



家計の管理について考える

日本ファイナンシャル・プランナーズ協会

CFP®認定者 大江崇子

本日の内容

1 家計管理を考える前に

2 お金を貯める

3 支出を分類する

4 お金を増やす

5 広い視野で家計を考える

6 最後に

次の内容

1 ▶ 家計管理を考える前に

2 ▶ お金を貯める

3 ▶ 支出を分類する

4 ▶ お金を増やす

5 ▶ 広い視野で家計を考える

6 ▶ 最後に

多くの人の心の声

なぜ こんなにお金が

貯まらない んだろう？？？

平均貯蓄額

2人以上の勤労者世帯

1880万円 (全 国)

1901万円 (高松市)

世帯主が65歳以上無職世帯

2342万円 (全 国)

総務省統計局「家計調査報告書」(2021年度)

平均値はあくまで参考値

平均貯蓄額1880万円
あくまでこれは平均値

貯蓄100万円未満の世帯は14.4%いる

年収300万円でも
貯蓄1000万円

年収1000万円でも
貯蓄0円

➤ どんな人も貯蓄体質になる必要がある

次の内容

1 家計管理を考える前に

2 お金を貯める

3 支出を分類する

4 お金を増やす

5 広い視野で家計を考える

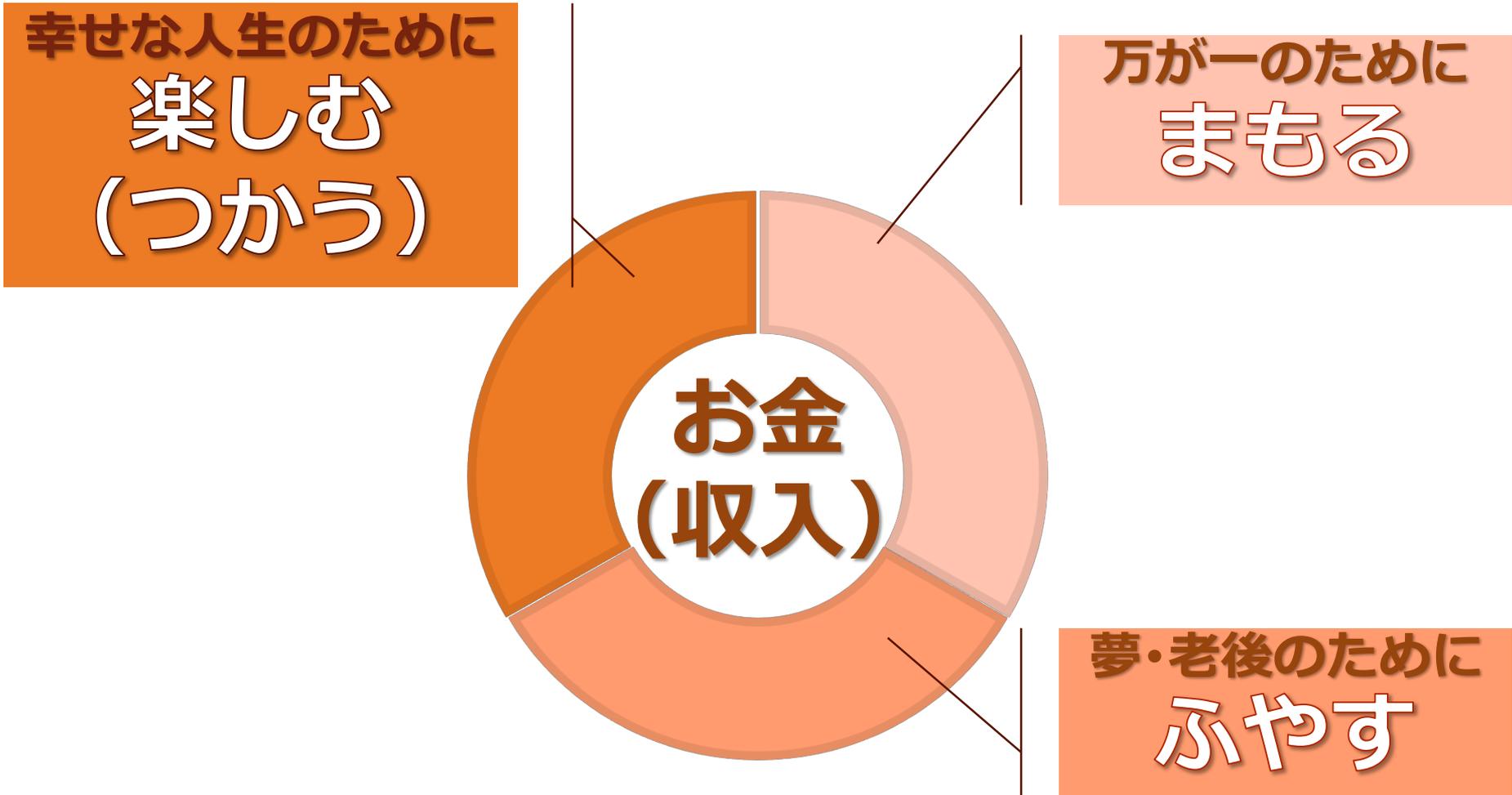
6 最後に

何のためにお金をためるのか考える

そもそも何のためにお金を貯めるの？



お金を分類してみよう



お金を貯める公式

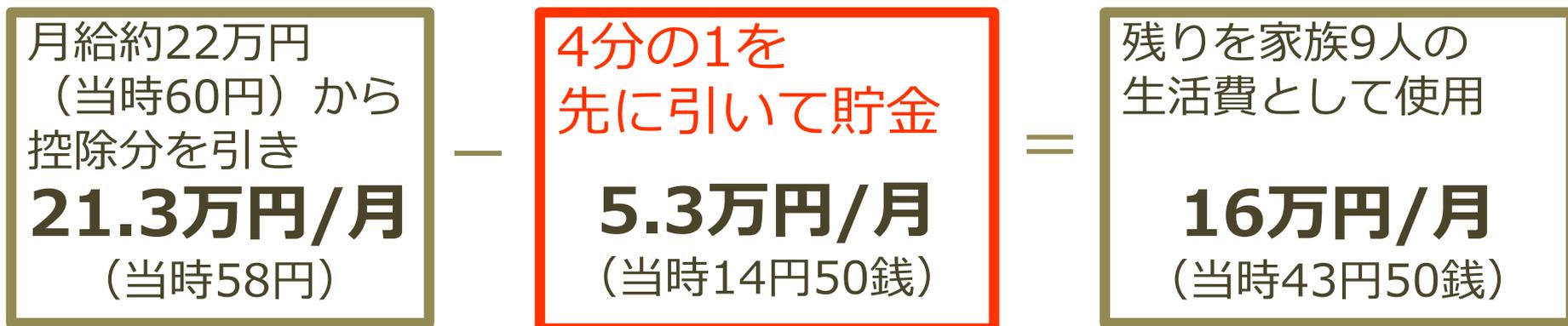
Q. お金が貯まるのはどちらでしょうか？

1. $\text{収入} - \text{支出} = \text{貯蓄}$

2. $\text{収入} - \text{貯蓄} = \text{支出}$

具体的なお金の貯め方

本多静六式 4分の1天引き貯金法



約5万3千円为天引きをして資産をつくり、自分の才能に投資をした結果、100億円の資産を形成し、60歳で全財産を寄付。

- 強制的に給与天引き・口座引き落としシステムを利用する

何のためにお金をためるのか考える

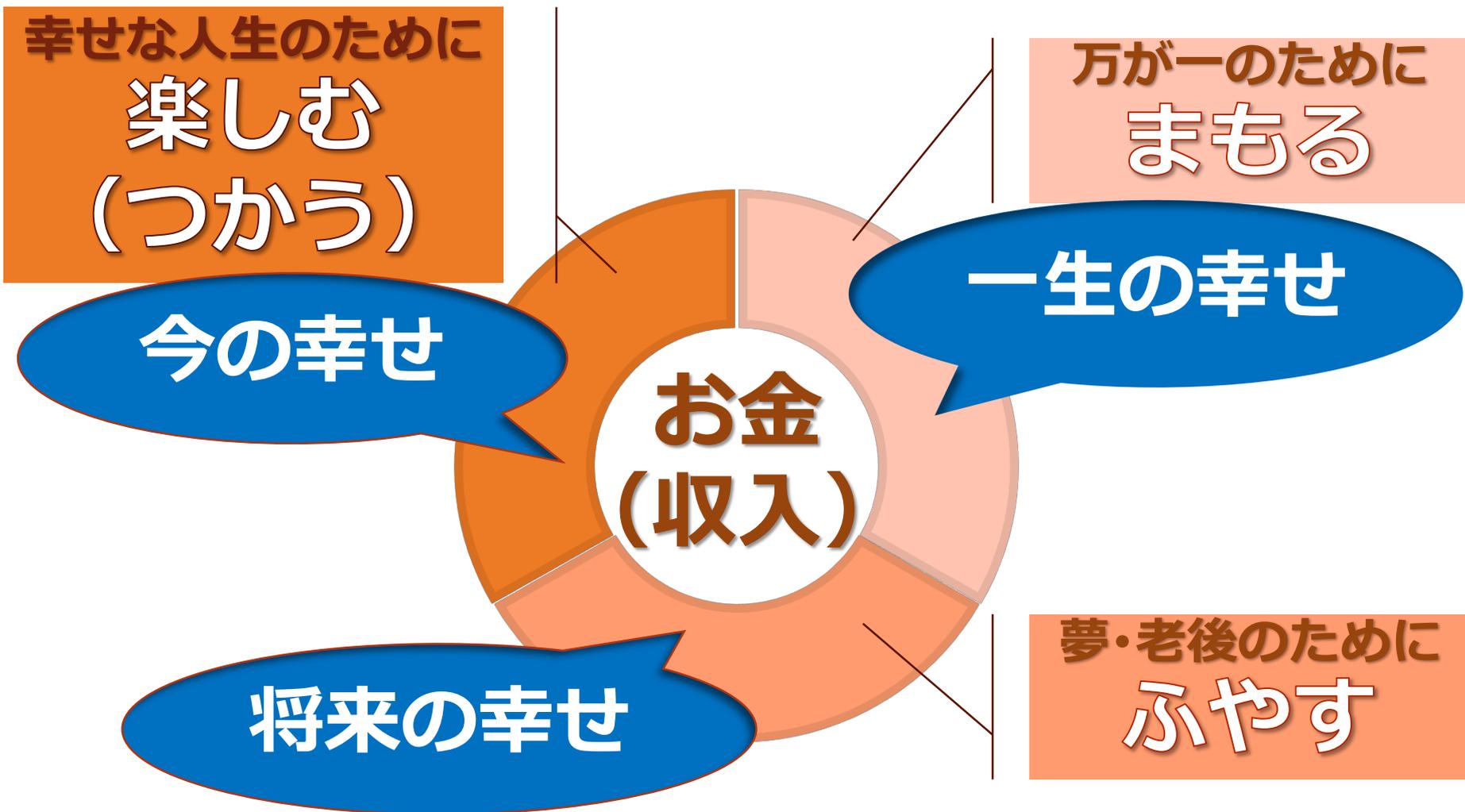
そもそも**何のため**にお金を貯めるのか？

- ① 欲しいものを買うため
- ② 将来の支出に備えるため

自分（家族）が**今も未来も幸せに暮らすため**

- 「未来に繋がる支出」「価値ある支出」を追求する
- 「節約」ではなく「支出」を管理する

お金の分類は3つの幸せに繋がっている



次の内容

1 家計管理を考える前に

2 お金を貯める

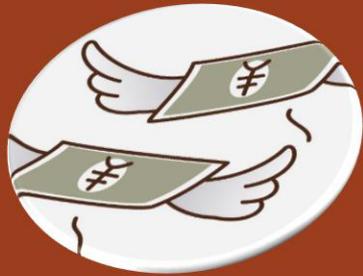
3 支出を分類する

4 お金を増やす

5 広い視野で家計を考える

6 最後に

ポイント は支出を3つのタイプに分ける



浪費



消費



投資



ポイントは支出を3つのタイプに分ける



浪費

生活に必要なでないものに使ったお金



消費

生活に必要なものに使ったお金



投資

生活に必要なではないが将来の自分（家族）や社会のために使ったお金

➤ 「ムダな浪費」に気付き貯金に回す

消費・浪費・投資で迷ったら・・・



自分の人生計画と照らし合わせる

このお金の使い道は、
自分の価値観と合っているか？

Question

このネイルは？

この教材は？

この外食は？

アイドル歌手なら

何となく買って全く勉強しない教材

インスタの料理写真にファンがつく

Answer例

消費

浪費

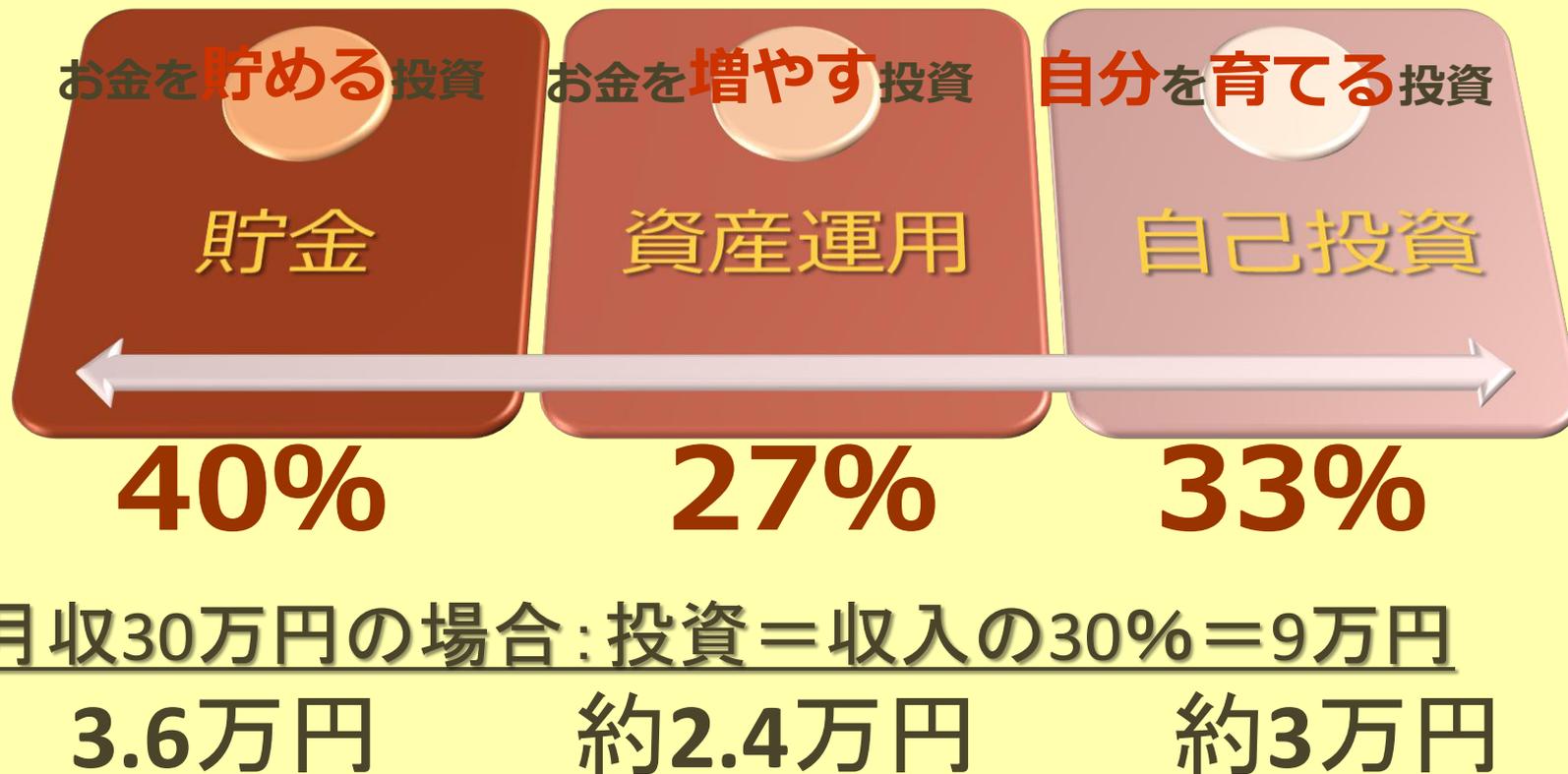
投資

ポイントは支出を3つのタイプに分ける



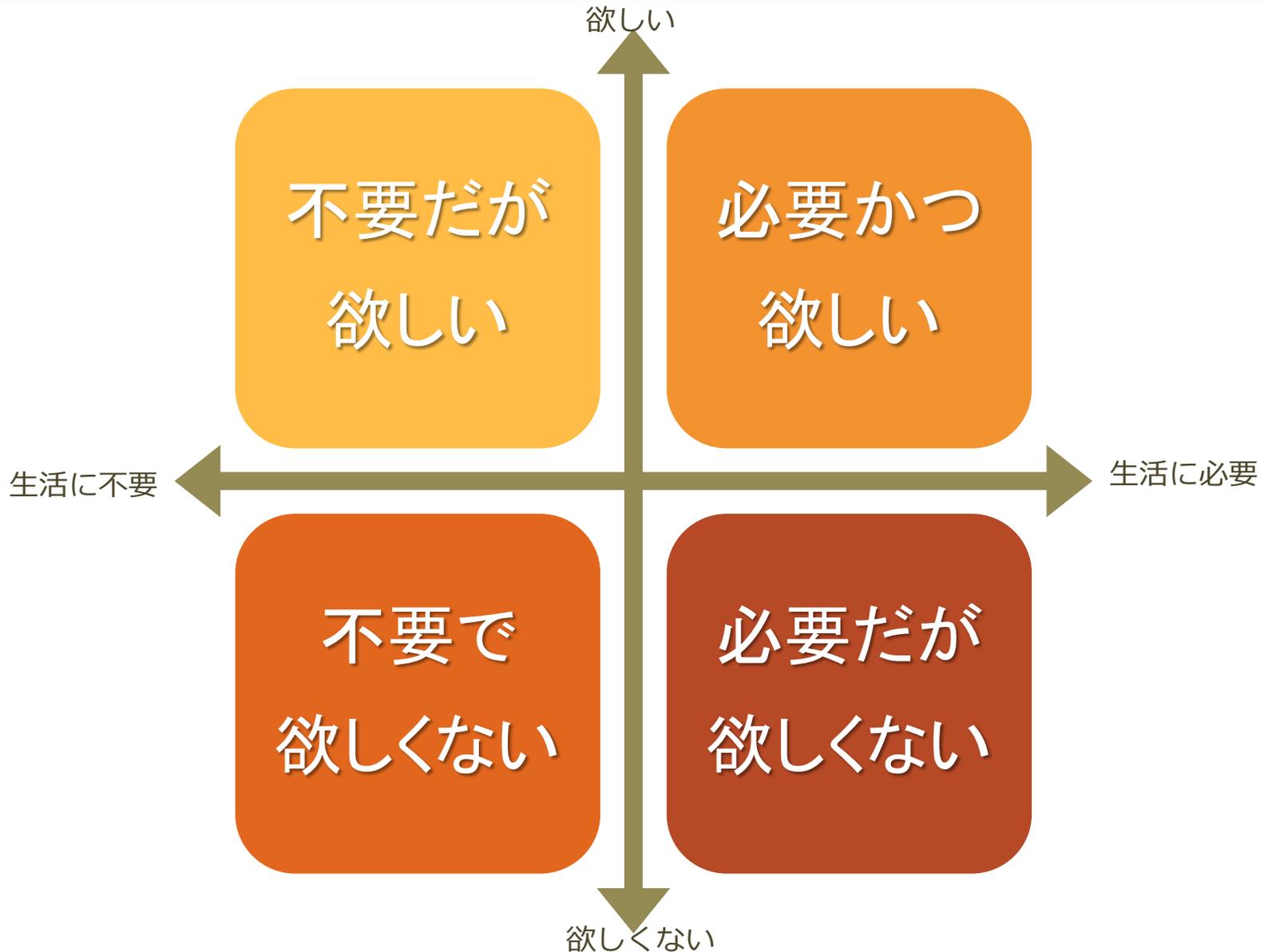
➤ 「使い方の目安」を知ることが大事

投資(広義)には3種類ある



- 「自分を育てる投資」については、費用対効果を考えることも大事

物を買う時のマイルール



次の内容

1 家計管理を考える前に

2 お金を貯める

3 支出を分類する

4 お金を増やす

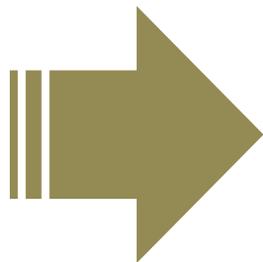
5 広い視野で家計を考える

6 最後に

お金を増やす公式

お金持ちに共通する公式 =

(収入 - 支出) + (資産 × 運用利回り)



- 支出を減らす
- 収入を増やす
- 貯めたお金を大きくする

毎月お金を増やすには？

例えば、毎月お金を**3万円ずつ**増やすには？

① 支出を〇万円 **減**らす

② 収入を〇万円 **増**やす

**毎月3万円
増える**

➤ **自分だけの増える仕組みをつくる**

お金の分類（使用時期と預け方）

短期

- 1年以内に使うお金（普通預金等）
- 日々出入りするお金（生活費）、特別費

中期

- 1年後～10年以内に使うお金（定期預金等）
- やりたいことを実現するためのお金
（住宅資金・車買替・教育資金・自己投資等）

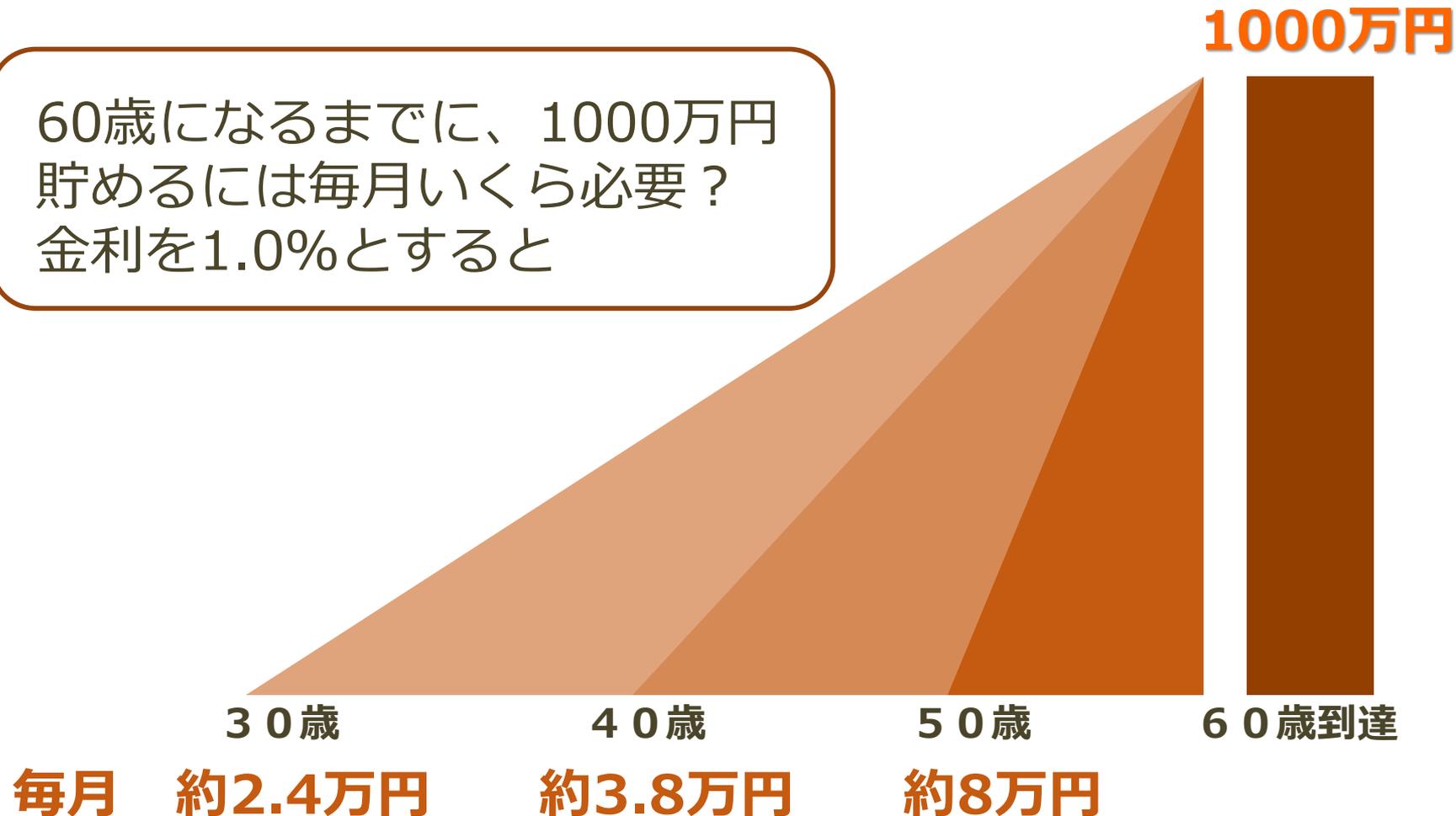
長期

- 10年以上先で使うお金（資産運用・保険活用等）
- 短期・中期でお金を使っても将来安心できるお金
（大学資金・老後資金・いざという時の備え等）

時間を味方につける

Point 早く始めてコツコツ貯める！

60歳になるまでに、1000万円貯めるには毎月いくら必要？
金利を1.0%とすると



福利効果を活用する

年利率5%で100万円を運用すると

経過年数	単利残高	福利残高
1年後	1,050,000円	1,050,000円
2年後	1,100,000円	1,102,500円
3年後	1,150,000円	1,157,625円
4年後	1,200,000円	1,215,506円
50年後	3,500,000円	11,467,316円

次の内容

1 家計管理を考える前に

2 お金を貯める

3 支出を分類する

4 お金を増やす

5 広い視野で家計を考える

6 最後に

広い視野で家計を考える

VUCAの時代（何が起きるかわからない時代）

VUCAとは、Volatility（変動性）、Uncertainty（不確実性）、Complexity（複雑性）、Ambiguity（曖昧性）の頭文字で、何が起きるかわからない時代・予測困難な時代と訳されている。

と言われる今、**家計に何が必要か？**

- 変化を取り入れていくこと
- 個々の豊かさを追求する上で、ライフスタイルを見直すこと

広い視野で家計を考える

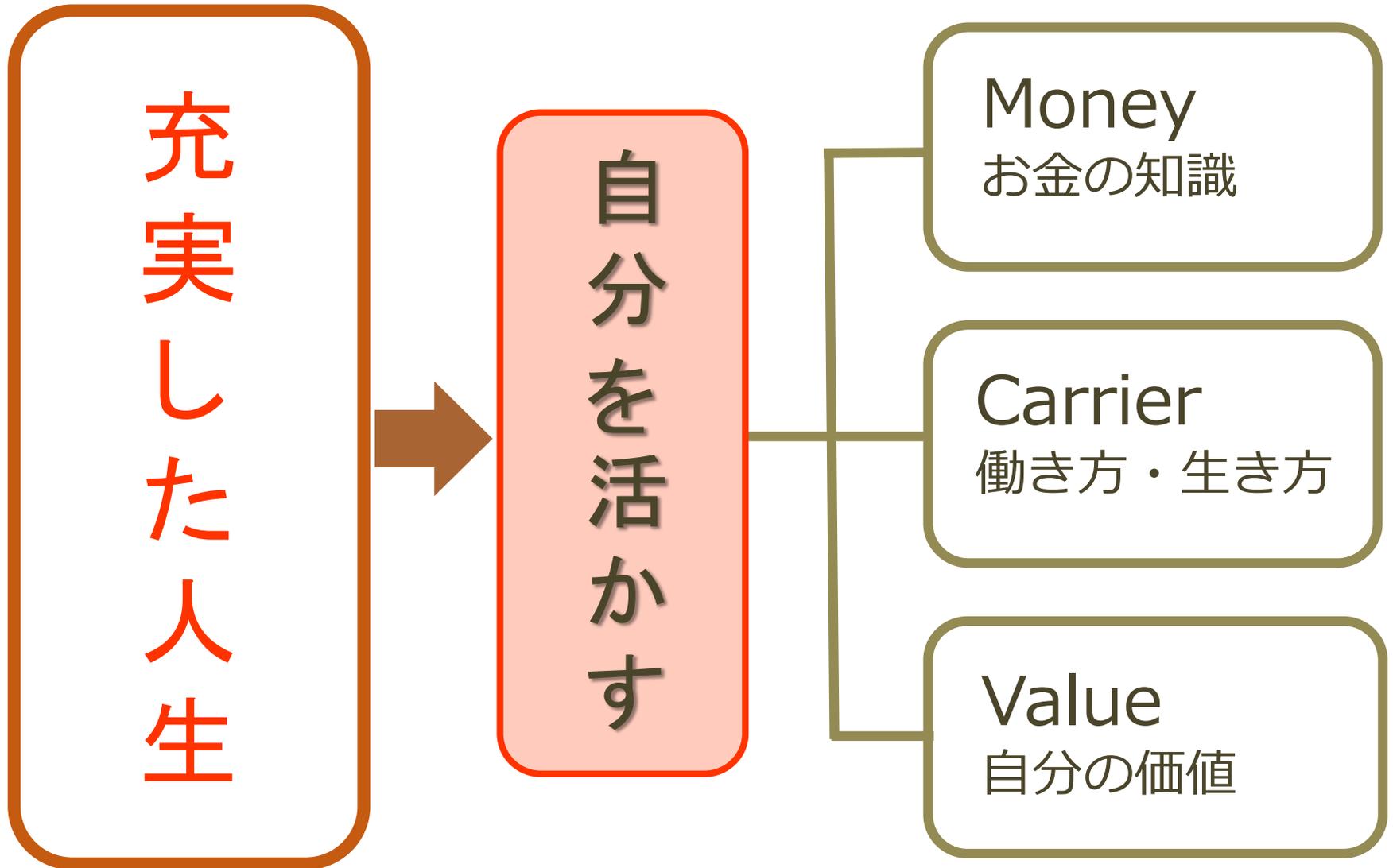
1 変化を取り入れる

- ・ 預貯金以外の資産の必要性を考える
- ・ 世界に目を向けて考える

2 ライフスタイルを見直す

- ・ 無形資産の価値を高める

無形資産も同時につくる



将来のライフイベントを想定しよう

自分（家族）が今も未来も幸せに暮らすため

- 今後20年間の幸せな未来をイメージする
- 家族全員の夢や目標を洗い出そう

- ライフプランは設計図 そのつど見直しが大切
- 計画が変わるごとにプランを立て直そう

最後に

家計管理に必要な4つの心得

1. 悲観的になりすぎず、今できることを考える
2. 今こそ、人生とお金に正面から向き合ってみる
3. これからの自分（家族）にとっての理想の生き方を決めて、お金の準備をする
4. 浪費をゼロにしようと思わない



最後までありがとうございました。

大江 崇子