

米田のFP通信



ちょっと気になる「保険」や「年金」についての話題をお届けします。

ご挨拶

町で受験生の姿を見ることが多くなる季節です。

合格祈願と言えば絵馬が定番ですが、語呂合わせからお菓子も人気ですね。最近はマンホールも注目を集めているようです。

数年前からデザインマンホールが注目されてカードなどを作っている自治体も多くありますが、マンホールの形状や特徴（◎「まる」、落ちない、滑らない）、からマンホール型のお守りを作成し配布する自治体も出てきました。

コロナ禍の受験で大変ですが、受験生には健康管理には十分に気を付けて、いままでの努力の成果を出し切って欲しいですね。



今月号のちょっと気になるお金のコラム

今年から学校で金融経済教育が始まります。子どもから「なんで銀行に預けるとお金が殖えるの?」「うちのライフプランはどうなっているの?」などと聞かれるようになるのでしょうか?

2月16日(水)から確定申告です (3月15日まで)

還付申告は、確定申告の期間外でも可能です。申告期間中の税務署の蜜を避けるため期間外に申告、またはスマホでの申告を検討してはいかがでしょうか?

すでに年末調整をした方でも確定申告をしたほうが良いのは以下のような場合です。

- 年末調整で控除書類の提出ができなかった場合
- 年末調整以降に扶養家族ができた場合
- ふるさと納税をして「ワンストップ特例制度」を利用していない場合
- 寄付をした場合
- 住宅ローンを組んだ場合
- 転勤等で転居費がかかった場合（給与所得者の特定支出控除という控除項目になります。職務に必要な資格取得、書籍、単身の人の帰宅費用などがあります）
- 医療費の支払いが10万円を超えている場合
- 災害や盗難で被害にあった場合
- 年末調整をしていない場合（中途退職して年内に再就職していない場合など）

このような場合には、還付が受けられることがあります。対象になるか気になる場合には、税務署に問合せをしてみてください（思いのほか丁寧に教えてくれます）。



1999年からFP業務を行っています。現在はIFAとして最適な金融商品の選定やアドバイス、加入者の方のライフプラン相談、事業承継や相続、保険相談を中心に活動しています。ドクター、企業の経営者から個人まで年間で200人以上の方の相談をさせていただいています。

株式会社リスマネジメント・ラボラトリー 大阪支店
〒543-0018大阪市天王寺区空清町8-33 大阪府医師協同組合東館3階
電話06-6766-1511 携帯090-1152-3889 メールyoneda760@rml.co.jp

ちょっと気になるお金のコラム

今年はお金を取り巻く環境が大きく変わります。一つは18歳成人、もう一つは学校で金融経済教育がスタートすることです。

子どもから、

「なんで銀行に預けるとお金が殖えるの？」
「うちのライフプランはどうなっているの？」

などと聞かれるようになるのでしょうか？

今月は金融庁や財務局が公開している小学生向けのお金・税金に関するクイズをいくつか紹介します。

株式と債券を直接金融、間接金融それぞれに正しく当てはまるのはどっち？

1. 株式は直接金融、債券も直接金融
2. 株式は間接金融、債券は直接金融
3. 株式は直接金融、債券は間接金融

お金を銀行に預けることは何という？

1. 借金
2. 銀行にお金を貸すから貸金
3. 銀行にお金を預けるから預金

現金を持っていなくても買い物ができるのは？

1. 身分証明書をお店の人に見せる
2. 土下座すればなんとかなる
3. クレジットカードで買い物できる

これらは、カネールのKIN★YOUランドゲーム（金融庁）の10点問題です。10点問題から50点問題まであり少しづつ難しくなっていきます。

国税庁の「ZEI君の税金クイズ」も観てみましょう。

高校や大学では授業料を払いますが、この授業料にも消費税はかかっている（正答率54.5%）

サラリーマンのお父さんは税金を毎月、会社を通じて納めています。この制度を何というでしょう（正答率56.0%）

たばこ1箱（500円）にかかる税金は、おおよそどのくらいになるでしょう（正答率49.6%）

その他にも、ビール税がある都市は？など面白雑学のような問題もあります。

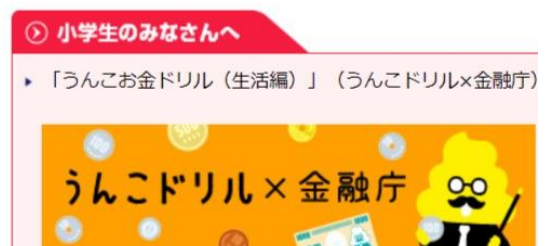
「ZEI君の税金クイズ」は正答率がでているのもちょっと面白いですね。

興味がある人は、『金融庁 小学生向け』と検索してみてください。

<https://www.fsa.go.jp/teach/shougakusei.html>

「うんこお金ドリル」、オンライン日銀見学など、子ども向けの金融経済教育に関連する情報が一覧できます。

子どもに聞かれる前に少し見ておいても良いかもしれませんね。



<https://www.fsa.go.jp/teach/shougakusei.html>