

# かまくらFP通信

～気軽に読めて役に立つ  
マネー情報をお届けします！～



2024年  
9月号

## 特集 株価下落時に効く、ドルコスト平均法！

先月は株価が上下に大きく変動しました。株価が大きく下落したとき、不安に襲われる方もいるかもしれません。しかし、ドルコスト平均法をきちんと理解すれば、きっとその不安を払拭できるはずです。ドルコスト平均法とは、値動きする投資商品に対して一定額を定期的に購入すること。つまり、定額の積立投資のことをいいます。例えば、「NISAのつみたて投資枠で毎月同じ商品を3万円ずつ購入する」。これもドルコスト平均法です。

ドルコスト平均法の最も大きな効果は、「価格の高いときには少しの量を、価格の低い時にはたくさんの量を自動的に購入していく」という点です。これを意図的にやろうとしたら、とても大変です。

ドルコスト平均法＝定額の積立投資

積み立てている商品の価格が下落したということは、「欲しかった商品がバーゲンセールになっているのと同じこと」と考えれば、価格下落時でも、もう怖くはないのでは？



## ? マネークイズのコーナー

クレジットカードの他、〇〇PAYなど、日本でもキャッシュレス決済が広がってきています。では、日本におけるキャッシュレス決済比率はどのくらいなのでしょう？

- 1 19.3%
- 2 39.3%
- 3 59.3%



(答えは裏面にあります！)

## 今月のお知らせ

ドラえもん誕生2112年9月3日。身長とジャンプ力129.3cm、体重129.3kg、ネズミから逃げる速さは時速129.3kmとされています。

これは連載当時の小学4年生の平均身長129.3cmに揃えることで、「のび太を見下ろさない」数字として設定されたそうです。



## コラム 小規模企業共済、掛金減額には要注意！

小規模企業共済とは、個人事業主や小規模企業の経営者・役員が加入できる退職金制度のこと。掛金は月1,000円～7万円の範囲で決めことができ、支払い方法は、月払い・半年払い・年払いから選択が可能。受け取る金額は、以下の①→②→③→④の順に小さくなります。

- ① 「共済金 A」：廃業など法人を解散した場合や個人事業主の契約者死亡時など
- ② 「共済金 B」：法人経営者等が病気やけがなどで退任や死亡した場合や180ヵ月以上掛金を払いこみ65歳以上で老齢給付金として受け取る場合など
- ③ 「準共済金」：①、②以外の理由により65歳未満で退任した場合など
- ④ 「解約手当金」：任意解約時、または12ヵ月以上の滞納時など

注意点としては、①、②では、掛金納付月数が6ヵ月未満の場合に、③、④では12ヵ月未満の場合には掛け捨てになること。④では、納付月数が240ヵ月未満の場合は掛金元本を下回ること。また、掛金の増減は可能ですが、減額した場合、減額分はそれ以降、掛金納付期間には加算されず、運用もされないというデメリットもあります。(一旦減額した掛け金を再び増額した場合、減額前の納付期間と合算することはできません。)

小規模企業共済では、掛金全額が所得から控除されるため、所得税の節税メリットがあります。しかし、安易に掛金を増減すると、共済金が思ったよりも少なくなる可能性もあるという点には注意しましょう。



## A マネークイズの答え

答えは 2

2023年の経済産業省の発表では、日本のキャッシュレス決済比率は39.3%。その内訳は、クレジットカード83.5%、コード決済8.6%、電子マネー5.1%、デビットカード2.9%となっています。



## 編集後記

この秋初めての釣りに行った仲間から、鯛と鰯をお裾分けしてもらいました。

採れたての新鮮な鰯フライは絶品です(^.^♡

10月の大潮の日(=満月と新月)には是非とも船に乗るべく、いつもの三浦半島の間口港から出る船の船長に予約をしました(\*^-^\*)

暑く長い夏が終われば、いよいよ収穫の秋です



発行

株式会社 慶 優 <https://keiyu.jp>

神奈川県鎌倉市小町1-8-21

お問い合わせは ☎0467-22-5200 まで！

E-mail ✉ : [hirota@keiyucorp.com](mailto:hirota@keiyucorp.com)

