

三島木経済通信

1月25日

発行所
株式会社FPリサーチパートナーズ
協賛
清の口夜大学
〒213-0001
川崎市高津区清口3-7-21
044-814-3553

電子版アドレス
fp-research.jp/keizai/0125

「住まい」
「暮らし」
「新発想」

FPリサーチパートナーズ

清の口夜大学
mizu-univ.org

消費税10%は日本経済の通過点

諸外国よりも低水準は変わらず

消費税10%がついに本格化している。5%が急に10%になる訳でなく段階的に上昇させるとあるが、10%の水準は経過的段階であると思える。政府の試算では上昇した5%の内1%は子供系への手当、4%は社会保障の手当であるが、それでも社会保障は維持しきれぬ水準には程遠い。10%水準は今の危機を止める水準であろう。諸外国の消費税を見てみるとまだ日本は如何に税制的にめぐまれているかが良くわかる。社会福祉が世界一良いとされるスウェーデンでは25%水準。その他の国でも軒並み10%以上は当たり前である。経済黒字国スイスは7%台だが日本とは財政状況がまったく違う。将来的な高齢化が進行していけば、いずれは10%水準でも、無理が生じる可能性は十分に高い事が分かる。政府は増税による経済失速を懸念しているが、慢性的な赤字解消を少しでも軽減するには最低10%の消費税が必要だ。ただ、その10%という水準も日本の状況、世界の水準を見たときに通過点であると言える。将来的に日本の消費税は20%水準になる？準備が必要である。

経済失速懸念と歳入アップの必要性

世界の消費税

国名	消費税率
イタリア	20%
オランダ	19%
ドイツ	17%
スウェーデン	25%
オーストラリア	10%
スイス	7.6%

日本は世界最低水準・・・ 5%

持家思考が高まるも注意が必要

将来の年金不安は思わぬ所に需要を見出している。「持家思考」だ。将来の年金もあてになりませんから、家位は確保しないと・・・という声が高まりました。低金利の今確かに不動産は買い時かもしれないが、多少無理をして買う場合には注意されたい。今後の増税や社会保障の変革などを考えた時に「完済」できる

だろうか？不動産は無理をすれば買えるが、自分の所得に見合ったものを。

保険見直しのきっかけに

医療費控除が来年から改正

連載 2.信用倍率とは

り」があり、信用売りは株価が下落しても利益を出せることが最大のポイントだ。信用取引の拮抗度を示す指標として「信用倍率」があるが、これは重要だ。どれだけ買っている人がいて、どれだけ売っている人がいるかを示す倍率だからだ。一般的に信用買いが多すぎると、必ず利益を確定しなければならぬので、株価上昇が鈍いが、信用売りが多いと株価上昇により彼らは損失を負う、その為、株価が大きく上昇を開始すると、買戻しという現象で株価は上がることがある。



株価情報は：オリンパス

株価は企業の将来性や、業績などから変動するが、それ以外にも大きな要因がある。一般的に株式売買の半分以上は機関投資家による信用取引で、その影響は大きい。信用取引には「買い」と「売

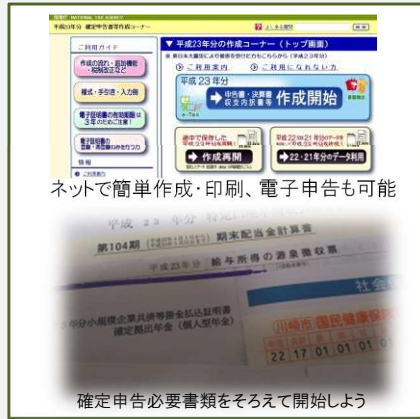
生命保険料控除が来年から改正される。今までは一般の生命保険料控除と個人年金控除で、各5万円づつが上限であったが、来年からは「介護医療保険料控除」が加わり3つに分類され、各4万円ずつの控除となる。今まで生命保険、医療保険に加入していた年間保険料が10万円を超えていれば5万円の所得控除があったが来年からは4万円だ。ただし、今年新たに医療保険や介護保険などに加入すると、その保険料は介護医療保険料控除に該当し、上手くすれば生命保険料控除とダブル適用でき、最大8万円の所得控除となる。新たに保険加入する際は、「どの控除になりますか？」と確認しておく必要がある。

確定申告は便利なネットを活用

書類作成から電子申告を賢く使う

確定申告シーズンの到来、申告書類作成などはどのようにされているだろうか。従来の書式タイプから、ここ数年でネット入力へと進化し、その便利さは増している。申告書類作成サイトから、自由に入力、保存ができ時間のある時に効率よく作業ができる。電子申告をすることも可能だが、従来の通りの書面提出も可能だ。入力したデータはプリントアウトでき、印鑑と必要書類をセットすれば完了。とても簡単になったネットを活用した確定申告を利用してみると、その便利さがわかる。とは言え従来の書面で提出することも当然可能だ。こちらのメリットは税務署窓口で書き方等を教えてくれる所にあるだろう。申告前の今も記入方法は教えてくれるが、待ち時間を覚悟する必要がある。また電話でも、相談が出来、こちらも無料だ。電話相談や窓口相談での注意点は「担当者により見解が違う」事がある。ある人は「それは問題ない」と言うがある人は「それは申告義務がある」など担当者レベルで言い方が違うことがある。忙しい時期もあり、担当者も若干テンパっている。現実性を増すためには、質問の終わりに「失礼ですがお名前は？」と聞くと良い。この一言で担当者は再度調べ直すこともあるので聞いておこう。

電話相談は相手の名前をメモ



世界経済底打ち感があるも日本は

円高は当面終わらない？

最近各国の市場は底打ち感が見られ、株価が上昇を開始している。経済指標が徐々に回復している事も要因であるが、金融緩和による今後の成長回復期待も大きい。諸外国が金融緩和で金利を引き下げ経済活性を進めると、自国の通貨安になる。一般的に金利が下がれば、金利が高い国へ通貨をシフトするのであきらかに「円高」要因だ。そういった意味では諸外国の金融緩和は「円高」を一層長引かせる懸念がある。輸出大国日本にとっては厳しい環境はまだ続く。

ファイナンシャルプランナーの知恵を習得する学校

身につけよう問題解決能力！



詳しくはwebサイトから mizo-univ.org
溝の口夜大学 検索 **Click!**

株式会社FPリサーチパートナーズ

暮らしの「困った!」は大丈夫ですか?

- ライフプラン
- 住宅ローン
- 保険見直し
- 資産運用投資
- 相続対策贈与

地元のファイナンシャルプランナー事務所に相談して解決しよう!

詳しくはwebサイトから www.fp-research.jp
FPリサーチ 検索 **Click!**

☎044-814-3553
 info@fp-research.jp
 川崎市高津区溝口3-7-21 シャテロ高津1F 高津駅徒歩1分