

Title	FIRE達成者の余剰資源を社会還元させる方法の提案
Sub Title	Proposal for a way to return to society the surplus resources of FIRE achievers
Author	鈴木, 宏史(Suzuki, Hirofumi) 前野, 隆司(Maeno, Takashi)
Publisher	慶應義塾大学大学院システムデザイン・マネジメント研究科
Publication year	2023
Jtitle	
JaLC DOI	
Abstract	
Notes	修士学位論文. 2023年度システムデザイン・マネジメント学 第568号
Genre	Thesis or Dissertation
URL	<a href="https://koara.lib.keio.ac.jp/xoonips/modules/xoonips/detail.php?koara_id=KO40002001-00002023-0012">https://koara.lib.keio.ac.jp/xoonips/modules/xoonips/detail.php?koara_id=KO40002001-00002023-0012</a>

慶應義塾大学学術情報リポジトリ(KOARA)に掲載されているコンテンツの著作権は、それぞれの著作者、学会または出版社/発行者に帰属し、その権利は著作権法によって保護されています。引用にあたっては、著作権法を遵守してご利用ください。

The copyrights of content available on the KeiO Associated Repository of Academic resources (KOARA) belong to the respective authors, academic societies, or publishers/issuers, and these rights are protected by the Japanese Copyright Act. When quoting the content, please follow the Japanese copyright act.

修士論文

2023 年度

# FIRE 達成者の余剰資源を 社会還元させる方法の提案

鈴木 宏史

(学籍番号 : 82133336)

指導教員 前野 隆司

2024 年 3 月

慶應義塾大学大学院システムデザイン・マネジメント研究科  
システムデザイン・マネジメント専攻

# 論 文 要 旨

学籍番号	82133336	氏 名	鈴木 宏史
論文題目： FIRE 達成者の余剰資源を社会還元させる方法の提案			
(内容の要旨) 本研究は、「FIRE (Financial Independence Retire Early) 達成者の余剰資源を社会還元させる方法の提案」と題し、経済的自由を達成した FIRE 層が自身の余剰資源を社会に還元する方法に関する提案を行っている。 我が国日本においては、一部の富裕層による富の蓄積が進み、経済格差が拡大、特に富裕層とその他の社会階層とのK字経済の進行が顕著となっている。昨今、この格差の是正、所得や資産の再分配の重要性が増しており、格差を是正する一つ的手段として、個人の「寄付」行為が注目されている。しかしながら、日本の寄付文化は米国をはじめとする諸外国に比べて発展途上であり、個人による寄付行為は未だ活発とは言い難い状況にある。 本研究では、FIRE 層が自らの余剰資源（お金、時間、能力）を社会に還元することによって、経済格差の是正に寄与し、広範な社会貢献を行う方法を探求・提案している。なお、本研究の目的は、FIRE 層に利他的な行動を促す仕組みの構築と、社会貢献活動を通じて社会や人々との繋がりを強化することにある。また、FIRE 層による余剰資源の社会還元（特に寄付）は、単なる経済的な支援ではなく、彼ら自身の自己実現と社会全体の幸福の向上に資する機会となり得るという可能性を解き明かすことを目標に据えた。 本研究では、先行研究を踏まえて、主に富裕層や FIRE 層の資産加増と幸福感の関係、利他的支出の幸福感への影響について検証している。この点、寄付が幸福感を高めることや社会適応を促進することが知られていることから、FIRE 層による社会貢献行動を促進するためには、寄付行為を促進する要因の理解が重要となる。なお、寄付の動機付けには、他者の寄付金額、寄付先の信頼性、節税効果、返礼の有無等が関係している一方、寄付行動が自発的である場合、その幸福への影響が顕著であることも示唆されている。また、FIRE 層は非 FIRE 層に比べて人生満足度・主観的幸福度が著しく高いことが明らかになったことにより、余剰資源には、お金、時間、能力のほか「幸福度」を加えるべきであることが分かった。 以上を鑑み、本研究では、多額の金融資産を有する富裕層かつ FIRE 層の社会的責任感を高めるための心理的・行動的要因を解析し、寄付文化の促進に寄与する新たな理論的枠組みと実践的アプローチを提案するものとした。 寄付行為に向く FIRE 層のスクリーニングでは、主成分分析とクラスター分析を行い、FIRE 層の寄付行動の傾向を分析し、寄付という向社会的行動に最も適した個人を特定した。特定した FIRE 層に寄付を促すための方法としては、身近な知人等の模範的な行動を提示すること（周囲との同調）、寄付先に関する選定基準を明確にすること、寄付後に得られる連帯感や自己実現を促進させること等を最重要視している。これにより、FIRE 層の社会的な責任感や使命感を喚起し、積極的な寄付行動へと導くことが可能となる。そして寄付を実践した FIRE 層は、社会との繋がりや自己実現欲求を満たし、その行動が他の FIRE 層にもポジティブな影響を与え、社会全体の寄付意欲の向上に寄与することが可能となることを確認した。 本研究では、FIRE 層が持つ余剰資源のうち「お金」と「幸福度」を社会還元の形として「寄付」という行為に込めることを提案したが、これは彼らが経済的自由により得た余剰資源を社会に還元する意向が強く、教育、医療、環境保全等あらゆる分野への寄付を通じて大きな社会的価値を生み出すことができることを論拠としている。			
キーワード (5 語) FIRE (Financial Independence, Retire Early)、余剰資源、社会還元、寄付、富の再分配			

## SUMMARY OF MASTER'S DISSERTATION

Student Identification Number	82133336	Name	Hirofumi Suzuki
<p><b>Title:</b> Proposal for a Way to Return to Society the Surplus Resources of FIRE Achievers.</p>			
<p><b>Abstract</b></p> <p>This study, titled "Proposal for a Method of Returning Surplus Resources of Early Financial Independence Retirees (FIRE) Achievers to Society," proposes a method of returning surplus resources of the FIRE class who have achieved financial freedom to society.</p> <p>In Japan, the accumulation of wealth by the wealthy has been progressing and the economic disparity between the wealthy and the rest of society has been widening, especially the progression of the K-shaped economy between the wealthy and the rest of society. Recently, the importance of correcting this disparity and redistributing income and assets has been increasing, and individual "donations" are attracting attention as one means of correcting the disparity. However, Japan's donation culture is still in its infancy compared to that of the U.S. and other countries, and individual donations are still not very active.</p> <p>This study explores and proposes a way for the FIRE segment to contribute to the correction of economic disparities and make broad social contributions by giving back to society with their own surplus resources (money, time, and abilities). The purpose of this study is to establish a mechanism to encourage altruistic behavior among the FIRE group and to strengthen their connection with society and people through social contribution activities. We also set the goal of clarifying the possibility that the return of surplus resources to society (especially donations) by the FIRE segment is not merely economic support, but can be an opportunity for them to contribute to their own self-realization and the improvement of the well-being of society as a whole.</p> <p>Based on previous studies, this study mainly examines the relationship between asset addition and happiness among the wealthy and FIRE groups, as well as the impact of altruistic spending on happiness. In this regard, given that donations are known to enhance happiness and promote social adjustment, it is important to understand the factors that promote donation behavior in order to promote social contribution behavior by the FIRE segment. It should be noted that while the motivation to donate is related to the amount of others' donations, the trustworthiness of the donation recipient, the tax-saving effect, and whether or not the donation is returned, it has also been suggested that when the donation behavior is voluntary, its effect on well-being is more pronounced. In addition, the findings that the FIRE group has significantly higher levels of life satisfaction and subjective well-being than the non-FIRE group indicate that "well-being" should be added to surplus resources in addition to money, time, and ability.</p> <p>In light of the above, this study analyzes the psychological and behavioral factors that contribute to a sense of social responsibility among the affluent FIRE segment with large financial assets, and proposes a new theoretical framework and practical approach to contribute to the promotion of a culture of donation.</p> <p>In screening the FIRE group for donation behavior, principal component analysis and cluster analysis were conducted to analyze the propensity of the FIRE group to donate and to identify individuals who are most likely to engage in the prosocial behavior of donation. In order to encourage the identified FIRE group to donate, the most important methods include presenting exemplary behaviors of close acquaintances and others (in tune with their surroundings), clarifying selection criteria regarding the recipients of donations, and promoting a sense of solidarity and self-realization that can be obtained after donation. This will help to arouse a sense of social responsibility and mission among FIRE donors and lead them to proactive donation behavior. The FIRE group that donates satisfies their desire to connect with society and self-actualization, and their actions positively influence other FIRE groups, contributing to an increase in the willingness of society as a whole to donate.</p> <p>In this study, we proposed that "money" and "happiness," two of the surplus resources possessed by the FIRE group, be incorporated into the act of "donation" as a form of giving back to society, arguing that they have a strong intention to give back to society the surplus resources they have gained through economic freedom and can create great social value through donations in all fields, including education, healthcare, and environmental conservation. This is based on the fact that they are willing to give back to society the surplus resources they gain from their economic freedom and can create great social value through donations to education, healthcare, environmental conservation, and all other areas.</p>			
<p><b>Keywords (5 words)</b></p> <p>FIRE (Financial Independence, Retire Early), Surplus Resources, Social Return, Donations, Redistribution of Wealth</p>			