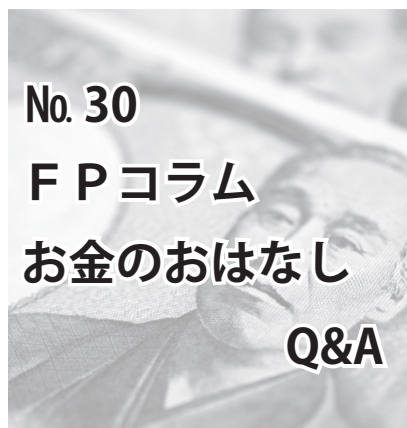




No. 30
FPコラム
お金のおはなし
Q&A

～お金を目的別に分ける～

社会人のお金の心構え

くりやまライフサポーター応援
ファイナンシャル・プランナー (FP)

文：星 洋子 さん

Q：4月から社会人になりました。親から貯蓄しなさいと言われてますが、やり方がわかりません。銀行口座にそのまま残しておいてはいけませんか？

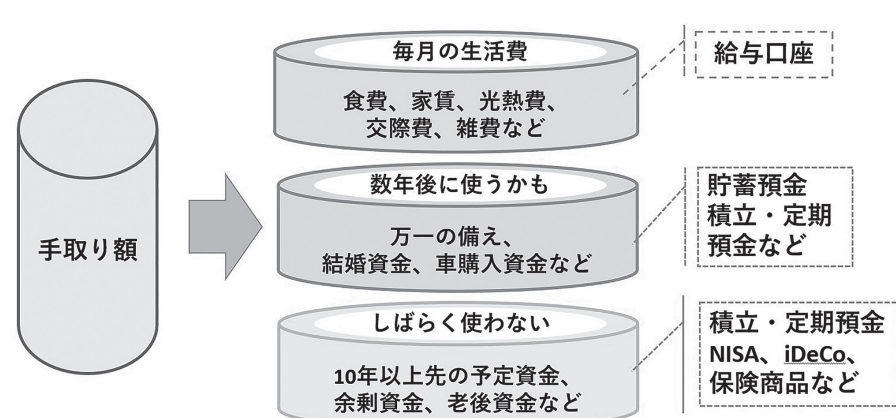
A：給料の振込口座に残しておいては、いくら貯まったか分からなくなり、貯蓄のポイントが「天引き（先取り）」です。「残った貯蓄」ではなかなか貯まらないうので、簡単に引き出せない所に、使っ前にお金を移しましょう。最初に手取り額を生活費、万一の備えや数年後に使うお金、しばらく使わないお金に分けます。

「毎月の生活費（食費、家賃、光熱費、交際費など）」は給料口座に残します。

「万一の備え、数年後までに使う予定のお金（結婚資金、車購入資金など）」は銀行の貯蓄預金や積立預金などに移します。貯蓄預金は普通預金同様に出し入れ自由なので、急な出費用に向いています。積立預金は目標額を設定して積立額や積立年数を決め、確実に貯めるために自動振替（引落し）を利用しましょう。

勤務先の財形貯蓄制度（財形）を利用すると、毎月の給料から掛金が天引きになるので便利です。勤務先と財形を契約している金融機関の商品（預金や保険）から選びます。

財形には一般（目的を問わない）・老後の年金が目的・住宅取



得が目的の3種類があり、年金と住宅は原則、利子などが非課税です。

「しばらく使わないお金（10年以上先のライフイベント用など）」は投資による長期の資産運用が可能です。資産運用も税金面でお得な制度を利用しましょう。「つみたてNISA」は最長20年間の運用

星 洋子（ほし ようこ）
CFP®、1級FP技能士、1級D
Cプランナー、認定心理士、住宅ロー
ンアドバイザー。一般企業で就業中、
自身の家計の見直しのためにFPの
資格を取得。ライフプランを提案す
る独立型FPとしてセミナー講師、
相談業務などを中心に活躍中。



益が非課税です。銀行や証券会社などで証券口座とNISA口座を開設してから、金融商品を選びます。

老後のお金を準備する「iDeCo（個人型確定拠出年金）」は掛金全額を所得から引けるので、所得税と住民税が軽減されます。NISAと同じく運用益も非課税です。

iDeCoは金融機関ごとに手数料や運用商品が違つので、加入前にしっかりと調べてください。

勤務先の企業型確定拠出年金に加入していて、マッチングという仕組みがあるなら検討しましょう。申し込むと、自分の給料からお金を天引きし、老後のために貯蓄できます。



皆さんの声を町政に!! まちづくり懇談会

佐々木学町長との「まちづくり懇談会」を実施します。「ふるさとくりやま」の今、そして未来のことを佐々木町長と直接、話し合いませんか？多くの皆さんのご参加をお待ちしています。

— 主な懇談内容 —

- ① 町からの情報提供
- ・栗山赤十字病院の改築
- ・栗山駅南交流拠点施設整備事業
- ・令和3年度の主要施策
- ② 町民の皆さんと懇談

— 実施スケジュール —
次の①～⑥の全6回開催

① 角田・中部地区
日時 6月24日(木)
午後6時半～
会場 農村環境改善センター

② 栗山・北部地区
日時 6月25日(金)
午後6時半～
会場 カルチャープラザ「Eki」

③ 町内会長・自治会長
日時 6月28日(月)
午後6時半～
会場 カルチャープラザ「Eki」

④ 町内各機関・団体長
日時 6月29日(火)
午後6時半～
会場 カルチャープラザ「Eki」

⑤ 全地区対象
日時 7月1日(木)
午後6時半～
会場 総合福祉センター「しやるる」

過去の議事録は町ホームページで公開しています

⑥ 継立・日出・南部地区
日時 7月2日(金)
午後6時半～
会場 南部公民館

【問い合わせ】
町総務課
広報・防災・情報グループ
☎ 7501
※参加の際はマスクの着用をお願いします。

※新型コロナウイルス感染症の状況により、延期・中止等の変更となる場合があります。