

第2回 若者向け金融セミナー

マネー会議とは

2022 年 11月 12日

國松 典子

一級ファイナンシャル・プランニング技能士
日本FP協会認定 ファイナンシャル・プランナーCFP®

プロフィール

國松 典子 Kunimatsu Noriko

株式会社FPQ 代表取締役 URL : <https://fpq.jp/>

CFP®（日本FP協会認定）一級ファイナンシャル・プランニング技能士

ファイナンシャルプランナー歴28年。相談実績はのべ7000件。コンサルティング系会計事務所在籍中にFP資格取得し独立。公官庁、大学、企業でのセミナー講演の他、新聞・雑誌・WEB等さまざまなメディアでの情報発信を行っている。
マネー情報に関するコメンテーターとしてのテレビ出演回数は100回を超える。

【セミナー講師】

財務省関東財務局、投資信託協会、東京消防庁、東京都人材支援事業団、東京税理士協同組、日本FP協会、日本女子大学、日経BP、サンケイリビング新聞、埼玉りそな銀行、大森法人会、立川法人会、アルプス電気、キャノン労働組合、積水ハウス、ミサワホーム、土屋ホーム、日商エステム、トヨタホーム、ナック、新宿伊勢丹、JA全中、大東建託、京王不動産、HDC神戸、資産運用EXPO、神奈川県歯科医師会、日本生命、テイクアンドギヴ・ニーズ、東日本電線工事組合、4℃ホールディングス 等

【テレビ出演】

フジテレビ「めざましテレビ」「ノンストップ」「トクだね！」「グッディ！」「バイキング」「プライムニュースα」
「梅澤富美男のズバツとききます！」「笑っていいとも！」 日本テレビ「ZIP！」「ドラマチックニュース」
テレビ朝日「大下容子のワイド！スクランブル」「スーパーJチャンネル」「くりーむしちゅーのハナタカ優越館」
関西テレビ「ウラマヨ！」 BSテレ東「お金のなる気分」レギュラー BS-TBS「夫婦JAPAN」
TBS系列「林先生が驚く！初耳学」「100%あぴーるちゃん」「ホンネDEジャパン」「人生イロイロ会議」 等

【雑誌掲載】

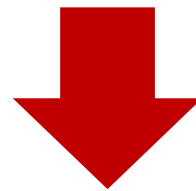
日本経済新聞、日経ヴェリタス、日経MJ新聞、毎日新聞、エコノミスト、東洋経済、AERA、プレジデント、プレジデントウーマン、ゼクシイプレミア、ユーキャン、女性セブン、Oggi、小学館SAKURA、小学館プレシャス、富士フィルム月刊誌、サノフィ製薬、コスモススマートビークル、BSテレ東プラス、メットライフ生命 等



マネー会議を開こう

身近な人(家族)とお金(財産)について話し合うことはありますか？

マネー会議していない



お金が貯まらない
無計画・浪費体質



マネー会議している



お金が貯まる
家計管理・貯め体質



心の豊かさを実感する条件

各年代、各世帯ともに約半数が「経済的な豊かさ」を条件にしている

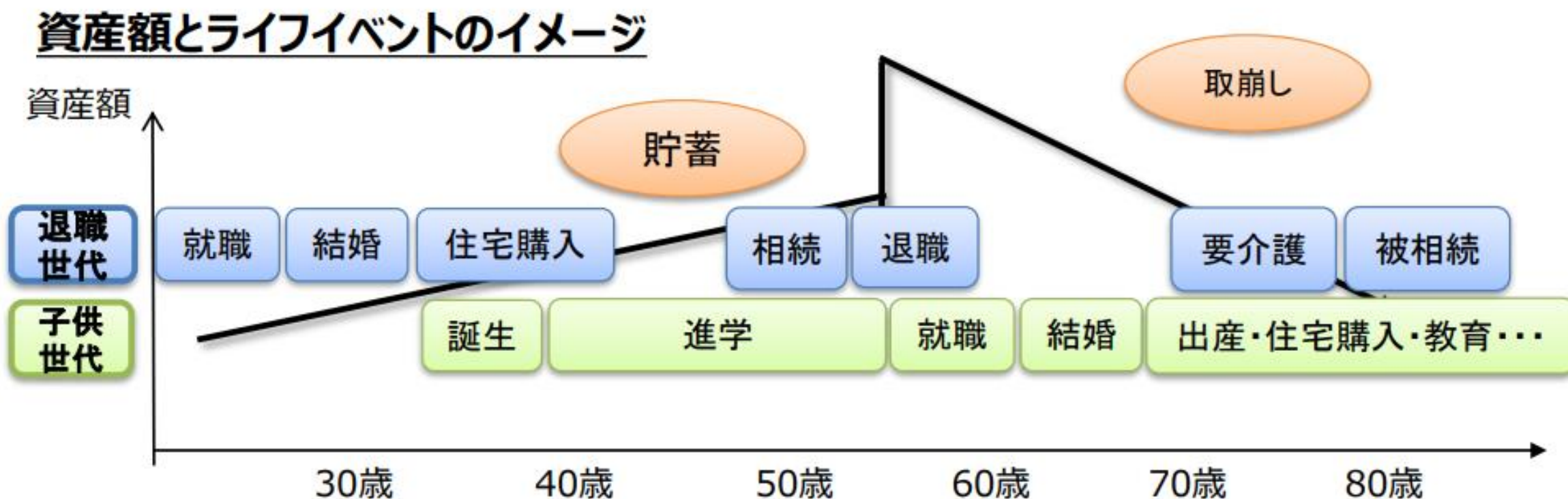
単身世帯	経済的な豊かさ	趣味の充実	仕事の充実	時間的な余裕	健康	将来の生活への安心感	家族とのきずな	人や社会への貢献	その他
20歳代	47.3 %	47.5 %	21.7 %	44.6 %	34.8 %	15.1 %	13.0 %	5.1 %	10.5 %
30歳代	50.3 %	43.0 %	17.6 %	45.0 %	43.0 %	19.6 %	10.9 %	4.2 %	8.4 %
40歳代	55.2 %	35.4 %	18.4 %	42.1 %	51.3 %	24.0 %	9.5 %	3.1 %	10.0 %
50歳代	52.5 %	30.4 %	16.1 %	33.9 %	65.2 %	26.1 %	9.6 %	5.6 %	7.1 %
60歳代	52.2 %	31.7 %	10.0 %	25.5 %	72.4 %	32.4 %	11.1 %	4.2 %	5.8 %
70歳代	49.2 %	33.3 %	5.3 %	22.2 %	82.3 %	28.2 %	21.1 %	8.2 %	4.9 %
全 国	50.8 %	37.3 %	14.7 %	35.2 %	58.0 %	24.1 %	12.8 %	5.1 %	7.8 %

二人以上世帯	経済的な豊かさ	趣味の充実	仕事の充実	時間的な余裕	健康	将来の生活への安心感	家族とのきずな	人や社会への貢献	その他
20歳代	48.8 %	35.3 %	17.6 %	42.9 %	25.9 %	18.8 %	32.4 %	2.4 %	6.5 %
30歳代	49.9 %	32.4 %	17.5 %	39.9 %	41.3 %	18.0 %	36.1 %	1.7 %	6.4 %
40歳代	51.7 %	28.6 %	16.2 %	39.0 %	50.6 %	18.1 %	31.1 %	3.3 %	5.7 %
50歳代	49.1 %	30.7 %	15.7 %	35.2 %	54.8 %	23.8 %	27.3 %	2.5 %	5.9 %
60歳代	45.5 %	33.6 %	12.7 %	28.3 %	72.7 %	26.7 %	28.6 %	3.0 %	4.8 %
70歳代	50.0 %	30.2 %	6.1 %	15.9 %	79.4 %	30.2 %	35.4 %	5.0 %	3.1 %
全 国	49.0 %	31.2 %	13.6 %	31.7 %	59.8 %	23.5 %	31.3 %	3.1 %	5.2 %

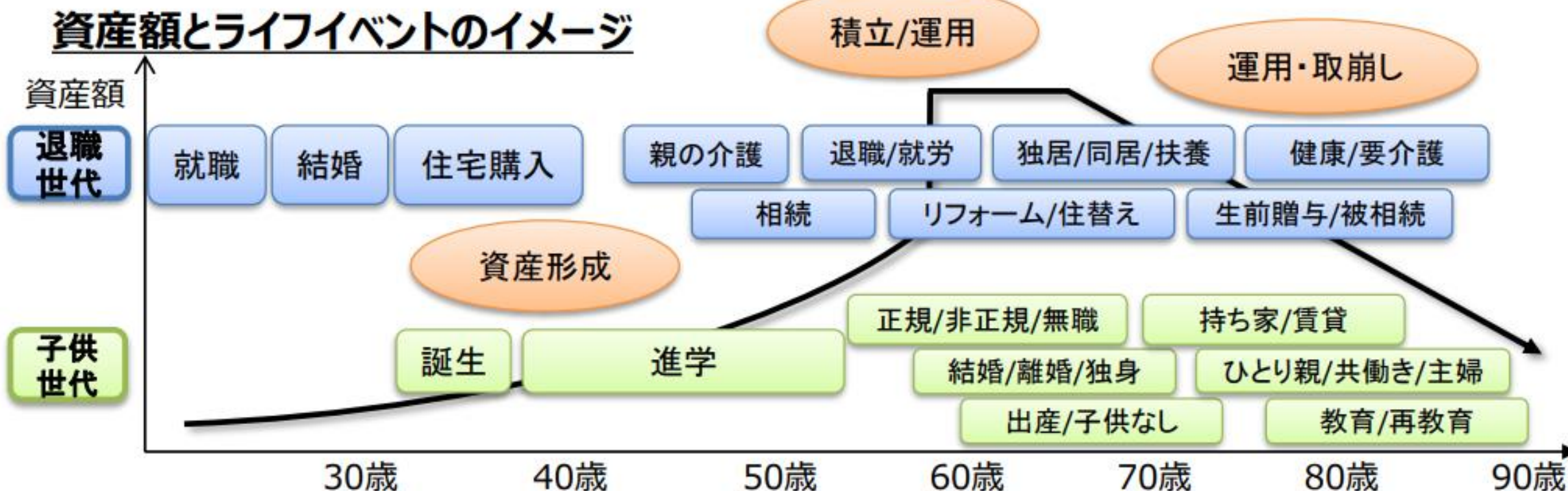
参考：金融広報中央委員会「家計の金融行動に関する世論調査〔単身世帯調査／二人以上世帯調査〕（令和3年）」

多様化したライフスタイル

従来想定されていた
ライフスタイル



多様化したライフスタイル



引用：金融庁「長期・積立・分散投資とNISA制度」2020年

人生設計(ライフプラン)を考える際にマネープランが必要

自分の人生を自分らしく



将来設計を考える

選択肢の
多様化

価値観の
多様化



- ・自分がどう生きていきたい？
- ・どんな暮らし方がしたい？

将来



ライフプラン

キャリアプラン

マネープラン

将来



実際のマネー状況を**見える化**することが大切！

	単身世帯／月平均	二人以上世帯／月平均	あなた／月平均
食費	38,410 円	79,401 円	円
住居費	22,116 円	18,338 円	円
光熱・水道	11,383 円	21,531 円	円
家具・家事用品	5,687 円	12,101 円	円
被服・履物	4,606 円	9,063 円	円
保健医療	7,625 円	14,314 円	円
交通・通信	18,856 円	39,778 円	円
教育	7 円	11,905 円	円
教養娯楽	17,106 円	25,252 円	円
その他消費支出	29,250 円	47,341 円	円
消費支出合計／月	155,046 円	279,024 円	円
年間にかかる生活費	1,860,552 円	3,348,288 円	円

参考：総務省「家計調査報告（家計収支編）調査結果 2021年」



他にも**ライフイベント**に関わる費用がかかります



主なライフイベントにかかる費用（人生3大支出）

教育資金 約1,080万円～2,657万円

子ども1人あたりの総額
（幼稚園・小学・中学・高校・大学まで）
金額：すべて国公立～すべて私立(理系)の場合）
文部科学省「子供の学習費調査」（平成30年度）
日本政策金融公庫「教育費負担の実態調査」（2019年度）

住宅購入 約2,990～5,112万円

住宅購入資金 土地付注文住宅 5,112万円
分譲戸建住宅4,250万円・中古戸建住宅
2,959万円 分譲マンション4,929万円・
中古マンション2,990万円
国土交通省「令和3年度 住宅市場動向調査報告書」

老後生活費

最低日常生活費 月22.1万円
ゆとりある生活費 月36.1万円

生命保険文化センター
「生活保障に関する調査」令和元年度

教育



住宅購入



老後



介護



育児



就職



キャリア



結婚



出産



介護費用 約17万円/月

介護保険受給者1人あたり使用額

保険給付額、公費負担額及び利用者負担額の合計額 厚生労働省「令和元年度介護給付費等実態調査の概況」令和2年4月審査分

就職活動費 約10万円

リクルートスーツ代、交通費、宿泊費等
株式会社ディスコ キャリタス 就活2021学生
モニター調査結果

結婚費用 約469万円

結納・婚約～新婚旅行までにかかった
費用総額（全国値）
ゼクシィ 結婚トレンド調査2020調べ

出産費用 約52万円

出産費用の総額(入院料・室料差額・分娩
料・検査・薬剤料・処置・その他)
第136回社会保障審議会医療保険部会の資料
より出産費用の状況「令和元年度（速報値）」

今後のライフイベントや収入支出(マネープラン)を書き出して人生設計をチェック！

実際に描いてみる(見える化する)ことが大切！



西 暦	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042
経過年数	現在	1年後	2年後	3年後	4年後	5年後	6年後	7年後	8年後	9年後	10年後	11年後	12年後	13年後	14年後	15年後	16年後	17年後	18年後	19年後	20年後
自分の年齢	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45
家族の年齢																					
家族の年齢																					
ライフイベント																					
	車購入			結婚 引越	出産		住宅 購入			車 買換え	小学校 入学						中学 入学			高校 入学	車 買換え
予 算	300万円			300万円	50万円		500万円			250万円	30万円			50万円			100万円			100万円	250万円
自分の収入																					
家族の収入																					
一時的な収入																					
収入合計 (A)																					
基本生活費																					
住居関連費																					
車両費																					
教育費																					
保険料																					
その他の支出																					
一時的な支出		300万円		300万円	50万円		500万円			250万円	30万円			50万円			100万円			100万円	250万円
支出合計 (B)																					
年間収支 (A - B)																					
貯蓄残高																					

ライフプランニング 人生を時計一周24時間で例えると

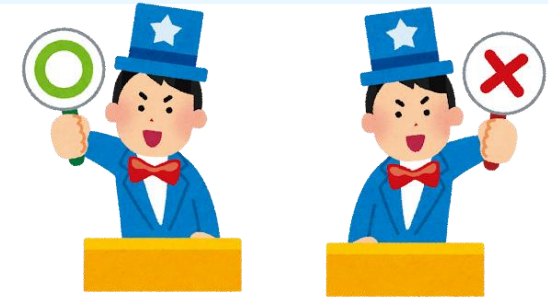


マネークイズ

あなたは **お金**が貯まる人？貯まらない人？



マネークイズ あなたは貯め体質？浪費体質？



あなたは **YES** が いくつありますか？

	YES	N O	マネークイズ
①			給料（収入）がもっと増えたら貯金を始めようと思っている
②			購入後、一度も着たことのない服（靴）や読んでいない本を持っている
③			掃除や整理整頓が苦手で部屋が散らかっている
④			買い物をしたレシートやカード明細書は捨てる主義(WEB明細を見ない)だ
⑤			セール品・期間限定品を見つけて買い物をするのが好きだ
⑥			銀行の通帳記帳はめったにしない（WEB明細は見ることはない）
⑦			特に用事もないのにコンビニやスーパーに立ち寄ってしまうことがある
⑧			特売品をまとめ買いするのが好きだ
⑨			気がつくと「預金残高が減っている」と感じることが多い
⑩			“自分へのご褒美”のための買い物（支出）をすることがある

マネークイズ あなたは貯め体質？浪費体質？

YESが **0～3** 個

お金とつきあい上手
貯め体質



収入と支出のバランスもよく全体も把握されています。自分のライフスタイル合ったお金の使い方ができています。この調子で家計の管理をして“貯蓄に回せる”お金を増やしていきましょう！

YESが **4～7** 個

うっかり浪費！
要注意体質



うっかり浪費しがち。ついカードを使いすぎたり衝動買いをしたりする傾向があります。これを機会にお金と向き合って、自分のお金の使い方を再確認しましょう！

YESが **8** 個以上

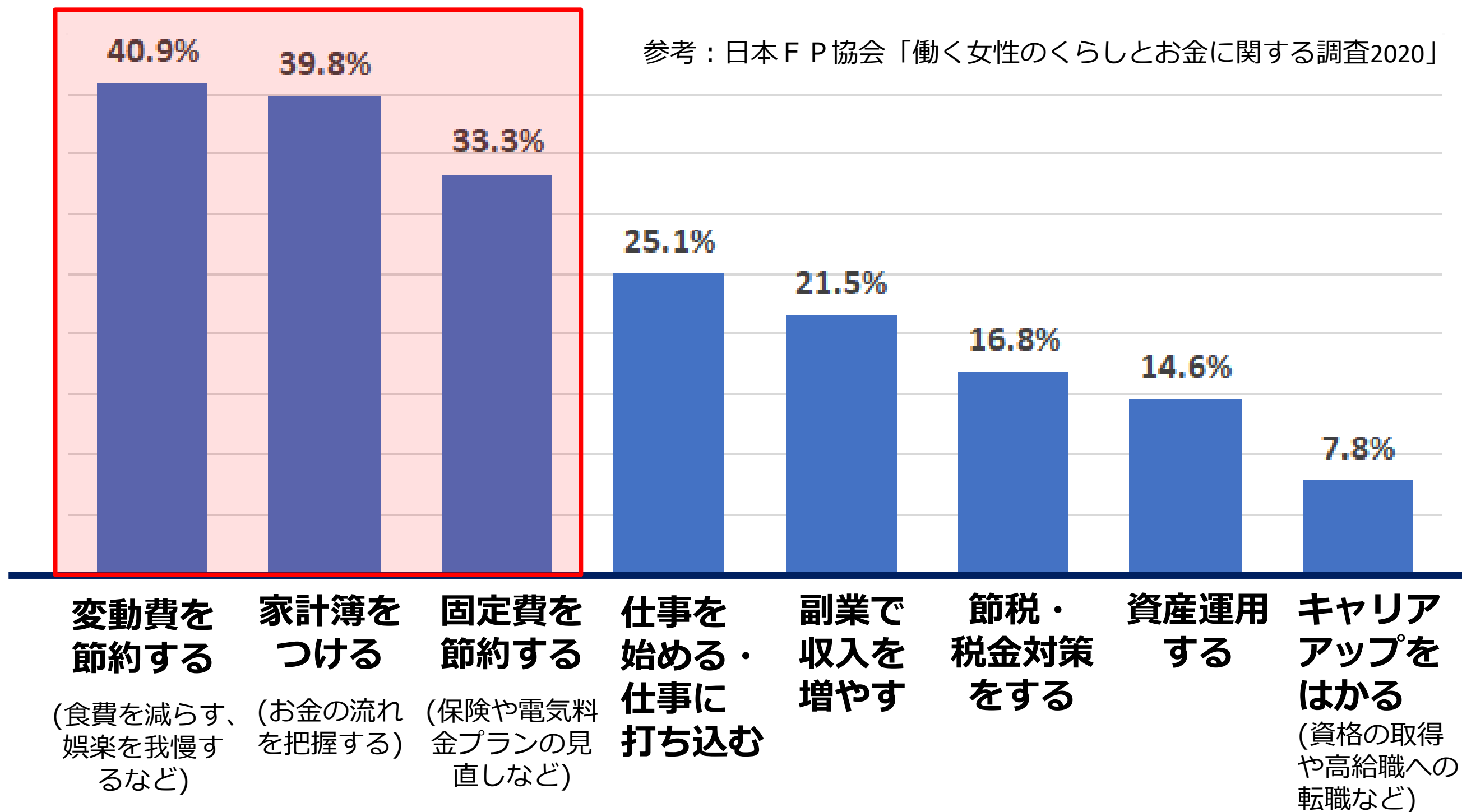
お金が貯まらない！
浪費体質



あればあるだけお金を使ってしまい、何に使ったのか分からない状態になっています。今のままでは貯蓄はムリ。一日も早く基本から見直しましょう！

生活の余裕や貯蓄を増やすために行っていること

1位「変動費の節約」 2位「家計簿をつける」 3位「固定費の節約」



“毎月必ず出ていくお金”をリストアップしてみましょう！

家計を 変動 費と 固定 費に分けてみましょう！



変動費の特徴

削減すると**精神的に負担**が大きい
(我慢しなくてははいけない)

固定費の特徴

引き落としのため**無自覚**のまま支払う
(出費に対して痛みを感じない)

無自覚のうちに引き落とされている 固定費を削減すると
無理なく家計の見直しを行うことができます。

お金が「貯まる人」「貯まらない人」の違い

Aタイプ



収入が入り、買い物(支出)後にお金(残高)を貯蓄するタイプ

成り行き貯蓄法

貯まらないタイプ



Bタイプ



収入が入り、先に貯蓄をした後に買い物(支出)をするタイプ

先取り貯蓄法

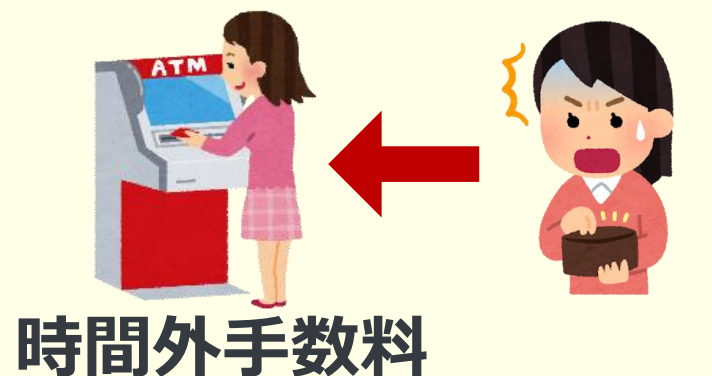
貯まるタイプ



お金が「貯まる人」「貯まらない人」の違い

成り行き貯蓄法

お金がなくなる都度
ATMから現金引出し



銀行口座から毎月の
固定費の引落し



以前 買い物をした
クレジットカード決済
の引落し



住宅ローン・カーローン
など各種借入金返済



いつしか自転車操業状態に

お金が「貯まる人」「貯まらない人」の違い

先取り貯蓄法

メイン口座



給与・ボーナス

支出予算取り

毎月使う分を
口座移動

先取り貯蓄

使う口座

サブ口座



貯める口座

積立専用口座



目的別
定期預金

外部口座と連携



年代別・世帯別の平均金融資産保有額

20歳代：単身世帯 平均値 **179万円**・中央値 **20万円**
 : 二人以上世帯 平均値 **212万円**・中央値 **63万円**

20歳代：単身者世帯 金融資産なし **39.0%** 0～100万円未満 **65.6%**
 二人以上世帯 金融資産なし **37.1%** 0～100万円未満 **51.2%**

	単身者世帯					二人以上世帯			
	平均値	中央値	金融資産なし	100万円未満		平均値	中央値	金融資産なし	100万円未満
20歳代	179万円	20万円	39.0%	26.6%	20歳代	212万円	63万円	37.1%	14.1%
30歳代	606万円	56万円	36.3%	17.9%	30歳代	752万円	238万円	22.7%	11.5%
40歳代	818万円	92万円	35.7%	13.4%	40歳代	916万円	300万円	24.8%	9.4%
50歳代	1,067万円	130万円	35.7%	7.8%	50歳代	1,386万円	400万円	23.2%	8.9%
60歳代	1,860万円	460万円	28.8%	8.8%	60歳代	2,427万円	810万円	19.0%	6.4%
70歳代	1,786万円	800万円	25.1%	5.3%	70歳代	2,209万円	1,000万円	18.3%	4.5%

参考：金融広報中央委員会「家計金融行動に関する世論調査〔単身世帯調査／二人以上世帯調査〕（令和3年）」

年収1000万円以上でも貯蓄ゼロ！？

年収と貯蓄は比例しない！？

年収1000万円以上で貯蓄ゼロ：単身世帯 約30% 総世帯 約10%

金融資産保有額 (単身世帯)	年間収入別						
	収入なし	300万円未満	300～ 500万円未満	500～ 750万円未満	750～ 1000万円未満	1000～ 1200万円未満	1200万円以上
金融資産保有なし	67.3 %	35.7 %	24.6 %	16.0 %	9.8 %	30.8 %	25.0 %
100 万円 未満	8.5 %	16.2 %	12.9 %	10.0 %	3.9 %	0.0 %	5.0 %

金融資産保有額 (総世帯)	年間収入別						
	収入なし	300万円未満	300～ 500万円未満	500～ 750万円未満	750～ 1000万円未満	1000～ 1200万円未満	1200万円以上
金融資産保有なし	65.8 %	35.2 %	24.3 %	16.8 %	11.8 %	11.8 %	9.8 %
100 万円 未満	6.6 %	15.5 %	10.8 %	6.7 %	5.8 %	3.8 %	3.1 %
100 ～ 200 万円未満	3.1 %	7.3 %	7.5 %	7.0 %	5.1 %	4.6 %	2.8 %
200 ～ 300 万円未満	2.6 %	3.4 %	5.8 %	4.7 %	4.5 %	6.8 %	1.7 %
300 ～ 400 万円未満	1.3 %	3.7 %	5.4 %	4.6 %	4.5 %	3.4 %	2.5 %
400 ～ 500 万円未満	0.3 %	2.2 %	3.2 %	3.4 %	5.5 %	1.9 %	2.5 %
500 ～ 700 万円未満	1.3 %	5.7 %	6.5 %	8.7 %	7.7 %	5.3 %	4.8 %
700 ～ 1000 万円未満	1.3 %	4.1 %	6.0 %	8.1 %	7.0 %	4.9 %	5.6 %
1000 ～ 1500 万円未満	1.5 %	5.2 %	7.3 %	9.2 %	8.9 %	12.9 %	9.8 %
1500 ～ 2000 万円未満	1.3 %	3.7 %	4.2 %	5.9 %	7.0 %	7.6 %	7.6 %
2000 ～ 3000 万円未満	1.3 %	4.7 %	6.6 %	8.1 %	9.1 %	10.3 %	9.2 %
3000 万円 以上	2.8 %	7.1 %	9.6 %	13.5 %	20.5 %	24.0 %	38.4 %
無回答		4.9%	2.8%	2.4%	1.8%	1.0%	3.4%
平均	487 万円	751 万円	1,115 万円	1,457 万円	2,045 万円	2,573 万円	5,569 万円
中央値	0 万円	70 万円	300 万円	560 万円	800 万円	1,175 万円	1,900 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・総世帯調査〕（令和3年）」

日常的に何気なく使っているお金について考えてみる

ラテ・マネー理論

デヴィット・バック氏著書『**オートマチック・ミリオネア**』
(アメリカ資産アドバイザー)

毎日1杯
500円
コーヒー



1か月 = 10,000円
(500円×5日×4週)



1年



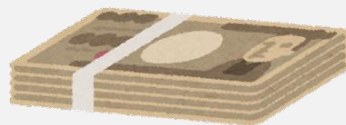
1年 = 120,000円 (500円×5日×48週)

5年



5年 = 600,000円 (500円×5日×240週)

10年



10年 = 1,200,000円 (500円×5日×480週)

20年



20年 = 2,400,000円 (500円×5日×960週)

人がお金を消費するときに働く心理とは

心の会計（メンタル・アカウンティング）

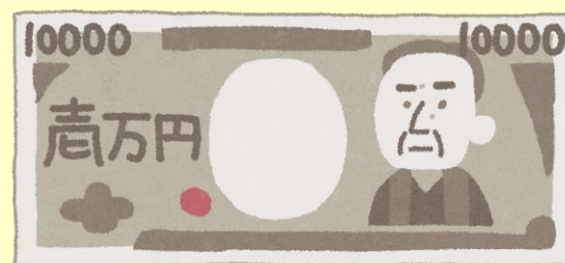
同じ金額であっても、人は心の持ち方次第で**お金**に対して異なる価値をつける

心の会計上

思いがけず
手に入れたお金



同じ 1 万円という金額
(経済価値) が等しい



心の会計上

自分の労力や時間を
かけて得たお金



慎重(大切)に使わず
散財してしまう傾向



無駄遣いの原因

無駄遣いをせず慎重に
(大切に) 使おうとする



未来の自分のために今からはじめよう

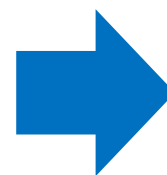
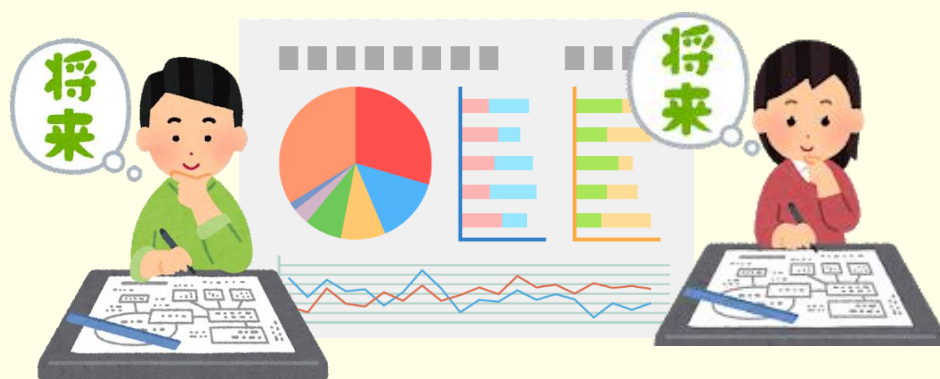
マネー会議 のススメ



- ① マネー状況を把握 (収支・資産・負債)
- ② 将来の目標をたてる(ライフプランニング)
- ③ 資金計画を考える(マネープランニング)

- ① 家計を**見える化**(家計簿・ライフプラン表)
- ② **固定費**を見直す
- ③ **先取り貯蓄**をする

家計管理・マネープランニング



人生の**選択の幅**が広がる

