

## お金の教養診断シート

あなたのお金の教養ステージをチェックしよう！

・各項目をチェックして当てはまるローマ字に○をつけてみよう。

〈考え方〉

- ① 1年後の目標を立てていない (E)
- ② お金が軸ではなく、やりたいこと軸で日々判断できている (A)
- ③ 時間&コストを知って一部でも外注化できている (B)
- ④ 将来の不安を数値化して把握している (D)
- ⑤ ライフプランの問題点はわかるが行動に繋がられない (C)
- ⑥ 情報の精度を高めようと努力している (B)
- ⑦ 無駄な時間が多いと感じる (C)
- ⑧ 新聞でなくテレビやインターネットから情報収集している (E)
- ⑨ ネガティブな言葉を発する友人が周りに多い (D)
- ⑩ 世の中に新しい価値を提供できている (A)
- ⑪ 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  
(A)

## お金の教養診断シート

## 〈貯め方〉

- ⑫ お金がいつの間にか減っている (E)
- ⑬ たまに預金通帳を記帳している (D)
- ⑭ 意識しなくても貯蓄がどんどん増えている (A)
- ⑮ 収支が赤字の月が多い (E)
- ⑯ 毎月の貯蓄額がまちまち (D)
- ⑰ 毎月一定額を先取り貯蓄できている (C)
- ⑱ 貯蓄の一部を運用に振り分けている (C)
- ⑲ 老後に必要なお金の準備の目処が立っている (B)
- ⑳ 将来いくら必要なのかわからずに貯蓄している (D)
- ㉑ 年齢の2乗の貯蓄ができている (B)
- ㉒ 生涯暮らしていくのに十分な貯蓄がある (A)

## お金の教養診断シート

〈使い方〉

- ②③ 欲しい物があつたら衝動的に購入してしまう (E)
- ②⑥ どんな保障かよく理解しないまま保険に加入している (D)
- ②⑦ 必要なものと欲しい物を区別できている (C)
- ②⑤ タダと聞くとつい惹かれてしまう (D)
- ②④ 貯蓄額よりも借金の額が多い (E)
- ③⑩ 民間の保険に加入しなくてもよい家計基盤がつくれている (B)
- ③① 人生を豊かにする「時間」に対してお金を使っている (A)
- ②⑧ コスパを意識して買い物ができている (C)
- ②⑨ 毎月一定額を自己投資に使っている (B)
- ③② 次世代に残るものにお金を使うことができている (A)
- ③③ ブランド物を持たなくても自分自身がブランドとなっている  
(A)

## お金の教養診断シート

・ローマ字の○が多いステージがあなたのお金の教養ステージです。（同数の場合は、★の数が多い方が適用されます）

〈考え方〉

A:物事の本質をつかめている (★★★★★)

B:経験と失敗から成長する思考を持っている (★★★★)

C:将来の不安を解決するために行動している (★★★)

D:将来の不安があるが答えが見えていない (★★)

E:お金に対して偏った考え方を持っている (★)

## お金の教養診断シート

## 〈貯め方〉

- A:生涯必要な額の貯蓄がある (★★★★★)
- B:年齢の2乗の貯蓄がある ex.30才×30=900万円 (★★★★★)
- C:先取り貯蓄など貯蓄の仕組みができています (★★★)
- D:貯蓄ができています (★★)
- E:お金が貯まらない (★)

## 〈使い方〉

- A:人の成長や、文化の承継などにお金を使っている (★★★★★)
- B:毎月一定額を自己投資に使っている (★★★★★)
- C:支出をコントロールできている (★★★)
- D:毎月、何に使ったかわからない出費が多い (★★)
- E:借金をしないと生活が回らない (★)