大和証券グループ

PASSION FOR THE BEST

大学生のためのライフプランニング

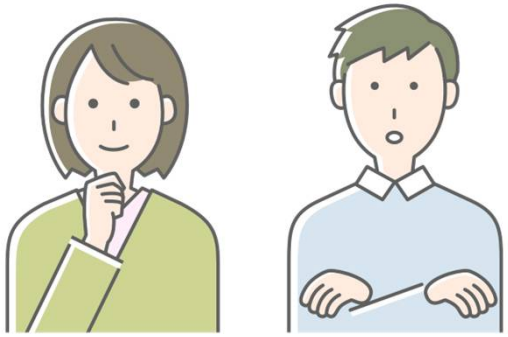
作成：
株式会社大和総研

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

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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・女子でも、ここ数年、会社員が人気に

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	1位	会社員	パティシエ
	2位	ゲームクリエイター	会社員
	3位	YouTuber／動画投稿者	美容師／ヘアメイクアーティスト
高校生	1位	会社員	会社員
	2位	ITエンジニア／プログラマー	公務員
	3位	公務員	看護師

出所：第一生命「第35回『大人になったらなりたいもの』調査結果を発表」（2024年3月26日）

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

ライフプランニングって何?

将来、どんな
人生を送りたいか
（ライフデザイン）

夢を実現する力

を構想する時期

「自分にとって何が幸せか」を問い、
「実現したいことは何か」を考える

研究者になりたい

温かい家庭を築きたい

を身に付ける時期

早い時期から、夢・目標を
実現する努力を始めれば、
実現する可能性が高まります

「ぜひ実現したい」と思っていることを考えてみましょう

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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）も重要な場合もあります

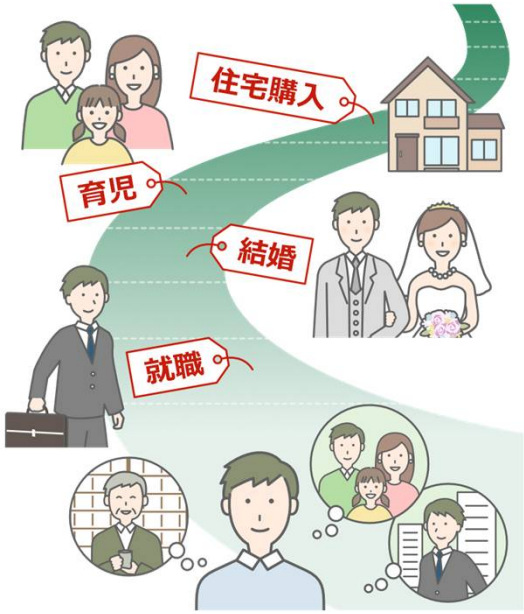
他のライフイベントについても、どうしたいか考えてみましょう

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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?）

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

将来の生活にかかるお金はいくらぐらい?

大学生活でかかるお金

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

自宅生（月額）

収入：約15万円

支出：約14万円

下宿生（月額）

収入：約19万円

支出：約18万円

（単位：円（月額））

		自宅生	下宿生
収入	家庭からの給付	77,417	113,908
	奨学金	30,275	38,350
	アルバイト	34,750	27,633
	定職収入・その他	7,467	7,492
	計	**149,908**	**187,383**
支出	授業料	76,158	67,958
	その他の学校納付金	11,692	10,900
	修学費	4,083	4,250
	課外活動費	1,408	2,508
	通学費	8,192	2,067
	小計（学費）	101,533	87,683
	食費	7,375	21,867
	住居・光熱費	0	37,950
	保健衛生費	4,158	4,400
	娯楽・し好費	11,392	10,825
	その他の日常費	12,433	14,275
	小計（生活費）	35,358	89,317
	計	**136,892**	**177,000**

出所：独立行政法人日本学生支援機構「令和4年度　学生生活調査結果」（令和6年（2024年）3月）より大和総研作成

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

奨学金とその返済

約半数の学生は奨学金を利用しています

- 一般的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
  貸与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

240万円

（単位：円）

		返済額	毎月の返済額
第一種		2,400,000	**13,333**
第二種	金利：0.94%	2,574,010	**14,301**
	金利：3.0%	3,018,568	**16,770**

返済が難しくなった場合、月々の返済額を減額したり（返済期間は延長）、返済時期を先延ばしする制度があります

注：0.94%の金利は2024年3月に貸与終了するものへの適用金利（利率固定方式）、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より大和総研作成

- **返済できずに延滞した場合、延滞金利（年率3%）が課されます**
- **３か月以上延滞した場合、信用情報機関に登録され、クレジットカードを作れなくなったり、住宅ローンを組めなくなったりするので、注意が必要です**

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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24万円

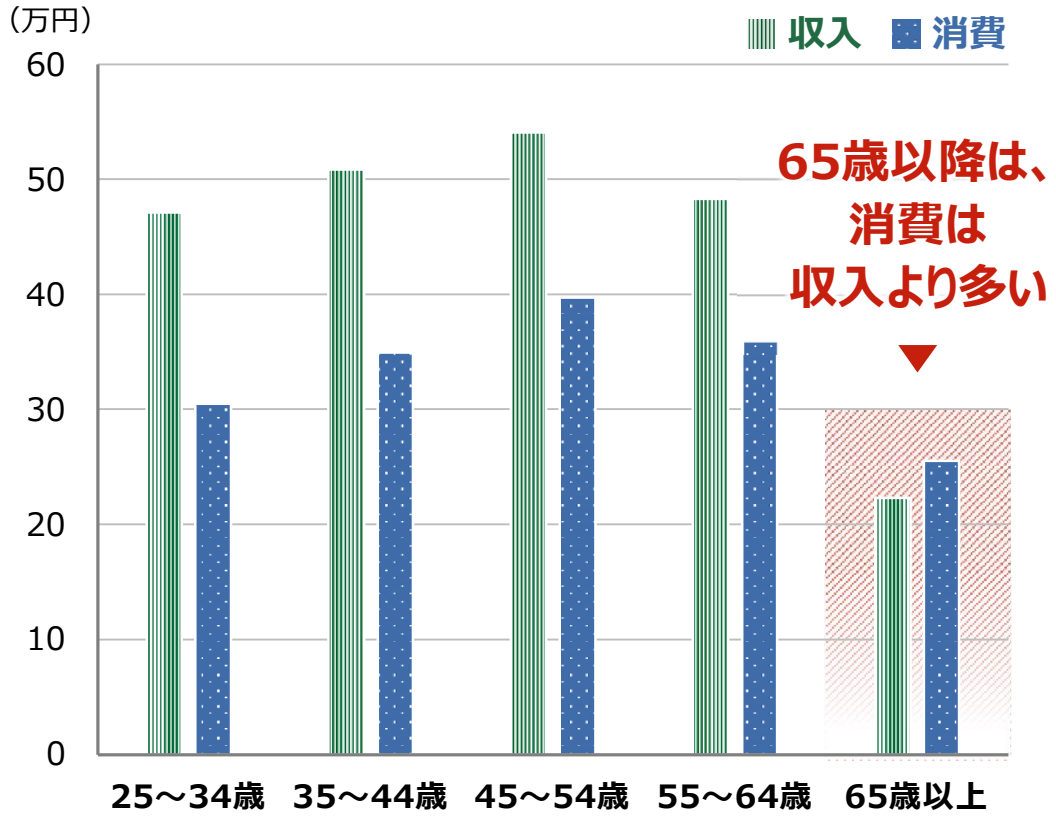
生涯賃金

企業規模等に応じて
約1.3億円～約2.7億円

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）

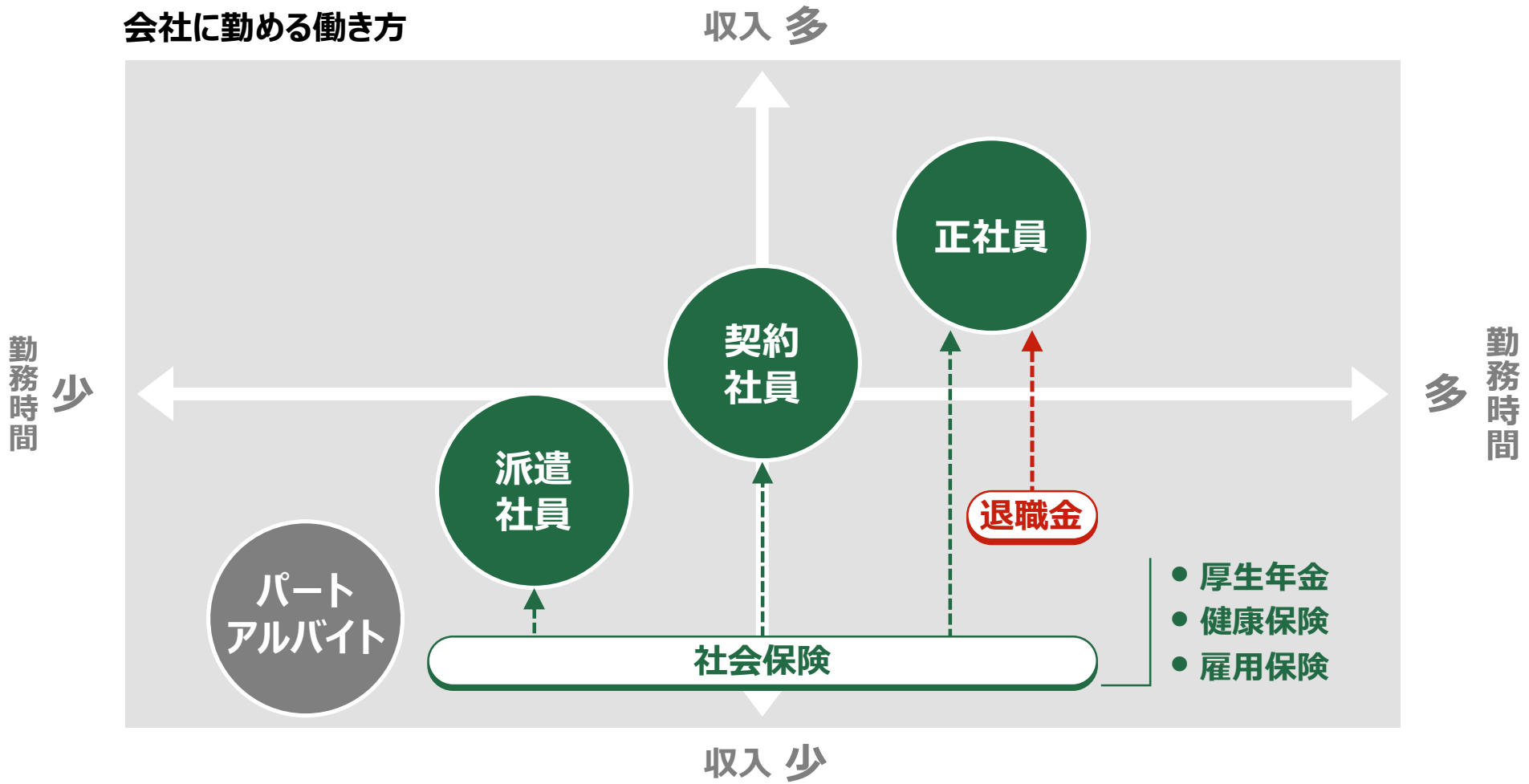


注　：65歳以上は無職世帯、それ以外は勤労者世帯、収入は可処分所得、消費は消費支出と土地家屋借金返済の合計
出所：総務省統計、厚生労働省統計、労働政策研究・研修機構「ユースフル労働統計2023」より大和総研作成

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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 「第5回 ライフプランを描く①」）、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

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

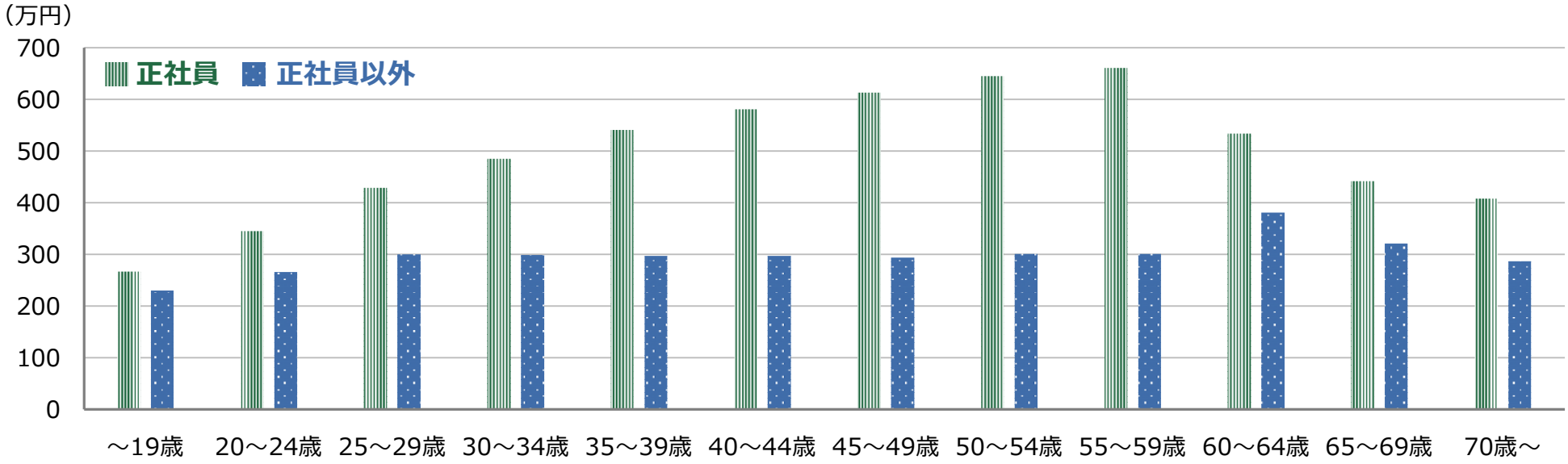
人生における収入

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

非正規雇用の労働者数は増加しており、現在2,100万人を超えています

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

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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	住宅費	老後の生活費
幼稚園～大学まで **全部国公立** **約840万円**	**建売住宅** **約3,700万円**	**平均** **約8,500万円**
幼稚園～大学まで **全部私立** **約2,400万円**	**マンション** **約4,800万円**	**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

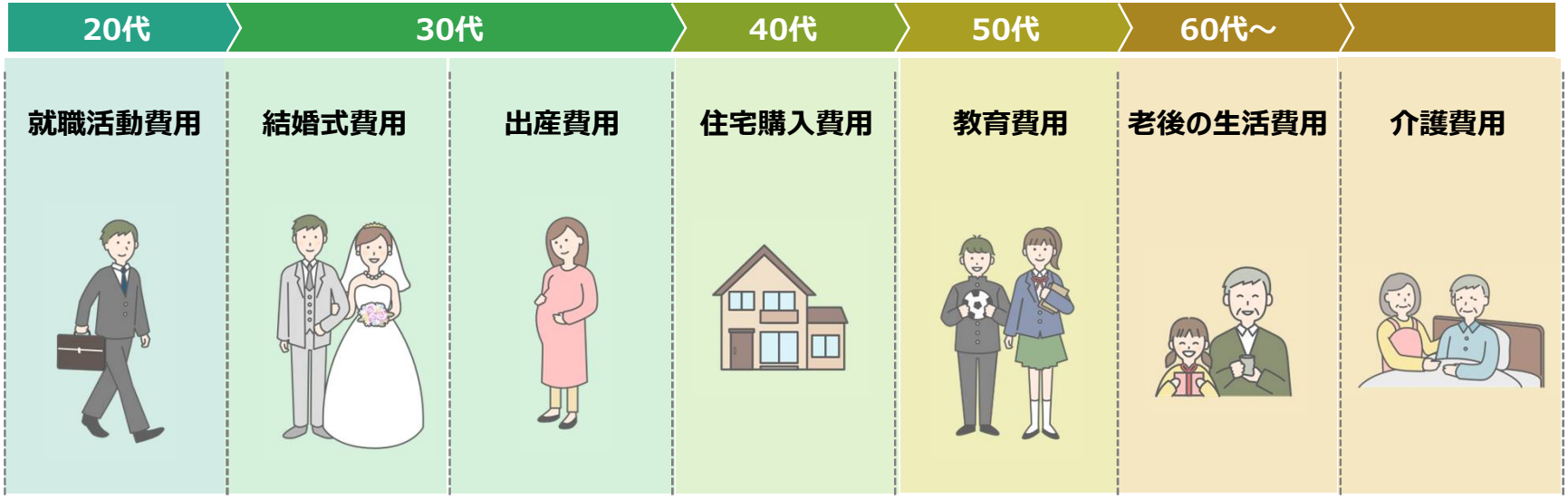
© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

ライフイベントにかかるお金

生活費の
3ヵ月～
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



© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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415.7万円です

- ただし、ご祝儀の総額は**197.8万円**
- また、**約8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）
結納・婚約～新婚旅行までにかかった費用の総額（推計値）		415.7
項目別平均額※	結納式の費用	20.6
	両家の顔合わせの費用	6.7
	婚約指輪	38.2
	結婚指輪（二人分）	28.1
	挙式、披露宴・ウェディングパーティー総額	327.1
	新婚旅行	43.4
	新婚旅行土産	5.9

※ 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 2023 首都圏」（2023年10月）

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

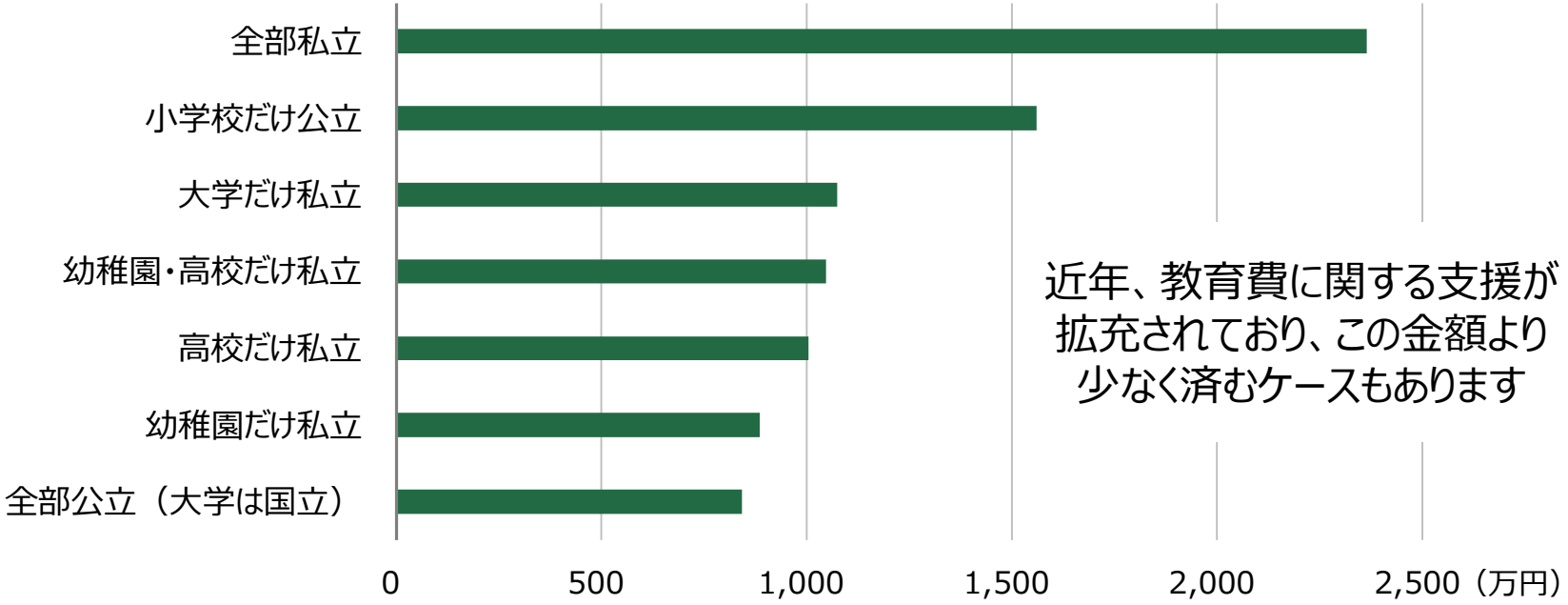
教育費

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2,400万円**
- 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）



近年、教育費に関する支援が
拡充されており、この金額より
少なく済むケースもあります

注：大学の費用は令和5年度の額
出所：文部科学省統計より大和総研作成

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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	4,694	**5,406**	4,894	4,694	4,151
建売住宅	3,719	4,343	3,713	3,151	2,948
新築マンション	4,848	5,328	4,974	4,435	4,019
中古マンション	3,157	3,518	2,776	**2,221**	2,547

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「2022年度 フラット35利用者調査」（2023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もあります

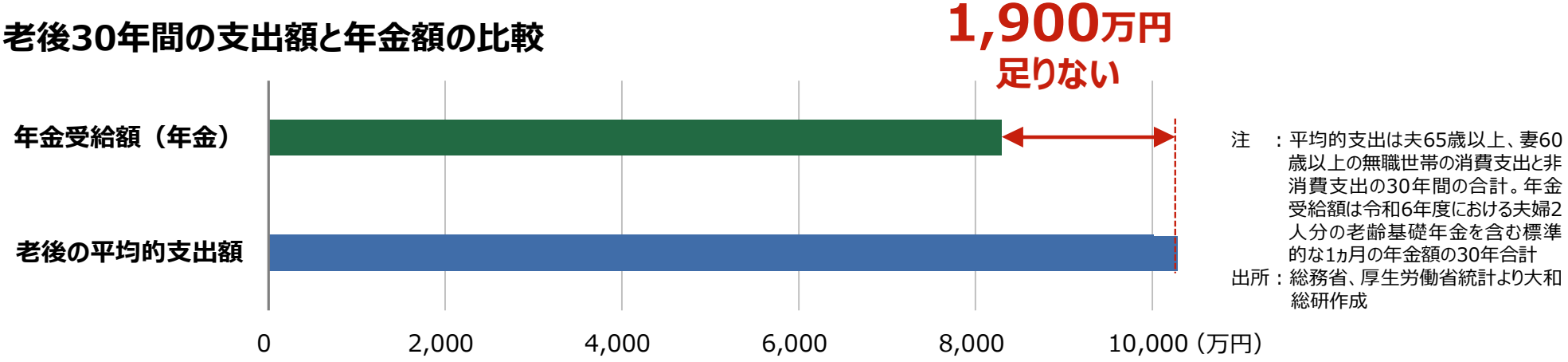
© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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	高齢世帯の平均支出額
1ヵ月当たり夫婦で平均約23万円	1ヵ月当たり約28万円

老後30年間の支出額と年金額の比較



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6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ヵ月の年金額の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と30年間で累計で約1,900万円足りません

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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

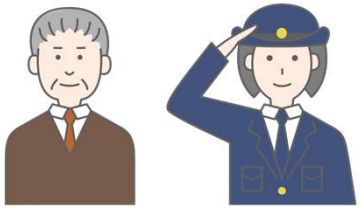
厚生年金
・・・会社員や公務員が加入

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

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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

－

税金
- 所得税
- 住民税

社会保険料
- 雇用保険
- 健康保険
- 厚生年金保険　など

＝

手取り収入

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	健康保険	厚生年金保険
失業した場合に給付が受けられる	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	65歳から厚生年金を受給できる

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

お金を貯める

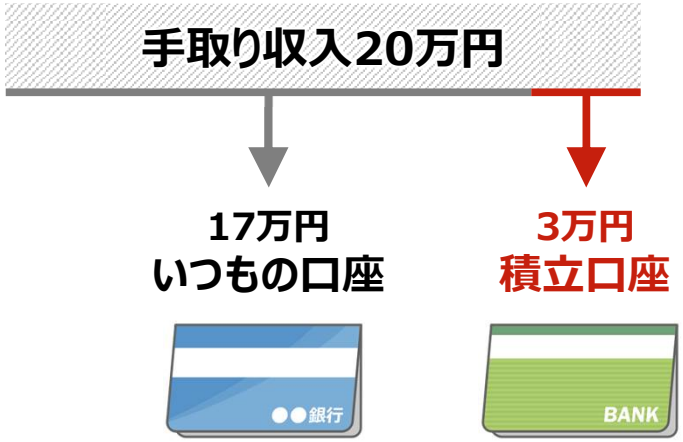
効果的な貯蓄の方法

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

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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

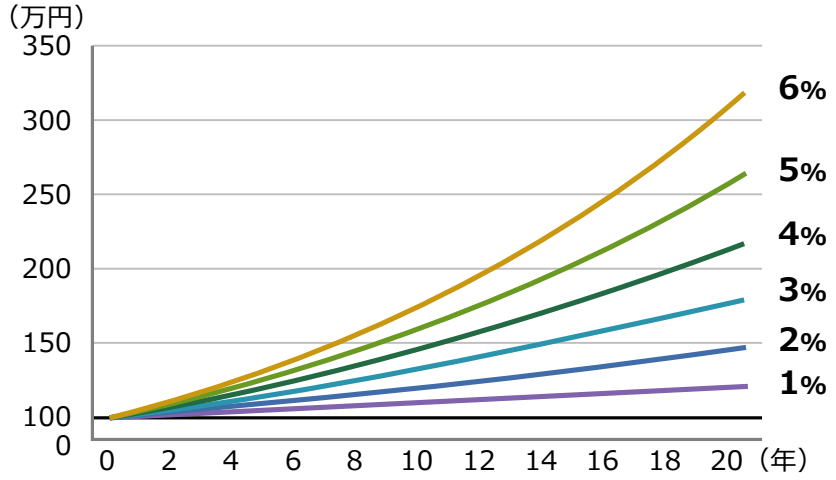
複利

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

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

お金を増やす

預金だけで十分なお金が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、0.2%程度です

72の法則　元本が2倍になる金利と年数の関係

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

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	0.2%	約360年（実際は約347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**

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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

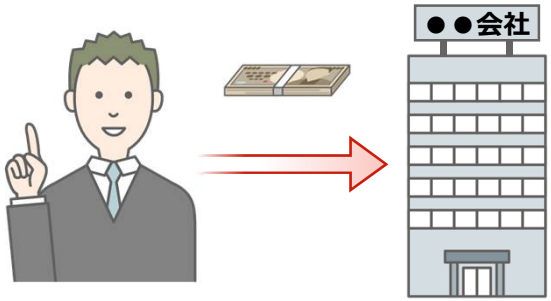
生活資金	他の目的のために取っておく資金	いざというときのための資金	余裕資金
毎月かかる生活費など	結婚費用、子供の教育費など、今後数年以内に使う予定のある資金	病気や事故、失業など、急な出費に備えるための資金。生活費の3ヵ月～1年分が目安	**今後数年以内に使う予定のない資金**

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

お金を増やす

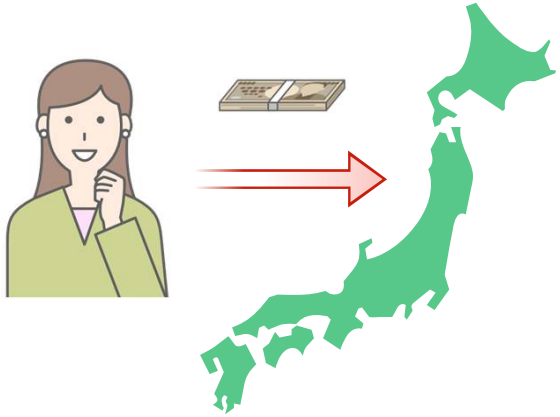
代表的な投資商品には、以下のものがあります

株式



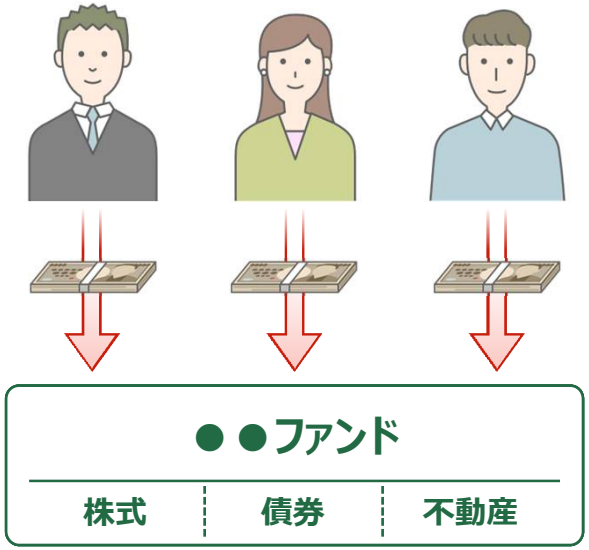
- 株式会社を設立したり、会社の活動資金を集めるために発行されるもの
- 会社の利益が伸びれば、配当金の増加や株価の上昇が期待できる

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



- 多くの人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

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

お金を増やす

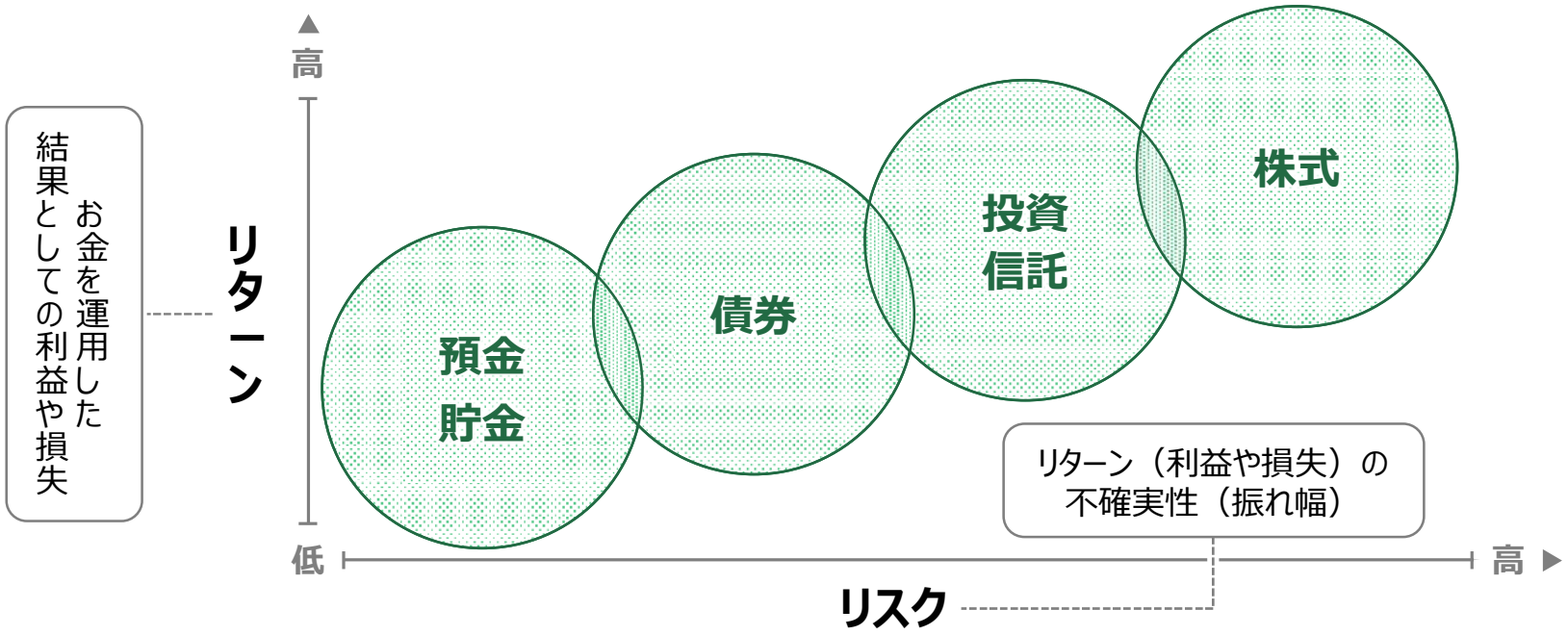
リスクとリターンの関係

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

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

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、下記をご覧下さい。

- 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。⇒

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.

【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。本件につき情報が必要な方は、大和証券リサーチ・プロダクション部までお問合せ下さい。

大和証券㈱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 2.420%（税込）、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

Daiwa Securities Group

© 2024 Daiwa Institute of Research Ltd. All rights reserved.