

# ぽっかぽか通心

2015/1/10 新春号

- 1、新年ご挨拶
- 2、松下幸之助1日1話
- 3、高校教員向けセミナーを実施
- 4、保険のプロとしてランキングをつけました
- 5、かん袋のくるみ餅は絶品！
- 6、お客様の声～ありがとうございます～
- 7、知って得するお役立ち情報
  - (1) 住宅ローン保証料の意味とポイント
  - (2) フリーキャッシュフロー
- 8、編集後記  
おススメ本と男が惚れる男気黒田



## 1、新年ご挨拶

明けましておめでとうございます。皆様におかれましては、希望に満ちた新年をお迎えのことと存じます。戦後70年となる節目の本年が「日本経済が復活を明確にし、日本が世界から一目置かれる年」、また「皆様が健やかで幸せな年」となりますようにお祈りしております。

さて、私が事務所を独立開業したのが2007年1月5日ですので、丸8年が経過し今年で9年目に突入しました。これもひとえにいつも支えて頂いている皆様のおかげであると感謝しております。本当にありがとうございます。今年もよろしくお願ひ致します。

また、年初にあたり「2015年、事務所の売上の3%をユニセフへ寄付」することを決めました。個人では以前よりチャイルドスポンサー、東日本大震災やユニセフへの寄付を行ってききましたが、今年から明確に事務所方針「報恩感謝」の一環として実行に移していきます。公にすることではないかもしれませんが、皆様に宣言させていただきます。



## 2、松下幸之助 1日1話

大変好評な松下幸之助先生の1日1話。(PHP研究所:刊)

今回のお話も経営者の方は勿論、サラリーマンの方、主婦の方も参考になる点があると思いますので、一度読んでみて下さいね。

### 「 感謝の心は幸福の安全弁 」

感謝の念ということは、これは人間にとって非常に大切なものです。見方によれば、すべての人間の幸福なり喜びを生み出す根源とも言えるのが、感謝の心とも言えるでしょう。したがって、感謝の心のないところからは、決して幸福は生まれてこないだろうし、結局は、人間、不幸になると思います。

感謝の心が高まれば高まるほど、それに正比例して幸福感が高まっていく。つまり、幸福の安全弁とも言えるものが感謝の心とも言えるわけです。その安全弁を失ってしまったら、幸福の姿は、瞬時のうちにこわれ去ってしまうと言ってもいいほど、人間にとって感謝の心は大切なものだと思うのです。

## 3、 高校教員向けセミナーを実施

昨年12月、高等学校の先生向けに「奨学金の落とし穴と正しい活用方法」というタイトルでお話しをさせていただきました。大学生・短大生・専門学校生の2人に1人が何らかの奨学金を利用して進学している昨今、奨学金返済滞納者も33万人にのぼっており、奨学金は教育現場でも関心が高くなっています。



セミナー内容としては、①奨学金の現状と問題点②主な給付型奨学金③文科省有識者会議の提言④生徒・保護者へのアドバイスの4つです。奨学金は貸与型(=返済義務あり)と給付型(=返済義務なし)に大きく分かれますが、現時点では貸与型の奨学金が圧倒的に多くなっています。ただし、最近では給付型の奨学金も増えてきていますので、②主な給付型奨学金を中心にご紹介しました。

先進国の中で給付型の奨学金がほとんど設けられていない国は極めて異例ですので、文科省有識者会議で返済不要の給付型奨学金創設が検討されています。実施に向けて最大の課題は財源とのことですが、家庭の経済的状況が進路選択に大きな影響を与える状況は国にとって大きなマイナスではないでしょうか?教育は国の礎、提言だけで終わるのではなく是非実現して欲しいので、本当に動き出すのかどうか注意深く見ていこうと思います。

## 4、保険のプロとしてランキングをつけました

宝島社さんから『よい保険・悪い保険2015年版ベスト&ワースト保険実名ランキング』という雑誌が発行されました。全国の保険プロ23名の1人として私も本音でランキングを付けました。

終身保険・定期保険・収入保障保険・医療保険・がん保険・個人年金保険・学資保険・介護保険の8分野それぞれで、よい保険・悪い保険を挙げています。

この雑誌には、「保険の選び方・見直し方」・「シチュエーション別あなたの保険はこう直せる」等も掲載されていますので、保険で悩んでいる方にはお役に立つ内容だと思います。ただ、売れている商品が皆様1人1人に合っているかどうかは別問題ですので、あくまでも参考程度にしてくださいね。

そもそも保険は必要なのか？どのように考えたらいいのか？また、ムダのない適正な保障・ご希望の保険料・納得した上での加入をお考えの方は、信頼できる専門家にご相談されることをおすすめします。



## 5、かん袋のくるみ餅は絶品！

堺市は千利休の生誕地で茶の湯発祥の地ということもあり、老舗の和菓子屋さんが非常に多いです。その中でも私をご紹介したいのは、老舗中の老舗で超有名店「かん袋」のくるみ餅です。鎌倉時代末期創業のお店ですが、店名の「かん袋」は太閤秀吉が命名したと言われています。私が昨年受験した「大阪検定」の問題に出題されるくらい歴史と伝統がある名店です。



くるみ餅は、白玉の上に緑色の餡（企業秘密のようです）がくるまれている和のスイーツで絶品ですが、暑い時期は氷がかかっている氷くるみ餅もおススメです。白玉を食べるといってより餡を食べるような感じですが、この餡がどこにもない味で美味しいです♪サイズはシングル（1人前）とダブル（2人前）の2種類ありますが、ダブルでもペロッと食べれます。お店の営業時間は10時～17時ですが売り切れると営業終了になりますので、早めの時間に行かれることをおすすめします。ケーキもおいしいですが、たまには和のスイーツを味わうのもよいのではないのでしょうか？

『かん袋』 <http://www.kanbukuro.co.jp/>

〒590-0964 堺市堺区新在家町東1-2-1 TEL072-233-1218

## 6、お客様の声

### 年間顧問契約(保険の見直し・資産運用・住宅購入のライフプランを基本とするトータル家計相談)をご利用されたお客様の声(大阪市在住30代ご夫婦)

このたびは大変お世話になり、ありがとうございます。家作りは私たちにとって初めての経験でしたので、まず予算面について専門家に相談しようと思ったのが始まりでした。

長谷様にご相談しようと思ったのは、組織のしがらみがない独立系のFPであり、顧客第一の中立的なアドバイスをいただけそうと考えたことと、HPで誠実で気さくなお人柄を感じたからでした。

お会いしてみると、HPで感じたお人柄そのままの方でしたので、夫婦ともすぐに信頼が置けました。家造りは、予算面に始まり、不動産会社選び、住宅ローン選び、保険の見直しなど、分からないことだらけで、なおかつ、その都度何かしらの決断や選択を迫られ、本当に大変な状況が続きました。

長谷様には大変ご負担をお掛けしたかと思うのですが、何かに困るたびにすぐにご相談申し上げました。そんなとき、的確なアドバイスもさることながら、どんなときでもすぐにお返事をいただける迅速さに、私たちは随分と助けられました。

今では、新居に転居し、家族全員で快適な日々を送っていますが、長谷様のアドバイスがなければ、どうなっていたらと思うます。またお金のことで何かありましたら、真っ先に相談させていただきますので、よろしく願いいたします。

#### FP長谷剛史からのメッセージ

お忙しい中、嬉しいメッセージをいただき本当にありがとうございます♪土地探しから家づくり完成まで長い時間かかりましたが、ご希望のマイホームを手に入れ満足されていることを嬉しく思っています。また、FP相談にも満足していただき少しでもお役に立てたようであれば幸いです。今後とも末永いお付き合いの程、よろしく願い致します。

## 7、知って得するお役立ち情報



### (1) 《住宅ローン保証料の意味とポイント》

住宅ローンを組む場合、様々な諸経費がかかりますが大きな比重を占めるのが保証料になります。それでは、そもそも保証料とは？なぜ支払わないといけないのか？どういう仕組みになっているのか？疑問をお持ちの方が多いのではないでしょうか？

住宅ローンは個人で高額な借入れを行い返済期間が長期に及ぶため、本来、金融機関は連帯保証人を確保したいと考えます。なぜなら、もし返済が滞った場合でも、債務者と連帯保証人のどちらに請求しても良いので貸したお金が返ってこないというリスクを避けられる可能性が高いからです。

連帯保証人は、債務者の返済能力に関わらず債務者と同じ返済義務を負うことになります。例えば、住宅ローンの返済請求を先に連帯債務者にされた場合でも、まずは債務者に請求してくださいとは言えないことになっています。ですので、借入れが多額で返済が長期に及ぶ住宅ローンの連帯保証人を見つけることは極めて困難になります。

そこで、住宅ローンでは連帯保証人の代わりに保証会社の保証を付けることによって、金融機関は返済が滞った場合のリスクに備えています。一般的には、保証会社の保証を付けることが住宅ローンの借入れの条件になります。

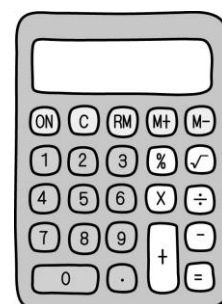
保証料で一番のポイントは、住宅ローンの返済ができなくなって代わりに保証会社が金融機関に返済したとしても、返済義務がなくなるわけではない点です。住宅ローンの残高がなくなるのではなく、一時的に立て替えて支払ってくれただけで、返済相手が金融機関から保証会社に替わるだけなのです。保証料は連帯保証人を付けなくてもよい手数料と考えたほうがよいでしょう。

次に、この保証料はどれくらいの負担になるかと言うと、借入額3,000万円35年返済で約60～70万円です（保証会社によって金額は変わります）。この金額を一括で支払う方法、金利に上乘せして支払う方法の2種類ありますが、総支払額は一括で支払ったほうが安くなります。

この大きな負担をなくするために、ネット銀行に多い保証料不要の金融機関を選択する方法、保証料が元々不要のフラット35で住宅ローンを組む方法があります。ただし、保証料が不要の代わりに手数料が高くなるケース、フラット35で住宅ローンを組むと団体信用生命保険料を支払う必要があるケースも考慮する必要があります。つまり、**金融機関及び住宅ローン選びは、金利・保証料・手数料・団体信用生命保険料等トータルで考えることが大切になります。**

## (2) 《フリーキャッシュフロー》

株式投資の王道は、会社四季報に掲載されている項目を理解し活用することです。今回は、黒字倒産を事前に見抜くには？ということで「フリーキャッシュフロー」についてみていくことにしましょう。



### キャッシュフロー計算書

企業が作成する決算書に「キャッシュフロー計算書」があり、キャッシュ＝お金の期首・期末の状況及び会計期間内にお金が増減した要因が掲載されています。最近では貸借対照表や損益計算書よりもキャッシュフロー計算書が重視される傾向にあります。

商品やサービスを提供してもすぐに代金を回収できるわけではありませんので、売上とお金の動きにはタイムラグが生じます。その反面、仕入れや借入金の返済で企業からお金が出ていきますので、手元にあるキャッシュが増加しなければ資金繰りが苦しくなり最悪は倒産する可能性があります。

投資家にとっては、投資先企業の倒産が一番怖いわけですので、利益だけを見るのではなく資金繰りがうまくいっているのかどうかをキャッシュフロー計算書で確認することは非常に大切です。

キャッシュフロー計算書は、キャッシュの動きをわかりやすく表示するため、大きく「営業キャッシュフロー」・「投資キャッシュフロー」・「財務キャッシュフロー」の3つに内容が分かれています。

「営業キャッシュフロー」…企業が日常の営業活動から稼ぎだしたお金の動きを表しており、本業での儲けでお金が増加しているのかがわかります。つまり、プラスになるのが普通ですのでマイナスになっている場合は、問題を抱えているのではな

いかと考える必要があります。

「投資キャッシュフロー」…事業を維持拡大するためのお金の動きを表しており、企業の経営方針を確認することができます。積極的な拡大戦略をとる場合は、設備投資にお金を振り向けますのでマイナスになります。一般的にはマイナスになっている企業が多いです。

「財務キャッシュフロー」…企業がどのように資金調達を行い、また返済したのかがわかります。例えば、銀行から借り入れすればプラスになり返済すればマイナスになります。プラスマイナスどちらがいいかは一概には言えず、企業の方針によります。

### フリーキャッシュフローとは？

「営業キャッシュフロー」と「投資キャッシュフロー」を足したものが、フリーキャッシュフローになります。本業で稼いだお金の範囲内で投資を行っているかどうかを見ることができます。マイナスだと例え利益が倍増していたとしても、企業からお金がでていっていることになり黒字倒産に陥る危険性があります。

ただし、成長企業は設備投資等にお金を使っていきますので、1期がマイナスになるのは問題ではありません。2期連続マイナスだとかなり企業からお金が出ていっていることとなりますので要注意ですし、投資先として避けたほうが無難でしょう。

会社四季報には2期前と前期のキャッシュフローが掲載されていますので、ユニチャームを例に見てみましょう。(CF=キャッシュフローの略)(2015年新春号より)

2期前 : 営業CF (687) + 投資CF (-533) = 154

前期 : 営業CF (956) + 投資CF (-582) = 374

この例だとお金が企業内に残っていくため問題はありませんが、利益がでていても倒産することもありますので、フリーキャッシュフローは必ず確認するようにしましょう。フリーキャッシュフローは配当原資でもありますので、投資家にとってはチェックしなければいけない大事な指標の1つです。

### まとめ

「フリーキャッシュフロー」をチェックすることで、企業の資金繰り悪化による黒

字倒産を見抜くことができます。つまり、いくら利益がでていてもお金が底をつく可能性はありますので、会社四季報で確認するようにしましょう。

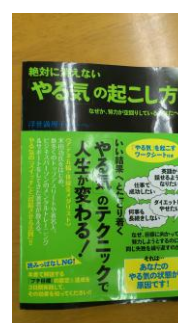
株式投資の王道は会社四季報を読みこなし活かすことですので、メディア等に流されるのではなく、自分自身で投資先を選別できる力を付けましょう。

\*上記は個別銘柄を推奨するものではなく、わかりやすく解説するため掲載したに過ぎませんのでご注意ください。

## 8、編集後記

### < おすすめ本 >

先日読んだ『絶対に消えないやる気の起こし方』という本をご紹介します。仕事で成功したい、ダイエットしてやせたい、英語が話せるようになりたいと、目標に向かって努力するのになぜ途中で挫折してしまうのか???この本を簡単に要約すると。。。



人生は海、自分が船、エンジンを動かすのが「やる気」。「目的地」がないままではエンジンをかけられませんね。何も考えずに生きていくというのは、大海の中で行き先がわかっていない船と同じ。まずは、毎日、達成できる小さな目標をたくさん作り、完了したら自分で承認すると良い。

さらに、その先の自分の人生の「目標」や「存在意義」を見つけられると、やる気が持続的に起こってくる。そして、未来の自分から現在の自分へと逆算する。80歳の自分をきちんと考えることは、今の自分を考えることになる。

「やる気の起こし方」どう感じられましたか?私はこの本を読んで、ライフプランの考え方と同じだと思いました。将来の夢や希望から逆算してお金がついてくるのかどうかを考えていくことと同じですね。確かにライフプランを作成させていただいた方は、やる気のスイッチが入る方が多く、毎日を楽しんでおられるように感じます。

自分の夢や希望、やりたいことが決まっている方は、やる気が失せることはないようです。この本はおススメですが、ライフプラン=将来計画をプロと一緒に作成してみることも同時におススメします。



## < 男が惚れる男気黒田 >

昨年末、プロ野球ファンを驚かせ喜ばせるニュースが飛び込んできました。米大リーグヤンキースからFAとなっていた黒田が8年ぶりに広島へ復帰することになりました！



黒田は、2008年、広島から大リーグへ挑戦し、7年で79勝した大リーグでも引く手あまたの投手です。大リーグに残れば年棒20億が期待できたのに、年棒4億の古巣広島へ復帰を決断しました。『やり残した仕事がある』と・・・

大リーグへ行かしてくれた球団に恩義を感じ、まだ大リーグで活躍できる余力を残して広島の優勝のため戻ってきました。球団も黒田の背番号を誰にもつけさせず帰りを待っていたとのことで、黒田と球団の強い信頼関係と器の大きさを感じますね。

プロ野球選手もビジネスなのでより年棒が高い球団へ移籍することを悪いとは思いませんが、黒田のような生き方は素晴らしいと思いますしカッコイイですね。黒田が広島へ復帰すれば、ナインの士気があがり本当に優勝してしまうかもしれません。今年広島から目が離せないです。男気黒田、男が惚れる男です！

## ≪ ネット管理サイト ≫

現在以下のサイトを運営しお金に関する情報発信を行っています。皆さんが将来計画やお金に関して悩んでいるとき、ヒントになるかもしれませんのでお時間あるときに一度覗いてみてくださいね。

HP : 「長谷ファイナンシャルプランナー事務所」

ブログ : 「大阪堺市のファイナンシャルプランナーはせっちの日記」

メルマガ : 「FPが易しく教える暮らしに役立つお金の学校」【読者800人以上】

メルマガ : 「読まなアカン！人生がバラ色になるお金の特別講義」

ツイッター : 「fphase」【フォロワー3000人以上】

ユーチューブ : 「hasefp」36の動画をアップ

フェイスブック : 「長谷剛史」

それでは、「ぽっかぽか通心」春号は4月初旬発行の予定ですので、楽しみにお待ちしております。また、ご意見ご感想いただけると、今後の励みになりますのでよろしくお願い致します。

