

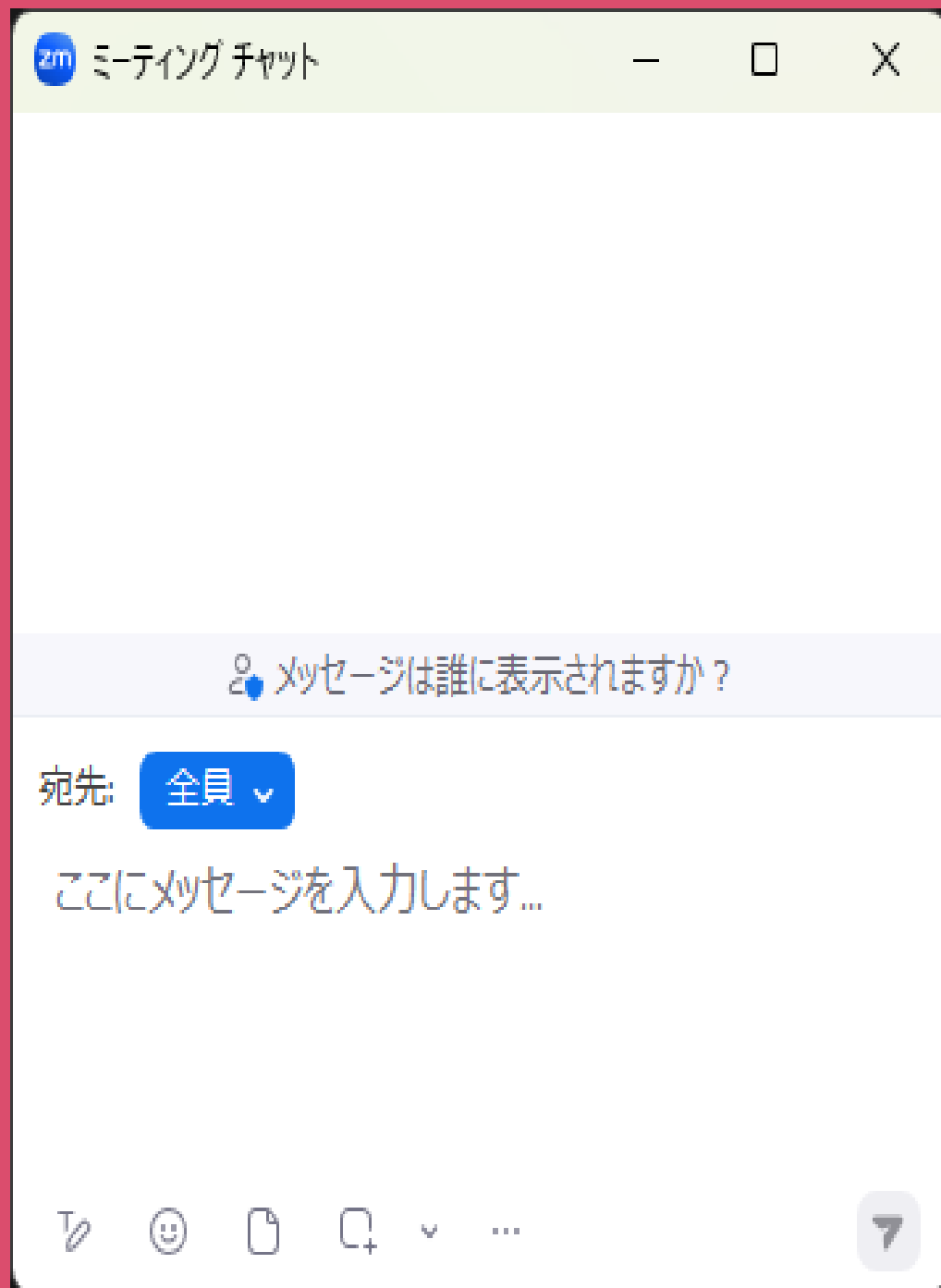
#44



資産形成の学校

参加型勉強会

理想的&ムリのない
貯蓄の考え方



チャットを
使って参加！

参加型勉強会は
『支出削減』を
行動に移すため

支出改善は

×方法は知っている

○やることに意味

知識0から誰でもできる 完全ロードマップ

夢



参加型勉強会を月2回開催します

月2回の参加型勉強会

※今までのセミナー勉強会とは別開催

目的

- ・資産形成の勉強、節約や家計簿を習慣にして頂くため
- ・STEP②の支出改善の考え方を学んで頂くため

内容

- ・5年で資産3000万円を貯めたSTEP②の方法
- ・夫婦（個人）で支出を削減するための進め方
- ・家族に理解してもらいながら着実に削減する方法
- ・ふるさと納税、家計簿、節約、固定費削減など

【前提条件】

STEP②に

100点の正解は
ありません

【前提条件】

行動することではなく
正解を見つけること
は絶対にできません

【前提条件】

目的さえ

間違えなければ

方法はなんでもいい

#44



資産形成の学校

参加型勉強会

理想的&ムリのない
貯蓄の考え方

Q 質問です

Q

理想の貯蓄方法
はどちらですか？

Q 理想の貯蓄方法は？

A

手取り〇〇%
例) 10%

B

毎月〇〇円
例) 月3万円

【回答】 どちらも一長一短

メリットデメリットを
理解して無理のない
方法を試してください

貯金額を決める方法

	手取り〇〇%	毎月〇〇円
メリット	・手取り金額の多い少ないによらずムリのない貯蓄額にできる ・収入がふえたら増えた分だけ貯蓄額をあげられる	・とにかくわかりやすい ・自動で先取り貯蓄しやすい
デメリット	・割合で考えるのでわかりづらい ・厳密に〇〇%を決めるのが難しい	・収入に対して金額があっているかよくわからなくなる ・収入がふえても貯蓄がふえない

Q

毎月の貯蓄額
理想はいくら？

よく言われる方法

- ①手取り金額で決める方法
- ②およそ〇〇〇で決める方法
- ③名著を参考に決める方法



手取り金額で
決める方法

①手取り金額で決める方法

単身世帯の貯金割合

年代	手取り年収に対する 貯金割合（平均値）
20代	18%
30代	16%
40代	13%
50代	12%
60代	8%

2人以上世帯の貯金割合

年代	手取り年収に対する 貯金割合（平均値）
20代	13%
30代	13%
40代	11%
50代	10%
60代	8%

出典：マネ活 金融広報中央委員会「令和2年（2020年）家計の金融行動に関する世論調査」

①手取り金額で決める方法

例) 40代で手取り年収500万円の場合

$500\text{万円} \times 11\% = 55\text{万円 (年間)}$

毎月にとすると、約4万6000円



あくまで平均だが参考にはなる
※手取り年収は
去年の源泉徴収票を参考に

2人以上世帯の貯金割合

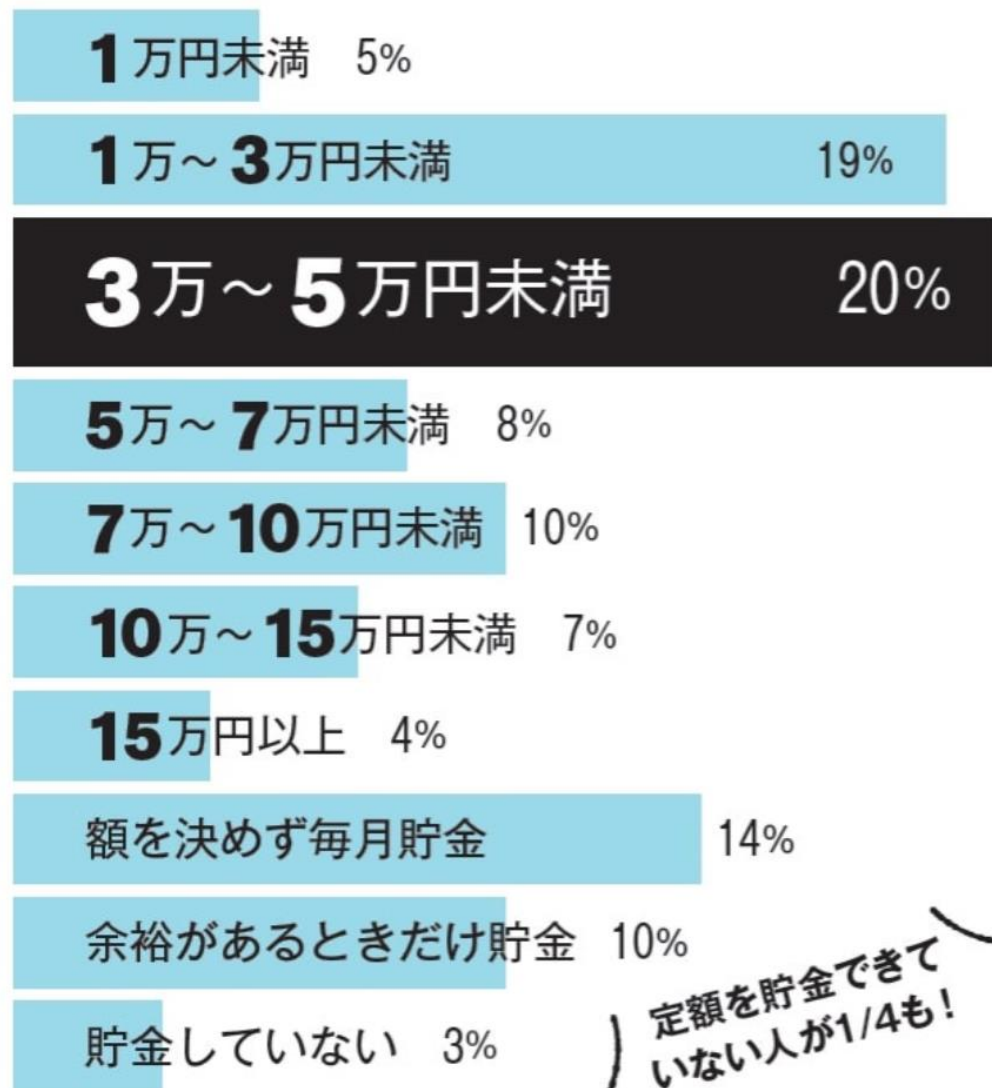
年代	手取り年収に対する 貯金割合 (平均値)
20代	13%
30代	13%
40代	11%
50代	10%
60代	8%

②

およそ〇〇〇で
決める方法

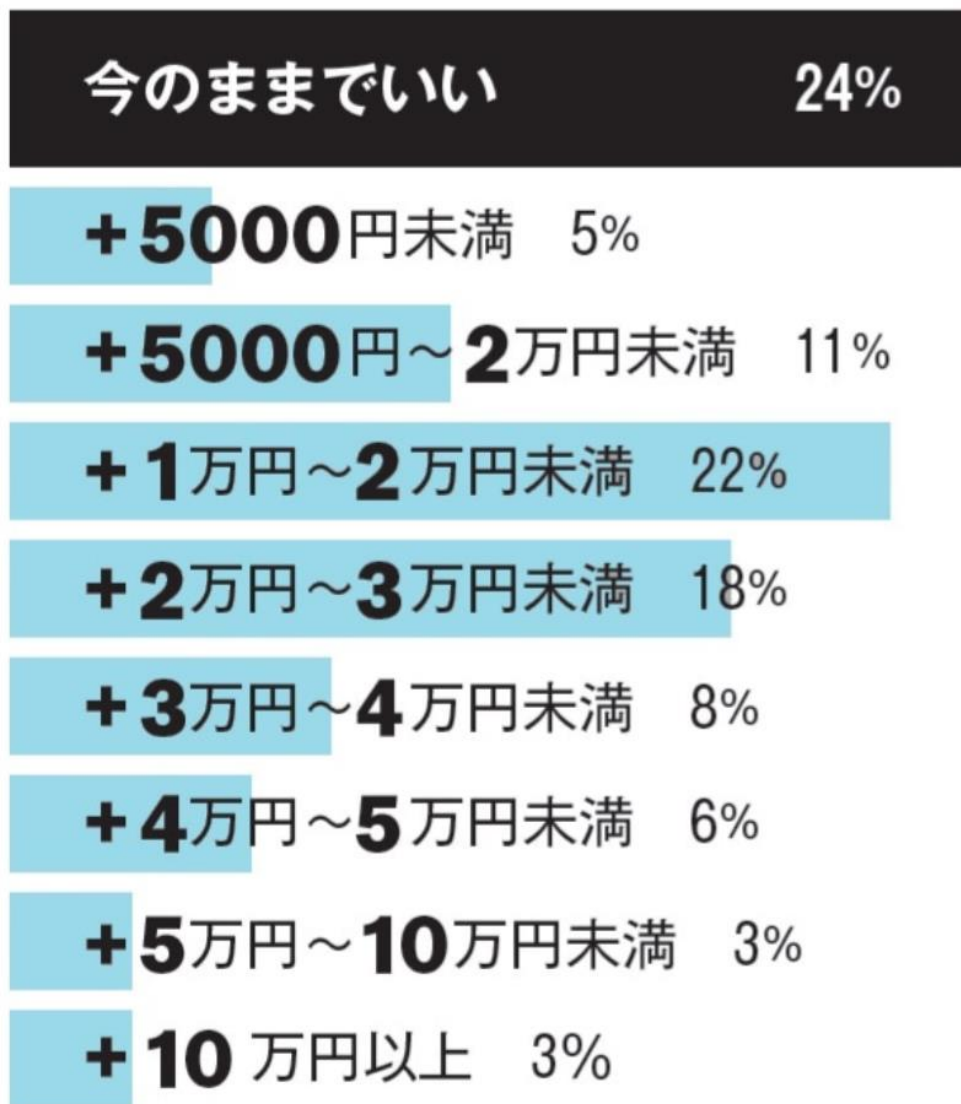
②およそ〇〇で決める方法

Q 毎月いくら貯金していますか？（世帯全体の額。投資信託・財形の積み立てなども含む）



定額を貯金できていない人が1/4も！

Q 月にあといくら貯めたいですか？



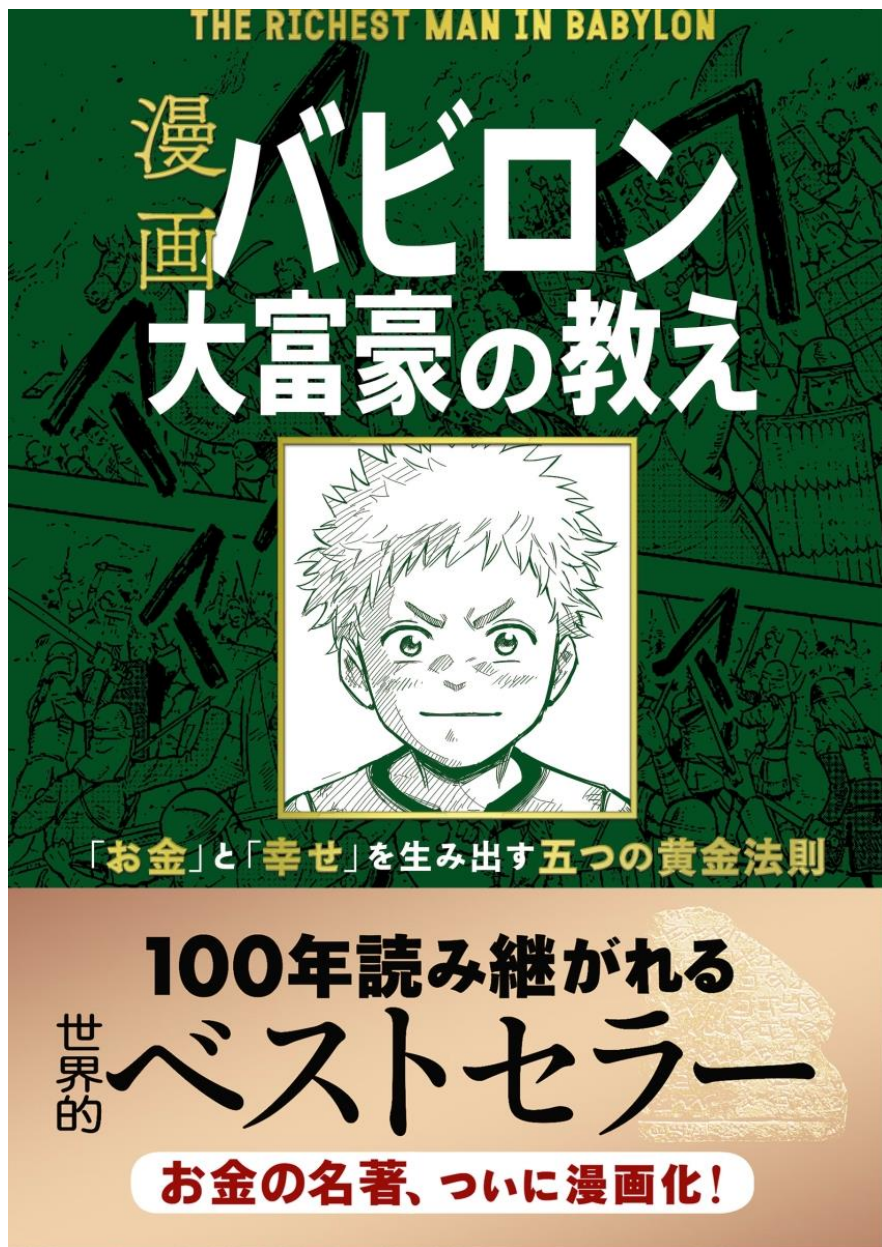
出典：LEE 貯蓄総額は？毎月いくら貯金してる？気になる隣の貯金事情！

③

名著を

参考に決める方法

③名著を参考に決める方法



〈黄金に愛される七つ道具〉

1 収入の十分の一を貯金せよ

2 欲望に優先順位をつけよ

3 貯えた金に働かせよ

4 危険や天敵から金を堅守せよ

5 より良きところに住め

6 今日から未来の生活に備えよ

7 自分こそを最大の資本にせよ

出典：バビロンの大富豪

貯蓄方法は千差万別
自分が続けられる
方法をみつけてください

Q

じゃあふくちゃんは
どう考えてる？

【回答】

〇〇〇円と決めて
貯蓄をしない方が成功した
大切なのは、支出額を
コントロールすること

理想の貯蓄を実現する前提の考え方

Q そもそもなぜ〇〇円や〇〇%貯蓄という風に決める必要があるのか？

⇒人間は欲望に勝てない。企業の販売戦略が上手すぎてお金を使ってしまう

$$\text{収入} - \text{貯蓄} = \text{支出}$$

貯蓄をして残ったお金で生活
(理にかなっている方法)

Q 欲望をコントロールできるのが正しい姿。であれば、どの形が理想なのか？

⇒支出を徹底的にコントロールしたり、見える化したり、支出のゴールを定めた方がよい

$$\text{収入} - \text{支出} = \text{貯蓄}$$

収入はコントロールできないので
支出をコントロールするしかない。

毎月の支出を月25万円以内(年間300万円以内)に生活をすることを目標
それ以外はすべて貯蓄の考え方をやりぬいた

理想の貯蓄を実現する前提の考え方

年間支出300万円以内を達成できるかどうか？

例) 世帯の手取り年収500万円の場合、500万円-300万円=200万円貯蓄できる

生活費	生活費合計	¥ 241,837	¥ 145,575	¥ 239,481	¥ 233,164	¥ 296,516	¥ 211,434	¥ 183,254	¥ 311,471	¥ 299,193	¥ 362,372	¥ 263,311	¥ 207,941	¥ 249,629
	固定費	¥ 86,278	¥ 90,675	¥ 87,809	¥ 83,224	¥ 82,441	¥ 80,531	¥ 80,711	¥ 78,888	¥ 82,636	¥ 79,544	¥ 81,501	¥ 73,728	¥ 82,331
	kindle	¥ 980	¥ 980	¥ 980	¥ 980	¥ 980	¥ 980	¥ 980	¥ 980	¥ 980	¥ 980	¥ 980	¥ 980	¥ 980
	Amazon Music	¥ 780	¥ 780	¥ 780	¥ 780	¥ 780	¥ 780	¥ 780	¥ 780	¥ 780	¥ 780	¥ 780	¥ 780	¥ 780
	Youtube	¥ 1,180	¥ 1,180	¥ 1,180	¥ 1,180	¥ 1,180	¥ 1,180	¥ 1,180	¥ 1,180	¥ 1,180	¥ 1,180	¥ 1,180	¥ 1,180	¥ 1,180
	駐車場	¥ 3,300	¥ 3,300	¥ 3,300	¥ 3,300	¥ 3,300	¥ 3,300	¥ 3,300	¥ 3,300	¥ 3,300	¥ 3,300	¥ 3,300	¥ 3,300	¥ 3,300
	携帯	¥ 1,082	¥ 1,082	¥ 1,082	¥ 1,280	¥ 1,280	¥ 1,280	¥ 1,280	¥ 1,280	¥ 1,280	¥ 1,280	¥ 1,280	¥ 1,280	¥ 1,231
	携帯	¥ 2,182	¥ 2,182	¥ 2,182	¥ 2,182	¥ 2,182	¥ 2,182	¥ 2,182	¥ 2,182	¥ 2,182	¥ 2,182	¥ 2,182	¥ 2,182	¥ 2,182
	家賃	¥ 32,950	¥ 32,950	¥ 32,950	¥ 32,700	¥ 32,700	¥ 32,700	¥ 32,700	¥ 32,700	¥ 32,700	¥ 32,700	¥ 32,700	¥ 32,700	¥ 32,763
	医療保険	¥ 3,330	¥ 3,330	¥ 3,330	¥ 3,330	¥ 3,330	¥ 3,330	¥ 3,330	¥ 3,330	¥ 3,330	¥ 3,330	¥ 3,330	¥ 3,330	¥ 3,330
	お小遣い(みー)	¥ 10,000	¥ 10,000	¥ 10,000	¥ 10,000	¥ 10,000	¥ 10,000	¥ 10,000	¥ 10,000	¥ 10,000	¥ 10,000	¥ 10,000	¥ 10,000	¥ 10,000
	奨学金	¥ 12,571	¥ 12,571	¥ 12,571	¥ 12,571	¥ 12,571	¥ 12,571	¥ 12,571	¥ 12,571	¥ 12,571	¥ 12,571	¥ 12,571	¥ 12,571	¥ 12,571
	電気料金	¥ 6,827	¥ 13,469	¥ 9,822	¥ 8,131	¥ 5,689	¥ 4,796	¥ 4,073	¥ 6,429	¥ 8,250	¥ 7,026	¥ 6,492		¥ 7,364
	ガス料金	¥ 8,896	¥ 8,851	¥ 7,432	¥ 6,790	¥ 6,249	¥ 7,432	¥ 5,706	¥ 4,156	¥ 3,883	¥ 4,215	¥ 4,506	¥ 5,425	¥ 6,128
	水道料金	¥ 2,200	¥ -	¥ 2,200	¥ -	¥ 2,200	¥ -	¥ 2,629	¥ -	¥ 2,200		¥ 2,200		¥ 1,514
	変動費	¥ 155,559	¥ 54,900	¥ 151,672	¥ 149,940	¥ 214,075	¥ 130,903	¥ 102,543	¥ 232,583	¥ 216,557	¥ 282,828	¥ 181,810	¥ 134,213	¥ 167,299
	食費	¥ 49,637	¥ 25,943	¥ 17,953	¥ 28,194	¥ 32,283	¥ 28,677	¥ 37,051	¥ 25,817	¥ 39,249	¥ 32,863	¥ 47,299	¥ 30,510	¥ 32,956
	日用品	¥ 8,544	¥ 1,477	¥ 13,684	¥ 5,485	¥ 18,877	¥ 2,640	¥ 17,201	¥ 4,441	¥ 23,703	¥ 19,800	¥ 13,929	¥ 9,000	¥ 11,565
	外食費	¥ 23,732	¥ 9,878	¥ 7,398	¥ 20,200	¥ 17,376	¥ 17,245	¥ 17,797	¥ 19,294	¥ 33,929	¥ 13,933	¥ 35,648	¥ 25,373	¥ 20,150
	レジャー費	¥ -	¥ -	¥ -	¥ 51,490	¥ 27,290	¥ -	¥ 8,882	¥ 144,924	¥ 440	¥ -	¥ 5,328	¥ 28,342	¥ 22,225
	車	¥ 14,819	¥ 5,282	¥ 10,000	¥ 14,614	¥ 60,687	¥ 6,026	¥ 6,024	¥ 15,288	¥ 15,911	¥ 5,780	¥ 62,906	¥ 16,386	¥ 19,477
	衣服	¥ 10,640	¥ -	¥ 5,484	¥ 9,247	¥ 549	¥ 4,026	¥ 1,298	¥ -	¥ -	¥ 8,482	¥ 11,970	¥ -	¥ 4,308
	書籍	¥ 3,410	¥ -	¥ 9,472	¥ -	¥ 12,365	¥ -	¥ -	¥ -	¥ 1,650	¥ -	¥ -	¥ -	¥ 2,241
	医療費	¥ -	¥ 10,390	¥ -	¥ -	¥ -	¥ 710	¥ 1,250	¥ 1,110	¥ 83,400	¥ 178,240	¥ 4,730	¥ 3,290	¥ 23,593
	その他	¥ 44,777	¥ 1,930	¥ 87,681	¥ 20,710	¥ 44,648	¥ 71,579	¥ 13,040	¥ 21,709	¥ 18,275	¥ 23,730	¥ -	¥ 21,312	¥ 30,783

貯蓄ができた後は
NISAの積立額を決める
考え方をそのまま適用

積立金額の基本的な考え方

基本的には、

生活防衛資金（生活費の6か月分）+直近5年以内
に使うお金を確保した上で、それ以外の金額は投資に回す

直近5年以内に
すぐ使うお金
（近い将来使う）

◆ すぐ使うお金は暴落を考慮し、手元に置いておく
例)

- ・教育費に300万円かかる
- ・車を3年後に乗り換える
- ・家の修繕や家電製品を買い替える

生活防衛資金
（生活費の6か月分）

◆ ケガや病気等のいざというときの当面の生活費のお金
また、暴落時に短期で売らないようにするためのお金

例) 毎月の生活費が約30万円であれば、約180万円

STEP1→STEP2で投資金額を少しずつ上げる

生活防衛資金が貯まるまでは、ムリして大きな積立金額にしない

例) 貯金50万円、支出毎月30万円、直近5年以内に自動車300万円を購入予定
生活防衛資金 $30\text{万円} \times 6\text{か月} = 180\text{万円}$

毎月100円投資

毎月5000円投資

毎月3万円投資

生活防衛資金がたまっていくまでは、
投資金額より、預貯金を優先

直近5年以内に
すぐ使うお金
300万円

貯金
50万円

貯金
100万円

生活防衛資金
180万円

【前提条件】

STEP②に

100点の正解は
ありません

【前提条件】

行動することではなく
正解を見つけること
は絶対にできません

【前提条件】

目的さえ

間違えなければ

方法はなんでもいい

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

A	B	C	D	E
お名前	2023/07/03（当日）	2023/07/03（後日）	7月19日（当日）	7月19日（後日）
Aya	☐	☐	☐	☐
EMI	☐	☐	☐	☐
harue	☐	☐	☐	☐
Hitomi	☐	☐	☐	☐
K	☐	☐	☐	☐
kaori	☐	☐	☐	☐
LUCY	☐	☐	☐	☐
manzana	☐	☐	☐	☐
masashi	☐	☐	☐	☐
Mayu	☐	☐	☐	☐
mi	☐	☐	☐	☐
RYOKO	☐	☐	☐	☐
Yoko	☐	☐	☐	☐
あきこ	☐	☐	☐	☐
あべ	☐	☐	☐	☐
おざわ	☐	☐	☐	☐

【Q7】（自由記述）もっとあなたが学んでいきたいことを教えてください。

回答を入力

7月の勉強会のアウトプットシート

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、出席にはカウントできません。

このフォームでは、すべての回答者からのメールが自動的に収集されます。 [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】 勉強会の参加方法を記入してください。 *

- ☐ （当日参加）7月3日（月）
- ☐ （後日動画）7月3日（月）
- ☐ （当日参加）7月19日（水）
- ☐ （後日動画）7月19日（水）

ちよび

アウトプットシートの期限

1週間後の5月13日(月)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)

【5月の勉強会の予定】

21時～22時30分(最大)

- ・5月15日(水)
- ・5月20日(月):STEP②
- ・5月28日(火)

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。