

月刊 岩田会計 第18号

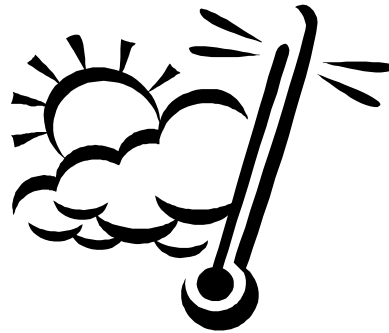
平成20年6月30日

税理士 岩田英人

平素は格別のご高配を賜り、厚く御礼申し上げます。

蒸し暑い季節となってまいりましたが、ヒートアイランド現象や地球温暖化などの影響で熱射病にかかる人も以前より増えてきているようです。

皆様におかれましても体調管理にはくれぐれもご留意してください。健康は何物にも代えられないと思います。



【平成20年6月号】『貯蓄から投資へ』

最近よく耳にする言葉ですが低金利時代が続き先行き不安とともに自己の財産を貯蓄していても思うように増えていかないという現実の中で、多少のリスクはあってもハイリターンを求めて投資をする方が増えてきているようです。

統計局の調査によりますと財産が多くなるにつれて定期や有価証券での保有割合が高くなってきている反面、通常の預貯金の割合が低くなっているようです。年金政策への不安や低金利への不安のほうに投資によるリスクへの不安よりも大きいということなのでしょう。

いずれにしても現在どれだけの財産があるのか、何のためにどれだけ必要なのかを認識し、これから先どうしたいのかといった将来を見据えた計画(個々のライフプラン)を一度しっかりと作成し、その中でどういう投資をするのか、どういう貯蓄が必要なのかを把握したうえで、こつこつと堅実に実行していくことが大切なのではないでしょうか？

貯蓄から投資へとお金の流れがシフトする一方で投資にはリスクがあるということも認識していないと痛い目に遭います。これまでこつこつと蓄えてきたものが一時の判断ミスで水の泡になるということも日常茶飯事です。自らの責任の下で将来設計をきちんと行っていきましょう。

岩田会計事務所は経営理念策定・経営計画策定・経営計画遂行支援に力を入れて取り組んでおります。お気軽に声をかけてご相談ください。