

主婦に やさしい

はじめの時はいつでも今。

お金の 増やし方



BOOK

『家計管理』でお金を貯めて ×
『ゆるい投資』でお金を増やそう!

ポイントペーパー
もらえて貯めてたよ

ふるさと
納税

貯蓄のお金の
不安が減ったよ

つみたて
NISA

みを楽しんで
お金も増やす!

配当金・
株主優待

自分年金!

iDeCo

完全保存版だよ!

KADOKAWA

30代一児のママ。
知識0から投資で
コツコツお金を
増やしているよ。



著..主婦投資家
りりな

新しいNISA対応!

©2024年夏からの

知識0からはじめた
お金と投資 私の年表

Debut!

ふるさと納税をして、初めて税金に向き合い、この頃からお金の勉強もするようになってきた。

2013-2016

歩合制の営業職についていました。ひらすら働いて、実績を上げて給料UPに励む。この時は、働くことがお金を増やす唯一の道だと思い込んでいた。

2018

2017

2013

りりな・28歳 **結婚、投資デビュー**

税金難しそうとは思ったけど、お得そうとも思った。

りりな・27歳 **ふるさと納税デビュー**

会社の先輩に、電化製品とかももらえてお得だよとすすめられて、これは興味を持ってすぐにスタート。

この時は社会人になりたてで、仕事を覚えることに精いっぱいな日々で、自然と株のことは忘れていった……。

りりな・23歳 *Start!*

入社した会社で、株おじさんと呼ばれる社員の方に出会う。この時、株おじさんがあいた時間に熱心にチャートを見ていたのが印象的でした。株を買えば、優待がもらえたりするよ！ とも言われたけど、株を買う＝支払うから支出じゃない？ と思いはじめなかった。株が資産になる概念がわからなかった。

Married 





Giving Birth!

この年、結婚を機に家計管理・節約をスタート。つみたてNISA、iDeCoからはじめ、翌年には個別株と、次々に投資もはじめた。

2021

2020

2019

● つみたてNISA

2018年1月にはじまった制度なので情報が少ない中、自分なりに勉強してはじめた。怖かったけど、はじめてよかった。

● iDeCo

この会社ですっと働くぞ！ 将来のために、と思いついて覚悟を決めてはじめてみた（しかし、その後退社）。

● 個別株投資

株主優待がもらえるオリックスの株（100株・約16万円で購入）でデビューしたよ。

りりな・30歳 退職

妊娠中で、つわりが酷くて何もできない状態の中での株価暴落……。コロナショックで1日60万円の資産が減った日も。

りりな・31歳 出産

コロナショックから回復し、持ち直す。これを教訓に少額投資もスタート。

結果

結婚5年目で総資産3,000万円に増えました。

この本は初心者向けなので出てきませんが、現在は、他にも米国株や暗号資産（仮想通貨）など、いろいろな運用を実践しています。

この本でできること

この本ではFirst StepからThird Stepまで
 やりやすい順に紹介しています！
 やり方もわかりやすく「3ステップ」で紹介しているよ。
 できそうなことから、やってみよう！

ふるさと納税は
 お得すぎる～
 楽しいし、節約にもなる～



アプリでラクラク
 家計管理

2

First Step

『家計管理』
 『経済圏』

POINT
 ザクザク



今すぐはじめよう！

毎年もらえる株主優待や
配当金で生活に潤いを。



iDeCoも
知っておきたいよね。

Third Step

『株主優待、
配当金目的の個別株投資』
『iDeCo』

株はお金が働くんだよ。
将来のために
今すぐはじめて。



Second Step

『ふるさと納税』
『つみたてNISA』

コツコツ、コツコツ
お金のなる木を
育てよう！



NISAがパワーアップ！ 新
しいNISAについても解説！

First Step

はじめまして、りりなです	02
知識0からはじめた お金と投資 私の年表	04
この本に載せている 私がお金のためにやっていることで こんなに増えました！	06
この本でできること	08
やらかなきゃ損する 「家計管理」と「経済圏」でお金が増える	14
家計管理の3ステップ	16
ステップ1 まずは現状把握	17
現状把握の方法① 家計簿は自分にベストマッチな方法で！	18
現状把握の方法② 1か月の支出洗い出しシートに記入してみよう	19
りりなおススメ家計簿アプリ	20
ステップ2 見直しをする	22
りりな家見直しリスト	25
ステップ3 お金の流れを整理	25
流れを整理するりりな家の方法 先取りを自動化しよう	26
りりな家の銀行口座	27
さらさらさら！ ポイントを貯めてお金を増やす！	

つみたてNISA	52
つみたてNISAはじめる前に	53
つみたてNISAが投資初心者さんによいポイント	55
つみたてNISA基本情報	56
つみたてNISAメリット	57
つみたてNISAデメリット	59
つみたてNISAの3ステップ	60
ステップ1 口座を開設する	61
楽天証券での口座の開き方	62
ステップ2 銘柄を選ぶ	64
銘柄の選び方のポイント	65
ランキング上位の銘柄紹介	66
銘柄選びりりなの考え方	68
リスク許容度の考え方	69
ステップ3 購入する	72
楽天証券での積立設定	73
下落の時に見逃して！りりなが低えたいこと	74
新しいNISA	76
新しいNISAのポイント	77
つみたて投資枠と成長投資枠の使い方	79
りりな家の新しいNISAの使い方	80

Second Step

「ふるさと納税」「つみたてNISA」…… 今すぐはじめてみてほしい、お母さんの制度……	34
ふるさと納税……	35
ふるさと納税の返スタップ……	36
スタップ①いくら寄附できるか？シミュレーションする……	39
スタップ②返礼品を選び寄附（購入）する……	40
寄附する時のポイント……	41
スタップ③返礼品と申告用の書類が届いたら、「ワンストップ特例制度」か「確定申告」かを 選択して申請する……	45
寄附した金額が戻ってくるための 申請の方法（税務署の手書方法）……	44
手続きするところなるの？……	46
【おさらい】ふるさと納税スケジュール……	47
【りりな】おススメ 返礼品ベスト7……	48
最後におさらい ふるさと納税注意高……	50
Column ふるさと納税でさりげなく飯（現大）の年収把握……	51
Column 生活防衛資金を確保しよう……	52
Column 今の「楽々経済圏」生活……	50
今すぐはじめてみよう「経済圏」……	20

Third Step

新しいNISAだからできる「りりな家」出口戦略 2023年までのつみたてNISAはどうなる？……	81
最後におさらい つみたてNISA……	83
つみたてNISA Q&A……	85
Column はじめの時は、いつも今……	88
ちよつと攻めの投資 「個別株投資」にチャレンジ＆ 「iDeCo」で老後資金も考えてみよう……	90
守りと攻めの投資について……	91
個別株投資って？……	92
株主優待・配当金目的の個別株投資をする前に 知っておきたいこと……	94
株主優待目的の個別株投資……	97
株主優待目的の個別株投資とスタップ……	98
スタップ①証券口座の開き方……	99
スタップ②投資する銘柄を狭して選ぶ……	100
株主優待選びのチェックポイント……	101
りりなが株主優待目的で保有している銘柄……	102
りりなのフォロワーさんおすすめ「株主優待」紹介 スタップ③購入する、または株を保有し、 株主優待をもらう……	104
106	106

配当金目的の個別株投資	107
配当金目的の個別株投資③ステップ	108
ステップ2 投資する銘柄を採りて選ぶ	109
配当金目的の投資のチェックポイント	110
PERやPBRなどを確認できる便利なツール	114
業種を分散させよう	115
1株から買える証券会社を比べて分散投資しよう	116
自分なりのポートフォリオを組もう	117
できれば、安い時に買おう！ 株価チャートの確認の仕方	119
ステップ3 株を購入する。あとは株を保有し、配当金をもらう	122
株をするなら知っておきたいこと①	125
株主優待と配当金目的の投資Q&A	124
株をするなら知っておきたいこと②	126
Column	
初めてもらった配当金と優待	
そして目的を持って投資しよう	127
iDeCo(個人型確定拠出年金)	128
iDeCoのポイント	129
iDeCoの3大メリット&4つのデメリット	150
iDeCoの3ステップ	152
ステップ1 口座を開設する	153

ステップ2 銘柄を選ぶ	134
銘柄選びのポイント	135
ステップ3 出金を決め、運用する	136
iDeCoの受け取り方	137
企業型確定拠出年金(企業型DC)についても知っておこう	138
iDeCoと新しいNISA(つみたて投資枠)と企業型DCの違い	140
Column	
60歳まで引き出せないからよく考えてはじめてほしい	141
おわりに	142

Staff

- ・デザイン
soda design(奥田ユウスケ、竹尾天輝子)
- ・イラスト
志宮屋麻美(@oetakiako)
- ・文
小川美千子
- ・監修
坂本綾子
- ・校正
変換アートセンター
- ・協力
山根右帆
- ・編集
宇笠江里子(KADOKAWA)

First Step

お金のことSTART

現状把握は大切。
面倒だなど思っても、ちょっと向き合うだけでぐんとお金が増える体質になるよ。

