

鼎力推荐

徐一钉

牛刀

周峰

洪榕

蔡奕茶

李奕霖

王桂虎 著



# 裸婚 不裸财

LUOHUN BULUOCAI  
裸婚时代理财金典  
从裸婚族到千万富翁



化学工业出版社

王桂虎 著

# 不裸婚 不裸财



化学工业出版社

· 北京 ·

或许是高不可攀的房价，或许是追逐自由的婚恋时尚，不可否认，我们已被“裹挟”在裸婚时代的列车上。“没车，没钱，没房，没钻戒，但我有一颗陪你到老的心……”山盟海誓铮铮在耳，现实生活中的“柴米油盐”却也不可回避：消费还是储蓄，股票还是黄金，买房还是租房，教育还是养老？

每个人都怀有一个致富的梦想，每个人都在想30年后我们拿什么来养活自己？在裸婚的起跑线上出发并不可怕，可怕的是没有及早用理财改变生活！本书堪称“裸婚时代”下“裸婚族”的理财金典，从改变理财观念开始，到可行的理财方法，问题分析透彻，招招切中要害，教你从“全裸”到“小康”，从“小康”到“千万富翁”。不管你是否已经走入婚姻殿堂，面对这个扑面而来的“裸婚时代”和“裸婚时代”中令人眼花缭乱的理财工具，难道不应该早做准备吗？

#### 图书在版编目(CIP)数据

裸婚不裸财 / 王桂虎著. —北京：化学工业出版社，  
2012.1

ISBN 978-7-122-12964-2

I. 裸… II. 王… III. 财务管理 - 通俗读物  
IV. TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2011) 第 254630 号

---

责任编辑：温建斌 王蔚霞  
责任校对：边 涛

文字编辑：贺婷婷  
装帧设计：尹琳琳

---

出版发行：化学工业出版社  
(北京市东城区青年湖南街13号 邮政编码100011)  
印 装：化学工业出版社印刷厂  
710mm×1000mm 1/16 印张13 字数137千字  
2012年2月北京第1版第1次印刷

---

购书咨询：010-64518888 (传真：010-64519686)  
售后服务：010-64518899  
网 址：<http://www.cip.com.cn>  
凡购买本书，如有缺损质量问题，本社销售中心负责调换。

---

定 价：29.80元

版权所有 违者必究



去购买银行理财产品。

综上所述，是否要提前还贷，关键是看你的投资理财能力。现在我们都知“钱生钱”的道理，如果不擅长理财的投资者只会把钱存在银行，收益当然就比不上房贷利息了，不如提前还贷。相反，如果他能买到收益率超过贷款利率的银行理财产品，或者是炒股、炒基金水平比较高，那么，提前还贷对他来说就不划算了。



## 前言

FOREWORD

“我没车，没钱，没房，没钻戒，但我有一颗陪你到老的心……”近期，一部电视剧《裸婚时代》再次将年轻人的生活工作、爱恨纠葛在人们面前放大，“裸婚”再次成为人们的焦点。

事实上，多数人婚姻起始时的家庭状况是爸妈给的。主动选择裸婚的时尚一族暂且不提，如果在适婚年龄“被动”裸婚，只能代表当时的家庭境况不好，并不代表以后的生活就不会幸福，裸婚小夫妻只要理好财、踏实过日子，完全可以凭借自己的双手创造“有车有房有票子”的幸福生活。

“凡事预则立，不预则废”，这句古老的谚语在理财生活中同样也发挥着它的魔力。例如很多人在思想中有这样的一种“潜意识”，认为理财只是买房、炒股而已，要理财就必须从这两方面着手。其实这是我们多数人思想上的一种误区，因为这两种理财品种只是众多理财方法中的两个而已，而理财所讲的更多的是一种“规划”，例如养老规划、职业生涯规划、规划自己成为千万富翁等。通过这样的规划，不停地向这个方向努力，实现自己的目标，而不是像无头苍蝇一样到处乱撞。

我一直想给刚刚参加工作的年轻一族写一本真正适合他们的理

财书。这些年来我一直坚守在金融行业，从公募、私募明星基金经理、首席经济学家到券商经纪人、渠道经理，我都有所接触；从社保基金、企业年金到银行理财产品，各种形形色色的理财产品我都有所了解。经过多年金融行业工作经验的积累，我逐渐形成了自己的一套对于理财投资独有的观点和思路，应该说这些思想适用于大多数正在准备或者已经开始理财的年轻人，尤其是“裸婚族”。希望本书能对那些正处于迷茫之中的年轻人助以一臂之力，改变自己的生活，从而走上财务自由之路。

在此，我要感谢民族证券研发中心副总经理徐一钉老师、著名财经评论员牛刀老师，以及中国金融在线副总裁周峰先生、证券之星董事长洪榕先生和广东电台股市广播著名主持人蔡奕茶女士、湖北广播电台总台经济广播资深主持人李奕霖女士的鼎力支持和真诚帮助，正是在他们的鼓励之下，才有了这本书的今天。写作过程中还得到金融界网站张晓昭、杨海、栾海涛、王栩坤、周秀伟、魏晓春、王丽华、以及王会、刘瑞凯、王国杰、刘洪春、闫冬梅、文晓雷、闫春蕾等人的支持和帮助，在此一并表示感谢。

“赠人玫瑰，手留余香”，相信本书的读者得到的将不只是物质上的金钱和财富，更是一种精神上的智慧。现在让我们一起来共同分享本书吧！

王桂虎

2011年9月于北京

## 引言 从身边的人谈起

- 002/ **理财就是理人生**
- 002/ 准丈母娘：想说“裸婚”不容易
- 006/ 最好的朋友成了“孩奴”
- 011/ 伯母养老的教训
- 013/ 30年后，你拿什么来养活自己
- 015/ **完美策划，从“裸婚族”到财务自由**
- 015/ 究竟什么是“财务自由”
- 016/ 千万富翁就在我们身边
- 018/ 只需17年，你也可以成为千万富翁

## 上篇 “全裸族”翻身计划

### 022/ “裸婚时代”你必须具备的理财观念

- 022/ **通胀来临，理财要趁早**
- 022/ 通胀时代，菜价、肉价，你“伤不起”
- 025/ 面对通胀，理财可以改变命运
- 027/ 现在的1000元等于30年前的28元

- 
- 030/ 今天很残酷，明天更残酷，后天会美好
- 032/ “理财致富”是一种信念
- 033/ **是要理财还是要生活质量，鱼和熊掌怎样兼得**
- 034/ “理财”究竟是什么含义
- 035/ 鱼和熊掌怎样兼得
- 038/ **适当的负债有益，但要避免高成本的负债**
- 038/ 寅吃卯粮容易成为“负翁”
- 040/ “负债”是魔鬼还是天使
- 042/ **鸡蛋放在一个篮子还是多个篮子好**
- 042/ 投资大师的鸡蛋和篮子
- 044/ 你的鸡蛋应该怎样放
- 046/ 能不能看住篮子才是关键

---

## 048/ *2* 适合“全裸族”的理财方法和秘籍

- 048/ **“节流”类理财方法**
- 048/ 别让你的财务“裸奔”
- 051/ 记账方法知多少
- 052/ 你是“月光族”吗
- 053/ 教你几招，让你月月有结余
- 057/ “悲催”的“卡奴”
- 059/ 拒当“卡奴”，控制欲望最重要
-

060/ **“开源”类理财方法**

060/ “礼金”，出来混总是要还的

062/ 帮你打点好“礼金”

064/ 职业生涯，你我必须面对

066/ 做好规划，冲击“高薪”

070/ **“投资”类理财方法**

070/ 玩转银行

073/ 债券，梦里花落知多少

075/ 日益壮大的社会保险

078/ 商业保险，为你的生活撑起一把“保护伞”

079/ **适合“全裸族”的理财方法及误区**

079/ 成功源于稳健，失败因为急躁

081/ 金钱的五大定律，你了解吗

## 中篇 “小康族”投资理财全攻略

### 084/ *3* 房子，“小康族”最为关心的话题

084/ **房子，我拿什么来爱你**

085/ 买房PK租房，长远看买房优于租房

089/ 买房有术，你也可以找到最佳时机

093/ 买房PK买车，房子是主食，汽车是甜点

096/ **买房还是投资**

096/ 先买房后投资，有风险也不慌

098/ 彼得·林奇的忠告：先买房，后买股票

100/ **合理规划，三年内买上房**

## 106/ **4** 适合“小康族”的中等风险品种

106/ **黄金，对抗通胀的最佳武器**

106/ 牛气冲天的黄金走势

108/ 可以投资的黄金品种知多少

111/ 黄金投资，教你几招

116/ **白银，贵金属市场靓丽的“明星”**

116/ 白银，低调的“明星”

117/ 白银投资的渠道有哪些

120/ 轻松搞定白银投资

## 123/ **5** 适合“小康族”的高风险和高收益品种

123/ **股票，几家欢喜几家愁**

123/ 从45万元到1700万元，不可思议的暴涨

126/ 频繁操作，慢慢吸干你的钱

128/ 人性弱点暴露无遗

130/ “股神”的致富经

- 
- 132/ 逆向思考方能获利
- 134/ 穿越迷雾看真相，教你股票的买点和卖点
- 136/ 行情总在绝望中诞生，在狂欢中结束
- 138/ 《新闻联播》是最好的炒股消息来源
- 139/ 未来十年，哪些行业最有投资潜力
- 142/ **轻松养“基”，坐收“渔”利**
- 142/ 凭什么选择你，基金
- 145/ 投“基”取巧，才能坐收“渔”利
- 149/ 基金定投，要学就学灰太狼
- 151/ 百万富翁生产线，现在起航
- 153/ **外汇投资，揭开神秘的面纱**
- 153/ “金融大鳄”的最爱
- 155/ 外汇，就在你我身边
- 159/ 玩转外汇，成为卓越投资者
- 161/ **适合“小康族”的理财方法及误区**
- 162/ 注意路边埋伏的“地雷”
- 

## 下篇 我要晋级为千万富翁

### 168/ **6** 商铺、期货、创业，助你成为千万富翁

- 168/ **商铺里面有“黄金”**
- 168/ 一铺养三代，抢滩商铺

- 
- 171/ 商铺投资的锦囊妙计
  - 173/ **期货市场，勇敢者的游戏**
  - 173/ 冒险家的乐园
  - 174/ 期货，掀起你的盖头来
  - 178/ **创业致富，真正实现财富自由**
  - 178/ 创业，一个时髦的话题
  - 181/ 鲤鱼跳龙门，从平凡到卓越
  - 182/ 你必须知道的创业秘籍
  - 186/ **复利的魔法**
- 

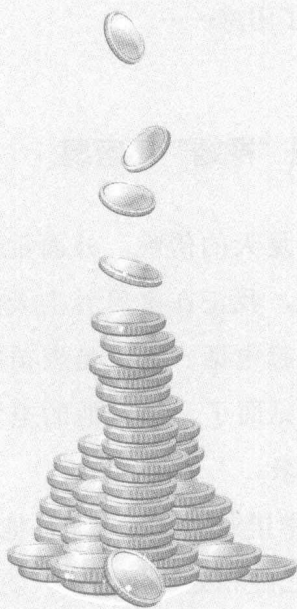
## 附录 实用三招破解理财难题

- 190/ CPI是6%，一年期存款利率是3.3%，10万元闲钱怎么办
  - 192/ 单位已经给上“三险一金”，还需要买保险吗
  - 194/ 已购住房，要不要提前还房贷
-

# 不裸 财/婚

引言

从身边的人谈起



## 理财就是理人生

“这是最好的时代，这是最坏的时代；这是智慧的年头，这是愚蠢的年头；这是信仰的时期，这是怀疑的时期；这是光明的季节，这是黑暗的季节；这是希望之春，这是失望之冬。”这是狄更斯在《双城记》的开头语。

同样，在现实生活中，有些人在失落，有些人在迷茫，有些人对未来充满了困惑……

### 准丈母娘：想说“裸婚”不容易

2010年一个夏天的傍晚，外面雷电交加，北京迎来了入夏的第一场暴雨，我正在家里看当天的财经新闻，忽然电话铃声响了，我拿起电话一看，是表弟打过来的。我和表弟已经很长时间没有见面了，接到他的电话我自然很高兴，于是我们就深聊了起来。

原来表弟大学毕业已经两年了，他和女朋友在大学二年级就开始谈恋爱，已经相处四年多了。随着工作的稳定和年龄的



增长，两人到了谈婚论嫁的时候。可是，表弟在一家普通国企参加工作才两年，月薪只有三千元左右，每月除了房租和吃饭之外几乎没有结余，想在大城市里有个属于自己的家简直是异想天开。在北京、上海这样的大城市里，平均房价早已超过了两万元一平方米，在郊区运气好还有一万多元一平方米的房子，对于表弟来说买房简直就是梦想，以现阶段他那点微薄的收入不吃不喝半年还不够买一个卫生间的。

表弟和女朋友一起去见了双方家长，想商量一下订婚、结婚的事情。表弟的爸爸、妈妈当然没啥意见，一心想让儿子早点成家，他们好了结一块“心病”。问题就出在女朋友的父母上，准丈母娘一口咬定让表弟买房，说“买房才能结婚”，还说“不买房，女儿太吃亏了”。

尽管女朋友在一边劝着说租房也可以，只要表弟对她真心就行，可是准丈母娘死活不答应，还在背后对女儿说：“你说你图他什么呀？你要是和他结了婚，你还不不如那蜗牛，蜗牛还有个窝呢！”

买房才能结婚，“威武”的准丈母娘“伤不起”啊！表弟实在没有办法，只好向父母如实报告，希望家里能出点钱凑够一套房子的首付。可是表弟的家里生活也很拮据，爸爸下岗多年，靠打零工糊口，挣的钱一般只够他自己生活；妈妈在一家小单位上班，每月也只有两千多元而已。两位老人把所有的家产都清算了一遍，最后勉强拿出五万元来，这已经是他们勒紧裤腰带，能拿出的最多的钱了。

拿着这五万元钱，表弟和女朋友一有时间就去房地产中介

公司看房源，并且咨询买房首付需要多少钱。结果问了后两人更加绝望了，由于这几年房价飞速上涨，在大城市郊区买一套房子首付至少也得二三十万元，这还不包括中介费、装修费等其他费用。

二十万元！这对于刚工作两年的表弟和女朋友来说简直是一个天文数字。两个人实在没有办法了，靠他们的能力真的无法在短期之内凑够房款首付。正是出于这个原因，表弟才给亲戚朋友们打电话，四处寻求帮助。

“表哥！”电话线那头的表弟声音带着一些啜泣，“我们实在买不起房子，大城市的房价最低都两万一平了，连普通二三线城市的房价都七八千了，还让人活不活？有没有什么好的主意……你说我和女朋友裸婚，可以吗？”

“裸婚？什么是裸婚啊？”我就像丈二和尚摸不着头脑一样。

“表哥，你已经OUT（落伍）了啊！你最近没有看热播的电视剧《裸婚时代》吗？裸婚是现在年轻人走进婚姻的一种最潮（流行）的结婚方式，也就是‘没房、没车、没钻戒、没婚纱、没存款、没婚礼和没蜜月’，用诸多的‘无’来诠释节俭的结婚方式，总之，结婚时除了去登记处办理红艳艳的结婚证之外，其他的什么都可以不需要。我周围很多哥们都裸婚了，毕竟这么高的房价‘伤不起’啊！”

“噢，原来是这样，可是你的准丈母娘能答应吗？”我还是有些替表弟担心。

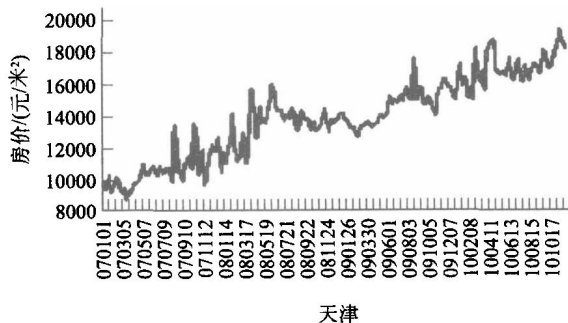
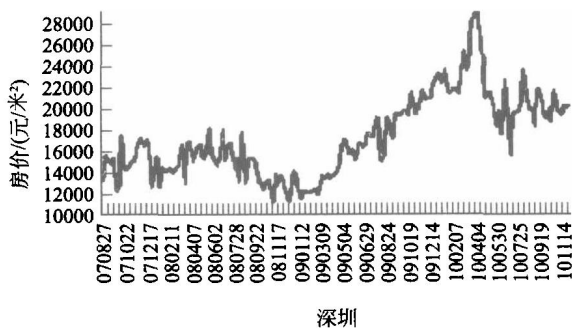
“那谁知道，只好再去问问了！”表弟的话语中透露出了许



多无奈。

我放下电话之后，心情久久不能平静。脑海之中不断回想着刚才电话中的话语，想起童年时表弟天真无邪的笑容，如今却被生活逼迫得焦头烂额，心中不由得一阵阵发酸。

几分钟后，等头脑稍微有条理了，我习惯性地打开电脑，检查一下自己的邮箱，发现里面有几份最新的研究报告。其中报告上深圳、天津近年房价走势图吸引了我。



2007 ~ 2010年深圳和天津一手房的房价走势图

根据这个图，我发现历年来一些大城市如深圳、天津等一手房的房价几乎都是震荡攀升的，在图中深圳的平均一手房价已经超过了2万元/米<sup>2</sup>，而天津也已经接近了2万元/米<sup>2</sup>。