孩子上大学要花多少？现在每年该存多少

要多少、已有多少、还差多少、每年存多少 —— 五步算清，不靠估

一、先定目标 · 把「要多少钱」写实

孩子出生年份：_____　当前年龄：_____ 岁　预计用钱起始年：_____

目标学段：☐ 本科 4 年　☐ 硕士 2～3 年　☐ 出国留学　☐ 其他 _____

当前该学段年支出（按自家实际或本地水平估算）：_____ 万元 / 年

预计年涨幅（自行假设，常见取 3%～5%）：_____ %

二、再算缺口 · 逐年累加，不用心算

① 目标总额 = 年支出 × 年数 ×（1 + 涨幅）$^{\text{距今年数}}$　（分年累加更准）　= _____ 万元

② 已备金额　（教育金账户 / 定投 / 保单现金价值等）　= _____ 万元

③ **缺口 = ① − ②**　= _____ 万元

④ 剩余年限 = 用钱起始年 − 今年　= _____ 年

⑤ **每年需存 = ③ ÷ ④**　= _____ 万元 / 年　→ 每月约 _____ 元

算例（仅为算法示例，数字非承诺）：孩子 6 岁，预计 12 年后上大学，本科 4 年，当前年支出 4 万元，假设年涨幅 4%。

① $4 \times (1+4\%)^{12} \approx$ **6.4 万元 / 年**　→　4 年合计约 **25.6 万元**（未计在读期间的继续上涨）

② 已备 10 万元　③ 缺口约 **15.6 万元**　④ 剩余 12 年　⑤ 每年约 **1.3 万元**，即每月约 **1,083 元**

每年复盘一次：把当年的实际支出与当初假设的涨幅对比一遍，用实际值修正下一年的假设。孩子的教育路径若有变化（转学、留学意向改变、提前或延后），**目标金额与剩余年限要同步更新**；只用一次算出来的数字，很容易越走越偏。

三个顺序上的提醒

- **先保障，后教育** —— 家庭经济支柱的保障没配好之前，教育金容易被一场意外或一场大病打乱；先用少量预算把「挣钱的人」保住。
- **专款专用、单独账户** —— 教育金与日常消费、经营资金混在一起，最后往往被挪走。单独开一个账户，每月固定转进去。
- **期限匹配** —— 用钱时间越明确（如 6 年后），越不该配流动性差、退出成本高的工具。孩子越小，可用的时间越长。

编制说明：本表为家庭教育金目标测算工具。表中涨幅为使用者自行假设的参数，学校学费、住宿与生活费的地区差异较大，请以自家实际与目标学校当期公布口径估算。

本表不承诺任何收益，不构成投资建议；涉及具体金融产品时，请以产品合同与风险揭示书为准，并自行判断风险承受能力。

更多具体问题可咨询 **13510076356**（微信同号）