

今からできるお金の向き合い方 ～資産形成ってなに？～



2023.1.14(土)
日本金融教育推進協会 代表
横川 楓



プロフィール

セミナー講師

金融広報中央委員会、津田塾大学、
練馬区立春日町図書館、リクナビ…他

テレビ等

ABEMAヒルズ(準レギュラー)、
バラいろダンディ、サンジャポ、
日曜日の初耳学、ポップUP!…他



1990年、東京生まれ。

実家が会計事務所を経営していたこと、小学生の時に両親が離婚し親子3人暮らしから母子家庭となったことなどの原体験から、お金の知識があること、知識を活用することで選択肢が広がることの大事さを痛感して育つ。

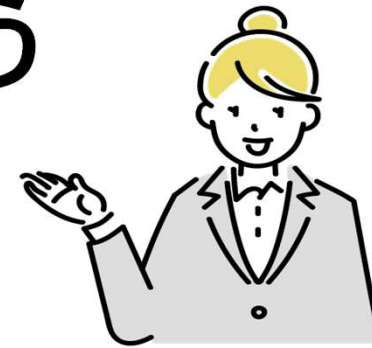
明治大学法学部卒業後、明治大学専門職大学院グローバルビジネス研究科へ進学し、その後お金の知識の啓発活動を開始。

「お金のことを誰よりも等身大の目線でわかりやすく」をモットーに、誰でも平等にお金のリテラシーをつけられる社会を目指して、やさしいお金の専門家・金融教育活動家として、金融リテラシーと金融教育の普及のための発信、企業・官公庁のアドバイザー、メディア出演、セミナー講師、コンテンツ制作など、お金の何でも屋として多岐にわたって活動。

一般社団法人日本金融教育推進協会代表理事。



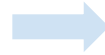
私たちを取り巻く 環境を考えよう



ざっくり日本の変遷

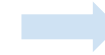
1980年代後半～1990年代はじめ

【バブル景気】



1991年～

【バブル崩壊以降】



2021年～

失われた30年…

お金の回りがよく
経済が潤っている好景気
土地は高くて
1戸建ては買えないけど、
海外旅行に何度も行ったり、
高級車が買える

経済成長が停滞
なかなか就職ができない
就職氷河期
日本企業の成績が悪くなる
＝急激な株価の下落
土地の値下がり

2000年代を迎えて…
2000年代後半世界的な金融危機
2011年の震災とその影響
2020年新型コロナウイルス流行



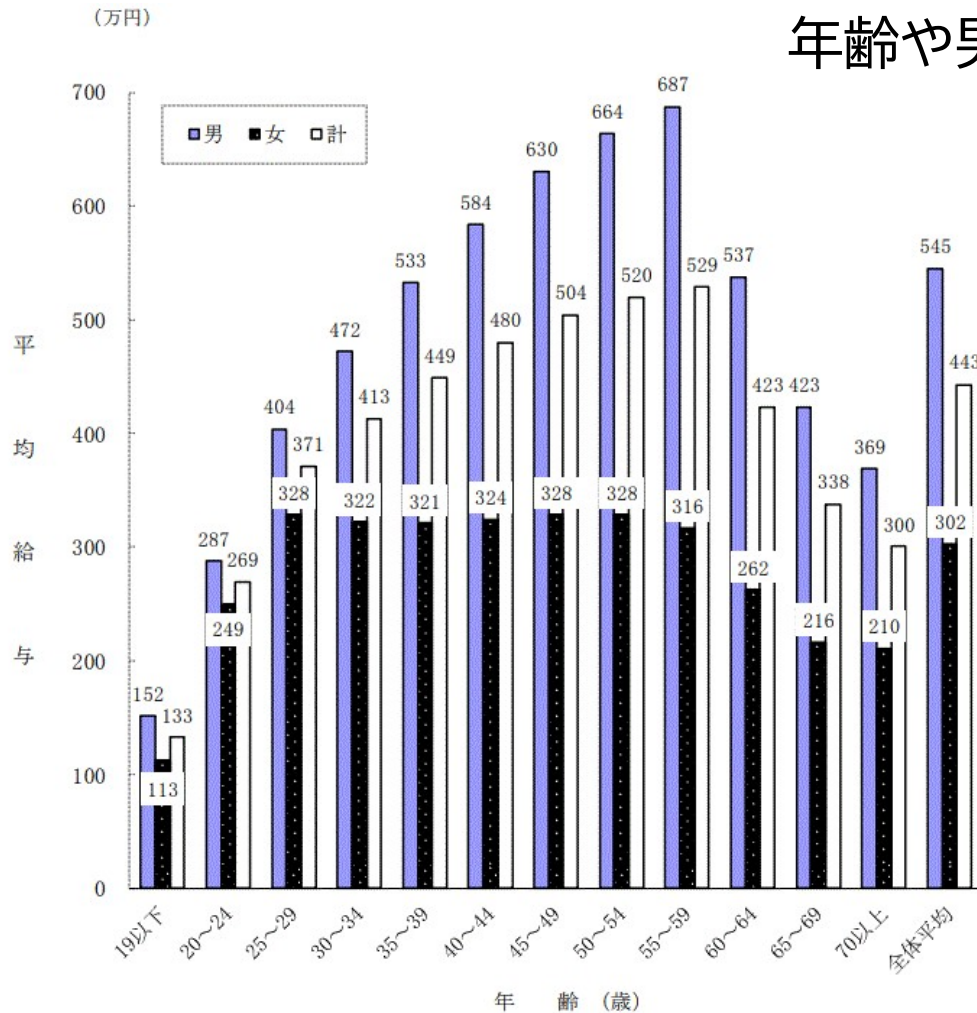
お給料は減ってる？増えてる？



バブルの頃から、平均給与はあまり変わっていない！



年齢や男女差は？



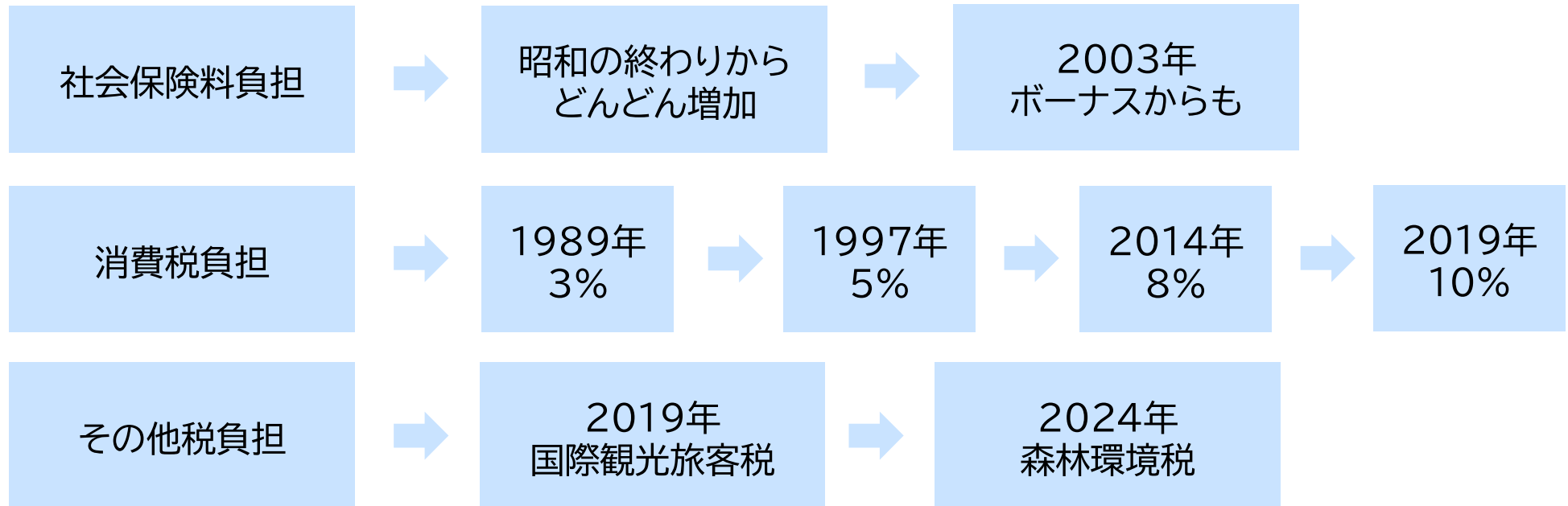
- ・若いうちは賃金も平均以下
- ・男女でどんどん差が開いていく
- ・女性は年代を問わず大体横ばい



お給料から引かれるものは…



30年近く平均給与があまり増えていない中で…



SNS・雑誌などでは、
「楽しんで稼げる！」
「FIREしてます」
「月収〇百万円です！」
みたいな声も見かけるけど…



実際20代はどのくらいお金を貯めている？

平均値
中央値

万円
万円

平均値＝すべてのデータの値を足して、それをデータの個数で割った数
中央値＝中央値とはデータを小さい順に並べたデータのちょうど中央の数



実際20代はどのくらいお金を貯めている？

平均値	179万円
中央値	20万円

金融広報中央委員会「家計の金融行動に関する世論調査[単身世帯調査] 令和3年調査結果」
金融資産保有額(金融資産を保有していない世帯を含む)より



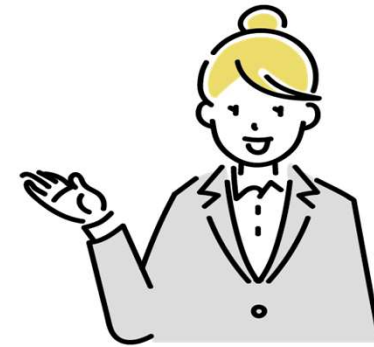
ちなみに30代は…

平均値	606万円
中央値	56万円

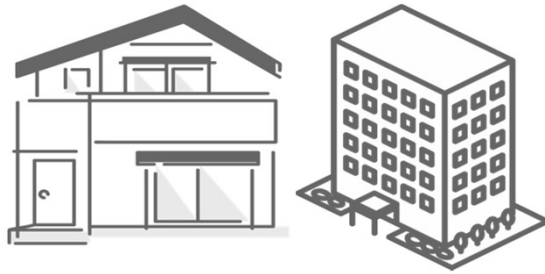
金融広報中央委員会「家計の金融行動に関する世論調査[単身世帯調査] 令和3年調査結果」
金融資産保有額(金融資産を保有していない世帯を含む)より



どんなことにお金が必要？



結婚、家、子育て、老後…？

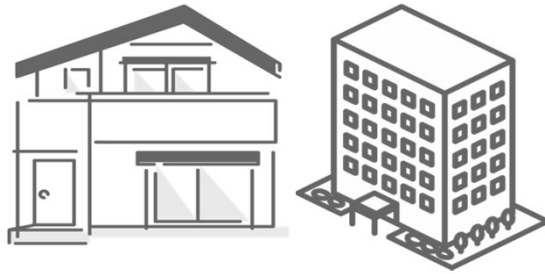


結婚、家、子育て、老後…？



結婚
0円～

豪華な式をあげると
その分高額に



家

賃貸か持ち家か、
都心か地方かなどで
大きく異なる

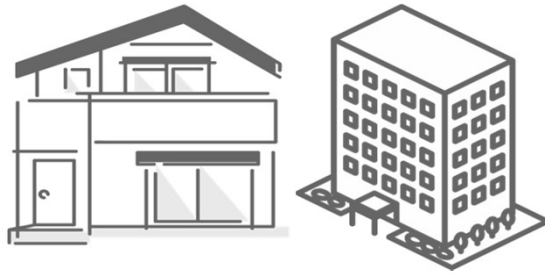


結婚、家、子育て、老後…？



結婚
0円～

豪華な式をあげると
その分高額に



家

賃貸か持ち家か、
都心か地方かなどで
大きく異なる



教育費

全て国公立でも約900万

『30 歳代のライフプラン』
(地域社会ライフプラン協会)



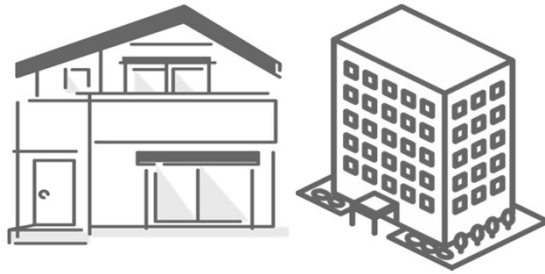
老後

平均年金月額 約14.6万

「令和2年度 厚生年金保
険・国民年金事業の概況」
(厚生労働省)



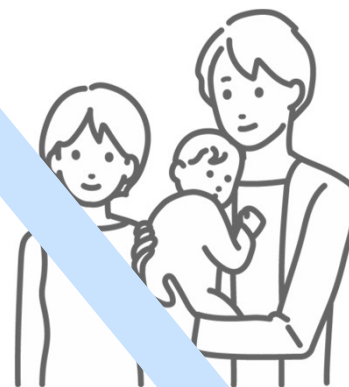
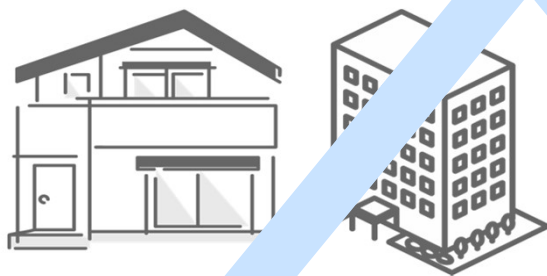
結婚、家、子育て、老後…？



これらはいわゆる“ライフイベント”



結婚、家、子育て、老後…？



お金が必要なのは、
什么时候？



お金が必要なのは、

病気やけが



資格取得のため



今の楽しみのため



ずっと先の将来のためだけじゃない！



じゃあ資産形成って？



よくある勘違い

資産形成 II



よくある勘違い

資産形成

＝

~~投資~~



ただし…

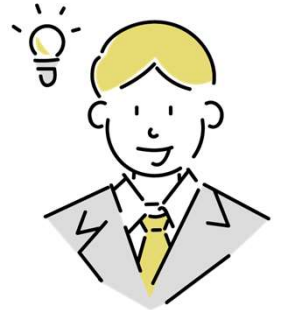
資産形成 ||

「貯蓄」や「投資」などをしながら、
自分のためのお金をしっかり作っていくこと！



つまり、「資産形成」のためには…

今と未来の自分のために
まずは自分のお金と
しっかりと向き合っていくことが大切！



やさしいお金の専門家 横川 楓

今すぐできる お金との向き合い方



一般社団法人
日本金融教育推進協会
Japan Financial Education Association

そうはいつでも何からする？

お金の管理をして、
まずは自分のお金を“見える化”



なぜお金の見える化が大事？

入ってくるお金と
出ていくお金の
動きを可視化

使いすぎや
削れる部分を
しっかり把握

毎月残していける
お金を把握

貯金や投資に
回すための
お金の余裕を作る



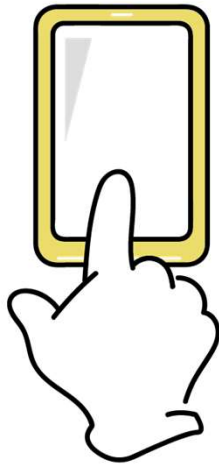
これをしないと資産形成に回せるお金が
どのくらいあるのかわかりません！



お金の管理の方法は？



お金の管理の方法は？



- ノートやエクセル
- 家計簿アプリ



お金の管理の方法は？

ノート・エクセルで管理

メリット

書き方やタイミングを
自分で自由に
カスタマイズできる。

デメリット

計算や書き込みなど
自分で
しなければならない。



お金の管理の方法は？

家計簿アプリ

メリット

- 銀行口座やクレジットカード明細を連携できる
- グラフなども自動で作成される

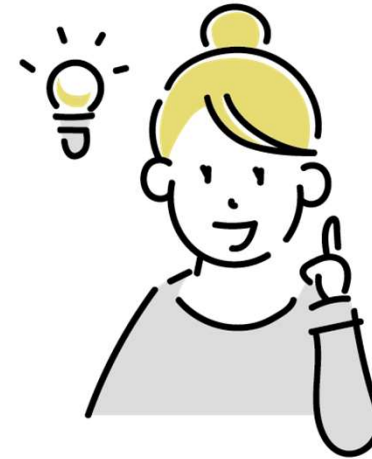
デメリット

- 自分でカスタマイズしにくい
- 現金払いは自分で登録する



大事なのは**習慣化**！

自分が一番使いやすく、
長く続けられるものを
見つけよう！



お金を残していくための次のステップ

入ってくるお金と、出ていくお金を見える化して…

1. 貯める

2. 上手に使う

3. 増やす



貯金ってどうするの？

貯金用口座
を作る

&

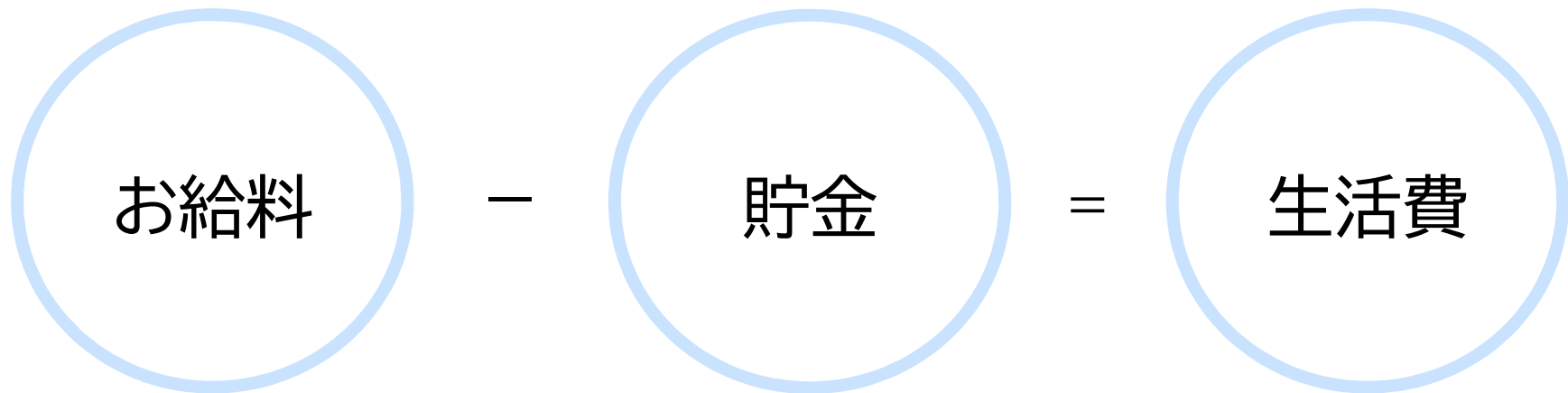
- 先取貯蓄
- 後取貯蓄

MIXがおすすめ！



貯金の仕方は？

先取貯蓄



貯金の仕方は？

後取貯蓄



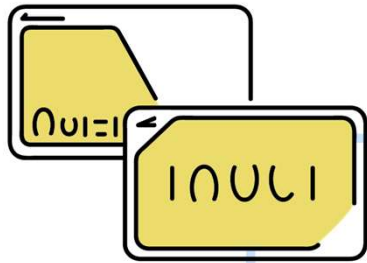
貯金のポイント

1. 最初のハードルをあげすぎない
2. 続けることが何より大事！

モチベーションがさがらないように
心がけましょう！



お金を賢く使う方法は？



やっぱりキャッシュレス決済！



キャッシュレス決済のポイント

メリット

- いくら使ったが記録に残る
- ポイントが貯まる
- オリジナルの特典がある
- 家計簿アプリに連携できる

デメリット

- お金を使っている感覚は薄い
- キャッシュレスの仕組みを知らないと危険
- 使いすぎに要注意



収入の増やし方は？

①昇給

or

②転職

スキルアップやポジションチェンジを狙い、
今の環境でのお給料のボトムアップを狙う

求めている収入がもらえる職場に就職をする

+

+



収入の増やし方は？

①昇給

or

②転職

スキルアップやポジションチェンジを狙い、
今の環境でのお給料のボトムアップを狙う

求めている収入がもらえる職場に就職をする

+

③投資

お金に働いてもらい
お金を増やす

+

④副業

本業にくわえて
別の仕事でも稼ぐ

+





収入の増やし方は？

①昇給

or

②転職

スキルアップやポジションチェンジを狙い、
今の環境でのお給料のボトムアップを狙う

求めている収入がもらえる職場に就職をする



+

③投資

お金に働いてもらい
お金を増やす

+

+

④副業

本業にくわえて
別の仕事でも稼ぐ



投資って？

- ✓ 始めるのに大金がいる
- ✓ ずっと画面にはりついている
- ✓ とにかく難しい



投資って？

- ✓ 始めるのに大金がいる
- ✓ ずっと画面にはりついている
- ✓ とにかく難しい



投資にはいろいろな種類がある

株式投資

投資信託

債券

REIT

FX

など



初心者におすすめなのが

株式投資

投資信託

債券

REIT

FX

など

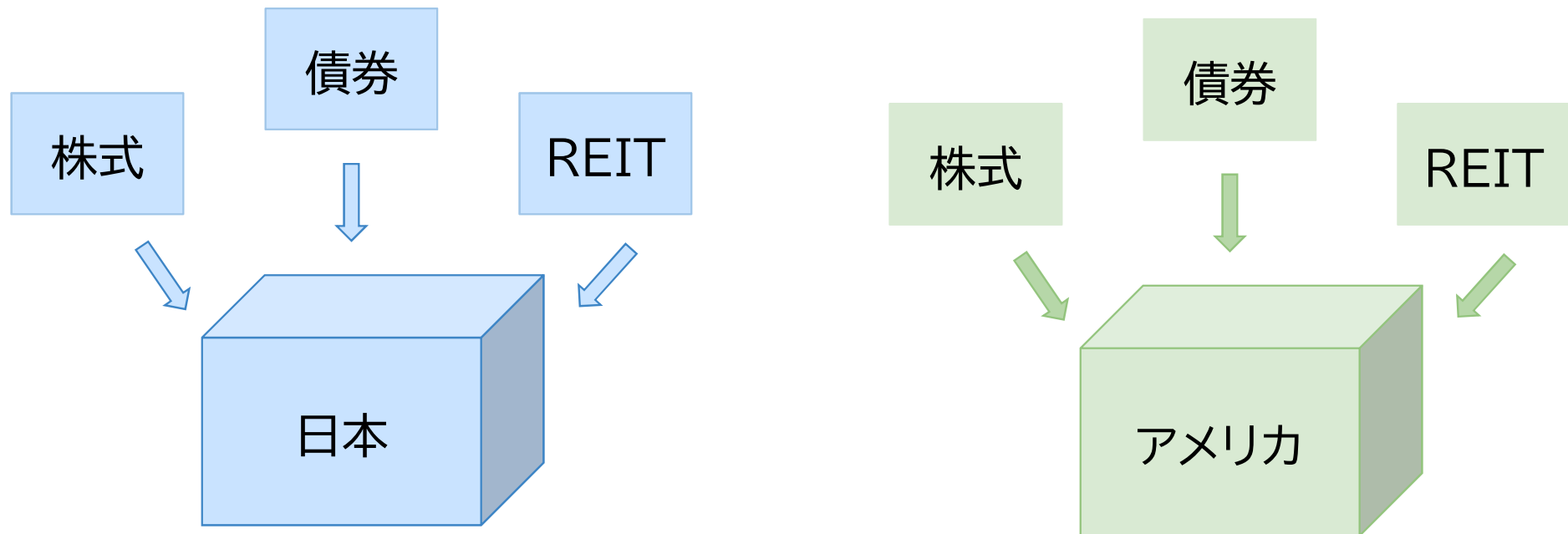


投資信託とは

私たちが集めたお金を
1つの大きな資金として
プロが運用する投資商品



1つの投資信託でも分散投資



投資の詰め合わせ商品



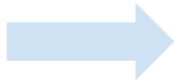
少額から投資が可能

株式投資



基本は100株から購入なので
はじめに投資資金が必要

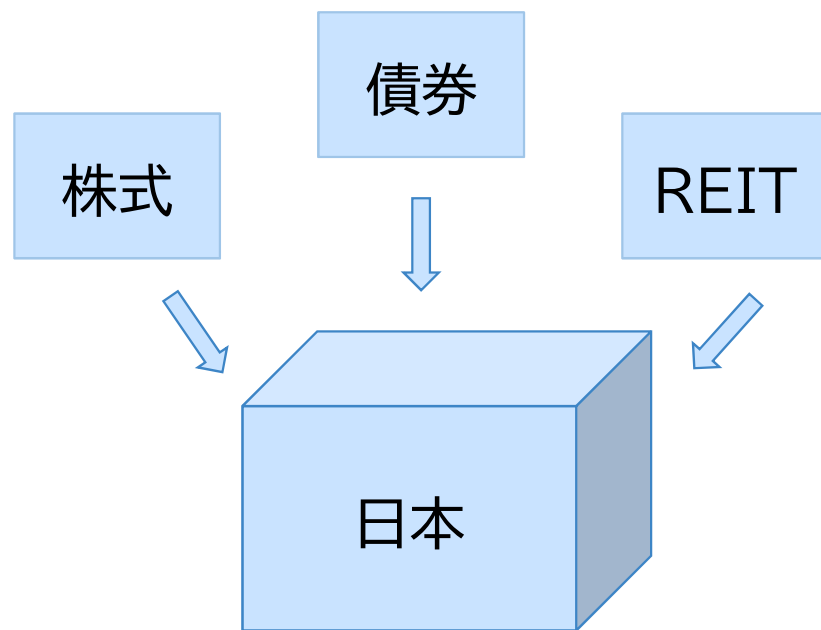
投資信託



証券会社によっては
100円から購入できる



商品の中身はプロが選んで管理



どんな会社がいいか
どう運用していくか



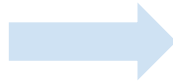
その他のちがい

株式投資



短期売買で利益を得るだけでなく、
長期投資で配当金や株主優待なども

投資信託



株主優待はもらえない
長期投資向きで短期売買には向いていない



実はとってもハードルが低い！

- ✓ **100円台**からはじめられるものも！
- ✓ 長期投資なら基本**放置**でコツコツ！
- ✓ 税金がかからない**国の制度**も！

今話題の
NISA／つみたてNISA！



増やすは4つを意識しましょう！

1. 昇給
2. 転職
3. 投資
4. 副業



さいごに



自分のお金と向き合うことで…

選択肢を増やす武器

リスクから身を守る防具



資産形成は今すぐ始められます！
まずはできることからやっていきましょう！

