

「ファイナンシャルプランナーに聞く！暮らしとマネーの学校」を開催しました

平成26年1月18日から2月22日までの間、4回にわたってNPO法人日本ファイナンシャル・プランナーズ協会 香川支部所属ファイナンシャルプランナーの方々を講師にお迎えし、講座を開催しました。

NISA 制度が始まったことと、アベノミクスの影響で資産運用への関心が高まっていることもあり、たくさんの方に受講いただき、皆さん熱心に講義を受けていました。



1回目は、「初めての資産運用と NISA 活用のヒケツ！」。現在までの金融市場の動向から始まり、資産運用の基礎知識、知っておくべき鉄則についてもお話がありました。それらを踏まえたうえで、金融商品の種類・しくみについて具体的な説明があり、先のことを考えつつ聞くことができました。

2回目は、「初心者のための確定申告入門」。この時期になると、街中でもよく耳にする確定申告。税金・所得の種類について改めて学び、確定申告の際の計算方法を様々な場合に沿って説明がありました。確定申告を間違った場合の対処法についても教えていただき、初心者でも大変わかりやすい内容でした。



3回目は、「奨学金と教育ローンのお話」。まずは、大学進学にあたってかかる費用について、国立・私立、さらに自宅・自宅外の場合に分けて算出されたものを見ていきました。これを知っておくことがこれからの計画を立てるのに役立ちます。その後、奨学金の内容・申込資格等を詳しく教えていただきました。また、奨学金の穴を補う教育ローンのお話もありました。これらは、将来の夢につながるものであり、また、将来を考えていくきっかけともなり得るものです。そのため、講師の石川さん

は何度も、『早めに家庭内で話し合うことが大事です』とおっしゃっていました。

4回目は、「相続についての基礎知識～考えておきたいことは～」。終活、エンディングノートなどという言葉が流行していますが、それらを始めるにあたって知っておくべきこととお話いただきました。基本の相続人・相続分、さらに相続税についての説明があり、あらゆる場合における知識を得ることができました。また、今のうちにできる遺言という方法についても詳しいお話がありました。

自分のこと、家族のこと、これからのことを考える良い機会になりました。