

#1

4年で資産2000万円を
達成する方法
～まずやるべきこと～

勉強会クラスの説明

勉強会クラスでは、皆さんの資産形成に役立てていただきたいので、
『ご質問や感想など**積極的な参加**』をお願いいたします。私からもお聞きします ✨

◇進め方

- ・グループLINE：勉強会の質問はこちらにお願いします（セミナーの内容やお金の質問）
- ・30分お話 ➡ 30分質疑応答や補足事項で進めます
- ・さいごにアンケートを取らせていただきますので回答をお願いします

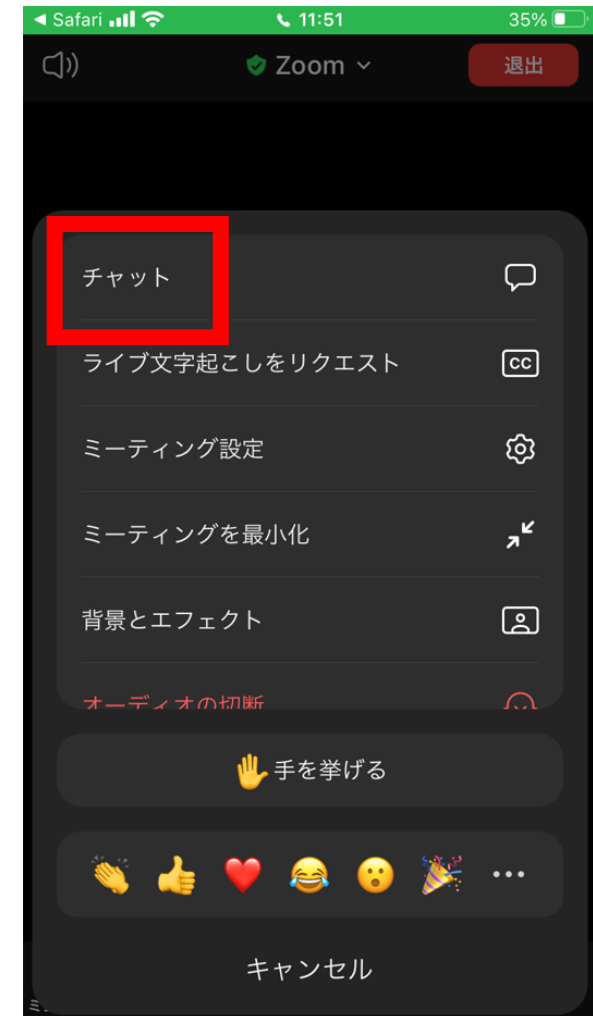
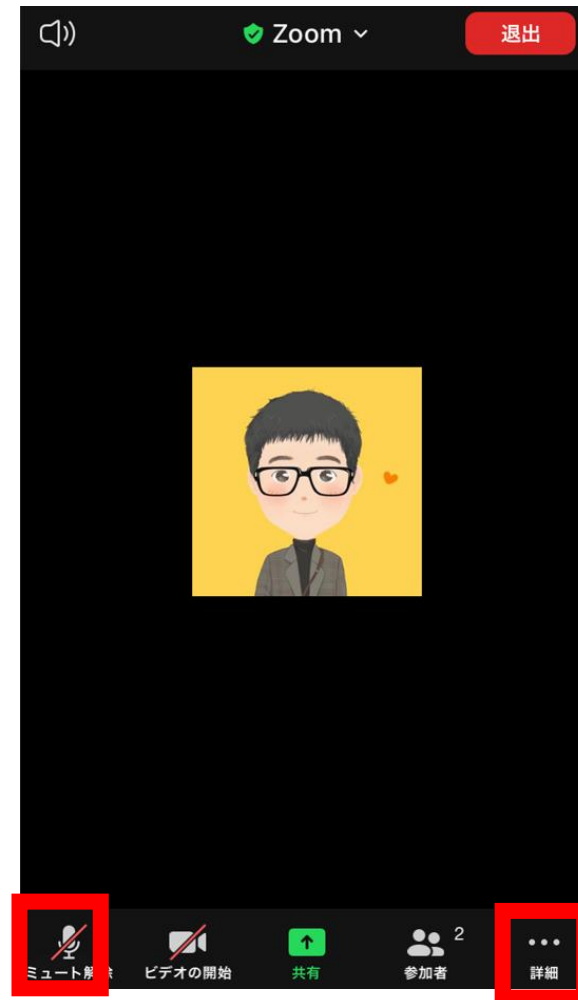
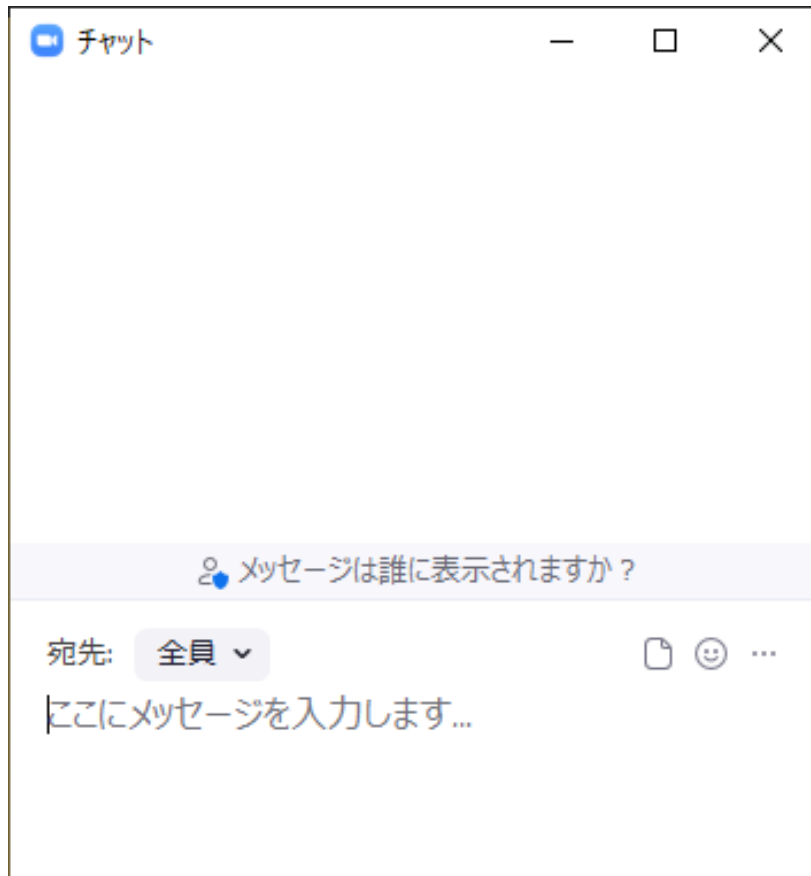
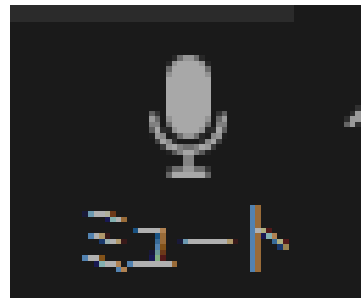
◇注意事項

- ・勉強会中に得た内容や個人情報などは外部に漏らさない
- ・勉強会やグループチャットにおいて、他者への誹謗中傷を禁止する。
- ・どんな簡単な質問でも聞いてください。あなたの質問が他の人の知識UPにつながります。

勉強会中のご質問は基本「声で」

PCの場合

スマホの場合



本日の勉強会の目次

1

資産2000万円を達成するまでの軌跡

2

知識0から誰でもできる資産形成の完全ロードマップ

3

成功者は必ず知っている「パーキンソンの法則」

4

資産を増やすための「お金持ちの方程式」

5

わくわくつみたてNISAを続けるための「積立シミュレーション」

Q お金を増やすために最初にすべきことは？

A

収入を増やす

- ・年収UP
- ・残業
- ・副業 など

B

支出を減らす

- ・格安SIM
- ・固定費削減
- ・保険の見直し など

Q お金を増やすために最初にすべきことは？

A

収入を増やす

- ・年収UP
- ・残業
- ・副業 など

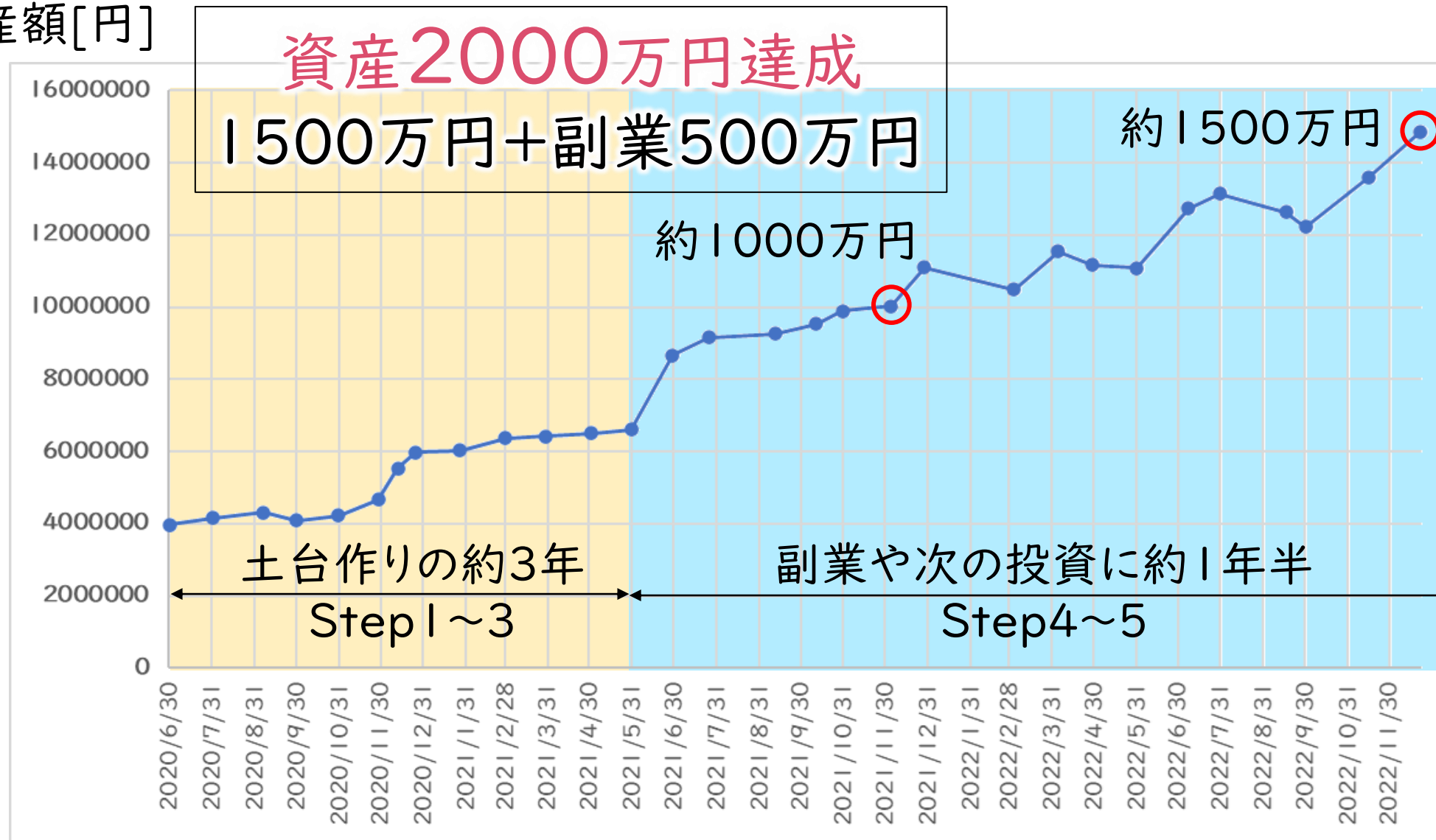
B

支出を減らす

- ・格安SIM
- ・固定費削減
- ・保険の見直し など

資産2000万円を達成するまでの軌跡

資産額[円]



年月

※2018年ごろ:借金スタートの資産形成

知識0から誰でもできる 完全ロードマップ

夢

Step5 副業・投資

Step4 毎日楽しむ

Step3 つみたてNISA満額

Step2 生活費の6か月分の確保

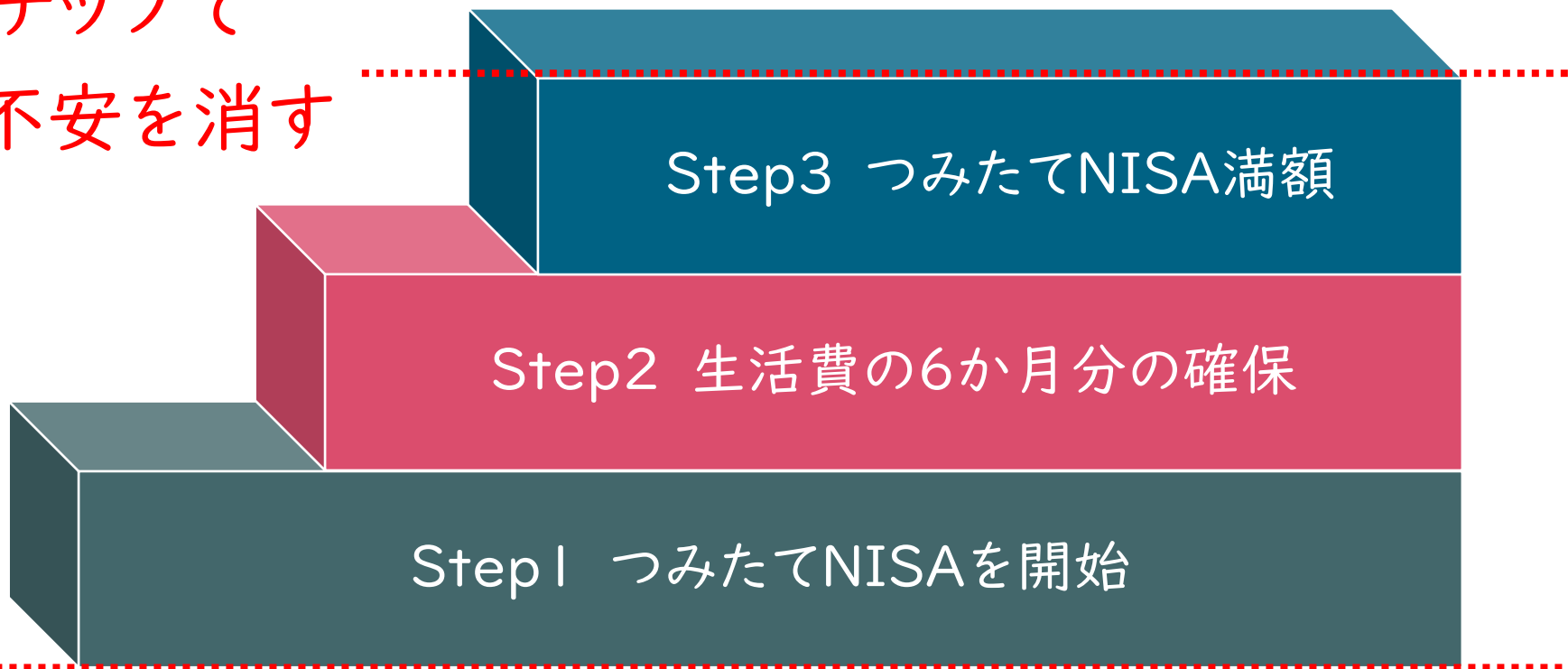
Step1 つみたてNISAを開始

3ステップで
お金の不安を消す



すべてのお金の基本となる土台づくりが大切

3ステップで
お金の不安を消す



どうしてまずは支出を減らす必要があるのか？

パーキンソンの法則

「支出の額は、収入の額を満たすまで膨張する」

例) 手取り年収が300万円から400万円にアップした場合

計算上は、年間100万円を貯金に回せるはず…

住宅資金

外食費

教育費

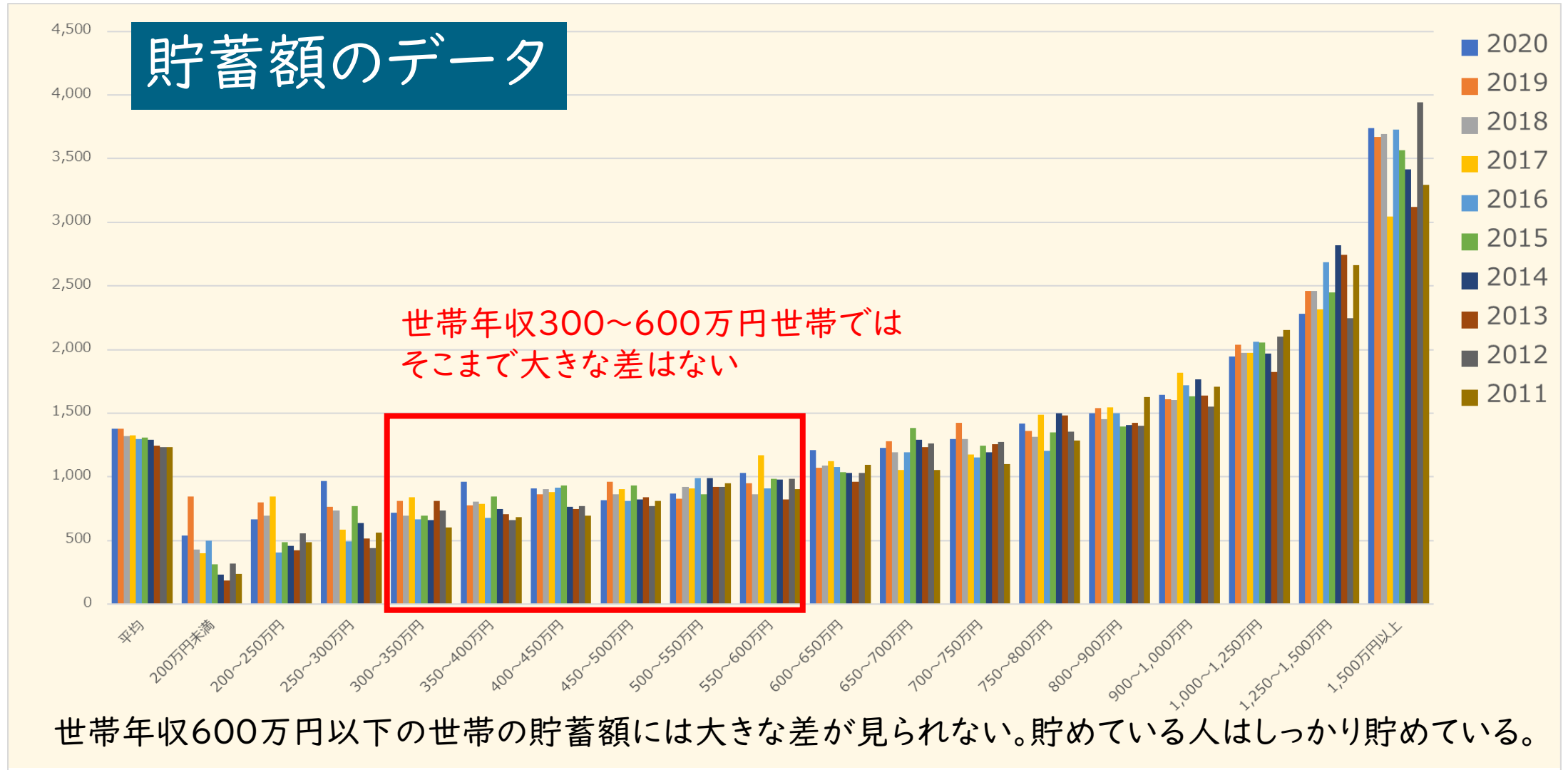
贅沢品

自動車

結局、使ってしまうのでお金がたまらない…

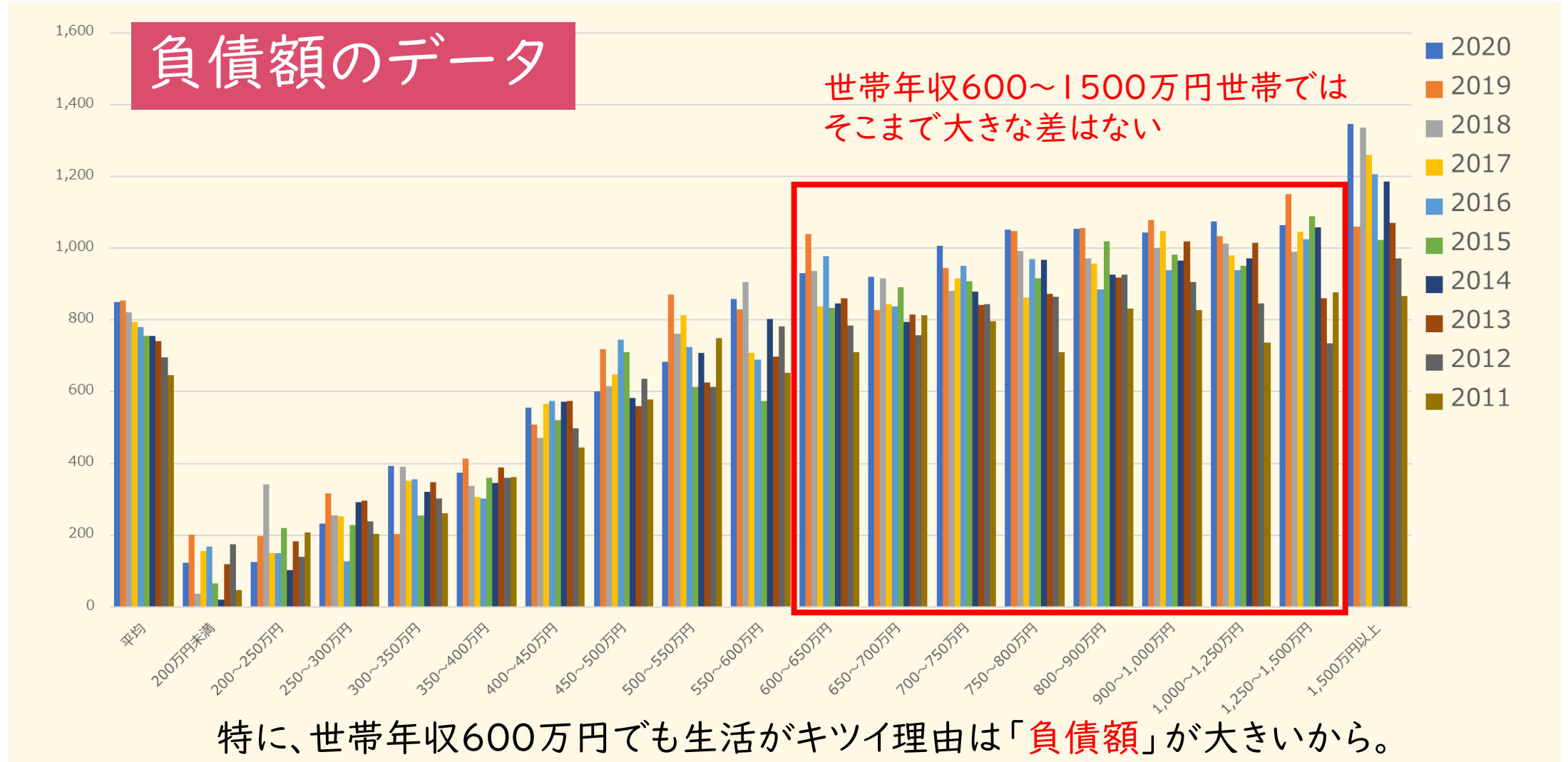
年収と貯蓄額の相関データ

パーキンソンの法則によって、年収が多いと支出が大きくなっていることはデータでも明らか



年収と負債額の相関データ

パーキンソンの法則によって、年収が多いと支出が大きくなっていることはデータでも明らか



なぜ資産形成の土台づくりが必要なのか？

【お金持ちの方程式】

$$\text{資産形成} = (\text{収入} - \text{支出}) + (\text{資産} \times \text{運用利回り})$$

お金を増やすためにはこの3つしかない

- ①収入を増やす
- ②支出を減らす
- ③運用利回りを上げる

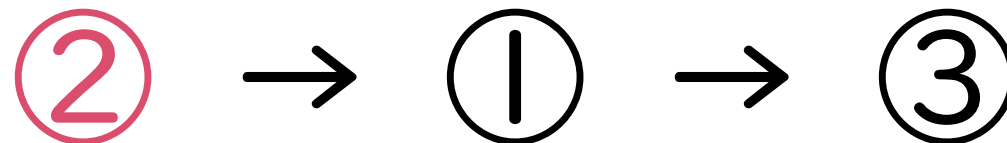


出典:「お金持ちになれる黄金の羽根の拾い方」橋玲

お金持ちの法則

- ①収入を増やす → 本業：残業や昇進。できるか不明
→ 副業：時間がかかるし難しい
- ②支出を減らす → 今すぐできて、自分で制御可能
→ 1番簡単にはじめられる
- ③運用利回りを上げる → 利回りとリスクは表裏一体
→ 利回りが高い=運要素も高い

難易度のかんたん順



なぜ資産形成の土台づくりが必要なのか？

【お金持ちの方程式】

$$\text{資産形成} = \underbrace{(\text{収入} - \text{支出})}_{\text{複利②}} + \underbrace{(\text{資産} \times \text{運用利回り})}_{\text{複利①}}$$

複利②

複利①

【2つの複利が働く】

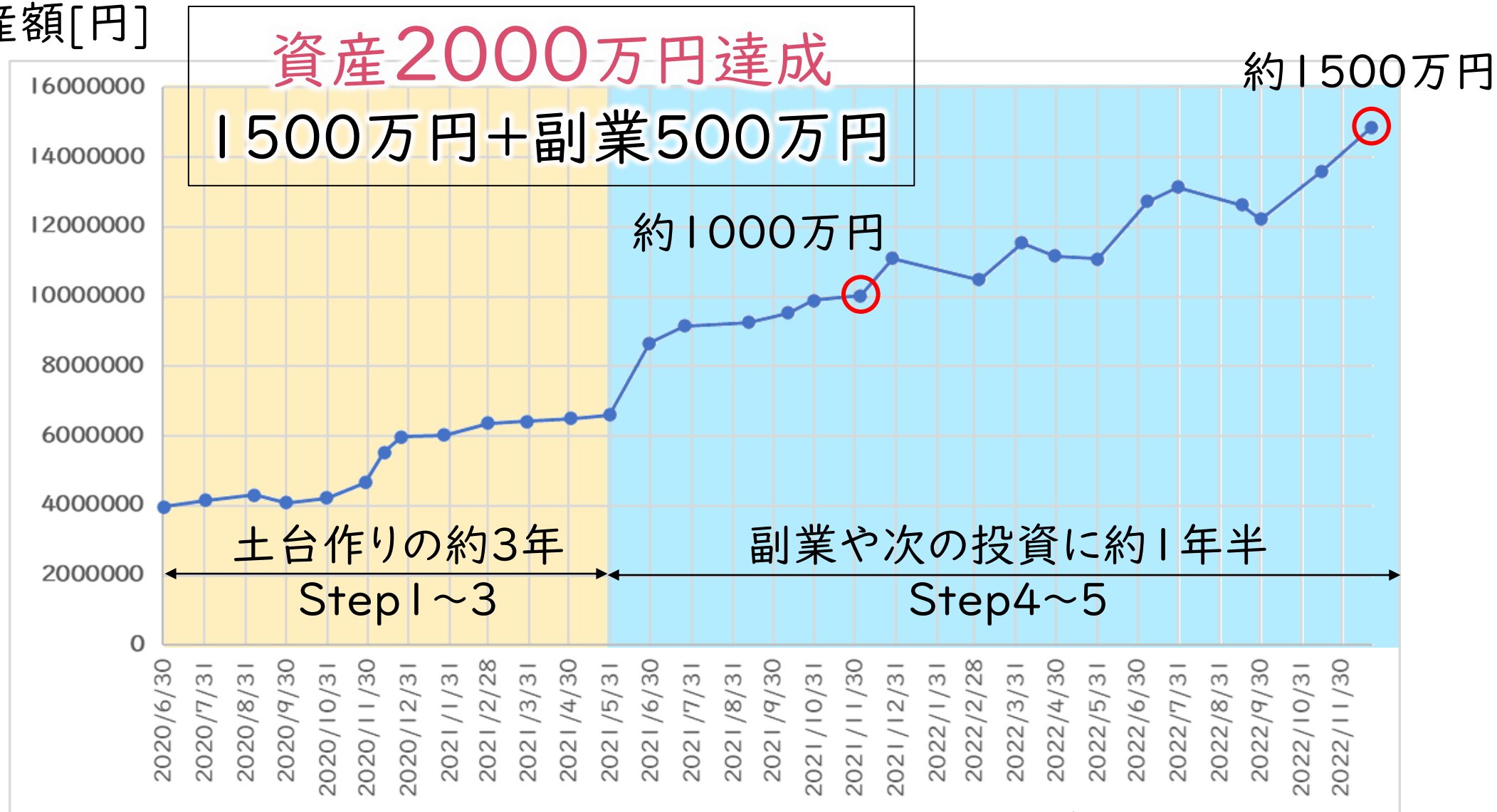
複利① 資産は複利で運用する(× 単利)

複利② 収入-支出→資産になるので、複利①が大きくなる

複利パワーを最大化するために、土台づくりの「支出を減らす」が必要

資産2000万円を達成するまでの軌跡

資産額[円]



※2018年ごろ:借金スタートの資産形成

年月

質問

最初に副業にチャレンジしたいのですが、どうしてステップ5なのでしょう？

A.

副業は資産形成の土台の後

例えば、月5万円でも副業で稼ぐことができてもほとんど人は使ってしまいます。

わくわく続けるための「積立シミュレーション」

支出削減がいいのはわかったけど・・・なかなか続かない



わくわくできる仕組みがあれば最高じゃないですか??



つみたてNISAでにやにやすするための
「積立シミュレーション」

にやにやすするための「積立シミュレーション」

最終積立金額を
計算する

目標金額達成のための
毎月積立額を計算する

目標金額達成のための
積立期間を計算する

目標金額達成のための
リターンを計算する

基本条件

空欄の「毎月積立額」「積立期間」「リターン」をご入力ください。

「積立期間」が終了した時点の、運用成績（=最終積立金額）を計算します。

? [使い方](#)

毎月積立額	? <input type="text" value="33333"/>	円
積立期間	? <input type="text" value="20"/> 年 <input type="text"/>	ヶ月
リターン	? <input type="text" value="4"/>	%

計算

クリア

左の条件で積立した場合、
最終積立金額は

12,225,699
円

です。

パーキンソンの法則

「支出の額は、収入の額を満たすまで膨張する」

【お金持ちの方程式】

$$\text{資産形成} = (\text{収入} - \text{支出}) + (\text{資産} \times \text{運用利回り})$$



まずは、収入ではなく**支出のコントロール**で土台作り

支出減少 ➡ 積立額を増やす ➡ シミュレーションでにやにや

知識0から誰でもできる 完全ロードマップ

夢

Step5 副業・投資

Step4 毎日楽しむ

Step3 つみたてNISA満額

Step2 生活費の6か月分の確保

Step1 つみたてNISAを開始

3ステップで
お金の不安を消す



ご質問タイム

今までの説明の中で
わからない点はありませんか？

または

聞いてみたいことはありますか？