

「守るお金」と「攻めるお金」



お金を貯めるときに注意したいこと

現代社会を生き抜いていくのに欠かせずこのできないお金。わたしたちがお金を貯めるのはなぜでしょうか。

▽何かを買いたい▽お金持ちになりたい▽家族と幸せに暮らしたい▽安定した老後を送りたい。いろいろな理由があるでしょう。

お金は、ただやみくもに貯めるのではなく、自分らしい増やし方を知って、「目標金額を決めて実践することが大切です。い

冬も本番。そろそろまとまったお金の入る時期ですが、何かと出ていくものが多い季節でもあります。漠然とした不安の中で、お金とはかく貯めなかつちや！と必死に考えている人はいませんか。
ファイナンシャルプランナー(FP)の資格を持ち、「仕事と人生(家庭生活)のバランス」の重要性を提唱する特定社会保険労務士の加藤明美さんに、お金の貯め方、増やし方についてお話を聞いてみました。

ライフプランで見直そう

2012冬のマネープラン



ライフプラン表でわかること

自分や家族はどんな夢を持っていますか？その夢を実現するための、資金計画は万全でしょうか？
夢をかなえるには、まず「目

FPインポイントアドバイス②

「自動的にお金を貯まるシステム」をつくる際には、貯金を目的別に分けるようにします。教育用(住宅購入用)・車購入用(不意の資金用)など目的別に口座を用意します。銀行の自動積立定期で、使う時期に合わせて満期を設定し、あとはコツコツ毎月とボーナスで計画した額を貯めていくだけで、自動的に必要な額が必要な時期に貯まります。

つ、何にお金を使うかが決まれば、おおかかな人生設計が立てられます。そして、将来をある程度見越すことができるようになります。安心感も生まれ、お金の増やし方について良いアイデアも湧いてくるでしょう。

「守るお金」と「攻めるお金」

将来、確実に必要となるお金は「守るお金」でとっておきましょう。「守るお金」は大きく2つに分けられます。一つは、いつまでも使えるお金。結婚式やお葬式、不意の災害など、身近でありながらタイミングの予測ができないイベントに備えるお金です。もう一つは、使う時期がある程度決まっています。確実に使うお金。今後ある一定の時期に必要なことになる、子どもの教育費やマイホームの頭金、車の買い替えなどに備えるお金です。

「攻めるお金」とは、増やすためのお金。前述の「守るお金」をきちんと準備した上で、それを上回る余裕資金を攻めるお金に充てるようにします。このお金は、株や投資信託、外貨など、リスクはあっても高い利回りを狙える商品に投資してよいでしょう。ただし、運用の仕方は人によって性格や価値観によって異なります。

これらの確実に使うお金は目減りしてしまつて困るので、リスクのある金融商品で運用するのは危険です。必要なお金を守るために、安全確実な商品で運用するのが鉄則です。安全性の高い商品といえば「普通預金」「定期預金」「個人向け国債」などが挙げられます。商品によって利回りはかなり違います。使う時期がある程度決まっているお金は、使う時期に合わせて満期がくるような商品で積み立てることをお勧めします。

一方、「攻めるお金」とは、増やすためのお金。前述の「守るお金」をきちんと準備した上で、それを上回る余裕資金を攻めるお金に充てるようにします。このお金は、株や投資信託、外貨など、リスクはあっても高い利回りを狙える商品に投資してよいでしょう。ただし、運用の仕方は人によって性格や価値観によって異なります。

FPインポイントアドバイス①

お金が入ってきたときに「残ったら貯金しよう」と思うていてもなかなかお金は貯まりません。そこで、毎月の給料やボーナスから「自動的に」お金を貯まるシステムをつくってあげることが大切です。一番簡単な方法は、財形貯蓄制度。もし会社が財形貯蓄制度がなければ、給料の振込口座から毎月自動的に定期預金に積み立てをしましょう。これで、「貯金できない」という悩みから解放されます。

ライフプラン表をつくりましょう

それでは、実際に守るためにいくらか必要なのか考えてみましょう。ここで、わが家の「ライフプラン表」を作ってみることをお勧めします。

経過年数	0	1	2	3	4	5	6	7	8
西暦	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018		
家族年齢									
太郎	36	37	38	39	40	41	42		
花子	36	37	38	39	40	41	42		
長女	3	4	5	6	7	8	9		
長男	0	1	2	3	4	5			
家族イベント									
太郎					専業主婦				
花子					専業主婦				
長女					幼稚園入園				
長男					小学校入学				
項目									
給与収入	320	328	336	345	353	362	371		
公的年金									
その他収入									
収入合計	320	328	336	345	353	362	371		
基本生活費	132	134	136	138	140	142	144		
住宅ローン	20	20	20	20	20	21	21		
教育費									
その他支出									
支出合計	1,000	1,265	1,530	1,795	2,060	2,325	2,590		
年間収支	△680	△937	△1194	△1450	△1707	△1964	△2221		
貯蓄残高	600	611	622	633	644	655	666		

守りと攻めのための金融商品

お金を貯めたり増やしたりするために活用する金融商品は、それぞれの収益性やリスクなど特徴をしっかりと理解した上で、

自分にとって合ったものを選ぶことが大切です。種類をいくつか見てみましょう。

【流動性商品】

流動性が高いというのは、いざという時にすぐ換金しやすいということです。金利は高くありませんが、受け取る際に目減りしないという安心感があります。普通預貯金、貯蓄預金に加え、MMF、MRFなどがあります。(MMF、MRFは投資信託のため元本保証はなく、リスクはゼロではありません)

【定期性商品】

一定期間は換金できない、流動性の低い商品。金利は固定されている商品と変動する商品があり、一般的には前項の流動性商品よりも金利の期待はできるといえます。定期預金や定期貯金、債券、個人向け国債などがあります。

【価格変動商品】

市場の動きによって価格が変動する商品。収益性が高い反面、元本割れの可能性があるため、その分リスクも大きいといえます。

【外貨建て金融商品】

外貨で取引を行う金融商品。為替変動リスクが伴うものの、国内より高い金利が期待できる商品があるほか、資産運用においては通貨の分散がリスクの分散とされます。外貨預金、外国債券、外国株式、外国投資信託などがあります。

FPインポイントアドバイス③

大切なのは、自分に合った方法で「お金を貯める」増やすということです。自分に合った方法でいくらか増やしても、結局長続きしません。当事務所では「持ち味マネーカード」というツールを使って、お金に対する自分の「持ち味」を診断し、アドバイスしています。このカードを使って……

1. 自分の持ち味(特徴・価値観)と、自分らしいお金の増やし方が分かる
 2. お金の基礎力となる「持ち味」(能力)があるかどうか分かる
 3. お金を増やすための行動に必要な「持ち味」(性質)が分かる
- その結果、無理をせずにお金を貯めることができるようになります。



ワーク&ライフ社労士事務所
代表 加藤 明美さん
企業も従業員も幸せになるワーク・ライフ・バランスの実現を目指す企業コンサルティングを行う社会保険労務士。ファイナンシャルプランナー、年金マスターの資格を持ち、企業の従業員に対しても幅広く幅広いアドバイスを実践することで定評がある。
ワーク&ライフ社労士事務所
TEL 026-219-2130
http://www.work-life.jp/