

负债让你更富有

—— 从“负翁”到“富翁”只差一步 ——

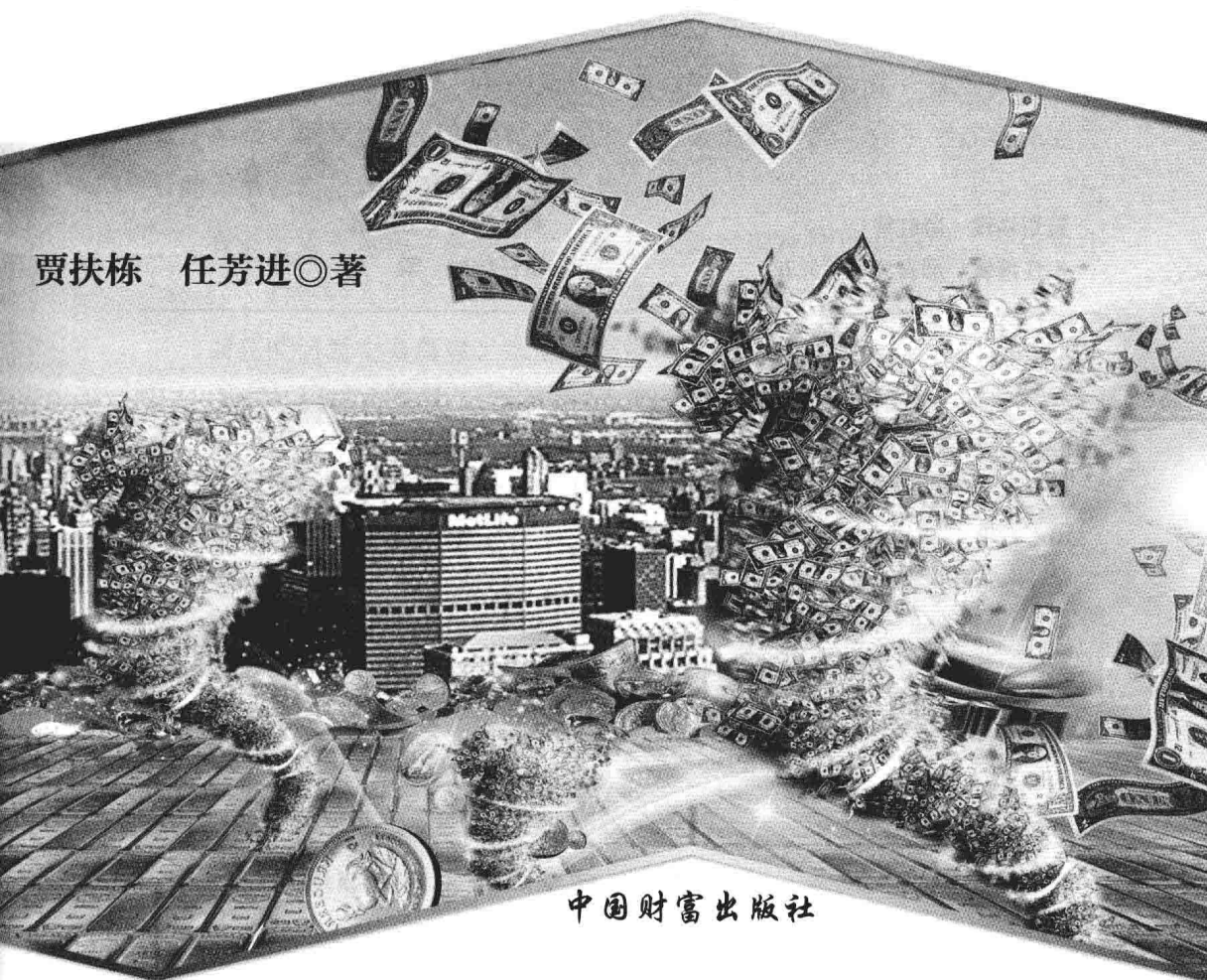
贾扶栋 任芳进◎著



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

责任印制 方朋远

责任编辑 邢有涛 单元花

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

版权所有 · 侵权必究 · 印装差错 · 负责调换

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，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 I 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