

金融投資は少額から



目指せ！お金の達人

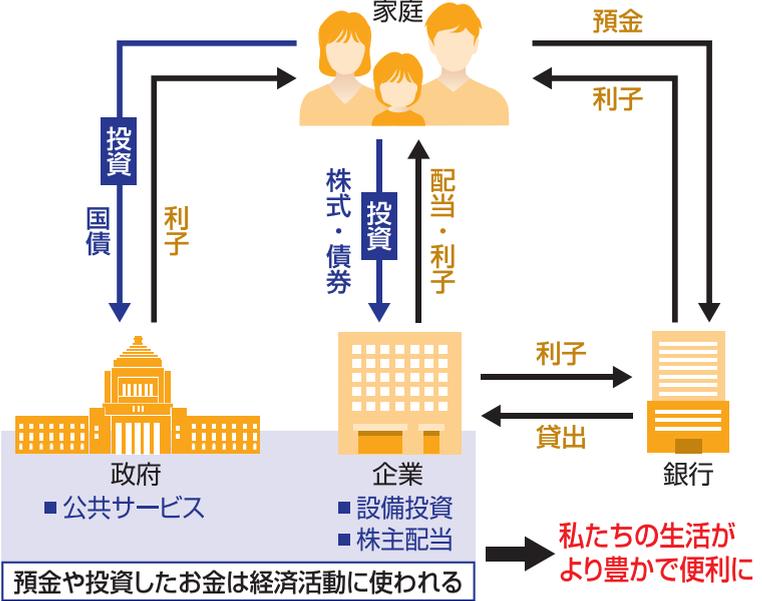
②③ 新社会人に知ってほしい話

社会に出るとお金に関わる機会がぐっと広がりますね。新社会人の皆さんは初めてのボーナスを手に使い道を考えている頃でしょうか。給料やボーナスをどう管理して経済的に自立するか、貯金はどうしたらうまくいくのかなど知っているのと知らないのでは、人生が大きく変わってきます。「貯蓄から投資へ」「資産所得倍増プラン」など投資に注目が集まっている今、「投資」も選択肢の一つに加えてみませんか。

Q そもそも投資とは？
A お金持ちがやるもの、怪しくて怖くて損しそうなもの、ではなく「将来の利益や価値を見込んで今あるものを投じること」です。一般的には株や債券、投資信託などの金融商品を買って自分のお金を増やしていくことです。短期的な価格変動による利益を狙うギャンブルとは全く異なります。

富山県金融広報委員会
金融広報アドバイザー
山岡 加代子

投資の仕組み(図1)



※金融庁のホームページ「高校生のための金融リテラシー講座」を基に作成

金融・自己投資のポイント(図2)

金融投資	株や債券、投資信託などの金融資産を買ってお金を増やす ● より良い物やサービスを生み出す企業に投資 ● お金にも働いてもらう
自己投資	自分の価値を高めるためにお金や時間を使う ● 資格取得、知識を身に付ける、体を鍛えるなど ● 将来の可能性を広げる

Q 投資を始める意義とは？
A 投資は自分のお金を増やすという資産形成の観点からも重要ですが、同時に経済全体の中にも役に立っていることをぜひ知っておいてください。より良い物やサービスを生み出す人や企業を応援するために使う方法の一つとも言えます(図1)。

Q 忘れてはならないもう一つの投資とは？
A 先のような一般的な投資を「金融投資」とするならば、新社会人の皆さんにお勧めしたいのは「自己投資」です。将来の自分の価値を高めるためにも今あるお金や時間を使っていきましょう。例えば、資格を取ったり読書をしたり体を鍛えたりするなどです。一度就職したら定年まで勤めあげる終身雇用の社会が終わろうとしている今、自分を磨きステップアップしていくことは必ず将来の自分を助けます。ぜひ楽しみながら力をつけていってください。

Q 金融投資を始めるときに気を付けることは？
A 一度に大きな金額を投じないこととあくまでも余裕資金で少額から行うことです。もちろん値動きがあるものなので気になることもあると思いますが、夜も眠れないとなるとリスクを取りすぎてしまうかもしれません。
また「投資詐欺」に遭わないよう判断の軸を持っておくことも重要です。迷った時には、短期間で楽して簡単にものうけようとしていないか考えてみてください。

(ファイナンシャルプランナー)

課税制度を活用し少額からコツコツ積み立てていくのがお勧めです。