

外務員資格取得を目指そう！一週間の経済情報総まとめ！No. 6

皆さん、こんにちは。

運営担当のファイナンシャル・プランナーの伊藤亮太です。

このメルマガでは、一週間の経済情報の総まとめとしてその週にあった出来事の中から、知っておいていただきたい事柄をピックアップし解説いたします。また、証券外務員資格試験対策として、会員二種・特別会員二種共通の範囲を中心に模擬問題を掲載いたします。

是非ご活用いただきますようお願い申し上げます。

ということで、第6回目は・・・

◆2010年家計の調査 金融資産3年ぶり増 老後不安、貯蓄積み増し

金融広報中央委員会が2010年10月22日に発表した2010年の「家計の金融行動に関する調査」によると、家計の金融資産の保有額は1世帯当たり平均1169万円となり、前年に比べ45万円増えたとのことです。

増加は3年ぶりとのことで、理由は老後の不安が影響しているようです。なんとも切ない話ですが、景気も良くないし老後も不安だし貯蓄しておこうという人が増えているということなのでしょう。

また今年の特徴は、元本割れリスクのある商品を持ちたくないという方も増えてきているという点。基本的に、必要資金は預貯金等安全資産で運用するのが原則になります。余裕資金を運用することは悪くはないと思いますが、デフレ下にある日本では実は預貯金でほんのわずかな利息をもらったとしても、実質的な資産としては着実に増加していることになり、元本割れリスクのある商品を持ちたくないかたが増えているのも一理あると思います。

しかしながらどうでしょうか。こうして誰も見向きもしない時に運用をはじめると面白くないと思いますがいかがでしょう。

このメルマガをご購読いただいている方は、おそらくどちらかというと若い世代の方が多いと思います。皆さんの活力が日本経済を明るくします。仕事をバリバリこなして、貯蓄もしながら運用もし、楽しい生活をおくれるように頑張りましょう！

今週 SBI 証券新宿支店で講演を行いました。100 名を超える大盛況でした。為替は今も  
っとも旬なテーマですからね。目が離せません。

<告知>

FP の方向けに、東京ファイナンシャルプランナーズ大阪支社（淀屋橋）にて、グローバ  
ルマネーと新興国株式について 10 月 31 日（日）に講演します。

ご予約は下記東京 FP ホームページよりお願いいたします。

<http://www.tfp.co.jp/keizoku/osaka.html#dou>

予定ですが、2010 年 11 月 1 日（月）の日本経済新聞朝刊「資産運用面」にて（為替）  
ユーロに関して取材記事が掲載されると思います（まだ取材を受けていないため、掲載さ  
れない可能性もありますが）。もしご興味ある方はご覧になっていただければと思います。

11 月 2 日から、ニッキンマネーという雑誌にて相続に関する連載が始まります。1 年間  
連載しますのでお楽しみに。銀行の支店なんかに置いてあるかと思ひます。

◆証券外務員資格試験対策（正会員二種・特別会員二種共通）

次の文章が正しければ○を、間違っていれば×をつけなさい。

問題 1

中期国債は期間 2 年と 3 年の 2 種類が発行されている。

問題 2

物価連動国債の保有は、個人投資家に限定されている。

問題 3

債券の価格は、額面 100 円を基準に表される。

問題 4

公社債売買参考統計値は、毎営業日発表されている。

問題 5

金融緩和は、債券市況にとってマイナス要因となる。

解答

問題 1 ×

中期国債は、現在、期間 2 年と 5 年の 2 種類が発行されています。

問題 2 ×

物価連動国債の保有は、法人投資家などに限定されています。

問題 3 ○

ちなみに、100 円で発行される場合をパー発行といいます。

問題 4 ○

日本証券業協会が売買参考統計値を毎営業日発表しています。

問題 5 ×

金融緩和により金利が低下しますので、債券価格は上昇します。そのためプラス要因となります。

今回は、2010 年 11 月 6 日（土）の発行を予定しています。（10 月 30 日（土）は発行をお休みさせていただきます。その週は様々な場所で講演等しており、メルマガを執筆する余裕がなさそうなので。大変申し訳ありませんがご了承ください）

『証券外務員資格ナビ』は証券外務員資格取得を目指す方を支援するサイトであり、経済・金融・投資の勉強をしたい方にとってもお役にたてるサイト作りを目指します。

-----運営者-----

スキラージャパン株式会社

運営担当：伊藤亮太（ファイナンシャル・プランナー）

〒155-0033

東京都世田谷区代田 4-16-2

TEL:03-3778-2575

FAX:03-3778-2575

E-mai:info@shoukengaimuin-shikakunavi.com

URL:http://www.skirr-jp.com

ブログ：http://ameblo.jp/skirr-jp/

Twitter：http://twitter.com/skirrjapan

-----