

# 致富 原子習慣



前國稅局官員解密，有錢人不說，  
卻默默在做的**29**個養錢法則

投資

節稅

不動產

保險

繼承

「這些人，當初到底是怎麼累積出億萬身家的？」

查稅超過10年的我，

終於找到富人與普通人之間的驚人差異——關鍵好習慣。

誠摯推薦

艾蜜莉 理財作家

聰明主婦 《盤點致富》作者、財務導師

前東京都國稅局官員  
小林義崇  
Kobayashi Yoshitaka

著

李友君

譯

# Table of Contents

1. [前言 这些人，是怎么累积出亿万身家的？](#)
2. [第1章 【家计】有钱人的生活，原来并不铺张](#)
  1. [习惯1 连1块钱都要用在刀口上](#)
    1. [电话费都舍不得出，所以存得到钱](#)
    2. [物非所值，再便宜都不买](#)
    3. [购买有点贵却高品质的物品，并长期使用](#)
    4. [其实，富豪也会为钱烦恼](#)
  2. [习惯2 和家人分享理财资讯](#)
    1. [和家人分享理财资讯，防止过度花费](#)
    2. [必须审视「由谁管钱」](#)
  3. [习惯3 靠本业长期稳定赚钱](#)
    1. [其实按摩师和工匠，可能比你想像中富有](#)
    2. [也有人就这样逃税一辈子](#)
  4. [习惯4 会确实地领年金](#)
    1. [有钱人也会依赖年金](#)
    2. [在有工作的同时领年金](#)
  5. [习惯5 不会尝试赌博](#)
    1. [与其赌博，不如投资](#)
    2. [即使赌博赔钱，也要留下证据](#)
  6. [习惯6 活用寿险，代替遗嘱](#)
    1. [将寿险活用在遗产税和遗产分割上](#)
    2. [以寿险代替遗嘱](#)
  7. [习惯7 乐善好施](#)
    1. [热心公益的人很多](#)
    2. [把捐献当成节税方式](#)
  8. [专栏1 富人的私房钱](#)
3. [第2章 【理财】愈有钱，愈倾向靠投资赚钱](#)
  1. [习惯8 稳健持有存款](#)
    1. [运用多帐户存钱法来管理金钱](#)
    2. [只靠存款增加财富，已经是过去式](#)
  2. [习惯9 投资股票或不动产](#)
    1. [愈有钱，愈容易靠投资赚钱](#)
    2. [所得超过1亿，反而少缴税](#)
  3. [习惯10 藉由投资不动产，巩固经济基础](#)

1. [拥有不动产的富裕阶层果然强大](#)
2. [藉由租赁物件达到「划算节税」](#)
4. [习惯11 学习长线投资](#)
  1. [也许并不精通投资](#)
  2. [不断短期投资的资产家末路](#)
5. [习惯12 会从事海外投资](#)
  1. [投资成长的海外市场，将风险分散到国内外](#)
6. [习惯13 持有自家公司的股票](#)
  1. [能以1块钱，缔造数以亿计的资产](#)
7. [习惯14 藉由分散投资，压低风险](#)
  1. [分散投资，是全球富豪的常识](#)
  2. [使用投资信托就可以轻松分散投资](#)
8. [习惯15 活用借款做财务规划](#)
  1. [借钱是为了投资，而非为了生活](#)
9. [习惯16 以税负轻微的退休金增加财产](#)
  1. [退休金是最大的节税机会](#)
  2. [藉由自提储备年金，增加退休金](#)
10. [专栏2 富人大买摩天大楼的理由](#)
4. [第3章 【生活】原来，有钱人都这么度过一天](#)
  1. [习惯17 自有宅，不租屋](#)
    1. [年收入和有房率成正比](#)
    2. [住家宽敞，自住、投资都合宜](#)
  2. [习惯18 选择住在都市](#)
    1. [超过100亿大户的税务申报集中在东京](#)
    2. [选择再开发价值高的都市](#)
  3. [习惯19 兴趣总与工作或投资有关](#)
    1. [为什么国税局官员要问富人的嗜好？](#)
    2. [将工作变成最大的兴趣](#)
  4. [习惯20 会花钱建立人际关系](#)
    1. [富人齐聚一堂的高级会员制俱乐部](#)
  5. [习惯21 会饲养宠物](#)
    1. [勇于培育「要守护的事物」](#)
  6. [习惯22 兼具礼仪和警戒心](#)
    1. [「有钱人不吵架」，是真的](#)
    2. [高考公务员之妻的自尊](#)
    3. [具备适度的「怀疑眼光」](#)
  7. [习惯23 使用银行保险箱保护财产](#)
    1. [为什么要使用银行保险箱？](#)

8. [习惯24 会靠专家的力量解决问题](#)
  1. [找错人，多缴税](#)
9. [专栏3 有钱人的住家都很宽敞](#)
5. [第4章 【家人】有钱人不会吝惜教育费](#)
  1. [习惯25 把钱交给家人来避税](#)
    1. [每年给家人一定金额的零用钱](#)
  2. [习惯26 帮忙家人取得住宅](#)
    1. [家人购买自宅，是节税的机会](#)
  3. [习惯27 重视教育，培养优秀的下一代](#)
    1. [从大学时代开始，感受到明显的贫富差距](#)
    2. [背景多半是高学历，或任职于大型企业](#)
  4. [习惯28 一定会避免遗产之争](#)
    1. [一般家庭的遗产之争，比富裕阶层还要多](#)
  5. [习惯29 会自己思考人生的临终](#)
    1. [入住费用上「亿」的老人之家](#)
    2. [入住高级老人之家的富人心态](#)
  6. [专栏4 有钱人的家人数量众多](#)
6. [后记 有钱人的关键好习惯，人人皆可做到](#)





# 致富 原子習慣



前國稅局官員解密，有錢人不說，  
卻默默在做的29個養錢法則

前東京都國稅局官員

小林義崇 —— 著

Kobayashi Yoshitaka

李友君 —— 譯

元國稅專門官がこっそり教える  
あなたの隣の億万長者



前言

这些人，是怎么累积出亿万身家的？

## 让我诧异的富豪真面目

听到「有钱人」，脑海中会浮现怎样的印象呢？

身穿高级名牌流行服饰，好几辆外国车排排停放在自家车库中，达成早期退休的目标，频频出国旅行……。假如你对有钱人抱持这样的印象，那我会告诉你，其实这和事实完全不同。他们反倒过得很简朴，服装也极为平凡，乍看之下分不出和一般人有什么差异。我刚开始在东京国税局负责调查遗产税，获得许多接触富裕阶层的机会后，也觉得很惊讶。

我由母亲一手带大，经济也不宽裕，觉得「富裕」阶层离自己很遥远。因此我下定决心离开生活到大学毕业的故乡福冈，到东京国税局工作，正是为了「不为钱所困」的理由。当时我必须偿还高中和大学的就学贷款（部分有息），总计1000万日圆，觉得出社会后「需要获得稳定的收入」。于是我以当上公务员为目标，大学时自学准备国家公务员Ⅱ种和国税稽查官的考试，成功上榜。虽然也可以在福冈的公家机关上班，却决定离开老家，前往东京。

理由是这样的：

我在看了公务员的招募要点后就知道，假如录取为东京国税局的国税稽查官，比在福冈做国家公务员，月薪会高出3万至4万日圆（约新台币9000元至1.2万元，以当时2004年的1日圆兑0.3台币换算）。比在福冈做国家公务员来得高。为了金钱下了重大人生决定的我，心想：「该怎么样才能达到财富自由的境界？」接着就想到：「只要近距离观察富人，不就可以得到答案了吗？」以结果来说，这个想法并没有错。

就如接下来本书要告诉各位的一样，大部分拥有资产数以亿计的富豪，若是



追溯其人生，也都是投入工作，努力省吃俭用，踏踏实实累积资产的人。与其说是做了什么特殊的决定，不如说是生活中懂得节制，最后金钱上就宽裕了。我的理解是，大多数的有钱人就像这样开拓人生更多的选择。

国税人员当中负责遗产税的约有一成，相关资讯几乎不会浮上台面。我调查遗产税大约10年，与调查其他税金明显不同的是，探索个人私生活的机会非常多。「当初是怎么缔造出巨额财产的？」为了从这个观点来调查，死者的职业和收入就不用说了，还要注意个人的嗜好和交友关系。藉由这份工作，我得以窥见有钱人的家计和生活状况，这是几乎不曾浮上台面的「真相」。

## 即使坐拥上亿资产，生活却踏实平凡

即使在日本当中，会成为遗产税调查对象的也仅限一小群人。现在税制经过修正，全年死亡的日本人当中约有10%申报遗产税，但我在做税务调查的时候则停留在大约4%。而且，并不是每个申报遗产税的人都是税务调查的对象。基本上，财产愈多的人就愈有可能成为调查的对象，从这个意义上来说，这是我所第一手掌握的日本顶级富裕阶层的「真实面貌」。

我将这样的发现公开在自己经营的YouTube频道「自由工作者生活防卫频道」上，影片标题是「【金钱的真相】税务人员看富裕阶层的共同点（投资、工作、生活）」。我的频道平常会传播自由工作者需要知道的资讯。比如节税、确定申报及补助金等，有一天却突发奇想，「就来谈谈有钱人的真实面貌吧」。影片公开后的回响让人非常惊讶。观看次数与过往影片有别，以几百倍的步调急速成长，看过的人不只是自由工作者，还有各种立场不一的人士。接着看了这支影片的钻石社编辑就来联络我，促成本书的出版。

经历过那次热烈的回响，让我感受到社会上许多人对有钱人的实际状况感兴趣。而这些有钱人的行为模式当中，具备许多如你我一样的普通人改变人生的启示。我看了几百条投稿给那支YouTube影片的留言，坚信自己所理解的富裕阶层实况没有错。现将一些留言编辑后介绍如下：

◎其实我也是属于富有阶级，但就如您所说，不是只有节约，而是俭约过

活。而且还不断捐款回馈社会。

◎虽然身为医师开的车子却只是一辆遍布刮痕的轻型车<sup>1</sup>。

◎我属于这支影片当中所谓的「有钱人」，内容大致上都说中了。虽然生活比一般人简朴，却只是觉得没必要花钱，绝不是逼自己要小气。

◎虽然我阿姨这一辈是白手起家建立大型寺庙的僧侣，但她的生活还是很简朴，甚至连一张面纸都省着用。

◎继承丈夫的老家时，虽然资产大概有10亿日圆，不过生活上几乎都用轻型车代步，也尽量不吃外食。

◎有一次我在自己上班的公司偷看总裁的办公室，结果发现总裁在吃爱妻便当。从公司的年销售额来看，我无法想像为什么还要这么省。

◎我以前做过私人银行的业务员，负责服务金融资产100亿日圆以上的超级富人，完全同意你的看法。真要补充的话，就是「不做无谓的排场」吧？会为了高级车和高级珠宝之类的奢侈品忽喜忽忧的，都是那种小有财富又爱打肿脸充胖子的人。

◎我认识几个资产几亿到几十亿的人，虽然住在具有资产价值的地段，生活却简朴到让人吃惊。这些人几乎不买名牌，觉得「虽然样样都买得起，却感觉不到购买的价值」。有趣的是，大家会说「连1块钱都要用在刀口上」，即使是一杯咖啡的钱也是如此。「刀口上」是指用在投资或良好的人际关系中花用的金钱。

本书接下来要揭露的富裕阶层实况，相信类似这样真正的富裕阶层和看过富裕阶层的人也会信服。有钱人的致富习惯，人人都能采用。对于活在这种时代极为担心将来的我们来说，将会成为庞大的力量。

## 亿万富翁的共同点

关于富裕阶层的真实面貌，本书将会毫不保留地告诉各位，但在此之前要针

对「富裕阶层」一词做某种程度的定义。

由瑞士信贷（Credit Suisse）发表的《2021年全球财富报告》（Global Wealth Report 2021），将持有100万美元至5000万美元资产的阶层定义为富裕阶层。2000年日本持有资产超过100万美元的成人数量为366万2000人，所占比例为全体成人的3.5%，与我调查遗产税的阶层重叠。

本书根据这些观点，将「拥有超过1亿日圆资产的人」视为富裕阶层。日本从以前就将有钱人称为「亿万富翁」，设想有钱人拥有的资产至少数以亿计。另一方面也很重要的就是「要付遗产税的是死亡时拥有巨额财产的人」。即使一时之间成功获得高收入，也不见得能将超过1亿日圆的资产保留到死亡之际。支付了生活费、教育费、税金及其他各式各样的支出，还拥有数以亿计的资产再死亡的人，可说是极为稀有。

身怀丰厚财产过完一生的富裕阶层具备几个共通点。只要了解这些人的行为模式，就会知道他们会成为有钱人是理所当然的。本书就是以这种富裕阶层的共通点为主题，从「家计」「理财」「生活」及「家人」这四个切入点传达真相。另外，书中也会配合这些共通点，提到遗产税相关的要点，所以本书也可以活用在遗产税的准备上。

富裕阶层的共通习惯有许多耐人寻味，值得从中学习的理财之道。请各位务必抱着轻松的心情，听我慢慢道来。

---

1 又称K-Car。是配合日本政府的汽车税制而推出，车体大小规定为：车身长度3.4m以下、车身长度1.48m以下、车身高度2.0m以下、排气量660cc以下、只能乘坐4人以下。





# 第 1 章

## 【家計】 有錢人的生活， 原來並不鋪張



## 习惯 1

### 连1块钱都要用在刀口上

#### 电话费都舍不得出，所以存得到钱

「请回电话给我。」

当时我是个在东京都的地区税务署工作的年轻职员，屡次接到一名女性打来咨询遗产税事宜。那名女性总是一告诉我名字和电话号码后，就要求回电，并挂掉电话。刚开始接受咨询听取状况时，光是粗略计算，就知道那名女性继承几亿日圆的财产，的确需要申报遗产税。我在说明之后，对方常会在电话中提出问题，但每次都会要求我回电。

有一天，我和那名女性通完很长的电话后，就忍不住对坐我隔壁的资深前辈抱怨：「就算继承数以亿计的财产，也舍不得出电话费啊。」结果那位前辈一笑置之：「小林老弟，你不懂啦。就因为那位太太是这种人，才存得到数以亿计的财产啊。」当时还是新人的我不明白这个道理，但对于拥有几十年遗产税调查经验的前辈来说，有钱人要求回电话这种事，绝非不可思议。

第一次从事遗产税调查时，有钱人简朴的生活方式也屡屡让我惊讶。对当时的我来说，富人的生活是「未知的世界」。我在福冈县北九州市市营集合住宅区林立的地区长大，周遭没有有钱人。说到我心目中的有钱人形象，就是漫画或动画看到的《乌龙少爷》<sup>2</sup>里的人物。我只能想像，有钱人家里有管家和帮佣，想要的东西统统都买得起，与这样的我是不同世界的人。

第一次调查遗产税，拜访富裕阶层的自宅之前，还以为「既然是亿万富翁，一定过着阔绰的生活吧」，轻率地盼望能够亲眼见到奢华又气派的生活风格，但在实际调查后，这份期待就轻易遭到了推翻。他们普通的生活方式，平凡到让人

扫兴。

调查遗产税基本上是在公务员的执勤时间内进行，从早上10点到傍晚4点为止。虽然常会给受访者添麻烦，但这是工作，没办法。基本流程是上午听取继承人说法加以调查，中途夹着午休，下午再开始「检查实物」。检查实物是核对遗产税申报相关资料的工作。具体来说，就是要看过储蓄存折、土地权利书及其他文件，检查申报内容是否遗漏。最后经过再次询问，当天的调查就结束了。

我贯彻上司指导的原则：「检查实物时，别让对方提供资料，而是让对方带你去放置资料的地方」。因为要是让对方提供资料，部分的资料就可能遭到藏匿。

所以要勇于要求对方带我去放置资料的地方，同时仔细审视房子当中有没有可疑的地方。另外还要在对方带我参观房子的途中，若无其事地看看其他房间，仔细检查有没有古董或保险箱之类的物品。

透过这样的经验，我的感觉是许多富人的家中井然有序，没有太多东西。虽然家中多半宽敞，却没有陈列许多高级家具或古董。给人的印象反而比一般家庭还清爽。对于富裕阶层给我的朴素印象，即使之后做了无数次遗产税调查，也没有很大的改变。到头来，我在当东京国税局调查官的13年当中，几乎没看过几辆高级车、游泳池及私人喷射机等这些所谓的「富豪用品」。

国税官员关注调查对象的生活状况，是为了从线索当中推测遗产的金额。比如现在获得的资讯是「被继承人死亡的3年前卖掉不动产，得到1亿日圆」。这样一来，国税官员就会以生活费为线索，推测1亿日圆在死亡当天剩多少。话虽如此，突然说「请告诉我每个月的生活费支出」，对方也会有所戒备，所以要请对方出示被继承人的存折或询问死者的嗜好，同时推测其生前花钱的方式。

假如询问之后发现死者过着奢华的生活，就会同意「死者生前花完了财产」「即使再调查下去，似乎也没有财产漏报遗产税」，不过这样的个案很罕见。反倒是藉由年金或不动产租赁等管道，将生活费压低到收入以内，死亡之前持续增加资产的个案并不少。



一般人往往以为「赚钱」是富裕阶层的条件，但若没有在赚钱之余努力「守财」，就不可能以有钱人的身份过完一生。就连电话费这种零碎的费用也要彻底做到避免支出，或许这份认知，正是成为有钱人的第一要件。

## 物非所值，再便宜都不买

许多人脑海中浮现的有钱人生活，恐怕是吃穿住都很花钱，也就是俗称的「奢华生活」吧？几乎天天在高级餐厅吃饭，穿戴每一季的流行名牌服饰。假如你有这样的印象，就显然是错了。「钱变多了就会提升生活水准」是一般常识，但这不一定正确。

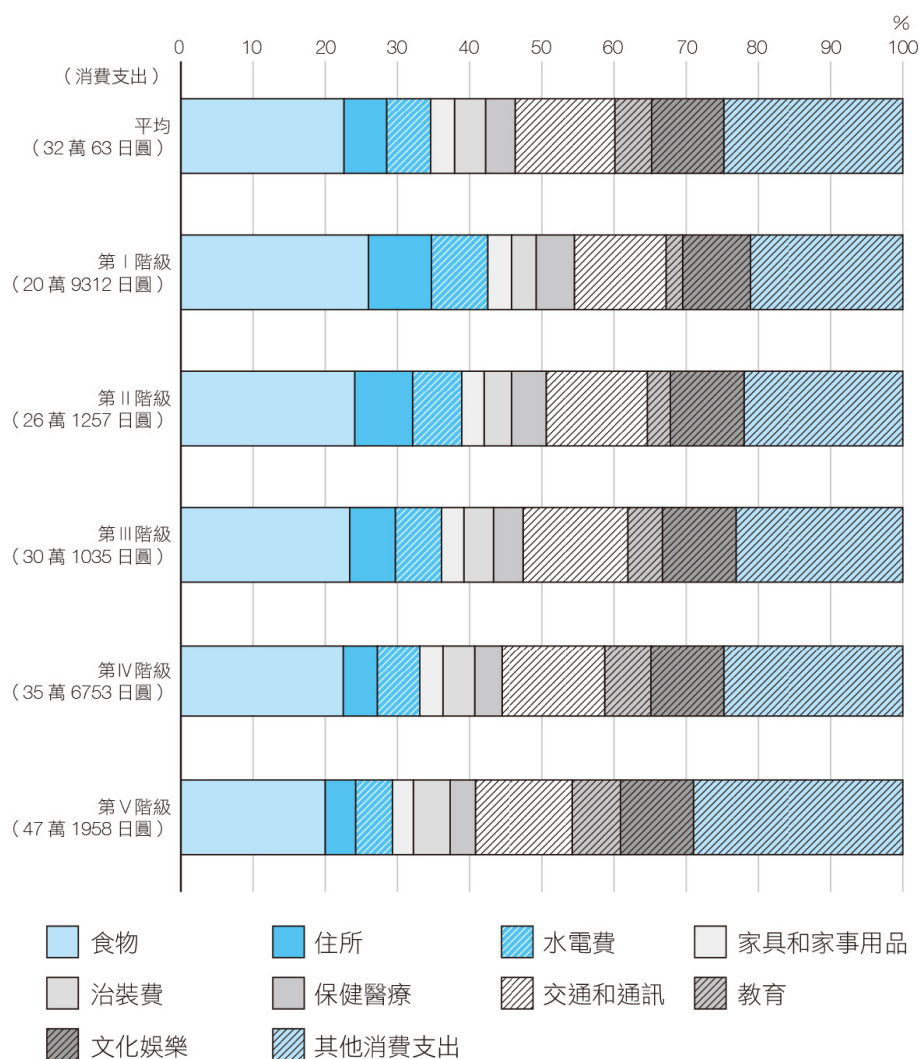
著名心理学家、诺贝尔经济学奖得主康纳曼（Daniel Kahneman）等人的研究结果指出，虽然收入和幸福度成正比，但在年收入提高到7万5000美元（约新台币240万元，以1美元兑32元新台币换算）之后，幸福度就会几近于巅峰。

以一般人来看，往往会觉得钱愈多愈好，实情却不见得。比如餐费花到两倍，幸福度却不会提高到两倍。毕竟食量有限，也有人饮食就算简朴也够满足的了。我认为富人会判断该把钱花在哪里，抑制超过必要的餐费或其他看不出效用的支出。这不是吝啬，而是「物非所值，再便宜都不买」，特意避免无谓的支出。

我调查遗产税时最先注意到的是对方简单的服装，单凭外表看不出对方继承了数以亿计的资产。虽然没有询问对方身穿的西装品牌名称，但多半是优衣库（UNIQLO）、无印良品之类的休闲快时尚风格服装。当然，很少人会因为税务署的人要来访问就穿得时髦，但即使如此他们的外表也显得普普通通，让人吃惊。

从总务省〈家计调查〉当中的消费支出资料，也会发现一个很有意思的事实。图1是调查生活费的实际状况，将所有的家庭从收入低到高，依序划分为第I、第II、第III、第IV及第V阶级。

圖1 根據收入別，一個月平均消費支出的結構（所有家庭）



- 依收入別比較一個月的平均消費支出，就會發現第 I 階級為 20 萬 9312 日圓，第 II 階級為 26 萬 1257 日圓，第 III 階級為 30 萬 1035 日圓，第 IV 階級為 35 萬 6753 日圓，第 V 階級為 47 萬 1958 日圓，第 V 階級的消費支出為第 I 階級的 2.25 倍。
- 依全年收入別觀察各項消費支出所占的比例，就會發現食物、住所、水電費及保健醫療的費用會隨著收入提高而降低，反觀治裝費、教育及交際費之類的「其他消費支出」，則是隨著收入提高而上升。

从这张图可以判读出，随着收入水准上升，餐费、住宿费及水电费占总支出的比例就会下降。果然不会因为收入变成两倍，餐费就花到两倍。我好几次看到「详实填写家计簿」的富豪阶层。虽然拥有数以亿计的资产，却会将平时的餐费、水电费及其他日常支出写在家计簿上。一般人听到这种话，往往会忍不住觉得「既然有钱，就不需要家计簿了吧」，但若没有详实管理金钱的态度，要缔造

超过1亿的资产就难了。

以前听理财顾问说，收入突然增加的人，比较不懂得管理金钱。收入少的人不得不管理每天的餐费，以免赤字；但若有了某种程度的收入，就会觉得「反正不要紧」，随便管理家计，于是就无法高效增加资产了。

顺带一提，收入愈高，占总支出比例愈高的费用项目之一是「教育费」。实际上，富裕阶层往往会花钱在教育费上。关于其背景因素，将会在第4章谈到。我也向富裕阶层学习，平时就会小心不让生活费的支出水准过度上升。自由工作者的收入不稳定，但有时也会进帐大笔收入。

我在独立执业的第3年，著作大受欢迎，翌年的收入就大幅上升。几乎每个月都有钱汇进银行帐户，金额是公务员时期月薪的好几倍，让人想要出国旅行或购买昂贵的物品，但我拼命忍着不花，改用来提前偿还房贷，购买投资信托商品。

现在想想，当初真是做了非常正确的决定。因为不久之后我的收入就急遽减少。新冠肺炎之祸让专访或采访的委托案化为乌有，突然工作就没了。虽然新冠肺炎之祸已经过去，线上采访普及，现在也接到许多工作，但当时能够克服严苛的时期，是因为事先储备一定程度的金钱。诸如这般「前途莫测」的情况不限于像我这样的自由工作者。就如新冠肺炎之祸一样，工作方式或收入突然改变的情况，任谁都可能发生。

要降低一度上升的生活费支出并不简单。从平常就努力省吃俭用到某种程度，养成储蓄的习惯而不随便提升生活水准，这才是在现在这个不确定的时代里存活的关键。这是我从亿万富翁质朴的生活方式中学到的道理。

## 购买有点贵却高品质的物品，并长期使用

我们再来看看总务省家计调查的结果。图2的资料罗列出2005年和2018年的数值，可以看出富人花钱的方式和过去相比有所变化。

圖2 「家計調查」(總務省) 2005年和2018年的比較

	總數			第Ⅰ階級			第Ⅱ階級			第Ⅲ階級			第Ⅳ階級			第Ⅴ階級		
	2005年	2018年	差值	2005年	2018年	差值	2005年	2018年	差值	2005年	2018年	差值	2005年	2018年	差值	2005年	2018年	差值
消費支出	100.0	100.0	0.0	100.0	100.0	▲0.0	100.0	100.0	0.0	100.0	100.0	▲0.0	100.0	100.0	0.0	100.0	100.0	▲0.0
食物	23.9	22.2	(▲1.7)	27.1	24.9	(▲2.2)	25.9	23.1	(▲2.8)	24.3	22.7	(▲1.6)	22.8	21.0	(▲1.8)	19.5	19.3	(▲0.2)
住所	6.2	7.0	(0.9)	9.4	10.7	(1.2)	7.1	9.1	(1.9)	6.0	6.0	(0.0)	4.4	4.9	(0.5)	4.0	4.6	(0.6)
水電費	5.4	7.1	(1.7)	6.5	8.8	(2.3)	5.9	7.7	(1.8)	5.3	7.2	(1.9)	5.0	6.5	(1.5)	4.4	5.5	(1.1)
家具和家事用品	3.7	3.1	(▲0.6)	3.8	3.1	(▲0.7)	3.7	3.1	(▲0.7)	3.5	3.2	(▲0.3)	3.6	3.1	(▲0.4)	3.9	3.1	(▲0.8)
治裝費	6.3	4.4	(▲1.9)	5.6	4.0	(▲1.6)	6.0	4.0	(▲2.0)	6.1	4.4	(▲1.7)	6.7	4.5	(▲2.1)	7.4	5.1	(▲2.3)
保健醫療	2.8	3.7	(0.8)	3.5	4.1	(0.6)	3.2	3.8	(0.7)	2.7	3.7	(1.0)	2.4	3.4	(1.0)	2.3	3.3	(1.0)
交通和通訊	10.8	14.5	(3.6)	10.4	14.1	(3.7)	11.0	15.7	(4.8)	10.8	15.8	(5.0)	10.8	13.7	(2.9)	11.0	12.8	(1.8)
教育	4.9	5.5	(0.6)	3.2	3.6	(0.4)	3.8	4.5	(0.7)	5.7	5.1	(▲0.6)	5.9	7.0	(1.2)	5.9	7.2	(1.3)
文化娛樂	9.7	9.6	(▲0.1)	8.9	8.2	(▲0.8)	9.8	9.0	(▲0.8)	10.4	9.9	(▲0.5)	9.6	10.6	(0.9)	9.9	10.5	(0.6)
其他消費支出	26.2	22.9	(▲3.3)	21.5	18.6	(▲2.9)	23.6	20.0	(▲3.6)	25.2	22.0	(▲3.2)	28.8	25.2	(3.6)	31.7	28.5	(▲3.1)

出處：日本總務省〈家計調查〉

2005年进行的调查指出，第Ⅴ阶级「家具和家事用品」为3.9%，「治装费」为7.4%；2018年的调查则分别是3.1%和5.1%，可以看出明显减少。就我的印象，我访查过的富裕阶层往往会购买好东西并长期使用，而不是浮滥购买名牌。调查遗产税时往往会询问被继承人的嗜好，听到的好几个回覆都是「保养皮鞋」。

其实，我担任税务员时也曾受到富裕阶层的刺激，购买一个5万日圆以上的皮革公事包。当时的月薪实领为30万日圆左右，对我来说是相当大手笔的购物。从此以后过了10年以上，那个公事包现在仍持续使用。有时要用皮革保养霜保养，熟成到良好的状态，反而比购买时还有高级感。

当我购买有点贵却高品质的东西后，也就实际感受到「珍惜使用」的认知萌芽了。购买优质货，并在保养的同时长年持续使用，而不是频繁购买便宜货再淘汰旧物。这是我从有钱人身上学到的事情当中，自认为最好的价值观。

## 其实，富豪也会为钱烦恼

有一次，我发现自己随着调查遗产税的经验累积，对于有钱人的憧憬就愈来愈淡薄。因为我知道有钱人的生活方式和普通人大同小异，他们也有他们的烦恼。就算只限于金钱层面，富豪之中能够任意花钱的人也只是极少数。其实日本富裕阶层能够自由花用的钱原本就不多，不少人过着简朴的生活。亿万富翁却手头拮据让人感到矛盾，但却是事实。



为什么会发生这种事？因为日本的富裕阶层多半是握有许多土地或其他不动产的资产家，而不是拥有存款、股票及其他金融资产。其中还有的个案是数以亿计的资产规模大多是土地，约当现金只有几百万日圆左右。不动产是货真价实的资产，所以拥有1亿日圆金融资产的人也好，拥有时价1亿日圆不动产的人也好，都是亿万富翁。

然而，不动产和金融资产不同，不见得会生出钱来。就算持有不动产，但若没有有效利用就得不到现金，反而伴随固定资产税、修缮费及其他支出，甚至有可能成为沉重的经济压力。

就算将公寓或其他的租赁物件盖在持有的土地上，试图获得现金收入，也往往会因为选址不佳，无法期待有人入住，只好当作空地置之不理。而且，将来会成为遗产税对象的资产，也包含这种没有利用价值的土地，所以也必须预留纳税用的约当现金。这样一想就会发现，即使表面上是亿万富翁，也会受制于金钱，不能肆无忌惮地花用。

美国行为经济学家提倡的「展望理论」（prospect theory）指出，一个人在损失时，精神上会承受巨大的痛苦。损失时的痛苦和赚钱时的喜悦相比约有两倍大。光是这样，人就会非常习惯规避损失。也可以说，人往往会为了规避损失而做出保守的判断。可以说，因为财产可能会减少，所以富裕阶层当中有许多生活简朴的人。

当我指出遗产税漏报或逃税时，显得特别抗拒的人是家庭主妇或其他「没有收入的继承人」。没有收入，自己的生活就不得不仰赖遗产。遗产所剩不多还可能减少，就会做出逃税及其他钻法律漏洞的行为。然而，逃税的代价就是要课征巨额的追征税，到头来也称不上是合理的判断。从某种意义上来说，就是穷途末路后的行为。

从我这样的一般人看来，能够获得巨额遗产的人令人羡慕，但这并不代表完全不必担心金钱方面的事情。我认为光是拥有很多钱还不能安心，仍然需要持续赚钱。后续的章节也会再次说明，即使坐拥一辈子的资产，其实也还是会试图藉由工作或投资等方式持续增加财富。那不只是因为想要留下财产给子孙，还是因

为金额不断减少会让人精神煎熬。

察觉到这点的我，对于获得巨额遗产者的羡慕心情就消失了。到头来，任何人都必须思考和钱相处的方法，努力接近理想。

---

2 《乌龙少爷》是小林善纪的作品，描绘财团继承人御坊茶魔的日常生活趣事。

## 习惯 2

### 和家人分享理财资讯

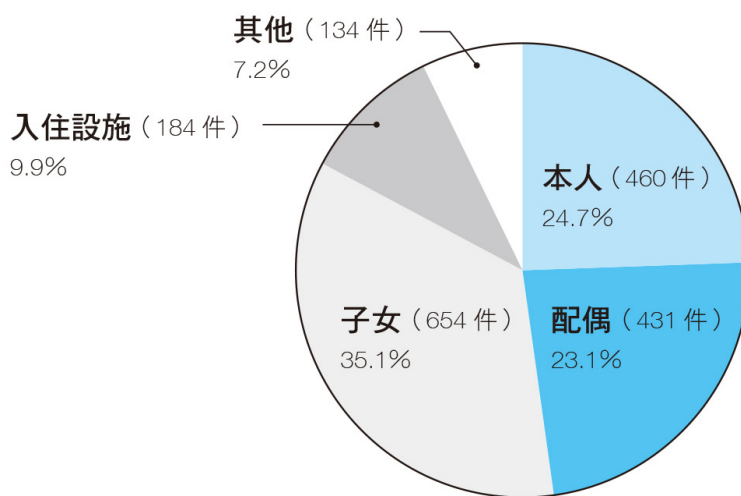
#### 和家人分享理财资讯，防止过度花费

只要看看富裕家庭，就会知道赚钱的人不会个个都执着于金钱。反倒是当事人往往不在意金钱，要由家人妥善管理。

我调查遗产税的家庭，通常是由丈夫工作，妻子守护家庭。形成丈夫当「赚钱者」，妻子当「守财者」的职责分配。这种家庭的妻子是「金钱管理者」，虽然「赚钱的丈夫过世了」，但若要调查遗产税，所需的资讯几乎都会集中在妻子那里。我经办的个案中也常有管理家计的人不是妻子，而是同住的孩子。所以在看了存折，询问「这笔支出用在什么地方」，就能得到某种程度的正确答案。

日本老人之家搜寻网站进行了一项「全民看护」的问卷调查，根据调查指出，自行管理金钱的高龄人士只有24.7%。果然许多的家庭是由配偶或孩子管理家计。从两个意义上来说，交给家人管理家计是合理的做法。

圖3 高齡人士的金錢由誰管理？



出處：「全民看護」問卷調查

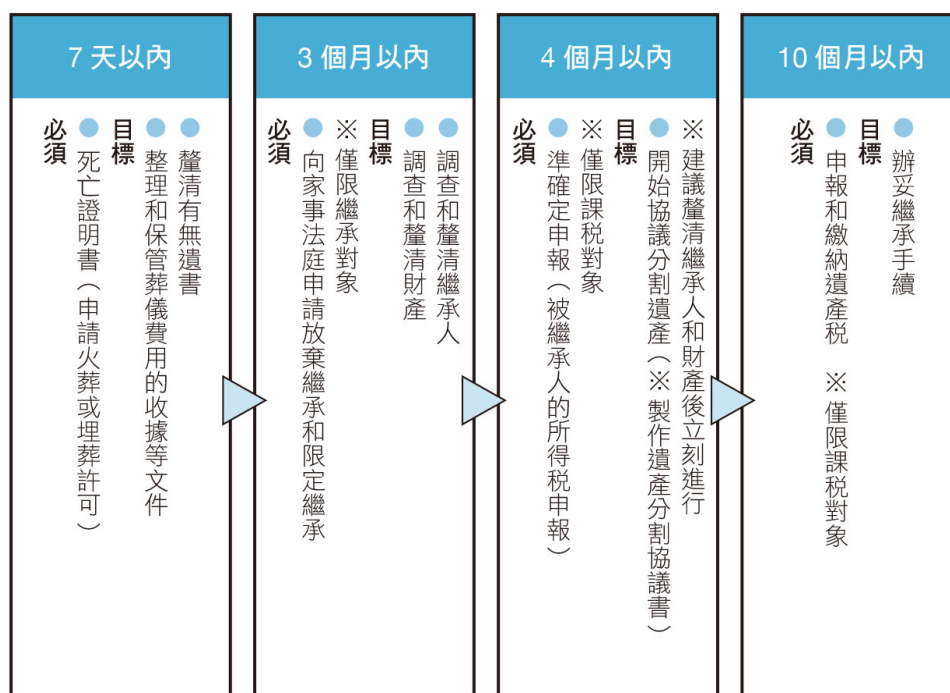
首先是藉由加入第三者的视角来减少浪费。英国政治学家帕金森（Cyril Parkinson）提倡的「帕金森定律」（Parkinson's law）表示，「支出会膨胀到收入的金额为止」。换句话说，一个人要是觉得自己有钱，往往会把那笔钱用完。因此，交给家人管理金钱可以防止过度消费。我以前专访过的资产管理顾问也告诉我：「到头来，还是采取零用钱制度比较容易留下家庭的财富。」

交给家人管理家计的另一个优点是继承手续能够顺利进行。假如由丈夫一手承担管理家计的工作，丈夫突然身亡后会怎么样呢？恐怕光是核对财产就要花非常多天。

而且，无法核对财产就不能进行的继承手续相当多。要是没有掌握已故被继承人留下的所有财产或债务，「遗产分割协议」就无法完成。再者，还有很多行政手续要在调查完被继承人的财产后才能进行，像是放弃继承的手续或申报遗产税等。

想要在期限内顺利完成图4的手续，就必须事先将财产之类的资讯留给家人。留下正式的遗嘱是最好的，但即使没有这样做，也可以在生前准备「财产目录」或「终活笔记」（ending note）。

圖4 繼承手續時間表



出處：三菱日聯信託銀行網站

我平常会使用「Money Forward ME」的家计管理app，一次管理存款帐户和证券帐户之类的资讯。这个app也可与伴侣共同使用，哪个户头余额多少，随时都可以透过智慧型手机或电脑查看。虽然使用app很方便，不过光是用简单的纸本笔记或Excel试算表，将自己的财产列成清单，也会派上用场。

要整理所有的资讯会觉得麻烦，但若只列出主要的银行或保险公司之类的名称，应该不到一小时就完成了。单凭这份资讯，家人发生什么事时，也能非常顺利地进行各项手续。强烈建议各位趁这个机会努力做完。

## 必须审视「由谁管钱」

国税局官员会注意「家计由谁管理」这一点，因为这会左右遗产税调查。询问家计管理人是谁的言下之意是「能够做出逃税行为的人是谁」。

比如在调查遗产税的过程中掌握到以下事实：「被继承人过世的3个月前提领

1000万日圆的存款，从遗产税申报的财产中排除」。假如做这件事是为了规避遗产税，就是明显的逃税行为，这时会课以最重的罚金，称为「重加算税」。而短报的税率为35%，没有申报时则提高到40%。但若死者提领存款，继承人完全不知情会怎么样呢？这时与其说是逃税，不如说是过失漏报，罚金就会减轻。

要判断上述问题时，开头的「家计由谁管理」这一点就会很重要。同样的意义上，「死者的意识维持到什么时候」这一点，也是调查遗产税时常问的问题。然而，我在当税务员时最抗拒这个问题。相信家属不愿意回想临终前的情况，而我也不想刺探陌生人的隐私。但若想要详实调查，也就不能避开这个问题。比如过世前10天失去意识，存款却是在过世3天前提领，这就很难想像是死者动用金钱。接着就要建立以下的假设：该不会是哪个家属，藏匿了财产？

前面说「家计由妻子管理」「丈夫过世10天前就没了意识」，后面却辩称「是丈夫擅自提款」，这样也是行不通的。类似这样的问题我们通常会追根究柢，彻查是否故意逃税，要是逃税的话是谁做的。在「没办法询问死者本人」的状况当中，要在与家属交谈时随机应变，进而导出真相，简直就像是上演推理剧。

类似这样调查遗产税的经验，我也活用于现在的写作工作中。我的工作采访知名人士，并汇整成报导或书籍，但从采访中能获得的资讯有限，所以需要结合从其他管道得知的事实，再写成报导。这时就需要充分了解事实，接着再以逻辑化的方式结合事实，统整到让读者能够轻松看懂。这一连串的工作和我调查遗产税时所做的事情有不少共通点。以前当国税局官员的时候，连想都没想过遗产税调查和作家的的工作会有重叠的地方。

## 习惯 3

### 靠本业长期稳定赚钱

#### 其实按摩师和工匠，可能比你想像中富有

说到富裕阶层的职位，想必有很多人脑海中浮现出菁英分子的模样，包括上市企业的经营者、官僚、医师或律师之类的「师」字辈人士。

我永远忘不了以前调查某位公司经营者遗产税时的情形。当时创办人过世，需要询问接管后续工作的儿子（总裁）。所以我就提出要和他约时间调查，结果这位总裁表示「麻烦你来公司一趟」。

调查当天，我前往公司，总裁派人带我到会议室。那里有个穿着无袖背心和五分裤的男子背对着我，坐在椅子上拿着扇子搧风。我以为哪里搞错了，就告诉那个男子：「我待会要和总裁见面。」结果对方猛然转头大吼：「就是我啦！」原本还擅自想像「继承数以亿计资产的总裁」会穿着西装，完全就像个企业菁英，所以当时惊讶得说不出话来。

遗产税的申报书上有一个栏位要填写「职业」。虽然不会因为职业而改变遗产税的计算方式，不过税务员一定会注意职业栏的资讯。因为被继承人生前的职业会成为线索，推测其过世时留下多少资产。

2021年的薪资结构基本统计调查指出，日本职业别平均年收最高者为医师，第二名以后为机师、大学教授，果然一般人称为「菁英」的职业很引人注目。但在遗产税调查中，有钱人的职业并不全都是菁英，反倒是我负责的遗产税个案，几乎没有官员或在大企业工作，而是以中小企业经营者、不动产所有者及自雇人士居多。

比如我就常看到做出在地口碑的按摩师、营建厂工匠，以及其他职业乍看之下和富裕无关的职业，这些人过世后，家属就申报遗产税的个案。

这种人的共通点是「没有退休年龄」。我看过的富人即使过了公司员工或公务员的退休年龄，也会以某些方式获得收入。他们会获得事业收入、企业顾问应得的报酬、演讲费等，比同年龄层的人赚得更多。看看中小企业厅的调查就会知道，自雇人士和公司经营者的歇业年龄集中在七十几岁。超过80岁还持续工作的人也有一定的比例。

当然，也有人是钱不够才要长期工作，但也有不少人工作得比具备退休年龄的公司员工还要长，进而累积巨额的资产。

现在和以前不同，是晚年会变长的时代。另一方面，企业的退休金正逐年减少。厚生劳动省<sup>3</sup>整理的〈就业条件综合调查〉指出，大学毕业生届龄退休时的平均退休金额演变如下：

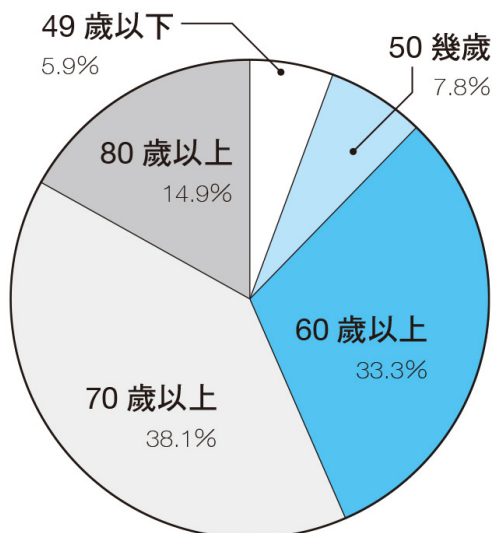
#### 大學畢業者屆齡退休時的平均退休金額

2003 年：2499 萬日圓（約新台幣531萬元）  
 2008 年：2280 萬日圓（約新台幣484萬元）  
 2013 年：1941 萬日圓（約新台幣412萬元）  
 2018 年：1788 萬日圓（約新台幣380萬元）  
 （以1日圓兌0.22元新台幣換算）



圖5 即使過了退休年齡也持續工作

歇業人士的年齡結構 (n = 696)



出處：日本中小企業廳<sup>4</sup>委託〈關於中小企業主和小規模企業主歇業的問卷調查〉（2013年12月，帝國資料庫）

图内注脚<sup>4</sup>

这样的时代中，哪怕从事高收入的工作，一旦届龄退休后没了收入，也可能会在过世之前花完财产。就算不是富人，也要为了确保晚年的生活费，从事没有退休年龄的工作，一边留意健康，一边尽量长期工作。这可说是百岁时代中的一项生存策略。

我辞掉国税局官员工作，以自由撰稿人身份独立执业时，周遭的人非常担心。既有家人，又要承担就学贷款和房贷，无法想像以正常人的思维会放弃公务员这份稳定的职业。虽然其中也有人支持我独立执业，却是用言语鼓励我「与其为了钱不如做想做的事」，感觉有些意有所指。因为我打算在做想做的事之余确实赚到钱。藉由遗产税调查了解富裕阶层的实况之后，就觉得独立执业也是能在金钱上迈向成功的起点。

公务员有退休年龄，自由工作者却没有，只要想做就可以工作到死，一旦写了书持续贩卖，还可以获得「版税」这项被动收入，类似于股票投资当中的「股

利」。虽然在人生结束之前还不知道结果，但至少我没有后悔辞掉公务员工作，成为自由撰稿人，而且还希望这是迈向大幅成功的起点。

话虽如此，我也不认为所有人都该成为自由工作者。担任公司员工或公务员工作到退休年龄当然也很了不起。无论是什么样的工作方式，都要记得藉由本业或副业培养自己的经验或知识，具备时时提升自己市场价值的眼光。这是在工作方式多样化，届龄退休后人生也很漫长的现代中，为保终生不为钱所困的基本策略。

## 也有人就这样逃税一辈子

逃税这种事很不应该，但富裕阶层当中也有人在不断「逃税」后成为有钱人。这也和富裕阶层多半为中小企业经营者或自雇人士有关。大家听过「九六四」这个词吗？这个词指的是公司员工（薪资所得者）的税负，比自营业或农业工作者还要重。针对薪资所得者、自营业者及农业工作者所得征收的税金大致上为「9：6：4」，所以就称为「九六四」了。

职业别税负没有做过官方统计，9：6：4这个数字并没有具体的根据。但以税金的结构来看，不可否认自营业者比公司员工容易降低税负。假如是公司员工，政府就会透过任职单位，从每个月的薪水和奖金课征税金，称为「源泉征收<sup>5</sup>」。要规避这笔税金几乎不可能。

回想我担任公务员的时候也一样，虽然是税务员，却几乎没有衡量过自己的税金。后来才认知到「税金会被政府任意抢走」。然而，自营业者每年「确定申报」的内容会改变纳税额。而且只要拥有某种程度的知识，就可以「节税」。

我以自雇人士的身份独立执业，后来成立公司，与公务员时期判若两人，开始衡量节税事宜。假如没有好好使出能够活用的节税方法，就有可能承受不了巨额的税金而关门大吉，所以我会认真看待。不过，假如是正当的节税倒无妨，但若以违反法律的方法规避税负就绝不考虑。

比如将与工作无关的私人支出当作税金上的经费申报，或是故意不做确定申

报，规避税金。这种情况经常可在自营业者身上看到。当然，对于这样的自营业者，税务署会调查税务，严正以对。不过，日本全国有1000万名以上的自营业者，事实上不可能统统调查其税务，所以就会出现自营业者一辈子都没缴纳原本该缴纳的税金。换句话说，现实中会有规避税负，结果坐拥巨额财产的富裕阶层。这时遗产税调查，就是关键了。

我以前从事税务员时，前辈就告知「遗产税是最后的堡垒」。这是负责遗产税调查的职员之间自古相传的一句话。人生当中纳税常如影随形，不过遗产税是最后的机会。假如没趁这个机会征收该收的税金，就会失去回收税金的良机。就因为有这样的背景，调查遗产税的国税局官员才会连同过去的金流一并彻底调查。

国税局官员有两个立场，一个是提供行政服务的立场，另一个是取缔「逃税」钻法律漏洞者的立场。说起来，就是要灵活运用黑脸和白脸。自己这样说好像在炫耀，但我性格温厚，有时在税务署里会负责以稳当的方式平息投诉。不过，要是发现当事人在税务调查时说谎或逃税，还是不得不严格处置。这时就要指出对方话中的矛盾，不屈不挠说服到底，直到对方说出真相为止。

遵照法律减少税金的「节税」，与违法减少税金的「逃税」字面相似，意义却完全不同。

简单来说，「说谎」会遭判定为逃税，受到国税人员严格追究。要是明知有财产却故意隐瞒，或是在调查税务时陈述不实，绝对逃不过国税局官员的法眼。一旦逃税行径败露，当然会承受金钱上的损失，但也多半会遭到业务伙伴或往来银行的调查，还可能会丧失社会信用。

所以，请千万不要轻易走上逃税之路，而是要学习正确的知识，努力节税。

---

3 相当于台湾的卫生福利部。

4 中小企业厅隶属于经济产业省，负责管理与培育中小企业发展相关的事务。功能类似于台湾经济部中小及新创企业署。

5 源泉征收类似台湾的营业所得税扣缴。不同的是台湾所得税是采「先领取后征收」的方式，日本则是采预扣方式，领取的所得会先被扣除税额，下一年度再依规定申请退税。

## 习惯 4

### 会确实地领年金

#### 有钱人也会依赖年金

比起富裕阶层的资产更稳固的事物，意外的竟然是「国民年金」。

国民年金会强力支持晚年的生活，这在有钱人当中也不例外。假如从工作或投资获得收入之余还能拿到年金，努力省吃俭用的有钱人就能确实留下钱财。因此，一般人的资产到了晚年通常会减少，但富裕阶层的财富反而会增加。

目前的规定是富人也能确实领到年金。虽然能够提领的国民年金会因退休前的工作型态或收入金额而异，不过加入厚生年金<sup>6</sup>的公司员工，每个月的平均领取额预估为平均15万日圆，自雇人士则约为6万日圆。富裕阶层多半是退休前得到高收入的人，厚生年金的领取额会相应提高。目前的规定是月薪65万日圆，奖金150万日圆者，能够领到厚生年金的最高额，相信许多公司经营者可以达到这个水准。

国民年金在税金方面有优惠。提领的国民年金要先减掉「国民年金等扣除额」再课税，能够压低税负。比如65岁以上的人，即使每年领取200万日圆的国民年金，课税对象也会停留在90万日圆。而且，年金收入在一年400万以下时，就可以使用「无须确定申报制度」，将所得税的负担压得更低。

再者，拥有领取国民年金资料的人过世之后，政府就会发放「遗族年金」支持家人的生活。这方面也不会花到任何税金。遗族年金是在被继承人死亡后发放，会有人误以为这是课征遗产税的对象，但可以不必担心这一点。虽然常常有人说「搞不好会拿不到年金，所以不想付保险费」，但就我透过采访等管道学到的年金制度机制来看，也无法想像现在的年金制度会崩溃。

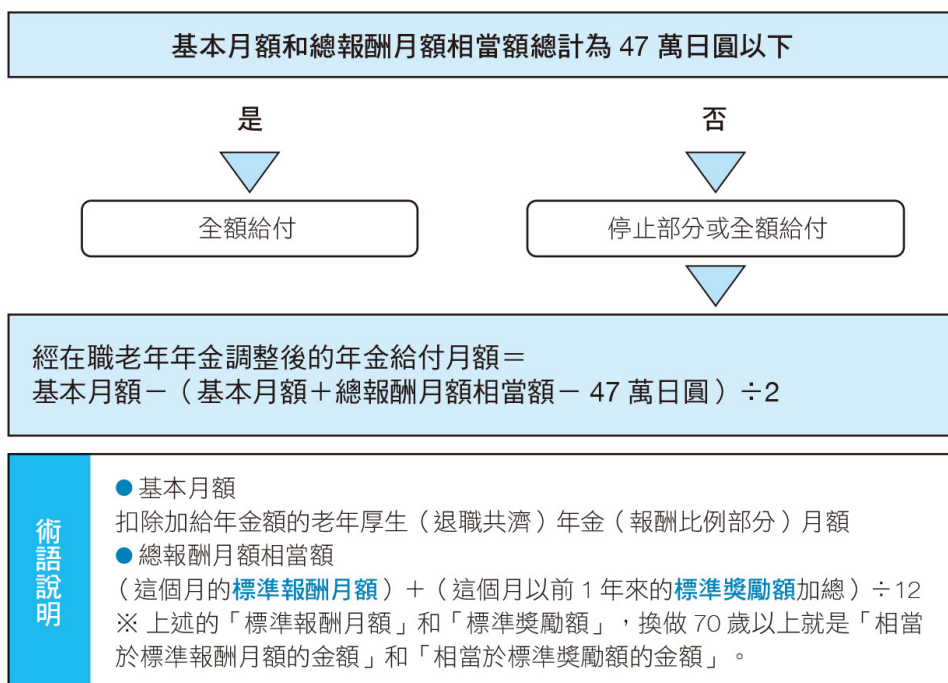
虽然开始领取年金的年龄很可能会从65岁延到70岁，年金的金额也很可能会减少，却还是可以仰赖它支撑晚年的生活。就如前述所言，即使拥有庞大的资产，却完全没有收入，只能任由现有的资产逐渐削减，总会令人不安。的确，缴纳年金保险费会让人感受到强烈的负担，但为了让晚年也能安心生活，就该确实缴纳年金保险费。

## 在有工作的同时领年金

尽量长期工作可以有效建立更多资产。但若60岁以后还持续工作，就需要搞懂「在职老年年金」的规定。在职老年年金的意思是60岁以后虽有工作，却还领取的厚生年金，其机制是「收入若在一定金额以上，年金领取额就会减少」。换句话说，要是过度工作，年金就可能减少，蒙受损失。

而在职老年年金的对象是60岁以后还加入厚生年金的人。比如60岁以后还持续以公司经营者或公司员工身份工作的人，就需要注意规定。这里要认知到一件事，那就是提领的厚生年金（加给年金额除外）和总报酬月額相当额加起来要压在47万日圆以内。以上的说明或许艰涩难懂，但总之就是要请各位衡量「每个月的年金和薪资收入，不要超过47万日圆」。除了这条在职老年年金的规定之外，还要同时掌握一件事，那就是领取年金的时间可以递延或提前。

圖6 「在職老年年金」的計算方法



出處：日本年金機構網站

递延领取时间，也就是往后错开日期，就可以增加每年的年金领取额。反过来说，要是提前领取，年金就会减少。递延领取后增加的年金值为递延月数乘以 0.7%。现在的法律最长可以递延到 10 年（65 岁以前），假如延长到那个时候，年金领取额就可以增加 84%。

或许这样的规定会让人认为「递延领取年金比较划算」，却不能断言一定如此。人的寿命有限，只要延后领取年金，能够获得年金的时间就会缩短。换句话说，要是没有预估能活到几岁，就无法决定什么时候最适合领取。

所以要把平均寿命的统计资料当作一项基准。厚生劳动省〈令和元年简易生命表的概况〉指出，男性 65 岁时的平均余命为 19.83 年，女性为 24.63 年。现在进一步假设 65 岁的男性活到 85 岁 0 个月，女性活到 90 岁 0 个月。根据这个假设沙盘推演后，就会发现只要在以下的时间领取年金，年金总额就会达到最大。

### 假設活到平均壽命，開始領取最高年金總額的時期

男性（假設活到 85 歲 0 個月）：遞延到 69 歲 1 個月

女性（假設活到 90 歲 0 個月）：遞延到 71 歲 7 個月

只要遵循目前告诉过各位的年金规定，就能凭以下策略，替晚年做出有利的资产规划。

### 在工作的同时獲得金錢餘裕的方法

- ☑留意在職老年年金是否裁減，即使在 60 歲以後也要持續工作
- ☑不要馬上請領年金，活用遞延方式增加領取額

边工作边获得年金来做资产规划，从这个意义上来说，身心健康也可说是成为富人的重要资质。我在当公务员时几乎没留意过健康状况，自从独立执业当上自营业者，才意识到饮食和运动的重要性。假如能够认知到收入的泉源在于自己，无论如何都会提升健康意识。为了不浪费持续缴纳的年金保险费，我也会记得要保持健康。



圖7 假設男性活到85歲，  
從開始領取年金時的增減率和總額的差異

年齡	遞延 月數	A 月增額率	B 可得年金月數	A×B	年金額為每月 15 萬 日圓時的總給付額
66 歲 0 個月	12	108.4%	229	248.236	37,235,400
67 歲 0 個月	24	116.8%	217	253.456	38,018,400
68 歲 0 個月	36	125.2%	205	256.660	38,499,000
69 歲 0 個月	48	133.6%	193	257.848	38,677,200
<b>69 歲 1 個月</b>	<b>49</b>	<b>134.3%</b>	<b>192</b>	<b>257.856</b>	<b>38,678,400</b>
69 歲 2 個月	50	135.0%	191	257.850	38,677,500
70 歲 0 個月	60	142.0%	181	257.020	38,553,000
71 歲 0 個月	72	150.4%	169	254.176	38,126,400
72 歲 0 個月	84	158.8%	157	249.316	37,397,400
73 歲 0 個月	97	167.9%	144	241.776	36,366,000
74 歲 0 個月	108	175.6%	133	233.548	35,032,200
75 歲 0 個月	120	184.0%	121	222.640	33,396,000

圖8 假設女性活到90歲，  
從開始領取年金時的增減率和總額的差異

年齡	遞延 月數	A 月增額率	B 可得年金月數	A×B	年金額為每月 15 萬 日圓時的總給付額
66 歲 0 個月	12	108.4%	289	313.276	46,911,400
67 歲 0 個月	24	116.8%	277	323.536	48,530,400
68 歲 0 個月	36	125.2%	265	331.780	49,767,000
69 歲 0 個月	48	133.6%	253	338.008	50,701,200
70 歲 0 個月	60	142.0%	241	342.220	51,333,000
71 歲 0 個月	72	150.4%	229	344.416	51,662,400
71 歲 6 個月	78	154.6%	223	344.758	51,713,700
<b>71 歲 7 個月</b>	<b>79</b>	<b>155.3%</b>	<b>222</b>	<b>344.766</b>	<b>51,714,900</b>
72 歲 0 個月	84	158.8%	217	344.596	51,689,400
73 歲 0 個月	97	167.9%	205	342.760	51,414,000
74 歲 0 個月	108	175.6%	193	338.908	50,836,200
75 歲 0 個月	120	184.0%	181	333.040	49,956,000

6 厚生年金类似于台湾的劳健保。长期受雇于企业，企业就有义务帮员工投保这项保险，并由劳资双方各负担一半，以保障劳动者晚年生活为主要目的。

## 习惯 5

### 不会尝试赌博

#### 与其赌博，不如投资

我在调查遗产税时会核对富裕阶层存款的动向，却从来没有看过将巨额的钱投入到赌博当中，蒙受损失的个案。不过，靠赌博发财的人也是一个都没有。常言道「就算中了彩券赚大钱，最后也不会剩下来」，这或许是真的。

有钱人大多是踏踏实实工作赚钱的人。拥有一定程度金钱知识的人，就会知道投资在自己的生意或金融资产上，比赌博还要有效率。这也是我以撰稿人身份采访投资客后的感觉，愈是有钱人，就愈会给人「把钱挹注到成长资产中」的强烈印象，换别种说法就是彻底「让钱帮自己工作」。

将金钱挹注到股票、投资信托及不动产这些增加价值的东西上，就称为「正和游戏」（positive sum game）。正和游戏指所有参加交易的人都能提高利润。只要将钱投入到自己的生意后就能获得成功，总裁就不用说了，股东、员工和其他所有人都能蒙受恩泽。股票投资也一样，只要企业在获得金钱挹注后有所成长，那家公司的所有股东就可以获得利润。

关于类似这样的正和游戏类投资，政府也会透过小额投资免税制度（NISA）或个人型确定提拨年金（iDeCo）之类的优惠税制措施给予支援。从蒙受经济成长的恩泽，压低税负的意义上来看，正和游戏是合理的做法。

另一方面，赌博则称为「负和游戏」（negative sum game）。负和游戏指参加者的利润和损失加起来后为负数。比如赛马的机制，就是由日本中央赛马会（JRA）抽走赌金当中的20%以上当成头金（组头抽成的部分），剩下的再分配给赌博的人。

顺带一提，彩券的抽成比例更高。2021年彩券官方网站指出，中奖金额回报率为46.2%，也就是一半以下。之后的14.9%会用来当作印刷经费或手续费之类的经费，37.5%用在公共事业等地，1.4%则用来当作社会贡献宣传费。这从常理来说想必不可能赚钱。

就算是赌赢了，也会因为巨额的税金而损失许多利润。针对赛马获得的利润，所得税和住民税加起来最高要被拿走55%的税金。彩券的奖金会因为「附彩金票券法」（日本彩券法）而不用课税，但中奖的机率原本就比赌博还低，所以有人会揶揄「彩券是向穷人课征的税金」。

这样比较下来，就可以明白为什么富人不碰赌博，要把钱挹注在股票投资上了吧？假如是嗜好倒还说得过去，但若目的是建立资产，显然就该避免赌博。

我也完全不赌博。或许尝试之后会开心，但只要看不出会损失多少钱就会害怕，丧失干劲。想必我的性格不适合赌博。在我当国税局官员时有个前辈喜欢打小钢珠，不晓得是不是模仿富人的做法，这位前辈会自行购买二手小钢珠机台在自己家玩。那就不是赌博，而称得上是纯粹的兴趣。

## 即使赌博赔钱，也要留下证据

「富人不赌博」是我的基本认知，不过当然也会有例外。

有一次，出外调查遗产税的前辈在下午稍早的时段回到税务署。因遗产税调查基本上会花掉整整一天的时间，不分上午或下午，所以我在好奇之下问那位前辈：「发生什么事了？」结果对方就说：「这次没中奖。」

前辈调查的案件是要估算「隐匿财产」。与生前的收入相比，申报的继承遗产太少。然而，当前辈干劲十足地前往对方家里调查遗产税时，就听到遗孀抱怨：「过世的丈夫沉迷于竞轮赛<sup>7</sup>……」那位太太说明，丈夫在退休之后，就把竞轮赛当成晚年的嗜好，沉迷其中。接着就出示一个袋子，里面塞满了没有中奖的竞轮赛彩券。前辈人员从那个袋子里掏出大量没中奖的彩券，用电子计算机大致计算赌输的金额，数字高到只能说：「那还真是辛苦您了……」因此也就撤回调

查。

类似这样因为赌博而让资产大幅减少的情况一定要避免，但若实际发生了，则必须像那位太太一样，留下「赌输」的证据。因为国税稽查官总会设想「照理说手头上应该有更多财产才对」，据此进行遗产税调查。从这个意义上来说，假如因为赌博等情况失去财产，就需要出示这项事实。比如要是已故被继承人在赛马中大输一笔，只要出示输掉的履历资料，税务员就会判断「再调查下去也挖不出隐匿的资产」，提前结束遗产税调查。

像这样事先保留失去财产的证据，也有助于避免遗产分割上的争执。遗产分割的场面中，继承人之间往往会变得疑神疑鬼。假如被继承人的存款余额太少，很容易让这些长期不在家生活的继承人认为「应该还有更多，是藏起来了吧！」在富裕阶层的家庭中，家人的内心会期待遗产均分也是理所当然的。其中说不定有人巴望着继承遗产。可以轻易想见，要是在这种状况下发现根本没有多少财产，不免会衍生一场家庭风波。

没有比家人为了不存在的财产相争更遗憾的事情了。我了解做父母的不想对孩子坦白在金钱方面失败的心情，但考虑到之后会发生麻烦，还是老实说比较好。

我向这则个案看齐，将自己的收入如实告知妻子。因为我不想明明有钱却让她杞人忧天，或是反过来在严苛的状况时承担过度的期待。现在和当公务员时不同，收入不固定，要是没有妥善告知，很可能有一天会产生误解。家人是休戚与共的命运共同体，再怎么死要面子也是没用的。

---

7 竞轮赛是发源于日本的自行车运动博弈项目。

## 习惯 6

### 活用寿险，代替遗嘱

#### 将寿险活用在遗产税和遗产分割上

有时会听到理财规划顾问之类的金钱专家说「保险没有用」。的确，日本的公家医疗保险很充实，死亡率也不高。这么一想就可以说，与其支付民间的巨额保险费，将钱用在投资更合乎常理。何况，假如是高龄的富裕阶层，就不会在过世后让家人为钱所困。反正孩子已经独立，要保护遗留配偶的生活轻而易举。

然而现实情况是有钱人几乎不会投保寿险。因为一般人眼中的保险，和有钱人眼中的保险目的不同。我也是如此，一般来说保险是为了「生活保障」。购买人寿保险，则是为了自己死后可保障遗留家属的生活。不过，已经拥有数以亿计资产的富豪，就算没有特地购买人寿保险，也足以保障家人的生活。因此，支付保险费乍看之下像是乱花钱。不过，其实也并非如此，他们反而会将寿险当作遗产税和遗产分割的对策来加以活用。

根据2020年的遗产税统计资料显示，每个已故被继承人平均约有1827万日圆的寿险和其他保险。假如已故被继承人付过保险费，那么领到保险费的人就得要支付遗产税。但在寿险方面，因为法律设有「法定继承人平均每人500万日圆」的非课税范围，所以可以帮遗产税节税。

比方说，我们设想一下妻子和两个儿子总计三名继承人的个案。非课税范围是500万日圆 $\times$ 3人=1500万日圆，假如有一笔总计1500万日圆以内的保险费，那就完全不必支付遗产税了。顺带一提，以前我在调查遗产税时，法定继承人平均每位可认列1000万日圆的非课税范围，所以寿险的节税效果比现在还要高。假如已故被继承人直接留下现金财产，就会统统变成课征遗产税的对象。但若支付保险费，成为遗产税对象的现金就会减少，非课税范围可以用在领到的保险金上，



所以就能够轻松帮遗产税节税。

我本人不是有钱人，购买保险顶多是为了生活的保障。以前当国税局官员时只买必要最低限度的寿险。我察觉到保险的重要性，其实是在当上自由工作者之后。我以撰稿人身份独立执业半年后，妻子突然住院。虽然最后是住了两个月，但当初不晓得要住多久，心中愈发感到不安，真不知道住院费用会变贵多少。况且我有三个儿子，在妻子住院当时，要照顾两个还是小学生的儿子，所以也不得不取消定期承接的采访工作，事业几乎停摆。

既然是自由工作者，就和公务员或公司员工不同，没有带薪假或育儿假的制度。要是没有工作，就会一下子没了收入。就算眼下可以靠其他存款生活，但是看不见未来的状况只会让人愈来愈不安。就在这个时候，我想起之前加入的医疗保险。这项保险是在独立执业前不久，为了以防万一而加入的。多亏这个，妻子住院时减少的收入才可以靠保险填补大半。

公司员工或公务员只要使用带薪假，即使不去工作也可以保障生活到某种程度。但为了安心过生活，即使无谓的保险也要重新审视，完全忽略不买也不是上策。我们应当避免吝于出保险费，导致人生大幅脱轨。

## 以寿险代替遗嘱

那些富人心目中的大烦恼是如何分配遗产的问题。遗产分割再怎么样都会牵扯到感情，有时恐怕会造成争执。本来为了避免变成那种情况，最好的方式是制作遗嘱，但即使如此，遗嘱也不是那么容易制作的。













因此，意识到要为继承做准备的有钱人，就会活用寿险代替「遗嘱」。比如想把财产留给家人当中的特定某个人。假如这时活用寿险，只需指定受益人，即可确实把钱交给自己希望赠与的家人。

另外，寿险也有助于防止遗产分割纠纷中避免不了的「特留分问题」。特留分是法律认可法定继承人继承遗产的最低限度份额，取决于法定继承人的组成状况。比如两个孩子是法定继承人时，法律就允许他们分别拿到四分之一的特留

分。假如其中一方继承四分之三以上的财产，就必须依照其他继承人的要求而交出财产。因此，假如家里有长男和次男这两个继承人，就算已故被继承人留下遗言说「将所有财产的1亿日圆留给长男」，也必须给次男最少2500万日圆当作特留分。

这时死亡保险就粉墨登场了。

圖9 每個繼承人的特留分（法律規定最低限度的份額）比例

繼承人	特留分總計	個別特留分	
		配偶	其他繼承人
配偶和孩子	 1/2	 1/4	孩子  1/4
配偶和死者的父母	 1/2	 1/3	父母  1/6
配偶和死者的兄弟姊妹	 1/2	 1/2	無
只有孩子	 1/2		 1/2
只有父母	 1/3		 1/3
只有兄弟姊妹	無	—	無

※ 父母健在或孩子不只一個人時要除以人數

其实，特留分是以「被继承人死亡时的继承财产」金额为计算标准。因此，寿险的金额基本上不会纳入特留分的计算中。换句话说，只要使用寿险，就可以确实把钱交给「想给予」的家人。

日本正式留下遗嘱的个案不多。记得以前看过富人的遗产税申报，留下遗嘱的也属少数。从这个背景因素中，可以感觉到日本人对事情保留模糊地带的特有心理。想必是意识到不要选择哪个特定的人，将财产留给对方，而是想要尽量给予平等的机会吧？

话虽如此，有时内心也会想要把更多的钱，留给生前照顾自己或收入少的家



人吧。这时假如是寿险的话，就只需指定受益人即可，方便好用。

## 习惯 7

### 乐善好施

#### 热心公益的人很多

美国财经杂志《富比士》（*Forbes*）曾经试算过，号称「投资之神」的华伦·巴菲特（Warren Buffett）捐款金额累计为461亿美元（约新台币1兆4752亿元）。美国微软（Microsoft）创办人比尔·盖兹（Bill Gates）率领的比尔与梅琳达·盖兹基金会（Bill & Melinda Gates Foundation）、亚马逊公司（Amazon.com）创办人杰夫·贝佐斯（Jeff Bezos），以及其他国外的富裕阶层都会捐赠特别庞大的金额。

这样的社会贡献称为博爱精神（philanthropy），据说背景是基督教的思想。博爱精神的语源是希腊文的爱（phil）和人类（anthropy），由此也可看出西方自古以来就根植着服务他人的文化。

另一方面，大家常说「日本没有捐献的文化」。内阁府就曾指出美国的捐献总额占国内生产毛额（GDP）的2.2%，相形之下日本则停留在0.11%，比例非常低。即使如此，日本的富人却展现出乐于捐献的倾向。我在调查遗产税时，也曾好几次看到捐赠巨额财产的富豪。富裕阶层和地方政府、自己的母校及工作相关团体等机构有着各式各样的关系，多半是认知到要珍惜这样的关系才会捐献。

日本资产家当中，以捐献规模非比寻常闻名的当属企业家本多静六。本多静六于1866年出生于现在的埼玉县，以造园技师和林学家的身份大展长才。本多的做法是「预扣月薪的四分之一储蓄起来」。本多出了社会之后，就不断将薪水的四分之一储蓄起来，再将这笔存款投资在股票或公共事业等地方上。结果他因此累积庞大的资产，换算成现在的价值不下100亿日圆（约新台币22亿元）。

本多做的事实在很了不起，他将长年努力获得的财产大半捐赠给教育和公共机关。比如他以前挹注私财，获得埼玉县秩父地区2600多公顷的山林，就捐赠给埼玉县来创办奖学金事业。当时应运而生的「本多静六博士奖学金」至今仍在埼玉县延续。

在欧美将这样的行为称为「贵族义务」（noblesse oblige），根植着富裕阶层「所作所为应当成为社会榜样」的规范。在日本也有像本多一样实践贵族义务的富裕阶层。

而本多能够留下这么大的功绩，是因为彻底省吃俭用，再加上努力投资。他的代表性著作《我的庶民养钱术》就写道：「投资的第一要件，在于安全确实。然而，若只期待百分之百安全，就什么也不用投资了。因此，必须从『绝对安全』往『相对安全』逼近才行。」不冒风险就得不到报酬是投资的常识，但在超过一百年前本多就有这样的想法，实在让人惊讶。

虽然金额不多，但我也会捐款给出生地的北九州市和支援育儿的非营利事业团体。捐献之后会感觉到自己能够获得持续的喜悦。即使买了想要的东西，喜悦也出乎意料马上就结束了，但不知怎地捐献的喜悦会持续很久。只要想到自己捐赠的钱能对故乡和孩子们的幸福有点贡献，就能实际感受到这是妥善的花钱方式。

## 把捐献当成节税方式

有时，我在税务署进行遗产税咨商时，对方会说「我不能接受国家政策，不想缴纳遗产税」。其实抱持这种想法的有钱人不在少数，相信是不想让家人辛苦获得的财产，被政府白白花用吧。

所以他们会研究捐献减税的方法。富裕阶层捐献的背景因素中，也有「有助于节税」的一面。比如将继承财产捐给国家或地方政府等机构时，不只是遗产税，也可以节省所得税或住民税节税。因为捐献之后会减轻税负，假如希望「比起支付遗产税给国家，更想把钱留给地方政府或团体」，就可以实现这一点。

### 捐獻節稅的條件

- ☑捐獻的財產是繼承或遺贈所得。
- ☑捐獻於遺產稅申報期限之前，並在申報遺產稅時附上捐獻證明書。
- ☑捐獻單位為國家、地方公共團體或特定的公益法人。

假设你要将继承财产捐给某地的地方政府，就可以将捐款从继承财产中扣除，计算遗产税。这样一来，继承人的所得税或住民税金额就会减少。不过，想获得这样的节税功效，就需要满足以下的条件。

现在捐给地方政府俗称「故乡税」的金额正在增加。2011年的捐款额为121亿6千万日圆（约新台币25亿8500万元），在10年后的2021年则增加为8302亿4千万日圆（约新台币1764亿4300万元），激增将近70倍。故乡税的魅力在于获得节税功效之余，还能收到各个地方政府准备的「回礼」。捐献无须拥有继承财产，只要使用故乡税的入口网站，就可以像网路购物一样轻松操作。日本的税制是所得愈高愈严苛，但故乡税是所得愈高效果愈高。因为依照所得产生节税功效的捐款额上限是固定的。

我每年也会捐赠故乡税。以前会选择全日本各地的肉类或水果当回礼，最近则会选择日用品。因为食品多半体积很大，冰箱塞不下，每天不得不吃同样的东西。其中我会几乎年年捐款的是北九州市。顺带一提，我会选择泡泡玉石碱当作回礼。只要像这样选择平常使用的日用品做为回礼，就可以节省家计支出，在此推荐给大家。

## 专栏 1

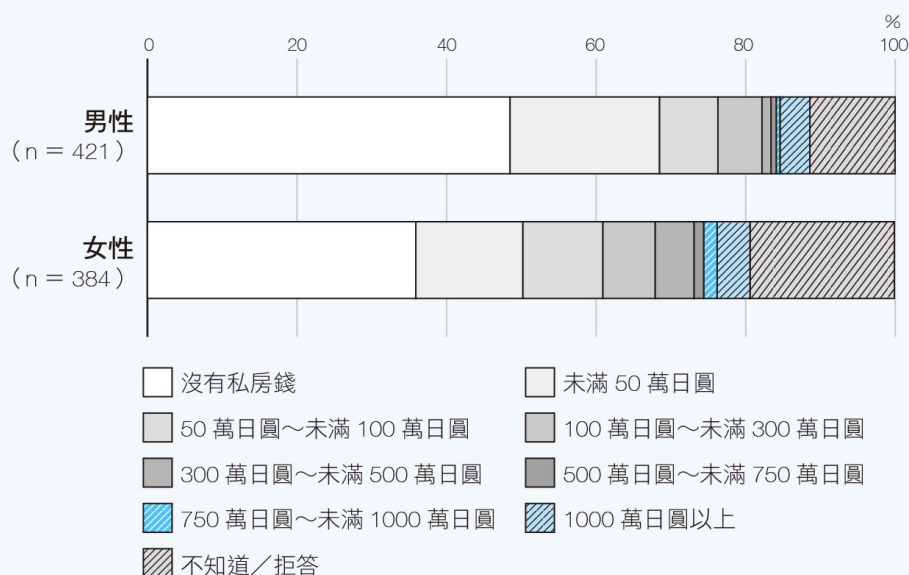
### 富人的私房钱

我还是新人税务员时，有个资深前辈对我说：「你的调查案件让我看一下」，于是我就交出去，结果对方敏锐地指出「那位太太的存款很可疑」。

资深前辈的着眼点在于已故丈夫获得巨额的收入，而妻子则是没有工作的专职主妇。看看过去申报的状况也会知道，妻子不可能有巨额的收入。但在税务调查时，发现妻子却拥有几千万日圆的巨额私房钱。这会在之后追征遗产税。富豪交给家人管理家计的个案众多，因此容易产生像这样巨额的私房钱。

看看野村证券的私房钱相关问卷调查就会发现，男女都有半数以上的人回答「有私房钱」。尤其是女性，存私房钱的比例更高，其中还有不少人的金额超过1000万日圆。

圖10 背著丈夫或妻子存多少私房錢？



- 節錄自野村證券於 2019 年 10 月 31 日～11 月 1 日實施的網路調查（調查委託單位：MACROMILL），對象是全日本 50 歲～79 歲 1034 名男女
- 全部的 n 數是回答「已婚」（有配偶）的人數

富裕阶层的家庭，私房钱的金额通常还是会很大。当然，调查时不可能直接询问「你有私房钱吗」，但若追踪死者或其家人的存款帐户动向，有时就会马上发现私房钱的存在。比如明明每个月的生活费是30万日元左右，却可以每个月自由花用100万日元，也就是说每年会产生840万日元（70万日元×12个月）的剩余资金。而这笔钱就会成为巨额私房钱的本金。

像私房钱这样乍看之下不是已故被继承人的财产，却判定为「实质继承财产」的存款，就称为「名义存款」。遗产税规定，即使是挂家人名义的约当现金，有时也要以名义存款的名目课征遗产税。我以前曾经发现专职主妇继承人拥有几千万日元的存款。之后我不断调查，判定是名义存款，却受到对方相当强烈的反弹：「这笔钱是我省吃俭用存下来的，才不是继承财产！」

然而，就算理解这份心情，也要根据各式各样的事实加以查证，课征追征税。要是不想被税务署指认为名义存款，首先就得做到就算是家人，财产的名义也不能含糊不清。要记得事先区隔，「丈夫的财产挂丈夫的名义，妻子的财产挂妻子的名义」。

除此之外，发生继承事实时，不只是已故被继承人的财产，挂名家人的财产相关资讯也最好要事先清点。比如要是专职主妇继承人以自己的名义拥有巨额约当现金，就会判明其原因。假如这时能以「从单身时的收入存下来的」「打零工存下来的」「从老家继承后存下来的」为由，证明是自己的财产，就可以预防遭判定为名义存款加以课税。税务员调查遗产税时，总会怀疑「死者的财产会不会更多」。为了避免让人心怀这样的疑虑，也必须妥善清点家人的财产。





## 第 2 章

【理財】  
愈有錢，  
愈傾向靠投資賺錢



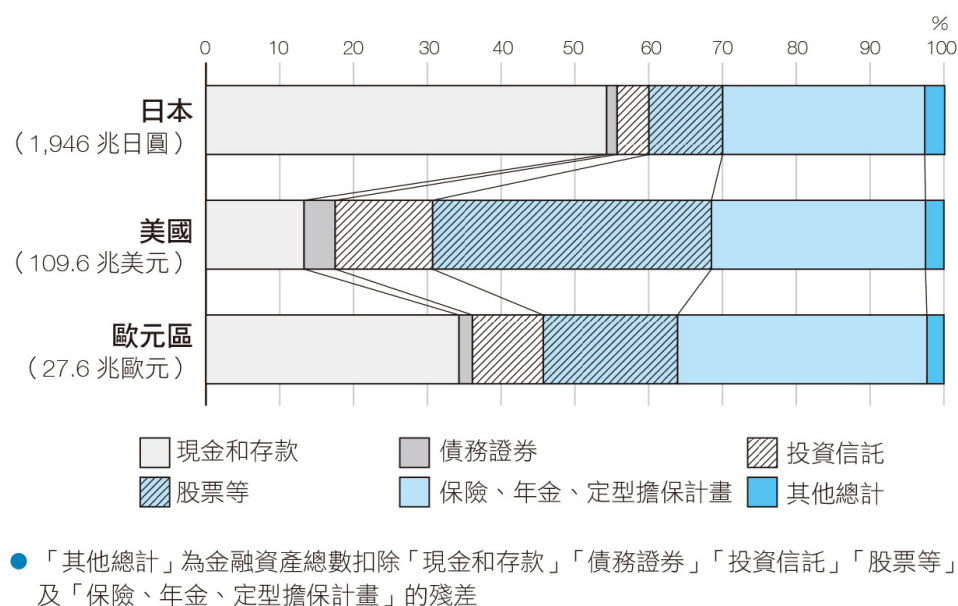
## 习惯 8

### 稳健持有存款

#### 运用多帐户存钱法来管理金钱

接下来要谈谈有钱人怎么累积资产。理财当中有个理论是「分散风险」，也就是将金融资产配置在股票、投资信托、不动产或其他不同的标的上。然而，就我经由遗产税的业务所知，即使是富裕阶层，金融资产也多半偏向存款，有些人甚至拥有几十个存款帐户。从全世界的角度来看，日本也是现金和存款占金融资产比例偏高的国家。尽管政府在「从储蓄迈向资产规划」的口号下推动投资，约当现金比例高的状况至今却依然没变。

圖11 各國家計的金融資產結構

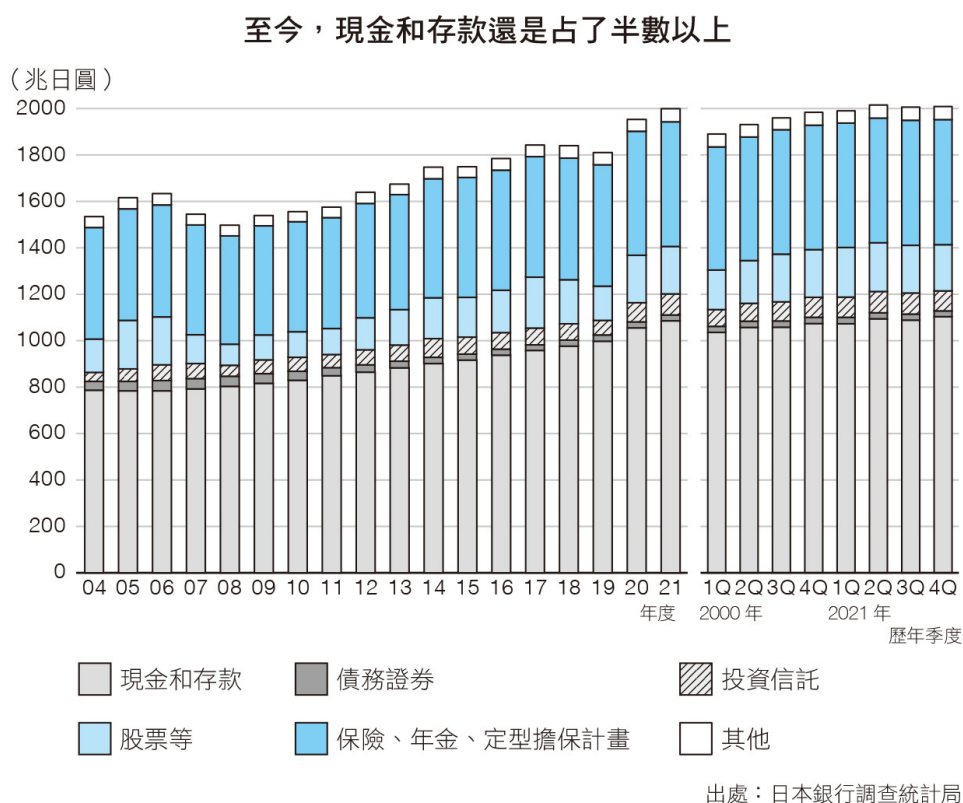


这种「存款信仰」也可以在富裕阶层中看到。只要看看2020年的遗产税统计资料就会发现，申报遗产中现金和存款的比例就约有33%。直接留下现金的个案不

少，可想而知这33%的细项几乎都是存款。

即使在富裕阶层当中，财产的重心至今也仍然放在存款上。存款最大的优点是能够任意花用。随时可以提领，支付所有费用，说方便是真的很方便。另外，「能够保住本金」这一点也是存款的强项。假如投资股票或不动产等标的，就有承担损失的风险，换做是存款就可以提升安心度。对于已经拥有许多资产的富人来说，最可怕的是财产减少。所以比起带有风险的投资，更会产生要拥有财产的意识。

圖12 日本家計的金融資產結構



但若是问「有了存款是否就能保住本金」，答案则并非如此。相信许多人也知道，2002年4月以后，就开始实施一种叫做「存款限额保障」的存款保险制度，每家金融机构可保障的额度为本金1000万日圆以下和其利息。富裕阶层的存款金额不会涵盖在1000万日圆以内，必须针对存款限额保障采取因应之道。

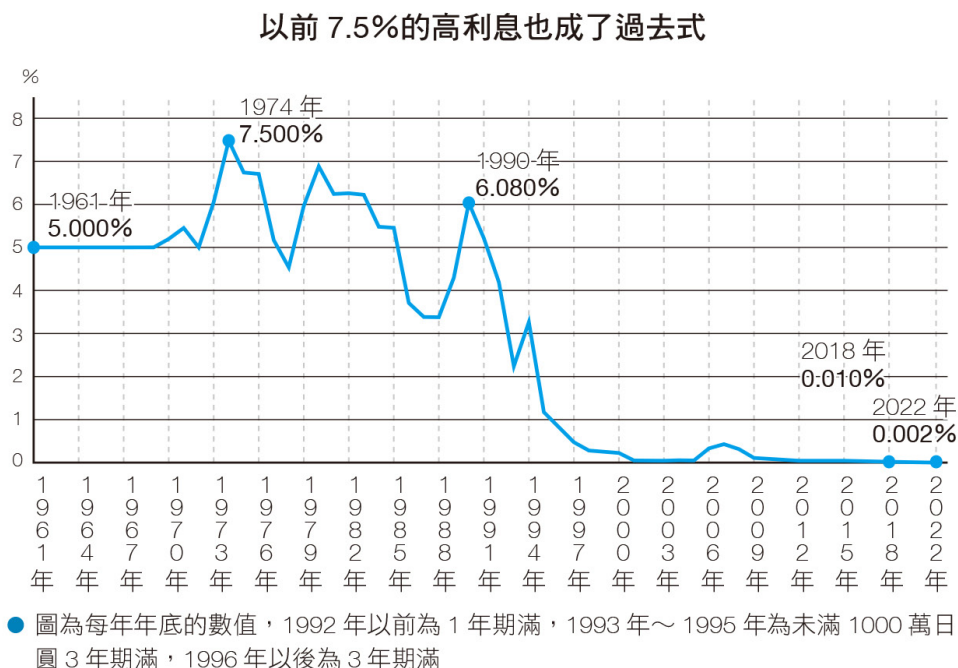
我看遗产税申报书时印象深刻的是，有钱人多半在许多金融机构拥有帐户。

很多富人把财产分成每笔1000万日元，分开存进多家金融机构，显然是意识到存款限额保障的问题。不过要是帐户过于分散，继承时就可能会漏掉部分帐户。我在调查遗产税时会调查金融机构，有时也会发现继承人遗漏的帐户。我也好几次遇到继承人感激道：「谢谢你帮忙找到存款帐户。」我的立场是针对存款追征课税，却受到对方感谢，实在让人心情复杂。

## 只靠存款增加财富，已经是过去式

许多出生在高度经济成长时代的富裕阶层，会活用设定利息高于普通存款的「定存」增加财富。不过，靠定存有效规划资产已经是过去的事了。「邮局」（现为邮储银行）的「定额储金」和定存的机制相同，但1990年泡沫经济崩溃前不久的利率是6.080%，设定之高是现在无法想像的。假如以这个利率将1000万日元储蓄10年，即使扣税后也会产生将近700万日元的利息，总计为1700万日元。几乎无风险，只要存钱就会附加这么高的利息，难怪富人会拥有定存。

圖13 郵政儲金（郵儲銀行儲金）定存的利息



不过，日本于1992年开始实施「零利率政策」，2016年以后采取「负利率政

策」，所以存款的利率变得相当低。现在一般的普通存款利率为0.001%，定存也在0.002%的低水准<sup>8</sup>。假如以0.002%的利率将1000万日圆储蓄10年，扣税后的利息也只有1500日圆左右。时代改变，定存的魅力就降得如此之多。

就算今后日本的利息有可能上升，也难以想像会涨到泡沫经济期的水准。这样一来，就没有理由为了增加资产而拥有存款了。另外，要是将来加速通膨，导致物价上涨，现金的价值就会相对降低，拥有低利率存款的优点就小了。还有，近来面临日圆加速贬值的局面，日币的价值缩减，就很难出国旅行了。从这样的趋势来看，将来约当现金占富人持有资产的比例会减少，国外股票、不动产及其他能够期待报酬的资产比例则会提高。

我也不会断定存款就该做为生活费和其他实用项目中，不会考虑藉由存款增加资产，假如有多余的钱，就投入到投资信托上。又是因为富裕阶层已经拥有足够的钱，绝不想减少本金，花用存款是合理的做法。但是，我们这些想要在将来增加财富的人，把钱统统存起来显然是错误的决定。近来出现物价上涨的通膨和日圆贬值的趋势，要是以存款或其他方式保留现金，价值很可能会减少。依照将来的经济环境来看，除了存款之外，也要选择囊括国外的投资信托和其他有效增加财富的方法，才是明智之举。

---

8 目前台湾平均1年的一般活期存款利率约0.7%；定存利率平均则约1.7%。



## 习惯 9

### 投资股票或不动产

#### 愈有钱，愈容易靠投资赚钱

投资在股票或投资信托等标的上，也是有钱人的特征。

就如前面所言，约当现金占继承遗产的比例最多，但持有股票、公司债、投资信托及其他资产的人也不少。总务省的家计调查指出，全年收入愈高的人，存款比例愈会减少，有价证券的比例则愈会增加。

现在定存的魅力消失，可以看出有钱人正率先实践政府提倡的「从储蓄迈向投资」政策。另外，从金融知识和收入及投资额当中也可以看出相关性。或许富裕阶层的条件除了收入高之外，还要加上具备某种程度的金融知识。

投资报酬和花在投资上的本金成正比。假如是年利率相同的金融商品，投资1000万日圆的人就可以获得投资100万日圆之人10倍的报酬。再者，富人之所以比一般人容易靠投资赚钱，投资方法丰富也是一个原因。即使是一般人不能投资的金融商品，富人也可以轻松购得。比如有一种金融商品称为「避险基金」(hedge fund)，就是较特殊的金融投资手法，不过最低投资金额设定在5000万日圆至1亿日圆（约新台币1063万元至2125万元）之间，一般人无法参与。

富裕阶层当中也有人透过瑞士的私人银行等管道投资避险基金。瑞士的私人银行明确摆出「保护顾客财产」的态度。据说私人银行于16世纪起源于瑞士，是为了确实保护沙场佣兵资产，这个立场也传承到现代。

我以前采访过经营相关事业，要联系瑞士私人银行和日本富裕阶层的人，对方曾告诉我富裕阶层理财方面的事情。顾客开设私人银行的帐户后，基本上要存

进1亿日圆以上的资金，有时则要10亿日圆以上，再完全委托私人银行操作。担纲操作的负责人称为「私人银行业务员」，每个顾客会配到一个。虽然日本的银行也会提供私人银行业务的服务，但我采访的那个人说，这些服务和瑞士的私人银行似是而非。

说到瑞士的私人银行，我以前的想像是在豪华的建筑物中，身穿高级西装的外国人努力工作的样子。但我听说的却是瑞士私人银行的建筑物非常质朴，以少量的人员，在不算宽敞的办公空间工作。瑞士和其他传统私人银行的使命是保护顾客的财产，无需徒有其表的华美装饰。或许就是因为这种稳健的态度，瑞士的私人银行才会获得全球富裕阶层的信赖。

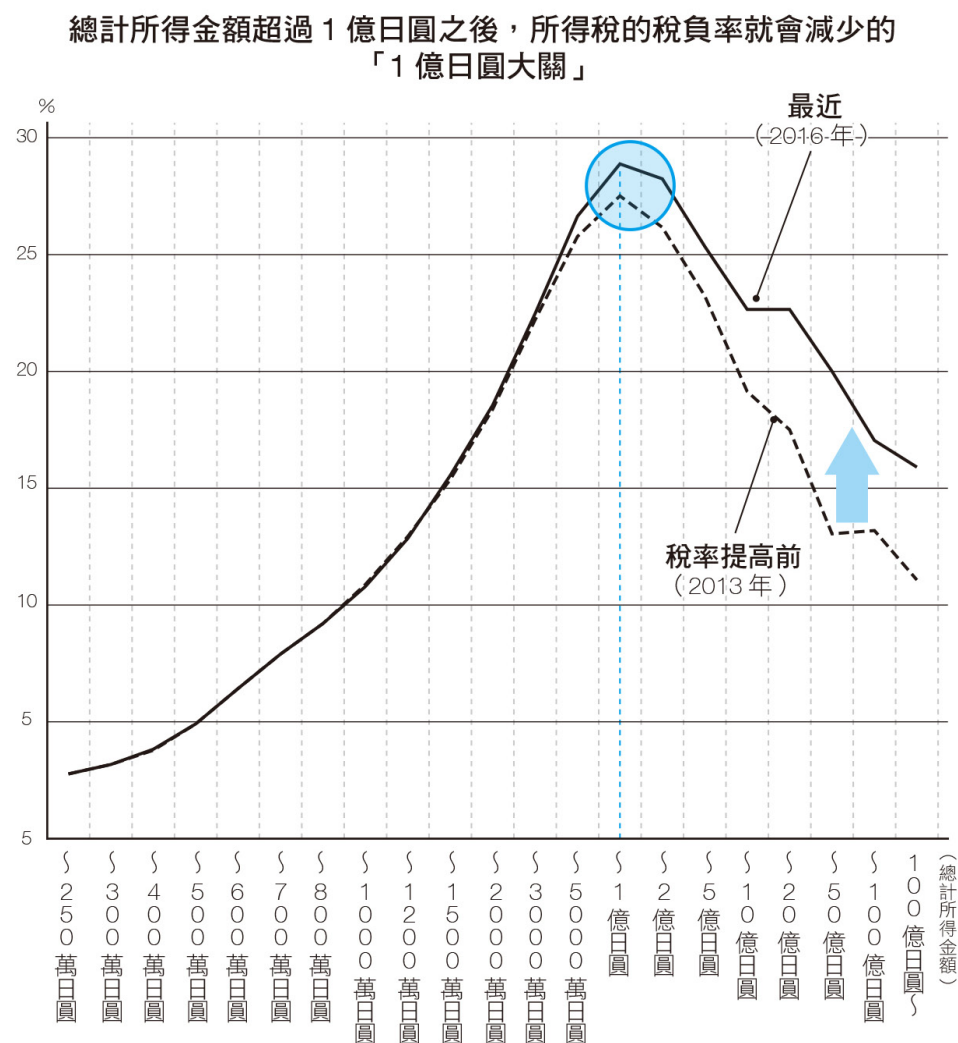
有钱人利用瑞士私人银行的理由五花八门，但能配合顾客的投资目标，以客制化的方式操作，这一点很吸引人。一般上市的股票型基金（投资信托）就不用说了，还能活用避险基金、未上市股票及衍生性金融商品等这些特殊的金融商品，增加顾客的资产规模。

另外，私人银行也会提出节税方案，活用低税率国家「避税天堂」的称号，也有富人试图将投资利润方面的税务负担压低到极限。有钱人拥有宽裕的资金可以用在投资上，投资方法丰富，甚至还能在全世界采取节税对策，所以他们身处的环境绝对比我们一般人还容易增加财富。

## 所得超过1亿，反而少缴税

对于所得在某种程度的富裕阶层来说，「投资赚钱」比「工作赚钱」更能确实减少税负。这也是为什么有钱人当中会有人热衷于投资。图14是日本纳税者所得税的税负率。横轴是「总计所得金额」，愈往右收入愈高；纵轴则是「所得税占所得金额的税负率」。

圖14 納稅申報人的所得稅稅負率



- 愈是高所得者，股票等轉讓所得占總所得的比例就愈高。由於金融所得多半是分離課稅的對象，因此高所得階層的所得稅負擔率就會降低
- 上市股票和其他轉讓所得等收入套用的 10%（所得稅：7%，居民稅：3%）優惠稅率於 2013 年底廢止，2014 年起套用 20%（所得稅：15%，居民稅：5%）的稅率

註：不含雖有所得金額卻沒有申報納稅額的人（比如提交退稅申報書的人）。另外也不含源泉分離課稅的利息所得、選擇無須申報的股利所得，以及選擇無須申報經由源泉徵收帳戶處理的股票等轉讓所得的人。

出處：根據日本國稅廳各個年分的〈所得稅申報樣本調查〉（從稅務統計看所得稅申報的實際狀況）製作而成

只要看了图表就会发现，总计所得金额在1亿日圆以内时，图表的线条就会直线上升；但若总计所得金额超过1亿日圆，所得税的税负率反而会开始下降。从常理来看，税负率和总计所得金额成正比，似乎会直线增加，事实却并非如此。这个乍看之下不可思议的现象称为「1亿日圆大关」，肇因于税率结构。

公司员工的薪资所得、自雇人士的事业所得、公家年金等项目会以「综合课税」来处理。采用综合课税时，要将各个所得的金额加总，再套用5%至45%的「超过累进税率」。

圖15 最高增加到45%的所得稅率

應稅所得金額	稅率	扣除額
從 1000 日圓到 194 萬 9000 日圓	5%	0 日圓
從 195 萬日圓到 329 萬 9000 日圓	10%	9 萬 7500 日圓
從 330 萬日圓到 694 萬 9000 日圓	20%	42 萬 7500 日圓
從 695 萬日圓到 899 萬 9000 日圓	23%	63 萬 6000 日圓
從 900 萬日圓到 1799 萬 9000 日圓	33%	153 萬 6000 日圓
從 1800 萬日圓到 3999 萬 9000 日圓	40%	279 萬 6000 日圓
4000 萬日圓以上	45%	479 萬 6000 日圓

※ 關於 2013 年到 2037 年各個年分的確定申報方面，所得税和復興特別所得税<sup>9</sup>（原則上為該年基準所得稅額的 2.1%）會合併申報和繳納

另外还要加算10%的「住民税」，所得税额2.1%的「复兴特别所得税<sup>9</sup>」。

相形之下，股票、投资信托及其他出售利得和股利（以下称为操作利得）的相关所得，则要套用「分离课税」的规则，与综合课税的所得分别计算。与操作利得相关的所得税、住民税及复兴特别所得税加总后的税率一律为20.315%。

换句话说，无论靠什么样的投资赚钱，税率也在两成左右。另外，定期定额NISA或iDeCo这些操作利得免课税的制度也不只一种，只要使用这些方法，就可以压低更多税负。

从前述的「1亿日圆大关」可知，富人会从「薪水或事业带来的劳动收入」转换到「投资带来的非劳动收入」，压低税负。这样的转换是合理的。我身为自由工作者想要尽量延长工作寿命，却不知道现在的工作量能够维持到几岁。总有一天在体力上或精神上，要消化现在的工作量会很吃力，接案的工作量本身也会减

少。

不过，即使到了高龄，也能持续靠投资获得收益。后面会说明以长期投资或分散投资为基础的操作方法，只要有这招，基本上就可以「放着不管」，与年龄无关。假如晚年能以适合自己的步调工作，之后靠理财获得收入，就是心目中的理想生活了。

---

9 复兴特别所得税，是为了确保东日本大震灾的救济基金而特别设置的税法。并根据2011年12月2号正式公布的「复兴财源确保法」，于2013年1月1号开始正式上路。

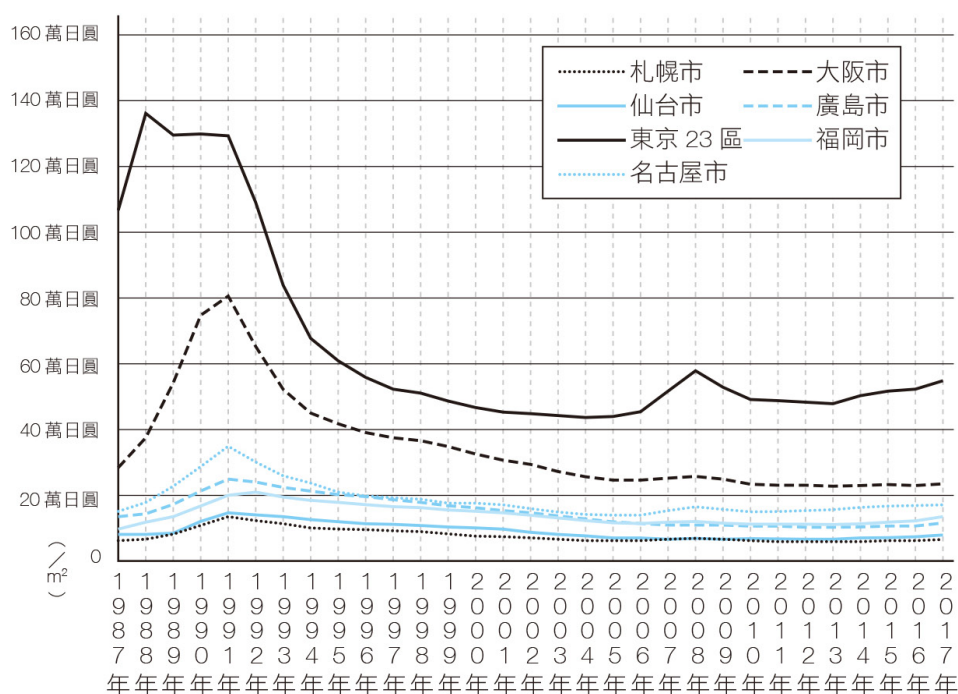
## 习惯 10

### 藉由投资不动产，巩固经济基础

#### 拥有不动产的富裕阶层果然强大

只要查看遗产税的申报书，就会发现有钱人多半拥有好几个不动产。自有宅就不用说了，持有租赁用物件的人也为数众多，这种不动产会带来房租、地租及权利金之类的收入。

圖16 住宅地「平均」價格的演進



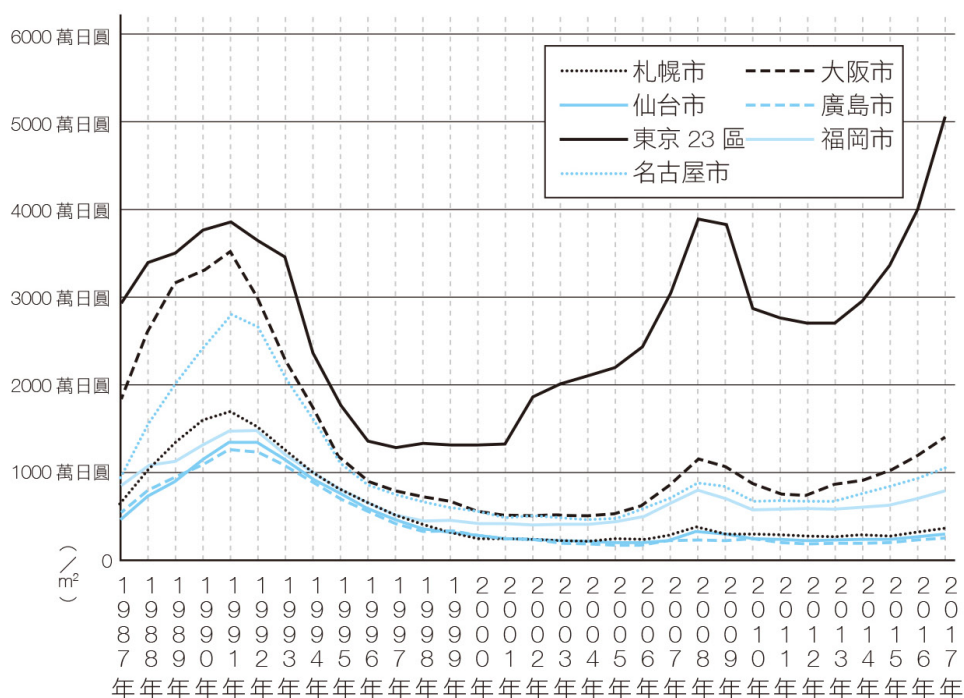
而且不动产本身价值若高，也可以获得庞大的出售利得。20世纪泡沫经济崩溃之前地价大幅上升，趁着这股浪潮累积资产的富人应该不会少。尤其是都市中心的土地，价值也会随着都市化或再开发计划一起水涨船高。从总务省的〈全国



家计综合调查》可知，上了年纪之后，住宅资产（住宅用土地）就会有所成长。

另外，将日本人的资产总额划分为10个阶级，比较资产的持有状况，再看看结果，就会发现住宅和住宅地占总资产的金额，会随着资产规模增加而变多。有钱人持有不动产之所以合理，是因为日本曾在20世纪发生激烈的通膨。

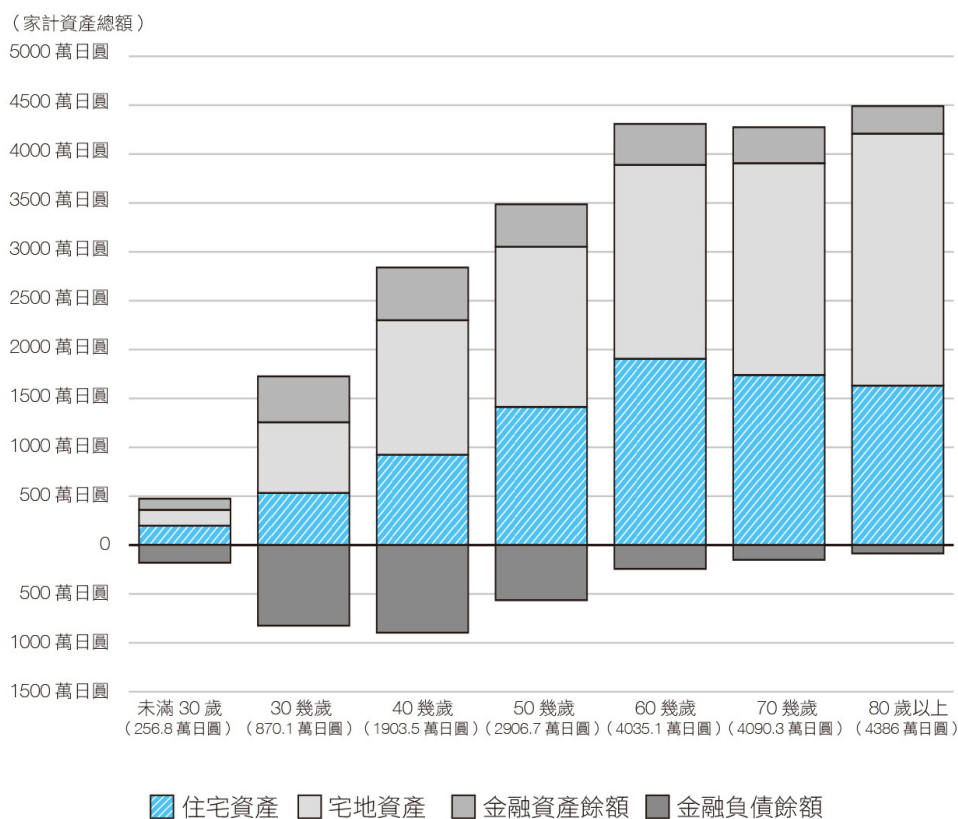
圖17 商業地「最高」價格的演進



经济学者竹中平藏在著作《竹中教授14岁学起的经济学》指出，2009年日本的物价约为120年前的3000倍。实际上，我也会核对出售不动产者的确定申报书，经常看到祖先花1万日圆左右购买的土地，后来用几千万日圆出售的个案。虽然日本在泡沫经济崩溃后持续通缩，但或许是因为进入2022年发生通膨，所以为了保住资产而购买不动产的有钱人就增加了。



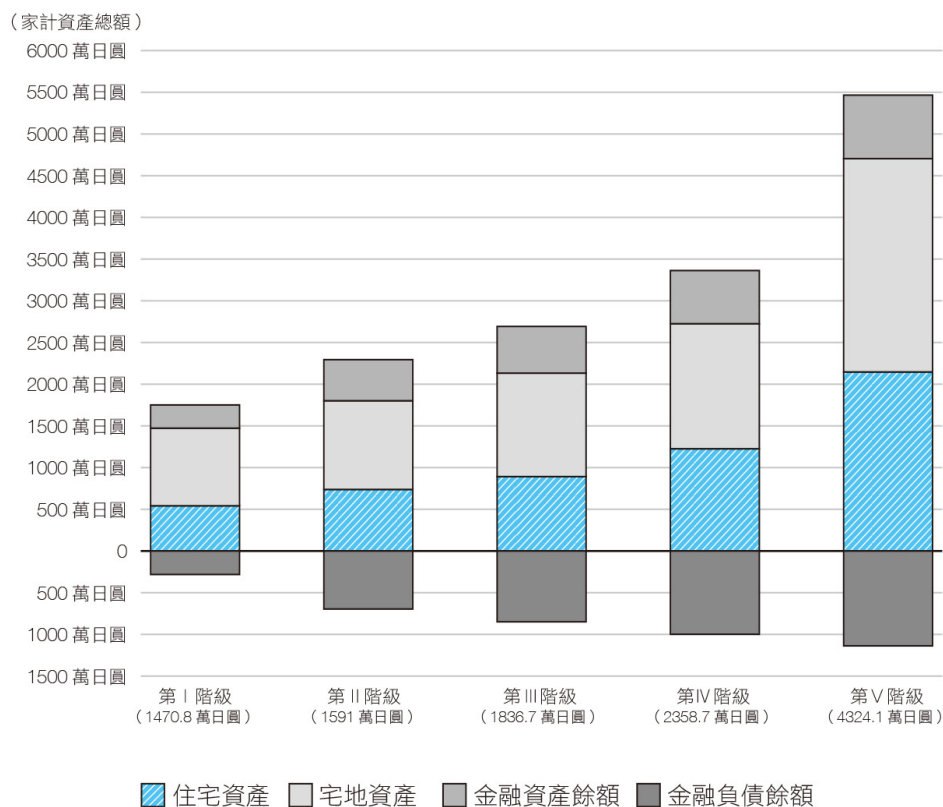
圖18 戶長年齡別的家計資產結構（所有家庭）



出處：日本總務省〈全國家計綜合調查〉

我20几岁当国税局官员时买下埼玉县的公寓，后来在2020年换购同样在埼玉县内的別墅社区住宅。虽然也想过搬到东京都内，但考虑到儿子们正在就读该区的学校，就在附近换购，学区不变。新家购入金额在2500万日圆左右，以选址和四房两厅的面积来看，买进的价格很合理。

圖19 全年收入別的家計資產結構  
(2人以上家庭當中的勞動者家庭)



出處：日本總務省〈全國家計綜合調查〉

惊人的是，同一个区域的别墅社区住宅，就在我入住的翌年以约4000万日圆卖出。虽然原因在于木材价格高涨的「木材冲击<sup>10</sup>」和新建工事的延宕，导致住宅供给不足，但即使近来通膨，进入2022年后，我居住区的住宅价格还是在上涨。这不过是事后诸葛，2020年我买房时正处于从长期持续通缩转换到通膨的过渡期。不动产号称是抗通膨的资产，趁早决定购买真是太好了。虽然规模完全不同，但我有点明白有钱人藉持有不动产以巩固资产规模的心情了。

## 藉由租赁物件达到「划算节税」

富人在过世之前，几乎都会考虑投资不动产。我参与过的个案当中，就有人将租赁公寓分别留给3个孩子。留下的不是单纯的存款类财产，而是会定期获得收入的物件，相信是想要守护孩子们的生活。对于有钱人来说，不动产投资也是遗

产税的节税技巧。因此，许多不动产公司或银行等机构会以富裕阶层为目标，提议投资不动产。

计算遗产税时的不动产估价金额要藉由「估价计算」算出来。用来计算遗产税的不动产估价金额，基本上会设定在时价的八成左右。这里的关键在于「不动产估得比时价低」这一点。比如购买价值1亿日圆的不动产，计算遗产税时的估价金额就约为8000万日圆。换句话说，这就表示单凭将约当现金兑换成不动产，就能将遗产税的课税价格降低两成左右。

假如出租买进的房屋或土地，估价金额还可以降得更低。这是因为法律规定估价计算遗产税时，要扣掉出借房屋者的权利（租屋权）或出借土地者的权利（租地权）。假设遗产税的估价金额为土地6000万日圆和建筑物2000万日圆，折合时价就是1亿日圆。假如将土地和建筑物空着不用，就要依照总计8000万日圆的估价金额缴交遗产税，但若用来租赁，虽然也会依地点而异，但估价金额会降低到总计5500万日圆左右。

这种减额效果，愈是地价高的土地就愈会上升。另外，要是使用「小规模住宅地等的特例」这个方法（专栏3会说明），还可以再节更多税。不过，要是活用不动产过度节税，就可能会受到税务署的关注，遭到追征课税。关于这一点，将会在后续的专栏再次提到。

另外，像这种遗产税的节税，以前对一般人来说关系不大。原本要缴交遗产税的人就少之又少，甚至不会想到要节税。然而，缴交遗产税者的比例年年上升。2022年12月公开的资讯指出，所有死者当中约有一成的人申报遗产税，这个比例是我做税务调查时的2倍以上。日本因少子高龄化而持续税收不足，相信今后会有更多人要面临遗产税的问题。因此，只要了解富人的节税法，总有一天应该会派上用场。

---

10 ウッドショック，是由于新冠肺炎的影响，导致木材价格飞涨出现的名词。

## 习惯 11

### 学习长线投资

#### 也许并不精通投资

股票也好、不动产也好，富人都以长期观点来投资。他们会持续拥有资产为数十十年，藉由土地增值和复利效果增加资产。许多有钱人给人的印象是，与其说是特意长期投资，不如说是「自然而然就这样了」。原本许多富人就忙着工作赚钱，难以拨出时间投资。调查遗产税时，常会遇到藉由长期投资获得庞大利润的个案。所以若询问继承人，往往会得到「并不特别精通投资」「以前买的股票不知不觉就涨了」的回答。

「理财成绩最好的人，是死者和忘记做过投资的人」。有时会听到这样的都市传说，但这或许也不尽然是错误的。顺带一提，虽然靠短期买卖获得暴利的「当冲客」蔚为话题，但我在调查遗产税时，还没有看过用这种方法累积资产的人。即使靠短期当冲赚钱，要维持也非常困难。

富人无意识在做的长期投资，堪称是让投资成功的王道。金融厅也推荐长期投资，我过去采访的专业投资客也异口同声提倡长期投资的重要性。长期投资会发挥效用的理由有几个，首先值得一提的是「市场成长性」。虽然股价可能在短期内大幅下跌，但从长期来看多半会上涨。日本的股票曾因泡沫经济崩溃而大幅下跌，但长期投资30年左右的人，股价应该也比买进时还要高。美国的股票市场成长性更高，即使是连动指数的指数型投资，投资10年以上也会产生本金2倍以上的获利。

### 每個月投資10萬日圓，年利率5%

1年後 ➡ 本金 120 萬日圓	操作利得 2 萬 8000 日圓
10年後 ➡ 本金 1200 萬日圓	操作利得 352 萬 8000 日圓
20年後 ➡ 本金 2400 萬日圓	操作利得 1710 萬 3000 日圓
30年後 ➡ 本金 3600 萬日圓	操作利得 4772 萬 6000 日圓

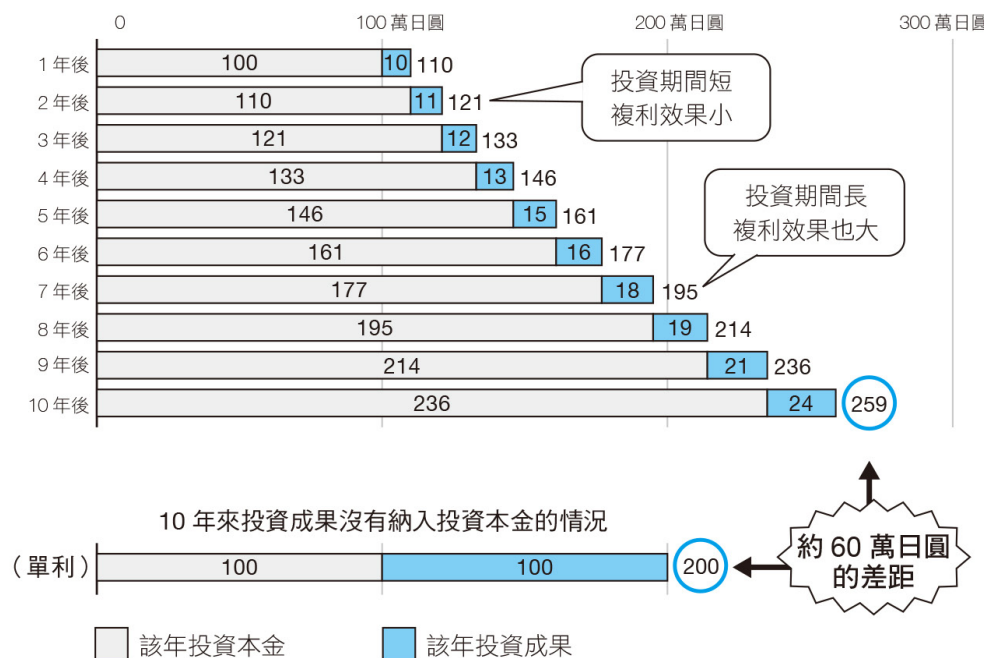
另一个长期投资的优点在于「复利」的效果。复利指的是一种计算利息的机制，不只是投资的本金，还会针对利息加计更多利息。假设每个月投资10万日圆，年利率5%。随着经过年数，能够藉由投资获得的操作利得如下：

第2年优于第1年，第3年优于第2年，投资期间愈长，每年报酬就变得愈大，这是复利效果的特点。只要持续靠复利投资20年、30年，增加到本金的好几倍也并非不可能。

富人容易获得这种复利效果的余荫。钱不够的人就算投资大量的资金，也会因为生活费不够，而不得不频繁提领，于是到了最后往往会变成短期投资，一旦时机不对，就要迎面承受股价下跌的影响。不过，有钱人足以支应日常支出，能够定下心来持续长期投资，因此股价下跌时也可以冷静持续投资，等到股价上升，如此一来资产规模就一步步确实地成功变大。

这几年也称得上是投资热潮，但若没有像我看过的富裕阶层一样学会省吃俭用，就无法长期投资。股价稍微上涨却当成出售利得乱花一通，资产就没办法增加多少。开始投资很简单，但若不能持之以恒就没有意义。首先要省吃俭用攒到本金，再靠长期投资享受复利的优点，这才是我们该铭记在心的人生策略，不唯有富裕阶层如此。

圖20 投資報酬率（獲利率）每年10%的複利效果



出處：日本金融廳

其實，複利效果不只是投資才會显现，從事新工作或用功學習時也會帶來複利效果。即使刚开始几乎看不到进步，也會慢慢产生强大的影响力。这是我身为自由撰稿人不断采访后的经验谈，成功人士一定经过踏实而长期的努力。内心不受周围的杂音所动，只顾专心一意不断行动。这不但可用在投资上，也必然会带来人生的成功。

## 不断短期投资的资产家末路

有的人藉由长期投资建立庞大的资产，但在富裕阶层当中，也有人因为投资而损失惨重。有一次我调查到一个个案，是在对照死者生前的收入后，发现遗产税的申报财产不多。当时我也考量到可能是隐匿财产，但在调查到最后发现，是因为投资亏损而失去资产的大半。询问继承人后，对方回答「当初听信证券公司的人做投资交易但后来失利了」，实在令人遗憾。之后看看证券帐户的动态，发现的确是不断频繁买卖而亏损。

短期投资风险高，是投资的常识。不过，证券公司的负责人有时会提议频繁买卖，因为顾客若频繁交易，证券公司比较能够赚到「手续费」。假如理财专员建议的金融商品能够确实获利就再好不过，但事实绝非如此。就算他们是贩卖金融商品赚取手续费的专家，也不是靠金融商品赚钱的专家。虽然也可能会配到提出优良建议的理财专员，但即使如此，也要明白频繁买卖具有高风险。

证券公司推荐的金融商品当中，有的一般人搞不懂，有的则可能在不经意间蒙受庞大的损失。针对富裕阶层，凭着「只此一个」「只属于你」的推销话术提议高额投资的人并不少。我还记得很清楚，许多人会投资一种特殊的金融商品叫做「结构型债券」(structured note)，损失数以百万计，有时还超过1000万日圆。

结构型债券是包含衍生性交易的金融商品，销售时会强调高报酬。这种特殊商品涵盖股价、利息及汇率之类的机制，非常复杂。类似这样的金融商品会强调报酬比一般债券高，乍看之下很吸引人，却暗藏大幅下跌的风险。

日本金融厅「第一届金融审议会、顾客本位任务小组」的资料揭露，2019年销售的结构型债券方面，就有投资客在3个月内失去八成的本金。短期投资或投资自己不太懂的金融商品，很可能会失去好不容易辛苦获得的财产。为了避免这种情况，基本上要记得用自己的头脑思考，投资可以了解其机制的金融商品才好。

比如我个人就推荐各位选择与主要股价指数价格变化连动的投资信托，主要股价指数包含日经平均指数、美国道琼30种工业股平均指数或标普500。每天新闻会报导股价指数的动向，能够轻松明白自己的资产在增加还是减少。另外，这种投资信托的手续费(管理费)在0.1%左右，成本低，比较安全的金融商品多，这一点也很吸引人。

我在当国税局官员时几乎没怎么投资。虽然为了进修而开设证券帐户，却没有积极投资。因为我在税务署工作的期间，看到因投资亏损比靠投资获利的人还要多。当时的我不懂靠投资成功和失败之人的差别。税务调查顶多只会注意赚到钱这项结果，不会连投资法都要分析。

直到以自由撰稿人身份独立执业之后，才明白靠投资获利的基本方法。我有



很多机会撰写金钱方面的报导，也就有很多机会采访到理财专家。那些人的共通之处有两点，那就是「总之先一步步长期投资」和「分散投资」。

假如是懂得精准洞察投资标的的人，或许能够藉由短期投资或集中投资提高利润，但很多人既不精通投资，也拨不出太多时间。这种时候就该彻底执行长期投资和分散投资来压低风险，这是专家的共通见解。我本人忠实奉行这项心法，藉由持续操作至少30年的计划，每个月持续定期定额投资。

## 习惯 12

### 会从事海外投资

#### 投资成长的海外市场，将风险分散到国内外

我以前参与过知名投资客吉姆·罗杰斯（Jim Rogers）的书籍专案。罗杰斯这号人物以「21世纪是中国的时代」为由火速投资中国市场，增购因东日本大震灾以至于股价低迷的日股，藉由投资全世界建立巨额的资产。罗杰斯在38岁时就累积到足以进入半退休生活的资产，为什么之后还要特地持续投资海外呢？想必这是富裕阶层特有的风险管理嗅觉。

日本近年来拥有海外资产的有钱人也在增加当中。透过前面提到的私人银行来投资的富人就不用说了，透过日本证券公司投资海外的人也年年增加。进入2022年，由于日圆急速贬值，显示出以日圆拥有资产的风险，相信今后为了避险而投资海外的富人会愈益增加。根据国税厅公布的「国外财产调查表」相关资料，就会发现富裕阶层之间过度热衷于海外投资。

持有海外财产超过5000万日圆的人，必须在每年12月31日提交国外财产调查表，需要报告海外拥有的财产。国外财产调查表的内容会汇集成公开的资讯，看看「关于令和2年国外财产调查表的提交状况」（图21）就知道，海外财产总计有4兆1465亿日圆。

圖21 國稅廳公布的「國外財產調查表」

財產的種類	總額	構成比
有價證券	2 兆 1225 億日圓	51.2%
存款	7208 億日圓	17.4%
建築物	4523 億日圓	10.9%
貸款	2010 億日圓	4.8%
土地	1467 億日圓	3.5%
上述以外的財產	5032 億日圓	12.1%
合計	4 兆 1465 億日圓	100.0%

出處：日本國稅廳網站

其中有一半以上是有价证券。这一年国外财产调查表的提交件数为1万1331件，单纯平均后就是每件约3亿7000万日圆。光看这项资讯，就可以观察到日本富裕阶层投资相当多的金额到海外。

日本经济成长长期停滞，可以想见少子高龄化将会持续，今后也难以期待会高度成长。假如只投资日本，财产就可能减少，所以不只是富人，看中成长而投资海外应该也会成为其他日本人今后的目标。

我主要会定期定额投资与美股指数连动的指数型基金，而不选择日本的股票。为什么要这么做呢？因为自己靠工作获得的收入依附于日圆，为了分散货币价值的风险，投资美股换算成美元这种世界级基础货币（base currency），就是合理的考量。

如前面所言，日本急速少子高龄化，也无法期待将来经济会高度成长，所以投资的重心就放在既是先进国家且人口持续增加的美股。

这样一说，或许也有人会认为「既然是日本人，就该投资日本，为日本加油」。就连我采访过的投资理财专家，也会收到这样的意见。对于这个问题，理财专家的回答是「只要投资海外获得报酬，再藉由纳税或消费，贡献日本经济即可」。我也赞成这个想法。

说到海外投资，给人的印象或许就是十分困难，但其实非常简单。这个时代可以透过日本的网路证券，轻松投资海外的股票或投资信托，没理由不活用这一点。有点担心日本经济将来的人，就该积极研究海外投资的相关事宜。假如突然投资海外股票会让自己感到不安，就先从外币存款做起，光是这样也就够了。单凭这一点，就会启发自己对海外经济的兴趣，轻松挑战海外投资。

## 习惯 13

### 持有自家公司的股票

#### 能以1块钱，缔造数以亿计的资产

各位会不会觉得，上市企业的总裁和中小企业的总裁相比，上市企业的总裁比较有钱呢？然而，实际上不乏中小企业总裁持有资产较多的个案。

的确，一旦成为上市企业的总裁，就可以获得高额的董事报酬。根据劳务行政研究所的调查指出，以上市企业为中心的大型企业总裁，平均全年报酬约为4767万日圆（约新台币1013万元）。

然而，日本上市企业的高层多半是「受雇总裁<sup>11</sup>」，短期轮替，实际上可能无法建立那么庞大的资产。

另一方面，中小企业的总裁即使任期结束，也多半会再次获选为总裁，能够长期获取报酬。而且中小企业和上市企业不同，股东多半只由亲戚主导，能够自由决定自己的薪水。假如公司赚钱，就能以董事报酬的形式直接将利润纳为己有。

再者，中小企业的总裁具备「拥有自家公司股票」这个强项。中小企业基本上是「总裁＝最大股东」，也会持有公司股票（未上市股票）这项资产，藉此增加资产规模。

类似这样，自家公司有所成长，最后缔造庞大的资产规模，是相当梦幻的故事。公司法经过修正后，现在只需资本额1日圆就可以开设公司<sup>12</sup>。即使包含登记许可税和其他早期费用，顶多也只要20万日圆。只要做这些早期投资，人人都可以拥有未上市股票。假如能让公司成长，最后财产就会大幅增加。出20万日圆左

右的钱开设的公司，也可以具备数以亿计的资产价值。

另外，现在并购的件数正在增加，卖出成长企业的未上市股票，晚年获得大笔现金也绝非不可能。遗产税的调查对象中不乏中小企业经营者，原因就是持有未上市股票。我辞掉国税局官员工作，以自雇人士身份独立执业，但在1年后就「设立法人」，开设有限责任公司，拥有自己的公司。假如像这样将自己的公司或事业当成资产，就会实际感受到工作的干劲。这是从组织那里领薪工作时所没有的感觉。

顺带一提，上市企业的经营者当中，也有人持有自家公司的股票，让自己的资产规模爆增。2022年《富比士》公布日本的富豪排行榜第一名是迅销董事长兼总裁柳井正。他持有的资产约为236亿美元（约新台币7589万元），其中多半为自家公司的股票。

如图22所示，迅销大股东的前几名也有四名「柳井」。虽然创业伴随风险，但拥有独特创意或技术的人，就可以开设公司或成为事业主，提高股票价值，这就是成为有钱人的捷径。

圖22 迅銷的大股東以「柳井」居多

股東名	持股數	持股比率（%）
日本 Master Trust 信託銀行股份公司（信託帳戶）	22,907,300	22.42
柳井正	22,037,284	21.57
日本 Custody 銀行股份公司（信託帳戶）	11,108,100	10.87
TTY Management B.V.	5,310,000	5.20
柳井一海	4,781,808	4.68
柳井康治	4,781,277	4.68
Fight&Step 有限公司	4,750,000	4.65
MASTERMIND 有限公司	3,610,000	3.53
柳井照代	2,327,848	2.28
摩根大通銀行（JPMorgan Chase Bank）	2,148,607	2.10

（統計至2022年8月31日）

11 日本许多企业创始人会为了让公司更顺利运作，会聘请专业人士来经营公司，这就称受雇总裁。

12 台湾行政院在98年1月22日，就废除公司设立最低资本额制度，理论上仅有1元也可以设立公司。但实际上资本额仍需要足够支付：房租、押金、代办费等直接费用，维持公司的营运，因此建议至少也要有10万元左右。



## 习惯 14

### 藉由分散投资，压低风险

#### 分散投资，是全球富豪的常识

以前我专访过全球并行企业家小里博荣。小里这号人物从英国牛津大学（University of Oxford）研究所毕业后，就在戴森（Dyson）和其他多个全球企业工作，接着创业。现在他以印度为中心，于英国、日本及新加坡等地，同时经营总计16项事业和专案。

当时我询问小里成功的秘诀，对方告诉我「要意识到多重并进」。小里以前在泰国创业，但1997年亚洲金融风暴造成泰铢暴跌，一败涂地，使得他深切感受到依赖单一国家或货币的风险。从此以后他就改弦易辙，在多个国家发展多重事业，赚取多种货币，巩固生意和资产。

像这种风险意识高的富裕阶层，就会分散收入和资产。其特征不在于均衡分散资产，而不是只有存款、股票或不动产。归纳世界资产家投资倾向的〈全球财富报告2022〉（Global Wealth Report 2022），就列出拥有100万美元以上资产的人所持有的金融资产细项。这份资料指出，2022年的数值结果为约当现金24%、股票29%、不动产15%、债券18%、另类投资（alternative investment，包含未上市股票等）14%。

分散投资有助于资产规划，是因为可以轻松压低总体风险。比如若将资产集中在一家公司的股票上，万一这家公司的股价下跌，就会一下子丧失资产。不过，只要投资多家公司的股票，就可以降低风险。另外，分散投资到债券或不动产等标的，或是分散投资的国家或地区，也是有效的方法。

### 分散投資的例子

- ☑投資不同「產業」的股票
- ☑投資不同「國家」的股票
- ☑投資不同「資產」（股票、債券及不動產等）的股票

我依然是在担任国税局官员的时候，才知道集中投资的可怕之处。当时我负责处理确定申报的咨询事宜。有一次，一个30几岁的男人来到我这里，想要申报股票的出售损失。我看了看股票交易的文件，每年的平均损失金额竟然数以千万计，此外，过去几年也几乎年年都申报庞大的损失。询问详情之后，发现他以继承财产为本金开始投资股票，却接连失利。哪怕遗产数以亿计，也会在转眼间消失。

我目睹过类似的个案之后，就决定不集中投资个股了。分散投资的优点不只能够压低风险，维持精神稳定也是我牢记分散投资的理由。要是集中投资在特定的股票上，一定会在意股价的变动，无法专心工作。

一旦持续下跌就会心生畏惧，「该续抱还是该换股」，最后也很可能会在短期内卖掉股票。但只要透过指数型基金分散投资到几百档股票上，就算部分股票下跌，也能靠其他股票的成长填补，减轻担忧。长期分散投资不只对富裕阶层，对我们也是有效的金科玉律。假如自己的资产几乎偏向存款，就投资到指数型基金上，以更有效率的方式增加财富。

## 使用投资信托就可以轻松分散投资

有钱人当中也有很多人利用「投资信托」，高效分散投资。就算试图分散投资，要一个个买进数量庞大的金融商品也很费事。比如说，请各位想想分散投资到几百档股票的情况。美股可以从一股买起，日股交易基本上却是以100股为单位，每档股票需要大笔金钱，买进后的管理也很麻烦。

一次解决这类问题的金融商品称为「投资信托」。投资信托是将资金存放在投信公司，由对方帮忙操作的类型商品。操作投资信托的投信公司会判断股票的

买进或卖出，分散投资到各式各样的股票上。另外，投资信托的商品也有好几种，大致分类如图23所示。假如要透过海外股票分散投资，只需购买海外股票型的投资信托即可，相当简单。

圖23 投資信託主要種類

投資對象	國內	國外
股票	國內股票型	國外股票型
債券	國內債券型	國外債券型
REIT（不動產投資信託）	國內 REIT	國外 REIT
其他資產	黃金、原油或其他上述以外的投資信託	
資產複合	分散投資到上述不只一種資產的投資信託，稱為「平衡型」	

除了这种分类之外，投资信托也可以分类为「指数型」和「主动型」。指数型投资信托指的是设计成与各种「指数」的动向连动，又称为「被动型」。市面上贩卖的指数型基金就是与各种指数连动，像是日经平均指数（日经225）、东证股价指数（TOPIX）、道琼30种工业股平均指数及标普500等。

还有一种方便的投资信托，一档就可以分散投资到全世界的股票上。「eMAXIS Slim全世界股票（All Country）」，在个人投资客之间很受欢迎（投信部落格主选拔！Fund of the Year 2021第一名），信托报酬（操作管理费）在0.1144%以内，成本低廉，平均报酬率却在7%以上，也是定期定额NISA或iDeCo操作的对象。

指数型基金的优点有好几项，首先是可以轻松分散投资。指数型基金与日经225或标普500之类的股价指数连动。比如买进日经平均指数型基金，光是这样就可以获得与分散投资到225家公司上同样的效果。

不过，假如想要提高分散的效果，还是要把目光放在国外的股票上。只要买进前面提到的全球指数股票型基金，就可以分散投资到世界中的股票上。另外，指数型基金还有个优点是「能够压低成本」。持有投资信托时的「信托报酬率」

低至0.1%左右，适合长期投资。

另一方面，主动型投资信托则是追求优于指数型基金的表现成果，但从长期来看，超越指数型基金表现的主动型基金其实不太多。尤其是主动型基金有着信托报酬高的缺点，即使是定期定额NISA的对象商品，特别挑选出低成本的投资信托，不过相较于指数型基金的信托报酬0.1%至0.5%，主动型基金的信托报酬则是0.9%至1.3%，还是有所差异。操作期间会一直花费这项成本，投资愈久就影响愈大。

即使没有如富裕阶层般丰厚的资金，只要投资指数型基金，就可以轻松分散投资。不精通投资的人，或许会觉得投资指数型基金很难，但其实非常简单。我会开始定期定额投资指数型基金，起因是采访一位投资部落格格主。透过网路靠指数型基金确实增加收益的机制说服了我，于是自己也想试试看。

原本当国税局官员时就曾为了进修开过证券帐户，所以花不到一小时，就设定好定期定额投资指数型基金了。帐户是在网路证券开的，一切手续皆可靠网路完成，简单过了头，让人吃惊。当时开始定期定额投资的指数型基金总资产额，后来就顺利增加了。觉得投资很难而办不到的人，或许是想得太复杂了。先从小额做起也行，只要有所行动，就会发现其实没有想像中困难。

圖24 指數型和主動型信託報酬和表現的比較

	指數型（上） 主動型（下）	平均 信託報酬	平均總報酬率		
			1 年	5 年 （年利率）	10 年 （年利率）
日本 國內股票	日經 255 連動型	0.40%	44.37%	13.23%	12.87%
	日本國內大型成長股	1.41%	39.24%	11.53%	11.92%
已開發 國家股票	MSCI Kokusai（換算成日圓） 連動型	0.41%	48.77%	13.91%	13.19%
	國際股票、全球、 日本除外（F）	1.43%	50.09%	10.25%	7.88%
日本 國內 REIT	東證 REIT 指數連動型	0.39%	35.73%	4.95%	10.47%
	日本國內 REIT	0.98%	37.05%	4.79%	10.53%
日本 國內債券	NOMURA-BPI（綜合） 連動型	0.25%	－ 1.12%	－ 0.28%	1.27%
	日本國內債券、中長期債	0.40%	－ 0.19%	－ 0.08%	1.29%
已開發 國家債券	FTSE 世界國債（日本除外， 換算成日圓）連動型	0.39%	5.56%	2.34%	4.87%
	國際股票、全球、 日本除外（F）	1.21%	11.67%	2.34%	3.62%

出處：晨星（Morning star，2021年4月底）

## 习惯 15

### 活用借款做财务规划

#### 借钱是为了投资，而非为了生活

当我还是菜鸟国税局官员时，就对许多富人背负债务这件事，感到很不可思议。当时我没有完备的金钱知识，误以为「背负债务的人都是低收入者」，所以会觉得「明明有这么多资产，为什么要借钱」。

大家听到「许多富人其实背负庞大的债务」，想必也感到意外吧？然而，后来我发现有钱人也会借钱，其实满合理的。遗产税的申报书不只记载死者的财产，还有「借款」。因为计算遗产税时可以扣掉债务。

同样是借钱，没资产的人借钱和有钱人借钱的目的也截然不同。没资产的人借钱通常是为了填补生活费的不足，像是「想买房买车却不够钱，就靠贷款凑合」，或是「生活费不够，就透过消费者信贷预借现金」。这样的借钱原因不会带来经济利益，因为利息或手续费而亏损的个案反倒比较多。而当还不出钱时，等待自己的也会是破产的末路。

反观有钱人则是以「投资」的名义借钱。哪怕借钱后要负担利息或手续费，也能期待更胜一筹的报酬，所以才借钱。要增加投资的利润，还有个有效的方法是活用「杠杆」。借钱可以依照信用能力多借，比如拥有1亿日圆资产的富裕阶层，要借10亿日圆也不难，只要妥善地投资操作这10亿日圆，就会比直接投资1亿日圆还要有效率。

另外，富人能以有利于一般人的条件借钱这一点，也是关键。拥有巨额资产的富裕阶层倒债风险低，利息或还款期限之类的条件会受到优待。富裕阶层也有很多机会收到银行活用融资投资不动产的提案，比较能够容易持有租赁物件，之

后租赁物件会产生房租收入，只要改造空屋，同时针对早期投资设定充裕的报酬，就不会为还债所苦。还清债务之后，租赁物件就会以资产的形式保留下来。简单来说，只要这样做，有钱人就会愈来愈有钱。

能够藉由富人的家计规划认识借钱的好处，对我来说是一件大事。我求学时背负1000万日圆左右的就学贷款，只会从坏处思考借贷这件事。当时我认为，自己打从出社会的起点，就背负着比其他人更大的障碍。后来却察觉到，只要从好处去想那笔就学贷款，心态就会有所改变。虽然从高中时就得到就学贷款，但也因此上了高中和大学，这是不争的事实，毕竟假如没有得到就学贷款，我就不会成为国税稽查官了。

当然，以前应该也没人写过这种关于近距离观察有钱人的书籍。这样想想，就算说我活用就学贷款获得庞大的报酬也不算夸张。虽然省吃俭用很重要，但钱不花就没有意义。有时要活用存款或借款投资自己，进而增加自己的收入。放眼将来适当投入金钱，也是建立生活终生不为钱所困的关键。



## 习惯 16

### 以税负轻微的退休金<sup>13</sup>增加财产

#### 退休金是最大的节税机会

要谈论富裕阶层的资产规划，就不能避开「退休金」。获得庞大的退休金，藉此奠定晚年生活的基础，是富裕阶层的王道。尤其是中小型企业经营者，能在某种程度上自由决定退休金的金额，所以能把退休金视为公司的经费帮法人税节税，同时安排个人的资产规划。

再者，总裁就算提领退休金，税金也课得不多，理由在于「退休所得扣除」。藉由全面活用扣除机制，就能在极力压低税负的同时增加个人资产。详细的计算方法从略，但假设工龄年数为30年，1500万日圆以下的退职退休金就免税。另外，即使退休金是2000万日圆，超过1500万日圆，总纳税额也只有35万日圆。

这个税负率远比针对薪水课征的税金还要低很多。我离开东京国税局时，获得380万日圆的退职退休金。退职退休金是支持独立执业后生活的宝贵资源，不扣税金真是帮了大忙。

#### 藉由自提储备年金，增加退休金




接下来的内容会有点偏离富裕阶层的共通点，不过将来想要增加财富的人，可以利用个人年金储备制度<sup>14</sup>有效存下晚年资金。我在利用时也会将每月应缴费用调满到上限金额。

---

13 日本的退休金会是一次给付。另外，大部分日本企业都采用不同形式的退休金制度，无论是雇员离职或遭遣散，企业会依照雇员的连续工作年数等，计算退休金并一次给付。

14 类似台湾的劳退自提，从每月薪资总额中扣缴最多6%的金额，并存入个人劳退专户中。而扣缴的金额，则不计入提缴年度薪资所得课税。

圖25 個人年金儲蓄制度（iDeCo）的提撥限額

加入資格		提撥限額
（第1號被保險人、任意加入被保險人） 自營業者等 		月額 6.8 萬日圓 （年額 81.6 萬日圓） （與國民年金基金或國民年金附加保險費的加總額）
（第2號被保險人） 公司員工、公務員等 	公司當中沒有企業年金的公司員工	月額 2.3 萬日圓 （年額 27.6 萬日圓）
	從二〇二二年十月起 容易加入企業型DC參加           只加入企業型DC <sup>※1</sup> 的公司員工	月額 2.0 萬日圓 <sup>※3</sup>
	加入DB <sup>※2</sup> 和企業型DC <sup>※1</sup> 的公司員工	月額 1.2 萬日圓 <sup>※4</sup>
	只加入DB <sup>※2</sup> 的公司員工	月額 1.2 萬日圓 （年額 11.4 萬日圓）
	公務員	
第3號被保險人 專職主婦（夫） 		月額 2.3 萬日圓 （年額 27.6 萬日圓）

※1 企業型 DC 指企業型確定提撥年金。

※2 DB 指確定給付企業年金（DB）、厚生年金基金、石炭礦業年金基金及私立學校教職員互助保險。

※3 只加入企業型確定提撥年金（企業型 DC）時，月額 5.5 萬日圓一個月的企業型 DC 事業主繳納金額（但以月額 2 萬日圓為上限）。

※4 加入企業型 DC 和 DB 之類的制度時，月額 2.75 萬日圓一個月的企業型 DC 事業主繳納金額（但以月額 1.2 萬日圓為上限）。

出處：iDeCo官方網站

如今在日本存款不会生利息，要增加资产就需要投资，但其利润要课征约两成的税金。只要利用个人年金储备制度之类的优惠税制措施，就可以免除这类税金。今后富裕阶层的共通点，应该会加上充分活用个人年金储蓄制度之类的投资相关优惠措施。

个人年金储蓄制度的基本机制是每个月定期定额缴费，加以投资操作，原则上在60岁以后提领这笔金额。提领方式可选择「一次提领」和「分次提领」，一次提领就是视为「退休金」，分次提领则是视为「年金」。

个人年金储蓄制度的节税优点不只一个，首先，个人年金储蓄制度的费用全额属于「小规模企业互助等保险费扣除」的对象。比如个人年金储蓄制度的费用为全年要花50万日元时，就要从当事人的所得扣除50万日元再计算税金。就是因为是高收入且税负重的人，才能利用个人年金储蓄制度获得庞大的节税功效。比如年收入超过1000万日圆的公司员工，所得税和住民税加起来就是40%左右的税率，这就表示能够期待个人年金储蓄制度的费用会节税四成左右。不过，个人年金储蓄制度的费用上限是固定的。假如在没有企业年金的公司上班的人，上限就是月額2万3000日元。

个人年金储蓄制度的节税优点还有别的，当操作利得属于非课税范围，60岁以后提领时就可以适用扣除。假如一次提领个人年金储蓄制度的给付金，就会视为退休金，就能够利用前述的「退休所得扣除」。分次提领的节税功效低于退休所得扣除，但可藉由「公家年金等扣除」制度来压低税负。除了个人年金储蓄制度之外，还有企业型确定提拨年金，或是定期定额NISA这些投资报酬无须课税的优惠税制措施，只要资金充足，也可以藉由并用各项制度，带来更多节税的好处。可以想见，日本政府将来也会在「从储蓄迈向资产规划」的口号下，持续推动投资相关的优惠税制措施，相信掌握这项政策趋势的富人会增加更多的资产。

## 专栏 2

### 富人大买摩天大楼的理由

近年来，可看见有钱人正积极购买都市中心的摩天大楼。其实许多富人住在独栋住宅，似乎喜欢「脚能踩到地面」的生活，却还是购买摩天大楼，原因就在于「不动产投资」和「节省遗产税」。

都市中心的摩天大楼在家庭年收入超过1500万日圆的双薪家庭（欧美会称为最强伴侣（power couple））当中很受欢迎，因为房租收入高。比如东京都港区的摩天大楼，虽然会依面积而异，但高楼层的房租就不少于30万日圆。另外，就如前面所言，拥有租赁不动产就可以应付遗产税。活用这个机制的方法，就称为「摩天大楼节税法」。

只要看看摩天大楼的交易价格，就会发现楼层愈高，定价就愈高，都市中心的一楼和顶楼即使面积相同，价格差距也通常是数以千万计。然而，遗产税的规定是只要土地的所在地和楼地板面积相同，不管几楼基本上都是同样的估价金额。

另外，公寓会依照同一栋建筑内的户数分别计算建地估价金额。因此，比起户数少的小规模公寓，户数多的摩天大楼较容易降低平均每户的建地估价金额。基于这样的理由，只要购买摩天大楼的高楼层再出租，计算遗产税时就有优势，能把估价金额压得远比时价低。

假如购买这样的摩天大楼时，配上贷款会怎么样？遗产税申报书当中，摩天大楼会列为正财产，剩余的贷款则列为负财产，而剩余的贷款多半会大于摩天大楼的估价金额。比如若摩天大楼的估价金额为5000万日圆，剩余的贷款为8000万日圆，相减后就是负3000万日圆，所以摩天大楼就不用课征遗产税，而且也可以降低针对其他财产课征的遗产税。

不过活用购买摩天大楼之类的不动产节税的方法，其实国税局会严密监

控。国税局或税务署判断「明显不当」，基于时价评估不动产的个案屡见不鲜。假如像这样用时价来估算，就会确实提高遗产税的负担，很可能要课征巨额的追征税。对于这种国税的处分，也曾出现纳税人提起诉讼的个案，但在2024年4月，最高法院判决纳税人败诉。

结果，政府确定要向提起诉讼的纳税人追征超过3亿日圆的税。这个判决带来的影响是未知数，不过对于「节税节过头」，相信政府将来必定会为了税收而愈益强化监督力道。





# 第 3 章

## 【生活】 原來，有錢人都這麼 度過一天



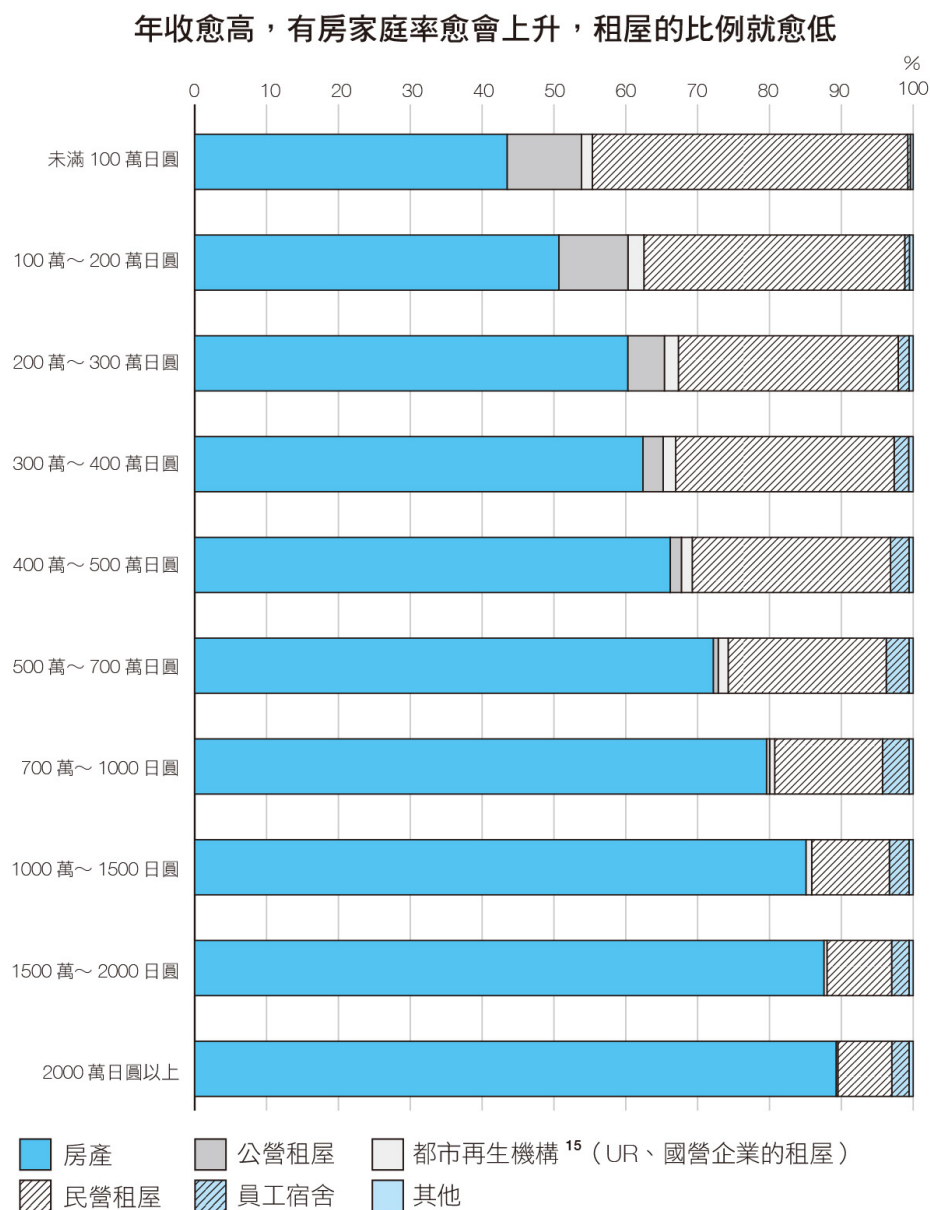
## 习惯 17

### 自有宅，不租屋

#### 年收入和有房率成正比

「租屋还是拥房」的争论至今未休，不过许多有钱人会住在自有宅。我自己调查遗产税时，从来没有看过租房子住的富裕阶层。极少数的个案没有将房产填写在遗产税申报书上，但这是因为生前变更到亲戚名下，或是迁居到老人之家。总务省的统计资料也显示，户主的年收入愈高，有房率就愈高。年收入400万至500万日圆的有房率为66.2%，年收入2000万日圆以上家庭的有房率则将近九成。

圖26 戶主年收別的有房家庭率



出處：日本總務省〈住宅和土地統計調查〉(2013年)

图内注脚<sup>15</sup>

15 都市再生机构简称UR，是日本国土交通省旗下推动都市更新的法人组织，也提供租屋服务。

那么，为什么有钱人多半持有房产？

第一个理由是许多有钱人拥有祖先代代流传的土地或房屋。只要拥有继承的房产，就可以当作固定费用，将住房费压低到极致，无疑有利于资产规划。另一个理由是优惠税制措施的影响，专栏3将会详细说明，房产有房贷扣除和其他优惠税制措施，能够节税。

顺带一提，人们常说房产的缺点是「不容易搬家」。但若是拥有某种程度收入或资产的人，似乎就不太在乎这一点。据经办许多遗产税申报的税理士<sup>16</sup>说，富裕阶层当中也有人会频频购买公寓再不断迁居；到自己想住的公寓生活一段时间，厌倦了就买别的公寓再搬过去住。而之前的住所就出租获得房租收入，像这样过着自行迁居和投资不动产的自在生活。

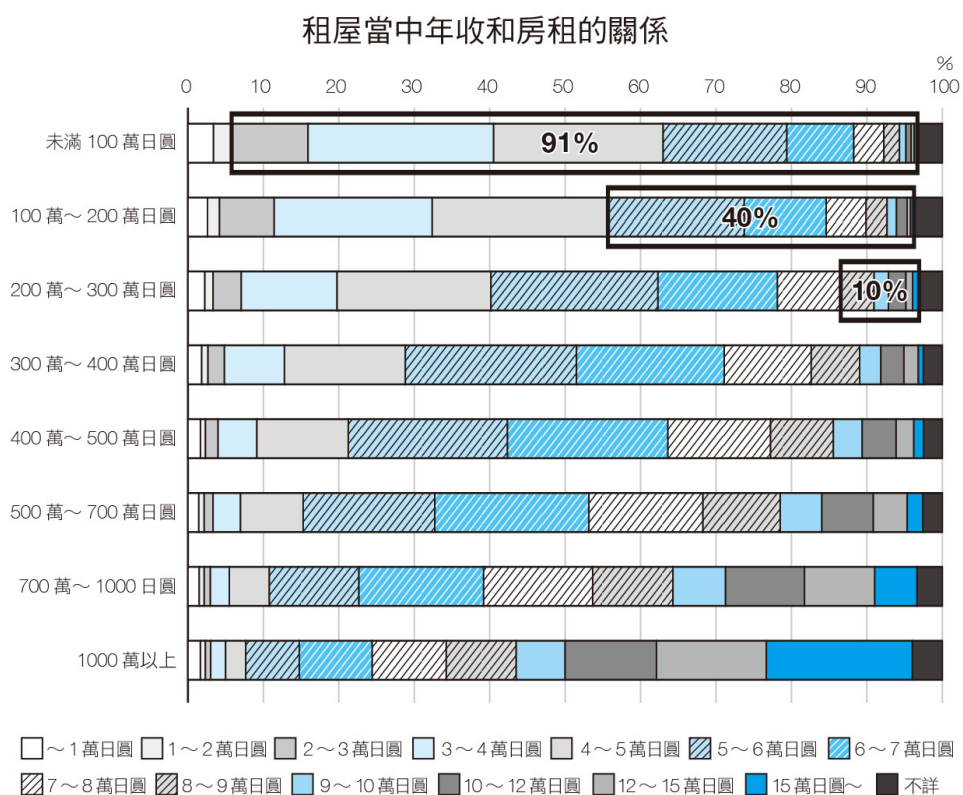
## 住家宽敞，自住、投资都合宜

每次拜访富人的自宅，就会觉得「家里很宽敞」。我负责的案子多为附有院子的独栋住宅，其中还有住所附设壮丽的庭园，周围以高耸的墙壁围住，遮挡来自外界的视线。当然也有个案是住在公寓，但即使是这种情况，也几乎都是高级而宽敞的物件。让人特别有印象的是盖在山丘斜坡且设计独特的公寓，建筑物沿着山丘林立，每层楼以斜行电梯连接，构造特殊。

不管怎么说，踏入有钱人宽敞的自宅后，就会发现屋里的东西整理得井然有序，宽敞舒适的居住空间也让我留下深刻印象。有时会在电视上看到像垃圾屋一样凌乱不堪的家，若是以家中物品的数量来看，有钱人之中比较少这样的人。

另外，统计资料指出，年收入和家中面积呈相关关系。左页图27的房租资料显示，家庭年收入愈高，就愈少住在未满最低居住面积的房屋里。

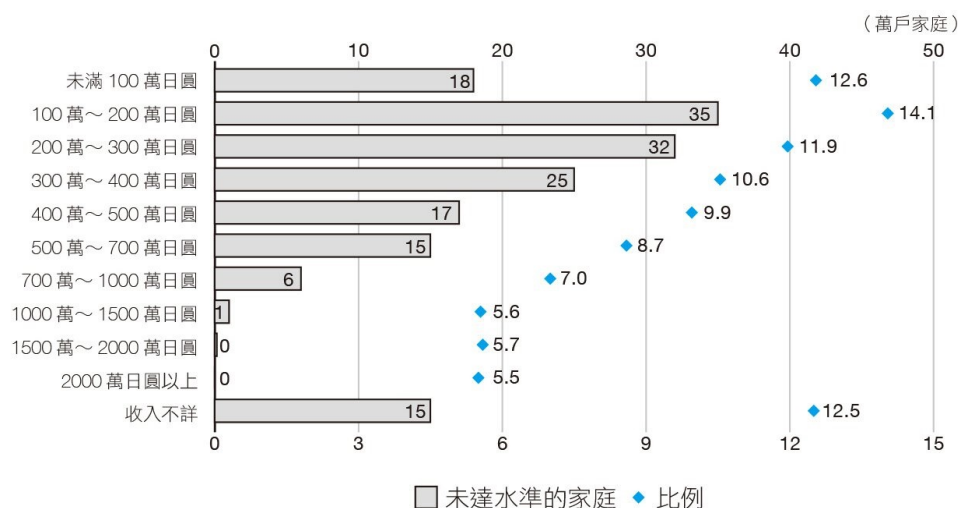
圖27 家庭年收和房租及居住面積



出處：日本厚生勞動省根據總務省〈住宅和土地統計調查〉（2013年）製作而成

- 從年收階層的房租負擔來看，通常年收入低的家庭，房租負擔占月收入的比例就大
- 未達最低居住面積的家庭也多半年收入低，占比往往也高。

圖28 租屋當中年收和未滿最低居住面積的家庭數和比例的關係



出處：日本國土交通省根據總務省〈住宅和土地統計調查〉（2013年）製作而成

假如进一步解读这份统计资料，就会发现全日本平均每间住宅的居室面积为32.91张榻榻米（两张榻榻米等于一坪），其中自有宅为41.49张榻榻米，租屋为18.14张榻榻米。这似乎也有地域差异，自有宅的居室面积以富山县最宽敞，为53.83张榻榻米；东京都最狭小，为34.76张榻榻米。

关于理想的家中面积，每个人的意见会有所分歧。没在用的房间有了也是白搭，还要花功夫打扫，所以也有观点认为面积满足最低需求就好。不过，就如「大能兼小」这句话一样，我从实际经验出发，认为面积最好在最低需求以上。以前我住的公寓是三房两厅，让夫妻2人和儿子3人总共5人一起生活会感到有点狭窄。

成了自由工作者以后会在家里工作，也需要书房，于是就考虑迁居。现在搬到两层楼的独栋住宅，房间数量增加，工作远比以前还得心应手。家人在一楼休息时，我可以在二楼线上采访和写作，也有足够的空间持续拍摄YouTube影片。以前一旦孩子放暑假，我就要到处找咖啡厅工作，不过现在也没那个必要了。

当然，住所的选择也会依个人的生活方式而定，但共通点在于没有压力的居住环境很重要。假如在家会感到压力，就连靠工作创造成果，获得资金维持安定



生活都会成问题。

另外，自有宅也会成为资产，兼具投资的功能。选购时衡量其价值是否符合居住所需，而非节省克扣居住费用，才是上策。

---

16 税理士是日本会计方面的专家，主要业务是处理「税务」。在台湾，帮别人报税、处理帐务的则称为税务代理人。而税务代理人并不需要经过国家的考试。

## 习惯 18

### 选择住在都市

#### 超过100亿大户的税务申报集中在东京

日本最有钱的人，果然还是住在东京都。

2019年度申报遗产税的状况显示，日本全国课税价格超过100亿日圆者有17件，其中有11件是以东京国税局的辖区内为纳税地。另外，总务省〈平成26年（2014年）全国消费实况调查〉当中，则刊登出都道府县别平均每户家庭的持有资产。这项调查指出，平均每户家庭资产最多的是东京都，其次依序为神奈川县和爱知县。

圖29 全日本有17件個案的遺產稅申報  
超過100億日圓以上

國稅局	申報狀況														
	課稅價格級距														
	5千萬 日圓 以下	超過 5千萬 日圓	超過 1億 日圓	超過 2億 日圓	超過 3億 日圓	超過 5億 日圓	超過 7億 日圓	超過 10億 日圓	超過 20億 日圓	超過 30億 日圓	超過 50億 日圓	超過 70億 日圓	超過 100億 日圓	合計	
札幌	634	1,675	692	138	92	27	16	12	3	1	—	—	—	3,290	
仙台	1,134	3,188	1,320	261	159	49	25	16	1	—	—	—	—	6,153	
關東 信越	4,011	9,682	4,193	937	576	183	105	56	8	8	—	1	—	19,760	
東京	13,230	20,215	10,249	2,692	1,727	546	398	336	84	22	5	3	11	49,518	
金澤	519	1,635	672	147	70	21	9	8	3	—	—	—	—	3,084	
名古屋	4,063	10,286	4,963	1,224	706	190	92	50	5	3	2	2	3	21,589	
大阪	4,670	10,662	5,211	1,345	780	271	127	73	12	6	5	3	2	23,167	
廣島	1,389	3,956	1,644	300	164	53	17	13	4	2	—	—	1	7,543	
高松	708	2,143	915	224	103	24	9	12	3	—	1	—	—	4,142	
福岡	901	2,537	1,148	280	171	40	22	14	3	3	—	—	—	5,119	
熊本	625	1,816	727	142	82	19	12	6	—	—	—	—	—	3,429	
沖繩	132	414	278	101	56	13	8	5	—	—	—	—	—	1,009	
合計	32,016	68,209	32,012	7,791	4,686	1,436	840	601	126	45	13	9	17	147,801	

### 平均每戶家庭持有資產的前5名

- ① 東京都（6058萬日圓）（約新台幣1280萬元）
- ② 神奈川縣（4518萬日圓）（約新台幣955萬元）
- ③ 愛知縣（4488萬日圓）（約新台幣949萬元）
- ④ 埼玉縣（3813萬日圓）（約新台幣806萬元）
- ⑤ 奈良縣（3713萬日圓）（約新台幣785萬元）

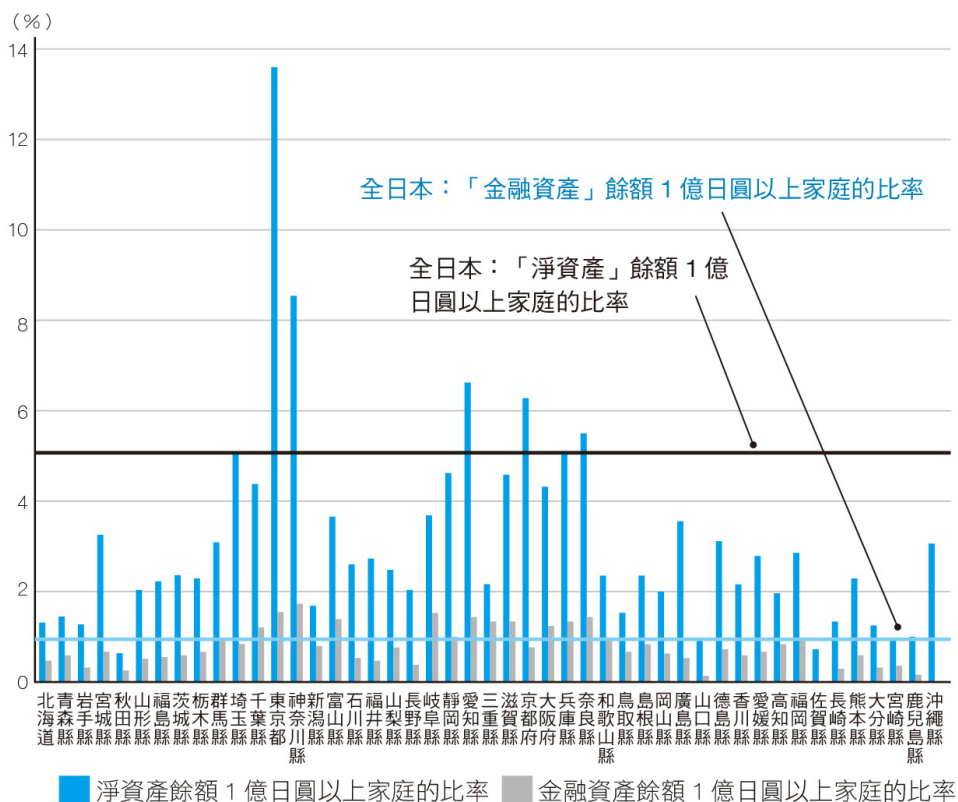
假如进一步在东京都内比较，就会发现以前的高级住宅区，至今仍有许多富人居住。我曾在东京练马区的税务署工作，石神井公园的周围大宅林立，第一次走访时就惊讶于高级住宅区才有的静寂感。以下是根据东京国税局的公开资讯，列出每间税务署每位被继承人的平均遗产额前5名。这些税务署管辖的地区包含麻布、松涛、田园调布及其他日本屈指可数的高级住宅区。

### 平均每間稅務署每位被繼承人的遺產額前 5 名

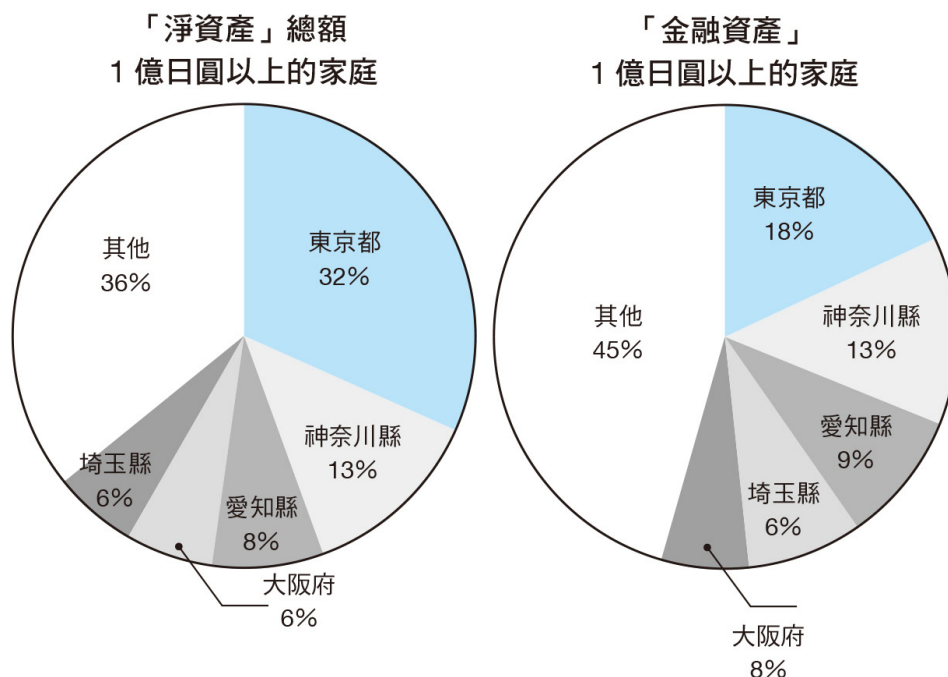
- ① 麻布稅務署：港區當中的麻布和赤坂地區
- ② 麴町稅務署：千代田區當中的麴町地區
- ③ 澀谷稅務署：澀谷區
- ④ 芝稅務署：港區當中的芝地區
- ⑤ 雪谷稅務署：大田區的調布地區

虽然会出现这种地域差异，跟地价的差距也有很大的关系，但我认为原因还是在于都市容易建立资产。美国加州大学柏克莱分校（University of California, Berkeley）的恩里科·莫雷蒂（Enrico Moretti）教授，针对居住地点和收入的相关关系说明如下：「身处于密集的劳动市场里，若以增长的营收来衡量的话，其经济回报对专业人士意义非凡，而且获利在过去30年来还在持续成长。举例来说，在美国劳动市场里，若处在一个拥有100万劳工的地方，其平均薪资将会比只有25万劳工的地方还高出三分之一。即使考虑资历、工作和人口统计学，情况也相同。」（引用自《双创区位经济：城市的产业规划决定工作的新未来》（*The New Geography of Jobs*），莫雷蒂着）。

圖30 都道府縣別淨資產1億日圓以上家庭、  
金融資產1億日圓以上家庭的比率



报导指出，2020年发生的新冠肺炎，导致离开东京生活的人有所增加。实际上，从东京迁居到知名别墅区长野县轻井泽的人变多，轻井泽的地价正在上涨。或许这时有人会认为「东京的地价会下跌」，但从结果来看并没有发生这种事。我在2022年夏天听不动产估价师说，近来轻井泽的地价会上涨，主因是因为新冠肺炎疫情后，住在东京的有钱人购买了轻井泽的物件。



出處：日本大和總研根據總務省〈2019年全國家計結構調查〉製作而成

虽然富人迁居到轻井泽，却没有转让东京的物件，而是活用在租赁或给亲戚居住。因此，东京的地价并没有下跌。那位不动产估价师表示：「优良资产不转让，是有钱人的金科玉律。」看来有富裕阶层撑腰，东京的优势不会轻易动摇。

## 选择再开发价值高的都市

从地价的层面来看，住在都市的人也比较容易成为有钱人。先在都会取得有价值的土地，再藉由提高土地的价值增加资产额，是富人既往的策略。这一点从国税厅每年7月发表的「路线价格<sup>17</sup>」就可以得知。

圖31 日本都道府縣廳所在都市的最高路線價格

(每平方公尺)

局名	都市名	最高路線價格所在地	最高路線價格		最高路線價格與去年相比的變動率	
			令和4年	令和3年	令和4年	令和3年
札幌	札幌	中央區北5條西3丁目 札幌停車場線大街	千日圓 6,160	千日圓 5,880	% 4.8	% 2.8
仙台	青森	新町1丁目 新町大街	155	155	0.0	▲ 3.1
	盛岡	大通2丁目 大街	225	230	▲ 2.2	▲ 8.0
	仙台	青葉區中央1丁目 青葉大街	3,390	3,300	2.7	3.8
	秋田	中通2丁目 秋田站前大街	125	125	0.0	0.0
	山形	香澄町1丁目 山形站前大街	175	170	2.9	0.0
	福島	榮町 福島站前大街	195	190	2.6	▲ 2.6
關東 信越	水戶	宮町1丁目 水戶站北口圓環	220	225	▲ 2.2	0.0
	宇都宮	宮 Mirai 宇都宮站東口站前圓環	310	300	3.3	3.4
	前橋	本町2丁目 本町大街	130	130	0.0	0.0
	埼玉	大宮區櫻木町2丁目 大宮站西口站前圓環	4,400	4,260	3.3	0.0
	新潟	中央區東大通1丁目 新潟站前大街	440	440	0.0	▲ 2.2
	長野	大字南長野 長野站前大街	280	285	▲ 1.8	▲ 3.4
東京	千葉	中央區富士見2丁目 千葉站前大街	1,240	1,180	5.1	3.5
	東京	中央區銀座5丁目 銀座中央大街	42,240	42,720	▲ 1.1	▲ 7.0
	橫濱	西區南幸1丁目 橫濱站西口公車總站前大街	16,560	16,080	3.0	3.1
	甲府	丸之內1丁目 甲府站前大街	260	265	▲ 1.9	▲ 3.6
金澤	富山	櫻町1丁目 站前廣場大街	500	490	2.0	0.0
	金澤	堀川新町 金澤站東廣場大街	890	920	▲ 3.3	▲ 4.2
	福井	中央1丁目 福井站西口廣場大街	330	330	0.0	3.1
名古屋	岐阜	吉野町5丁目 岐阜停車場線大街	470	470	0.0	0.0
	靜岡	葵區紺屋町 紺屋町名店街吳服町大街	1,140	1,160	▲ 1.7	▲ 4.1
	名古屋	中村區名站1丁目 名站大街	12,480	12,320	1.3	▲ 1.3
	津	羽所町 津停車場線大街	190	195	▲ 2.6	▲ 2.5

出處：日本國稅廳網站

路线价格是计算遗产税或赠与税时，用来评估土地的指标，基准定为交易市场的八成。这就表示只要将路线价格除以0.8回推，就可以知道大概的地价。查询最新的路线价格（2022年）就会发现，全日本价格最高的地点在东京都中央区的「银座中央大街」，平均每平方公尺的路线价格高达4224万日圆（约新台币893万元）。除以0.8简单回推，就会估算出小小一平方公尺就有5000万日圆（约新台币



1057万元)左右的价值。

路线价格每平方公尺超过1000万日圆的都市除了东京外,就只有横滨、名古屋及大阪这三座。许多都市的最高路线价格顶多也只有几十万日圆。造成这样的差距,是因为都会往往受惠于居住环境或雇用环境,愈靠都心,土地需求就愈高。只要想在这个地区居住的人和做生意的企业增加,土地的价格就会相应提升,从需求和供给的关系来看是理所当然的。

这里的关键字是「再开发」,指的是重建站前等地的老旧建筑或道路,改善街容的公共事业。基本上再开发会以行政机关为主体。从前述提到的不动产估价师那边听来的说法,让我知道再开发与地价密切相关。

一般来说,进行再开发的地方会集中在人才和企业云集,拥有庞大税收的都市。城市再开发后就会增添近代化应有的魅力,还可以吸引人才和企业。结果就会发生良性循环,汇集税收,充实行政服务。

一旦发生这样的良性循环,地价就会逐渐上涨。事实上,近年札幌市的地价随着再开发连续上涨10年,2022年创下比前一年多10.5%的高上涨率。札幌市正在推动塔式建筑(tower building)、球场、公车总站、商业设施之类的建设,居民或企业的需求正在提高。

前述提到麻布或田园调布之类的高级住宅区,出售不动产的个案并不多,即使出售也非常昂贵,一般公司员工或公务员要买很困难。然而,我们可以从将来地价可望因再开发而上涨的地方选起。假如要购买地价预期会上涨的不动产,就需要选择都市区。只要搜寻一下「全国市区再开发协会」公开在网路上的再开发地图([www.uraja.or.jp/map/](http://www.uraja.or.jp/map/)),就会发现这种不动产还是集中在都心。

可以想见,今后受到少子高龄化的影响,每座都市的地价会胜败分明。居民或企业少的土地没有再开发的余地,地价恐怕会下滑,买了不动产搞不好会亏损。

顺带一提,我本人有点向往在充满自然环境的乡下生活,不过看看在九州乡下生活的妈妈,就感受到实际的生活很严峻。我老家是全日本市区町村中的896个

「可能消灭都市」之一。可能消灭都市是女性人口减少率超过50%的自治区，极有可能无法以自治区形式存续到2040年。

我老家的附近没有公车或电车通行，没有车就不能生活，真担心妈妈上了年纪之后会怎样。想必总有一天要搬到都市吧。我们出生在人口持续减少的日本，挑选居住的地方要更为谨慎，地价的动向可说是其中一个判断标准。不只是守护资产，就守护生活的意义上来说，也必须选择地价可望上涨的都市并持有不动产，而非将来会衰退的地区。

---

17 日本的路线价格，是指主要道路旁的标准住宅和建筑用地的每平方公尺价格。日本国税厅会挑选全国40万个地点的道路作为标准地，参考公示价格、买卖实例价格以及由不动产鉴定专家等鉴定的鉴定评价额后，决定道路的价格，即为路线价，并以路线价乘以土地面积算出遗产税额。

## 习惯 19

### 兴趣总与工作或投资有关

#### 为什么国税局官员要问富人的嗜好？

有一次在核对个案的遗产税申报书时，发现列为「家用财产」的金额将近1000万日圆。家用财产指的是家具或家产，通常在几十万日圆以内，所以我就核对申报书的附加资料，发现家用财产多半是几只高级手表。

恐怕是已故的被继承人有搜集手表的嗜好吧。高级品牌的手表不但会提升别人对自己的信任，即使是中古货也能高价变现，所以也兼具投资的功用。我最近也买了小额艺术品，既能在支持艺术家的同时也满足占有欲，将来出现资产价值的可能性也不是零，所以我觉得这样用钱并不坏。

就像这样，死者的嗜好有时也会影响遗产税申报。

因此我在调查遗产税时，一定会问：「已故被继承人的嗜好是什么。」税务署人员询问这类事情时，许多继承人也会露出诧异的表情，还常常出现「为什么要问这种事」「这和遗产税有关系吗」的反应。

就如前面所言，遗产税和嗜好的关联并不少。为求简单易懂，这里就举「嗜好是投资」的个案为例。假如嗜好是投资，遗产税的申报书却没有记载金融资产，就会显得很奇妙。这种情况或许是有漏报的股票或投资信托，要再次调查证券公司。如果个案「经常为了兴趣而出国旅行」，这也是国税局官员会在意的资讯。亦如前面所言，富人倾向于积极投资海外，或许在国外藏有大笔财产。要根据这样的推测决定调查方针，设想「海外是否留有财产」并「调查汇款往国外的纪录」。

## 将工作变成最大的兴趣

在调查遗产税过程中询问被继承人的嗜好时，常得到的回答是「工作就是兴趣」，也有很多人说「父亲是工作狂，没有兴趣」，于是就在我心里强化「有钱人几乎没有休闲兴趣」的印象。既然被继承人留下数以亿计的资产身亡，想必多半还是热衷于工作的人。当然，其中也有个案是有不少嗜好与兴趣的，但多半是阅读、园艺及其他花费不多的事情。

关于世界超级富人的嗜好和关心的事，Wealth-X调查公司发表以下的排行榜。这项调查是以拥有3000万美元（约新台币9.6亿元）以上资产的超级富人为目标。只要看看排行榜就知道，「商务」位居压倒性的第一名。列在第二名以后的项目，也和富人给人的印象相符。

### 世界超級富豪的嗜好和關心的事

- 第 1 名 做生意（56.9%）
- 第 2 名 慈善活動、社會服務（38.6%）
- 第 3 名 運動（33.0%）
- 第 4 名 金融（28.3%）
- 第 5 名 教育（17.8%）
- 第 6 名 戶外活動（17.3%）
- 第 7 名 演講（15.2%）

我也体会到，乐在工作就会让收入增加。而且将钱用在自己的工作上会带来更多的收入，产生良性循环。我看过的富人虽然生活简朴，但在做生意方面则会花大笔钱。比如说，我调查遗产税时问出对方的嗜好是打高尔夫，不过对方的目的其实是强化与特定会员之间的交际。以前高尔夫的会员权利本身就具有资产上的价值，但这更是一种投资，可望从高尔夫获得对生意的正面影响。

我自己绝非工作狂，但在独立执业之后，就不知怎的明白到富人热衷于工作的理由。比如我为了工作兼嗜好而开始制作YouTube影片，当观看次数不断增加，获得若干收入之后，就变得比当初还要开心。藉由自己的别出心裁，带给他人一

些启发又增加收入，果然很有趣。

另外，我也持续将阅读和学习英文当作嗜好，这些事能够充分活用到撰稿人的工作上。

虽然YouTuber是具代表性的例子，但现在是工作和嗜好界线模糊的时代。表达自己的喜好，获得庞大收入的人正在增加。拜科技之赐，将来想必可以轻松把嗜好活用在工作上，从工作的层面重新思考自己的嗜好，相信会很有趣。

## 习惯 20

### 会花钱建立人际关系

#### 富人齐聚一堂的高级会员制俱乐部

在日本，坊间有好几家高级会员制俱乐部。

我过去曾因为采访经营国际商务的企业家，获得招待进到东京都内的高级会员制俱乐部。这家俱乐部位在宁静区域，感受不到都会的喧嚣，内部有各种散发高级感的设施，包含餐厅、宽敞的大厅、游泳池、派对会场、图书馆、健身房及保龄球馆等。一群看起来像富人的人在谈笑，当中还交杂着英文。

虽然也有用笔记型电脑工作或开会的人，现场却洋溢着独特的舒畅气息，与城市当中的咖啡厅或共用工作空间（co-working space）不同，让人印象深刻。之后我才听说，要使用这家俱乐部的设施，不但要受到会员的推荐，还必须支付超过300万日圆的入会费，而且每个月还要付会费，一般的公司员工或公务员根本没办法轻易负担得起。

现在月费1万日圆即可使用的工作空间并不少，为什么会有人要使用高级社交俱乐部的设施，真令人觉得不可思议，但这还是因为报酬可望超过花费的金额。高级社交俱乐部只有特定的人才能使用，使用者之间可以随意交流，容易谈成大生意。对这种无形的价值花大钱，就是富人的共通点。招待我来这家俱乐部的人，每年增加的人脉数以千计，还曾经见过德蕾莎修女（Mother Teresa）和英国王室成员。

那位人士的个人原则是，只要参加聚餐就会尽量和全体参加者交谈，接着再把自己所知的有用资讯，当成伴手礼分享出去，藉此获得信赖，扩展人际关系。有钱人会像这样积极增进和他人之间的情谊，重视这份关系，想必是认为这是自

我成长不可或缺的要素。

另外，有钱人想要贡献他人的心也很强烈。我的性格比较内向怕生，但我目前也以富人为榜样，以自己的方式重视与他人的情谊。独立执业之后我强烈地感受到，工作是从人际关系孕育和发展出来的。回应别人的期待，尽可能提供价值，就是工作的本质。请各位也努力不懈地投资在人际关系上，学习让有钱人之所以成为有钱人的这种习惯。



## 习惯 21

### 会饲养宠物

#### 勇于培育「要守护的事物」

我不知道这算不算富人的共通点，但因调查遗产税的需要而拜访富人的自宅时，常常会看到宠物。我印象中看过狗、猫、鸟及其他各式各样的宠物，尤以饲养大型犬的富人居多。有时拜访有钱人的自宅，狗会对我们汪汪大叫，或许是想保护主人不受可疑人士伤害。饲养宠物的富人众多，第一个原因就是有足够的钱。上述一般社团法人宠物食品协会的调查指出，饲养犬只的终生花费为245万日元（约新台币52万元）左右，猫只则是154万日元（约新台币33万元）左右。

圖32 犬貓終生所需經費

#### 犬隻終生所需花費

	所有犬種	超小型	小型	中型、大型
平均壽命	14.65 歲	15.30 歲	14.05 歲	13.52 歲
終生 所需花費	244 萬 8784 日圓	253 萬 2347 日圓	217 萬 3910 日圓	231 萬 7006 日圓

※ 數值為犬隻逢年算出的平均支出金額，累加到平均壽命後計算而成

#### 貓隻終生所需花費

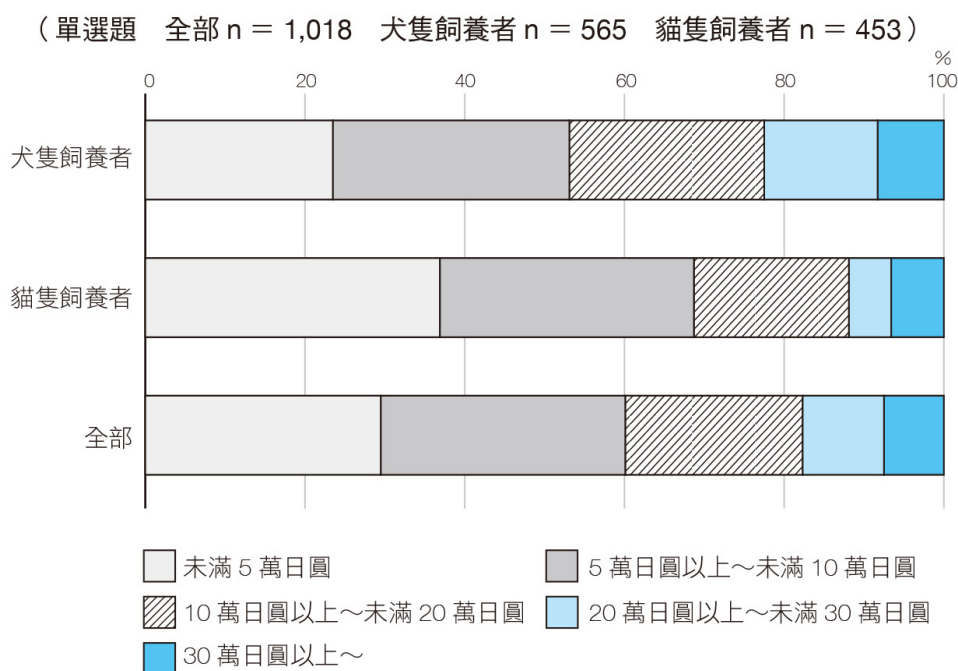
	所有貓種	外出	不外出
平均壽命	15.66 歲	13.75 歲	16.22 歲
終生 所需花費	153 萬 5678 日圓	136 萬 2622 日圓	168 萬 8932 日圓

※ 數值為貓隻逢年算出的平均支出金額，累加到平均壽命後計算而成

出處：日本一般社團法人寵物食品協會

彻底避免无用支出的富人会花费巨资饲养犬猫等宠物，终究是为了生活的乐趣。在调查遗产税的过程中，有时会 and 身为有钱人的继承人闲聊，经常会延伸到宠物的话题。有一次，我从饲养大型室内犬的继承人口中，听说对方拜遛狗之赐，因而能维持既规律又健康的生活。另外，为了避免宠物受伤，也养成习惯将房间整理干净。

圖33 你的寵物一年總共要支出多少？



出處：節錄自ipet損害保險以1018名犬貓飼養者為對象的寵物支出問卷調查

美国心脏学会 (American Heart Association) 的研究指出，饲养宠物也有助于减轻压力。压力很可能会导致心脏病或脑部疾病，而养宠物可以保护主人不受这样的危害。我自己没有在养宠物，但为了整顿心灵会做几件事，其中之一是每天固定将心里浮现的事情写个3页左右，这是作家茱莉亚·卡麦隆 (Julia Cameron) 提倡的「晨间随笔法」 (morning page)，而且我还会利用工作的空档冥想几分钟。

我们生活在充满压力的社会，需要积极采用整顿心灵的方法。我认为藉由疼爱宠物或静心冥想，就可以过着产能更高的日子。

## 习惯 22

### 兼具礼仪和警戒心

#### 「有钱人不吵架」，是真的

也许这充其量只是我的主观，我认为有钱人会散发独特的沉稳气息，这一点是从所得税调查和遗产税调查的差异所感受到的。

调查所得税时，如果对方是正在经营事业的经营者，就常会遭到强烈抵抗。我也三番两次遭到苛待，像是对方怒吼着叫我「滚回去」，或是明明应该在家，不过就算按了电铃也彻底遭到无视。

但在调查富人的遗产税时，反倒常能获得礼貌的回应。当我还是新人的时候，曾经战战兢兢的前往有钱人的家庭调查遗产税，结果对方为我准备了亲手做的蛋糕，然而上司严令「不得接受饮食招待」，就算多么盛情也不得不拒绝；我也遇过独力生活的高龄女性继承人，端出使用非洲特别的咖啡豆泡成的咖啡，并对我说：「这咖啡已经没有人会喝了，请你一定要喝喝看。」另外，当我调查结束想要回去时，对方就说「今天真谢谢你」，让我这个来征收税金的人顿时不知该说什么。我每次都是怀着遭到抗拒的心里准备而展开调查，所以总会觉得辜负对方的好处。从这样的应对中，我感受到富裕阶层具备的独特余裕。

金钱无疑会造就精神上的从容。还有统计资料指出，心灵智力指数「情商」（EQ, Emotional Intelligence Quotient）和年收入具有相关关系。根据调查情商的机构TalentSmart的研究，产能高超的「高绩效表现者」（high performer）当中有90%情商很高，平均每年大赚约3万美元（约新台币96万元）。

心理学家丹尼尔·高曼（Daniel Goleman）指出，情商可藉由自身的努力提高。站在别人的立场思考事情，行为举止特意谦虚，就能有效提升情商。提升情

商也能增进产能或收入，造就精神上的从容。换句话说，情商和收入之间会产生良性循环。或许在增进收入之后，就会开始对身边的人谦虚，行为举止彬彬有礼。

自从我当上撰稿人之后，就强烈感受到对待每个人都要彬彬有礼的重要性。以往采访过的对象都是某种意义上的成功人士，个个皆彬彬有礼。我以撰稿人身份独立执业时，某本杂志的编辑会定期提供工作。有一次我问那位编辑，业界需要什么样的撰稿人，对方却告诉我：「比起写作技巧，采访时不让同行的人丢脸会更好。」这个出乎意料的答案让我很惊讶。说到成功的条件，我们往往着眼于技巧或知识，但那一刻我才明白，其实一个人应有的基本态度才重要。

## 高考公务员之妻的自尊

虽然在我的经验中，富人多半给人温和有礼的印象，但唯独有一次在调查税务时，遭到对方的怒骂。

这个案子是一名男性前高考公务员过世，我奉命要调查妻子这名继承人。就如前面所言，虽然是高考公务员，收入却在一般公司员工的水准，很少会接受遗产税调查。然而，这名调查对象在过世前不久，就屡次以退休官员身份「空降」到民间机构领取巨额退休金。由于遗产金额数以亿计，因此要课征遗产税。

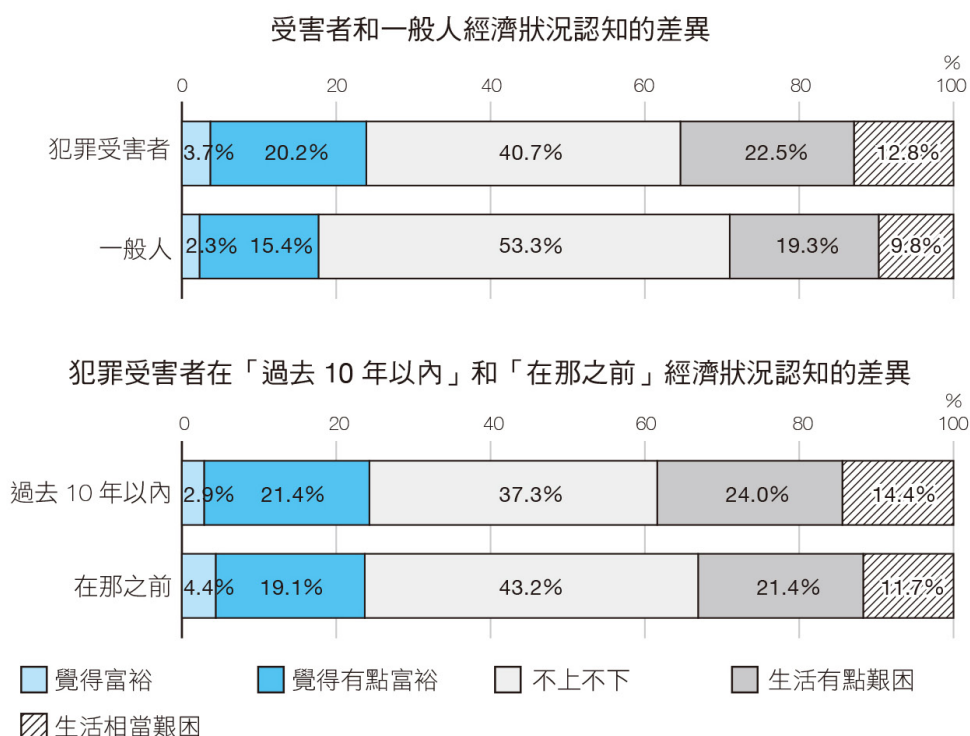
当时我在对方家中调查税务，女主人应对周到，调查顺利进行。但在一切即将结束，归还向对方借来的文件后，女主人的态度却突然改变。「我的身份，可不是你们可以说三道四的！」我突然在玄关遭到怒骂，吓了一跳，快速打完招呼后就离开现场了。

现在想想，或许就是因为她这个高考公务员之妻长年支持丈夫，才会觉得接受我们这种非高考出身的国税局官员的调查而感到相当屈辱。虽然连私事都要追根究柢、连追征税都要课征，但无论高考公务员对国家有没有贡献、贡献有多大，调查税务时也不能手下留情。

## 具备适度的「怀疑眼光」

我在调查遗产税时，听说富人的家经常会遇到五花八门的「推销」。证券公司或保险公司就不用说了，还有很多各式各样的业者登门销售产品。果然在高级住宅区拥有大房子的人，再怎么样都会被盯上。

圖34 自認富裕的人，容易成為犯罪的受害者



出處：日本警視廳

警视厅的犯罪受害者认知调查指出，犯罪受害者回答富裕的人（「觉得富裕」和「觉得有点富裕」的总计）比例为23.9%，高于一般回答者的17.7%。从调查结果来看，富裕阶层保持警戒心或许也是刚好。

顺带一提，我在调查遗产税时，也曾被人误以为是「诈骗犯」。虽然第一天的听取调查顺利进行，事后税务署却收到妻子这名继承人的咨询联络。咨询事项为「税务署真的有小林先生这个人吗」。我在调查税务时一定会当场出示身份证，递名片给对方，但即使如此，对方还是为了保险起见还是打电话求证。那通

电话转接到我这边，我便花时间再次告诉对方自己是国税局官员。询问之下才发现，对方之前怀疑我锁定高龄人士诈骗。因为我要求提交存款帐户的资讯，询问财产事宜，让人觉得可疑。像这样如实厘清疑虑，是很重要的。

近来也出现诈骗个案是冒称行政机关人员拜访有钱人的自宅。这种时候不要完全相信对方，而是要稍微抱着怀疑的眼光，才能有效保护自己。许多人表面上彬彬有礼，拥有精神上的从容，其实另一方面也时时保持戒备，所以才能确实建立财富。过于怀疑别人和完全不疑有他，无论哪样都会出问题。我们也要意识到，与人交往时要怀着适当的距离感和平衡感。

## 习惯 23

### 使用银行保险箱保护财产

#### 为什么要使用银行保险箱？

「请让我看看银行保险箱。」

「那可不行。」

「为什么不能让我看？」

「那是因为.....」

调查遗产税时，偶尔会出现这样的对话。

或许是出于戒心，使用银行保险箱的有钱人并不少。银行保险箱是银行借给顾客的专用保险箱，使用费通常是每个月1万日圆到3万日圆。专栏3会提到，富人往往住在宽敞的屋子里，所以保存物品的空间很足够。即使如此还是要花钱使用银行保险箱，是因为要防范盗窃、灾害及其他风险。能够存入和提领银行保险箱的原则上只有本人，但可以事先登记代理人，让家人可以存入和提领银行保险箱。所以也有富人为了防范失智症，透过银行保险箱来管理宝贵的财产。

除了这种原本的使用方法之外，为了「逃漏遗产税」而使用银行保险箱的个案也不是没有。我以前在调查遗产税时，曾发现有人使用银行保险箱逃税。虽然掌握到从已故被继承人名义的帐户流出巨额款项，却不知道钱的去处。即使询问继承人，也只得到含糊的回应，但在会同继承人查验保险箱后，就发现超过7000万日圆的钞票捆。



想必他们以为用保险箱逃税，税务署就不会盯上吧。不过，现实可没那么简单。调查税务的国税局官员有调查金融机构的权限。哪怕继承人试图隐瞒，银行保险箱的契约状况也早晚会曝光。只要国税局官员想做，还可以查看银行保险箱的开关纪录。不过，一般的税务调查当中，国税局官员不会任意打开银行保险箱，至少会在会同继承人的情况下，要求出示内容物。看到银行保险箱内部的瞬间，果然会让人很兴奋。我有时会打开「金库开锁<sup>18</sup>」的电视节目来看，当开锁匠打开金库曝光内容物的瞬间，就会想起之前从事调查税务时的往事。

---

18 金库开锁，是东京电视台电视节目《无所不教！全民大学校》的单元。



## 习惯 24

### 会靠专家的力量解决问题

#### 找错人，多缴税

有句话叫做「术业有专攻」，意思是每个人有每个人的专长，所以富人往往会专注在自己擅长的领域上，不擅长的事情则会委托专家的协助。

我在税务署服务时，常会有人咨询申报遗产税的方法。往往这时在说明到某种程度后，对方就立刻判断「似乎还是该委托税理士」。参考〈令和2年（2020年）国税厅实务绩效评估报告〉就会发现，税理士帮忙申报所得税的比例为两成左右，相形之下遗产税则是约八、五成。考虑到有钱人的时间、精力及成本，这是合理的判断。光靠自己填写遗产税申报书并不是不行，但这不仅花时间，万一计算错误还可能会课征追征税。想必是考虑到这一点，才会判断要委托税理士吧。

只不过，并非所有的税理士都精通遗产税。许多有钱人会委托税理士申报遗产税，愈是留下巨额财产的有钱人，往往愈会找个擅长遗产税的税理士陪同。其实，税务员一看就会知道帮忙填写申报书的税理士擅不擅长遗产税。擅长遗产税的税理士非但不会申报错误，而且在申报遗产税时，还会事先消除税务署会有所怀疑的地方。

比如查看过去包含家人名义帐户在内的存款动向，就会发现名义存款（参照专栏1）从一开始就附加到申报财产当中。

但若委托不太精通遗产税申报的税理士，往往会申报错误。有一次还遇到一个税理士在遗产税方面犯下致命的计算错误，导致这名税理士参与过的许多案件都要校正。遗产税要是搞错一个地方，税额就会大幅改变，即使要花费成本，也

最好是接受专家的辅助。

另外，从我的经验来看，愈是成功人士，就愈会记得从别人身上直接获得资讯。我过去采访过的人也会贯彻这项原则，假如遇到不懂的事情，就藉由实际见面或通话的方式，直接询问精通的人。与其查询流窜在网路上真伪不明的资讯，不如从精通的人身上获得第一手资讯，这才是精确度高且合理的考量。我自己有很多机会可以透过撰稿人的工作，与知名人士或专家见面并请教对方，所以也非常同意这一点。

## 专栏 3

### 有钱人的住家都很宽敞

前面谈到有钱人的住家很宽敞，理由之一是「住在宽敞的家，是能应付遗产税的」。遗产税的特例之一是「小规模住宅地等的特例」，节税效果非常高。这项特例是以已故被继承人用来居住、做生意及出租的土地为对象，遗产税评估额最大可以减少80%。

假设已故被继承人居住过的土地由配偶继承，占地面积当中330平方公尺的评估额就可以减少80%。这就表示，假如在使用特例前的遗产税评估额为1亿日圆，面积在330平方公尺以内，评估额就可以降至2000万日圆。虽然名称就加上了「小规模」，但330平方公尺换算成坪数就是「100坪」，非常辽阔。以独栋住宅来说非常宽敞，就连两代同堂住宅都足以涵盖在内。

不只是遗产税，日本政府以往为了协助国民取得住宅，也会设置各式各样的优惠税制措施。虽然措施内容屡屡经过修正，不过就算改变形式，至今也仍然是购买房产的后盾。拥房和租屋哪个有利会依个案而定，不能一概而论，但是能够善加活用税制机制的人，最好要拥有房产。房产的优惠税制措施可分为「购买时」「出售时」及「受赠时」这三种。首先买房时要利用的是房屋贷款等特别扣除（房贷扣除）。这是以借10年以上的房贷者为对象，从税额扣除一定比例的年末贷款余额。

#### 空屋特例條件

- ☒ 死者獨居
- ☒ 1981年5月31日以前建造的住屋和用地
- ☒ 從開始繼承起，到出售日為止持續為空屋
- ☒ 出售金額在1億日圓以下
- ☒ 於2023年12月31日以前轉讓（有機會延長）

虽然出售房屋时，也会针对出售利得（转让所得）课征所得税和住民税，但也还是有好几种优惠税制措施，其中具代表性的制度称为「3000万日元特别扣除」，假如是用来当住家的建筑和用地，出售利得在3000万日元以内即可免税。出售时的优惠税制措施也可以活用在继承时。比如父母死亡，老家变空屋时，只要满足上页「空屋特例条件」，就可以使用3000万日元特别扣除。

买房会花大钱，要记得事先了解优惠税制措施。只要能够善加活用制度，即使住在宽敞的房子，也可以压低居住费。



## 第 4 章

# 【家人】 有錢人不會吝惜教育費



## 习惯 25

### 把钱交给家人来避税

#### 每年给家人一定金额的零用钱

我小时候由母亲一手带大，家计并不宽裕，从没拿过零用钱，每年正月从亲戚手上拿到的压岁钱会省着花上一整年。富人和我不同，不仅会给零用钱，几乎年年都将100万日圆左右的现金给子孙的富人其实很多。很多有钱人思考的是「如何将财产留给子孙而没有税负」。富人拥有巨额的财产，遗产税的税负可能会加重。

要降低税负有几个方法，像是持有公寓或其他附有贷款的不动产，利用「小规模住宅地等的特例」之类的优惠税制措施，或是活用死亡保险金的非课税范围等。但若采取这项对策后还不能免除遗产税，有钱人就会试图靠「生前赠与」减少遗产税的税负。

为什么生前赠与会成为减免遗产税的对策呢？因为这可以直接减少要课征遗产税的「遗产」。假如被继承人的土地于生前赠与他人，这块土地就可以排除在遗产税的对象之外。这里必须要知道的是，生前赠与会课征「赠与税」。生前赠与是在赠与人和受赠人的合意下成立，生前赠与之后就会对受赠人课征赠与税。

赠与税原则上是「历年课税」，基本规则是针对「一年超过110万日圆的赠与<sup>19</sup>」，以10%至55%的税率课征赠与税。将每年1月1月至12月31日收到的赠与金额加总，减掉110万日圆后，就会算出赠与税。因此，只要没有超过「全年110万日圆」，就不会课征赠与税。

有钱人会利用这项机制，将财产转移给子孙而不被课征赠与税。假设以「给三个孩子一人110万日圆」为条件，10年来每年都进行生前赠与。接着理论上就可



以不花一毛赠与税，就能将总计3300万日圆以下的财产转移给孩子，获得遗产税节税的效果。也就是说，富裕阶层之间广泛流传着「生前赠与一年在110万日圆以内」，视为遗产税对策的王道。

但在2023年税制修正后，继承开始前年的生前赠与，才能列入遗产税的计算中。换句话说，假如没有在死亡8年前进行生前赠与，就不能帮遗产税节税。将来富裕阶层的家庭说不定会受到影响而减少零用钱，或是提升「必须尽早赠与」的意愿，反而想要积极给零用钱。

---

19 台湾的赠与税自111年1月1日起，每人每年赠与税的免税额调整为新台币244万元。即每一位赠与人在同一年度内，不论赠与多少人及赠与次数多寡，只要当年度所赠与的金额累计不超过244万元，即可免纳赠与税。

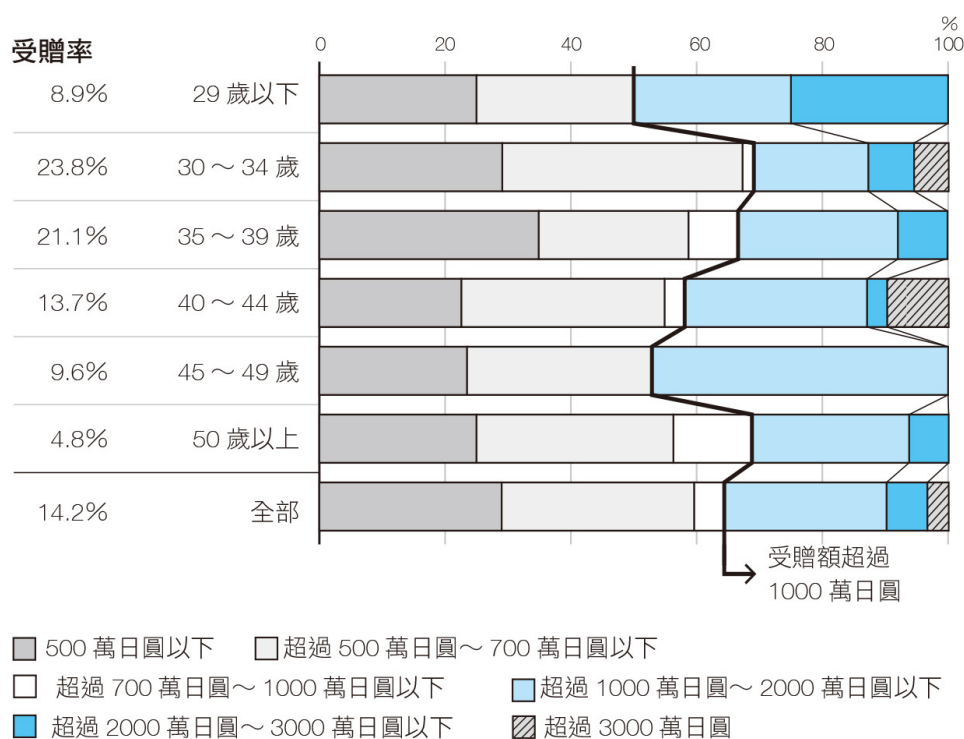
## 习惯 26

### 帮忙家人取得住宅

#### 家人购买自宅，是节税的机会

在有钱人的家庭中，父母或祖父母帮忙买房的个案并不少。具体来说就是帮忙出1000万日圆左右，当作买房时要付的头期款。我购买住宅时因为老家经济环境不好，没有受过援助，但可以的话也会想使用这个方法。不动产流通经营协会于2022年的调查指出，接受父母赠与的家庭比例为全体购买住宅者的14.2%。

圖35 戶主買房資金「為父母贈與」的年齡和金額



出處：日本第27次關於不動產流通業的消費者動向調查（2022年度）調查結果報告書（概要版）

另外在赠与金额的平均额方面，结果显示新建住宅为998万2000日圆，中古住宅为662万2000日圆。父母赠与超过1000万日圆者的比例为整体的35.5%。

看看这个结果就会发现，不少人是从父母那边收到生前赠与。另外，从赠与金额可以想像，会援助巨额资金的主要是富裕阶层的家庭。这里引人注目的是赠与税的问题，其实只要使用「住宅取得等资金的赠与特例」，就可以大幅压低赠与税。假如在新建、购买，以及增建改建住宅时接受赠与，则法律规定的非课税范围如下：

#### 需要注意的「住宅取得等资金的赠与特例」条件

- ☑ 接受赠与该年的受赠者总计所得金额为2000万日圆以下（新建住宅用房屋的楼地板面积在40平方公尺以上，未滿50平方公尺时，则为1000万日圆以下）。
- ☑ 接受赠与该年的翌年3月15日之前，将款项充作住宅取得等资金的全额，用在新建住宅用房屋上。
- ☑ 接受赠与该年的翌年3月15日之前住在该栋房屋内（即使因故延误，也必须在翌年12月31日之前居住）
- ☑ 登记物件的楼地板面积在50平方公尺以上、240平方公尺以下。

非课税范围会因为税制修正而变动，假如在2022年1月1日至2023年12月31日期间接受赠与，节能住宅和其他高品质住宅在1000万日圆以下就不用课税，其他一般住宅在500万日圆以下就不用课税。另外，前面提到继承前不久的生前赠与会计入遗产税的课税价格，却不适用于已使用「住宅取得等资金的赠与特例」的生前赠与。因此对于有钱人来说，这可以说是相当好用的制度。

「送房子做为结婚20周年纪念礼」，这在富裕阶层当中也不足为奇。这是因为在赠与税的特例中，只准许婚姻期间20年以上的夫妻这样做。这个特例通称为「夫妻赠与」，只要使用夫妻赠与，除了原本就有的基础扣除110万日圆之外，还可以使用最高2000万日圆的配偶扣除。换句话说，只要房产总计在2110万日圆以内，就可以不花一毛赠与税获得。

### 「夫妻贈與」的 3 個條件

- ☑ 贈與在夫妻婚姻期間超過 20 年後。
- ☑ 贈與財產為「居住用不動產」或「居住用不動產的取得資金」。
- ☑ 接受贈與的翌年 3 月 15 日以前，居住在取得的居住用不動產（所在地限於日本國內），爾後也可望持續居住。

在此要注意的是第二个条件，赠与财产为「居住用不动产」或「居住用不动产的取得资金」这一点。前面提到的「住宅取得等资金的赠与特例」，假如不是赠与资金终究还是不能用；但若是夫妻赠与，直接赠与不动产时也可以使用。

比如丈夫考虑妻子的生计，希望「就算自己死后，妻子也可以确实持续居住」；这时要是坐等丈夫实际身亡，争遗产争到最后，妻子被赶出家门的可能性就不是零。但若是生前赠与，只要赠与人和受赠人同意就会成立，容易实现赠与人的意愿。夫妻赠与的特例基本上一生只能使用一次，希望可以在关键时刻活用。虽然这个制度还跟我无缘，但总之还是希望家庭圆满，顺利迎接结婚20周年。

## 习惯 27

### 重视教育，培养优秀的下一代

#### 从大学时代开始，感受到明显的贫富差距

以往我最能感受到自己和有钱人的不同，是在教育方面的事情。就如我再三提到，我由母亲一手带大，正确来说是父母在我国中三年级时离婚，所以成了单亲家庭。之后我就和弟妹由妈妈独力扶养长大。但由于高中也念公立学校，对自己和周遭之人的贫富差距感受不大。不过在上了大学之后，我才终于实际感受到「金钱方面的差距」。

我在大学入学考时没考上最想就读的国立大学，而是进了福冈市内的私立大学。而且老家离大学很远，要在外面生活。既然家庭环境不允许上私立大学，就必须借就学贷款。我借的是日本育英会（现为日本学生支援机构）的就学贷款，额度为每个月16万日圆（约新台币3.4万元）。就学贷款为部分有息，毕业时预计会攀升到1000万日圆（约新台币211万元）。所以当时就决定在大学毕业后，和母亲一起偿还这笔就学贷款。即使在同一所大学中，背负这么多就学贷款的人也不太多。我上的大学是完全中学的附校，从国中就一直上私立学校的富家子弟并不少。

大学三年级时，一个朋友突然说「我要留级等工作机会」。我们原本预定在2004年毕业，不过当时正处于号称「从二战后以来的就业冰河期」，于是朋友就判断大学延后一年毕业，学费由家长帮忙出，继续做个大学生，直到状况好转为止。对于靠就学贷款上大学的我来说，选择这样做本身就很惊人了。留级等工作机会就表示要多花学费，也要放弃就业后本该得到的收入。

当时的我也决定参加公务员考试来偿还就学贷款，但也知道要是失败的话，状况就会变得相当严峻。话虽如此，但不可能像同学们一样同时念公职补习

班。所以就买教材自学，到大学的图书馆用功。接着我顺利通过公务员考试，一毕业就以东京国税局国税稽查官的身份出社会工作。现在想想，或许正是因为感受到自己和同学们的差距，才会努力拼考试。假如比留级等工作机会的同学们早一年从大学毕业，获得收入，哪怕还是很难还完1000万日圆的就学贷款，也会缩小贫富差距。

话虽如此，但也不能否定这是风险极高的赌注。要十几岁还不知社会险恶的人背负巨额的就学贷款，这种不得不然的状况仍然是社会问题。确实了解借钱的意义和机制，研究要怎么利用就学贷款，才是应有的状态吧？日本也终于在2022年4月起在高中引进金融教育，期待懂得正确活用就学贷款的年轻人会增加。

## 背景多半是高学历，或任职于大型企业

让我们再次回到富裕阶层的话题。有钱人的家庭当中，常会看到孩子的学历比父母高的例子。比如创办中小企业成就财富的父亲是高中毕业，其子孙就毕业于知名大学，并在大型企业上班。为什么我会知道这种事呢？因为在调查遗产税时，家人的学历有时会成为聊天的话题。虽然不会直接询问对方的学历，但在核对家庭结构时，对方就会夸耀子孙的学历。

圖36 各個年收階級的支出結構

費用項目	總數	第Ⅰ階級	第Ⅱ階級	第Ⅲ階級	第Ⅳ階級	第Ⅴ階級
食物	1.00	1.15	1.07	1.05	0.97	0.89
住所	1.00	1.65	1.41	0.93	0.76	0.71
水電費	1.00	1.28	1.12	1.06	0.95	0.81
家具和 家事用品	1.00	1.01	0.98	1.02	1.00	1.00
治裝費	1.00	0.88	0.89	0.98	1.00	1.12
保健 醫療	1.00	1.14	1.07	1.02	0.94	0.93
交通和 通訊	1.00	0.99	1.11	1.11	0.96	0.90
教育	1.00	0.61	0.77	0.87	1.21	1.23
文化 娛樂	1.00	0.83	0.91	1.00	1.07	1.07
其他消費 支出	1.00	0.78	0.84	0.92	1.05	1.20

將生活必需品特殊化

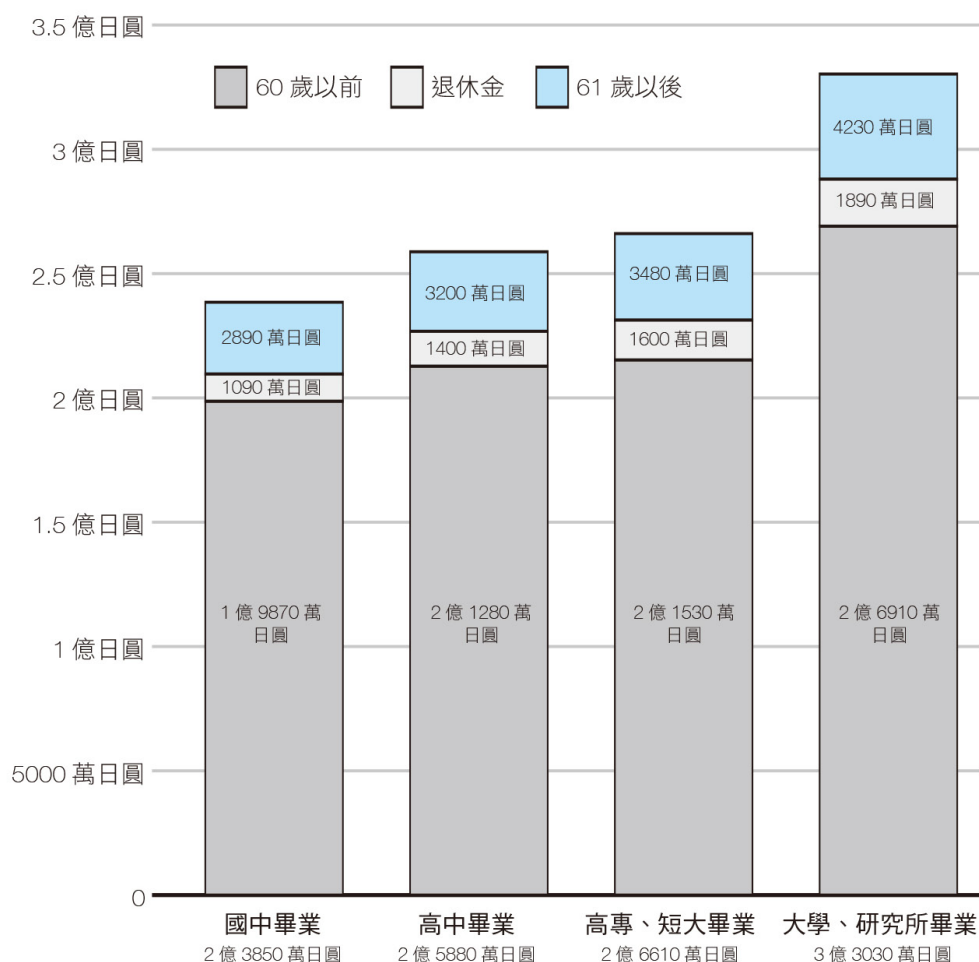
將選購品特殊化

註：特殊化係數＝各個階級的費用項目結構比／總數的費用項目別結構比  
 收入從低到高依序為第Ⅰ、第Ⅱ、第Ⅲ、第Ⅳ及第Ⅴ分位階級（2018年，特殊化係數）

出處：日本家計調查（總務省）



圖37 以學歷別來看，男性終生房租費用



註：比較對象是畢業後直接就業、持續擔任全職正式員工直到 60 歲退休獲得退休金，以及之後持續擔任全職非正式員工直到平均退休年齡

出處：〈USEFUL 勞動統計 2021〉

父母的收入和孩子的学历往往呈正比。东京大学实施的「2020年度学生生活实况调查」得出的结果指出，东大学生的父母有42.5%的平均家庭年收入为1050万日圆（约新台币222万元）。考虑到日本人的平均年收入在400万日圆（约新台币85万元）左右，让孩子上东大的父母无疑拥有高收入。根据总务省的家计调查也会发现，愈是富裕阶层，就愈会支出很多钱在教育费上。

从投资的观点来看，努力在教育上也很有道理。〈USEFUL 劳动统计2021年〉



指出，高中毕业男性一生的资产约为2亿6000万日圆（约新台币5500万元），相形之下大学和研究所毕业则约为3亿3000万日圆（约新台币7000万元）。换句话说，以单纯的角度来看，藉由上大学和研究所就有可能增加7000万日圆（约新台币1500万元）左右的收入。

富裕阶层也有很多高学历人士，可以想见教育费是有意义的支出。另外在富裕阶层之间的人际关系方面，家人的学历往往会成为比较的对象，所以花用的教育费会比一般家庭多。再者，与其把钱留给子孙，花在教育费上培养出「会赚钱的人」，也会在税金上发挥效用。

以下这两个例子是相当简化的比较，我们就来比比看哪个的税金较低。

- ① 虽然不花教育费，却留给孩子2亿日圆的财产。
- ② 将3000万日圆的教育费花在孩子身上，留下1亿7000万日圆的财产。

相比之后就会发现，②要课征的遗产税会比①少。

而且在花了教育费之后，就会提升孩子获得高收入的机会，却不会影响遗产税的计算。世人常说「富不过三代」，从遗产税的税率来看，要完整持续拥有遗产到三代也的确很困难。假如把子孙培养成不会赚钱的人，之后遗产就只有坐吃山空一途，所以有钱人会刻意避免事情变成这样。

我现在正在面临3个儿子的教育费问题。教育费没有止境，与其支付高额补习费，不如投资比较好，这样的想法有时会掠过脑海。不过，当我回顾自己的经验和有钱人的行为模式，就觉得「教育才是最大的投资」，再怎么辛苦也要花钱在补习班和才艺上。为了避免添孩子麻烦，要记得事先准备晚年资金。但我认为除了这个，还要以教育的形式投入金钱和时间在孩子身上，这才是父母最大的本分。

## 习惯 28

### 一定会避免遗产之争

#### 一般家庭的遗产之争，比富裕阶层还要多

说到「富裕阶层怎么继承遗产」，各位的印象是不是骨肉之间为了巨额遗产相争呢？比如山崎丰子原作改编成电视剧的《女系家族》，就是在描述亲戚为了巨额遗产展开壮烈的斗争。

由于一般人不熟悉走钱人怎么继承遗产，因而会有各种想像，但实际上这种遗产争夺极为罕见。2021年度的司法统计当中，就有向家事法庭提出的遗产分割案件资料。只要看到这个就会知道，遗产金额5000万日圆以下的案件件数约占全体的77%，而超过1亿日圆的个案仅止于7%左右。

由此可知，其实遗产金额少比较容易发生遗产之争。有句话说「有钱人不吵架」，富裕阶层毕竟拥有丰厚的遗产，继承人之间容易取得共识。然而遗产少的家庭，就容易为了有限的财产而相争，比如遗产只有老家的土地和住家时，想要住在那里的继承人和想要变卖获得现金的继承人之间，就很可能起纠纷。

另外，有钱人往往会对遗产之争防患未然，像是趁早与专家磋商，留下遗书或生前赠与。一旦发生遗产之争，直到达成分割协议为止都不能使用遗产，可能会让全体继承人很困扰。另外还有个问题是，前面提到的「小规模住宅地等的特例」（专栏3），以及其他遗产税节税效果高的制度，也要在达成遗产分割协议后才能用。最重要的是，一旦家人的关系恶化，要修复就难了。考量到这样的缺点，有钱人试图避免遗产之争是很合理的。

只不过，富裕阶层一旦起纠纷，免不了也会演变成激烈的遗产之争。我经手过的案子是一名男子留下巨额的遗产身亡，过世的几年前离了婚又再婚。这时为

了调查财产分配或赡养费之类的状况，就要查看调停或审判纪录。结果我就从纪录中发现，「前妻和亲生子」和「继室和继子」这两帮人马发生过激烈的遗产之争。

继室主张「前妻擅自进入已故被继承人的家里，抢走财产」，前妻则主张「根本没做过这种事」。别的审判纪录中，前妻还向继室要求赡养费。一旦演变成这么严峻的状况，就再也不能靠当事人之间解决，除了由律师介入，并在法庭上得出结论外，别无他法。

一起生活的家人，绝对要避免在继承时相争。就算获得再庞大的遗产，为之后的关系留下祸根，也称不上幸福。为了避免事态演变成那样，要尽量趁父母还活着时讨论继承的事情。虽然是难以启齿的话题，但我建议在正月、节庆的日子或其他家人相聚的时候把握机会，推心置腹的交谈。

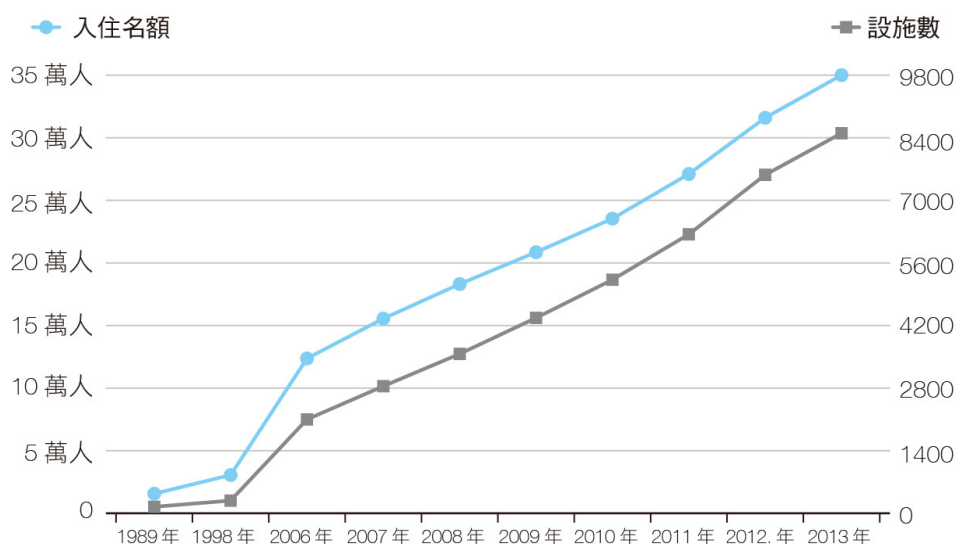
## 习惯 29

## 会自己思考人生的临终

## 入住费用上「亿」的老人之家

许多有钱人将教育费花在孩子身上，在送他们出社会后，就过着夫妻同住或单身的生活。即使土地广大到足以兴建两代同堂住宅，和家人一起生活的个案也不多。孩子们自食其力和结婚后，往往会试图保持若即若离的距离感。于是在富裕阶层当中，就会出现认为「临终要住在高级老人之家」的人。就在日本少子高龄化的趋势当中，付费老人之家持续增加，提供饮食、家事、看护、医疗、休闲及其他各种服务。

圖38 付費老人之家的「入住名額」和「設施數」



出處：日本厚生勞動省

老人之家种类五花八门，包含无须花费入住预付款的「特别养护老人之家」，或是能以较低价格利用的「集体之家」。富裕阶层常用的是「附看护的付

费老人之家」。附看护的付费老人之家由民间企业经营，特色是讲究豪华的共用空间和饮食等。入住所需的费用依设施而异，以富人作为目标市场的设施不少于1亿日圆。

比如位在东京都世田谷区高级住宅区的「SACRAVIA成城」，即使是费用最低的起居室房型，预付款也订在1亿1910万日圆至1亿4010万日圆（约新台币2500万元至3000万元左右），这个金额是一个人使用50.89平方公尺的起居室时。两人使用105平方公尺的起居室时，则要支付2亿7670万日圆至3亿6700万日圆（约新台币5900万元至7500万元）作为预付款。

圖39 營造高級感的附看護的高級老人之家「SACRAVIA成城」的網站



除此之外还需要支付每个月的餐费和管理费，一人入住时，SACRAVIA成城平均一个月的生活费预估为33万零455日圆（约新台币7万元），两人入住时预估为57万3005日圆（约新台币12万元）。虽然SACRAVIA成城的价位这么高，不过等着在10年后、20年后入住的候补会员，据说就有30人以上。看金额就知道，高级附看护的老人之家的价位，并非一般人可以负担得起。即使在富裕阶层当中，能入住设施的人也有限。

## 入住高级老人之家的富人心态

我在担任税务员时，觉得入住高级老人之家的富人的心态很不可思议。我屡次调查遗产税，一直以为有钱人重视省吃俭用，所以会觉得入住高级老人之家很奇怪。哪怕服务再怎么周到，也要花费巨额的入住金。在调查遗产税之际，有时会谈到老人之家的话题。

以前曾询问过一名女性，原本她和丈夫一起入住高级老人之家，后来丈夫先她而逝。对方表示：「其实我想在家住到临终，但我已经孑然一身，不能给孩子们添麻烦。」想必这种心态，就是入住老人之家的理由之一。

富人的住家虽然宽敞，亲子同住的个案却很少。许多时候是留下妻子一个人，接着往往会发生「没有聊天对象」的状况。有钱人的住家很宽敞，所以一个人生活会愈发显得孤独。饲养宠物的富裕阶层众多，或许也是这样的理由。这种事情有时可以在调查遗产税时窥见。调查遗产税的风格依国税局官员而异，不过我会记得彻底扮演好倾听者的角色。

因为上司和前辈曾经告诉我：「突然进入正题的国税局官员是三流人，首先要记得让对方放下戒心说话。」所以我在税务调查当天上午，会花一大堆时间专心倾听女性继承人说话，在倾听对方聊起很多事的同时，追溯已故被继承人的人生，像是成长史或工作的变迁等，接着那名女性突然泛起泪光说：「好久没有对别人提起这种事了。」同时坦承夫妻相恋的开端和苦恼。所以我领悟到，即使是生活毫无匮乏的有钱人，也需要聊天的对象。或许也可以这样看，就因为是有钱人，才会处于孤独的状况。

在我调查过的人当中，就有好几个会说「跟以前的朋友愈来愈聊不来」。有句话说「有钱人只会和有钱人交往」，想要与价值观相合的人共度仍然是人之常情。但有时在离职之后，就会丧失以往的人际关系。再者，假如周围的朋友在上了年纪后逐渐减少，与人来往的机会就会愈来愈少。所以，我好像可以理解富裕阶层为什么会利用高级老人之家，因为类似状况的人都会聚集在此。努力成为有钱人，再以有钱人的身份平静走完人生，或许这就是富裕阶层在人生最后的大笔消费。

不只是有钱人，任谁终究都要迎向人生的终点，所以要尽量具体设想届时希

望怎么度过。具备这样的想像，对于衡量现在的生活方式也会有所裨益。只要认真思考幸福人生的终点，就会更想要积极投入工作或投资吧。另外，这也会促使自己检讨与周遭的人来往和运用时间的方式。当然，答案不只一个，但首先要记得尝试思考看看。

## 专栏 4

### 有钱人的家人数量众多

有钱人的家人通常很多。根据2019年度的遗产税统计资料就会发现，课征遗产税的对象会集中在2至3个法定继承人身上。许多情况是由「配偶和2个孩子」所组成。财产净额超过100亿日圆的超级富裕阶层当中，也有人的法定继承人是8个。单纯计算一下，平均每个人就能继承12亿日圆（约新台币31亿元）左右的遗产，真的是超级资产家。

2022年东京大学研究团队发表的〈我国子女数与学历、收入的关系〉指出，男性的学历和收入愈高，拥有孩子的比例就愈多。这样一想，就可以理解为什么富裕阶层的家人会很多了。这样的结果，让正在养儿育女的我感到鼓舞。



圖40 法定繼承人的繼承人數

財產淨額等級	人數	課稅狀況											
		法定繼承人的繼承人數											
		0人	1人	2人	3人	4人	5人	6人	7人	8人	9人	10人	超過10人
5000萬日圓以下		159	3,698	5,527	1,582	40	17	5	3	—	1	1	—
超過5000萬日圓		260	7,681	19,370	20,724	7,890	1,739	523	211	105	41	23	5
超過1億日圓		137	3,233	8,191	9,995	5,383	1,555	542	311	186	120	89	173
超過2億日圓		33	599	1,823	2,685	1,648	551	162	87	42	35	30	47
超過3億日圓		19	293	970	1,616	1,131	380	134	44	25	19	8	23
超過5億日圓		6	83	303	485	358	108	44	19	10	3	4	5
超過7億日圓		—	45	156	298	195	87	28	12	6	5	1	2
超過10億日圓		2	17	109	194	188	62	16	5	4	1	1	1
超過20億日圓		1	9	23	39	35	12	6	1	—	—	—	—
超過30億日圓		—	2	7	12	10	11	2	—	—	—	1	—
超過50億日圓		—	—	—	5	6	1	—	1	—	—	—	—
超過70億日圓		—	—	3	2	3	1	—	—	—	—	—	—
超過100億日圓		—	1	2	5	5	3	—	—	1	—	—	—
合計		617	15,931	36,484	37,642	16,892	4,527	1,462	694	379	225	158	256

出處：日本國稅廳

日本的税制设计能在有家人的前提下，使用各式各样的节税法。所得税有配偶扣除、配偶特别扣除或扶养扣除等，有些家庭结构可以降低税负。遗产税的法定继承人每增加一人，遗产税的基本扣除、死亡保险金或死亡退休金的非课税范围就会增加。另外，遗产税节税效果非常大的「配偶税额减免」（配偶扣除），也是要事先了解的规则。

比如独力支撑家计的丈夫身亡，专心当主妇的妻子继承许多财产时，想必会对遗产税感到不安，但其实遗产税不会课到太多。日本的法律规定，就

算是丈夫的财产，也会视为夫妻共同创造的财产。另外，为了保障共同生活的妻子衣食无虞，配偶会比其他继承人获得更多的优惠。使用配偶扣除时，假如配偶继承的遗产在「1亿6000万日圆」或「法定继承比例的相应金额」以内，遗产税竟然会是零。

专栏3说明的「小规模住宅地等的特例」也一样，配偶继承时无须特殊条件即可利用，只要搭配这些制度来用，就可以节税非常多。遗产税的规定虽然复杂，但只要家人一多，就可以活用这类特例，进行各式各样的节税。本书没有涉及遗产税细则，却有助于知道节税时要将遗产税视为整个家庭的问题。建议咨询擅长遗产税处理的税理士，尽早思考对策。

后记

## 有钱人的关键好习惯，人人皆可做到

这本书从各种角度，解说我所看过的有钱人实况，感谢各位阅读到最后。虽然也有令人感到意外的事实，不过觉得「搞不好跟自己差不了多少」的人，想必也很多吧？

我在调查税务时，与其说是知道「有钱」和「继承」的真相，不如说是在比较过富豪和自己之后，烦恼就逐渐消散了。这也是因为我被东京国税局录用前，由母亲一手带大，成长于经济不太宽裕的环境中，所以每当在电视上看到富豪时，就会对别人和自己的境遇不同感到羡慕与失望。

像我这种在单亲家庭中长大，没有特殊才华的人，还以为一辈子都和富豪人生无缘。但我后来知道，这种对于富豪的印象只不过是幻想。就如本书所传达的一样，拥有数以亿计资产的富裕阶层，原本都是一群普通人，他们大多都是在不断工作、投资或踏踏实实展开其他行动后，慢慢累积资产。

能否成为有钱人取决于自己的行动，不见得是与生俱来的。我辞掉国税局官员这个世间普遍认为稳定的公务员职业，以自由撰稿人的身份独立执业，获得采访各界成功人士的机会，于是这种感觉就成了确信。我也是过来人，所以明白人生当中承担着问题的人，会比较想像中的别人和自己，自寻烦恼。

不过，这种比较的意义并不大。

本书透露的有钱人的关键好习惯，人人皆可做到，之后就只剩能否活用在自己的生活。我自己也还有很多未尽之处，但哪怕只有一点点，我也会尽量实践这些富裕阶层的习惯，给自己和家人一个理想未来。

最后值得一提的是，本书执笔之际有幸专访两位税理士，他们经办许多遗产税申报的个案。ACCESS税理士兼不动产鉴定士事务所的植崎绅矢税理士，前国税稽查官石井聪税理士，仅借这个机会表达感谢之意。期盼更多人能够因为这本

书，让自己的人生变得更美好。