

なるほど！つみたてNISA 第2回

2017年8月31日

全2頁

# 「先取り貯蓄」がなぜ重要なのか

## 金融資産ゼロから脱却しよう

金融調査部 研究員 是枝 俊悟

日本の単身世帯の約半数、二人以上の世帯でも約3割が金融資産をほとんど持っていない「金融資産ゼロ世帯」です。金融資産ゼロの家計は、人生のリスクへの不安が強く、将来の見通しも立てづらくなります。

金融資産ゼロを脱却するために生活費の残りを貯金しようと思っても、なかなか貯まりません。給料やボーナスが出たときに「先取り」で貯蓄をして、残額での生活を意識することで、金融資産をコツコツと増やしやすくなります。

### 「金融資産ゼロ」では不安がいっぱい

給料日前には普通預金の残高がほぼゼロになり定期預金や積立型保険、有価証券なども持っていない世帯のことを「金融資産ゼロ世帯」と呼びます<sup>1</sup>。金融中央広報委員会の調査（2016年）によると、金融資産ゼロ世帯の割合は、二人以上の世帯で約3割、単身世帯なら約半数に及びます。もしかすると、このシリーズを読んでいるあなたも「金融資産ゼロ」かもしれません。

家計に金融資産がないと、失業・病気・災害など人生に降りかかる様々な不安が増大します。

図表1 人生のリスク要因とライフイベントにおいて必要なお金

リスク要因	必要なお金は？	ライフイベント	必要なお金は？
もし病気で入院してしまったら	医療費は原則3割負担（食事代、諸雑費を含め） <b>入院1日当たり平均19,835円</b> （注1）	結婚するときには・・・	結婚費用総額の平均（結納・婚約から新婚旅行まで）は <b>500.4万円</b> （注2）
もし会社を辞めることになったら	次の仕事を見つけるまでの生活費が必要（自己都合退職の場合、 <b>原則3か月間は失業給付を受けられない</b> ）	子どもが大学に入学したら・・・	私立大学の初年度入学金は、文化系学部で <b>平均114.7万円</b> 、理系学部で <b>平均150.1万円</b> （注3）

（注1）生命保険文化センター「平成28年度 生活保障に関する調査」による。治療費、食事代、差額ベッド代に加え、交通費（見舞いに来る家族の交通費も含む）や衣類、日用品などを含む。高額療養費制度を利用した場合は利用後の金額。

（注2）株式会社リクルートマーケティングパートナーズ「ゼクシィ結婚トレンド調査2016調べ」による首都圏の金額。

（注3）文部科学省「平成26年度私立大学入学者に係る初年度学生納付金平均額（定員1人当たり）の調査結果について」による。

（出所）注釈記載資料等をもとに大和総研作成

<sup>1</sup> 説明を簡略化しています。正確には、金融資産を「預貯金、信託、保険、有価証券等」とし、事業性預貯金、給与振込や振替等で一時的にしか口座にとどまらない預貯金等を除いた金融資産がゼロの世帯のことです。

例えば、図表1に示したように、もし病気で入院した場合、医療費は原則3割が自己負担で、諸雑費を含めて入院1日あたり平均2万円弱が必要になります。もし自己都合で会社を辞めることとなった場合、原則として3ヵ月間は失業給付が受けられません。いざという時に金融資産がないと、すぐ生活費に窮してしまいます。

また、金融資産がないと、将来の結婚・出産や、教育費の準備、自動車や住宅の購入などライフプランも立てづらくなってしまいます。いざという時の不安を軽減し、将来の見通しを立てるために、少なくともある程度（例えば、生活費の3ヵ月分や半年分など）の金融資産は持っておきたいものです。

### 「先取り貯蓄」でコツコツ増やす

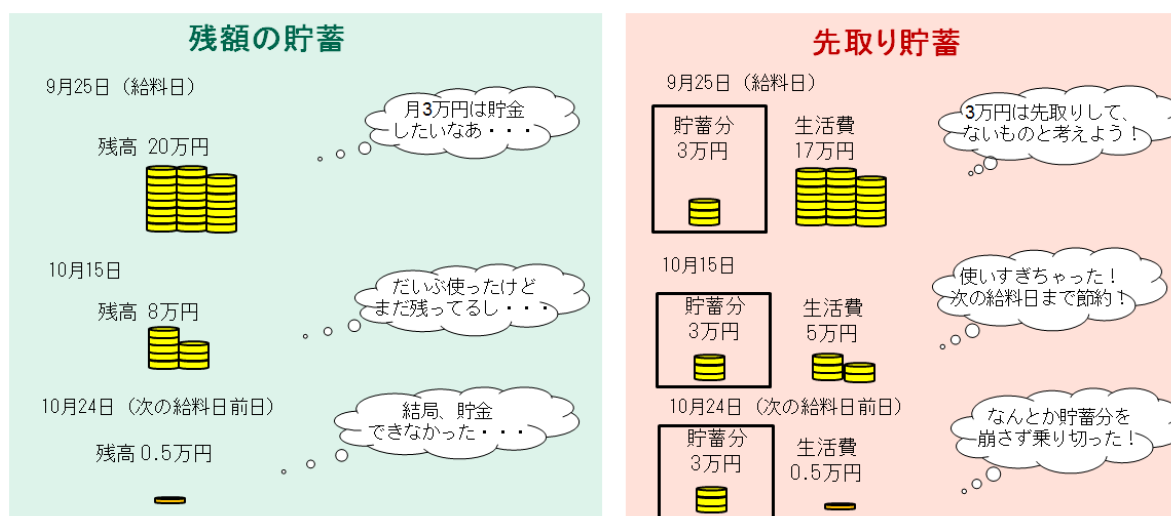
では、どうやって金融資産を増やしていったらよいのでしょうか。

お金を貯めやすくする工夫として、家計管理の専門家であるファイナンシャル・プランナーの多くは、「先取り貯蓄」をすすめています。「先取り貯蓄」とは、毎月の給料やボーナスなどが入った際に、先取りして貯金や投資をしてしまっ、残額で生活するようにすることです。

給料をもらったときに「今月は3万円貯金しよう」と目標を立てても、人間の意志は弱いもので、手元にお金があるとつい使い過ぎ、次の給料日直前には残っていないこともあります。

これに対し、給料日にすぐに3万円を貯蓄分として先取りしてしまい、その分はないものとして考えれば、月の途中で残高の減りに気づきやすく、節約意識も働きます。その結果、貯蓄分を崩さずに1ヵ月を過ごせる可能性が高まるのです。

図表2 「先取り貯蓄」なら貯蓄を増やしやす（イメージ）



(出所) 大和総研作成

(次回予告：どの金融商品で「先取り貯蓄」をする？ 9月7日(木)更新予定) 以上