



目指せ！F.I.R.E.^(Financial Independence, Retire Early)
資産づくりの第一歩

AFP

鈴木 英之（日本FP協会認定）

レジュメ

1.資産を増やす三つの方法

- 収入を増やす
 - ・ 支出を減らす
 - ・ 投資する

2.資産づくりにまつわる数字

- ・ 4
- ・ 25
- ・ 72

2.用語を知る

- ・ 三文字用語

3.欲しい株の見つけ方（スクリーニング）

●収入を増やす

○収入を増やすにはどうすればいいか？

①出世する

②転職する

③副業する

出世したいですか？

出世しないリスクを考えたことがありますか？

終身雇用の時代は終わると思います。
自分の価値を高めておきましょう！

転職を考えたことありますか？

仕事を辞めて転職活動、
仕事を辞めないで転職活動
どちらがいいと思いますか？

転職活動することで得られるメリット

- ・転職活動をすることで、自分の市場価値を把握することができます
- ・市場価値が低ければ、高くなるための自己投資をすることで、
転職時に給与アップも可能になると思います

副業はどんなイメージですか？

副業はNG？

資産づくりにまつわる数字

●4%ルール

アメリカのトリニティ大学でなされた研究をもとに1998年に発表された、「Retirement Savings: Choosing a Withdrawal Rate That Is Sustainable（＝リタイア後の貯蓄：持続可能な引き出し率の選択）」という論文を根拠にして導かれたルールで

資産運用しながら、資産の4%以内で生活すると30年後も95%の確率で残っているということが言われています。

●25倍

4%ルールの逆になり、1年間の支出の25倍の資産があれば、引退しても4%ルールで生活する限りお金に困らないという考えです。

●72の法則

72を金利で割ることで、何年で資産が倍になるかを計算する法則です。

用語を知る

●BPS (Book-value Per Share)

1株当たり純資産

→企業の安定性を見る指標

(BPSが高ければ高いほど、その企業の安定性は高い)

●PBR (Price Book-value Ratio)

株価純資産倍率

→1株当たり純資産の何倍の値段が付けられているかを見る投資尺度

(PBRの数値は、低いほうが割安)

欲しい株を探しだす方法

●スクリーニング方法

スクリーニングで表示された株を購入してみます。

スクリーニング条件：

自己資本比率：60%以上

配当利回り(予想)：4.5%以上

流動比率：100%以上

金額(単元)：100000円以下 (1株1000円以下)

売買条件(1年間でどうなるでしょうか?)

毎月定期購入 (1000円)

売却条件

スクリーニング条件を満たさなくなったら売却

4/25日現在で購入 (予定) の株

リベステ(8887) : 分譲マンション販売

クリップコーポレーション(4705) : 学習塾

ファンコミュニケーションズ(2461) : アフェリエイト広告

藤商事(6257) : パチンコ・パチスロ機販売

ベリテ(9904) : 宝飾品小売り