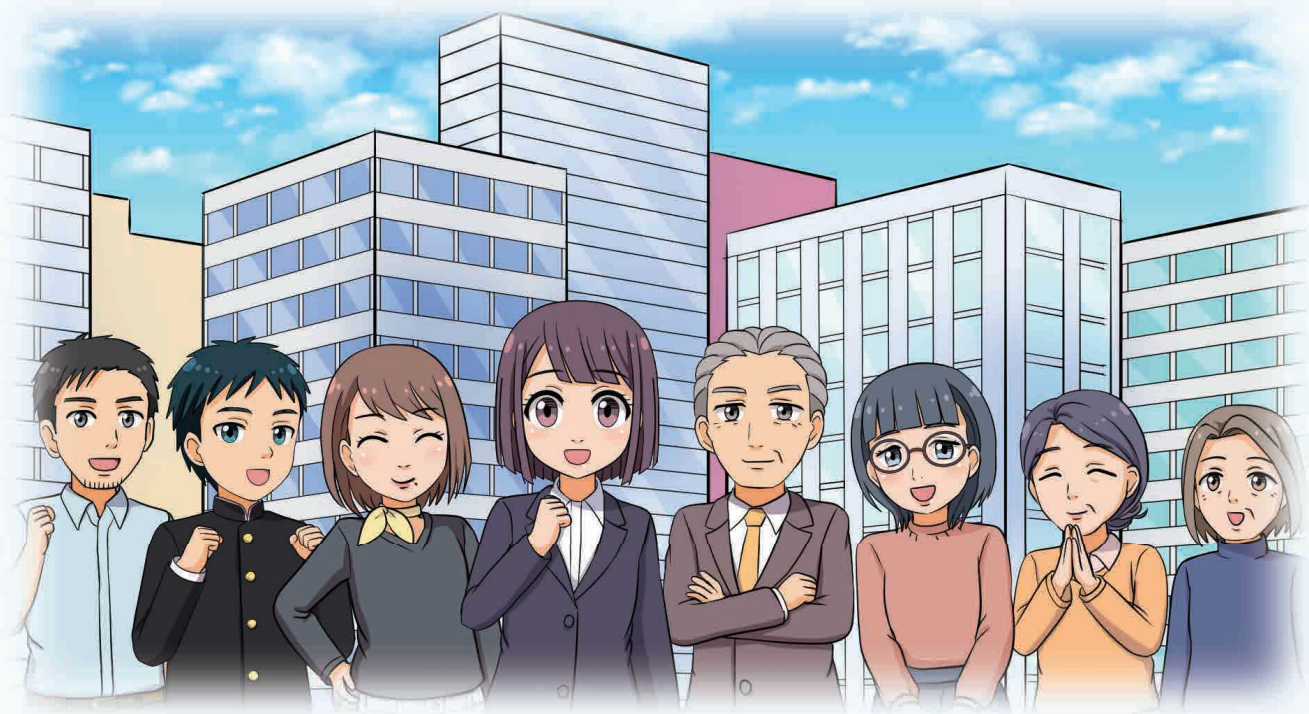


自分らしく生きるために

はじめよう！ ライフプランニング



多様化する社会の中でライフプランニングは必須の時代。
まずはお金に関する自身の現状について「知る」ことが第一歩です。

 ろうきん

多様化する社会

いろいろな生き方があり
様々な選択肢がある

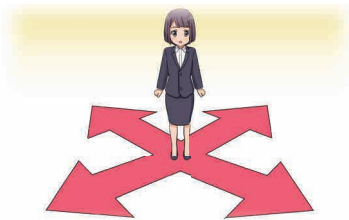


置かれている状況も
今考えてることも
人それぞれ違う



でもその中で

自分の現状や
今後必要な資金や制度・仕組みを知ることは

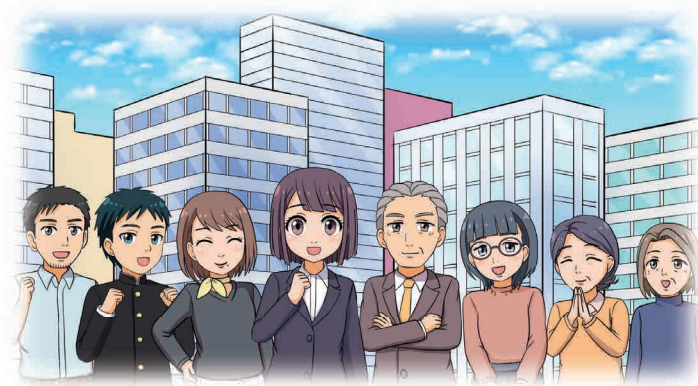


選択肢を広げるための備えや
問題解決の糸口となる



あなたが今とこれからの人生を
安心して歩んでいけるように

まずは「知る」こと
それがライフプランニングの第一歩です



自分らしく生きるために

はじめよう！ ライフプランニング

目次

お金の管理

今を知る	3
先々のイメージを持つ	4

ライフイベント

近年の結婚事情・出産・妊活	5
教育費	6

大きな買い物

車の購入	7
住宅の購入	8

未来に備える

セカンドライフ	9
介護	10

目的にあった商品で未来に備えよう	11・12
------------------	-------	-------

最後に	13
-----	-------	----

ろうきんについて	14
----------	-------	----

お金の管理①

ライフプランニングに欠かせないお金の問題。
お金と上手に付き合っていくためには、
しっかり管理しながら貯蓄していく必要があります。

今を知る

STEP 1 収入額(給与明細)をチェック!



まずは自分の給与明細を確認してみましょう。給与からは税金等が差し引かれます。手元に残るのは支給額合計額ではなく差引支給額、いわゆる**手取り収入**です。

STEP 2 支出額(使ったお金)をチェック!



お金を何に使っているのか、1ヶ月分の内容を確認して目的別に整理しましょう。家計簿が一般的ですがまずは**お金を使ったら記録する習慣**を身に付けることが大切です。使ったお金を見える化することからスタートしましょう。

STEP 3 1ヶ月の収支をチェック!



支出額が把握できたら、収入額より支出額が上回っていないかチェックしましょう。ここまでの一連の流れが一般的な「家計簿」で行う作業となります。収入額よりも支出額が上回り、**赤字にならないよう管理すること**が大切です。

給与明細と月々の収支例

給与明細の例

単位：円

支給	基本給	時間外手当	通勤手当	支給額合計
		170,000	0	0
控除	A: 健康保険料	B: 介護保険料	C: 厚生年金保険料	控除額合計
	8,364	0	15,555	32,289
	D: 雇用保険料	E: 所得税	F: 住民税	差引支給額
	510	2,860	5,000	137,711

月々の収支例

単位：円

収入	収入合計	A	137,711
支出	貯蓄		5,000
	固定費	住居費	55,000
		光熱費(電気・ガス・水道)	10,000
		携帯電話	5,000
	変動費	食費	30,000
		日常雑貨費	5,000
その他(趣味、被服費等)		25,000	
	支出合計	B	135,000
収支	A-B		2,711

もし赤字になっていたら...

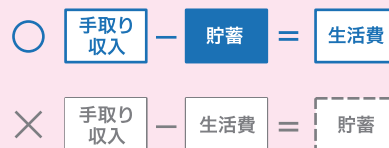
まず**変動費(生活費)**をチェック!優先順位をつけてみると、減らせる項目に気づくことができます。

坂本先生の



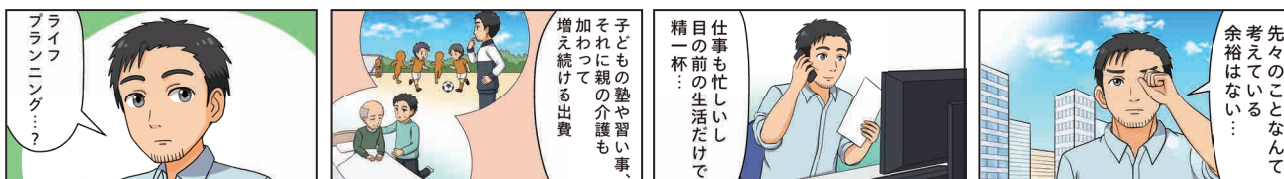
ワンポイント
アドバイス

貯蓄するなら毎月の収入から貯蓄額を先に取り分ける「**先取り貯蓄**」がオススメ!使えるお金の範囲が見え、お金のやりくりがしやすくなります。家計簿アプリなどを支出のチェックに活用するのもよいでしょう。



お金の管理②

先々のイメージを持つ



ライフプランニングは将来を見据えるために重要な行動です。現状が把握できたら、少し先の収支イメージを持っておきましょう。そのためには、先々のライフイベントを踏まえ、収支バランスをみていく必要があります。先々の収支を把握するために便利なツールが**キャッシュフロー表**です。下の表を参考に、自身のキャッシュフロー表を作成してみましょう。

キャッシュフロー表(例)

単位：万円

名前/年	2023年	2024年	2025年	2026年	2027年	2028年	2029年	2030年	2031年	2032年
本人	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44
妻	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39
子ども			0	1	2	3	4	5	6	7
ライフイベント			子ども誕生		保育園入園				住宅購入	小学校入学
収入	本人	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	妻	100	50	0	0	50	100	100	100	100
	一時的な収入								150	
	A 合計	500	450	400	400	450	500	500	500	650
支出	貯蓄額	60	60	12	12	0	24	24	24	0
	経常でかかる支出 (生活費や住居費など)	360	360	385	385	430	400	400	400	500
	一時的な支出 (住居購入頭金など)								300	50
	B 合計	420	420	397	397	430	424	424	424	800
収支	A-B	80	30	3	3	20	76	76	76	-150

▼「貯蓄額」と「収支」の合計金額

貯蓄残高	(前年) 0	140	230	245	260	280	380	480	580	430	380
------	--------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

キャッシュフロー表を作成したら、**支出のピーク**と**貯蓄残高**をチェック！赤字になる年があれば今から対策の検討が必要です。

坂本先生の



ワンポイント
アドバイス

キャッシュフロー表を作成する目的は、**将来的にお金が足りなくなることを防ぐ**ことです。今後の収入はわからない人も多いと思いますので、**収入欄には現在の手取り収入**を。収入は少なめに、支出は多めに作成すると安心です。

ライフイベント①

人生の大きなターニングポイントとなる結婚や出産。これらのライフイベントにはどれくらいのお金が必要になるのでしょうか。

近年の結婚事情

結婚というと「結納～婚約～結婚式～新婚旅行」という流れが一般的でしたが、昨今のコロナ禍の影響などで結婚式を挙げない、**フォトウェディング**という記念撮影だけの式を挙げる夫婦も増えています。費用はあくまでも平均ですので、自分たちにあった選択をしていきましょう。



挙式、披露宴・ウェディングパーティ総額



303.8万円(平均)

(株)リクルート:ゼクシィ結婚トレンド調査2022

フォトウェディング費用※



18.1万円(平均)

※ロケーション撮影の場合
(株)リクルート:ゼクシィ結婚トレンド調査2021(全国推計値)

また近年耳にすることも増えてきた「**事実婚**」。

婚姻届を提出していない状態で、夫婦と同様の関係を有しながら共同生活を送る形を指しますが、事実婚の場合、税金や相続など様々な面で婚姻届を提出して結婚する法律婚と異なる部分がありますので、その違いを理解する必要があります。



出産

出産費用は入院する施設や分娩方法により異なります。出産の際は「**出生育児一時金**」が支払われますので自己負担がいくらになるか確認してみましょう。

出産費用※



46.7万円(平均)

※室料差額等を除く出産費用の合計額
厚生労働省:出産費用の実態把握に関する調査研究(令和3年度)

妊活

不妊治療の中には「**高度不妊治療**」と呼ばれる健康保険適用外の治療も存在し、高額な費用がかかるものもあります。政府は特定の不妊治療に関して**助成制度**による給付を行なっています。



一般不妊治療
(検査など)

数千円～数万円

高度不妊治療
(体外受精など)

数十万円

特定不妊治療費助成制度

対象者	・婚姻している夫婦(事実婚含む) ・妻が43歳未満
助成額	①1回 30万円 ※凍結胚移植(採卵を伴わないもの)等は 10万円 ②男性不妊治療は①の他に1回 30万円
助成回数	1子ごと6回まで (40歳以上は3回)

内閣府:選択する未来2.0 第3回会議資料より作成

厚生労働省:不妊に悩む方への特定治療支援事業について

坂本先生の



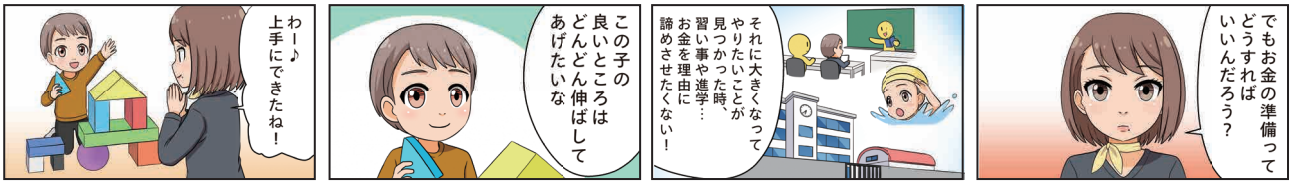
ワンポイント
アドバイス

妊活は女性に限ったものではありません。子どもを望む場合、費用や制度の確認をしましょう。また不妊治療における助成金は**事後払い**のため、ある程度自己資金を準備しておく心安いです。

精神的な負担にもなりやすい妊活。心のケアも忘れずにいたいものですね。

ライフイベント②

教育費



子どもは何ものにも代えがたい存在。成長していく子どもの姿を見るのは嬉しいものですが、成長とともに様々な出費も増えていきます。ここでは教育費を中心に確認していきましょう。

高校まで

各ステージにおける1年間の教育費(学費や塾などの費用も含む学習費用)は、公立/私立などにより大きく異なります。子育て世帯にはいくつかの公的支援があり、高校までは平均的な収入であれば支援を受けられます。(所得制限あり)



保護者が出した子ども1人当たりの年間学習費総額

幼稚園	公立	22.4万円
	私立	52.8万円
小学校	公立	32.1万円
	私立	159.9万円
中学校	公立	48.8万円
	私立	140.6万円
高校	公立	45.7万円
	私立	97万円

文部科学省:平成30年度子供の学習費調査の結果についてより万円未満を四捨五入して作成。

子育て世帯への公的支援

子どもの年齢	項目	内容	所得制限	
0歳から 中学卒業まで	児童手当	3歳未満月15,000円 3歳以上月10,000円 第3子以降は小学校卒業まで月15,000円	あり	
3歳から5歳	幼児教育 保育の無償化	3-5歳児クラスの幼稚園、保育所等の利用料が無償(上限有) ※送迎費、行事費等は保護者負担	なし	
高校	公立	高等学校等 就学支援金	公立高校の授業料相当月9,900円を支給	あり
	私立 (全日制)	私立高校の 無償化	私立高校生には加算があり、平均的な私立高校の授業料相当である月33,000円を支給	あり

※詳細はお住まいの区・市役所等にお問い合わせください。

大学

2021年3月に高校を卒業した生徒のうち、大学や専門学校などの高等教育機関への進学は**83.3%**と過去最高を記録しました。(文部科学省:令和3年度学校基本調査)



大学入学者の初年度納付金平均額

種類	国立大学 (標準額)	私立大学 文系学部	私立大学 理系学部※
入学金	28.2万円	22.5万円	25.1万円
授業料・施設設備費	53.6万円	96.3万円	131.5万円
初年度合計	81.8万円	118.8万円	156.6万円

※医歯系学部は含まず

文部科学省:令和3年度私立大学入学者に係る初年度学生納付金平均額の調査結果より万円未満を四捨五入して作成。

平均的な学費は公立/私立などで異なりますが、まずは**大学1年目の学費(150万円)+受験費用(50万円)=200万円**を貯めることを目標にしてみましょう。

坂本先生の



ワンポイント
アドバイス

教育費はかかり時が事前にはわかるので、早い時期から備えていきましょう。また現在大学入試の改革が進行中で、テストの点数だけでなく高校までの体験や個性を重視するようになってきています。また推薦入学の比率も高くなっています。教育資金を準備するだけでなく、子どもに様々な体験をさせておくことも重要な準備の1つです。

大きな買い物①

車や住宅など大きな買い物をする際は、購入時だけでなく購入後のキャッシュフローも含め冷静に検討していくことが大切です。

車の購入

車を購入する場合、購入時の費用はもちろん購入後も維持費としてガソリンや駐車代、車検費用等、様々な費用がかかります。

現在は、購入だけでなく**レンタカーやカーシェアリング**、また近年耳にすることが増えてきた**「サブスク※」**など選択肢も様々です。

それぞれの特徴や違いをチェックしてみましょう。

※サブスク…サブスクリプション(subscription)の略。定額制サービスを意味する。



車の所有方法に関する比較表

	Hold 自分の手元に持って置いておきたい			Rent 必要な時だけ使いたい	
	購入	カーリース	サブスク	レンタカー	カーシェア
初期費用	・自動車価格				・登録費用
維持費用	・自動車税 (車種により異なる) ・自動車重量税 ・自賠責保険料 ・メンテナンス費	・月々の定額代金のみ	・月々の定額代金のみ		
特徴	・自己所有	・車を一定期間手元に置ける	・車を一定期間手元に置ける	・店頭・WEBで手続き ・実店舗に行き車を借りる (「わ」ナンバー)	・全てWEBで手続き ・使う車が駐車されているステーションを選択する (「わ」ナンバー)
メリット	・自由度が高い ・車両のカスタマイズができる	・定額代金以外の負担がかからない ・月々の定額代金が比較的安い	・定額代金以外の負担がかからない ・月々の定額代金が比較的安い ・カーリースと比べ車種選択の幅が広く、新車が納車される場合が多い	・使いたい時だけ利用 ・使った分だけ支払い ・乗り捨て可能	・使いたい時だけ利用 (短時間でも) ・使った分だけ支払い ・ガソリン満タンでの返却は基本不要
デメリット	・初期費用、維持費用が高額 (駐車代など)	・中古車が多く、車種選択の幅が狭い	・中途解約の違約金 ・距離制限のあるケースが多い ・車を損傷した場合、精算を求められる場合がある ・車内の喫煙不可 ・ペット乗車不可	・車に空きがないと使えない ・ガソリンは満タンにして返却することが基本	・車に空きがないと使えない ・車の乗り捨ては不可能 ・ペットの乗車不可

※あくまでも一般的な購入・契約形態ですので例外等ある場合があります。詳細は各事業者にお問い合わせください。

坂本先生の



ワンポイント
アドバイス

車を購入する場合は、**維持費も含めたトータルコスト**を把握することが大切です。購入時にローンを利用する場合、通常のカーローン以外にも残価設定型ローンなど種類も様々ですので、まずは**低金利のローン**から検討しましょう。自身や家族のライフスタイルにあった所有手段を検討してみてください。

大きな買い物②

住宅の購入



良い物件に出会うと気持ちが昂るもの。しかし、購入後の生活が苦しくなるとは本末転倒です。またこれまでの家賃とほぼ同額の返済額だから…と購入を検討する方がいますが、購入の場合、住宅ローンの返済以外にも将来の修繕のための積立や固定資産税がかかります。

住宅購入の際は、「いくらなら借りられるか」ではなく、購入後も踏まえた住宅費全体について、「**払い続けられるか**」が重要です。

住宅の購入時 / 購入後にかかる費用

購入時

- ・住宅ローン費用
- ・登記費用
- ・火災保険料
- ・仲介手数料
(中古物件の場合)
- ・その他(引越代等)

購入後

- ・固定資産税(毎年)
- ・不動産取得税(購入年)
- 【戸建】
- ・リフォーム費用等
- 【マンション】
- ・修繕積立金等

キャッシュフロー表 (住宅購入後に生活が苦しくなる事例) 単位: 万円

名前/年	2023年	2024年	2025年	2026年	2027年	2028年	2029年	2030年	2031年	2032年
本人	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
妻	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43
子ども	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
ライフイベント	住宅購入	小学校入学						中学校入学		
収入	本人	400	400	400	400	400	400	400	400	400
	妻	100	100	100	100	100	100	100	100	100
	一時的な収入 (親の援助)	150								
	A 合計	650	500	500	500	500	500	500	500	500
支出	貯蓄額	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	経常でかかる支出 (生活費や住居費など)	500	500	500	500	500	530	550	550	550
	一時的な支出 (住居購入頭金など)	300	50							
	B 合計	800	550	500	500	500	530	550	550	550
収支 A-B	-150	-50	0	0	0	0	-30	-50	-50	-50
▼「貯蓄額」と「収支」の合計金額										
貯蓄残高 (前年) 380	230	180	180	180	180	180	150	100	50	0

住宅購入後以外のライフイベントを踏まえ、将来的に赤字にならないかチェック!

住宅購入を機に貯蓄する余裕がなくなり7年目から毎年の収支は赤字に。10年目に貯蓄も底をついてしまう。



キャッシュフロー表を作成してみて赤字が続くなど問題がある場合は、**数年貯蓄をして頭金を増やす**など冷静に検討しましょう。また、住宅ローンの返済はボーナス払いは組み込まず、**月払いのみを前提**に返済予定を立てましょう。金利上昇などにより返済額が増加する場合もあるので注意が必要です。

未来に備える①

定年後の収支は？退職金や年金は？
充実したセカンドライフを送るために、どのような備えが必要か、介護制度も含め確認しておきましょう。

セカンドライフ

まずは想定される退職後の収入と支出を知ることが重要です。
住宅ローン契約がある方は現役時代にできるだけ繰上返済をしたり、保険や携帯電話料金等を見直すなど、早いうちから支出を減らす工夫をしていきましょう。
また、お金の備えだけでなく健康維持のための運動習慣や仕事を辞めた後に日々やることを準備するなど「健康」や「生きがい」への備えも忘れずに！



セカンドライフ（65歳以上）1ヶ月の収支平均



年金だけでは、
足りなくなる
可能性が高い！

※税金等を差し引いた可処分所得額 総務省：家計調査年報家計収支編（2021年）

年金制度

セカンドライフの収入の柱は年金です。**受給するためには自身で届け出と手続きが必要**になります。
現在の年金制度は、土台となる公的年金のほか、企業が独自で取り扱う企業年金、個人で備える私的年金の大きく3階層となっています。

		個人型確定拠出年金 (iDeCo)		
3階		企業型確定拠出年金		私的年金
		確定給付企業年金		企業独自
		厚生年金基金	退職金等年金給付	公的年金
2階	個人型確定拠出年金 (iDeCo)	代行部分		
	国民年金基金	厚生年金		
1階		国民年金		
	第1号被保険者	第2号被保険者		第3号被保険者
	自営業・学生・フリーターなど	会社員	公務員	専業主婦など

年金の受給開始は
原則65歳から。
定年退職が60歳の企業にお勤めの場合、
受給までの5年間の
収入源などの確認も
忘れずに！

厚生労働省：年金制度基礎資料集（2022年7月）をもとに作成

坂本先生の



ワンポイント
アドバイス

年金支給額と退職金を確認してキャッシュフロー表を作成しましょう。年金支給額は「ねんきんネット」や「ねんきん定期便」で確認することができます。
また、自分には関係ないと思いがちな「相続」ですが、相続トラブルの4分の3が遺産相続が5,000万円以下のものです。自分の遺産をどう残すかについてもあわせて考えておきたいものですね。

未来に備える②

介護



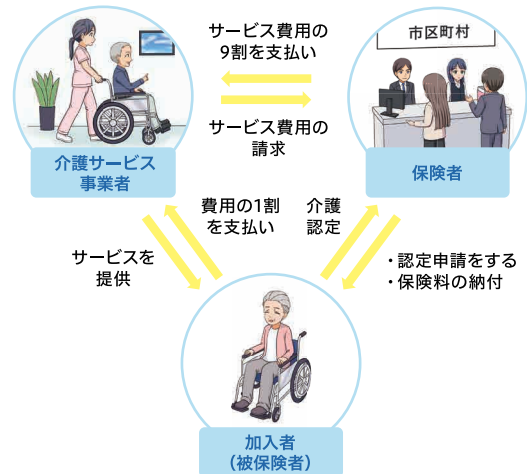
超高齢化社会の日本。親やパートナーだけでなく、自身の問題でもある「介護」には様々な費用がかかります。活用できる保険制度や介護保険サービスなどについて知っておくとともに、お金の面だけでなく介護が必要になった時の対応について家族やパートナー等と事前に相談しておくことも大切な準備です。

介護保険制度

介護保険は40歳から保険料を支払い※原則65歳から介護保険サービスを利用できます。

※保険料の支払いは、会社員は健康保険とあわせて給与天引き、個人事業主は国民健康保険料と一緒に支払い。

日常生活に支援が必要な状態から重い介護状態まで、要介護の度合いに応じた様々なサービスがあり、**利用したい時は市区町村に申請して認定を受ける必要があります。**



厚生労働省:介護保険制度の概要(令和3年5月)より作成

介護保険サービス

介護保険サービスは、介護状況やライフスタイルに合わせ様々なものがあります。



■ 施設系・居住系サービス

施設に入居した人に提供されるサービス
生活全般の介護を行なってもらえる。
例) 特別養護老人ホームなど



■ 在宅系サービス

自宅を基盤として受けられるサービス
家に訪問してもらう。
例) 訪問介護など

坂本先生の



ワンポイント
アドバイス

超高齢化社会において、「介護」は全ての人に関係してくる問題です。制度やサービスも多岐にわたりますが、まずは介護保険を上手に活用し、介護保険でどこまでカバーできるのかを確認しましょう。また、介護が必要になった場合の対応を含め、家族と話し合っておくと安心です。

～目的にあった商品で未来に備えよう～

預金商品

元本保証で安心！
確実な貯蓄が資産形成のベースになります。

財形貯蓄

給与やボーナス(一時金)からの天引きで、貯蓄口座に一定額を積み立てる商品です。1回の加入手続きだけで、知らず知らずのうちに、計画的な貯蓄ができます。

ポイント①

給与天引きで
ムリなく貯まる

ポイント②

お申し込みは
職場で

ポイント③

財形住宅・年金は
非課税

内容

車や旅行、結婚などの
資金づくりに。

一般財形

住宅購入やリフォームの
資金づくりに。

財形住宅

セカンドライフへの
資金づくりに。

財形年金

エース預金 (積立定期預金)

普通預金口座から、一定額を自動引き落としで積み立てる商品です。
余裕があるときには、臨時の入金も可能です。

ポイント①

計画的に
積立できる

ポイント②

自由にお引出し可能
(エンドレス型の場合)

ポイント③

積立額の
変更も可能

内容

エンドレス型

結婚や旅行など、
これからの夢の実現に。
満期日を決めず、
自由にお引出し可能。

確定日型

3年後に海外旅行、
5年後に車購入など、
目標を決めて
貯めたい方に。

年金型

あらかじめ設定した
目標日以降、
年金として分割して
受け取れます。

運用商品

税制優遇などメリットもありますが、運用によっては元本割れのリスクもあるため注意が必要です。

つみたてNISA

投資信託に積立投資し非課税で長期運用しながら資産形成を行う制度です。少額から始められるので、初めて投資信託の利用を考えている方にオススメです。

ポイント①

非課税投資枠は最大800万円!
(毎年40万円×最長20年間)

ポイント②

ネットバンキングからお申込みが完結!

ポイント③

自動積立なので、手間も時間も不要!

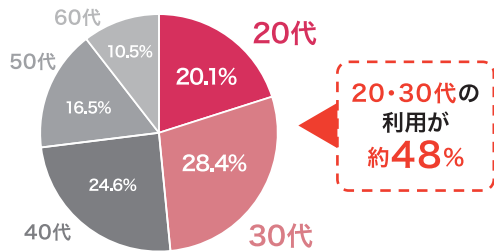
ポイント④

販売手数料が無料!

ポイント⑤

いつでも引出し可能
※売却分の非課税枠を再利用することはできません。

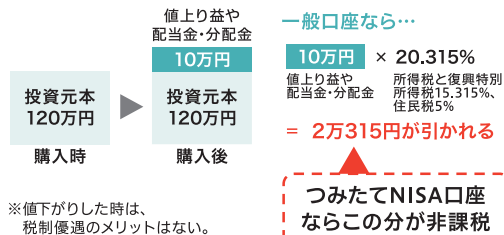
20代でのつみたて開始も増加中



※出典/金融庁「NISA・ジュニアNISA口座の利用状況調査」令和3年9月末時点を加工して作成(合計が100%にならない場合がある。)

つみたてNISAがおトクな理由!

値上がり益や配当金などに税金がかからないので、利益が大きいほど非課税のメリットが大きくなります。



※値下がりの時は、税制優遇のメリットはない。

iDeCo

(個人型確定拠出年金)

任意で申込み、公的年金にプラスして給付を受けられる私的年金のひとつです。加入者自らが掛金を拠出して、自らが運用方法を選び、掛金とその運用益との合計額をもとに給付を受ける「自分で育てる年金」です。

ポイント①

手厚い
税制優遇

ポイント②

掛金は毎月
5,000円から

ポイント③

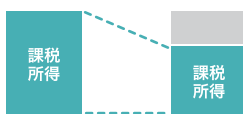
低コストの
商品ラインナップ

メリットがたくさん! iDeCoの「3つの税制優遇」

拠出時

掛金が全額所得控除!

所得税・住民税が軽減され、節税効果が期待できます。



未加入

加入

運用時

運用益は全額非課税!

運用益は非課税のため、複利効果が期待できます。



通常の金融商品

iDeCo

受取時

受取時も税制優遇

年金で受け取る場合は「公的年金等控除」、一時金で受け取る場合は「退職所得控除」の適用対象となります。



公的年金等控除

退職所得控除

最後に

「いつか…、そのうち…」と、お金とちゃんと向き合うことを先延ばしにしているなら、**今できる一番簡単なことからいいので、始めてみてください。**

例えば、スマホ決済のアプリで買い物の履歴を振り返ってみる、使ったお金を手帳の隅にメモしておく…。お金について、これまでよりも少しだけ意識してみましょ。そして、ぜひお勧めしたいのが、**金融機関で積立型の預金をはじめること**です。貯めたお金を何に使うかまでは考えなくてかまいません。まずは、自動的に貯まっていく仕組みを自分のお金の流れの中に作ってしまいます。その際に守りたいのが、**収入から毎月の積立を引いた残りでやりくりすること**です。この2つができれば、お金とちゃんと向き合うことの第一歩はクリアしたと言えます。

積立で自動的に貯まる仕組みを作ると、自分が忘れていても貯蓄が行われるので、気が付くとある程度の金額が貯まっているはず。すると、そのお金で買えるモノ、できることがあります。お金は自分がやりたいことを実現するツールですから、可能性が広がるわけ。手元にお金があれば心にも余裕が生まれます。

貯まる仕組みができたなら、次に、1年後、3年後、5年後…。これからの人生を想像してみましょ。結婚する・しない、住宅を買う・買わない、子どもを持つ・持たない…。多様化の時代なので、どんな人生を生きるかはその人次第。けれど、どんな人生であっても、お金は必要。友達付き合いを大事にしたい、趣味にお金をかけたい、家を買ってそこで過ごす家族との時間を大事にしたい…。自分らしくあるためには、どれくらいのお金がかかるのでしょうか。

実際にいくらかかるかを調べ始めたり、毎月の積立額を増やしたり、無駄な支出がないかを真剣にチェックするようになったら、しっかりとお金に向き合っていることになります。

そんな人を支えてくれるのが、**効率よく貯めたり増やしたりするための金融商品やサービスを提供する金融機関**です。金融機関が取り扱う商品についても、その特徴を把握して上手に使いこなしたいですね。

気が付いたときに、できることから始めて、積み重ねていくことで、自分のお金と人生をよりよくコントロールできるようになるでしょう。



監修者 坂本 綾子

熊本県生まれ。明治大学在学中より、雑誌の編集に携わり、卒業後にフリーランスの雑誌記者として独立。マガジンハウス、集英社、日経ホーム出版社(現日経BP社)、主婦の友社、光文社、講談社、角川SSコミュニケーションズ(現KADOKAWA)などにて取材記事を執筆。1988年より、女性誌、マネー誌にて、お金の記事を執筆。取材した金融関係者、専門家、お金を貯めている人、投資で成功した人などの数は1000人以上。

- 保有資格
日本ファイナンシャル・プランナーズ協会認定 CFP
1級ファイナンシャル・プランニング技能士
- 所属学会
日本消費者教育学会

ろうきんについて

はたらく仲間がつくった金融機関。それが「ろうきん」です。

ろうきんは、労働組合や生協の皆さんがお互いに助け合うためにつくった協同組織の福祉金融機関です。1950年に岡山県と兵庫県に設立されたろうきんは、現在全国13の労働金庫でネットワークを形成。くらしを守る運動や被災者支援など、日本で唯一の協同組織の福祉金融機関としてその役割を果たしています。

ろうきんも労働組合も目的は同じ
「はたらく人たちの経済的地位向上」

労働金庫法 第1条

この法律は、労働組合、消費生活協同組合その他労働者の団体が協同して組織する労働金庫の制度を確立して、これらの団体の行う福利共済活動のために金融の円滑を図り、もつてその健全な発達を促進するとともに労働者の経済的地位の向上に資することを目的とする。

労働組合法 第2条

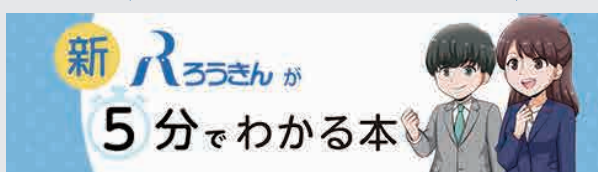
この法律で「労働組合」とは、労働者が主体となつて自主的に労働条件の維持改善その他経済的地位の向上を図ることを主たる目的として組織する団体又はその連合団体をいう。

銀行との違い

ろうきんは、労働組合や生協などの会員が、お互いに助け合うために資金を出し合い、利用し合うことで運営。そこで生まれた利益を便利な商品やサービスとして利用者に還元しています。一方、銀行は株主が資金を出しあっているため株主の意見をもとに運営。利益も利用者ではなく株主に還元されます。



マンガでもっと詳しく! /



デジタルブック
はこちら





もっと詳しい情報は
特設サイトをチェック！



発行 2022年12月 初版
発行所 一般社団法人 全国労働金庫協会(組織渉外部)
〒101-0062 東京都千代田区神田駿河台2-5-15
TEL 03-3295-0718 FAX 03-3295-1140

UD FONT

見やすいユニバーサルデザイン
フォント採用しています。