

90%的節約都會造成反效果

文◎張耀明整理



出版社：大是文化

作者：橫山光昭

你以為省錢，其實掉進了「划算」的陷阱。拯救上萬個家庭的專家說，你該做的是改變花錢順序。

累積財富的途徑一般而言是「開源」與「節流」，「開源」有其相當的管道，「節流」卻常因似是而非的消費行為，反而造成更多的浪費。身為財務顧問師為客戶的財務目標與需求，提供適當的財務計畫，應可涵蓋「開源」與「節流」兩個面向。

橫山光昭是個家庭財務重生顧問、理財規劃顧問、MYFP公司代表董事。以借款、貸款為中心，專門找出家庭的家計盲點，幫助人們徹底解決財務危機，藉此重獲新生。經由個別諮商，指導客戶採用其獨創的儲蓄術，拯救一萬個以上家庭改善家庭財務狀況。

能增加收入又同時減少支出，是儲蓄的最佳捷徑，要增加收入不是一件容易的事，一般認為較輕鬆的存款方法就是減少支出。但就算是在高收入人口當中，也不乏儲蓄微薄的人，就如文中提及的「生活水準中上的人，最可能淪為下流老人」。想要成功儲蓄，第一步該做的就是習慣了減少支出，再去考慮增加收入的環節。

作者說有14種用錢習慣，使30.9%的家庭零存款，甚至省出反效果。提醒讀者使用金錢的方式，是否符合以下幾項：

- 1.餐費開銷中，特別注重選購健康、安心又安全的食材。
- 2.每天都會攝取高卡路里的外食。
- 3.平常多得是推不掉的聚餐，晚歸還得搭計程車回家。
- 4.雖然會被扣手續費，但為了方便，每次都會在最近的提款機領錢。
- 5.雖說沒車不方便，但其實開車的頻率並不高，平常還得

負擔油錢和未繳完的車貸。

- 6.打電話、傳簡訊、玩社群網站，產生的通訊費用。
- 7.不太清楚保險內容，卻得定期支付高額保險費用。
- 8.為了轉換心情，隨手就買的飲料、口香糖、漫畫錢。
- 9.長期因習慣而購買的香菸、酒類等嗜好。
- 10.考慮到丈夫在公司的職務立場，給他過多的零用錢。
- 11.為了孩子們的未來著想，讓他們就讀學費較高的完全中學。
- 12.全家一年一次出國旅遊。
- 13.為了和孩子同學的媽媽打好關係，特意選購名牌服飾。
- 14.對流行商品十分敏銳，會特地購買新型家電。

橫山光昭表示，讀者可以用「消、浪、投」家庭收支簿的無壓力使用法，把餐費、房租等消費維持在收入的70%，「隨便花」的浪費占5%，對未來有幫助的投資（買書、考試、研討會參加費）則維持25%。股神巴菲特的存錢法也相當簡單：改變一般人花錢、存錢的順序。他的名言是「別等到花完錢之後，才存那些剩下來的錢；而是先存錢，再花那些多出來的錢。」也就是「收入－儲蓄＝支出」。他從小堅守兩項原則：花的要比賺進來的少；延遲當下的消費，就是投資。

此外，不可以剩多少就存多少，要預扣後剩多少才花多少。這是日本儲蓄之神本多靜六的「本多式預扣存錢法」，一收到薪水，只要預扣四分之一存起來，剩下的四分之三通通可以花。

世界首富的財富從寫家庭收支簿開始，洛克斐勒除了給孩子零用錢，還要求他們從小寫帳本，並規定要存下三分之一。這不僅造就他的財富，更讓他的家族至今仍持有許多石油公司和大通銀行。