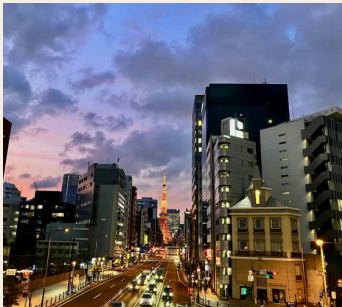


ご挨拶

朝夕の風にひんやりとした心地よさを感じる季節となりました。皆様、いかがお過ごしでしょうか。日中はまだ汗ばむ日もありますが、日が暮れる時刻は日ごとに早まり、秋の深まりを感じます。夏の疲れが出やすい時期でもありますので、どうぞご無理のないようお過ごしください。

今月号も、暮らしに役立つ情報や、お金との付き合い方を考えるきっかけとなる話題をお届けします。最後までお読みいただけますと幸いです。



■ 日が暮れるのが早い季節 夕方の「見えにくさ」にひと工夫

秋が深まると、日が暮れる時刻がぐんと早まります。まだ明るいつもりでいても、外はもう薄暗い、ということが増える時期です。歩く人からも、運転する人からも、おたがいが見えにくくなる時間帯です。今日からできる工夫を三つご紹介します。

■ 早めのライト点灯を習慣に 暗くなりきる前、「まだ見える」と感じるうちに点けておくと、対向車や歩いている人から自分の車を見つけてもらいやすくなります。夕方の運転は、車間を広めに。

■ 明るい色と反射材をひとつ 夕方の外出や散歩には、明るい色の上着が安心です。かばんや靴、傘に反射材をひとつ足すだけでも、目立ちやすくなります。

■ 時間に余裕をもって出かける 急ぐ気持ちがあると、確認がおろそかになりがちです。予定より少し早めに家を出ることが、いちばんの備えになるかもしれません。

■ 秋のうちに「毎月出ていくお金」を眺めてみませんか

家計を見直そうと思うと、つい食費や日用品から手をつけたくります。けれど、効果が長く続きやすいのは、毎月決まって出ていくお金のほうです。通信費や、動画や音楽などの月額サービス。電気やガスも、契約プランには見直しの余地があります。一度見直せば、その効果は翌月以降にも続きやすくなります。

まずは、通帳やクレジットカードの明細を眺めてみてください。「これは何だろう」と思う引き落としが見つかることがあります。年に一度だけ引き落とされるものもあるので、できれば一年分を。

秋は、年末に向けて何かと出費が増えていく季節でもあります。ばたばたする前のこの時期に、毎月の支出をひととおり眺めておくと、年末を落ち着いて迎えやすくなります。減らすことより、「何にいくら使っているか」を知ることが出発点です。



■ 話題のNISA は始める前に決めたいのは「目的」です

このところ、NISAという言葉をよく耳にします。NISAは商品そのものではなく、税制上の優遇を受けながら投資ができる、国の制度です。枠の中に入れる商品は対象の中から選び、値動きのあるものが中心です。金融商品には、運用の要素をあわせ持つものもあります。「お金がふえることがある」点だけを見ると、どれも似て見えます。けれど出発点は、商品の比べ合いではなく「何のためのお金か」を決めることです。



使う時期が決まっているお金、当面は使う予定のないお金、万一に備えるお金。目的が違えば、向いている置き場所も変わります。確認したいのは、どんな目的に向けた仕組みか、どのような費用がかかるか、必要なときにどう受け取れるか。運用の要素がある商品は、成果によって受け取る額が変わり、払い込んだ額を下回ることもあります。公式の情報等でご確認ください。



使っていない口座やカード、そのままになっていませんか 年に一度の「棚卸し」のすすめ

銀行口座やクレジットカードは、気づかないうちに増えていきます。就職のときに作った口座、住宅ローンのために開いた口座、ポイントにひかれて作ったカード。いま何枚あるか、すぐに答えられる方は少ないのではないのでしょうか。

使っていない口座やカードは、そのままでも当面は支障がないように見えます。ただ、カードの年会費が続いていたり、金融機関によっては、長く動きのない口座に手数料がかかることもあります。久しぶりに使おうとすると、手続きに手間がかかることもあります。取扱いは金融機関ごとに異なりますので、気になるときは各金融機関にご確認ください。

もうひとつ気になるのが、相続時にのこされたご家族の手間です。どこに口座があるのかが分からないと、ご家族はひとつずつ金融機関に問い合わせることになります。数が多いほど、その負担は大きくなります。

難しく考える必要はありません。紙一枚に、金融機関やカード会社の名前と、何に使っているものかを書き出すだけで十分です。保管場所をご家族に伝えておくで安心です。

新しく何かを始める前に、いま持っているものを一度そろえてみる。少し地味ですが、いちばん役に立つ準備かもしれません。

■ 編集後記

最後までお読みいただき、ありがとうございました。実りの秋、皆様にとって穏やかな毎日となりますようお祈り申し上げます。来月号もどうぞお楽しみに！

税理士法人TERAS

〒520-0043

滋賀県大津市中央三丁目4番28号

TEL.077-525-5008

