

## P

シリー らはじ 生活

### める 第3回

です。 今回のテーマは40代シングル世帯の家計

妹がいます。 られているようです。Cさんには3歳離れた は、早く結婚しろと日々プレッシャーをかけ 70歳代の両親と同居しています。 両親から ていないCさんです。Cさんは現在、ともに は未婚の人も、離婚、死別した人も含みます 40代の約3割は独身ということ。この中に 有配偶率は男女ともに約7割。 プランを見てみましょう。 今回のモデルは、これまで一度も結婚をし 国勢調査 まずは家族のプロフィールとライフ (平成22年)を見ると、 妹は結婚し、大阪で暮らして 逆に見ると 40 代の

### [結婚]

ことになります。 2人いるので自分はダメでもあきらめて欲し が、このまま出会いがなければ独身でいる 将来的にいい相手が見つかれば結婚したい つかり結婚できるならば、子どもも欲しいと いと思っています。幸運にもいい相手が見 れ続けていますが、 と思っています。 現在、 交際している相手はいませんが、 両親から結婚しろと言わ 積極的に婚活しています 妹がすでに結婚し孫も

考えています。

人で住むなら広い家は必要ないもの

0 70

い相手が見つかったときのことも考え、

台の新築マンションを探しています。

仕事

算は4000万円です。



太 CFP ファイナンシャル・プランナー 生活デザイン株式会社代表取締役

【ふじかわ ふとし】1968年、山口県生ま 慶應義塾大学大学院理工学研究科を修 了後、自動車会社勤務を経てファイナンシャ ル・プランナーに。「家計の見直し相談セン ター」で個人向け相談サービスを展開して

いる。著書に『1億円貯める人のお金の習慣』

(PHP研究所、2012) 『サラリーマン家庭は

"増税破産"する!』(角川ONEテーマ21、 2013、共著)『やっぱりサラリーマンは2度

破産する』(朝日新書、2014)

### [住宅]

の老後の住まいとしては厳しいと考えていま ば、妹はすでにマイホームを取得しているの ンションを購入し、独立しようとしています。 でCさんが住み続けることができるでしょ ンに同居しています。 このまま同居していれ そのため、 ただ、築年数が経っているため、 自分の老後も考え、新築マ 自分

母 父

40 70 歳 歳

会社員 別居

年金生活者 同居 年金生活者 同居

72 歳 43 歳

公務員 年収570万円

Cさん 男性

家族のプロフィール

(埼玉県在住)

[老後プラン]

ます。

に応じて、

働くかどうか決めようと考えてい

では働き続けるつもりです。その後は状況

年代は65歳まで年金が出ないので、

現在の年収は570万円です。

Cさんの 65歳ま

はその街に住み続けるつもりです。

老後に

マンションを購入する予定なので、

きなのでマイカーに乗ってまだ行ったことの やりたいことは特にありませんが、旅行が好

現在は両親が30年前に購入したマンショ

ない地方を巡ってみたいです。 [自動車のプラン] 自動車はCさんの趣味の一つで、若いこ



能なのですが、車で通勤しています。駅から遠いわけではないため電車通勤も可ろから何台も乗り継いできました。実家は

76歳時の買い替えが最後だと考えています。5年ごとに買い替えサイクルは早めで、おおむねなので買い替えサイクルは早めで、おおむねなので買い替えサイクルは早めで、おおむねり、買い替えが最後だと考えています。

### 行降しこと

いので現状のままでいいと思っています。現在の自分が死んだとしても、誰も困らな養老保険は死亡保障が500万円です。

### [生活費の管理]

現在は両親に月5万円を渡しています。 現在は両親に月5万円を渡しています。 食事は母が作ってくれが負担しています。 食事は母が作ってくれすにはお金がかかっていますが、ギャンブルもお酒、タバコも好きではないので、お金にもお酒、タバコも好きではないので、お金には困っていません。

ただ、マンションを購入した後は、自分

やっていけるかどうか心配しています。活を考えるとワクワクしていますが、一方でやりくりもしなくてはなりません。新しい生で家事をしなくてはなりませんし、家計の

## [資産運用の状況]

下されています。 でいました。職場の財形貯蓄と、銀行の普 さいから投資信託で運用した方がいい、と 言われています。確かにもったいないとは思 うものの、よく分からないので投資しません でした。ただ、マイホームを買う際には、 取り崩す予定なので、それまでこのままにしておこうと考えています。

### [今後の心配事]

Cさんの目下の心配事は、両親の生活と介護です。どちらかが介護になったとしても、お互いに面倒を見ると言っています。ただ、お互いに面倒を見ると言っています。ただ、おのどちらかが亡くなった後は、自分が分き取るか、施設に入ってもらうことを考えています。引き取った場合は、両親の生活とめざるを得ないかもしれません。

妹は大阪で生活基盤ができているので、迷惑をかけることはできません。両親にはそれほど財産や年金がありません。費用の安うものの、近所の施設は100人以上待っついると聞きました。実際にはそのときにないると聞きました。

## Cさんの家計の問題点

Cさんの家計の問題点を探るためにキャッシュフロー表を作成しました (次ページ掲載の図表1)。 Cさんはまだ独り暮らしをしたことがないため、実際に月々の生活費がたことがないため、実際に月々の生活費が

いう手法を取ります。やりくりが可能な生活費を逆算していくとイフプランにかかるお金をまずは確定し、こうした場合、マンションの価格などラ

産税・都市計画税は年15万円としました。の管理費・修繕積立金は月2万円、固定資貯蓄が一気になくなるとします。マンション貯蓄が一気になくなるとします。マンションままはマンションを購入して独身のまま生まずはマンションを購入して独身のまま生

こうした条件で収支が安定し、やりくりに不安が残らない基本生活費の目安は月15万円以下となりました。この基本生活費は毎月かかる生活費です。その内訳は食費や被服費、水道光熱費、日用品費、通信交適費、医療費、お小遣いなどが入ります。自動車関連費用や住宅ローン、保険料は別に計上しています。

いる形です。ただ、マンションの予算次第可能な水準です。自動車とその維持費、保険料などは生活費以外に計上しているので、ある程度余裕のある生活です。これまで実ある程度余裕のある生活です。これまで実のでは、

(単位:万円)

																	(単位	: 万円)
2029	2030	2031	2032	2033	2034	2035	2036	2037	2038	2039	2040	2041	2042	2043	2044	2045	2046	2047
57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75
49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67
11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29
86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104
84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102
54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72
				自動車 買い替え					自動車 買い替え					自動車 買い替え				
				150					150					150				
		第1子 中学校入学			第1子 高校入学			第1子 大学入学				第1子 就職						
527	532	538	415	290	293	296	299	151										
			1,800															
			60	60	60	60	60	60	60	60	60	60						
12	12	12	12	12														
								127	257	259	262	265	267	270	273	253	233	235
																53	107	108
539	544	550	2,287	362	353	356	359	338	317	319	322	325	267	270	273	306	340	343
193	195	197	199	201	203	205	207	209	211	213	215	218	220	222	224	226	229	231
41	42	42	43	43	43	44	44	45	45	46	46	47	47	48	48	49	49	49
134	134	134	134	134	134	134	134	134	134	134	134	134	134	00	00	00		
39 12	39 12	39 12	39 12	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39
12	12	12	12	179					189					198				
36	45	53	47	60	53	48	40	231	147	149	150			198				
30	45	55	47	00	55	40	40	231	147	149	150							
23	23	23	24	24	24	24	25	25	25	25	26	26	26	26	27	27	27	27
479	491	501	498	681	497	495	490	683	791	607	611	463	466	533	338	341	344	347
60	54	49	1,789	-319	-144	-139	-131	-345	-474	-287	-289	-139	-199	-263	-65	-35	-4	-4
1,535	1,604	1,669	3,475	3,191	3,078	2,970	2,869	2,553	2,105	1,838	1,568	1,445	1,260	1,009	954	929	934	939
1,699	1,787	1,871	3,698	3,453	3,378	3,307	3,242	2,962	2,547	2,311	2,068	1,970	1,811	1,584	1,550	1,546	1,573	1,601
1,884	1,995	2,103	3,956	3,756	3,724	3,697	3,677	3,443	3,072	2,877	2,674	2,615	2,495	2,306	2,310	2,344	2,411	2,479
1,322	1,368	1,409	2,905	2,641	2,523	2,410	2,305	2,031	1,657	1,433	1,210	1,104	954	756	708	682	679	676

また、家族で毎年旅行し20万円程度かかるとしています。
これらを考慮すると基本生活費は月14万円まで下げる必要があります。独身で月15万円だったのに、家族3人で月14万円の基本生活費ではあまりに余裕がなく、家計がない。

家計見直しのポイント

Cさんの家計で考慮すべき最大のポイントはいい相手が見つかって結婚したときのことです。Cさんは子どもを希望していますので、住宅ローンの返済だけでなく、教すので、住宅ローンの返済だけでなく、教力が増えるので生活費も上昇します。これまでの実家で暮らしていた生活とは大きく変わってしまいます。どのような問題が発生しそうか、結婚した場合のシミュレが発生しそうか、結婚した場合のションをしてみましょう。



# このままでは家計は破綻状態に

一人です。ストレートで進学しても、子どもは翌年に誕生するとしました。子どもはマイホーム購入後の1年後に結婚。子ど

域でもあり、高校まで公立、大学だけは私きになります。埼玉県は公立学校が強い地

もが大学を卒業するのはCさんが69歳のと

立の文系に進学することとしました。

では家計が苦しくなりますので、予算を増

やすのは慎重にすべきでしょう。



### キャッシュフロー表 昨年末の預貯金残高2,000万円

	西暦			2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028
年齢	本人	ħ	様	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56
	妻	ħ	様				37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
	第1子	ħ	様	-4	-3	-2	-1		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	父	ħ	様	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85
	母	ħ	様	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83
	妹	ŧ	様	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53
						マンショ ン購入	結婚	自動車 買い替え					自動車 買い替え		養老保 険満期			自動車 買い替え
						1,500	300	150					150					150
	家族のイベント					独立		第1子 誕生							第1子 小学校入学			
収入	給与所得 本人	. 1	1.0%	454	459	463	468	472	477	482	487	492	497	501	507	512	517	522
	給与所得 配偶		1.0%															
	退職金 企業年	金																
	親・相続																	
	保険金など														500			
	住宅ローン減税	į.				27	26	25	24	23	22	21	20	19	18			
	児童手当							18	18	18	12	12	12	12	12	12	12	12
	公的年金 本人	. 1	1.0%															
	公的年金 配偶		1.0%															
	収入合計			454	459	490	494	515	519	523	521	525	529	532	1,037	524	529	534
支出	基本生活費	1	1.0%	120	120	170	171	173	175	177	178	180	182	184	186	187	189	191
	車維持費	1	1.0%	36	36	36	37	37	37	38	38	39	39	39	40	40	41	41
	住宅ローン					134	134	134	134	134	134	134	134	134	134	134	134	134
	管理費・固定資産	<b>全税等</b>				39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39	39
				24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	24	12	12	12
	一時的な支出	1	1.0%			1,515	306	155					162					171
	教育費	1	1.0%									20	23	28	34	28	30	34
	親へ	1	1.0%	60	60													
	国内旅行・帰省	ì 1	1.0%	20	20	20	20	21	21	21	21	21	22	22	22	22	23	23
	支出合計			260	260	1,939	732	583	430	433	435	458	625	471	479	463	468	645
	収支			194	199	-1,448	-238	-67	89	90	86	67	-96	62	557	60	61	-111
		1	1.0%	2,000	2,219	792	562	501	594	691	783	858	770	839	1,405	1,479	1,555	1,460
	預貯金残高 2.0%		2.0%	2,000	2,219	815	593	537	637	740	840	924	846	925	1,501	1,591	1,683	1,606
L		3	3.0%	2,000	2,219	837	624	575	681	792	901	995	929	1,018	1,606	1,715	1,827	1,771
	割戻後残高	1	.0%	2,000	2,197	777	546	481	566	651	730	792	704	760	1,259	1,313	1,366	1,270

ションに40年近く住むことになるでしょう。 経過したマンションを選ぶにしても、 中古のマンションを探すにも、できるだけ 築浅の物件が望ましいでしょう。 築年数が Cさんの年齢を考えると、購入したマン です。もう少し郊外か中古のマンションま

は新築マンションを購入することが難しそう いました。これでは現在考えている地域に

現状の予算よりもかなり安くなってしま

で範囲を広げて探す必要がありそうです。

中古物件は耐震性に注意

まで下げると、基本生活費は17万円まで上 からこそ。せつかく家族ができても、 がります。これであれば、やりくりができな ローンを支払えないなら意味がありません。 マンション。70㎡以上の広さにしようとして 算であることは確認しました。ただ、この い予算ではなくなりました。 から下げてみましょう。3000万円程度 いるのは、結婚して家族を作る予定がある そこで、マンション予算を4000万円 独身であれば十分支払っていけそうな予

# マンションの価格が高すぎないか

ら購入しようとしているマンションの価格で

まず検証しなくてはならないのが、これか

るかもしれません。 を前提にするとマンションの予算に無理があ

耐震

性には留意したいところです。

基準の方が厳しい基準であるため、より安 心ということになります。 危ないというわけではありませんが、 新耐震 ということになります。旧耐震基準だから 耐震基準」、以降は「新耐震基準」の建物 れ以前に建築確認申請を行った建物は「旧 1981年6月1日に導入されました。こ 震基準 (新耐 震基準)

ませんし、調べません。 建築確認申請を行った日付は表示されてい きのこと。通常は物件を探す際には、この 建物を建てます」と役所に申請をする手続 建築確認申請とは「これから、こういう

動産業者に耐震基準がどちらか確認しまし と築年月で1983年以降が新耐震基準の らか微妙な築年月のマンションの場合は、不 目安となりそうです。いずれにしても、どち 通常は1~2年かかります。それを考える マンションが建築確認申請から完成するまで るはず。築年月は建物が完成した時期です。 物件資料を見ると築年月は表示されてい

## 住宅の予算の決め方は

ようにしましょう。 価格の他に、諸費用や引っ越し代、カーテ ン代、家具代などがかかることを忘れない 物件の価格の予算を決める際には、 物件

度です。4000万円の新築マンションで 価格の5%程度、中古物件であれば8%程 諸費用の目安は、新築物件であれば物件

う。さらに、引っ越し代などに50~100 算になるということです。 際には総額で4250~4300万円の予 万円は見込んでおきましょう。つまり、 あれば200万円は見積もっておきましょ 4000万円の新築マンションを購入する

購入希望物件を決める前に、リフォーム業 者に同行してもらい見積もってもらうといい も含めて予算を立てましょう。できれば、 かかるケースがほとんどです。リフォーム代 的に価格が安いのですが、リフォーム代が でしょう。 さらに、中古物件は新築物件に比べ一般



## 配偶者の収入で大きく変わる

働いていればどう変わるでしょうか。 主婦という前提があります。もしも、 ただ、このシミュレーションには妻が専業 妻が

活費は月19万円程度まで増やすことができ 100万円あって、生活水準も変わらなけ そうです 4000万円の予算に止めるなら、基本生 と予 算がかなり高くなります。 れば住宅の予算は4800万円程度まで、 たとえば、妻に60歳まで手取り年収が 同じ

け頼らないよう家計を運営すれば非常に強 り切ってしまうと、問題が起きやすいもの 子どもが生まれれば、妻がしばらく働けな くなることも考えられます。妻の収入に頼 とは言え、子どもを希望しているため、 逆に妻に収入があっても、できるだ

い家計となります。

ションの予算を4000万円までにするこ たとして、妻の収入を無理のない範囲で年 とにしました。 100万円と設定し、当初の予定通りマン 

きです。 としては、マンション購入のような大きなイ してから考えるようにすることも検討すべ ベントは、独身の現在ではなく実際に結婚 確認することも可能です。 もう一つの方法 んでシミュレーションし、 資金繰り状況を このように今後予定している変化を見込



# \*\*\* 生命保険は健康なうちに

のが生命保険です。Cさんは現在独身でも あり、必要性を感じていないようです。 次に結婚するかしないかで大きく変わる

険期間は53歳までとなっています。 険も万が一の死亡保障が500万円で、 年金保険と貯蓄性の高い商品のみ。養老保 現在加入している保険は養老保険と個

しょう。 率の高い「お宝保険」の可能性大。お宝保 性の保険は、Cさんの保険と同様に予定利 の予定利率は3・75%ととても高い時期で 険であれば、できるだけ維持した方がいいで した。1990年代より前に加入した貯蓄 加入したのは20年前の1995年。

言えます。ところが、今後のライフプラン 現在の保険は独身であれば十分な内容と



す。それは、結婚して子どもが生まれれば を考えると問題が発生する可能性がありま 上昇する可能性が大きいからです。 必要な死亡保障額(以下、必要保障額)が

要になる可能性があるのです。 育義務が発生するので数千万円の保障が必 できれば問題ありません。ところが、結婚 うことはないので、お葬式代程度をカバー 表したもの。 現状であれば両親が困るとい して子どもが生まれれば、 妻や子どもの養 た際に受ける遺族の経済的リスクを金額で 必要保障額とはCさんが万が一亡くなっ

てから加入すればいいです。 べきです。Cさんは結婚するかどうか分か りますので、生命保険に加入してカバーす もしそうなると保障が足りない状態とな 普通に考えれば結婚が決まっ



として考えるべきです。 たり、 なりますが、その間の保険料はまさに保険 も検討すべきです。結婚しなければ無駄に 命保険に加入して保障額を上げておくこと 必要なくても将来に備えて健康なうちに生 もが欲しいという希望が強いなら、現在は できません。そのため、結婚したい、子ど 状態が一定以上の良好な人でなければ加入 てもおかしくありません。生命保険は健康 ただ、Cさんは年齢が43歳。病気になっ 健康診断で指摘事項が出てきたりし

どもが生まれるか、妻の収入がどの程度かり を確保することにも注意しましょう。 といった状況次第で大きく変わってしまいま 必要保障額は、何歳で結婚するか、何人子 が遅くなるので、70歳くらいまで保障期間 **が目安**です。また、子どもが生まれる年齢 4000万円程度の保障を確保しておくの 何とか対 応できると思われる3000~ す。こういう時は**子どもが1人生まれても** くら入ればいいのか、という問題もあります。 ただ、まだ結婚していないうちから、い

# 親の介護で仕事を辞めない体制を

非常に厳しい状況とならざるを得ません。 護をすることは、心情的にはとても素晴ら 倒を見る家族がいないから、と仕事を辞め しいことだと思います。ただ、家計的には て親の介護をする方も多くいます。 親の介 独身の方の中には、長男だから、 他に面

(公財) 生命保険文化センターの調べによ

間キャリアが空いてしまうだけでなく、年齢 これだけの期間仕事を辞めることに。長期 よびます。一人の親の面倒を見るだけでも 能性が高いのです。 簡単ではありません。ずっと無職になる可 も高くなっているため再就職しようとしても ると、介護の平均期間は4年9か月にもお

そうではありません。親の介護が必要にな しょう。親が資産家であればいいですが、 のCさんは食べていくことができなくなるで 細々と生活することができるかもしれませ ん。でも、親が亡くなってしまえば、 めに仕事を辞めなくてもいい体制を作る必 った際には、現実的な選択として介護のた 要があるのです。 親が生きている間であれば、親の年金で

交え話し合いましょう。 は低いかもしれませんが、親が元気なうち に家族の将来のことを考え大阪に住む妹も Cさんの父親は今年で72歳。まだ可能性

でもそうですが、早いうちに調べるほど、 金についても情報を集めておきましょう。何 の良し悪しはもちろん、空き状況やかかるお 要な資金を貯めやすくなりますから。 た方がいいでしょう。 施設については、 施設 また、周辺にある施設について調べておい

基礎になるのです。 ョンに基づいた生活設計が役に立ちます。 わるという方は、特にこうしたシミュレーシ 予測を立てることが、 安心した生活を築く Cさんのように生活がこれから大きく変