

せきね 知っ得! 通信

8

August

2022

社会保険労務士法人せきね事務所 せきね FP 事務所
〒947-0028 小千谷市城内 2-4-26 TEL0258-83-3048 FAX0258-83-3049
メール sekinekyrs@mountain.ocn.ne.jp ホームページ <https://www.office-sekine.com>

第143号 発行：2022年8月

感染症対策を継続しつつ、行動制限のない夏を楽しみたいものです。

お金が貯まらない人・家庭の特徴



長年、ファイナンシャル・プランナーとして数多くのご相談を受けてきて「年収が高い人の貯蓄額が多いとは限らない」ということを実感しています。また、同程度の世帯年収でも貯蓄額には大きな差が見られます。これらは「お金との付き合い方」の差と言わざるを得ませんので、典型的な特徴をまとめてみました。

お金が貯まらない人：長期的な視点を持っていない

「ウチは子どもが3人いて、今は大学生と専門学校生。だから今、家計が火の車なんです」と嘆く女性。大変だろうなと共感しますが、子どもはある日突然大学生になるわけではありません。つまり、およそ18年前に今の状況は想像できたはずなのです。

「退職までに住宅ローンが完済にならないので再就職先を探している」という男性。勤務先の定年や再雇用などの年齢は、入社した時点でわかるはずですが、ローン返済のために再就職をするようでは老後の生活資金にまで手が回りません。



お金が貯まらない人：先取り貯蓄をしていない

「残ったら貯金する」なんて言っている人にはほぼ貯金はありません。人間は、収入が増えれば増えただけ使ってしまうからです。まず貯金する分を先取りして、残った分で生活しなければ永遠に貯蓄はゼロ。そういう人は、車を買うときは常にローン、マイホームを建てる時は頭金ナシ、子どもには多額の奨学金を利用…と負の連鎖に。財形貯蓄などの「天引き」が最強ですが、毎月の給料日に給与振込口座から自動的に積立定期預金口座に振り替える設定にしておくことも有効です。過去に一人だけ、初任給から昇給分をずっと先取り貯蓄している人に会ったことがあります。すごい貯蓄額でした。

お金が貯まらない人：目的別の資金管理をしていない

国からの子育て支援「児童手当」だけでも中学3年生までに約200万円貯まります。「住宅ローンの繰上げ返済」という言葉だけ知っていても、その金額と頻度を決めなければ実行は不可能です。新築の家も最新家電もいつかはリフォームや買い替えが必要なのは間違いありません。



また、現在の日本では、iDeco や積み立てNISA など税制的な優遇を受けながら老後の資産形成ができる仕組みが存在しています。1つの口座だけでの入出金は、ただお金が流れていくだけ。長い人生、様々なステージがあり、その都度かかるお金もある程度想定できるため、目標額を決めて目的別の口座（手段）を用意すべきです。

次ページに続く

お金が貯まらない家庭：夫婦別財布 それぞれ手取りを使い切る

それぞれの家庭で「誰が大蔵大臣（古い！）なのか？」はとても重要です。

家計管理のタイプ		貯蓄貯まる度	夫婦モメる度
①夫全権型	夫が家計を管理。妻に毎月の生活費を渡す(食費など)	★	★★★★
②妻全権型	妻が家計を管理。夫は小遣い制	★★	★★★★
③別財布型	それぞれが項目別に家計を負担(ローンは夫、食費は妻など)	★	★
④共同管理型	生活費も貯蓄も共同で管理	★★★★	★

以前は、①か②のどちらかで、②で堅実な妻全権型の家庭が、夫の小遣いへの不満は大きいものの貯蓄が多い傾向でした。近年、晩婚化と夫婦共にフルタイムが一般的になり、③の別財布型が増えているよう。結婚後も片方の奨学金返済が続いていたり、自分で稼いだ金の自由を奪われたくないなどの理由があるようですが、世帯全体での固定費の見直しの機会を逃し、相手に口出しされない分それぞれ好きなように使い切り、世帯貯蓄が増えない傾向が見られます。夫婦共に結構な年収なのに、気づくとお互いに貯蓄ゼロやサブスク地獄、高額リボ払いが発覚するケースも…。別財布夫婦は出産やマイホーム計画を機に管理方法を見直す必要がありそうです。

お金が貯まらない家庭：行き当たりバッタリで「たまにはいいか」

子育て期は、習い事や塾、スポーツ、子を通じてのお付き合いなどで出費がかさむもの。仕事・家事・育児に追われる日々の中で、外食やGW・夏休みなどの家族旅行に「たまにはいいか」と行き当たりバッタリの贅沢をしてしまいがちです。無計画な家族のイベントは「こんなことして大丈夫？」という不安から心から楽しめなかったり、「あのときの出費は無謀すぎた」と後で悔やむことになったりする可能性があります。



早めに「我が家のライフイベント表」を作成して、楽しみも織り込んだ貯蓄の目標を夫婦で共有すれば、気兼ねなく後悔なく家族のイベントを満喫できます。子どもが小さいうちに一度、取り組んでいただきたくお勧めしています。

お金が貯まらない家庭：家計管理の世代交代の機を逃す

二世帯、三世帯同居の家計のかじ取り交代もタイミングを逃すと面倒なことになります。ある70代のご夫婦が「未だに家計の主体は私たち。固定資産税、電気水道光熱費、電話料、新聞代も担っていて、介護などこの先が不安。何だか今更、交代を口にできない」と苦しそうな表情で語っていたことがありました。



親のプライドなのか、我が子可愛さなのか理由はともかく、これは次の世代の金銭感覚にも影響する重要なこと。いつまでも世代交代しないと、世帯の固定費のやりくりが身につきず、後々子どもたちが困ることになります。職場の退職や年金受給開始などのタイミングで家族会議を開き、主たる家計管理の交代を進めましょう。

参考になれば幸いです。



厚生労働省は、令和3年6月1日時点「高年齢者雇用状況等報告」を公表しました。

この調査は、従業員21人以上の企業232,059社の60歳以上の雇用状況についてまとめたもので、令和3年4月から70歳までの就業機会の確保（高年齢者就業確保措置）が企業の努力義務となった改正高年齢者雇用安定法の施行後初の調査となります。



✿ 約25%の企業が70歳までの雇用制度を導入

高年齢者雇用安定法によって義務付けられている65歳までの高年齢者雇用確保措置（定年制の廃止、引上げ、継続雇用制度の導入のうちのいずれか）を実施している企業は、231,402社（99.7%）。

また、70歳までの高年齢者就業確保措置（以下に掲げる措置のうちのいずれか）を実施している企業は、59,377社（25.6%）。

- 定年制の廃止…9,190社（4.0%）
- 定年の引上げ…4,306社（1.9%）
- 継続雇用制度の導入…45,802社（19.7%）
- 創業支援等措置の導入…79社（0.1%）



なお、従業員21～300人の中小企業では26.2%、300人以上の大企業では17.8%が措置を実施しており、中小企業のほうが70歳までの雇用に積極的に取り組んでいることがわかります。

✿ 60歳以上の常用労働者数は？

本調査における従業員21人以上の企業の常用労働者数（約3,380万人）のうち、60歳以上の常用労働者数は約447万人（全体の13.2%）。

年齢階級別に見ると、60～64歳が約239万人、65～69歳が約126万人、70歳以上が約82万人。



また、従業員31人以上の企業における60歳以上の常用労働者数は約421万人で、昨年より約11.7万人増加しており、12年前の平成21年と比較すると約205万人増加しています。

「気になる！」を勝手に情報発信コーナー

書籍 きたきた捕物帖 宮部 みゆき

著者の時代ミステリーを初めて読みました。本人が「生涯、書き続けたい」と言うだけあって、痛快で読み応えのある小説です。

江戸深川を舞台に、ちょっと気弱な主人公「北一」が活躍。北一は、線が細くてちょっとヘタレだけど心根が素直で頭がまわる愛されキャラ。北一が、粹で鋭い盲目のおかみさんや周りの人たちの協力を得て、やがて相棒となる喜多次とも出逢い、事件や不思議な出来事を解き明かしていく。

ストーリーが面白い上に、江戸庶民の生活を覗き見れるのも楽しい。この捕物帖シリーズ、ハマってしまい続けて読む人が多いことでしょう。



映画 トップガン マーヴェリック 公開中

1986年「トップガン」から36年後の続編。

アメリカ海軍のエリートパイロット「トップガン」をもってしても達成困難なミッションに直面していた。成功の切り札として、教官に抜擢されたのは、マーヴェリック（トム・クルーズ）。彼は、天才と呼ばれながらも、型破りな性格と、組織に縛られない振る舞いから、昇進せず、今も現役であり続けていた。

新世代トップガンの中には、かつてマーヴェリックの相棒だったグースの息子ルースターの姿もある。確執を抱えながら短期間の訓練で命がけのミッションは成功するのか？

この映画を見に行く前に、36年前の「トップガン」を見て復習しました。前作のオマージュが散りばめられていましたので大正解。ストーリーのつながりを楽しみ、36年前の曲やアイテムの思い出に浸りつつ、年を取ってもカッコいいトム・クルーズと最新映像の迫力に大興奮しました！是非、劇場へ。おススメです。



今月のさぶろく

(せきね事務所の看板ねこ・5歳11ヵ月)

暑い日が続いていますが、さぶろくさんは冷房があまり好きではないようでエアコンの効いていない部屋にひとりで居たりします。

この日は、冷感パッドの上で気持ち良さそうに昼寝していました。

