

丟掉習以為常的39個漏財習慣，養成富思維

# 省吃儉用

——為什麼還是——

# 存不到錢？

お金が貯まらない人の悪い習慣39

田口智隆

黃瓊仙

譯

著



越早讀懂  
有錢人的7大理財邏輯，  
並實踐於日常生活中，  
越早實現財務自由！

# 省吃儉用為什麼還是存不到錢？

丟掉習以為常的**39**個漏財習慣，養成富思維

---

田口智隆 著

黃瓊仙 譯

英屬維京群島商高寶國際有限公司台灣分公司 出版

## 序

「即使有夢想，也不見得能實現。」

「想改變自己的未來，談何容易。」

你是否也這麼想呢？

儘管對現況不滿，卻還是提不起勁改變，每天怨天尤人嗎？

如果你是這種人，希望你看了本書後，可以擺脫以上的錯誤想法。

想擁有「理想的未來」，其實非常簡單。

假設你的夢想是「環遊世界」。然而，現實生活中的你卻置身於與夢想完全相反的處境。

每天早上擠著人滿為患的公車，到超想辭職的公司上班。還要對著老愛擺架子的無能上司陪笑，處理永遠沒完沒了的工作。

因為裁員的關係，儘管獎金變少了，工作量卻與日俱增。

「這樣的生活到底要持續到什麼時候啊？」想到傷心處不禁淚眼婆娑……

即使生活如此困苦，你還是可以靠自己的雙手改變現況，擁有「夢想中的美好未來」。而且，方法很簡單。

改變人生的第一步，就從改變「想法」開始。

想法改變了，自然「行為」也會跟著改變。行為改變，「習慣」也會改變，日積月累下來，「未來」就改變了。

改變人生的步驟宛若一條環環相扣的骨牌線。

在改變人生的過程中，有件東西絕對不能無視於它的存在，那就是「錢」。

如果你「不曉得自己未來的藍圖是什麼樣子」，第一件該做的事就是檢視你對「金錢」的看法。

你之所以覺得生活不自由，是因為「錢」束縛了你。為了賺取生活費，只好從事不喜歡的工作。為了糊口，只好向不喜歡的人鞠躬作揖，每天都好像生活在壓力鍋裡。

當你從「財務壓力」解放的那一天，也就等於是擁有理想的生活。

「錢雖然不是萬能，但沒錢卻是萬萬不能。」

這是實際歷經大起大落的我深信不疑的道理。

當你打從心底覺得自己找到「未來夢想」時，促使夢想實現的最佳利器不外乎就是「金錢」。就算你的夢想多麼遠大美好，如果沒有可以讓你安心衝鋒陷陣的武器，一切都是空談。

不過，並不是要求你一定要成為大富翁。

近乎虐待式的存錢方法，一樣會讓你的日子過得綁手綁腳。

可是，若能不覺得日子過得委屈，也不必擔心房貸、伙食費、交際費、老年退休金，那會是多麼美妙的人生啊！

因此，即使是對「錢」不感興趣的人，也希望能翻閱本書，瞭解何謂「存不了錢的漏財習慣」。更希望能夠因此改變你的「想法」「行為」「習慣」，擁有夢想的「美好未來」。

現在的我可以把話說得如此冠冕堂皇，但十年前的我其實是個窮光蛋，過著零存款、舉債度日的悲慘生活。

皮夾因為塞滿信用卡而變得鼓鼓的，不斷預借現金才得以勉強維持生計。為了喝酒、抽菸、賭博而借錢，當時的我就是標準的爛男人。

後來我頓悟了，「想法」「行為」「習慣」全盤改變，短短七年時間就達成了「財務獨立」（Financial Independence）的目標。不再被錢束縛，可以做自己想做的事。

我現在透過演講，有機會接觸全國各地的人。雖然稱不上是大富豪，但「金錢」方面相當自由。我完全體會到「自由」的真義。現在的生活相當完美，衷心感到滿足。

如果你覺得我的語氣很自傲，在此說聲抱歉。可是，我誠心希望每個人都能感受到「未來夢想」達成時的那份成就感。

為了那個目標，為了各位，我決定撰寫此書。

這本書蒐集了我在全國各地演講時，所遇到那些擁有「存不了錢的窮忙習慣」的人的故事。

當然，也有許多曾經負債累累的我自身的經驗談。

該如何徹底斷絕「存不了錢的漏財習慣」，如何改變「想法」「行為」「習慣」，擁有「財務自由」的生活呢？我將以簡單淺顯的方式傳授祕訣。書中網羅了許多讓人看了會心一笑的故事，保證會讓你有心有戚戚焉的感受。

如果本書能讓你不再為錢所苦，創造「美好未來」，將是我無上的喜悅。

那麼，從今天起勇敢跨出「不被金錢束縛」的快樂生活第一步吧！

田口智隆

# 第一章 存不了錢的想法



## 漏財習慣01 覺得只需要專注於活在當下

喝酒聚餐從不缺席，

刷卡購物毫不眨眼，

薪資明細看過匯入金額就丟，

埋怨薪水不漲存不了錢的你，檢討過自己花錢的方式嗎？

天天都在「即時行樂」，未來只會岌岌可危

晚上九點——。

「田口老師，辛苦了~。明天見！」

「嗯，明天見喔！」

補習班的課結束了，學生們陸續離開教室，準備返家。

這位田口智隆老師（當時二十三歲）重考兩年才考上大學，卻只念了一年半便休學，進入補教界，當上夢寐以求的補習班講師，他非常滿意目前的生活。

田口老師的上班時間是下午兩點至晚上十點，補習班講師的工作並不輕鬆，但是看到學生們每天都在進步，就覺得很欣慰。而且，每

個月薪水有五十萬日圓，相當不錯。

不，應該說每個月能賺到五十萬圓的二十八歲年輕人並不多吧！

每次只要想起這件事，田口老師就會高興到得意忘形。

「嗨，今天也去喝一杯吧！」

「遵命，田口老師！今天也是田口老師請客喲！」

「沒問題！」

下課後，帶著五、六位補習班的後輩講師們去喝酒，已經成為田口老師每天的必備行程。

而且，不是只喝一攤就結束了。喝完了這家再到別家，喝了好幾間居酒屋後，再到酒店尋歡，最後還要吃一碗拉麵，這一天的「惡習行程」才算結束。

雖然當時全日本經濟蕭條，處於「失落的十年」時期，但是只有田口老師活在「一個人的泡沫經濟時代」。一夜揮霍個十萬圓也在所不惜。雖然月收入高達五十萬圓，但總是右手進左手出，沒留下半毛錢。

「各位，今天也盡情暢飲吧！」我會用信用卡簽帳。這個月戶頭又會被扣多少錢呢？反正我已經在用循環利息繳款了。到底借了多少錢？該還多少錢？我完全搞不清楚啦.....。算了！人生就是要即時行樂！

反正我有十張信用卡，只要用信用卡借點現金繳帳單，這個月就可以捱過去了。而且，再過沒多久又可以領到獎金。

田口老師這樣告訴自己，今天也跟往常一樣，又是肆無忌憚地狂飲作樂.....

有債務更要確實掌握每分錢



說來慚愧，上述故事的主角就是我本人，那是我二十八歲時所發生的事。

首先，請大家想想我哪裡做錯了？不該上酒店？還是不該使用信用卡借現金？

這些事當然都不值得鼓勵，然而最糟糕的是我完全沒有危機意識，老是告訴自己「算了吧！人生要即時行樂！」。

只要當下開心，那個月能捱過就告訴自己「算了吧！」不去多想，這樣就算花一輩子也存不了錢。

事實上，我就是因為這樣的思考模式，才讓自己債務纏身。

當時的我明明債務累累，為什麼還是沒有絲毫的危機感呢？

因為我完全不清楚自己到底欠了多少錢，才會把自己搞到這番田地。

每個月只要到了信用卡繳款日前夕，我就開始忙著使用信用卡到處預借現金，來支付信用卡帳單。我每個月都在追錢，但因為「算了吧！」的敷衍心態，讓我對自己的問題視而不見。

每天的喝酒聚會實在太快樂逍遙，讓我一直無法正視眼前的「龐大債務」。

這樣的情況最常發生在購物狂身上。

在現代，人們確實可以透過信用卡拚命購物。只要使用信用卡預借現金，就有鈔票可花。至於麻煩的付款問題，錢先花了再說吧！

「人生苦短，即時行樂就對了！」

就是這樣的觀念害死人。反正信用卡會幫你製造鈔票。

可是，你花的畢竟是別人的錢，而且是一定要還的錢。然而，因為大家都忘了這個道理，所以愈借愈多，讓自己債務纏身。

老對自己說「算了吧！」，一味在花錢的人，請馬上檢視你的信

用卡消費明細。

在你擺脫「算了吧！」的敷衍觀念那一刻，你一定可以發現自己過去做了多麼多的浪費行為。

## 檢視薪資條的扣款金額，與你的未來息息相關

慶幸自己沒有債務的人，也請重新檢視「薪資明細表」。

當你拿到薪資明細表時，不要只是確認匯入金額，然後就將明細表揉成一團，丟進垃圾桶裡。「勞保費」或「健保費」等的扣款金額是多少，也要確認一下。

這些項目的扣款是對你未來生活的「投資」，如果不瞭解目前的投資情況，根本無法為你的將來勾勒藍圖。

你是為了什麼目的，以何種方式被扣款呢？還有，在哪種情況下，現在被扣款的金額可以歸還到你手上？

關於這些事項，請務必詳細確認及瞭解。當然，你也要知道納稅額是多少。

公司的薪資明細表除了基本薪資外，還會有其他各種「名目」的津貼、補助或獎金。關於這些名目的由來及計算方式，你都必須全盤瞭解。

如此一來，就可以知道適合自己現在的「真正生活水平」為何。牢記這些事情，你再也不會老是想著「算了吧！」，而傻傻地一直當散財童子。

首先，就從審視現況，隨時保持危機意識開始，改掉你的漏財習慣吧！



眼中只有當下的人，不可能擁有財務自由的未來。

## 漏財習慣02 覺得「總有一天」會變成有錢人

「希望總有一天會講英語.....」

「希望總有一天能當上課長.....」

「希望總有一天能成為有錢人.....」

擁有這般天真的決心，就可以讓願望成真嗎？

不行動的話，「那一天」永遠不會降臨

「希望總有一天會變成有錢人.....」

這麼說似乎有點殘酷，有這種想法的人實在可悲，他們永遠存不了錢。因為永遠不會實現的願望，成真的機率幾乎等於零。

人類本來就是「喜愛享樂、耽於逸樂」的可憐生物。所以，「那一天」永遠不會到來。

「希望總有一天會講英語.....」

「希望總有一天能當上課長.....」

「希望總有一天能成為有錢人.....」

（擁有這般天真的決心，就可以讓願望成真嗎？除非魔法師現身答應你的願望，否則根本不可能美夢成真。）

只想借助別人的力量讓自己擁有好運，天底下根本沒有這樣的好事。

或許你會想反駁，但是請想想看。

與其終日與英文單字為伍，跟美女或帥哥一起去飲酒作樂，反而更快樂吧？

為了成為課長，每天賣命工作，倒不如死守下屬的職位，每天準時下班，日子過得還比較輕鬆愉快吧？

為了存錢過禁慾節儉的生活，還不如想買什麼就放手去買，心情還比較暢快。

覺得如何？你能抵擋得了這些誘惑嗎？

天生意志堅定的人當然可以不為所動，但是多數人都屬於享樂主義者，他會告訴自己「總有一天我一定可以.....」，然後沉迷於眼前的快樂。

## 夢想也需要設定「到期日」

如果不希望再虛度光陰，只有一個方法。

那就是為你的夢想設定「到期日」。

不要每天做白日夢，告訴自己「總有一天會變有錢」。而是要有具體計畫與目標，告訴自己「什麼時候要存多少錢」。

以我為例，二十幾歲時的我不懂規劃人生，導致負債像滾雪球般日益壯大。

後來情況嚴重到光靠信用卡預借現金也無力償債，落到只好向銀

行信用貸款的地步。

「再這樣下去會死人的！我已經越線了！」

我終於覺悟了。

於是我設定具體目標，要求自己必須在限期內完成以下的事。

- ．目標到期日：三年以內
- ．具體目標：償清百萬圓的負債

當下我還發誓，這個目標達成後，馬上執行新目標。以下是我的第二個目標。

- ．目標到期日：四十歲生日之前
- ．具體目標：收入多於支出，有多餘存款的快樂生活

當你在設定目標時，別忘了一定要做一件事。那就是想像目標達成時，將有多麼美好的未來在等著你。

當時我希望自己可以「一邊寫書，一邊到全國各地演講」，所以我很認真地想像了那樣的場景。

想像自己站在講台上，在擠滿會場的觀眾面前演講。

還想像在自己寫的書上簽名，親手交給每位讀者。

我拚命想像著這樣的光景。也許有人會吐槽「田口智隆，你怎麼那麼自戀？」但當時我真的從這些夢想，獲得了極大的鼓勵.....

其實當時我還是個負債累累的年輕小伙子，這樣的夢想或許有點好高騖遠。可是，現在回想起來，當時的夢想全都實現了。

在你清楚勾勒未來夢想的那一刻，你已經開始朝夢想邁進了。

我不像「投資之神」華倫．巴菲特（Warren Buffett）那樣，是位

天生的投資高手。也不是運氣好到可以中三億樂透獎金的幸運兒。

我只是一個極為普通的男人，不，應該說是命運有點悲慘的一般男人。

這樣的我也敢勾勒未來夢想，而且實現了夢想。

所以，你一定要對自己有信心。

人只要明白這個道理，就會充滿衝勁。

當你為夢想設定「到期日」，具體勾勒未來藍圖之際，你會變得像鼻尖掛著紅蘿蔔的馬，為了吃到眼前的紅蘿蔔而拚命往前跑，內心湧現強烈的鬥志。

希望在「何時」擁有「多少存款」？這筆存款的用途為何？現在馬上具體地記錄下來吧！

不論如何，絕對不能再將「我總有一天會……」的草率口頭禪掛嘴邊了！



唯有為夢想設定一個期限，實現的那一天才會到來。

## 漏財習慣03 覺得「會賺錢不是好事」

「一個人太有錢，並非好事。」

「這個世界上比錢還重要的東西太多了。」

「愛錢是件丟臉的事。」

對賺錢感到罪惡感，等於在向大家宣布

「我很窮。沒有存款也沒關係哦」。

認定「有錢人＝壞人」的人存不了錢

前面提過，在我當補習班講師的時候，每個月的薪水是五十萬圓。

我大學重考兩次，好不容易考上某大學卻中途休學，拚了命進入補教界，終於圓了多年的夢，成為補習班講師。這份夢寐以求的工作讓我每個月領到五十萬圓的薪資。

當時我才二十一歲，當然志得意滿，氣勢凌人。相較於其他同年紀的人，可以算是高薪族。

當時，我很期待身邊人可以這樣評論我：



「田口，你工作能力真強呢！」

「我啊，決定以田口為目標努力不懈。」

「田口先生，你好厲害，請跟我交往！」

雖然內心渴望能獲得這樣的評價，事實卻是完全相反：

「田口那小子全身上下都是名牌，該不會是從事不法勾當，賺黑心錢吧？」

「出手那麼闊綽，年紀輕輕就有錢並不是好事。」

（奇怪，怎麼會這樣？大家怎麼會是這樣的反應？）

我可是非常熱愛這份工作，天天賣命地教學呢……

打擊實在太大了。然後，我也察覺到一件事。

許多日本人在不知不覺間被灌輸了這樣的觀念：「賺很多錢的人＝極惡之人」。

賺很多錢的人，一定從事某種不法勾當。

有錢人絕對是不知民間疾苦的大壞人。

像這樣無憑無據的荒唐想法已經深植我們的心中。甚至讓我們對賺錢這件事懷抱著罪惡感。

說得更明白一點，認為「有錢人＝壞人」的人根本就是所謂的窮光蛋。每天過著捉襟見肘的生活。

我說的沒錯吧？

有錢的人絕對不會說「有錢人是壞人」。

對賺錢感到罪惡感，等於在向大家宣布「我很窮。沒有存款也沒關係哦」。

如果你有這樣的念頭，恐怕終其一生都無法存到半毛錢。

富人當中當然也有作姦犯科的人。同樣的，並非窮人就不會做犯

法的事，我說的對不對？

不論有錢沒錢，一群人當中一定有做壞事的人。

因為這就是人性。這世上有好人，也有壞人。人有好壞之分，跟有錢與否毫無關係。

如果你也跟多數日本人一樣，認為「賺很多錢的人＝做了許多壞事的人」，希望你現在就丟掉這樣的錯誤觀念，重新輸入新的觀念。

「賺很多錢的人＝對社會多所貢獻的人」

這個觀念將扭轉你一直以來堅信的價值觀。至少在歐美地區，擁有上述觀念的人非常多。

## 錢愈多，愈能讓更多人擁有幸福

日本的教育方式與歐美地區不同，學生能在學校學得與金錢或經濟相關知識的機會少得可憐，所以日本人才會對賺錢這件事抱持罪惡感。

因此，你現在的金錢價值觀其實就是從小雙親教給你的道德觀。

「一個人太有錢，並非好事。」

「這個世界上比錢還重要的東西太多了。」

「愛錢是件丟臉的事。」

這些價值觀其實都是人們刻意塑造的假象，毫無根據可言。堪稱是「都市傳說」之類的怪誕說法。

在歐美地區，每個人從小就有系統地學習金錢的功能。

「金錢就是讓對方擁有幸福的對價。」

「錢賺越多，就可以讓更多人擁有幸福。」

我絕對不是歐美至上主義者，但我大力贊成以積極的想法看待金

錢。其實，這正是資本主義運作的基本觀念。

請各位再想像一下。

你每天努力工作的同時，是不是也間接或直接地幫助了別人？是否多少也對這個社會有所貢獻？

而且，就算很微小，是不是也為別人創造了幸福？

在百貨公司任職的人，正在為眾多顧客創造幸福。

如果是體育用品製造商的員工，等於在為眾多熱愛運動的人們創造幸福。

若是在外食產業工作的人，等於滿足了許多想品嚐美食的家庭的心願。

因為創造了幸福，所以值得收取同等對價的金錢。為他人創造愈多的幸福，當然就可以得到愈隆重的報酬。

比方說，陸續推出iPhone及iPad等熱銷商品的蘋果電腦公司執行長賈柏斯（Steve Jobs）就是這樣的人。

據說賈柏斯的總資產為六十一億美元，在《富比世》雜誌發表的〈二〇一〇年全球億萬富豪排行榜〉（The Forbes World's Billionaires 2010）中，賈柏斯排名第四十二。

賈柏斯本人從蘋果電腦公司領到的薪水只有「年薪一美元」，這件事被蔚為美談。可是，他本人持有許多蘋果電腦公司和華特迪士尼公司的股票。只要這兩家公司業績長紅，賈柏斯的個人資產也會快速增加。

賈柏斯對全球人士的影響力，以及他為世人創造幸福這件事，絕對是無庸置疑。因為有許多人超迷iPhone或iPad，宛若小孩子買到新玩具般，以雀躍的心情購買這些商品。

這個例子完全符合「賺很多錢的人＝對社會多所貢獻的人」的概念。

從現在起請牢記這條公式，希望你能以更正面的態度看待「金

錢」。

如此一來，你一定會積極賺錢。也會努力將賺來的錢存下來，致力增加財富。



錢會朝著對它們抱持正面觀感的人靠近。

## 漏財習慣04 覺得「財經類書籍只用看的就夠了」

《有錢人從零開始的資產運用術》

《一生不會為錢所苦的金錢管理術》

《富爸爸，窮爸爸》

讀過這些書的你，有沒有想過自己為什麼還是窮忙族？

「成功法則」不該被冷凍在書櫃裡！

其實最近我常像個老頭般感歎：「最近二、三十歲年輕業務員都是勤勉努力的學習家。」

之所以感慨良多，是因為我在他們這個年紀的時候，過的是夜夜笙歌的日子。

相較於當時的我，最近的年輕人確實熱衷學習。尤其是近來流行的「朝活運動」，就是難得一見的優異活動。

可能有人沒聽過這個名詞，容我在此簡略說明。「朝活運動」是指每天早起，有效活用上班前寶貴上午時光的生活型態。

朝活族會透過「X」或「mixi」等社群網站公布活動主題，對於該主題有興趣的人會聚集在咖啡店，邊吃早餐邊舉辦讀書會。或是邀請財經書籍的作者，召開「讀書會」。

我也常被邀請出席朝活族的讀書會。在眾多讀者的包圍下，度過許多充實時光。

我所主辦的研習會也獲得許多讀者關照，出席人數很多，讀者的熱誠讓我深受感動。朝活族或研習會出席者中，不少人閱讀過各類財經書籍、勵志書籍或投資書籍。

每次我與這些人交談後，都覺得獲益良多，視野也更寬廣了。真的打從心底感謝他們。

可是——

每次出席這類活動時，總有件事讓我相當在意。

儘管有那麼多人看過財經書籍、勵志書籍、投資理財書籍，卻很少看到真正「起而行」的人。

講得更明白就是，即使看了好書，也熱心學習，還是有人「根本沒有獲得成長」。

如果我這麼說讓你不悅，在此致歉。

可是，如果有讀者感到當頭棒喝，心想「該不會是在說我吧？」希望你現在馬上檢查一下自己的書櫃。

《有錢人從零開始的資產運用術》（暫譯）

《一生不會為錢所苦的金錢管理術》（暫譯）

《富爸爸，窮爸爸》

像這類隨處可見的同類型書籍，是否塞滿了你家的書櫃呢？

當你凝視著櫃上這些書籍的書背，腦海裡一定會浮現這樣的想

法。

「原來我看過這麼多書啊！」

「可是，怎麼都沒存到錢？」

「看來，我還需要多加學習！」

於是翌日又買了相同類型的書。

（天啊！你不可以再繼續這樣了！）

閱覽群書這件事並非壞事，還是一件很棒的事。

只是，光讀書沒有付諸實行，就算看了一百年的書，你還是在原地踏步。老是想著「我總有一天會成為有錢人」，卻沒有付諸實現的話，永遠無法擠進有錢人的行列。

## 值得參考的內容要馬上付諸實行

看到這裡，你有何想法？

書裡的內容，若有讓你認同的部分，一個也好，不妨「實行」看看。

現在是講求速度的時代，用不著逐字逐句地從「序」看到「結語」。先閱覽目錄，選出「對自己有益」的章節開始閱讀吧！

因此，就算你只找到一個「值得參考」的內容，也請當天就開始付諸實行。

一本書就算你只看了五頁，只要付諸實行就有價值。這麼做的你，遠比看完兩百頁，卻什麼都沒做的人，更能從書中獲得實質意義的幫助。

參加研習會也是同樣的道理。

不要聽完演講後，一切也跟著結束。當你聽到「值得參考」的內容，回家後馬上挑戰看看。

即使研習會才開始十分鐘，只要學到「有利資訊」，當場離席也無妨。其實我就曾經這麼做過。

在我「零存款的二十八歲」時期，也看了許多財經書籍，覺得每本書都寫得很棒。

光是將書中情報「輸入」大腦裡就覺得滿足，卻從未想過要將這些情報「輸出」運用。

相同類型的書不僅塞滿了書櫃，還將裝不下的書擺到床底下，因為太多了，根本無法整理。

望著那些堆積如山的書，我突然頓悟了。

「奇怪？我看了這麼多書，卻不見自己有任何改變？」

人類確實都是這麼想的，只要獲取新知滿足了求知慾，這樣就覺得非常滿足。

然後，再去買新書閱讀。陷入只會滿足求知慾的可怕惡性循環。

可是，如果不將特地吸收的有利知識付諸實行，也只不過是「紙上談兵」罷了。再豐富的知識也只會變成「腐朽的寶物」。

後來，我改變了心態與作法。不再只是輸入情報，規定自己一定要將所學到的情報輸出並執行。

看了書，實行書中所提的一項重點後，馬上把那本書賣到二手書店。這樣做的話，會不斷將書中所學到的知識付諸實行，讓自己很有成就感。

將書賣給二手書店可以賺錢，又能保持書櫃的整齊，真是一舉兩得。不對，應該是一舉三得或四得呢！

「閱讀書籍獲得知識→付諸實行→看過的書賣給二手書店」



喜歡閱讀財經書或勵志書籍的人，希望能確實執行這個流程。就算只付諸實行一件事，那本書也就發揮了閱讀的價值。

當然實行的事愈多愈好，絕對不要嫌多。重點就是千萬不要想太多，讓自己綁手綁腳。看過以後馬上實踐，這才是最重要的首要原則。

人吸收的知識愈多，愈容易變得只說不做。一旦如此，行動也會變得遲鈍。不對，會變成無法行動。

在提出各種藉口之前，先做了再說吧！



有錢人看書的數量不一定比人多，但實踐的一定比別人多。

## 第二章 時間管理等於金錢管理



## 漏財習慣05 「無薪加班」辛苦一輩子也沒錢

「比上司早下班會被盯，還是晚點下班好了。」

「我每天都最後離開公司，真是鞠躬盡瘁。」

你認真想過「算上免費加班的時間，真正的時薪有多少」嗎？

你曾經以「時薪」來換算薪資嗎？

拜日本經濟持續低迷之賜，公司也變得比較清閒。最近需要「加班」的上班族似乎變少了。另一方面也有人抱怨：「因為裁員、部門統合的關係，所有工作都落在我身上，累死了！」

在如此不景氣的時候，會付加班費的公司猶如天然紀念物般珍貴，相當罕見。尤其是中小企業，應該不會支付員工加班費。

而且，你是否也逆來順受，無條件接受所有不合理的待遇？

「算了，現在這麼不景氣，這也是無可奈何的事。能有工作做，就該謝天謝地了。」

你今天是否又找了看似正當的理由安慰自己，再度拚命地加班呢？

其實——

當你無薪加班愈多，「財神爺」就離你愈來愈遠。

俗話說：「時間就是金錢」。這句話真是金玉良言。

尤其是年輕的時候，更要讓自己的「時間」和「智慧」發揮最大槓桿效用，為未來儲存「本金」。

本金就是投資所需的現金。如果沒有存到一定數目的本金，你的財富永遠不會增加。

可是啊，可是.....

無薪加班根本是在浪費寶貴光陰，實在可惜！

像這樣做白工，辛苦一輩子也存不了錢！

因為你是公司聘請的職員，當然不能違抗公司的指示。可是，你是否曾用「時薪」換算過自己的薪資呢？

從未如此想過的人，請將你的薪資除以實際的工作時數，計算一下自己工作一小時的薪水究竟是多少。

假設你的月薪是三十萬圓。

工作時間是上午九點至下午六點，一共八個小時（午休一小時）。

每月工作天數設定為二十二天。加上每天加班三個小時，換算後你的時薪約為一千二百四十圓。

這樣的時薪高或低，其實見人見智。可是，若跟深夜在連鎖家庭餐廳打工的工讀生相比，其實時薪差不多。

然而，你除了本分的工作，還要看上司或客戶的臉色，又要扛所有責任，簡直是在做牛做馬，拿到的卻是工讀生等級的時薪！

存不了錢的人沒有所謂的「時薪概念」。他完全不曉得自己一小時的工作能夠領多少錢。所以才可以不在乎，即使每天無薪加班也沒

有怨言。

千萬不能讓無薪加班習慣化。如此一來不僅會麻痺了你的時薪概念，也會搞亂生活作息。

老是無薪加班，除了存不了錢，還會讓內心壓力日益累積。於是為了抒解壓力跑去喝酒或衝動購物、賭博，最後養成浪費金錢的壞習慣。會出現哪些負面影響，我比任何人都清楚。

因此就算幸運拿到了加班費，也不代表就能因此存到錢。而無薪加班更等於是在「賤賣」自己。

你是否為了自我滿足而加班？

我擔任補習班講師時，月薪確實很高，但其實也經常超時工作。

身為講師，課前的準備時間遠比實際上課時間多。這些工時當然拿不到薪水，也就是所謂「無薪的前置作業」。

每天大概需要四個小時的準備時間。

為了讓學生有好成績，課前準備少不了。可是，每天花費四個小時準備，時間未免太長了。

有一天，我的內心出現了問號。當捨棄掉執著思考時，終於察覺到了真相：我這麼做其實只是想搏得眾人的認同，希望大家認為我是「認真的老師」。如果集中精神準備，搞不好只需一半的時間就能完成工作。

然而，我卻刻意提早到補習班，一邊跟同事哈啦，一邊擺出準備授課的「姿態」。準備的時候還邊吃洋芋片之類的零食。

沒錯！我純粹是為了自我滿足！

希望你也靜下心來，仔細回想自己的工作情況。

昨天的加班，真的是必須的嗎？

是否只是因為「不想比上司早下班」「想讓大家知道自己工作非常賣力」之類的理由，刻意加班處理明明可以隔天再做的工作？

對於賣命工作的自己，你是不是有點自戀？

唉，你根本是在浪費光陰！

不過，我並不是全盤否定加班。

我們有時難免無法拒絕別人的請託，還有準備推出重大企劃案時，為了做好萬全準備，加班也是必要的。

可是，人生短暫。為了可以盡早存到必需本金，一定要以「當下該做的事」為優先。根本不需因為在意別人而浪費時間無薪加班。

首先，請確實建立時薪概念。

知道自己工作的時薪有多少，就能清楚分辨「什麼時候該加班」「什麼時候不該加班」。減少無薪加班的時間，也等於是在提高自己的「時薪」。

我希望你能從公司要回屬於你的時間，用在自己的「未來」。利用這些時間去學習投資理財或上課進修，也可以參加跨業交流會.....，能做的事多的是。

擁有時薪概念後，你所勾勒的未來就能一點一滴地實現。



減少免費加班的時間，就等於是在提高自己的「時薪」。

## 漏財習慣06 認為「晚了二、三分鐘不算遲到」

「沒關係。又不是遲到了十分鐘或二十分鐘。」

「只是遲到二、三分鐘，算是誤差範圍啦。」

既然「沒多少時間」，為何就不能準時呢？

說穿了，你心裡根本就不在乎準時這件事吧。

### 沒有時間觀念的人不會有理財概念

時間是下午兩點，地點是涉谷八公像前。

今天是大學朋友的聚會。

有兩位朋友已經抵達八公像前。

下午兩點三分，「你」用跑的過來。

「對不起，我遲到了。你們等很久了嗎？」

「沒有。這樣根本不算遲到。」

「太好了！」

三個人就像沒事發生般，有說有笑地往前走去。

真是慶幸，實在太慶幸了……

不過，這樣真的「值得慶幸」嗎？

你平常是否經常會遲到個二、三分鐘？而且，不認為這樣算遲到呢？

「沒關係。又不是遲到了十分鐘或二十分鐘。」

「只是遲到二、三分鐘，算是誤差範圍啦。」

如果你是這麼想的，請馬上修正想法。

請容我再說一次。

時間就是金錢。

時間就是錢。在你浪費二、三分鐘的時候，已經在不知不覺間浪費了金錢。

遲到二、三分鐘，也許真的不算什麼，「沒多少時間」。

既然這樣，我想請問大家一個問題。既然是「沒多少時間」，為何你就是不能準時呢？

只要提早二、三分鐘出門，趕上前一班捷運的話，絕對可以準時抵達。就算時間很緊湊，只要到站後用跑的過去，或許可以在約定時間內抵達目的地。

可是，你卻沒有這麼做。

沒錯！其實你根本不想準時！

**時間就是「存款」！**

在我二十幾歲時，也是老愛遲到個二、三分鐘的慣犯。完全沒有考慮到對方的情況，凡事只想到自己。

愛遲到的當時，根本也無法存到錢。

正如大家所知，當時我「零存款」，完全靠信用卡預借現金度



日。

沒有時間觀念的人，也會是毫無理財概念的人。無法做好時間管理的人，也無法管理金錢。換言之，根本存不了錢。

如果你認為「遲到二、三分鐘不算什麼」而一再遲到的話，是否也代表你認為「一、二塊錢是小錢」，而不在乎地任意浪費呢？

「一點小錢無所謂啦！」

於是毫不思索地買了罐裝咖啡或不必要的零食，連只跳錶一次的短短路程也搭計程車……。這些行為完全是在浪費金錢。雖然微不足道，但別忘了聚沙也能成塔。

遲到三分鐘一百次的話，等於浪費了三百分鐘（五個小時）。五個小時應該可以看完三本理財書吧？

如果每天買一瓶一百二十圓的罐裝咖啡，連續買三十天就花了三千六百圓。這些錢夠你參加研習會或讀書會。

如果你的用途正確，時間與金錢都能用於「你的未來」。

可是，你根本沒有這麼做！而且非常浪費！

因為這樣的想法，怪不得存不了錢。

相反的，會存錢的人通常很有時間觀念。他會將時間花費在該做的事情上面，對於無謂的事，絕對不會浪費一分一秒。

老是改不掉遲到惡習的人，建議將家中的時鐘轉快十分鐘。這樣你就可以準時抵達目的地。



唯有做好時間管理的人，才能管理自己的金錢。

## 漏財習慣07 經常熬夜產能會降低

上網到半夜兩三點，

跟朋友喝酒聊八卦到深夜，

每天早上起床都很痛苦，

這樣的熬夜，對你的人生有什麼幫助呢？

### 夜貓族毫無產能可言

以前的我是標準的「夜貓族」。

補習班本來就是傍晚才開始上課，下課後也常常呼朋引伴喝到天亮。回家後就一直睡到中午，下午再去補習班上班。

我雖然稱不上極端的夜貓族，但相信應該有不少人承認自己是「夜貓族」。

容我在此說句殘酷的話：夜貓族的生活毫無產能可言。

你每天熬夜，到底都在做些什麼事？

是不是跟朋友喝酒、聊八卦？還是無意識地看著無聊的深夜節目？或是到附近的便利商店站著看漫畫到深夜？

我能想到的大概就是這些事了。一到晚上，整條街都進入睡眠狀態，能做的事實在有限。

如果是保全或警衛之類的夜間工作人員，可以說他們的夜間產能很高。可是，白天工作的人卻遲遲不睡，根本無法創造出一絲一毫的產能。

請恕我直言，夜貓族就是「總是在浪費光陰的人」的代名詞。如果你再繼續這樣的生活，恐怕一輩子都會是窮光蛋。

## 活用「上午的黃金時間」！

希望你能改變生活型態，從「夜貓族」轉變為「朝活族」。

不要再等到明天了，今晚就付諸實行。不再晚睡，而是提早就寢，還要早起。然後好好利用多餘的時間自我充實。

為了知道儲蓄資產的方法，你要多看書。也可以為了未來的工作出路、為考取證照而看書。或者是為了瘦身，開始慢跑習慣。

不管時間是長是短，必須學會如何有效地使用時間。

大約在一年半前，我徹底改變了生活型態，當個標準的「朝活族」。

關注我的社群網站的朋友，應該都很清楚我每天的起床時間。因為我會將每天的起床時間刊登在網站上。比方說，「今天是兩點啦（兩點起床）」、「今天是四點啦（四點起床）」等等。

「凌晨兩點或四點，不是還是半夜嗎？」

應該有不少人被嚇到吧？

沒錯，這時候起床天色是暗的。不過，如果當天晚上沒有安排約會，我通常晚上九點就進入夢鄉了。然後很自然的，早一點就是凌晨兩點醒來，最晚也是四點就會自然起床。

醒來後就打開電腦，檢查電子郵件，開始進行重要的作業。

自從我的生活型態改變，覺得每天都過得很有意義。醒來後那一個小時的工作效率可以媲美白天或晚上的三個小時，效率非常好。

「下次要出版哪一類型的書呢？」

「哪個是接下來會有高獲利的投資標的？」

「明天的演講該說些什麼？」

排名前面的重要工作，都是在早上完成的。

早上正是體力完全恢復的時候，最適合工作了。前一晚你的想法可能還很悲觀，認為「自己沒用……」；但到了早上想法會變積極，你會充滿信心地告訴自己：「我可以勝任這項工作！」

早起的話，頭腦也會更加清醒。昨晚還覺得自己「腸枯思竭」，一到早上卻文思泉湧，一口氣寫了許多文稿。

此外，早上的判斷力也非常精準。在晚上觀察海外投資市場的話，往往因為心神不定，選到高風險的投資標的。如果是早上睡醒後再來觀察海外投資市場，就可以抑制那份衝動，不會盲目投資。

你覺得如何？早睡早起是不是百利無一害？

我之所以可以不斷出書，每週都有演講邀約，還能在不景氣的時候讓資產持續擴增，是因為懂得善用早上的時間，懂得如何在早上做出冷靜的分析。

人不可能一整天坐著不動，埋首桌前工作。

上班的時候會遇到不速之客，手機也會作響，還可能有突發狀況。這些無法掌控的事情會分散我們的注意力。而且，工作了一天，晚上總是非常疲累，根本無法處理重要的事情。

存不了錢的人晚上能做的事，不外乎邊喊「無聊」邊看電視吧？或是無意識地逛網站？

這時候你的大腦已經精疲力盡了，如果逛到了網路商店，就會買下平常絕對不會買的商品。結果，你又浪費錢了。

首先，培養早睡早起的習慣吧。

無法早起的人，請加入前面所介紹的「朝活族」，善用早上時間。

加入朝活族活動，就可以跟著朋友一起提升自我。

沒有目標的早起是件痛苦的事。但是只要加入「朝活族」，就等於設定了目標，可以付諸行動。

這麼說雖然有些動機不良，如果在朝活族認識了喜歡的異性，應該從此以後都會早起吧？

若能享受到早睡早起的好處，就可以持之以恆。

或許你也可以跟我一樣，將每天的起床時間公布在社群網站，募集喜歡早起的夥伴，有許多人為你加油打氣的話，一定可以早起。

早上的黃金時間可以生出許多金光閃閃的金蛋。

當你明白這個道理，就不會再白白浪費寶貴的早上時光了。



朝活族的產能遠比夜貓族高出許多。

## 漏財習慣08 喊「忙」的同時也要想解決方法

「忙」這個字已經成為你的口頭禪了嗎？

你曾思考過為什麼自己會忙嗎？

如果你現在的忙碌看不到「財富」和「未來」，

請重新思考「自己是否忙得有價值呢？」

發牢騷前，先想想「忙的價值」！

「想做的事很多，卻忙到沒時間執行。」

「唉，我好忙，忙歪了。」

你是不是也一樣？整天把「忙」這個字掛嘴邊？

如果真是這樣，可以斷定你得了「忙碌病」。

忙碌病是非常可怕的疾病。因為在你喊「忙」的時候，其他思考能力全部停止發揮效用。

你為何會忙？

該如何從忙碌中解脫？

你本來應該要思考這些問題，但是一句「忙」，讓你心態改變，變得滿足於現狀。等於自己放棄了思考能力。

這樣的你宛如生活在小籠子裡，踩上轉輪讓自己永遠轉來轉去不停歇的小倉鼠。雖然氣喘吁吁地喊著「好忙！好忙！」，卻還是讓自己待在轉輪上，一直轉個不停。

這樣的小倉鼠能為未來創造出財富嗎？

當然不可能。

牠只會筋疲力盡，累到死而已。

每天喊「忙」的你，是否忙得有「價值」呢？

忙的價值有兩種。

第一種當然是「錢」。你是否拿到與忙碌同等回報的薪資呢？使用本書介紹的「時薪觀念」來計算薪資，馬上就能知道答案。與薪資所得不對等的忙，毫無價值可言。

第二種價值是「未來性」。薪水少了點沒關係。但是，你每天這麼忙，是否能夠為未來開創更遠大的局面？目前的工作能幫未來鋪路嗎？

比方說，為了習得某項技能，勢必需要一段聚精會神、埋頭苦幹的時期。可是，當你從那樣的忙碌生活解放時，一定要得到同等的回報。這就是忙的價值。

如果你現在的忙碌看不到「財富」和「未來」，為了改變生活，只好立刻改變你的行為模式。

## 擺脫「瞎忙」，成為創造自我價值的人

在說明改變行為模式的方法前，我想先聊聊關於資本主義經濟的結構。



什麼？你是不是想說：「聽起來好像很艱深？」

不過，希望你稍微忍耐一下，聽我道來。其實，這件事與你的工作忙碌情況有莫大的關聯。

資本主義經濟大致是由以下四個階級所組成。

- ． 雇員（Employee）
- ． 自由職業者（Small Business）
- ． 公司所有者（Big Business）
- ． 投資者（Investor）

你現在可能是位普通職員，屬於「雇員」階級。公司看你的工作內容，每個月發薪水給你。

可是，在四個階級中，「雇員」是唯一無法創造自我價值的人。就算你多麼努力工作，也無法自己決定薪水是多少！

即使達成了十億圓的業績，如果公司堅持你的年薪是「三百萬圓」，你也只能領到三百萬圓的薪水。

其他的「自由職業者」、「公司所有者」、「投資者」等階級，可以自己創造獲利。你這個階級獲得的報酬，不過是「自由職業者」或「公司所有者」將其所得利益分配一些給你罷了。你的地位其實岌岌可危，毫無安全感可言。

從這樣的經濟結構來看，就算工時長、薪資薄，你也不敢有所怨言。

只要你是「雇員」階級，就無法為自己創造利益。

那麼，再回到原始的話題。

如果你現在屬於「窮忙」，必須採取哪些行動改變現況呢？

答案其實很簡單。

想擺脫窮忙的生活，你要跳出「雇員」的階級，成為「自由職業者」、「公司所有者」、「投資者」。也就是說，要成為創造自我價值的人。

你可能會說：「怎麼可能說創業就創業，想當老闆馬上就能當老闆？」

會這麼想，就是思想僵化的最佳證據。

舉例來說，你可以將長眠於衣櫥裡的衣服拿到網路拍賣販售，或是透過電子報刊登你所擁有、引以為傲的專業知識，尋找兼差或副業的機會，這樣就能為自己創造獲利。

不一定要做大事業。想想看如何將你現在所擁有的價值換成金錢報酬。這個問題應該會是一個很棒的腦力訓練課題。

將這些錢一點一滴存下來，一旦存到十萬圓的「本錢」，馬上到網路券商開戶，嘗試買些便宜的「迷你股」。

如此一來，你也算擠進「投資者」行列了。因為你可以運用資產創造獲利。

當然，雖說是獲利，剛開始可能相當微小。

可是，當你可以更有效率運用資產時，只靠投資累積財富絕非夢想。甚至利用這些資產成為「經營者」也不是遙不可及的夢。

事實上，我就是透過投資，成功擺脫負債累累的「雇員」身分。

投資當然有風險。「投資者」為了創造利益，必須努力學習投資相關知識。

不過，在你因為學習而抱怨「忙」的時候，比起為他人做嫁衣的辛苦，這樣的努力根本算不上辛苦。

與其受人指使而忙碌，你應該學習為自己的意願而忙碌。



忙碌不是壞事，最怕你只是在窮忙。

## 漏財習慣09 有約必到，從不錯過「第二攤」

「大家喝得那麼high，提早離開很掃興耶。」

「朋友說不參加第二攤就是不夠意思。」

「大家都去的話，只有我一個去不好吧。」

不參加第二攤就無法維持的友誼，值得擁有嗎？

為了將來著想，在第一間店就該結束聚會

在我擔任補習班講師的時代，每天通宵喝酒。

首先到居酒屋聚餐，然後到不符合身分地位的高級俱樂部一擲千金（當然是信用卡簽帳加循環利息繳款），再轉場到另一家酒店喝酒……這已經成為每日必做的功課。

我不只喝第二攤，喝到第三攤、第四攤也是常有的事。

人一旦開始喝酒，就會逐漸喪失理性。

第一攤還能保持點理性，喝到第二攤、第三攤，根本就是不醒人事。

隔天醒來，完全不記得昨晚跟朋友們聊了哪些話題。當然更不記得到底花了多少錢。

只剩下面額數萬圓的信用卡簽帳單，成為通宵喝酒的唯一證據。

雖然那一瞬間會覺得後悔，但馬上又為自己找了「金錢是世界上最偉大的旅行家」的藉口，相信花出去的錢總有一天會再回來，於是，隔天又故態復萌。

在此，我要斬釘截鐵地奉勸各位。

如果想存錢，絕對不能參加第二攤聚會！

我並不是叫你「不准參加聚餐」。為了工作交際應酬或抒發壓力，有時候必須喝酒。

但是，第二攤聚會是「百害無一利」。

參加第二攤聚會的話，勢必要支出比第一攤聚餐更高的費用，如果錯過最後一班電車，還要花一筆計程車費。同時也要賠上自己的時間和睡眠時間，對肝也不好。

如果你想維持融洽的人際關係，參加第一攤聚會就夠了。

通常第一攤聚會的時間約兩個小時左右，這樣的時間應該夠你和朋友們透過「飲食溝通」，建立圓滿的人際關係。

相反的，參加第二攤、第三攤的話，因為喝得醉醺醺，結果常常是「將真心話全說出來，把氣氛搞糟了。」

如果朋友因為你沒有參加第二攤聚會，就和你絕交，像這種以酒肉關係為基礎的友誼，還是早日結束較好。



懂得交際的人會把握機會，在第一攤聚會建立圓滿的人際關係。

## 第三章 讓你存不了錢的「口頭禪」



## 漏財習慣10 「我有夢想，但缺乏資金」

「唉。如果有錢，就可以完成夢想……」

「○○真幸運，找到金主可以幫他。」

「沒錢真是萬萬不能啊。」

抱怨沒有資金的你，是否想過為何別人就能得到贊助？

### 別讓難得的生意經成了「下酒菜」

在我擔任補習班講師的時期，出現了許多規模大到足已上市的補習班。這些補習班展開連鎖經營，將補教業經營成潛力無窮的商機。

因為這樣的時代背景，講師們聚餐聊天時常說：「我們乾脆卸下領薪族的身分，開補習班吧！」

「開間一對一教學的補習班吧！」

「以偏差值低的學生為招生對象，才能擴展客源！」

「首先就以熱衷教育的世田谷區為中心，展開補教事業！」

「一開始開五間，目標是三年後展校三十間！」



大家不斷地提出各種新想法。  
當然啤酒杯也跟著一杯杯變空。  
然而，每當那時候，我們就會遇到一個大難題。  
「可是，資金在哪裡……」  
每天如此狂飲作樂，當然沒有資金。  
於是，大家一起嘆了一口大氣。  
夢想就跟啤酒泡沫一起消失得無影無蹤。  
唉。如果有錢的話，就可以完成夢想……

抱著苦澀的心情回顧過去的自己，我都會這麼想：「沒有資金什麼事都不能做」，根本就是不負責任的藉口。

只談夢想的話，人人都能辦到。但並不代表真的能付諸實行。當時大家熱烈談論的生意，最終也只能用來當「下酒菜」助興而已。

## 只要真心想做，通常都能成功

如果沒資金辦不了事的話，那就認真思考募集資金的方法。  
創業需要「多少」資金，試著算出具體金額。  
如果是無法籌得的巨大金額，你就知道你的夢想是天方夜譚。  
這時候最好修正創業模式，直到覺得可以實現為止。  
創業行程計畫如何？  
如何募得人力資源？  
組織架構如何？  
需要考量的事情很多。不過，每一件事只要思考就能想得到。  
「我有夢想，但缺乏資金。」  
老是以這句話為藉口的人，就算有了資金也什麼事都做不了。真有想完成的夢想，只要找出籌備資金的方法，就能夠完成。

資金問題解決了，接下來就要思考調度資金的方法。

你要共同出資？還是募集贊助者？若是自己獨資的話，最好設定目標「我到何時要存多少錢」。

前面的章節提過，設定明確目標是非常重要的。

為了實際募得資金，你必須自我磨練，讓事業內容更吸引人才行。

同時修正事業內容和資金雙方面的問題，提升計畫的實現可能性。

愈是需要資金的創業，執行過程更是困難重重。可是，只要你真心去實踐，絕對可以美夢成真。



只會把沒有資金當成藉口的人，永遠無法得到他人的贊助。

## 漏財習慣**11** 「因為這個人與眾不同，才能成功」

「郭台銘之所以會成功，是因為他是郭台銘啊。」

「我可不像○○那麼幸運。」

「那個人的狀況跟我不一樣，我沒辦法照著做。」

別忘了很多人在成功之前，也只不過是普通的平凡人。

### 無法從成功故事中獲得啟示的人不會成功

之前NHK有一個創下超高人氣的紀實型節目〈Project X〉。

就連幾乎不看電視的我，也看過這個節目好幾次。

這些名不見經傳的普通人透過不斷的努力和嘗試學習，終於成就一番事業。看過當事者奮鬥的過程紀錄後，連我都覺得渾身充滿勇氣。

而且，看過的人都會深深為故事情節所吸引，進而成為固定觀眾。

因為〈Project X〉相當風行，其他電視台也想「趕搭流行列車，

並加以超越」，於是報導成功者故事的紀實型節目一下子增加了不少。

〈年營業額五億的網路界風雲人物〉

〈從專職家庭主婦轉型為成功商人〉

〈離開上班族生活，成為餐飲界之王〉

這些佔據電視新聞版面的標題聽起來相當華麗，也令人羨慕。  
就這樣完全被吸引住，一直盯著螢幕看下去。

在這些講述某個領域成功人士的奮鬥故事，裡頭的主角都異口同聲地這麼說：

「因為有當時的苦難折磨，才能有今天的我。」

聽了這些成功人士的心聲，你有何感想？

是不是當成「別人的故事」，聽過就算了？

「真厲害。不過，因為是那個人，所以才能成功。」

「成功者果然都擁有驚人的行動力。如果是我，鐵定辦不到。」

「我的公司全是些思想僵化的上司，如果我那麼做，鐵定被盯得體無完膚。」

「啊，故事真有趣。看完就睡覺吧！」

確實有不少人將如此精采的故事，當成「遙不可及的故事」或「完全與自己無關的故事」。

如果你將這些故事當成「別人的事」，聽過就算，就永遠無法像他們一樣成為成功者。當然也存不了錢。

成功者的話句句是「精華」

「我並沒有特別想要成為成功者或有錢人。」

或許你會說出這樣的相反意見。

我懂你的心情。寫這本書的目的並不是要你成為有錢人，而是要讓你成為「財富自由」的人。

在當今前途混沌不明的時代，不想被錢束縛擺弄的話，如果沒有每天豎起大腦天線，擁有「我是個不太注意時事的人，但想知道成功祕訣！」的野心，勢必會為錢綁手綁腳。

成功人士的故事裡，滿滿都是通往成功之道的祕訣。

能不能將這些祕訣轉換為自己的成功能量，端看每個人的「傾聽能力」。

所謂的傾聽能力就是，誠摯傾聽別人話語的能力。

因此，千萬不要以為「這是跟自己無關的話」，而將情報剔除。一定要認真地傾聽。

「那個人跟我不同，是位優秀人士……」

「他的工作類型和我不同……」

（這些根本是無關緊要的事！）

成功人士的話語中，到處都是乍看之下與你沒有直接關係，卻值得當作參考的「成功祕訣」！

所以，你也該嘗試將自己當作成功人士思考，比較成功者與自己思考方式之間的差異，試著找出自己的不足之處。

「如果是我，會設定什麼樣的目標？」

「如果是我，會如何度過難關？」

「如果是我，會如何洞察事業的未來性？」

希望你能夠思考這些問題，朝成功者的人生邁進。

我不敢不自量力地自稱為「成功人士」，但是我也成功擺脫「二

十八歲零存款又負債累累」的生活，還出版了這本書。若以世人眼光來看，或許能擠進成功者之列。

不過，我絕對不是所謂的特別人士，我只是個普通人。

我貪杯好賭，成功對我而言曾經是遙不可及的事。

外表也不像某些IT產業負責人那樣「充滿自信且意氣風發」。或許別人會覺得我看起來完全不值得信賴。

曾經聽過我演講的人，現在閱讀本書的時候，看到這裡一定會點頭如搗蒜。

這麼吐槽自己還真是心情複雜.....

像我這種完全不值得信賴的傢伙，為何現在能寫書出版，還可以在全日本舉辦演講會？

因為我沒有放棄自己，不覺得「別人成功的故事跟我無關」，而是認真傾聽成功者說的話，而且加以實踐。努力培養了「傾聽的能力」。

我不奢望你成為可以被電視台做成特輯，大幅報導成功勵志故事的超級成功人士。但是，如果你希望擁有財富自由，千萬不要有「因為是他，所以才能成功」或「別人的成功對我而言遙不可及」的想法。

只有培養傾聽能力，持續努力不懈實行的人，才能擁抱成功。



認為成功者的故事與自己無關的人，一輩子只能羨慕別人的成功。

## 漏財習慣12 「顧及我的立場，總有些事是不可行的」

「礙於我的立場，就算想做也沒辦法。」

常把這句話掛在嘴上的你，

是否想過之所以一直不去挑戰，

並非是因為「立場行不通」，而是「立場上怕麻煩，所以不想做」。

以立場為藉口，其實根本是怕麻煩而不想做

許多人常以「立場行不通」為藉口。可是，每當我聽到別人這麼說時，總有一種奇怪的感覺。

真的有那麼多事情是立場所不容許的嗎？

我絞盡腦汁想像了一下，能想到的不外乎是「違反規制的事」「違背倫理的事」「犯罪的事」。若說這些事情是因「立場行不通」而不可為，正確來說，應該是「完全與立場無關，本來就是不能做的事。」

世人所謂「立場上行不通的事」，只要獲得周遭的諒解，事前詳



細溝通的話，幾乎都是可以行得通的。

要獲取他人諒解，必須費盡心思，也可能會被孤立。但絕對不是辦不到的事。

在我接管家父的保險經紀公司，成為第二代社長之際，也與家父產生了嚴重的摩擦。

就我繼承家業的「立場」來看，應該致力提升公司的營利，為了讓公司繼續生存，必須進行相關改革。

可是，我並不打算將太多時間花在保險經紀公司的經營上，便漸漸地將這份工作委任給第三者，利用剩下的時間進行投資，從事演講活動，並且開始致力於「創造」賺錢的途徑。

這麼做雖然暫時讓公司收益減少，但我推估在三到五年內絕對能讓公司賺錢。

辛苦固守家業的父親看我這麼做，怒火中燒，大發雷霆。

「你為何將重要的事業委託給別人管理！」

可是，我沒有拘泥於自己的立場，而是堅持自己的想法。

當時不曉得與父親促膝長談多少次了。雖然差一點就要被斷絕父子關係，最後父親還是願意認真地與我溝通。

我花了兩年時間才取得父親真正的諒解。可是，等到父親看見我累積了一定的資產後，也認同我說：「你的判斷是正確的。」我真的非常欣慰。

你一直沒有挑戰過的事，並非是因為「立場行不通」，而是「立場上怕麻煩，所以不想做」。

只要真心想實現，根本無關立場。

即使遇到困難，看到你拿出勇氣全力以赴時，一定可以吸引願意對你伸出援手的人。

像這樣所建立的人脈關係，將會成為你真正的資產。



夢想的實現無關於立場，在於你願不願意去挑戰。

## 漏財習慣**13** 「如果我再年輕個幾歲的話.....」

青春的確令人羨慕，

「年輕」也許是最佳武器，

不過，只顧著羨慕他人的你是不是忘了，

「當下」的你也比明天的你年輕。

一個人的成功與他的年齡無關！

你今年幾歲了？

如果已經年過三十，雖然還不算老，但有時也會感嘆「青春老去」吧。

請想像一下。某個盛夏的午後。

為了拜訪客戶，你大汗淋漓地走在街上。

就在那時候，看起來像大學生的年輕人，一身最新流行的打扮，神情愉悅地從你面前走過。

你懷著百感交集的心情，眯著眼望著這些學生。

「唉，我也曾經年輕過啊！」

口中吐出這句稍帶嫉妒的喃喃自語，你繼續朝客戶的方向邁進.....

我明白你為何會不由自主地發出這樣的感嘆。

對許多人而言，「青春」是令人羨慕的。

就某個層面來看，「年輕」是最佳武器。

失敗可以重來，但這樣的失敗是「因為年輕」才被允許的特權。

總之，就是讓人羨慕。

不過，並不是年紀漸長後，就不再允許失敗。

我在二十八歲以前，一直過著「零存款」「負債累累」的生活。  
從二十八歲以後的七年時間，我成功地讓人生一百八十度大轉變。

能不能改變人生，關鍵不在於年齡。

「如果我再年輕一點的話.....」

當你有了這樣的「敗犬想法」，表示你的人生正朝墮落的那一方前進。

如果沒有「孤注一擲的決心」，就會一直以年齡為藉口

世上有許多人計畫退休後創業。也有人年過六十，考取了醫師或律師執照。

這些就是擁有「第二人生」的人。

與這些人相比，你是不是還算年輕？

提到大器晚成的名人，我舉原著小說《月出何方》、《血與骨》

被拍成電影的日籍韓裔作家梁石日先生。梁先生到了四十五歲才以作家身分出道，之前是一位計程車司機。

他後來花了很長的時間，才讓自己能夠靠揮筆桿為生。梁先生接受採訪時，如此說道：

「四十歲還算年輕。還有很大的可能性。像我，年過六十歲才開始以作家身分糊口。」

這番話實在太酷了！

如果他有了「如果我再年輕一點……」的想法，中途放棄寫作的話，就沒有今天的知名作家梁石日的出現。

當然，也無法擁有現在的名聲，以及賺取這麼多的版稅。

另一位大器晚成的名人是「肯德基炸雞」創辦人桑德斯上校（Colonel Sanders）。

桑德斯上校的全名是哈蘭德．大衛．桑德斯（Harland David Sanders）。為了幫助貧困家計，十歲就到農場工作。從事過的工作高達四十種之多。

三十五歲時，桑德斯上校開始經營加油站，卻不幸遇上全球經濟大恐慌，沒多久加油站就倒閉了。

其實，桑德斯上校是在四十歲才進軍餐飲業。而且是將置物間改建成只能容納六名客人的小餐館，以此為出發點。

歷經多次的失敗與嘗試，直到快六十歲時，桑德斯上校才研發出獨家的炸雞食譜。

現在，他的名字和肯德基的名號紅遍全球。桑德斯上校之所能夠成功，在於他從未以年齡為藉口，一路走來始終堅持自己的信念和可能性，一直努力不懈。

說到這裡，可能有人會說：「因為是他，才能成功。」我在前面章節已提過，千萬不能有此想法！

你往後的人生還有多少年，無人知道。可是，從現在開始到往後的幾十年人生裡，「當下」絕對是你最年輕的時刻。

不要再抱持「如果我再年輕一點就好了……」的想法，就從現在開始去實現夢想。

到了明天，你就會比現在更老。可能性也會更縮水。

在最年輕、最有可能性的當下，你應該有所行動！



成功絕對不是年輕人的專利。

## 漏財習慣14 「現在景氣差，最好不要輕舉妄動」

物價狂漲，薪水卻不漲，

股市大跌，人人爭先恐後拋售，

害怕不景氣對投資卻步的你，

是不是忘了投資獲利的不變法則：「買低賣高」。

「危機就是最大的機會」，這是全球通用的法則

打從全世界的人開始在說「不景氣」，迄今已經過了很長的時間。

期間雖然也有好幾次「景氣略為好轉」的時期，但對庶民而言，完全沒有人有景氣回春的實感。

幾乎沒有企業加薪。公司能定期發放年終獎金就該謝天謝地，大部分公司都是減額。加上無止盡的通貨緊縮螺旋現象（Deflationary Spiral）。一股無力感正瀰漫全球。

自從「雷曼事件」爆發後，投資界便幾乎沒有任何好消息。

因此，每次在投資研習會演講時，出席者一定會提出這樣的問題。

「現在景氣這麼壞，就算投資也不會獲利吧？」

「現在開始新的投資，不是風險很高嗎？」

沒錯。大家所言甚是。

現在或許無法期待像二〇〇〇年的「網路泡沫」那樣，可以一夜致富。

可是，會這麼說的人，代表你已經忘了重要的不變法則。

那就是「危機就是最大的轉機」。

現在正是投資的好時機。

等景氣好轉，股市上漲後才買股票，這種人根本就是「笨蛋」。

當股市大跌，人們紛紛「賣出」股票時，就是購入的時機。因為「買低賣高」是不變的投資獲利法則。想撿便宜，只能趁股價狂跌時。

不景氣正是最大的機會！

如果你真的想存錢，應該現在馬上行動。再以不景氣或時勢為藉口，忍著不去做想做的事，那我也愛莫能助。

以景氣為藉口的人，就是老將責任推給別人的人

我從未被景氣好壞影響，一直堅持自己的想法行動。

我是所謂的「第二次嬰兒潮世代」，出生年份是一九七二年。面臨的升學考試競爭率相當沉重，花了兩年時間才考進四年制大學。

而且，大學只念一年半便休學，出社會做事。當時正是所謂的「失落十年」，找工作是空前的困難。現在回想起來，總忍不住想誇獎自己「竟然在那個時候休學，真是勇氣可嘉」。



當時的我根本不在意不景氣或工作難找。

但是，我一直希望能夠圓夢，成為補習班講師。抱持著這份單純的堅持，從大學退學，找到了補習班講師的工作。結果，還拿到了高薪。

如果當時告訴自己「現在景氣這麼差，還是維持現狀比較好」，違背自己的心意繼續上大學的話.....

當然在大學也能學到東西，但說不定寶貴的二字頭歲月就白白虛度了。

以我個人經驗而言，景氣好壞絕對不是影響我「做」或「不做」的決定因素。

當你打從心裡覺得「想做！」就是付諸實現的絕好時機。

「因為景氣差，現在最好按兵不動比較好。」

如果這樣猶豫不決，難得的氣勢將會減弱。搞不好還會被對手超前。

現在有許多企業將不景氣視為機會，勇敢一決勝負而成功。

有的企業將通貨緊縮現象逆向操作，推出廉價商品而成功。有的企業透過與中國貿易，賺得龐大利益。也有企業鎖定不受景氣影響的金字塔端消費者，提供高價商業服務.....。縱觀全世界，應該到處可以發現類似的成功例子。

這些成功事例與景氣好壞毫無關係！

重點在於有沒有貫徹信念的那份「熱情」。以及能否抓住趨勢，「順勢」而為？接下來就是堅持到底，努力不懈而已。



在有錢人眼中，不景氣永遠是賺錢的絕佳時機。

## 漏財習慣15 「就算不會說英文，也能活」

日常生活中，不會說英文的確也能活，

但商業世界裡就另當別論了。

你應該思考的是：

在未來的世界，不會說英文，能不能活得更好？

你的「好奇心」或「冒險心」不見了嗎？

最近大家都說「年輕人不愛出國旅遊」。跟來聽我演講的年輕人聊起這個話題，發現許多人「沒有辦護照」，真的讓我大吃一驚。

在這個時代，就算「年輕人沒錢」，如果想到鄰國韓國玩，機票加住宿費也只要三萬日圓就能成行了。

既然如此便宜，為何年輕人不想出國玩呢？

我曾問過好幾位年輕人不出國玩的理由，他們給了我這樣的答案。

「出國旅行很傷荷包。」

「泡泡溫泉，在日本優閒地旅遊比較輕鬆快樂。」

「出國旅行花時間，而且又累又麻煩。」

「我不會說英文，就算出國也只是找罪受。」

（這些理由聽起來都言之有理，可是……）

我希望可以聽到充滿「好奇心」或「冒險心」的答案；然而，不管怎麼問，卻只得到「這種局勢下，活在日本就算萬幸」這一類，莫名有說服力的答案。

在我念大學的一九九〇年代初期，「背包客」相當盛行，只要背著一個登山包，就可以出國。沒有規定何時須回國，到處流浪的廉價旅遊，是年輕人才能享有的特權，也是我當時的憧憬。

很遺憾的，因為我重考兩年才考上大學，念到一半又休學，沒有長期國外旅行的機會。不過，二十二歲那年的春天到紐約旅遊的記憶，迄今仍然鮮明地印在我的腦中。

我參觀了自由女神像，漫步於中央公園，還在第五大道買了許多當時最愛的名牌貨。也逛了華爾街，但是當時對於投資毫無興趣，所以沒什麼特別感覺。

讓我印象最深刻的是在百老匯欣賞的音樂劇〈西貢小姐〉（Miss Saigon）。當然是全場說英文，儘管有一半聽不懂，但還是讓我感動到流淚……

好像偏離話題了，現在回歸正題吧。

我到紐約旅遊時，網際網路尚未普及。旅行前我透過旅遊雜誌、口耳相傳，努力蒐集了許多資料。買了許多禮物，多到行李箱都塞不下了。不論是衣服或首飾，全都是錯過這次機會，就再也買不到的東西。

現在很幸運的是，就算住在日本，也可以輕易獲得各種國外資訊和商品。日本與世界實在太近了。

或許因為這樣，年輕人才覺得外國沒有吸引力。

「就算不會說英文也能活。」

也有年輕人這麼說。他說的也沒錯，確實如此。

我不會說英文，但也活得好好的。

可是，在未來的世界，不會說英文，「能不能活得更好？」確實是個大哉問。或許我是不會說英文，卻能成功的最後世代吧。

## 在商業世界裡，英文是必備能力

只要日常生活安穩，不會說英文也可以過得很自在。

可是，在商業世界裡就另當別論了。

由於網路的普及，日本與世界的距離急速拉近。

換言之，我們不是只跟國內的日本人競爭，而是必須跟全世界的人競爭。這就是所謂的「全球化」。

與全世界的人競爭時，只會說母語可以談生意嗎？

全球人口中，每四人就有一人，也就是超過十五億的人口是以英語為溝通語言。相較之下，以日語為溝通語言的人口數，僅有日本的總人口數一億數千萬人而已。

事實上，在當今的投資界，英語能力已經成為必備的能力。

像我這樣的個體戶投資人，在家裡只要點一點滑鼠，就可以投資全球各地的基金。

可是，絕對不能事先沒有調查基金內容就胡亂投資。

想研究一檔基金的好壞，當然要閱讀以英文撰寫的〈投資信託說明書〉，還要調查企業情報。有時候也必須閱讀全球投資者發布的資訊。

這些流通於全球的重要情報，內容幾乎都是英文。

甚至連書籍、論文、企業資料、即時更新的網路資訊，也全部都是。所有最新、最重要的內容幾乎都是英文。

如果你想等這些資訊翻譯成日文再看的話，很明顯的，你根本跟不上時代。

就算可以透過網路瞬間穿越國界，如果不會英文，面對眼前的資訊，你就只是個「文盲」。

我的英文不好。

不需要使用到當然最好。

可是，如果希望事業成功，累積雄厚資產，擁有更美好的人生，就不可以這麼說。

因為不會英文而錯失機會，投資失敗，不是很傻嗎？

所以我現在也開始學英文了。

但是馬上就感到挫折，學不了幾天就放棄了。

我還沒有學好，當然沒資格發表言論；但是我認為，結交「英文同好」才是學會英文的竅門。

我的朋友組成了「TOEIC同好會」，每次TOEIC考試結束後，就會舉辦「慰勞會」，邀集大家聚餐。

在宴會上，大家立下共同目標「下次一定要考到八百分！」，有了共同努力的目標，就可以持之以恆學習英文，不會半途而廢。

現在開始絕不算遲。如果想擁有一定的財富，希望人生更美好的話，不妨現在開始學英文如何？

當你感到挫折時，就問問自己：「全世界有十五億人口說英文。我可以不會說英文嗎？」

現在學好英文，將來一定能派上用場。



不會英文的人，在全球化的未來世界將變成文盲。

## 第四章 讓你存不了錢的「生活型態」





## 漏財習慣**16** 回到家第一件事就是開電視

一旦打開電視，

就算嘴裡埋怨電視節目「無聊」，

還是會一直盯著看下去。

你的寶貴時間就在看電視的時候，一點一滴地流逝。

大部分人只會抱怨電視難看，按著遙控器的手卻停不下  
來

伊藤健一（三十歲，化名）是某中堅房仲公司的業務員。他是一名相當平凡的職員，每天過著單調的生活。

存款是零。

現在當然是單身。

最近因為不景氣，房市物件供應過剩，銷售成績遲遲沒有進展。今天也一樣，加班到晚上十點多。

「拚命加班，業績卻未見好轉……」

即使如此抱怨，健一還是拚命加班，因為他對自己業績不佳感到

內疚。經驗豐富、個性陰沉的上司早就看穿健一是「爛好人」的個性。

好不容易回到家，已經是晚上十一點多了。

健一脫下西裝，換了T恤和短褲，整個人坐在沙發上。手裡拿的是常喝的發泡酒。「真啤酒」比發泡酒貴個幾十圓，要省著點喝。

此時健一很自然地拿起遙控器，按下電視開關。

「今天的節目也是一樣無聊啊！」

雖然嘴裡抱怨，拿著遙控器的手卻還是不斷地轉換頻道。後來，他將頻道鎖定在深夜的綜藝節目，整個人坐定，打算開始認真看電視。

「說真的，這個節目永遠都是這麼無聊。」

「既然這樣，不看不就得了……」儘管心裡這麼想，健一的眼睛還是盯著電視螢幕看。

等回過神時，已是凌晨兩點。

該上床睡覺了。

就連健一也不得不關掉電視。

於是，今天又這樣毫無意義地度過了。

馬上關掉只是在製造聲音的電視！

你是不是也跟健一一樣，每天都過著這樣的生活？

說真的，電視簡直就是「竊取時間的小偷」。

一旦打開電視，就算嘴裡埋怨電視節目「無聊」、「低級」，還是會一直盯著看下去。你的寶貴時間就在看電視的時候，一點一滴地流逝。

如果你希望「不再為錢煩惱不安」，從今天開始就戒掉一直開著

電視的壞習慣。

生活模式與健一相同的人，每天都要花二到三個小時看電視。

如果睡眠時間是七個小時，一天的活動時間就是十七個小時。白天幾乎都在公司度過，上下班通勤也要花費很長的時間。

除掉這些「被公司剝奪的時間」，剩下來屬於你的時間大約只有七個小時。

而你竟然用二到三個小時來看「無聊的電視」。

除了公司，連電視也剝奪了你的寶貴時間！

別再一直開著電視，將看電視的時間用來自我成長吧。

你可以看書、學習，或是為了存錢累積必備的智慧。持續這樣的生活一個月，你就能擁有六十到九十個小時的自我時間。能做到這樣，一定能夠大幅成長。

提高鬥志，以堅定的意志，斬斷那些「壞習慣」吧。



不被電視偷走時間的人，將來可以享樂的時間更長。

## 漏財習慣**17** 聽到「便宜」兩字，再遠都會去買

一聽到特價，寧可錯殺也不願放過，

沉醉在買到特價品的喜悅中時，

你是否想過一件事：

拿時間換取金錢，這樣真的有節省到嗎？

別讓生活被「特價」或「清倉」等字眼束縛住

河合繪里（三十一歲，化名）在廣告公司擔任會計。

仔細觀察的話，她的五官非常端正。但她似乎刻意想隱藏自己漂亮的外表，衣著相當樸素，毫不搶眼。每天就只是往返於公司和住家，過著制式的生活。

短大畢業後，已經工作九年了。雖然嚮往「安定的家庭主婦生活」，卻還是找不到男朋友。

像這樣的繪里，只有某個時刻能讓她雙眸閃閃發亮。

當她看到夾在報紙裡的宣傳單出現以下文字時，整個人就會為之

振奮。

「大減價」

「打七折」

「只限今天」

「出清存貨大拍賣」

只要發現賣得比其他商店還便宜的商品，她絕對不會錯過，一定會買下來。這就是她的生活型態。

繪里會視折扣情況，有時就算再遠也會跑去買。昨天是星期六，她為了買「一袋五十日圓的蛋」，竟然跑到隔壁區的超市。

今天是週日，公司放假。繪里又可以不在乎時間地跑到遠方購物。

她花了大約半天時間，遠征到郊區剛落成的暢貨中心。往返一共花了三個小時，以比一般價位還便宜五千日圓，也就是一萬五千圓的金額，買了心愛品牌的洋裝。

「太好了，今天也賺到了。」

她並不打算穿上那件洋裝出門，只是看著衣服很滿足地微笑。

不過，這麼做真的有賺到嗎？

## 與其省小錢，倒不如投資自己

搭電車來回花了三個小時，只為了買件便宜五千日圓的洋裝。做這種事根本得不到任何好處。反而讓自己失去了重要的東西。那個重要的東西就是「時間」。

在本書裡我一再強調「時間就是金錢」。

車程來回需要三個小時的購物行為，根本是在浪費時間。

到隔壁區買一袋五十圓的蛋，到底要花費多少時間？

繪里如果有「時薪觀念」，絕對不會這麼做。

你應該是希望「財富自由」、「存款多」，才會閱讀這本書。

如果是這樣的話，與其節省眼前的數千圓，我反而希望你能做更有意義的事。

如果有三個小時，首先請你利用這些時間，吸收賺錢的必備知識。多看一本書，學習投資常識，或是參加跨業交流會，拓展創業時所需的人脈.....。你該做的事多到數不清。

通常，「雇員」階級的人，才會在意眼前省下的小錢。因為是薪水族，只領固定收入，就不會想到「把省小錢的時間拿去做別的事，將可以獲得更大收益。」

當你努力增加薪資以外的收入時，節約的定義也會跟著改變。



窮忙族拿時間換小錢，富閒族拿小錢換時間。

## 漏財習慣18 喜歡柏青哥或賽馬等賭博性遊戲

賭博贏錢的感覺，

確實讓人感到飄飄然，

但是，你可曾想過：

賭博真的可以賺錢的話，為何莊家還沒有破產？

「用不正當手法賺的錢留不住」是千真萬確的

我以前沉迷過賽馬和柏青哥。

曾經一天花三萬日圓打柏青哥。更嚴重的是賽馬，光是週末兩天，十萬圓一下子就化為烏有。

因為一心想贏，還曾花錢買了奇怪的「必勝情報」。因為是「必勝」，費用當然很高。現在想想，如果真的是必勝，那寫書的人自己應該忙著買馬票才是……

麻煩的是，賽馬輸了是家常便飯的事，但偶爾也會贏。我也曾經買了大爆冷門的號碼而中大獎，一次就賺了五十萬。

也因為這個緣故，讓我一直沉迷賭博而無法自拔。

什麼？那時候贏的五十萬圓跑哪去了嗎？

當然不可能存起來，也不可能拿去還債。我辦了「祝勝會」，跟一群朋友吃喝玩樂花光了。

這樣的行為完全印證了「用不正當手法賺的錢留不住」這句話。

一夜致富？世上沒有如此好康的事。

如果真能靠賭博賺錢，街上的柏青哥店或賽馬場都要破產了。因為賭博本來就是「莊家」在賺錢的遊戲。

在我下定決心「要成為財富自由的人」那天起，就戒賭了。

只要確實辦到，原本因賭博浪費的錢就可以全部存起來。再加上原先花在賭博的時間，拿來學習投資綽綽有餘。

這麼做讓我重新體會到，賭博真是件浪費時間和金錢的事。

## 投機財會因為投機再度失去

丹尼爾·卡尼曼（Daniel Kahneman）是二〇〇二年諾貝爾經濟學獎得主。他是位經濟學家，也是心理學家。事實上，他是以「行動經濟學」研究家而聞名，專門研究經濟學與心理學。

卡尼曼所提倡的「展望理論」（Prospect Theory）是非常值得參考的一門理論。在此針對其內容概略解釋。

假設你現在拿到了特別獎金三十萬圓。同事對你說：「如果你借我這筆錢，下星期我會加倍還你。」你會怎麼做？

大家應該都不會借出這筆錢吧？已經握在手中的獲利，應該會想確保這筆錢的存在。

相反的，如果你因為賭博輸得精光，遇到「下一場比賽如果投入三十萬圓的話，或許之前輸的都能贏回來」的狀況，又會如何抉擇？



這種情況下，你應該會抱持著可能會輸的風險再投入資本。因為已經賠錢了，就會期待「最後的重大勝負」。

我的說明相當簡略，但這就是展望理論的概念。

即使每場賭局的贏率相同，後者的情況會讓人很想再投入資金。人在獲利的時候會變得保守，想守住金錢；賠錢的時候就會想再賭一把。

因此，賭博賺來的錢，最後會因賭博而消失不見。比起守住獲利，因為更想要「贏多一點」，結果陷入泥沼而無法自拔。或是花錢在不需要的物品或玩樂上。想靠賭博致富，根本不可能。

而且，中途贏率愈高，愈會讓你沉迷。雖然賺到了錢，其實是在浪費時間。

比起無意識看電視的行為，賭博會浪費你更多的金錢和時間。相信我，沉迷賭博的人應該現在馬上戒賭。

不是減少賭博的次數，而是完全斷絕。

賭博和吸毒一樣，都會讓人上癮。如果沒有完全戒賭，又會故態復萌。

相反的，只要一次確實戒賭，就可以冷靜看待賭博這件事。不會像吸毒那樣，又被吸引而沉迷。

人生短暫，是不是該將金錢和時間用於更有意義的事物上面呢？

---



賭博賺來的錢，最後會因賭博而消失不見。

## 漏財習慣19 製造各種理由，就是不運動

「我太忙沒時間運動。」

「每天慢跑好累。」

「上健身中心很貴。」

比起擔心健康的壓力，實際動動身體容易實行多了。

做不好健康管理的人，就是沒有理財能力的人

說來慚愧，以前的我與運動完全無緣。那時候的我「零存款」，過著使用信用卡預借現金的地獄生活。

平日喝酒到通宵，週末則沉迷於賽馬和柏青哥，哪有時間運動。於是，體重數字一直增加，最胖的時候將近九十公斤。

如果有人想看我那時候的模樣，我可以公開照片證實。不過，照片實在不雅，誰看了都會不舒服，所以就不公開了。

總而言之，和現在的我相比，當時多了將近三十公斤。不難想像那時的我是多麼怕熱吧？

就算情況不像我那麼極端，應該也有許多人不太運動吧。

多數不運動的人並非討厭運動。而是以「太忙沒時間」為理由不運動。

根據我的經驗，在此想奉勸各位一件事。

首先要養成運動習慣，連自我健康管理都做不好的人，絕對存不了錢。

## 人變健康後，自然不再有壓力

大家都知道，在美國體型肥胖的人，會被認為是沒有前途的人。

因為大家認為「做不好健康管理的人，就是無法自我管理的人」。無法自我管理，會讓人覺得連工作也做不好。如此一來，前途自然暗淡。

事實上，美國職場的成功人士都勤於運動，而且定期運動。有了健康的身體，才有體力完成艱鉅的工作。

以前曾聽某位精神科診所醫生說過，定期運動的人不易累積壓力。

人沒有壓力，浪費的風險也會降低。這樣就不會為了抒解壓力而暴飲暴食或衝動購物。當然就能存到錢了。

寫到這裡，我想起了一件事。補習班的工作雖然充實忙碌，但生活畢竟不規律，壓力就在不知不覺間累積。證據就是，辭掉補習班講師的工作後，我的體重減至六十公斤。

辭了講師工作後，我不再為了抒解壓力而暴飲暴食，同時也開始存錢。

我不是要威脅你「每天慢跑」、「每天上健身中心」。像這種事，我自己也辦不到。我認為，為了健康花大錢，是本末倒置的事。

你可以嘗試每隔三天早起，提前一站下車走路到公司。這麼做就足以讓你心情改變。也可以不搭電梯，多走樓梯運動。

重要的是，注意自己的「健康」，為了維持健康，開始採取小小的行動。

如此一來，將來的獲益絕對不是只有健康而已。



定期運動的人不易累積壓力。

## 漏財習慣20 常吃速食或垃圾食物

漢堡、薯條、炸雞、汽水.....

把速食和垃圾食物當主食的你，

是否注意到體重計上的數字？

別讓直線上升的體重，拖累你的人生。

「吃速食較便宜」，根本是謬論

以前的我幾乎天天以速食或垃圾食物果腹。

之所以會這樣是有理由的。當時工作時間不規律，而且很忙，根本沒時間可以好好吃頓飯。而且經常工作到深夜，累積太多疲累感，就會很想吃甜食。

其實，我會選擇速食，原因就是「便宜」。

當時我的錢都花在酒錢、治裝費，還有賭博，餐飯總是排在最後。因此，當然是以便宜為優先選擇。

對當時的我而言，吃飯不過是填飽肚子的儀式罷了。

我不在乎食物的味覺或視覺。忙的時候速食是最佳選擇，兩三口

就解決了，而且也省荷包。當時還會在心裡吶喊「速食萬歲」。

但是，我現在明白了。

不注重飲食品質的人，通常沒有金錢概念。當然一輩子都不會變成有錢人。

## 飲食貧乏的人，心靈也會變得貧乏

速食這種食物，偶爾吃會覺得很美味。我不是叫你過著禁慾生活，偶爾吃點高油脂食物也無妨。

可是，如果把速食當成主食，一定會「出問題」。

很幸運的，之後我被半強迫地跳脫每天吃速食的生活。因為我要繼承父親的保險經紀公司。

因此，我才能告別不規律的忙碌、天天喝酒狂歡的生活。

可是，自從我接下保險經紀公司的業務後，有一段時間領的薪水比補習班講師時代少很多。當時我的薪水是三十萬日圓，必須用這些錢還卡債、應付生活支出。

當然不能胡亂揮霍。我都等晚上七點以後附近超市的「限時特賣」開跑才去購物，買一些降價的熟食料理。

最愛吃的「鮪魚生魚片」晚上七點後會打對折。我就買了鮪魚生魚片和一些熟食蔬菜當晚餐，不僅非常健康，也算豐盛，而且相當便宜。

白飯當然是自己煮的。

這麼做之後，我才察覺伙食費比以前每餐吃速食省多了。

速食或許真的「便宜」。但是能夠自己煮飯的話，就可以省下更多飲食費。如果自己會做些菜，飲食支出應該會更少。

而且，在超市看到各種食材時，很自然地會對「吃」產生興趣。

飲食觀也會產生很大的改變。

不僅可以減少伙食費，為了管理健康，還會考慮到營養的均衡，選擇適當的食材。

就這樣子，原本近九十公斤的體重，自然開始減輕。

體重變輕後，心情也跟著輕鬆。攝取營養均衡的美味食物，不可思議的，內心也會獲得滿足。

即使賺再多的錢，內心貧乏的話，就會成為「金錢的奴隸」。

飲食無趣的話，內心也會跟著貧乏。比起在飲食上花了多少錢，更重要的，是要關心自己所吃下的食物。

想要堂堂正正地存錢，首先要修正你的飲食生活。



不注重飲食品質的人，內心永遠無法獲得滿足。



## 漏財習慣21 只有健康檢查時才量體重

胖子不是一天造成的，

債務也不是一天累積的，

平時疏於管理，到時就會自食惡果。

體重與負債，兩者增加的過程極為相似。

期待「總有一天會變瘦」，將一事無成

在本書裡，提過好幾次以前我體重高達九十公斤的事。

儘管我已是超胖體型，當時卻只有健康檢查時才會量體重。現在回想，搞不好有段時間體重其實已經超過九十公斤，實在可怕。

雖然我不量體重，並不代表不知道自己是個「胖子」。我還沒有遲鈍到那個地步。

可是，危機感相當輕微。因為我是花了幾年的時間慢慢變胖，不知不覺間就習慣了自己肥胖的體型。

事實上，變胖也只是覺得身體動作稍微不敏捷，但體能還是不錯。當時我的內臟和雙腿、腰部承受了極大的負擔，卻沒有絲毫不適

的感覺。

所以我告訴自己「總有一天會變瘦吧？」完全不在乎自己的身材。

回顧當時，實在覺得丟臉。因為老是把「總有一天會……」掛嘴邊的人，將永遠一事無成。

## 建議採取「筆記減肥法」管理體重和金錢

體重增加與負債增加，兩者的過程極為相似。

負債不會突然就是一筆龐大金額。它會一點一滴累積，在幾年時間裡漸漸擴大，最後你也習慣了這樣的負債生活。

容我斬釘截鐵地說。

無法管好自己體重的人，就是沒有財務管理能力的人。

所有的自我管理能力皆與財務管理能力有所關聯。做不好體重管理的人，很可能跟我一樣陷入負債累累的地獄。

如果你想避免這般困境發生，希望你每天量體重。

最近紀錄體重的「筆記減肥法」相當熱門，如果你開始採取這個方法減肥，保證有益身心。每天量體重的話，一定可以在增胖一至二公斤的時候就發現自己變胖了。減重十公斤很辛苦，但如果減的是一至二公斤，那就簡單多了。

建議你同時進行財務管理。

每天不只記錄體重數字，也要「記錄」金錢流向。不須特地準備家計簿。只須準備一本筆記本，將每天拿到的帳單或收據貼在上面即可。

如此一來，每日財務支出狀況便可以一目瞭然。當你發現今天多

花了五百圓或一千圓，隔天自然就會節省支出。

希望你在債務茁壯之前開始自我管理，改造你的「體質」，轉型為儲蓄體質。

有關於記錄金錢流向的竅門，我將於第七章詳述。



懂得管理自己的瘦子，通常也懂得管好自己的錢包。

## 漏財習慣22 對部落格或社群網站不感興趣

「寫部落格，那是閒人才能做的事。」

「哪來的美國時間玩臉書。」

「每天忙得要命，都沒時間交朋友。」

埋怨工作忙碌沒時間交際的你，是否忽略了網路的力量？

不使用網路，如何拓展你的世界？

現在社群網站風行全球。不僅一般人著迷，從寫真偶像到總統，每個人都在PO文聊天。

二〇一〇年七月底，日本推特網站的使用人數超過一千萬人。在三個月前，使用人數只有五十二萬人，其成長速度真是驚人。

推特也製造了更多的邂逅機會。

初次見面的人除了交換彼此的手機號碼和電子信箱網址，還會詢問：「推特網站的帳號？」

但另一方面，也有不少人這麼想。

「上網聊天，那是閒人才會做的事。」

「我絕對不會上網聊天！」

「使用手機簡訊就夠了！」

（咦？怎麼還有人是這樣的想法？）

每當我聽到這些批評，都會打從心裡起哆嗦。

而且，這種現象不是只限於推特網站。

從已經取得市民權的部落格到「mixi」或「Meta」等社群網站，有不少人因為「成見」而不願利用。

這些從未使用過的人應該無法體會，透過這些網站可以與多少人取得聯繫，而且「心靈」和「荷包」又可以變得多麼充實富足吧？

社群網站的優點就是，不用花錢就可以建立許多「加油團」。

比方說，你在推特發表以下宣言。

「我要減肥！三個月內要瘦五公斤！」

你的網站好友馬上就會傳來「加油！」「我也在減肥，一起加油吧！」等的激勵留言。

如果你又在網路發表「今天做了五十下仰臥起坐」「這一週瘦了兩公斤！」等內容，網友感受到你的熱誠，為你加油的人就會愈來愈多。

或許還會收到「這個減肥方法有效」之類的有利資訊。

支持者愈多，就能擴展人脈和錢脈！

這樣的效應不僅反映於我的減肥計畫。在自修準備認證考試時，我也得到了許多鼓勵。決定成為作家時，也有網友支持我。

社群網站就是可以呼朋引伴，建立自己「粉絲團」的網站。

這些網友時而溫柔，時而嚴厲，為快要陷入失望深淵的你加油打氣。還會送來你最需要的「重要情報」。

聽起來雖然有點老生常談，但一個人是成不了大事的。

相反的，人只要獲得了支持，努力受到認同，力量就會不斷湧現。人類天生具備了這樣的特性。

因此，如果你定立了「希望現在進行的企畫案成功！」「我打算在一年內創業！」之類的目標，建議你善用社群網站，建立專屬的粉絲團。

容我單刀直入地說：「當粉絲團變多時，收入很有可能也會增加。」

舉我為例好了。透過六年前發行的電子報開始發送「IPO（Initial Public Offering） / （首次公開發行股票）投資相關知識」，是促使我開辦投資講座的契機。

當時並沒有部落格或推特網站，而是電子報的全盛時期。

而且，很少有投資者會發送IPO資訊。我的電子報馬上吸引了大約一千名讀者，也就是說成立了粉絲團。

電子報是免費發送，但是我卻因為口耳相傳而成名。聽過我名字的人當中，有人邀請我舉辦演講。演講當然有演講費可賺。

若說粉絲團造就今日的我，一點都不為過。

「不曉得該在推特聊什麼」的人，什麼話題都行，就從身邊的話題開始吧！

聊你的嗜好、喜歡的藝人或料理的事，全都可以。

社群網站不像電視或報紙那樣，只有被選中的人才能發表訊息，任何人都可以透過這個平台發表言論，絕對不是無趣的媒體工具。

當你有話想說時，隨時都可以上網聊天，而且話題不限。

更棒的是，社群網站沒有國度的限制，你可以馬上與身處某地的某人聯繫。想跟南美洲瓜地馬拉的美女做朋友，或認識有點壞壞的義

大利中年大叔，都沒問題。

即使一天只上網聊天一次，支持你的粉絲團也可能日益變多。你原先認為無聊的職場話題，搞不好會引起熱烈迴響，甚至創造出新商機。

沒親自試過就因為成見而討厭社群網站，真是太可惜了！為了你的將來，現在開始挑戰看看吧！一旦透過社群網站拓展人脈，你的財產應該也會變多。



不要忽略人脈所帶來的最神奇的複利力量。

## 第五章 讓你存不了錢的「人際關係」





## 漏財習慣**23** 安逸舒服的公司會妨礙成長

「現在的工作不是很滿意，但待起來還算舒服，先這樣吧。」

「等我討厭現在的公司，再想跳槽的事吧。」

「其實我不想一直待在這間公司，但捨不得現在的同事。」

覺得現在公司還OK的你，為何還是會對將來不安呢？

### 感情太好的同事會妨礙你成長

上班族對於職場，會有哪些怨言呢？

收入或待遇當然是預期的答案，也有許多人對於「人際關係」多所抱怨。

公司是以人為網絡所形成的組織。如果人際關係不佳，工作品質當然會跟著降低。

以前我待過的補習班，同事間的感情非常好。

加班後，大家一起去喝酒。假日也會一起去賽馬場。生活的大半時間都跟同事度過，非常舒適輕鬆。

可是，像當時的我一樣覺得「公司氣氛融洽舒適」的人可要提高

警覺。這樣的感覺，很可能是造成一個人存不了錢的陷阱。

人，如果沒有一定的自律能力，就會耽於享樂的生活。待起來覺得舒服的公司，可能會阻礙你的成長。

「儘管工作有所不滿，但同事間相處愉快，就忍耐不要跳槽了！」

「雖然想跳槽，但是和現在公司的同事相處很融洽。」

「等我討厭現在的公司，再想跳槽的事吧。」

如果你沉浸於那樣的「溫情」，將無法成長。

在我擔任補習班講師時的人際關係就如同大學社團，大家都很合得來。我們不是為了工作切磋競爭的夥伴關係，而是一起吃喝玩樂的親密關係。

## 多製造與外面世界接觸的機會

職場人際關係佳，當然是再好不過了。

但是，就算你與同事相處得再和樂，還是希望你能多與同事以外的人交流。瞭解外面的世界，你就能體會「社會是多麼廣大」「人生是多麼深奧」。

我辭掉補習班講師的工作，繼承父親的保險經紀公司後，才發現以前的自己是井底之蛙，眼界太淺。每天幾乎都要出席跨業交流會，也因而結識各式各樣的人。

譬如，曾因事業失敗而想要自殺的人，最後從谷底翻身，成就一番事業，現在年收高達三千萬圓。還有，外表看起來光鮮亮麗的空服員，原來曾與病魔打了一場硬戰，最後戰勝疾病重回工作崗位。

類似的例子不勝枚舉，我聽了太多的人生故事，也接觸到各式各樣的人生觀。每個故事都讓我有這樣的體會——「人類啊，所擁有的能

量遠比自己想像的大。」

當然，在吸收這些能量或知識的過程，也能夠讓自我成長。

每天都跟相同的人相處，絕對不會有驚喜的邂逅降臨。

此外，當我出版書籍，到全國各地演講後，我的人脈更寬廣了。

我認識了投資者、攝影師、編輯、醫師、格鬥家、造型師、占卜師、空服員、DJ……。

已經多到數不清了。

收入也隨著認識的人數變多而增加。我可以大聲地說，這麼多的邂逅讓我成長，才有今天的我。

我打從心裡感謝可以認識這麼多的貴人。

對了，之所以可以出版這本書，是因為某次出席跨業交流會時，坐在我隔壁的人剛好是出版界人士。

人生會因為某個偶遇而轉變。

你也要多認識新朋友，建立同事以外的人脈關係，才能讓自己成長。



眼界決定口袋的深度，你的能量將被各式的人生觀激發。

## 漏財習慣24 要記得換名片對象的臉

對於只交換過名片，

只知道姓名的人，

你會跟他洽談重要的生意嗎？

你能馬上想起手邊名片主人的臉孔嗎？

「狂發名片」是毫無意義的事！

如果想拓展同事以外的人脈關係，參加跨業交流會是個好方法。箇中好處，我已在前面的單元詳述過。

可是，人多的交際場合，存在著一個「人人易犯的陷阱」。那就是狂發名片。這麼做反而會縮小人脈。

曾經參加過跨業交流會的人，大概會覺得不可思議，想說：「奇怪？怎麼大家都忙著交換名片啊！」

能認識許多人當然是好事。既然參加了跨業交流會，如果還只跟固定的人士交往，就失去意義了。

但是，我希望各位記住一件事。

交換名片是「質」重於量。

因為我有過失敗的經驗，才會這麼說。

有段時間我積極地去認識許多人，希望可以打開洽商之門。當時的野心比一般人還要強烈。

我不斷參加各場的跨業交流會，為了能跟所有出席人士交換名片，跑遍整個會場。

因為忙著交換名片而四處走動，等交流會結束後，我都快要累倒了。

但是，這些努力最後幾乎都是徒勞無功。

當交流會結束時，我跟對方的關係也結束了，根本沒有製造出任何合作的機會。

## 傾聽對方說話有助建立信賴感

參加跨業交流會的行動本身並沒有錯。只是，跨業交流會並不是奧運會，如果「志在參加」，那就失去意義了。

當然也不是「能夠多發一張名片的人就是贏家」。

儘管如此，我剛開始參加跨業交流會時，卻只是一心一意地想「發名片」。

交換名片後，卻無法好好地跟名片主人交談。

還曾經忘了在宴會一開始就交換過名片的人的長相，等宴會進行一陣子後，又遞名片給對方，還說「初次見面」。

對方當然會不悅。我實在是太失態了！

想透過跨業交流會建立人脈，並如願洽商成功的話，一定得在很短的時間內建立「信賴關係」。

所謂的洽商，重點就是要賺錢。

對於只交換過名片，只知道姓名的人，你會跟他洽談重要的生意嗎？

只有知道對方是值得信賴的人，才會開始聊生意方面的話題。

交換名片是質重於量。勝負的關鍵不在於拿到的名片數量，而是能否贏得更多的「信賴」。

這個原則不僅適用於跨業交流會，平時交換名片或營業場合皆適用。

交換名片時，你有直視對方嗎？

必須多與對方交談，回家後寫信給對方打招呼，才可以想起他的長相和談話內容。

首要之務是，建立對方的信賴感。

能做到這些，你的新世界會自然而然地愈來愈寬廣。



人脈是靠信賴累積出來的，不是靠名片的數量。

## 漏財習慣25 只想接近現場的大人物不會成功

「只有接近大人物，才能抓住機會！」

即使覺得有些冒失，卻仍努力接近對方的你，

發現對方即使露出微笑，眼神卻很冷淡。

跟你一樣的人那麼多，他有什麼理由要對你另眼相看？

不懂得看人眼色的人不會成功

這是我參加故鄉工商協會所舉辦的跨業交流會時發生的事。出席的人士幾乎都是中小企業的老闆。當時的我一心一意想認識故鄉最知名企業的社長，也就是所謂的「交流會的中心人物」。

眼裡根本沒有其他出席者的存在，只想對現場最有權力的人獻殷勤。於是我排除萬難朝那位主角前進。終於推開人群，對著那位人物遞出名片。

「初次見面！我是田口智隆！我是保險經紀公司負責人！希望您務必蒞臨本公司！」

對方看到突然衝到眼前的我，一臉訝異。

那時候如果再說些討人喜歡的話就好了。但我一心只想著「發名片」，加上還有其他的重量級人物在場。所以我沒再說半句話，馬上朝著下一位目標飛奔過去。

當時出席交流會的人一定覺得我是個「討人厭的傢伙」吧！

## 從珍惜「身邊人」開始

當時我以為，只要認識交流會的大人物，就能透過大人物的提拔讓自己成功。於是就像緊緊跟在大鯊魚身旁的小鯊魚。眼光實在太短淺了，竟然有如此錯誤的想法。

出席這種場合，應該先跟周圍半徑一公尺範圍內的人交談，打好關係才對。

當你站在對方的立場想，就能明白這番話的道理。

在你身邊的人發現你不用正眼看他，只是一味巴結大人物，會做何感想？

「這小子，感覺很差。」

如果只是這樣就算了。可是，像這樣拚命發名片，並無法獲得身邊人的信賴。你只是發了許多張名片，卻無法獲得更深入的交往關係。

我從某個時期開始改變作風，首先努力與身邊的人積極溝通，盡量營造和樂融融的氣氛。沒想到竟然發生了令人驚奇的改變。

當交流會進行到最高潮的時候，透過已經熟識的身邊人介紹，我得以認識交流會裡的大人物。

雖然我沒有主動推銷自己，這位朋友卻代我說出心裡話，向那位大人物介紹我：「田口先生就是這麼有實力的人……」結果，即使是知名企業的社長，我也能順利建立人脈關係。



這個原則當然不只適用於跨業交流會，任何場合都行得通。

平常就要珍惜身邊人。當哪天你需要援助時，這些人自然會對你伸出援手。每天的用心可以創造小小的成功，總有一天這些小成功就會累積為大成就。



再龐大的人脈，也是從珍惜眼前人開始。

## 漏財習慣26 連點餐都沒意見的人學不了投資

「我都可以，隨便就好。」

「我也一樣。」

為了方便，你習慣這樣回答嗎？

有主見不是壞事，便宜行事反而可能壞了事。

老說「我也一樣」的人不值得信賴

在餐廳點菜時，會說「那麼，我也一樣」的人比想像中還多。當被問到：「要點什麼？」時，其實有很多人會回答「隨便」。

不過，如此回答的人可要多注意了。

你很可能會像我接下來介紹的故事主角，遭遇這般「悲慘」的情境。

故事主角是西田茂（三十歲，化名）。運動用品店店員。

阿茂是標準的草食男。他有個難以啟齒的紀錄——「已經五年沒交

女朋友了」。終於在一個月前.....他交到女朋友了！

今天是週日。阿茂與新女友約好要去看電影。

他比約定的時間早十分鐘抵達電影院。

約定的時間過了十五分鐘後，女友才跑著過來。「你等很久了吧？對不起~」面對一臉歉意的女友，阿茂很沒自信地笑了笑。

茂：「沒關係，我也是剛到而已。」

女友：「你想看哪部電影？」

茂：「我都可以。就看妳想看的。」

女友：「可是，你總有喜歡的類型吧？譬如動作片或喜劇片？」

茂：「不，看哪部電影都行。就由妳決定了。」

女友：「好吧.....」

經過一番討論，女朋友選了她喜歡的電影。那是一部好萊塢動作片，說真的，並不是阿茂喜歡的電影類型。

兩個小時後，兩人走出電影院。

女友一臉滿足，身旁的阿茂一臉沒自信地陪笑著。

剛好肚子餓了，兩人決定到義大利餐廳用餐。服務生過來點餐時，

女友：「我點日式森林蘑菇培根義大利麵。」

茂：「那麼，我也一樣。」

女友：「.....這樣啊！」

過了一會兒，義大利麵送來了。女友一臉不高興地開始吃起義大利麵。完全看不到看完電影後的興奮表情。

這次的點餐已經讓她的不滿達到「極限」了。

女友：「你很愛說『那麼，我也一樣』或『隨便』，簡直變成口

頭禪了。」

茂：「是的。每當我猶豫時，就會這麼說。」

女友：「真受不了……」

茂：「妳說什麼？」

女友：「我最討厭沒有主見的人了！」

女友站起身來，然後揚長而去。阿茂嘴巴張得好大，右手一直握著叉子，整個人呆坐在椅子上。

溫順的他甚至不曉得自己為何會被討厭……

## 跟屁蟲永遠存不了錢

你的情況又是如何呢？在點餐時，是不是也會說：「那麼，我也一樣。」或「隨便」呢？

如果你老是這麼回答，下場可能像阿茂一樣悲慘。更慘的是，你無法擁有「想要的未來」。

「那麼，我也一樣」或「隨便」這類的話，乍聽之下讓人覺得你是個懂得協調的人，但其實你是毫無主見的人。

「不過是普通的點餐行為，這麼說未免太誇張了……」

或許你是這麼想；不過，一旦這樣的「思考習慣」常態化，你很可能會將人生大事的選擇權都委託給別人。

比方說投資好了。

在投資世界裡，一旦市場出現小小的不安因素，大家就會拚命「賣出」，許多人看到這個景象慌了，也跟著賣出。這類型的人總是在大家紛紛「買進」後，才遲一步地跟著買進。

「買低賣高」本來就是投資獲利不變的法則。如果你老是跟著別人走，永遠無法實踐這個法則。

等大家都採取行動後才追著跑，即使有許多人跟你一樣這麼做，

你們也只能算是「反應最遲鈍的一群人」。

別人怎麼做，你就怎麼做。

看著別人的行動來下決定。

總而言之，「跟別人做同樣的事」，其實就是「你比別人慢了半拍」。機會當然因此溜走了。

採取不同於眾人的決定，才可以賺到錢。

因為「不同於眾人的行為」，等於「低競爭率」，成功率當然提高了。

當你面對任何事都能找出「自己的路」時，你與成功的距離自然更近了。

不過，並不是要你突然就做出重大決定。

希望你從小事開始練習，譬如點菜、假日租DVD等的身邊小事，來訓練你的「決斷力」。

不要跟著店裡的推薦菜單或電視特輯介紹隨波逐流，一定要憑自己的判斷來選擇。



決斷力是開啟成功理財之門的鑰匙。

## 漏財習慣27 別讓父母成為理財阻力

「不行啦，我爸媽不會答應我這麼做。」

總是對父母唯命是從的你，

有時會埋怨爸媽害你綁手綁腳無法大展身手。

其實，能夠綁住你的人，只有你自己。

### 許多人都有「理財」的煩惱

自從我出書後，接到許多讀者的電子郵件或明信片，提出各種諮詢問題。

主要內容多與「理財」有關，但也有人問些微不足道的問題。

A：「我快要破產了，請您教我靠股票一夕翻身的方法！請您一定要救救我！」

田口：「你覺得這麼做好嗎？股票不是賭博。你應該先處理債務才對。」

B：「總之，我是個窮光蛋！我想在一年裡存到一千萬，該怎麼做

才能達到目標？」

田口：「要在一年內馬上存到一千萬圓，恐怕辦不到。首先你應該重新審視金錢流向，想想如何創造薪水以外的第二份收入。」

C：「我想馬上辭去工作，靠投資賺錢。存款多少嗎？存款是零，這樣行得通嗎？」

田口：「行不通！你要先存到『本金』，才能談投資！」

我自認為已經盡量冷靜有禮地回答讀者的問題。

有一天，又收到某位讀者的電子郵件。

「我沒有存款，該怎麼辦才好？」

「又來了……」雖然我在心裡嘆氣，還是回了信。「我不瞭解你現在的詳細情況，無法給你任何建議。」然後他又回信給我：「我想跟您面對面商談。」

我現在並沒有提供個人投資理財諮詢的服務。對於所有的面談，也一律拒絕。

可是不曉得為什麼，就是放不下這位讀者。

所以我指定了時間和地點，打算與這位讀者見面。

十年來一直是「月領三萬日圓」的模範員工

我比約定時間提早五分鐘抵達咖啡店，走進店裡的當下，與坐在入口附近的一位青年四目相對。

他立刻轉移視線，但馬上又一臉難為情地望著我，有點不知所措地向我打招呼。

「您是田口老師嗎？那個，我是高木。讓您特地跑一趟，真是過意不去……」

當我走到座位旁，高木趕緊站起來，對我深深一鞠躬。

（應該是位彬彬有禮的好青年吧？）

我心裡這麼想著，將他從頭到腳打量一番。

年紀應該是二十七、八歲。穿著一件藍色格紋法蘭絨襯衫，搭配駝色斜紋棉長褲。身高約是一百七十五公分。

身材纖瘦，膚色白皙，感覺有點弱不禁風。不過，髮型卻是工匠式的「平頭」，與他的外表格格不入。

當我坐下來，他還是一樣地慌張失措。

在咖啡送來前的等待時間，我先開了口。

田口：「對了，你是因為存不到錢，感到困擾嗎？」

高木：「啊，是的……」

田口：「你的職業是？」

高木：「我在餐廳上班。」

田口：「喔，這是很好的工作呢！在這個時代，能擁有一技之長很吃香。」

高木：「啊，真的嗎？」

田口：「當然是真的。對了，薪水多少？」

高木：「因為我還是學徒，所以……」

田口：「啊，那麼你是剛入行的廚師了？」

高木：「不，不是那樣。我高中畢業後就在這一行打滾，已經十年了。」

田口：「咦！那你不就是資深廚師？可是，怎麼說還是學徒呢？」

高木：「嗯……。是的。」

田口：「容我問些私人問題……。你為何當了這麼久的學徒



呢？」

高木：「其實，我工作的餐廳老闆正是我的雙親。」

田口：「原來如此，你在父母的店裡工作。要成為獨當一面的廚師，確實需要滿長的時間磨練。那麼，你的薪水多少？」

高木：「我的月薪是三萬日圓。」

田口：「什麼？」

高木：「是的，就是三萬日圓。」

田口：「這是一個月的薪水？」

高木：「沒錯。我現在每個月存五千日圓，但是實在存不到錢。」

田口：「這樣啊！月薪三萬日圓……。可是，你還能存錢，很棒呢！」

高木：「我該如何做？才能夠存到更多的錢？」

田口：「首先，你一定要提高薪水。薪水只有三萬日圓的話，就算想存錢也辦不到。你也工作十年了，跟令尊商量一下，請他幫你加薪。這是第一步。到目前為止，你曾經跟令尊商量過嗎？」

高木：「我們從未談過關於薪水的事。」

田口：「一次也沒有？」

高木：「是。」

田口：「為什麼？」

高木：「我覺得父親一定不會答應，而且談那種事也很麻煩……。所以就『算了吧』。」

田口：「這樣子不行啦！請你今天回家立刻找令尊商量。如果他不願意幫你加薪，到別家店工作也行。反正你是有經驗的廚師，不怕找不到工作。你可以辦到吧？」

高木：「啊，是……。我會跟父親溝通看看……」

我看了時間，諮詢時間約是二十分鐘。

在道別的時候，他遞給我裡頭裝了一萬日圓的信封。他低頭鞠躬說：「請您務必收下。」可是，我將信封退還給他，趕忙離開那間咖啡店。

我怎麼可以收他的錢。

一萬日圓可是他三分之一的薪水呢！

## 親子關係是人生中最重要的人際關係

從這個故事，我獲得兩項啟發。

第一個就是，想存錢的話，一定要擁有「努力一點就可以存到錢的收入」。

高木先生住在家裡，不須支付父母房租或餐費，但是薪水只有三萬日圓，實在很微薄。就算他如何節省，還是存不到錢。可是，他卻能每個月存五千，真是奇蹟。

即使你的情況不像高木先生這麼糟，如果薪水很低，我建議你最好想辦法賺得第二份收入或換工作，一定要讓薪水變多。

如果收入太少，根本無法讓本金變多。總之，就是永遠存不到錢。

第二個問題點是，對雙親唯命是從。

在孩童成長為成人的階段，親子關係可以說是我們人生中所面臨的第一個「人際關係」。這個階段的人際關係是否順利，會影響往後的人生。

連我繼承家裡的保險經紀公司時，也經常頂撞父親。

但是，因為這樣我們兩人才可以經常溝通，從爭執中磨合，儘管花費很長的時間才贏得父親的認同，我也因此變得更有自信。

像高木先生那樣，甘願每個月只領三萬日圓，還能工作十年的例子，應該是少之又少。

如果高木先生不怕與雙親起摩擦，勇於溝通的話，就可以更早為自己加薪。因為他即使只有三萬日圓的薪水，還能每個月存五千。如果薪水跟一般人一樣，一定能存到更多的錢。

聽雙親的話當然很重要。可是，老是對雙親言聽計從，恐怕無法真正獨立。誠懇地與雙親溝通，建立新的親子關係也很重要。各位，覺得如何呢？



想存錢，除了努力，也要為自己爭取權益。

## 漏財習慣28 總是記不住別人的名字

「陳先生您好。」

「抱歉，我姓王。」

「不好意思，一時口誤。哈哈。」

不將別人放在心上，又怎能期望別人把你放在眼裡？

### 「名字＋問候」是鋼鐵王的成功關鍵

有些人老是會叫錯別人的名字，不然就是記不住別人的名字。

他們叫錯名字時，會很不好意思地鞠躬致歉。

「我的記性不好……」

其實，這句話不過是藉口罷了。

如果有人對你說：「現在開始，我會講出十位數。請記下來。如果能一字不差正確複誦，就可以得到一億圓獎金。」你一定會拚命記住。

記不住別人的名字，是因為你沒有想記住的那份意願。

為何我會提到這個話題？因為我發現，能存錢的人記名字的能力都很強。

據說，知名的美國鋼鐵大王安德魯·卡內基（Andrew Carnegie）只要聽過一次別人的名字，一定當場牢牢記住。

他不只記住所有生意夥伴的名字，連家裡的幫傭、家庭教師的名字都記得一清二楚。聽說他每天早上都是「嗨，○○先生早！今天也請多多關照！」，直呼對方名字打招呼。

幫傭聽到主人叫自己的名字，當然心花怒放。

高不可攀的大富豪竟然記住自己的名字，還跟自己打招呼，這是多麼榮幸的事。這時候幫傭心裡一定是這麼想的：「為了卡內基先生，我一定要努力工作！」

或許因為這樣的作風，卡內基才能贏得全球人士的尊重，成為一代富豪。

事實上，叫出對方名字的行為可以發揮莫大的心理作用。

當別人叫自己的名字時，我們會認為：「我在對方心目中是有分量的。」

任何人知道自己被認同，都會非常高興。對於認同自己的那個人，自然而然地會有「能不能為他做些什麼」的想法。

只要記住名字稱呼對方，大家都會變成你的朋友。

## 記住別人名字是強化貴人運的捷徑

我聽了卡內基的故事後，也開始努力記住別人的名字。

其實，在剛接管保險經紀公司業務的時候，總是無法將每天見面的客戶長相和名字兜在一起。還曾經因為把田中先生叫成「中田先生！」，而錯失簽約的機會。

所以，我一直在錯誤中學習，希望能找到記住名字的好方法。

最有效的方法就是在交談時，一直稱呼對方的名字。

交換名片時，就說「能認識××先生，這是我的榮幸。」「請問，××先生的職業是……」「我希望最近能有機會再見××先生一面。」總之，就是要製造機會喊出對方的名字。

這是記住對方名字最有效的方法。而且在交談時不斷稱呼名字，對方也會覺得很有親切感。

記住別人的名字，也可以壯大你的「加油團」陣容。

自從我記住對方的名字後，彼此的交談變得很順利，業務也能成功達成。

想成功的話，絕對需要別人的協助。

光是記住名字就能讓人生變順遂，世上恐怕找不到比這個更省錢、更簡便的方法了。

為了下一次的見面，建議你先將對方的特徵記錄在名片角落。

「個頭矮胖，像哆啦A夢的體型。」

「紅色領帶讓人印象深刻。」

這麼做的話，就可以留下更鮮明的記憶。下次遇到對方時，如果你說：「之前你好像打了紅色領帶。」交談一定會很順利。



認同別人，是得到他人認同的最佳捷徑。

## 第六章 整理力等於理財力



## 漏財習慣29 你的檔案是否塞爆電腦桌面？

你的電腦桌面，現在看得到背景圖案嗎？

「別擔心，所有事情我都記在腦袋裡了。」

別忘了，電腦是靠人腦操作的。

你的電腦桌面，正是你腦袋裡思路的縮影。

常用電腦的人，不代表擅長整理？

最近在咖啡店常會看見拿著小型筆記型電腦，隨時隨地都在工作的「游牧工作者」（Nomad Worker）。對於平常不會拿著筆記型電腦四處奔走的我而言，這些人非常特別。

不曉得為什麼，我覺得這樣的人好酷。

可以邊喝咖啡，還能單手俐落地敲打鍵盤。

如果手機響了，他們會用肩膀夾手機，雙手繼續敲鍵盤。還能跟手機另一端的人交談：「是的，關於那件事。如果可以的話，我現在馬上送提案書過去。」

我真的很崇拜這樣的人。



每當我在咖啡店看見動作俐落打電腦的人，不管對方是男性或女性，我都會盡量選擇附近的座位。然後觀察對方的工作情況。

啊！說到這裡，搞不好會有讀者以為我是變態。在此聲明，我絕對不是偷窺狂。只是很羨慕遊牧工作者的工作態度。

可是，也曾遇過讓我失望的例子。因為我看到對方的電腦桌面被檔案塞爆了。

根據我過往的經驗，電腦桌面塞滿檔案的人通常就是「存不了錢的人」。

## 「做事敏捷卻不擅整理」的男子的悲劇

我的女性友人K小姐剛到保險經紀公司任職時，在研修中心認識了工作能力很強的男性保險外務員A先生。

我與A先生只見過幾次面。他的簽約件數經常是第一，還是位帥哥。深得客戶信賴，也是同事眼裡的英雄人物。

A先生非常照顧剛進入這一行的K小姐。他告訴她：「有任何不懂的地方，可以問我。」還說：「我覺得這個資料值得參考，妳最好看一下。」經常使用電子郵件傳送資料給K小姐。

K小姐好像也對A先生頗有好感。

女同事們只要一談起A先生，就會眉開眼笑地說：「A先生能力好，個性又體貼，真是完美男人！」

可是，有一天糗事發生了。A先生和往常一樣，打算寄資料給K小姐參考，寄出的資料檔竟然是性感大姊姊的全裸影像檔。

「因為電腦桌面的檔案太多了，才會搞錯寄了裸女影像檔給妳。」

雖然A先生做了這樣的辯解，但為時已晚。

這是何等失態的事啊！

記得當時我一邊回想著A先生的電腦桌面，語帶同情地說：「他的電腦桌面確實塞滿資料。」

不用說，K小姐對於A先生的美好幻想，就在一夕間破滅了。

後來大家好像都在抨擊A先生，過沒多久他被調到地方的分公司。根據八卦消息，公司是以「錯將客戶個人資料外洩」的理由，下達調職命令。

這是A先生的故事。也許他又像誤傳裸女影像檔那樣，搞錯文件，將重要的個人資料檔案外洩.....

## 電腦桌面象徵主人的頭腦內容

請你現在馬上檢查自己的電腦桌面。

是不是檔案已經多到看不清楚桌布圖案了呢？

是否有一堆檔案雜亂無章地塞滿整個桌面？

當你想找資料時，是不是要從頭到尾一個個看，才能找到資料呢？

如果是這樣的情況，小心A先生的故事在你身上重演。

電腦桌面確實是個方便的場所。

建立資料檔後，可以「先」擺在桌面。當桌面資料檔只有三、四個，要搜尋時自然是一目瞭然。

但是，當資料檔增加到十個或二十個，光是找出想要的資料檔，就得花不少的時間。如果沒有依資料夾種類歸檔整理，當你想要某份資料時，就無法馬上打開檔案，工作也無法順利進行。更有可能哪天犯下無法挽救的失誤。

電腦桌面塞滿資料檔的人，他的腦袋一定也是亂七八糟。

為了不跟A先生犯一樣的錯誤，在整理電腦桌面的同時，也要清理你的腦袋。如此一來，工作自然會順利進行，贏得他人信賴，還能加薪存到錢。

看到這裡，如果你的反應是「真麻煩」，這一生將永遠無法與錢結緣。即使這樣，你也無所謂嗎？

在此介紹幾招整理電腦桌面的訣竅。

首先要製造電腦桌面以外的「儲存場所」。

如果是Windows，本來就有「我的文件」等資料夾。除了這些，你也可以自己製造專用資料夾。總之，「檔案一定要存檔在這些資料夾」。

整理過後，桌面只會剩下「捷徑」（Shortcut）。

電腦桌面不是擺放檔案的場所，它只是方便你打開檔案的連結工具擺放場所。若是Mac，稱呼這個功能為「建模」（Alias）。

首先，建立連結各資料夾的捷徑。只有使用率高的檔案需要另外建立捷徑。

還有，儲存檔案時，一定要做好「資料夾分類」。

同一個企畫案的檔案可以儲存於相同的資料夾。這樣就可以大幅縮減搜尋檔案的時間。大致上來說，不擅長整理的人，根本從未想過要將資料夾分類。

接下來，就是依你自己的風格來建立「檔案名稱」。

不論Windows或Mac，基本上檔案名稱是依筆畫順序排列。只要在建立檔名時花點心思，就能讓畫面一目瞭然。

我認識的某個朋友，建立檔名的原則是前半部為企畫名稱，後半

部則是與內容有關的文字。譬如，「Z公司Project\_估價表.doc」、「Z公司Project\_估價表.xls」。

如此一來，只要看到檔名，就可以馬上知道是何內容。



管好自己的大腦，才能管好自己的錢。

## 漏財習慣30 總是捨不得丟棄身邊物嗎？

冰箱塞滿疑似過期的調味料，

塞爆書櫃的書，想再讀一次的不到十分之一，

捨不得丟掉花了大錢購買、現在卻沒在穿的過時衣服，

你的日常空間，正被這些食之無味棄之可惜的「雞肋」侵蝕。

### 「丟棄」與「儲蓄」的不可思議關係

在我終於可以只靠投資獲利過活的過程中，察覺到了某個有趣的法則。

我發現「丟棄不用物品」的行為與「儲蓄」有著密切關係。

在我「零存款」「負債累累」的時期，房間裡堆滿了「物品」。

衣櫥裡掛了好幾套名牌西裝，T恤和襯衫更是多到數不清。色彩鮮豔、頗有小混混味道的花領帶超過五十條，腰帶超過十條，鞋子和帆布鞋幾乎塞爆整個鞋櫃……。

打開抽屜，裡面塞滿了筆。也有很多的贈品原子筆。因為實在太多了，就算看到原子筆上面印刷的公司名字，也不曉得這間公司在做

什麼生意。

洗臉台擺滿了男性化妝品的試用品。冰箱也塞滿食物。光是調味料架，就擠滿了和風、法式、義大利式、中式等各種調味罐。

更誇張的是，書櫃的書超過一千本。旁邊擺滿了塞不進書櫃的書，堆得像座小山。情況已經嚴重到快要雪崩了。

以前我的房間可以說是「毫無立足之地」。

儘管如此，背著一身債的我還是從未有過「丟棄」的念頭。

「也許有一天會用到。」

我一直這樣告訴自己。而且，還毫無反省地拚命刷卡購物。東西愈多，債務也愈多。

住在這樣的房間，當然不可能有愉快的心情。

即便如此，我還是不准別人幫我整理。

連女朋友想特地幫我整理，我也拒絕：「請不要碰我的東西！妳幫我整理好了，我會找不到。」兩人還因此起了爭執。

其實我早就不曉得哪個東西是擺在什麼地方。

結果，試著自己動手「整理」時，卻因為捨不得丟掉，只是將所有東西塞進早已擠爆的衣櫥裡，只求眼前乾淨。

努力確實值得，至少看起來整齊又美觀，女朋友也很高興。

然而，一星期後——

我的房間又恢復「毫無立足之地」的原貌。看到這番景象的女朋友，當然是氣炸了……

「重新排列」和「整理整頓」是兩回事

所謂的整理，並不是排列整齊。而是整理自己「需要的物品」，

要用的時候馬上就能找到。

因此，首先你必須辨別哪些是「不要的東西」，然後全部丟掉。

不丟東西，就無法進入整理整頓的階段。如果你老是捨不得丟東西，那你絕對缺乏辨識能力。

為了培養辨識能力，首先你要面對自己，重新審視眼前的狀況。

我的情況，就是面對自己「負債累累」的現況。

為了還錢、存錢，我搬到朋友以低價租給我的房子。利用這次搬家機會，將不會用到的名牌西裝、鞋子等物品全部上網拍賣。

以前堆在地上滿滿的書，也全部賣給附近的二手書店。新居雖然只有八疊大，卻覺得空間很寬敞。

我當然沒有再買新東西，只顧著要趕快還清欠債。

隨著時間的經過，我的房間越來越乾淨，債務金額也隨著房間的乾淨程度遞減。當我還清所有債務時，存款額也確實提高了。

有人可能會說「待在凌亂的環境比較安心」。

不過，這根本是在逃避現實。因為你不想面對整理過後，呈現在眼前的「事實」。

當初房間髒亂的時候，我也一直對負債的事實視而不見。

通常一年之內不會用到的東西，往後數十年也不會用到的可能性很高。就算會用到，也只是一次或兩次而已。

這時候，就大方地丟棄吧！像我一樣把東西上網拍賣，不僅達到整理效果，又能有進帳，真是一舉兩得。



打造嶄新人生的第一步，就是周遭物品的「斷捨離」。



## 漏財習慣**31** 有每次都買相同的商品的習慣

書店隨手翻閱的雜誌，買回家卻很少翻開看，

同種類的衣服塞滿衣櫥，常穿的就只有那幾件，

最可怕的是，買回家才發現其實家裡已經有同樣的東西。

好不容易賺來的錢，就在這些無意義的消費上流失了。

等到察覺時，衣櫥裡竟有六件**UNIQLO**毛衣.....

在我負債累累的時期，有個老愛買相同商品的壞習慣。

「我要買這個。」

「剛好用完了。」

「我沒有這個東西。」

基於這些理由將東西買回家後，才發現家裡已有相同花色的衣服、文具或食材，這種事屢見不鮮。

譬如**UNIQLO**毛衣，等我察覺時，才發現同樣款式買了六件。我忘記去年買過了，到了冬天又會再買一件。

有藍色、紅色、米黃色、橘色、黑色和白色.....

連我都覺得自己無藥可救，已經可以在家裡辦一場「個人服裝秀」。真是典型的浪費狂！

你是不是也有類似的經驗？

到書店就拿起漫畫或最新出刊的雜誌，然後拚命翻頁，看起來似乎有在閱讀，又像是隨手翻翻。

你最後還是買了那本書，可是卻未再翻閱，那本書就一直擺在家裡.....

這種行為當然是浪費的象徵。不只浪費錢，更可怕的是「記不得自己是否買過」的購物方式。

如果你不想成為暴殄天物的人，絕對不要養成那樣的購物習慣。

## 只保留「常用物品」就夠了

之所以老是買相同的東西，是因為你不清楚自己擁有了哪些東西，也就是無法掌握自己的財產狀況。當然就不曉得該如何「整理」。

我在前面已提過，首先將全部物品依「需要」和「不需要」做分類。不需要的就要乾脆地予以處分，需要的則妥善收納。

以我為例，每一季的衣服只須保留數件就夠了。

或許你會說因為我是男人，不需要太多衣服。可是，只要有幾件不同款式的單品，就可以互相搭配，維持整齊的儀容。

你或許有好幾十件衣服，但是常穿的「日常服」應該就是那幾件吧？

其他「不常亮相的衣服」，最後不過是衣櫥的儲藏品罷了。

基本上一件物品是否有用，與「功能性」有著密切關係。確定毫無功能的物品，就算留在身邊也不會用到。

請你審視自己的房間。

比方說餐具櫃。好好觀察櫃裡的餐具，想想每個餐具的功能。是否所有餐具都有其用處？

自己的餐具、客人的餐具、湯鉢、麵鉢、炒菜盤、生魚片盤子、取生魚片用的小碟子、冷飲用餐具、熱飲用餐具……。

能夠讓你馬上想起功用的餐具，就是有用的物品。以後這些餐具也會經常亮相。

可是，實在想不出有何功用的餐具就是不用的物品。因為以後再也不會用到，就趁這次的整理機會讓它們永遠退休吧！

只留下常用的物品，萬一壞了或遺失，便可以馬上發現。就像衛生紙或洗碗精用完時，你會告訴自己「明天下班時順便去補貨吧」。

這個方法不只限於餐具。衣服、鞋子、日常用品，甚至廚房調味料都適用。

當你以這樣的態度生活，「記不得自己是否已買過」的購物行為一定不會再出現。



清楚知道身旁物品功能的人，才能掌握金錢的流向。

## 漏財習慣**32** 緊急的時候卻找不到能派上用場的名片

勤跑客戶拿到了堆積如山的名片，

「等哪天有空時，再一次好好整理吧。」

你經常抱著這種想法嗎？

「改天再做」的想法，會讓你錯失重要的商機。

丟了名片，等於失去了「未來客戶」

松田俊夫（三十二歲，單身）是汽車經銷商業務員。他是「標準胖子」的體型，即使冬天在外面跑客戶，還是會汗水淋漓。

時間是傍晚六點。拜訪完客戶的俊夫頂著一身汗回到了營業處。他還有工作待做。必須寫問候信給曾拜訪並交換過名片的客戶。本來拿到名片就應該立刻寄出問候信。但是，俊夫卻一拖再拖。慢郎中的他今天終於有了「回寄問候信」的意願。

但是，當他拿起辦公桌上捆成一束的名片時，頓時露出困擾的表情。

「奇怪？怎麼會這樣？這張名片怎麼這麼舊……」

幾天前，俊夫不小心把那捆名片弄掉在地上。這一掉也把名片順序弄亂了。

「討厭，這樣就不曉得哪些人該寄問候函了！」

俊夫搖晃著肥胖的身體，不甘願地一邊嘆氣，一邊檢查每張名片。那捆名片起碼有一百張。

俊夫憑著回憶，選出需要寄問候函的名片，一轉眼已是晚上八點。

「肚子好餓，明天再寄問候函好了！」

說完，俊夫將已經選好的二十張名片再放回那疊名片上。然後起身，離開了辦公室……

這樣的俊夫將會失去幾位「未來客戶」呢？

在商場上，名片當然是不可或缺的工具。不會整理名片的人會在必要的時候無法與重要人物取得聯繫，於是喪失了商機。也就是失去了讓存款增加的機會。

請容我再問一次，你會如何整理已到手的名片？

依業種分類收納於名片夾？

還是依筆劃順序擺在名片盒裡？

或是歸檔在方便的轉動型名片盒？

抑或跟俊夫一樣，使用橡皮筋捆成一束？

哪個方法都行。決定你喜歡的名片分類法，將名片妥善分類，以便需要的時候可以馬上取出那位人士的名片。

做好名片管理，要用時才能立即派上用場

我每個月透過演講、研習會、讀書會認識了許多人，也拿到許多

名片。每個月認識的人約有一百人。

如果使用名片盒保管，一定很費事。

所以我先用橡皮筋將拿到的名片捆起來，再於上面貼著「日期便箋」，譬如「二〇一〇年十一月」。

還會在每張名片背後註明收到名片的日期和地點。如此一來，就算名片一大捆，也可以馬上重新分類。我在前面提過，會在名片背面記下「主人的特徵」。

這個備註作業如果等到累積好幾十張名片才做，當然很辛苦。不過，若能在每次拿到名片時就進行，根本花不了多少時間。

如果你凡事都是「堆積匯集後再整理」的話，註定會失敗。養成每天一點一滴處理的習慣，非常重要。

在分類名片的時候，自然會挑出「約好下次再見面的人」，這時候就將這張名片歸檔於名片夾裡。我是依「出版」「股票」「研習會」等類別來歸檔名片。

未被歸檔在名片夾裡的名片，就是沒有約定再見面的人的名片，則使用橡皮筋捆好，擺進紙箱保管。

紙箱裡的名片我會先保管兩年，確定不會用到，就將這些名片處分掉。名片屬於個人情資，我會先剪碎再丟掉。

「身邊只放必需物品。」

「用不到的物品就要丟掉。」

當你養成這個簡單的習慣，工作整理能力、家事整理能力都會跟著提升。現在的你有遵守這個原則嗎？



機會是不等人的，隨時做好準備的人，才能緊緊抓住機會。

## 第七章 財務管理的關鍵





## 漏財習慣**33** 別把公司薪水當作是唯一的收入來源

「投資？景氣不好，能保住工作就要偷笑了。」

「創業？上班族哪來的資金跟時間？」

因為害怕風險不敢有「非分之想」，

你有自信將來能靠公司的薪水養老嗎？

只仰賴薪水，你的人生將被公司綁架！

除了公司的薪水所得，你還有其他收入管道嗎？

如果沒有其他收入管道，你將永遠被公司綁架。就算對公司不滿，也不敢離職，財富永遠無法自由。

只領公司的死薪水，能存多少錢大家心裡有數。

我實在很不想扯到景氣太壞的話題；不過，你現在的薪水和獎金應該是持平，有時候甚至是減少的狀況吧？

不論薪資或獎金，未來調漲的機會相當渺茫。

在如此惡劣的環境下，如果希望財富自由，方法就只有創造「多

重」收入管道。

即使你的公司禁止兼差，就算本業再忙，還是可以增加收入管道！

就從不會妨礙本業，而且門檻低的類型下手。

譬如，試著將不用的身邊物上網拍賣。這是讓你擁有不錯業外收入的第一步。

「現在進軍網拍市場，會不會太遲了？」

或許你會這麼想，但可別瞧不起網拍。尤其是「雅虎拍賣」，有人只靠這個網站就賺了不少錢，許多人利用這個管道謀生。

當我立下「經濟獨立」的目標後，便順手將不用的東西賣掉。

不穿的衣服當然要賣掉，連CD、DVD、股東優待券、以前蒐集的紀念票、紀念郵票、不用的輪胎也上網拍賣。有些東西被不斷加價，最後以意想不到的好價錢賣出。

如果你「從未利用雅虎網拍賣東西」，不妨嘗試自己拿個東西上網拍賣吧！

有過經驗後，你就能瞭解網拍系統，也可以查知哪種商品的銷路佳。

即使是小型副業，跨出第一步最重要

也可以嘗試投資股票。你可以創造「股利」這項副收入。如果購買的金融商品種類多，副收入也會跟著變多。

但是別忘了，投資絕對伴隨風險。不過，如果你是「長期持有」，應該能建立相當穩定的副收入來源。關於這項投資工具，我將於下一個單元詳談。

「電子報」是讓我創造多元副收入管道的契機。就如前面所言，我將投資IPO的相關知識寄給讀者。電子報是免費訂閱，但透過讀者們

口耳相傳，讓我有了演講的機會。

仔細回想，之所以能夠出書，就是有人看了我發行的電子報邀我出書。

現在光靠資產所衍生的獲利收入，就可以過著無憂的生活。

我並非特別人物。只要懂得掌握現況，努力吸收理財知識，並付諸行動，機會就會降臨在你身上。

我有位熱愛攝影的朋友將自己所拍的照片登在網路販賣，一張照片的售價高達數千圓。

因為反應很好，最高一個月可以有好幾萬圓的進帳。

你應該也有能成為「副收入種子」的潛質。請務必找出來。

不過，在便利商店打工的單純勞動工作不在此列。這份兼差的收入跟領薪水一樣，沒有任何發展性。

必須找出透過販賣創意或專業知識賺取副收入的方法。就算一開始收入微薄，只要持續嘗試學習，大筆進帳的那一天絕對會到來。

能存到錢的人就是願意按部就班、腳踏實地努力的人。

當你有了額外收入進帳，便能以加速度累積存款。我深刻覺得，收入多元化就是「擁有財富自由的捷徑」。



創造自己的額外收入，別讓死薪水綁住你的人生！

## 漏財習慣**34** 害怕「投資會賠錢」的想法永遠賺不了錢

「○○就是因為股票虧了一大筆錢！」

「與其把錢拿去投資，還是放在銀行裡比較安心。」

沒錯，投資確實伴隨著風險。

為何有錢人還是異口同聲說：「投資是致富的不二法門」呢？

### 投資就是買資產

每當我宣傳投資的好處時，多數人會有以下的反應。

「我對投資也有興趣，但很怕因投資而大賠錢。」

「投資全靠運氣。跟賭博沒兩樣。」

「也有人透過投資做壞事，我對投資沒啥好感。」

我懂大家的心情。箇中的苦處我完全能體會。

在我年輕時也認為「投資就是賭博」。

當時我對投資毫無興趣，看著熱愛投資的父親，經常以懷疑的語氣問他：「投資那種東西到底哪裡有趣呢？」

然而，在我遇見了一本書後，想法有了一百八十度大改變。

這本書就是暢銷書《富爸爸，窮爸爸》（*Poor Dad, Rich Dad*）。（羅伯特·清崎（Robert T.Kiyosaki）、莎朗·萊希特（Sharen L. Lechter）著、繁體中文版由高寶出版社出版）

這本書以外行人都看得懂的淺顯語言解釋「致富之道」。應該有許多人都讀過這本著作。

書中「資產就是能把錢放進口袋裡的東西，負債就是把錢從你口袋取走的東西。」「如果你想變成富有，只要不斷『買入資產』就行了」等幾句話，讓我恍然大悟。

所謂資產是指股票或不動產之類，「放著不管也會生錢」的東西。即使時勢變動，即使你沒有犧牲自己付出勞力，資產依舊能為你製造收入。

可是許多人很惶恐，而且以為「購買資產＝投資」。因為一旦投資失敗，就有失去財產的危險。

不過，《富爸爸，窮爸爸》有這麼一段能讓你掃除恐懼的內容。

「投資不會讓人陷入危險。理財知識不足才會讓人陷入危險。」

換言之，只要積極吸收理財相關知識，就可以大幅降低賠錢的投資風險。

## 投資知識愈豐富，風險愈低

為了讓大家稍感放心，我也接觸了可以降低風險的投資方法。比方說，「美元成本平均法」（Dollar Cost Averaging）。

大家都知道，股價是每日波動。一月市價一股值五百日圓的A公司股票，到了二月可能變成四百日圓。

假設你每個月的投資本金是五萬日圓。

採用美元成本平均法來投資的話，你持續以五萬日圓為成本，買進A公司股票。

\* 採用美元成本平均法買進股票時

一月.....五萬日圓÷五百日圓＝一百股

二月.....五萬日圓÷四百日圓＝一百二十五股

※一、二月你共投入十萬日圓資金，買進二百二十五股（一股成本相當於四百四十四．四日圓）

美元成本平均法就是每個月以這個固定金額自動扣款，自動買進股票。這就是所謂的「零股定存」。

如果投資金額不固定，而每月又固定買進相同股數，又是何種情況？

\* 每個月買進相同股數時

一月.....五百日圓×一百股＝五萬日圓

二月.....四百日圓×一百股＝四萬日圓

※投資金額九萬日圓，買進兩百股（一股成本相當於四百五十日圓）

經過比較後，採用美元成本平均法買進股票的話，每一股的買進成本較低。

感覺好像施了魔法，不論股價上揚或下跌，採用美元成本平均法買進，確實可以降低風險。

我並不是想特別強調「使用美元成本平均法買股票絕對安全！」的想法。而是希望大家瞭解，雖說投資是一種博奕行為，但其中確實蘊涵著許多合理的專業知識。

學習這些投資知識，然後加以活用，絕對不會有風險。

若以開車比喻投資，應該更淺顯易懂。

只要在駕訓班學會基礎技巧與知識，再經過日後的經驗累積，開車絕對不危險。

如果你無駕照卻硬要上路，或對自己的技術過於自信而恣意飆車，只會帶給眾人不幸而已。



成功不是偶然，投資的第一步，就是增進自己的理財知識。

## 漏財習慣**35** 動用信用卡的「循環利息」

循環利息真是太方便了！

每個月只要繳最低金額，

就能一直買想要的東西！

有這種想法的你，無疑是信用卡公司眼中的大肥羊！

「循環利息」的可怕之處，就是讓你毫無「借錢」的  
覺

我有一段時間每晚造訪高級俱樂部飲酒作樂，身上穿的全是高級名牌的衣服和鞋子，處於「個人泡沫經濟」狀態。

雖然坐領高薪，但完全不夠花。賺的錢全花完了，還動用到信用卡的「循環利息」。

什麼是循環利息呢？比方說設定「每月還款額是五萬日圓」，每個月只要還五萬日圓，不需要再額外還款。

每個月只還固定金額，欠款額度當然是愈來愈多。加上我每個月都只還最低應繳金額，還款期也跟著延長。



而且，因為每個月只還固定金額，導致我脫離現實。最後簡直把信用卡想成只要揮一下就會跑出錢的魔杖。

無論何時何地，或跟誰在一起。只要缺現金就動用循環利息。

「循環利息太棒了！」

「我最愛循環利息！」

「循環利息真是偉大的發明！」

等我察覺時，整個人整顆心都成了循環利息的「俘虜」。

就像是被滿嘴甜言蜜語的壞女人所誘，把自己搞得身敗名裂的可悲男人.....

循環利息當然是一種借款行為。

每個月超出繳款金額的花費，最後都變成借貸金額不斷累積。加上還款期限一再延期，利息就像滾雪球般一直在增加。

通常一張信用卡的使用額度約為一百萬圓。我當時手上有好幾張信用卡，全都動用到循環利息。合計所用的金額，高達五百萬圓。這是不變的事實，但我當時卻完全沒有察覺到情況已是如此糟糕。

雖然欠款五百萬圓，因為我每個月只還二十萬，才會毫無察覺。即使已欠下龐大債務，卻還在使用信用卡提領現金，都是因為沒有「負債累累」的自覺才會一錯再錯。

雖說每個月還二十萬圓，其實多數是用來還利息。本金根本沒有減少。還多了新的債務。

循環利息會麻痺一個人的欠債感覺。

## 只還利息就是在減少資產

如果你的存款比借款多，不如乾脆「一次還清」。如此一來可以縮短還款期，也就能降低利息的支出。

「可是，我的存款是緊急預備金……」

現在不是未雨綢繆的時候。可是「緊急」的時刻。

假設你現在的債務是三十萬圓。

同時銀行裡也有三十萬圓的存款。

現在銀行的存款利息只有0.1%。即使將三十萬圓存在銀行裡從不動用，每年也只能領到三百圓的利息而已。

就算錢繼續存放於銀行，還是不會變多。

另一方面，假設循環信用的利息是一0%，每一年就會增加三萬圓的負債。如此看來，你的資產根本是在減少。

．存款增加的額度……幾乎等於零

．循環利息增加的負債……每年是一0%

結論就是，將錢存在銀行戶頭裡，根本毫無意義。你應該馬上拿這筆存款還清負債。被負債綁架的生活，未來根本看不到希望。有辦法的話，你應該盡快擺脫這樣的生活。

當然也有人「身文分文，存款是零」。

這時候就從徹底檢視支出開始吧！

「我是否太常外食了？」

「我是否買太多衣服了？」

「我是不是還繼續在繳幾乎從未光顧過的健康中心會費？」

只要審視每日生活支出，應該能夠找出潛在的浪費原因。實行下個單元介紹的「金錢收支紀錄」，應該會有所助益。

重新審視支出狀況，多出來的錢全部拿來還債。

這時候絕對不能把多出來的錢存下來。如前所述，趕快還清負債就是在存錢。

如果你有多張信用卡，而且都有借貸關係，就採取「提前還款」措施，將剩下的欠款一次還清。還款期比當初預定縮短的話，相對的利息也會降低。

有多筆卡債時，先還利息較高的那一張，減少卡債張數。如果手上有一筆存款，也建議提前還款。

無法一次還清時，首先力求「負債單一化」。將債務統合成同一個債權，就可以清楚掌握欠款總額，還款計畫也會更簡單。

不過，有個前提務必遵守。已經陷入上述情況的人，將現有的信用卡全部停卡，過著付現購物的生活可能比較安全。

為了不被誤解，我想先聲明一下。動用循環利息只會讓感覺麻痺，但是信用卡本身並沒有錯。

只是，為了避免濫用信用卡，只要擁有一張信用卡就夠了。

儘量選擇免年費，回饋紅利點數高的信用卡。如此一來，就能享受購物或旅遊的折扣，可以幫你省下不少錢。水電費等公共費用支出全部使用一張卡扣款，這張卡的帳單等於是家計簿，方便收支管理。

如果一定要用信用卡，款項請一次付清或分兩次付清。這樣就不會被扣利息。

總之，趕快停止使用循環利息。即使在這一刻，你的欠款利息也不停地在增加。



刷卡前多想一秒鐘，你可以不用動到循環利息！

## 漏財習慣**36** 拿到收據馬上就丟掉

理財書都建議要記帳，

現在正在閱讀這本書的你應該也嘗試過吧。

但問題就是實行麻煩，無法持久。

其實，記帳可以不用那麼複雜。

### 收據是讓你瞭解金錢流向的「鐵證」

想存錢所以開始記錄家計簿.....這個方法實在太老套了。第一，記錄收支這麼麻煩的事，有可能每天持之以恆嗎？

至少對我而言，絕對辦不到。

再好的習慣，無法持續就毫無意義。

不過，為了可以掌握每日的金錢流向，檢視是否有無謂的浪費，「財務紀錄」是必做的功課。

所以我推薦將收據貼在筆記本的方法。

去飯館用餐的收據、到便利商店買口香糖的收據、在UNIQLO買毛衣的收據、買亞曼尼西裝的收據等等。

這些收據不要丟，全部拿回家。可以的話，透過自動販賣機購買咖啡或香菸時，別忘了使用手機輸入購買金額，再傳至自己的信箱。

依照日期，將這些資料全部貼在A4大小的筆記本裡。

對了，什麼都不必多想，只要貼上去即可。這就是所謂的「財務紀錄」。

我就是「最佳證人」，透過這些收據讓我清楚掌握金錢的流向。

先嘗試一星期的財務紀錄。只要看了筆記本，你就能夠清楚知道錢是怎麼花的？有沒有浪費？

家計簿門檻太高了，我推薦的方法很簡單吧？

當我開始還錢的同時，也開始了財務記錄的工作。不論花多少錢，所有收據都貼在筆記本上。

然後，你的金錢觀將產生莫大改變。

即使購買六十八日圓的寶特瓶裝飲料，也要想想「我需要花這筆錢嗎？自己在家泡茶不是更便宜嗎？」再決定是否要花這筆錢。

當你開始記錄金錢流向，就能夠客觀地看待自己。

然後，你的想法會有所改變。

當想法改變，就不再會浪費。

不會浪費，自然能存到錢。

為了改變想法，就從財務記錄開始吧！



翻開有錢人的皮夾，收據總是整理得整整齊齊。

## 漏財習慣**37** 從未審視自己的保險內容

被問買了什麼保險卻答不出來，

更別說瞭解保險金在什麼狀況下給付。

吃飯點餐都要斤斤計較的你，買保險為何這麼隨興？

因為不單純的動機買了保險，結果後悔不已

你買了壽險嗎？

已經買了壽險的人當中，是否有許多人都是「在找到第一份工作時，聽了保險員的推銷，所以就買了壽險」？

我也是在找到第一份工作時就買了壽險。

而且，動機很不單純。向我推銷壽險的保險員是位美女，當時我別有居心，想說或許會有「與她交往的機會」。

為了贏得她的好感，我買了附高額死亡保險金的壽險。當時我才二十幾歲，又是單身，買這樣的壽險根本是浪費。

那麼，後來我跟這位女保險業務員進展如何呢？

世上的事當然不如想像中簡單。她不再跟我聯絡，只留下每個月高達五萬圓的保險費待繳。拿這筆錢還債的話，應該可以更早無債一身輕吧。



人家說「年輕氣盛」。人在年輕的時候，經常會做出荒唐的決定。

跟我買了同樣保險的人，一定要重新審視保單內容。相信你會察覺，你跟我當時一樣，買了不符現狀的保險。

在此說明一下重新檢視壽險的重點。

首先，拿出你的保單，確認保險類型。

壽險分為死亡才支付保險金的「死亡保險」，及保障生病時醫療費支出的「醫療保險（住院保險）」兩種。

有的保險商品是兩者涵蓋；不過通常兩者比重不同。你的壽險屬於哪一類型？

確認後，請再檢視以下事項。

「保險年齡範圍」和「保額」是多少？

也就是確認在投保期間，以及萬一發生事情可以領取多少保險金。同時也要瞭解，在繳費期滿時一共繳納了「多少」保險費。

確認完這些後，再檢視可領到的保額是否恰當。

## 選擇適合自己人生階段的保險方法

首先是死亡保險的保額。適當保額應是多少，會因每個家庭結構而有所不同。

如果你是單身，不購買死亡保險也無礙。不過，如果有個五百萬圓來支付喪葬費，這筆保額對遺族也是有所幫助。

相反的，如果你是家裡的經濟支柱，必須扶養家人（尤其是孩子）時，絕對需要死亡保險。

適當的保額可以用下列公式計算。

$$(\text{年收入} \times 3) + (\text{一千萬圓} \times \text{孩子人數}) - (\text{存款額}) = \text{死亡保險}$$

金

假設你的年收入是五百萬圓，有兩名小孩，存款額是五百圓，以下數字就是你的保額。

$$(\text{五百萬圓} \times 3) + (\text{一千萬圓} \times 2) - \text{五百萬圓} = \text{三千萬圓}$$

接著是醫療保險（住院保險），如果你現在二十幾歲，擁有一百萬圓存款，不買醫療保險也沒關係。因為當你生病或受傷時，這些存款就夠支出了。

人生當然難以預料。沒人知道自己何時會生病或受傷。

可是，在二、三十歲得重病的機率遠比中高年者低。就算生病也不至於死亡。

保險本來就是一種「避險」商品。用來迴避重病或重大傷害的風險。

不過為了支付保險費，也必須承擔投資金額減少的風險。

比較這兩項風險的話，至少在二、三十歲時，前者風險明顯低多了。從年輕時就開始持續繳納「預防意外」的高額保費，等於買了一張永遠不會中獎的彩券。

將這些錢拿去投資，增加自己的資產，這才是聰明的作法。

如果你沒有一定程度的存款，最好先買醫療保險。不過，一個月保費在二、三千圓左右的便宜「定期醫療險」就夠了。之前我是別有居心才買高額保單，不必跟我一樣。

重點在於，你所購買的保單必須從住院第一天開始就支付住院費。

最近因為政府削減醫療費支出，住院天數有縮短趨勢。如果是規定「住院天數未超過一週不支付住院費」的保單，絕對是無用保單。

你現在購買的壽險保單，是否真的適合呢？

不敢大聲說適合的人，即使麻煩也請馬上解約，購買其他保單。

不論死亡保險或醫療保險，我大力推薦「網路保險」。不僅保費低，也可以避免無謂的誘惑，更方便比較討論。

但是切記，一定要跟多家保險公司索取估價單，經過比較後再買。



購買前弄清楚保單內容，你買的保險才能真的有保障。

## 漏財習慣**38** 認為房子是「最大資產」

有錢人也愛買房。

但他們會告訴你：存錢與買房的順序很重要。

過早背負沉重房貸的人，將無法累積真正的財富。

### 背負數千萬日圓「債務」的窘境

當你改正理財「習慣」，銀行戶頭的存款應該會一直增加。當戶頭數字多一個「零」時，你是否會有這樣的想法？

「是不是該用這些錢當頭期款買房子？最近房市好像有許多物美價廉的物件釋出……」

可是，希望你先等一下。

擁有自己的殼是個甜蜜的口號陷阱。

如果你想存到一輩子不必為錢所苦的存款，至少在現階段不該買房子。

我當然也曾經動過買房子的念頭。

那時正值負債全部還清，資產開始慢慢增加的時候。

新落成的房子氣味有股獨特的魅力。雖然沒有當房東的壯志，一想到可以憑個人喜好裝潢房子，就讓人充滿鬥志。「這根柱子和這個

地板全是我的財產！」這樣的感覺也不錯。

儘管我曾經大為心動，但最後還是停止了買房子的念頭。

因為我衷心希望能夠財富自由，而且也一直努力在實踐。如果背負了龐大房貸買下房子，不是又回到以前「負債累累」的生活。

想買房子，通常需要用到房貸。而且房貸的負債位數絕對和你之前的負債額度大不相同。那可是高達數千萬圓的負債。

沒有現金的話，租屋就夠了

「什麼？房子應該不是『負債』，是『資產』吧？」

如果你這麼想，那真是大錯特錯！

請你想一想。如果你買了房子，在你退休之前，必須從每個月的薪水扣除一定比例來還房貸才行。

還有，之前增加的資產全都因為拿來付頭期款而消失。一旦變成這樣，想再讓資產增加將會非常困難。

將房子視為資產，是終身雇用制時代理所當然的想法。當時只要認真工作，生活就不會有問題，所以很多人都認為「在退休前將房貸還清就可以了」。

在瞬息萬變、看不到未來的現在，房貸絕對是沉重的負擔。

想買房子的話，等存夠錢再用現金買也不遲。我就是這麼想，所以有一段時間都是租便宜的房子住。

三十五歲時，我用現金買了房子。

說到這裡，可能會有人生氣地說：「怎麼可能忍耐那麼久！」

「我現在就想買房子！」

即使背負龐大房貸也還是想買房子的話，那我也阻止不了。

但是請將房貸額控制在總價的三分之一。剩下的三分之二以現金

付清。

如果你只有數百萬圓頭期款，還堅持買房子，將來一定會後悔。

在選房子時，考量到可能離婚或被裁員的環境因素，建議選擇「便於出租或賣出的物件」。

千萬不要買只有你認為有價值，但在別人眼中毫無價值的房子。

萬一買了這樣的房子，未來要出租或賣掉都不可能。結果，你的人生將因環境的變遷而出現阻礙。

如果買了人人都想入住的房子，未來找買家或租客都會比較容易。比方說，「離車站近」「治安佳」「附近有超市或學校」等條件，一定要選擇普遍受歡迎的物件。

雖然不想離婚，也不想被裁員，但世事難料，買房子前務必三思啊。



每個人都需要擁有一棟自己的房子，但不一定是現在。

## 漏財習慣39 薪水全部存在銀行

把薪水全部存在銀行，

就能夠保障未來無虞嗎。

如果你這麼認為，請思考這個問題：

依照目前的存錢方式，財富自由的那一天何時會到來？

光是儲蓄，還是無法讓財富自由

關於我「零存款」「負債累累」時期的故事，已經介紹完畢。然而，或許你會有這樣的想法。

「田口的例子太偏激了。我雖然數目不多，但一直都有在存錢。」

確實也有人透過「員工儲蓄（這是企業主導的一種儲蓄方式，每個月自動從員工薪資扣款部分金額儲蓄，公司也會提撥相當金額存入員工戶頭。）」或「定期存款」聚沙成塔存錢。存款確實也會隨著年齡增長而變多。

對於這樣的你，我想請教一下。

你希望財富「自由」吧？

如果現在已經財富自由，應該就不會看這本書。你一定已經感受到聚沙成塔存錢方式的瓶頸。

你當然需要擁有一定額度的存款。

萬一被裁員沒了工作，或因生病、受傷住院，有存款確實比較放心。你的銀行戶頭至少要保有這樣的意外預備金。

可是，就算所有的錢都存在銀行，錢也不會變多。因為現在銀行的存款利息只有0.1%。

員工存款或定期存款也一樣。希望這部分的存款數目逐漸變多，必須現在的公司營運順利，你也必須繼續待在這間公司。

你認為數十年後，現在的公司能夠依舊屹立不搖嗎？

你會一直待在那間公司到退休嗎？

基本上金錢很難「維持現況」。只有增加或減少兩項選擇而已。如果你只期待維持現況，可能會因為某件小事而造成損失。

刻苦存錢，無法讓你財富自由。

## 部分存款當成資產運用

現在的銀行存款利息幾近於零，光靠儲蓄無法增加財富。為了讓自己財富自由，必須努力尋求其他的致富管道。

因此，必須將部分存款用在「資產運用」上。

所謂資產運用，就是投資金融商品的意思。最具代表的是投資股票，也有投資信託、外幣存款、外匯投資等各種管道。

「投資，我沒有經驗耶！」

為了有這個困擾的讀者，在此針對投資前該辦理的手續，以及適合新手的投資方法做個簡單說明。



準備開始投資時，首先要到證券公司開戶。

這件事並不難，就跟到銀行開戶一樣。

你可以在證券公司櫃檯辦理開戶手續，但我建議到網路券商開戶。網路券商的手續費較便宜，且程序更簡單。「莫內克斯證券」（Monex）或「SBI證券」都是知名的網路券商。應該有滿多人聽過這兩間公司。

透過電腦聯結至各網路券商的網站，依照上面指示的步驟完成開戶手續，大約一星期時間就能完成開戶。有的券商當天就可以完成。

開戶以後，除了日本的股票，也可以購買海外股、投資信託商品、外匯商品等各種金融商品。

開戶以後，就可以投資了。這時候你一定會猶豫：「該買哪種金融商品呢……」

建議新手購買穩定且適合長期持有的「投資信託」商品。從字面就可以猜到，也就是將財產委託他人幫你投資。

投資信託的優點是可以一個月一萬圓或五千圓的小額投資。門檻這麼低，當然適合新手。

投資信託基本上是分散投資，所以風險也會跟著降低。如果只買單支股票，萬一那間企業倒了，你的所有財產就會變成壁紙，毫無價值。而投資信託遇到這種情況的可能性極低。

如果在本書一一詳述金融商品的話，將會佔用所有篇幅。欲知詳情的人，請參考拙著《二十八歲零存款時的金錢觀》（中經出版），或參加研習會更深入瞭解金融商品。

投資金額少沒關係，重點在於你要一邊實際投資，一邊學習。

存錢的知識光學不用，也存不了錢。就從即使賠錢也能當成「學費」一笑置之的金額開始，嘗試投資看看吧。

如此一來，你絕對能夠透過這些學費，換來用錢也買不到的寶貴投資經驗。



有錢人之所以投資，是因為他們明白：通貨膨脹將吃掉你的存款。

## 結語

我在本書針對「存不了錢的壞習慣」做了剖析。

「啊！我就是這樣。」

「這不是在說我嗎！」

各位在翻閱本書時，應該會有這樣的反應吧。

不過，就算你哪個缺點被說中了，也不需要感到沮喪。

也希望你不要自暴自棄地說：「算了，我這輩子都存不了錢啦！」

只要察覺到自己在不知不覺間養成的壞習慣，並立刻跨出改進的第一步，你的一生將不再為錢所苦，絕對能夠存到錢。條件是，你必須很早就覺悟。

就如我在序中所言，想法改變了，自然「行為」也會跟著改變。行為改變，「習慣」會改變，日積月累以後，「未來」就改變了。

現在看完這本書，你的「想法」應該已經徹底改變。

接著只要「起而行」，改變「習慣」，抓住你嚮往的「未來」即可。

如果你因為疏忽，又恢復原來的壞習慣，請翻開本書提醒自己改進。在財富自由的那一天到來之前，希望可以將本書放在身邊，一再翻閱。

「光憑這些小習慣，哪有可能存到錢！」

這麼說的傻瓜，一輩子都存不到錢。

我不記得是哪位相聲大師說的，「一步一腳印」，不願當傻瓜，肯腳踏實地努力不懈的人，絕對能夠達成目標。

衷心期望閱讀本書的讀者能夠早日財富自由，「掌握自己人生的那一天」早日到來。

最後我想藉此機會向協助本書出版的每個人致謝。

在我負債累累時就不斷給予支持援助的工作夥伴中野真理小姐、在撰稿時給予許多協助的和田秀子小姐、系井浩先生、Maganzine House的平城好誠先生、所有的編輯同仁、以及訂閱我出版的電子報，來聽演講的每位朋友，因為有你們，我才能順利出版此書。

愈接近本書結尾，愈感惶恐，但我真的誠心想向各位說聲「謝謝」。

還有，購買本書，並閱讀到最後一頁的你，我也誠心致上感謝之意。真心期待能聽到你傳來的好消息——「因為這本書，改變了我的人生。」

# 省吃儉用為什麼還是存不到錢？

丟掉習以為常的**39**個漏財習慣，養成富思維

---

作者：田口智隆

翻譯：黃瓊仙

出版社：英屬維京群島商高寶國際有限公司台灣分公司

出版日：2024年07月

EISBN：9786264020190

EPUB製作： 博客來

EPUB製作日期：2024年7月