



上海社科院著名社会学家徐安琪最新研究报告指出  
现今养大一个孩子的经济成本高达49万。

490000 RMB

TO BRING UP  
A KID

49万

养大一个孩子

徐浩 楚沛强 / 著

首本最权威的家庭育儿教育理财指南  
制定最完美的20年家庭理财方案

“生养孩子，等于购买一件耐用品。”

——1992年诺贝尔经济学奖得主加里·贝克。



安徽文艺出版社

# 49 万养大一个孩子

490000 RMB TO BRING UP A KID

徐浩 楚沛强 / 著



安徽文艺出版社

**图书在版编目(CIP)数据**

49 万养大一个孩子/徐浩 楚沛强著. —合肥: 安徽文艺出版社, 2006

ISBN 7-5396-2716-6

I. 4... II. 徐... III. 楚... IV. 家庭管理: 财务管理 V. TS976.15

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 020967 号

**49 万养大一个孩子**

**徐浩 楚沛强 著**

**责任编辑:** 王谦元 凌敏

**出 版:** 安徽文艺出版社(合肥市金寨路 381 号)

**邮政编码:** 230063

**网 址:** www.awpub.com

**发 行:** 安徽文艺出版社发行科

**印 刷:** 上海长阳印刷厂

**开 本:** 880×1260 1/32

**印 张:** 8.25

**字 数:** 200,000

**印 数:** 10000

**版 次:** 2006 年 4 月第 1 版 2006 年 4 月第 1 次印刷

**标准书号:** ISBN 7-5396-2716-6

**定 价:** 20.00 元

---

(本版图书凡印刷、装订错误可及时向承印厂调换)

## 序

还记得我的小公主出世的那天,护士叫我过去:“生了,女孩,3 800 克,50 厘米长,顺产,母女平安。”一块石头总算落了地。进入产房,看见正在含着母亲乳头睡觉的孩子,皱巴巴的皮肤,浮肿的眼睛闭着,安静地偎依在母亲怀里。本来我是不大喜欢小孩子的,但是第一眼看到我的女儿时,我就发现已经爱上了她,还是老人说的对,自己的孩子没有不喜欢的。

那是 20 年前的事情了,现在女儿已经上了大学,逐渐开始了她的独立生活。有时候和亲戚朋友聊起各自家里的孩子,听到了很多抱怨和牢骚,学费越收越高,家教越请越多,各种课外兴趣培养了无数,零花钱发放的数目与日俱增,可是父母的操心却一点都不见少,考试,升学,毕业,工作……他们明显比孩子自己还要为这些事情操心,很多费用的名目我听都没听说过。听抱怨听得多了,自己不免有时会暗自庆幸,亏得女儿早生了几年,否则烦恼也许要比这些亲戚朋友们更多。

2005 年年初,上海社科院著名社会学家徐安琪的一篇名为《孩子的经济成本:转型期的结构变化和优化》的调研报告,因其中的报告内容和调查所得的多组数据引起了社会上的轩然大波:

**“不同阶段孩子的费用在家庭总支出中所占的比重在 39%—52% 左右……其中四分之一家庭的子女经济成本占夫妻总收入的 50% 以上,最高的甚至是夫妻总收入的近 7 倍。”**

**“子女各阶段的年抚养成本都在 13 000—19 000 元,高等教育阶段的人均经济成本更达 27 000 元。”**

**“从直接经济成本看,0—16 岁孩子的总成本将达 25 万元左右……如估算到子女上高等院校的家庭支出则高达 48 万,倘若将未婚不在读的子女都计入的话,则将上升到 49 万元。”**

**“即使不在读的未婚子女,85%仍需要父母支出部分乃至全部生活费。其中除了租房/购房费外,最高的费用是在家吃饭(年均4 000元),加上服装、手机/上网以及零用钱等,每年人均仍要父母支出14 000多元,可见父母经济负担之重。”**

当然,此次调查范围仅限于上海市徐汇区,调查数据并不能代表全国水平,但是在时下中国,抚养孩子的经济成本呈现几何级数增长却已是不争的事实。“49万”或许是一个夸大的数字,但是报告中所提到的很多情况足以昭示出中国父母们所面临的现实困境。

最近十年中,教育市场和家庭消费观的变化,子女在家庭中地位的上升,从80年代开始的“小太阳”,到目前的精英子女心态,城镇家庭老中青三代人“421”的框架,使得众多家庭都倾向于将有限的资源投资在子女的教育培养上。千军万马过独木桥的现象已经从大学过渡到了高中、初中、小学,甚至是幼儿园,父母们心甘情愿地掏出大笔真金白银,将孩子送入高质量的学校里念书,而所谓培养综合素质,也有异化成为考试加分或者保送升学为目的投资项目的趋势。

这样的社会现实使得中国家庭抚养子女成本以数倍乃至数十倍的数量级别增长,挤占了过多的家庭资源。在时下家庭消费中,子女抚养成本,再加上房屋贷款、车辆贷款和消费信贷的出现和盛行,使得家庭的收支比例日益绷紧,严重时甚至会造成现金断流,很多家庭的日常生活陷于窘境。

本书试图对当代家庭在子女抚养方面的种种表现做出尽可能详尽而全面的呈现,同时邀请国内多位知名理财专家为父母们提供专业而全面的理财咨询与指导。

我们希望看到,中国家庭对子女教育的认识 and 态度能在不断的修正中找到真正理性而积极的取向,因为这关乎于一个家庭乃至一个国家的未来。

编 者



## 目 录

|                               |       |
|-------------------------------|-------|
| <b>第一章 学前：游戏开始</b> .....      | 1—2   |
| 一、49 万的预言 .....               | 3     |
| 二、预支爸爸妈妈的钱 .....              | 5     |
| 三、奶粉风波 .....                  | 8     |
| 四、为未来打算 .....                 | 11    |
| 五、神童狂想曲 .....                 | 14    |
| <b>个案理财规划分析(学前部分)</b> .....   | 22    |
| <b>疑难解答(学前部分)</b> .....       | 35    |
| <br><b>第二章 小学：抢占起跑线</b> ..... | 41—42 |
| 一、欢迎来到诺亚方舟小学 .....            | 43    |
| 二、贝贝的记事本 .....                | 45    |
| 三、做中国的莫扎特 .....               | 48    |
| 四、天塌了 .....                   | 53    |
| 五、妈妈是个提款机 .....               | 57    |
| <b>个案理财规划分析(小学部分)</b> .....   | 61    |
| <b>疑难解答(小学部分)</b> .....       | 72    |
| <br><b>第三章 中学：选择的代价</b> ..... | 79—80 |
| 一、老鼠爱大米 .....                 | 81    |
| 二、东山再起 .....                  | 87    |
| 三、铁人训练营 .....                 | 91    |
| 四、名牌时代 .....                  | 97    |
| 五、高考“七宗罪” .....               | 100   |



|                                    |                |
|------------------------------------|----------------|
| 个案理财规划分析(中学部分) .....               | 110            |
| 疑难解答(中学部分) .....                   | 121            |
| <b>第四章 大学：贝贝的“精彩”大学生涯 .....</b>    | <b>127—128</b> |
| 一、谁为贝贝的未来基金买单? .....               | 129            |
| 二、脱胎换骨 .....                       | 132            |
| 三、孤注一掷 .....                       | 139            |
| 四、小试牛刀 .....                       | 140            |
| 个案理财规划分析(大学部分) .....               | 145            |
| 疑难解答(大学部分) .....                   | 156            |
| <b>第五章 毕业后：20 年后的结算 .....</b>      | <b>163—164</b> |
| 一、第一份工作 .....                      | 165            |
| 二、月光宝典 .....                       | 169            |
| 三、谁动了我的基金 .....                    | 173            |
| 四、贝贝叔叔的小屋 .....                    | 176            |
| 五、新的开始 .....                       | 178            |
| 个案理财规划分析(毕业后部分) .....              | 181            |
| 疑难解答(毕业后部分) .....                  | 191            |
| <b>第六章 用今天的我们,换孩子的明天? .....</b>    | <b>195—196</b> |
| 一、父母的苦恼 .....                      | 197            |
| 二、什么是理财规划 .....                    | 201            |
| 三、怎样为育儿教育理财进行规划? .....             | 211            |
| 四、育儿教育理财工具概述 .....                 | 225            |
| 五、关于家庭理财规划和育儿教育理财的建议 .....         | 231            |
| <b>附 孩子的经济成本：转型期的结构变化和优化 .....</b> | <b>238</b>     |



# 1

## 第一章

每一个新鲜问世的宝贝都是父母爱的结晶,给家庭带来无尽欣喜与快乐,但同时也增添了很多的新问题。比如婴孩离开母体后,免疫系统尚未建立,容易受到疾病的侵袭;对外部世界的懵懂好奇也会招致意外的伤害。所以为人父母者不仅要给予自己的宝贝生命和健康,也要带给他们良好的认知和更多的保护。所以我们在打拼得来幸福家庭生活同时,也要居家理财,为孩子未雨绸缪,为孩子已然起步的一生打下良好的基础。让我们为了孩子都能赢在人生这漫长旅程的起点而努力吧。



# PART ONE

## 学 前

■ 游戏开始 ■



## 一、49 万的预言

“欧太太，欧太太，欧太太……”

护士小姐快要喊破喉咙了，妈妈才不慌不忙地从座椅上站起身来。“哦哦，”她拍拍鼓囊囊的肚子，迷迷糊糊地应着，显然还没有从刚才的梦境神游中醒过来。她一定又是梦到自己生了个大胖儿子，打瞌睡时嘴边一直挂着微笑。

医生过来告诉妈妈，肚子里的胎儿一切正常，而且恭喜恭喜，B超显示，真的是个男婴。

男孩！要不是顾及肚子里的宝宝，妈妈简直要兴奋得跳起舞来。

“王太太，医生说，我的宝宝是个男孩！”

“赵太太，我就说嘛，一定是个男孩！你看你看！”

“李太太，我替宝宝认你的孩子做姐姐了！”

候诊的产妇们都说：“恭喜恭喜，欧太太！”

一旁的护士小姐也笑盈盈地望着妈妈，像是在说：“恭喜恭喜，欧太太！”

就连肚子里的宝宝也轻轻地踢了一下妈妈的肚皮，像是在说：“恭喜恭喜，欧太太！”

妈妈幸福地环顾四周，她觉得好像整个世界都在对她说：“恭喜恭喜，欧太太！”

“恭喜恭喜，”妈妈忍不住自言自语。这时，医院墙上一张花花绿绿的海报吸引了她的注意，托托厚厚的眼镜，妈妈凑了上去：一个戴学士帽的小男孩站在用金币搭成的金字塔顶端，正得意地朝自己微笑，下面写着几行大字：从出生到大学毕业，把我养大的直接成本将高达 49 万，爸爸妈妈，你为我做好准备了吗？



什么什么？49万！揉揉眼睛再看，通红加粗的“49万”像是正在挺胸抬头地示威着。

妈妈发了下呆，转身表情平静地走出了诊厅，但其实在心里已经被这个从天而降的数字推了个趔趄，刚刚的狂喜一时间被从心底抽空了大半。她快快地走在回家的路上，肚子里的宝宝也像是犯了错误一样没有了动静。“49万”就像个挥之不去的影子，带起了满肚子的怀疑、恐慌和压力，在妈妈的脑袋中不住盘旋。她像是看到了海报上的那座金字塔，而自己正背着无数袋金币，步履蹒跚地朝上面攀爬。怀孕之后她头一次对即将诞生的小生命有了一丝恐惧，可是已经没有时间再给她考虑了，肚子里的宝宝早就铆足力气，正在准备破茧而出。

“这也太夸张了吧？”听完妈妈回到家的唠叨，爸爸丝毫不为所动，甚至还觉得有点荒唐。“49万？我一辈子才能挣多少钱？真要是49万的话，有多少人能养得起孩子？再说要是真要这么多，咱们也没办法，该花的也省不了，顺其自然就好啦！”他哈哈地笑了几声，继续低头看报纸了。

“顺其自然吧。”爸爸总是这样说。

妈妈的心还是不能踏实。

“那么，养活一个孩子究竟要花多少钱呢？”她心里一遍遍地想。

就在这天晚上，妈妈做了一个决定，她要拿账簿记录下孩子成长过程中的每一笔支出。她倒是要看看，从出生到大学毕业，把一个孩子抚养成人，究竟要花多少钱，这个“49万养大一个孩子”的预言，是否会真的实现。

于是，一个看似简单却要持续二十余年的数字游戏就这样开始了。谁也无法知道，答案最终将会怎样。



## 二、预支爸爸妈妈的钱

丁零零,丁零零,爸爸的自行车铃清脆地叫着,他骑着这辆将近十年的老搭档到了单位,刚好八点。打水,沏茶,打开桌上当天的报纸,从头版大事一直读到减肥广告,一个国家公务员的常规工作日就这样开始了。爸爸大学毕业就来到这家机关单位,一直踏踏实实地本分工作,职称不高,收入也马马虎虎。最让他耿耿于怀的是,进单位时刚巧没搭上单位福利分房的末班车,只好和妈妈拿出了几乎所有积蓄作首付,申请了二十年的贷款才买了他们自己的房子,现在光月供就要耗掉自己半个月的收入。

在中学当老师的妈妈怀孕后,家里不断有客人来访,一到周末,她学生的家长们就会带着孩子隔三差五地登门拜访:“老师啊,听说您就要生宝宝了,我们特意过来看看,还有一点小小的心意,我家小孩让您费心了,以后还要麻烦您多照顾……”

“谢谢谢谢……哪里哪里……应该的应该的……”妈妈一面嘴里不住说着客套话,一面对于家长们送来的营养品和婴儿用品一概来者不拒。爸爸说:“真好,这可省了不少钱呀。”可是妈妈知道,这点粮草根本不足以应付宝宝的万里征程,“唉,等宝宝出生了,咱们送礼的日子还在后头呢!”妈妈撇撇嘴巴,轻叹了一口气。

妈妈当年是名牌大学英语专业的高材生,毕业后被分配到了现在这所普通中学做外语老师。其实妈妈当初是有机会进外企工作的,但是学校能解决户口问题,当时妈妈想的是,自己有了本市户口,以后结婚生子、孩子的上学问题就都好解决了,所以也就服从了分配。看着以前的同学现在都在大公司里飞黄腾达了,妈妈现在经常后悔自己的选择,也就将更大的希望寄托在了还未出世的孩子身上。



“喂，你可要听好了，要不是为了你，说不定妈妈现在已经做到总经理了。所以你以后一定要努力读书，长大了给妈妈买大房子住，听到没？”妈妈拍着自己浑圆的肚皮，虽是责怪的口气，脸上却挂满了微笑。

肚子里的宝宝仿佛听到了这些话，狠狠地踢了妈妈一下，不知是答应还是拒绝。

“哎哟，你这个淘气的小债主！”妈妈大叫。

小债主？谁说不是呢。这个尚未出世的小家伙，已经开始大笔大笔地预支爸爸妈妈的血汗钱了！

这不，妈妈最近就患上了购物“强迫症”，没事的时候就一个人跑到婴儿用品商店乱逛，弄些新鲜的玩意儿回家。比如这个瑞典产的婴儿奶瓶，就是妈妈一直引以为豪的购物成果。细细的瓶身，宝宝的小手可以很容易地抓住，材质坚硬，不怕摔打，奶嘴还采用了特殊的材料，粉红色，柔软温和，口感就像妈妈的乳头。好东西自然不会便宜，200多元的价格让妈妈一想起来就忍不住皱眉，但当初掏钱时却一点也没有犹豫。婴儿床、婴儿服和纸尿裤要买最好的自不必说，婴儿洗护用品的品种让人眼花缭乱，各种新型的婴儿用具更是层出不穷。一个和奶瓶配套的温奶器要180元，外加奶瓶消毒锅200元，婴儿调食器一套250元……妈妈买这些东西时从不手软，这些大小物件通通加起来，少说也得花去爸爸一个月的工资。

但等到爸爸细心筛选一下才发现，原来有很多婴儿用具其实完全多余，“比如奶瓶的蒸气消毒就完全可以在普通的家用锅里完成。”爸爸的语气明显有点不满意。

“我明白，我当然明白！”妈妈总是会用这话搪塞一脸怨气的爸爸，“可是既然别人家的孩子可以用这些高级的东西，我们的孩



子为什么不能用,我们又不是买不起!”

藏在妈妈肚子里的小债主高兴得快要笑出声来了,他已经有些迫不及待地想要钻出来,痛痛快快地享受妈妈为他预备的美好生活了。

“嘿,贪心的小家伙,不要着急嘛,先要乖乖地陪妈妈去上培训课!”

孕妇培训课在妇幼保健院的健身房里,每次包括 60 分钟的孕妇健身课和 30 分钟的婴儿护理课。妈妈上得津津有味,一会儿搓脚心一会儿盘腿坐,时间一分一秒地过去,汗珠顺着妈妈的面颊流淌下来,同时流失的还有一张张的钞票——两个月的培训课费用是 1 000 元。

肚子里的宝宝一天一天长大,妈妈的饭量也在与日俱增,她已经顾不得什么身材走样了,一日四五餐的安排早就习以为常。鸡蛋、牛奶、瘦肉、蔬菜,外带小火咕嘟了一整天的鲜嫩煲汤,还要再来点微量元素和蛋白粉辅以定量钙片及鱼肝油作为营养补充。那不顾一切似的狼狈吃相,连爸爸看了都有些害怕,因为妈妈每顿饭吃掉的不只是白饭青菜,还是白花花的银子。

银子?当然,如果要让你把 40 元/瓶的乳酸钙、70 元/瓶的纤维素、90 元/瓶的肝油丸、180 元/瓶的益生菌餐餐享用,估计很多平常人家父母的汗水都不会流得比爸爸少。

爸爸开始对这个还没生下来的儿子的花钱水准有点切身体会了:还没有出世就已经在大把大把地掏出他们口袋里省吃俭用攒下的辛苦钱,而且做父母的花钱时还是那样心甘情愿。

痛并快乐着——妈妈总是引用这句时髦话来形容每次“大出血”后的心情。

爸爸要上班,不能照顾临产的妈妈,离预产期还有一周时,妈



妈住进了一家知名大医院的妇产科。由于床位紧张,这是托了关系才挤进来的,1 000 块打点用的关系费自然少不了。刚住进来,妈妈又封了个 2 000 元的红包叫爸爸给医生护士送去,以后还得拜托他们多多关照。

人情世故价值千金呀,就算心有不甘,为了孩子,该送的要送,该说的要说——对于这些,妈妈早已从自己学生的家长那里学得炉火纯青。

躺在产床上,百无聊赖的妈妈在空白的账簿上算了第一笔账:怀孕期间的营养费(3 000 元),上孕妇培训课的学费(1 000 元),购置婴儿用品的费用(3 000 元),进知名医院妇产科的关系费(1 000 元)、红包费(2 000 元),产前检查(1 000 元),住院费外加生产的费用(2 400 元)……真是花钱如流水呀,妈妈现在只巴望着两万块钱可以足够封顶。

一周之后,宝宝平平安安地降生了。

### 三、奶粉风波

妈妈快要临盆的时候,躺在床上翻着字典给儿子想名字,不小心碰掉了一枚桌上的硬币。硬币滚啊,滚啊,从 1 号床滚过了 2 号床;滚啊,滚啊,又从产房这头滚到产房那头。最后,硬币又滚回了妈妈的床边,却还是不停地滚啊,滚啊……

妈妈认定这是异象,于是双手合十赶紧向着硬币许愿。

“希望他很聪明,念书很棒,成为伟大的科学家。”

硬币没什么反应,还是滚啊,滚啊。妈妈想也许是要求太高了,又继续许愿:“念书不好也没关系,很听话很能干就可以了。”

硬币仍然在转,一点停下来的迹象都没有。妈妈心虚起来,

急忙又许了另一个愿：“就算不聪明不能干也没关系，只要能福星高照，一辈子走运，什么事都能逢凶化吉就好了。”

硬币“哗啦”一声倒在了地上。

因为这件事，妈妈决定给宝宝取名叫“贝贝”——贝，就是钱币的意思嘛，但是一枚是不够的，多多益善才好，于是名字就出来啦：欧贝贝。

贝贝的出生的确很顺利，而且哭声特别响亮，护士都说，他以后是当歌唱家的料。

这个健康、可爱的小宝贝的到来，给爸爸和妈妈带来了无限的快乐与希望。

生产后没几天，妈妈就在医院的病床上躺不住了，“好闷啊，好闷啊！”她成天地大呼小叫要出院，其实是在心疼住院费用。虽说普通产房的开销并不算太大，但一想到生产之前的花费已经是个不小的数目，妈妈还是决定回到家里休养。

一个平静安宁的二人世界从此变成了热闹的三口之家。贝贝自然当之无愧地成为了全家的中心，妈妈还特意在贝贝的床头拴了串铜钱当作护身避邪的灵物，希望自己当初临盆时许的愿可以顺利实现。

“哗啦啦，”一阵风吹过，铜钱发出清脆的响声。贝贝显然被这声音吸引了，仰头盯着这串金灿灿的小物件不放，眼睛里闪着快活的光芒。

贝贝三个月的时候，妈妈必须回到学校上课了。由于夫妻俩的父母都在外地老家，他们只好每月花600元请了个小保姆照看孩子。“哇呜，哇呜……”找不到妈妈的贝贝哭得好不伤心，但更麻烦的却还在后面。

那天，妈妈刚下课就接到了小保姆的电话，说贝贝把喝进肚





子里的牛奶全都吐了出来。

这还了得。妈妈顿时就慌了神儿，急急忙忙地调了课往家里赶，冲进家门的时候，贝贝正躺在小床上哇哇地大哭呢。爸爸也回来了，他们赶紧带贝贝去医院，原来小家伙是轻微的消化不良。

“谢天谢地！”妈妈长舒一口气，如释重负地拿着处方去药房取药。

“这么贵呀！”妈妈被划价之后的药单吓倒了，6粒治拉肚子的药丸竟然要200元，一大把黄连素才多少钱呀！

可是医生说小孩子生病就要吃特制药品，所以，掏钱吧……

回到家里，左思右想，爸爸妈妈将贝贝呕吐的原因归结到了新买的婴儿奶粉上面。

断掉母乳后，贝贝喝的一直都是进口奶粉，最便宜的一桶也要150元，贪吃的贝贝一个月就能干掉3桶。爸爸觉得太贵，就换了每桶六七十元的国产奶粉。换奶粉后，贝贝喝奶时就一直不大情愿，妈妈本来就为这事有点不高兴，这下竟然还闹成了消化不良。

“该省的省，不该省的就不要省！我们就这一个孩子，钱不给他花还留给谁？”虽说贝贝的消化不良不一定是国产奶粉惹的祸，但护子心切的妈妈第二天还是从超市里买回了原先的进口奶粉。

吃过药后，贝贝变得活泼起来，又“咯咯”地乐个不停，不得了不得了，这个已经跳出了妈妈肉身的小债主，让爸爸妈妈花钱的魔力可是一点都没有减弱。

儿子喜欢拼图和玩具汽车，妈妈觉得便宜的儿童玩具存在安全隐患，无论如何都要到大商场去买高档货，两套汽车模型就要300元。

贝贝走路刚稳就想跑，还总喜欢在地上爬来爬去，没几天时