



豊かな未来を育てる 『お金の羅針盤』

金融リテラシー初級編・総まとめ

～あなたの「金のたまご農園」を繁栄させる10のステップ～

羅針盤の4つの『針』：全体見取り図



【現在地】資産の把握
収入と支出の地図を描く



【道案内】成長の羅針盤
投資と税金対策



【危険察知】リスクの管理
水瓶の確保と借金の分別



【目的地】目的地の設定
老後の設計図



第1の針【現在地】：「お金の地図」を描く



「家計簿は単なる記録ではなく、成長記録。金融リテラシーとは、人生をコントロールする力である。」



第2の針【危険察知】：日照りに備える『金の水瓶』



6~12ヶ月分



生活費の6~12ヶ月分

扶養家族がいる方・自営業の方

3~6ヶ月分



生活費の3~6ヶ月分

独身・共働きで収入が安定している方

【置き場所】

すぐに引き出せる普通預金

※投資信託など元本割れリスクのある場所はNG



【貯め方】「先取り貯蓄」のサイクル



給与



強制貯蓄



残りで生活



第2の針【危険察知】：借金の「2つの顔」を見分ける



悪い借金（除草すべき雑草）

- ・定義：将来収入を生まない、価値が減るもの
- ・具体例：高金利ローン、リボ払い（年利15%程度）、分割払い

【最優先で雪だるま式に返済】
投資より先に行う



良い借金（成長の肥料）

- ・定義：将来収入を生む、価値が増えるもの
- ・具体例：住宅ローン、奨学金、事業資金

【計画的に活用】
資産や収入を増やす助けとなる



第3の針【道案内】：投資の第一歩と『複利の力』



月1万円・年利5%のシミュレーション

10年後	元本 120万円	運用益 約36万円	合計 約156万円
20年後	元本 240万円	運用益 約186万円	合計 約426万円
30年後	元本 360万円	運用益 約478万円	合計 約838万円



アインシュタインも絶賛した複利の力。
 初心者は短期的な「投機(ギャンブル)」ではなく、長期的な「投資」を。





第3の針【道案内】：あなたに合った投資の『畑』を選ぶ

	株式	債券	投資信託	不動産
特徴	企業オーナーになる	国・企業にお金を貸す	プロに運用をお任せ	土地・建物を所有
リスク/ リターン	高 / 高	低 / 低	中 / 中 (分散投資)	中 / 中 (流動性低)
初心者 向け度	★ ★ ☆	★ ★ ★	★ ★ ★ (最適)	★ ☆ ☆



結論：初心者には、少額からプロに任せて分散できる『投資信託』が最適。



第3の針【道案内】：『畑』の耕し方（投資信託とETF）

【運用スタイル：育て方の違い】



インデックス投資 （放任主義）



市場指数に連動。低コスト。
長期安定。【初心者推奨】



アクティブ投資 （カリスマ農夫）

指数超えを目指す。
プロが厳選。高コスト。

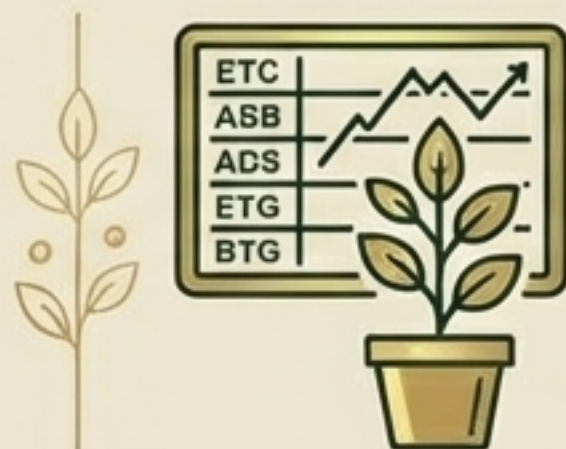


【購入の仕組み：種・苗の買い方】



投資信託

苗木をパック買い。
1日1回の価格決定。
少額から自動積立可能。



ETF（上場投資信託）

株式市場に上場。
リアルタイムで売買可能。



第3の針【道案内】：収穫と税金 (手取りを最大化する知識)

利益（売却益・配当金）からは、一律
20.315% が税金として削り取られます。



【税金対策の道具（口座選び）】

一般口座

全て自分で計算し、
確定申告を行う。



特定口座（源泉なし）

計算は証券会社が行うが
、申告は自分で行う。



推奨

特定口座（源泉あり）

計算から納税まで
全てお任せ。
【推奨：認知負荷ゼロ】



第3の針【道案内】：税金の特効薬『二刀流』の非課税制度



NISA（自由な畑）

- 特徴：利益が完全非課税。いつでも引き出し可能。無期限。
- 上限：生涯1,800万円（成長投資枠240万/年、つみたて投資枠120万/年）
- 目的：中長期の柔軟な資産形成



iDeCo（老後専用の籠）

- 特徴：拠出時(所得控除)・運用時・受取時の3段階で節税。原則60歳まで資金ロック。
- 目的：老後資金の確実な形成

『二刀流の戦略』－ NISAで柔軟な中長期資金を育てつつ、iDeCoで手堅く老後資金をロックする。

第4の針【目的地】：老後資金の設計図を描く



【出口戦略】

『金のおたまご』の取り崩し方。
元本を温存し配当で暮らすか、
計画的に取り崩すか。

ギャップを埋める力：投資の複利 × 非課税制度（NISA/iDeCo）

不足分のギャップ

例：月10万円不足 × 30年 = 3,600万円

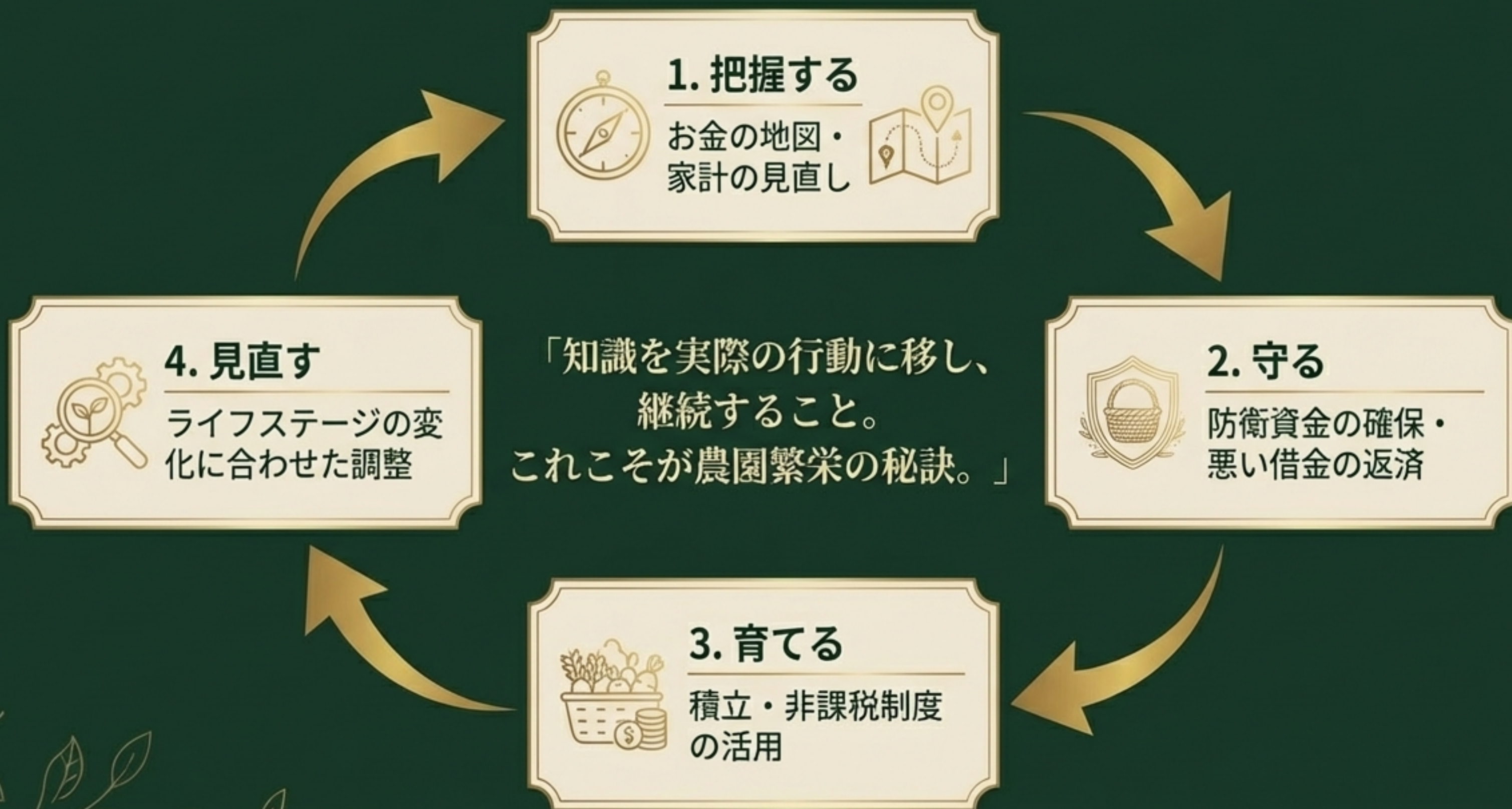
収入


公的年金

必要額

理想の生活費
(月25~35万円)

統合：農園主のサイクルは終わらない





豊かな未来へ、歩み出そう

あなたの旅は、ここからが本番です。

学んだ知識を一本の軸にまとめ、
自分だけの『お金の羅針盤』を持ちましょう。

中級・上級編で、またお会いしましょう。

免責事項 (Disclaimer)

免責事項として当サイトで提供されるすべての情報は、投資判断の参考となる情報の提供を目的としたものであり、特定の金融商品への投資勧誘を意図するものではありません。投資は元本割れのリスクを伴うものであり、最終的な投資判断はご自身の責任と判断において行ってください。当サイト/イトの情報に基づいて被ったいかなる損害についても、当サイトは一切の責任を負いかねますので、あらかじめご了承ください。