

# お金を貯める行動パターン

Massy's Financial Laboratory  
Masahiro Fujimoto

# 資金運用の目的：資金があれば選択肢が増える 必要総額と支出時期を確認する

- ▶ 自分の人生を豊かなものにするため
- 自動車を購入するため
- 裕福な生活をするため（安心できる生活をする）
- 家を建てるため
- 自分の趣味ややりたいことを十分楽しむため（旅行など）
- 教育資金を貯めるため
- 子供たちにお金を残してあげるため（相続・相続税対策など）
- 老後の生活費 想定以上の長生きリスク
- 医療費の準備
- いざという時に備える（災害などへの備え）

# 賢くお金を貯める行動

## 払わないお金は自分のもの

- ▶ 自分でできることは自分でやる（基本的に他人にやらせれば費用発生）
- ▶ お金の使い方を検討する（それは投資なのか、浪費なのか）  
今日の飲み会費用・時間は投資？浪費？ 割引券などを利用する
- ▶ 投資は大金がなければできなとせず、日常の生活を見直しながら資金が貯まっていくのを楽しむ（外食せずいい食材を購入し自宅で楽しむとか）
- ▶ **節約 → 資金増加 → 投資 → 資金増加 → 節約・投資 → 資金増加**
- ▶ **節約はリスクのない投資と同じ**
- ▶ 消費行動を見直す（価格が安くてもいいものを消費）
- ▶ 消費行動の変化が自分の資金増加につながることの喜びを感じる
- ▶ 家計の「見える化」を実行 → 節約・消費行動の見直し → 資金増加  
固定費はいくらなのか？（老後の資金計画） 裁量消費はいくらか？  
ストレスなく生活するにはいくら使っていればいいのか？

## 個人のキャッシュフロー分析表

- ・ 資金管理をしてないため漠然と将来の不安を感じている方
- ・ 固定費がいくらかかるのか、投資にいくらなら回せるのかわからない方
- ・ 真面目に自分の家計を分析をしようと思う方
- ・ ご自身の資金状況がどうなっているのかしっかりと把握したい方

分析シートをご利用ください。

ご希望の方はメールで申し込みください。

- ・ ホームページ無料相談から登録  
→ 個人キャッシュフロー希望と入力
- ・ [masahiro@massybear.com](mailto:masahiro@massybear.com)へ直接送信

| 項目             | 1月 | 2月 | 3月 | 4月 | 5月 | 6月 | 7月 | 8月 |
|----------------|----|----|----|----|----|----|----|----|
| 給与             |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 源泉所得税          |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 住民税            |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 健康保険料          |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 介護保険料          |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 年金保険料          |    |    |    |    |    |    |    |    |
| その他            |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 給与手取額          | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 年金             |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 源泉所得税          |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 住民税            |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 介護保険料          |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 年金手取額          | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 生活固定費          | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| 電気料            |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 水道料            |    |    |    |    |    |    |    |    |
| ガス             |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 通信費            |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 新聞代            |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 固定資産税          |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 自動車税           |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 車両関係費(車検等)     |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 家賃等            |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 生命保険料          |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 損害保険料          |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 住民税(給与所得者以外)   |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 健康保険料(給与所得者以外) |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 食費             |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 生活費            |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 月収支(小計)        | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |
| *他勘定からの資金入金    |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 借入             |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 借入金返済          |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 投資型積立金         |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 投資型生保等         |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 投資             |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 投資型解約金         |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 投資型分配金・配当金     |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 車・リフォーム・家電など   |    |    |    |    |    |    |    |    |
| 月収支(合計)        | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  |

給与明細から記入する

年金振込表から記入

預金通帳・クレジットカード明細  
領収書・レシートなどから記入  
これが無くては生きていけないもの

・費用項目の中で一番工夫ができるもの  
外食費、レジャー費、飲み会費、冠婚葬祭費  
旅行費、など  
  
・食費は栄養不足にならないように工夫

預金通帳・クレジットカード明細  
利用している証券会社等のデータから記入

車の買い替え・車の修理・  
車検・住宅の修繕  
家電の買い替など

Massy's Financial Laboratory

生活に普段使用する通帳などの残高  
個人資金残高(昨年の年末)

\*他勘定からの資金入金:他の親族からの援助・返済不要の資金入金等 (お祝い金、ご祝儀など)

# 私が実行していること

- ◆ 自分でできることは自分でやる

例：庭木の剪定管理、洗車、抵当権の抹消、簡単な修理など

- ◆ 同じお金を使うのであれば、ポイントが付く手段をとったり、割引を利用。

例：ドコモポイントを使いガソリン代を払う、クレジットカードのポイントを稼ぐ、スーパーの夕方の値下げを狙う、〇〇割引きとか、レストランでなく自宅でリッチ食事をする。

- ◆ 自分の畑で野菜、果物などを作る。→ 体を動かすことになり健康につながる。

(桃、リンゴ、梨、柿、杏、トマト、ナス、キュウリ、サツマイモ、ジャガイモ、玉ねぎ、ニンニク、アスパラガス、アーモンド、ヘーゼルナッツ、ザクロ、ニラ、などを栽培)

- ◆ 自分は体型のこともあり衣服にはあまりお金を使わない。実質的なものしか買わない。
- ◆ 経済関連、投資関連の書籍は買ってしまおう→これは自分でも注意している（反省）
- ◆ 忙しくなるとレジャー・旅行などを楽しむ余裕（時間）がなくなる。（反省）