

# お金の教養 STAGE チェックリスト

	1 考え方	2 貯め方	3 使い方	4 稼ぎ方	5 増やし方	6 維持管理	7 社会還元
<b>STAGE 1</b> <b>生活不安定型</b> <input type="checkbox"/> Point	<b>お金に対して偏った考えを持っている</b> <input type="checkbox"/> すぐにネガティブな言葉を発してしまう <input type="checkbox"/> 新聞ではなくテレビやインターネットから情報を得ている <input type="checkbox"/> 1年後の目標を立てていない	<b>お金が貯まらない</b> <input type="checkbox"/> 収支が赤字の月が多い <input type="checkbox"/> お金がいつの間にか減っている <input type="checkbox"/> 家計が自転車操業になっている	<b>借金をしないと生活が回らない</b> <input type="checkbox"/> 欲しいものがあつたら衝動的に買ってしまう <input type="checkbox"/> 貯蓄額よりも借金の金額のほうが多い <input type="checkbox"/> クレジットカードの分割払い、リボ払いを利用している	<b>目の前の生活のために働いている</b> <input type="checkbox"/> 目の前の生活のために働いている <input type="checkbox"/> 働く時間はほどほどに抑えたいと考えている <input type="checkbox"/> 短期的な収入で仕事を判断している	<b>運良くお金が増えないかと日々願っている</b> <input type="checkbox"/> 宝くじやギャンブルが好き <input type="checkbox"/> 運良くお金が増えないかと期待している <input type="checkbox"/> 銀行預金の金利を知らない	<b>お金の貸し借りや詐欺でトラブルになったことがある</b> <input type="checkbox"/> 友だちにお金を貸している <input type="checkbox"/> お金の貸し借りや詐欺でトラブルになったことがある <input type="checkbox"/> 借金やリボ払いの残高が把握できていない	<b>与えられることはあっても与えたことはない</b> <input type="checkbox"/> 募金活動に興味がない <input type="checkbox"/> 人の成功がうらやましい <input type="checkbox"/> 格差社会であることに不満がある
<b>STAGE 2</b> <b>環境依存型</b> <input type="checkbox"/> Point	<b>将来の不安があるが答えが見えない</b> <input type="checkbox"/> ネガティブな言葉を発する友人が多い <input type="checkbox"/> 将来の不安を数値化して把握できていない <input type="checkbox"/> 多少不便でも出費が少ない選択肢をとっている	<b>貯蓄ができていない</b> <input type="checkbox"/> こくために預金通帳を記帳している <input type="checkbox"/> 将来いくら必要なのか分からないまま貯蓄している <input type="checkbox"/> 毎月の貯蓄額がまちまちだ	<b>毎月、何に使ったかわからない出費が多い</b> <input type="checkbox"/> 我慢せずに欲しいものを買ってしまうことが多い <input type="checkbox"/> タダと聞くついつい惹かれてしまう <input type="checkbox"/> どんな保障がよく理解しないまま保険に加入している	<b>安定した収入を得ることができている</b> <input type="checkbox"/> 安定した収入を得ることができている <input type="checkbox"/> 収入を増やすには働く時間を増やさなければと考えている <input type="checkbox"/> スキルや能力アップのためではなく、生活のために働いている	<b>低金利に不満はあるが、預貯金しかしていない</b> <input type="checkbox"/> 預貯金以外はリスクがあつて怖いと感じている <input type="checkbox"/> お金を増やすための本を読んだり、セミナーに参加してみたい <input type="checkbox"/> 少しでも金利のよい定期預金を探している	<b>貯蓄の総額を把握している</b> <input type="checkbox"/> 毎月の収支だけでなく、貯蓄の総額も把握している <input type="checkbox"/> 公的年金や退職金の見込額を把握している <input type="checkbox"/> すべての借金やローンの残高を把握している	<b>身内や親友の助けになることができている</b> <input type="checkbox"/> ボランティアへの参加に興味がある <input type="checkbox"/> 身内や親友を支えることが多い <input type="checkbox"/> 格差社会であることは当然だと思う
<b>STAGE 3</b> <b>堅実管理型</b> <input type="checkbox"/> Point	<b>将来の不安を解決するため、日々行動している</b> <input type="checkbox"/> 同じ stage や下の stage の友だちが多い <input type="checkbox"/> ライフプランの問題点はわかるが行動につなげられない <input type="checkbox"/> ムダな時間が多いと思っている	<b>先取り貯蓄等、貯蓄の仕組みができていない</b> <input type="checkbox"/> 毎月一定額を先取り貯蓄できている <input type="checkbox"/> 老後に向けて一定ペースで貯蓄できている <input type="checkbox"/> 貯蓄の一部を運用に振り向けることができている	<b>支出をコントロールできている</b> <input type="checkbox"/> 必要なものと欲しいものを区別できている <input type="checkbox"/> コストパフォーマンスを意識して買い物ができる <input type="checkbox"/> 適正な保障の保険に加入することができる	<b>数年後も収入が増える働き方ができている</b> <input type="checkbox"/> 数年後も収入が増える働き方ができている <input type="checkbox"/> 労働時間を減らしても収入が増える方法が理解できている <input type="checkbox"/> ビジネススキームを構築することを意識して働くことができている	<b>投資信託、401kなどの受け身の運用のみ</b> <input type="checkbox"/> 資産運用はしているが、投資信託、401kなどの受け身の運用のみ <input type="checkbox"/> どの運用法が自分に向いているのかを探索している <input type="checkbox"/> ニュースや経済指標を資産運用に活かしていない	<b>持っている資産(家、車、保険等)の時価を知っている</b> <input type="checkbox"/> 持っている資産(家、車、株、保険等)の時価を知っている <input type="checkbox"/> お金を生まないローンをせせせと繰り上げ返済している <input type="checkbox"/> 家計のB/Sを作っている	<b>募金やボランティアに参加したことがある</b> <input type="checkbox"/> ボランティアに参加したことがある <input type="checkbox"/> 身内に毎月、仕送りをしている <input type="checkbox"/> 社会的に弱い立場の人をできるだけ助けたいと思っている
<b>STAGE 4</b> <b>自己完成型</b> <input type="checkbox"/> Point	<b>経験と失敗から成長する思考を持っている</b> <input type="checkbox"/> 情報の精度を高めようと努力している <input type="checkbox"/> ライフプランにおけるお金の問題はほぼ解決できている <input type="checkbox"/> 時間コストを知って一部外注化できている	<b>年齢の2乗の貯蓄がある(例: 40才×40=1600万円)</b> <input type="checkbox"/> 年齢の2乗の貯蓄ができている <input type="checkbox"/> 老後に必要なお金の準備の目処がたっている <input type="checkbox"/> 自分なりの貯蓄のスタイルが築けている	<b>毎月、一定額を自己投資に使っている</b> <input type="checkbox"/> 将来、住居費を払う側ではなく、もらう側になるための行動が起きている <input type="checkbox"/> 毎月、一定額を自己投資に使っている <input type="checkbox"/> 民間の保険に加入しなくてもよい家計の基盤が作れている	<b>時間ではなく成果に連動した収入の仕組みが持っている</b> <input type="checkbox"/> 世の中への影響を意識して働くことができている <input type="checkbox"/> 労働時間を減らしても収入が増える仕組みが持っている <input type="checkbox"/> 自分の強みを活かした働き方ができている	<b>得意分野に投資して成果を出している</b> <input type="checkbox"/> 得意分野に投資して成果を出すことができている <input type="checkbox"/> どの運用法が自分に向いているのかを試している <input type="checkbox"/> 受け身以外の運用方法も積極的に試している	<b>5年以上、純資産を減らしていない</b> <input type="checkbox"/> 5年以上、純資産を減らしていない <input type="checkbox"/> お金を生まない借金が無い <input type="checkbox"/> 会計の専門家に資産と収入をチェックしてもらっている	<b>お金や知識、経験を提供することを継続している</b> <input type="checkbox"/> ボランティアに継続的に参加している <input type="checkbox"/> 誰かに知識、経験を提供することを継続している <input type="checkbox"/> 魚を与えるのではなく、魚の釣り方を教えることができている
<b>STAGE 5</b> <b>長期安定型</b> <input type="checkbox"/> Point	<b>物事の本質をつかみ能力を持っている</b> <input type="checkbox"/> 世の中に対して新しい価値を提供できている <input type="checkbox"/> お金が軸ではなく、やりたいことを軸に日々判断している <input type="checkbox"/> 人やメディアの言葉を、事実と意見に正しく分けて考えられる	<b>生涯必要な額の貯蓄がある</b> <input type="checkbox"/> 意識しなくても貯蓄がどんどん増えている <input type="checkbox"/> 生涯暮らしていくのに十分な貯蓄がある <input type="checkbox"/> 貯蓄を意識しない生活ができている	<b>人の成長や、文化の継承などにお金を使っている</b> <input type="checkbox"/> 次世代に残るものにお金を使うことができている <input type="checkbox"/> 人生を費やす「時間」に対してお金を投じることができている <input type="checkbox"/> ブランド物を持たなくとも、自分自身がブランドとなっている	<b>少しの時間で多くの収入を得る仕組みを持っている</b> <input type="checkbox"/> お金のためではなく、楽しみや人のために働いている <input type="checkbox"/> 少しの時間で多くの収入を得る仕組みを持っている <input type="checkbox"/> 労働をなくし、資産からの収入で生計を立てられている	<b>再現性ある運用方法で、運用収入が支出を超えている</b> <input type="checkbox"/> 運用収入が支出を超えている <input type="checkbox"/> 再現性のある方法で資産運用ができている <input type="checkbox"/> 資産運用で成果を出している仲間が10人以上いる	<b>労働収入がなくなっても生活ができるための資産・収入を持っている</b> <input type="checkbox"/> 身内と相続や事業承継について話し合いができている <input type="checkbox"/> 労働収入がなくなっても生活ができるための資産・収入を持っている <input type="checkbox"/> 運用(株・不動産等)・税務・法務の分野で意見をもらえるチーム作りができている	<b>自分が持っているものを社会に還元する仕組みができている</b> <input type="checkbox"/> 自分がボランティアに行くのではなく、それを主導する仕組みができている <input type="checkbox"/> 自分が持っているものを社会に還元する仕組みができている <input type="checkbox"/> 自分が社会に与えられる優れた点を理解して、還元している