

くらし塾 さんゆう塾

vol. **11**
2010 冬号

●巻頭インタビュー

走ること

それは自由を手にとること

マラソンランナー 谷川真理

●そこが知りたい！くらしの金融知識

「債券」について知ろう



●連載エッセイ「くらしの中の金融経済学」

質屋と抵当

京都大学経済研究所教授 梶井厚志

●金融教育の現場レポート

高等学校・公民

「現代社会」の金融教育

目次

●巻頭インタビュー	2
●そこが知りたい! くらしの金融知識 「債券」について知ろう 債券投資の基礎知識と 留意点	6
●連載エッセイ —くらしの中の金融経済学— 〈第3回〉質屋と抵当	11
●おもいやり講座 〈vol.3〉お酒の席編	14
●知るぼと最前線 金融教育フェスティバル 開催レポート	16
●金融教育の現場レポート 高等学校・公民「現代社会」の 金融教育	18
●次代に伝えたい、くらしに根付く文化 郷土の味で迎える新たな年	22
●経済のしくみ ゼロから知ってみよう! 「確定申告」ってなんだろう?	24
●まんが わたしはダマサレナイ!! 私設投資信託詐欺	26
●知るぼとラウンジ 都道府県金融広報委員会の活動紹介 金融広報アドバイザーの紹介	29
●金融広報だより 会長より新年のご挨拶	32
●おたよりコーナー	33
●都道府県金融広報委員会一覧	34
●知るぼとミュージアム	35
●まんが「おかねのね」	36

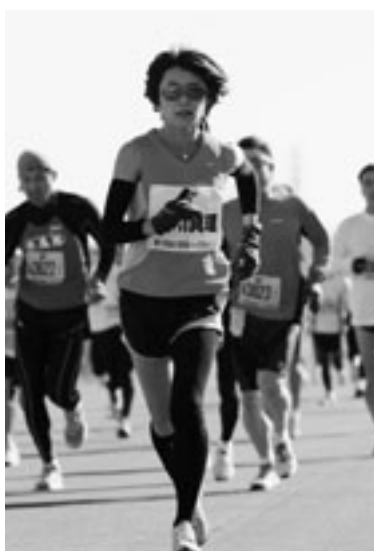
走ること それは自由を手にとること

巻頭
インタビュー

谷川 真理
マリン・ランナー

普通のOLから
実業団のマラソンランナーに転身し、
東京国際女子マラソンなど
数多くの大会で

優勝を勝ち取ってきた谷川真理さん。
今も現役のマラソンランナーとして
さまざまな大会に参加しながら、
自らもチャリティマラソンを主催。
走る喜びをより多くの人々に
広げる活動に取り組んでいます。
そんな谷川さんにマラソンの魅力や考え方、
生き方のヒントを伺いました。



●谷川真理(たにがわ・まり)

福岡県福岡市生まれ。アミノバイタルAC所属。流通経済大学
客員教授。91年東京国際女子マラソン優勝、92年名古屋国際
女子マラソン2位をはじめ多くのマラソン大会に出場。ランナー
としてだけではなく、タレントとしても活躍中。

OL時代に目覚めた走る楽しさ

マラソンランナーとして数多くの大会を制覇し、今
も現役ランナーとして走り続ける谷川真理さん。取
材で訪ねたスポーツジムでは、イキイキと元氣いつぱい
の姿を見せてくれた。明るい笑顔から、日々を楽しく、
一生懸命に生きているパワーが感じられる。

谷川さんにマラソンとの出会いを聞いてみた。

「最初の出会いは中学生のときに入った陸上部だった
んです。でも練習が厳しくて挫折してしまいました。
それが悔しくて高校ではもう一度、陸上部に入部し
ました。そのときは関東大会に出場するなど頑張っ
たのですが、目立った実績は残せませんでした」

走ることは楽しい。ただ練習を強制されることに、
谷川さんは苦痛を感じ続ける。それでも陸上部を辞
めなかったのは、中学時代の挫折という苦い経験があっ
たからだ。しかし、それ以上に意欲を燃やすこともな
く、高校を卒業するとともに谷川さんとマラソンとの
関係は一旦途絶える。

その後、谷川さんはビジネス系の専門学校に進学し、
やがて大手町にある一般企業に入社。普通のOLとし
ての生活を続ける。高校卒業後から始めたサーフィ
ンやスケートボード、スキーにディスコなど花のOL生
活を満喫するが、物足りなさを感じる毎日が続いた。
そんなある日、谷川さんは皇居の周りを走るランナー
の姿を目にする。

「その姿がとても気持ち良さそうに見えたんです。そ

こには何の理由もありません。ただ私も無性に走って
みたい。そう思ってしまったんです」

翌日から谷川さんは会社の昼休みを利用して皇居
の周りを走り始めた。皇居の緑を肌で感じながら今
までの物足りなさがどんどん満たされていく。谷川さ
んは、自分が探していたものは、走ることだったと改め
て気づいた。

好きだから、楽しみながら優勝できた
都民マラソン

昼休みに走る皇居一周。それを続けていくうちに
谷川さんは、自分自身の速さを自覚していく。ハアハア
と息を切らしながら走る男性ランナーたちを余裕で
追い抜いていったからだ。

そんなある日、親しくなったランナー仲間から都民
マラソンに出ないかと誘われた。今の自分なら、いい結
果を出せるかも知れない。ただ今は、皇居の周りを走
るだけでも十分に楽しかった。

ところが谷川さんは、その優勝賞品がシドニーマ
ラソンの招待であることを知って俄然、やる気にな
る。それは走ることでそのものが楽しくて、その上、頑
張れば無料で海外旅行もできるからだ。谷川さん
はすぐに出場を決め、今まで皇居一周だった走り
を二周に増やした。高校時代に大会を目指して強
制的に走らされる練習は嫌で嫌で仕方がなかった。
けれども、この時の練習は違った。走る量を増やし、
目標であるシドニーをイメージすることで走ること

谷川真理

インタビュー

はもつと楽しくなった。結果、谷川さんはその都民マラソンで優勝を手にする。

練習は強制ではなく、自由にこだわり続ける

都民マラソンで優勝した谷川さんは、その後もいくつもの市民マラソンで好成績を残していく。その中で実業団からの誘いがあり、普通のOLからマラソンランナーへと転身する。実業団所属のランナーとして谷川さんが目指したのは、国内外の有力選手が参加する東京

国際女子マラソンだった。

実業団は組織であり、トレーニングもチームのルールに従う必要があった。それでも谷川さんがこだわったのが、皇居の周りでの練習だった。

走ることは好き。でも強制されることは嫌。そんな葛藤に悩んだ中学、高校時代を経て、走ることは、自由になることだと教えてくれた場所があった。それが皇居の周りだった。所属した実業団も谷川さんの思いを理解してくれた。そして谷川さんは、世界の強豪が集う東京国際女子マラソンを迎えた。

「東京国際女子マラソンは確かに苦しいレースでした。その中で思い出したのは皇居の周りでの楽しい練習。皇居一周は約5kmですのでレースの中で残り10kmという地点では、『残り皇居一周分じゃない!』と言い聞かせていました。すると苦しい中でも走る楽しさが自然に湧いて来ました」

そして谷川さんは見事に東京国際女子マラソンで優勝を果たした。その後、谷川さんは別の実業団に移籍。そこでも強制的なトレーニングプログラムではなく、自分が好きな皇居の周りでの練習を受け入れてもらっ



た。自分にとって最良の環境を与えてくれた企業やスタッフに応えるかのように、名古屋国際女子マラソン2位、ゴールドコーストマラソン優勝と谷川さんの勢いは止まることはなかった。

チャリティに寄せられたお金で 平和の花を咲かせる

24歳で皇居の周りを走り始めて、実業団のマラソンランナーとして数多くの栄冠に輝くなどたくさんの喜びを経験した谷川さん。しかし、決して変わることはないのは、走ることを自由に楽しむ気持ちだった。走ることは、自由を手にすること。その思いをさらに深める人物と谷川さんは出会う。その人物とは、1998年に長野オリンピックで最終聖火ランナーとして走ったクリス・ムーンさんだった。

クリス・ムーンさんは以前、モザンビークで地雷を取り除く作業の最中に地雷の爆発で両足を失い、義足となった。その障害を乗り越え、クリス・ムーンさんは地雷廃絶を訴えるために義足で長野オリンピックの最終聖火ランナーとして走った。そんなクリス・ムーンさんから伴走を頼まれる。

「その前年に参加した東京国際女子マラソンは、地雷廃絶をテーマにして開催され、私は、選手宣誓を務めた関係で地雷について知る機会がありました。そんな矢先にクリス・ムーンさんからお話をいただいたので喜んで協力させてもらいました」

クリス・ムーンさんと共に谷川さんは箱根から東京

までの1000kmを走り、長野オリンピックに参加している国の大使館を訪れ、地雷廃絶のメッセージを手渡していく。

走ることに、自由という喜びがある。しかし、地雷によつてその自由を奪われてしまった人たちがいる。そんな人たちのために、今、自分が走ることでできることがあると、クリス・ムーンさんの伴走の中で感じ始める。

その後、谷川さんは、バキスタンを訪れ、地雷の被害にあった人々から直接、話を聞いた。楽しく自由に走ることができない日本とどこに隠されているかわからない地雷におびえながら生きる現地との違いを目の当たりにした。

「地雷で苦しむ人々が安心して街を歩け、自由に走れる社会を」

その思いは2000年から開催されている『谷川真理ハーフマラソン』として結実する。谷川さんはそこでチャリティ募金を実施し、集まった募金を難民の支援や地雷の撤去のために寄付する運動を続け、2009年1月で10年目を迎えた。

「地雷ではなく、花をください」それが『谷川真理ハーフマラソン』のスローガン。その言葉を通して谷川さんは、募金で寄せられたお金を、平和という花を咲かせる尊い力にしたい、というメッセージを打ち出している。

「普段の生活で、お金を使うことにはあまり関心がない」と語る谷川さん。しかしお金は価値あることに使つてこそ生きるといふ思いは人一倍強い。

1億2千万総ランナーを目指して

今でも現役マラソンランナーを続ける谷川さんも一度だけ、引退を考えたことがある。それは体力やコンディションが思つたように調整できない状態でレースに参加し、いい成績を残せなかったときだった。

しかし、その考えは、次に出場した市民マラソンで変わる。市民マラソンに参加するたくさんの人々から温かい励ましの声を掛けられたからだ。

「マラソンはただ一人で走り続ける。自分自身もそう感じることもありましたが、多くの人々から温かい励ましの声をいただき、決して一人ぼっちで走っているのではないとわかりました。励ましてくれるのは応援してくれる人だけではありません。外に出て走れば木々や鳥たち、自然のすべてから元気をもらうことができます。いろんな支えと一緒に走るマラソン、その素晴らしさをできるだけ多くの人々に知ってもらうためにも私は、ずっと走つていこう。そう決めたのです」

「マラソンを続けていく中で、苦しさに負けない体力づくりや、そんな厳しさを乗り越えていく前向きな考え方が自然と身につきました。いいことがいっぱいあるマラソンをたくさんの人に体験してもらいたいと願っています」

今、谷川さんが掲げる夢は1億2千万総ランナー。束縛されることを嫌い、自由を求めて走ることを始めた谷川さんは、大きな夢に向かって、さらに自由な道を走り続けている。

「債券」について 知ろう

債券投資の基礎知識と留意点

私たちは、「債券」という言葉は知っていても、ニュースで毎日取り上げられる株や為替相場に比べてあまり触れられることがないせいか、どんな種類の金融商品があるとか、投資に伴うリスクについて、実は、知識が乏しくはないでしょうか。

今回は、債券の基礎知識と債券投資の留意点を取り上げてみましょう。

債券とは何か？

1 債券とは

債券とは、お金を必要としている国、地方公共団体、企業などが多数の投資家から資金を借りる際に発行する、いわば「借用証書」です。証

書というところかなデザインで少し厚めの紙を想像されるかもしれませんが、現在、殆どの債券は電子帳簿で管理されており、形はありません。

債券は株式と違い、決められた期日に投資家に借りた資金を返済する必要があります（これを償還^{しやうかん}といいます）。償還の条件（償還日や額面

金額等）、利子の条件（利払日や金利等）などは発行時に決まります。

債券は、国や地方公共団体なら道路や橋の建設費用などの財源不足を補うために発行され、企業な

ら工場建設や機械の購入などに必要な資金の調達のために発行されます。資金の借り手すなわち債券を発行する者のことを発行体とい

います。債券を発行し多くの投資家から資金を調達するためには、発行体は、返済能力が十分にあることなど厳しい条件をクリアしなければなりません。

債券は、利子を受け取ったり償還日（満期）が決まっているなどの面で、一見すると、定期預金に似ていると感じるかもしれませんが、しかし、投

●執筆者

日本ファイナンシャル・プランナーズ協会
CFP®認定者

石原 敬子

いしはら けいこ

証券会社で約13年営業を経験し、ファイナンシャル・プランナーとして独立。

投資家自身が判断力を養うことを意識させ、顧客自らの行動を促すコンサルティングが特徴。「初心者にも分かり易く」がモットー。

資家が資金の借り手を選び、直接資金を貸すという点が定期預金と異なります。預貯金の場合、金融機関に預けた資金はその金融機関が行う融資や投資に利用され、預金者が融資先や投資先を選ぶことはありません。

2 債券の種類

一口に債券といっても、さまざまな種類があります。それらを分類する方法にもいくつかの観点があります。主なものを紹介しましょう。

●発行体による分類

債券は、発行体によって分類できます。発行体が国であれば国債、公団や公庫など政府関係機関なら政府関係機関債、地方自治体なら地方債、民間の事業会社なら社債です。特別法に基づいて指定された金融機関が発行する金融債もあります。国債、政府関係機関債、地方債は「公共債」、社債、金融債は「民間債」に分類されます。

また、国内債と外国債という分け方もできます。国内の発行体が、日本国内で、円建てで発行する債券が国内債です。発行体の国籍、債券発行される国または地域、債券の通貨のいずれかが日本以外であれば、外

国債に分類されます。なお、債券を発行する通貨については、元本部分（額面といいます）と利子が円貨建てなら円貨建て債、額面と利子が外貨建てなら外貨建て債と呼びます。額面と利子の通貨が異なる債券は二重通貨債（デュアル・カレンシー債）といえます。「どの国・地域で発行された債券か」と「どの通貨建ての債券か」は別の基準ですので、同じ外国債のくくりでも区別して理解する必要があります。

●利子の支払い方式による分類

債券の発行から償還までの間、あらかじめ決められた利払日に利子の支払いがある債券を利付債といいます。利付債は、償還まで利率が一定した固定利付債と、市場金利の変化に応じて利率が変動する変動利付債に分けられます。

一方、額面から利子相当額を差し引いた価格で発行し、額面金額で償還する債券を割引債といいます。

●担保の有無による分類

債券には、融資と同様、償還と利払いの確実性を保証するための担保を付けることもできます。したがって、債券を担保の有無で分類することもできます。

[表1]

発行体、利子の支払い方式による債券の種類

発行体で分類	公共債	国債	国が発行する債券
		地方債	地方公共団体が発行する債券
		政府関係機関債	特別の法律に基づいて政府関係機関等が発行する債券
	民間債	社債	民間の事業会社が発行する債券
		普通社債	民間の事業会社が発行する債券
		転換社債、 転換社債型 新株予約権付社債	債券を株式に転換したり（転換社債）、株式を取得する権利が付与された（転換社債型新株予約権付社債）債券
利払い方式で分類	金融債		特別の法律に基づいて金融機関が発行する債券
	利付債		あらかじめ決められた利払日に利子が支払われる
	割引債		発行時に利子相当分を割り引いて発行され額面で償還される

発行体が経営破たんした場合、発行体による弁済を他の債権者より優先的に受けられる特権がついた債券を、一般担保付債といいます。電力会社や日本電信電話株式会社が発行する、電力債やNTT債に適用されています。なお、担保ではありませんが信用力を補完するという意味で、政府関係機関債の中には元利金

の支払いが政府によって保証される政府保証債という債券もあります。国債や地方債、大半の社債は担保がついておらず、無担保債です。個人投資家が購入できる債券のほとんどは無担保債ですから、発行体が借りたお金を返済できるかどうかを見極めることは、とても重要です。なお、近年、個人投資家向けに発

行が増加している債券に、劣後債があります。劣後債は、「劣後特約」という、発行体の全債務の中で弁済の優先順位が一般の債務や普通社債よりも後回しになる条件がつけられた債券です。弁済が後回しになる代わりに、同じ発行体が発行する普通の債券に比べて高い金利が設定されます。劣後債を購入する際には、なおさら返済がどの程度確実なのか見極めなければなりません。

3 債券の取引について

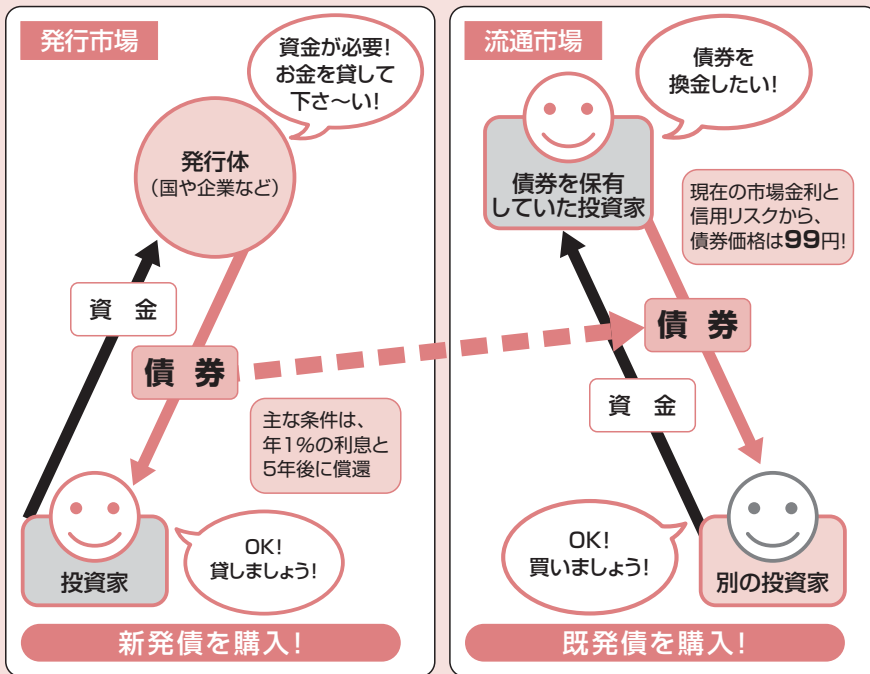
債券は、発行市場で発行・募集され、流通市場で売買されます。

発行市場では「新発債」が発行され、募集期間内に証券会社などの窓口を通じて投資家の資金が集められます。

流通市場では、既に発行されている「既発債」が売買されます。証券取引所に上場している債券は、証券会社などの金融機関を介して債券市場で取引されます。個人投資家が非上場の債券を購入する場合や換金をする場合の多くは、証券会社などの金融機関と直接取引をする相対取引です。なお、個人投資家になじみのある個人向け国債を中途換金する場合は、換金の際、保有

[図1]

債券の発行と売買（流通）のイメージ



期間に応じたペナルティが課されますが、国が取扱金融機関を通じて中途換金に応じます。

債券を償還日まで保有した場合、取扱金融機関を通じて額面相当のお金を受け取ります。

債券投資の利回りとリスク

1 債券の利回り

債券には、利子(クーポン)、残存

期間(現在から償還までの期間)等が異なるさまざまな銘柄があります。これらの価値を比較する場合、「利回り」が用いられます。債券の利回りは、投資金額に対する投資収益率のことです。利付債では、「投資額」に対する「利子(クーポン)収入と債券価格の売買(または償還)差損益の合計」で利回りを判断します。割引債は、あらかじめ額面から利子相当分が差し引かれていますから、新発債を購入した場合、発行価格と売却価格(または償還時の額面)との差額をもって収益とします。なお、利回りについて、特に、「新発債を発行価格で購入し償還日まで保有した場合、利子と償還差損益の合計額が投資金額に対して年何%になるかを示した割合」を「応募者利回り」と呼び、「既発債を時価で購入し償還まで保有した場合、利子と償還差損益の合計額が投資金額に対して年何%になるかを示した割合」を「最終利回り」と呼び、両者を区別しています。

発行時に決められる利付債の利率や割引債の割引率は、その時期の金利情勢だけでなく発行体にどの程度支払い能力があるか等に左右されます。償還までの期間が同じ他の債券(国債など)に比べて利率や割

「債券」について知ろう 債券投資の基礎知識と留意点

【表2】

金利に関する、知っておきたい用語

利率（クーポン）	額面に対して利子が何%つくかを示した割合
年利率	利率を1年あたりで示したもの
利回り	投資金額に対して何%の収益を生むかを示した割合
年利回り	利回りを1年あたりで示したもの
応募者利回り	新発債を発行価格で購入し償還日まで保有した場合、利子と償還差損益の合計額が投資金額に対して年何%になるかを示した割合
最終利回り	既発債を時価で購入し償還日まで保有した場合、利子と償還差損益の合計額が投資金額に対して年何%になるかを示した割合
単利	投資元本にのみ利子がつく方式で計算した利回り
複利	利子を元金に組み入れる方式で利子がつく方式で計算した利回り

引率がかかなり高い債券というのは、信用力が低いために金利面でアピールし投資家の資金を集めようとしている場合があります。この点は、投資判断の際には特に重要な注意点です。債券投資を理解する上で、利率と利回りの意味の違いを正しく理解しておくことは大変重要です。表を確認しておきましょう。

利率と利回りをあいまいにしていると、投資判断を誤ってしまうことがあります。例えば、利率が高い債券でも、債券の購入価格が額面以上で償還差損が生じるようなケースでは、利子収入分と償還差損が相殺され最終利回りがその分低くなってしまうか、場合によってはマイナスになることもあります。

2 債券投資のリスク

●信用リスク

債券投資を取り巻く主なリスクには、信用リスク、価格変動リスク、流動性リスク、為替変動リスク（外国債の場合）があります。

●価格変動リスク

債券投資では、発行体による利子や額面の支払い能力は、非常に重要です。利子や額面を支払えなくなる恐れのことを、信用リスクといいます。発行体の財務内容などは、債券発行時に作成される目論見書に書かれています。会計の知識が乏しい場合は、格付会社による

信用格付け（以下、格付け）が参考になります。また、債券購入時のみならず、償還日までその債券の発行体が高い返済能力を保っているかどうかのチェックは常に必要です。債券は、預金とは異なり、預金保険制度の対象外[※]です。発行体の財務内容が悪化しデフォルト（支払不能）となった場合には、その損失は投資家自身が被ることにあります。リスクなどをよく考慮して、投資判断を行いましょう。

●流動性リスク

なお、格付けは元利払いなどの可能性の目安にはなりますが、あくまでも第三者である格付け機関による意見です。見方は格付け機関によって差があります。
※金融債のうち、ワイド等保護預かり専用商品は預金保険制度の対象となります

償還までの間、取引によって債券価格は日々変動しています。価格変動の主な要因は、市場金利や発行体の信用性によるものです。市場での金利水準が上昇すると、以前の金利水準で利率や割引率が決まっている固定金利の既発債は魅力が薄れ、債券価格の下落につながります。また、発行体の信用性が低下すると、債券市場でその債券の売注文が増え、価格下落を招きます。

【表3】

格付けの例：格付投資情報センター（R&I）による格付けとその定義

格付け	格付け符号定義
AAA	信用力は最も高く、多くの優れた要素がある
AA	信用力は極めて高く、優れた要素がある
A	信用力は高く、部分的に優れた要素がある
BBB	信用力は十分であるが、将来環境が大きく変化する場合、注意すべき要素がある
BB	信用力は当面問題ないが、将来環境が変化する場合、十分注意すべき要素がある

*一般に、BBB格以上が投資適格債、BB格以下が投機適格債（ハイイールド債、ジャンク債）、とされています。

中途換金の際はもちろんですが、保有中の資産評価としても、債券価格には注意を払っておきましょう。

●流動性リスク

債券を保有している投資家が償還日以前に換金したい場合は、他の投資家や金融機関に売り渡すこととなります。その際に、買い手がつ

かずに換金できないとか、価格などの面で非常に悪条件の下での換金になってしまふ恐れのことを流動性リスクといいます。発行残高が少なく、発行体の信用性の低い債券ほど流動性リスクは高い傾向があります。

●為替変動リスク

外国債の中には、利子や額面が外貨建てで支払われるものがあります。日本の投資家が外貨で得た元利金をも日本円に交換する際に、為替相場の変動によって受取金額が変動します。この変動のことを、為替変動リスクといいます。こうした債券に投資をする際には、その通貨と日本円との為替変動に留意をする必要があります。

資産運用の中で考える 債券投資

最後に、資産運用の対象として債券投資を活用する場合の留意点をお伝えしましょう。

1 債券投資と税金

債券投資で得た利益には税金(所得税)が課せられます。ここでは、個人が債券投資を行った場合の主な

課税について紹介します。ただし、債券の種類によって取り扱いが異なりますので注意してください。

●利子への課税

利付債の利子は、利払いの都度、利子に対する20%(所得税15%、地方税5%)の源泉分離によって課税関係は終了し、確定申告の必要はありません。ただし、非課税貯蓄制度(通称、マル優)の対象となる投資家は、国内債の利子について非課税となります。非課税貯蓄制度とは、身体障害者手帳の交付を受けていたり遺族基礎年金受給者である被保険者の妻、寡婦年金受給者などに適用される、預貯金などの利子が非課税になる制度です。

なお、外国債への投資ですでに外国において源泉徴収されている場合には、国内で課税される分と合わせて20%の税率になるように調整されます。

●償還差益への課税

国内の利付債が償還になった年には、償還差益が雑所得として総合課税の対象となります。割引債を償還日まで保有した場合、償還の年に発行価格と額面との差益に課税されます。この差益は、本来、

雑所得として課税対象ですが、租税特別措置法によって割引金融債などは18%の源泉分離課税だけで課税関係が終了します。

●売買益への課税

利付債と国内の割引債の売買益は、原則として非課税です。外国の割引債(ゼロクーポン債、ストリップス債と呼ばれる商品が取引されています)の売買益は、譲渡所得として総合課税されます。

2 債券取引に関する諸費用

国内債を発行時に購入する場合、投資家に別途手数料はかかりません。既発債のうち上場債の取引では、約定代金のほかに所定の委託手数料とその消費税がかかります。既発債で非上場債の多くは、あらかじめ債券価格に手数料相当分が含まれており、別途手数料はかかりません。

3 債券投資と資産運用

ここまでの説明で、債券といってもさまざまな種類があることがわかりただけたかと思いますが、あなたの自身の運用目標や、投資方針、資金の使い道によって、どのような債券を選ぶかが決まってくるでしょう。たとえば償還までの年月でも、1

〜2年という短期債や、10年超の長期債、5年や7年といったその中間の期間など、債券は千差万別です。中途換金せざるを得ない場合、価格変動リスクは避けられないわけですから、しっかりとマネープランを立てた上で購入することが大切です。3年後の教育費に充てる資金なのか、20年先の老後資金なのかによっても選ぶ観点は異なることでしょう。

投資家の判断基準もさまざまです。どのようなリスクも耐えがたいという人もいれば、多少の信用リスクは受け入れて高い収益を得たいという人、あえて為替リスクを取って外国債券で運用したいという人もいます。利率が低いといわれる債券については、信用リスクや流動性リスクを極力抑えているという側面も持っています。

「債券投資って、有益なのですか?」といったご質問を頂くことがあります。あなたが何を意味するのか、あなたが金融商品に求める条件とは何なのか、そのうち、最も重視することは何なのか、年利何%程度の運用を望むのか――等、一度整理をしてみて、現在の投資環境における債券投資が有益かどうかを考えていただければ幸いです。

質屋と抵当

「金融経済学」と聞くと、つい難しそうで敬遠しがちですね。そもそも、ふだんの暮らしの中で、どんなふうに使っているのでしょうか？
今回は、便利に利用しているリサイクルショップ登場の背景にはエコブームだけでなく、経済学的な観点からも必然性があったというお話です。

質屋と抵当の話

この春、住んでいるマンションの大規模修繕工事のために、ベランダにあるものをすべて室内にかたづけなくてはならなくなった。我が家のベランダにはさまざまなものが置かれていたのが大騒動である。なかでも処置に困ったのが、大きなゴルフバッグだ。こいつは場所をとるだけではなく、その上にハトが好んでとまり糞ふんをしていくので見栄えも悪い。

ゴルフバッグを移動してみると、ちょっとした気持のよい空間がベランダに出現した。ここにテーブルと椅子を出して、京都御所のほうを眺めつつ構想を練るならば、今の3倍は仕事ができそうな気配である。考えてみれば、この7年間ほどはゴルフをするどころかゴルフクラブにさわることもさえない。ゴルフをしに出

かける気力もまったく欠如している。かつてゴルフのために費やした、人には言えないくらいの金額が頭の中をよぎるものの、保管場所がないことには変わりはない。なので、思い切ってゴルフ道具を処分することにした。使いもしない物を置いて、本来あるべきだった快適な空間を失っていたのはいかにも無駄で、経済学でいえば機会費用の損失だったと、大いに反省したものである。

決心したものの、これは粗大ゴミであるから、おいそれと捨てるわけにもいかない。捨てるにもなかなか手間と金がかかるのである。このうえ金をかけるのも悔しいし、古びたゴルフ道具でも使いたいという人はいるかもしれないと考えて、リサイクルショップというものに持ち込んで引き取ってもらった。なかなか便利なのである。

リサイクルショップとは、廃棄物を加工して



京都大学 経済研究所 教授

梶井 厚志 かじい・あつし

1963年広島県生まれ。1986年一橋大学経済学部卒業。1991年ハーバード大学大学院卒業。Ph.D.inEconomics。ペンシルバニア大学助教授、筑波大学社会工学系助教授、大阪大学社会経済研究所を経て、現在京都大学 経済研究所 教授
著書：『ミクロ経済学：戦略的アプローチ』（梶井厚志、松井彰彦共著）日本評論社、『戦略的思考の技術：ゲーム理論を实践する』『故事成語でわかる 経済学のキーワード』ともに中央公論新社など

再生品にリサイクルするのではなく、持ち込まれた物を預かるか買い取るかして、それを転売するという店をさし、昨今その数が増えている。その背景には、近年の不況による節約志向とエコブームだけではなく、より興味深い経済学的な必然性があるように思う。それは、質屋という業態がなぜ廃れてきたのかという理由を考えるとわかりやすい。

質屋と保管費用

客が持つてくる物を質草しちぐさとして受け入れ、それに応じて金を短期間融通するという質屋の起源は、鎌倉時代中期にさかのぼるそうだ。室町時代、庶民文化が花開き、貨幣を用いて日常生活で必要な物を買求めるという生活形態が、庶民にまで本格的に浸透するにつれ、お金を手軽に調達しなければならぬような機会が増えた。そのためこのころ質屋も大いに発展したのであった。

貸金の額が小額であったとはいえ、信用のはっきりしない、見ず知らずの不特定多数の人たちに貸そうというのであれば、借金を踏み倒されるリスクの管理は重要な問題であった。質屋の場合、そのリスク管理方法は実に単純で、貸金が返済されない場合にはとっておいた質草を売却することにより、貸金の回収を図つ

たのである。

質屋が貸金のカタとして質草を取っておくなどということは、このように改まって述べるまでもなく、当たり前のことであると感ずる読者も多からう。しかしながら、使いもしないゴルフバッグを後生大事に取っておけば経済学的損失が発生するのとまったく同じ理由で、質草を保管すればそれなりの損をするのである。事実、多量に持ち込まれる質草を保管管理するための倉庫が必要であったため、かつての質屋には大きな蔵が備わっていたそう。質屋を営むためには、融通する資金の元手が必要だっただけではなく、大きな土蔵まで作って質草の管理をしなければならず、そのためにかからない費用がかかったのだ。

保管のためにかかる費用を質屋が負担するのか、それとも借り手が負担するのかという問題はあるにしても、最終的にはだれかが何らかの形で負担しなければならない。それゆえ、質草を取って金を貸すというのは、経済学的に見て無駄のある非効率的なシステムなのである。

現代の金融における質草

しかし、金を融通してもらおうという必要性が、現代においてなくなつたわけではない。質

屋が果たしてきた役割は消えゆくのではなく、むしろ保管による無駄を省くべく分化して進化し、現在も力強く機能していると言つたほうがよい。

保管しなくても済むようにするもつとも単純な方法は、金を貸すのではなく、買い取ってしまうという方法である。これならば、金の返済の問題は発生しないから、質草の保管も当然不要になる。これが現代のリサイクルショッ



質屋と抵当

プが受け持っている部分であり、この業態が繁栄できる理由もここにある。私のゴルフバッグは無料で引き取られたのであるが、そのようなときでも、さもないければ自分が負担せざるを得なかった粗大ごみ処理費用に当たる値段で、買い取られたものだとして理解すればよい。

次に単純な方法は、金を貸すときに質草を取らないというものだ。つまり、将来の返済能力を信用して貸してしまえば、質草の保管が不要になり無駄がない。しかし、このように金を貸すためには、借り手が将来に亘って安定した収入が保証されるような、職を持つていなければならぬ。そのため、この方式が普及するためには、サラリーマンと呼ばれる安定的な所得をもつ人々が大量に発生する必要がある。いわゆる消費者金融がこの役割の担い手である。

第三は、質草を貸し手が保管するのではなく、そのまま借り手に使わせておき、もし返せなければ取り上げるという仕組みである。区別のために、この場合は質草ではなく、抵当という言葉が使われる。抵当の考え方そのものは古く平安時代から存在した。農民は農地を抵当に入れて資金を借り入れ、それで種もみを買ってその農地において稲を栽培し、収穫された米で借金の返済をしたのである。現代の私たちが、購入する住宅を抵当にして住宅

ローンを組み、そこに住み続けて借金を返すのも、仕組みは同じである。

これならば、使わないものを保管することによる費用は完全になくなるから、経済効率性の観点からみると、抵当に対して貸金をするというのは非常に優れた方法であることがわかる。それゆえこの形式の貸借が、効率性を追求する現代的な金融において重要な地位を持つに至ったのである。

抵当のもつ危険性

しかし、この仕組みに問題がないわけではない。抵当になっているものを借り手が使い続けるということは、事情を知らない第三者はそれが抵当であるとはわからないので不都合である。よって所有権が登記制度などで公に管理されるようなものでなければ、抵当として使いくいのである。そのため、必然的に不動産のように登記制度の確立した大掛かりなものが、抵当として使われざるを得なくなったのであるが、それは同時に抵当の大きな価値額変動が金融システムをまともに直撃するようになることを意味したのである。

※ ※ ※

さて、長期に亘った修繕工事が終了し、再びベランダが使用可能になった。新しい塗装がな

されたベランダは、なかなかよい雰囲気仕上がりになっている。かつてゴルフクラブが鎮座していた例の快適な空間はどのようになったかという、今そこには洒落たイスとテーブルではなく、大量の空き缶や空き瓶が置いてある。これらはリサイクルに出すために貯蔵されているのである。ゴルフバッグがあったころは、いったいどうしていたのだろう。理由はともあれ、私のささやかな夢はいまだに実現していない。



連載エッセイ 第3回

くらしの中の金融経済学

お酒の席編

人が人を感じる心。その心が日々の暮らしの中で育まれ、かたちとなって根付いているのが、マナーや習慣です。

このコーナーでは、その「おもいやり」にスポットをあてて、シリーズで紹介していきます。今回はみんなが楽しいひと時を過ごすためのポイントをご紹介します「お酒の席編」講座です。

お酒はスマートにいただくのが、大人のたしなみ

ちょっとした気遣いで、酒席がより楽しく、思い出に残るものになります

point

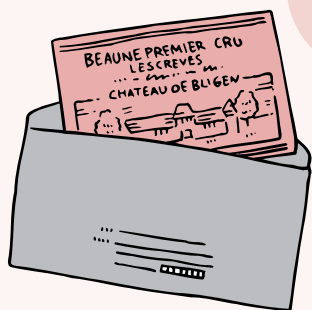
和やかな酒席は、
気持ちのいい「乾杯」から



ワインやシャンパンの場合はグラスを合わせず、目線の高さに持ってきてアイコンタクト。ジョッキはグラスを合わせて楽しめます。一口飲んだらグラスを置き、拍手をしましょう。スマートな乾杯で、和やかな雰囲気をつくりたいものです。

point

おいしいワインの
思い出にひと工夫



ゲストにワインやシャンパンを気に入っていただけたら、エチケツト(ラベル)をプレゼントするのも喜ばれます。エチケツトにはブドウの産地や品種、収穫年などが書かれていますので、知識が深まるとともに、いい思い出になるでしょう。



冠婚葬祭の行事をはじめ、仲間との親睦を深める場、またストレスを発散したいときなど、私たちは日常のさまざまな機会に宴席を囲んでいます。ほどよく酔いが回れば、日ごろの緊張感がほぐれ、仲間同士の親睦もより深まります。お酒は、日常生活を円滑にするための潤滑剤の役割を果たしているともいえるでしょう。

お酒の席では、自分だけが勝手気ままに楽しむのではなく、参加した全員が楽しめるように気を配ることが大切です。

「お酒の作法」というと、お酌するときのお猪口の持ち方やビールのつぎ方などの「テクニク」について目が向きがちですが、これらもお互いが気持ちよく過ごすという目的から生まれた習慣に過ぎません。テクニクも重要ですが、なによりも和やかな雰囲気づくりを考えて行動することで、お酒の席はいつも盛り上がることでしょう。

また、お酒はあくまでも場を盛り上げるための脇役。深酒をして他人に不快な思いをさせてしまわないためにも、飲む量はほどほどに。また、万が一にも乗り物などを運転しないのは当たり前

point



お酒を飲まない人には、
特に配慮を

出席者全員がお酒を飲めるとは限りません。なかにはお酒にアレルギーを持つ人もいますので、「ほんの一口だけ」と勧めるのもNG。お酒はあくまでも雰囲気づくりの脇役です。飲めない人、飲まない人にはソフトドリンクを勧めるなどの気配りを。

point



コミュニケーションは
お酒に頼らないで

コミュニケーションをとろうとするあまり無理にお酒を勧めたり、また、お酌を求めたりする光景を見かけます。こうした行為は、立場により「無理強い」や「命令」と受け取られてしまうこともあるので気をつけましょう。

point



正式な作法を知って
宴席を楽しむ

注ぎ方ひとつをとってもビールや日本酒、ワインとそれぞれの作法があります。食事の作法も和食と洋食では大きく違うように、お酒もマナーや作法は細かく決まっているもの。普段はちょっとした心遣いでも大丈夫ですが、正式な作法を身につけておくとともに宴席を楽しめるでしょう。

point



翌日に残らないよう、
楽しくお酒を飲む

「適量」は、飲める量ではなく翌日に残らない量のこと。アルコールの代謝は人それぞれですが、日本酒3合で10～12時間かかるといわれています。翌朝から予定があるなら、22時にはおひらきにしたいものです。また、食事を楽しみつつゆっくり飲みましょう。

COLUMN

昔から知られていた!? 二日酔い防止法

茶道や華道があるように、かつてはお酒にも「酒道」というものがあり、複数の流儀が存在していました。配膳の方法からお酒のつぎ方、飲み方にいたるまで細かい作法が決められていたようですが、これに苦勞していた武士たちのために、室町時代には武家の酒の飲み方が記された本までもが発行されたようです。

この本の中には「汁粉や甘い飲みものを、お酒を飲む前や後にとること」といった内容も書かれています。アルコールの分解により下がった血糖値をジュースなどの甘いもので補給するというのは、現在では二日酔い対策の一つとして広く行われていますが、500年以上も前から経験則として知られていたことが分かります。

のことです。
誰もがリラックスしながら楽しめるよう、ほんの少しの心遣いを忘れないようにしましょう。



お金のことを親子で楽しく学べる
体験型イベントを全国で展開中

金融教育 フェスティバル 開催レポート

これから開催されるのは、1月9日(土) 埼玉、
1月16日(土) 長崎、2月6日(土) 広島。
ぜひご予約を ▶ <http://www.festival2009.jp/>



今年度、金融広報中央委員会が全国10都市で展開している「金融教育フェスティバル」は、親子で楽しみながら金融や経済の基礎を学べる体験型のイベントです。子どもから大人までの幅広い年齢層を対象に、一般の方や学校で金融教育を指導する先生等に向けて、さまざまなプログラムをご用意しています。

平成17年度から毎年、東京で行ってきたこのイベントを、今年は各地の金融広

報委員会と共催し、8月9日(日)の兵庫を皮切りに、沖縄、愛媛、秋田、東京、新潟、愛知で実施しました。いずれの会場も多くの方に会場いただき、活気あふれるイベントとなりました。
残るは、埼玉、長崎、広島の3会場です。この機会にご参加いただき、改めてお金のことを考えてみませんか？

**日米の家庭教育や多重債務問題など
さまざまな切り口で語る、「講演会」**

日米の家庭での金融教育について語るタレントのダニエル・カル氏や、テレビでおなじみ、テンポのよい語り口が人気の住田裕子弁護士には複数会場でお話しいただきました。また、多重債務問題に詳しい宇都宮健児弁護士には秋田で、日本銀行の白川方明総裁には東京でご講演いただき、多方面から注目を集めました。



ガチャピン&ムックとおかねのことを学ぼう！
お金のことに詳しい“おかね博士”が登場し、ガチャピンやムックと一緒に楽しみながら学びました。おみやげのお小遣い帳、おうちでも続けてくれるかな？



親子のためのおかねの広場：貯金箱作りコーナー
新幹線型か車型かを選び好きな色で塗れば、自分だけの貯金箱が完成。未就学のお子さんでも参加でき、多くの親子連れでにぎわいました。



暮らしに役立つ講演会
お金について、楽しく学んだのは子どもたちだけではありません。毎日の暮らしと切っても切れない「お金の話」に、参加者の方々は熱心に耳を傾けていました。

**子どもが主役！
仕事体験や貯金箱作りから考える
”おかねのこと”**

「親子のためのおかねの広場」には、仕事体験や買い物体験、おかねクイズや貯金箱づくりなど、楽しみながら学べるプログラムをご用意しています。

「中央銀行業務体験」に参加した子どもたちは、コインの選別等に取り組み、お金が世の中に流通していることを学びます。お給料*を受け取ったら、今度はそのお金で「カレー作りゲーム」に挑戦。買い物リストを作って食材を購入します。限られた予算を有効に使おうと、子どもたちの表情は真剣そのもの。自分たちの得たお給料から厳選して買い物をする体験から、それぞれ考えを深めてくれたようです。

※模擬貨幣

**ガチャピン&ムックと一緒に
お金のことを楽しく勉強**

ステージにガチャピンとムックが登場すると、笑顔と拍手で子どもたちが迎えしました。お金の役割や大切さ、夢のために貯金をする事、お小遣い帳のつけ方などを学びました。

暮らしに身近なテーマで20講座

「金融教育セミナー」 ※東京会場のみ

当委員会協力団体の講師から生活設計や金融トラブルなどの身近なテーマでお話いただきました。「預貯金」や「保険」「資産運用」「葬儀」など…。人生に深く関わる話に、参加者の方々は熱心に耳を傾けていました。

金融教育の最前線をレポート

「教員向けセミナー」

学校の先生方や教職を志す大学生等

を対象に、金融教育に造詣の深い先生方から、学習指導要領と金融教育についての講話、実践報告やワークショップを行っていただきました。現場の先生方ならではの鋭い質問もあり、充実した雰囲気の中、実り多いセミナーとなりました。会場からは「今後の授業に生かしたい」という声が聞かれました。

そのほか「資料提供コーナー」では、当委員会および協力団体が発行している金融知識や金融教育に関する刊行物を多数ご提供しています。

最後になりましたが、本イベントの開催をご支援くださいました関係団体の皆様、ご来場いただきました多くの皆様、心から厚く御礼申し上げます。

【参加お申し込み・お問合せ】

<http://www.festival2009.jp/>

金融教育フェスティバル事務局

電話…0120(165)217 平日10時～18時

高等学校・公民「現代社会」の金融教育

— 経済ニュースからアプローチする「金融経済学習」 —

金融教育の現場レポート

「金融教育」は、社会の中で生きる力を育むことを目的として行われる教育です。このコーナーでは、金融教育の授業がどのように進められているか、教育現場に立つ先生や、授業を受ける生徒の姿をレポートします。今回は、神奈川県立海老名高等学校の梶ヶ谷穰教諭が実践する、公民「現代社会」における先進的な金融教育の取り組みについてご紹介します。

新聞記事から フェアな社会経済行為を 考える学習

「経済はむずかしくて、つまらない」

「金融は専門用語が多く、基礎的な理論もよくわからない」

そんな高校生の声を聴きながら、「楽しく、わかりやすい金融・経済の学習ができないだろうか」と模索していた梶ヶ谷教諭は、平成18年当時、世間を賑わせていた大手企業の「粉飾決算」や投資家の「インサイダー取引」に関する経済ニュースを素材として活用する方法を思いつきました。

「高校生でも、日常のニュースの内容をよく理解できていない子が多いです。海老名高校のような進

学を目指す生徒が多い学校であつても、税金のことや円高・円安の仕組みなどさえ、なかなか上手くは説明できませんし、現実の経済社会を教科書で学ぶのは、やはり難しいことなのかもしれない。ですから私は、高校生が興味や関心を持てるよう、話題性のある経済ニュースを授業に導入することを試みました。そこから、関連する経済事項や学習内容を解釈させ、説明や論述をさせてみる。従来の『知識注入型』ではなく『考察させる学習』の実践により、知識の定着も

一層期待できると考えました」。

そして、梶ヶ谷先生はそれを「平成18年度 金融教育公開授業 in 神奈川」として、海老名高校の1年生に実践。まず、授業の冒頭で生徒たちに向かつて、

「みなさんは、お金をたくさん儲けたいですか？ あなたのお金についてのスタンスや目標は？」と次のような選択肢を示して、「お金」をテーマに大胆な問いかけをしました。

1. 一攫千金を目指す！
2. ある程度たくさんのお金」が欲しい！
3. 生活できるだけの「お金」があればいい！
4. 「お金」なんていらない！

そして、この4つの項目から、生徒たちは自分の価値観に近い答えを選びました。こうして、授業の初期導入



神奈川県
神奈川県立海老名高等学校
梶ヶ谷 穰教諭

時から上々の“つかみ”を得て、生徒たちのモチベーションも一気に高まります。

次に、当時大きなニュースとなっていた「粉飾決算」の報道事例を読みながら、

「企業統治（コーポレートガバナンス）とは何か」、「情報開示（ディスクロージャー）とは何か」、そして「インサイダー取引」の報道事例へと、NIE（教育に新聞を^{※1}）のスタイルを効果的に活用しながら展開。生徒たちも、当時世間が騒いでいた耳新しいニュースの詳しい内容を把握しながら、的確に理解を深めていくことができたのです。

「お金より大切なもの」はあるか？を考える

さらに授業は、「インサイダー取引」に関連するマーケットの公正・公平について、今度は個々に考察をしていきます。

「マネーゲームとは？」
「合法でルール範囲内なら、どのように儲けてもいいのか？」

あるいは、株や商品の誤発注を出した企業の新聞報道から、「他人の

過失（不注意）に乗じて儲けていいのか？」などと、生徒たちに投げ掛けました。

「社会経済を通して、自分だけでなく他人のことにも目を向けてほしいと思っていました。違法でなければ何をやってもいいのか、そのために惹き起こされる影響はどうなのか。大切なことだからこそ、一度立ち止まって生徒たちには考えてもらいたかったのです」と梶ヶ谷先生は説明します。

さらにそうしたなかで、「企業の社会的責任（CSR^{※2}）」や「フェアな経済行為とは何か」へと理解を深めていきます。同時に、例えば、立派にCSRを果たしている企業へ「社会的責任投資（SRI^{※3}）」を行うことは、たとえ買った株で儲けられなくても、健全な企業に一票を投じるのと同じ義だとして、この1時間授業は修了しました。

実は梶ヶ谷先生は、授業の冒頭で

投げ掛けた「お金」に対する価値観をベースに、「お金」と「幸福」の関係について考えてもらうことをメインテーマと捉えていました。

「お金をたくさん儲けたいのは本音だけど、そのために法律違反をするのはよくない」

「法律違反ではなくても、マーケットの健全性が維持できなくなるような場合、公正・公平の観点から見たらどうだろうか」。

いささか倫理的な思考も加えながら、生徒たちはそれぞれ自分なりの答えを見つけていったようでした。

「生徒に問いかけたお金に関する4つの価値観については、授業の導入





時とまとめ時の2回、

生徒39人からアンケート

トをとりました。結果は、『

「攫千金を目指す」は8人から3

人に減り、『生活で

きるだけのお金があ

ればいい』は2人から11人に増え、全

体的に健全な金銭感覚が身に付いた

たという手ごたえを感じました。さ

らに数カ月後の追加調査では、『お

金より大切なもの』『お金では買え

ないもの』について『命・家族・幸福・

健康・人間関係』などという言葉が

生徒たちから挙がってきました」。

そもそも、「フェアな経済行為とは

何か」の問いに対する正解は一つでは

ありません。また、抽象的に知識とし

て教えるには困難な内容でもあるで

しょう。それを、新聞報道を題材にし

て、生徒自身がそれぞれの価値観に

照らし、考えながら答えを見つけてい

く形で理解させることに成功した梶ヶ

谷先生の取り組みは、理想的な実践

授業だったといえそうです。

新しい学習指導要領への 取り組み

18年度に行われたこの公開授業を

機に、梶ヶ谷先生は消費者問題、多

重債務問題等も、次々に授業で取り

上げています。

公民「現代社会」では消費者に關

する問題が扱われるとともに、家庭

総合では「消費者の権利と責任」を

扱う際は、「契約、消費者信用及びそ

れらをめぐる問題などを取り上げる

こと」とあり、多重債務の問題は今後、

積極的に授業で取り上げられること

になるだろうといわれています。

梶ヶ谷先生は、金融経済における

多重債務問題の現状や背景・要因、

金利やヤミ金融について、多重債務に

陥らないため、あるいは陥った場合の

対処法などについて、2時間をかけて

指導します。

また、この授業では、導入時にヤミ

金融業者の被害者に対する脅迫電

話のテープを聞かせて、問題意識や興

味・関心を喚起していますが、その強

烈な印象が、生徒たちを授業に惹き

つけることは言うまでもありません。

「知識がないことよって人生を台

無しにしないための「生きる力」を付

けるのが教育です。公民「現代社会」

の分野では、会社の仕組みや機能、株

式市場、間接金融と直接金融の違い

など、生徒たちが将来直面するであ

ろう経済社会について理解し把握さ

せることで、少なくとも『お金』で大

切な人生を失敗しない教育をしたい

金融経済の入口を 学校教育の場で学んでほしい

金融や経済に関する情報は常に

あふれているけれども、どうも詳しく

はわからない。そんな高校生は実際、

「知りたい欲求」でいっぱいなのだ

と梶ヶ

合法でフェアな経済行為

経済行為

A

B

C

アンフェア（合法でも、不当）
な経済行為
公正・公平の観点から問題あり！

違法な（禁止されている）経済行為
（ア）粉飾決算（イ）インサイダー取引など

〈概念図〉

「フェアな経済行為・取引」とは何か。

—合法と違法の間で—



とはいえ、正規の授業では経済の理論や制度の説明で精一杯なのが現在の高校教育の現状です。しかし海老名高校では、“知りたい生徒”が自然に集まって課外活動サークル『消費・経済研究会(フアイナンスクラブ)』が立ち上がり、現在、1年生～3年生の約65名が所属しています。

金融の仕組みや機能、金融システム、金融商品の特徴をはじめ、預貯金や証券投資、株式やファンド、リスクとリターンなどについて学んだり、将来的には、生命保険や損害保険を理解するところまで視野に入れて

いるそうです。

もともと校外の研究会活動にも熱心に取り組まれている梶ヶ谷先生は、情報のアンテナや人脈も豊富で、生徒たちのために講師を招いて講演会を開いたり、日本銀行見学ツアーなどフィールドワークも企画。非常に意識の高い生徒たち20～30人が、常に熱心に活動を行っています。

また、海老名高校は環境教育にも力を入れており、サークルの生徒たちは、自然と環境学習にも興味を持つことが多いと言います。

「高校生の『知りたい欲求』は、広

く社会に目が向かっている証拠なのだと思います。現代社会の授業では『会社作り』をテーマにすることもありますが、環境教育と金融経済教育の効果なのか、社会的に貢献する社会起業家などにも興味を示す生徒たちが増えてきました。素晴らしいことだと思いますね。」

これからの高校生の教え子たちと社会経済の入口で架け橋となるような教育に取り組んでいきたいという梶ヶ谷先生。「私の実践が多くの先生方の参考となり、お役に立てれば」ともおっしゃっていました。

※1 NIE (Newspaper in Education) 「教育に新聞を」の意。学校など教育の場で新聞を教材として活用すること。

※2 CSR (Corporate Social Responsibility) 「企業の社会的責任」の意。企業の組織活動が社会へ与える影響にも責任を持つこと。

※3 SRI (Socially Responsible Investment) CSR (企業の社会的責任) や社会貢献を重視して行う投資の意。CSRを評価して企業に投資すること。

高等学校・公民「現代社会」の金融教育

— 経済ニュースからアプローチする「金融経済学習」 —

神奈川県

神奈川県立海老名高等学校 梶ヶ谷 穰教諭

郷土の味で迎える新たな年

雑煮

豊かな自然と四季に恵まれた日本。その中で、それぞれの風土で独自に発展し、有形のもの、無形のものがあり、多様に育まれてきた貴重な文化があります。今回はお正月に欠かすことのできない、各地のいろいろな雑煮についてお伝えします。

正月の膳の主役、お雑煮

新年を彩る料理といえればおせち料理です。最近はお家庭ですべてを作ることもだんだんと減っているようです。

このおせち料理、古くは端午の節句や七夕など季節の変わり目に行われる五節句^{ごせきぐ}の料理のことで、ことお正月に限定されるものではなかったのですが、江戸時代後期からお正月の料理として親しまれてきたと考えられています。

このおせち料理とともにお正月になくはないのがお雑煮です。お雑煮とはもともと、一年の幸せを願い、神様へお供えしたその土地の産物をお餅と一緒にしたものです。かつては除夜が明けて神社で貰った新しい火

種「おけら火」で薪を焚き、かまどでお雑煮を作るなど、年神様^{としがみ}を迎えるための神聖な料理でした。

お雑煮のルーツは諸説ありますが、「雑煮」の言葉が登場するのは室町時代で、お正月のお祝いや来客用に食べるようになったのは、安土桃山時代といわれています。この時代はまだ、味噌、醤油、どちらの味つけでも食べていたようです。そんな時代を経て、江戸時代の後期に地域ごとの味つけが定着したとされています。

「雑」煮とあるとおり、具材は地方によりさまざま。餅の形や調理法から、日本の文化圏の違いなどが浮かび上がってきます。ちなみに、お雑煮やおせち

を食べるときに使うお箸の両端が細くなっている理由は、二方を自分たちが使い、もう一方は神様が使うためと考えられています。

※1 人日(じんじつ) (正月7日・上巳(じょうし) (3月3日・端午(たんご) (5月5日・七夕(しちせき) (7月7日・重陽(ちやうやう) (9月9日の年間五の節句)
※2 毎年お正月に各家に来る神様。地方により呼名が違ふ場合がある。

北は青森、南は鹿児島 それぞれのお雑煮

お雑煮が全国に広まっていったのは江戸時代前期の元禄時代以降といわれていますが、すでにお餅の形や味付けには、東西の違いが明確に表れ始めていました。

全国的にはすまし仕立てが主流で、



伝統的なお正月風景②

昔ながらの餅つき風景も今ではあまり見られなくなりました。



伝統的なお正月風景①

晴れ着を着て、あらたまった気持で家族が膳を囲む日本ならではのお正月風景。

味噌仕立ては近畿地方（白味噌）、福井（赤味噌）、香川、徳島など少数派。変わったところでは、出雲地方に小豆汁仕立てのお雑煮があります。

●丸餅、角餅東西ライン

汁にも違いがありますが、お餅の形にも地域差が見られます。

新潟県～富山県～石川県～岐阜県～

三重県を結ぶラインでおおむね東西に分かれ、東はのし餅を切った角餅、西が丸小餅と分かれます。ちなみに丸小餅は鏡餅の分身で古風なやり方、のし餅はこれの略式で江戸時代に生まれた文化です。

●煮る、焼くの流儀

さらにこのお餅を煮るか焼くかで差が出ます。一般的には丸小餅を使う地域は茹でてからお椀などに入れ、出汁をはりますが、九州などでは焼いて使う地域も多く、煮て使う場所と混在しています。切り餅は丸小餅とは逆に焼いて使う地域が圧倒的に多いのですが、名古屋、福井、富山、新潟など、角餅を煮る地域もあるのです。

●千差万別郷土の出汁

最後は出汁の取り方です。主流は

かつお節ですが、昆布（京都）、いわし（青森、酒田、宮崎）、焼はぜ（仙台）、干ぶぐ（男鹿、いわき、福山）、とびうお（福岡、長崎）、干あなご（因島、今泊）、干えび（鹿児島）などなど、それぞれの地域で昔から伝わる食文化が息づいています。

●具材のいろいろ

さて、お雑煮は栄養の面からみてもたいへんバランスのとれた料理です。三河の青菜、福井のかぶらなどのように、1品だけの簡素なお雑煮もあります。が、全国的にはいろいろな食材が加えられます。愛知県の特に岡崎・豊橋、信越、関東、東北地方では鶏肉が一般的。東京では武家の風習から車えびが入ります。岐阜や長野では塩ぶり、富山ではいわしつみれ、兵庫県の丹後・但馬・丹波地方と、山陽から北九州を結ぶラインはブリを使う文化圏です。新潟ではサケを使います。

お正月という晴れの日にいただく馳走のお雑煮。郷土の食文化に思いをはせる貴重な機会といえるでしょう。

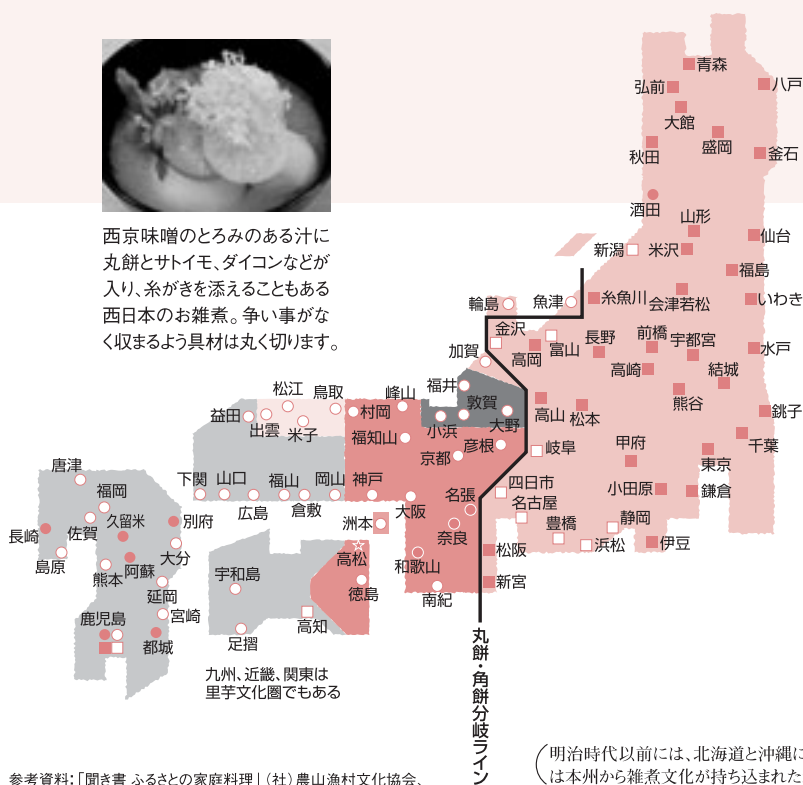
日本の雑煮文化圏図

（元図：奥村彪生氏）出汁の違いから餅の形、調理の仕方など千差万別です。

- 角餅・すまし文化圏
- 丸餅・赤味噌文化圏
- 丸餅・白味噌文化圏
- 小豆汁文化圏
- 丸餅すまし折衷型文化圏
- 角餅を焼く
- 角餅を煮る
- 丸餅を焼く
- 丸餅を煮る
- あん餅



西京味噌のとろみのある汁に丸餅とサトイモ、ダイコンなどが入り、糸がきを添えることもある西日本のお雑煮。争い事がなく収まるよう具材は丸く切ります。



東日本の代表的なお雑煮はかつお節などで取った出汁にしょうゆの味付け。焼餅に小松菜、鶏肉が定番。ミンパやユズの皮を添えて香りも楽しめます。

（明治時代以前には、北海道と沖縄に雑煮文化はなかった。その後、北海道には本州から雑煮文化が持ち込まれたが、沖縄には現在も雑煮文化がない。）

「確定申告」ってなんだろっ?

誰でも話題にしたことのある、あの経済用語や経済制度。でも、詳しく聞かれて、慌てたことはありませんか？
このコーナーは、そんな経済のしくみを、初心にかえってゼロから勉強していきます。
今回は「確定申告」について知ってみましょう。

「確定申告」って何？

年が明けると、ポスターやテレビCMなどで「確定申告」に関する公示をしばしば目にするようになります。言葉は知っているものの、「実は何のこと？」と不思議に思っている方も多いかもしれません。

日本では、個人の所得に対して「所得税」という国の税金がかかります。この所得税の特色は、納税者が自分で所得に対応する所得税額を計算し、申告・納税するという点にあります。

確定申告とは、ある年の1月1日から12月31日までの所得税額を翌年の2月16日から3月15日の期間に、申告・納税することになります。^{※1}

※1ただし、3月15日が土曜・日曜の場合は、申告・納税期限はその翌月曜日となります。また、振替納税の場合の振替日は4月になります。

とはいっても、会社員の方のように、給与という所得がありながら確定申告をしない人もいます。それは、給与を払う会社が、給与から所得税に相当する額を天引きし、本人に代わって申告・納税してくれるからです。その場合は、

給与明細を見ると所得税が天引きされているので、すぐにわかるはずですが、給与のほかに、預貯金を源泉徴収といいますが、給与のほかに、預貯金の利子等の所得も、金融機関等からの支払い時に源泉徴収されます。

また、お店などの自営業者が、1年分の所得税を1回でまとめて払うのは、金額が大きくなつて大変ですね。そこで、分割して見積額を納付する「予定納税」というシステムもあります。このシステムでは、第1期^{※2}、第2期^{※3}の2回に亘つて予定納税を行い、第3期にあたる確定申告・納税で1年分の所得税納税が完了となります。

※2平成21年の場合、納期限は7月、31日
※3平成21年の場合、納期限は11月、30日

「所得」とはどんな収入のこと？

それでは、所得税がかかる「所得」とはどのような収入をいうのでしょうか？ 税法上、所得は「利子所得」「配当所得」「不動産所得」「事業所得」「給与所得」「退職所得」「山林所得」「譲渡所得」「一時所得」「雑所得」の10種類に分類されています。

つまり、会社の給与や自営業者の事業での所

- ① 利子所得 → 公社債や預金、貯金の利子
- ② 配当所得 → 株式の配当として得た金銭
- ③ 不動産所得 → 土地や家、アパートなどの賃貸で得た金銭
- ④ 事業所得 → 自営業（農業、漁業、製造業、卸売業、小売業、サービス業など）の所得
- ⑤ 給与所得 → 社員の給与やパート・アルバイトによって得た賃金、ボーナスなど
- ⑥ 退職所得 → 退職時に支払われる退職金や確定給付企業年金による一時払いの老齢給付金など
- ⑦ 山林所得 → 山林の立木を売却して得た金銭
- ⑧ 譲渡所得 → 土地や建物、機械、ゴルフ会員権などを売却して得た金銭
- ⑨ 一時所得 → 懸賞、宝くじなどの賞金、生命保険の満期一時金など
- ⑩ 雑所得 → 年金、著述業以外の人の原稿料など①～⑨以外の所得や公社債の償還差益の一部

得、不動産賃貸業での所得、退職金、山林の木を伐採して得た所得、不動産やゴルフ会員権を売って得た所得、保険の期間満了で得られる一時金、それに年金などに対して、所得税が課税されるのです。しかし、遺産相続などで得た金銭などは、所得税の対象とはならず、相続税の対象となります。

また、所得税の課税対象となる「所得」とは、その所得を得るために要した費用を差し引いた実質的な所得をいいます。ですから自営業など

の場合は、売上から諸経費などを除いた額を実質的な所得とします。

「確定申告」が必要な人は？

「事業所得」を得ている自営業や農家の方、「山林所得」を得ている林業を営む方、「不動産所得」を得ているアパート経営をしている大家さんなどは、毎年、確定申告を行っています。

一方、給与所得のみの会社員は、先ほど説明したように会社が本人に代わって申告・納税してくれるので、通常は、確定申告が不要です。では、定年退職までずっと、会社勤めの生活であれば、一生、確定申告をする機会はないのでしょうか？

いえ、会社員の方でも、確定申告を行うことがあります。例えば、所得が2000万円を超えた場合、給与所得や退職所得以外の所得が20万円を超えた場合、住宅を売って所得が生じた場合、給与を2カ所以上から受けた場合、会社勤めの傍らアパート経営の所得もある場合などです。また、前の職場を退職し、次の職場に入社する前に確定申告の時期が到来した人も、自分で確定申告をしなければなりません。

「確定申告」で税金が戻ってくるの？

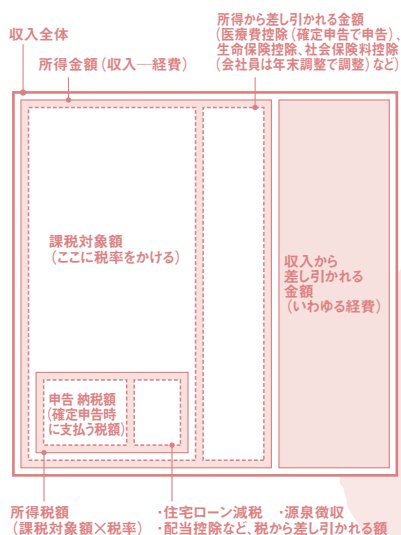
そのほかにも、確定申告の必要があるケースがあります。

「確定申告をしたら税金が戻ってきた」という話を聞いたことはありませんか？ これは、納めすぎた所得税を返してもらう「還付（かん

ぷ 申告）」^{※4}を行った場合です。

※4 還付申告ができる期間は翌年の1月1日から5年間です。

所得税は、収入からさまざまな控除を引いて残った金額に対して課税されます。ですから、各種控除によって課税される所得の総額が小さくなれば、税額も少なくなります。あるいは、次に述べる例のように所得税額そのものが減少する控除もあります。控除の結果、既に納めた税額が実際の税額を上回ることになると、還付金が発生するのです。



いつもは、確定申告を行わない方でも、住宅ローンを借り入れて自宅を購入したような場合には、確定申告を行うケースが多いのではないのでしょうか。一定の要件に当てはまれば、「住宅借入金等特別控除(いわゆる住宅ローン減税)」によって、所得税の「税額控除」が受けられるからです。

あるいは、医療費が年間一定額以上かかった場合や、災害や盗難などの被害に遭った場合も、所得の課税対象額から規定の額を控除でき、

所得税額が減少する場合があるので、確定申告を行う方が多いようです。

また、会社員の方は、毎年、11月末から12月上旬頃に、生命保険や損害保険の証明書を会社に持参するよう総務部署から言われた経験はありませんか？ 証明書を提出すると、「年末調整」の分が給与に加算され、「ラッキー」と思った方もいるでしょう。これは「生命保険料控除」「損害保険料控除」といって、確定申告を行っていない人が申告時に行っている控除の手続きと同様の控除を行って税額が減少し、天引きされていた税金が戻ってくるケースです。

「eTax」って何だろう？

毎年、確定申告を行っている方の中には、忙しくて申告書類を提出に行く時間を捻出するのにお悩みの方もいらっしゃるかもしれません。こうした方には、申告の手続きが簡便な「eTax(国税電子申告・納税システム)」がおすすめです。これは、あらかじめ開始届出書を提出・登録しておけば、インターネットを通じて入力するだけで税額が自動的に算出され、確定申告・納税までを自宅や職場でできるシステムです。「eTax」を利用して申告した場合は早期に処理されるため、還付金が通常よりも3週間程度早く還付されるなどの特典もあります。

確定申告は、自分が納めている税金の仕組みを知る良い機会です。この機会に、税金の仕組みを知ること、マネープランには大切なことです。

わたしは ダメサレナイ!!

第7話 私設投資信託詐欺

●監修 樋山 昌子 (ひやま・まさこ)

東京都消費生活総合センター／消費生活専門相談員

このコーナーで紹介するマンガは、実際に起きた詐欺事件をもとに、その「だましのシーン」を再現したものです。なぜだまされてしまうのか?ここで再現する巧みな話術に、その秘密が隠されています。「私だけは大丈夫!」なんて甘く考えてはいませんか?実はそう考える人こそ被害に遭いやすいのです。



私設投資信託詐欺とは?

金融資産の運用に関する情報は、私たちの身の回りにあふれており、リスクの高いものから低いものまでさまざまな金融商品があります。金融庁の登録を得た取扱い業者がすすめる商品であれば検討する価値はありますが、世の中にはそうではない悪徳業者が存在することも事実です。

今回取り上げる「私設投資信託詐欺」とは、こうした悪徳業者が、元本保証や高配当を約束するなどの甘言を弄して大切なお金を預けさせ、さも運用しているように見せかけるなどしながら、最後には預かった金額を奪ってしまう犯罪です。

「私設投資信託詐欺」は、以前から綿々と行われている古典的な詐欺ですが、今も被害が絶えることがありません。その時々話題を盛り込みながら近づき、人の心に入り込む巧妙な手口の一例をご紹介します。

ポイント

誘い文句は時代とともに

自分は堅実でコツコツと貯蓄をするタイプだから、およそこうした「儲け話」に引つかかるはずはない——そういう人が、意外にこの手の被害に遭っているケースが多いのです。

それは、将来の儲けを謳った「資産運用」ではなく、「現在の資産を目減りさせないために...」という誘い文句でアプローチするケースが増えているからです。

現在わが国は長寿大国。自分がどれだけ長生きするのかは分かりません。そんななか、貯蓄がどれくらいあれば老後の生活



老後の不安か…



お父さんの定年まであと数年…

こないだの電話、あはは言ってみただけ気になるわ。

ほんとに老後にかかるお金って大丈夫なのかしら？

いつまで生きるかわからないし、今の蓄えをあんまり減らしたくないし…



プルル！

先日は失礼いたしました。奥さまの最後の一言が気になります…



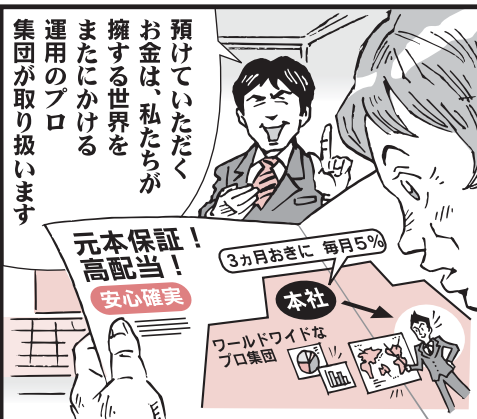
今近くにいるのですが、お邪魔してよろしいですか？



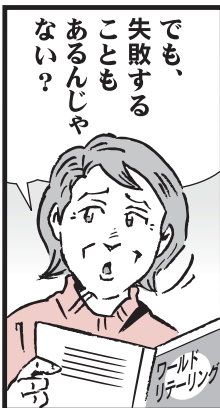
じゃ、少しだけでもいいですよ！



老後のためにも、まずはこれをください



預けていただくお金は、私たちが擁する世界をまたにかける運用のプロ集団が取り扱います



でも、失敗することもあるんじゃない？



はい、投資です。でも心配は無用です



どのくらいの利息？

に支障がないのか、多くの人が不安を抱えています。こうした不安感から、現在ある貯蓄をできるだけ減らさないように活用する、つまり「資産を減らさないための運用」というものには自然と興味が湧いてきます。そんな漠然とした不安感からくる好奇心、無知に付け込む悪徳業者が多いことから、普段から基本的な金融知識は身につけるなど、心の隙を見せないようにすることが大切です。

金融商品取引が許されているか？ 元本、利益の約束は法律違反

ここで重要なのが、詐欺に引っかからないための基本的な知識を身につけておくこと。

まず、投資性のある金融商品の話を持ってきてきた会社が、金融庁に金融商品取引業者として登録されているかどうかを調べましょう。これは金融庁のホームページで公開されているので簡単に調べることができます。投資話を持ちかけてきた会社がここに登録されていない業者だとしたら、それは違法業者となります。面倒くさがらずに調べましょう。

また、将来、元本またはそれ以上の金銭を支払うことを示して不特定多数の人から金銭を集めることは、出資法に抵触します。

※ちなみに元本保証とは「いつでも元本割れしない」ということで、「預けた期間が満期になった時点で元本が確保される」という元本確保の意味ではありません。

ポイント3 年間の金利で考えてみる

三カ月ごとに5%の配当というのは、年

都道府県金融広報委員会の活動紹介

暮らしに身近な 金融広報を

岐阜県金融広報委員会

岐阜県金融広報委員会(事務局 岐阜県環境生活部環境生活政策課)は、県の消費者行政や関係団体と連携、協力しながら「金融経済情報の提供」や「金融経済学習の支援」を中心に幅広く活動を展開しています。

当委員会では岐阜県との共催

県民に愛される 委員会を目指して

大分県金融広報委員会

当委員会(平成18年度に大分県より日本銀行大分支店に事務局を移管)は、金融広報中央委員会のサポートや、金融広報アドバイザーの協力をいただきながら活動を続けてきました。

金融広報アドバイザー13名は、FP、税理士、社会保険労務士、消費生活相談員、元教員など多様なキャ

で、例年「金融経済講演会」を開催しており、多くの参加者から好評を得ています。平成21年度は講師に青森大学教授の見城美枝子氏をお迎えし「変わりゆく時代の暮らしと金融」暮らしの中で学ぶこと」をテーマに実施しました。暮らしの中でお金に関わるトラブルから身を守るための方法などをご自身の経験を踏まえてお話しいただき、金融知識を身につけることの必要性、大切さを学ぶことができました。

また、現在6名の金融広報アド

リアを有し、昨年度の講演回数は115回、聴講者は延べ3,300名に達しています。

また、講演の際の金融学習グループ制度の積極的なPRや、公民館へのチラシ配付により、現在12の金融学習グループが設定され、県内各地で熱心な学習活動を続けています。

このほか、今年度は8月に初めて「教員セミナー」を開催しました。今後、同セミナーを夏休みの先生方の恒例行事として定着させるとともに、金融教育の普及・浸透のため県教育委員会との更なる連携を図

バイザーを委嘱し、各地で開催される講座や学習会などへ講師として派遣しています。受講者からは、「学ぶ機会の少ない金融や経済のことがわかり、これからの生活に役立ちそう」「事例を挙げてのお話はとてもわかりやすかった」などの感想をいただいております。

今後も金融広報アドバイザーの皆さまをはじめ、関係機関と協力しながらより多くの方のお役に立てるような活動を行っていききたいと考えています。

ていきたいと考えています。

さらに、当委員会はホームページによる情報発信にも力を入れており、タイムリーかつ詳細な情報を提供するように工夫を重ねています。是非一度、大分県金融広報委員会ホームページ(「知るぽると大分」で検索)をご覧ください。

金融経済知識の普及活動や金融学習グループの支援等を通じ、「県内には金融経済知識を求めている方が大勢いる」と感じます。そのような方々に「知るぽると」を知って頂き、点から線へ、さらに面へと繋がる活動を通して、愛され親しまれる

委員会を目指して地道に取り組んでいきたいと思っています。



金融広報アドバイザーの紹介

将来設計を考えた 資産運用の正しい知識と 理解を推進

高橋 勲

(神奈川県)

若者たちと出会い、
金融教育の必要性を痛感し、
金融広報アドバイザーを志す

高橋さんが金融広報アドバイザーを志したきっかけは、証券会社を定年退職した後に通い始めた大学での情報実務課程で大学生たちと話をしたことです。その中で若者たちの経済や金融に関する知識があまりにも乏しいことを知り、金融教育の必要性を痛感したといいます。第二の人生で目指していたシニア向けパソコン講師を方向転換し、金融広報アドバイザーを志すことにしました。



バックボーンとなる経済や金融に対する関心をどう育むかが大切だと考えています。経済や金融の正しい知識を持つことによって、今の生活に対する意識や取り組みが変わってきます。例えば少子高齢化が今後の経済にどのような影響を与えていくか。それを知ることで若い世代であれば将来の生活への備えを具体的にイメージでき、そのために今やるべきことが明確になってくるはずです。同じ少子化問題でも定年退職前後のシニア世代なら、これまで蓄えてきた資産の運用方法も変わってくるかもしれません」

セミナーでは、それぞれの世代に合った生活設計の在り方がいかに大切かを話すようにしています。

リスクを最低限に抑えるために

よく若者向けの講義で、彼らに事業を起こすような活力を持つてほしいと願い、起業を例に話をします。起業には、資金が必要です。そし

て、その資金を集める手段の一つが株式の発行です。資金が集まり、事業が軌道に乗り、利益が出ることで株主に配当金として還元できます。さらに人を雇用し、たくさん税金を払うこともできます。起業に成功することによって社会に貢献でき、その貢献を支えているのが株式という運用手段であることを説明します。

また高橋さんは、きちんと理解してほしい金融知識をやさしく解説し、その知識がくらしの知恵となつて蓄えられていってほしいと話します。世の中に氾濫するたくさんさんの情報について、私たちはなんとなくわかたような気持ちになつていますが、実際はかみくだいて説明してもらう機会はほとんどなく、正確に理解していないことも多いものです。

今、特に正しい金融知識を知ってほしいと思つているのは、定年間近の団塊世代の方々です。退職金を全額、一つの金融商品に運用している人がまだまだ多いとのこと、それを防ぐためにセミナーで必ず話をするのは資産運用での分散の大切さです。

説明するリスクの分散は3種類。一つは「商品の分散」、そしてもう一つは「地域の分散」、そして三番目が「時間の分散」です。商品の分散と

は、運用に用いるお金の全額を一つの金融商品に使わないこと。有望と思える商品には、多くの報酬を期待する余りたくさんのお金を運用しがちです。しかし、そういう運用の仕方には大きなリスクがありがちです。それを冷静に考えながら、一つの商品に全額を投入しないことが、「商品の分散」です。商品を分散していく中で日本だけではなく、世界各国の魅力的な金融商品に視点を持っていくのが「地域の分散」です。

「時間の分散」とは購入時期を分散すること。同じ商品も一度に100万円使うのではなく3度に分けて33万円ずつ購入したほうがリスクが取りやすくなります。金融商品は先がどうなるか確実に予測できないからこそ、時期を分けて購入していく。それが「時間の分散」です。

「お金は生きていく上で欠かせないもの、その意味で金融知識があるかないかは、人生に大きく影響をします。知識を活かし、自分の資金の性格を把握し、どこまでリスクを取れるかを考えて、金融商品を選択し、資産に能動的に関わっていくのが資産運用です」

その正しい知識の提供と理解のために、高橋さんは意欲的にセミナーに取り組んでいます。

金融広報アドバイザーとは、金融広報委員会からの委嘱を受け、各地において暮らしに身近な金融経済等に関する勉強会の講師を務めたり、生活設計や金融・金銭教育の指導等を行う金融広報活動の第一線指導者です。現在、全国に約480名います。

教養を高め、視野を広げ、 人生を豊かにする 金融教育を

中村昌宏
(徳島県)

■さまざまな要職で得た知識を活かして多彩なテーマを発信

金融、経営、経済、地域開発という多彩なテーマでセミナーを行っている中村さん。現在、大学で学部長、大学院の研究科長といくつもの重責を担いながら、数多くの審議会の委員を務めるなど、多忙な中で金融広報アドバイザーの活動を行っています。

中村さんは永年勤めた地元の金融機関に在籍中に、中小企業診断士の資格を取得。その後、経営相談所や地域シンクタンクの専務理事、県や市の各種審議会の委員の仕事に携わる中で金融広報アドバイザーへの就任を依頼されました。

中村さんが専門とする金融、経営、経済、地域開発という分野の多彩さは、現在までに関わってきた多種多様なフィールドで得た知識や視点がベースになっており、高校校の出張講義のほか、主婦やシニアを対象としたセミナーなど講義先は幅広い

世代に広がります。

「大学で教えていますので、若者が対象の場合はそれほど苦労しませんが、シニア世代を対象にした場合は、黒板に書く文字の大きさや声量、話のテンポなどきめ細かいところにまで気をを使うようにしています」と中村さんは語ります。

■多忙な中で金融広報アドバイザーとしての活動に情熱を注ぐ日々

中村さんのセミナーは、受講生の世代はそれぞれ異なっていますが共通していることがあります。それは多岐にわたる専門分野の知識をバランス良く取り入れながら、難しいことはわかりやすく、また易しいことにはより興味を持っていただけるよう工夫して話をするからです。

さらに参加者の特徴や人数にちよて話す内容をあらかじめイメージしておき、内容を組み立て、お国言葉の阿波弁を交えながら親しみのある口調で話をするように心掛け



ています。

金融を中心にしたセミナーでは、地方銀行を例に合併や再編の多い銀行が、現在どのような状況にあり、これからどう変化していくかなどについて話をしています。

経営のテーマでは、中小企業診断士や銀行員時代に得た経験をもとに数多くのモデルケースを用いて講義を進めていきます。

一方、経済をテーマにした場合では、一世帯あたりの預貯金が全国で上位にあるなど堅実な徳島の県民性から今後の徳島県の経済動向等について独自の分析を加えて紹介。

さらに地域開発では、徳島県が全国に誇る資源の活用や地場産業を今後どう活性化させていくかなどを論じます。

話す内容が聴く人の知的好奇心を刺激し、広く教養を深めることで

人生を豊かにしていく力を養うことに役立つのが中村さんのセミナーです。そこで得た知識や考え方は、受講者に新しい発想を与え、視野を広げていきます。

「街を歩いていると『この前の講演聞かせてもらったでよ、良かったでよ』と見知らぬ人から親しげに声をかけていただくことがよくあり、アドバイザー冥利に尽きる思いがします」

大学をメインに、30を超える審議会の委員などを兼任しているため、スケジュール管理には工夫をこらしています。さらに年間約20回の金融広報アドバイザーのセミナーを受け持つ中村さんには一つの信念があります。

実は中村さんは十数年前に息子さん（22歳）を22歳の若さで難病のため亡くされています。最愛の我が子（息子）を失った悲しみの中で、中村さんは悔しい思いをした息子さんの分まで一生懸命に生き抜くことを決ましました。その信念があるからこそ、金融広報アドバイザーの講演も、学内行事や授業に支障がない限り、極力依頼に応じるようにしています。また最新のデータを講演で提供できないよう新聞記事のスクラップを欠かさないなど日頃から地道な準備を心掛けています。



神は細部に宿る

金融広報中央委員会

会長 小林信介

新年明けましておめでとうございます。本年も宜しくお願いいたします。

金融広報中央委員会会長に就任して、丁度、半年が経ちました。会長に就任した当初、金融教育のニーズが世界的に高まってきたことについては、承知していましたが、金融教育活動の効果はどう測っていくのか等に関しては、なかなか難しいところがあるなどの印象を持っていました。

しかし、その後、金融教育活動等の現場に立ち会うことで、頭で考える以上に、金融教育等の実践的な教育が、今の社会にとって重要な役割を担っていると、肌で感じるようになっていきます。

それは、夏期に実施された金融教育に関する教員セミナーへの参加がきっかけになりました。ここでは多くの先生方が、生徒達の夏休み期間を利用し、自腹を切って参加され、金融教育の実践事例のノ

ウハウ取得に極めて熱心に取り組む姿がみられました。

先輩講師の先生方から、教育現場の実態について、「今の生徒達は、少子高齢化の進展や携帯電話の普及といった社会環境の変化の中で、学校教育が本来目指している方向、例えば自ら物事を決めようとする姿勢や、真に必要なコミュニケーション能力が、明らかに後退しつつある」。「いわゆる縦割りの教科のみでは、こうした問題への対処は難しい」。この点、「『総合的な時間』等における実践的な教育の実施は、問題解決に向けて、明らかな効果が認められる」といった報告がなされてきました。

このセミナーに参加された先生方は、正に教育現場において同様な悩みを抱え、その解決の手立てを見出すべく、参加されたのであると思います。

こうした状況を目の当たりにし、「答えは現場にある」ことに気付かされ、同時に「神は細部に宿る」という言葉が改めて思い起

こされることとなりました。

そもそもこの言葉に出会ったのは、以前、民間金融機関で監査役をやっていた時のことで、何かの書籍で目にし、言葉の本当の意味を確かめることなく、語感から、この言葉は、正に監査役の仕事の真髄を突いた言葉ではないかと感じていました。すなわち、あの当時、支店を監査していて、末端で何が起きているのかを知ることが出来るのは、経営陣の中では、監査役しかない。監査役が、勝負できるのは、正に現場であると強く感じていたからです。

この語源について、元々はドイツの建築家の言葉で、主として美術評論等で使われるケースが多いようですが、「現場に真実はある」といった意味にも使われ、上記の理解で当たらずとも遠からずではないかと思えます。

いずれにしても、新しい職場で、図らずもこの言葉の持つ重みを、再認識させられる形になりました。

今後、現在の仕事をより深く

知れば知るほど、この言葉の持つ意味合いが、益々重みを増してくるに違いありません。教育現場で苦勞されておられる先生方、各地域で金融学習グループ活動や各種セミナーの講師等で活躍しておられる金融広報アドバイザーの方々等のご意見等に、一層耳を傾ける必要があります。それらを肝に銘じて、与えられた職務に邁進して参る所存です。

金融広報の一環として発行しております、「くらし塾さんゆう塾」が経過、発行部数も毎期8万部に達し、皆様方から暖かい理解と励ましのお言葉を頂戴しています。

今後とも、金融広報中央委員会が目指す金融教育のコアである「生きる力」に焦点を当てつつ、生活の現場、教育の現場等に密着した各種インタビュー、レポート、金融にかかわる基礎情報を、分かり易い言葉で提供し、皆さまのご期待に応えて参りたいと考えております。



読者の皆さまの声をご紹介します。
ありがとうございます。

● 山田真哉さんのインタビューが良かったです。私もレシートを1年間保管しておいてどの辺が無駄になっているのか、じっくり検討してみようと思います。
(神奈川県・とまとの母さん)

● 金融教育の授業は必要だと思っていたので、近くで公開授業があれば参加してみたいです。
(北海道・マル子さん)

● 今回、市役所で偶然にしかも初めて広報誌を読む事ができて大変参考になりました。
(栃木県・遠藤右さん)

● たいへん内容のある本です。単利と複利の違いがよくわかって、知らないことが理解できて、嬉しいです。
(山口県・藤田久子さん)

● 前の号の金融教育の現場レポートもとても興味深く読ませていただきました。「私はダメサレナイ!!」も参考にあります。
(長野県・雪だるまさん)

● 初めて貴誌を見て、いろいろなことが書いてありタメになる↓知人にも教えてあげたいなと思いました。これからも詳しくかみくだいた内容でお願いします。
(東京都・ぱんださん)

● 自営業を営んでいるわが家にとって今の景気はなかなか厳しいものがあります。だからこそあらためて(というか初めて)経済に関心を持ち、日々の新聞も読み、この冊子で知識を得て、所得や消費についても目線を変えて考えるようになりました。
(愛媛県・ハヤシハナさん)

● 知っている様で知らなかった住宅購入資金ローンについて、いろいろ知ることが出来ました。人生で一番高額な買い物なのに知ると知らないでは大違いですね。
(新潟県・山田龍平さん)

● 初めて目にして、子どもの金銭教育の大切さをチョット感じました。
(千葉県・秋田吉衛さん)

知るぽるとクイズ

以下のヒントをもとに故事ことわざなどを考えてみてください。一番最初の文字をつなげると、本誌に登場した印象的な言葉が浮かび上がってきますよ。さて何でしょうか？

ヒント

- A. はじめはよいが、終わりはいまいち
- B. はじめたからには後には引けぬ
- C. 一つのことを見てすべてを知る
- D. 苦しいことばかりは続きません
- E. 気の合う人は自然に集まる

A.					ダ	ビ
B.				ナ	ゲ	ラ
C.					バ	ン
D.					ラ	ク
E.				ト	モ	ヲ

※答えは次号掲載

●前号の答え

サオダケヤ

前号の「巻頭インタビュー」では、山田真哉さんのやわらかなものの考え方や発想、視点を変えることの大切さがよくわかりました。

おたより募集中

「くらし塾 きんゆう塾」では、皆さまからのおたよりを募集します。クイズにお答えいただいた上で、下記宛先までお送りください。平成22年2月28日までにご意見をくださった方の中から、抽選で10名の方に、「日めくりカレンダー」をプレゼントいたします。また、おたよりを本誌に掲載させていただいた方には、「知るぽると特製ボールペン*＆メモ帳」をプレゼントいたします。
※使い終わった紙幣の裁断片が入っています。

●記入していただきたいこと

- ①本号で面白かった記事
- ②本号で「もう工夫ほしい」と思った記事
- ③今後、取り上げてほしいと思うテーマ
- ④一言ご感想
- ⑤この広報誌を知ったきっかけまたは場所
- ⑥知るぽるとクイズの答(左記参照)
- ⑦ご住所・お名前・電話番号
- ⑧「読者のおたよりコーナー」への掲載希望の有無/掲載するに当たり、本名ではなくペンネームをご希望の場合はペンネーム

※いただいた個人情報は、プレゼントの発送、誌面への掲載に関してのご連絡についてのみ、使用させていただきます。

●宛先

郵送 : 〒103-8660 東京都中央区日本橋本石町2-1-1
日本銀行情報サービス局内
金融広報中央委員会「くらし塾 きんゆう塾」担当宛
メール : info@saveinfo.or.jp
FAX : 03-3510-1373
金融広報中央委員会「くらし塾 きんゆう塾」担当宛

都道府県金融広報委員会一覧

委員会名	郵便番号	住所	電話番号
北海道金融広報委員会	〒060-0001	札幌市中央区北1条西6-1-1	011(241)5314
青森県金融広報委員会	〒030-8570	青森市長島1-1-1	017(734)9209
岩手県金融広報委員会	〒020-0021	盛岡市中央通1-2-3	019(624)3622
宮城県金融広報委員会	〒980-8570	仙台市青葉区本町3-8-1	022(211)2523
秋田県金融広報委員会	〒010-0921	秋田市大町2-3-35	018(824)7814
山形県金融広報委員会	〒990-8570	山形市松波2-8-1	023(630)3237
福島県金融広報委員会	〒960-8614	福島市本町6-24	024(521)6355
茨城県金融広報委員会	〒310-8639	水戸市南町2-5-5	029(224)2734
栃木県金融広報委員会	〒320-8501	宇都宮市塙田1-1-20	028(623)2151
群馬県金融広報委員会	〒371-8570	前橋市大手町1-1-1	027(226)2284
埼玉県金融広報委員会	〒333-0844	川口市上青木3-12-18 SKIPシティ A1街区2F	048(261)0995
千葉県金融広報委員会	〒260-8667	千葉市中央区市場町1-1	043(225)7141
東京都金融広報委員会	〒103-8660	中央区日本橋本石町2-1-1	03(3277)3788
神奈川県金融広報委員会	〒231-8588	横浜市中区日本大通1	045(210)3874
山梨県金融広報委員会	〒400-0032	甲府市中央1-11-31	055(227)2419
長野県金融広報委員会	〒380-0936	長野市岡田178-8	026(227)1296
新潟県金融広報委員会	〒951-8622	新潟市中央区寄居町344	025(223)8414
富山県金融広報委員会	〒930-0046	富山市堤町通り1-2-26	076(424)4471
石川県金融広報委員会	〒920-8678	金沢市香林坊2-3-28	076(223)9519
福井県金融広報委員会	〒910-8532	福井市順化1-1-1	0776(22)4495
岐阜県金融広報委員会	〒500-8570	岐阜市数田南2-1-1	058(213)9257
静岡県金融広報委員会	〒420-8720	静岡市葵区金座町26-1	054(273)4112
愛知県金融広報委員会	〒460-8501	名古屋市中区三の丸3-1-2	052(954)6166
三重県金融広報委員会	〒514-0004	津市栄町1-954 三重県栄町庁舎3階	059(246)9002
滋賀県金融広報委員会	〒520-8577	大津市京町4-1-1	077(528)3412
京都府金融広報委員会	〒604-0924	京都市中京区河原町通二条下ル 一之船入町535	075(212)5193
大阪府金融広報委員会	〒530-8660	大阪市北区中之島2-1-45	06(6206)7748
兵庫県金融広報委員会	〒650-0034	神戸市中央区京町81	078(334)1129
奈良県金融広報委員会	〒630-8213	奈良市登大路町10-1	0742(27)5454
和歌山県金融広報委員会	〒640-8585	和歌山市小松原通1-1	073(441)2342
鳥取県金融広報委員会	〒680-8570	鳥取市東町1-271	0857(26)7160
島根県金融広報委員会	〒690-8553	松江市母衣町55-3	0852(32)1509
岡山県金融広報委員会	〒700-8707	岡山市北区丸の内1-6-1	086(227)5128
広島県金融広報委員会	〒730-0011	広島市中区基町8-17	082(227)4268
山口県金融広報委員会	〒753-8501	山口市湊町1-1	083(933)2608
徳島県金融広報委員会	〒770-8570	徳島市万代町1-1	088(621)2258
香川県金融広報委員会	〒760-0023	高松市寿町2-1-6	087(825)1104
愛媛県金融広報委員会	〒790-0003	松山市三番町4-10-2	089(933)6308
高知県金融広報委員会	〒780-0870	高知市本町3-3-43	088(822)0114
福岡県金融広報委員会	〒810-0001	福岡市中央区天神4-2-1	092(725)5518
佐賀県金融広報委員会	〒840-0815	佐賀市天神三丁目2-11 アバンセ3階	0952(25)7059
長崎県金融広報委員会	〒850-8645	長崎市炉粕町32	095(820)6112
熊本県金融広報委員会	〒862-8570	熊本市水前寺6-18-1	096(383)2323
大分県金融広報委員会	〒870-0023	大分市長浜町2-13-20	097(533)9116
宮崎県金融広報委員会	〒880-0805	宮崎市橘通東4-3-5	0985(23)6241
鹿児島県金融広報委員会	〒890-8577	鹿児島市鴨池新町10-1	099(286)2544
沖縄県金融広報委員会	〒900-8570	那覇市泉崎1-2-2	098(866)2187

くらし塾 Vol.11
さんゆう塾

平成22年1月発行

- 編集・発行
金融広報中央委員会
- 編集協力
廣告社株式会社

©金融広報中央委員会 禁無断転載

編集後記

あけましておめでとうございます。皆様のご家庭のお雑煮はどのような味付けですか。今回の「次代に伝えたい、くらしに根付く文化」では各地のお雑煮を取り上げました。ご家庭の味や具材と比べた違いなどを楽しんでいただけると嬉しいです。今年も「くらし塾 さんゆう塾」をよろしく願いいたします。

*本誌は全国の金融広報委員会等でお配りしています。個人の方の定期購読はお取り扱いしておりませんのでご了承ください。

*なお、既刊号全号をPDFファイル形式で「知るぽると」ホームページ上に掲載していますのでご利用ください。

<http://www.shiruporuto.jp/about/kurashijuku/>

知るぽるとミュージアム

金融広報中央委員会 貯金箱の歴史 ③

1975～79年

【スクスク竹貯金箱】



(日本銀行金融研究所貨幣博物館 所蔵)

この「スクスク竹貯金箱」が親しまれた1975～79年の間に、新幹線は博多まで延伸し、成田国際空港が開業するなど、新しい交通のインフラが次々と整備されました。そして家庭やオフィスではワープロが登場したことをきっかけに、私たちの生活にコンピューターがかかわりはじめました。

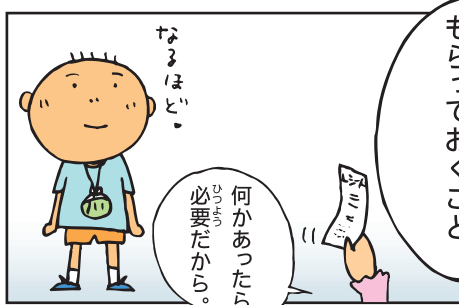
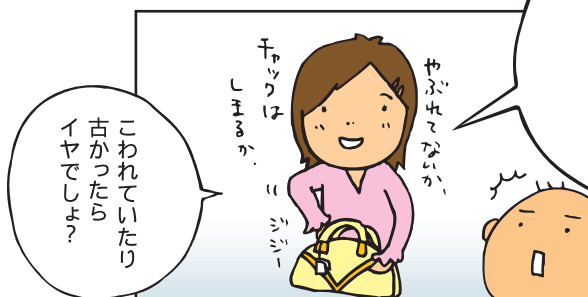
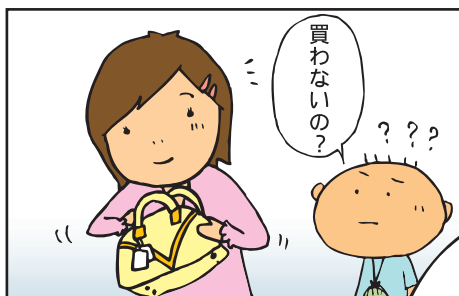
私たちのくらしの中で新しい仕組みやサービスがさらに充実しようとしていたこのころ、スクスク竹貯金箱が登場しました。この貯金箱は積み重ねることができ、スクスクと伸びる竹をイメージして作られました。

知るぽるとホームページの楽しい親子向けコンテンツです！

おかねのね

知るぽるとホームページ
おかねのね
おかねとくらし道場
(小学1・2年生)より。
買い物をする際に、
商品のどのような点に
気をつけて選ぶのかなど、
不良品に注意することを
伝えましょう。

ちゃんとチェック！！



小学生を対象とした教材で、ご家庭で保護者と一緒に楽しくお金の知識を学べます。
68テーマについて、4コマまんがと子ども向けページ、大人向け解説ページがあります。
親子で一緒に、クイズに挑戦したり、ワークをやってみませんか？

<http://www.shiruporuto.jp/teach/katei/okanenone/>

知るぽると <http://www.shiruporuto.jp/>

●「知るぽると」は金融広報中央委員会の愛称です。金融の情報が集まる「港」であり、分かりやすい金融の知識への身近な「入り口」です。

PRINTED WITH
SOY INK
大豆由来インクを使用しています