

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2023. 10. 11**☆

60 歳からの人生を準備するための
【人生の添乗員 (R)】からのワンポイントメッセージ

価格の高騰を家計に反映する方法

発行者：牧野 F P 事務所合同会社代表社員 牧野寿和

牧野 F P 事務所公式サイト：<https://www.makino-fp.com>

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***通算第 566 号***☆

<目次>

- ◆ 今週のテーマ
- ◆ 今週のポイント
- ◆ 編集後記
- ◆ 「人生の添乗員 (R)」牧野寿和のプロフィール

*:**

- ◆ 今週のテーマ

価格の高騰を家計に反映する方法

*:**

身の回りに、以前より値が上がっているか、
今後値上げが予定される品物が多い昨今、

今回は、
この状況を家計にどのように反映していくか、
考えます。

お伝えする記事の内容は次のとおりです。

- ・ お金の価値が下がるとは
- ・ 金融商品でお金を増やす
- ・ 値上げの対応方法
- ・ 対応術を身に付けた方が勝つ

お金の価値が下がるとは

総務省「消費者物価指数全国 2023 年
(令和 5 年) 8 月分 (2023 年 9 月 22 日公表)」
によると、2020 年を 100 とした

(1) 総合指数は 105.9

前年同月比は 3.2%の上昇

(2) 生鮮食品を除く総合指数は 105.7

前年同月比は 3.1%の上昇

(3) 生鮮食品及びエネルギーを除く総合指数は 105.2

前年同月比は 4.3%の上昇しています。

つまり 2020 年に 100 円で買えたものが、

2023 年には同じものを買うのに、
約 105 円を払わないと買えなくなっている。
ということを示しています。

5 円の値上げならまだしも、
購入単価が高くなると、

1 万円だったものは 10,500 円になり、
10 万円だったのは 105,000 円、
100 万円だったものは 105 万円
1,000 万円だったものは 1,050 万円
5,000 万円だった住宅は 5,250 万円
それぞれ支払わないと
買えないということです。

言い換えれば、
2020 年に 1 万円だった、
同じものを買おうとしても、
現在では、
500 円足りないということです。

1 万円 - 500 円 = 9,500 円に

単に銀行の普通預金に寝かしていた
お金の価値が、
目減りして下がったと言えます。

つまり、銀行に預金しておいても、
10,500 円になるような工夫が
必要だということです。

金融商品でお金を増やす

その方法は、約 25 年前であれば、
当時の年利は 5.0%の時もありましたから、

単に年利 5.0%の定期預金に
3 年間 1 万円を預金しておけば、
3 年後には 11,576 円、
利息が 1,576 円、
税引き後には約 1,256 円手元に入ります。

10,500 円に値上がりした
上記の品物が買えて
 $1,256 \text{ 円} - 500 \text{ 円} = 756 \text{ 円}$ 預金ができました。

しかし、現在の定期預金の利息は、
銀行によって違いますが、
0.0%台ですので、
定期預金でお金を増やすことはできません。

株式や投資信託などの
元本の保証されていない金融商品で、
運用することになります。

また、3 年間で年利 5%の収益を得ることは、
ハイリスク金融商品で運用しますので、
理論的には可能なことですが、

投資の経験のない方には難しいのが、
現状とっていいでしょう。

値上げの対応方法

そこで、お金の価値が下がれば、
買えるものを買うというならば、
その場はしのげるでしょう。

景気の循環は、

品物の値が上がれば企業の業績も上がり、
賃金も上がって好景気になる。

反対に、値が下がれば、
企業の業績も下がり賃金も下がり
不景気になる。

しかし、現在は値が上がって、
起業の業績は上がっても、
必ずしも賃金に反映していないので、

自転車のチェーンに例えれば、
順調に回り始めてもなぜか外れてしまう。
という状態です。

スムーズに回るように改良するのは、
国、行政や企業の責務でしょう。

しかし、私たち個人でも、

金融商品を利用しながら、
個々のリスク許容度に合わせた、
金融商品で資産を形成することは、
物価の値上げの対策としても必要なことです。

対応術を身に付けた方が勝つ

従って、物価が上がろうが
安定した生活をするためには、

その場しのぎではない、
長期的な対策を家計でも
講じておくことが大切です。

その方法として、
日頃から家計の支出に余裕を持つようにする。

たとえば、
100 円の品物が家計に余裕があっても、
80 円の品物を買う習慣を
身に付けておくことです。

この習慣をみて「ケチ」だという人は、
その人も価値観では「ケチ」なだけです。

そして、上記でも触れましたが、
長期的な目標を年利 3%なら 3%と、
個々のリスク許容度で、
資産を形成していくことです。

そして一番大切なことは、

他人をまねないで、
また同調や扇動されないで、

自身の家計収支に応じた、
また生活に即した
家計の運営をすることです。

..*.*.*.*.*.*.*.*.*

◆ 今週のポイント

..*.*.*.*.*.*.*.*.*

物価高、なぜ騒ぐの？

物価にも

晴れや曇り、雨の日

そして嵐の日もありますよ！

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

◆ 編集後記

::*:*:*:*:*:*:*:*:*:

家計の運営は、

地形と似ているかも、

必ずしも平たんとは限りません！

*:

◆ 「人生の添乗員 (R)」 牧野寿和のプロフィール

*:

日本で唯一「人生の添乗員 (R)」を名乗れる
公正中立な独立系ファイナンシャルプランナー
創業 20 年目
1958 年 名古屋市生まれ、大学 (東海大学卒業)
以外は、名古屋で居住。

1982 年～2001 年 旅行会社に勤務。
業務で世界各地を廻っていた時、
日本の方と他国の方々の
お金との付き合い方の違いを感じていた。
そんな時渡米した折に、
初めてファイナンシャルプランナーの
存在を知り、
日本でもこの業務の必要性を認識する。

2003 年 牧野 FP 事務所を創業。

2018年から牧野FP事務所合同会社を設立。
これまでに、
延べ1100件以上の様々な相談に対応。

相談者へのプランニングの助言と提案を
主な業務とし、
相談者に、安心できる生活が送れるように、
丁寧な業務を心がけている。

<保有資格>

- ・NPO法人日本ファイナンシャルプランナーズ（FP）
協会 CFP（R）認定者
- ・1級ファイナンシャル・プランニング技能士
（資産設計提案業務）
- ・福祉住環境コーディネーター
- ・総合旅行業務取扱管理者 など

<取材協力>

メ〜テレ（名古屋テレビ）「UP！」

<執筆>

「銀行も不動産屋も絶対教えてくれない！
頭金ゼロでムリなく家を買う方法」河出書房新社

<監修>

「空き家」に困ったら最初に読む本」河出書房新社

現在、相談は、名古屋市内はもとより愛知、岐阜、
三重県、首都圏や関西にもリモートで
お会いする機会が増えました。

「人生の添乗員（R）」は、
他人を気にすることなく、相談者ご自身にとって
有益な提案を心がけています。

◆ 【人生の添乗員（R）】からのワンポイントメッセージ

発行：牧野FP事務所合同会社 代表社員 牧野寿和
〒467-0823 名古屋市瑞穂区津賀田町2-86

◆登録・解除は、ご自身でお願いいたします
こちらから出来ます

<http://www.mag2.com/m/0001575058.html>

◆本メルマガに関するご意見・お問い合わせは
こちらまでお願いいたします

E-MAIL : makino.fp@beach.ocn.ne.jp

牧野FP事務所合同会社

公式サイト : <https://www.makino-fp.com>

◆記事内容に関してのトラブル等について当方では
一切責任を負いかねます
ご自身の責任でご判断下さい

「人生の添乗員」「人生の行程表」は、
牧野寿和の登録商標です
