

# くらし金融語

vol.27

2014冬号



教員養成のための  
金融教育の実践

● 金融教育の現場レポート

● 物語文と論説文  
経済学者 中島隆信

● そこが知りたい！くらしの金融知識  
大切なのは学び続ける心  
宇宙飛行士 山崎直子

● 卷頭インタビュー



知るほど



大正解はひとつではない  
大切なのは  
学び続ける心



卷頭  
インタビュー

# 山崎直子

宇宙飛行士

- 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  
介護施設の選び方
- 連載エッセイ 11  
—経済学的思考のススメ—  
<第3回> 物語文と論説文
- 金融・経済キーワード 14  
「もしも」に備える生命保険
- まんが わたしはダマサレナイ!! 16  
高齢者へのアダルトサイト  
架空請求
- 見てわかる金融力調査 19  
海外との比較
- のぞいてみよう 日本の伝統芸能 20  
落語
- 働く人のライフ&マネープラン 22  
子どもを育てるための  
お金はいくら?
- 金融教育の現場レポート 24  
教員養成のための  
金融教育の実践
- 値段のむかし・いま 28  
お年玉
- 知るほどとラウンジ 30  
都道府県金融広報委員会 事務局員の活動紹介  
金融広報アドバイザーの紹介
- 知るほどとホームページ クローズアップ! 32
- おたよりコーナー 33
- 都道府県金融広報委員会一覧 34
- 知るほどと最前線 35  
「家計の金融行動に関する世論調査」

日本で二人目の女性宇宙飛行士として宇宙に飛び立った山崎直子さん。

現在は内閣府宇宙政策委員会委員をはじめ、宇宙教育のアドバイザーとして宇宙をより身近にする活動を続けています。

今回は宇宙飛行士や母、

そして働く女性の視点から幸福感やお金観、さらに人生の試練に立ち向かうヒントをうかがいました。



## 宇宙飛行士になろう そう意識し始めた中学時代

「宇宙飛行士」という言葉を聞くと、子どものように戦々として、ドキドキしたり、思わずスリーパーのような人物を想像してしまったりするのではないかだろうか。

「こんにちは」という爽やかな挨拶とともに山崎直子さんが取材場所に現れた。時速2万キロという桁はずれの速度で大気圏を飛び出し、宇宙空間でいくつもの重要な任務を成し遂げた人物が目の前にいる。

しかし、その第一印象はごく普通の女性であることに驚く。そして穏やかで優しい話しぶりにその場の緊張はあつという間にほぐれた。

「どちらかというと、のんびりとした女の子でした。

幼いころから自然と接するのが好きで、星空をずっと見ていても飽きませんでした。生き物にも興味があり、夏の夜にはセミの幼虫が羽化する瞬間を観察したくて毛布に包まってじっと待つこともあります。宇宙への関心が高まったのは小学校2年のとき。星を観る会で初めて天体望遠鏡を覗いたころからでしょうか」と山崎さんは話す。

その後もプラネタリウムに通つたりする中で、自然と宇宙に興味を持つていった。ただ職業としては、学校の教師やお花屋さんになりたいとも思つていて、いろいろな職業に憧れを持つ他の子どもたちと変わ

らなかつたと山崎さんは振り返る。

ところがある日を境に宇宙飛行士になろうと強く思うようになる。1986年1月28日、中学生の山崎さんはスペースシャトルチャレンジャー号の打ち上げをテレビで観た。

メンバーの一人にはクリスタ・マコーリフさんという女性の高校教師があり、宇宙から授業を行うことも話題になっていた。しかし、打ち上げから1分ほどでチャレンジャー号は空中爆発という悲劇に見舞われる。

その事故のニュースを見て山崎さんは大きなショックを受ける。憧れである宇宙飛行士と教師の両方の顔を持つその女性の命が、事故によつて一瞬にして奪われたからだ。このとき山崎さんは、クリスタ・マコーリフさんをはじめ、空中爆発で亡くなつた人たちの意志を、自分が宇宙飛行士になることで受け継げたらと思う。

## 宇宙へ行く その長い道のりを諦めなかつた

●山崎直子（やまさき・なおこ）  
1970年千葉県松戸市生まれ。1999年に国際宇宙ステーション（ISS）の宇宙飛行士候補者に選ばれ、2001年に認定。2004年にソユーズ宇宙船運航技術者、2006年にスペースシャトル搭乗運用技術者の資格を取得。2010年4月、スペースシャトル・ディスクバリー号で宇宙へ。ISS組立補給ミッションSTS-131に従事した。2011年8月にJAXAを退職。現在は、内閣府宇宙政策委員会委員、日本宇宙少年団（YAC）アドバイザー、千葉市科学アドバイザーなどを務め、宇宙開発、研究に携わっている。著書に、「宇宙飛行士になる勉強法」（中央公論新社）、「何とかなるさ」（サンマーク出版）、「瑠璃色の星」（世界文化社）、「夢をつなぐ」（角川書店）など。

高校、大学と進む中で、進路に迷う時もあつたが、山崎さんは宇宙飛行士への夢を忘れることなく、まずは宇宙船を開発しようと、大学と大学院で航空工学や宇宙工学を学び、宇宙開発事業団（NASA）に就職。エンジニアとして国際宇宙ステーションの開発に取り組む日々が続いた。その中である日、山崎さんは宇宙飛行士の募集があることを知り、迷わず応募

する。過去にアメリカ留学中に応募をしたときは、

選考から外れた経緯があったが、1999年、二度目の応募で見事に宇宙飛行士候補者として選ばれる。

「応募の際には家族からのメッセージを記入する欄

があつたのですが、父も母も応援する旨を書いてくれました。その頃はまだ冗談だと思つていたのかもしれませんが、嬉しかったのを覚えていています。しかし、そこから宇宙への道のりはとても長かつたのです」と山崎さんは話す。

念願の宇宙飛行士に選ばれたからといって、すぐに宇宙に飛び立てるというわけではない。日本は有人の宇宙船を持つてないため、アメリカやロシアの宇宙船で行くしかない。だが、いつ打ち上げになるかは未定だった。選ばれてから飛ぶまでの間は宇宙飛行士としての訓練をしっかりと受けなければならぬ。訓練では座学をはじめ、技術面でのトレーニングや緊急時における対応などさまざまなメニューがある。また、国際宇宙ステーションを支える地上業務も重要な任務であった。この間、山崎さんはアメリカのスペースシャトルだけでなくロシアの宇宙船ソユーズに搭乗できるライセンスも取得した。

しかしゴールはまだ見えない。2003年にはコロ

ンビア号の事故（地球への帰還途中に大気圏で空中分解）があり、スペースシャトル計画自体がストップ

していたことも影響していた。つまり、いつ飛べるかが分からぬままの「ゴール」のない訓練だったのだ。そんな当時を山崎さんは「目隠しをしてマラソンをするようなもの」と思い返す。それでも山崎さんは機会を待つ

インタビュー

# 山崎直子

## 宇宙滞在で知つた相対的な視点とチームワークの大切さ

そして2010年4月、とうとう宇宙へ旅立つ日がやって来た。

「宇宙飛行士たちは、打ち上げ3時間前からスペースシャトルのディスカバリー号に乗り込み、待機していました。直前まで何があるか分かりません。まだ記憶に新しい日本のイプシロンロケットのように秒読み段階で中止になることもあります。待っている間、メンバーたちと『今日は飛ぶといいね』などと会話していたことを覚えてます」と山崎さんは振り返る。

秒読みが終了。すさまじい轟音とともにロケットは大地を後にする。やつと飛べた！そんな感動が体全身にみなぎってきた。しかし、感傷にひたる余裕はなかつたと山崎さんは言う。地上から高度400kmの宇宙に到達するまではわずか8分30秒。その間、飛行状況の把握に追われ、気がつけば宇宙に飛び出していたというのが現実だった。けれども、

なる。

「どんな道を歩むかは、環境や周囲の要因も影響します。けれども、その道をどう歩くかは、自分で決められます。ですから、どの道を歩くかよりも、どのように歩むかがより大切になつてくると思いま

す。『自分ではどうしようもないことに悩むのではなく、今の自分に何ができるのかを問い合わせ、決断してい

くようにしよう』いつしか私はそう思うようになつてきました。私は11年間待ち続ける中でそのことを学んだのです」と山崎さんは話す。



した。もしかすると無重力は、記憶の奥にある母の胎内にいたころの遠い記憶を思い出させたのかもしれません」と山崎さんは話す。

そんな感動で幕が開けた宇宙生活で、山崎さんは数多くの任務を遂行していく。特に印象に残っているのは、ディスカバリー号で運んできた多目的補給モジュールを、ロボットアームを使って国際宇宙ステーションに接続する作業だった。

取りつける『レオナルド』というモジュールはイタリア製。ロボットアームはカナダで作られている。そして作業は国際宇宙ステーションにある『デスティニ』というアメリカの実験棟で行われ、任務の責任者は日本人の山崎さんだった。

そこには異なる国と国とが協力しあう素晴らしい調和があった。作業の一つひとつが、人と人が互いに尊重する連携プレーがなければできないものだった。宇宙飛行士といえばスーパーエリートを想像するかもしれないが、宇宙という過酷な状況下の活動で最も大切なのは一人のずば抜けた能力ではなく、みんなで力を合わせるチームワークだった。そして、陰から支えてくれている地上管制官や家族の力も忘れてはならない。

もう一つ山崎さんが宇宙で気づいたのは、地球で絶対だと思っているものが宇宙では違うということだ。例えば空を飛べば、地面は自分の下にあるという

ことを私たち絶対と思つていて。しかし、宇宙では、自分たちの頭上で地球を眺めることもあった。地球を基準にした上と下という概念は宇宙にはな

い。それと同じように考え方やものの見方も「絶対」という軸から自由になることで、さまざまに広がっていくのではないかと山崎さんは言う。

## 正解は一つではない

宇宙から帰還後、より宇宙を身近に感じてもらうための幅広い活動を開始し、現在は内閣府宇宙政策委員会委員や宇宙教育のアドバイザーを務める山崎さん。人々と宇宙を結ぶその活動は、多忙を極める。しかし、そうした中でも、母親として子どもたちへの教育は大事にしている。

お金に関する教育もそうだ。山崎さんは子どもたちに、お小遣いではなく、何かの働きをしたお礼として、また必要なものを買う際には、それをどう活かすかなどを話し合って、お金を渡すようにしている。

例えば本が好きな長女には読書感想文を書かせ、その内容がしっかりとていればまた本を買うためのお金渡すようにしていることだ。自身が子どもたちのときから受けた教育もそうだった。

単にお金を渡されるだけではなく、何を買うか、何に使うかという目的を持つ習慣をつけることができたと言う。しかし、これはあくまで山崎家のやり方であり、子育ての正解は人それぞれにあると山崎さんは話す。

働く一人の女性として仕事と生活を両立させ、充実した人生を歩むためのワーク・ライフ・バランスについてもうかがつた。

山崎さんは「自分はあまりできていなかつた」と

答えながらも、一人ひとりのペースを考えて、そこから自分に合った仕事と暮らしのバランスを見つけていくものだと考える。また、特に女性は、出産や子育てなどで一時的に仕事から離れることで不安や焦りを感じる場合もあるかもしれない。そういう場合立つことは多いのではないかと言う。

「正解は一つではない」ということを、私は実際の宇宙生活で実感しました。宇宙に行く前にはあらゆる想定外の事態に対する訓練を受けてきましたが、実際に宇宙では訓練していないことに限つてよく起こるのです。同じように人生においても『こうなるはず』や『こうでなければならない』という考えに縛られる必要はなく、答えは決して一つではないことがあります。人生はよく道に例えられますが、生きしていく上では、真っすぐな道ばかりを歩めるわけではなく、回り道をしなければならないときもあります。むしろ回り道で苦労したほうが経験値はえてくるはずです。その中で大事なのは、学び続ける心を持つこと。そして、試練に直面したときこそ『成長するチャンス。きっと何とかなるさ』という樂観的ともいえる気持ちになれることが大事だと思うのです。まさに『人事を尽して天命を待つ』ことで新たな答えがきっと見えてくるはずです」と山崎さん。

その穏やかな笑顔の奥には、夢を次につなげていこうという、前を向いて生きる力がみなぎっていた。

# そこが知りたい！

くらしの金融知識

少子高齢化が進む中、親もしくは自分自身が入る介護施設の検討をしなくてはならない方々も多いのではないでしょうか。今回はさまざまな介護施設の種類と特徴などについて学びながら、老後の準備について考えてみましょう。

## 介護施設の選び方

### 4人に1人が65歳以上

高齢社会の進展とともに、介護が必要な高齢者の数は年々増加しています。平成25年「敬老の日」の人口推計では、65歳以上の高齢者は3186万人と総人口の4人に1人を占め、このうち80歳以上は930万人となっています。高齢者の割合は、20年後にほぼ3人に1人になると言われている中、介護の問題は決して他人事ではないことをまず認識する必要があります。

介護に関する相談は、「自分の老後の住まい」と「老親のための介護施設」に大別できます。「自己

分の老後の住まい探し」の相談者は50歳代から90歳代までと幅広く、内容も十人十色ですが、「老親のための介護施設」については、突然始まった介護にパニックになつて駆け込んでくる相談者が多くみられます。

「自分で大丈夫」とか「自分の親はいつまでも元気」とつい思いたくなるものですが、いざというときに慌てないためにも、介護施設にはどんな種類があるのか頭に入れておきたいのです。

### 介護施設の種類と特徴

#### 介護保険施設

#### 公的な介護施設

呼ばれる以下の3施設でしょう。

##### 1 特別養護老人ホーム

要介護高齢者のための生活施設で、比較的安価に入居できますが、全国的に満床状態が続いています。入所は申し込み順ではなく、要介護度の高さや介護者の状況（同居家族の有無など）、住宅の環境といった介護の困難度・緊急度によって決まります。現在は要介護1～5までの利用者が暮らしていますが、平成23年度の平均要介護度は3・89で、要介護4と5の人が67・8%を占めています。なお、将来的には要介護3以上の利用者に限定される方針となっています。

費用は、居住費、食費、介護保険の自己負担分で、月額8万円（

【監修・執筆】

中村 寿美子

（なかむら すみこ）

高齢期の住まい相談を行う介護情報館館長。平成22年度内閣府規制・制度改革ライフ（医療と介護）分科会ワーキングメンバー、平成23年度高齢者住まいの契約に関する研究会委員をはじめ、行政、民間企業向けセミナー講師多数。著書に『こんな介護で幸せですか？』『死ぬまで安心な有料老人ホームの選び方』『後悔しない有料老人ホームの選び方がわかる本』。

15万円（要介護度および所得によって異なります）。個室化が進んでいますが、4人室などもあります。

## 2 老人保健施設

要介護高齢者が在宅復帰を目指すためのリハビリが主な役割となっている施設で、医師が常駐し

ています。原則3ヶ月の利用で、費用は利用料、居住費、食費、介護保険の自己負担分で、月額5万円～25万円です（要介護度および所得によって異なります）。

## 3 介護療養型医療施設

病気から回復に向かい、安定しているものの、もうしばらくは療

養が必要な方が対象の、医療や看護の体制が整った医療施設（病院や診療所）です。

## 軽費老人ホーム

この3つの介護保険施設のほか、要介護度がそれほど高くない人を対象に、主として地方公共団体や社会福祉法人等が設置・運営を行う「軽費老人ホーム」があります。

昭和の時代からのA型・B型と、平成になって創設されたC型（ケアハウス）があり、60歳以上（夫婦の場合はどうちらかが60歳以上）で、家庭や住宅の事情などから住宅で生活するのが困難な人が比較的の低額な料金で利用できます。

3食が食堂で提供され、入浴のほか日常生活のサービスが受けられるA型は、生活費と事務費で月額6万円～17万円の利用料。一方、居室に台所の設備があり自炊が原則で日常生活のサービスが必要最低限のB型の利用料は月額5000円～5万円です（いずれも所得に応じて変動）。A型・B型ともに自立した生活を送ることができ人が入居の条件となつておらず、入居後に要介護度が進むと特別養護老人ホームなどに住み替えなくてはなりません。

C型（ケアハウス）はA型と同様、食事の提供や日常生活に必要なサービスが受けられます。自立なサービスが受けられます。自立生活をしながらも介護が必要になつた場合に訪問介護などの在宅介護サービスを利用する自立型と、施設が提供する介護サービスを利用できる介護型ケアハウスがあります。

なお、平成20年6月から、従来

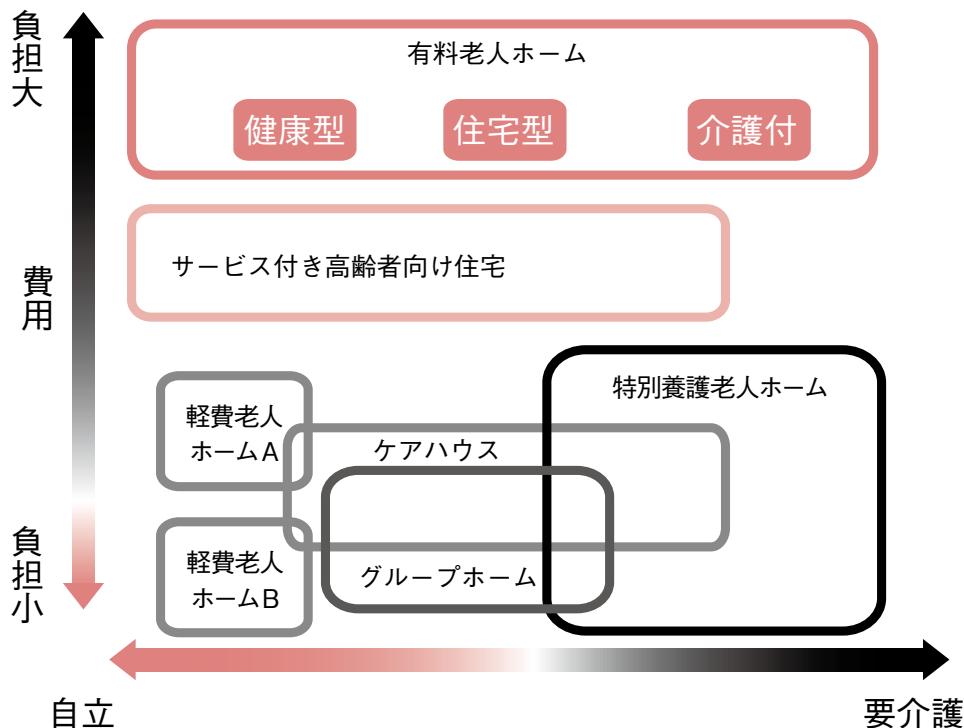
のA型、B型およびケアハウスの3つの類型が、介護型ケアハウスとしての基準に統一され、介護が必要になった場合でも介護保険サービスを利用できるケアハウスへの移行が進められており、A型、B型は、建替えを行うまでの「経過的軽費老人ホーム」とされました。

## グループホーム

認知症の高齢者が共同生活を営む地域密着型の施設が「グループホーム」です。主として社会福祉法人や地方自治体、NPOなどによって運営されています。申し込みは要支援2から。寝たきりや医療依存度が高くなると介護施設に住み替えることになりますが、中には最後の看取りまで行うホームもあります。

費用は、家賃、食費、介護保険

■図表1：高齢者住宅・施設の種類



の自己負担分で、月額約10～15万円が必要です。

### ●民間の介護施設

要介護度や所得条件などで公的な施設への入居基準に該当しない方や、該当はしていても待機が長引きそうな方、また設備や環境、サービスの内容など自分の希望に合った住まいを求める方に向けては、有料老人ホームや、平成23年に「高齢者の居住の安定確保に関する法律」の改正によって創設された「サービス付き高齢者向け住宅（サ高住）」をはじめ、シルバーハウジングや分譲型シニアマンションなど、さまざまな高齢者向け住宅があります。

ここでは、有料老人ホームとサ高住を中心に見ていきましょう。

#### 有料老人ホーム

有料老人ホームとは、食事の提供、介護の提供、洗濯・掃除などの家事、健康管理をはじめ、買い物代行や外出の支援など日常生活を送る上で必要なサービスが付いた高齢者のための住まいです。有料老人ホームというと、比較的元

気な方々が住むイメージを持つ方も多いかもしれません。最近は要介護になつてから入居する介護型ホームも増えてきました。介護などのサービスの受け方によつて、大きく「介護付有料老人ホーム」「健常型住宅型有料老人ホーム」の3種類に分かれます。

#### 1 介護付有料老人ホーム

介護などのサービスが付いたホームです。介護が必要となつたとき、ホームの職員が提供する介護サービスを利用しながら居室で生活を継続する「一般型特定施設」ホームと、有料老人ホームの職員が安否確認や計画作成などを実施し、介護サービスは委託先の介護サービス事業所が提供する「外部サービス利用型特定施設」のホームがあります。

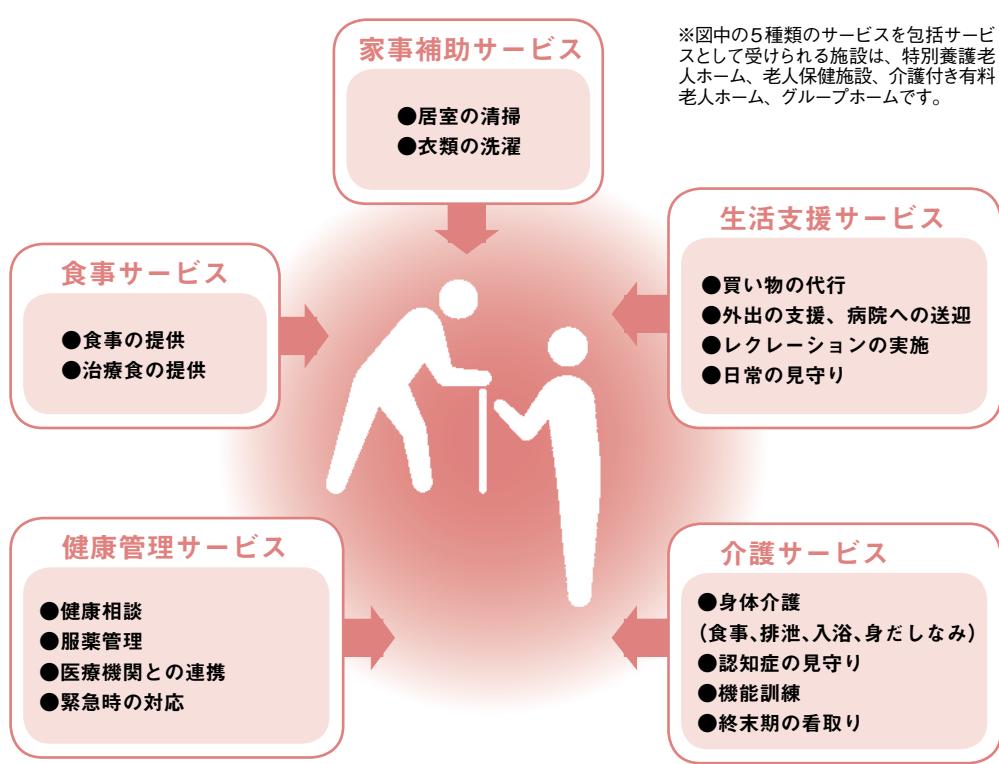
#### 2 住宅型有料老人ホーム

生活支援などのサービスが付いたホームです。介護が必要となつた場合、入居者の選択により、訪問介護などの介護サービスを利用しながらホームの居室での生活を継続することができます。

#### 3 健康型有料老人ホーム

食事などのサービスが付いた

■図表2：高齢者向けのサービス



ホームです。介護の必要のない自立して生活できる方が入ります。立たホームです。介護が必要となつた場合、入居者の選択により、訪問介護などの介護サービスを利用しながらホームの居室での生活を継続することができます。

あります。が、基本的には介護が必要な場合は、契約を解除し退去しなければなりません。

有料老人ホームにおいて必要な費用は、家賃相当額、管理費、食費、介護保険の自己負担分で、月額15万円～70万円と大きな開きがあります。介護付有料老人ホームで、職員数を増やしてきめ細かい

## 介護施設の選び方

■図表3:「サービス付き高齢者向け住宅」と「介護付有料老人ホーム」の違い

「サービス付き高齢者向け住宅」	「介護付有料老人ホーム」
プライバシー重視	共同生活重視
自立的、自律的な暮らし	協調的な暮らし
自由ではあるが自己責任	管理的ではあるが安心
地域資源を活用しながら暮らす	施設の中で生活が完結しがち
主として建物賃貸借契約	主として利用権契約
介護費用は受けるサービスで異なる	介護費用は定額（介護度による）
介護スタッフは外部から訪問	介護スタッフは常駐
原則 25m <sup>2</sup> 以上（共有部分が十分にあれば 18m <sup>2</sup> 以上）	原則 13m <sup>2</sup> （トイレを除く）
一般的に月払い方式であるため、居住期間と費用負担の関係性が分かりやすい	一般的に前払い方式のため、入居契約の際に費用の根拠や退去時の返還額について十分な理解が必要

（出典／東京都福祉保健局・編「あんしん なっとく 高齢者向け住宅の選び方」（平成25年8月）をもとに作成）

サービスを提供することで、介護保険の1割負担のほかに上乗せサービス費用を設定しているところもあります。また家賃相当額は、

専有面積の広さや入居時の年齢、居室の権利形態、介護の必要度によつても異なります。入居時に高額な一時金が必要とする場合もあります。

ホームの入居一時金は、住まいと生活サービスや介護サービスを利用する権利（利用権）を得るための費用であり、これに対する「初期償却費」と「償却年数」がホームごとに決まっています。「初期償却費」とは、入居した時点で償却され返金されない部分で、一般的には入居一時金の15%～30%ですが、中には50%を超えるホームもあり、それがトラブルの元になることもあります。

### サービス付き高齢者向け住宅

平成23年10月から登録が始まった60歳からの賃貸住宅が「サービス付き高齢者向け住宅」です。高齢者にふさわしいバリアフリー構造で一定の面積（原則25m<sup>2</sup>以上、ただし、居間、食堂、台所ほかの住宅の部分が高齢者が共同して利用するため十分な面積を有する場合は18m<sup>2</sup>以上）と設備を備え、生活相談と安否確認の提供が必須の付帯サービスとなっています。介護サービスは外部の介護保険事業者のサービスとなっています。介護サービスを選んで利用します。

費用は、家賃、サービス費、敷金などで、地域や物件によつて月

なる場合もあります。有料老人ホームの入居一時金は、住まいと生活サービスや介護サービスを利用する権利（利用権）を得るための費用であり、これに対する「初期償却費」と「償却年数」がホームごとに決まっています。しかしサ高住のほとんどは介護型であり、居室面積18m<sup>2</sup>、居室内の設備はトイレと洗面台だけといった物件も多い中で、介護サービスなどは自宅での利用方法と同じため、食事サービスも2食しか提供されなかつたり、日曜日は休みというケースもあります。さらに身体状況によつては、介護施設に住み替えが必要になる場合もあります。「実際住んでみたけれど、これでは自宅で暮らした方が良いわ！」と自宅に逆戻りするようなことにならないように、十分な下調べが必要不可欠です。



平均寿命が延びて、「若々しい高齢者」が増え、本人には老いの自覚がない高齢者も多くいます

## 介護保険とサービス

高齢期の暮らしを考えるにあたっては、介護保険の知識が欠かせません。平成12年4月にスタートした介護保険制度の特徴は高齢者の自立を支援することを理念に、自分が利用したい介護や生活支援、施設でのサービスを利用者自身が選ぶことができます。サービスを利用するためには、まず市区町村の窓口で要介護認定を受ける必要があります。

ます。要介護度別に利用限度額が決まっており、その範囲内であれば、利用料の1割を負担することを希望するサービスを受けられます（限度を超える分のサービスは全額自己負担となります）。受けたいサービスや施設で提供されるサービスが介護保険の対象になっているかどうかや、サービスの費用、月々の費用負担の目安を理解しておくことが大切です。

が、肉体は確実に老いに向かっています。まだまだ大丈夫と後回しにするのではなく、特に一人暮らしともにしつかりしているうちに、老後の住まいについて情報を集め準備する必要があるでしょう。

資金計画も大切です。介護保険

を申請すれば、その日からサービスは利用できますが、要介護認定が出るまでは立替え払いになります。生活費のほかに介護費を別枠で貯金しておくとよいでしょう。今は元気でも、後期高齢者になると、眼科や歯科などの医療費も必要になります。不測の事態も考慮し、予算を立てて医療費と介護費を確保しておくと安心できるでしょう。

お金に関する選択肢としては、最近は銀行が自宅を担保にして有料老人ホームの費用を前借できる制度が充実してきています。自宅で介護サービスを受けるつもりなら、早めにリフォーム工事が必要です。車いすでも生活できるように、玄関や室内の段差をなくし、水回りも広くしておくことです。費用については工事内容を十分検討し、必要な見積もりをし

ておきましょう。

## どこに相談に行けばよいか

平成18年4月に地域包括支援

センターが創設され、要支援1・2となつた人には介護計画を立ててくれるほか、高齢者全般の生活相談、介護相談も受け付けています。

## 介護施設は「終の棲家」なのです

少子高齢化が進み、一人っ子や高齢者が増えていくと、近くで親を介護できる子どもがいなかつたり、老老介護を余儀なくされるケースが増えていきます。

「子どもが親を見る」時代から、自分の死に際のことは自分で責任を持つて準備しておく時代になつてているのです。

65歳になると「介護保険証」が届きます。これまで紹介したように、どのような施設を選ぶかによって、かかる費用はさまざまです。「自分はどういう老後を過ごしたいのか」「どこで誰に介護をしてもらいたいのか」などを真剣に考えて、しつかり準備しておきましょう。その準備があるかないかが、あなたの老後の幸せを大きく左右するのです。

## 介護施設選びにあたってのポイント

- 自分の希望と優先順位を整理しておこう
- 事前見学は入念に。漏れがないよう、チェックリストを持っていこう
- 体験入居できる場合は利用しよう。利用者やその家族の声も聞いておこう
- 施設の外観や設備、ロケーション、パンフレットだけに惑わされない。職員の配置状況や資格、施設の雰囲気などにも目配りを
- 入居後に要介護度が進んだ場合や、介護や医療支援サービスが受けられるかどうかをきちんと確認しておこう
- 費用については、入居一時金、月々の費用のほか、契約の終了時や解約時についても億劫がらずに確認すること
- 資金計画は余裕を見て

夫婦や友人間の会話で「どうも話がうまくかみ合わないな」と思つたことはありませんか？その原因は相手の話が何を目的にしたものなのか理解できていないところにあります。今回はそんなささいな行き違いの本質を探り、聞き上手、話し上手になるためのポイントをお話したいと思います。

# 物語文と論説文

## 子どもの受験勉強で知ったこと

今から7年ほど前のことです。子どもが解いている中学受験の国語の試験問題を何気なく見ていましたとき、あることに気づきました。それは、問題の元になつていて引用文には大きく2種類あるということです。

一つは、児童文学や小説からの引用によるもので、主人公の体験や心の葛藤などをきめ細かく描いたいわゆる「物語文」です。そしてもう一つは、物事の是非を論じたり解説したりする「論説文」です。小説など、物語文の目的の一つは、読者に感情移入させることででしょう。読者は自分を物語の登場人物に投影させ、感情の起伏を楽しむのです。主人公が涙すれば、自分も同じように涙し、主人公

が成功を收めればそれを自分のことのように喜ぶ、そして読み終わつたあとに深い感動に包まれる、これが物語文の醍醐味です。

従つて、物語文を題材にした国語の試験問題は、「ここで○○君が涙を流したわけは次のうちどれですか」とか「ここで○○さんの気持ちを次のなかから選びなさい」といった感じになります。

他方、論説文の目的は、著者の考えを読者に伝え、読者を説得することです。そこで重視されるのは著者の論理構成であり、説得のテクニックでしょう。論説文の中にはあえて難しい言葉遣いや難解な表現を用いた悪文もあつて、読者を手こずらせます。

こうした論説文を問題文にした場合、設問としては「著者の言いたいことは次のうちどれか」だつ



中島 隆信 なかじま・たかのぶ

経済学者。慶應義塾大学商学部教授。専門は応用経済学。1960年生まれ。83年慶應義塾大学経済学部卒業、01年同大学博士号(商学)取得。01~07年7月、09年~慶應義塾大学商学部教授、07~09年3月内閣府大臣官房統計委員会担当室長。

寺、障害者、「オバサン」、刑務所といった、経済学とは一見縁遠いと思われる対象を、経済学の視点から一般向けに論じた著書多数。また、「大相撲の経済学」を著すなど大相撲にも造詣が深く、大相撲野球賭博問題を契機として設置された日本相撲協会「ガバナンスの整備に関する独立委員会」の委員に就任し、副座長として年寄名跡の売買禁止などを内容とする相撲協会改革案についての意見書を取りまとめている。

たり、論理構成の理解を確認するため接続詞を選ばせる問題だつたりします。出題者は解答者の理解度を問うてているのです。

私は遊び半分でこれらの問題を試しに解いてみたのですが、どうも論説文に比べて物語文の出来がよくないのです。その理由はどこにあったのでしょうか。

それは私の物語文の読み方に原因がありました。つまり、出題の意図に反していたのです。先にも述べたように、物語文は読者を物語の中に引きずり込むのが目的ですから、問題に解答するときにも主人公と同じ気持ちになつて考えなければなりません。

ところが私は「○○君が涙を流す理由」を答え前にも、引用文を読みながら「こんなところで○○君が涙を流すのは理解できない」とか「泣く前にもつとやるべきことがあるのではないか」などと考えてしまふのです。これでは出題者が求める解答が導き出せなくて当然です。

こうして私は国語の試験問題を通じて物語文を論説文的に読むことの失敗を学んだのです。

## 「で、結論はなに？」

2007年4月21日付けの『日本経済新聞』に「夫に言われて傷ついた一言」という特集記事が掲載されました。その第9位に「で、結論はなに？」という一言がランクインしています。記事によると、「男性は報告や結論を求めて話すが、女性は過程

に重点を置くので結論はなくともよいことが多い」とがその一言の原因と書かれていました。

この説明をさらに掘り下げるに、先の物語文と論説文の違いに行き着くと思います。話し手が男性か女性かはさておき、基本的に物語文には結論はありません。その理由は明らかです。なぜなら、結論を聞き手に伝えるのが目的ではないからです。

物語文では、話し手は聞き手に自分と同じ気持ちになつて話に共感してほしいと願つてゐるのです。別に結論を相手に伝え、その論理をめぐつて聞き手とディスカッションしたいわけではありません。

たとえば、妻が子育てをめぐつて夫の母親（姑）から、「もつと勉強させなさい」とか「あまりお菓子ばかり食べさせないように」などとあれこれと注文をつけられたとしましよう。それが仮に正しいことであつても、いや正しいことであればこそ、妻は、「そんなことは言われなくても分かっているわ！」「分かっていてもうまくいかないのが子育てなのよ！」と腹立たしさを感じるかもしれません。

さて妻はそうした鬱憤を仕事から帰宅した夫にぶつけるでしょう。「今日、お義母さんから電話があつたのよ」「○○（子どもの名前）のことでいろいろ説教されちゃつたわ」「そんなこと言われなくとも分かっているんだけど」などなど、妻の話は延々と続きます。

さて、話を聞いていた夫は終わりの見えない妻の話にしびれを切らし、内容が一段落した頃合いを見計らつて「で、結論は何？」の一言を発するのです。

話している妻にしてみれば、聞き手に伝えたい結論めいたものがあるわけでもなく、夫に自分のやるせない気持ちを分かつてほしい、共感してほしいという一心ではないでしょうか。これは典型的な物語文です。他方、夫はいつまでたつても妻の言いたいことが見えてこないので「早く結論を話してくださいよ」ということになります。つまり、このよくある夫婦の食い違いは妻の物語文を夫が論説文として聞いてしまつたことに最大の原因があると解釈すべきなのです。

## 男たちの物語文

物語文を話すのは女性に限りません。たとえば、「居酒屋のサラリーマン」たちが一杯飲みながらしゃべつている内容の多くは、物語文ではないでしょうか。職場での人間関係や家庭内の問題などがテーマだとすれば、別に結論を求めてディスカッションをしているわけではありません。仲間同士で愚痴を言い合い、お互いに慰め励まし合つてゐるだけです。

たとえば、これらの話題に対しても論説文的に対応するとどうなるでしょうか。「最近上司とうまくいかなないんだ」→「それなら別の部署に移ればいいじゃないか」、「妻に小遣いを減らされた」→「増やしてもらえるよう奥さんと交渉してみたらどうか」、「妻と姑の間がうまくいかなくてさ」→「おまえが間に入つて仲を取り持つてやるべきだ」などなど。これで話は弾むでしょうか？

この場合の正しい対応は、「大変だな。おまえの

そんなとき、多くの人々は物語文的な対応になります。

たとえば、「○○の問題は深刻だよな」と話を切

り出した人は聞き手に何を期待しているのでしょうか。

「本當だな、△△の問題もあるしな」とか

「政治家にもつとしっかり考えてもらわないと困るわね」などという返事で満足しているのであればこ

れは物語文です。居酒屋の愚痴と何ら変わりありません。

それに対して、具体的で実効性のある解

決方法を見い出そうと皆で知恵を出すなら論説文

的な対応になるでしょう。

私たちは普段の会話でどのような対応をしてい

ますか？

## わが家の会話から

最後に私の家ではどのような夫婦の会話になつてゐるかをご紹介しておきましょう。

私は経済学者ですので、日ごろから接するのはどうしても論説文が多くなります。そのため、妻の話が物語文であつたときの対応がまずく、そのことが原因となつてこれまで幾度となく失敗を重ねてきました。

ところが、先に述べたような物語文と論説文の違いを解明し、その正しい聞き方について夫婦で理解を深めてからはこの手のトラブルは一切なくなりました。

こうした身近な話題とは別に、どうにも解決方法が見出せない、あるいは解決策は明白だが実行が難しいという問題は世の中にたくさんあります。

します。論説文の場合、長々と経過を話すと聞き手をイライラさせることがありますので、これは事前の対処となります。

他方、聞き手に共感してほしい話のときには、「物語文だけどね」と最初に断つてから話を始めます。もちろん、そんなことを言われなくとも聞き手が察知すればいいのですが、話し手サイドにもちょっとした工夫があれば、よけいな摩擦を防ぐことができます。

ここで避けなければならないのは、物語文であるにもかかわらず結論は何かと考えながら聞くことです。なぜなら、このような聞き方をすると、話の途中を聞き流してしまうことがあるからです。聞き手にしてみれば知りたいのは結論なので、途中のプロセスはどうでもいいと思つてしまします。ところが、話し手はプロセスこそ注意深く聞いてもらい、感情移入してほしいわけです。他のことを考えながらい加減に肯いていたりすると、「あなた、聞いてないでしょ」「いま私が何て言つたか言つてみて」と質問され、険悪ムードになります。もつとも物語文を話すのであれば、話し手には聞き手を惹きつけ飽きさせないだけの表現力も要求されるのですが。

夫婦それぞれのやり方でいいとは思いますが、みなさんも円満な夫婦関係を維持するための方法の一つとして話の聞き方について考えてみてはいかがでしょうか。



## 「もしも」に備える生命保険

日常生活の中で、私たちは「もしかしたら…」という不安を感じることがあります。不安には、お金の心配がつきものです。特に、自分が家族の家計を支える立場であった場合、その心配は自分だけではなく大切な家族にとっての心配にもなります。保険はそのようなお金の心配（収入の減少・支出の増加などのリスク）にあらかじめ備えるためにあります。

生命保険は「死亡」「病気やケガ」「老後」「介護」といった不安に経済的に備えることができます。そのしくみは、大勢の人が公平にお金を出し合い、死亡や病気などで多額の経済的負担がかかる「もしもの時」に給付を受ける、相互扶助の考え方を基本としています。具体的には、生命保険会社は、病気やケガ、死亡に関する確率をもとに、将来の危険度に見合った保険料を設定しており、病気や死亡の確率が高い人と保険契約を結ぶ場合に、健康な人よりも高い保険料を設定することなどによって公平性を保っています。

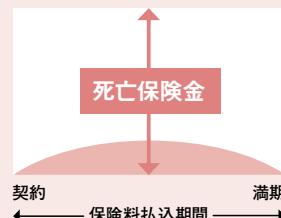
親元を離れて独立した時、結婚した時、子どもが誕生した時など、人生のそれぞれの段階において、自分や家族がどんな場面でお金に困るのか、想像してみることが保険選びのスタートです。

### Q どんな種類があるの？

死亡した場合に残された家族が困らないように備える「定期保険」「養老保険」「終身保険」、病気・ケガに備える「医療保険」「がん保険」「特定疾病保障保険」、老後に備える「個人年金保険」、介護に備える「介護保険」をはじめ、多くの種類があります。このうち死亡に備える「定期保険」「養老保険」「終身保険」の3つの概要は次のとおりです。

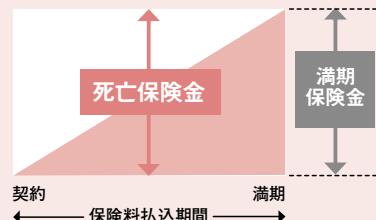
#### 定期保険

保険期間が一定で、保険期間中であればどの時点で死亡しても死亡保険金を受け取れます。ただし、満期保険金はありませんので、満期時に生存している場合に受け取れるお金はありません。



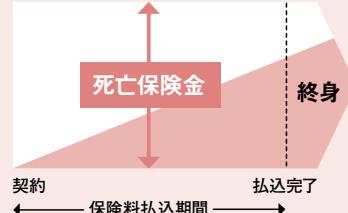
#### 養老保険

保険期間が一定で、保険期間中であればどの時点で死亡しても死亡保険金を受け取れます。また、満期時に生存している場合、満期保険金を受け取れます。つまり、死亡してもしなくとも、必ずお金を受け取れることになります。死亡保険金と満期保険金は同額です。



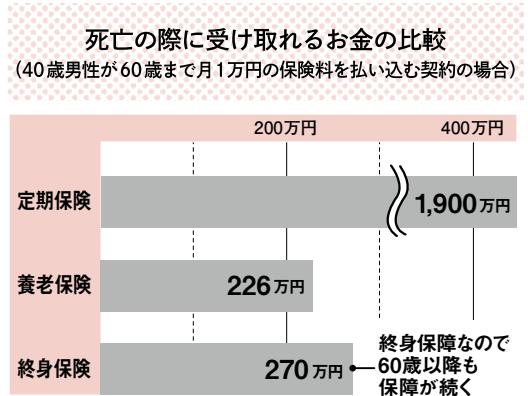
#### 終身保険

保障が一生涯続き、何歳で死亡しても保険金を受け取れます。保険料を生涯払い込むタイプと、右の図のように一定期間や一定年齢（60歳など）まで払い込むタイプがあります。なお、一生涯の保障なので満期はありませんが、解約すると解約返戻金を受け取れます。

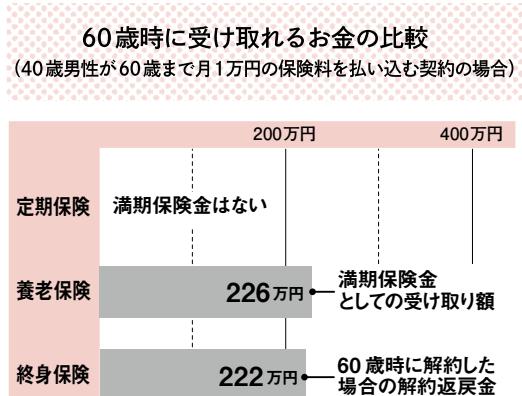


※注：しくみ図の見方  
図中の赤い部分は、将来の保険金等の支払いに備えて積み立てられる部分で、解約時に受け取れる解約返戻金のもとになります。

では、具体例を挙げて、これらの3つを比較してみましょう（下記の試算は、ある生命保険会社の例です）。



同じ保険料では定期保険が最も多くのお金を受け取れます。つまり、定期保険は少ない保険料で多くの保険金を準備できる「保障機能」に最も優れています。

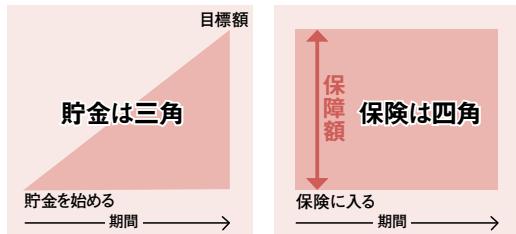


死亡しなくてもお金を受け取れるタイプにしたいのであれば、養老保険や終身保険が「貯蓄機能」を備えています（ただし、貯金のように増えて戻ってくるとは限りません）。

このように、同じ保険料でも、保険の種類が異なると、受け取れる死亡保険金額や満期保険金額などは大きく異なります。月々に払い込む保険料との兼ね合いも考慮しながら、まずは優先度の高い保障は何か、考えてみましょう。

### Q これから貯金をすれば、生命保険に入らなくてもいい？

貯金は少しづつ貯めていくので、何かあった時には、まだ十分な金額が貯まっていないかもしれません。一方、生命保険は、あらかじめ受け取れる金額が決まっているので、いざという時に必要なお金を用意できます。右の図のように、いつ起こるかわからない「まさか」への備えとして、四角の生命保険は三角の貯金とは異なる機能を持っています。



### Q 生命保険の情報は、どこで集めればいいの？

対面で説明を受けたい場合、生命保険会社に連絡すれば、多くの場合、営業職員を派遣してくれます。また、生命保険を取り扱う保険代理店に相談する方法もあります。その他にも、一般的には電話やインターネットで資料請求することができます。なかには、インターネット上で申し込み手続きが完了するものもあります。

### Q いよいよ契約！どんなことに注意すればいい？

候補の生命保険が決まったら、申し込む前にしっかりと内容を確認しましょう。具体的には、「どんな時」に「いくら」受け取れ、「いつまで」保障されるかに加え、「保険料の負担が大丈夫か」という4点を再確認し、自分のニーズに合っているかチェックしましょう。

### Q その他、気をつけることは？

生命保険会社が契約を承諾すると、「申込書の提出」、「告知（診査）」、「保険料の払い込み」の3つが終わった時点から保障が始まるのが一般的です。「告知（診査）」とは尋ねられた健康状態や傷病歴などについて答えることで、事実をそのままに正しく告げる義務があります。もし、病気などの事実を告げずに契約すると、「告知義務違反」となり、契約が解除されて保険金や給付金が受け取れなくなることがありますので、告知は正しく行いましょう（営業職員や保険代理店の担当者に健康状態などを口頭で告げても、告知をしたことになりません）。その他の留意点や重要な事項と併せて、契約時に受け取る「注意喚起情報」や「ご契約のしおり」で確認しましょう。

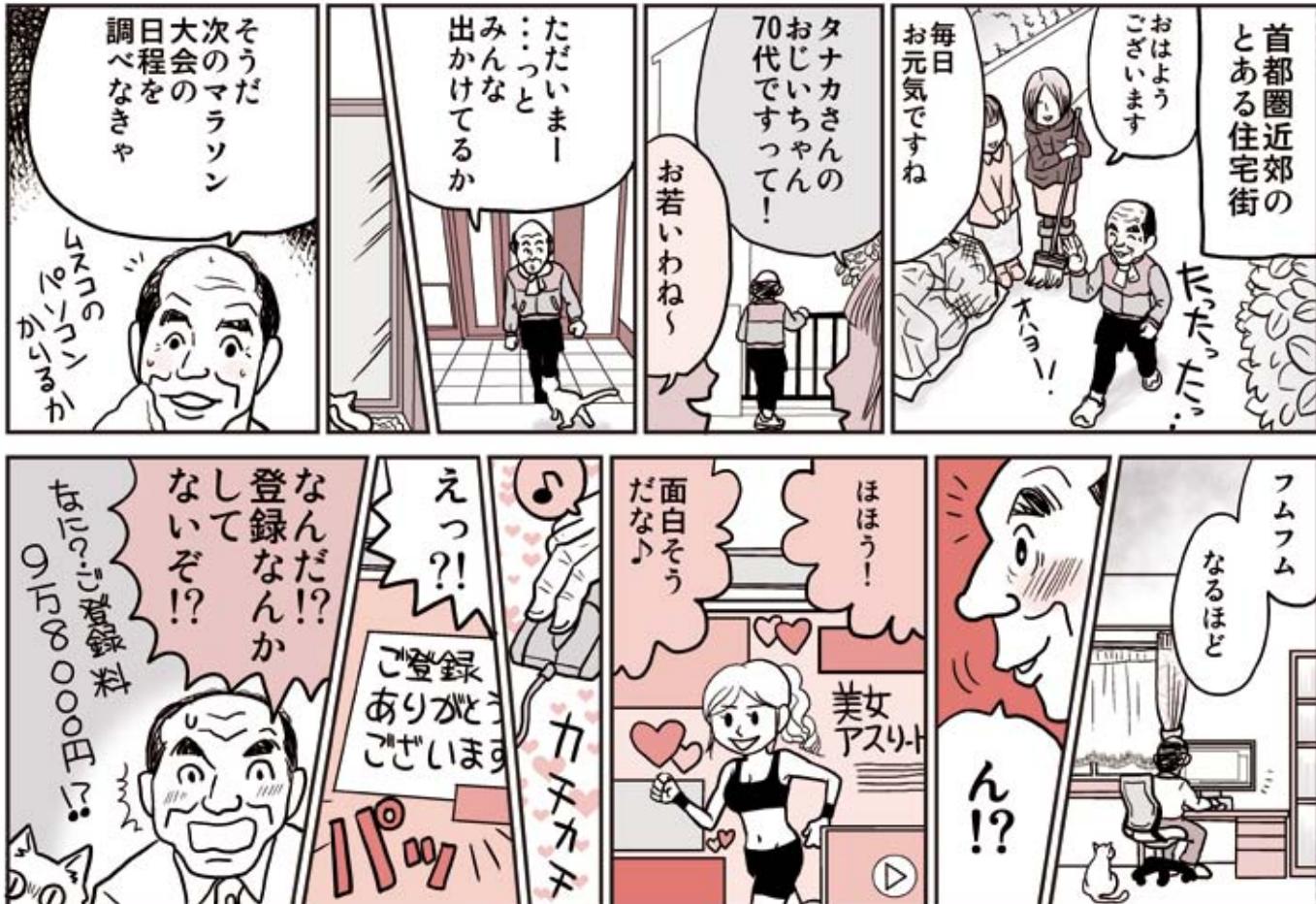
# わたしは ダマサレナイ!!

## 第23話 高齢者へのアダルトサイト架空請求

●監修 横山 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まんがは、実際に起きた事件をもとに、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策略に、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。



実際にこうした被害に遭う人は、アダルトサイトに登録する契約を締結しているわけではありません。よく利用するサイトや、調べ物などをしているときにふと目に留まり、好奇心からサイトに接続してしまつただけで被害に遭ってしまうのです。被害者はアダルトサイトに接続しただけで、金銭を支払う契約をする意思はもちろんありません。ところが、年齢を答えるなどどこかをクリックするだけ

### 高齢者が被害に遭うパターンとは？

アダルトサイトなどの架空請求は都内の消費生活センターなどの相談案件の中で現在一番多い被害の一つです。男性ばかりではなく女性の被害者も多く、老若男女を問わない相談といえます。中には90歳を超えて被害に遭ってしまう人もいます。

若者の場合は携帯電話やスマートフォンからの接続による被害が多いのですが、高齢者の被害者はパソコンの利用者が多いようです。また家族と一緒にしている場合、家族に気づかれないようなタイミングで接続し、被害に遭うケースがしばしば見受けられます。

### ポイント2

#### どうして被害に遭ってしまうのか？

**アダルトサイトからの架空請求詐欺  
最近は高齢者の被害者も急増中です**

若者がパソコンやスマートフォンなどを使用中、うつかりアダルトサイトなどに接続したことで、架空請求の被害に遭う話はよく聞きますが、近頃では高齢者がこうした架空請求詐欺事件の被害者となってしまう事例が発生しています。



で悪質業者に「契約した」と主張されてしまい、高額な請求をされます。

そもそも料金がいくらなのかを事前に知られていなければ契約内容に「合意」ではなく、契約は不成立です。また電子消費者契約法（電子消費者契約及び電子承諾通知に関する民法の特例に関する法律）では、ネット取引の場合、消費者が自分の契約内容（どんな契約で、いくらかかるのかなど）についての確認画面を用意しなければなりません。その画面がなければ契約無効の主張ができるのです。しかし、こうした知識が不足しているため、被害者は「登録されました」などの文言が画面に表示されただけで驚き、慌てて悪質業者に連絡を取ってしまいます。実はこの業者への連絡こそが一番してはならないことなのです。画面には業者の連絡先が表示されており、多くの被害者が電話やメールで登録取消や解約の連絡を入れてしまいます。すると「支払わなければ解約できない」、「個人情報を調べて債権回収をする」などと、半ば脅迫めいたことを言われます。その上連絡をしてしまったために、電話番号やメールアドレスなどを相手に知られてしまい、悪質業者からの一方的な架空請求の督促が始まるのです。

### ポイント3

#### 精神的ダメージが大きい高齢者の被害

ひつかからないためには？

悪質業者に解約を申し出ても、「払え」の点張りです。さらに「すぐに払わないと遅延金が発生して支払い金額がどんどん増える」



この物語はフィクションです

「入金が確認できない」などと「実で執拗に請求が続けます。支払わないと請求画面がパン」「画面に張り付く仕掛けもあり、家族に知られてしまいます。被害額は数万円～十数万円ですが、大いに面倒を失う」となりかねません。そして被害額以上に、年甲斐もなくついた被害に遭つたという自己嫌悪など、大きな精神的ダメージを受けます。こうした被害に遭わないようにするには、怪しげなサイトに接続しないことはもちろんですが、もし接続してしまつたら、それ以上入り込まずにサイトやブラウザを閉じるなど、トラブルが起きそうなサイトとの関わりを即座に断つことを心がけてください。

★今回紹介した架空請求詐欺は、パソコンなどの契約の手続きに明るくない高齢者が被害者となるケースです。契約内容に合意がない場合は契約の不成立を、また契約内容の確認画面がない場合は電子消費者契約法により契約の無効を主張できます。

請求された料金を支払う義務はありません。もしこうした被害に遭つた場合には、地元の消費生活センターなどに相談しましょう。

### 【詳しい情報やご相談】

- 東京くらしWEB  
<http://www.shouhiseikatumi.metro.tokyo.jp/sodan/kinkyu/100819.html>
- 相談は全国の消費生活センターへ  
<http://www.kokusen.go.jp/map/>
- アダルト情報サイトの相談例  
[http://www.kokusen.go.jp/soudan\\_topics/data/adultsite.html](http://www.kokusen.go.jp/soudan_topics/data/adultsite.html)

# 見てわかる 金融力調査

第3回

## 海外との比較

金融広報中央委員会では、2012年9月に「金融力調査」の結果を公表しました。この調査は、日本における18歳以上の個人のお金や金融に関する知識や行動の特色を把握するために実施したものです。当委員会では、調査結果を活かして、世の中の人々が必要としている金融知識の普及や金融教育の支援を行っていきたいと考えています。

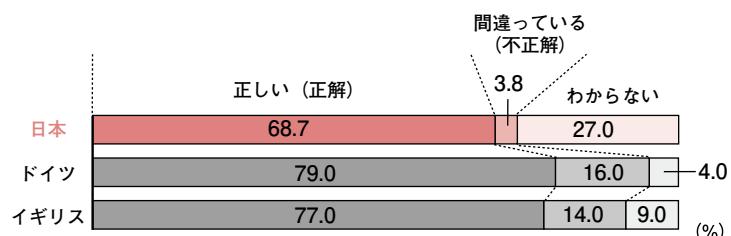
このコーナーでは、「金融力調査」の結果の一部を紹介し、エッセンスを分かりやすく説明します。

今回は、「海外との比較」についてです。「金融力調査」は、海外で行われた調査も念頭に置いて実施しました。比較可能と思われる結果の一部を紹介します。

リターンとリスクの関係についての質問では、日本の正答率は、ドイツやイギリスより低い水準でした。

問

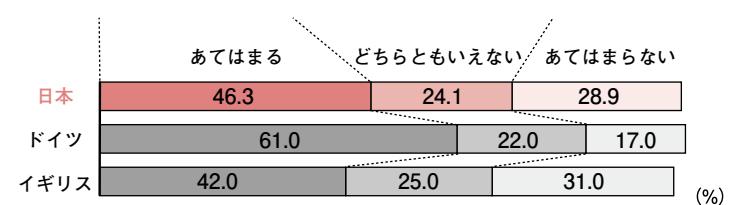
平均以上の高いリターンのある投資は、平均以上の高いリスクがあるものだ。



お金について長期計画を立てて達成しようとしている人の割合は、日本はドイツより低く、イギリスより高い結果となりました。

問

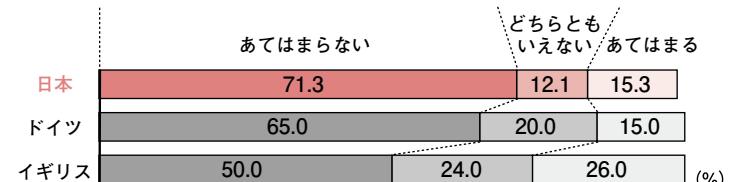
お金を貯めたり使ったりすることについて長期の計画を立て、それを達成するよう努力している。



「その日暮らしでよい」とは考えない人の割合は、日本はドイツやイギリスより高い結果となりました。

問

その日暮らしで明日のことは明日また考えればよいと考えがちである。



海外との比較は、金融に関するサービスや制度などが違うため、幅を持って見る必要がありますが、豊かな暮らしのために、金融経済の知識を身に付け、上手にお金をやりくりすることは、世界中どこの国でも大切なことです。

調査結果は知るばるとホームページに掲載しています

<http://www.shiruporuto.jp/finance/chosa/kinyuryoku/index.html>

その三

# 落語

昔は年配の楽しみといった風潮があつたかもしれません、今では若い女性も多く訪れる落語。座布団の上でたつた一人で演じる落語は、日本が誇る話芸の一つ。演じる側の芸が観る側の想像力を駆り立てます。みなさんも寄席に足を運んで、ご聴く落語家を見つけてみませんか。



落語とは? そのはじまり  
江戸と上方の違い

馴染みの方も多いかと思いますが、落語とは、一人の人物が、座布団の上で身振りと手振りを交え一人何役も演じながら噺を進める芸であり、最後の「落ち(下げ)」が魅力です。

落語家の原型となつたのは、室町時代末期から安土桃山時代にかけて、戦国大名のそばに仕え、話の相手をしたり、世情を伝えたりする「御伽衆」(おはなしゅう)と呼ばれる人たちだといわれています。

その後、江戸時代に入ると、有料で噺を聞かせる人たちが登場しました。

大坂難波では大坂落語の祖「米沢彦八」、京都では上方落語の祖「露の五郎兵衛」、江戸では江戸落語の祖「鹿

野武左衛門」などがほぼ同時期に登場、職業としての落語が始まつたとされています。

また落語のスタイルも江戸と上方では、少し違います。江戸落語では道具は手拭いと扇子しか使いませんが、上方落語では見台と呼ばれる机の上に小拍子という小さな拍子木、その前には膝隠しという衝立が置かれていることが多いです。話す演目も、江戸では武士と町人が登場する噺が多いのに対して、上方では商人(あきんど)がよく登場します。

笑うだけじやない!  
落語の魅力とは  
こつけい話と人情話

ではどんな噺が演じられているのでしょうか。時代の流れの中で、その噺に出てくる題材や職種、用語や道具

東京の落語家には階級制度があります。前座見習いから始まって前座、二ツ目、真打ちと3つの階級に分かれ、修行を通して昇進していきます。一般的に二ツ目から真打ちになるまでは10年かかるといわれていますが、そのスピードは人によりそれぞれです。

弟子入りをした師匠から入門の許可が下りるとまずは前座見習いで、その仕事は師匠（あるいは兄弟子）のかばん持ちなどの雑用と前座になるための修行（落語の稽古、着物の着方やたたみ方、鳴り物の稽古など）が主なものです。前座になると高座に上がることができます。ただ、雑用のほか太鼓を叩くなど寄席でのさまざまな仕事が待っています。二ツ目では、雑用からは解放され、今

まで着流しか許されていなかった着物に羽織を着ることが許されます。修行が実ればいよいよ真打ちに昇進となります。真打ちでは寄席で一番最後に出演する資格を持ち、弟子を取ることができます。

ようやくなつた真打ちですが、ここからが本当の修行といえるかもしれません。

一方、上方には明確な階級制度はないようです。身分的な上下関係ではなく実力と人気による自由な気風がそうさせているのかもしれません。とはいいつつも、出演順など便宜上、芸歴5年程度を中座、15年以上で真打ちという目安は暗黙の内にあるようです。

が使われなくなり、高座にからなくなつてしまつた嘶も少なくあります。現代でも頻繁に演じられている古ん。現代でも頻繁に演じられている古典落語の中から、お金に関係する嘶をいくつか紹介しましょう。

寒い冬の夜、夜鳴きそばを頼んだ

客が、代金の十六文を一文ずつ支払うときに、「今なんどきだい？」と時間を聞いて、店主が答えた時間を勘定に入れて「文ごまかす様子を見ていた男。今度は自分が別の店でそれを真似してみると、時間が違うので逆に一文多く払つてしまふ」という『時そば』。こつけい話として代表的な演目ですが、上方では『時うどん』として演じられます。

また落語は笑う嘶ばかりではありません。例えば人間の喜怒哀楽を表現しながら涙を誘う「人情嘶」。中でも代表的な嘶に『芝浜』という演目があります。この嘶は最後の場面が大晦日であるため、12月に演じられることが多い、いわゆる「大ネタ」（落語家の力量が必要な大作）の一つです。

酒が好きで借金まみれの魚屋の勝五郎が、ある朝、芝の浜で財布を拾う。帰つて財布を見ると五十両入つてい

び、どんちゃん騒ぎの後、酔っぱらつて寝てしまう。翌朝、女房はいつもどおり勝五郎をたたき起こし、「財布？ なんのこと？」と嘘をつき通しすべて夢だつたと思わせる。勝五郎は大いに反省し、酒を断ち朝から晩までまじめに働き始めた。その甲斐もあり、借金を返し今では蓄えもできるようになつた三年後の大晦日の夜、女房は勝五郎にすべてを打ち明ける。勝五郎は怒るどころか女房によく騙してくれたと札を言う。そして女房に断つていた酒を勧められるが、杯を口まで持つていきかけたところで「よそう、また夢になると云ひねえ」と「下げる」の一言で終ります。喜怒哀楽が豊かに語られる『芝浜』は、一生懸命に生きる人々の健気さが、時代を超えて私たちを落語の魅力に引き込んでいきます。

落語を聴くには？

落語に興味を持つたら、まずは寄席に出かけてみましょう。寄席とは、落語を中心に漫才やマジックなどのさまざまな芸能を楽しむことのできる会場（または公演）のことです（ちなみに漫才やマジックなどは、出演者の名前

に赤色で描かれていることから「色物」と呼ばれています）。基本的に一年365日年中無休で興行している定席の寄席は、東京では上野鈴本演芸場、浅草演芸ホール、新宿末廣亭、池袋昌亭、名古屋の大須演芸場があります。定席の寄席では、一ヶ月を10日ずつ上席、中席、下席と区切り、一日を昼の部、夜の部と出演者を分けて興行を行っています。多くの落語家が登場するので、いろいろな嘶に出会うことができるでしょう。また、毎日ではありませんが、国立演芸場やお江戸日本橋亭をはじめさまざまなお演芸場で落語の公演があります。

演芸場以外で鑑賞するにはホール落語があります。普段は、コンサートや芝居を上演する劇場などで開催するホール落語では、落語家一人当たりの上演時間が長く、お目当ての落語家を十分に堪能することができます。

古典から新作まで、言葉の芸をライブで楽しむ落語。ぜひお気に入りの落語家や演目を見つけて楽しんでください。

# ライフ＆マネープラン

## 【子どもを育てるためのお金はいくら？】

このコーナーでは、人生のさまざまな転機で役に立つ、生活設計におけるマネープランをご紹介します。仕事や家事で忙しい毎日を過ごされている皆さんも、時間をみつけて、将来を見据えたマネープランを検討してみてください。今回は、子育てにかかる費用を考えてみます。子どもが生まれて一人前に成長するまで、いったいどれくらいの費用を見込んでおけばいいのでしょうか？ 子どもの誕生から高校を卒業するまでにかかる費用を、さまざまな統計データを元に概算してみましょう。

### 子どもの教育にかかる費用

子どもが成長していくために欠かせない教育費。入学金や授業料、学用品費など学校でかかる費用はもちろんのこと、最近では学校以外でもけいごとや塾、通信教育などにかかる費用がかなりのウエイトを占めています。文部科学省の「平成22年度子どもの学習費調査」によると、幼稚園3歳から高校3年までの15年間をすべて公立に通った場合の学習費総額は約500万円、すべて私立に通った場合では約1700万円という結果でした。中でも小学校

平成22年度に公立高校の授業料が無償化<sup>(注)</sup>されましたが、それ以外の学習費は過去10年ほぼ横ばい傾向にあります。景気の波にかかわらず、教育にかける費用は家計の中で必要なものとして一定の金額を占めている、ということになります。

<sup>(注)</sup>平成26年度には所得制限が設けられる予定。

### 【人前に育つまでの費用を計算してみよう】

子どもが成長していくために欠かせない教育費。入学金や授業料、学用品費など学校でかかる費用はもちろんのこと、最近では学校以外でもけいごとや塾、通信教育などにかかる費用がかなりのウエイトを占めています。文部科学省の「平成22年度子どもの学習費調査」によると、幼稚園3歳から高校3年までの15年間をすべて公立に通った場合の学習費総額は約500万円、すべて私立に通った場合では約1700万円という結果でした。中でも小学校

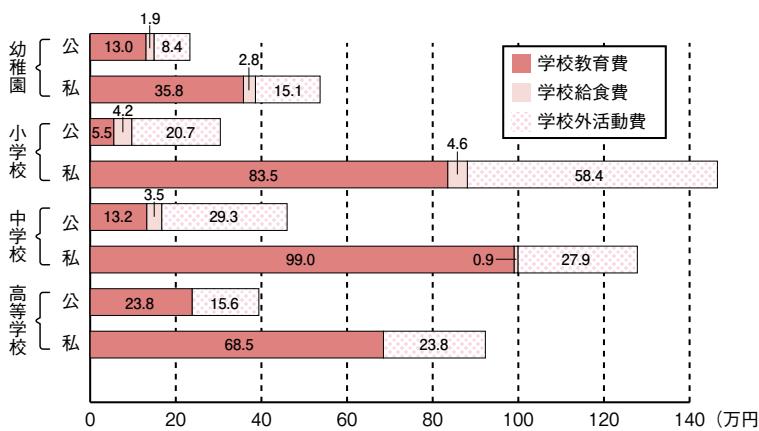
においては、私立学校に通った場合の学習費総額（学校教育費、学校給食費、学校外活動費の合計）は公立の約4.8倍となっています。

教育費以外にも、出産費用にはじまって、子どもが一人になるまでにはさまざまな費用がかかります。

まず出産については、通院や検査の費用、入

院費や分娩料などさまざまな費用がかかります。その費用は厚生労働省の平成22年の調査

学校種別の学習費総額およびその内訳



参考資料：平成22年度子どもの学習費調査



によると、全国平均で約47万4000円。健  
康保険や国民健康保険から出産一時金として  
42万円が支給されるほか、自治体により検診  
費の補助が出ますが、著名な病院で出産を行  
ういわゆるブランド出産の場合、さらに高額の  
費用がかかることになります。

出産を終えると子育てが始まります。内閣  
府の「平成21年度インターネットによる子育て  
費用に関する調査」によると、小学校に上がる  
までの年間の子育て費用は約104万円（未  
定）となっています。

ここまではまだ小学校に入る前までの費用で  
す。これから成長するに従つて、さまざまな費用  
が必要になつていくことはいつまでもありません。  
食費や被服費、住居費など衣食住にかかる  
費用はもちろんのこと、病気になれば保健医  
療費が、また本や雑誌、レジマーといった教養  
娯楽費、学年が上がるにつれて携帯電話やスマ  
ホなどの通信費、さらにはおこづかいなども必  
要になつてきます。

そこで、子どもが高校を卒業するまでにいつ  
たいどれくらいのお金がかかっているのかを  
概算するために、金融広報中央委員会「これで  
あなたもひとり立ち」をもとに、項目別にま  
とめたのが次の表です。

自分で自身や家族のケースを考えて、空欄を  
埋めたり、数字を入れ替えたりしながら、「い  
のちを育むお金の額」を考えてみてはいかがで  
しょうか。

子どもを18歳まで育てるために必要な費用		
費目	内容	金額
出産費用	出産一時金（健康保険より直接支払い）	(420,000)
	検診費	80,000
	その他	100,000
	小 計	180,000
食物費	1カ月当たり	20,005
	1年で（×12カ月）	240,060
	18年で（×18年）	4,321,080
	小 計	4,321,080
住居費 家賃・地代・設備・修繕・維持・畠・外壁・塀・植木・庭手入れなどの消費支出に住宅ローン返済と土地・住宅購入費用など	1カ月当たり	19,458
	1年で（×12カ月）	233,496
	18年で（×18年）	4,202,928
	小 計	4,202,928
保健医療費	1カ月当たり	3,181
	1年で（×12カ月）	38,172
	18年で（×18年）	687,096
	小 計	687,096
交通通信費 運賃・自動車関係費・ガソリン・電話代など	1カ月当たり	13,301
	1年で（×12カ月）	159,612
	18年で（×18年）	2,873,016
	小 計	2,873,016
教養娯楽費 テレビ・ステレオ・本・文房具・運動具など	1カ月当たり	9,150
	1年で（×12カ月）	109,800
	18年で（×18年）	1,976,400
	小 計	1,976,400
光熱・水道費 電気・ガス・灯油・水道料など	1カ月当たり	6,357
	1年で（×12カ月）	76,284
	18年で（×18年）	1,373,112
	小 計	1,373,112
被服および履物費	1カ月当たり	3,831
	1年で（×12カ月）	45,972
	18年で（×18年）	827,496
	小 計	827,496
諸雑費、こづかい・交際費 諸雑費・理美容・身の回り品・冠婚葬祭費・交際費・仕送り金・こづかいなど	1カ月当たり	19,676
	1年で（×12カ月）	236,112
	18年で（×18年）	4,250,016
	小 計	4,250,016
家具家用品 レンジ・掃除機・洗濯機・家具・室内装飾品・照明・敷物・寝具など	1カ月当たり	3,043
	1年で（×12カ月）	36,516
	18年で（×18年）	657,288
	小 計	657,288
教育費 (学校教育費)	保育園・幼稚園（ ）× カ月	
	小学校公立 54,929×6年	
	小学校私立 835,202×6年	
	中学校公立 131,501×3年	
	中学校私立 990,398×3年	
	高等学校公立 237,669×3年	
	高等学校私立 685,075×3年	
教育費 (家庭教育費)	小 計	
	習い事（ ）× カ月	
	塾（ ）× カ月	
	家庭教師（ ）× カ月	
	小 計	
18年間の合計費用		

参考資料：金融広報中央委員会「これであなたもひとり立ち」（2013年11月）より作成  
生活費関連の数値算出の詳細は「これであなたもひとり立ち・指導書」参照

# 教員養成のための金融教育の実践

## 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「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、愛知県にある鳴山女学園大学現代マネジメント学部准教授・水野英雄先生が、教員を目指す大学生に向けて、経済学者の視点で金融教育に取り組んできた実践についてご紹介します。

### 教員養成現場における 金融教育

水野先生は、2013年春まで教鞭をとつていた愛知教育大学で、17年間、教職を目指す学生を対象に経済学の講義を行つてきました。赴任当初、まづ驚いたのは教育学部の学生の経済に対する無関心さでした。さらに教育学部の学生のみならず教育現場に、「教育は聖職だから、お金のことは考へべきではない」という意識があることを感じ、経済について教育する必要性を実感したと言います。

「例えば、食料自給率が低いことは悪いことばかりのように言われますが、日本人の食生活が多様化し、さまざまな外国の食品が輸入されるようになりましたのだから、自給率が下がるの

は当然のこと。教育学部の学生はやや善悪の二分法で考える傾向があつて、もう少し合理的な判断があつてもよいと感じました。また、『お金儲けは良くない』という意識も強く、『適切な利潤』という経済学的視点も欲しいと思いましたね』と水野先生は話します。

そのため、実際の学校での授業に連づけて経済学的な発想を示したり、地理の分野で地域の産業構造を経済学の「比較優位」<sup>※</sup>に基づいて説明したり、歴史の分野では財政の悪化という視点で江戸時代の改革と現在の改革の類似性を説明したりするなど、分かりやすい例を示して教えることにしました。

そうすることによつて、学生たちの興味・関心を高めることができたと言います。

※比較優位：他の地域と比較して優位性がある要素（資源・国土・人口など）を活かしたもののが生産に各地域が特化していくことで貿易が行われ豊かになる、というイギリスの経済学者リカードによる経済学の概念

### 「経済学は実学」への挑戦

水野先生は、経済学者、実務家（産業界）の双方で、「経済学の理論と現実の経済問題の乖離」という捉え方をされることに問題があると感じています。「現実の経済問題を分析し、有意義な解答を導くことが経済学理論の役割。つまり、経済学は実学なので

す」。

「経済は常に変わっていく、生き物」といわれます。バブル期には高級品が売れ、平成不況のデフレ下では安価な商品がもてはやされたように、経済状

愛知県  
すぎやま  
鳴山女学園大学 現代マネジメント学部  
水野英雄准教授

況は常に変化しています。経済学は仮説を立て、自分で考えることが要求される学問であるため、『答えが不確実なものは、学校教育には適していない』といわれることが多いのは事実です。しかし、『不確実なものだけど、こういう見通しは立つよ』と過去との類似性を見たり、増税するとどうなるかなど、これから実社会で起こりうる景気変動やマクロ経済の状況を踏まえて貯蓄や年金などのことを考えたりしていくことは、現代社会を生きていくためには欠かせません。自分で判断する力を身につけるためにも、確かな人生設計を立てるうえでも、経済的知識が大事なのです」。

## 金融教育における アクティブラーニングの効果

そこで水野先生は、理論と実学を結びつけるために、経済学の学習と学校現場での活用という二重の意味で、楽しみながら経済理論と実学を同時に学べる「アクティブラーニング（体験型授業）」に注目しました。

例えば、「貿易を通じて世界の国々を理解すること」をテーマとしたゲームでは、実際の貿易のやりとりをゲームで学び、貿易の仕組みと得られる利益、それが国内外の経済にどう影響



するのかというところまで理解を深めることができます。高校生への特別講座で実施したところ、「貿易と経済が身近に思えるようになった」「頭を使つて工夫することの大切さが学べた」という感想が数多く寄せられたといいます。

また、大学生には株式投資をゲームにしたアクティブラーニングを実施。

ムを進めていく体験により、「景気回復・GDP拡大によりボーナスが上がり、自動車を買うことができた」「株価が経済だけでなく、政治にも影響されて変動することに驚いた」「資源価格、商品価格によつても株価は変化することが分かった」など、さまざまな声が聞けたそうです。

「経済ニュースから株価の変動を予測する難しさを実感すると同時に、現実の投資家がめまぐるしく変化する経

済情報入手して、株価の変動を予想しながら利益を生み出していることに思い至る学生もいました。経済は日常と無関係ではなく、『あらゆる世の中の問題は経済問題と結びつく』という実感を持ったのではないかと思います」と水野先生。

前任校では、このアクティブラーニングを繰り返し実践した結果、水野先生を手本に、教師となってから実際の教育現場で金融教育に挑戦している卒業生も多く、長年の取り組みが裾野を広げていることを実感しています。

自身が教壇に立ち、「教育現場における経済的知識の必要性」を痛感した17年前に比べると、最近は、金融教育に対する認知度や関心が格段に高まつたと、水野先生は感じています。

例えば、水野先生が実践報告を行った『教員のための金融教育セミナー』（主催・金融広報中央委員会）や、『金融経済教育フォーラム』（主催・証券知識普及プロジェクト）など、学校の先生向けのさまざまな取り組みが増

## ■金融教育プログラム（高校生版）のカリキュラム

「世界の国々を理解しよう～貿易ゲームで学ぼう～」

1 講義 世界の国々と貿易を理解する（20分）

2 実習 貿易ゲーム

「みんなが幸せになるための世界の貿易」（50分）

3 実習 グループディスカッション

「世界のためになる貿易を考えよう」（15分）

4 講義 貿易の仕組みと利益を考える（15分）



加。2013年度の経済教育学会第29回全国大会では、水野先生は「アクティブラーニングを用いた教員養成における経済教育の実践」の功績により、第1回経済教育学会賞（教育実践部門）を受賞しています。

また、名古屋市内で5年ほど前から開催されている、『先生のための夏休み経済教室』（主催・経済教育ネットワーク・東京証券取引所、後援・金融広報中央委員会ほか）では、社会科、家庭科教員の受講者が年々増加しているそうです。「ただ、今はまだ個々の取り組み（点）であり、相互の関連性が薄いのが現状。うまくつなげて体系化し、点を線に、線を面にすることで、さらに広げていきたい」と水野先生は考えています。

経済学者として教育大学で教鞭をとつたことをきっかけに、「教員養成における金融教育」を1つの専門分野として取り組んできた水野先生。本来は国際経済学（貿易政策）の専門家です。環境や資源の制約が厳しくなっている世界情勢の中、金融や経済の視点からESD（Education for Sustainable Development／持続可能な開発のための教育）の重要性などにも注目しつつ、今後も学校教育や教員養成に関わる新たな取り組みに挑戦したいと話しています。

資料：貿易ゲームで学ぼう！高校生向け教材



## ■貿易ゲーム、株式投資ゲームでの生徒・学生の感想

### 貿易ゲーム（高校生）

貿易の仕組みがゲーム形式で詳しく学べて面白かった。  
頭を使って、より良くしようと考えることの大切さが学べた。  
難しく考えていた国際貿易を身近に感じることができた。  
資源が多いところが有利なのだと知ることができた。  
すべてのことには経済が絡んでいることを知った。  
貿易にはアイデアやタイミング、1つ1つの行動が重要だと思った。



### 株式投資ゲーム（大学生）

景気の良いときに高いものが売れ、悪いときに安いものが売れる理由が理解できた。  
株価が経済や政治、自然災害によっても影響することに驚いた。  
ゲームは3つの株だけだったが、実際はもっと多くの株を動かし、動向予測をするのは大変だと思った。  
持っている株が紙くずになった。株取引には損を広げないために思い切りも必要だと思った。  
大きなリスクも伴ううえ、経済だけでなく世界の財政にも詳しくなければ難しいと思った。  
損はしたくないので、ゲームだけで十分だと思った。



株式投資ゲームの株の取引の様子



株式投資ゲームの教材

## 教員養成のための金融教育の実践

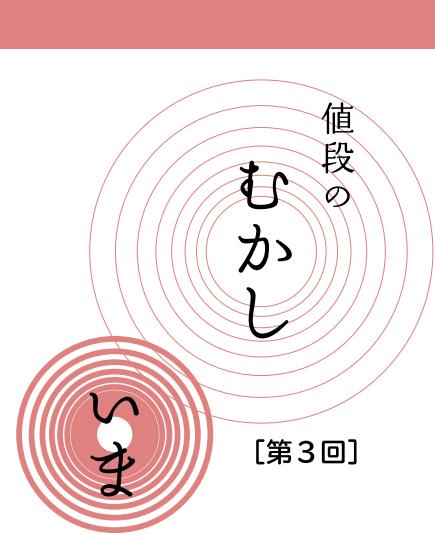
愛知県

堀山女学園大学 現代マネジメント学部 水野英雄准教授

値段の

むかし

[第3回]



## お年玉

子どもたちにとってお正月のお年玉は楽しみのひとつ。このお年玉、ほかの家ではいくらあげているのか、またいくら貰っているかは、子ども大人も昔から気になるようです。今回はお年玉の金額や使い道の移り変わりなどについてみてみましょう。

## お年玉の由来

お正月はもともと新しい年神さまを迎える行事でした。門松を立て鏡餅を飾り新しい年を祝います。お年玉の由来は、その年神様に供えたお餅を、家長が年神さまの靈魂の象徴である「年魂（としだま）」として子どもたちに食べさせたことが始まりといわれています。

お年玉の風習がいつから始まったかははつきりしていません。室町時代からという説もありますが、庶民に根づいたのは江戸時代とされています。家長から家族や奉公人へ、師匠から弟子へなど、目上から目下に物やお金を贈る文化として浸透していたようです。そして現在の子どもにお金をあげる風習へと定着していきました。

## 昭和の子どもたちのお年玉

ではそのお年玉の金額の変遷をみてみましょう。

昭和ひとけたの世代が子どものころを振り返ったエッセイ（※1）によると、戦前、幼稚園上級から小学校低学年ぐらゐの子どもたちは、50銭～1円くらゐのお年玉をポチ袋に入れてもらつたそうです。何人からもらつたお年玉で田河水泡の1冊1円の「のらくる」の漫画本を買うのが楽しみだったと述懐しています。

昭和33年に8歳だったある男性の冬休みの日記（※2）をひもとくと、ハ

リガネつっぽう（20円）、ガム（10円）、タコ（5円）、おもちゃ（50円）、マリ（5円）と、冬休みに買ったものと値段が列挙されていました。この男性の昭和39年14歳のときの日記には、伯母さ

す。それによって、年神さまからいただいた靈力を皆で分け、1年の無病息災を願つたのです。

お年玉の風習がいつから始まったかははつきりしていません。室町時代からという説もありますが、庶民に根づいたのは江戸時代とされています。家長から家族や奉公人へ、師匠から弟子へなど、目上から目下に物やお金を贈る文化として浸透していたようです。そして現在の子どもにお金をあげる風習へと定着していきました。

お正月にお年玉でいろいろなものを買って喜んでいる

ものが記されました。

お正月にお年玉でいろいろなものを買って喜んでいる様子が想像できますね。昭和39年当時、都会で働くサラリーマン世帯の平均月収は6万円前後だったようですから、中学生に300円のお年玉というのも頷けます。

これが高度成長期を過ぎ、昭和40年代の終わり頃には、小学3年で7500円、中学2年で1万700円のお年玉を平均して貰っていたというアンケート調査があります。その使い道としては約4分の3を貯金に回しており、あれこれ欲しいものを買うよりも、まずはガツチリ貯めこむ子どもたちの姿がうかがえます。お年玉の金額もこのころにはかなり上がり、子どもたちにとっては楽しみなボーナス、大人にとってはちょっと懐が痛む風習になつていつたといえるかもしれません。

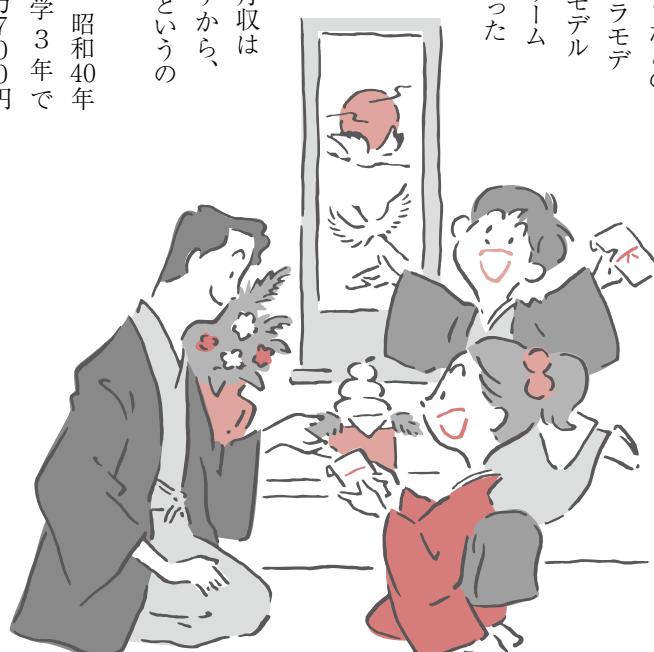
## 現代のお年玉

お年玉300円を貰つたとの記載があり、また同時にプラモデル（50円）、牛乳（27円）と買ったものが記されました。

お正月にお年玉でいろいろなものを買って喜んでいる様子が想像できますね。昭和39年当時、都会で働く

神奈川県の川崎信用金庫が昭和58年から毎年行っているアンケートによると、小学生のお年玉は昭和58年から平成が始まったころまでは大体2万円（2万3000円前後でした。バブル崩壊後は、減少局面もありましたが、平成9年に2万7469円のピークとなりました。平成25年は前年より微減の2万6035円となっています。

また、お年玉をくれる人数は55人（平成25年）。調査をはじめた昭和58年には7・8人でしたから人数は3割ほど減っていますが、一人からもう金額は2827円から4653円と6割以上増えています。



さてそのお年玉の使い道ですが、大半を貯蓄に回すトレンドは変わらず、平成25年では約2万円を貯蓄に回し、買い物に使う額は約6000円。その使い道はダントツの1位がゲーム機・ゲームソフトで約5割。第2位は本や雑誌・まんが(24.8%)、第3位がおもちゃ・ぬいぐるみ(18.7%)と続きます。2.9%とわずかながら「福袋」という回答もあり、お年玉の使い道は実に多岐にわたっています。

いつの時代も、親がお年玉にかかる費用に頭を悩ますのは同じかもしれません。この記事を読んで「いつその昔のお餅を分け与える風習に戻そう！」なんて思った方もいらっしゃるかもしれませんね。

※1 昭和ひとけたの東京 川本博康著(文芸社)

※2 昭和史検定(中央公論新社)

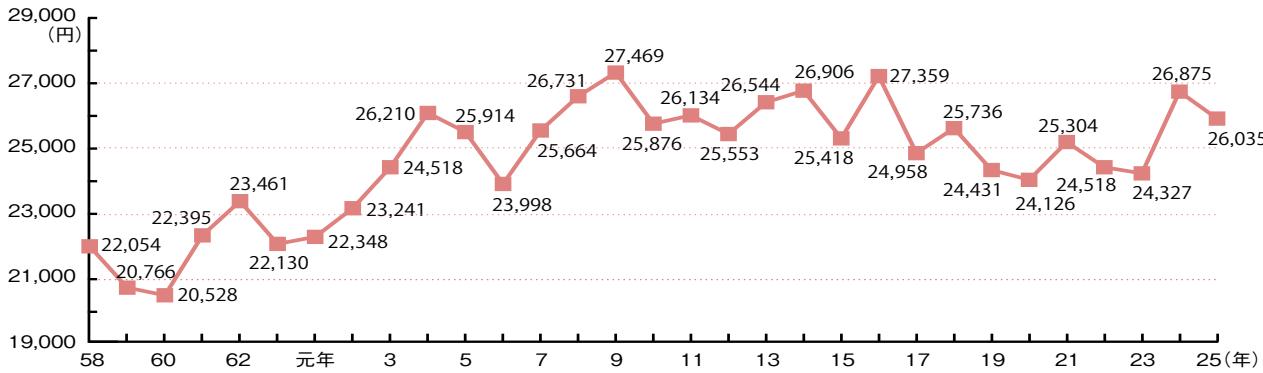
参考資料: お年玉のはじまり(ボブ・ラ・川崎信金庫) 昭和58年 平成25年の「お年玉とお正月調査」(川崎信用学研サイエンスギッズ(H.P.)、韓国ジャーナル(H.P.)、日本海外ツアーオペレーター協会(H.P.)など)

## ■お年玉の使い道

	平成25年		
	低学年	高学年	(複数回答、%)
ゲーム機・ゲームソフト	45.6	38.3	51.9
本や雑誌・まんが	24.8	20.4	28.7
おもちゃ・ぬいぐるみ	18.7	29.6	9.3
カードやシール	14.9	21.8	8.9
学用品・文房具	12.4	14.1	11.0
お菓子・飲み物	12.4	13.6	11.4
洋服	9.5	5.8	12.7
キャラクターグッズ	8.8	10.2	7.6
スポーツ用品	6.1	3.4	8.4
アクセサリー・化粧品	5.6	3.4	7.6
かばん・ポーチ・靴など	4.3	2.4	5.9
プラモデル	3.8	2.4	5.1
福袋	2.9	1.9	3.8
音楽 CD・ダウンロード	1.6	0.0	3.0
携帯電話・スマートフォン	1.1	0.0	2.1
電子書籍・タブレット端末・パソコン	0.9	1.0	0.8
CD・デジタルオーディオ	0.5	0.0	0.8
ブルーレイ・DVD ソフト	0.5	0.5	0.4

出典: 川崎信用金庫「お年玉とお正月調査」平成25年1月より

## ■お年玉の平均金額の推移



出典: 川崎信用金庫「お年玉とお正月調査」平成25年1月より



## お年玉は日本だけのもの？

お年玉の習慣は日本だけのものではありません。欧米ではあまり見かけることがありませんが、アジア諸国では旧正月などに子どもにお金などを与える習慣があります。

たとえば中国では、年始に大人から子どもにお金を与え、その子が無事に育ち、一年を平穡無事に暮らすことを願います。

韓国ではお年玉のことを「セベットン」といいます。姪や甥などの子どもにあげるという習慣は日本と同じですが、少し違うのは子どもにしっかり挨拶をさせてから渡す点と、ポチ袋に入れずに、お金をそのまま、もしくは白い封筒に入れて渡すこと。「セベットン」の「セベ」とはお正月に行う新年の挨拶のことを指し、韓国では礼を尽くすのが第一であり、挨拶無しで貰えるものではないのです。金額は各家庭

によってさまざまですが、就学前の子どもたちであれば5000ウォン～1万ウォンくらい。円にすると450円～900円くらいでしょうか。

台湾のお年玉は、日本のポチ袋よりも縦長の「紅包袋」という赤い袋に入っています。大晦日の夜(除夕夜)に渡すのが慣例となっています。そして興味深いのは、台湾では子どもだけでなく大人もお年玉を貰えること。銀行やレストラン、ショッピングモールや観光施設などで、粗品として貰うことができるのです。

その他にも中東の一部でもお年玉に似た風習があるようです。私たちが知らないだけで、日本と同じような風習のある国がまだまだあるかもしれませんね。



# 都道府県金融広報委員会 事務局員の活動紹介

## 金融教育研究校 募集リーフレット

金融教育研究校  
募集リーフレット

長野県金融広報委員会  
田中 まゆみ

融教育の普及」が近年にも増して  
重要となっています。

全国の長寿県である長野県。未  
来を生きる子どもたちにとって、学  
校における金融教育は生涯にわた  
る「生きる力」を育む大切な教育  
です。また、今年6月に消費者教  
育の推進に関する基本的な方針が  
閣議決定されたことも踏まえ、「金

的に、イラスト付きでポイントを簡  
潔に示したリーフレットを作成し新  
たな募集活動を展開しています。

従来の募集通知方式では、学校  
関係者の方々の反応をみていると委  
嘱校を増やしていくには限界がある  
と感じていました。こうした状況を

少しでも改善していきたいと考え、  
県教育委員会とも意見交換を重ね  
て、今回のリーフレットを作成しま  
した。内容は、学校関係者から寄  
せられていた照会事項である金融教  
育研究校へのサポート内容や実践事  
例などを含む4項目（①金融教育つ  
て？、②金融教育研究校とは？、  
③委嘱期間は？、④金融教育の実  
践事例）に絞って簡潔・明瞭に取り  
まとめました。

当委員会では、このリーフレット  
が今年の募集に際して大きな効果  
を発揮してくれるものと期待してい  
ます。今後とも、長野県、財務事  
務所、教育委員会や金融広報アド  
バイザーの皆さんと連携を取りなが  
ら、金融教育研究校の開拓に一段と  
力を入れ、一人ひとりの子どもたち  
の金融リテラシーの向上に尽力して  
いきたいと考えています。

## イベント成功の カギは 「チームいしかわ」

石川県金融広報委員会  
本多 輝代

を継続して開催できている大きな  
要因は、中心となるスタッフの結  
束力と入念な準備にあります。

当地の銀行協会・信金協会・石川  
県・財務局の中心スタッフが事前  
に5回以上打合せを行い、イベン  
ト会場の配置、出し物、記念品の  
選考にいたるまでみつかり相談し  
ます。

買い物ごっこなどで格闘（？）し  
ました。今年度のアドバイザー派  
遣件数も現時点で130回を超え  
ており、南北に長く石川県を  
日々飛び回っていただいている中  
でのイベントへの全員参加には、  
本当に頭が下がります。

石川県は、他県に比べて幸福  
度が高いといわれますが、その  
要因の一つは、アドバイザーやイ  
ベントスタッフのこのよだな地道  
ながらも真摯な活動にあると私  
は思っています。こうした人た  
ちが常に意見を出し合い、仲良

当委員会では、毎年夏休みに  
小学生の親子を対象とした金銭教  
育イベントを開催しています。7  
回目を数える今年は、二日間で  
1700人が来場しました。この  
ような全国的にも大きなイベント

あと、忘れてはならないのが働  
き者の金融広報アドバイザーの存  
在！今年は、当委に所属する11  
人全員がイベントスタッフとして  
参加し、来場した子どもたちとお

く協力しながら活動してくれた  
おかげで、事務局の私も約3年  
半の間、とても楽しく仕事がで  
きました。今後は事務局担当を  
バトンタッ  
チしますが、  
引き続き素晴  
らしい「チ  
ームいしかわ」  
を継続して  
いただける  
ことを願つ  
ています。



「チームいしかわ」の主なメンバーの皆さん  
(前列左が本多さん)



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、生活設計の指導や金融・金銭教育などを行う金融広報活動の第一線指導者です。

大震災などの震災が発生し、日本で代以降、阪神淡路大震災、東日本大震災など、震災が起きた90年においては、「人のために活かす」という視点も重要ではないかと思っています」と南方さんは話します。

お金有効に使うという啓発活動においては、「人のために活かす」という視点も重要ではないかと思っています」と南方さんは話します。

も募金活動が日常的に行われるよう

大阪府で定年退職まで中学校教員を務める。1998年に教頭として赴任していた中学校が「金銭教育研究校」に指定されたことをきっかけに、総合的な学習の時間における金銭教育カリキュラムの策定や、小冊子「学校における金銭教育の進め方」の制作に携る。定年退職後は、そうした学校現場での経験を活かし、2009年から金融広報アドバイザーとして活躍。子どもから高齢者まで幅広い年代層に向けた講演活動を行っている。



になつてきました。お金を自分のため

に使つたり貯めたりするだけでな

南方さんが講演の中で毎回必ずテーマにしているのは、お金との関わり方。それは「使う」「貯める」のほかに、「差し出す」という3点です。

「自分のためだけにお金を稼ぐのではなく、他人にも還元していくことが、これから社会には必要です。お金有効に使うという啓発活動においては、「人のために活かす」とい

教員経験を活かし、家庭での子育てとお金にまつわる講演活動で活躍している南方壽巳さん。金融知識の普及に努める中につけて、お金を「人のために活用する」という意識を根付かせていく活動を大切にしています。

\* \* \* \*

とが、これから社会には必要です。お金有効に使うという啓発活動においては、「人のために活かす」という視点も重要ではないかと思つています」と南方さんは話します。

大阪府で定年退職まで中学校教員を務める。1998年に教頭として赴任していた中学校が「金銭教育研究校」に指定されたことをきっかけに、総合的な学習の時間における金銭教育カリキュラムの策定や、小冊子「学校における金銭教育の進め方」の制作に携る。定年退職後は、そうした学校現場での経験を活かし、2009年から金融広報アドバイザーとして活躍。子どもから高齢者まで幅広い年代層に向けた講演活動を行っている。

を、人のために上手に使う」という意識の向上につなげているのだそうです。

現在、金融広報アドバイザーとして、子どもだけでなく幅広い年代に向けた講演活動を行っている南方さん。教員時代の経験を活かして、家庭での子育てとおこづかいをテーマにしたものが講演の多数を占めます。最近は親子間の金銭のやりとりだけでなく、シニア世代を対象とした「孫とおこづかい」もテーマに上るようになり、今後は3世代をまたがる金銭のやりとりも話題になりました。

今も、消費者問題やクレジットカードの使い方など、「知らなければ将来困ること」への人々の関心は高く、消費者を取り巻く環境も変わっていく中で、南方さん自身も「もつと消費者問題を勉強して、時代に合った『知つておいてほしいこと』を伝えていきたい」と考えています。

「お金を『使う・貯める・差し出す』ことは、ものの考え方や生き方にも関わる重要な事がらの一つです。私の話が、子どもにも高齢者にも、生き方について考えるきっかけとなつたら嬉しいですね」と南方さんは今後の目標について語っています。

金融広報アドバイザーの紹介

## 使う・貯める、そして「差し出す」お金の話

### 南方壽巳

大阪府金融広報委員会  
金融広報アドバイザー

## 第3回 スマホで「知るぽると」

くらしに関わる金融情報を幅広くお伝えする「知るぽると」ホームページ。このコーナーでは、そんな「知るぽると」ホームページについて、「実はこんなことも…」というトピックにクローズアップして、使い方や活用方法をご紹介していきます。今回のテーマは“スマホで「知るぽると」”。「知るぽると」ホームページがスマートフォンで簡単に利用できるようになりました。では、まずはこんな会話から…

(母・田) ママ友とのランチ会からの帰り。電車内で隣に座った人が読んでいる新聞をチラリ…  
 『「○○電器が上場」…って、たいへん、お父さん  
 の勤めている会社じゃない!』  
 でも、「上場」ってどういうことかしり…  
 そうだ、知るぽるとホームページを  
 スマホで検索してみましょ。

あら、「金融用語解説」があるわね…

＊＊＊

(父・千太郎) ただいま。おひ、今日の晩ご飯は  
 なんだか豪華だな。

(円) おかえりなさい。今日は「上場」のお祝い  
 よ。お父さん、何も言わないんだから…。

(千太郎) えっ? でも社員の家庭でお祝いするこ  
 とではないんじゃないかな。

(円) いいえ、私、スマホで調べたんですから。  
 知るぽるとホームページでは「世間の信用が上昇  
 する」って。おめでたいことじゃない。

(千太郎) おひ、お母さんもスマホを使  
 いこなしてるね。

(円) うふふ。スマホは便利ね。

(千太郎) そうだね。知るぽるとホームページは  
 スマホにも対応しているから、日々の通勤や通  
 学のとき、「今月のクイズ」に挑戦したり、読み  
 物を読んだりと、お金の知識や知恵を得るのに  
 オススメだよ。それにしても、「上場」のこと、  
 続きもちゃんと読んだかい? 上場は多くの社会  
 的責任や義務も負うことになるんだよ。  
 これからもっと忙しくなりそうだよ。  
 (円) それはそれでいいことですよ。  
 がんばってね、お父さん。

「お祝い」じゃなくて  
 「開幕」ね~



### スマホでも快適に!

どこでも手軽にインターネットにアクセスできるスマートフォン（多機能型携帯電話）。略してスマホは、パソコンに比べると画面が小さく、操作も指で行います。以前はスマホで見ると表示が小さくなり、「快適」とは言えなかった「知るぽると」ホームページですが、パソコン以外でも、外出先でも、ぜひ活用していただきたい！そんな思いから、スマホでアクセスするだけで、そのままスマホに適した大きくタッチしやすい表示に自動で切り替わるようにしました。また、一部の携帯ゲーム機でも、スマホ同様の快適表示になるので、本誌裏表紙で紹介している「おかねのね」など、親子でお楽しみいただけます。

### ■今後の知るぽるとホームページは…

より身近で、よりわかりやすいホームページづくりを続けてまいります。  
 今回のスマホ対応に限らず、ご意見・ご感想などありましたら、ぜひお寄せいただければ幸いです。

### スマホ向け表示の主な特徴と使い方



■ページ先頭にはホームページ内の主要な機能がまとめられていて…

- ①ロゴに触れるとホーム（トップページ）に移動。
- ②どのページからでも、ホームページ内検索を利用可能。
- ③目的別メニューは、指で操作しやすい大きなボタン。
- ④ホームページのどの位置にいるかは、ここで確認。リンクに触れるとき該ページ・分類の目次にさかのぼることも可能。



■ページを最後まで読んだ後でも…

- ⑤続きを読む場合は、ここから次のページへ移動。目次や前のページへ戻ることも可能。
- ⑥目的別メニューなどページ先頭にある機能を素早く表示。

スマホなら下のQRコードから



知るぽるとホームページは…

知るぽると

検索

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

## おたよりコーナー



読者のみなさまの声をご紹介します。  
ありがとうございます。

●リフォーム術——家中段差ばかりで、将来リフォームしたいので、記事は参考になりました。リフォーム減税制度など、初めて知ることも多かったです。とてもわかりやすく説明してありました。

(大阪府・じゅんさん)

●草野仁さんの「お金は貯めるために稼ぐのではなく、使うべきときには惜しまずにきちんと使う」という姿勢に同感です。なかなか出来ることではありませんが、普段から心がけたいものです。

(新潟県・アスパラさん)

●そこが知りたい！くらしの金融知識は一番に読みます。とても参考になります。これからも生活の知恵をさすけて下さい。

(静岡県・カケガワさん)

●定年まであと数年となり、老後は上手にお金を使いたいと感じるこの頃です。金融・経済について、勉強しなくてはと思います。

(茨城県・さつちゃんさん)

●読み応えがあります。巻頭インタビューは、じっくりとした人生の重みを感じる方ばかりで、その人選には敬服しています。「金融教育の現場レポート」は、地道に取り組む教育現場の取り組みがわかり、キラリと光る記事でした。毎回心待ちにしています。

(茨城県・きょうちゃんさん)

●草野さんのインタビューでお父様の教育の仕方が印象的でした。こんな教育されてみたいと思わず感じました。また、いろんな人の出会いがいかに重要なか考えさせられました。

(東京都・ぱんださん)

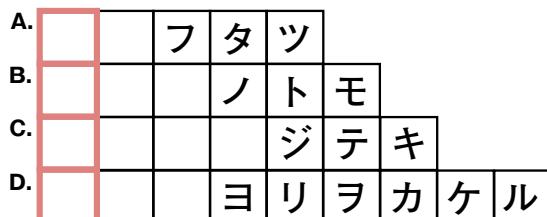
(秋田県・志さん)

## 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ってきますよ。さて何でしょうか？

### ヒント

- A. 本当によく似ています
- B. 幼いころからの仲です
- C. 自分の好きなことをして自由に暮らしましょう
- D. すごいものを作るぞ！



※答えは次号掲載

### ●前号の答え

#### バリアフリー

高齢化の進展に伴い、新しいサービスや仕組み、制度などが整備されています。これらの中から必要なものや、利用可能なものについて、普段から情報を集めておくことが大切です。

### 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。2014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、本名ではなくペニネームをご希望の場合はペニネーム

※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)2273
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	〒221-0835	横浜市神奈川区鶴屋町2-24-2	050(7506)1128
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	〒500-8384	岐阜市薮田南5-14-53 ふれあい福祉会館1棟5階	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	〒640-8319	和歌山市手平2-1-2 和歌山ビッグ愛8階	073(426)0298
鳥取県金融広報委員会	〒680-8570	鳥取市東町1-220	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	熊本市中央区水前寺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.27

平成26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

新年おめでとうございます。本年も、読者の皆さんに暮らしに役立つ情報を届けできるよう努力してまいります。今号のインタビューでは、宇宙飛行士の山崎直子さんに、宇宙の素晴らしさについてお話を伺いました。澄んだ冬空の星々を見上げると、心も新たに、生きる力が湧いてくる気がします。2014年が幸多き年でありますようお祈りいたします。

\*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/>

# 「家計の金融行動に関する世論調査」

(2013年11月7日公表)

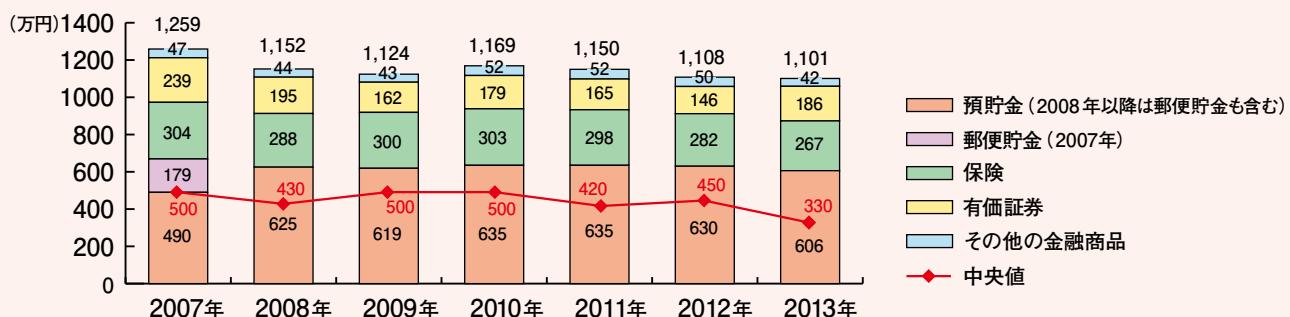
金融広報中央委員会は、2013年11月に  
今年の「家計の金融行動に関する世論調査」の結果を公表しました。

この調査は、金融広報中央委員会が、家計の資産・負債や家計設計などの状況を把握するために、1953年(昭和28年)から毎年1回実施している60年の歴史を持つ調査です。調査は、「二人以上世帯調査」と「単身世帯調査」があり、前者は全国8,000世帯(2013年の回収数3,897世帯)を対象に、後者(インターネット調査)は全国2,500世帯を対象に実施しています。

2013年調査結果(「二人以上世帯調査」)の一部を紹介します。

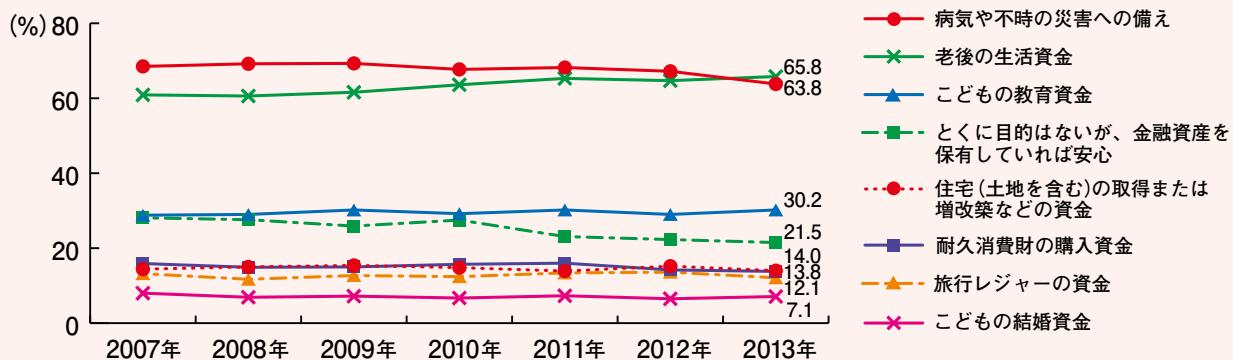
「金融資産保有額」の平均額は横ばいとなっている中で、株価の上昇などを背景に、有価証券の構成比が上昇していることが分かります。

金融資産の保有額の平均額と中央値(二人以上世帯調査)



また、「金融資産の保有目的」として、「老後の生活資金」をあげる世帯の比率が徐々に上がり、今回の調査では65.8%と「病気や不時の災害への備え」を抜いてトップとなりました。

金融資産の保有目的(二人以上世帯調査・3つまでの複数回答)



当委員会では、こうした調査結果を活かして、より効果的な金融広報、金融教育を行っていきたいと考えています。

調査結果は知るぽるとホームページに掲載しています。

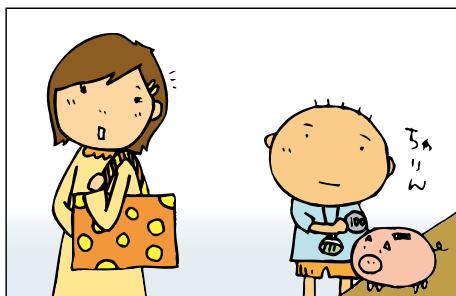
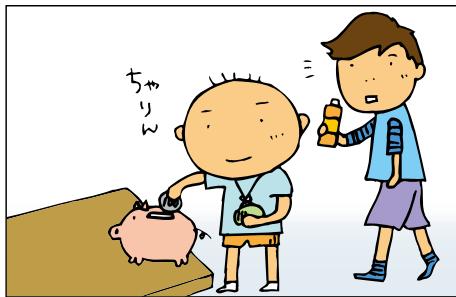
<http://www.shiruporuto.jp/finance/chosa/>

く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<sup>太陽</sup>ね

夢に向かって

くるぽるとホームページ  
おかねのね  
おかねのつかい方道場  
(小学5・6年生) より。  
将来を考え金銭を計画的に  
使うことの大切さを  
知らせましょう。



おかね師匠がおかねについて、いろいろ教えてくれるよ。  
おかねについて、くわしくなろう！

おかねのね

検索



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大切さや知識を学べます。  
68テーマについて、4コマ漫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？

くるぽると <http://www.shiruporuto.jp/>

●「くるぽると」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。