

アイポス通信

2024年
5月号

～気軽に読めて役に立つマネー情報をお届けします！～

特集 ▶ 円安にも程がある！ (…という新聞連載)

GW 最長 10 連休を楽しんでいる間、忙しく動いていたのが為替相場。4 月 29 日大型連休に入って間もなく為替相場は一時 1 ドル＝160 円の円安相場を付けた後、一気に 154 円の円高相場に振れる場面がありました。為替相場がどうして動いたのでしょうか？GW に先立つ 4 月 26 日の日銀政策決定会合において政策金利の利上げは見送り、また記者から「円安の物価上昇における影響はないというご認識でしょうか？」という質問に日銀総裁が「はい（影響はない）」と答えたことで、円安を見て見ぬふり？するという見方が広がりました。金利も上がらず、円安は放置ということで、円が売られて 160 円台に突入したのですが、その直後 4 月 29 日に 154 円、5 月 2 日に 151 円に一気に円高へと動きました。政府による 8 兆円規模の為替介入があったものと見られています。その後、日銀総裁は「(ごめんごめん) やっぱり円安は物価に影響しやすい」と発言を修正しています。さて、円安、円高が目まぐるしく動いた GW ですが、果たして私たちの暮らしへの影響ってどうなのでしょう？分かりやすく影響を受ける一つとして、電気代があげられます。ロシアによる侵攻以降、燃料価格の上昇を受け昨年 1 月から政府は電気代の補助を始めています。この補助が今月 5 月使用分から打ち切られます。これに加えて円安の影響もあり、電気代は来月請求分から 10-15%程度は上がることが見込まれます。円安には負の側面がある一方で、海外で稼ぐ企業の 3 月期決算は好調です。トヨタは 2024 年の連結決算の営業利益が過去最高の 5 兆円を超えた事を発表、3 メガバンクも 3 兆円と 3 行合計の最高益をたたき出しています。共通点は「海外で稼ぐ力」ということがあげられます。個々人が海外で働く事は難しくても、海外の稼ぐ力にあやかる事はできます。円安の負にただ巻き込まれるだけの事態は避けたいものですね。



? マネークイズのコーナー

太郎さんと花子さんとはともに離婚歴がありますがめでたく結婚（再婚）することになりました。花子さんには前夫との間に 1 人娘の次子さんがいます。再婚後、太郎さん、花子さん、次子さん 3 人家族は幸せに暮らし、次子さんは太郎さんを介護のすえ、太郎さんは他界しました。次子さんは太郎さんの財産を（ ）（ ）に入るのは次のどちらでしょう？

① 2 分の 1 相続できる

② 相続できない。



📌 今月のお知らせ

今年のGW期間中の関空からの日本人出国者数は前年化約 60%up だったそうですが、これはコロナ前の 2019 年と比べると半数に満たないそうです（羽田・成田も同様の傾向）。ワイドショーは日本を訪れる外国人のトピックで持ち切り。ある住宅地では富士山の写真を撮るために集まる外国人が私有地や道路を常にたむろしていて大変な迷惑を被っているところもあるようです。そう考えるとバブルの頃、自分が観光に訪れていた外国ではどんな風に受け止められていたのだろうと、想像してしまいました。



コラム 3棟に1棟が不足？修繕積立金が足りない

日本には2022年末時点で694万戸の分譲マンションがあります。日本の人口は減っていますが、単身者を中心に世帯数は増えており、分譲マンションのストック数は毎年増加を続けています。694万戸のうち築40年以上経過しているマンションは20%ほどの125万戸あり、2042年末には445万戸へと急増すると予測されています。マンションの資産価値を維持するためには、継続的に修繕特に大規模修繕の実施が不可欠ですが、経過年数とともに所有者の高齢化や空き家問題が重なり、修繕積立金の不足が問題となってきています。平成30年度の国土交通省の調査によると、修繕計画に対して修繕積立金が確保できているマンションは33.8%のみであり、不足していると回答した管理組合は34.8%を占めています。不明という回答も31.4%あり、全体の半分ほどは修繕積立金が不足しているもしくは状況が把握できていないことが伺えます。修繕積立金が不足する理由として挙げられるのが、①新築分譲しやすいように当初の修繕積立金が低めに設定されている。②分譲後の修繕積立金の値上げに反対意見が多く値上げできない。③建築資材や人件費の高騰など当初より修繕の予算がかさんでしまう。④修繕積立金を滞納する人がいる。といった理由によると考えられており、年数が経てば経つほど、問題が蓄積される傾向があるようです。国もこの状態を放置しているわけではなく、国土交通省が修繕積立金の不足に対応するためガイドラインを定めてマンション購入にはどの程度の積立金が必要かの啓蒙活動に力を入れています。マンションの購入となると、新しい暮らしにワクワクするあまり先々のことまで気が回らないことがあります。長期的な視点で修繕積立金に不足が生じえないかを考えることも大切な視点と言えそうです。



A マネークイズの答え

答えは②になります。次子さんが太郎さんから相続をしようと思えば、

- ① 太郎さんと養子縁組をしておく
- ② 太郎さんが次子さんに遺贈する旨の遺言書を遺しておく

のいずれかが必要です。知っている人からすると当たり前の話なのですが、ご相談頂く方の中には「そんな理不尽な」と困惑される方もおられます。再婚に限らず、お世話をしてきた背景や個人的な情によるものですが、今回のケースに限らず「頼る」「遺す」「託す」に当たり前は無く準備が大切ですね。

B 編集後記

今年も夏の気配が感じられるようになってきました。今年の夏のトライアスロンは7月に伊勢志摩トライアスロンにエントリーしました。海がきれい自然の中での大会という点に惹かれてのエントリーですが、実に始めてから29年目のシーズンです。練習しても疲れが抜けない、体重減らない等嬉しくない身体の変化もあるのですが、レジェンドアスリートの稲田弘さんはなんと91歳でアイアンマンの世界選手権に向けて今年チャレンジされます。自分の概念が小さなものに感じられますね。



発行

一級ファイナンシャルプランニング技能士

CFP 宅地建物取引士 相続コンサルタント 森拓哉

大阪府茨木市園田町6-1 フィールドア2階 (株)アイポス

電話 072-634-3331 メール info@i-pos-co.jp

