

くらし金融 きんゆう金融

vol. 11
2010冬号

●
走ること
巻頭インタビュー

それは自由を手にすること

マランランナー 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



●
連載エッセイーくらしの中の金融経済学
「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
質屋と抵当
京都大学経済研究所教授 梶井厚志



真理川 谷 真

卷頭
インタビュー

マランソンランナー

走ること
それは自由を手にすること

くらし塾
きんゆう塾

ol.11

目次

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

普通のO・L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。

「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つ

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

めなかつたのは、中学時代の挫折という苦い経験があつ

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O・L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O・L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

O・L時代に目覚めた走る楽しさ

こには何の理由もありません。ただ私も無性に走つてみたい。そう思つてしまつたんです」

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。

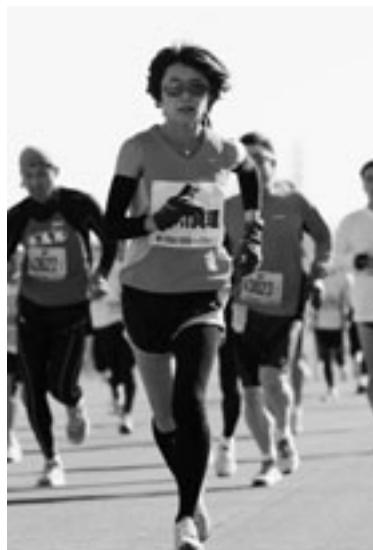
谷川さんにマラソンとの出会いを聞いてみた。

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たからだ。

そんなある日、親しくなつ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、その優勝賞品がシンドニーマラソンの招待であることを知つて俄然、やる気になれる。それは走ること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一周に増やした。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つた。けれども、この時の練習は違つた。走る量を増やし、目標であるシンドニーをイメージすることで走ること



●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。

谷川真理

インタビュー



はもっと楽しくなった。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ですでのレースの中で残り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きました」

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つ

た。自分にとつ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つた。

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、決して変わることがないのは、走ることを自由に楽しむ気持ちだつた。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つたクリス・ムーンさんだつた。

クリス・ムーンさんは以前、モザンビーグ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、義足となつた。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つた。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100km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。

走ることには、自由という喜びがある。しかし、地雷によってその自由を奪われてしまつた人たちがいる。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、クリスマーンさんの伴走の中で感じ始める。

その後、谷川さんは、パキスタンを訪れ、地雷の被害にあつた人々から直接、話を聞いた。楽しく自由に走ることができた日本とどこに隠されているかわからぬ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、集まつ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ってこそ生きるという思いは人一倍強い。

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つたときだつた。

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つているのではないかとわかりました。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つてもらつたためにも私は、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方が自然と身につきました。いいことがいっぱいのマラソンをたくさんの人々に体験してもらいたいと願つています」

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、大きな夢に向かつて、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、「債券」という言葉は知っている。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？

書というとおごそ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。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。

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

ります)。償還の条件(償還日や額面

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(これを償還とい

います)。償還の条件(償還日や額面

せん)。

債券とは、お金が必要としている

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

1 債券とは

債券とは、お金が必要としている

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

●執筆者
日本ファインシャル・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

一口に債券といつても、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あります。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（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）といいます。「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、同じ外債のくり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ができます。

〔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	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
利 払 い 方 式 で 分 類	社 債	普通社債	民間の事業会社が発行する債券
	社 債	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
	金 融 債		特別の法律に基づいて金融機関が発行する債券

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行体による弁済を他の債権者より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的の債務や普通社債よりも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

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。

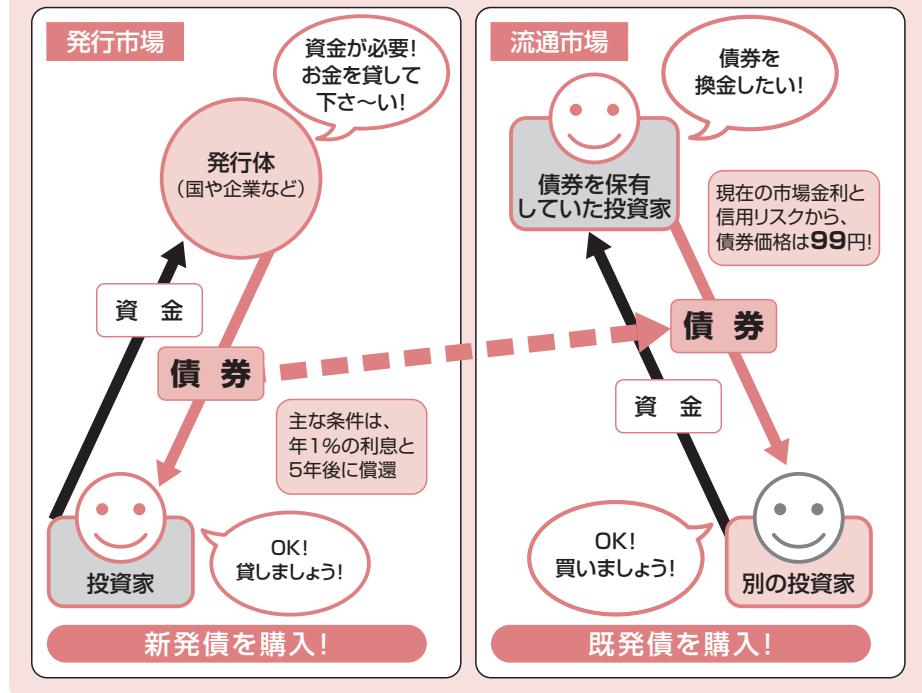
債券を償還日まで保有した場合は、取扱金融機関を通じて額面相当のお金を受け取ります。

債券投資の利回りとリスク

債券には、利子(クーポン)、残存

[図1]

債券の発行と売買(流通)のイメージ



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

り率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。

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。債券の利回りとは、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)との差額をもつて収益とします。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%にならか」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。

「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%づかを示した割合
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。表で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解しておることは大変重要です。表で確認しておきましょう。

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ふか、場合によってはマイナスになることもあります。

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なります。リスクなどをよく考慮して、投資判断を行いましょう。

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るて差があります。

● 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になります。その際に、買い手がつ

え、価格下落を招きます。
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。

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

● 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(外債の場合はあります)。

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

● 価格変動リスク
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つて、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

[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

かずには換金できないとか、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。

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。

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。

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。この売買益は、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。既発債と非上場債の多くは、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

ここまで説明で、債券といつてもさまざまな種類があることがおわかりいただけたかと思います。あなた自身の運用目標や、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ことでしょう。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年といったの中間期間など、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。

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も、どんなふうに役にた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つたというお話をします。

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つた。我が家はベランダにはさまざまなもののが置かれていたので大騒動である。なかでも处置に困つたのが、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させてみると、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

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、人には言えなくらいの金額が頭の中をよぎるもの、保管場所がないことに変わりはない。なので、思い切つ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つ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つたと、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知れないと考えて、リサイクルショップというものに持ち込んで引き取つてもらつた。なかなか便利なものである。

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。ベ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:ゲーム理論を実践する』『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だ。それは、質屋という業態がなぜ廢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、貨幣を用いて日常の生活で必要な物を買取求めるという生活形態が、庶民にまで本格的に浸透する。その機会が増えた。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っても、信用のはつきりしない、見ず知らずの不特定多数の人たちに貸すうとあれば、借金を踏み倒されることは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。

現代の金融における質草

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

質屋が貸金のカタとして質草を取つ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じる読者も多かるう。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つ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

うだ。質屋を営むためには、融通する資金の元手が必要だつただけではなく、大きな土蔵まで作つて質草の管理をしなければならず、そのためばかにならない費用がかかつたのだ。

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、質草を取つ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。



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。

保管しなくと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、買い取つてしまつという方法である。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

プが受け持つている部分であり、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、さもなければ自分が負担せざるを得なかつ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、借り手が将来に亘つ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ない。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つた。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、抵当といふ言葉が使われる。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稻を栽培し、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、抵当に對して貸金をするというに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つたのである。

抵当のもつ危険性

さて、長期に亘つた修繕工事が終了し、再びベランダが使用可能になつた。新しい塗装がなされたベランダは、なかなかよい雰囲気に仕上がつていて、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つたかというと、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。ゴルフバッグがあつたころは、いつ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。

しかし、この仕組みに問題がないわけではない。抵当になつているものを借り手が使い続けるといふことは、事情を知らない第三者はそれが抵当であるとはわからぬので不都合である。よつ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、抵当として使いにくいのである。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のが、抵当として使われざるを得なくなつたのであるが、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と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、長期に亘つた修繕工事が終了し、再びベランダが使用可能になつた。新しい塗装がな

お酒の席編

人が人を思う心。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する「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けたら、エチケット(ラベル)をプレゼントするのも喜ばれます。エチケッ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、日々の緊張感がほぐれ、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、お酌するとお猪口の持ち方やビールのつぎ方などの「テクニック」についてが向きがちですが、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。テクニックも重要ですが、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、お酒の席はいつそう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るので、「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



正式な作法を知つて
宴席を楽しむ

過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さら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

昔から知っていた!? 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、これに苦労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/>



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・カール氏や、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。

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、さまざまなか
たこのイベントを、今年は各地の金融広

報委員会と共に開催し、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
場も多くの方にご来場いただき、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?

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、「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※を受け取つたら、今度はそのお金で「カレー作りゲーム」に挑戦。買物リストを作つ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、参加の方々は熱心に耳を傾けていました。

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ました。お金の役割や大切さ、夢のために貯金をすること、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しいただきました。「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つていただきました。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に、心から厚く御礼申し上げます。

【参加申し込み・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)2117(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穂教諭が実践する、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・経済の学習ができるんだろうか」と模索していました。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う子が多いのです。海老名高校のような進

歩を目指す生徒が多い学校であっても、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ません。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って、「みんなは、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合わせをしました。

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！

神奈川県立海老名高等学校

かじ が や ゆたか
梶ヶ谷 穂教諭

時から上々の「づかみ」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つていた「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（ティスクローイヤー）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。

「マネーレースとは？」

「合法でルールの範囲内なら、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



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メイントークと捉えていました。

「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」

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つてもいいのか、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は考え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とも、健全な企業に一票を投じることと同義だとして、この1時間授業は修了しました。





時とまとめ時の2回、
上げています。

公民「現代社会」では消費者に
する問題が扱われるとともに、家庭



生徒39人からアンケートをとりました。結果は、「攫千金を目指す」は8人から3人に減り、「生活で生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」の問い合わせに対する正解は「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。

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。

「知識がないことによって人生を

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、次々に授業で取り組みます。この授業を実施するにあたっては、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れることで、少なくとも「お金」で大切な人生を失敗しない教育をしていきたいと考えています」

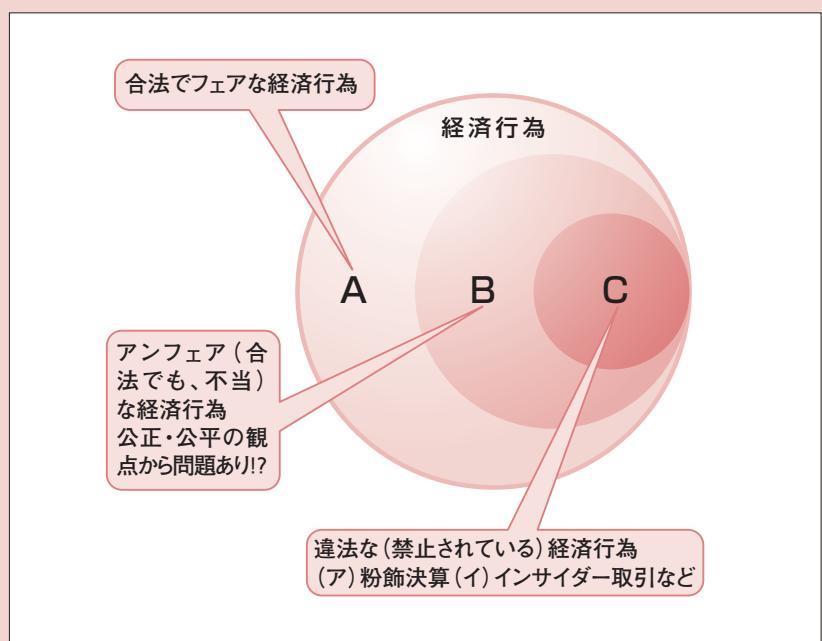
新しい学習指導要領への取り組み

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れることで、少なくとも「お金」で大切な人生を失敗しない教育をしていきたいと考えています」

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谷先生は話します。

〈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—





とはいって、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(ファイナンスクラブ)』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、リスクとり等原因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、経済研究会(ファイナンスクラブ)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、リスクとり等原因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

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。

これからも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、梶ヶ谷先生。「私の実践が多くは、自然と環境学習にも興味を持つことが多いため、起業家などにも興味を示す生徒たちが増えてきました。素晴らしいことがありますね」。

こ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 N-E-W (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」と。
※2 C-S-R (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 S-R-I (Socially Responsible Investment) C-S-R (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」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 穂教諭

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、無形のものがあるまつて、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、各地のいろいろなお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ばおせち料理です。最近はご家庭ですべてを作るご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^{※1}の料理のこと、ことお正月に限定されるものではなかつたのですが、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にお正月になくてはなら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、かつては除夜が明けて神社で貰つた新しい火

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^{※2}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つたのは、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

ようですが、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。

このおせち料理とともににお正月に

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つていつたのは

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ました。

全国的にはすまし仕立てが主流で、

食べるときに使うお箸の両端が細くなつている理由は、一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)(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(しちやき)(7月7日)・重陽(ちようよう)(9月9日)の年間五つの節句

※2 毎年お正月に各家に来る神様。地方により呼名が違う場合がある。



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、あらたまつ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も差が出ます。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。

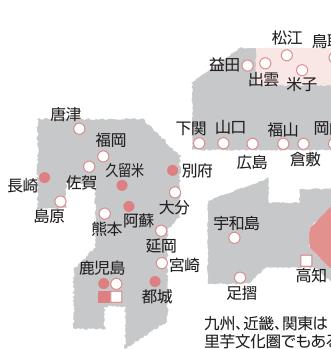
● 千差万別郷土の出汁
最後は出汁の取り方です。主流は

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

• • •



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ります。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。



参考資料：「聞き書き ふるさとの家庭料理」（社）農山漁村文化協会、
「図説 民俗探訪事典」山川出版社
正月風景写真資料提供：萩原秀三郎 調理協力：勘川恵一

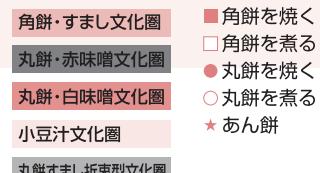
かつお節ですが、昆布（京都）、いわし（青森、酒田、宮崎）、焼はぜ（仙台）、干ふぐ（男鹿、いわき、福山）、とびうお（福岡、長崎）、干あなご（因島、今治）、干えび（鹿児島）などなど、それぞれの地域で昔から伝わる食文化が息づいています。

● 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。岐阜や長野では塩えび、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。

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。



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ゆの味付け。焼餅に小松菜、鶏肉が定番。ミツバ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。）

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、慌てたことがあります。このコーナーは、そんな経済のしくみを、初心にかえつてゼロから勉強していきます。今回は「確定申告」について知つてみましょう。

「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します。言葉は知っているものの、「実は何のこと?」と不思議に思つている方も多いかもしれませんね。

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けられます。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・納税することをいいます。^{※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。

「確定申告」ってなんだらう?

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。なお、この天引きを源泉徴収といいますが、給与のほかに、預貯金の利息等の所得も、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、納定期限は7月31日
※3.平成21年の場合、納定期限は11月30日

「所得」とはどんな収入のこと?

それは、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」「事業所得」「給与所得」「退職所得」「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。

また、所得税の課税対象となる「所得」とは、実質的な所得をいいます。ですから自営業など

- 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 会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①～⑩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つて得た所得、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も、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

つまり、会社の給与や自営業者の事業での所

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、「森林所得」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、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

ふ）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」と思った方もいることでしょう。これは「生命保険料控除」「損害保険料控除」といつて、確定申告を行っている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つて税額が減少し、天引きされていた税金が戻ってくるケースです。

「e-Tax」って何だろう？

毎年、確定申告を行つている方の中には、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、申告の手続きが簡単な「e-Tax（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。「e-Tax」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も、マネープランには大切なことです。



わたしは ダマサレナイ!!

第7話 私設投資信託詐欺

●監修 橋山 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？
ここで再現される巧みな話術に、
その秘密が隠されています。

「私だけは大丈夫！」
なんて甘く考へてはいませんか？
実はそう考へる人こそ
被害に遭いややすいのです。

奥さま、現在の預貯金の一部
運用して資産を自減りさせない
ようにしてみませんか？

誘い文句は時代とともに
自分は堅実で「ツツ」と貯蓄をするタ
イプだから、およそこうした「儲け話」に
引っかかるはずはない——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、「現在の資産を自減りさせない
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

突然にすみません。私どもは世界の
市場でさまざまな投資、資産運用を
展開する「ワールドドリーテーリング」
と申します

ブルルル！

今日も平和ねえ…

失礼ですが、
ご主人の
退職金だけの
老後に不安は
ありませんか？

それは、主人と相談してますよ。
だから私ひとりで決められない
ですし、とにかく老後は
まだ先だし、
今は
興味がない
ですか。でも老後の
ことは今からきちんと
お考えになつた方がいいですよ。
それでは…

ピッ
もう…
大きな
お世話よ

ホイント1
自分は堅実で「ツツ」と貯蓄をするタ
イプだから、およそこうした「儲け話」に
引っかかるはずはない——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、「現在の資産を自減りさせない
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。

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
なお金を受けさせ、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。

私設投資信託詐欺とは？



に支障がないのが、多くの人が不安を抱いています。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て、元本、利益の約束は法律違反

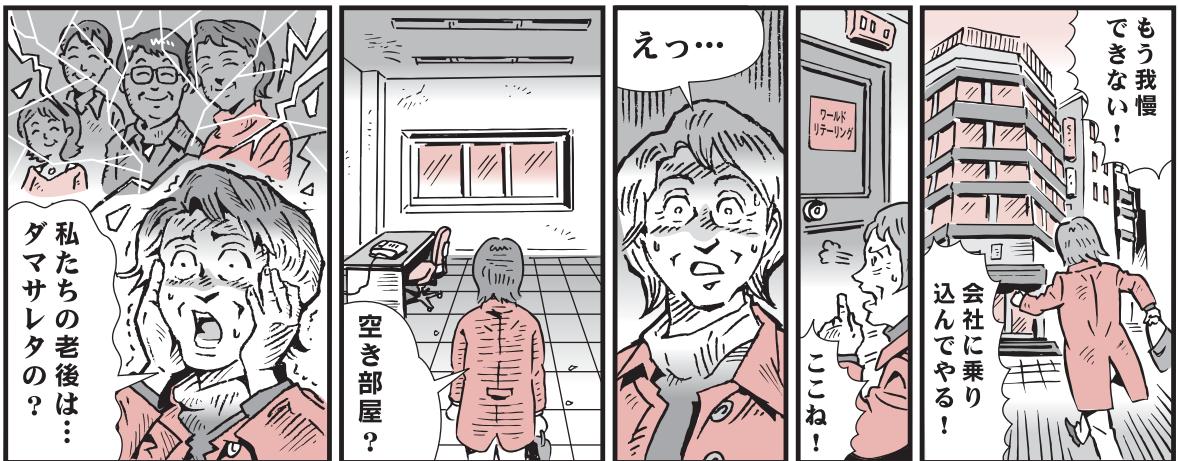
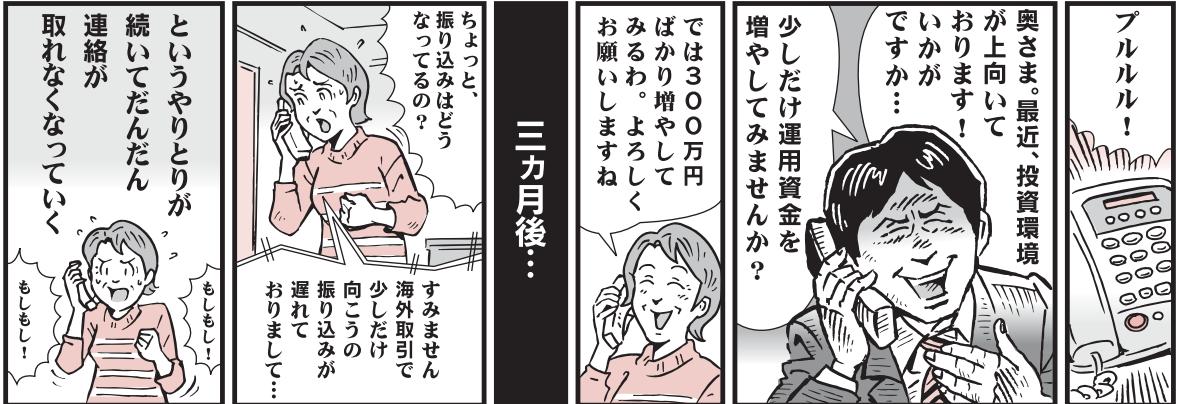
ここで重要なのが、詐欺に引っかからないための基本的な知識を身につけておくこと。

まず、投資性のある金融商品の話を持ちかけてきた会社が、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。投資詐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つ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。

年間の金利で考えてみる



この物語はフィクションです

[詳しい情報は]

- 知るばると 金融取引に関する相談 <http://www.shiruporuto.jp/about/link/torihiki/index.html#01>
- 金融庁 [免許・許可・登録等を受けている業者一覧] <http://www.fsa.go.jp/menkyo/menkyo.html>
- 国民生活センター [消費生活相談データベース 投資信託] http://www.kokusen.go.jp/soudan_topics/data/tousin.html

間では20%の配当となり、現在の金融情勢では非常に考えにくい高配当です。こういった甘い誘惑には、必ずといっていいほど裏があるということを肝に銘じておいてください。

ポイント4

追加出資に気をつけて!

手口としては、最初に少額を預けさせて、配当の何回分かを振り込み、相手が信じきったところを見計らって、追加の資金を預けさせ、そのうちに配当が振り込まれなくなり、連絡も取れなくなるという被害パターンが多いようです。

お金を受けた後、または振り込みがあつた後に不審に思い解約などを申し出ても、返金が先延ばしにされ、だんだんと連絡が取れなくなつてしまい、結局預けた資金は1円も戻らないというケースが多く見られます。運用を考える場合は複数の金融機関に相談しましょう。また被害に遭つたと分かった場合は、すぐに消費生活センターなどに相談しましょう。

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開いています。

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ラクターを有し、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。

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。

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」を知つて頂き、点から線へ、さらに面へと繋がる活動を通じて、愛され親しまれる

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できました。

また、現在6名の金融広報アドバイザーをはじめ、関係機関と協力しながら多くの方のお役に立てるような活動を行っていきたいと考えています。



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。そこ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。

「私の専門は資産運用ですが、單にノウハウを伝えるのではなく、その

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つてきます。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、そのためには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。

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るべく、それを冷靜に考えながら、一つ一つの商品に全額を投入しないことが、式という運用手段であることを説明します。

世の中に氾濫するたくさんの情報について、私たちにはなんとなくわかつたような気持ちになっていますが、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が多いものです。

そこで、時間の分散を理解してもらうために、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低くなります。金融商品は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ませんが、この機会はほとんどなく、正確に理解していくことが重要です。

「お金は生きてい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るかを考え、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」

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ってほしいと願い、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、たくさんの人を雇うこともできます。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るべく、それを冷靜に考えながら、一つ一つの商品に全額を投入しないことが、式という運用手段であることを説明します。

世の中に氾濫するたくさんの情報について、私たちにはなんとなくわかつたような気持ちになっていますが、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、正確に理解していくことが多いものです。

そこで、時間の分散を理解してもらうために、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低くなります。金融商品は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ませんが、この機会はほとんどなく、正確に理解していくことが重要です。

「お金は生きてい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るかを考え、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。

「時間の分散」です。商品の分散と

* 知るほどとラウンジ

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。

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、今までにわたって多種多様なフィールドで得た知識や視点がベースになつており、高校への出張講義のほか、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

います。

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

中村さんは、セミナーを行つてい
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つて

う多彩なテーマでセミナーを行つてい
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つて

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

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)

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使うようにしています」と中村さんは語ります。



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、受講者に新しい発想を与え、視野を広げています。

中村さんは、セミナーは、受講生の世代はそれぞれ異なっていても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つていただけるよう工夫して話をすることです。

さらに参加者の特徴や人数によっ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

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まで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依頼に応じるようにしてしています。また今まで独自の分析を加えて紹介。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ています。また最新のデータを講演で提供で話を論じます。

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ある口調で話をするように心掛け



読者の皆さまの声をご紹介します。

おたよりコーナー

●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つて、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!!」も参考になります。

(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。これからも詳しく述べてくださ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景気はなかなか厳しいものがありますが、だからこそあらためて(どうか初めて)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つ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)

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き上がりますよ。さて何でしょうか?

ヒント

- A.はじめはよいが、终わりはいまいち
- B.はじめたからには後に引けぬ
- 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	レ	タ
C.				バ	ン	ジ	
D.				ラ	ク	ア	リ
E.			ト	モ	ヲ	ヨ	ブ

※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「もう一工夫ほしい」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、本名ではなくペネームをご希望の場合はペネーム

※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	岐阜市薮田南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	山口市滝町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	宮崎市橋通東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 きんゆう塾

vol.11

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。皆さん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 きんゆう塾」をよろしくお願ひいたします。

* 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「知るばると」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/>

知るほどミュージアム

金融広報中央委員会 貯金箱の歴史 ③

【スクスク竹貯金箱】

1975～79年



(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!

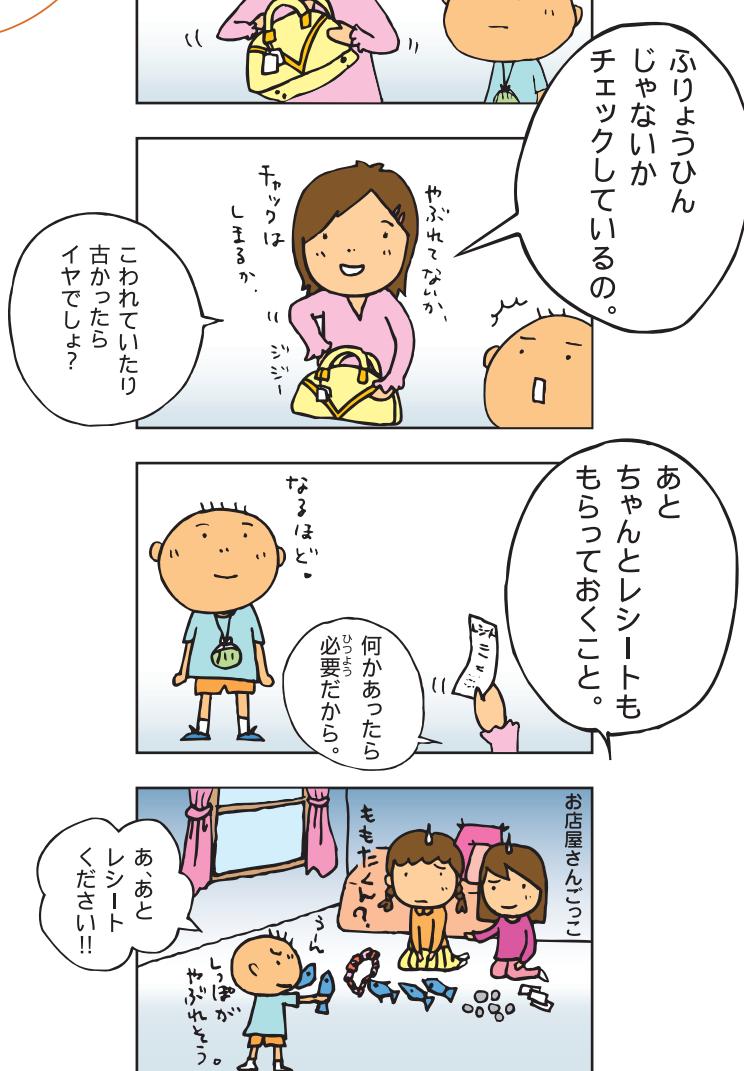
おかねね

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コママンガと子ども向けページ、大人向け解説ページがあります。
親子と一緒に、クイズに挑戦したり、ワークをやってみませんか?



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。