



白领理财日记³

婚姻经济学

搜狐理财
money.sohu.com

主编

东方华尔 点评



当代中国出版社
Contemporary China Publishing House

白领理财日记3

婚姻经济学

搜狐理财 主编



当代中国出版社
Contemporary China Publishing House

图书在版编目(CIP)数据

白领理财日记3:婚姻经济学/搜狐理财主编. —北京:
当代中国出版社, 2011.12
ISBN 978-7-5154-0093-8

I. ①白… II. ①搜… III. ①财务管理—通俗读物
IV. ①TS976.15-49

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第260623号

出版人 周五一
项目策划 邱然 彭晓蓝
责任编辑 汤中翰
责任校对 杜英娟
特邀编辑 王子恢 王影
营销编辑 郭佳音
装帧设计 韩敏杰
版式设计 叶丽华
出版发行 当代中国出版社
地址 北京市地安门西大街旌勇里8号
网址 <http://www.ddzg.net> 邮箱: office_book@163.com
邮政编码 100009
编辑部 (010) 66572353
发行 (010) 66572353
印刷 三河市耀德印务有限公司
开本 720×1020毫米 1/16
印张 18印张 插图48幅 140千字
版次 2012年2月第1版
印次 2012年2月第1次印刷
定价 36.00元

版权所有, 翻版必究; 如有印装质量问题, 请拨打(010) 66572159转出版部。

结婚就是一轮融资！

此书送给即将要进入围城，和已入城中的饮食男女们。



白领编辑部妙解婚姻经济学

问：我们为什么要结婚？

白领理财编辑部：结婚是合并报表， $1+1>2$ 。首先，老公（1）+老婆（1）之后多出一个小孩，达到了生产的目的。其次呢， $1+1>2$ 是指协同效应，比如两家公司合并之后，如果重组得当，能够使资源得到更合理的配置，从而产生更大的效益。两个人结婚之后，也可以产生协同效应。比如以前是两个人各自付房租，各自吃饭，结婚后住房和吃饭的成本就可以减半。另外，结婚还可以减少一方在追求另一方时发生的高额费用，比如看电影、吃饭、旅行、鲜花、高价礼物等。如笑话所说，鱼儿上钩之后，自然就不用再喂鱼饵了。当然，即使结婚后还会发生鱼饵费用，也属于内部关联交易了。

问：我们为什么要离婚？

白领理财编辑部：离婚是破产清算， $1+1\leq 2$ 。首先，可能没能达到婚姻的生育目的；其次，没有达到协同效应，导致资产重组失败。还有可能是老婆和老公一方或者双方都是shopping高手，内部关联交易过多，资产严重少于负债。

从离婚的时间来讲，如果结婚后2年内离婚，大抵属于信息披露不充分，因为婚前没有做好尽职调查，你以为自己买了一只蓝筹股，以为TA将是一匹黑马，结果成为股东之后，发现其实是一只垃圾股，一只钝驴。所以，一些投资高手就会在被套牢之前赶紧平仓，也就是刚发现TA不适合就赶快离婚，否则越往后走亏损就会越明显。

如果结婚后很多年才开始离婚的，从经济学角度来分析，大概是一方已经沦为了不良资产。当初看上去或许是很般配的一对，家庭出身差不多、学历差不多、相貌都不错，但是随着时间推移，一方成了大牛股，一方成了垃圾股。所以，最终难免被作



为不良资产剥离出去。如同陈世美抛弃秦香莲，现代社会没有了包公的狗头铡。“男人有钱就嫌妻，明星一火就离婚”，其实都是同样的道理。婚姻市场也是需要双方资产平衡的，所以经济社会中婚姻资产重组频率就加快了。

问：为什么我们不能一夫多妻或者一妻多夫？

白领理财编辑部：因为一夫一妻制已经形成了帕累托最优（也称为帕累托效率。是指资源分配的一种理想状态，假定固有的一群人和可分配的资源，从一种分配状态到另一种状态的变化中，在没有使任何人境况变坏的前提下，使得至少一个人变得更好，这就是帕累托最优化。）一夫多妻或者一妻多夫会打破市场的均衡。有些又帅又有钱的王老五可能会形成市场垄断，从而像移动、联通、中石化、国家电网一样，成天被人骂娘。外面的人以为里头很美，里头的人自相残杀，日子也不那么好过。轻则引起内分泌失调，重则引起和谐社会失调。

问：男人和女人都喜新厌旧？

白领理财编辑部：经济学上有个著名的戈森法则可以解释同一享乐不断重复，其带来的满足感会不断递减。比如你很喜欢吃鲍鱼，大家也都认为鲍鱼是不错的东西，但是如果让你天天吃，那你的味觉就会厌烦；同时你的身体也受不了这个高胆固醇、高热量的东西。同一享乐不断重复，第一次和第二次所获得的满足感最大。当然在婚姻中我们中国讲究一夫一妻制，不能为了“喜新”而不断地换老婆、老公，那就得双方不断地“更新内存”自己，多学东西，多改变，多面性。同样的一台电脑，我们完全可以用来打游戏、写公文、网购、交友、上论坛。

问：女人要不要回家做全职太太？

白领理财编辑部：最好不要。因为你会和社会脱节，很容易成为“只会花钱”的不良资产。如果你一定要回家做全职太太，也要看做全职太太的机会成本（也就是你做OL时的收入和N年后预期的收入）是不是很高，权衡一下成本和收益。女人如果自己不上班，没有经济来源，就会很被动。很有可能沦为不良资产，最终被优良资产



置换。在婚姻市场，只有“良币驱逐劣币”。即使你含辛茹苦伺候老公、婆婆，把孩子带得很好，孩子长大了也会为他妈妈是一个没有工作的人而感到羞愧。如果你真的是发现自己在外工作能力很差，只会做家务，那我们没有话讲，你只要让你丈夫明确一点就好：女人的家务劳动应该视为家庭收入的部分，因为同样的家务，如果请家政工来做的話，是要算做支出的。

问：我现在不想结婚只想单身，但是我又怕万一我老了想结婚怎么办？

白领理财编辑部：你已经错过了上市的最佳时机，男性最佳的上市时间是27~36岁，而女性的最佳上市时间是22~30岁。男性在37岁、女性在31岁以后，就逐步沦为夕阳产业。之后，就是别人挑你了，ST股当然也会爆发，但是正常人恐怕是不会选ST，想靠婚姻圈钱恐怕就不太容易了。又或者如钱钟书先生所说，老房子着火……

问：我面前有两个男人，一个有钱但是很丑，一个很帅但是没钱，我应该如何选择？

白领理财编辑部：看你自己的偏好在金钱和美色之间如何移动了。从理论上来说，要达到消费者效用最大化，最佳选择是白天和有钱人逛街，晚上和帅哥睡觉，当然这个理论只适合在婚前。

问：感情上，为什么受伤的总是女人？

白领理财编辑部：谁说的？我看男人唱“只要你过得比我好”也会泪流满面的嘛！所谓受伤，应该就是感觉自己投入太多，期望的收获太少，也就是感觉自己产生了亏损。一个企业亏损，最主要的原因应该还是没有竞争力；一个女人或者男人受伤，其实也是缺乏优势竞争力。比如你的美貌、财富、学识、优雅、智慧没有一项达到平均值，甚至低了10个percent。那你就有可能沦为容易受伤的人群。

当然许多人就比较聪明，绝对优势不足的话，就发掘自己的比较优势。比如说，中国企业往欧美国家卖纺织品，自然是手到擒来；如果非要往欧美卖汽车，肯定要受伤了。比如说你一个北方女孩非要和南方女孩比娇媚，当然会败北；那如果你和她们



比大气的话，可能就能胜出了。

一个人如果能够不计亏损的话，应该就不会受伤了。当然，要达到这样的境界实在困难，只有我们的某些国有企业可以做到。

问：做二奶好不好？

白领理财编辑部：其实真不太好。先不说道德，我们就只从经济学上分析也不好。借壳上市看似一条快捷的途径，其实最终很多都以失败收场。你借的这个壳很多都是“金玉其外，败絮其中”的；你不要以为自己能瞒天过海，融资后马上“金蝉脱壳”，不可能的。能量守恒定律告诉我们：能量既不会消逝，也不会产生，只会从一个物体转移到另一个物体。所以你做过的任何事情，接触过的任何东西，走过的任何一条路都会留下痕迹。为什么不自己直接IPO上市呢？去不了纳斯达克，就在国内上A股啊，虽然A股市场比较烂一点。

问：为何美女总是配丑男？鲜花总是插在牛粪上？

白领理财编辑部：你这个问题提得太笼统，不是所有的丑男都能有美女配的，应该是有资本的有钱的丑男。

鲜花插在一坨牛粪上，经济学上叫做逆向选择。当然，从资源互补的角度看，鲜花、牛粪也未尝不是一种好的组合，因为这样可以使得鲜花更鲜，牛粪更粪。

考虑到目前的市场经济下的自由选择，还有一些鲜花、牛粪的组合属于行政力量干预所致。现在有一种资本叫“性资本”，埃及艳后就用它来换取一个王国，女演员用它换一个主角，某些女公务员用它换一个官衔……现代社会的“花粪配”大概也有一些属于非市场行为。

其实，美女为何总是配丑男，说到底是一门大学问。经济学家阿克洛夫曾经靠研究这个理论拿了2001年诺贝尔奖。他发现，在二手车市场，买车的人不了解车的真实状况，所以对于每一辆车只愿意出平均价，而有些车主的车比较好，明显高于平均水平，就不愿意在这个市场交易，所以就慢慢退出了市场。如此循环，二手车市场上的车就会越来越差，最后买家只能买到更差的车。这个理论也可以用来分析鲜花为何插在牛粪上。



问：为什么有些夫妻明明没有感情了，却还能继续维持婚姻，而不是选择离婚？

白领理财编辑部：这是典型的路径依赖，或者通俗的说叫习惯成自然、惯性什么的。简单说就是你在一条路上走了太久，即使发现这条路走起来不舒服，也不愿意退出来重新选一条路。走得越远，退出来的成本越高；情性越强，最后也就演变成了得过且过。路径依赖告诉我们，选择一条正确的道路是多么重要。套用股市里警示投资者的一句话：围城有风险，进城需谨慎。

问：为什么夫妻的互相猜疑能导致婚姻破灭？

白领理财编辑部：博弈论中的“囚徒困境”告诉我们，如果你以为对方会做出不利于自己的选择，于是你的选择也在潜意识中以自身利益最大化为出发点，这样，最终的结果一定是两败俱伤。相反，你如果以为对方始终都是做出有利于自己的选择，那么你的潜意识也就会先考虑不要伤害对方的利益。友情提示：对于围城里的路径依赖症患者，活学活用博弈论，是一条破解之道。

目录

CONTENTS

第1章 新婚姻法保卫战

2

- 带着房子结婚，不担心净身出户/5
- 婚姻法伤不到我：赚钱比恋爱更有意思/14
- 看到“新婚姻法”，我偷着乐了！/22
- 理财先理夫，女白领玩转新婚姻法/31
- 婚姻是一场赌博吗/40

第2章 星座各不同，理财也有别

48

- 摩羯座，我就是一台赚钱机器/51
- 金牛座女人的非典型性生活：千方百计搞开源/59
- 处女座大龄处男的理财哲学/67
- 天秤座，向左走还是向右走/75
- 喜欢分析的小水瓶/83

第3章 创业拼爹还是拼自己

88

- 90后的夜市地摊生活/91
- 那一年，我转动了网赚魔方（1）/99
- 那一年，我转动了网赚魔方（2）/106
- 新时代农二代奋斗启示录：5年赚够100万/114
- 80后为他人作嫁衣裳，月入两万So easy/122
- 裸婚后我们一起创业/132
- 失败的“淘宝”小老板/141
- DJ小强夜市卖鞋记/150



卖花姑娘的花花世界/159

职业写作：几多落寞几多疯狂/169

第4章 我家理财谁当家

176

信用卡让我越刷越有钱/179

四奴翻身解放实录：脱去枷锁快意生活/188

“小财缝”的理财秘籍/196

从淘宝金币中淘金子/204

80后时尚潮妈晒养孩账单/211

外企MM年入20万开源or节流/218

第5章 我和保险有个约会

226

失业保险，最后一根救命稻草/229

爱Ta就为Ta存点脐带血/236

我被保险公司“潜规则”了/245

月入8K女白领投保路上桃花眼/254

当母爱泛滥遇上保险奸商/263

家有小宝意外保险管用吗/271

无论你的家庭收入是多少，记得分成五份：第一份30%，用来做生活费；第二份10%，用来交朋友，扩大你的人际圈；第三份10%，用来学习，买些好书；第四份20%，用于旅游，最好带着父母一起去，一年奖励家人旅游至少一次；第五份30%，用来投资。





第1章

新婚姻法保卫战



搜狐理财大课堂

婚姻是利益的结合

恋爱是感情的结合，婚姻是利益的结合。50年代嫁干部，60年代嫁军人，70年代嫁工人，80年代嫁大学生，90年代嫁下海商人，21世纪嫁公务员。

可见在不同的社会发展阶段，既得利益集团成员在婚姻中都处于优势的地位，但是也可以看出既得利益集团不能一生都处于优势，比如你70年代嫁了工人，80年代工人不是抢手货了，总不能离婚了找个大学生，90年代再换一个下海商人。其实结婚本来就是有风险的，嫁给谁都难保你一辈子衣食无忧。



带着房子结婚， 不担心净身出户

昵称：西宝

年龄：25

职业：国企HR

薪水：月薪6000

新婚姻法趣读：

1. 新婚姻法一出，从此老公约等于房东。
2. 还想着通过骗婚发家致富的女子们“杯具”了。
3. 女人们，努力挣钱自己买房吧，男人从此是浮云。
4. 之前，很多人（更多是男人）因为怕分房产而不敢分手，爱情因此而不纯粹；以后，很多人（更多是女人）因为怕分不到房产而不敢分手，爱情因此而不纯粹；但是从另一角度来看，对于女人，爱情将变得更纯粹；这回你不用怀疑我嫁给你只是因为看中你的房子了吧？
5. 男方父母可以开开心心去买房子了。
6. 条件好的女方父母嫁女儿时会陪嫁房子，而不愿再陪嫁车子、家具和装修什么的了。
7. 结婚证从此变成一张废纸，再无任何附加值。
8. 女人都要去做女强人了，买菜、做饭、看孩子、打毛衣的男人多了起来。
9. 如果婚前男方付了首付，房产证只有男方名字，那么婚后女方很可能拒



还房贷，夫妻双方不再是过日子，而是“合作”。

前段时间闹得沸沸扬扬的新婚姻法终于慢慢淡出了人们的谈话。的确，几家欢喜几家愁，新婚姻法究竟保障了谁的权益，女人又该如何是好。而作为还没有踏入婚姻围城的我，看到新婚姻法让很多女人如此惶恐，开始感觉到是时候要为自己寻求保障了。

找个好男子不如找个好房子

当然，很多人会说：女人一生最好的投资就是找一个好男人。而我就在前几天刚刚“赎回”我的一笔感情投资，从男朋友的房子里搬出来的那一刻，我告诉自己风花雪月的日子暂时告一段落了，一个人的时候要活得更精彩。于是，致电最亲的朋友寻求安慰，此时此刻，只有她能帮我整理一下情绪垃圾，分手的消息还来不及说出口，朋友那边噤里啪啦就开始给我介绍一新开盘的公寓房，等她将楼盘的户型、交通、价格等——说完，最后来句让我差点就站不稳的话：“怎么样，我们一人来一套？”至于后面我们聊得怎样已经是后话，但是，在我写这篇文章的时候，我和她都已经是个楼盘的业主了。

记得当时是挂掉朋友的电话后，晚上在自己很仓促租下的房子窗前看着万家灯火，突然心生凄凉，灯火阑珊，却没有一处属于自己。于是我开始仔细思考朋友的建议，买房！但是，最现实的问题是，钱呢？职场拼搏了3年，只积累下少少的7万，而在去年家里要买房子的时候，我已经给了家里5万，也当是作为儿女报答父母的养育之恩，所以只剩下2万块钱。

从“负翁”到“富翁”

只有在缺钱的时候才会搜肠刮肚的想哪里还有钱，这才想起还有基金定投2万。因为我的工作单位是国企，工资不是很高，但是我们的福利不错，在进公司不久的时候，一个做金融的朋友就建议我做基金定投，到现在都记得他当时给我举了一个案例：25岁的时候，每月投资1000元，以每年15%的回报率，30年后就可以换来600万。当时真的被这个数字震惊了，她告诉我，这就是基