

#42



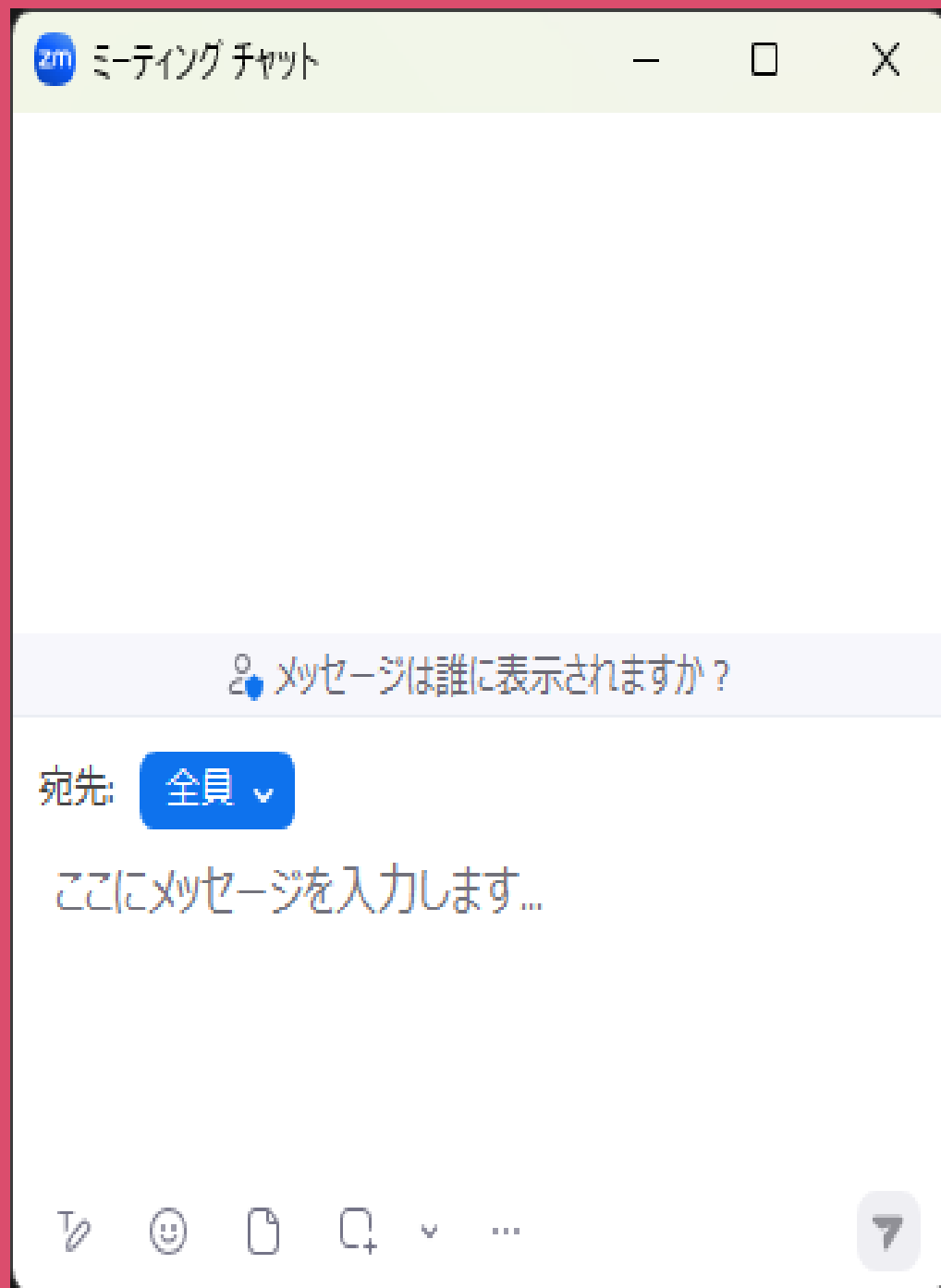
資産形成の学校

参加型勉強会

お金が増える
貯め方はどちら？

参加型勉強会は
『支出削減』を
行動に移すため

1つでもいいので
ぜひやってください



チャットを
使って参加!

知識0から誰でもできる 完全ロードマップ

夢



Q

お金が増えるのは
どちらでしょう？

Q1 銀行口座の数は？

A

1つだけ使う

B

2つ以上使う

【回答】 A 2つ以上を推奨

最低でも2つで
生活費・貯める口座を
分けた方が貯めやすい

おすすめは「自動化」しておくこと

給与口座が
自由にできる人

給与受取は
ネット銀行がおすすめ

Rakuten
楽天銀行

毎月おまかせ
振込予約（無料）

振込手数料3回無料に



給与口座が
指定できない人



定額自動
入金サービスなど
（無料）



住信SBIネット銀行

「目的別口座」を使えば
1つの銀行口座で目的別に
自動で貯金ができる

さらに・・・あおぞら銀行 BANKは普通預金で「0.2%」



あおぞら銀行

商品・サービス

金利・手数料

キャンペーン

店舗

円普通預金の金利

円普通預金 【BANK口座限定】

預入金額	金利※
1円以上	年 0.2 % (税引後年0.159%)

※ 本日現在の適用金利

※ 変動金利です

出典:あおぞら銀行

Q

お金が増えるのは
どちらでしょう？

Q2 生活費は使い道で

A

わけしておく

B

わけない

【回答】 B わけない

使い道でわけると、
「余ったとき」に
使ってもいい！になる

おすすめの生活費の考え方

生活費は分けない方がよい理由は他にも・・・

- ・生活費は状況によって変化するものなので、完全に固定にはできない
- ・全体として目標が達成できればよいので、1つ1つの項目にこだわらない

大切なのは、「固定費」と「変動費」の変化に気が付くこと

固定費
住宅費（家賃、住宅ローンなど）
電気料金
ガス料金
水道料金
携帯料金（スマホ代）
通信費（ネット代、固定電話など）
保険料（医療保険、生命保険など）
車両費（ガソリン代、駐車場代、自動車税など）
***（自由に項目追加してね）
***（自由に項目追加してね）
***（自由に項目追加してね）
その他

変動費
食費（食材費、外食費など）
日用品（生活で使う消耗品にかかる費用）
交通費（電車・バス・タクシー・飛行機などの運賃）
交際費（飲み会・デート・プレゼントなどの費用）
美容費（衣類、美容院代など）
医療費（診察代、薬代、病院までの交通費など）
特別費（ご祝儀、お葬式の参列費用、急な出費）
***（自由に項目追加してね）
***（自由に項目追加してね）
***（自由に項目追加してね）
その他

さらに・・・長く家計簿をつけて生活費がわかってきたら・・・

項目	目安
収入合計	¥ -
みつき給与	
生活費合計 (固定費+変動費)	¥ 361,675
固定費	¥ 184,675
住宅ローン	¥ 45,401
通信費(ケーブル) ※1年限定価格	¥ 4,180
みてね	¥ 480
携帯(りょう)	¥ 2,182
携帯(みつき)	¥ 2,182
保育料(かいり)	¥ 24,750
保育料(ひより)	¥ 49,500
副食費(かいり)	
副食費(ひより)	
電気料金	¥ 20,000
水道料金	¥ 3,000
お小遣い(みつき)	¥ 30,000
町内会	¥ 3,000
変動費	¥ 177,000
食費	¥ 45,000
日用品	¥ 20,000
外食費	¥ 20,000
レジャー費	¥ 20,000
車	¥ 15,000
衣服	¥ 5,000
医療費	¥ 10,000
コンビニ	¥ 2,000
園芸	¥ 10,000
その他	¥ 30,000

自分たちの生活費の平均や目安の金額を決める
3カ月平均・6か月平均・12ヶ月平均など

【メリット】生活費の多い少ないを平均や目安の増減で把握できる

例) 月36万円の支出目安にした場合の家計の見直しの具体例

➡もしも月40万円の支出の場合は、月4万円増はどうしてか？

➡固定費はほとんど変わらないので、「変動費」を確認する

➡変動費で増えた4万円は、
「消費」「浪費」「投資」のどれにあたるものか？

➡夫婦で「なぜ多かったのか」「注意点」を共有することができる

Q

お金が増えるのは
どちらでしょう？

Q3 毎月の貯蓄は？

A

給与天引き

B

あまりを貯蓄

【回答】 A 給与天引き

先取り貯蓄をしないと、
お金はたまらないです

無理のない金額でまずは少額から「先取り貯蓄」

	先取り貯蓄	あまりを貯蓄
貯蓄順番	$\text{収入} - \text{貯蓄} = \text{支出}$	$\text{収入} - \text{支出} = \text{貯蓄}$
メリット	毎月安定して貯まる	何も考えずに支出を多くしても 良い気がしてしてくる
デメリット	ムリな金額にすると続かない	残る金額が毎月変わるので 安定して貯蓄できない

どうしてまずは支出を減らす必要があるのか？

#1

4年で資産2000万円を
達成する方法
～まずやるべきこと～

(過去) どうしてまずは支出を減らす必要があるのか？

パーキンソンの法則

「支出の額は、収入の額を満たすまで膨張する」

例) 手取り年収が300万円から400万円にアップした場合

計算上は、年間100万円を貯金に回せるはず...

住宅資金

外食費

教育費

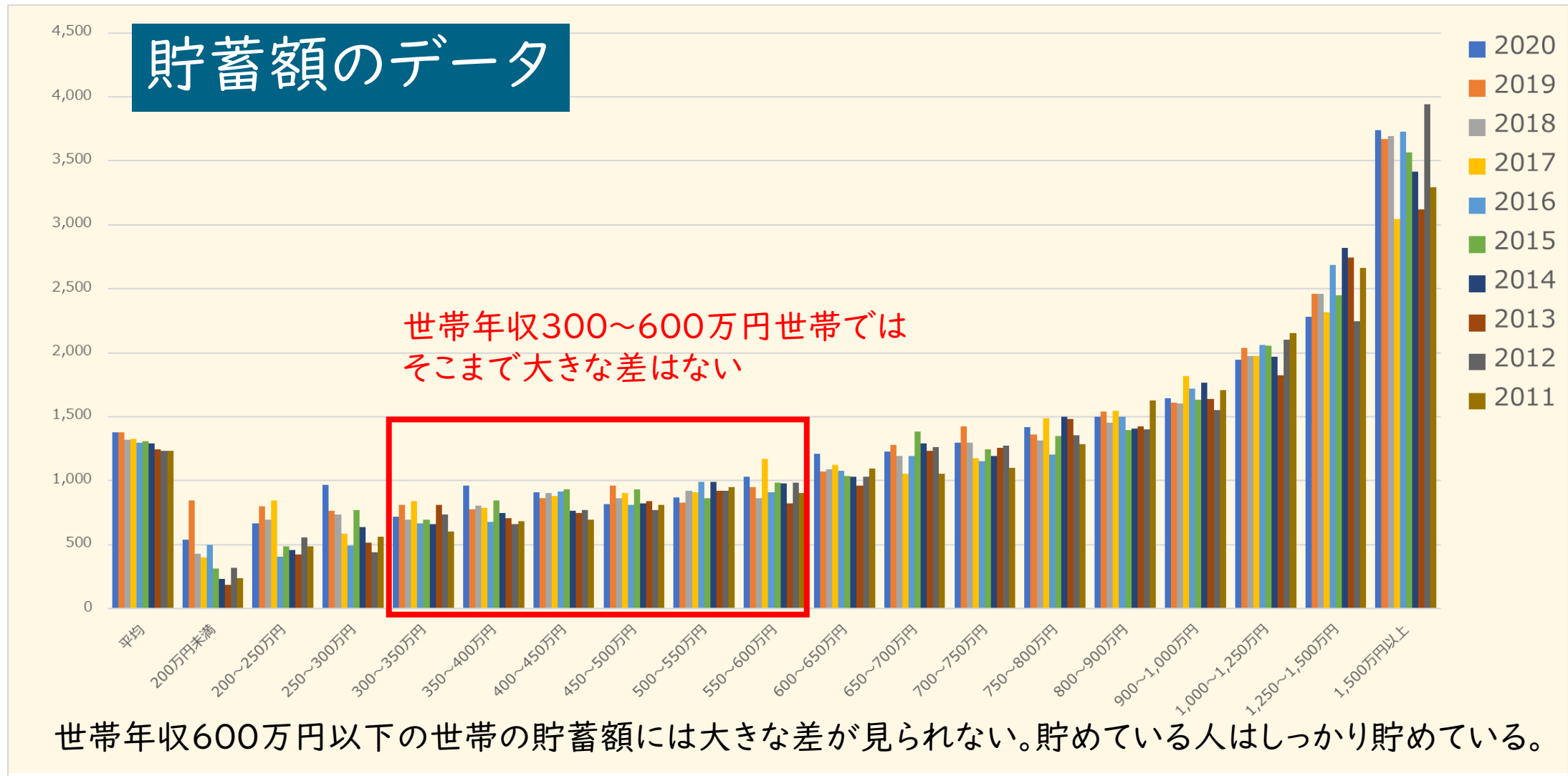
贅沢品

自動車

結局、使ってしまうのでお金がたまらない...

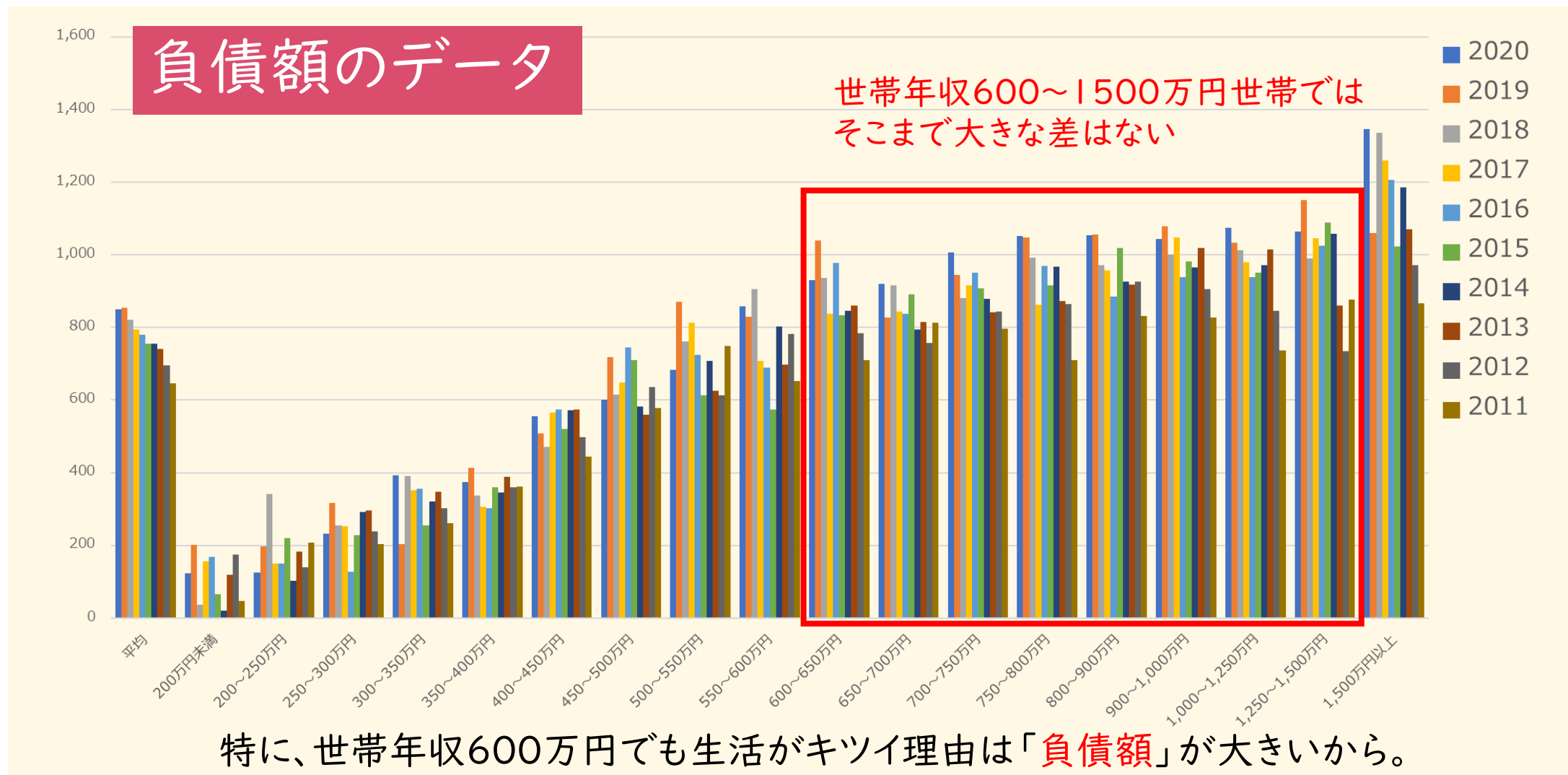
(過去) 年収と貯蓄額の相関データ

パーキンソンの法則によって、年収が多いと支出が大きくなっていることはデータでも明らか



(過去) 年収と負債額の相関データ

パーキンソンの法則によって、年収が多いと支出が大きくなっていることはデータでも明らか



(過去) なぜ資産形成の土台づくりが必要なのか？

【お金持ちの方程式】

$$\text{資産形成} = (\text{収入} - \text{支出}) + (\text{資産} \times \text{運用利回り})$$

お金を増やすためにはこの3つしかない

- ①収入を増やす
- ②支出を減らす
- ③運用利回りを上げる



出典:「お金持ちになれる黄金の羽根の拾い方」橘玲

さらに・・・貯蓄できているかどうかは「貯蓄率」で考える

先取り貯蓄
(理想)

$$\text{収入} - \text{貯蓄} = \text{支出}$$

先取り貯蓄
(実際)

$$\text{収入} - \text{貯蓄} = \text{支出} + \text{余り}$$

貯蓄率

= (収入 - 生活費) ÷ 収入

= 貯蓄額 ÷ 収入

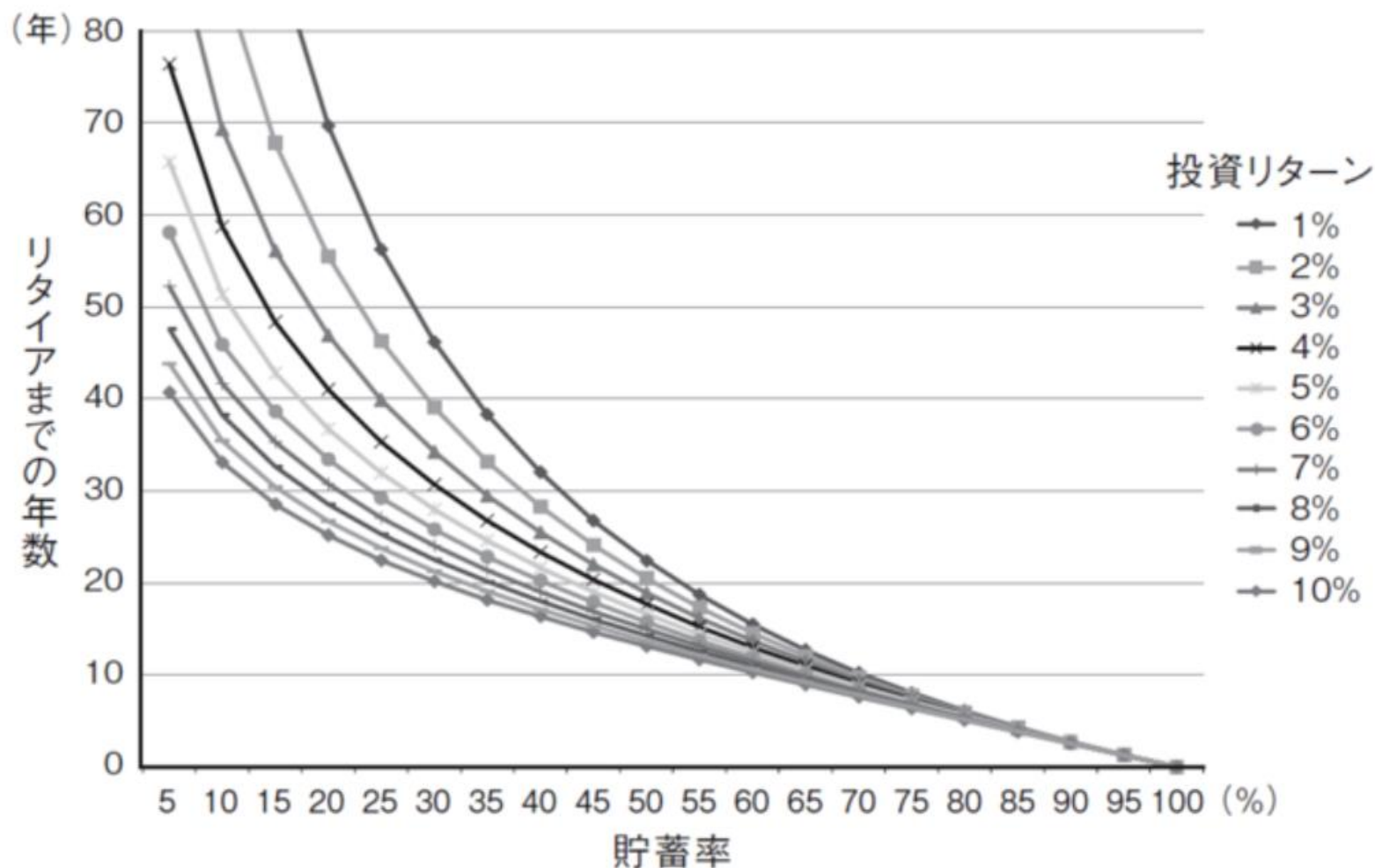
収入の多い少ないに関係なく、
収入の何%を貯蓄できているのか判断

収入が多い少ないは関係ない

さらに、参考) 貯蓄率はリタイアまでの年数とも深く関係



リタイアまでどれくらいの年数がかかるのか？



参考: FIRE 最強の早期リタイア術

Q

お金が増えるのは
どちらでしょう？

Q4 ボーナスの使い道は？

A

貯蓄

B

ご褒美

【回答】 A 貯蓄

普段の生活費の中で
ご褒美の費用は作る。
ボーナスはラッキー

先ほど、お伝えしたばかりですが覚えていますか？

先取り貯蓄
(理想)

$$\text{収入} - \text{貯蓄} = \text{支出}$$

↓ ボーナス

先取り貯蓄
(実際)

$$\text{収入} - \text{貯蓄} = \text{支出} + \text{余り}$$

ボーナス分が
そのまま余るはず

収入が増えても、生活費をなるべく変えない

さらに・・・ボーナス払いは絶対にやめてください

ボーナス払い

➡ 毎月の生活費で工面すること
(ボーナスはあるかどうかもわからない)

ボーナス払いにするということは、この方は計画性がない人間なんだ！
お金に弱い人なんだと判断されるので金融機関に狙われてしまいます。

【実際の事例】

妻は過去に借金していたこともあり、ボーナス払いにしていたそうです。

すると・・・

カードローンやリボ払いや借り入れの「はがき」が毎年届いていました・・・

最後に、知識定着のためアウトプットを提出してください

毎回出席（提出の有無）を確認しています

勉強会のアウトプットシート

B *I* U ↺ ↻

知識を定着させるために、必ずアウトプットしてください。※アウトプットしていない場合、出席にカウントできません。

メールアドレス *

有効なメールアドレス

このフォームではメールアドレスが収集されます。 [設定を変更](#)

【Q1】 LINEのお名前を記入してください。 *

記述式テキスト（短文回答）

【Q2】 勉強会の番号を記入してください。

※タイトル「#○○」の○○が番号です。例）#22の場合、「22」と数字だけ記入してください。

...

【Q6】 「①Q5の理由」今回の勉強会で学んだことの「②アウトプット」や「③感想」をできるだけ詳しく記入してください。

記述式テキスト（長文回答）

【Q7】 （自由記述） 今回の内容の「①質問」や「②疑問点」や「③お悩み」を記入してください。※感想の場合は「Q6」に記入してください。ここに記載頂いた内容は後日回答いたします。

記述式テキスト（長文回答）

【Q8】 （自由記述） 「①私に伝えたいこと」「②今後のテーマ希望」や「③改善点」などがございましたら自由に記入してください。

記述式テキスト（長文回答）

アウトプットシートの期限

1週間後の4月24日(水)まで

(この日を過ぎたら過去動画アウトプットの方をお願いします)

【4月の勉強会の予定】

セミナー型勉強会 4月23日(火) 21時～22時

ご質問タイム

本日の説明の中で
わからなかった点がありますか？

質問などご自由にお願ひします。

※直接聞けなかった方は、
アウトプットシートにご記入ください。