

Family Life

Column

Story part13-Volume before the life insurance which is difficult to understand after all.

おおつき先生の
お金の話 Part.66 「人生3大資金」

■講師 おおつき先生
株式会社MID代表取締役
ライフコンサルティング
Life Insurance



【住宅資金】

人生で1番高い買い物と言えば「マイホーム」であることは今も昔も変わりません。
土地付き注文住宅の全国平均価格は約4700万円。
30代で41.4%、40代で54.7%、50代では61.1%が自分自身で購入しているそうです。(金融広報中央委員会調べ)
また住宅取得資金と月々のローン返済額(全国平均)に関しては以下の表のとおりとなっております。(住宅金融支援機構「2022年度フラット35利用者調査」)

| 融資区分(建て方別) | 所要資金(対前年度比) | 融資金(対前年度比) |
|------------|-----------------|-----------------|
| 注文住宅 | 3,717万円(+145万円) | 2,967万円(+93万円) |
| 土地付き注文住宅 | 4,694万円(+239万円) | 4,018万円(+177万円) |
| 建売住宅 | 3,719万円(+114万円) | 3,185万円(+64万円) |
| マンション | 4,848万円(+320万円) | 3,692万円(+130万円) |
| 中古戸建 | 2,704万円(+90万円) | 2,292万円(+36万円) |
| 中古マンション | 3,157万円(+131万円) | 2,509万円(+35万円) |

| | 手持ち資金 | 1カ月当たり予定返済額 |
|----------|---------|-------------|
| 土地付き注文住宅 | 449.6万円 | 131,700円 |
| 建売住宅 | 317.7万円 | 109,400円 |
| マンション | 987.8万円 | 132,200円 |
| 中古戸建 | 274.3万円 | 82,400円 |
| 中古マンション | 528.9万円 | 90,500円 |



【教育資金】

教育費とは、学校でかかる費用以外に学習塾やスポーツなどの習い事も含めた費用となります。
さらに大学進学後に一人暮らしをする場合、実家からの仕送りは月平均67,650円でした。(日本政策金融公庫「令和3年度教育費負担の実態調査結果」)
では実際には1人暮らしを始めるといだけの生活費が必要かと言うと、全国大学生協連によると123,630円となり、食費24,130円、住居費53,020円で支出の6割を占めていることがわかりました。

| | 国公立（大学は 自宅通学） | 国公立（大学は 1人暮らし） | 私立文系（大学は 自宅通学） | 私立文系（大学は 1人暮らし） |
|------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| 幼稚園 | 472,746 円 | | 924,636 円 | |
| 小学校 | 2,112,022 円 | | 9,999,660 円 | |
| 中学校 | 1,616,317 円 | | 4,303,805 円 | |
| 高等学校 | 1,543,116 円 | | 3,156,401 円 | |
| 大学 | 4,812,000 円 | 9,031,000 円 | 6,898,000 円 | 11,117,000 円 |
| 総額 | 10,556,201 円 | 14,775,201 円 | 25,282,502 円 | 29,501,502 円 |

（出典）文部科学省令和3年度「子供の学習費調査」



2019年10月より幼児教育・保育の無償化が始まりました

弧度も・子育て支援法の改正により幼児教育・保育の無償化が始まりました。

対象は3歳～5歳の子供、住民税非課税世帯の0歳～2歳の子供の施設等利用料が無償となります。



2020年4月より私立高等学校の授業料実質無償化がはじまりました

世帯年収590万円未満の世帯に対して396,000円を上限とする就学支援金が支給されることとなりました。

【老後資金】

| 項目 | 65歳以上の夫婦のみ無職世帯 | 65歳以上の単身者の無職世帯 |
|---------|----------------|----------------|
| 食費 | 65,789円 | 36,322円 |
| 光熱・水道 | 19,496円 | 12,610円 |
| 交通・通信 | 25,232円 | 12,213円 |
| 住居 | 16,498円 | 13,090円 |
| 家具・家事用品 | 10,434円 | 5,077円 |
| 被服及び履物 | 5,041円 | 2,940円 |
| 保健医療 | 16,163円 | 8,429円 |
| 教養娯楽 | 19,239円 | 12,609円 |
| 非消費支出 | 46,542円 | 29,185円 |
| 直接税 | 12,109円 | 6,056円 |
| 社会保険料 | 18,529円 | 6,158円 |
| 合計 | 255,072円 | 144,689円 |

参照 2021年総務省家計調査報告 平均結果の概要

生命保険文化センターが行なった、令和元年度「生活保障に関する調査」の回答では、夫婦2人の老後の最低日常生活費は20～25万円が最も多く、平均で月額22.1万円となっていますが、ゆとりある老後を送るために必要な生活費については、平均で月額36.1万円という結果になっています。

また総務省統計局の「家計調査年報(2021年)」によると、2021年における65歳以上の単身無職世帯の実収入は13万5,345円、65歳以上の夫婦無職世帯の実収入は21万6,519円となり、上の表の支出を見ていただくと、夫婦世帯で-3万8,553円、単身世帯で-9,344円、毎月赤字となるため、預貯金などで補填する必要があります。

人生85年と仮定すると65歳からの20年間で1,000万円の年金補填資金が必要と言えます。

【総括】

それぞれのライフステージを過ごしていくだけでも大変なことです。ただ、このような現実があることから目を背けるのではなく、まずはファイナンスのプロに相談することをお勧めします。

例えばファイナンシャルプランナーは金融、税制、不動産、住宅ローン、保険、教育資金、年金制度など幅広い知識を備え、一人ひとりの将来の夢がかなうように一緒に考え、サポートする専門家です。

金融リテラシーが求められ小学校でも金融教育が義務化される今、将来のお金の事をこの機会に一緒に考えてみませんか。



Insurance representation and life consulting

MID Company Limited

■株式会社MID

京都市西京区川島調子町42-1日章ビル3F

TEL.075-393-6526 e-mail office@ag-mid.jp

<http://www.ag-mid.jp>