

# アイポス通信

2024年

7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 最後のお札かも？新札の流通がスタート

7月3日から始まった新札の流通、皆様のお財布の中には届いたでしょうか？私はまだ手元に1枚も持ったことがありません。20年前の新札発行時は前夜に銀行前に行列ができたりと大騒ぎでしたが、キャッシュレス化の波とともに、今回はどこか淡々とした雰囲気を感じるの私だけでしょうか。今回のお札が大量発行するお札としては最後と見る識者もいますから、お札という在り方はやがてはなくなっていくものなのかもしれません。今回、お札に描かれているのは1万円渋沢栄一、5千円津田梅子、千円北里柴三郎になります。もしかしたら最後のお札、一つの節目ですからどんな人物だったのかを見ていきましょう。渋沢栄一は明治時代に活躍した日本の実業家、実に500以上の事業の立ち上げに携わっていて、「日本の資本主義の父」とも言われています。500社の中には第一国立銀行（現・みずほ銀行）、日本鉄道（現・JR 東日本）、帝国ホテルなどそうそうたる会社が並びます。著書「論語と算盤」は経営者の中で読み継がれており、WBCで日本のベースボールをひっぱった栗山監督も選手とのコミュニケーション、チーム作りのために活用しているということです。津田梅子は岩倉使節団の一員として若干6歳にして渡米、英語、ラテン語、心理学などを学んだ後17歳で帰国。20歳をすぎたころから教鞭をとり、女性の教育や留学に邁進し1900年に念願だった女子英学塾（現・津田塾大学）を設立。その後も学校経営の安定のために奮闘のすえ引退しますが、心労がたたったのか64歳という若さで他界しています。健康大切ですね。北里柴三郎は床屋の息子に生まれて、東大卒業後、内務省に勤務。ドイツに国費で留学して、世界初の破傷風菌の培養に成功しました。北里が所長として勤めていた伝染病研究所に研究者として入所してきたのが旧千円札に描かれている野口英世です。偉大な人は偉大な人とご縁があるのですね。



## ? マネークイズのコーナー

介護保険では、1か月に支払った利用者負担の合計が負担限度額を超えた時に超えた分が払い戻される制度があります。この制度の申請先として正しい場所は次のどれでしょうか？

- ① 最寄りの税務署
- ② お住いの市役所・役場
- ③ 地域包括支援センター

## 今月のお知らせ

今月は観測史上もっとも暑い7月になりそうです。コペルニクス気候変動サービスによると地球の平均気温は7月6日に史上最高を更新したそうです。また平均気温が過去最高レベルだった日も今月に23日と集中しているそうです。およそ100年前の7月世界の平均気温より1.5度高いのですが、気温が1度上昇した場合、国内の猛暑日発生回数は1.8倍増えると気象庁気象研究所と東京大学大気海洋研究所、国立環境研究所の共同研究グループがスーパーコンピューターを使って導き出しています。地球にとっては平熱のようなものかもしれませんが、そこに住む我々には、外に出るのも一苦勞ですね。

## コラム

## 年金の健康診断 5年に1度の財政検証

2024年は5年に1度の「年金の定期健康診断」とも呼ばれる財政検証が行われ、7月3日にその結果が公表されました。政府は年金の水準を平均的な現役世代の手取り収入の50%を下回らないように定めています。今年度の場合、現役男性の平均手取り収入は37万円、このケースで夫婦二人の年金は22.6万円、所得代替率の水準は61.2%とされています。今回の公表では、4つのシナリオが想定されていますが、経済成長が横ばいから高成長のシナリオまでで推移した場合、所得代替率はいずれも50%を超えることが想定されています。これは5年前の発表時よりも改善された数字です。改善の要因は、①働き手が増えたこと、厚生年金加入者を増やす施策をとったことで年金財政が改善したこと ②株高で積立金の運用が好調だったことが挙げられます。本当に改善しているかということ、検証結果のあまさも垣間見えます。出生率の前提は1.13~1.64の数値を前提としていますが、先日発表された2023年の出生率は1.20と想定の高い数値に近いものを示しています。日本の中心である東京は0.99と初の1を割り込み先行きは決して明るくありません。厚生年金加入者が増えたことは週20時間以上の労働時間、月88,000円以上など加入対象を増やしたことによるものであり、将来末広がりになるものではありません。働き手が安定的に確保する手段として外国人労働者が年間16.4万人毎年増えることを前提としています。しかし、外国人にとって日本が働きやすいかということそうでもない声が外国人からは聞こえてきます。株高は円安による恩恵もあり、同時にインフレが進行していることを考えると手放しで喜ぶことばかりでもありません。どうも、ありとあらゆる希望的な予測を根拠に、所得代替率50%以上を維持しているようにも見えてきます。政府の健康診断はそれはそれとして、自分でできる手元の事を大切にしたいですね。



## A

### マネークイズの答え

答えは②になります。自己負担額の世帯合計が一定額を超えた場合、超えた額が高額介護サービス費として支給されます。課税所得300万円の場合は月の上限額は44,400円、所得に応じて上限額は15,000円~140,100円と変動します。似たような制度に医療にかかる費用の上限額が定められた高額療養費制度があります。医療にも介護にも上限額があるとなんとなく覚えておくと良いのではないのでしょうか。



## 2

### 編集後記

今年の夏のトライアスロンも無事に終わりました。19歳の夏に始めたトライアスロン、今年でなんと30年目。一体何を考えているのでしょうか！？と自分でも思うのですが、大会は独特の雰囲気があり、例えるなら見知らぬ世界への「旅路」。それなりに準備も必要で、毎回トラブルが付き物、今回は前夜に食べ過ぎた貝に当たったようで？深夜に気持ち悪くて起きてしまいました。「やっちまった！」と反省しきりですが、人生の旅路にこんな失敗は付き物？と思えば、すべて楽しい旅路とまとまります。



## 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 フィールドアン2階 (株)アイポス

電話 072-634-3331 メール info@i-pos-co.jp







2024年7月号

# 続編 ~ 森 拓哉の活動記 ~

## トライアスロンに出場しました



7月7日に開催された伊勢志摩トライアスロンを無事に完走しました。全国に熱中症警戒アラートが出る中、前日にお伊勢さん参りを済ませたおかげか、熱中症にもならず無事完走できました。写真からも熱波が出てくるような暑さでしたが、今シーズンも無事終了です。

子供の大的お気に入りのキャンピングカーをcarstay というアプリを使って借りました。このアプリお薦めです。行先は岐阜県の世界遺産 白川郷のおひざ元キャンプ場。広々でしたが、楽しく過ごせました。carstayのWebサイトはこちら→

## キャンピングカーで白川郷へ



## Yahoo! ニュースで連載中

YAHOO! ニュース JAPAN mor\*\*\*\*\* 0円

キーワードを入力

トップ 速報 ライブ エキスパート オリジナル みんなの意見 ランキング

主要 国内 国際 経済 エンタメ スポーツ IT 科学 ライブ 地域

年金月20万円の85歳・元バブル企業戦士(資産5,200万円)の父、脳梗塞で倒れ施設へ→お金は問題ないはずが…入居から1年「老人ホーム費用が足りません」56歳長男、顔面蒼白のワケ【CFPの助言】

6/6(木) 11:32 配信 17

THE GOLD ONLINE

老後、もし介護が必要になったら……。介護費用の負担が心配な人は少なくないでしょう。限られた老後資金から介護費用などの想定外の支出に準備するため、投資などの資産運用を行っている場合、運用した「あと」のことまでイメージできていますか？ 見落とされがち落とし穴もあるため注意が必要です。本記事ではAさんの事例とともに、現金以外で保有する資産の注意点について、株式会社アイポス代表の森拓哉CFPが解説します。

(※写真はイメージです/PIXTA)

以前ご紹介した幻冬舎のTHE GOLD ONLEの記事を引き続き書かせていただいております。たまに「たまたま読んでたら、森でびっくりした！」と言ってもらえると少し嬉しいです。直近の記事はこちら →



## 株式会社iPos(アイポス)

住所 大阪府茨木市園田町6-1-2F  
TEL 072-634-3331  
H/P <http://www.i-pos.co.jp>