

金融リテラシークイズ

株式会社Money & You
代表取締役 頼藤太希

頼藤 太希 (よりふじ・たいき)

(株)Money&You代表取締役／マネーコンサルタント

証券アナリスト協会検定会員、日本アクチュアリー会研究会員、AFP

慶應義塾大学経済学部卒業後、外資系生保にて資産運用リスク管理業務に従事。2015年に株式会社Money & Youを創業し、現職へ。女性向けWebメディア「FP Cafe」や「Mocha (モカ)」を運営。マネーコンサルタントとして、投資に関するコラム執筆、書籍の執筆・監修、講演など日本人のマネーリテラシー向上に努めている。

<主な著書・監修>

- 「投資信託 勝ちたいならこの7本！」(河出書房新社)
- 「税制優遇のおいしいいただき方」(きんざい)
- 「つみたてNISAでお金は勝手に増えていく！」(スタンダードズ)

他多数

<連載・執筆>

- 「東洋経済online」 「Allabout」 「日経ウーマンオンライン」
- 「MONEY PLUS」 「とらばーゆ」 「マイナビウーマン」 「ラジオ日経」

他多数

<セミナー・イベント等>

- 「ライフプランからみた資産形成」(マネーフォワード×ひふみ投信)
- 「基礎からわかる～自分で育てる年金iDeCoの魅力～」(中央労働金庫)
- 「堅実にお金を増やす“積立投資”の魅力」(野村證券)

他多数

 @yorifujitaiki **ぜひフォローください!!**



教育にかかるお金（幼稚園～高校）

幼稚園入園から高校卒業までの15年間の学習費総額

単位：円

	学習費総額				
	幼稚園	小学校	中学校	高校	合計
オール公立 公→公→公→公	682,117	1,934,173	1,433,090	1,351,336	5,400,716
幼稚園だけ私立 私→公→公→公	1,445,385	1,934,173	1,433,090	1,351,336	6,163,984
高校だけ私立 公→公→公→私	682,117	1,934,173	1,433,090	3,109,805	7,159,185
幼稚園と高校が私立 私→公→公→私	1,445,385	1,934,173	1,433,090	3,109,805	7,922,453
小学校だけ公立 私→公→私→私	1,445,385	1,934,173	3,979,521	3,109,805	10,468,884
オール私立 私→私→私→私	1,445,385	9,164,628	3,979,521	3,109,805	17,699,339

文部科学省「子供の学習費調査」

教育にかかるお金（大学）

大学昼間部の初年度納入金と在学中合計

単位：万円

		合計	入学金	授業料	施設設備費	在学中合計
国立大学	（標準額）	81.8	28.2	53.6	0.0	242.52
私立大学	法・商・経済	112.7	24.2	73.8	14.7	378.3
	文学・教育	117.6	24.6	75.9	17.1	396.7
	家政	125.5	26.5	79.0	19.9	422.3
	農・獣医	135.9	25.3	90.2	20.4	467.7
	理学・工学	142.6	24.9	100.7	17.0	495.7
	芸術	165.1	26.0	111.3	27.8	582.4
	薬（6年）	206.4	34.9	141.2	30.3	1063.9
	歯（6年）	418.9	60.9	304.8	53.2	2208.9
	医（6年）	486.1	129.9	254.8	101.4	2267.1
		平均	131.2	26.1	86.4	18.6

日本私立学校振興・共済事業調べ

下宿生 月の生活費(円)

	全国
仕送り	71,440
奨学金	23,270
アルバイト	25,320
定職	230
その他	2,320
収入合計	122,580
食費	24,760
住居費	53,100
交通費	3,320
教育娯楽費	9,240
書籍費	1,720
勉学費	1,490
日常費	5,540
電話代	4,100
その他	2,430
貯蓄・繰越	12,500
支出合計	118,200

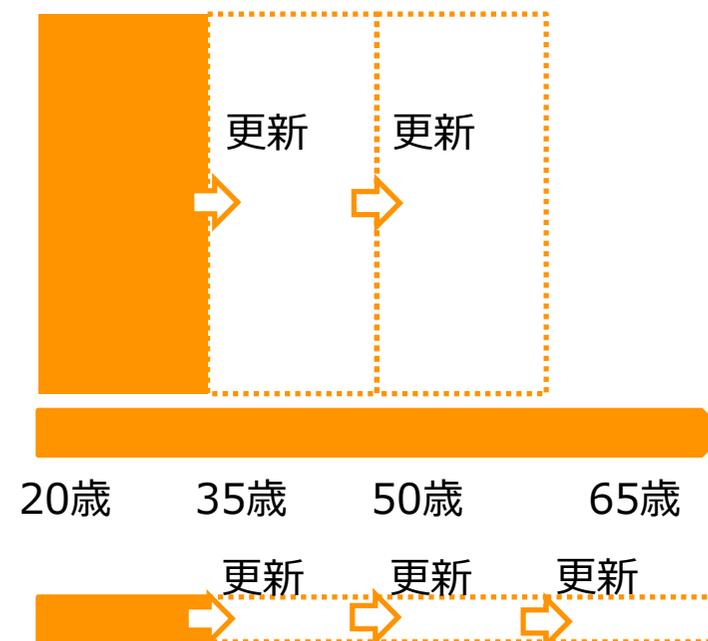
全国大学生生活協同組合連合会調べ

生命保険にかかるお金

【事例】 ある大手生命保険会社でAさん（20歳・男性）が加入した保険

保険種類	保険金額	保険期間	払込期間
終身保険	100万円	終身	65歳
定期保険	900万円	15年	15年
特定疾病定期保険	500万円	15年	15年
身体障害定期保険	800万円	15年	15年
介護保障付定期保険	700万円	15年	15年
特定損傷保険	5万円	15年	15年
総合入院保険	日額1万円	15年	15年

★加入した保険の仕組み



	20歳～34歳	35歳～49歳	50歳～64歳
月払保険料	11,033円	16,742円	40,855円

➡ 計算するといくら？

住宅ローン返済額

借入額1000万円あたりの月返済額

		金利					
		0.5%	1.0%	1.5%	2.0%	2.5%	3.0%
返済期間	5年	¥168,793	¥170,937	¥173,099	¥175,278	¥177,474	¥179,687
	10年	¥85,451	¥87,604	¥89,791	¥92,013	¥94,270	¥96,561
	15年	¥57,676	¥59,849	¥62,074	¥64,351	¥66,679	¥69,058
	20年	¥43,793	¥45,989	¥48,255	¥50,588	¥52,990	¥55,460
	25年	¥35,467	¥37,687	¥39,994	¥42,385	¥44,862	¥47,421
	30年	¥29,919	¥32,164	¥34,512	¥36,962	¥39,512	¥42,160
	35年	¥25,959	¥28,229	¥30,618	¥33,126	¥35,750	¥38,485

「72の法則」って知ってる？

Q 100万円を銀行に預けて、
2倍の200万円に増やすのに何年かかる？

- 金利0.001%の普通預金なら・・・約**72000**年
- 金利0.1%の定期預金なら・・・約**720**年

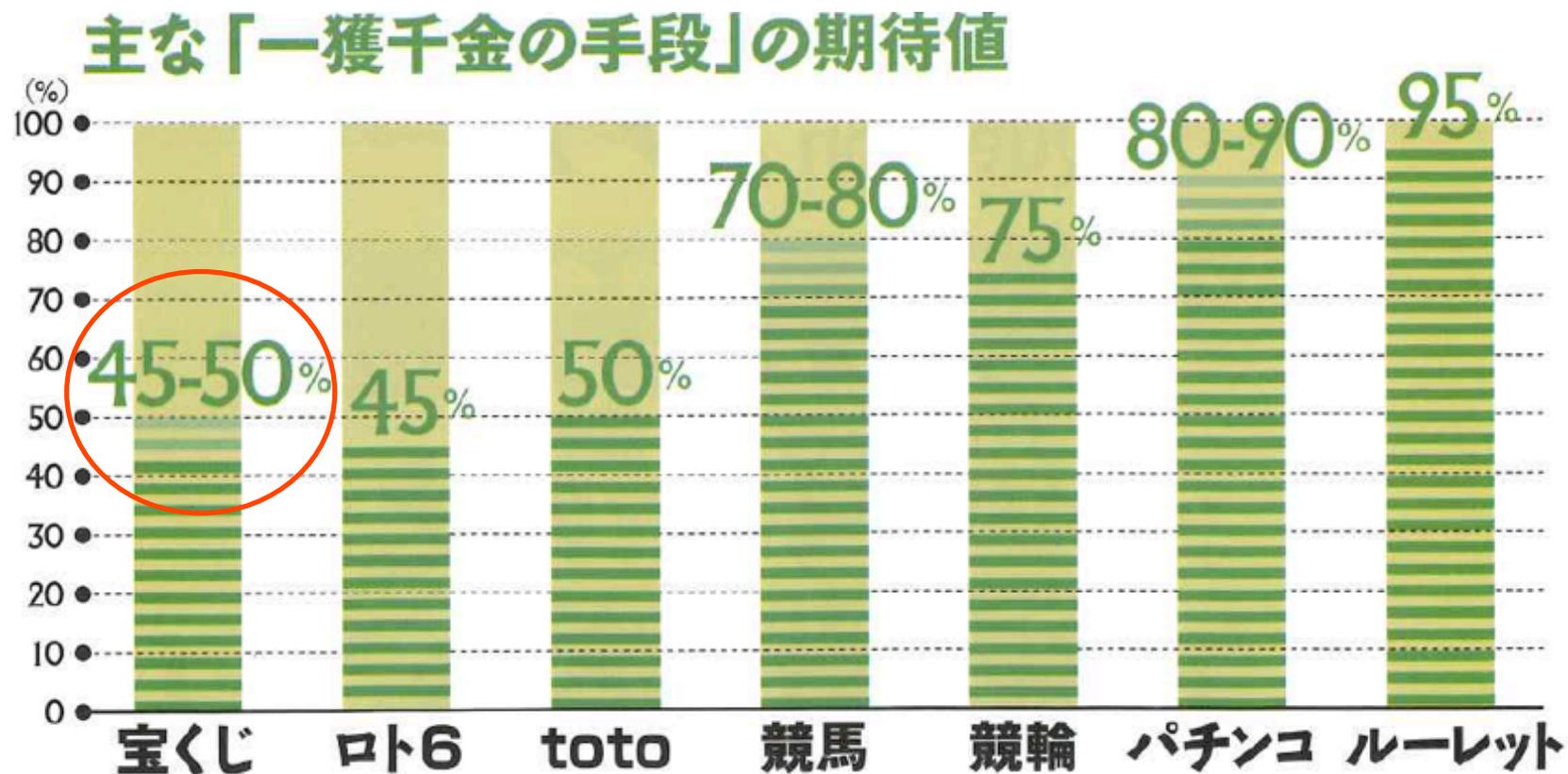
72の法則

$72 \div \text{運用利率}(\%) = \text{元手を2倍にするためにかかる年数}$
※ただし複利運用の場合

預金だけではなかなかお金は増えない！



賭け事では蔵は立たない



賭け事は胴元が確実に儲かる仕組み
= やればやるほど貧乏になる仕組み

✕ 収入 - 支出 = 将来への備え

◎ 収入 - 将来への備え = 支出



<質問> お金を貯めるために、あなたなら何から削る？

将来のための貯蓄、食費、外食費、レジャー費、
洋服代、おこづかい、住居費、住宅ローン、駐車場代、
自動車関連費、保険料、水道光熱費、通信費、教育費、
その他ローン など

先取り貯蓄の方法はたくさんある

- 1 給与から天引き**
財形貯蓄
社内預金
- 2 銀行口座から引き落とし**
自動積立定期預金
- 3 銀行・証券会社などから積立**
投信積立
つみたてNISA
iDeCo（個人型確定拠出年金）



手数料のかからない支払い方法は？

● クレジットカードの支払方法

手数料なし・・・1回払い、2回払い、ボーナス一括払い

手数料あり・・・ボーナス2回払い、3回以上の分割払い、リボ払い(リボルビング払い)



リボ払いはポイントキャンペーンでお得に見えるけど…本当のところどうなの？



リボ払いの返済プラン例

月末の利用残高	毎月の返済額				
	残高スライド定額コース			定額コース	定立コース
	らくらく	標準	短期		
10万円以下	5,000円	1万円	2万円	指定の金額で支払う ・ 5,000円 ・ 1万円 ・ 2万円 ・ 3万円 ・ 4万円 ・ 5万円	月末の利用残高×3% (最低支払金額3,000円)
10万円超20万円以下	1万円	2万円	4万円		
以降10万円増加ごとに	5,000円増加	1万円増加	2万円増加		

リボ払いの恐怖

リボ払いの返済例（買い物は1回のみで定額返済、年18%、金額の単位：円）

買い物額	月5,000円ずつ返済			月10,000円ずつ返済		
	返済回数	返済総額	利息総額	返済回数	返済総額	利息総額
100,000	24	119,783	19,783	11	109,162	9,162
200,000	62	307,725	107,725	24	239,565	39,565
300,000	155	773,279	473,279	41	401,549	101,549
400,000	完済できず			62	615,449	215,449
500,000	完済できず			94	931,118	431,118

30万円の買い物をリボ払い(月5000円)にしたなら、
返済回数は**155**回、利息は**47**万円に！



学んだことを
共有してください

本資料は信頼できると判断した情報に基づいて作成されていますが、その正確性・確実性を保証するものではありません。ここに記載された内容は事前連絡なしに変更されることもあります。

本資料は、その目的を問わず無断で引用または複製することを禁じます。また、資料転売、再配布はご遠慮下さい。