

2014年5月8日

## 第6回-絶対秘密！気になる「へそくり額」-

**消**費税増税やガソリン代値上げから、1ヶ月が過ぎました。

お金が減るスピードがいつもより早い！と感じているFP山口です。

みなさんは、いかがでしょうか？さて、お財布にきびしい時代に、家計のピンチを助けてくれたり自分へのごほうびを買うときに登場する「へそくり」！今回は、誰にもナイショのへそくりのお話です。

### ■妻の4割にへそくりがある！

まずは、「へそくり」の定義から。夫や妻に言えないお金＝「へそくり」だとすると日々のお金をやりくりして貯めたものだけでなく、独身時代に貯めたお金やナイショの口座に入れてあるお金も入ります。

よくご相談にいらっしゃったご夫婦に「貯金はいくらありますか」と尋ねると夫がトイレに立ったすきに妻が小声で「先生、夫にはナイショですが両親が結婚するときに持たせてくれたお金があります」というケースもよくあります。

そのような、ナイショのお金がある人は、およそ4割です。

損保ジャパン DIY 生命が20代から50代のサラリーマン世帯の主婦500人を対象にした「2013年夏のボーナスと家計・資産形成の実態調査」によれば、へそくりを持っている主婦は41.8%。オリックス銀行「2013年夫と妻の家計管理に関する意識の違いについての調査」によればへそくりをしている妻は44.6%、夫は46.4%でした。

### ■いくらあるの？

そして気になる「へそくり額」は、損保ジャパン DIY 生命の調査では、平均額416万円。なんと7割以上の方が、100万円以上貯めています。調査対象の「主婦」は仕事をしている人が21.2%。専業主婦とパートが79.8%です。働き方の違いとへそくりを調べると有職主婦のへそくりは468.4万円。専業主婦の371.5万円と比べると約100万円の差があり仕事を持っている主婦の方が多く『夫にナイショの資産』を持っていることがわかります。

妻の年代別で見ると、年代が上の人ほど多くなる傾向がみられ、50代の平均額は637.3万円、20代の平均額188.9万円の3倍以上となっています。

また、オリックス銀行の調査では、とても興味深い結果が出ています。

気になる夫の平均へそくり額は、135万円。妻は141万円です。

夫婦ほぼ一緒くらい。ところが、へそくりの金額は、家計管理法によって、全く違います。

一番へそくりが少ないのは、「共同財布タイプ」。お給料全額を共同財布に入れる夫婦はそもそも隠しようがないので、夫の平均へそくり 23 万円、妻 37 万円でした。

一方へそくりが多かったのは、夫の場合、夫が妻に生活費とお小遣いを渡す「家計費先渡しタイプ」で 175 万円！共同財布タイプの 7 倍です。妻の場合は、妻が夫にお小遣いを渡す「お小遣い制タイプ」で 140 万円でした。他の先進国ではあまり見られない、妻が家計を管理することにより、へそくりを見事に貯める、まさに日本のお家芸とも言える貯蓄術です。

大切なことは、ナイショのお金でも、お互い知っているお金でもどちらでもいいのできちんと将来に向けて貯めることです。お互いをあてにして、結局どちらも貯めていなかった！ということがないようにしたいものです。

また、意外と多いタンス預金は盗難リスクもありますし、物価が上がると実質目減りしますので家財保険で補償される 20 万円くらいにして残りは貯金するか運用するといいいでしょう。あなたのへそくりが、どんどん増えることをお祈りしております。

## 執筆者プロフィール

### ■ 山口 京子 (やまぐち きょうこ)

ファイナンシャルプランナー。1966 年名古屋生まれ。金城学院大学在学中より、テレビ・ラジオのレギュラー番組に出演。卒業後はフリーのアナウンサーとなる。結婚を機に上京。お金好きが高じて、2000 年に FP の資格を取得。その後、証券外務員、生命保険・損害保険・少額短期保険募集人資格取得。TBS テレビ「がっちりアカデミー」にソントク先生として出演。Google、Yahoo 検索「家計管理」第一位 All About『家計簿・家計管理』と『お金美人のすすめ』連載。完全顧客主義の個別相談、テレビ・ラジオ出演、セミナー講師、執筆活動と幅広く活動中。プライベートでは、新婚当初世帯年収 200 万円台から、持ち前の貯めワザで庭付き一戸建てを購入し 2 年で完済できるお金を貯める。結婚 10 年目でアラフォー出産した、1 児の母。著書に『年収 200 万円からの貯めワザ生活』（青春出版社）、『嫁入り前のお金の作法』（主婦の友社）『「そろそろお金のこと真剣に考えなきゃ」と思ったら読む本』（すばる舎）がある。著者ホームページ：<http://kyoko-yamaguchi.com/>



2014年6月9日

## 第7回-夏のボーナスどう使う？-

**「2014年夏のボーナス**は、10年ぶりの高い伸び率になりそう！」

そんな、うれしいニュースが聞こえてきました。民間企業の平均はおよそ36万円。一部上場企業の平均は、およそ70万円になりそうです。さあ、この「まとまったお金」せっかくなので自分にとっての「お得な使い方」を考えてみましょう。

### ■借入金や住宅ローンがある人は

つついボーナスに頼って、毎月の家計はトントン。

そんな生活をきれいに清算しましょう。リボ払いやボーナス払いがある人  
ちょっとしたキャッシングがある人は、ピンチを助けてくれたことに感謝して  
この機会に完済しましょう。

一方、住宅ローンはみなさん熱心に繰り上げ返済をなさいますが、「繰り上げ返済貧乏」にならないよう気をつけましょう。繰り上げ返済をしすぎたあまり、給料日前にお金がなくなり新聞屋さんの集金に、鳴りをひそめて連日居留守を使ったという笑える話もあれば突然旦那さんが亡くなり、団信でローンは無くなったけど生活費がなかったという話もあります。

借入の金利が低いなら、住宅ローン控除がある期間は、手元のお金を全額返済せずに一部を運用に回したほうが、長い目で見るとお金が増える可能性が高くなります。また、今は歴史的な低金利なので、借入の金利の高い方は、ボーナスを借り換え費用にあてて、住宅ローンの借り換えをするのもおすすめです！是非、金融機関でかかる費用や、得するお金をシミュレーションしてもらいましょう。

### ■使い方のベストバランスは

毎年、いろいろな「ボーナスの使い道」のアンケートで一位になるのは「貯金」です。でも、ここで気をつけたいのは、普通預金にそのまま放置状態にすること。預金残高が増えると、安心して使ってしまうという習性が人にはあります。是非、計画的に「使う」「貯める」「殖やす」の3つの口座にお金を分けておきましょう。

「使う」お金は、普通預金に置いたままで大丈夫です。この機会に、ランニングコストが安くなる省エネ型の家電に買い換えたり、リフレッシュできる旅に家族で出かけたりイメージアップの洋服を買ったり。使い道と予算を決めておきましょう。くれぐれも「あつという間に消えちゃった」ということがないように。

「貯める」お金は、普通預金とは別の口座に入れなくてはいけません。

普段は見えないようにしておくのがコツ。普段は使わない口座を使ったり、まとまったお金がある人は定期預金に入れておくのがいいですね。

この「貯める」口座があるか、ないかで、家計の余裕が全く違います。というのも、金銭管理で一番の落とし穴が「特別費」という、普段の生活費以外のお金なのです。結婚式がひと月に3件も続いた！パソコンが壊れた！歓送迎会が重なった！車検！などなどどれも予測はできるけれど、毎月あることではないので、意外と見落としがちです。この特別費を用意しておかないと、一気に家計が赤字に転落します。

最後に「殖やす」口座です。これは、すぐに投資を始めましょうということではなくいつでも投資ができるように準備をしておきましょうという意味です。賃金もボーナスもアップしましたが、消費税増税の影響もあり、物価もさらに上昇しています。ところが、あいかわらず預金の金利は1%を割る低さです。預金口座にお金を入れるということは、積極的に殖えないという選択をしているのと同じです。

投資はまとまったお金がないとできないというイメージがありますが今は500円から積立投資が出来る時代です。ボーナスの一部から、自分の将来のお金を積み立てて資産形成をしていけるように、証券会社の総合口座であるMRFにお金を入れたり銀行の窓口で相談したり最初の一步を踏み出してみましょう。

## 執筆者プロフィール

### ■ 山口 京子 (やまぐち きょうこ)

ファイナンシャルプランナー。1966年名古屋生まれ。金城学院大学在学中より、テレビ・ラジオのレギュラー番組に出演。卒業後はフリーのアナウンサーとなる。結婚を機に上京。お金好きが高じて、2000年にFPの資格を取得。その後、証券外務員、生命保険・損害保険・少額短期保険募集人資格取得。TBSテレビ「がちりアカデミー」にソントク先生として出演。Google、Yahoo検索「家計管理」第一位 All About『家計簿・家計管理』と『お金美人のすすめ』連載。完全顧客主義の個別相談、テレビ・ラジオ出演、セミナー講師、執筆活動と幅広く活動中。プライベートでは、新婚当初世帯年収200万円台から、持ち前の貯めワザで庭付き一戸建てを購入し2年で完済できるお金を貯める。結婚10年目でアラフォー出産した、1児の母。著書に『年収200万円からの貯めワザ生活』（青春出版社）、『嫁入り前のお金の作法』（主婦の友社）『そろそろお金のこと真剣に考えなきゃ』と思ったら読む本』（すばる舎）がある。著者ホームページ：<http://kyoko-yamaguchi.com/>



2014年7月10日

## 第8回-1000万円貯められるならこんな人！-

**最近**、雑誌社から「1000万円貯めるには？」というテーマでよく取材を受けるFP山口です。

今までは「とりあえず100万円貯める！」といったテーマが多かったのですが物価が3.2%上昇したせいか、ボーナスがアップしたから？ケタがかわりました。今回は、これから1000万円貯める人、さらに1000万円貯めたい人にアドバイスです。

### ■夢ではない1000万円

これからお金を貯める人にとって、1000万円はとてつもなく大きな数字かもしれませんが、一体、いつになったら貯まるのだろうか？と心配になりますが、1世帯の全国平均貯蓄額は1244万円。1億円のように、宝くじが当たらないと持てないようなお金ではありません。

よくセミナーなどで「老後までに貯めておきたいお金はいくらですか？」と聞くと「3000万円くらい」と答える人が多いので、やはりいつかは貯めたいというよりむしろ貯めなければいけないお金でしょう。

でも、実際は40代でも貯金ゼロという人が4割。老後のカウントダウンが始まっている50代でも3割が貯金ゼロです。その一方で、20代で老後資金を1000万円貯めた人たちもいます！立派ですね。20代の7.3%、およそ15人に1人の割合です。年収は1000万円？！ではなく、平均451万円。30代男性の年収と同じくらいでした。

20代で1000万円貯めた人と、他の人は何が違うのでしょうか？注目すべきは、お金を貯める習慣です。

### ■20代で1000万円貯めた人はこんな人

20代で1000万円貯めた人たちに共通しているのは、次のような習慣です。

- ① お金の情報の入手先は、新聞と金融機関のWebサイトから。  
家族との会話から情報を得ている人も多いです。
- ② 老後を楽観視しない。老後の生活費がいくらくらいかかるか  
現役世代と変わらないくらいかかると考えています。
- ③ 年金について知る。年金制度について理解し、自分がどれくらい年金をもらえるか知っています。
- ④ 投資をしている。会社で確定拠出年金制度に加入している人も多く  
自分で投資をしている人も44.5%いました。

なるほど、と思える大事なことばかりです。老後の年金が心配だと思っている人は多いのですがお誕生月に送られてくる、ねんきん定期便を開けたこともない人がいます。具体的にいくらくらい年金がもらえるのか、調べてみましょう。

この他にも、普段私が面談や取材でお会いする 1000 万円達成者は、意外と細かい家計簿はつけていない事が多いです。家計簿をつけていたとしても、オリジナリティーあふれる独自の物をよく見ます。つまり、家計簿もカスタマイズしたり、自分なりの管理法を身に付けた人が 1000 万円を達成出来たと言えるかもしれません。

ダイエットやメイクなら、ひとつの方法が合わないと思ったら他の方法を試すようにお金も自分なりの方法で貯めればいいわけです。投資法もまたしかり。株なら、コツコツ毎月一定額を購入するか、割安銘柄を探して一気に買うまた、不動産に投資するなど、方法はひとつではありません。

いかがでしたか？あなたのお金がさらに 1000 万円貯まることをお祈りしております。

## 執筆者プロフィール

### ■ 山口 京子 (やまぐち きょうこ)

ファイナンシャルプランナー。1966 年名古屋生まれ。金城学院大学在学中より、テレビ・ラジオのレギュラー番組に出演。卒業後はフリーのアナウンサーとなる。結婚を機に上京。お金好きが高じて、2000 年に FP の資格を取得。その後、証券外務員、生命保険・損害保険・少額短期保険募集人資格取得。TBS テレビ「がっちりアカデミー」にソントク先生として出演。Google、Yahoo 検索「家計管理」第一位 All About『家計簿・家計管理』と『お金美人のすすめ』連載。完全顧客主義の個別相談、テレビ・ラジオ出演、セミナー講師、執筆活動と幅広く活動中。プライベートでは、新婚当初世帯年収 200 万円台から、持ち前の貯めワザで庭付き一戸建てを購入し 2 年で完済できるお金を貯める。結婚 10 年目でアラフォー出産した、1 児の母。著書に『年収 200 万円からの貯めワザ生活』（青春出版社）、『嫁入り前のお金の作法』（主婦の友社）『「そろそろお金のこと真剣に考えなきゃ」と思ったら読む本』（すばる舎）がある。著者ホームページ：<http://kyoko-yamaguchi.com/>



2016年6月17日

## 第9回-お金を貯めるならこの常識から-

**前職**のフリーアナウンサー時代、女優さんに「美しさの秘けつはなんですか？」とお聞きすると

みなさん口をそろえて「特別なことは何もしていません」とおっしゃいました。

でも更にたずねると、腹筋を欠かさずしていたり、お風呂に2時間入っていたり美容クリニックに行っていたりするのです。

私たちにとっては特別なことでも、女優さんにとってはあたり前のことなんですね。

お金を貯める人と、貯まらない人も同じことが言えます。

### ■1000万円の利息はいくら？

お金が貯まる人にとって「なにを今さらそんな事言うの？」という常識はお金が貯まらない人にとっては「初耳」です。

では、知っている人にとってはあたり前のお金の常識のクイズです。

- ・普通預金の金利は？
- ・1000万円の利息は？
- ・利息から引かれるものは？
- ・自分の貯金が2倍になるのは何年？

いかがでしたか？「貯金してもお金は増えない」ということは感じていても具体的な金利は知らない人が多いのです。

今、メガバンクの普通預金金利は0.001%です。

利息の計算は、1000万円×0.001ではありません。

パーセントを計算式に入れるときは、ゼロを2つ足すと習いましたね。

つまり、1000万円の利息は

$10,000,000 \times 0.00001 = 100$  100円です。

少ないですね。大きな妄想をして、仮に1億円あったとしても、1000円！

宝くじで3億円当たっても、3000円。

これでは利息で暮らせるどころか、居酒屋で飲んだら終わってしまいます。

さらにおどろくべき事に、この利息は私達が受け取る額ではありません。

### ■なんと！利息は2割引き

1000万円の利息が100円だということは、わかりました。

ここから私達の口座に利息が入る前に、復興税も合わせた国税15.315%、

地方税5%の合計20.315%が引かれます。私達の利息は、2割引き以上というわけです。

仮に1億円貯金があっても、税引き後の利息は797円。  
「797(泣くな)」とは……、本当に泣きたくなるような額です。

## ■昔は10年で倍！

今や、普通預金も定期預金も、それほど変わりません。  
中には、「定期預金」の存在すら知らない若い人もいます。  
バブル期には、7%のいろんな金融商品がありました。

名古屋の祖母も「お金があったら預けときゃ～よ、10年でびゃ～(倍)になるで」とよく言っていました。

つまり、生まれた子どものお祝いを、定期預金に預けておいたら  
10歳で倍になったということです。

では、今はどうでしょうか？メガバンクの定期預金は1ヶ月ものでも10年ものでも、  
1000万円以上の大口定期でも、0.01%です。  
自分の貯金が何年で倍になるのを計算するのは、「72」という数字を金利で割ります。

$$72 \div 0.01 = 7200$$

昔は、10年で倍になりましたが、今は定期預金に預けても、7200年でやっと倍です。  
その昔、紀元前5000年ごろ、竪穴式住居で縄文土器を作っていた時に銀行に預けていたら、  
今年やっと倍です。お金は、心がけないと貯まらない時代だということですね。  
次回は1000万円貯めた人の習慣についてお話しします。

## 執筆者プロフィール

### ■ 山口 京子 (やまぐち きょうこ)

ファイナンシャルプランナー。1966年名古屋生まれ。  
金城学院大学在学中より、テレビ・ラジオのレギュラー番組に出演。  
卒業後はフリーのアナウンサーとなる。結婚を機に上京。お金好きが高じて、2000年にFPの資格を取得。その後、証券外務員、生命保険・損害保険・少額短期保険募集人資格取得。  
TBSテレビ「がっちりアカデミー」にソントク先生として出演。  
Google、Yahoo検索「家計管理」第一位 All About『家計簿・家計管理』と『お金美人のすすめ』連載。  
完全顧客主義の個別相談、テレビ・ラジオ出演、セミナー講師、執筆活動と幅広く活動中。  
プライベートでは、新婚当初世帯年収200万円台から、持ち前の貯めワザで庭付き一戸建てを購入し2年で完済できるお金を貯める。結婚10年目でアラフォー出産した、1児の母。  
著書に『年収200万円からの貯めワザ生活』(青春出版社)、『嫁入り前のお金の作法』(主婦の友社)『「そろそろお金のこと真剣に考えなきゃ」と思ったら読む本』(すばる舎)がある。  
著者ホームページ：<http://kyoko-yamaguchi.com/>



2016年7月20日

## 第10回-20代で1000万円貯めた人ここが違う

-

**あなた**の金融資産残高は何で決まるとお思いますか？「年齢」や「年収」でしょうか？

20代から50代のおよそ3割が貯金はゼロです。

「いつかは貯められるだろう」と思っている人は、いつになっても貯められません。

また、世帯年収が1000万円あってもおよそ2割が貯金ゼロ。

「年収が増えたら貯めよう」と思っている人は、年収が増えてもお金が何かに消えてしまいがちです。

### ■手取りが少なくても貯金1000万円！

手取りが17万円でもコツコツ貯金をして1000万円貯めたシングル女性。

旦那さんの手取り32万円を、やりくりして1300万円貯めた専業主婦のママなどなど。

私がお目にかかった1000万円貯めた人達は、決して高収入の人ばかりではありません。

共通していることは、「貯めるのがあたり前」と思っていることです。

例えば、夜に電気がつかなくなったらどうします？「懐中電灯を探そう」「電球を買ってこよう」  
いろんな行動を起こしますよね。

それは、あなたが電気はつくのはあたり前だと思っているからです。

つかないのは、おかしいからどうにかしなきゃ！と行って行動を起こします。

お金も同じ。「貯まっていないなんておかしいぞ」と思っている人は

年収が少なくても自分なりに方法を探すのです。

### ■20代でも1000万円

20代ですでに1000万円貯めた人はどんな人達でしょう。

フィデリティ退職・投資教育研究所の2014年の調査によれば

20代の男性7.9%、女性4.9%が1000万円貯めています。

「年金について理解している」と答えた人が多く、確定拠出年金の加入者が約3割で

老後に必要なお金について楽観視していない点が、貯まっていない人達との大きな違いでした。

「そうか、老後はこんなに長いんだ。その前に結婚や、マイホーム購入や教育費もかかるから貯めておこう！」と一度でも考えたことがある人は、「貯めるのがあたり前」と思う傾向が強いということですね。

### ■お金の情報はどこから？

もう一つ、先ほどの調査で大きなポイントがあります。

それは、「お金の情報をどこから得ていますか？」という質問に対し  
20代から50代の女性は、「テレビから」と答えた人が一番多いのに対し  
1000万円貯めた人達は「新聞、金融機関のwebサイト」と答えているのです。

私も時々テレビに出演しますが、限られた時間で伝えられる情報は限られています。  
新聞や雑誌の特集の方が情報量は多いでしょう。  
普段利用している金融機関のwebサイトを一度も見たことがない人は、是非ご覧ください。  
ATMの時間外手数料が無料になる方法や、期間限定のキャンペーン金利  
お金を殖やす投資信託の情報などなど、情報の宝庫です。

こんな小さなことから、お金の情報を選ぶ力(マネーリテラシー)が育ち  
貯めるのはあたり前、だから貯まるのはあたり前の習慣が出来るのです。

次回は、こんな人は要注意！本人も気づいていない貯まらない習慣についてです。

## 執筆者プロフィール

### ■ 山口 京子 (やまぐち きょうこ)

ファイナンシャルプランナー。1966年名古屋生まれ。  
金城学院大学在学中より、テレビ・ラジオのレギュラー番組に出演。  
卒業後はフリーのアナウンサーとなる。結婚を機に上京。お金好きが高じて、2000年にFPの資格を取得。その後、証券外務員、生命保険・損害保険・少額短期保険募集人資格取得。  
TBSテレビ「がっちりアカデミー」にソントク先生として出演。  
Google、Yahoo 検索「家計管理」第一位 All About『家計簿・家計管理』と『お金美人のすすめ』連載。  
完全顧客主義の個別相談、テレビ・ラジオ出演、セミナー講師、執筆活動と幅広く活動中。  
プライベートでは、新婚当初世帯年収200万円台から、持ち前の貯めワザで庭付き一戸建てを購入し2年で完済できるお金を貯める。結婚10年目でアラフォー出産した、1児の母。  
著書に『年収200万円からの貯めワザ生活』(青春出版社)、『嫁入り前のお金の作法』(主婦の友社)『「そろそろお金のこと真剣に考えなきゃ」と思ったら読む本』(すばる舎)がある。  
著者ホームページ：<http://kyoko-yamaguchi.com/>

