

生涯収入増へ自分に投資

⑦ 今から始めるマネープラン



富山県金融広報委員会
金融広報アドバイザー

丹羽 誠

マネープランは人それぞれですが、万人に共通する原則があります。それは「これからの人生の中で、今日が一番若い」ということです。何事も始めるのは「今すぐ」に越したことはありません。私がお勧めするのは①節約や高リスクな金融商品よりも、まずは生涯収入をアップさせる②一番確実な投資は自分への投資③人生の棚卸しをして、なりたいた姿からの逆算で考えるの三つです。

Q 生涯収入を上げるには?

A 皆さんの関心事である老後資金で考えてみましょう。2019年に金融庁が老後資金で2千万円が不足するとの報告書を発表して世間を騒がせました。2千万円をなんとか確保するために、手持ちの1千万円の運用利回りを2%上昇させたとしても年間20万円のプラスにしかなりません。家電製品で節約術を駆使しても、年間数万円がせいぜいです。月1回5千円の外食を我慢しても節約できるのは年6万円にすぎません。

ダイエーの創業者が「売上はすべてを癒やす」という言葉を残しています。会社の危機をリストアップ。経費削減・借り入れでしのぐことも大切ですが、売り上げを上げて収入を確保することで諸問題を

解決していけるのです。

例えば定年退職後、週3日、1日5時間だけ働く場合を想定します(図1)。利回りがいいからといってハイリスクな商品に手を出したり、節約のことで頭がいっぱいになったりするより、穏やかな生活を送れるのではないのでしょうか。図のように時給単価が上げれば、より安定した楽しい生活になりそうです。

Q 自分への投資とは?

A コロナ禍で会社の業績が厳しかったり、副業が禁止

されていたりする場合、定年退職後に自分が生かせる仕事に就くことを、今から準備しましょう。

皆さんは、これまでの仕事でさまざまな経験と知識を積み重ねていくはずですが、中には趣味で人脈を築いている人もいます。それを図2の表に記入してみましょう。今は知識や経験がない方も、人生は長いのですから、資格試験にチャレンジする時間は残されています。年金受給が始まる65歳から75歳まで年間100万円給与所得がプラスになるかどうかは、今の頑張りにかかっているのです。時給を高くするための自己投資も続けていきましょう。

Q 人生の棚卸しと逆算思考とは?

A 現状から少しずつ改善を目指すことをフォアキャスト、逆に未来の理想の姿から逆算

健康でないと、働くこともできません。元気で動けることも大事な資産です。一番若い今日から、身体のメンテナンスも始めましょう。(ファイナンシャルプランナー)

生涯収入をアップ(図1)

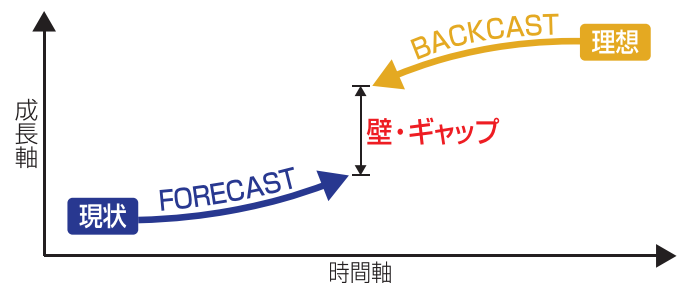
時給	年間給与総額
877円(最低賃金)	約 68万円
1200円	約 94万円
1500円	約 117万円

×1日5時間×週3日×52週

自分への投資(図2)

私は 年後の 歳から 歳までの間に
資格 経験 知識 を生かして
 という仕事に就いて
時給 円・月収 万円・年収 万円稼ぎます

人生の棚卸しと逆算思考(図3)



FORECAST
現状から、どんな改善ができるかを考えて改善策を積み上げていく考え方
現在持っているリソース(資源)から考えて適度なチャレンジを設定する

BACKCAST
未来の理想の姿から逆算して、現在とこれからの方策を考えていく
どうしても達成すべき必要な目標を設定して、やり方を後から考えていく