构筑自己的人生理财哲学,成为你自己。

## 1. 理财：生活中的必修课

一生能够积累多少财富，不取决于你能够赚多少钱，而取决于你如何投资钱财。钱找人胜过人找钱，要懂得让钱为你工作，而不是你为钱工作。

——巴菲特

“其实你不穷？这不废话么，我本来就不穷！”

别介，先来看一份“中国贫富标准线”：

超级大富豪：年收入在 5000 万元以上  
大富豪：年收入在 1000 万~5000 万元  
富豪：年收入在 300 万~1000 万元之间  
富人：年收入在 100 万~300 万元之间  
高产者：年收入在 30 万~100 万元之间  
中产者：年收入在 15 万~30 万元之间  
低产者：年收入在 8 万~15 万元之间

穷人：年收入在 3 万~8 万元之间

很穷的人：年收入在 1 万~3 万元之间

非常穷的穷人：年收入在 5000~10000 元之间

穷得没衣服穿的人：年收入在 1000~5000 元之间

穷得求生不得求死不能的穷人：年收入在 100~1000 元之间

穷得几乎要死的穷人：年收入在 30~100 元之间

死路一条的穷人：年收入在 30 元以下

——摘自网络

困了吧！

嘿嘿，也不要太当真，起码这份“中国贫富标准线”还没有得到权威机关的认可。如果此贫富标准线的制订者不是穿越时光隧道而来的未来人，那就当只是一份戏谑之词吧。

但也不要一困了之，因为这些形成标准的数字真实地刺激着我们的神经。这些数字仿佛在你的脚底下突然放置了一级一级的阶梯，让悬在空中的你突然明白了自己的位置。看着前面一级级须仰视才见的阶梯，每一个人的财富梦想都会被激发……其实你不穷，只要去发现和珍惜身边的财富，你同样也可以享受“财富自由”带来的乐趣！

### 钱从哪里来

财富的概念很丰富，有物质财富，也有精神财富，这里谈论的是物质财富。所谓的“理财”，“理”的就是以货币为出发点的物

质财富。货币就是通常所说的“钱”，是我们进行理财的源头。理财是从“钱”开始，那“钱”又从何处而来呢？

有人说钱是从 ATM 机中吐出来的，有人说钱是从老板手里发出来的……小的时候甚至以为“种瓜得瓜，种钱得钱”，于是把硬币埋在地下，等着摇钱树生根发芽……显然这些都只是表象，任何事物的成长都有一段历史。下面来了解一下钱的成长史。

在很久很久以前的人类社会初期，没有钱的概念，人们通过直接交换物品，获得彼此需要的东西。随着人类生产的发展，人们的生活不断丰富，仅凭简单的直接交换不能满足人们的要求。比如要用一袋苹果换只鸡，可能会经过苹果→梨→鸡蛋→种子→花……→鸡的过程，但实际交换过程中也许没有那么容易刚好找到合适的下家交换，经常会出现这样的郁闷情况：还没等换到鸡，苹果就坏了。怎么办？人类不愧为世上最聪明的动物，既然找下家这么郁闷，干脆都不要去找下家了，将手头的物品都换成一个标准的东西，再用这个标准的东西去换自己需要的物品。比如说这个标准的东西是 1 只羊，那么不管苹果也好，鸡蛋也好，都换成羊，问题就变得简单多了：

9 袋苹果=1 只羊

100 个鸡蛋=1 只羊

8 只鸡=1 只羊

……

用苹果换鸡怎么办？用 9 袋苹果去换 1 只羊，再用这只羊就换 8 只鸡，不就成了吗？交换的过程变得更加容易起来。

再后来，又有问题出来了。羊有肥有瘦，1 只肥羊值 10 袋苹果，1 只瘦羊只值 7 袋苹果。这下就复杂了，在交换之前，还得

先请专家评定羊的肥瘦程度；不仅如此，如果要换很多东西，还需要带很多只羊，出个远门，得带着一大群羊……这个时候需要一种价值恒定、便于携带的东西来充当交换的标准。

于是，货币就闪亮登场了，叫嚷着：“都跟我换吧！”为了保证货币的价值，一般常用金、银、铜等贵金属铸造成各种外形的货币，携带方便，标准清晰。这个大家统一使用的货币，也就是现在所说的“钱”，只是为了更加方便，将制造材质由金属变成了纸，学名叫做“钞票”。钞票是政府发行的强制流通的一种货币符号。如果有一天，政府规定说你的签名纸可以当钱使用，那么你的签名纸也就成为了钞票。

在理财的过程中，最关心的是钱的作用，可以忽略掉钱的本质与发展。关于钱的成长史就此打住，否则本书就成了一本政治经济学的教材了。

## 理财的意义

在传统教育中，钱似乎总是不那么友好：金钱是万恶之源；有钱能使鬼推磨；人为财死，鸟为食亡……这些俗语的目的并不是真正地仇视钱财，而是反复告诫人们不要见利忘义，不要唯利是图。但“钱虽然不是万能的，没有钱却是万万不能的”。尤其是生活在现代社会的我们，不可能如原始社会的人那般穴居野处、茹毛饮血，也不可能像俄罗斯曾经的富豪格尔曼·斯捷尔利戈夫一样，通过自给自足的务农生活来满足日常的必需，以躲避金融危机。

我们需要的仅仅是可以自如地在货架上挑选着孩子需要的奶粉，而不是为了价钱去选择三聚氢胺的污染物；当父母需要高额

的医疗费时，我们不会让父母停药或是无奈地推出医院；为孩子交名校赞助费时，我们不需要去东挪西借……而这一切都离不开金钱的支持。理财也许不是任何一所学校的必修课程，但需要我们终身去学习。

**也许最终很难实现“财富的自由”，但我们需要金钱财富不断积累而带来的一种“生活安全感”。**

人们在辛苦地工作时，总是担心着房价的上涨，担心着失业，担心着一切该担心的东西，但很少去思考如何将现有的钱财打理好，让钱能够生钱。

人们通常会有这么一个误区，总是认为收入高就是财富多。其实财富与收入是两个概念，应该说，收入高为财富多提供了一种可能的条件。收入只是一个流量，而财富是一个存量，套用《穷爸爸，富爸爸》的作者罗伯特·清崎的话：“财富是什么？财富就是你不用工作可以让你活多久。”顺着这个思路想一想，拿出压箱底的存折和存单，数数上面的数字，算算你的生活费。如果不工作了，你还可以按照现有生活水平生活多久呢？

**收入的多少是由你的工作能力确定的，财富的多少却由你的理财能力来决定。**

美国研究者托马斯·史丹利和威廉·丹寇曾经针对美国身价超过百万美元的富翁，完成一项有趣的调查。他们发现，“高收入”的人并不一定会成为富翁，真正的富翁通常是那些“低支出”的人。这些富翁们很少换屋，很少买新车，很少乱花钱，很少乱买股票，而他们致富的最重要原因就是“长时间内的收入大于支出”。

## 财富的天敌

不管收入多少，只有收入大于支出，你的财富才会不断地增长。理财的一个最基本也是最古老的原则：增加收入，控制支出，你的财富才会源源不断地涌来。就如一个储蓄罐，只有每天不断地向里面扔入节余的硬币，你的财富才会越来越多。

任何事情都不是一帆风顺的，唐僧经历了九九八十一难才取得真经，在财富积累的道路上，也潜伏着一些妖魔鬼怪。本着“知己知彼，百战不殆”的原则，先要了解一下理财最主要的四大天敌。

### ①无节制的消费——第一桶金的终结者

消费是对个人生存、发展、享乐等各种需要的一种满足，但消费就意味着花钱。如果你的钱包跟比尔·盖茨的钱包一样鼓鼓囊囊，这一节你就可以跳过——呃，不对，是这本书都可以跳过了；如果你还在继续看这本书，就应该会感觉到“不是每一个美好的期望都能够有美好的结局”。在没有足够殷实家底的情况下，必须对那些美好的期望有所舍弃，“有多少钱办多少事”秉承的是中国人传统的“量入为出”的理念。

然而“树欲静而风不止”，如今在西方“消费明天”理念的感染下，一些人开始忘掉了老祖宗的话，学着西方人消费明天。如果只是适度地消费明天，对国民经济的良性发展还是有所贡献的；但是过度地消费明天，那就不是“爱国”了，而是“败家”。

为了提前享受，或为了追赶潮流，或为了某种虚荣，于是超出自己经济承受能力限度地消费，超标准地提高自己的生活档次与购物水平。虽然只拿着 100 元钱现金，但总想着去买 10000 元



的东西，正在心里没底的时候，西方又吹来“消费明天”的春风，为过度消费提供了理论基础和足够的心理安慰，于是理论以最快的速度联系了实际。月光族、卡奴、啃老族……这些新时代的名字，都是“过度消费”这面旗帜下的蛋。

无节制的过度消费是理财路上第一个拦路虎，它在你本应装满金子的桶里不断地戳窟窿眼。看似收入不错，但却在不断地流失，流失在那些一两年之后就会淘汰的名牌手机、提包、衣服中。因此，理财的第一金律是：控制消费。

其实那些享受型的消费是可以排序的，尤其在钱包厚度不够分量的情况下尤为重要，应该理性地看清哪些消费是必需的，哪些是不必要的，哪些是及时的，哪些是可以延后的。理财并非要去做苦行僧，而应该是有理性按计划的消费。

过度消费是无节制消费的一种，这是毫无争议的事情了；但有时候“节俭”得过头了，也是一种无节制的消费。

如：屯货。这估计是“三年自然灾害”闹下的病根，只要一听见涨价的风吹草动，就开始大批量地购买实际上并不是很需要的东西。

为涨价而屯货，估计在目前物质极其丰富的环境下，人们倒是理智了不少。但仍有部分人一看见超市的红色标签，就蜂拥而至。重庆家乐福商场在自行组织的店庆促销活动中，发生一起因争抢特价食用油造成的踩踏伤亡事故，致3人死亡31人受伤。2008年感恩节后一天，美国的沃尔玛也发生抢购踩踏事件，致一名职员死亡——看来无论中国人还是外国人都一样，“便宜面前人人平等”，但是抢到便宜时，还是应注意生命安全。正所谓，价格诚可贵，生命价更高。