

# 交通系FP（ファイナンシャル プランナー）という提案

横浜にLRTを走らせる会

柴田 智洋

はじめに  
車を買うなと説く本が  
140万部売れる時代



「クルマの必要性を見直そう、車を買うな！」

そんなことを書く本が140万部も売れました。

「お金の大学」 両@リベ大学長 著

という本です。本屋でご覧になった方もいるのではないのでしょうか？

著者の両氏は

・登録者700万人（2026/3/7時点）のYoutuber

「今よりも一步自由に！」をテーマに～中略～人生を豊かにするために必要な知識を配信中！

🎓 お金にまつわる基礎教養（貯める・増やす・稼ぐ・守る・使う の5つの力）

💖 心を豊かにする考え方・人生論  
を節約・投資・トレンドの話題などと絡めて、初心者にも分かりやすく解説しています。

との事です。



【クルマ離れ】今時なぜ愛車を持つの？維持コストや事故を考えると都心では不要？それでも愛車を迎えカスタムする楽しさとは？  
より

ネット放送局Abemaで放映された若者のクルマ離れに関する討論番組では…

クルマ不要派の若者として節約系Youtuberくらま氏が出演していました。かれも両氏と同様著作で「車は「所有しない」がベストです。」と説いています。



■ 軽自動車・小型自動車・普通自動車の年間の維持費

	軽自動車	小型自動車(1.3t)	普通自動車(1.9t)
自動車税	1万800円	3万500円	4万3,500円
自動車重量税	3,300円	1万2,300円	1万6,400円
自賠責保険料	1万1,440円	1万1,500円	1万1,500円
任意保険料	約5万円	約5万6,000円	約7万3,000円
車検代 (自動車重量税、 自賠責保険料を除く)	約4万5,000～ 10万5,000円	約6万5,000～ 14万5,000円	約8万～17万円
メンテナンス費用	約5万5,000円	約5万5,000円	約5万5,000円
ガソリン代 (年間走行距離1万km)	約8万1,000円	約9万5,000円	約12万1,000円
駐車場代 (月極駐車場1万円/月)	約12万円	約12万円	約12万円
合計	約37万～44万円	約44万～53万円	約52万～61万円

※mycard調べ

※出典：損害保険料率算出機構「[2022年度 自動車保険の概況](#)」

※出典：国土交通省「[自動車燃費一覧（令和5年3月）](#)」

# 何故節約・投資系Youtuberが「クルマを持たない事」を説くのか

それはクルマを持たなければ年50万円以上の節約になるから

仮に150万円の軽自動車を年利2%の7年ローンで購入した場合

ローン返済：約23万円/年  
維持費：37～44万円/年

合計  
60万円/年  
5万円/月

他にこれだけ経済的余裕を生み出せる手は殆どない

2014-11-06

[アレ？貯金が1000万超えてる...ゆるく生きる暮らし](#)

暮らし

## 収入

---

僕の年収は、現在260万円前後です。今のところ正社員で働いています。

年収260万円、と言っても、そこから所得税や厚生年金などが引かれてしまいます。

月々の手取りを平均すると17万円そこそこです。

## 車を持たない

---

車の維持費を、駐車場代まで含めて、冷静に考えてみてください。軽自動車でも月々4～5万はかかるはずですよ。

[アレ？貯金が1000万超えてる...ゆるく生きる暮らし](#)  
より

さて両氏やくらま氏が説く「資産形成の為に車を持たない事が有効」という考えは10年以上前には言われていた話です。

左は12年前2014年に話題になった「年収260万円で1000万円を貯めたブロガー」の該当記事からのもので「車を持たない」と堂々と書かれています。

両氏の「お金の大学」がベストセラーになったというのは言うなれば

**数百万人規模で「資産形成」をきっかけに「脱クルマ」という考えに触れる人がいる事が顕在化したという事です。**

だとすれば

**資産形成の為に「脱クルマ」を考え始めた人たちに  
交通からどうアプローチするするかを考えていこう**

と言うのが当報告の目的です。

# 1. NISA、親ガチャ、住宅ローン ～節約を考える人が増えた理由～

何故両氏やくらま氏はちるど氏と違い多くにメッセージを伝え、書籍を出版できたのでしょうか？

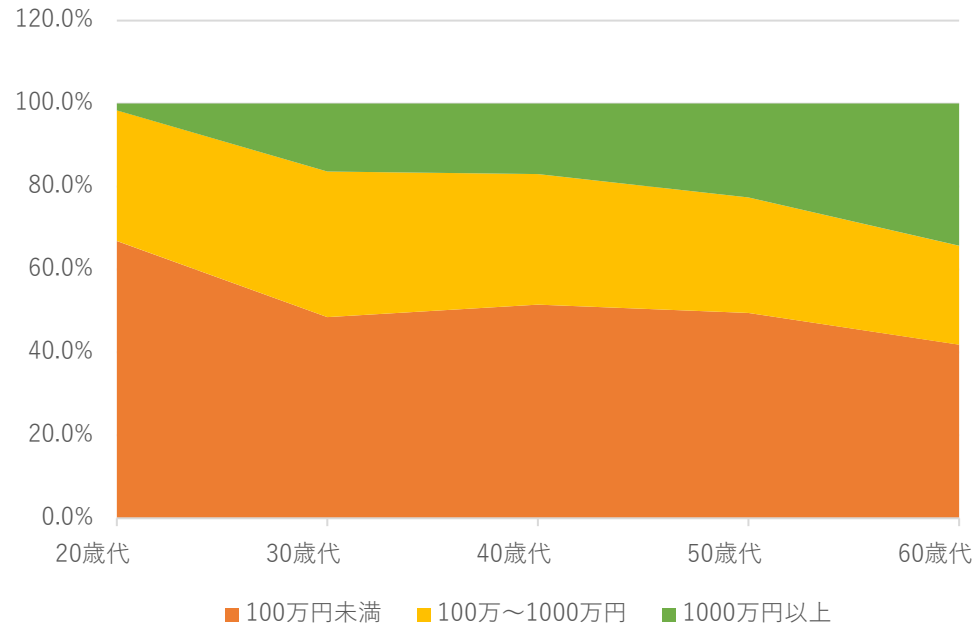
メディアの差、経済的な低迷で所得が落ちた…からではなく多くの人にとって出費を節約して回したい投資先が出来たからと言うのが私の考えです。

そして現状、少し先を考えるとその代表的なものは以下3つになります。

- 1, NISA、iDeCo等の優遇策の増えた株式などの金融投資
- 2, 親ガチャという言葉が示す教育投資
- 3, 低金利、ローンの長期化、ペアローンなどで拡大した住宅投資

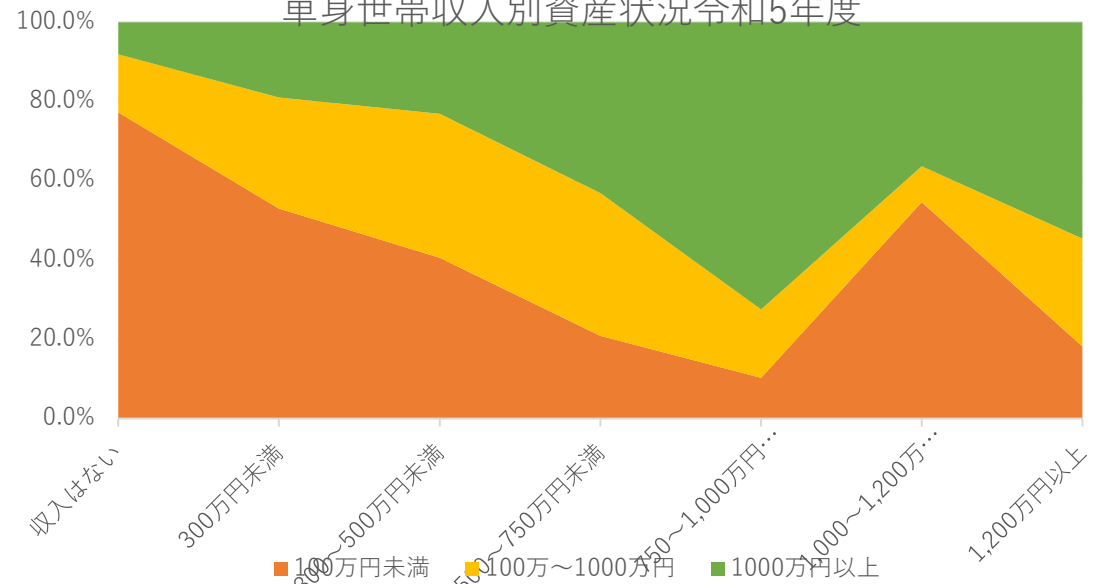
# 1, NISA、iDeCo等の優遇策の増えた株式などの金融投資

単身世帯世代別資産状況令和5年度



	100万円未満	100万～1000万円	1000万円以上
20歳代	66.8%	31.5%	1.6%
30歳代	48.5%	35.1%	16.4%
40歳代	51.5%	31.4%	17.0%
50歳代	49.5%	27.9%	22.6%
60歳代	41.8%	23.9%	34.3%

単身世帯収入別資産状況令和5年度



	100万円未満	100万～1000万円	1000万円以上
収入はない	77.3%	14.7%	8.0%
300万円未満	53.0%	28.1%	18.9%
300～500万円未満	40.6%	36.4%	23.1%
500～750万円未満	20.9%	36.0%	43.1%
750～1,000万円未満	10.3%	17.3%	72.5%
1,000～1,200万円未満	54.6%	9.0%	36.4%
1,200万円以上	18.2%	27.3%	54.5%

# 1, NISA、iDeCo等の優遇策の増えた株式などの金融投資

単身世帯の資産状況を見ると

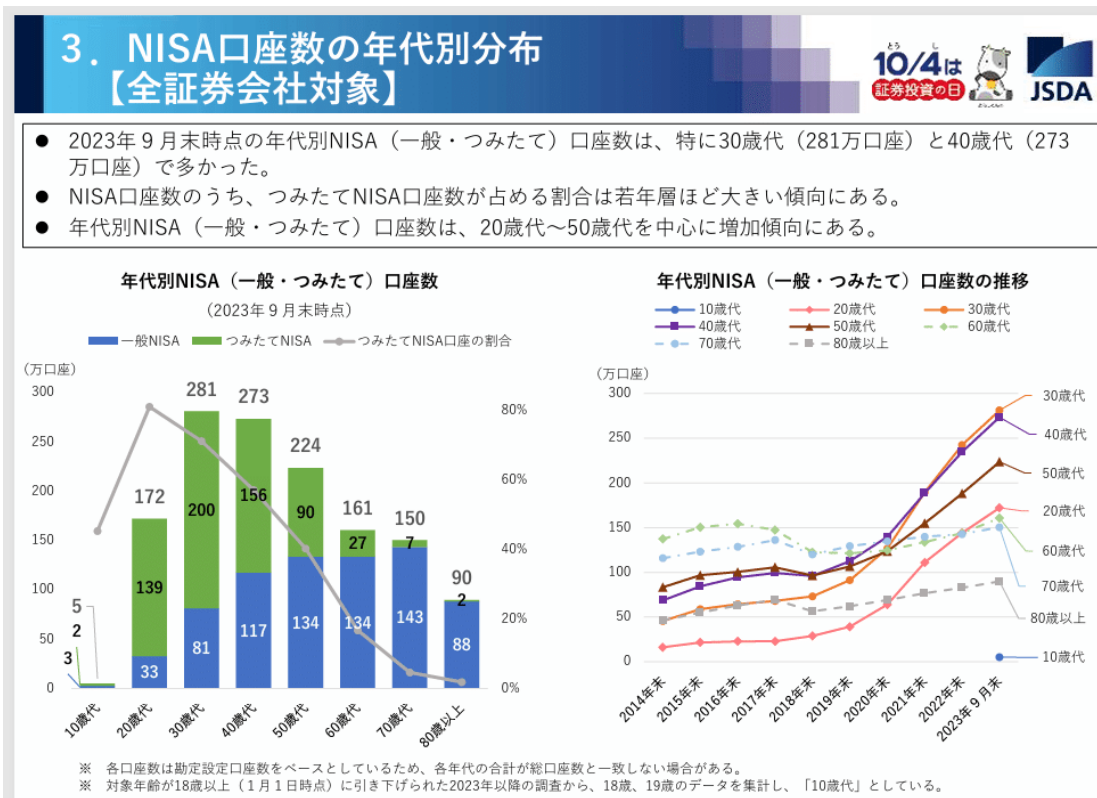
- ・ 基本的には年齢と所得に比例して資産状況が良くなる
- ・ 資産100万円未満と言う人が30代で50%程度で50代までほぼ横ばいで推移
- ・ 退職金が出る60代でも100万円未満と言う人が40%以上となっている
- ・ 高所得者程資産100万円未満は少なくなるが、どの所得でも100万円未満が10%を下回らない

その為下記2つの事が言える

**40代以降で資産100万円以上に移行する人は少なく若いうちから資産形成の習慣を身に着けるのが重要**

**資産形成の習慣がなければ年収1000万円でも資産100万円未満は珍しくなくなる**

# 1, NISA、iDeCo等の優遇策の増えた株式などの金融投資



先に見た前提の下、2014年の旧NISA制度を皮切りに様々な投資促進策が行われています。

- 2014年：旧NISAスタート
- 2017年：iDeCoの加入可能範囲の拡大
- 2018年：積み立てNISAスタート
- 2024年：新NISA開始

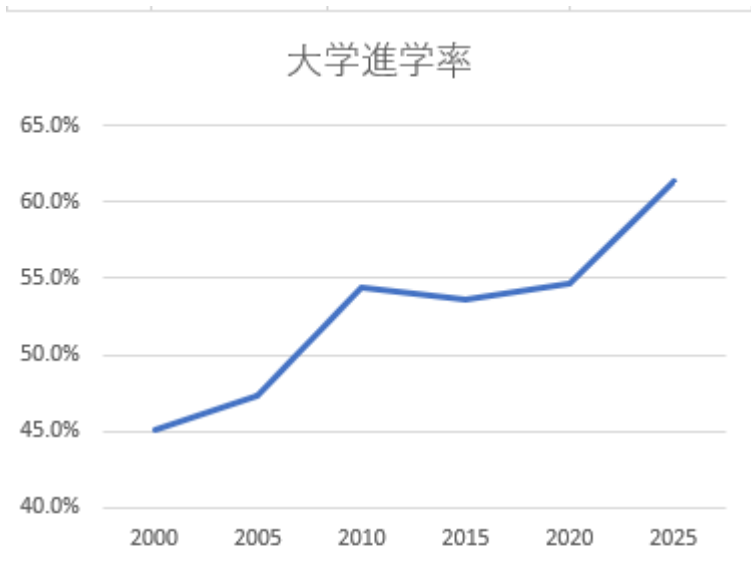
そして新NISA開始前の2023年日本証券業協会が出した資料を見ると

- ・ 積み立てNISA開始以降の口座数拡大が大きい
- ・ 30代世代の口座数が最も多く世代人口の20%以上であり若い世代への普及が大きい

図1：NISA口座数の年代別分布(日本証券業協会HP より)

**若い世代ほど資産形成への積極性が大きく今後もこの流れが続くと思われる**

## 2, 親ガチャという言葉が示す教育投資



年度	高校卒業生	大学短大進学者	大学進学率
2000	1,328,902	599,747	45.1%
2005	1,202,738	568,336	47.3%
2010	1,071,422	582,272	54.3%
2015	1,089,521	583,961	53.6%
2020	1,065,064	582,915	54.7%
2025	955,335	586,639	61.4%

大学進学率推移(学校基本調査より作成)

大学進学率が上がっています。文部科学省の学校基本調査によると大学・短大進学率は

・ **2000年45.1%**

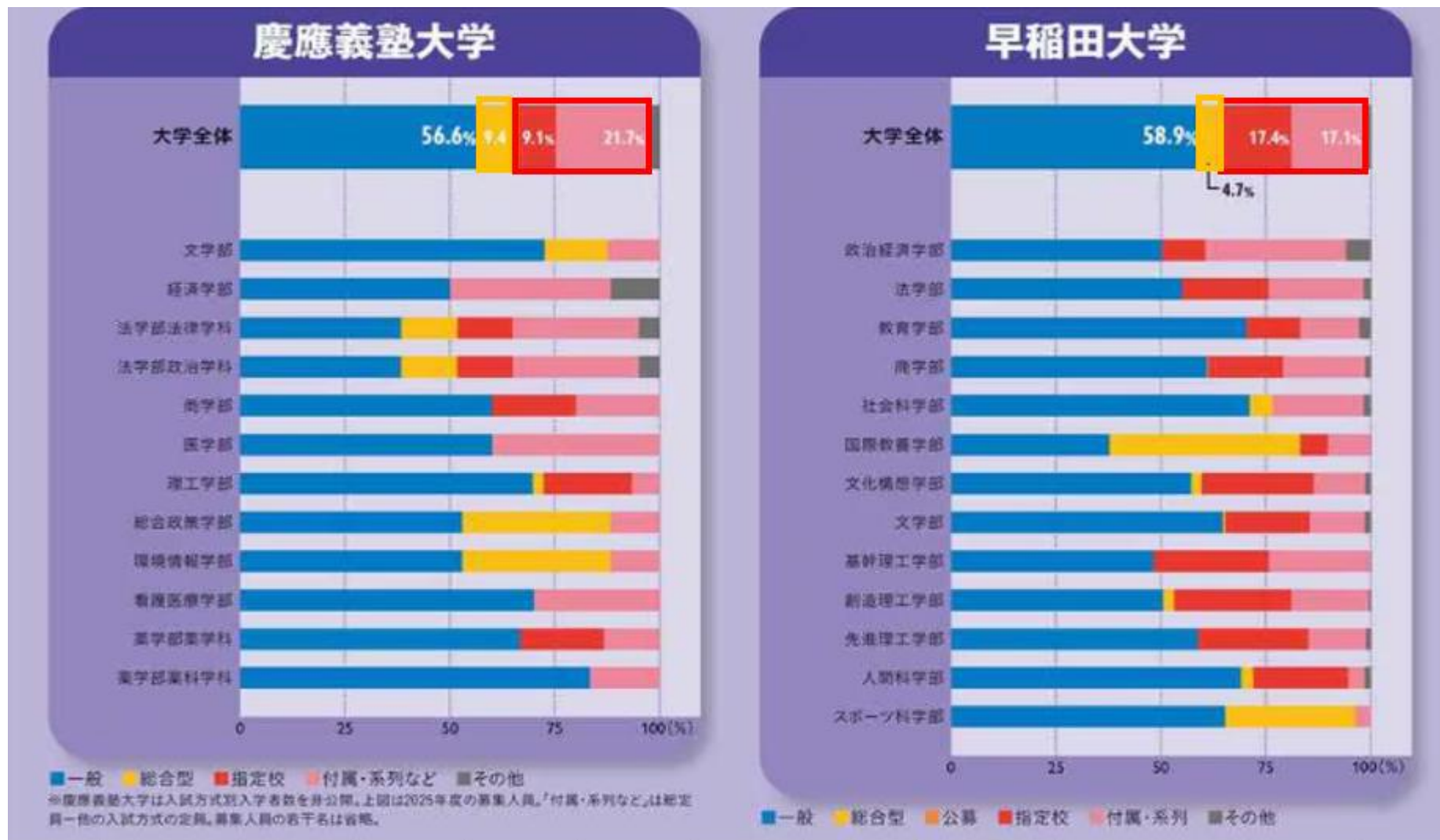
が

・ **2025年61.4%**

と

**25年で16%近く増え、大学に行くのが  
当たり前の時代となった**

## 2, 親ガチャという言葉が示す教育投資



[大学入試の主流はペーパーテスト→総合型」はウソ…東大・京大・早慶+αの「難関大学入学方式・全データ」 | プレジデントFamily Online | より](#)

## 2, 親ガチャという言葉が示す教育投資

また早稲田大学、慶應義塾大学等の難関私立大学では

**付属校及び指定校推薦など特定の高校以外を除外した入試方式で30%以上**

**総合型選抜など普通の高校では不利になる入試方式を含めると定員の40%以上**

と

現状の入試では付属校を含めた有力な私立高校か公立だったら広島で言えば県立の広島国泰寺高校、広島中高、市立基町高校の様なトップ校でなくては門が半分しか開かれない

**だからこそ子供の可能性を確保するためにお受験を中心に教育投資が重要である**

### 3, 低金利、ローンの長期化、ペアローンなどで拡大した住宅投資

借入額	35000000	35000000
借入期間	35	20
表面金利	0.5%	5.0%
年間返済額	1,092,542	2,808,491
月間返済額	91,045	234,041
返済合計	38238982	56169811
利息額	3,238,982	21,169,811

令和初期と昭和末期の住宅ローン比較  
(昭和末の金利は[昭和50年～平成10年の旧公庫融資基準金利の推移](#) (単位: %) 参照)

さて平成後期～令和初期は所謂アベノミクスで金利が無くなった時代でした。その上で住宅購入の場では35年などの超長期ローンが当たり前になりました。

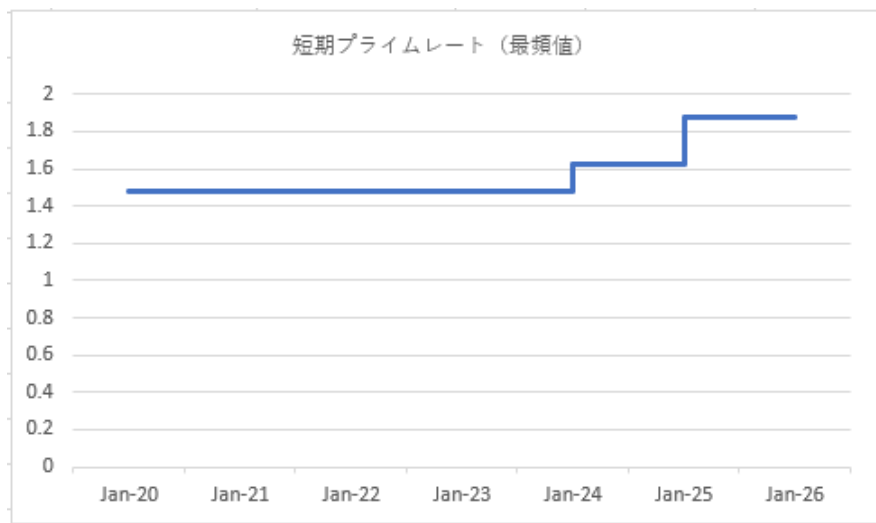
ローン金額を3500万円  
平成後期のローン：年利0.5%の35年ローン  
昭和末期のローン：年利5%の20年ローン  
として比較したのが左の図になります。

月当たりの返済額：23万円→9万円  
支払利息合計：2100万円強→400万円弱

と負担軽減したのが分かります

**その為現役世代の積極的な住宅購入が維持された。**

### 3, 低金利、ローンの長期化、ペアローンなどで拡大した住宅投資



しかし2024年にマイナス金利が解除され金利の復活が始まりました。

短期プライムレート（最頻値）推移@日本銀行HPより作成

### 3, 低金利、ローンの長期化、ペアローンなどで拡大した住宅投資

借入額	35000000	35000000	35000000	35000000	35000000
借入期間	50	35	35	35	20
表面金利	2.0%	2.0%	1.0%	0.5%	5.0%
年間返済額	1,113,812	1,400,077	1,190,129	1,092,542	2,808,491
月間返済額	92,818	116,673	99,177	91,045	234,041
返済合計	55690617	49002706	41654510	38238982	56169811
利息額	20690617	14,002,706	6,654,510	3,238,982	21,169,811

金利上昇時のシミュレーション

金利復活でどれだけ負担増になるかをシミュレートしたのが左の図です。

- ・ 0.5% → 1.0% で月8000円
- ・ 0.5% → 2.0% で月25000円

の負担増となります。

月々の返済を減らす手段として50年ローンも聞かれるようになりましたが、80歳近くになるまで返済するのは現実的でないです。故に

**増えた返済額を何とかする為  
繰り上げ返済の為  
節約のニーズは増え続けると考えられます。**

### 3, 低金利、ローンの長期化、ペアローンなどで拡大した住宅投資

マイホームを買う際、「ペアローン」が増えていることがリクルートの調査で明らかになった。調査によると、首都圏・新築分譲マンションにおいて「**世帯主と配偶者のペアローン**」の割合は**33.9%**になったと報じられた。

[ペアローンで返済期間40年！それでも若い層が「賢いマンション購入」と考える納得の理由Yahoo!ニュース](#) より

また住宅ローンの負担が増えてくるのと同時に夫婦双方でローンを組み返済を行う所謂ペアローンの増加が言われるようになりました。

この事は単純にお金の節約だけでなく**夫婦がともにフルタイムの共働きをするための時間の節約も求められている事**を意味しています。

**こどもの送迎など公共交通に出来る子育て支援策も重要になる**

## 2. 節約と公共交通をどうつなぐか

# 自分のクルマなし地方生活の経験から得た知見を活かせないだろうか



## クルマを1台減らして豊かな生活を手に入れよう

公開中 10本

家庭で1台クルマを減らすと50~100万円ほど大きな節約となります。クルマを減らして豊かな生活を手に入れるという視点で情報発信していきます。

設定

運営しているクリエイター

brothert354

[クルマを1台減らして豊かな生活を手に入れよう | brothert354 | note](#)  
より

私自身2024年まで群馬県の会社に勤め、多くは神奈川ですが合計すると5年以上群馬県高崎市・前橋市と言う地方都市でクルマなし生活を送っていました。

その経験を生かして「クルマ社会」の地方でありつつも一定の公共交通の集積のある地方都市で「車を一台減らして」その浮いた費用で豊かに暮らすための情報発信を行っているのが左のwebマガジンです。

# 自分のクルマなし地方生活の経験から得た知見を活かせないだろうか



主な内容としては以下になります。

- ・クルマを1台減らす方法
- ・クルマ通勤からの脱却方法
- ・子供の送迎をクルマ以外にする方法
- ・クルマなしで楽しむ方法
- ・公共交通をお得に利用する方法
- ・その他

重視した点は

**主役は公共交通でなくあくまで生活**

## ・クルマを1台減らす方法



クルマを1台減らす方法を考えよう@クルマを1台減らして豊かな生活を手に入れようその1

[クルマを1台減らす方法を考えよう@クルマを1台減らして豊かな生活を手に入れようその1 | brothert354より](#)

このテーマで重要なのは100%車利用を辞める事ではなく70%をどう切り替えるかという視点でした。

そこで「通勤」をクルマ以外に切り替えるのが重要という結論になりました。

- ・週7日のうちの5日に関わり
- ・通勤時間30分として勤務時間込みで10時間以上拘束される

**仕事は正に働いている人にとって70%の時間を占める存在であり、残りの30%なら家庭内・商業のカーシェアでいかようにも出来る**

## ・クルマ通勤からの脱却方法



### クルマ通勤から脱却しよう@クルマを1台減らして豊かな生活を手に入れようその2

[クルマ通勤から脱却しよう@クルマを1台減らして豊かな生活を手に入れようその2 | brothert354 より](#)

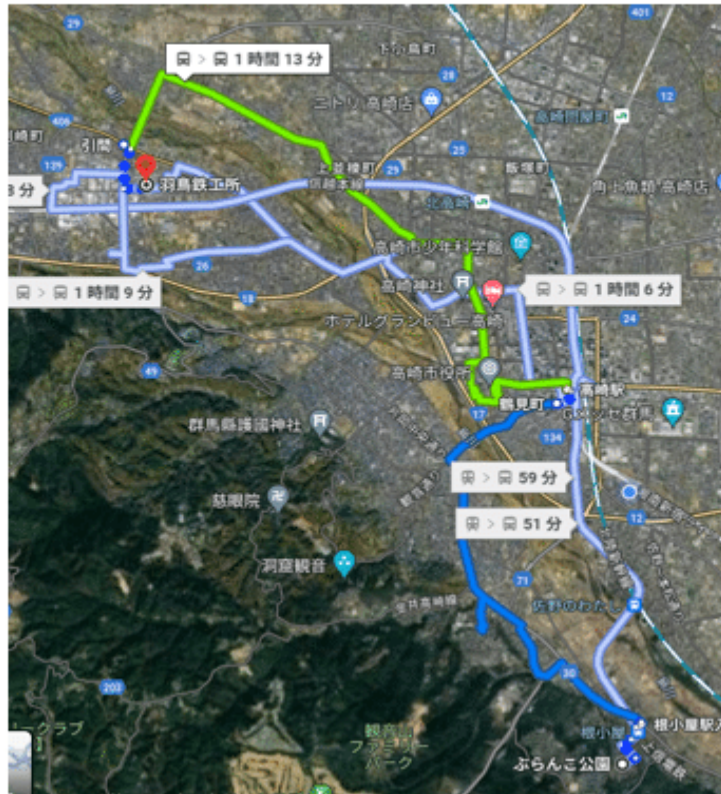
そして続いては通勤をクルマ以外にする方法

ここでポイントとなったのはあくまで高崎・前橋だからですが以下の点でした。

- ・まずは会社の担当に相談、送迎があるかもしれないし、活用できる情報が集まっている可能性もある
- ・徒歩・自転車で行ければそれに越したことはない
- ・公共交通を使うならまずは鉄道、駅～職場が遠い場合は会社の送迎を確認する
- ・また駅から自転車を使う手もある
- ・バス路線に関してはGooglemapだけでなく乗っていないバス路線を調べるのに行政のHP等も活用すべき
- ・バスに関しては最終的に複数の路線・バス停・会社が入り乱れるケースがあり注意が必要
- ・また会社にもよるが定期の種類が複雑になるのでそこも注意が必要
- ・最終的には会社担当に相談しながら進めるべき

**重要なのは会社の担当と相談し、情報を共有して最善を目指す事**

# バスの注意点①：複数のバス停、路線、会社が入り乱れる



高崎市豊岡地区にある羽鳥鉄工所の場合

- ・最寄りバスは群馬バス上豊岡北バス停
- ・隣の引間バス停にはぐるりんも乗り入れる



**定期券購入時は群馬バス、ぐるりんどちらを使うか決める必要がある**

## バスの注意点②：複雑な定期券

### 普通定期券(紙製区間式・IC金額式・スマートフォンアプリ「バスもり!」)

普通定期券(毎日利用可能)

種別	適用条件
通勤	往復区間について、どなたでも購入可能です。 ※片道定期は発売いたしません。
通学	幼稚園・小学校・中学校・高等学校・中等教育学校・特別支援学校・大学及び高等専門学校へ通学・通園に必要な往復区間について購入可能です。
通学片道	上記通学定期の往復どちらかの区間のみ購入可能です。
日割り	通学のみ通用期間を最大29日間延長して購入可能です。

適用方法	
区間式	ご指定の停留所間のみご利用可能となる一般的な方式です。 紙製区間式定期券・スマートフォンアプリ「バスもり!」定期券・各種専用定期券はこちらの方式です。
金額式	対応路線内で、片道運賃がご指定の設定金額以下であれば、区間に関わらずご利用可能です。 IC金額式定期券のみこちらの方式です。

[定期券のご案内 | 関越交通株式会社【公式】群馬県の貸切・高速・乗合バス、タクシー](#) より

## 関越交通バスの主な定期券

- ・紙製区間式定期券
- ・IC金額式定期券
- ・スマートフォンアプリ「バスもり!」定期券
- ・前橋/高崎市均一区間定期券
- ・ぐるりん専用定期券

**主なもので5種類もある為、交通費規定なども踏まえ会社当局と相談しながら進める必要あり**

## ・子供の送迎をクルマ以外にする方法



さて子供の送迎に関しては以下がポイントとなります。

- ・ 育児支援タクシーの様なサービス
- ・ 通勤でも重要な公共交通の調べ方
- ・ 子供達が親の目から離れて動ける環境は必要で教育の一環としてもやるべき（親の送迎でデートは萎えるでしょ）

**子供の送迎を自転車や公共交通に移行させる事で未来へ向けて大きな投資をする余力を作ろう@クルマを1台減らして豊かな生活を手に入れようその6**

[子供の送迎を自転車や公共交通に移行させる事で未来へ向けて大きな投資をする余力を作ろう@クルマを1台減らして豊かな生活を手に入れようその6](#)

[| brothert354](#) より

ただある意味でもう1つ重要なテーマは以下になります。

**ペアローンもあり、夫婦双方時短でなくフルタイム労働するのが当たり前の時代になった**

## ・クルマなしで楽しむ方法



**バスに乗ってイオンモールに映画を見に行こう@クルマを1台減らして豊かな生活を手に入れようその5**

[バスに乗ってイオンモールに映画を見に行こう@クルマを1台減らして豊かな生活を手に入れようその5](#)  
| [brothert354](#) より

楽しむというのは生活を重視するという意味では避けて通れないテーマでした。公共交通を活用して生活の楽しみを広げるのは重要と考えました。ポイントは以下になります

- ・公共交通で行きやすい場所の紹介
- ・アクセス方法の調べ方
- ・環境定期券や金額式定期券など定期券がある場合のお得な活用の仕方  
となります。

**通勤を切り替えればクルマを1台減らすことは可能ですが、生活を豊かにするには楽しみは重要です。**

- ・ 公共交通をお得に利用する方法



**電車の乗ってご褒美に美味しいケーキを  
食べよう@クルマを1台減らして豊かな生  
活を手に入れようその4**

[電車の乗ってご褒美に美味しいケーキを食べよう@  
クルマを1台減らして豊かな生活を手に入れようその  
4 | brothert354 より](#)

現状JRや大手私鉄を中心に各種ポイントサービスが充実しているのでそれを取り上げています。

また左のページとは違うページですが徒歩も重要になってくるので歩数でポイントがたまる所謂ポイ活アプリの紹介も行っています。

**所謂ポイ活で得られるお得感は継続  
と言う意味でも意外に重要な  
のではと個人的には考えています。**

## ・その他



その他と言うか、外伝と言うタイトルでお金と公共交通に絡む様々なトピックについても書いています。主なテーマとしては以下になります。

- ・ 地方政治と公共交通
- ・ 敬老パス
- ・ ガソリン暫定税率廃止
- ・ 残クレアルファードなど金融商品化するクルマについて

**ガソリン暫定税率が廃止されると手取り給料は減少する@クルマを1台減らして豊かな生活を手に入れよう外伝その3**

[ガソリン暫定税率が廃止されると手取り給料は減少する@クルマを1台減らして豊かな生活を手に入れよう外伝その3 | brothert354より](#)

最後に

# 交通系FP（ファイナンシャルプランナー）という提案



家計の世界では

保険や家の購入などでお金の相談に乗るFP（ファイナンシャルプランナー）という仕事があります。

千差万別の家計の中で判断の材料を提供する専門家、それは家計ほどでないにしろ地域ごとに違いのある地方都市の交通にも必要な存在ではないでしょうか？

そして今回バスに厳しい視点となってしまいましたがそれは通勤手段として見直した中で出て来たものであり、それは地域にフィードバックできるものではないかと思います。

## 交通系FP（ファイナンシャルプランナー）という提案



宇都宮のLRTでは多くの通勤客が利用し、「クルマ社会」の地方都市でも公共交通を利用する少ないニーズを掘り起こしました。  
そういった意味でも

**「車から脱却したい人」とクルマ以外の交通手段を結び付ける交通系FPというのは有効なのではないでしょうか？**

ご静聴ありがとうございました。