

シンプルにお金を 貯める・増やす・使う。

新屋 真摘

Matsumi Shinya

はじめに

みなさんは、「豊かな状態」とは、どんな生活のことだと思われれますか？

本書では、1人ひとりが、「ちよつとした贅沢」をできる状態が、豊かであると定義します。

それはある人にとっては、ランチのトッピングを我慢しなくていいことだったり、毎日通るお店で素敵だなあと思っていたアイテムを自由だったり、憧れていた部屋に住めることかもしれません。

以前、ご相談にいられた方から、こんな嬉しい一言をいただきました。

「アドバイスを受けて工面したお金で、前から習っていたバレエを続けることができました。ありがとうございます！」

ちょっと贅沢だと思っても、好きな習い事をしたり、チャレンジしたい資格の学校に行けたなら、「私は豊かな暮らしをしている！」って実感できそうですね。

さて、私は今まで10数年、お金のプロとしてご相談を受けてきましたが、もっとも多い相談は、「将来の生活資金を貯めたい」というものでした。

みなさんもひよつとして現在、「将来への漠然としたお金の不安」を抱えていらっしやるのではありませんか？

ある一定の年齢に達すると、抱くようになる「将来への漠然とした不安」。

それは、貯蓄や収入が十分にある人でも、持っているもの。

ですが、「不安」は、「知らないこと」から起こるのです。

本書で目指す、「ちょっとした贅沢がいつでもできる暮らし」は、「私は、お金の

ある程度のゆとりがある」と「知っている」状態のことを指します。

ちょっとした贅沢がいつでもできる人になるためには、まず、現在の資産額、毎月の支出の目安、自分がどのくらいの生活なら満足できるのか、どこにこだわりを持っていて、逆にどこなら節約しても大丈夫なのか、ということを知る必要があります。

また、みなさんが勘違いされている大きな点が、「ちょっとしたゆとりのある暮らし」ができるかどうかは、収入だけで決まるものではないということです。

収入が多い人は、収入額いっぱいまで支出が増える傾向にあり、逆に収入がほどほどの人でも、締める場所と使うところのメリハリが効いている人なら、貯蓄額も着実に増えていきます。

給与がなかなか伸びない中で、社会保険料や税金の負担が増加し、金利もほとん

ど付かない現在、多少のゆとりがある生活を維持したいと思えば、それなりの方策を考える必要がある……ということは、みなさんが実感されている通りです。

この本では、ファイナンシャルプランナーとして皆様のお金の悩みを聞く中で蓄積した、お金と向き合う上で知っておきたい基礎知識、メリハリのある家計の作り方、お金を守って増やすノウハウを紹介しています。

この本を読んで、毎項目ごとに提案される28のシンプルな方法を、1つずつ試して行ってみましょう。

とるべき方策は、とても簡単で、シンプル。

あなたは無理せず自分のペースで、一歩ずつ「お金に困ることのない暮らし」と進めばよいのです。

すると、たとえば給与が変わらなかつたとしても、今あるお金を上手に管理し、増

やすことができるようになります。もちろん、無駄な出費も減るでしょう。
お金にゆとりのある暮らし、それは、心にも余裕ができる暮らしです。

お金に向き合う適切な姿勢を知れば、「お金に対する漠然とした不安」はなくなります。そして、もっと自由を感じられるようになれば素敵だと思いませんか？
では、ひとつずつシンプルに実践し、ちよつと贅沢な暮らしへ一歩一歩近づいていきましよう。

contents

シンプルにお金を
貯める・増やす・使う。

第1章

お金への意識が高まる背景

- 1 お金を貯めて叶えたい夢はなんですか？
18
- 2 結婚・仕事・住宅……自由な選択をするから、
自分だけのマネープランが必要
21
- 3 人生100年時代のマネープラン
26
- 4 低金利の現代、金融商品も多様化した
30
- 5 なかなか計画通りにはいかない女性のライフプラン
33

現状を把握する

- 1 あなたの生活は「Sサイズ」？「Lサイズ」？—— 38
- 2 「1000万円貯める」のはゴールではない！—— 44
- 3 「1年単位でまわってくる支出」に要注意—— 52
- 4 「みんなはどうしているんですか？」
平均は参考にならない—— 58
- 5 人生の「3つの貯めどき」と「3つの支出」—— 65

Column

貯まらない人の「お金の生活習慣病」とは？

第3章

シンプルに貯める

- 1 お金を3つのポケットに分ける ————— 74
- 2 お金の流れをシンプルに整える…
ATM・クレジットカード・銀行口座 ————— 80
- 3 自動的にお金が貯まっていく仕組みをつくる ————— 88
- 4 クレジットカードのポイントは、
低金利時代の利息代わりと考える ————— 97
- 5 支出は収入を上限に膨らむ…パーキンソンの法則 ————— 101

Column 仲良し夫婦はお金が貯まる法則

104

第4章

使えるお金をシンプルに増やす

- 1 小さな我慢を重ねるより先にできる節約法 108
- 2 手取り収入を増やす、節税テクニック 114
- 3 NISA活用法 124
- 4 話題の年金・「iDeCo」 127

Column

お金を増やす4つ目の裏ワザ：「贈与・相続」

132

第5章

シンプルに投資する

- 1 投資は本来、参加した人全員がトクするもの
136
- 2 投資は長いスパンで考える
141
- 3 投信積立は、値が下がっても利益が出る
145
- 4 1年、2年の短い期間で利益を出そうとしないこと
151
- 5 外貨の王道はやっぱりドル
156

Column

お金に愛されるマダムたちの3つの特徴

160

第6章

シンプルにお金を使う

- 1 老後資金を計算できる方程式 | 164
- 2 「持ち家が賃貸か」問題は仕事と住まいの流動性で決める | 170
- 3 教育費は「大学進学までに300万」を目安に貯める | 175
- 4 女性は早めに医療保険に入っておく | 179

Column

節約しすぎて自己投資を忘れていませんか？ |

185

おわりに |

187

