日本FP協会

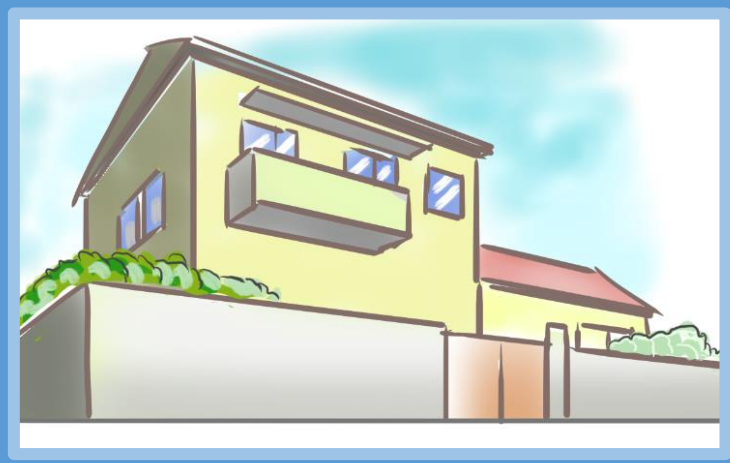
# お金との付き合い方を理解する

# お金との付き合い方

# 月100万円の収入があったら、いくら使い、いくら貯金する？

なぜ、貯金するの？？？

# 人生の予期しないことや、ライフイベントに使うお金の準備も必要



# Ⅰ お金を管理するスキルを身に付けよう

## Ⅰ お金を管理するスキルを身に付けよう

- 手元に入ってくるお金を**収入**という。

- 生活費やモノを買って手元から出ていくお金を**支出**という。

## Ⅰ お金を管理するスキルを身に付けよう

● 思い描くライフイベントを実現するためには、毎年の「 収支 （収入ー支出）」を 黒字 にしていくことが大切である。

そのために必要なのが、 収入 に応じた 貯蓄 の確保 と 支出 の管理である。

Q1

## 残ったお金はどうする？

## 足りないお金はどうする？

## Ⅰ お金を管理するスキルを身に付けよう

- 収支が黒字となり、残ったお金は預金や投資などの方法で__運用__するという方法もあります。

- 進学などの必要な時にお金が足りない場合、奨学金などを利用してライフプランを実現することもできます。

「__賢い借り方__」を知っておきましょう。

# Ⅱ 収入の確保と支出の管理の基本

## Ⅱ 収入の確保と支出の管理の基本

- 日々の生活や、ライフプラン実現のためには
  お金（**収入**）が必要。
- **支出**の中身は
  「**ニーズ**（必要なモノ・コト）」
  「**ウォンツ**（欲しいモノ・やりたいコト）」
  に分けられる。

Think!

## Q2 今、欲しいモノ・やりたいコトを挙げてみよう。

Think!

# Q3 Q2で上げた項目を、「ニーズ」と「ウォンツ」に分けてみよう

## ニーズ

【例】
●食べ物 ●スマートフォン
●文房具 ●通学用カバン

## ウォンツ

【例】
●マンガ ●アクセサリー
●映画鑑賞 ●旅行

## Ⅱ 収入の確保と支出の管理の基本

●暮らしに欠かせない ニーズ の支出は
なかなか削れない。

ウォンツ を上手く管理することが
収支を黒字にするカギとなる。

# 予算を立てる時は…

1. 自分にとってのニーズとウォンツを決める。
2. ウォンツの優先順位をつける。
3. 収入の見込み額から、
   貯蓄額とニーズを差し引いた残りで
   ウォンツの予算を立てる。

## Q4 ウォンツが予算オーバーだった場合、すぐにあきらめる？

## 他の方法を考えてみよう！

例えば…

・欲しいモノのスペックを落とし支出を減らす

・時期をずらしてお金を貯める

# Ⅲ 世界とつながる私のお金

# ●進化するお金とキャッシュレス社会

## お金の歴史

物々交換 ▶ 貝 ▶ 金貨 ▶ 紙

▼

**キャッシュレス社会**

# キャッシュレス決済の例

- クレジットカード
- 電子マネー
- デビットカード
- モバイル決済

など

Ⅲ 世界とつながる私のお金

# Q5 キャッシュレス決済のメリット・デメリットは？

## メリット

現金を持ち歩かなくてもよい

スピーディな決済ができる

海外でも支払いに利用できる

ポイントが付与される　など

## デメリット

使い過ぎてしまう

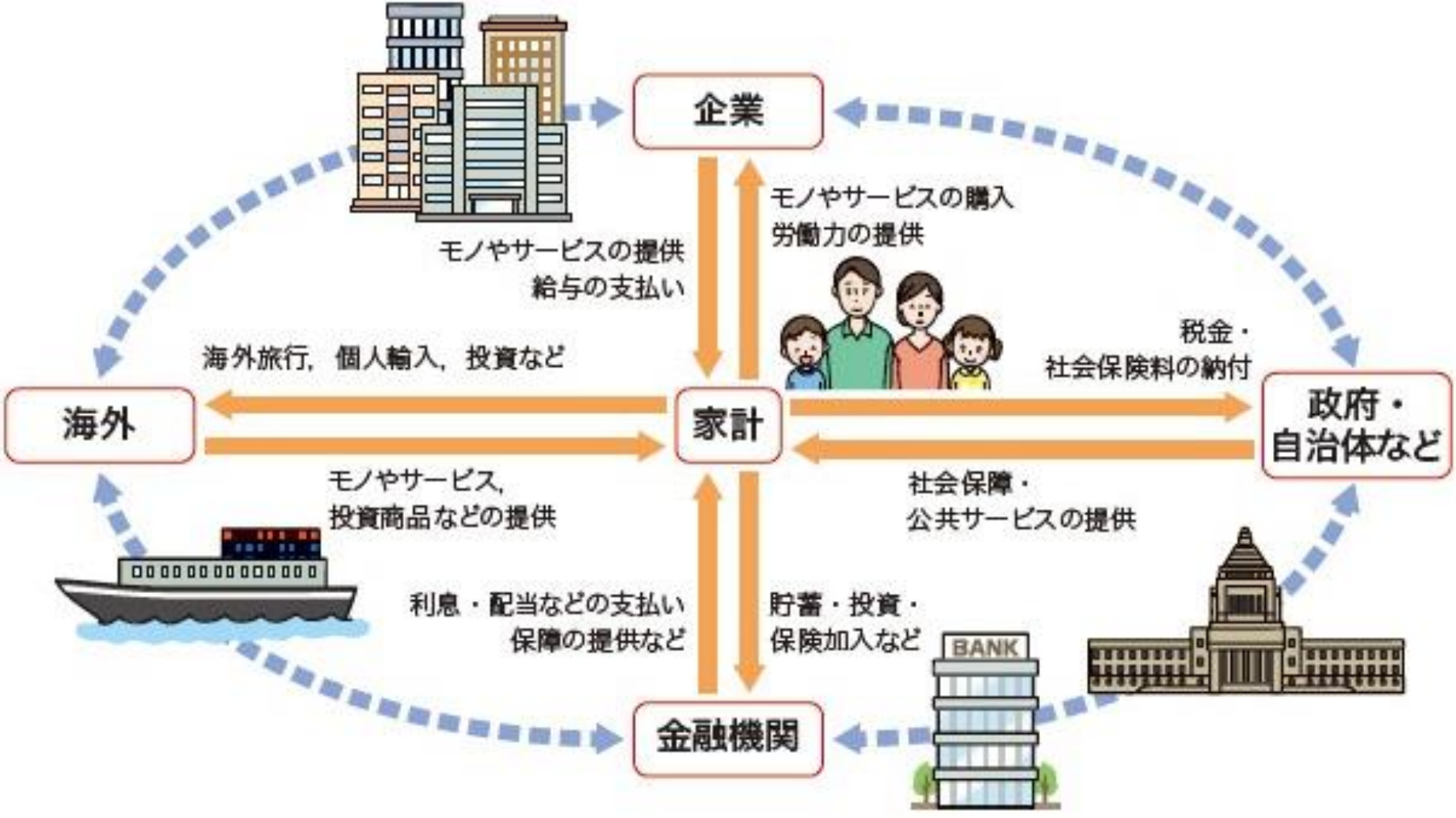
不正利用されるリスクがある

災害時に使用できない場合がある　など

## Ⅲ 世界とつながる私のお金

- 私たちの収入・支出によるお金の流れを家計という。
- 私たちのお金は家計で完結しているのではなく、血液のように世界中を巡り、活用され、社会の生命を維持している。

# 家計を中心に見たモノ・サービスの動きと循環



# ESG投資を知っていますか？

# ●ESG投資

E：環境（Environment）
S：社会（Social）
G：企業統治（Governance）
に配慮している企業を重視・選別して行う投資のこと

# Ⅲ 世界とつながる私のお金

## E Environment【環境】

●地球温暖化対策　●環境破壊の回避など

## S Social【社会】

●ダイバーシティ推進　●働き方の改善など

## G Governance【企業統治】

●法令遵守　●積極的な情報開示など

# 社会をより良くするためにできる、お金の使い方を考えよう

# まとめ

- ライフプランを実現するために
  支出を管理し、予算を守ることを習慣づけよう。
- 貯蓄とニーズの支出を確認してからウォンツの
  予算を立て、支出を上手く管理しよう。
- 私たちのお金は、社会を循環し、キャッシュレス化
  など社会の変化にあわせて進化し続けている。
- ESG投資などを通して、社会をより良くするための
  お金の使い方を考えよう。