



Ver : 1.30.00-SAMPLE

外貨預金の 10 倍パワー！  
小資金で毎日 1 万円の金利収入！月 30 万円！

知らないと損をするFXの税金総集編付

エフピーネット®  
CFP®サーティファイドファイナンシャルプランナー  
松島 修

本品はサンプル版ですので、一部だけ抜粋して掲載してあります。

エフピーネット®及びFPnet®は弊社の登録商標（サービスマーク）です。  
CFP® サーティファイドファイナンシャルプランナーはFPの最上級資格です。  
PDF 版 EブックではURL 部分をクリックするとそのページに飛ぶことができます。

**FPnet**®

おめでとうございます

あなたが資産について目覚めるときがきました。



投資についての常識・概念だけではなく世界観も変わってくるかもしれません。外国為替証拠金取引（FX）は今の時期に一般の人がしっかり稼げる投資方法です。同時に自分の資産を守ることができます。

外国為替証拠金取引（FX）は、なじみがある株式投資などと比べ、まだまだ知られていません。

話を聞いたことがあっても実際にFXで運用をしている人は限られています。FXが最近、個人に開放されたばかりの新しいマーケットだからです。

本書は主に投資の初心者向けとしましたが、中上級者も参考になる部分もあるでしょう。

ある人に言われました。

こんなに美味しいFXを一般の人に教えないで欲しいと…  
一般の人が稼げてしまう非常に有効な投資先だからです。

私は投資運用のプロより「賢い一般の投資家」の方が運用効率は高いと思っています。はじめに、私の投資の考え方について簡単に説明いたします。



FP（ファイナンシャルプランナー）になって18年が過ぎました。

自分でもそれぞれの時代に、「これは」と思ったものはひとつおりの投資・運用をしてきました。

海外の株式投資（世界中の金鉱山株・米国ナスダックのダイレクト・トレーディングなど含む）日本株（空売り含む）・日経225オプション取引・商品先物取引・国債先物取引・外国為替証拠金取引（FX）などから、まだだれも知らない新分野？まで挑戦してきました。

どんな投資でもその相場に慣れるまで最初は損をすることが多いです。

しかし、試行錯誤を繰り返しているうちに、最後には儲かるコツを体得してきました。

「運用のプロみたい」とも言われますが、普通の人イメージする「運用のプロ」と同列に置かれたくはないので、私にとって「プロみたい」は褒め言葉ではありません。

常に相場の画面に張り付いていることもないですし、貴重な時間を使うこともなく、時間効率・資金効率ともに、確実に運用のプロより良いと言えます。

今は激動の時代です。

過去の教訓は大切ですが、過去の投資の常識は今日の非常識でもあります。

投資・運用にはその時代、それぞれの時期により最適な投資先があります。移り行く世に合わせてローリスク・ハイリターン分野に投資するのが勝ち残りの秘訣です。

一例として2種類の株式投資を比べてみましょう。

1つは日本株で、もう1つは海外の金鉱山株です。



#### ①日本株

バブル崩壊後、日本株は10年あまりも下落を続けました。

右肩下がりのトレンドの中でも株式投資は長期投資と言い続けた株式運用のプロは「株式運用のプロ」かもしれませんが「投資のプロ」ではありません。

右肩下がりのマーケットには手を出さないのが正解です。10年は十分長期です。

いつが底だか分からないからコンスタントに買うのがセオリーとも言われますが、いつが底だか分からない相場は、やはり休むのが正解です。

一般に株式運用のプロの仕事は「マーケットが良くても悪くても株を買うこと」です。彼らの多くはマーケット（全銘柄の株価を平均したもの）に運用成績が勝てば良いと思っていますが、私にはその考え方自体がナンセンスです。

平均株価が年間20%下がっている状況の中で10%しか下がっていないファンドは優秀なファンドだと言われます。

運用の理論からすれば、素晴らしい運用成績なのでしょうが、私たちの目的は「確実に元本を増やすこと」であって、「マーケットに勝つこと」ではありません。

実際の株式ファンドの運用は、マーケット以下の運用しかできないものが大多数であることが実証されています。

プロは毎日・毎月・毎年同じマーケットで勝ち目が薄いときでも常に勝負しているわけですから、運用のための膨大な人件費などの経費を上回る成績は極めて難しいです。



## ②海外金鉱山株

これは過去エフピーネットのメールマガジン

「FPnet 資産防衛&運用 NEWS」 <http://www.xfine.info/mag/index.html>

で公開もしていますが、2001年5月迄に海外の金鉱山株を仕込み2002年には全て売却、株価は3倍以上になりました。

この時期、金(ゴールド)については誰もが見放していた時期です。

後日、金価格が上昇し始めてから一部のFP(ファイナンシャルプランナー)が金に注目し始めましたが、この大底のときに金を勧めている者は少なくとも周りにはいませんでした。

あの米国での911テロ事件がおきたのはこの年で、金価格は何十年もの下落相場から反転し、暴騰しました。

金が大底にあること、テロか戦争がおこりそうなことは実は年初には分かっていたことです。

世の中がこれからどう動いていくか先が分かれば苦労しないと言われそうです。

確かに先が分かることは多くはないですが、先が見えている時に勝てるところだけ投資してあとは休んでいること。

つまり明らかなトレンドが見えているものに乗って余計なことはしない。

これが一般の人の成功の基本であり、運用のプロより安全に大きく稼ぐ方法です。

今が旬であり、トレンドが見える投資先こそが、外国為替証拠金取引(FX)なのです。

FXには多くのリスクもありますが、ほとんどが回避可能なリスクです。

本書は、いくつもの落とし穴を避けながら最短コースを導いていきます。

さあ、毎日1万円の金利と豊かな人生を目指しましょう。

エフピーネット® 松島 修  
CFP®



目次	ページ
1. 外国為替とは？	7
2. チャートから読み取る	8
3. 円高とは？円安とは？	10
4. プロと同じ土俵の外国為替市場とは？	11
5. 為替取引で儲けるためには	12
6. 外国為替証拠金取引（FX）とは？	13
7. なぜ外貨預金ではなくFXがよいか？	17
8. なぜFXが危険と言われるのか？	19
9. こんなにあった日本のリスク	20
10. 意外！保険としてのFX	21
11. <b>ここが大切！口座開設時の注意</b>	22
12. これだけ覚えようオーダー方法の基本	24
13. 絶対間違えるミスオーダーとは？	27
14. ロスカットオーダーをどう扱うか？	28
15. どうすれば、儲かるか？	29
16. お勧め通貨はどれ？	34
17. プロでも気がつかない？高金利通貨の落とし穴	35
18. タイミングが命	36
19. 毎日1万円を受け取るにはこうする	37
20. 資金が少なくてもパワーブースターでブッチギリ	40
21. 誰もがやる落とし穴！絶対やっていけないこと	43
22. 相場はこんなスタンスで見ろ！	45
23. 金利はこれからどうなるか？	47
24. 爆発的利益	48
25. プロが何故失敗するか？	49
26. 情報が多いほど失敗する 良質な情報はどこにある？	50
27. 税金の知識	52
28. かんたんな節税対策	53
29. こんな技があった	54
30. 不動産投資とFX	56
31. FXと商品先物取引との違い	58
32. FXはバクチか	59
33. デイトレーディング	60
34. 間違いだらけのFX 1	61
35. 間違いだらけのFX 2	62

36. 間違いだらけのFX3	63
37. FXのメリット	64
38. 間違いだらけの投資法	65
39. 激動の時代は過去の理論や常識は通用しない	68
40. FXは節約のツールにもなる？	69
41. 最後に笑うのは誰か？	70
知らないと損をするFXの税金総集編	72
用語集	89

本品はサンプル版ですので、一部だけ抜粋して掲載してあります。

### 著作権について

本著の著作権はエフピーネット有限会社が所有しており、本書の内容については著作権法により保護されております。

本Eブック購入者に著作権の全てまたは一部が譲渡されるわけではありません。

Eブック購入者は複製・転載・転送・転売・オークション出品・ネット上等に公開・配信・配布・模倣して出版・引用等はできません。

著作権法にふれた場合は3年以下の懲役、もしくは300万円以下の罰金、又はこれを併科されることとなります。



## 7. なぜ外貨預金ではなく FX がよいか

外貨預金で良いと思う方もいらっしゃると思いますが、FX は多くの面で外貨預金より優れています。

### ① 為替手数料が安い

通常の外貨預金の場合は円から米ドルそして米ドルから円へ変えるには 1 円（約 1%）程度の為替手数料が発生します。

片道 1 円・往復 2 円は非常に大きいです。

会社によって違いますが FX の場合は 0.07 円（7 銭）などと比べ物にならないくらい手数料は安く、銀行の手数料の 1/10~1/100 くらいです。

ちなみに、通常の外貨預金の場合、オーストラリアドル・ニュージーランドドル・ポンドなどは片道 2 円往復 4 円以上も手数料がかかるので、1 年分の金利はそれだけで無くなってしまいかねません。

はっきり言って外貨預金は損です。

これは何度かテレビ東京でのコメンテーター出演した中でも指摘しましたが、為替手数料では銀行はボロ儲けです。

### ② 手間がかからない

外貨預金をするには通常は銀行に行く必要があり、手続きも大変ですが、FX の場合はインターネット取引が一般的ですので、非常に簡単です。

チャートを見ながら安いところで買うことも可能です。

平日の夜間の取引も可能です。

出金もインターネットで依頼できます。

出金の振込手数料はかからないところが多いです。



### ③ スワップ（金利）が毎日つく

外貨預金の 1 年定期預金は 1 年後に金利が付きますが、FX のスワップ金利は毎日金利がつきます。

1 年後の利息ではなく、毎日の利息の積み上げです。

日本円が超低金利ということで、定期金利より金利的に有利です。

日本で売られている豪ドルの債権の金利よりスワップ金利の方が良かったりします。

外貨建の債権（外債）を買うより FX で通貨を買う方がメリットがあるとすると、外債には何もメリットを感じません。

債権より通貨の方が信用が高く、金利も高いからです。・・・続く

## 11. ここが大切！口座開設時の注意



さあ、それではFXの口座を開設します。  
為替取引業者から口座開設書類を取り寄せましょう。

FXを扱っている会社であれば、どこでも良いわけではありません。  
現在、やっと法律が整備されてきて、投資家保護の方向に向かってはいますが、まだ安心できない会社もあります。

商品先物取引は危ない業者が多いとも言われますが、現在やっと商品先物業者なみにまで整備されてきたところです。  
玉石混交状態と言えるでしょう。

私は現在、以下の会社を使っており、どれもお勧めできます。  
4社とも顧客の証拠金は分別管理され、全額保全されていますので安心です。  
また、電話でオーダーが可能であったり初心者にも優しい会社ですので、最初取引を開始する方には最適です。

### ① マネースクウェア・ジャパン

最低50万円から預け入れ可能。

プレミアムコースとダイレクトコースがあり、ダイレクトは1万通貨単位・プレミアムは5万通貨単位で売買。（プレミアムコースはコンサルタント付なので手数料が割高）

最初はダイレクトコースで試すのが良いでしょう。

口座開設した方だけ閲覧できる「橘田レポート」という秀逸のレポートあり。

スワップ益や含み益を決済しないでポジションが持てる。

業界最高水準の信託保全がされている。

外貨を証拠金にすることも可能。

<http://www.xfine.info/1/m2j.html>

### ② ひまわり証券



最低預け入れ金額はない。（実質的には最低10万円位は必要です）

1万通貨単位で売買。

多数の通貨の組み合わせが可能。

100%信託保全がされている。

スワップ益や含み益を決済しないでポジションが持てる。

<http://www.xfine.info/1/himawari.html>



### ③ セントラル短資

最低預け入れ金額はない。

1万通貨単位で売買。

スワップポイントが比較的高い

信頼度が高い真面目な会社です。

スワップ益は決済をしないで証拠金に充当可。含み益は決済しないと証拠金に充当不可。

<http://www.xfine.info/1/central.html>

### ④ スター為替（クリック 365）

これはクリック356という取引所経由の取引のため、税金が20%申告分離課税です。

1万通貨単位で売買。

スワップポイントが高い

取引所が預かっているため、保金がしっかりしている

スワップ益も含み益も決済をしないと証拠金に充当できない。

<http://www.xfine.info/1/star-s.html>

クリック 365 については通常の FX と税金面が異なり、内容も変わるのでブログで詳細を説明していきます。 3分間FXブログ <http://www.pro-fx.info>

FX 業者は電話営業が禁止されていますので電話営業をかけてくる業者とは絶対に取引してはいけません。

商品先物業者に並び為替業者のトラブルは多いので、間違いの無い会社を選びましょう。

なお、取引についてはインターネット・トレードをお勧めします。

口座開設については問い合わせや、間違い・勘違いが多いので、以下参照してください。

口座開設ページ <http://www.xfine.info/kaisetu/index.html>

急激な為替の動きがあった時や発注が集中する時に（つまりチャンスの際に）システムに不具合が発生することが結構ありますので、保険という意味で複数の会社（複数のシステムの口座）と取引しておく方が良いでしょう。

チャートを見ようと思っても見ることができないときに、別の会社のチャートを使ったり、経済指標が発表になった時に混雑してログインできないときでも、他の会社はログインできたりするので、リスク回避が可能となります。

複数といっても、システムを共用している会社も多いので、（会社名が違って中身は一緒）その場合、分散の意味がありません。上記4つの会社は全て別システムです。



#### 41. 最後に笑うのは誰か？

歴史から学ぶことは大切です。

ロシアが財政破綻したときに、猛烈なインフレとデノミにより、ロシアの通貨ルーブルは1/1000に価値が落ちてしまいました。

1億円の資産を持っていた人は、なんと資産10万円になってしまったわけです。

これで、ほとんどの人は一文無しになってしまいましたが、その時に一握りだけ笑っていることができた人たちがいました。

先が読めた人たちは破綻する前に危険を察知して資金を外貨にして海外で保有していたのです。

彼らは破綻後に資金を国内に戻して暴落した土地や民営化された株を買ったのです。いつの時代でも先が見える人が勝ち組です。

私たちもそれに見習い、最後に笑っていただけるようになりたいものです。少なくとも国のミスハンドリングに巻き込まれないで、むしろそれを逆手に使いたいと思います。

勝ち残るための有益な情報を今後も提供していきますのでご期待ください。

注：メルマガにてアドバイスや有益な情報を配信しますので、必ず登録してください。





Ver : TAX1.00

## 知らないと損をするFXの税金総集編

エフピーネット® 松島 修  
CFP®サーティファイドファイナンシャルプランナー  
監修 市島会計事務所

エフピーネット®及びFPnet®は弊社の登録商標（サービスマーク）です。  
CFP®サーティファイドファイナンシャルプランナーはFPの最上級資格です。  
URL部分をクリックするとそのページに飛ぶことができます。

**FPnet®**

**●はじめに**

日本の所得税は「申告納税方式」つまり、自分で申告して納税することが原則です。

サラリーマンなど多くの人の収入形態が給与であり、支給される際に税金は天引きされているため自分で申告することに慣れていない人が多いのですが、実はそれは例外です。

所得税は、1月1日から12月31日の1年間を計算期間としてその間にその人の得た全ての所得を合計して計算します。

これを「総合課税」といいます。

FX（外国為替保証金取引）では、現在、税務上、一般のFX取引と取引所取引（くりっく365）の2種類に分かれます。

一般のFX（くりっく365以外）における利益、すなわち為替差益とスワップ金利（＝スワップ・ポイント）は、所得税のうち「雑所得」という分類で集計し、他の所得と合算して税金の計算をします。

くりっく365は雑所得ではありませんが、総合課税ではなく、申告分離課税となり、一般のFX取引とは別に計算をすることになります。

似たような金融所得として株式投資に関する所得もありますが、こちらは「申告分離課税の譲渡所得」としてそれだけを別計算します。

ちなみに銀行預金の利息も課税されていますが、これは利息が付される際に自動的に源泉（天引き）されていますので自分で申告したり納税することはありません。（源泉分離課税）

FX取引（くりっく365含）と株式の利益や預貯金の利息と損益通算（マイナスをプラスと相殺すること）はできません。

後で述べますが、くりっく365は商品先物取引・日経225先物取引・オプション取引などとは損益通算可能です。（利益マイナスを利益プラスと相殺可能）

.....**続く**