

## 貯蓄から投資へ

少子化が進む中で、女性の働きがますます求められています。しかし、結婚や出産を視野に入れて、今後の生き方・働き方を悩んでいる女性がたくさんいるのが現実です。

少子化については、女性の人生の選択肢が増えたということであり、それだけ社会全体が豊かで平和になった表れでもあるという見方もできます。そして、個人の価値観や選択枝の広がりにより、従来の日本社会における人生設計上の言わばサクセスモデ

ルが大きく変わってきたように思います。幸せの価値観は人によって異なりますが、お金は幸せになるための単なる手段にしか過ぎないので、大金持ちになれなくても、せめて小金持ちにはなりたいものですね…。

アベノミクス効果により、景気は回復傾向が見られるものの、雇用情勢はまだまだ立遅れているようです。また、給与等の収入が厳しい状況下で、家計の資産形成の必要性はますます高まっています。

こうした中で、本格的に「貯蓄から投資」を促す制度として、本年1月から「NISA(少額投資非課税制度)」がスタートしました。簡単に言いますと、証券会社等で開設したNISA用の専用口座を通じて株式や投資信託などに投資すれば、年間100万円ま




備えあれば憂いなし!

## お金の話

豊かな人生を送るためには、自分や家族の将来を考え計画を立てることが第一歩。経済や環境の変化はマネープランを見直すよい機会。今回は、少額投資による資産形成についてお話しします。

【教えてくれた人】  
税理士・  
ファイナンシャルプランナー  
岡田 浩介さん



税務や会計から経営サポート業務と幅広く活動し、著書に「あなたの会社の航海マップ」などがある。

での投資から得られる配当や分配金、売却益に税金がかからない制度です。但し、非課税投資総額は最大500万円(100万円×5年間)など一定の条件があります。

◆ 着実に働いて得たお金ほど貴重なものはないと思います。結婚、出産、住宅取得、子どもの教育等、人生にはいろいろと資金が必要になるケースがあり、貯蓄だけでは充分でないこともあります。これを機会にライフプランの観点から資産形成を考えてみてはいかがでしょうか…。

### 個人の皆様へ

相続対策は、税理士選び。  
円滑な相続・納税資金の確保、節税対策…。

岡田浩介税理士事務所は  
依頼者に優しい  
パートナーになります。

飲食店様へ 毎年の申告・経営にお悩みの方、お気軽にご相談ください。

## 飲食店の利益を生み出す 専門スキルを持っています。

飲食店の利益づくりの専門家  
一般社団法人  
日本フードアドバイザー協会公認 飲食店サポートクラブ広島支部





**岡田浩介税理士事務所**  
株式会社 セカンドエース経営

**TEL.084-921-8531 FAX.084-921-8553**  
〒720-0812 広島県福山市霞町四丁目4番13号  
E-mail: info@okada-kaikai.jp HP: http://www.okada-kaikai.jp