

【理财与投资课程综合案例分析】

一个典型的理财投资失误人生失败的同学的故事

写在开头：发这个帖子目的是整理一下结婚以来的大事件，也分析一下自己为什么这么失败，还有一个原因是用网络记录一下自己的这段日子，让以后儿子闺女长大以后可以看到真相。

背景： 本人男，1980 年出生，父亲是农村出来当了普通工人后退休，母亲因为生了 2 个孩子因此早年没有户口因此一直没有工作。

1997 年从小城市高考考入北京某 top5 大学，学计算相关专业，2004 硕士毕业进入了一家小国企，工资收入一般般（那个时候大约年薪 10w 多点）。2007 年 9 月的样子认识了前妻，算闪婚吧，不到 3 个月开始谈婚论嫁，2008 年 1 月初就领证，月底回老家办事。事情就从这里开始记录吧。

1 谈恋爱阶段：认识是因为前妻是我同学的姐姐（同学比我小 1 岁，她姐姐比我稍大一点和我同年的，但是身份证是改成 1985 的），当时不是很清楚同学为啥就介绍我们认识了，但是结婚后是知道的。原来她父亲病重（不知啥病现在也没有定论，后来医生给点结论是免疫系统问题），来北京治病，她是跟着父亲来北京，同时想着在北京发展。另外，他们家比较重婚姻的顺序（前妻家里排行老 2，大姐已经结婚），因此我前妻打算找对象赶紧结婚冲喜另外这样弟弟才能结婚。

就这样在北京介绍就认识发展还很快，一个原因是我这个人从大学到工作三年都没有谈过恋爱没有女朋友（原因大概是人比较呆板不幽默也穷），然后呢前妻还是我喜欢的类型（那时有个明星叫胡杏儿的大概和她有点相似），所以就一直追，后来就成了。

现在想来是有点问题的，因为我对她和她的家庭其实完全没有了解，都不知道她是干啥工作学历啥的，我其实也没有在意或者追问很多。

都是聊了两句她就岔开话题聊别的了。当然我也不在意这些，我一个北漂没房没啥存款有人肯嫁就很满意了。何况还是自己喜欢的。所以当时我是真的喜欢她的人，而不是其他什么的。

这里就说一下她的背景：

因为她姐姐很早出嫁，弟弟是家里希望（她家重男轻女很严重）去北京上学也不怎么管家里的事情，因此她早早的专科毕业就和她父亲一起从商（从商的人果然是情商要比一般书呆子要高很多）。受她父亲影响多，其实骨子里面是典型的商人思维，目的性很强经济算的清除。她父亲算是成功人士了，地方上入了政协和当地一把手关系好，经济上也做了几个大项目，可惜 2007 年不知道怎么得了病（后来我了解到可能是被人陷害进了局子里面一段时间被伤害了估计），就没有再搞公司业务了。

所以我分析当年她故意改身份证出生日期，然后在北京就是立即找个老实人结婚为目的的。我的条件刚好符合，小国企工作家里父亲是一辈子工人。结果就是一拍即合结婚了。为了结婚，她父亲在 9 月还是 10 月给她在西城某小区花 150w 买了个二居。本来我也已经打算买房子的，当时我搞 IT 的公司在北四环外，公司里面好多人都在北边买房，我几年下来也存了 20w，因为她买了房子，就让我别买了。

这里还说点小插曲，本来结婚领证的日期是打算在 12 月 25 号，后来改在 2008 年 1 月，我开始不知道，后来才知道，原来她父亲以她的名义在小区旁边的买了套写字楼在 12 月 27 日要过户。因此就推迟了。（心机就是厉害）

自己现在小结：人生第一个失误，没有在结婚前买房，当时应该按照原来的想法在北四环贷款买个小房子的，毕竟以后的 10 年都在北边上班。

人生第二个失误，结婚这么大的事情没有清楚的了解未来老婆的所有信息也没有找家里人或者朋友商量，造成了结婚后一直弱势。结婚真的应该门当户对的，人家是商人家庭和我们工人家庭本来就观念不同，贫富差距还大，就更是个错误。

2 闪婚阶段：前妻家是个比较讲究的大家族（她爷爷和外婆以前是地主），对办婚事还是比较讲究的。我们家就相对没啥观念，我爷爷是农民，父亲初中毕业就去城市当工人，爷爷也没有教他什么繁文缛节的，我是一个死读书的书呆子（那个时候确实是这样），

这些东西也不懂得张罗。基本上都是跟着前妻安排，所以能就在办婚事前一请了一个很长的婚假（有3个星期加上过年得有小一个月），先是天冷前去拍了婚纱照，后面是她家的各个重要亲戚都见面，这个都要有见面礼的，我记得给他姐姐姐夫买毛衣非要买鄂尔多斯的3000多一件吧，我是没啥概念现在想来我自己从来没买过500元以上衣服当时是咋想的，可能就是觉得不能没了面子吧。反正挺二的。结婚办喜宴也是一个花钱的事情，租车订酒店啥的，两边的亲戚加起来好像40多桌吧，反正花了不少钱。这里比较奇葩的是，她父亲说的，女方的红包礼物都归他们收。当然这也是正常的，人家认识的都是达官贵人多，我看有上万的红包。然后因为我在老家办事没有请我的童靴朋友因此我办喜宴就是纯消费。

另外，再说个显心机的事情，前妻在北京买的房子的装修和家具费用我出了一大半。反正这个婚事办完20w花没了。我人生第一笔大存款就这样没了。其实还是挺有意义的，因此也没有计较。

自己现在小结：买房增值这种事情不做，去做纯消费贬值的事情，真不是什么好点子。20w没了，人生的第一套房子离我又远了一些。

3 幸福美满阶段：现在想来结婚后3年是一段人生最开心的日子了。一个是新婚燕尔一个大家有共同目标----要个孩子。不过有些波折，08年奥运会，她家那得来了10几号人来北京看奥运，我们住的那个房子打了很多地铺，我在阳台住了好多天，但是还是挺开心的，热闹啊。不过可能也是因为这个，我们没多久搬家了，搬到了一个140多平的大房子里面，嗯，他父亲给他弟弟买的另外一套房子里面。这个房子的装修费用和精力一小半都是我出的，当然我不怎么在乎，我想的是免费住个大房子还是值的。但是可以看得出来，前妻也是想住大房子的。这个时候才知道，当初结婚的时候是想买个大气房子的，可是没有合适的户型，本来要等等的，但是那个二居被他弟弟的前任女友看中了，没办法她就买了。

所以啊，人生真的不知道是哪条线的什么小事就影响了你的一生。因此，我们就想着要买大房子生几个孩子。算是人生有目标了吧（我好像以前的人生一直没啥目标）。买大房子是要慢慢来的，毕竟不便宜。所以肯定是先买小的吧，那个时候我又做了点IT外包的活，2年不到又存了20w多了。

这个时候周围的同事都在谈论买房子，我想着也买吧，就找岳父借钱了，我没有主动提，让前妻去提的，但是岳父没有借说钱都是留给儿子的，而是和我说，“你啊，房子就先别买了，先买个车子吧，至少15w起的”。当时那个心里较劲，行我就买个车。于是一冲动买了一个一买就会贬值的车，买房子的事又离我远去。不过开心的事情是，生孩子是个很开心的事情，但是前妻被查出来输卵管粘连，前2年都没有怀孕。后来被逼的没办法都去开始做试管了。突然2010年就怀上了。好开心的日子啊，但是随着孩子的出生和我想买房子的念头好日子再也回不来了。

自己现在小结：自己是冲动型性格，做事情往往不考虑后果。买房这个事情变成买车就是如此，人家不借就不借呗，找父母朋友借继续买房子才是正路。买个车实时证明1年内都没有怎么开，至于到现在7年了才开6w公里。

4 悲剧的开始：没生孩子前一直觉得生孩子是很开心的事情，可是生孩子以后才知道，各种凌乱的事情才是刚刚开始。首先是在那里生孩子？前妻的父亲是半个风水师，这个怎么可能允许女婿的孩子生在自己儿子的房子里面。那是不可能的。于是孩子是回老家生的。而

生下来是个女儿的时候她父母很不高兴（因为他们三个孩子都是生的女儿，她弟弟虽然结婚比我们晚但是孩子先出生）。反正不怎么待见我闺女，本来就重男轻女。坐月子又是各种不对付，因为这个坐月子肯定不能会娘家的（他们家的风俗），所以在我父母家，然后又找了一个一般般的月嫂，总之是各种不开心，例如嫌弃做的吃的不和胃口、嫌弃做的吃的太少和喂小猫小狗一样（这里说个差别，我们家从来做饭都是分量少的，前妻家就不一样，分量多而且菜样多，和前妻过的几年，经常我们 2 个大人加 2 个小孩吃饭最后洗碗的时候要洗接近 20 块碗）等等。反正月子是过的不开心。但是也还能理解。后来孩子半岁了就都去北京了，我父母也去了，忘记什么原因她父母也去北京了，反正就是四老相聚了。又各种矛盾，大体是前妻母亲看不起我父母，意思是你们这么多人住我的房子怎么还这么不知道感恩。我也是感觉到这个意思了，也不好反驳，因为事实如此。心里更加有要努力赚钱快速赚钱的想法。这个时候也从国企离职去外企了。但是外企工资虽然涨了些还是远没有北京房价涨的快。于是悲剧的开始是我开始走歪门邪道了。

5 狗日的北京房价：为了赚钱我是费尽心机，黑客技术，AI 算法、Weka 工具反正啥都用了，开始还是挺不错的，收入不菲。居然在 2012 年我终于可以全款买第一套北京的房子了，虽然是个一居。2011-2012 应该算是运气很好的 2 年吧，大女儿出生没多久二儿子又出生了，而且还买了一套房子，当然因为限购这套房子我们就“假离婚”了一次，因为她名下有 2 套房子我们为了买这套房子只能这么做，为啥呢？因为 B 超过是儿子，所以必须生下来（老大没有做 B 超），而生儿子不能还回老家啊，所以只能在北京买个小房子。这次“假离婚”没多久就复婚了，房子也马上过户成 2 个人的名字了（她名下的房子一直没有变更加上我的名字）。到 2012 年底我的兼职事业更进一步又赚到了约 150 万，可惜好日子到头了，因为比较是灰色地带的事情，后来被迫停了还把赚的钱都退回去了。这里有些细节就不说了，结果就是在买房子之后赚的钱都退回去还倒赔了一些。这些事情都是前妻的父亲帮忙打点的，但是具体倒赔回去多少他到现在也没有说，是个谜。猜测估计有 50w。

自己现在小结：4 和 5 一起小结吧，就是那句老子的经典语句：祸兮福之所倚，福兮祸之所伏。福祸总是相伴的，有时候得意的时候要小心潜在的危险。我就是不懂得收手不懂得风险管理注定这次要失败。为什么叫狗日的北京房价，因为我这么速度的赚钱还是赶不上北京的房价，前妻 2007 年同样的 150w 买的房子是我 2012 年买的房子的 2 倍大。

6 这次假变真了：事情发生了日子还是要过的，两个孩子的生计，2 个大人的生计（这里提一下，前妻结婚后几乎没有上班，一直没有合适的机会，后来孩子出世了就更没有时间了）。因此家里的所有收入都是我一个人承担。为此我换了好几个工作，2014 年去了个互联网公司，年薪有 40 多了算是不错。可是我依然觉得买大房子没有希望。于是最后和几个朋友去创业了，但是创业不顺，公司业务一直平平甚至要倒闭了，期间碰了赌博，居然头脑发热把房子去抵押贷款了 100w 然后都输没了。这次差点真离婚了，后来在好友的帮助下慢慢还银行贷款，前妻也选择原谅我继续过日子。直到 2016 年底，房子疯了一样的涨，我们想买大房子的念头一直没变，从 3 月份看到 8 月份犹犹豫豫从二环看到三环四环，越来越远最后一咬牙买在了 930 之前。把那个一居卖了，贷款了几百万加上借了些买了个大三居。事情本来一直这样下去其实挺好的，但是我心里还是不甘心这样一辈子还贷款的没有尽头的日子，本身自己创业的收入也就够养活家庭和这些贷款，那就没啥盼头了。就又折腾起类似老行当的事情，这下好又赔了一大笔，前妻一看这日子没法过了（当然这是我现在得到的结论），她当时表现的还是说要继续过。她用她的二居抵押贷款了 400 万把我赔的窟窿堵上，把三居的贷款 269 万（普同住宅贷款上限）还上，然后又一次提出“假离婚”，理由是你太能折腾了，万一哪天折腾的把房子都赔没了孩子怎么办？所以把房子过户到她一个人名下，然后离婚。这样我怎么折腾都可以了。我当时想这是个法子，可以。就任由她这样做了。其实领离婚证是 2017 年 10 月份的事情，事实也是我们虽然办离婚了，但是一直还是在一起吃

饭睡觉带孩子。可是这个协议虽然没有执行，但是时间长了我心里老想着有一天是不是真的会发生这样的事情，我人到中年被赶出家门一无所有？我的依靠在哪里？我发现自己抑郁了。于是非常的不开心，总是睡不着。而事情最终的导火索在今年6月，因为创业的公司始终没有大的发展，我下定决心搞一下加密数字币的项目，几十倍甚至百倍的诱惑是在挡不住，那就是我的依靠啊。然而事情还是失败了，投资的数字币和数字币项目让我把消费贷和信用卡套出来的钱又一次亏进去了。于是我在真的没有任何办法的情况下，再一次请求她帮忙，把房子抵押一下把窟窿补上，不然信用卡的利息太高了，我扛不住。但是，这次没有像之前那样，她不同意坚决不同意，最后谈崩了，我赌气离家出走。她把北京房子租出去然后带孩子回老家了（这里有个原因，她父亲突然得了心衰，她很重视他父亲就回去照顾他了）。而我最终变的无家可回了。而且前妻目前看应该是死了心的在老家带孩子，孩子学籍都从北京转到老家了。可是户口还在北京。另外，孩子前两天见过一面，感觉孩子被她教的就是我的错，孩子的电话手表里面我和爷爷奶奶的电话都删除了。挽回看上去已经不可能了。

自己现在小结：总是去做没有把握的事情，成功的概率是不大的。总是不顾后果的干事情，也要考虑是不是自己能够承担风险。其实这个第二次的离婚协议内容就是我无法承受的。

事情到这里，回忆的差不多了。

对前妻的总结是：对我还是很好的，可惜最终还是设计了我一下离我而去了。她受她父母影响太深，她不止一次的表达她的原生家庭才是她的家。我们加2孩子组成的小家庭她一直不觉得是个家。

我现在很迷茫。不知道下一步该干什么？人活着的目标是什么？

想请大家指点指点，我该怎么做？我现在的财务情况很糟糕，信用卡和消费的以及借朋友的钱加起来得有80万了，还没有存款，父母兄弟也没有能力帮忙，之前买房子已经借了15w给我。

我自己的想法是：

1、问过律师朋友，这个协议应该有机会申诉撤销或者无效。重新分割财产赔付债务，然后继续在老家找份工作，照顾父母看着孩子长大。

但是这样做会和曾经的爱人对簿公堂，这个我非常不愿意。

2、去非洲或者东南亚印度这样的地方发展，也许还有机会发达起来。发达以后再回来。

3、自杀，虽然这是个很垃圾的想法，但是好像这么做对所有人都好。因为早年买了一份大保险，自己发生意外可以赔付盖住这些债务了。

迷茫。

-----分割线-----

帖子长内容多，有些网友没有看清就评论真心伤不起

我错了，只是想找个解决问题的方法，不想给方法的朋友没必要上来就攻击，我也不伤害你。

另外，打官司目的是想让她能私了，把孩子给我一个，用房子抵押60w给我（算了一遍如果按照财产一人一半原则扣除赌博创业亏的还有60w多，这是我们一起算的）

另外，敢问有几个男人可以一把年纪签净身出户的协议的？

赌博的事情已经过去三年多，现在也不碰那个了。如网友说的，还是心态不对急于求成。

我现在就想要个解决问题的方法。

（完）

请阅读上述网友的故事，针对下列问题进行分析：

1. 这个网友认为结婚前应该买房，并为此后悔不已，你同意他的观点吗？说说原因。
2. 这个网友说用人生第一笔存款 20w 帮前妻装修房子、买家具、办婚礼，然后认为自己买房增值这种事情不做，去做纯消费贬值的事情，请分析这个事情的是非曲直。
3. 这个网友说应该买房不应该买车，如果是你，你会如何选择？请分析买房 OR 买车决策的合理性。
4. 这个网友 2012 年全款买了第一套北京的一居室房子，让后又把一居卖了，贷款几百万加上借的钱换了套大三居，你认为这个网友的这个决策做对了吗？改善性住房决策应考虑哪些因素？网友妻子用她的二居抵押贷款了 400 万，替网友还债的同时把三居的贷款 269 万（普通住宅贷款上限）提前归还，这个决策理性吗？什么是抵押贷款？用抵押贷款提前归还房贷，这个账该怎么算才划算？
5. 这个网友说为了赚钱费尽心机，做了很多兼职，黑客技术，AI 算法、Weka 工具啥都用了，收入不菲，2012 年赚到了约 150 万，也有能力买大房子了，但因为兼职是灰色地带的事情，后来被迫停了还把赚的钱都退回去了，还倒赔了一些，然后换了好几个工作，最后去创业，但是创业不顺公司倒闭了。你认为这个网友这么折腾对吗？
6. 这个网友说做了加密数字币的项目，并说实在是挡不住几十倍甚至百倍的诱惑，但最终还是失败了，随后使用了消费贷和信用卡透支，套出来的钱又一次亏进去了，没有办法的情况下，再一次请求妻子帮忙，要求把房子抵押把窟窿补上，不然信用卡的利息太高了，扛不住。简要介绍数字币，分析将数字币作为投资项目有何风险和收益，现阶段投资数字币是否可行？网友在投资数字币失败的情况下又使用了消费贷和信用卡透支救急，并说信用卡利息太高扛不住，请分析这个网友这种做法是权宜之计还是饮鸩止渴？信用卡分期支付或拖欠不还有何风险？他让妻子将房子抵押贷出款项救急的要求你怎么看？你认为这个网友初始投资数字币的时候是否考虑了潜在风险并做了应对风险的准备？他潜意识是否把妻子的软弱当成了他的救命稻草？
7. 这个网友在创业不顺期间碰了赌博，自己说居然头脑发热把房子去抵押贷款了，然后输了 100w，加上他以前兼职从事的是灰色项目（应该是非法的但不够刑拘），赚的钱又全部回吐了出去，之后又挡不住巨大诱惑投资加密币项目赔的血本无归欠下巨额债务，理由都是为了换大房子、为了这个家，请分析他的赌徒心态是一步步如何养成的。你认为他的这种心态以后会改过来吗？如果你有快速挣钱的巨大压力，你会赌一把吗？
8. 你认为这个故事中的妻子是一个怎样的人？是一个包子吗？如果你是女生，将来遇到类似的人，你会怎么办？如果你是男生，你觉得这个网友的妻子离婚的决定对吗？她接下来应该怎么办？
9. 总的来说，这个网友做对了哪些事，做错了哪些事？针对他目前的困境，请给他出出主意，看下一步应该怎么做才好。