

センター試験が廃止になるって ご存知ですか？

代表取締役
榊原 弘之



我が家の長男も今年から中学生になります。週に数日は塾に通い、他にも習い事やお友達と遊んだり、子供ながらに毎日忙しそうです。中学生になれば部活動や定期試験などが始まり、遊ぶ時間も無くなってしまふことでしょう。そんな中、親として気になるのは子供の成績や学費の問題。お客様からも「教育費」に関するご相談をたくさん受けます。出来ることなら教育にたくさんのお金をかけてあげたい、それが親心といったところでしょうか？

最近では、中学受験で中高一貫校を受け大学受験に備えるといったケースも多くなりましたよね。大学受験の代名詞とも言われる試験が、毎年1月に行われる「センター試験」。私も苦い思い出がありますが、この「センター試験」が廃止されることが文部科学省によって発表されたのはご存知でしょうか？ 2019年のセンター試験を最後とし、2020年より新しい制度の試験に移行するそうです。

センター試験廃止後のポイント

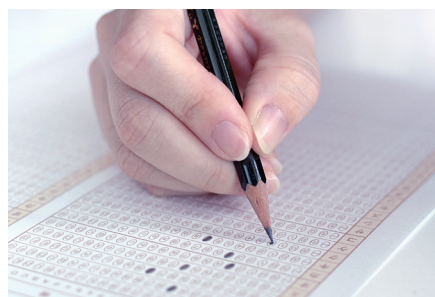
具体的な内容についてはまだ検討段階とのことですが、高校2年生から年複数回にわたって受験可能になるなど、一発勝負だったセンター試験とは大きく変化するようです。成績評価も段階別となり、教科の枠を超えた「総合型」の問題を出題することも検討されています。また英語では、「読む」(リーディング)・「書く」(ライティング)・「聞く」(ヒアリング)に加え、「話す」(スピーキング)の能力を問うようになると言われています。英検やTOEIC・TOEFL・TEAP・国際バカロレアといった民間試験の評価を導入するのではないかと囁かれております。より実践的な力を身につける必要があるということです。

知らなきゃ損の「推薦入試」

そうした中、知っておきたいのが「推薦入試」。今や、私立大学入学者の約5割が推薦・AO入試での合格者だそうです。「推薦入試」と一言でいいますが最近では多様化されているのをご存知ですか？ 私の頃は、推薦入試といえば「スポーツ推薦入試」・「指定校制推薦入試」の二つくらいでした。今では、先の二つに加え「公募制一般推薦入試」・「公募制特別推薦入試」・「自己推薦入試」・「一芸一能推薦入試」、そして「AO入試」など様々あります。ここで注目しておきたいのが、入試の行われる「時期」です。大学によって出願条件や実施日程はさまざまですが、早いところでは高3・春からエントリー受付の場合もあるため、事前の調査・準備が欠かせません。

「学資保険」の満期はあってる？

多くの方が教育費の事前準備の為にご加入されている「学資保険」。従来は18歳満期で問題ありませんでした。しかし、今回のコラムの通り、入試制度が多様化し、早期に選考・合格発表が行われるようになった昨今では、合格後すぐに入学手続きをする必要がある為、「学資



保険」の満期前に途中解約をしなくてはならないケースがあり得るのです。当然、途中解約になれば、場合によっては元本割れをしていることもあります。こうした結果を避けるには、ご家庭の「学資保険」を十分見直し、お子様がどういう入試制度を選ぼうとも柔軟に対応出来る商品である必要があります。ぜひ、一度ご確認頂き、ご不安な方は各担当者までご相談ください。

知れば知るほど! ナルホド金融経済 「2016年度予算から考える資産設計」

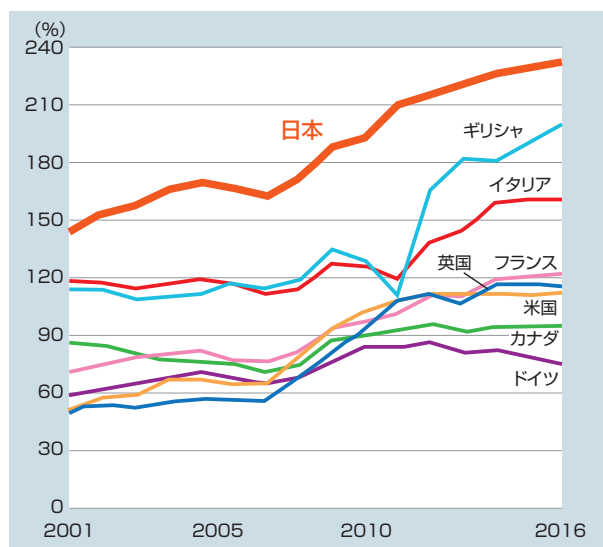
ファイナンシャルプランナー
松下 新



2016年度予算の政府案は修正されることなく早期に成立される見通しですが(本稿執筆中現在未成立)、その政府案には私たちの資産設計に重要なヒントが隠されていますので見ていきたいと思えます。

総額96.7兆円の予算は過去最大ですが、その内訳で重要なのは財源をどう確保しているかという点です。案では歳入のうち59%を税収、35%を公債金、つまり国債による借金としています。この借金頼りの体質は年々改善しているもののまだまだ予断は許せません。いざとなれば政府はいつでも赤字国債を発行しますから。

国の債務がGDPの何倍あるかを国際比較したのが下の図です(出所:財務省主計局「我が国の財政事情」平成28年度)。なんと日本はイタリア、ギリシャを引き離してダントツトップ、ワーストワンなのです。



ただ借金が悪いということではありません。例えばある事業者が100万円の借金をして200万円稼げばそれでよいのです。ところが日本の場合、100万円の借金に対して半分の50万円しか稼いで(産出できて)いないのです。従いGDPの2倍以上の借金となっているのです。日本はすでに840兆円にも及ぶ既存の国債があり、16年度はさらに34兆円の新規国債の発行を計画しています。他のものも合わせて国の債務合計はすでに1062兆円となっています。今は超低金利ですが今後金利が上がればどうなるでしょう? 借金の返済どころか利息の支払いだけでもとんでもないこととなります。

このように財政が危機的状況にある事を考えると日本は大丈夫なのだろうかと不安になるのは当然ですね。一般的には個人金融資産が1700兆円もあるから大丈夫だと言われています。はたしてそうでしょうか? わかりやすくお話しします。ある人(山田さんとしましょ

う)が5千万円の新築マンションを購入したとします。その際、頭金として1千万円、住宅ローンを4千万円利用したとします。すると山田さんは5千万円の資産家となりますが、一方で4千万円の借金を抱えることとなります。

日本の債務の合計が1062兆円でも個人金融資産が1700兆あるから大丈夫だという根拠は1700兆円をまるまる借金返済に充てるという考え方にすぎません。つまり、私たち一人一人のすべての財産を政府が召し上げれば借金を返済できるということです。そんな話ってどうなのでしょう。

さらにこの根拠には重大な欠陥があるのです。1700兆円の資産の中には山田さんのような借金が約400兆円含まれているのです。つまり、1700兆円というのは借金も含んだ数値なので純粋な資産と呼べる金額は400兆円を引いた1300兆円ということとなります。私たちの正確な資産(1300兆円)でもって国の借金(1062兆円)を返すとすれば純粋に残る資産額は238兆円ということとなります。そして政府は毎年30~40兆円の国債を新たに発行し、借金を増やしているのです。このままだと日本が債務超過になるのも時間の問題と言わざるを得なくなります。

霞が関の優秀な人たちが財政破綻を起こさせないよう努力してくれると思いますが、私たちも財政破綻が現実的な問題であるとの認識を持つべきではないでしょうか。そしてそれを回避するために私たちにできることは何かということを考えるべきではないでしょうか。

そこで私たちが資産設計をしていく上で資産を分散させるということが重要になってくるのです。それは預金から株式や債券に分散させるということに止まらず、日本というリスクを減らすために海外資産を持つという国際分散が益々重要になってくるのです。

海外といってもどこがいいのか。まずは安心してお金を預けられる国、それは一部の先進国に他なりません。リーマンショック以降いち早く経済が立ち直り最初に利上げをした国はオーストラリアです。またこのところ世界中の株価が低迷、欧州は金融緩和を継続、日本などアジアも低金利のまま、新興国は経済の復興に足踏み状態が続いているなかで唯一利上げをしたのがアメリカです。海外ならどこでもいいというわけではなく、経済的に安定した国の資産を私たちの資産設計に取り入れることはあらゆる意味でリスクを分散させ、運用利回りを向上させることにつながります。

我が国の予算の中身を読むことで国内だけでの運用に限界が来ていることがお分かりいただけたら幸いです。

運がよくなる♪ 2分de家計簿 No.2

「最初が肝心! 結婚後のお金の管理はどうする?」

ファイナンシャルプランナー
深川 恵理子



毎年、2月になるとデパ地下はチョコレートの甘い香りでいっぱい。バレンタインデーには素敵なカップルが誕生したことでしょ。

そんなカップルの幸せが長く続きますように今日は、ちょっとビターなお話。最近、結婚しても共稼ぎで、生活費を出し合って残りはそれぞれが管理しているケースが多いようです。そのため、お互いいくら収入があるのか、貯蓄がいくらあるかわからない…実は、このタイプはもっともお金が貯まりません。独身の時同様使ってしまうし、相手が貯めているだろうと互いに思っています。甘〜いですね。

最初が肝心! お金の管理について 夫婦で話し合っておくことが大切!

老後までを共に過ごすのだから、お金のことはきちんと決めておきましょう。

恋愛期間と違い、結婚はまさにリアルな現実。ライフスタイルや生活習慣の違いで戸惑うことも多いと思います。中でも、お金は、住まい、教育、リタイア後の生活と将来にわたって重要なポイントになります。ライフプランや、お金の使い方・貯め方、増やし方をお二人のしあわせのためにも、きちんと考えましょう。

でも何となくお金のことって話しにくいものですよね。だからと言って、適当になんて考えていては将来大変なことになってしまいます。私たちファイナンシャルプランナーはそんなお二人と一緒にみらいのお金の管理方法を考えるのも仕事です。お金のプロと一緒に話すことで、新婚生活で考えておきたい5つのルールをスムーズに実行することができます。ぜひご相談下さいね。

ルール1: 少なくとも貯蓄は2割!

人生の中で、「お金の貯め時」は3回。

- 独身時代
- 新婚からお子さんの教育費がかからない間
- お子さんが独立してから退職までの間

ですから、新婚時代は勝負です。この時期にしっかり貯めましょう。収入やライフスタイルにもよりますが、最低でも収入の2割は貯蓄しましょう。

共働きの場合、3~4割なんとか頑張ってみて下さい。お子さん1人あたり、誕生から大学卒業まで食費や教育費を合わせると3000万円かかるというデータもあります。1日も早く貯蓄を始めましょう。



ルール2: 2人の収入をひとつの財布で管理する

「え〜! それでは自由になるお金が無いじゃない!」と思われるかもしれません。でもこれが一番お金の貯まる財布です。新婚の間にしっかり貯蓄をして、本当の意味での自由なお金を手に入れて下さい。いずれお子さん出来た時には、奥様の収入は無くなったり減ったりするかもしれません。中には、奥様の収入は全額貯蓄すると頑張っているお話を伺うこともあります。

最初が肝心です。2人で協力し合って豊かでしあわせな家庭を築いて下さいね。

ルール3: お小遣いはきちんと!

2人ともきちんとお小遣いの金額は決め、そして、自由に気持ちよく使いましょ。奥様が専業主婦の場合、お小遣いなしというご家庭もありますが、かえって不透明になり不満も溜まりやすいものです。ただし、使い道については、各自の自由。詮索なしです。夫婦がお金の事でもめるのは一番不幸ですから。

ルール4: みらいの夢を語り合いましょ!

やみくもな貯蓄や、一つの金融商品だけにお金を集中させるのではなく、何のためにいつ使うかを考えて貯めていきましょ。そして、将来、生まれる可愛いお子さんのことや素敵なマイホームのお話をいっぱいして下さい。海外旅行や車購入など楽しみな計画にもお金の準備はかせませませ。また、長い人生には病気になることも、失業することもあります。半年~1年生活できるお金は準備しましょ。10年後20年後ずっと仲のいいお二人を想像しながら考えて下さいね。

ルール5: 老後のために時間を味方につける!

老後のことなんてまだまだ先と思うかもしれませんが。だからこそ、今から少しずつ準備を始め、時間を味方につけて下さい。お金を貯めるコツの一つは、長い期間コツコツと積立て運用していくこと。預貯金より高い利回りの投資信託や変額保険、外貨建ての保険などは元本保証ではなく、為替リスクもありますが、時間さえあれば、リスクを小さくすることができます。新婚当初から運用先も2人でしっかり勉強をして決めて下さいね。

弊社では定期的にマネーセミナーも開催しています。ぜひご参加下さい。また、ちょっと聞いてみたいことがありましたら、いつでも遠慮なくご連絡下さいね。お待ちしております。

いかがでしたでしょうか? しあわせな結婚生活がより豊かなものになりますようにいつでもお手伝いさせていただきます。



保険がわかる! か・ん・た・ん・Lesson! 「意外と知らない、高額療養費制度」

ファイナンシャルプランナー
堤 太郎



今回は医療費における「高額療養費制度」についてお話したいと思います。病気やケガで入院や手術を経験されている方はご存知の方もいらっしゃるかもしれませんが、健康で一度も病院にかかった事がないという方は意外と知らない方が多いです。皆様も特に医療保険やがん保険の保障額を決める相談をする場合はぜひ知っておいていただきたい制度です。

簡単に申しますと、公的医療保険における制度の一つで、一ヶ月に医療機関や薬局の窓口で支払った金額が一定額を超えた場合に、その超えた金額を支給する制度です。この制度では、医療費の自己負担額が年齢や所得に応じて上限が定められております。一番多いとされる標準報酬月額が28万円～50万円の方で一ヶ月の上限が



80,100円とされています。例えば、標準報酬月額が40万円の方が「がん」で入院と手術をし、医療費総額が100万

円だった場合、健康保険が適用されても3割負担の30万円は自己負担額となります。そこに「高額療養費制度」を適用することで医療費の自己負担額が80,100円となるのです。ただし、入院時の食事負担や差額ベッド代等は含まれず、別途負担となりますので注意が必要です。

手続きはどうしたらいいの?

申請には、「事前申請」と「事後申請」の二つの方法があります。「事前申請」は、治療開始前に保険証記載の保険者に限度額適用認定証を申請し、治療開始時にその認定証を医療機関に提出することで窓口での支払いが自己負担限度額で済むようになります。また、「事後申請」は、ひとまず医療機関の窓口では健康保険の自己負担3割を支払い、その後、保険証記載の保険者へ申請することにより、実際に窓口で支払った金額から制度適用後の自己負担限度額を差し引いた差額が払い戻されるといいます。緊急入院になってしまうこともあると思いますが、後からでも申請をすればこの制度は適用できるというものです。こうした制度を知っていることで無駄な保障を省き、保険料を削減することもできます。「自分サイズの保険選び」の為にもぜひ知っておきたい制度ですね。

梅香る早春の鎌倉へ



クラーク
金子 綾子



2月の中旬から鎌倉は梅の花が美しい季節となります。「縁切寺」として有名な北鎌倉の東慶寺は梅の名所として知られ、門前から本堂に至る参道の両側に植えられた様々な種類の梅の花を見ることができます。また「鎌倉の花の寺」として親しまれている瑞泉寺では四季を通じて色々な花を楽しむことができますが、特に梅の名所として知られており、東慶寺と並んで鎌倉の寺社としては最大級の120本もの梅の木が植えられています。鎌倉には他にもたくさんの梅の名所があります。ご紹介した2つの寺社は少し離れていますが、北鎌倉から天園ハイキングコースを歩いて瑞泉寺まで、早春の鎌倉の花と香りを楽しみながら散策してみるのはいかがでしょうか。



差出人・連絡先

アルシアコンサルティング株式会社

〒251-0023 神奈川県藤沢市鵜沼花沢町2-3 PHビル2階
TEL: 0466-54-8417 <http://www.arxia.jp/>

掲載内容等に関するお問い合わせは各担当営業まで。
禁無断転載 Copyright Two Way Communications Inc.