

[日] 深田晶惠 著
甘涛 刘蔚三 译

30岁， 再不懂钱 就来不及了

畅销日本的理财规划书
专业理财师的实践之作

告诉你如何在30年后
遇见快乐富足的自己



广东旅游出版社
GUANGDONG TRAVEL AND TOURISM PRESS

30岁, 再不懂钱 就来不及了

[日] 深田晶惠 著
甘涛 刘蔚三 译



廣東旅遊出版社
GUANGDONG TRAVEL AND TOURISM PRESS

图书在版编目 (CIP) 数据

30 岁, 再不懂钱就来不及了 / (日) 深田晶惠著; 甘涛, 刘蔚三译. —广州: 广东旅游出版社, 2013. 6

ISBN 978-7-80766-495-6

I. ① 3… II. ① 深… ② 甘… ③ 刘… III. ① 财务管理—通俗读物 IV. ① TS976.15-49

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 062303 号

著作权合同登记号 图字: 19-2013-026

30dai de Shitte Okitai 'Okane' no Shukan by Akie Fukata

Copyright © 2011 Akie Fukata

Simplified Chinese translation copyright © 2013 by Beijing Times

Bright China Co., Ltd.

All rights reserved.

Original Japanese language edition published by Diamond, Inc.

Simplified Chinese translation rights arranged with Diamond, Inc.
through Beijing GW Culture Communications Co., Ltd.

广东旅游出版社出版发行

(广州市越秀区先烈中路 76 号中侨大厦 22 楼 D、E 单元 邮编: 510095)

印刷: 北京同文印刷有限责任公司

(地址: 北京市密云县十里堡镇庄禾屯村)

广东旅游出版社图书网

www.tourpress.cn

邮购地址: 广州市越秀区先烈中路 76 号中侨大厦 22 楼 D、E 单元

联系电话: 020-87347994 邮编: 510095

880 毫米 × 1230 毫米 32 开 7.25 印张 123 千字

2013 年 6 月第 1 版第 1 次印刷

定价: 29.80 元

[版权所有 侵权必究]

本书如有错页倒装等质量问题, 请直接与印刷厂联系换书。

前言

Preface

“我非常担心将来的生活，到底应当怎样存钱、存多少钱，才能让我高枕无忧啊？迷惑中……”

最近，越来越多 30 多岁的人开始因对未来生活迷茫而陷入惶恐不安之中。亲爱的读者，在你翻开本书前，是否也深感“于我心有戚戚焉”呢？

作为一个有着 15 年从业经验的理财规划师 (financial planner, 简称 FP)，我亲眼见证过的家计^①个案超过 3000 个。最近几年，让我感触颇深的是，30 多岁的人所需要的理财建议完全不同于其父母一代，也迥异于 40 ~ 50 岁的曾经的“泡沫一代”。

①家庭生计，即家庭经济状况。——译者注

随着经济环境等时代因素的变化，现在所谓的金融理财自然与以往有所不同。因此，如今 30 多岁的人必须注意到自己身处的社会状况已经与丰裕时代（指日本泡沫经济时代）相去甚远。如果你把父母或者公司前辈的慷慨建言当了真，很可能就深陷泥潭。

如今已 30 多岁的人从踏入社会的那一刻起，就迎头撞上了激烈的就业竞争，吃过的苦头恐怕不会少。更加严峻的是，日本经济一直都没什么好转的迹象，前景一片暗淡。

窃以为，在这种社会大环境中，要对未来抱有乐观的期望，那是相当困难的。经历过丰裕时代的那些前辈可不能被我们当作参照系。所以，遇到“未来让人心里没底，究竟我们应该怎么办才好”之类的问题时，我们无法从前辈那里找到答案。

其实，30 多岁的人拥有许多只有他们自己才有的特别优势，只是很多人对此一无所知罢了。我写作本书的初衷，就是希望能为 30 多岁的人提供一系列符合当今时代特点的理财建议。

实际上，芸芸众生之中已有好多人一直保持着“存得住钱”的习惯。虽然他们的收入并不十分丰厚，在我这个理财规划师看来，他们已经获得了可靠的保障，完全不必为将来的生活操心。

有人为老无所依而惶恐不安，而存得住钱的人则与此烦恼无缘。由于手头有余钱，当他们面临人生的重大决断时，无须被金钱左右，只要聆听自己内心的声音就已足够了。换言之，阻碍他们迈向美好人生的，绝不会是金钱。

在我身边这样的人很多。譬如我的朋友 A 先生，他就是一个典型的储蓄达人。

大学毕业之后，A 先生就进入一家 IT 企业从事人力资源管理工作，历时近 10 年。35 岁时，他毅然决定辞职，利用自己在第一线积累的经验，开始了人才招聘咨询师的工作。

他先租了一套房子作为办公室，又买来办公桌椅和电脑设备，公司即告开张。为此，他投资了 48 万元^①。这笔不小的前期投资从何而来呢？原来全都出自他自己的储蓄。据他本人说，在公司走上正轨之前的一段时间里，他的生活费也都依靠以前的储蓄。

A 先生喜欢社交，人缘一直非常好，时常跟同事呀，朋友呀，熟人什么的出去吃吃喝喝，从没听谁抱怨过他吝啬小气。这一回辞职创业，周围的人才发现他居然存下了那么一大笔钱，恐怕都吃惊不小吧。

^①本书所有涉及日元的部分均已换算成人民币。——译者注

B 先生夫妇是我的亲戚，两人都还不到 40 岁，却已经在东京市中心买了一套三居室的单元房。从客厅的窗户望出去，满眼绿意盎然，想必住起来一定十分舒心。

B 先生就职于一家具备相当实力的生产型企业，其员工总数在 500 人左右。比他小两岁的妻子则通过人才派遣的形式从事着事务性工作。这就是随处可见的一个普通家庭而已。但与众不同的是，他们俩结婚后妻子没有辞职，一直在工作、存钱。所以，在买房的时候，两人一起凑足了首付款，因此仅仅向银行贷了 80 万元。据他们自己说，现在的月供甚至比别人的房租还要便宜得多。

虽然 B 先生夫妇有房贷，但他们的生活并不显得有多么拮据，而且他们俩都属于“好吃佬”，时不时就会到外面打打牙祭。有时候去他们府上拜访，典雅大方且品质上乘的室内装饰常常让我惊叹不已。

由于房贷的还款压力不大，他们在购房之后也一定会像以前那样继续储蓄，甚至可能比以前存得更多。因为他们花在住房方面的开支反而比购房之前的租房时代更少了。

好了，听完 A 先生和 B 先生夫妇的故事，大家作何感想呢？一定有人会问：“究竟他们是如何把钱存下来的呀？”其实，他们并没有什么惊人之举。作为一个专业理财规划师，我从他们这样的储蓄达人身上看到的是共

通的三种习惯——A先生和B先生夫妇当然都早已习惯成自然了——这三种习惯就是：

1. 先存钱，再生活（先把要存的钱刨去，剩下的用来生活）；

2. 不要让保险和房贷白白消耗你的钱；

3. 夫妇俩都一样，能工作就别辞职。

仅此三条而已。

也许有人会说：“那他们恐怕有什么不能说的秘密吧？”如果你真那么想，那我觉得你就有些钻牛角尖了。

30多岁的人中，99%的人都对以上三条一无所知。所以，他们与另外1%之间的差距正在日益扩大。

再者，知晓和实行又有天壤之别。对于本书的读者朋友来说，重要的是一定要把这三种习惯贯彻到生活中去，达到像每天刷牙、洗脸一样自然而然的程度才好。反过来说，只要养成了这样的理财习惯，谁都可以晋升为储蓄达人。

本书以30多岁的人身处的实际环境为出发点，希望能浅显易懂地告诉读者朋友如何才能养成良好的理财习惯。

存钱储蓄，并没有大家想象的那么艰难。一旦养成了这些习惯，你一定可以成为不被金钱所困的人，也不会再被老无所依的恐惧所缠绕。而且，通过储蓄，你还可以把生活中的各种机遇牢牢地抓在手里，让自己的人

生从此步入上升的轨道。

不到 40 岁的人们，你们还有充足的时间。我认为你们身上充满了金光闪闪的、不可估量的可能性。所以，为了将来不被金钱所累，趁着才 30 多岁的年华，赶紧打开本书，学学理财习惯吧。

第1章 30多岁的人应当了解的理财习惯

01 有钱人 = 年收入高吗？

有钱人就是不用为钱烦恼的人 / 002

02 如果能在30多岁时养成储蓄的习惯，那你将会一生 不为钱发愁了！ / 004

03 现在的老年人也不仅只靠年金过活！

储蓄为晚年，过去、现在都必需 / 006

04 30多岁的人将来可以领到的年金比父母一代还多?! 有 的职业女性更是多达2倍以上！ / 008

05 改变对晚年的看法！如今30多岁的人要准备的养老 金比父母一代少了很多哦 / 010

06 60岁时，如果你的存款能达到100万元 + α ，那活 到90岁也没问题！ / 012

07 单身一族的目标：60岁时存款最低限额要达到120万

元 + a，但谁又能断言自己会独身一辈子呢？ / 014

08 别让“年金恐慌”蒙蔽了你的双眼！

10年后的事，慢慢来！ / 016

09 无论是谁，都可以存下钱来！

先行储蓄法，拯救95%存不下钱的人 / 018

10 新生活防卫术！

保险和房贷节省176万元的方法 / 020

11 如果夫妇双方都工作，那就能过上年入56万元的生活，将来的年金也可以相应提高 / 022

12 绝对有益的三个理财习惯，你必须养成！包你不会后悔！ / 024

专栏 不要上了数字戏法的当！

“60岁需800万元”论是陷阱 / 026

第2章 只要照此行事，你也将是储蓄达人！

13 有了储蓄，就不用再做公司的奴隶！

首先存下半年的生活费 / 030

14 你有储蓄能力吗？马上揭晓！

有人清楚自己的年储蓄额，有人却一无所知 / 032

- 15** 储蓄规划之根本：定期定额存款，
看看能不能采用先从工资里扣除的方式！ / 034
- 16** 如果不能选择从工资先行扣除的制度，那就采用银行
代扣的形式吧！ / 036
- 17** 常备三个账户以便储蓄：日常花费账户、备用账户和
储蓄账户 / 038
- 18** 日常使用的工资账户和备用账户最好是开设在同一家
银行的同一家分行，这样既方便又可以节省转账手
续费！ / 040
- 19** 有想法就实践！
开始越早，积累越多！ / 042
- 20** 如果你不知道每个月该存多少钱，那就先从 800 元开
始吧，之后再慢慢调整！ / 044
- 21** 首个目标：8 万元！
推算自己的储蓄进度！ / 046
- 22** 钱是“一边花一边存”的，
什么时候会有大笔支出？ / 048
- 23** 一生之中有三次储蓄黄金期，要抓住别放松哦！ / 050
- 专栏** 人生充满意外，重要的是能随机应变 / 052

第3章 掌握正确的花钱方法，保证三年后的你不会后悔

- 24 30岁之后的花钱方式将左右你的一生，
胡乱花钱，只能在30岁之前 / 056
- 25 金钱管理不能繁杂，通过账户记录和现金支付就可搞
清支出 / 058
- 26 光靠节约是长久不了的，只要坚持定期存钱，剩下的
就可以想花就花！ / 060
- 27 重新审视自己一个年度的支出和储蓄，用奖金来填补
赤字的习惯要改掉 / 062
- 28 召开奖金支取会议，无论单身，还是全家！ / 064
- 29 一个月的支出加起来惊人？
告诉你防止“不易察觉的消费”的办法 / 066
- 30 遗憾的习惯：存不下钱的人总是从ATM频繁取现 / 068
- 31 从ATM取生活费，一月一次才是正解！ / 070
- 32 为使财务管理简单化，信用卡顶多办两张 / 072
- 33 30岁必备：电子货币攻略！ / 074
- 34 零花钱要实行定额制，夫妻双方都不能例外！ / 076
- 35 夫妻双方都有工作的家庭，要实现月储蓄额的信息共
享，但存款要以各自的名义独立开来 / 078
- 36 涨工资是好机会哦，增加的部分都用于储蓄吧！ / 080
- 37 一些按月度不易弄清的支出项目，按年度则一目了然 / 082

38 成绩合格：资金管理以年度为单位，进行年度收支决算！ / 084

专栏 不必拿自己与别人相比，媒体信息只能信一半哦 / 089

第4章 “泡沫一代”勤劳工作，为何却积蓄寥寥？

39 “泡沫一代”的家计处于亚健康状态，是最好的反面教材 / 094

40 年入千万，却手头拮据、担心将来，为何？ / 096

41 “泡沫一代”的5个坏习惯，30多岁的你绝对不要模仿！ / 098

42 汽车一年消耗8万元与年收入增长8万元相比，哪个更容易？ / 100

43 如果不买车，每年有4万元可以用于打的哦！ / 102

44 单身女性必看：结婚生子不可怕，只要你选择得当，年入不会减少哦！ / 104

45 就算年入只有16万元，也要做正式员工！ / 106

46 网上寿险VS名企寿险，到底哪种划算？ / 108

47 30多岁的人选择房贷时，怎样才算明智？ / 110

48 中学选公立还是私立？当孩子还在小学时，就要规划未来哦！ / 112

- 49 为了考进私立初中，应考费用最低就要 24 万元，此外还得准备中学的学费 / 114
- 50 孩子上大学之前的教育费，要从生活费里抠！ / 116
- 专栏 家计问题沟通为上，夫妇关系要保持融洽哦！ / 119

第 5 章 96 万元的节约之道：30 多岁的人如何选择保险

- 51 掌握窍门，保险费省掉 96 万元！ / 124
- 52 人力成本较低的保险费才划算，要在网上选购单纯的保险方案哦！ / 126
- 53 你需要的寿险是死亡保险还是医疗保险？目的不同，选择各异 / 128
- 54 单身和婚后无子期间，只需医疗保险即可！等孩子出生后追加死亡保险！ / 130
- 55 治病要靠健康保险和现金，民间医疗保险排在第三位，只为住院和手术准备 / 132
- 56 不知道你就亏了：个人负担的医疗费每月最多不到 7200 元，有的公司只要每月 1600 元哦！ / 134
- 57 医疗保险的必需内容只有住院补助金和手术补助金，如还包含无事故奖励或平安奖励等特别条款，则保险费将增加 / 136

- 58 30 多岁时每月付出医疗保险费 400 元，贵了！ / 138
- 59 万一身亡，国家、公司有保障，要善加利用遗族年金、
死亡抚恤金和遗孤育英年金 / 140
- 60 死亡保险越高，保险费也越高！ / 143
- 61 实惠的死亡保障，就选有去无回的定期保险 / 145
- 62 妻子若有工作，那她去世后丈夫就无法领取国家保障
的遗族年金?! / 148
- 63 30 多岁的人不要考虑年金保险、变额保险等储蓄型
保险！ / 150
- 专栏** 储蓄达到一定程度后，医疗保险就可以“毕业”了 / 152

第 6 章 购房省钱妙法：40 岁后再买房！

- 64 刚结婚就买房，为什么不可取？
买房越晚越好！ / 156
- 65 租房还是买房？不要想哪个更划算，而是要比较优缺点之后再做决定 / 158
- 66 30 多岁的人必须注意：买房容易换房难！父母的“黄金时代”早已过去！ / 160
- 67 30 多岁就选定终身住所？危险！
40 岁之后买房才妥当。理由何在？ / 162

68 30 多岁时，善于租房，寻找一个适合自己的居住环境 / 164

69 买房要存钱付首付，所以提前练习如何还月供吧 / 166

70 不要急于买房，备好总房价的三成 +16 万元再说 / 168

71 借得到不等于还得起！

贷款在 60 岁之前要还清！ / 170

72 “月供堪比房租？”“万一有事，还可出租还贷？”

卖方的话不可全信哦！ / 172

73 买了也不打紧！

60 岁还清房贷并节省利息的方法 / 174

74 缺乏计划的提前还贷是不可取的！ / 176

75 购房或买保险时，如何才能避免被卖方欺骗 / 178

专栏 新房一定就好吗？二手房的独特魅力何在？ / 180

第 7 章 立于不败之地：30 岁掌握投资力，以免将来泪流满面

76 除了储蓄力、保持力，再掌握资产增值力，那就无可畏惧了！ / 184

77 30 多岁，正适合开始练习投资；趁着年轻，赶紧提高投资判断力！ / 186

78 储蓄是徒步，投资是骑自行车：学习投资，重在实践 / 188