



畅销书《巴比伦富翁的理财课》译者最新力作

给穷忙族看的 理财书。

为什么有些人越忙越穷，
有些人却又有钱又有闲？

比尔李◎著

一套为都市穷忙族量身定做的

理财方案



PERSONAL FINANCE
BOOK FOR WORKING PRO

为什么很多人勤劳却不富有？
为什么很多高收入者依然是穷光蛋？
能够摆脱越忙越穷困境的，只能是学会高效理财的人



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

畅销书《巴比伦富翁的理财课》译者最新力作

给穷忙族看的 理财书。



为什么有些人越忙越穷，
有些人却又有钱又有闲？

比尔李◎著

一套为都市穷忙族量身定做的
理财方案



北京邮电大学出版社
www.buptpress.com

图书在版编目 (CIP) 数据

给穷忙族看的理财书：一套为都市穷忙族量身定做的理财方案 / 比尔李著.
—北京：北京邮电大学出版社，2009.12

ISBN 978-7-5635-2128-9

I. ①给… II. ①比… III. ①私人投资-通俗读物 IV. ①F830.59-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第210664号

书 名：给穷忙族看的理财书：一套为都市穷忙族量身定做的理财方案

作 者：比尔李

责任编辑：王晓宇

出版发行：北京邮电大学出版社

社 址：北京市海淀区西土城路 10 号(100876)

发 行 部：010-62282185

传 真：10-62283578

E - mail: publish@bupt.edu.cn

经 销：各地新华书店

印 刷：北京市昌平北七家印刷厂

开 本：787×1092 mm 1/16

印 张：13.5

字 数：180 千字

版 次：2010 年 1 月第 1 版 2010 年 1 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5635-2128-9

定价：29.80 元

·如有印装质量问题，请与北京邮电大学出版社营销中心联系·

作者题记

为什么你越忙越穷，有些人却有钱又有闲？

因为有钱有闲者拥有正确的理财观念、科学的理财方法以及良好的理财习惯，而你还没有。

懂得理财，你的个人和家庭财务就处于健康状态；如果不懂得理财，你就会成为穷忙族、月光族或者高薪贫族，你在财务上就已处于亚健康状态；如果你挥霍无度，借贷无度，从而导致债台高筑甚至个人破产，就是患上了财务重症。

富闲族为什么能赢得更多的财务自由，并做自己喜欢做的事情呢？

因为他们懂得量入为出，懂得精打细算，懂得把钱花在该花的地方，而不是随意挥霍。收入多少不会让你成为真正的富人，只有学会量入为出，才能真正成为富闲的人。

要摆脱穷忙，就一定要学会富人的投资智慧，让手中的钱动起来，以钱赚钱，为自己“生”出更多的财富。

没有人希望过着又忙又穷的生活，但能够摆脱这种困境的只能是学会理财的人！

本书正好提供了一套为都市穷忙族量身定做的理财方案，值得你拥有。

那么，你为什么不在现在就开始呢？



前 言 PERFACE

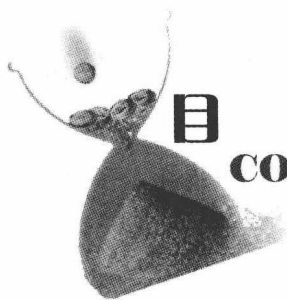
❧ 穷忙族如何翻身变成富闲人 ❧

每天，在城市的大街小巷上，都来往着行色匆匆的上班族。他们中的很多人因忙于工作而脸上带着倦容，身子像陀螺一样旋转起来很难停下，然而每个月却入不敷出。他们一周工作超过 54 个小时，然而忙来忙去却无力置产，甚至时不时地担忧养老金从何而来……他们被称为“穷忙族”，英文名叫 Working Poor。

穷忙族这个词最早出现在欧美国家里，欧盟对其下的定义是：有工作却入不敷出，甚至沦落到贫穷线以下的受雇者。其实，穷忙族就是指经常加班加点地工作，牺牲了休息日却总也得不到加薪，不仅没有能力购置家产，甚至还要担忧养老金问题的上班族。

穷忙族是近年来在中国城市出现的一个特定群体，正当人们习惯了月光族的说法时，穷忙族又悄然兴起。

与月光族相比，穷忙族拥有的是更多的无奈。月光族至少花钱买来了享受，也算是自得其乐了。然而穷忙族呢？他们每天疲于奔命，要做的事情永远没有尽头，甚至没有休息日，天天加班，整天忙得顾头不顾脚，到



目录

CONTENTS

前言 穷忙族如何翻身成为富闲人

第一章 你为什么越忙越穷，他为什么有钱又有闲

穷忙族为什么会越忙越穷，因为他们尽管通过自己的努力付出挣了不少钱，但由于他们习惯了超前消费，所以总存不下来钱，甚至负债累累。富闲族为什么能赢得更多的财务自由，并做自己喜欢做的事情？因为他们懂得量入为出，懂得精打细算，懂得把钱花在该花的地方上，而不是随意挥霍！

- 1 为什么很多高收入者依然是穷光蛋 / 002
- 2 你的财务是否已经陷入“亚健康” / 006
- 3 不理财，你的生活压力会越来越大 / 012
- 4 穷忙族超前消费，富闲族量入为出 / 016



第二章 谁懂得管理金钱，谁就是富有的人

富人为什么能成为富人？因为他们拥有正确的金钱观念，懂得科学管理金钱，善于利用钱去赚钱。而穷人呢，即使三更眠五更起地忙碌，如果不善于管理金钱，不懂得拿辛辛苦苦挣来的血汗钱去赚钱，反而随意拿去消费，最终的结果只能是——继续穷忙。要摆脱穷忙，就一定要学会富人的投资智慧，让手中的钱动起来，以钱赚钱，为自己“生”出更多的财富。

- 1 真正的富人都能正确地对待金钱 / 024
- 2 谁懂得管理金钱，谁就是富有的人 / 029
- 3 以人赚钱只是穷忙，以钱赚钱才能富有而自由 / 036
- 4 时间就是金钱：掌握复利投资的秘诀 / 040

第三章 空等财神，不如练好财技

要告别穷忙，成为有钱有闲的富人，你不一定要才高八斗，智商过人，但一定要掌握理财投资的技能，也就是财技。最高明的财技，是能最有效地利用自己身边有限的资源，以巧妙安排化腐朽为神奇，将其转化成看得见摸得着的财富。事实上，无论你想在哪一个理财品种上赚到大钱，都必须拥有相应的理财技能。只要你能在该领域里练就了一定的财技，就必定能赚大钱。

- 1 通过投资理财，谁都可能致富 / 048
- 2 最有效地利用身边资源，化财技为财富 / 053
- 3 用脑袋理财：几种必学的理财方法 / 059
- 4 绝不能逃税，但可以合理避税 / 063
- 5 学会买保险，人生更安全 / 068



🗝️ 第四章 给你财产上把保险锁：养成记账好习惯

如今，在全球经济不景气的环境下，穷忙族面临的生活压力越来越大了，因此他们更向往“手中有粮、心中不慌”的安全保险一点的生活。如何让自己的腰包鼓起来，告别越忙越穷的尴尬处境？如何让自己离有房、有车的生活更进一步？如何尽早告别房奴、车奴、卡奴的“奴隶”时代？不妨从记账开始！家有一本账，穷家也好当。通过养成记账的习惯，让自己通过使用账本，学会理财，使每一分钱都花得值当，使更多的钱能够“钱生钱”。

- 1 家有一本账，穷家也好当 / 076
- 2 摸清家底，学会记账 / 080
- 3 评估好家中的“物”和“人” / 086
- 4 经营好自己，填好人生的3张财务报表 / 091

🗝️ 第五章 吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷

吃不穷，穿不穷，算计不到就受穷。穷忙族越忙越穷的一个主要原因是，也许挣钱很多，却总是乱花，不懂得把钱用在刀刃上。事实上，即使你收入不高，也可以让生活过得有滋有味，关键是你懂得把钱花在该花的地方，不该花的地方则坚决不花。相反，即使你收入很高，如果不懂得掌控消费，也只会越来越穷。

- 1 居家过日子，把钱用在刀刃上 / 100
- 2 花钱很少也能天天穿着时尚，享用美食 / 103
- 3 E时代的省钱真经 / 108
- 4 活用网上购物的省钱窍门 / 113



第六章 利用银行，别被银行利用

熟悉银行以及银行的各项业务，非常有利于你利用银行赚钱，否则，就只有银行利用你的钱去生钱的分儿。如果你是一名穷忙族，就更有必要学会利用银行帮自己省钱和赚钱，从而摆脱穷忙的困境了！

- 1 若要储蓄得好，认识银行必不可少 / 120
- 2 存对钱，更赚钱 / 125
- 3 多利用帮你省钱省时间的银行服务 / 131
- 4 用好银行卡，轻松打理钱财 / 135
- 5 银行已是金融杂货铺，什么理财业务都能做 / 141

第七章 不做房奴做房主，房子也能成存折

只要活着，住的问题对任何一个人来说都是头等大事。近年来，随着房地产市场形势的突变，房价如泡沫般越来越大，买房子已经不容易了。因此，究竟是买房好还是租房好，已经成为了无数年轻人面临的两难问题。那么，究竟租房与买房哪一个更划算呢？究竟什么样的人适合租房，什么样的人适合买房？本章将重点与勤劳却还不富有的你探讨一下做房奴还是做房主，买房子还是租房住的问题。

- 1 是租房还是买房，你一定要掂量好 / 146
- 2 买房子，打好你的小算盘 / 150
- 3 这样买卖二手房不吃亏 / 155
- 4 当房东，迈向百万富翁 / 160

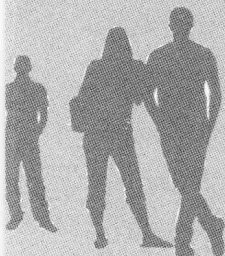


第八章 股市只让懂它的人赚钱

要想在股市里赚钱，人们缺的不是机会，而是发现机会的慧眼和投资制胜的能力。

炒股多年的人最清楚，股市投资不是百米赛跑，而是马拉松竞赛；股市不是为那些只想试试运气、碰碰大运的人准备的，而是为懂它的人开设的！所以，任何一位想通过炒股赚钱，使自己由穷忙变身富闲的人，都必须首先搞懂股市，成为炒股行家。股市有风险，入市须谨慎！避免盲目冲动，理性地进行投资，才能成为真正懂股市的人，才是炒股的行家，才能真的从股市里赚到钱。

- 1 生意讲究不熟不做，炒股要懂基本知识/ 168
- 2 懂股市的人赚钱，只想碰运气的人赔钱/ 175
- 3 练就解套能力，才能多赚少赔/ 181
- 4 真想股市淘金，学会防范风险/ 186



第一章

CHAPTER 1

你为什么越忙越穷，他为什么有钱又有闲

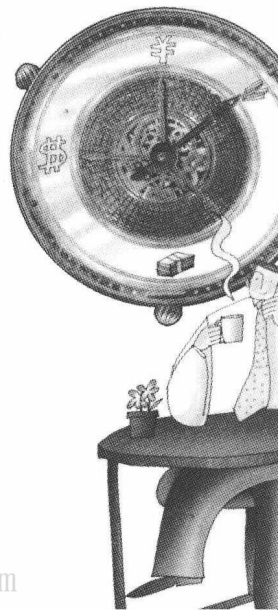
只知道努力工作的人，失去的是赚钱的时间。

——约翰·洛克菲勒(美)

我觉得很多人常用犯的一个毛病就是只会问“我一个月的薪水有多少？今年总共花费了多少钱？”却从来没有想过未来的人生一共需要花多少钱，我现在还差多少钱？

——胡瓜(中国台湾)

穷忙族为什么会越忙越穷，因为他们尽管通过自己的努力付出挣了不少钱，但由于他们习惯了超前消费，所以总存不下钱，甚至负债累累。富闲族为什么能赢得更多的财务自由，并做自己喜欢做的事情？因为他们懂得量入为出，懂得精打细算，懂得把钱花在该花的地方上，而不是随意挥霍！





1 为什么很多高收入者依然是穷光蛋

为什么很多人勤劳却不富有？为什么很多人收入很高，钱却总是不够花？为什么很多人整天忙碌于工作却存不下来几个钱？

这些问题的答案，恐怕是很多人想知道的。那么，先让我们看看下面这个发人深省的故事吧。



穷忙一族

2007年12月17日，“BBC中国网”上登载了这样一则新闻：由于负债累累，20世纪80年代英国著名的电视新闻记者、主播艾德·米切尔沦为无家可归的流浪汉。

在英国新闻界，艾德·米切尔曾经红极一时。在其巅峰时期，他主持过英国独立电视公司ITN晚上10:00的新闻联播，还曾采访过多位英国以及世界上的政界要人，例如英国前首相撒切尔夫人和梅杰，美国前总统卡特等。

当年，他拥有着让人眼红的10万英镑的年薪、价值50万英镑的房子、每年两次的海外度假，拥有美丽的妻子、可爱的儿女以及奢侈的生活……总之，现代生活中能享受到的，他几乎都享受到了。

然而在2001年，艾德·米切尔却被迫“下岗”了。遭解雇后，他的噩梦便开始了。在失业前，他累积的几万英镑的信用债务像滚雪球般越滚越大，为了还清旧债，他不得不申请新的信用卡。于是在几年时间里，他总



共欠下了 25 张信用卡的将近 25 万英镑的债务。

2005 年，妻子与他离婚。艾德·米切尔不得不变卖了房子来还债。最终他无家可归，只好沦落到在海滨城市布莱顿街头露宿。

艾德·米切尔的遭遇被曝光后，在英国乃至整个欧洲引发了一场“小地震”。很多欧洲的媒体都去采访他，而他也希望以自己的经历给世人一个警示：无论你收入有多高，如果你无度地去消费，你都会变成穷光蛋，沦落街头，无家可归。

事实上，在世界上很多地方都有无数的“高薪贫族”，他们很忙碌，领着高薪，却每个月都把薪水花得精光，甚至还要透支信用卡。所以，虽然表面看上去衣装光鲜靓丽，过着让人艳羡的生活，但事实上，他们却是名副其实的“穷忙族”。

其实，任何一位想成为真正富有的人都必须明白一件重要的事实：要成为富人，只靠高收入是不够的。然而很多人都不了解这一点，有太多的人以为钱赚得多就是有钱。

美国喜剧《我家也有大明星》的制作人马克·华伯格以自己成名的故事为主轴，描述了好莱坞纸醉金迷的生活。片中的主角文斯成名后跟一票友整天泡女人、花钱不眨眼，完全无视会计师的警告。而文斯的这群跟班，则志在花光大把赚进的钞票，因为花钱如流水能让他们觉得自己也是有钱人。但事实上，他们仍跟未成名前一样贫穷，唯一的区别是现在他们花的钱比较多。

所谓富有，是指你在银行里有大笔存款，你的净资产是一笔可观的数目。收入高虽然可以让你享尽荣华富贵，但如果你赚多少花多少，那么你一旦失去收入，或急需用钱时，你将很快发现，原来自己居然如此贫穷。



警惕赚得越多花得越多的诱惑



穷忙一族

美国重量级拳王泰森在其拳击生涯中至少赚进了4亿美元，但如今他已经两手空空，债台高筑，成为了世界上最穷的人之一。

在大众眼里，著名体育明星和演艺明星都是住豪宅、开名车的富豪一族，而泰森为什么会陷入到巨大的财务危机中呢？事实上，是不会理财使他的生活陷入了窘困。

泰森出身贫困，少年时开始参加拳击训练，通过不懈的努力渐渐在拳坛崭露头角。后来，他成为了世界拳王，一度所向披靡。随着大量财富的蜂拥而至，他很快便累积了4亿多美元的财产。

有着几亿美元身家的泰森，在鼎盛时期所累积的财富，是一个普通美国人需要工作7600年才能拥有的。但后来到了2003年8月，泰森却因为身欠2700万美元的债务而不得不申请破产！

为什么一个亿万富翁会在几年之间就变成了一名穷光蛋呢？按照泰森自己咬牙切齿的说法是，经纪人唐·金骗走了自己总收入的三分之一；第二任妻子莫尼卡为了离婚的赡养费几乎把自己榨干；那些和自己各种龌龊官司有关的人，包括律师和受害人，都从他身上捞足了油水。但是人们普遍认为，归根结底，奢华糜烂、挥霍无度的生活，平时出手太过阔绰的习惯，才是导致泰森迅速破产的主要原因。

泰森的荒淫无度和挥霍成性，在美国是尽人皆知的，破产完全是他咎由自取。成名之后，他一直过着奢侈的生活，驾名车、开游艇和住豪宅，挥霍无度。

有一次，在拉斯维加斯恺撒宫酒店的豪华商场，泰森带着一帮狐朋



狗友前来购物，老板一看财神来了，于是索性关门“清场”，专门招待泰森一行。结果这帮人挑选了价值50万美元的贵重物品，泰森全部代为“埋单”。

在泰森的负债报表中，最搞笑的是欠了一家珠宝店17万美元，那是他在购买一条项链时忘了付钱。珠宝店老板在接受采访时却轻描淡写地说：“和泰森以前在店里的总花销相比，这点小钱只是个零头而已。”他的意思是，即使泰森日后不付这笔钱，他也没吃到什么亏。

泰森在一年时间里光手机费就花了超过23万美元，办生日宴会则花了41万美元。他甚至想到英国去花100万英镑买一辆F1赛车，后来知道了F1赛车不能开到街道上，只能在赛场跑道里开后才作罢。最后，他把这100万英镑变成了一只钻石金表。可是，才戴了十来天，他就随手将这只金表送给了自己的保镖。他甚至会经常有几万、十几万美元的巨额花费，连自己都搞不明白花到了什么地方。这样的花钱方式，即使有一座金山，也架不住要被挖空。

另一方面，泰森在1991年以后净收入便在不断减少，但他并没有因此而改变奢侈消费的习惯，从而导致他更加入不敷出。即使在申请破产保护后，他的律师也不是很清楚他的资产与负债现状，大量的、名目繁多的债务早已使泰森资不抵债。于是，一个亿万富翁就这样成为了一个穷光蛋。

我们讲泰森的故事，目的是要警醒每一位收入较高却总是入不敷出的穷忙族，一定要小心赚得越多花得越多的诱惑！

事实上，很多领着高薪水的人，他们辛辛苦苦地工作，付出了很多汗水与脑力，却总是积蓄不了几个钱，因为他们赚多少花多少，赚得越多花得越多，甚至赚1元花2元！

经过深入调研，我们发现，高收入者之所以会花太多的钱，有这样几个原因。



(1) 他们想要炫耀自己的收入，所以会花大钱去买各种象征身份地位的东西。

(2) 他们想要买昂贵的奢侈品，如名表、跑车、豪宅、游艇等等来犒劳自己。

(3) 他们觉得只要付得出钱就不是问题，因为他们认为今年赚的钱花光了没关系，反正明年还会赚到更多。

然而他们没想到，一旦有了这种心态，就会招致一个很可怕的麻烦：要存钱很难！但是如果不存钱的话，就永远都无法累积财富。如果不能累积财富，等你没有了收入来源或者入不敷出时，你就会变成穷人，甚至会像艾德·米切尔那样无家可归，或者像泰森那样债台高筑。

其实，所谓的富有关键不在于你赚多少钱，而在于未来你有多少钱可以花。以理财观念来说，财富不是你的收入，而是你的存款和净资产。

如果你挥霍无度，那么即使你像泰森一样收入好几亿美元，也永远只是一个穷人，而不可能成为真正的有钱人和富闲一族。

2 你的财务是否已经陷入“亚健康”

人的身体状况有健康、生病和亚健康之分。其实，你的个人财务和家庭财务也有健康、生病与亚健康之别。

懂得理财，你的个人和家庭财务就处于健康状态；如果不懂得理财，使自己成为穷忙族、月光族、高薪贫族之类的人，你在财务上就已经处于亚健康状态；如果你挥霍无度，借贷无度，从而导致债台高筑甚至个人破



产，就是患上了财务重病。

这是一条几乎所有人都懂的道理：“钱不是万能的，但没有钱却是万万不能的。”从货币诞生的那一天算起，人类的日常生产、生活活动就离不了它。但面对金钱和财富时，我们需要培养正确的观念，才能不让自己陷入到财务亚健康甚至财务重症之中。

在招商银行发布的《2009年中国城市居民财富亚健康报告》中，提出了一个令人耳目一新的概念——“财富亚健康”，一种财富状态介于健康与疾病之间的功能低下状态。

通过对中国7个经济区域的中产阶级的理财行为和心理进行调查，招商银行的研究人员发现，绝大部分中国人在财商方面存在着一些潜在的缺失和误区，以理财性格加以区分，集中体现为三大“亚健康”类人群：月光族、穷忙族和好高族。

如今，很多人在理财上正在遭遇困惑。一方面人们的理财意识正在被唤醒，另一方面，很多人却理财无方，个人财富呈现出了“亚健康”状态。如何避免财富“亚健康”状态的延续？如何在汇率频繁变动、股市大幅震荡、房价起伏不定的大环境下，更好地实现个人资产的保值与增值呢？首先，从检视自己的财务是否已经陷入“亚健康”开始。

如何检视自己的财务是否已经陷入“亚健康”呢？看看你是否属于月光族、穷忙族或好高族中的一员。



月光族：为什么你每月的薪水总是不够花？



穷忙一族

梁东在国内一家知名软件公司当工程师，主要工作是在项目小组中和其他同事一起从事开发、测试以及售后服务工作，薪水是每个月7000元。

从上大学时起，梁东就酷爱玩大型攻略游戏。在他看来，玩游戏可以