ECON S Y A L

U n

der

35が身につけておきたい

お金の

知識

第3回

ついてのお金の知 ムに

のため、店舗の休業を余儀なくされたり、 在宅勤務になったりして、収入に影響があ った人も多いことでしょう。 新型コロナウイルス感染症の拡大防止

でも、Under3世代には、これからの に関するお金について考えていきましょう。 回は、お金がたくさん必要だとは思いつつ、 のが、結婚、子育て、マイホームです。今 けています。その中で、大きな出費となる ばならないウィズコロナ、アフターコロ 自分が直面するまで知る機会もないこれら 人生においていろいろなイベントが待ち受 以前とは違う日常を過ごしていかなけれ

「結婚」 にはいくらかかる?

費用や結婚式のための費用です。 お金はかかりません。 お金がかかるのは、 当たり前ですが、結婚をすること自体に 新生活を始めるため 結婚をするにあたり

ギフト、会場装飾、

衣装、撮影などによっ

や「フォトウエディング」といって和装や 手な披露宴は行わず挙式だけというケース 人もいるかもしれません。実際に最近は派 あまり結婚式のために貯金は使いたくない ですし、新婚旅行や今後の生活を考えると まえるとやはり結婚式はとても高額な出費

結婚式の費用は、式場のほか、招待人数、

お金についてはのちほどお話しします。 などの出費がかかります。住まいに関する 住まいに関する出費をはじめ、家具や小物 ように、2人で新しく生活を始めるときの 実家を出て一人暮らしをするときと同じ

って、 結婚式だと思います。友人の結婚式に出席 そして、どういう形で結婚式を行うかによ をするんだろうなぁ」となんとなく思って 見て、「いつか自分もこういう感じで結婚式 あれば、片方だけを行うこともあるのです ィーです。この2つをセットで行うことも えば挙式は誓いの儀式で、披露宴はパーテ 露宴」に分けることができます。簡単にい かもしれませんが、結婚式は「挙式」と「披 いる人も多いはず。あまり意識していない したり、ドラマで描かれる結婚式の様子を | 結婚」というと必ずイメージするの 費用も大きく異なります。

U

nder35世代を取り巻く家計状況を踏

などから援助があるならいいのです

が

結婚式のための貯金をしていたり、

なっていくのです。 をしようとするほど、 代も増えるため、人数が多く派手な結婚式 披露宴は招待人数に応じて料理代やギフト 円未満でも行うこともできます。一方で、 とはいえ、挙式のみの結婚式の場合は10万

かかる費用も高額

で、場所や演出、 費用が大きくなりがちなのは披露宴関連 ます。とても高額に感じてしまいますが、 の平均費用は300万円程度といわれて て決まり、挙式と披露宴を合わせた結婚式 衣装などによって変わる



ミレニアル世代のお金の専門家 横川 楓

[よこかわ・かえで] 1990 年生まれ。経営 学修士 (MBA)、AFP などを取得し、現在 一の「ミレニアル世代のお金の専門家」 として活動。「誰よりも等身大の目線でわか やすく」をモットーにお金の知識を啓蒙、 お金の仕組みを学ぶ機会がない日本の幼少期 からの金融教育普及に尽力している。雑誌、 WEB、新聞等の連載多数。著書『ミレニア ル世代のお金のリアル』(フォレスト出版)。

Under35が身につけておきたいお金の知識

考えていくのがいいでしょう。 り幸せな気持ちになれる結婚式かどうかで 見せるためというわけではなく、2人がよ り、それぞれの状況によってできることが は言い切れません。これからは多くの人に 結婚式が挙げられなくなる可能性もゼロと 分たちではどうにもできないことの影響で 前に予測できないことでしたが、今後も自 用の返金がないケースもあったと聞きます。 もたくさんいますし、式場に払っていた費 予定していた結婚式が挙げられなかった人 異なりますよね。また、今年はコロナ禍で れたり、そもそも2人だけで挙げたかった なかったり、家族との関係で呼ぶ人が限ら もいれば、妊娠のため派手な式は挙げられ トの一つですが、費用面で悩んでしまう人 新型コロナウイルス感染症の流行は事 結婚式は結婚生活において大切なイベン

式を行う人も増えてきているそうです。 挙式をしたり、費用に合わせた人数や装飾 食事会にしたり、 していきましょう。 況に合わせて素敵なイベントになるように の披露宴を考えたり、2人の思いや家計状 な形でアレンジができます。挙式とラフな 新婚旅行もかねて海外で

洋装で記念撮影のみを行う写真だけの結婚

概に結婚式といっても、本当にいろいろ

出産時にかかる費用について、国民健康

「子育て」にいくらかかる?

なるのが、子育てです。 結婚式よりもさらに大きなお金が必要に

窓口で払うお金は一部の負担で済みます すが、妊娠をしたかもしれないという段階 が、妊娠は病気ではないので、基本的には 病気での受診であれば健康保険が適用され 行きますが、ここで医療費がかかります。 してください。 全額自己負担というわけではないので安心 がかかります。とはいえ、出産までずっと で病院に行った場合、1万円程度の診察料 全額自己負担となります。病院にもよりま かります。女性は妊娠をしたら産婦人科に まず、子どもが生まれる前からお金がか

ほうがいいでしょう。 ある程度の自己負担はあると思っておいた 補助券だけで済まないことも少なくなく 金額や回数など補助の内容も異なるため、 ができます。ただし、自治体によって助成 自治体から妊婦健診補助券を受け取ること 妊娠が確定し母子手帳を受け取る際に、

> ます。出産までにも実費の負担が数万円あ せんが、健康保険に加入していれば、出産 思うと金銭面で不安な人がいるかもしれま るかもしれず、出産時にも50万円かかると 保険中央会の調査では約50万円となってい 【次頁の図表1】。 一時金として出産後42万円が支給されます

払った後に42万円を受け取るのではなく、 利用できます。 病気にかかってしまった場合は医療保険を 費制度」を利用できたり、妊娠に関連する 高くはなるものの、 あるので、あらかじめ確認しておきましょう。 よって「利用できる」「利用できない」が 出産育児一時金直接支払制度は医療機関に され、一時的な負担が少なくて済みます。 出産費用から42万円を引かれた金額で請求 を利用すれば、いったん50万円を自分で支 このとき「出産育児一時金直接支払制度 帝王切開の場合は自然分娩よりも費用が 健康保険の「高額療養

て一番いい選択肢ができるよう出産費用は かわる出来事ですから、身体的負担も考え に緊急時の出費にも備える必要がありま ーベッドやおむつなど消耗品の費用、 そのほか通院の交通費、赤ちゃんのベビ

保険から出産手当金や育児休業給付金を受 てはなりませんが、 す。費用負担の考慮も大事ですが、 余裕をもって考えておきましょう。 なお、女性は出産前後で仕事を休まなく 会社勤めであれば雇用



【図表1】結婚・出産・育児に関する経済的支援制度

結婚・子育て資 金の一括贈与に 係る贈与税の 非課税措置

けられます。

金融機関に専用口座を開設するこ とで、通常なら110万円以上のお 金を渡すとかかる贈与税が、両親 や祖父母からの援助に限り、1人 あたり結婚資金は300万円、子育 て資金は1000万円まで非課税に なる制度。

2021年3月31日までの期間限定。

- ・20歳以上50歳未満が対象
- ・受け取る側の所得が1000万円以上 だと使えない。
- ・結婚式の会場代、衣装代、新居の賃 料や引っ越し代、不妊治療代、出産 のための入院費用などが対象。
- ・支払った領収書等を提出する必要が ある。

出産育児一時金

自分で健康保険に加入している か、配偶者の健康保険の被扶養者 になっていれば、出産にかかる費 用の負担軽減のため赤ちゃん1人 につき42万円(「産科医療補償制 度」に加入していない医療機関等 での出産の場合は40万4000円) を受け取れる制度。

- ・「出産一時金直接支払制度」が利用 できる医療機関であれば、病院での 支払いが出産育児一時金を引いた金 額で済む。
- ・1回の出産だけでなく、子どもの人 数分受け取ることができる。

出産手当金

出産のため休職し給料の支払いが 受けられなかった場合に、出産日 以前42日(多胎であれば出産日以 前98日)から出産の翌日以降56 日までの範囲の休職期間を対象と して、勤務先の加入している健康 保険からお金を受け取れる制度。

- ・勤務先の健康保険に加入している必 要があり、国民健康保険は対象外。
- ・休職期間が対象だが、受け取れる金 額は給料の満額ではない。
- ・出産を機に退職した場合でも、1年 以上継続して健康保険に加入してい れば給付対象となる。

育児休業給付金

出産翌日~8週間の産後休業期間 が終了した翌日から子供が1歳に 達する前日までの育児休業期間中 に仕事を休み、給料の支払いが 受けられなかった場合にお金をも らうことができる制度。

・雇用保険への加入が必須。

- ・育児休業をする前の2年間に、11日以 上就業している月が12カ月以上なけ ればならない。
- ・受け取れる金額は給料の満額ではない。
- ・勤務先に手続きしてもらう必要がある。

産前産後休業

産前産後の休業期間中の社会保 険料の支払いが免除される制度。 ・勤務先に手続きしてもらう必要がある。

保険料免除制度

育児休業 保険料免除制度

満3歳までの子供を育て育休期間 は社会保険料が免除される制度。

況じゃないことは、

少子化社会である日

育てていく側の親たちが満足の

いく家計状

子育てにはお金が

かかるにもか

かわらず、

かりすぎるという調査結果があるように、

理由の第1位は子育てや教育にお金が

夫婦が理想とする数の子どもを持

た

教育費なのです。

番お金をかける必要があるのが子どもの

度はあるものの、

自分以外の誰

かのために

世帯に対する教育費の支援制度や奨学金制

いう人も多いのではないでしょうか。

貧困

万円です。

現在の自分の年収よりも高いと

・勤務先に手続きしてもらう必要がある。

謝もかかりますし、 も親が負担してくれています 生活で仕送りをしてもらってい 私立なら学費もかかりますし、 5万円。 年間 000円なので1年間で4万8000円 お金です。 で28万80 小学校の学校給食も月平均が約 習 い事をしていたならその月 ランドセルだって相場は 0 0円もかかります。 【図表2】。 大学の下宿 たならそれ

となかなか実感がわかなかったりします。

そこで考えてほしいの

が、

自分が子どもの

ときにかかったお金がどれくらいかという

といわれますが、

子どもが生まれてみな

よく「子育てには○千万円

[かかる]

親が買ってくれますし、

お小遣いだって親

教育にかかるお金は、子どもにかかるお金

みて下さい。

子どもの頃は服や欲しいもの

自分の

人生を振り返

つって

度考えて

して、

本がもっといい経済状況となっていくよう

私たち自身も子どもが暮らしていく日

経済をしっかり回していきましょう。

増えてしまうかもしれません。払わなけれ 権利があります。 子どもも私たち自身も幸せに暮らしていく だろうかと考えてしまう部分もあります。 はない社会に暮らしていくことは幸せな お金も増えていけばい ばならないお金が増えていく分、 が現役世代になったときに今よりも負担 少なくなっていくと、 支える仕組みですが、 大きな課題といえるでしょう。 また、 かし、社会がどういう状況であろうと、 年金制度も現役世代が年金世代を 使える制度はしつかり活用 私たちの子ども世代 今後子どもがさらに いのですが、 もらえる そうで

卒業までにかかる教育費はなんと 935 まですべて公立・国立に行かせても、 大部分を占めています。 幼稚 園 から大学

>>> Under35が身につけておきたいお金の知識

【図表2】教育費の目安

		私	立
	公立	1年次	2年次以降
幼稚園	20 万円	55 万円	50 万円
小学校	35 万円	160 万円	140 万円
中学校	50 万円	135 万円	120 万円
高校	50 万円	100 万円	85 万円

		大学				短大	専門学校
		国公立	私立 (文系)	私立 (理系)	私立 (医歯系)	私立	私立
自宅・	1年次	155 万円	185万円	220 万円	550万円	180万円	195万円
	2年次以降	70 万円	110万円	145 万円	390万円	105万円	125万円
下宿	1年次	295 万円	330 万円	365 万円	695 万円	325 万円	340 万円
	2年次以降	140 万円	180 万円	215 万円	460万円	175万円	195 万円

教育費の費用例

【オール国公立】 幼稚園~高校は公立 大学は国立で自宅通学

935 万円

【オール私立】

幼稚園~高校は私立 大学は私立理系で下宿 2670 万円

出典: 『30 歳代のライフプラン』(地域社会ライフプラン協会)

退しても家賃を払い続ける心配がありませ は費用も含めて自分たちで対応する必要が **づらかったり、** ば自分の持ち物ですから、老後に仕事を引 残るというところ。 いかなければ住むことができないのです。 ようになっても、ずっと家賃を払い続けて 持ち家のメリットはやはり資産として しかし、購入するとなかなか引っ越し 住まいに問題が起きたとき 購入代金を払い終われ

••••

住まい」は賃貸?

購入?

メリット、デメリットを考えてみましょう。 賃貸と持ち家(マイホーム)のそれぞれの 価値観も大きく変わってきています。まずは スタイルの多様化に伴って、住まいに対する ネットの普及により働き方も変化し、ライフ 賃貸のメリットといえば、なんといって 経済環境の変化だけではなく、 インター

したりと、自分のライフスタイルに合わせ 族が増えたときに部屋数が多い家に引っ越 の移動に合わせて住む場所も変えたり、 に合わせた住まいを探したり、職場の場所 もやはり住み替えができるという点。 た住まい選びをすることができます。 収入

にわたって払っていくことになります。

利息は金利をもとに計算されますが、

とです。

購入代金に加えて、利息も長期間

長い期間をかけて返していくものというこ とは比べ物にならないくらい大きな金額を 住宅ローンはクレジットカードの分割払い です。ただし注意しなければならないのが いくもので、他の分割払いと仕組みは同じ

ません。定年を迎えて年金で暮らしていく ゆる管理をしているので、もしトラブルが くまで借り物なので、自分の資産にはなり とができます。一方で、賃貸の住まいはあ 起きた場合、管理会社に対応を依頼するこ 賃貸は基本的に管理会社があら

> を選べるタイプ」の3種類です。 「一定期間は金利が変わらずそのあとの金利 済状況によって金利が見直されるタイプ_ ときの金利がずっと変わらないタイプ」「経 ります。簡単にまとめると、「借り入れた 宅ローンの金利にはいくつかのタイプが 金利がずっと変わらないタイプのメリ

ローンです。 られているのは「フラット35」という住字 メリットとデメリットがあります。広く知 がれば支払額が増えてしまいます。 ばその分、支払額も減りますが、 なくならないというデメリットもあります 済状況により金利が下がっても支払額は少 も支払額が変わらない点ですが、一方で経 トは、もし経済状況により金利が上がって 固定金利でも変動金利でも、それぞれに 金利が変動するタイプは、 借りてから返済が終わるまで 金利が下がれ 金利が上

ムの購入代金を分割で利息とともに払って はローンを組まなければなりません。 あるほか、一括で購入代金を払えない場合 これがいわゆる住宅ローンで、マイホ

の全期間の金利が固定されています。

【図表3】住宅ローンの金利タイプによる 411 m K ディリット

ク リ	ット、ナメリット				
住宅ローンの金利タイプ		メリット	デメリット		
ずっと固定金利	契約時点の金利のま ま金利が固定される。 (フラット35など)	・毎回の返済額が変わらない。・市場の金利が上がっても、金利が上がることはない。	市場の金利が低下した場合、固定されている金利の 方が高くなってしまうこと もある。		
ずっと変動金利	金融情勢に伴って、 定期的に金利が見直 され、変動する。	・固定金利よりも金利が低めに設定されている。・市場の金利が下がれば低い金利になる。	市場の金利が上昇すると、 返済額もあがってしまう。		
一定期間固定で 途中から変動か 固定か選択	借り入れ当初は固定 金利で、途中で変動 か固定かを選択する。	・途中でどの金利タイプを選 ぶかを再検討できる。	固定金利を選べば固定金利 のデメリット、変動金利を 選べば変動金利のデメリッ トがある。		

ことになるので、 期間が長くなるほどその分の利息も払う は返済額が大きく変わります。 契約時点の金利で計算される利息によって 代金が途中で変わることはありませんが、 考える必要があります 返済期間や金利の計算方法などをしっかり 自分の資産状況によって 。また、 返済

法的手続きで住まいを手放すことになって ンは収入が減ったからといって返済を減ら しまう可能性もあります しまったり、 すことは難しいですし、滯納してしまうと 最悪の場合、 自己破産に陥って

建物の代金だけではなく、不動産取得税や 火災保険料、不動産登記の手数料などの諸 も100万円程度の自己資金も用意してお 経費がかかるので、購入に際して少なくと また、マイホームを買うときには土地や

かなければなりません。

という手段もあります。 ないマイホームを貸し出してお金に換える み続けずに住み替えをすることもできます し、民泊などが普及しつつあるなか、 います。一度買ったマイホームにずっと住 マイホームは買ったほうがいいという人も 資産として残り、老後が安心だから結局 使わ

話ししてきた通り、結婚をして、子ども育 軽に替えにくくなるというリスクと、 ライフスタイルの変化に伴って住まいを気 ことは必ず考えてほしいです。ここまでお えていくことが果たして可能なのかという 自分の資産状況を考えたときに、この先ず っと住宅ローンという固定された支払を抱 しかし、住宅ローンを抱えていくことや

ことができたり、どうしても家賃が払えな できるかもしれません。しかし、住宅ロー しまったら、家賃が安い住まいに引っ越す いなら交渉してちょっと待ってもらったり 賃貸であれば、もし収入がかなり減って 生活資金づくりを第一に優先しましょう。 からの生活をよくしていくための安定した 金も満足にできていないのであれば、これ 将来的にマイホームを買うにせよ、 てていくにもかなりのお金がかかります。

つけておきたいお金の知識 自分たちを守るためにも身に

しています。 人々の価値観やライフスタイルは多様化 スタイルによって購入か賃貸かを選んだり、 も薄まっています。住まいも収入やライフ に仕事をやめるのが当たり前という価値観 ていく形が珍しくなくなり、 最近では、結婚せずに好きな人と暮らし 女性は出産後

と予想されます。 コロナ禍で経済状況はマイナス方向へ行く うように上がっていません。さらに今回の 社会保障の負担は増えているのに収入が思 呼ばれる長い不景気の期間に育ち、 Under35世代は「失われた20年」と

事態に直面してしまう可能性があります。 切な人たちの幸せを追求していきましょう。 識をしっかり身につけて、 きないこと」が増えていきます。お金の知 あれば「できること」が増え、なければ「で お金は人生の選択肢を増やすツールです。 お金がないから何かをあきらめるという けでは、 お金の知識がないまま過ごしているだ 必要なときに必要なお金がなく、 自分や自分の大