## 算一算一辈子需要花多少钱

2014-03-17 [零基础教你学投资零基础教你学投资](http://mp.weixin.qq.com/s?scene=23&mid=200028174&sn=d98a977723064bb4b9a73df9449d9a29&idx=1&mpshare=1&__biz=MjM5MzYzMjQ2MQ%3D%3D&srcid=1215hm67LJpAmJN5Kyd1UNPz" \l "#)

**﻿零基础学投资理财小白理财，轻松简单**

**【微信公众号】xuetouzilicai**

===============================

**#水湄物语是谁？#**

废话不多说，相信不少粉丝是通过水湄物语知道这个公众账号的。水湄是谁？

水湄物语，75后，一个梦想爱好者。MBA毕业做了3年战略咨询顾问，快节奏与高压工作下一度迷失自己，最终放弃咨询公司高薪职位，参与创办一家NGO公司开始重新起步。在事业的迷茫期中深刻意识到理财和财富自由的重要性，于是与志同道合的先生小熊同学一起搭建了零基础学投资的教育平台-长投网，希望更多的人掌握投资的知识，为自己的财富负责。

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。