



# 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

---

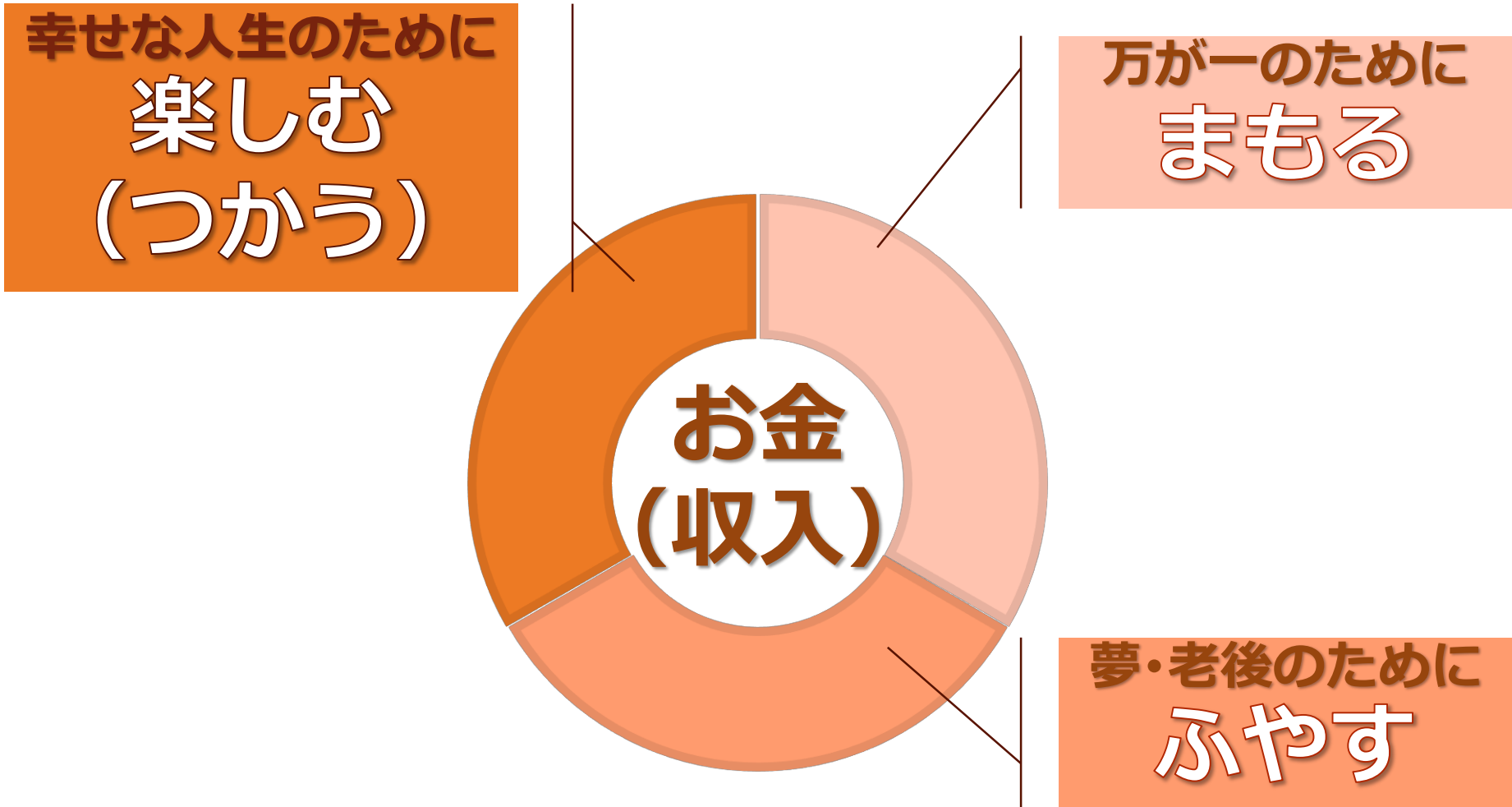
そもそも何のためにお金を貯めるの？

---





# お金を分類してみよう



# お金を貯める公式

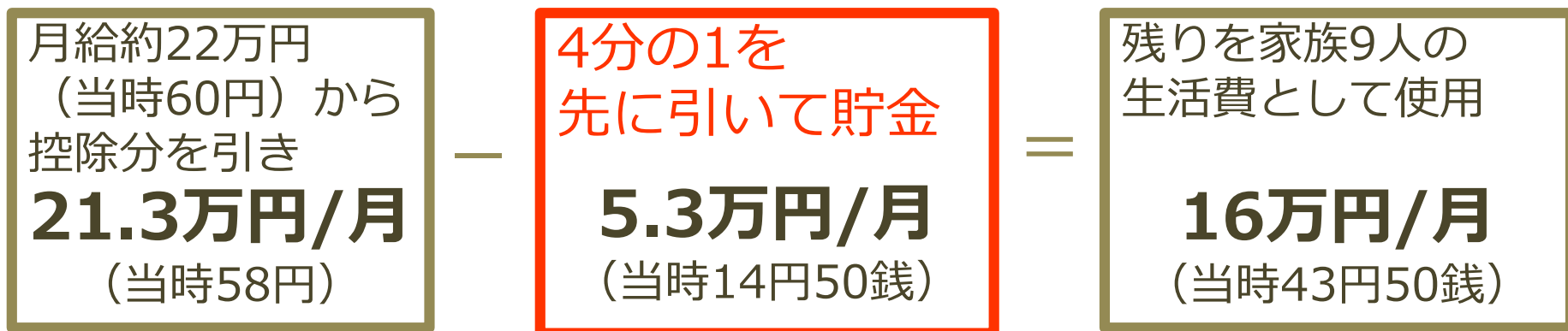
Q. お金が貯まるのはどちらでしょうか？

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

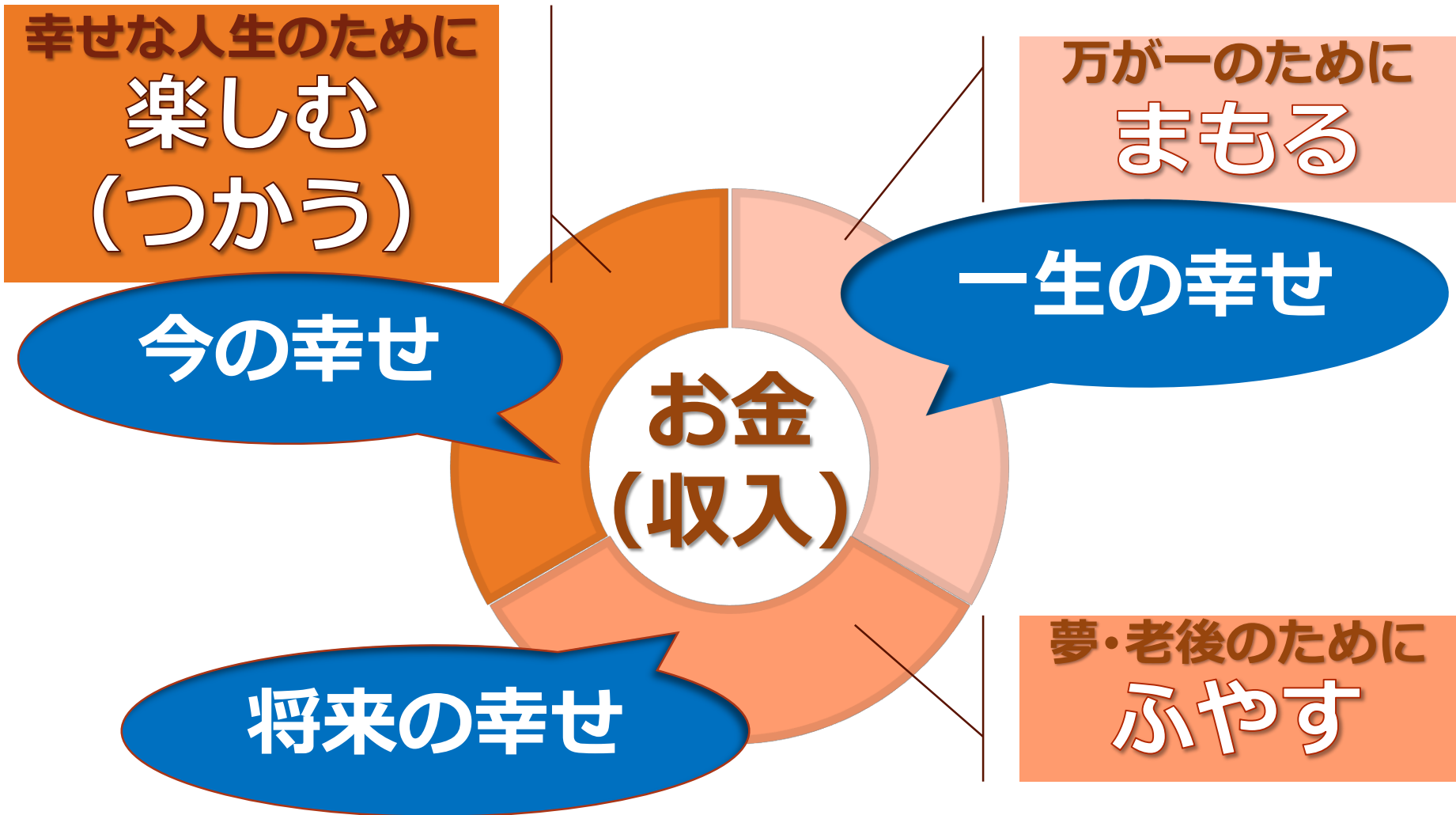
そもそも**何のため**にお金を貯めるのか？

- 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



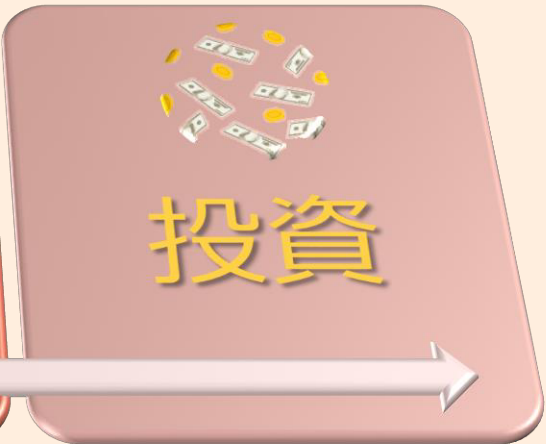
5%

1.5万円



65%

19.5万円



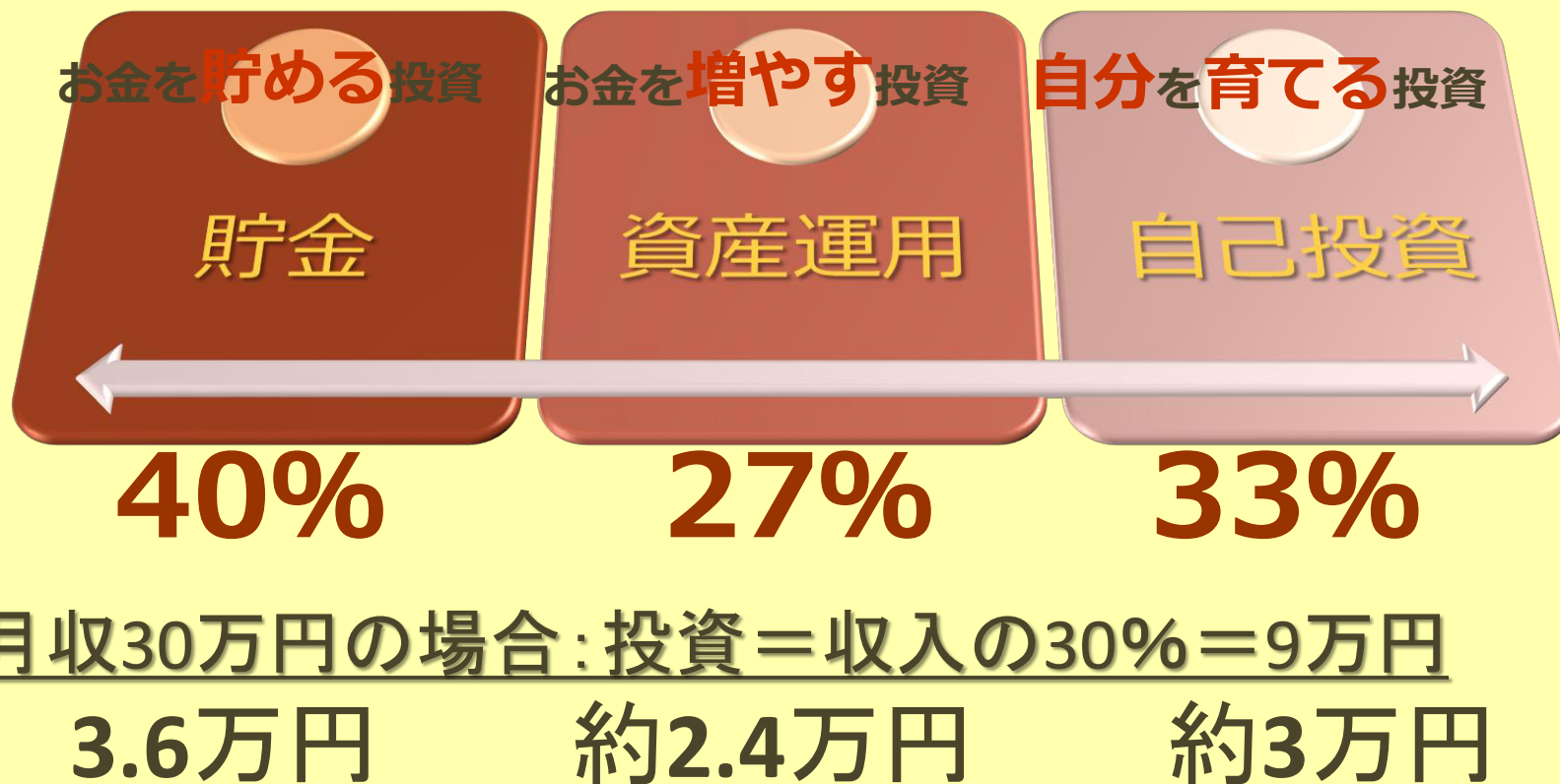
30%

9万円

月収30万円の場合

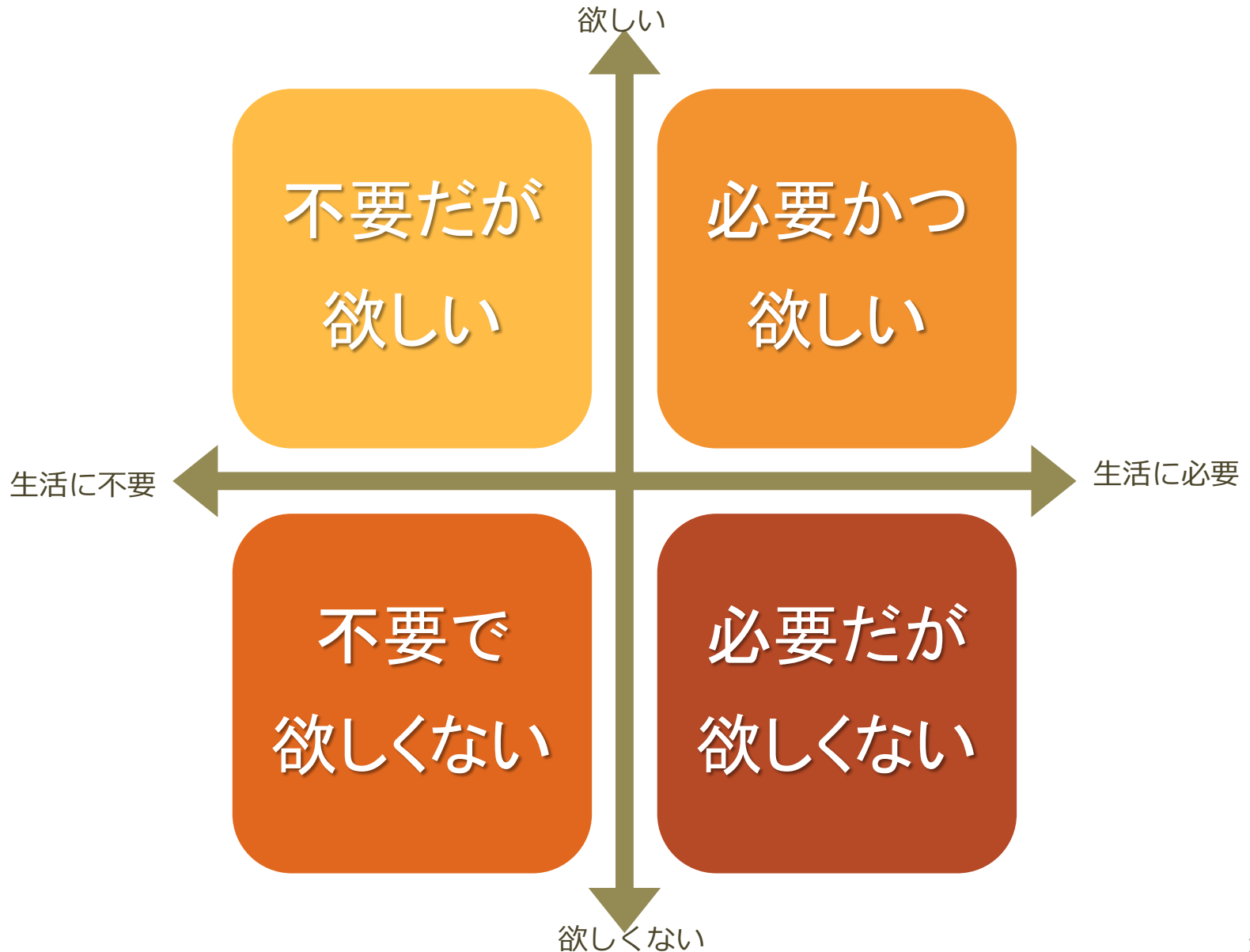
➤ 「使い方の目安」を知ることが大事

# 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

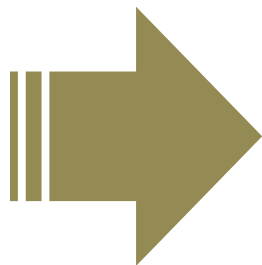
5 広い視野で家計を考える

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

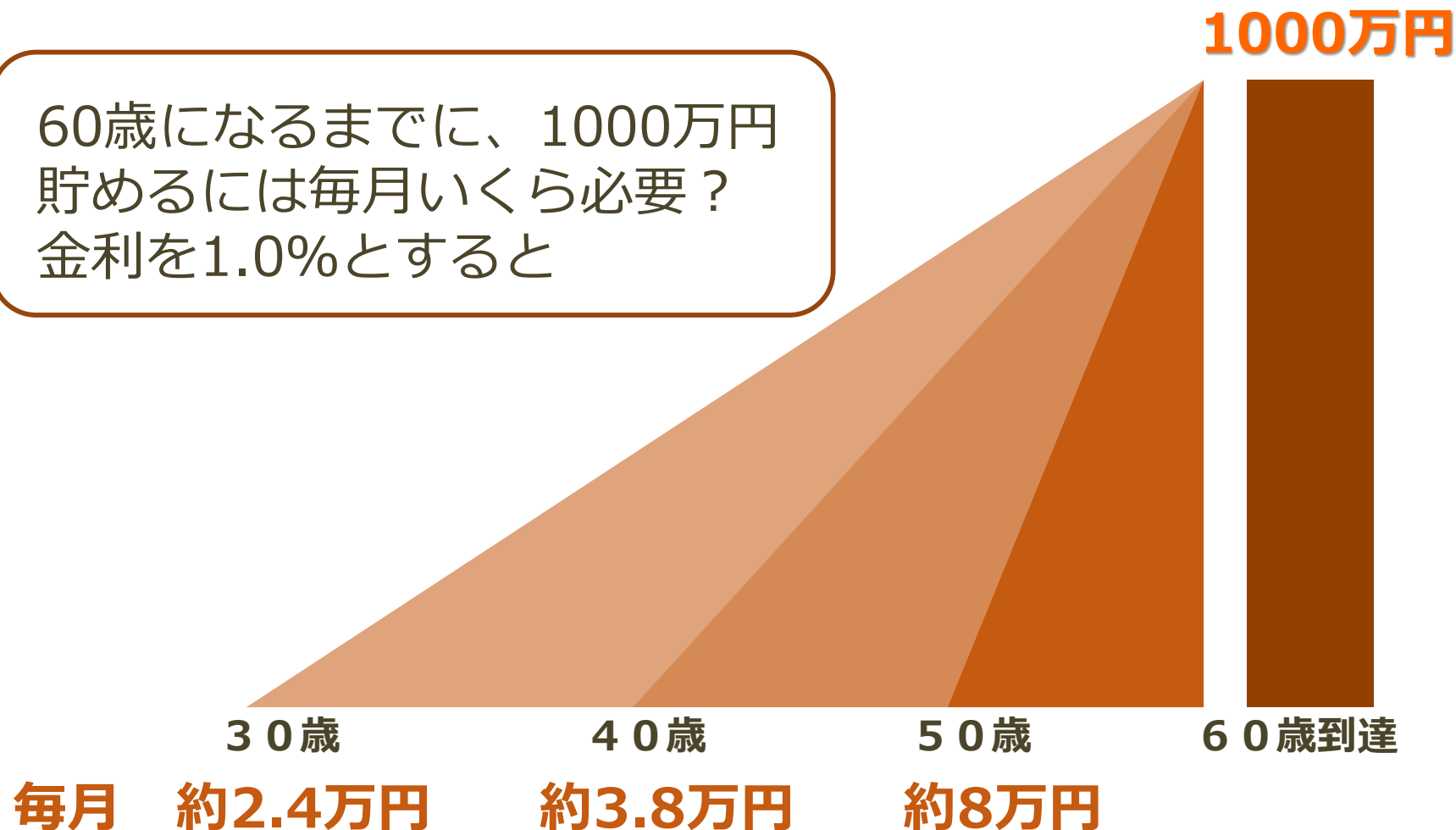
- 10年以上先で使うお金（資産運用・保険活用等）
- 短期・中期でお金を使っても将来安心できるお金  
（大学資金・老後資金・いざという時の備え等）



# 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

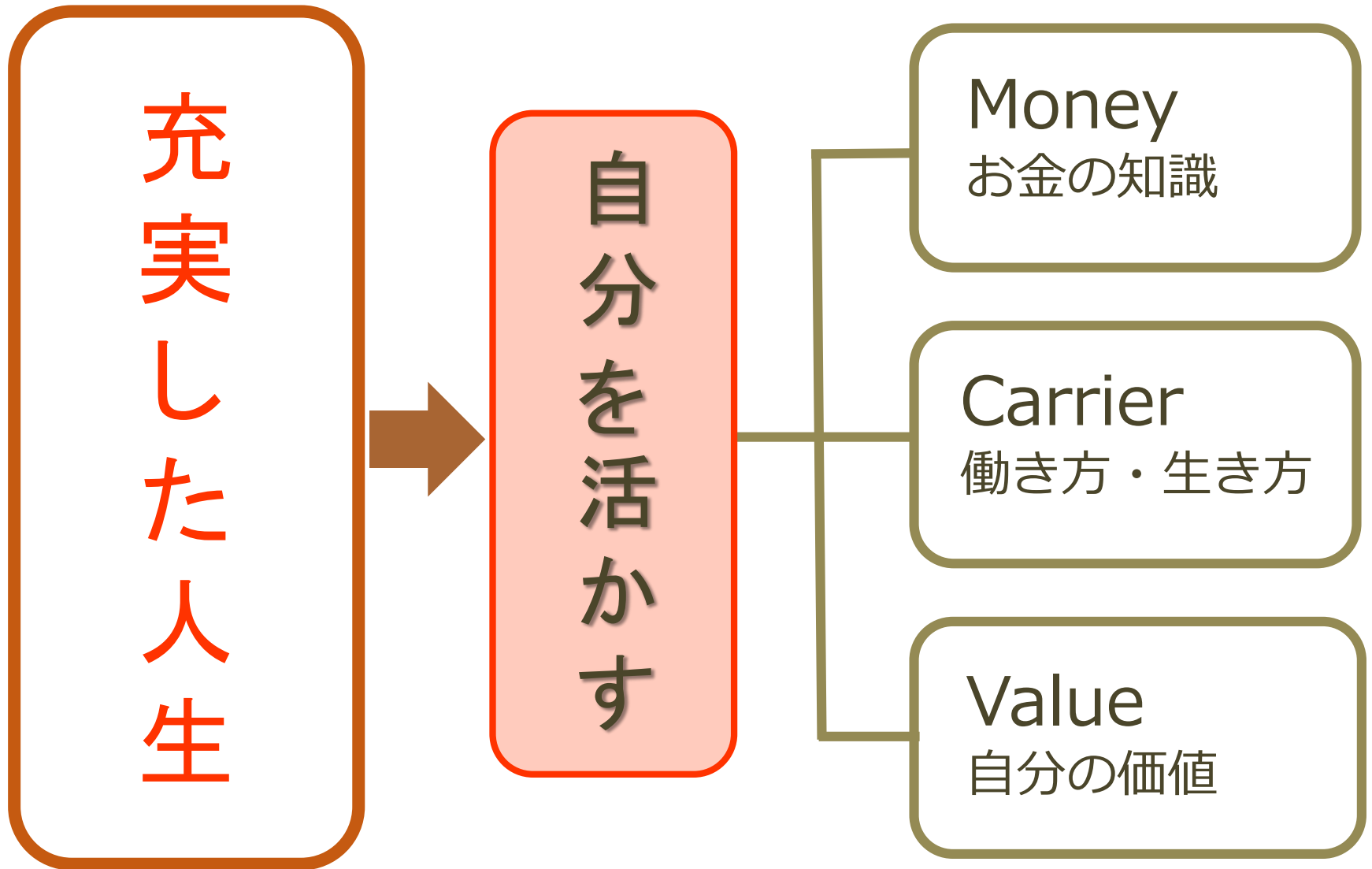
## 1 変化を取り入れる

- ・ 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