



# ちよっとためになる お金 の話

ファイナンシャル・プランナー  
FP角山の

こんにちは。子育て世代専門のFP（ファイナンシャルプランナー）角山です。

2023年もまもなく終わりを迎えようとしています。

やり残したことはありませんか？  
最後にできることは……？ 昨年同様にするさと納税がありますね！

詳しくは、vol.29を確認してください。

また間に合いますが、注意点としてはワンストップ制度を選択し、申請書を送付する場合は、翌年の1月10日（必着）になりますのでご注意ください。マイナンバーを持っている場合はオンライン手続きが可能です。

昨年2022年4月より高校の授業で金融教育が必須になりました。この背景には個人の『自立』が求められると思います。

今まで学校や両親からお金について学んだ方は少ないと思います。

なぜか？理由は簡単です。何もしなくても会社勤めをすると給与も年々上昇しましたし、60歳から年金をもらっていたのでお金には困ることがなく、何もしなくても良かったからです。

時代は変わり、定期昇給の廃止、年金も今は65歳からの給付になり、少子高齢化を考えると給付年齢の変更は大いにあると思います。

また、他にも物価の高騰、低金利、退職金の減少などをあげると昔に比べると住みにくい時代になったような気がします。

そういった時代背景の変化にあわせて我々も『自立』して行動することが大

切です。生きていくための一つにお金は不可欠です。

どう行動するか？大切なのは3つです。

- ① 家計管理
- ② ライフプラン作成
- ③ マネープラン作成

家計管理は、毎日のお金の流れ（収支）をみることです。家計簿が一番分かりやすいと思います。

ライフプラン作成は先々、お金のかかるイベントが多いと思います。それを逆算していく、どのくらい必要かを把握でき、また、毎月の貯金可能額も分かれます。マネープラン作成は資産形成ですね。右記のイベントに対して自分に合った金融商品を使用するイメージです。

この時に税制優遇のあるNISAを利用するのはこの手だと思います。

この①②③は大切ですので、お話ししますが、まずは行動してくださいね！

今年一年、ありがとうございました。

来年はさらに有益な情報を発信します。

来年も良かったら、見てくださいね。

**HUG HUG 特典** 無料相談は要予約  
角山先生と1対1で相談（相談時間：1時間 無料）  
&  
家計診断（ライフプラン）作成プレゼント



無料相談をご希望の方は、メールにて受け付けています。  
①氏名 ②メールアドレス ③電話番号 ④ご希望の日時を  
明記し、「info@hughug-town.com」までお送りください。

角山 大尚

約21年前より独立し、ファイナンシャルプランナーとしてセミナーや個別相談会を全国各地で開催。個別で勉強して身につけた知識をどう実生活に活かしていくのかをアドバイスしている。

