

## 大多數的省錢方法，都很難看出成效

雖然節省支出能帶來一定成效，有時卻也可能造成意想不到的反效果。在省錢這件事上，重點在於兩大項支出：其一是每個月必須支付固定金額的固定支出，另一個則是每個月須支付不同金額的流動支出。我發覺，許多人在固定支出上比較容易輕忽大意，但節省固定支出，其實更接近有效的省錢方法。

固定支出通常包括房租、保險費、報章雜誌訂閱費、通訊費等；餐費、水電瓦斯費之類的花費，則屬於流動支出。其中，固定支出由於是每個月的定期開銷，一旦金額下修，就能穩定且持續的發揮節約效果。但是，大多數人都會把節省的焦點放在餐費、水電瓦斯費等流動支出上。

確實，因為這些費用每個月都會變動，很容易讓人想去節省，依照不同的計畫，每個月的省錢效果也會有所改變。舉例來說，你家中是否有類似以下的花費？

1. 因為折扣才定期訂購，卻吃不完的月費制食材、健康食品、飲料。
2. 很少去的健身房月（年）會費。
3. 好幾年前辦手機時設定的月租費。
4. 平常沒什麼在看，卻也沒特別解約的有線電視和影片 App 費用。

這些幾乎本來都屬於流動支出，但多數人卻受了遊說而固定下來，以致即使沒有用到，也會固定成為每個月的開銷。只要定期檢視這類已固定下來的流動支出，就能省下一定的金額。當然，其中也包括金額過高的保險費用之類，理所當然續繳的固定支出。

只不過，大多數人容易忽略這類支出，卻每天關注哪邊哪家超市比這邊這家便宜多少錢、哪家賣的蔬菜既新鮮又便宜……這類省錢的小細節上。

當然，這些日常生活中的小小節省，也絕非毫無意義。只不過，實在不鼓勵忽略大型的固定支出或固定支付的費用，卻為了便宜沒多少錢的蔬菜特地繞遠路，或專程去大型超市一次購齊所需的物資。這些做法，其實很難達到省錢的效果。

有些人不願意繳國民年金保費，原因在於「與其為了將來不知道能否順利領到的年金，不如珍惜現有資源」，這種做法即便能省得了一時，但從長遠的角度來看，真的能達到節省的目標嗎？

請容我之後再詳加說明，但刻意節省的行為，大部分都不具意義。我曾看過不少例子，是當人們只追尋眼前的蠅頭小利，就比較容易忽略長遠的大目標，心中存在著

大眾所認為划算的消費模式，而誤解了節省的真正意義。

要達到儲蓄的目標，節省開銷是不可或缺的一環，既然要省，就得要有效的省。現代在流通和結帳等消費資訊的環境複雜，變化也十分激烈。此外，也由於經濟情勢未見明朗，在這樣的環境下，具備正確的知識以及培養觀察社會情勢的靈敏度，也變得相當重要。

以我的經驗來說，許多一心想節省的人，採用的方法通常都不太有效。因此最重要的功課，其實是了解節約的真正意義及價值。

### **重點摘要**

- 大部分的節省行為，其實都沒什麼效果。
- 從檢視固定支出開始做起——尤其是被固定下來的流動支出。
- 適度培養觀察消費環境的靈敏度。

### **網購較便宜，但結果比較貴**

網路購物不僅便宜，更有許多附加的優惠，對於每天忙著照顧孩子的主婦及許多上班族來說，省時方便往往是最優先的選項。

例如以亞馬遜網站為首的網路商店，能夠有效為消費者節省購物的時間。過去如果有想要的商品，消費者必須親自前往店家尋找。但如果利用網路商店，只要上網打幾個關鍵字、按幾個確認鍵，商品就能直接寄到家裡。網購服務省時方便的特徵，確實是吸引消費的一大要因。

除此之外，網購商品的價格大也都相對便宜，因此在時間與金錢兩方面，都容易讓人感覺特別節省和划算。就這樣，網路商店逐漸盛行，現在大部分的商品都可以透過網購便宜又快速的取得。

網購確實可以大幅節省購物的時間，甚至在多方比較下節省金錢，但需要特別留意的是，購物的過程由於太過方便，特別要小心衝動消費的陷阱。店家時常舉辦限時特賣與折扣優惠等活動，也容易刺激消費者的購買欲。

之前，就曾有人跟我分享類似的經驗：「回到家以後，我想說有些想買的東西，便上網去找，結果發覺想買的東西怎麼越來越多？回過神來，才發現結帳總金額高得嚇人。」

在逛網路商店時，我們會發現網頁不時出現「對這項商品感興趣的人，也買了這些

商品……」的圖片連結，有時候逛著逛著，覺得每樣東西都好吸引人，最後才發現購物的金額遠遠超乎想像。因此在按下確認鍵之前，都應該稍微暫停片刻、認真想清楚。在購物前必須有充分的心理準備，因為網路商店在許多細節上，都容易誘導顧客衝動購物。

先前也曾聽說日本某位知名藝人曾在上網購物時，不小心因為一時手誤，下單成驚人數量的消息。現今的購物過程由於太過簡便，所以喜好購物的群眾，在網路消費時確實應該多加留意。

為了防止衝動購物的情況發生，我在這裡推薦一種方法，那就是把想買的東西都丟到購物車後，至少先放 3 天。

這種做法至少能讓你有一段冷靜期，避免自己因一時衝動過度消費。之後可以再次確認購物車中的商品，判斷到底是「確實想買」或「目前還不太需要」。

有時第一眼看到就覺得喜歡的東西，但在過了幾天之後，甚至會忘記自己當時為什麼想買它。這種暫緩幾天的做法，其實是美國前總統林肯用來抑制憤怒情緒的方法。當林肯對某人感到特別憤怒時，就會把當下的情緒寫成一封信。但重點是，他不會馬上寄出或交給那個人，而是先將寫好的信放進抽屜裡，如果之後還是無法平息怒火，再考慮把信送出。但大多數時候，怒氣都會在幾天內平復許多，也能夠較冷靜的判斷。

從這個例子可以得知，人要做出正確的判斷，往往需要一段冷靜期，當我們被一時的物欲所惑，除了急切需要的物品之外，不妨試著空出一段冷靜期，之後再判斷該不該下手，就能盡可能的避免衝動購物。

如前所述，網路購物因為大多支援信用卡消費，也容易讓人沒有花錢的感覺，因而造成浪費，這點也必須多加留意。

在網路購買商品時，還有一個需要特別注意的項目，那就是店家關於運費的規定。有時候我們會被免運費或含郵資等促銷手法吸引，不過仔細比較過後，才發現其他商家雖然得支付運費，但是商品本身的價格更低，比起免運和含郵資的店家都來得划算。此外，像是消費金額多少錢以上免運費之類的優惠，也容易刺激過度消費。

至於網購的優點，就在於能夠多方比較，可以仔細調查價錢之後，再做出最佳的選擇。選擇網購的最大原因，就是為了節省時間與金錢，可別在店家的誤導下反而買貴了。

最後則是有關節省時間這一點。網購可以省下許多外出尋找、購買商品的時間，但我們真的都能有效利用這些節省下來的空檔嗎？

好不容易省下時間，如果只是用來滑手機、無謂的悠閒度過，那就失去省時的意義了。有效利用節省下來的時間，才算是真正的划算。不能只透過在網路上消費，就期望達到節約的目標，同時也應該更審慎的規畫運用時間和金錢的方法，以達到真正的節省。

### **重點摘要：**

- 網路購物時，最好設定一段冷靜期。
- 有時過度執著於節省時間，反而更容易買貴了。

### **消、浪、投：家庭收支簿的無壓力使用方法**

為維持家計平衡、培養儲蓄的習慣，家庭收支簿是我們最好的幫手。

提到家庭收支簿，可能會讓人聯想到，每天都堅持把每一筆消費分門別類的記錄下來，連一塊錢也不放過，分毫不差的執行家計管理。不過在我的想法中，家庭收支簿的存在，能讓我們更容易掌握自己每天用錢的態度，以及實際的金錢流向。

這也是為了達成前面提到的認清現實的目標。在發薪日之後從帳戶提領現金，加上上個月消費而被扣款，一回過神來才發現，自己總是到了月底就成了月光族。如果都只是不可思議的覺得：「為什麼我老是這樣？」就很難改善自己用錢的方式。

有這種想法的人，幾乎不會覺得自己花錢的方式有任何的浪費。只是覺得明明已經很節省了，錢還是永遠不夠用，存不了錢一定是哪裡出了問題。要知道問題出在哪裡的第一步，就是寫家庭收支簿。

首先，不妨帶著輕鬆的心情，像寫消費紀錄一樣，把每天花出去的金額記在收支簿上。光是這樣做，每個月在整理數據時，你可能會驚訝的覺得：「每天在外面吃，竟然會花這麼多錢！」、「原來我在便利商店買了這麼多無聊的東西……。」也因此得以重新檢視自己的消費方式。

有些人可能會利用智慧型手機的 App，或是電腦的 Excel 記錄家庭收支，但以我個人的經驗來說，這兩種方法雖然簡單又工整，也可以記下許多細節，但不知道為什麼，通常很難用來進一步改善原有的家計問題。

其實不一定要用專門的收支簿，直接寫在筆記本上也是一種方法。可能有人會覺得：

「都什麼時代了，還用手寫？」不過，這就像是把腦中的想法寫在筆記本，能發揮整理的作用一樣，手寫的收支明細，也能幫助自己釐清日常的花錢模式。

在寫家庭收支簿時，要以消費、浪費、投資這三個標準，來區分金錢的使用方式。在這三大指標，也就是我所謂的消、浪、投理論中，「消費、浪費、投資=70：5：25」的比例是最理想的，以下將逐一說明。

· 消費占 70%：

即購買生活必需品所花費的金錢，包括餐費、日常用品費、房租、水電瓦斯費、醫療費、教育費、交際費、零用錢等，這部分會占家計支出的絕大部分。

· 浪費占 5%：

非生活上必需的東西，或是毫無建設性的開銷，也就是所謂的「亂花錢」，包括嗜好品（菸酒、遊戲等）、過度的購物及玩樂、賭博等等。

· 投資占 25%：

對未來有幫助、有建設性的開銷，包含購買書籍、考試費用、參加研討會的費用等。原則上，投資要與消費區隔開來思考。

家計只要能維持這個比例，那麼在使用及規畫上通常不會太吃緊，也能更接近儲蓄的目標。只不過，如果這三者失衡，如「浪費」所占的比例大幅增加，或是家計狀況沒有餘力投入「投資」這一項，收支簿上就容易出現赤字，短期間也很難存到錢。

在使用家計簿記錄每天的花費時，可使用螢光筆、以顏色區分出「消費=黃、浪費=紅、投資=藍」。如果頁面上只有數字和文字，就很難看清楚什麼項目屬於什麼消費、什麼項目是浪費，因此在閱讀自己記錄的內容時，可以活用螢光筆，以不同的顏色作為記號：「這筆是消費、這筆是浪費、這筆則算是投資……。」在檢視的同時，很可能會有不一樣的新發現：「本來打算要節省一點，沒想到反而買了不必要的東西……。」、「原本搭捷運去就行了，當時因為想說下雨，又喝了一些酒、怕遲到，就還是攔了計程車……。」

假如以一週一次的頻率為家計簿標記上色，並在月底計算出「消費、浪費、投資」的比例，再仔細比對一下剛才提到的理想比例「70：5：25」。就算是原本不覺得特別浪費、無法掌握實質數據的項目，在換算成比例之後，或許也能變成讓你考慮「真的該做些改變」的契機。

無論做任何事都一樣，如果看不見問題，就找不到改善的方法。但若是清楚看見了問題的所在，就該思考：「為什麼會這樣？」再進一步找出改善方法：「這件事可以

這樣解決……。」

這樣除了能讓家計由虧轉盈，也更容易達到儲蓄的目標。只要養成習慣，在寫家庭收支簿時仔細回想：「這筆算是消費？還是浪費？」這樣下次在買東西和付錢時，就會自然而然的問自己：「這算是消費？浪費？還是投資？」

透過這樣的自問自答，在消費前就會多加思考：「是否有必要買這個東西？」如此也能大幅減少亂花錢與衝動購物的機會。管理家計的重點，不在於極端的縮衣節食、省吃儉用，只要維持消費、浪費與投資之間的平衡，就能實現金錢運用比例完善的良好生活。

簡單來說，只要浪費的比例減少，以投資的比例取代，存款就會自然而然的增加。良好的收支平衡，能夠同時實現家計平衡及踏實儲蓄這兩個目標。

### **重點摘要**

- 自己手寫記錄家庭收支簿，最有效果。
- 細讀家庭收支簿的內容並思考：「這筆花費該算是消費？浪費？還是投資？」