

## 大学生のためのライフプランニング

作成：

株式会社大和総研



# はじめに

「将来」という言葉を聞いて、どんなことを思い浮かべますか？

夢や  
希望

こんな仕事を  
したい



こんな家庭を  
築きたい

内定取るのって  
難しそう・・・

老後の生活費  
は大丈夫？・・・

家庭を築くのって  
色々お金が  
かかりそう・・・

不安

知識を身に付けることで、どうすれば夢に近づけるか、  
不安をどう解消していくべきか、見えてくるはず

# 本日お伝えしたいこと

---

ライフ  
プランニングの  
必要性



自分の価値観に沿って、  
人生設計を考えましょう  
(ライフプラン)

将来の生活に  
かかるお金の  
イメージ



人生の  
「三大費用」とは？

必要なお金を  
どのように  
準備するか



お金を  
貯める、増やす

ライフプランニングって何？

# ライフプランニングって何？

## 将来の夢は？

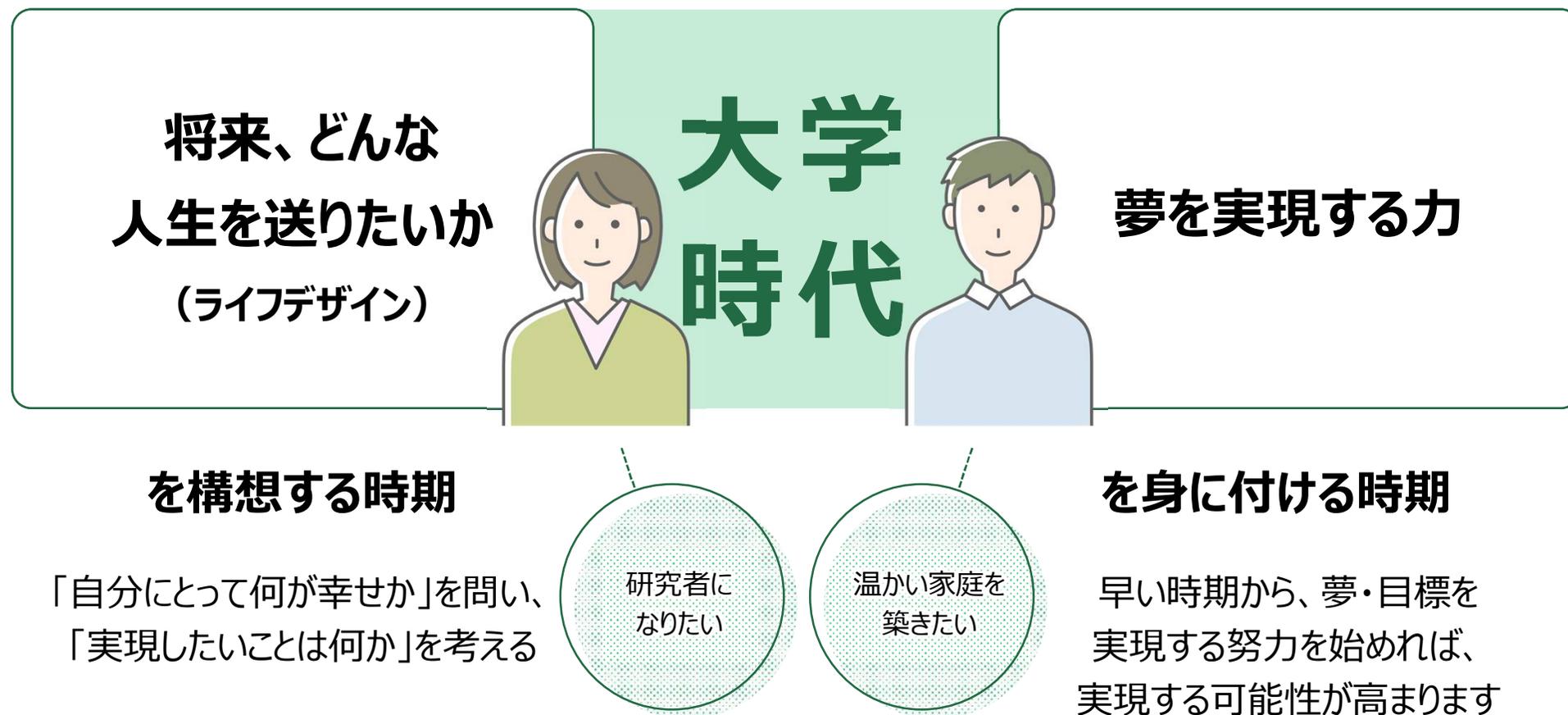
小学生の男子では、以前から人気のサッカー選手に加えて、ここ数年、会社員も人気に

会社員が人気になったのは、家で親が仕事をしている姿を見たことが影響しているのでは

	男子	女子
小学生	<p>1位 会社員</p> <p>2位 YouTuber／動画投稿者</p> <p>3位 サッカー選手</p>	<p>1位 パティシエ</p> <p>2位 看護師</p> <p>2位 幼稚園の先生／保育士</p>
高校生	<p>1位 会社員</p> <p>2位 公務員</p> <p>3位 ITエンジニア／プログラマー</p>	<p>1位 会社員</p> <p>2位 公務員</p> <p>3位 看護師</p>

出所：第一生命「第33回『大人になったらなりたいもの』調査結果を発表」（2022年3月16日）

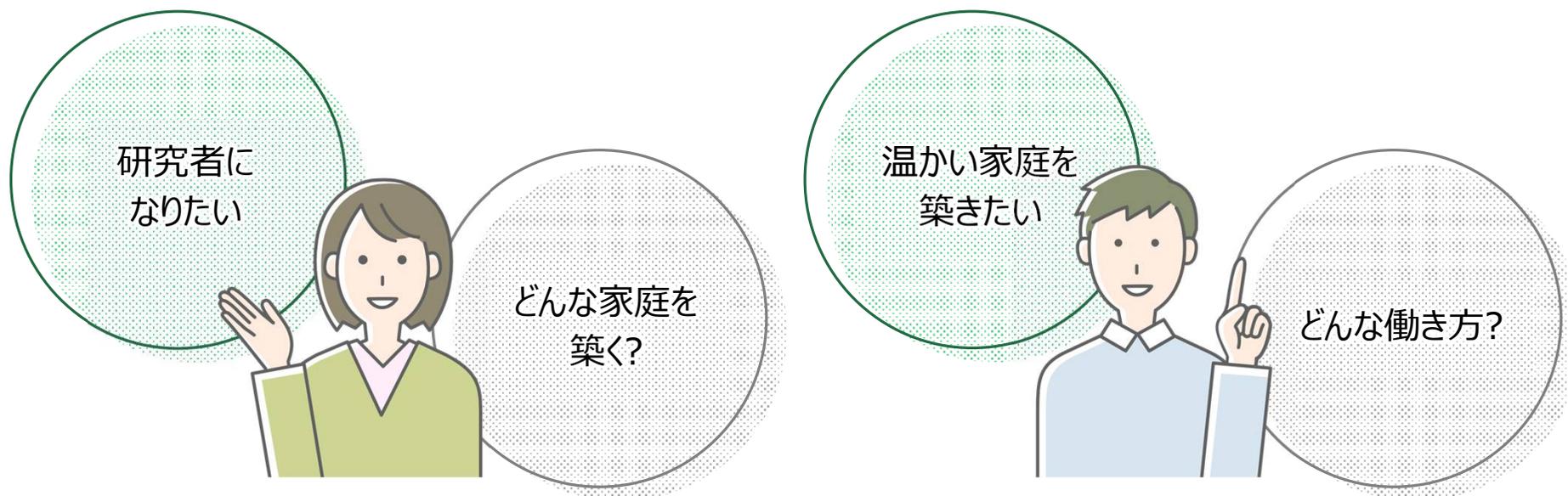
# ライフプランニングって何？



**「ぜひ実現したい」と思っていることを考えてみましょう**

# ライフプランニングって何？

「ぜひ実現したいこと」（メインの目標）だけを考えていれば大丈夫でしょうか？



メインの目標を実現するために、  
他のライフイベント（人生の節目となる出来事）も重要な場合があります

他のライフイベントについても、どうしたいか考えてみましょう

# ライフプランニングって何？

ライフイベントには、次のようなものがあります

## どんな働き方

- 会社に就職するか、家業を継ぐか、自ら起業するか
- 就職する場合、正規社員か非正規社員か

## 結婚する

- 結婚するか否か
- 結婚したら、共働きか片働きか

## 子供は

- 子供はもうけるか、もうけるなら何人か

## 住まいは

- 購入するか賃貸か

## 退職後の生活は

- 働くか否か



これまでは

いい会社に入って、  
結婚して子供をもうけ、  
老後は年金をもとに生活する

社会環境は変化しており、価値観も多様化しています ←

**自分の置かれた状況を踏まえ、自分の価値観に沿って、ライフプランを考えることが必要です**

# ライフプランニングって何?

## ライフイベントはお金と連動しています

どんな働き方

就職する場合、会社によって、  
また、正規社員か非正規社員かによって収入の水準が異なります

結婚する

結婚費用

子供は

教育費：学校は公立？私立？

住まいは

住宅費：住む場所は？住宅を購入する？賃貸？

退職後の生活は

退職後の生活費はどうやって賄う？（年金のみ？働く？）

将来の生活にかかるお金はいくらぐらい？

# 大学生生活でかかるお金

社会人になってからのお金について考える前に、まずは大学生活のお金について考えてみましょう

(単位：円 (月額))

自宅生 (月額)
収入：約14万円
支出：約13万円

下宿生 (月額)
収入：約19万円
支出：約18万円

		自宅生	下宿生
収入	家庭からの給付	79,600	120,350
	奨学金	27,858	34,958
	アルバイト	33,933	27,775
	定職収入・その他	2,917	4,642
	<b>計</b>	<b>144,308</b>	<b>187,725</b>
支出	授業料	79,558	71,092
	その他の学校納付金	10,942	8,783
	修学費	3,892	3,842
	課外活動費	1,375	1,958
	通学費	5,483	1,208
	小計 (学費)	101,250	86,883
	食費	7,125	22,783
	住居・光熱費	0	41,475
	保健衛生費	3,408	3,525
	娯楽・嗜好費	10,708	11,350
	その他の日常費	10,967	13,233
	小計 (生活費)	32,208	92,367
	<b>計</b>	<b>133,458</b>	<b>179,250</b>

出所：独立行政法人日本学生支援機構「令和2年度 学生生活調査結果」(令和4年(2022年)3月)より大和総研作成

# 奨学金とその返済

## 奨学金について

- 大学に入学すると、入学金や授業料など多額の費用がかかります  
そのため、約半数の人は奨学金を利用しています
- もっともメジャーな奨学金は日本学生支援機構のもので、これは貸与奨学金が中心です

奨学金の種類には第一種と第二種があり、前者は無利息ですが、後者は利息があります

毎月5万円を4年間借りて15年間かけて返済する場合の金額

(単位：円)

		返済額	毎月の返済額
240 万円	第一種	2,400,000	13,333
	第二種 金利：0.07%	2,413,426	13,408
	第二種 金利：3.0%	3,018,568	16,770

注：0.07%の金利は2019年3月末時点、3.0%の金利は上限金利

出所：独立行政法人日本学生支援機構資料、金融広報中央委員会「大学生のための人生とお金の知恵」より大和総研作成

# 人生における収入

## 会社に勤めた場合の収入は？

新卒者の初任給

大卒で約**21万円**

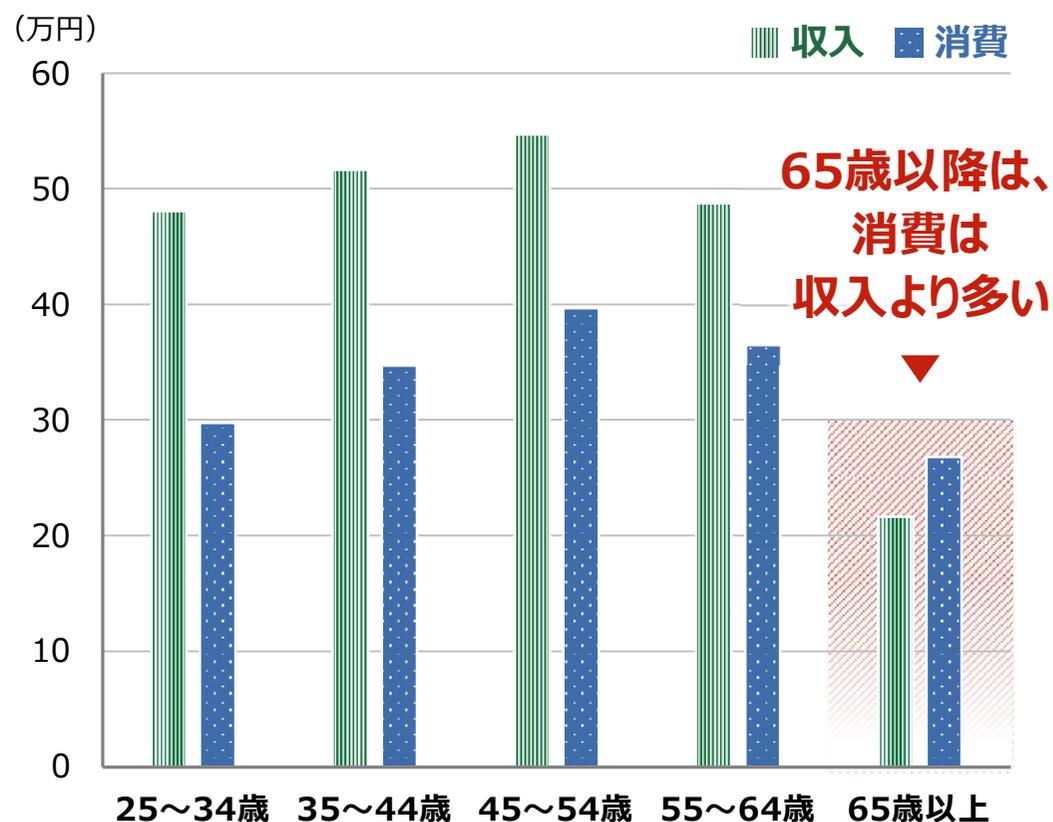
生涯賃金

1世帯当たりの収入合計は**2.8億円**

老後

定年退職などもあり、**65歳以降は消費が収入を上回ります**

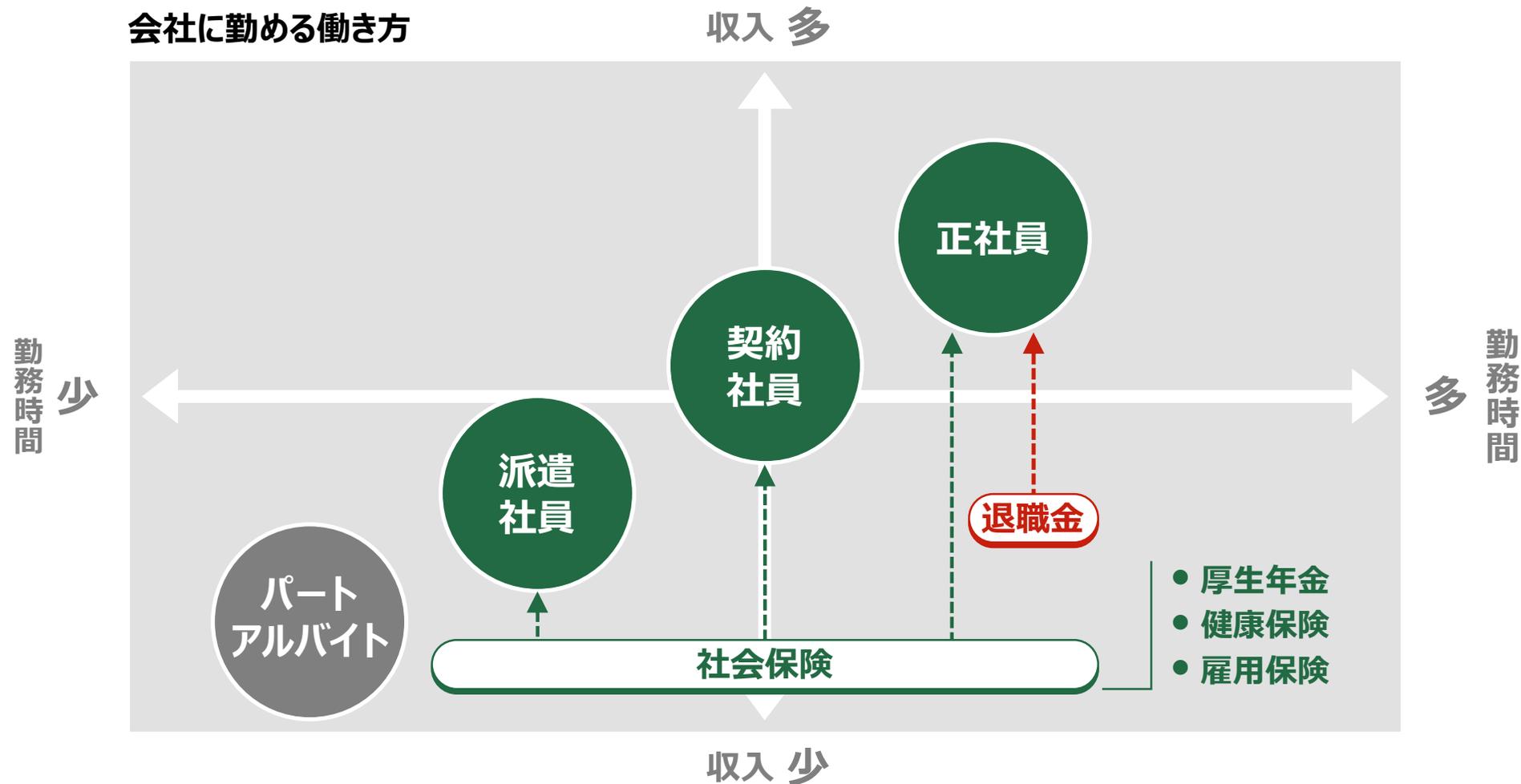
年齢別一世帯当たりの消費と収入（月額）



注：65歳以上は無職世帯、それ以外は勤労者世帯、収入は可処分所得、消費は消費支出と土地家屋借金返済の合計  
出所：日本FP協会「学生生活マネー＆キャリアお役立ちハンドブック!」、総務省統計より大和総研作成

# 人生における収入

収入は、その人の働き方によって大きく変わります



出所：金融広報中央委員会「大学生のための金融リテラシー講座」、日本FP協会テキスト「10代から学ぶパーソナルファイナンス」より大和総研作成

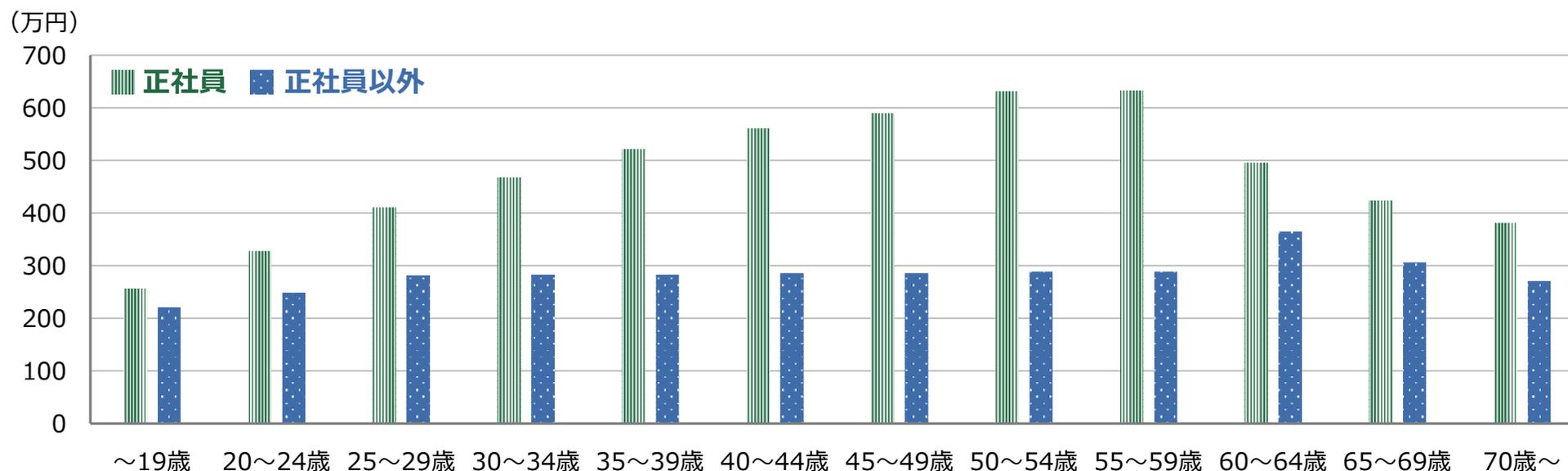
# 人生における収入

収入は、会社の業績や、その人の働き方によって大きく変わります

現在非正規雇用の労働者数は増加していて、  
現在2,000万人を超えています

正社員と正社員以外の年収には  
大きな差があります

## 年齢別正社員・正社員以外の年収



出所：厚生労働省統計より大和総研作成

# 人生の三大費用とは

人生の三大費用は、子育て・教育費、住宅費、老後の生活費です

## 人生の三大費用

教育費



幼稚園～大学まで **全部国公立**

約**840**万円

幼稚園～大学まで **全部私立**

約**2,300**万円

住宅費



建売住宅

約**3,600**万円

マンション

約**4,500**万円

老後の  
生活費



平均

約**8,200**万円

ゆとりあり

約**1億1,400**万円

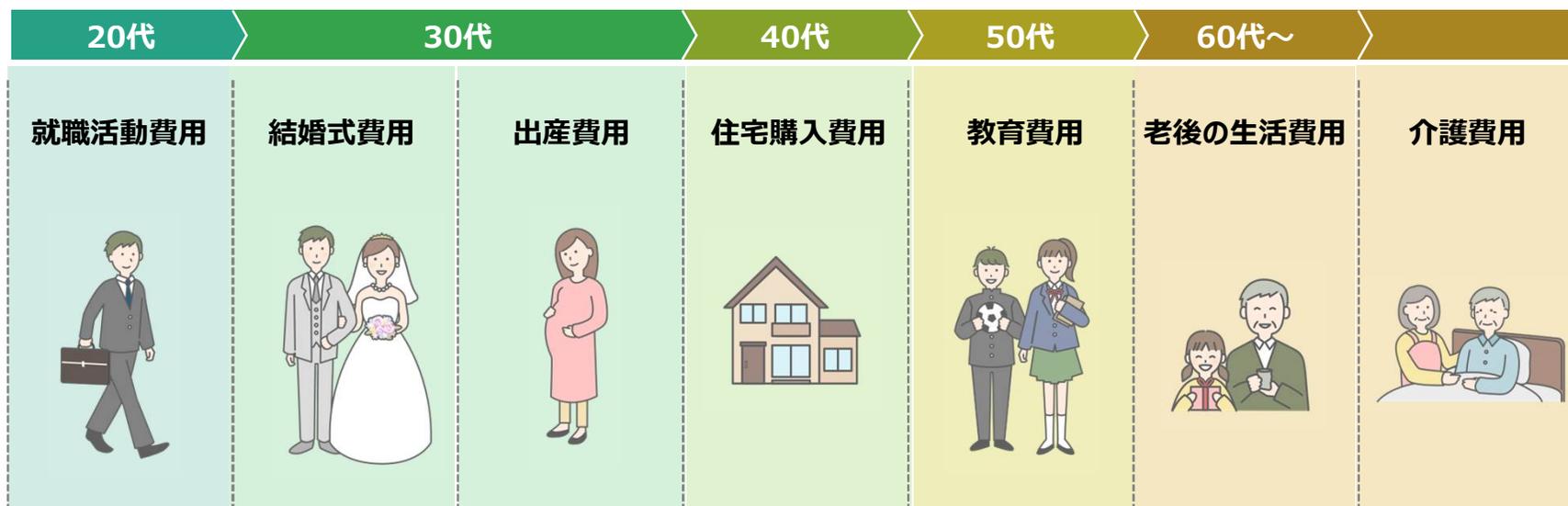
出所：文部科学省、住宅支援機構、総務省、厚生労働省統計より大和総研作成

# ライフイベントにかかるお金

生活費の  
3か月～  
1年分が目安

三大費用以外にも、

- 結婚式の費用や出産費用などもかかります
- また、病気やけが、失業など、いざというときのための備え（緊急資金）も大切です



# 結婚費用

結納・婚約～新婚旅行までにかかった費用の総額は平均**371.3万円**です

- ただし、ご祝儀の総額は**180.4万円**
- また、**約7割**の人は親・親族からの援助を受けています

(単位：万円)

	全国（推計値）
<b>結納・婚約～新婚旅行までにかかった費用の総額（推計値）</b>	<b>371.3</b>
項目別平均額※	
結納式の費用	16.6
両家の顔合わせの費用	6.6
婚約指輪	35.8
結婚指輪（二人分）	26.1
挙式、披露宴・ウェディングパーティー総額	303.8
新婚旅行	29.6
新婚旅行土産	4.3

※ 各項目の金額は、費用が発生した人の平均額。各項目の合計は「結納・婚約～新婚旅行までにかかった費用の総額」とは一致しない  
出所：リクルート「ゼクシィ結婚トレンド調査 2022 首都圏」（2022年10月）

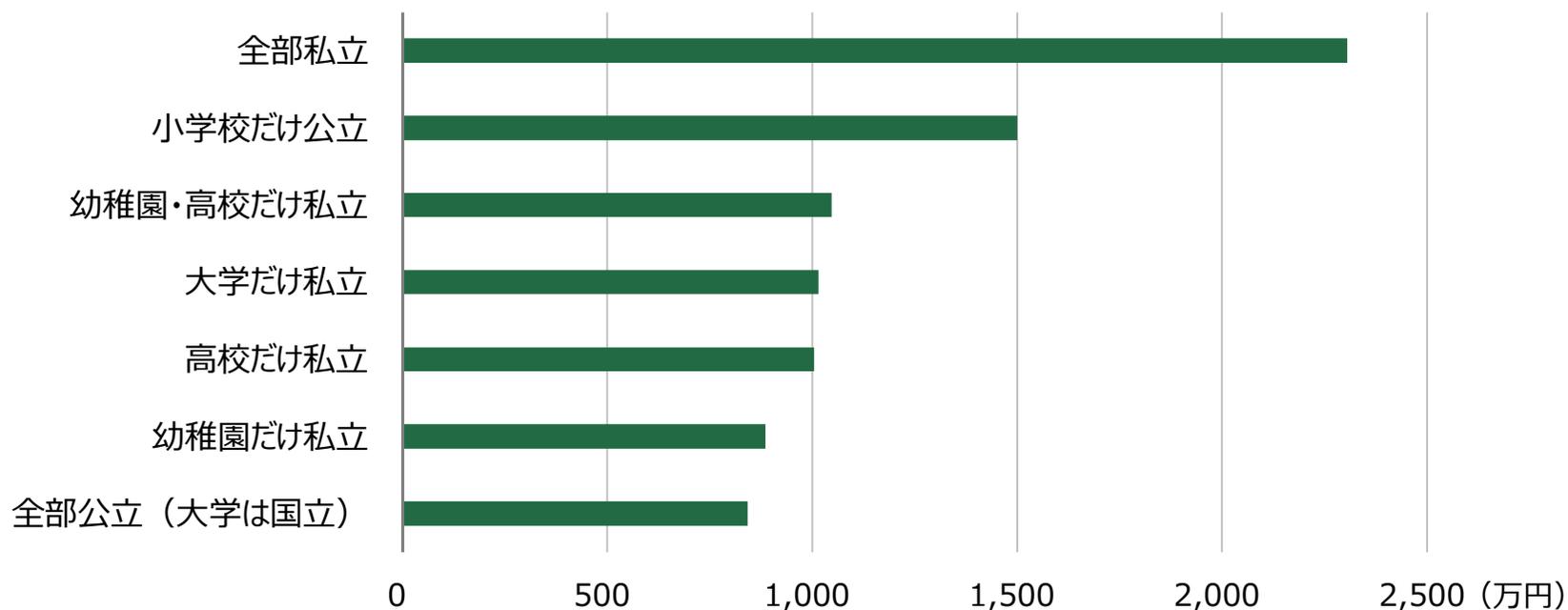
# 教育費

教育費は、学校・大学が公立か私立かで大きく異なります

- 幼稚園から大学まで全て私立 : 約**2,300万円**
- 幼稚園から大学まで全て公立・国立 : 約**840万円**

教育費は、  
子供の人数分  
かかります

幼稚園から大学までの教育費（令和3年度）



出所：文部科学省統計より大和総研作成

# 住宅費

住宅は、購入するか賃借するかなどによって金額が異なります

親からの住宅資金の  
援助を非課税で  
受けられる場合があります

- **購入する場合**：種類・場所によって2千万円台から5千万円台です  
購入額（平均）

(単位：万円)

	全国	首都圏	近畿圏	東海圏	その他地域
土地付注文住宅	4,455.5	<b>5,132.6</b>	4,658.5	4,379.2	3,980.4
建売住宅	3,604.9	4,133.3	3,578.2	3,138.6	2,905.2
新築マンション	4,528.5	4,913.4	4,477.6	4,261.9	3,864.5
中古マンション	3,025.8	3,295.1	2,654.1	<b>2,208.0</b>	2,601.0

注：フラット35融資利用者の平均額

出所：住宅金融支援機構「2021年度フラット35利用者調査」（2022年8月）

- **賃借する場合**：賃借している限り、家賃を払う必要があります
- **その他**：住宅を親から相続する場合があります

# 老後の費用

## 老後の生活費のベースになるのは年金です

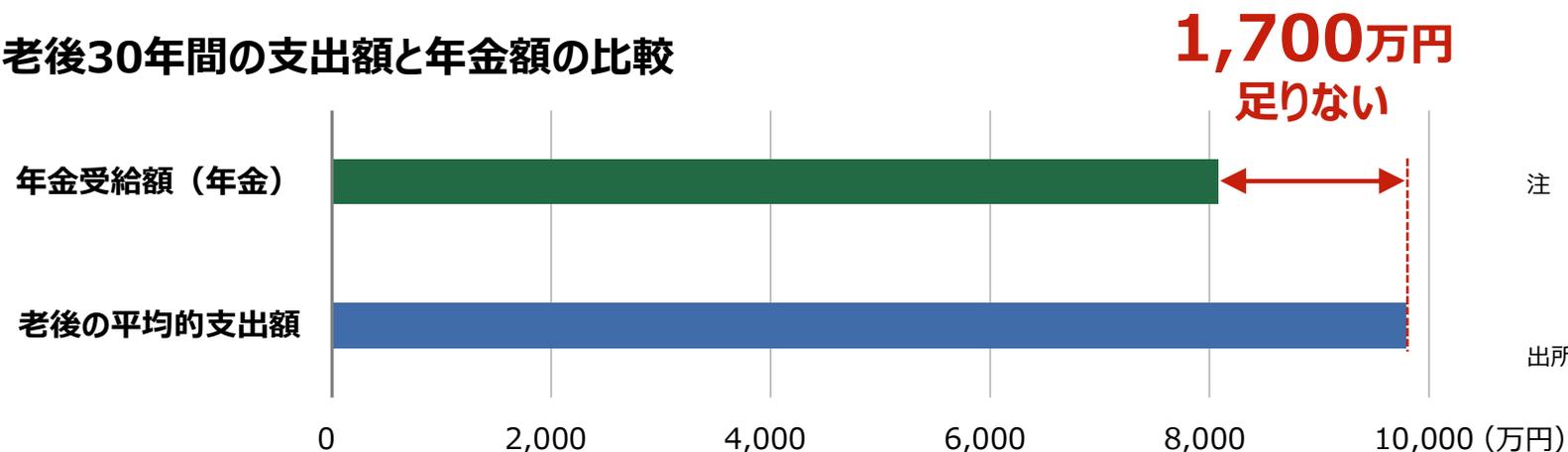
### 厚生年金の受給額

1か月当たり夫婦で平均約**22**万円

### 高齢世帯の平均支出額

1か月当たり約**27**万円

### 老後30年間の支出額と年金額の比較



**1,700万円**  
足りない

注：平均的支出は夫65歳以上、妻60歳以上の無職世帯の消費支出と非消費支出の30年間の合計。年金受給額は令和5年度における夫婦2人分の老齢基礎年金を含む標準的な1か月の年金額の30年合計  
出所：総務省、厚生労働省統計より大和総研作成

**年金のみで生活しようとする30年間で累計で約1,700万円足りません**

# 老後の費用

働き方によってもらえる年金額が異なります

公的年金は「2階建て」

2  
階  
部  
分

**厚生年金**  
・・・会社員や公務員が加入

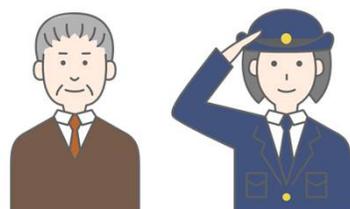
会社員や公務員は、  
厚生年金に加えて  
国民年金も  
受給します

1  
階  
部  
分

**国民年金（基礎年金）**  
・・・20歳以上60歳未満の全ての人  
が加入  
(20歳以上の学生も加入が義務付けられます)



自営業者など



会社員・公務員など



専業主婦など

注：年金には、公的年金に上乗せして企業や個人が任意で加入する私的年金もあります。私的年金を含め、年金制度は「3階建て」というときもあります

必要なお金をどうやって用意すればいい？

# 収入を把握する

## 手取り収入を把握する

- 給与（額面）から、税金、社会保険料が天引きされます
- 天引き後の額が手取り収入として、実際に使える額です



**社会保険とは** 生活を保障するため、万一の事故などに備えるための公的な保険（強制加入）

### 雇用保険

失業した場合に給付が受けられる

### 健康保険

病気やケガをして医療機関にかかった場合に給付が受けられる

### 厚生年金保険

65歳から年金が受給できる

# 支出を把握する

## 支出を把握し、見直す

- 支出を抑えるには、家計簿を付けて、何にいくら使っているのかを把握するのが効果的です

⇒ **家計簿アプリの利用**

- 次のような支出について見直すと効果が大きいです

### 金利がかかる支出

リボ払い・クレジットカードの分割払いなど

### 特別な支出

お金のかかる趣味、旅行・レジャーなど

### 固定的な支出

スマホ料金、サブスクリプション・サービスなど

### 習慣になった支出

喫茶店の利用、飲み会など

…… **見直す余地がないか、検討してみましょう**

# お金を貯める

## 効果的な貯蓄の方法

### 天引き貯蓄

手取り収入のうち、一定の額を最初に差し引いて（＝天引きして）貯蓄すること

- 「毎月の支出を抑え残った額を貯蓄する」よりも、「貯蓄する額を最初にひいてしまい、残ったお金だけで生活するようにする」方が貯まりやすいです
- 何年後にいくら貯まるかも、簡単に計算できます

例

毎月2万円貯めると、年間24万円、5年間続けると120万円貯まります



### お金に目的を定める

- 進学・留学、結婚、出産・子育て、住宅、独立・開業など

# お金を貯める

## 「複利」を利用する

単利

元本のみに対して利子が付く

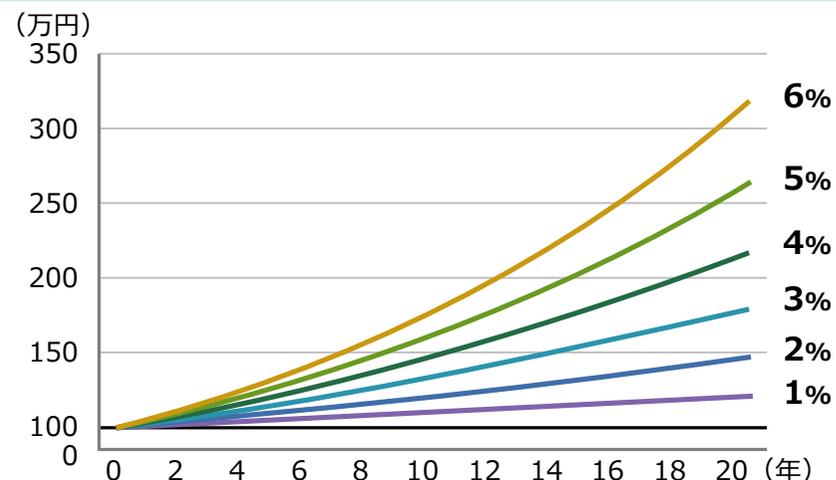
複利

元本と利子に対して利子が付く

### 100万円を年利3%で銀行に預けた場合

1年後 : 103万円  
2年後 : 106万900円  
3年後 : 109万2,727円  
4年後 : 112万5,508円  
5年後 : 115万9,274円  
⋮  
20年後 : **180万6,111円**

単利の場合  
**160万円**



資産を長期で保有するほど、複利の効果をより大きく受けることができます

# お金を増やす

## 預金だけで十分なお金を用意できるでしょうか？

### 預金の金利は低水準が続いています

- 預金金利は、現在、0.01%程度です

72の  
法則

元本が2倍になる  
金利と年数の関係

$$72 \div \text{金利}(\%) \doteq \text{お金が2倍になる期間(年)}$$

	金利	元本が2倍になるのに必要な年数
祖父母世代	8%	約9年
親世代	6%	約12年
現在	0.01%	約7,200年（実際は6,932年）

### 「インフレ」になった場合、お金（預金）の価値が実際上低下します

- インフレとは、モノやサービスの価格（物価）が継続的に上がっている状態を指します

▶ 今日1万円で買えるものが、インフレが進むと、将来、1万円では買えなくなります

# お金を増やす

## 投資とは？

有望な会社等に資金を投じ、投資先の成長を通じて利益を得ること

株式や投資信託等を通じて資金を投じます

投資を行う場合、損失が発生するリスクに注意が必要です

投資は「**余裕資金**」で行うことが重要です

クレジットカード等で貯まったポイントで投資する「ポイント投資」を活用するのもよいでしょう

### 生活資金

毎月かかる生活費など

### 他の目的のために 取っておく資金

結婚費用、子供の  
教育費など、今後  
数年以内に  
使う予定のある資金

### いざというときの ための資金

病気や事故、  
失業など、急な出費に  
備えるための資金。  
生活費の  
3ヵ月～1年分が目安

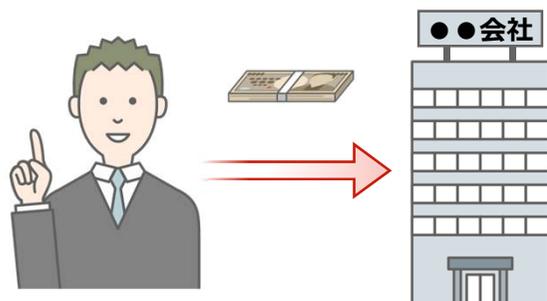
### 余裕資金

今後数年以内に  
使う予定のない資金

# お金を増やす

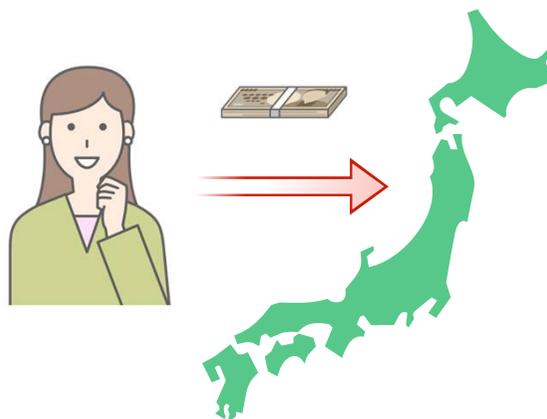
代表的な投資商品には、以下のものがあります

## 株式



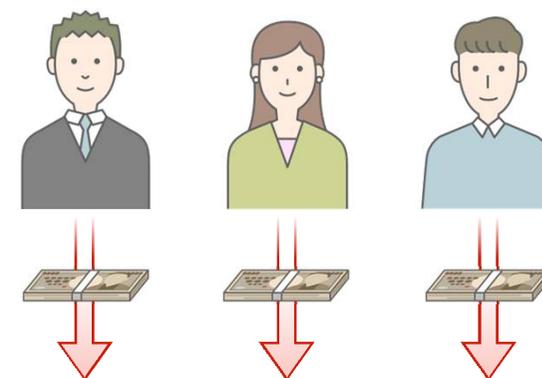
- 株式会社を設立したり、会社の活動資金を集めるために発行されるもの
- 会社の利益が伸びれば、配当金の増加や株価の上昇が期待できる

## 債券



- 国や地方自治体、会社が多くの人からお金を借りるために発行するもの
- 定期的に決められた利子が支払われる

## 投資信託



### ● ● ファンド

株式 | 債券 | 不動産

- 多くのお金を専門家がまとめて運用し、成果を分配するもの
- 国内外の株式や債券などに投資する
- 数千円の少額の資金から投資できる

# お金を増やす

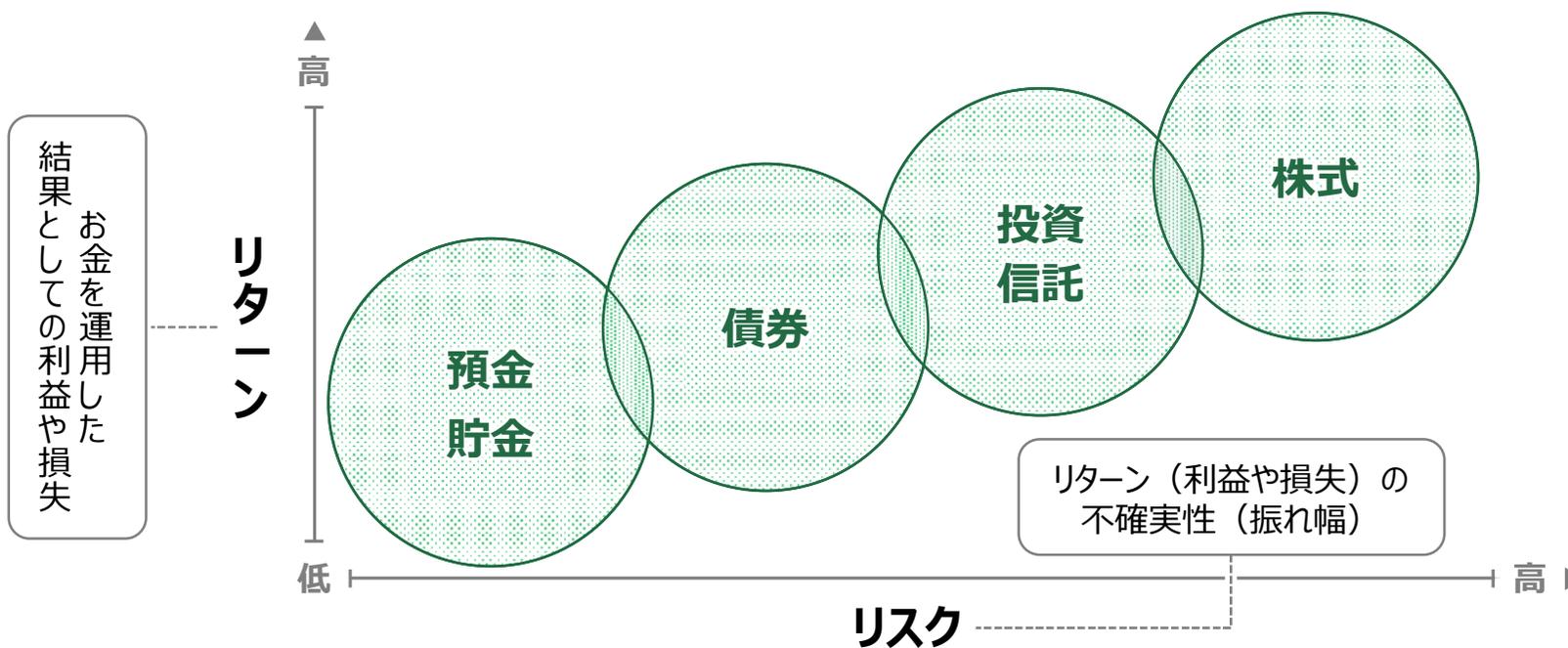
## リスクとリターンの関係

高いリターンを望む場合は、  
リスクも高くなります

ハイリスク・ハイリターン

逆にリスクが低い金融商品は、  
リターンも低くなります

ローリスク・ローリターン



※ ここでのリスクとは、リターンの不確実性（振れ幅）を指します

# お金を増やす

投資を行う際には、以下の3つの投資方法の効果を理解しておくことが重要です

## 長期投資

- 資産の価格は、短期的には大きく変動することがありますが、保有期間が長いと、価格変動がならされ、リターンが安定する傾向があります

## 積立投資

- 積立投資とは、あらかじめ決まった金額を続けて投資することです
- 定期的に一定の金額を投資することで、価格が安いときにより多くの数量を購入でき、結果的に平均購入単価を抑えることができます

## 分散投資

- 複数の資産に分散することで、リスクを抑えることができます（1つの資産のみ保有すると、その資産の価値が失われると全て失ってしまいます）
- 国際的な分散投資をすれば、世界経済の成長の果実を得ることができます

# 本日のまとめ

# 本日のまとめ

---

## ライフプランニングの必要性

- 将来必要なお金についても考えながら、自分の価値観に沿ったライフプランを考えましょう

## 将来の生活にかかるお金のイメージ

- 教育費、住宅費、老後の生活費をはじめ、様々な費用がかかります

## 必要なお金をどのように準備するか

- **お金を貯める** : 天引き貯蓄が有効です
- **お金を増やす** : 余裕資金があれば、リスクを抑えながら、投資によってお金を増やすことも検討してみましょう

## 大和証券グループの金融経済教育

大和証券グループでは、証券ビジネスを通じて培ってきた金融経済分野の知識やノウハウを活かし、さまざまな世代に対して、金融経済教育を通じて将来を切り拓く力や資産管理スキルを身につけてもらうことを目的とした教育プログラムの提供および支援活動などを行なっています。

◆ 「5分で学べる！お金のクイズ」や各種教材、出張授業等の情報は、下記をご覧ください。

- 大和証券グループ本社ホームページ サステナビリティサイト内  
「金融経済教育・研究活動」

>> <https://www.daiwa-grp.jp/sustainability/stakeholder/financial.html>

こちらのQRコードからでもご覧頂けます。⇒



#### 【無登録格付に関する説明書】

本文中に注記のある格付けは、金融商品取引法第 66 条の 27 の登録を受けていない格付業者が公表した情報です。無登録の格付業者による格付に関しては「無登録格付業者が付与した格付に関する留意事項」<https://www.daiwa.jp/risk/unregistered.html> を必ずご確認ください。

## 大和証券株のお客様へ

### 【重要な注意事項】

#### お取引にあたっての手数料等およびリスクについて

##### 手数料等およびリスクについて

- 株式等の売買等にあたっては、「ダイワ・コンサルティング」コースの店舗（支店担当者）経由で国内委託取引を行なう場合、約定代金に対して最大 1.26500%（但し、最低 2,750 円）の委託手数料（税込）が必要となります。また、外国株式等の外国取引にあたっては約定代金に対して最大 0.99000%の国内取次手数料（税込）に加え、現地情勢等に応じて決定される現地手数料および税金等が必要となります。
- 株式等の売買等にあたっては、価格等の変動（裏付け資産の価格や収益力の変動を含みます）による損失が生じるおそれがあります。また、外国株式等の売買等にあたっては価格変動のほかに為替相場の変動等による損失が生じるおそれがあります。
- 信用取引を行なうにあたっては、売買代金の 30%以上で、かつ 30 万円以上の委託保証金が事前に必要です。信用取引は、少額の委託保証金で多額の取引を行なうことができることから、損失の額が差し入れた委託保証金の額を上回るおそれがあります。
- 債券を募集・売出し等により、又は当社との相対取引により売買する場合は、その対価（購入対価・売却対価）のみを受払いいただきます。円貨建て債券は、金利水準の変動等により価格が上下し、損失が生じるおそれがあります。外貨建て債券は、金利水準の変動に加え、為替相場の変動等により損失が生じるおそれがあります。また、債券の発行者または元利金の支払いを保証する者の財務状況等の変化、およびそれらに関する外部評価の変化等により、損失が生じるおそれがあります。
- 投資信託をお取引していただく際に、銘柄ごとに設定された各種手数料等（最大 3.3%（税込）の購入時手数料、換金時には、1 口（当初 1 口＝1,000 円）につき最大 22 円（税込）の解約手数料や最大 0.5%の信託財産留保額、間接的にかかる費用として、運用管理費用（国内投資信託の場合には信託報酬として最大年率 2.1875%（税込）程度、外国投資信託の場合には管理報酬等として最大年率 3.755%程度）、その他運用実績に応じた成功報酬やその他の費用・手数料等（運用状況等により変動するため、事前に料率、上限額等を表示することができません））をご負担いただく場合があります。また、各商品等には価格の変動等による損失が生じるおそれがあります。

##### ご投資にあたっての留意点

- 取引コースや商品毎に手数料等およびリスクは異なりますので、上場有価証券等書面、契約締結前交付書面、目論見書、等をよくお読みください。各商品の目論見書等のご請求は、大和証券のお取引窓口までお願いいたします。
- 外国株式、外国債券の銘柄には、我が国の金融商品取引法に基づく企業内容の開示が行なわれていないものもあります。

商号等 : 大和証券株式会社 / 金融商品取引業者 関東財務局長（金商）第 108 号  
加入協会 : 日本証券業協会、一般社団法人日本投資顧問業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会、一般社団法人日本 STO 協会