

FP木全裕子の
マネー講座
Vol.1

自分でできる!

ファイナンシャル
プランニングとは

ファイナンシャル プランニング

financial planning

お金の計画



「簡単! 通帳の整理整頓してみませんか?」

今回からは、自分でできる! ファイナンシャルプランニングです。ファイナンシャルプランナーというプロに相談すれば、もちろん良きアドバイスが得られるはず。しかし、なかなかその第1歩を踏み出しにくいものですね。そこで、これなら自分でできるという方法を少しずつお伝えしていきましょう。

是非、このマネー講座と一緒に進んでみてください。

第1回目は、この時期にオススメ! 意外とできていない「通帳の整理整頓」です。

4月は、色々新しいことがスタートする時期ですね。例えば…

子供の入園や入学などの新学期

新社会人としての生活

新しい習い事

などなど、なんとなく気分もリフレッシュしたくなる季節です。そして、新しい何かが始まると、お金の出入りにも変動がおこりがち。そこで、次の事を試してみてください。きっと少し前に進んだハッピーな気分になれるはずです。

その1

家中の通帳を集めてみましょう。

ずっと入出金のない睡眠通帳も含めて、何冊ありますか? 学生や独身の頃の通帳が眠っていませんか?

その2

入出金のある通帳と、睡眠通帳を分けましょう。

入出金のある通帳はどのように分けていますか?

①給与入金と各種引き落とし ②預貯金

この2つを分けている人は多いでしょう。そこでもう1歩先に進むには、②の預貯金通帳を目的別に分けます。例えば、

余暇費(雑費): 2万円 車の購入目的: 5千円
家族旅行積立: 1万円 住宅購入目的: 2万円

眠っていた通帳を利用するののも一つの方法です。ただし、地方銀行など遠方にしかない銀行で利用しづらい通帳は、解約してすっきり整理してみると、利息などが少しずつ貯まっていた! なんてケースもあります。

<睡眠口座とは>

※目安として、10年以上入出金のない口座。最近では、睡眠口座を日本政府の資金活用するという案も出ていますが、どうなるのか?

その3

通帳に預貯金の目的を記入しましょう。

目的を明確にした通帳のお金は、「知らないうちにお金がなくなる…」とはならないでしょう。

1冊の通帳で、
給与入金=各種引き落とし=預貯金(残高)
これでは預貯金も増えにくい…。
早速、通帳を分けるところからスタートです!

※どうやって、預貯金を分けよう?...

ここで悩んでしまったらファイナンシャルプランナーのアドバイスを受けましょう。