

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***2025. 4. 30**☆

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

お金を貯める、借りる、返すときに大切なこと

発行者：牧野FP事務所合同会社代表社員 牧野寿和

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

☆***☆***☆***☆***☆***☆***☆***通算第 643 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」牧野寿和のプロフィール

:

◆ 今週のテーマ

お金を貯める、借りる、返すときに大切なこと

:

今回は、住宅購入を計画して、
その購入資金を貯めたり、借入れて、
返済する時を例に、

お金を貯める、借りる、返すときに、
大切なことを確認します。

お伝えする内容は次のとおりです。

1. お金を貯めるときに大切なこと
2. お金を借りるときに大切なこと
3. お金を返すときに大切なこと
4. ライフプランとともにお金と生きる

1. お金を貯めるときに大切なこと

住宅購入を計画したら、

銀行からの借入金額を減らすために、
購入物件の頭金を貯めたり、

また住宅ローンでお金を返済するときに、
繰上げ返済をして、
借入金の利息分の支払い額を削減したり、
返済期間を短くする、
その資金を、貯めることもあります。

ともに、頭金や繰上げ返済の資金を貯める、
といった使う目的を持って貯め、
貯めたお金を使って、
その目的を達成することができます。

一方で、無駄使いは止めようと、
お金を貯めるのは良いことですが、

使う目的がないまま、
何百万円のお金が貯まったとします。

そんなときに、
たまたまテレビやネット広告で、
気に入った高額商品が目に入り、
買いたくなったとします。

住宅購入の頭金や繰上げ返済のために、
貯めているといった目的があれば、
その商品を買うのを、
その時はあきらめることができます。

しかし、使う目的もなく
単にお金を貯めているだけだと、

人によっては、
自分は、これだけのお金を貯める能力があると、
過信をして、

またお金が必要になった時には、
貯めることは可能だと、
果たして本当に必要なものか不明のまま、
気に入ったもの
衝動買いをすることもあ​るでしょう。

その後、住宅を購入したくても、
手持ちの現金がなく、
フルローンで住宅ローンを組めば、
その分返済額と利息額も多くなります。

従って、目的を持って貯めて、
貯めたお金を使うことが大切です。

2. お金を借りるときに大切なこと

住宅購入資金を例に、
お金を借りるとき大切なことは、

家計収支の推移をシミュレーションして、
無理なく住宅ローンを完済できる金額の
住宅を購入することです。

銀行が貸してくれる金額ではなく、
気に入った物件が見つかって、
無理なく返済できる金額以上の価格なら、
あきらめて、

徹底して、無理なく返済できる金額の
物件を探すことが大切です。

どうしても

予算以上の金額の物件を購入したいときは、
家計の収支を見直すことです。

少なくとも借入れ金の返済期間中の、
家計の収入を増やすか、
家計の支出を見直して削減するか、

根拠があり実行可能な、
家計収支の見直しをすることで、
気に入った物件の購入が、
可能になるかもしれません。

3. お金を返すときに大切なこと

前項に関連しますが、
無理なく完済できる金額を借りていれば、
その計画通りに実行します。

また返済の途中でも、
繰上げ返済のための資金を貯めていれば、
その資金が、目標額まで貯まった時に、
繰上げ返済をして、借入利息の支払いを、
低減することができます。

ただ住宅ローンで借入れをすると、
借入れた資金は、住宅購入費用など、
用途が限られているものの、
市中では、最も低利な返済金利です。

カードローンなどの金利とは、
比較が可能なほどの低金利です。

しかし住宅ローンでも、
カードローンでも、

借入金を返せば、

同様に、手持ちの現金が減ります。

退職金の一部などまとまったお金で、
住宅ローンの残債を返済すると、

手持ちの現金がなくなりかねません。

もし住宅ローンを繰上げて完済後に、
まとまった資金が必要になったら、

カードローンなどで、
借入れることはできても、

その借入金利は
完済した住宅ローン金利とは、
比べもにならないほど高利でしょう。

また、一般的に退職金で住宅ローンを
返済する時、

毎月の返済額の内容は、
ほとんど元本分で、
利息分はすでに大方返済しています。

言い換えれば、
繰上げて返済しても、
家計的なメリットは限定的です。

また、退職金は老後の生活のための資金です。

従って、退職金を
住宅ローン返済資金に使うと、

現金が手元から減り、
その後の家計にどのような影響があるのか、
確認して使うことが大切です。

4. ライフプランとともにお金と生きる

このように考えますと、

どのような生活をして過ごしていきたいのか、
自分や家族の人生の軸「ライフプラン」を
作成して、

そのプランに沿って、また時には修正しながら、
お金を、貯めたり、借ったり、また返すことが、
大切です。

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

◆ 今週のポイント

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

その場しのぎのお金の使い方をすると、

いつか、家計にひずみが出てきます。

出ないように、無理なく、

お金を使っていくことが大切です！

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

◆ 編集後記

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

借入金を繰上げて返済すれば、

気持ちは楽になる！

しかし、手持ちの現金は減る！？

このバランスは、当事者次第！

<次回は、5月14日（水）発行予定です>

◆「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 22 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 F P 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！」
- ・【MID-FM761「魁（さきがけ）トップインタビュー】
パーソナリティーノ瀬芳翠先生」に出演

<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
