你的死工资，正在拖垮你

2017-03-24  Kyle

[Kyle](http://mp.weixin.qq.com/s?srcid=03257WfPg537gpJu6D0CTGet&scene=23&mid=2648038237&sn=d7102b93830a27f2d13478427775c6e4&idx=1&mpshare=1&chksm=837d3710b40abe069c8ec6be976998470db7103b367d7cc84bc52df6a6350dc2134f8711405f&__biz=MzAwOTY1NzYzNA%3D%3D" \l "#)

最近各大平台都在讨论，房价疯狂上涨，30岁以下的年轻人究竟还有什么机会？看到这样的话题，我也会很焦虑，资本寒冬，工资涨幅小，物价和房价却疯了一样往上飞，完全不顾及我们的感受。

焦虑的同时，也不得不承认，在资源聚集的北上广深，总有一批既得利益者。他们有部分因为生对了年代，正好在谈婚论嫁的时候咬牙买了房；但必然有那么一批人，他们在本身职业之外，不断打磨自己的核心技能，有整合资源的能力。

工资只是它们的生活费而已，聪明并且那么拼命的他们，理应拥有更多的机会。

今天这篇文章想告诉你，无论你是否拿着死工资，都有随时离开体制的能力。

在北京，和国有银行的一朋友吃饭，他和我年龄差不多，毕业后一直在银行，规规矩矩，也算是做到了中层，年薪税后30万人民币，买了四环的小房子，谨慎的花钱过日子。

他说他很焦虑。他说北京机会很多，好些朋友做了公司，前几年邀请他入伙一起干，但是他觉得好不容易有这么一份稳定的收入，不敢放弃。

他看过当年觉得不如他的人现在赚了好多钱，也看到那些所谓的精英们，一直苦逼的挣扎在融B轮的路上。

他觉得在北京这座有最活跃的创意，最多的资本，最密集人才的土地，但自己好像是这座城市的局外人，旁观者。这座城市的热闹，和自己没什么关系。

而他这份薪水，越来越觉得鸡肋，**吃不饱饿不死，就像每天的生活一样没劲。**

看似奇怪，但细想又合情合理。工资收入，这个大多数人传统的收入模式，在这一轮互联网经济的浪潮中，正在变得越来越尴尬。

**以前要稳定  现在要可能性**

因为传统工资的模式，已经越来越不适合当今的新商业，尤其是互联网商业。

**工资的增长模式是线性的，而互联网商业的增长模式是指数的。**

工资收入模式的前提是，一个人是相对静态和稳定的，工资收入的增长是随着这个人专业度和经验丰富成正比的，是随着时间的线性增长关系。所以工资存在合理性的一般前提是，这个公司是稳定的架构。

你现在做一个公司，很少会做个公司十年规划，做个三年规划就不错了。因为现代商业一方面公司寿命越来越短，我先声明，这不一定是坏事。另一方面，一家公司的迭代速度非常快。

互联网最大的作用，在于产生了人与人更低成本的链接，更高沟通的效率，更高频的合作交易。

一句话总结，就是**增大了个体的链接力和影响力，和未来不可预测的想象空间。**是有可能呈现爆炸式指数增长的。

所以工资模式其实是并不太适合互联网商业，以为太慢了，太没有想象力了，股权模式其实更适合。

而另一方面，中国已经进入了一个资本回报率增速高于劳动回报率增速的时代。

**一线城市，你会发现，如果你仅仅靠工资收入，一般都是买不起房子，因为工资的涨幅一般跟不上房价涨幅；**

所以我身边好多人都有30岁危机，工作了五六年，收入好像增长了，但是和房价，物价和自己不断增长的物质精神消费欲望比起来，反而觉得更不满足了。

而幸福的人，更多是前几年拥抱了资产泡沫的人，因为M2的指数来看，资产的增长一般都会超过工资的增长幅度。

不像美国，这十年的物价指数基本没怎么涨，房价也没有升太多。所以，十年前的10万美元年薪，和现在的10万美元年薪，日子过得差不多。

**所以，线性增长的工资，其实开低了你在这个时代可能拥有的更好加钱。**

**承认吧，你的工资收入走不向财务自由**

另外，我注意到，在有些行业，工资收入，不仅有鸡肋，甚至可能是陷阱。

因为高收入，有两个特点，**第一是高风险。第二是稀缺性。**

工资收入所对应的应该是低风险，因为工资意味着旱涝保收，但现实是，现在这个时代一个人因为不敢冒险，反而职场风险指数越来越高。

因为当身边都是翻起的海浪，一艘平静的船，说这艘船稳定，就是个笑话；你能做的，就是不断调整船的姿势，和海浪同频共振，所谓动态平衡。

如果一个人领的是工资，但是所处的行业，让你越来越动荡，变得更容易被替代。那这个工资收入，不仅不是保障，而是**职场陷阱**了。

举个例子，我一好朋友，四线城市，和我年龄也差不多，政府机关领导一把手的秘书，绝对是当地有头有脸的人物，有不错仕途，但他说他很焦虑。

他说他和上海这种一线城市的朋友聊天的时候，虽然大家都很羡慕他现在貌似人生赢家的日子，但是，他说，

“我有时候会听不太懂他们讲的一些互联网的东西，我觉得自己的知识结构很闭塞，感觉自己落后这个时代了，有种out的感觉，”

**“这种感觉，不想就会麻木，想起就会觉得恐怖。”**

因为公务员这种看似稳定的饭碗，好像这几年也开始变得越来越不稳定了，而且体制内的很多制约，导致他很难开发自己的另一种人生可能。

他说我每次回家，就特别想和我聊天，觉得我能够带给他外面的世界的样子。

所以，互联网带给我们这一代人前所未有的机遇，和前所未有的挑战。我们都有出人头地的机会，也有一不留神被淘汰的可能。

**当人工智能都开始淘汰华尔街的交易员了，未来有哪个人是安全呢？**

带给我们的启示是，**我们在挑选一份工作，和规划自己职场路径的时候，工资考量的比例，或许越来越不重要。**

**或许我们应该多想想如何让自己变得不可替代，变得稀缺，变得有话语权。**

**或许我们应该多想想如何抓入周期越来越短的机遇，抓住一次人生的资产泡沫，哪怕只有一次，完成原始财富的积累。**

**就像还在体制内的人，要时刻保持离开体制的能力；**

**就像还在领工资的人，要时刻警惕，你的价值，可能一直被工资低估了。**

中产阶级确实在崛起，中产阶级也同样焦虑，至少，你不能跟着船一起沉。

我北京两个商业合作伙伴，一个去年从交通部大院里出来，做自媒体人了，做的还不错，一年几百万收入；另一个伙伴两个月前也从体制内出来，跟着一个牛逼的互联网人做项目，收入还不稳定，但至少比以前开心。

当个人和组织的关系变得不再高度依附，当一个人就可以活成一家公司完成和世界的最短连接；

而工资，作为个人和组织中间的交易载体，在这个互联网时代，显得越来越不合时宜，因为——**雇佣制会退出舞台，合伙制会成为主流。**

**死工资正在拖垮我们，那来看下我们一辈子究竟要花多少钱**

这篇文章本来是特意写给月光族同志们的，在随手记社区发出来后得到了强烈的反应，很多人算了算自己一生要花多少钱后都被震惊了（后面会给大家一个计算表格），于是我想到必须让更多的人意识到这个问题的重要性，对的，不仅是月光族。

月光族们肯定对自己的毛病深恶痛绝（引以为豪的麻烦别看），也肯定看过不少消灭月光族的10个技巧之类的问题。但是，解决月光的最大问题还是动力问题，因为买东西的享受是立即可以体验到的，而没有钱的痛苦是未来的事。这种只顾眼前欢愉，不论未来受苦的享乐主义心态，就是月光族生存的肥沃土壤。

如果能确切地感受到，未来缺钱的痛苦，也许就能彻底改变月光族的状态。

让我们来找个主人公吧，就让我们叫她小M吧，嗯，那谁，就是你，我可是为了你写的。

小M年方25，工作了3年，现在月薪税前6000元，税后大概是4500元左右。她在广告公司工作。广告公司那种地方，你知道的，身边光鲜亮丽的都是美女帅哥，所以小M也不得不每个月买点衣服啊，买点鞋子啊，买点配饰啊，再加点房租啊，外出吃饭什么的，月光是客气的，有时候拆东墙补西墙也是难免的。

现在先让我们来看看小M同学一生能赚多少钱。不过我们假设她一生无波折，既没有在路上撞到高帅富，也没有中500万的彩票。当然，也不曾因父母欠债被迫要还2000万的高利贷，也没有因为创业，突然变成了下一个中国首富。我们假设她既没有太好的运气，也没有太坏的运气，一切都是比较平稳，线性发展的。

小M今年25岁，退休年龄是60岁，所以还有35年可以工作。假设她的工资是线性增长的，每年可以长10%的工资。她现在的年收入是54000，存款为0。别看只有10%的增长，由于是每年增长的（你们公司每年给你涨工资吗？），到了60岁那年，小M的税后年薪，已经到达了152万左右。

用一个简单的excel表格，可以算出，小M从25岁到60岁，总共可以赚到1615万元。啊，简直是一笔巨款啊！！！

好了，现在让我们来算算小M同学一生要花多少钱呢？上海市民的平均寿命是81岁，女性会更高一些，为了计算简便，就算是80岁吧。

（先声明一下，为了计算简单，都取平均数，例如小M现在房租1000元，但是随着她收入提高，她会租2000元的房子，所以大概平均是1500，而且这些都是推测的数字，你可以根据你自己的情况来算）

1、房租：假设她现在租房每个月要花1500元，但是30岁的时候，她结婚买房了，所以25岁到30岁，房租的支出是9万元

2、吃饭：每月吃饭的支出，大约是600元（不包括朋友聚餐），这样从25岁到80岁，吃饭的总共支出是39.6万元。

3、朋友聚餐：外出吃饭其实还蛮贵的，假设也是每个月600元，这样，外出就餐的支出，也是39.6万元。

4、买车：假设小M一生中拥有3辆车，每辆车开个10年，那已经很厉害了吧。从30岁到60岁开车，60岁以后也不用开车了。刚开始的时候买个10万左右的，然后换了辆20万的，然后换个40万的，总共的车价是70万，跟先生一起负担，所以小M需负担35万。

5、车辆维护费：开车要加油，要停车费，要买保险，要洗车和保养。平均每个月1500元是没少的，这30年，车辆维护费总共要花54万。小M负担27万。

6、从25岁到30岁，以及60岁到80岁，这段时间里，小M没有车，所以要计算交通费，每个月交通费200元吧。 交通费是6万元（这可不能跟老公分担啊）

7、衣服鞋子包包：年轻的时候，衣服鞋子上花钱肯定比较多，年纪大了，可能比较少。不过平均下来，每个月花1000也不算太多，这样的话，从25岁到80岁，是66万。

8、终于到了30岁，小M找到了心目中的白马王子，她幻想要举行一场浪漫的婚礼，到马尔代夫去拍婚纱照。酒席+婚纱照+婚纱+婚庆公司+喜糖+借车，大概30万吧，小M要负担15万。

9、婚后很甜蜜，所以小M跟老公决定每年出门旅行一次，2年在国内，每次平均一个人花2500元，每3年去一次国外，平均一个人花1.5万，那么从30岁到80岁，外出旅行的花费大概是33万。周末呢，两个人会去看场电影，看个话剧什么的。平均每个月每人花费400元，等于24万。加起来是47万。

10、还有，小M和先生的父母也都老了，从小M40岁开始，每个月要给父母1500元的生活费，到60岁。这笔支出是36万

算到现在还花得不算多吧，别着急，大头开始来了。

11、买房：到了30岁，小M结婚了，房子需要多少钱呢？少算一点，现在100平米，比较郊区的房子，大概是400万吧。假设小M没有足够的钱付首付（她月光麽），贷款10年的话，实际大概要用掉600万。如果是贷20年的话，实际要用掉800万。假设小M找的先生条件跟她差不多，所以我会把费用除以2，因此小M实际要负担400万的房款。

到了45岁的时候，因为孩子也长大了，这时候小M打算要换套大一点的房子，大概是150平米。假设还是之前的房价，那么就是要多付400万，小M要负担200万，所以总共是600万元。

12、装修：两次房子的装修，连家具和电器什么的，总共用了100万。

13、医疗：小M一生总算没有生太重的病，不过年纪大了，一些病痛 是不可避免的。加上生孩子也需要住院。所以总共支出100万应该不算太离谱的。

14、小M在31岁的时候生了一个宝宝，从宝宝出生到大学毕业，总共需要的教育费用大概60万（还不能上太多才艺班），小孩的服装和食物支出，每月算600元，到22岁成人，大概16万。还有小孩子也会生病，也要买玩具，每年过生日还要庆祝一下，总共算100万吧。

我写得有点累了，算到现在，大概用了1230万元。不过其实还有很多没有算的，例如人情往来啊，父母的养老送终啊，小孩子的出国费用啊等等等等。

看上去一辈子赚1615万元，才花了1230万元，还是挺不错的吧。且慢，你忘记了通货膨胀这件事，也就是说，你的1615 ，在你后来花的时候，实际上市没有1615万元的，那实际是多少呢？

还记得你的工资是每年涨10%的吧？现在国内的通胀大约是6% （我没告诉你这是名义通胀，实际通胀要高得多），也就是说，按照实际购买力的话，你的钱每年只增长了4%。 现在我们再来算算你一生可以赚多少钱。

把你每年的工作增长系数改为每年增长4%的话，你一辈子赚到的钱，实际购买力只有420万元，而你需要花费1230万元！！！

月光族，醒醒吧！！！就算你工资持续增长，就算你只过小康的水平，你一辈子的钱也是不够花的！

ps：有些人觉得我的设定不合理，例如觉得房子太贵了。 房子就算买200万，也改变不了最后的结论啊。大家当然可以根据自己的情况来设定。另外，有人说没有算物价通胀，实际上，工资折价成“实际购买力”，已经把通胀因素考虑进去了。