

秋 2021
vol.58

くらし きくわう 享土 丸壁

インタビュー 高橋克実

俳優

豊かな老後生活を送るために あなたに合った退職金の運用方法を考える
妊娠・出産にかかる費用と負担軽減のための主な制度

「私は大丈夫」が一番危ない！ 巧妙化する特殊詐欺の手口と防止策



02 インタビュー

06 教えて！ 知るほど
妊娠・出産にかかる費用と
負担軽減のための主な制度

10 マンガ「わたしはダメサレナイ!!」
出会い系サイトやマッチングアプリを
きっかけにした投資詐欺が続発

13 連載「江戸時代に学ぶお金と暮らし」
第2回 現金は危険？
江戸の資産運用の実態と背景に迫る
高槻泰郎
神戸大学経済経営研究所・准教授

16 そこが知りたい くらしの金融知識
豊かな老後生活を送るために
あなたに合った退職金の運用方法
を考える

20 特別企画
「私は大丈夫」が一番危ない！
巧妙化する特殊詐欺の手口と防止策

24 金融教育の現場レポート
「高齢者を支える仕組み」の学びが
社会と関わる力・人生を設計する
力を育む

28 Special contribution ①
「人生100年時代」に必要な
「賢くお金を使うこと」
金融広報中央委員会委員 日本銀行副総裁
若田部昌澄

29 まなびや訪問
長野県諏訪郡原村立原中学校

30 おたよりコーナー
漢字矢印パズル

31 都道府県金融広報委員会一覧
編集後記

※取材は感染対策を徹底して実施しています

インタビュー

高橋克実さん

俳優

俳優、MCなどマルチに活躍する高橋克実さんが
最初に注目を集めたのは
フジテレビドラマ『ショムニ』シリーズ。
36歳と、やや遅咲きのブレイクでした。
長年の下積み時代をどう乗り越えたのか、
役者をめざした思いとは、など、
ユーモアたっぷりに語っていただきました。

ちょうど巷では小劇場が大ブーム。高

橋さんは仲間と一緒に新宿の小劇場を拠点に、役者人生をスタートさせました。
しかし、無名の劇団なので、チケットは売ません。友人や知り合いに買ってもらえばいいほうで、生活費を稼ぐためには、バイトが欠かせなかったそうです。
「ディスコの黒服や看板設置の肉体労働をしていました。生活はハードでしたよ。
夜通し仕事して、明け方に帰宅。少し寝などを片つ端から見て回りました。

「授業に全然出なかつたので散々怒られましたけどね（笑）と当時を楽しそうに追想する高橋さん。このころ、ぽんやり『将来は大好きな映画に携わる仕事に就きたい』という思いが芽生えます。

新潟県三条市で生まれ育ち、幼いころから映画やドラマが大好きだったという高橋克実さん。当時人気のアラン・ドロンやチャールズ・ブロンソン、松田優作さんらに憧れていたといいます。高校を卒業し、『大学受験』の名目で上京をする手に、今日は新宿、明日は横浜と、関東近郊の映画館に繰り出しては、東宝の『社長シリーズ』、『駅前シリーズ』、『任侠映画』エンターテイメント情報誌『ぴあ』を片

「最初は制作がやりたかったんですが、どうやって制作の仕事に就くかわからなかつたので、どうにかしてこの世界に近づこうと、まずは役者のオーディションをいろいろと受けました。もちろん、受けでは落ちる、の繰り返しでしたが、オーディション会場には自分と似たような人が結構いましてね。そういう人たちと話をしていてうちに、『だったら自分たちで劇団やろうか』って話になつていったんです」。

當時暮らしていたのは、家賃2万円の篠塚の小さなアパート。4畳半1間に共同トイレ付き。風呂なしでしたが、目前に銭湯があり、よく利用したそうです。
「銭湯が夜中までやつていたので、閉店間際に行きました。篠塚には、売れない役者がたくさん住んでいました。そのときはお互いまったく知らなかつたですが、今、大活躍している役者さんも数多くいらっしゃいましたね」。

役者として花開く
さまざまなお出会いに恵まれ
役者として花開く

役者としてなかなか芽は出ないまま26歳になつた高橋さん。当時、不安が募つていたそうです。それでも役者をやめずに頑張れたのは、「自分が好きで始めた役者。自分たちの芝居を多くの人に見ても

夜通し仕事して、明け方に帰宅。少し寝などを片つ端から見て回りました。

「授業に全然出なかつたので散々怒られましたけどね（笑）と当時を楽しもうと追想する高橋さん。このころ、ぽんやり『将来は大好きな映画に携わる仕事に就きたい』という思いが芽生えます。

らいたい」という思いからだった、と高橋さんは振り返ります。

小劇場で役者としての腕を磨くなか、

やがて高橋さんに転機が訪れます。俳優、田山涼成さんとの出会いです。あるとき、田山さんプロデュースの4人芝居に出演

したのが縁で、田山さんが所属していた現在の事務所に入ることになったのです。その事務所は、一世を風靡した劇団「夢

の遊眠社」のマネジメント部門から発展し、舞台制作も手がけていた事務所。高橋さんも、舞台だけでなく、映画やテレ

声をかけられてこそその役者。
人とのご縁を大切に、
これからもさまざまな役を演じたい



昔はお金を将来のために残すことをあまり考えたこともなかつたけど家族がてきて

今は子どものために貯金しています

「今はもう、何でも2人の子どもが優先です。昔はお金を将来のために残すといつたことを考えたこともありませんでしたが、今は子どものために貯金をしています」。

あればあるだけ使っていたところとは、ずいぶん違ったようです。

「最近は自分のためにお金を使うことはほとんどありません。ふだん着るのははぼジャージで、家用のジャージと外出用のジャージがあるくらい（笑）。高価な時計なども着けない。車は家族で乗るためのスライド式のファミリーカー。子どもが野球をやっているので、泥だらけのユニフォームで乗つてくるけど、全然気になません。

自分のことで気にかけていることとい

つたら、健康ぐらいかな。ストレッチをしたり、食事に気を付けたり。昔はたくさん食べるのがかつこいい、男らしい、なんて思っていましたけど、最近は腹八分目を心がけています。ね、もう全然、お金はかからない生活でしょ（笑）。

お子さんのお話をするときは、目尻が下がりやさしい笑顔になるのがなんともチャーミングな高橋さん。しかし、ひとたび芝居の舞台に立てば、役柄に合わせて変幻自在に雰囲気を変え、見る者を夢の世界へといざなってくれます。これからも、果敢にさまざまなジャンルの役を演じ、円熟味を増した演技で私たちを楽しませてくれるに違いありません。

Home, I'm Darling ～愛しのマイホーム～

現代のロンドン近郊を舞台に、1950年代のライフスタイルを追求する専業主婦ジュディ（鈴木京香）と夫ジョニー（高橋克実）を中心に展開する物語。夫婦生活に起る危機を通じて“すてきな夫婦になる方法”を探します。

出演：鈴木京香、高橋克実、江口のりこ、青木さやか、袴田吉彦、銀粉蝶

劇場：日比谷シアタークリエ

日時：2021年10月20日（水）～11月7日（日）

プロフィール



高橋克実

たかはし・かつみ

新潟県出身。高校卒業後、大学受験で上京するが役者の道へ。小劇場で活動後、1998年『ショムニ』（フジテレビ）でブレイク。2000年代放送の『トリビアの泉』（フジテレビ）での司会も話題となる。『フルスイング』『梅ちゃん先生』（ともにNHK）、舞台『女の一生』など、出演作多数。2015～20年は『直撃LIVE グッディ！』でMCを務める。



妊娠・出産にかかる費用と負担軽減のための主な制度

妊娠・出産時は、健診や分娩などにかかる費用負担、働けない期間の収入減など、お金に関する不安を感じる方が少なからずいらっしゃると思います。しかし、妊娠や出産にかかる費用や収入減を補う制度が各種整備されています。制度内容を把握し、上手に活用できるようQ&A形式で解説していきます。

監修／和賀成哉、小林 剛（社会保険労務士法人大槻経営労務管理事務所）

ないため、原則、健康保険の適用外で、これらにかかる費用は、各種公的助成がなければ全額自己負担になります。妊娠健診は、妊娠満8週ころに1回目を受診した後、妊娠満23週までは4週間に1回、妊娠満24週から35週までは2週間に1回、妊娠満36週から分娩までは1週間に1回、計14回程度受けるのが一般的です。

妊娠健診にかかる費用は医療機関や検査内容により異なりますが、費用負担に対してすべての自治体が公費の助成を行っています（Q3参照）。自治体により助成額は異なるほか、検査内容等にもよるので、幅をもってみる必要がありますが、助成でカバーできず、自分で負担する額は一般的に1～10万円と言われています。

厚生労働省の資料によれば、正常分娩で室料差額などを含まない出産費用の平均額は46万217円です【図表1】。出産時には、公的医療保険（健康保険や共済等）から子ども1人につ

き約42万円の出産育児一時金（Q3参照）が支給されるため、自分で負担する額はその一時金との差額になります。このほか、マタニティ用品やベビー用品などの購入費用も必要です。お金のかけ方は人それぞれで一概には言えませんが、10万円以上は見積もっておいた方がよいようです。

【図表1】出産費用の状況（令和元年度/速報値）

産院の種類	平均値
全体	460,217円
公的病院 (国公立病院、国公立大学病院、国立病院機構など)	443,776円
私的病院 (私立大学病院、医療法人病院、個人病院など)	481,766円
診療所 (官公立診療所、医療法人診療所、個人診療所、助産所など)	457,349円

※正常分娩に係る直接支払制度専用請求書を集計したもの。室料差額、産科医療補償制度掛金、そのほかの費目を除く出産費用の合計額（出所）厚生労働省「第136回社会保障審議会医療保険部会資料（令和2年12月2日）」を基に監修者作成

A 1 妊婦健診や分娩費用、マタニティ・ベビー用品の購入費用など多岐にわたります

Q 1 妊娠・出産にかかる主な費用にはどのようなものがありますか

妊娠、出産でかかる主な費用は、妊娠時に定期的に受診する妊娠健診（妊

婦健康診査）の費用と、出産時の分娩・入院費用です。妊娠や出産は病気では

A 2 負担軽減のため、国や自治体が様々な制度を設けています

Q 2 妊娠・出産費用の負担軽減のための制度について教えて下さい

妊娠・出産にかかる費用は、国や自治体が設けている制度を利用するすることで負担を軽減できます【図表2】。

ただし、誰でも利用できる制度と、会社員だけが対象となる制度があります。

この内ほぼ全ての妊娠婦が利用できる「妊娠健診費の助成」「出産育児一時金」について説明します。

妊娠健診費に対しては、居住する地の役所に妊娠届を提出すると、母子健康手帳と一緒に「妊娠健康診査受診票」が交付されます（自治体によりますが、14枚程度）。1回の受診に受診票1枚を窓口に提出すると、受診票に記載された検査項目の範囲内について公費負担の対象となり、費用が助成されます。公費負担の対象範囲や助成費の上限については、各自治体

【図表2】妊娠・出産費用を助成する制度

種類	会社員	専業主婦 自営業者	対象になる条件	受取額／助成額の目安
妊娠健診費の助成	○	○	市区町村に住民票があること ※1	原則14回分無料（自治体によって変わる）
出産育児一時金	○	○	健康保険に加入している人（その配偶者や国民健康保険加入者も含む）で妊娠4カ月以上で出産した場合	子ども1人につき42万円（産科医療補償制度に加入していない医療機関での出産は40万4,000円）
高額療養費	○	○	1カ月の医療費が自己負担限度額を超えた場合	自己負担限度額を超えた額。標準報酬月額28万～50万円の場合、自己負担限度額は約8万100円+α/月 ※2
医療費控除	○	○	医療費が1年間（1から12月）に10万円を超えた場合など	10万円を超えた医療費の1割など
傷病手当金	○	×	出産する本人が勤務先の健康保険に加入していて、傷病の療養で連続4日以上休んだ場合	月給のおよそ3分の2
出産手当金	○	×	出産する本人が勤務先の健康保険に加入していて、産休を取得した場合	約43万5,500円（月給20万円、産休取得期間98日の場合）
育児休業給付金	○	×	育休を取得する本人が勤務先の雇用保険に加入していて、育休を取得したとき（一定の要件あり）	約140万円（月給20万円、育休取得期間1年の場合）

※1 里帰り出産などで、交付された妊娠健康診査受診票を使用しなかった場合も、その費用の一部が助成される

※2 標準報酬月額とは、社会保険料を計算するために報酬月額の区分（等級）ごとに設定されている金額のこと

地自治体の窓口に提出することで、かかった実費に対する助成を受けられます。

出産時の分娩・入院費用については、国から「出産育児一時金」が支給され、負担軽減が図られています。

出産育児一時金の支給額は子ども一人につき42万円（産科医療補償制度に未加入の医療機関での出産は同じ40万4,000円）です。双子など多胎児の場合には、同額が人数分支給されます。

対象となる条件は、妊娠4カ月（85日）以上の出産（流産・死産・中絶含む）

であること。勤務先の健康保険やその扶養家族、あるいは国民健康保険に入している人であれば、働き方を問わず対象になります。

なお、出産育児一時金は出産後の申請・支給（後払い）のため、妊娠婦が医療機関の窓口で一時的に多額の費用を立て替える必要があります。その

負担を軽減する制度として「直接支払制度」や「受取代理制度」があります。

「直接支払制度」は、出産育児一時金の金額を上限として、医療機関などが健康保険組合に直接出産費を請求する制度です。多くの医療機関でこの直接支払制度が導入されており、窓口で支払うのは、出産費から出産育児一時金を差し引いた額だけで済みます。通常は妊娠婦本人の申請は不要ですが、出産費用が出産育児一時金支給額より少ない場合、その差額を受け取るために本人による申請が必要になります。

小規模施設などで直接支払制度が使えない場合は、「受取代理制度」を利用することで、直接支払制度と同様に窓口での負担を軽減できます。この制度を利用する場合、出産予定の医療機関を出産育児一時金の受取代理人とする申請書を、妊娠婦本人が健康保険組合などに提出する必要があります。

A3 「高額療養費」や「医療費控除」、「傷病手当金」があります

妊娠していないときは健康でも、妊娠中はつわりや切迫流産などの妊娠トラブルで入院したり、自宅療養が必要になるなど、経済的な負担が増すこと

妊娠していなかった場合、未使用の妊娠健康診査受診票を使用せず自費で受診した場合、未使用の妊娠健康診査受診票を使用せずに居住地の役所に妊娠届を提出すると、母子健康手帳と一緒に「妊娠健康診査受診票」が交付されます（令和3年9月1日現在）

妊娠健康診査受診票は、受診時に発行元の自治体に居住していることが使用の条件です。また、里帰り出産で、妊娠健康診査受診票を使用せずに妊娠していなかった場合、未使用の妊娠健康診査受診票を受診した際が助成されます。

も考えられます。そんなときに利用できるのが、「高額療養費」や「医療費控除」、「傷病手当金」の各制度です。

医療機関で支払う月々の医療費が上

Q5

両親で育児休業を取った場合、育児休業給付金はどうなりますか

A5

母親だけでなく父親も給付金の対象となります
育児休業の延長も可能です

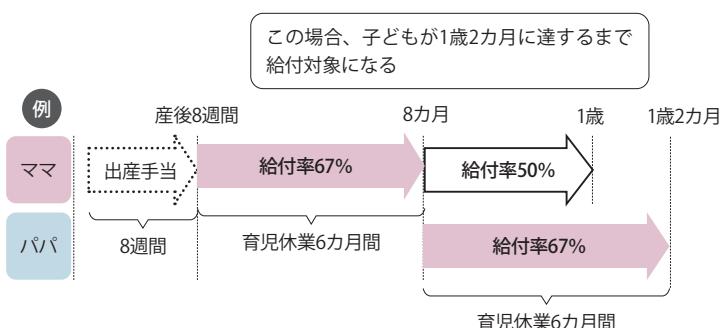
近年、少子化対策、子育て環境整備の一環として、父親の育休取得に関しても制度が整備されています。

右記A4で、妊娠婦の育児休業給付金について解説しましたが、父親が育休を取得する際、雇用主から支払われる賃金が一定割合未満の場合には、母親の出産日当日を育休の開始日として、育児休業給付金の支給対象になります。母親と父親の両方が育休を取得すると、2人共育児休業給付金を受け取ることができます。

また、育休は通常1人の子どもにつき1回までですが、父親が子どもの出生後8週間以内に育休を取得・終了した場合、「パパ休暇制度」により、特別な事情がなくても育休を再度取得することができます（2回目の育休も給付金の支給対象）。

さらに、両親がともに育休を取得する場合、「パパ・ママ育休プラス制度」により、条件（※）を満たせば、育休期間を2カ月（子どもが1歳2カ月に達するまで）延長することも可能ですが【図表5】。

【図表5】パパ・ママ育休プラス制度を利用した場合の例



（出所）厚生労働省「両親で育児休業を取得しましょう！」を基に監修者作成

者（以下本人）の配偶者が、子どもが1歳に達するまでに育児休業を取得していること、②本人の育児休業開始予定日が、子どもの1歳の誕生日以前であること、③本人の育児休業開始予定日が、配偶者が取得している育児休業の初日以降であること

このように各種制度は整備されているものの、民間企業の男性の育休取得率は7・48%に留まっています（厚生

労働省「令和元年度雇用均等基本調査」の結果概要）。そのため、2021年内に最大4週間の休みを2回に分けて取得できるようになります。また、労働者が合意した範囲で育休中の就業を可能にするなど、男性がこれまで以上に育休を取得しやすいようにする内容

6月の育児・介護休業法の改正により、新たに子どもが生まれてから8週間以内に最大4週間の休みを2回に分けて使協定を締結している場合に限り、労働者が合意した範囲で育休中の就業を可能にするなど、男性がこれまで以上に育休を取得しやすいようにする内容

不妊治療をして高額な費用がかかったときのサポート制度

不妊治療や検査を受けたことがある夫婦の割合は、約18%となっています（厚生労働省「不妊治療と仕事の両立サポートハンドブック」）。しかしながら、一般不妊治療（タイミング法や人工授精など）で妊娠しない場合に受けける特定不妊治療（体外受精や顕微授精など）は、健康保険の適用外で高額な医療費がかかり、少子化対策における課題とされていました。

そこで、2020年の少子化社会対策大綱では、不妊治療への支援拡充が決定されました。2022年4月からは特定不妊治療が健康保険の対象になるほか、2022年3月までの移行期間は、所得制限の撤廃や助成額の増額を行うなど、不妊治療をする夫婦の経済的負担の軽減が図られます【図表6】。

【図表6】不妊治療への支援拡充の内容

治療終了日が2020年12月末までの支援制度	
所得制限	730万円未満（夫婦合算の所得）
助成額	1回15万円（初回のみ30万円）
助成回数	生涯で通算6回まで（40歳以上43歳未満は3回）
対象年齢	妻の年齢が43歳未満

治療終了日が2021年1月からの支援制度	
所得制限	撤廃
助成額	1回30万円
助成回数	6回（変更なし）、ただし、回数のカウントを「子ども1人あたり6回」に見直す
対象年齢	妻の年齢が43歳未満（変更なし）

※助成回数と対象年齢については、保険適用に向けたガイドライン作成の際に改めて検証予定

（出所）厚生労働省「不妊に悩む方への特定治療支援事業の拡充について」を基に監修者作成

が盛り込まれ、2022年4月以降、順次施行されます。

これまで見てきたように、妊娠時・出産時にはさまざまな費用がかかります、負担を軽減する制度が各種用意されています。妊娠が分かったら、こうした助成・負担軽減制度を前提に、自己負担額がいくらになりそうか試算するなど、夫婦であらかじめ準備しておくとよいでしょう。

わたしは

ダマサレナイ!!

第54話



ATTENTION

出会い系サイトやマッチングアプリをきっかけにした投資詐欺が続発

このコーナーで紹介するマンガは、実際に起きた事件を基に、「だましのシーン」を再現したものです。
「私だけは大丈夫」なんて甘く考えていませんか？ 実はそう考える人こそ被害に遭いやすいのです。

監修/NACS（公益社団法人日本消費生活アドバイザー・コンサルタント・相談員協会）消費者相談室／大井菜子 マンガ／まきのこうじ



II 恋愛話でその気にさせる
知り合って最初のころは、「あなたがタイプです」、「私は

最近よく見られるだましの流れを紹介します。
I 外国人や海外在住者を名乗ってアプローチ
写真やプロフィールでとても魅力的に見える人が、

出会い系サービスを通してアプローチしてくることが多く、自ら外国人（実際の被害相談では中国やマレーシアなどアジアの国が多い）や海外在住の日本人と名乗って、すぐに会うことは難しいなどと伝えてきます。



2 外国人や海外在住者を名乗ってアプローチ 暗号資産の海外投資サイトへ誘導

1件当たりの平均被害金額は約192万円と高額で、1000万円以上をだまし取られたケースもあります。さらに、投資サイトの登録時などに提出した個人情報を悪用される危険性もあります。投資サイトが海外事業者の場合、連絡がつかなくなると、返金を受けるなどの被害回復はきわめて困難であるため、未然防止が非常に重要となります。

被害者は30～40歳代の男性が多く、貯蓄があつて金融機関などからの借り入れ能力もあり、暗号資産や投資に興味を持つような人を狙っていると思われます。コロナ禍により、食事会などの出会いの場が減少していることから、恋活や婚活といったパートナー探しをオンラインでサポートする、出会い系サイトやマッチングアプリ（以下、出会い系サービス）を利用する消費者が増えています。そうした中、出会い系サービスで知り合った人から、暗号資産を使った海外の投資サイトを紹介され、投資金をだまし取られるトラブルが続発しています。

POINT SAGI 1 恋愛話がいつの間にか儲け話に！ 出会い系サービスを悪用した投資詐欺



が日本に行ったら会ってほしい」などと好意をちらつかせてその気にさせ、無料通話アプリで頻繁に連絡を取り合つうちに、消費者は相手を信用してしまいます。

III 暗号資産の海外投資サイトを紹介

女性から自分も投資して儲けているという、暗号資産による海外の投資サイトを紹介されたのです

連絡のやり取りをしばらく続けていると、相手は「将来にかけてお金をためよう」などと書いて暗号資産を使つた投資に誘い、海外の投資サイトを紹介してきます。「運用の仕方は私が教える」、「私も資金を出す」、「必ず儲かる」などと信用させてその投資サイトに登録させますが、紹介される投資サイトの多くは、詐欺グループの仲間がつくった架空サイトです。投資サイト以外では、海外のオンライン宝くじや暗号資産による賭博を勧めてくるケースもありますが、だます手口はほぼ同じです。

IV 資金の増額を要求

投資を始めた当初は、投資サイトの運用画面では順調に利益が上がつていて見せてくれます。そのため、消費者は相手をさらに信用してしまい、「投資額を増やせばもっと利益が上がる」と相手から資金の増額を要求されても、疑うことなく何度も増額してしまいます。預貯金が無くなり消費者が増額をちゅうちょしても、「借金をしても値上がり益などの儲けですぐ返せるから」とそそのかされ、多額の借金をしてさらに投資額を積み増してしまつケースもあります。

V 資金も相手も投資サイトも消える

消費者が資金の増額を断るようになると、途端に運用画面で多額の損失が発生したように見せて、相手は「すぐ取り返せるから資金を増額して」と要求してきます。その要求も断ると、さらに相場が下がり、大きな損失を起こしたように見せ、資金が無くなつてしまつのです。相手に相談しようと連絡すると、返信が来なくなり、そのうちアカウントが消えてしまいます。投資サイトにアクセスできなくなつているケースも多



く、気づいたときにはすべての投資金をだまし取られているのです。

POINT! SAGI 3 出会い系サービスの規約をよく読み うまい儲け話には安易に応じない

このような詐欺行為に遭わないための対策として、出会い系サービスを利用する際には、規約などを事前に確認することが大切です。出会い系サービスは、面識の無い相手への個人情報開示についての注意や、投資などの勧誘の禁止など、独自の規約や安全ガイドを設けていることが多く、違反行為や疑わしい行為を持ちかけてくる相手は避けたほうが良いでしょう。

また、投資に「必ず儲かる」は無いと考え、そのような話には安易に応じてはいけません。そして、投資をするなら信頼できる事業者を選ぶようにしましょう。日本の居住者を相手に金融商品取引をする場合は、海外に所在する事業者であっても、金融商品取引業の登録が必要です。暗号資産の取引でも、暗号資産交換業者は金融庁・財務省への登録が義務づけられています。どちらも金融庁のWEBサイトで確認できますので、投資を行う前に登録事業者か確認し、登録事業者の利用をお勧めします。

万一本格的に遭ってしまった場合は、早めに消費者ホットラインに相談しましょう。

女性の要求通りに何度もお金を投資サイトに送金してしまいました

マコトさんはちゅうちょしましたが、彼女もお金を出すんだし、運用もつましいから大丈夫かな!

アイちゃん、スゴイもう利益出てるよ!

もっと投資額を増やしましょうよ! 利益がもっと増えるわよ

運用を始めるとなんと—

運用データ

おー 順調に利益が上がってるよ!

利益
愛情
また送金
送金

2人のため
彼女もお金を出すんだし
運用もつましいから大丈夫かな!

えつ、もっと増やすの?

2人の将来のためだし

投資額の追加を
断りました

もう無理…

しかし、マコトさんは貯金が無くなってしまったので—

すごい
マイナスになつて
なつて!

うわー
アイちゃん、大丈夫かな?
よくあることよ!
取り返すために投資額を追加してほしいなあ~

すごい順調に利益出てるよー もっと投資額増やそうよ

増やしたいけど、今お金が無くて…

わかったわ、じゃあしばらく様子見ておくね

貯金が底をついてきた…
ヤバい…

人生大暴落…
ダマナーテー
投資サイトも…
…グル?

結婚
2人の将来
大丈夫

そのうち
投資サイトにも
アクセスできなく
なつてしまい
ました—

連絡がつか
ない…?
まさか…

早く…
アイちゃんに
連絡しなきゃ
投資したお金が
無くなつたことを
知ったマコトさんは
女性に連絡をします
が—

相場が下がって
大きな損失をして
しまい、投資した
お金のほとんどを
無くしてしまいました—

関連情報

・国民生活センター

「出会い系サイトやマッチングアプリ等をきっかけとする投資詐欺にご注意を—恋話(コイバナ)がいつの間にかもうけ話に—」

http://www.kokusen.go.jp/pdf/n-20210218_1.pdf

万一の相談先

・消費者ホットライン

1188(「いやや」と覚える)
※最寄りの消費生活センター
や消費生活相談窓口につながります。相談受付時間は相談受付先によって異なります。

現金は危険？江戸の資産運用の実態と背景に迫る

日本人は投資に消極的？

日本銀行が2021年6月に公表し

た「資金循環統計」の速報値によれば、家計の持つ金融資産は約1946兆円ですが、内訳を見ると現預金が約1056兆円に対して株式や投資信託の保有金額は約279兆円（いずれも2021年3月末残高）。家計が持つ金融資産は、現金ないし各種預金が過半を占め、比較的リスク性の高い株式等の保有額を大きく引き離していることが分かります。

のことから、日本人は投資に対して消極的である、といった評価がなされることもありますが、はたして「日本人の特性」と理解してよいのでしょうか。江戸時代の人々を見ていると、少し違った様相が見えてきます。もちろん、江戸時代について同様の統計を示すことは難しいのですが、江戸幕府から庶民に至るまで、資産運用（当時の言葉では「利殖」ないし「賃殖」）に深く関わっていたことを示す証拠は多く残されています。

そこで今回は、比較的大きな商家や

江戸幕府・諸大名を中心に、次回は庶

民を中心に、それぞれ資産運用の実態について紹介していきたいと思います。

米切手という金融商品

「大坂の商家は、『遊び銀』を蓄えておくことはしないものだ。諸方面に貸付けて、その利息で妻子を養っている。したがって、お金を持っていたとしても、多くの場合、それは証文の形で持っている」。

『草間伊助筆記』『大阪市史第五』より
（現代語訳）

これは大坂の豪商・鴻池屋善右衛門に長きにわたって勤務した草間直方（1753-1831）が残した手記に書かれている文章です。「遊び銀」とは、読んで字のごとく、何にも使われず、遊んでいるお金で、大坂の商家はそんなものは持たないのだ、と言っています。ではそうしたお金を何に使うのか。ここでは、貸付けに回して利息を得て、いることがあります。ほかにも信頼できる両替屋に預けたり、金融商品に投資したりする選択肢もあったことが知られています。

金融商品の中でも、特に大坂で盛ん

文・高橋泰郎

に売買されたのが、米切手でした。ご存知の通り、江戸時代の年貢は原則として米で納められました。諸大名は、その米を大きな市場で売却し、そこで得た現金で財政を切り盛りしていました。なかでも、当時最大の米市場が大坂にありました。

大名は、国元から廻送した米を大坂に設置した蔵屋敷に格納した後、入札によって米を売却しました。その際、落札した商人に渡されたのが、米俵ではなく、米切手という証券だったのです。米切手は、1枚あたり米10石（重さにして約1.5t）との交換を約束するもので、これはどの大名が発行した米切手も同じでした。米を落札し、米切手を受け取った商人は、これを蔵屋敷に提出すれば、米俵を受け取ることができましたが、多くの場合、その米切手を転売しました。その転売市場こそ、歴史の教科書でもおなじみの堂島米市場でした。「米」市場といいながら、内実は「証券」市場だったのです。



（出所）神戸大学経済経営研究所所蔵

米切手は、いつ、誰が持参しても、発行者である諸大名の蔵屋敷が米を渡してくれる便利な証券でしたので、米切手を人に売ったり、人から買ったり、ということが堂島米市場を通じて盛んに行われました。

「現金を持つてはいるより米切手を持っていた方がいい」。（『大坂米売買之大意』『古事類苑産業部』より現代語訳）

このように述べる史料もあるぐらい、大坂では盛んに取引されたと伝えられています。ではなぜ、現金より米切手の方がいいと思われたのでしょうか。

現金は危険？

大坂に設置された半官半民の学校・懐徳堂で英才をうたわれた山片蟠桃（1748-1821）（注1）は、その著書『夢ノ代』で以下のように述べています。

「米切手で持つておけば、米の運送費もかからないし、鼠に食べられたり熱で劣化したりすることもない。火災が発生したら懷に入れて走ればよいから、非常に便利である。」

米切手の便利さは、ここに書いてある通りです。米俵に換算して25俵～40俵もの米を1枚の証券で保有できます

し、鼠に食べられる心配もありません。火災のときには持つて走ればいいわけですから大変便利です。

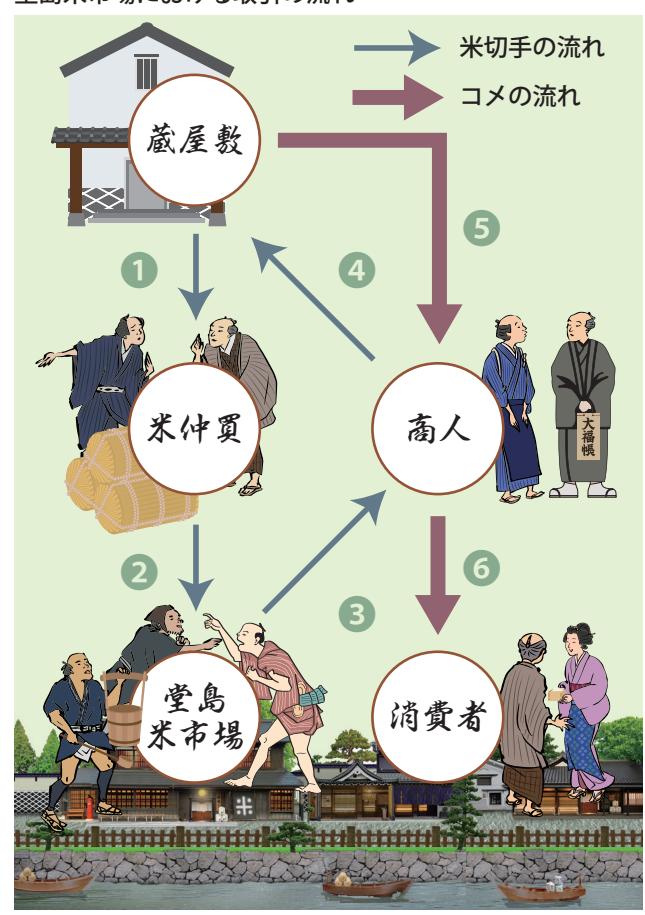
火災の話題が出ましたが、現金で持つことの泣き所の一つが、こうした火災による被害です。江戸時代は火災の発生頻度も高く、また類焼範囲も広かつたので、火災が現実的なリスクとして認識していました。自宅で現金を保有していると、火災のときには担いで運ばねばならず大変です。その点、米切手にしておけば、持ち運びが簡単です。

また、今も昔も、盗難に遭う危険があります。私が分析を進めている大坂の豪商、加島屋久右衛門（注2）（NHK朝の連続テレビ小説『あさが来た』）の

モデルになつた家です）も盗難に遭っています。享和3（1803）年の春、大坂の富豪を狙つた盗みが多発したそうです（大阪市史編纂所編『大阪市史史料第二十四輯』大阪市史料調査会、1988年、69頁）。手口としては、土蔵の屋根を切り抜いて忍び込み、衣類や道具類には目もくれずに金銀ばかりを盗むというものだったようです。

被害者として、唯一具体的に名前が挙がっているのが、この加島屋で、「玉水町加島屋の土蔵きりぬき、金子四千三百両取り申し候」とあります。この金4300両を当時の相場で米の量に換算すると4750石、米の重量にして700tを超えます。1

堂島米市場における取引の流れ



（出所）著者作成

両を約6万円と見なすと（注3）、約2億5800万円に相当します。驚くべきことに、この金額は加島屋の資産総額の1%にも満たないので、加島屋にとってさほどの打撃ではないのですが、現金で持つていることの危険性は、こうした事例からもうかがえます。

「利殖」は正義なり

遊んでいる現金を持つておくことは無駄である。そもそも現金保有には危険が伴う。このように認識された江戸時代には、人にお金を貸したり、米切手を代表とする金融商品を買ったりすそれは、商人に限った話ではありませんでした。

全国の鉱山から金銀銅が盛んに掘り出された江戸時代初期、江戸幕府の財政は比較的安定しており、備蓄金も相当な金額にのぼっていたのですが、江戸時代中期になると、米価の低落もあって幕府の財政は苦しくなっていきます。大名も例外ではなく、米頼みの財政では立ちゆかないことが認識されるようになりました。田沼意次が権力を握った18世紀中頃には、幕府においても諸藩においても、支出を少しでも削減し、収入を少しでも増やすことが「正義」と見なされました（藤

田覧『田沼意次』ミネルヴァ書房、2007年）。

「そこで注目されたのが米以外の商品作物である」と皆さんは日本史の授業で習ったかも知れません。それは間違いではないのですが、実は「利殖（貨殖）」も盛んに行われていたことを見落としてはいけません。しかも、その手法は実に巧妙です。

幕府の手法を例にとりましょう。

①出資者である商人から江戸幕府がお金を取り入れる
②そのお金を取り戻すために貸し下げる、彼らによつて大名や裕福な農民・商人に貸し付けさせる
③得られた利息を出資者と分け合う

という形が広く行われました（高槻泰郎「幕藩領主と大坂金融市場」『歴史学研究』2012年）。

かなり複雑ですね。そもそもなぜ江戸幕府は民間にお金を借りてから、また貸し下げるという形をとつたのでしょうか。こうした手法は、民間のお金

を江戸幕府の「公金」に変換する効果を持ちます。「公金」を貸すわけですから、回収の確実性は高まります。「こ

れがどういうお金か分かっていますよね？」と相手にプレッシャーをかけることができるからです。相手が商人であればもちろん、大名であつても効果はきめんです。回収の確率が上がる

なら、出資した商人にとつても悪い話ではありません。

商人のお金をいつたん幕府が借り入

れて、それをまた貸し下すことによつて、「葵の御紋」付きのお金に変換してから、商人を通じて諸方面に融資させます。その運用益（年利で10%弱）は、出資者にも分配されますが（約7%）、

名前を貸した幕府も、いや、名前を貸した「だけ」の幕府も、分け前を受け取つた（約3%）といふわけです。「武士はお金に疎い」とよく言われますが、そのイメージだけでとらえてしまうのはどうやら危ういようです。

大名も負けていませんでした。「遊び銀」があれば、大坂の両替屋に預けて利息を受け取つてしまつたし（年利で6%～9%）、熊本藩にいたつては、農村で備蓄されているお金も、藩の「遊び銀」と一緒に大坂に送つて両替屋に預けていました（今村直樹「近世中後期の地域財政と地域運営財源・熊本藩を事例に」『永青文庫研究』、2019年）。江戸や大坂の両替屋は、こうして預かれた資金を、さまざまの大名や商人に貸し付けていたわけです。

とをもつたいないと考えることが武士たちの間でも一般的になつていています。

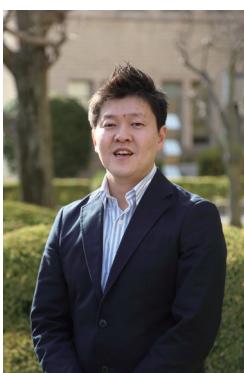
（注1）大坂の米商人で大名貸を営む升屋山片家の別家番頭として商才を發揮するかたわら、懐徳堂で儒学、天文曆学を学んだ町人学者。その見識は松平定信にも知られた。

（注2）姓は廣岡。17世紀中期頃、精米業者として創業した後、堂島米市場の米仲買人として頭角を現し、そこで得た資金を大名に貸し付けることで大坂を代表する豪商へと成長した。加島銀行、大同生命保険を設立している。

（注3）18世紀において1両を米価で換算した額（日本銀行金融研究所貨幣博物館WEBサイトによる）。

高槻泰郎（たかつき・やすお）

神戸大学経済経営研究所・准教授
1979年生まれ。慶應義塾大学総合政策学部卒業、大阪大学大学院博士前期課程修了、東京大学大学院経済学研究科博士課程修了（東京大学より博士号（経済学）を取得）。専門は日本経済史。NHK朝の連続テレビ小説『あさが来た』の時代考証を担当するなど幅広く活動。著書に『近世米市場の形成と展開・幕府司法と堂島米会所の発展』（名古屋大学出版会）、『大坂堂島米市場 江戸幕府vs市場経済』（講談社）がある。



豊かな老後生活を送るためにあなたに合った退職金の運用方法を考える

会社員生活の区切りとなる「定年」。そこで多くの会社員が手にするのが「退職一時金」（退職金）です。人生で初めて手にするまとまったお金を前にどうしたらいいか、戸惑う人も多いのではないでしょうか。豊かな老後生活を送るための退職金の使い道と運用方法について解説します。

そこが知りたい

くらしの金融知識

老後生活の支えになる退職金 じっくり資金プランを立てる

高齢化が進む日本では、定年後、90歳、100歳まで元気に暮らすこともめずらしくことではありません。しかし、老後が長くなつた昨今、「老後生活を支えるのに十分な老後資金を確保できるのか」ということが、多くの人にとっての心配事になっています。

老後資金を支えるものとしては、現役時代の貯蓄や公的年金などのほか、定年時に受け取る「退職一時金」（以下、退職金）があります。

退職金については、現在、退職給付制度のある会社のほとんどで支給されています。支給金額の平均は1800万円弱と大きいことから、老後生活を安心して過ごすためには、この退職金をいかに上手に守り、増やすかが大きなポイントとなります。そこで今回はこの退職金を中心

心に、老後の資金プランについて考えていきましょう。

老後の資金は 3つの「目的別」に分ける

老後の資金プランを立てるには、まずは使い道（支出）を考える必要があります。ここでは、退職金として1800万円、個人型確定拠出年金（以下、iDeCo）で450万円（45歳から毎月2万円を積み立て、利回り3%で運用した想定）、合計2250万円を60歳時に受け取るAさんの例も合わせて考えてみましょう。

老後に出ていくお金は、大別すると「生活資金」、「ライフィベント資金」、「介護費」の3つに分類できます。

一つ目は「生活資金」。ここでは食費や住居費といった日常生活費のほか、趣味や旅行に使う費用、及び医療費も含めて考えてていきます。医療費につい



ては、一般的に70～74歳では自己負担が2割に、75歳以上では1割と、現役時代よりも費用負担が軽くなります。また、高額な医療費がかかつたとしても、高額療養費制度を活用すれば全体として大きな出費にはなりにくく、医療費単体で大きな金額を備える必要性は必ずしも高くありません。なお、配偶者が亡くなった後の1人分の生活費については、夫婦2人の時の7割程度で見積もるとよいでしょう。

生活資金を貯うお金は、基本的には65歳までは就労収入、65歳以降は公的年金になります。足りない分はアルバイトなどで就労収入を確保するほか、場合によっては手元の資金を当面の生活資金に充てつつ、夫婦のどちらかが「年金の繰下げ」制度を利用して、受給額を増額することなども考えられます。

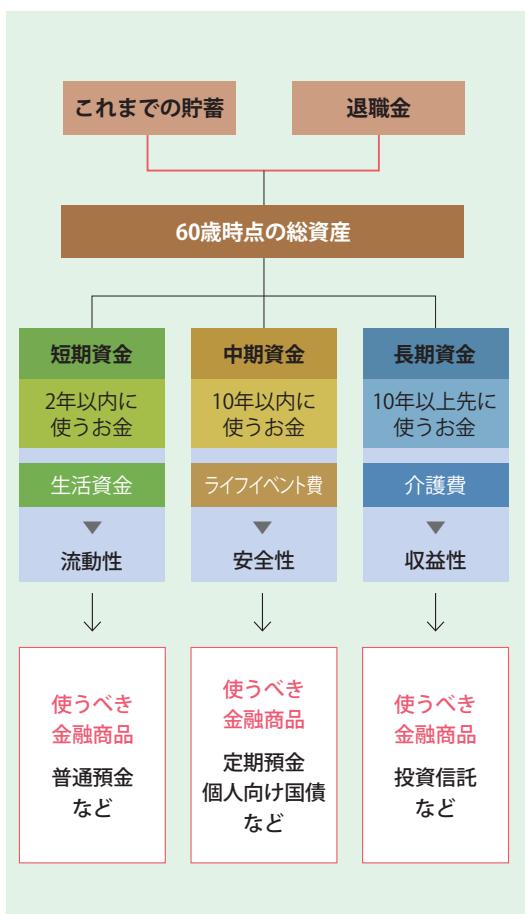
Aさんの場合、妻の年金の受取り開始を70歳まで繰り下げ、65歳から70歳までの生活資金はiDeCoの450万円で補うのもよいでしょう。70歳以降の生活資金は、繰下げによって妻の公的年金が最大1・42倍に増額されるため、夫婦2人の年金で生活していくことは可能と思われます。

二つ目は「ライフイベント資金」。60代から70代前半までは意外とライフイベントの多い時期です。子どもの結婚や

孫誕生などへの資金援助、自宅のリフォーム、車の買替えなど、大きな出費を伴うイベントが目白押しのため、定年で収入が減るにもかかわらず、支出が増えがちです。イベント出費により生活資金や介護費が圧迫されることのないよう、必要に応じてイベント関連の出費を抑える工夫も考えておきましょう。Aさんの場合、このライフイベント資金は60歳から10年以内に使う分として、家のリフォーム費を250万円、子どもの結婚・子育て援助費を250万円、家族での海外旅行費を200万円、その他の予備費を200万円、合計900万円を退職金から割り振ります。

3つ目が「介護費」です。生命保険文化センター「生命保険に関する全国実態調査 平成30年」によれば、介護費用は1ヶ月平均約7万8000円で、平均介護期間は4年7ヶ月。個人差が大きい費目ではありますが、上記平均介護費用・期間によれば、1人あたりの介護費は約430万円かかる計算になります。Aさんの場合、上記介護費の数値を用いて計算し、退職金のうち900万円（430万円×2人分+α）を夫婦2人分の介護費として割り振ります。なお、実際に介護費として使わなかつた場合には、子どもや孫に相続し残すこともできます。

【図表1】定年後のお金の三分法



当面の生活資金は「短期資金」に当たり、就労収入や公的年金で貯います。もつとも重視されるのは流動性（換金しやすさ）のため、いつでも引き出せるよう普通預金に預けるとよいでしょう。

一方、ライフイベント資金は「中期資金」、介護費は「長期資金」に当たり、退職金で充当します。これらはすぐに使うことは想定されないため、運用に

回すことをおすすめします。ただし、運用期間が短めの中期資金は安全性を、長めの長期資金は収益性を重視し、それぞれ運用の仕方は異なってきます。まず、中期資金を運用する場合には、安全確実な運用や換金のしやすさに重きを置く必要があります。運用先としては、「定期預金」と「個人向け国債」が挙げられます。

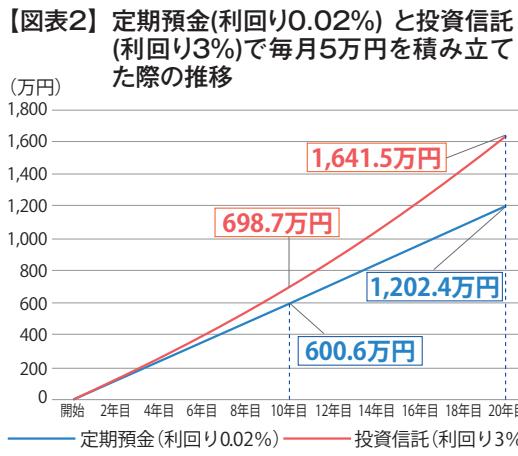
このうち個人向け国債は、銀行、ゆうちょ銀行、証券会社など、ほとんどが金融機関で取り扱っている金融商品で、1万円から購入することができます。「固定金利型5年満期」と「変動金利型10年満期」の2種類の商品がメインで、ともに金利は0・05%（2021年8月現在）となっており、元本確保型の商品の中では比較的有利な運用が

【短期】は普通預金、「中期」は定期預金や個人向け国債で

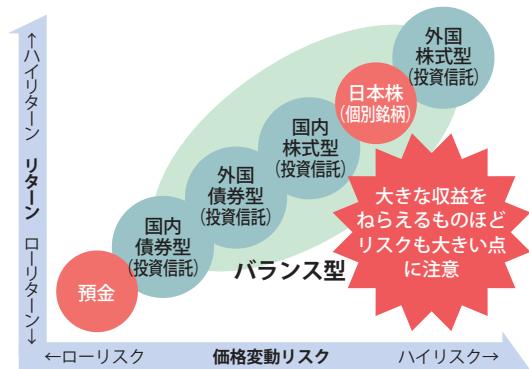
可能です。変動金利型10年満期の金利は半年ごとに見直され、金利が上昇した場合にはその時点の金利が適用されますので、金利上昇局面では有利に働きます。また、中途換金も1万円から可能ですが、直前2回分の利息が差し引かれる点には注意が必要です。いずれにしても、元本保証で安心して預けことができるため、中期資金の預け先として適していると言えるでしょう。

「長期」の運用はリスク許容度で3パターンに分ける

10年以上先に使うことが想定される長期資金を運用する場合には、収益性がもつとも重視されます。そこで、おすすめしたいのが積立型の投資信託です。投資信託は、一つの商品で複数の地



【図表3】投資信託の投資対象とリスク度



域や資産に分散させて投資することができるため、運用リスクを抑えつつ、比較的高いリターンの獲得がめざせます。また積立型だと長期で大きく増やせる可能性があります【図表2】。Aさんの場合、長期資金に割り振った900万円を、例えば1回50万円ずつなどに分けて投資タイミング（投資信託の購入タイミング）を分散させることができますので、運用リスクをより一層軽減させることもできます。

このように、リスクとリターンの両面から、投資信託は長期資金の運用先として有力な候補に挙げられます。ただし、投資信託の運用には元本割れのリスクがあるため、自分のリスク許容度（資産の目減りをどの程度までなら許容できるか）を見極める必要があり

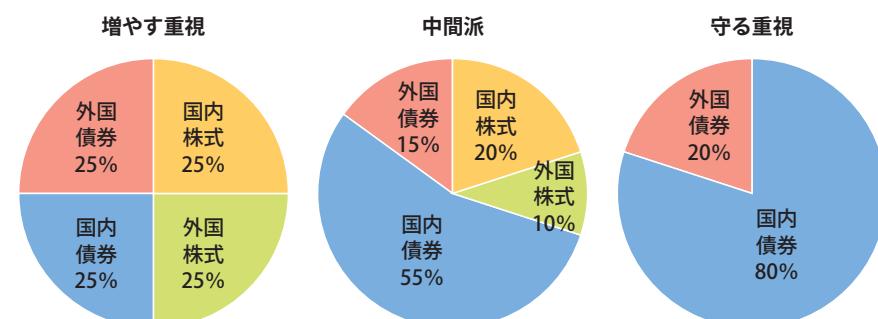
ます。リスク許容度は、①60歳時点での負債がなく、主として介護費に800万円以上確保できるかどうか、②60歳時点で子どもが独立しているか、の2点をもとに判断するとよいでしょう。

基本的に①と②のどちらも満たしている場合は、リスク許容度は比較的高いと考えられるため、積極運用で資産を「増やす重視」。一方、①と②のどちらも満たしていない場合には、リスク許容度が比較的低いと考えられるため、慎重運用で資産を「守る重視」。①と②のいずれか一方を満たしている場合は、「中間派」となります。

Aさんの場合、介護費に900万円確保したうえで、子どもは独立済み。①と②の両方を満たしているため、リスク許容度の高い「増やす重視」となります。

投資信託は投資対象によってリスクとリターンのバランスが異なり、国内よりも外国、債券よりも株式に投資する方がリスクとリターンは高まります【図表3】。そのため、リスク許容度別に、投資信託のポートフォリオ（資産の構成）の組み方も変える必要があります。なお、外国資産（外国株式や外国債券等）への投資には、資産価格の変動リスクとは別に為替リスク（投資国通貨

【図表4】リスク許容度別の投資信託のポートフォリオ



【図表4】は、リスク許容度別の3つのポートフォリオを示したものです。投資に限定した金融商品を購入するなど、リスク感度やリスク許容度に応じた投資を心がけましょう。

（例：米国株式に投資しているのであれば米ドル）に対し円高になれば資産が目減りする等）も伴いますので、こうしたリスクを負いたくない場合は、国内資産（国内株式や国内債券等）への投資に限定した金融商品を購入するなど、リスク感度やリスク許容度に応じた投資を心がけましょう。

「増やす重視」のポートフォリオは、国内株式・外国株式・国内債券・外国債券の4資産を25%ずつ組み入れています。株式が全体の50%を占めるため、運用次第では相応のリターンを狙える一方で、運用リスクもあります。「中間派」

のポートフォリオは、債券を中心に4資産を組み入れています。債券が全体の70%を占めるため、運用リスクは増やす重視に比べ低い一方で、運用リスクも増えています。債券が全体の70%を占めるため、運用リスクは増やす重視に比べ低い一方で、運用リスクも増えています。

増やす重視や中間派に比べ低いリスクで運用できる一方、運用リターンはさほど期待できません。

また、一度自分のリスク許容度に見合ったポートフォリオを組んでも、5年、10年以上運用を続けていくと、少しずつ相場変動による資産の偏りが積み重なって、当初設定した保有資産の比率と大きく変わってしまうこともあります。そこで、1年に1回など定期的にポートフォリオを見直すようにしましょう。その際、例えば、株式や外國資産などのリスク性資産が、当初設

定していた比率から5%以上乖離している場合には見直す（リバランス）といよいでしょう。なお、投資経験が少なく、運用に自信がない人が老後資金を投資信託で運用する場合には、自動的にリバランスを行ってくれるバランス型と呼ばれる投資信託を検討してみて下さい。

60歳時に受け取る退職金は老後生活を支える要の資産となります。人生で初めて手にするまとまったお金だからと、派手に使い込んでしまったり、大きなリスクを伴う一括投資をするのはご法度です。人生100年時代だからこそ、この機会に老後生活のプランを考え、自分のリスク許容度に見合った運用を考えることが大切です。

退職金とiDeCoの受取時には 課税に注意

退職金の受取り方は、「一括で受け取る方法」、「年金として分割で受け取る方法」、「その両方を組み合わせる方法」の3パターンが基本となります。受取方法によって控除の種類が変わり、一括で受け取る際は退職所得控除が、分割して受け取る際は公的年金等控除が適用になります。このうち、控除面で有利なのは退職所得控除ですが、iDeCoを利用している人は注意すべき点もあります。会社からの退職金は60歳定年時に受け取る人がほとんどですが、退職金を一括で受け取り、同時にiDeCo（老齢給付金）を受け取ると、退職所得控除の意味が薄れる可能性があります。

【図表5】は、退職金を2,000万円、iDeCoの老齢給付金を500万円受け取る際の課税額を3つのケースで表したもので

す。60歳定年時にすべて一括で受け取るケース①の場合、退職所得控除の枠を超てしまい、500万円分が課税されてしまいます。それを避けるために、iDeCoの受取りを65歳にしたケース②の場合、ケース①と比べて課税額が多少緩和されます。さらに、60歳時にiDeCoを受け取り、65歳時に退職金を受け取るケース③の場合には、それぞれに退職所得控除が適用できるため、課税額がもっと少なくなります。

いずれにせよ、控除を考えれば退職金とiDeCoは60歳で同時に受け取らず、分けて受け取る方がメリットは大きくなります。

【図表5】退職金とiDeCoの受取方法による損得

●退職金2,000万円（30年勤務）	●iDeCoの受給額500万円（40～60歳積立）
※ケース①～ケース③の例では各種個人控除や復興特別所得税を考慮しない。	
ケース① 両方60歳で もらう	ケース② 退職金を60歳で、 iDeCoを65歳で もらう
	
60歳時 $(2,000万円 + 500万円) - 退職所得控除1,500万円 = 1,000万円$ $1,000万円 \times 1/2 \rightarrow 500万円$ ▶ 500万円（課税所得）	60歳時 $2,000万円 - 退職所得控除1,500万円 = 500万円$ $500万円 \times 1/2 \rightarrow 250万円$ (課税所得) ▶ 課税40万2,500円 (所得税15万2,500円 + 住民税25万円)
65歳時 $(2,000万円 + 500万円) - 退職所得控除1,500万円 = 1,000万円$ $1,000万円 \times 1/2 \rightarrow 500万円$ ▶ 500万円（課税所得）	65歳時 $2,000万円 - 退職所得控除1,500万円 = 500万円$ $500万円 \times 1/2 \rightarrow 250万円$ (課税所得) ▶ 課税40万2,500円 (所得税15万2,500円 + 住民税25万円)
課税合計 107万2,500円 (所得税57万2,500円 + 住民税50万円)	課税合計 72万5,000円 (所得税26万5,000円 + 住民税46万円)
ケース③ iDeCoを60歳で、 退職金を65歳で もらう（65歳で退職）	
60歳時 $2,000万円 - 退職所得控除1,500万円 = 500万円$ $500万円 \times 1/2 \rightarrow 250万円$ (課税所得) ▶ 課税40万2,500円 (所得税15万2,500円 + 住民税25万円)	65歳時 $2,000万円 - 退職所得控除1,500万円 = 500万円$ $500万円 \times 1/2 \rightarrow 250万円$ (課税所得) ▶ 課税40万2,500円 (所得税15万2,500円 + 住民税25万円)
課税合計 40万2,500円 (所得税15万2,500円 + 住民税25万円)	課税合計 40万2,500円 (所得税15万2,500円 + 住民税25万円)

そこが知りたい

くらしの金融知識

監修

中山伸枝（やまなか・のぶえ）

ファイナンシャルプランナー。株式会社アセット・アドバンテージ代表取締役。一般社団法人公的の保険アドバイザー協会理事。確定拠出年金ほか、老後の資産運用について多くの相談を受け、講演などで発信している。

福田浩彦（ふくだ・ひろひこ）

平成3年税理士登録。現在、「NHB税理士法人」代表社員。全国各地の税理士会等で、税理士及び税理士事務所職員向けの各種セミナー講師。日本税務会計学会税法部門常任委員。

「私は大丈夫」が一番危ない！ 巧妙化する特殊詐欺の手口と防止策

近年、新しいタイプの特殊詐欺が次々と現れ、手口も多種多様化し、毎年甚大な被害が発生しています。被害者の多くが「まさか自分が被害に遭うとは思っていないかった」と口にするほど、だます手口は巧妙です。今号では、警視庁にご協力いただき、誰もが被害者になり得る特殊詐欺の手口と、被害を未然に防ぐ対策についてお伝えします。

多種多様化した手口によつて 10類型に分類された特殊詐欺

警視庁によると、特殊詐欺は当初オレオレ詐欺、架空料金請求詐欺、融資保証金詐欺、還付金詐欺の四つの手口（総称：振り込め詐欺）から始まりましたが、以降もさまざまな手口が出てきているとのことです。架空料金請求詐欺では、電子マネーを悪用するケースが増えるなど、だまし取るツールも多様化しています。そのため2020年1月1日より、特殊詐欺の手口が10種類に分類され【図表1】、次のような定義となりました。

「特殊詐欺とは、犯人が電話やハガキ（封書）等で親族や公共機関の職員等を名乗つて被害者を信じ込ませ、現金やキャッシュカードをだまし取つたり、医療費の還付金が受け取れるなどと言つてATMを操作させ、犯人の口座に送金させる犯罪（現金

犯行例からわかる 巧みなシナリオと話術

特殊詐欺の巧妙さがうかがえる犯行事例を紹介します。

●オレオレ詐欺

等を脅し取る恐喝や、隙を見てキャッシュカード等をすり替えて盗み取る詐欺（窃盜）を含む」（警視庁WEBサイトより）。

オレオレ詐欺、預貯金詐欺、キャッシュカード詐欺の三つの手口を合わせた「オレオレ型特殊詐欺」の認知件数（※警察局が犯罪と認知した件数）は、特殊詐欺の総認知件数の7割近くにも上り、主要な手口となっています【図表2】。今年に入つてからは、ATMを悪用した還付金詐欺が急増しており、これら四つの手口はとくに注意が必要です。

また、近年、緻密な計画と周到な役割分担によつて被害者をだます「劇場型」と言われる手口が、さまざまなタイプの特殊詐欺に利用されています。犯行シナリオに合わせて、詐欺グループが演じる警察官や銀行員などが複数人登場して被害者を信じ込ませるもので、高齢者に限らず多くの人が被害に遭つてています。

【図表1】類型別特殊詐欺の手口

名称	特色
①オレオレ詐欺	息子や孫といった親族やその上司、警察官、弁護士などを電話で名乗り、親族が起こした仕事のトラブルや事故を口実にお金を要求して、現金をだまし取る（脅し取る）
②預貯金詐欺	警察官や銀行協会職員などを電話で名乗り、「あなたの口座が犯罪に利用されているのでキャッシュカードの交換が必要」などと言って暗証番号を聞きだし、キャッシュカード等をだまし取る（脅し取る）
③架空料金請求詐欺	有料サイト事業者や法務省、裁判所などの名称で「未払い料金を支払わないと裁判になる」といったことをメールやはがき（封書）で知らせ、金銭等をだまし取る（脅し取る）
④還付金詐欺	自治体の職員などを電話で名乗り、医療費や税金、保険料などの還付金が受け取れるなどと言って、携帯電話で被害者にATMを操作させ、被害者の口座から犯人の口座に送金させる
⑤融資保証金詐欺	実際には融資をしないのに、簡単に融資が受けられると信じ込ませ、融資を申し込んできた人に対して「保証金が必要です」などと言って金銭等をだまし取る（脅し取る）
⑥金融商品詐欺	架空または価値がまったくない未公開株や有価証券、高価な物品などについて虚偽の情報を教えて、購入すれば利益が得られると信じ込ませ、その購入代金として金銭等をだまし取る（脅し取る）
⑦ギャンブル詐欺	「パチンコ打ち子募集」などと雑誌に掲載したり、不特定多数に同内容のメールを送り付け、会員登録などを申し込んできた人から、登録料や情報料の名目で金銭等をだまし取る（脅し取る）
⑧交際あっせん詐欺	「女性を紹介」などと雑誌に掲載したり、不特定多数に同内容のメールを送り付け、女性の紹介等を申し込んできた人から、会員登録料金や保証金として金銭等をだまし取る（脅し取る）
⑨その他の特殊詐欺	①から⑧の類型に該当しない特殊詐欺
⑩キャッシュカード詐欺（窃盜）	警察官や銀行協会、大手百貨店の職員を電話で名乗り、「あなたのキャッシュカードが不正利用されているので使えないようにする」などと言って、隙を見てキャッシュカード等をすり替えて盗み取る



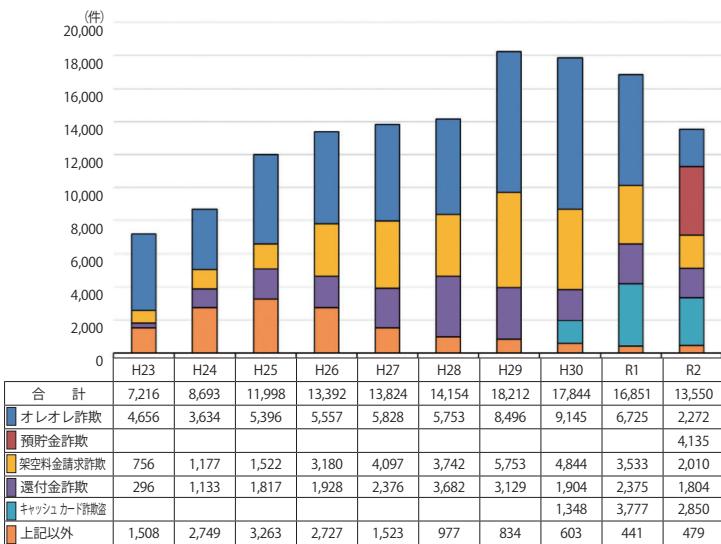
[取材協力]警視庁

して、「遺失物センターに行く自分に代わり、同僚がお金を取りに行くから用意しておいて」と言われ、お金を取りに来た同僚を名乗る犯人に、お金を渡してしまいました。

●還付金詐欺

市役所職員を名乗る犯人から、B子さんの自宅電話に「医療費の還付金受取り手続きがまだのようですが?」という電話が来ました。B子さんは覚えがなかつたのですが、「以前に案内の封筒を送つてあります。手続きの期限が本日までなので、お電話しました」と犯人に説明され、B子さんは封筒を見落としたと思い、話を信じてしまいました。「ATMなら手続き

【図表2】手口別の認知件数の推移



(出所) 警察庁広報資料「令和2年における特殊詐欺の認知・検挙状況等について(確定値版)」

油断禁物！
2020年の被害状況
警察庁が発表した2020年における特殊詐欺の被害状況を見ると、認知件数1万3550件（前年比19・6%減）、被害額は285・2億円（同9・7%減）となり件数

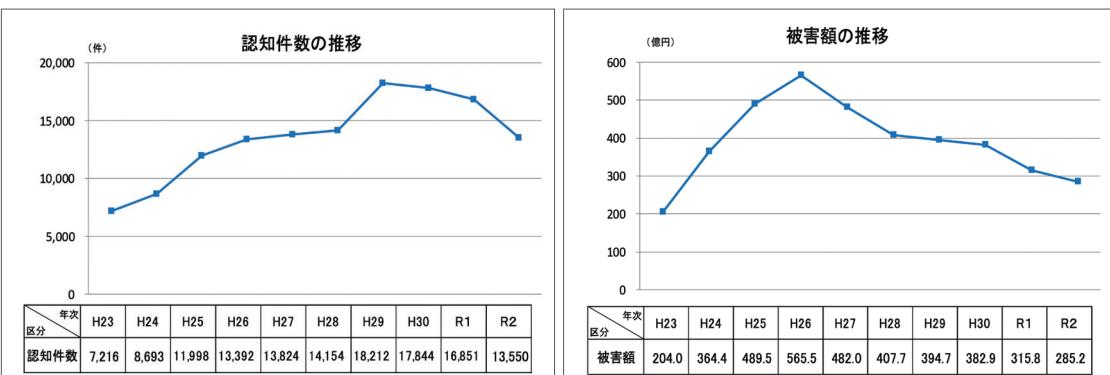
被害者の状況を見ると、高齢者（65歳以上）被害の認知件数は、法人被害を除いた総認知件数の85・7%となり、引き続ききわめて高い割合を占めています。高齢女性の被害認知件数が約66%と際立っていますが、原因は、ほとんどの犯行に使われる固定電話に出るのが、高齢女性が多いからと言われています。「だま

います。認知件数は東京2896件、神奈川1773件、千葉1217件、大阪1107件、兵庫1027件、埼玉1026件、愛知596件で、総認知件数に対する7都府県の割合は71%にもなります。また、奪われたものはキャッシュカードが52・9%と最も多く、被害者と直接対面して犯行を敢行する手交型は68・2%となり、従来主流であった「非対面で現金をだまし取る」方法から、大きく変化しました。

が間に合いますので、今から携帯電話を持つて、近くのATMに行つてください。 着いたら操作方法を説明するのでお電話ください」という犯人の指示通りに、B子さんはATMへ急ぎます。犯人は「還付金を振り込むので、振込みボタンを押してください」と説明して、振込みボタンを押すと自分の口座に還付金が振り込まれると勘違いさせます。そして、金額入力画面では「今から言う整理番号を入力してください」と言って、事前に聞きたした振込み限度額のぎりぎりの数字を入力させ、B子さんはお金を犯人の口座

数、金額とも減少しました〔図表3〕。この状況について警視庁は、「2020年はコロナ禍により平時とは異なるため、油断は禁物です」と強い警戒感を示します。実際、1件当たりの被害額は220・2万円で前年比11・9%増と、増加しています。また東京都では、2021年1月から6月における還付金詐欺の認知件数は、前年同期比で2倍近くに急増しており、オレオレ詐欺も前年同期に比べ多く発生しています。「同様に全国でも増加すると思われます」（警視庁談）。

【図表3】特殊詐欺における認知件数と被害額の推移



(出所) 警察庁広報資料「令和2年における特殊詐欺の認知・検挙状況等について（確定値版）」

される理由に、性別や年齢はあまり関係ありません。例えば、架空料金請求詐欺の高齢者率は半分以下です。特殊詐欺は、誰もがだまされる可能性があります」（警視庁談）。

だまされる要因は
「高齢だから」とは限らない

—なぜ特殊詐欺は、高齢者の被害が多いのでしょうか？

高崎 大前提として、特殊詐欺の手口は、誰でもだまされるほど巧妙です。そのため、年齢性別を問わずに被害に遭う可能性があります。被害者に高齢者が多いため、「判断力が低下しがちな高齢者ほどだまされやすい」と考えてしまいますが、現役で仕事をバリバリされている方や企業の経営者も被害に遭っています。高齢者に被害が多いのは、特殊詐欺によく利用される固定電話に出る機会が多いのが高齢者、とくに高齢女性であることが大きな理由です。

また、オレオレ詐欺の手口で「なぜ自分の子どもの声がわからないの？」と思ふ人も多いでしょう。大学の研究で「高齢者でなくとも、電話による声の判別は

難しい」という結果が出ています。さらに犯人は、「とにかく急いでいる」と強調することで、被害者に冷静に考える時間を与えないようにします。そうすることで、多くの人が親心と焦りによって、正常な判断ができずにだまされてしまうのです。

—どのような人が被害に遭いやすいのでしょうか？

高崎 「自分は絶対だまされない」と過信している方は危険です。警察庁が2018年に行った「オレオレ詐欺被害者等調査」では、「自分は被害に遭わないとと思っていた」と答えた方が、被害者の78・2%にもなり、だまされなかつた方の56・8%と大きな差がありました【図表】。過信は油断となり、警戒心を持たないことで、巧妙な特殊詐欺の餌食になりやすいと思われます。

また、「自分の親は大丈夫」と安心している方もとても多いですが、決して大丈夫ではないことを認識してほしいです。

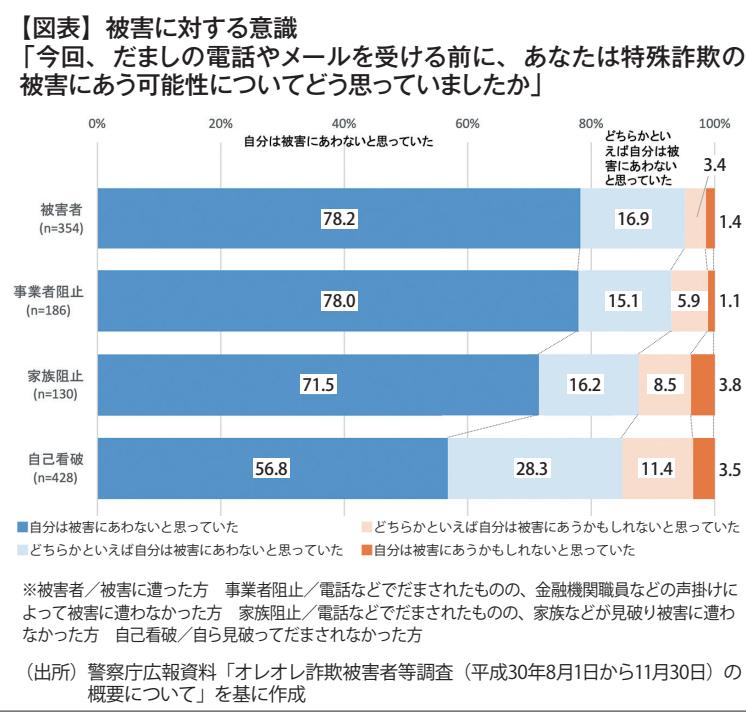
「誰でも被害に遭う可能性があります」 警視庁に未然防止策をお聞きしました。

高崎 ご家族皆さんで、三つの対策を講じていただきたいと思います。第1に、先ほどお話ししたように特殊詐欺を甘く見ず、「自分や家族がだまされるかもしれない」という警戒意識を常に持つことです。この意識によって、具体的な対策の効果がグンと上がるはずです。第2に、「特殊詐欺の手口を知る」ということです。手口がわかつていれば、詐欺を見抜いたり、犯人の話に違和感を感じることができます。特殊詐欺の手口には定番のだまし文句があり、それを知っているだけでかなりの未然防止効果があります。例えば、現在急増している還

特殊詐欺を知らない人は少なく、「自分はだまされるはずがない」と考えている人が大半ではないでしょうか。しかし、被害者の多くがそのような人たちなのです。なぜ、だまされてしまうのか？ 未然防止の重要性と具体的な対策とともに、警視庁犯罪抑止対策本部の高崎光氏にうかがいました。

—特殊詐欺に遭わないためには、どのような対策をすればよいでしょうか？

特殊詐欺を未然に防ぐ 三つの対策とポイント



付金詐欺では、「ATMで手続きを」が定番のまま文句ですが、ATMでお金を戻す手続きは、役所でもどこでもできません。このまま文句を知つていれば、詐欺だと見抜けます。預貯金詐欺では、

警察や金融機関職員などを装つて「キャッシュカードを渡すように」がだまし文句です。警察や金融機関がキャッシュカードを電話で求めるなど決してありませんので、この電話も詐欺とわかります。オレオレ詐欺では、家族であつても「お金を使つて」「お金を至急用意して」と電話で言われたら、必ず電話を切つて本人に連絡をすることを、家族のルールとして決めておくとよ

うで、この電話も詐欺とわかります。

警察や金融機関職員などを装つて「キャッシュカードを渡すように」がだまし文句です。警察や金融機関がキャッシュカードを電話で求めるなど決してありませんので、この電話も詐欺とわかります。オレオレ詐欺では、家族であつても「お金を使つて」「お金を至急用意して」と電話で言われたら、必ず電話を切つて本人に連絡をすることを、家族のルールとして決めておくとよ

いでしょう。

そして第3は、固定電話への対策です。

特殊詐欺のほとんどが、被害者の固定電話から接触してきますので、この接触方法を断ち切れば、被害は大きく減らせます。ですから、「知らない人からの電話に出ないこと」が、最も有効な特殊詐欺の防止策なのです。具体的には、ナンバーディスプレイや録音機能など迷惑電話防止機能を有する電話機を使うことを推奨しています。多くの自治体で、高齢者を対象とした自動通話録音機の無料貸出しを行つてるので、ぜひ利用してください。また、留守番電話は常時設定して

おき、内容を聞いて折返しが必要な電話だけかけ直すことを習慣にしましょう。そしてこの対策は、現役世代のご家族が率先して行うことが大切なのです。迷惑電話防止機能付きの電話を購入したものの、「設定や使い方がわからなくてそのまま」という高齢者も結構います。迷惑電話防止機能の設定や電話番号の登録の仕方、使い方の説明など、「あとは使うだけ」というところまでサポートしてあげてください。

—特殊詐欺の手口を知るためにには、どのような方法がありますか?

高崎 警視庁が運用する「特殊詐欺根絶アクションプログラム・東京」というWEBページを、ぜひ活用してください。特殊詐欺の手口や被害に遭う原因、電話対策など未然防止に役立つ情報を、楽しく簡単に学べます。また、防犯アプリ「Digital Police」は、現在41万以上ダウンロードされており、特殊詐欺に遭わないための学習コンテンツなどが搭載されています。

だけかけ直すことを習慣にしましょう。そのため、警視庁と都内の金融機関では、高齢者の大切な財産を守るために、「ATMでの通話はしない、させない!」運動を推進しています。

—最後に、読者へのメッセージをお願いします。

高崎 現在急増している還付金詐欺被害者の75%が、70歳以上の高齢者で、その手口は犯人が被害者に携帯電話で指示をしながら、ATM操作をさせるものです。そのため、警視庁と都内の金融機関では、高齢者の大切な財産を守るために、「ATMでの通話はしない、させない!」運動を推進しています。

ATMコーナーでは、どなたも携帯電話で通話をしないように心がけてください。もし、ATM付近で携帯電話の通話をしている高齢者を見かけたら、すぐにお声がけいただき、110番通報をお願いします。

あなたの行動がほかの人を被害から守る
—特殊詐欺と思われる怪しい電話がかかるつたら、どのように対処すればよいでしょうか?



ATMでの携帯電話通話をしない!させない!
ATMを悪用する還付金詐欺が全国で急増していることをうけ、警視庁と都内の金融機関は被害防止の取組みとして、東京都内全域のATMコーナーにおいて「携帯電話の通話をしない、させない!」運動を推進中です。

高崎 不審な電話が来たら、すぐに110番通報をお願いします。特殊詐欺の中には、ある程度エリアを絞つて次々

と接触していく手口もあります。通報していただければ、そのエリアで速やかに注意喚起を行うなどの対策をたてられるため、結果的に地域の住人を守ることにつながります。



警視庁犯罪抑止対策本部 高崎 光氏

地元の企業と商品を開発する
プロジェクト「食杜北杜」



山梨県立北杜高等学校

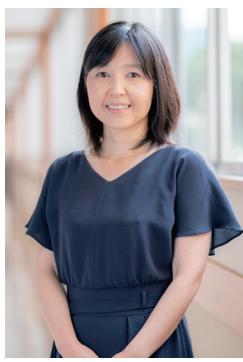
矢崎香織教諭

雄大な八ヶ岳と甲斐駒ヶ岳を仰ぐ北杜高校は、普通科と総合学科を設置する総合制高等学校として2001年に開校しました。緑豊かな広大な敷地には、設備の整った温室や農場、馬術場を有します。現在の生徒数は約600名で、総合学科と普通科において各3クラスを各学年で編成しています。普通科と総合学科（総合情報ビジネス、福祉ライフデザイン、生物資源、環境工学）の多様な学びの中

で、自分の進路や将来の職業を考えて選択できることが大きな特色です。2018年度から2019年度の2年間、金融教育研究校の委嘱を受け、さまざまな形を模索しながら、時に地域と協力して、金融教育に関する授業やイベントなどに取り組みました。その一例として、北杜市の企業と北杜高校の生徒が連携して、地元の食材を生かした商品を開発する地域活性プロジェクト「食杜北杜」があげられます。北杜高校の就職希望者の多くが、地元に就職するという地域との強いつながりを生かしたプロジェクトによって、生徒はリアルな経済活動の中から金融リテラシーの大切さを学びつつ、50以上の商品を誕生させました。

「高齢者を支える仕組み」の学びが 社会と関わる力・ 人生を設計する力を育む

「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、山梨県立北杜高等学校（以下、北杜高校）で家庭科を担当する矢崎香織先生に「高齢者を支える仕組み」の実践授業についてお話をうかがいました。この授業では、年金制度、介護保険、介護サービスの学習を通して、生徒に高齢社会を支える一員であることを自覚させ、そうした仕組みが自分たちの暮らしに果たす役割について考える力を育んでいます。



矢崎香織教諭

「高齢者を支える仕組み」を
学ぶ意義
自分の経験も余すところなく
伝える

2013年に北杜高校へ赴任した矢崎先生は、担当する家庭科の科目の中で、「高齢者を支える仕組み」をテーマとした金融教育の実践授業を行っています。北杜高校における家庭科の履修科目は、家庭総合と家庭基礎のほか、選択科目として家庭生活、生活科学A・B、福祉住環境などがあります。家庭科で金融教育を学ばせることについて、矢崎先生はこ



年金制度の授業の始めに、高齢者に関する身近な話題を投げかける。興味を持ちづらいテーマだからこそ、生徒の関心を引くことが大切

う説明します。

「家庭科では、『生きる』、『働く』、『育児』、『老い』など、さまざまな角度から自分的人生を考え、豊かな生き方を実現させるライフプランを設計できる知識を学びます。これはまさに金融教育がめざす『生きる力を養う』につながるもので。こうした授業を通して感じるのは、家庭科と金融教育、この二つはとても相性がよいということです」。

矢崎先生が、家庭総合の中で金融教育の実践授業を行うにあたっては、学習指導要領にある「高齢者の自立した生活を支えるための支援の方法や高齢者と関わることの重要性」をベースにします。そのうえで、高齢者を支える仕組みとしての年金制度、介護保険、介護サービスについて学んでいきます。

「これらの授業は、高齢者の経済面と日常生活を支える仕組みを理解させるという、お金に関する学びが比較的多い内容です。授業の目標を『高齢社会の課題を知り、今後の地域社会の在り方を考える』、『高齢社会を支える地域社会の一員であることを自覚する』として、金融教育がめざす『社会と関わる力の育成』につながればと考えました」。

授業の組立てを考える際、最も苦心したことは、どうすれば生徒が自分事として考えられるかでした、と矢崎先生は語ります。

「核家族化で、高齢者と身近にふれあう機会が少ない生徒たちに対し、50年も先の老後に関するこのテーマを取り上げるにあたり、できるだけ生徒の今後の人生や生活につながるような題材を組み込みました。また、このテーマは、細かい点まで入っていくと膨大な情報量になります。『木を見て森を見ず』といったことにならないよう気を付けながら、生徒の興味を引き出し、知識の詰込みではなく、自分事として考えさせる時間を確保するように心がけました」。

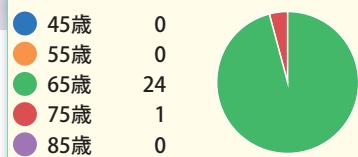
それでもう一つ、矢崎先生が高齢者に関わる授業を行うにあたって、意識して伝えたい思いがあります。矢崎先生は、自身の両親の入院ケアや介護、そして育児を同時期に行うダブルケアの問題に直面したことがあります。当時使えたであろうさまざまな介護の支援制度を知らず、自分で抱え込み過ぎた経験から、「介護者を支援する制度についての知識があれば、もう少し介護の負担は軽かったのではないか」ということを強く感じたと言います。

「生徒に高齢社会の課題を身近に感じてもらうために、介護保険や介護サービスの授業で私の体験談を話すようにしています。老いについて生徒にアンケートをすると、『動けない』、『認知症になる』など、とかくマイナスイメージの回答が多くなりがちですが、老いは誰にでも必

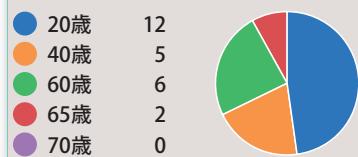
ず訪れます。金融教育の学びの中で、生徒たちが、何歳になつても今が一番幸せとポジティブに考えられることが、「健全なライフプランを作る力」につながると期待しています」。



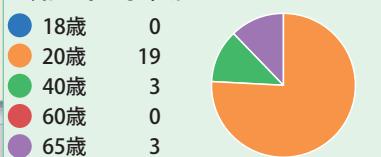
◆高齢者とは何歳以上の人のこと い う で しょ う か?



◆介護保険は何歳から 保険料を支払うと思 い ま す か?



◆国民年金は何歳から支払うか 知 っ て い ま す か?



◆最初に支払う国民年金(ひと月)は ど のく ら い の 額 で し ょ う か? (令和2年時点)



ICTやワークシート、
ロールプレイングを活用して
能動的かつ主体的に学ぶ

3時間から、今回は年金制度の実践授業

まず、高齢者や高齢者を支える仕組みに関する知識が生徒にどれくらいあるのかを、アンケートで確認します。「高齢者は何歳以上?」、「国民年金は何歳から支払う?」、「介護保険は何歳から支払う?」など基礎的な内容の選択式問題の結果を、ICT(パソコンやスマートフォン、電子黒板、インターネットなどの情報通信技術)で可視化し、生徒の理解

を紹介します。

①高齢社会に関する生徒の知識をアンケートで確認

「高齢社会を考えうえで基本的な質問が多いですが、高校生にとってはまだ自分事ではないため、正答率は必ずしも高くありません。例えば、「最初に支払う国民年金の金額」を正解できるのは、大体25%くらい。高齢者になるとどのようなお金がもらえ、そのお金の原資は何なのかといった、経済的な知識がとくに弱い傾向にあるので、じっくり時間をかけて理解を深めるようにしています」。

また、ICTを使ったアンケートを行うことで生徒の言動に思わぬ効果が出ていると、矢崎先生は感じています。

「自分の知識や理解度を生徒自身が認識することで、これから学ぶ内容に興味を持つようです。アンケートは授業の始めに行うこともあり、ICTを活用して結果をクラス全体で共有するため、生徒は他者の意見に触れるになります。そこから、気づきが生まれ、自分の考えを再構築し、多角的な視点を持つきっかけになつていると感じます」。

が十分でないポイントを把握することで、効果的・効率的な授業を行うことが目的です。

「高齢社会を考えうえで基本的な質問が多いですが、高校生にとってはまだ自分事ではないため、正答率は必ずしも高くありません。例えば、「最初に支払う国民年金の金額」を正解できるのは、大体25%くらい。高齢者になるとどのようなお金がもらえ、そのお金の原資は何なのかといった、経済的な知識がとくに弱い傾向にあるので、じっくり時間をかけて理解を深めるようにしています」。

また、ICTを使ったアンケートを行うことで生徒の言動に思わぬ効果が出ていると、矢崎先生は感じています。

「自分の知識や理解度を生徒自身が認識することで、これから学ぶ内容に興味を持つようです。アンケートは授業の始めに行うこともあり、ICTを活用して結果をクラス全体で共有するため、生徒は他者の意見に触れるになります。そこから、気づきが生まれ、自分の考えを再構築し、多角的な視点を持つきっかけになつていると感じます」。

高齢者を支える仕組みについて、大まかに年金と介護保険があることを伝えます。

高齢者を支える仕組みについて、大まかに年金と介護保険があることを伝えます。

「まず生徒に、どんな老後を送りたいかを聞きます。『少しだけ働きたい』、『旅行に行つて楽しく過ごす』といった意見が出ますが、そういう生活をするためには、収入がどれくらい必要なのかを考えさせ、年金制度と介護保険の学習につなげていきます。現役世代が支払っている年金が、高齢者世代を支えていることや、障害年金や遺族年金は高齢者に限らず給付を受けられるといった話をするとと、「年金は高齢者だけの制度で自分には関係ない」と考えていた生徒も、興味を持ち出したりします」。

「老後の費用を生徒に計算させることで問題意識を高め、その金額についての感想や意見を聞きます。『こんなにお金が必要なの?』、『家が2軒買える』などさまざまな反応がありますが、こうした驚きや発見が、自分の将来を考えるきっかけになつていると感じます」。

「年金制度の具体的な仕組みは、とくに生徒が興味を持ちにくく、自分事とし

②高齢者を支える仕組みを
自分事として具体的に考える

高齢者の定義、老後にどのくらいの費用がかかるのか、高齢者を支える仕組みにはどのようなものがあるのかなどを考

えさせます。

高齢者を支える仕組みについて、大まかに年金と介護保険があることを伝えます。

高齢者を支える仕組みについて、大まかに年金と介護保険があることを伝えます。

「まず生徒に、どんな老後を送りたいかを聞きます。『少しだけ働きたい』、『旅行に行つて楽しく過ごす』といった意見が出ますが、そういう生活をするためには、収入がどれくらい必要なのかを考えさせ、年金制度と介護保険の学習につなげていきます。現役世代が支払っている年金が、高齢者世代を支えていることや、障害年金や遺族年金は高齢者に限らず給付を受けられるといった話をするとと、「年金は高齢者だけの制度で自分には関係ない」と考えていた生徒も、興味を持ち出したりします」。

「老後の費用を生徒に計算させることで問題意識を高め、その金額についての感想や意見を聞きます。『こんなにお金が必要なの?』、『家が2軒買える』などさまざまな反応がありますが、こうした驚きや発見が、自分の将来を考えるきっかけになつていると感じます」。

「年金制度の具体的な仕組みは、とくに生徒が興味を持ちにくく、自分事とし

③国民年金と厚生年金の存在を知り 違いを理解する

年金には国民年金と厚生年金があり、被保険者の種類や加入条件、納付方法や受給額を学んだうえで、その二つの違いについてグレープワークで考えさせます。

「年金制度の具体的な仕組みは、とくに生徒が興味を持ちにくく、自分事とし

て考えづらい。そのため、単に知識と説明を記載したものではなく、生徒の興味・関心を引きながら、できるだけ自分で考えて答えを見つけ出すワークシートを作成するなど、教材を工夫しました』。

グループワークの意見交換では、正解を求めるのではなく、発言に対してもうかるだけ肯定的に指導していきます。

「正解のないテーマについて自ら考え、必要に応じて必要な知識を取り出せるスイッチを見い出せるようになればと思つています。就職を考えるタイミングでは、



年金制度の授業の後半、国民年金と厚生年金の違いについてグループで話し合う



グループワーク中、矢崎先生は各班を回り、正解を求めるのではなく、なぜその意見を持ったのか、について考えさせるようにしている

たい!』、『厚生年金がいいから会社員になる』など、生徒間でさまざまな意見を交わしながら、年金制度を自分事として考え、理解しようとします』。

年金制度の中では、生徒に最も身近に感じてもらいやすい学生納付特例制度についても取り上げ、「奨学金と仕送りで生活していく、国民年金を払う余裕がない専門学校生はどうすればよいか?』といふワークシートの設問によって、自分で考えさせるようにします。

「学生納付特例制度の学びでは、本物の申請書に記入させることで、数年後の自分をイメージしてもらうようになります。このような疑似体験的な学習によって、生徒たちは能動的かつ主体的に学び、学んだことがより記憶に残るように感じます」。

また、年金が給与から控除されていることをよりリアルに感じてもらうべく、

給与明細書の見方を金融広報中央委員会が作成した冊子『これであなたもひとり立ち』のワークシートを活用して学ばせます。

④高齢者にとっての

公的年金制度の重要性と課題

授業の最後に、高齢者世帯の5割以上

年金のことも併せて考えてほしい。その時になつて慌てて考えるのではなく、高校生の今から、考えるための素地を作つてあげたいと思つています。生徒からは『サラリーマンが加入する厚生年金では、配偶者の保険料を払わなくていいのは魅力的』、『自営業者が加入する国民年金は、もらえる年金額は厚生年金より少ないかも知れないけど、自営業者は定年が無いので、より長く働けば豊かに暮らせるのではないか』、『それなら、自分のやりたいようにできるので自分で事業を起こし

「年金や介護保険の給付金は、世代間

扶養によって成り立つてることを学ばせ、自分も高齢社会を支える一員であることを認識させるとともに、少子高齢化など年金制度の問題点についても考えさせます』。

さまざまな教科との連携を通じた効果的な金融教育の推進をめざす

授業後の生徒たちの感想を見ると、

「公的年金は、老後の生活の安心としてとても助かるので、きちんと納付しようと思う」、「将来美容室をやりたいと考えているが、国民年金だけでは心配なので、少しずつお金をためていきたい」と言う

ように、年金を遠い世界のものと感じていた生徒が、自分の進路とつなげるなど自分事として考えられるようになるといふ変化が見られました。

金融教育の今後の課題について、矢崎先生はこう語ります。

「金融教育は守備範囲の広い学びなので、さまざまな教科や単元とつながりを持たせることが大切だと感じています。同じ年金をテーマにした学習であっても、社会科では財政の仕組みの視点から、数学科では年金受給額のシミュレーションなど、さまざまなアプローチの仕方があります。他の教科の特性を生かしながら、より効果的に金融教育を進めていくべきだと思っています」。



金融広報中央委員会委員
日本銀行副総裁

若田部昌澄

「人生100年時代」に必要な 「賢くお金を使うこと」

人生100年時代といわれている現在、人生を豊かに過ごすための金融リテラシーへの関心が高まっています。そこで、今号から全4回にわたり、金融広報中央委員会委員の日本銀行副総裁・若田部昌澄より、お金や金融知識にまつわるコラムをお届けします。ぜひお楽しみください。

「人生100年時代」という言葉が普通に使われるようになりました。そのきっかけとなったのは、わが国でもベストセラーになったリングダ・グラットン、アンドリュー・スコット『LIFE SHIFT 100年時代の人生戦略』（東洋経済新報社、2016年）でしょう。

実際、人類は長生きをするようになり、平均寿命の延長は今でも続いています。この新型コロナウイルス感染症の影響下でも、こと日本に関する限りは平均寿命の延長が続いています。2021年7月30日に厚生労働省が発表した「簡易生命表」によると、2020年の日本人男性の平均寿命は81・64年、女性の平均寿命は87・74年となり、前年より男性は0・22年、女性は0・30年上回っています。こうした平均寿命の延長には、所得の向上や栄養状況の改善だけでなく、予防接種などの公衆衛生上の革新が大きく貢献してきました。人間は何歳まで生きられるかについては、科学者の間でも議論がありますが、これから先、平均寿命が100歳を超える時代がやってくる可能性はかなり高いといえます。

ただ、わが国では「人生100年時代」という言葉は、金融投資のススメの枕詞として使われすぎているように感じます。長い老後の生活を支えるためにはこれまで以上に金融資産が必要で、そう

通に使われるようになりました。そのきっかけとなったのは、わが国でもベストセラーになったリングダ・グラットン、アンドリュー・スコット『LIFE SHIFT 100年時代の人生戦略』（東洋経済新報社、2016年）でしょう。

実際、人類は長生きをするようになり、平均寿命の延長は今でも続いています。この新型コロナウイルス感染症の影響下でも、こと日本に関する限りは平均寿命の延長が続いています。2021年7月30日に厚生労働省が発表した「簡易生命表」によると、2020年の日本人男性の平均寿命は81・64年、女性の平均寿命は87・74年となり、前年より男性は0・22年、女性は0・30年上回っています。こうした平均寿命の延長には、所得の向上や栄養状況の改善だけでなく、予防接種などの公衆衛生上の革新が大きく貢献してきました。人間は何歳まで生きられるかについては、科学者の間でも議論がありますが、これから先、平均寿命が100歳を超える時代がやってくる可能性はかなり高いといえます。

ただ、わが国では「人生100年時代」という言葉は、金融投資のススメの枕詞として使われすぎているように感じます。長い老後の生活を支えるためにはこれまで以上に金融資産が必要で、そう

した投資は早くから始めなくてはならない、と。確かに、グラットンらも、有形資産の蓄積と金融リテラシーの大切さを指摘しています。けれども、この本の大本筋メソッドは、金融資産は数多くある資産の「ごく一部で、全体としての資産を増やすことを強調しているところにあります。

彼らによれば、資産は、不動産や金融資産などの有形資産と、無形資産に分けられます。このうち、今後は無形資産の役割がさらに増していきます。というのも、人生100年時代では、20代までで教育を終えて、定年まで仕事をし、定年後は引退する、という人生の3ステージ。モデルから、教育と仕事と休憩が多様な順番でやってくるマルチステージ・モデルになつてくからです。例えば、大学

『LIFE SHIFT』における資産の分類

有形資産		不動産、金融資産など
無形資産	生産性資産	仕事で生産性を高めて成功し、所得を増やすのに役立つ要素（スキル、知識、仲間、評判など）
	活力資産	肉体的・精神的な健康と幸福（健康、友人関係、家族との良好な関係など）
	変身資産	自分をよく知っていること、多様性に富んだ人的ネットワーク、新しい経験に対する開かれた姿勢など

を出た後で世界を旅して人的ネットワークを形成したり、仕事を経験したうえで大学院教育を受けたり、仕事の途中で長い休暇を挟むといった生き方です。そうした世界では、仕事で成功するための生産性資産だけでなく、長く健康に生きるための活力資産、そして何よりも新しい環境に応じて自分を変えていくための変身資産が必要になります。

最近、経済的自立と早期退職を標榜するFIRE（Financial Independence, Retire Early）という言葉が流行しています。ただ、金融面での独立は大事ですが、早期に引退するのは、3ステージ・モデル的です。むしろ、途中で勉強や休息・休暇を挟みながら、長い人生をできるだけ長く楽しむことが求められています。

無形資産を増やすための投資は、蓄財というときにイメージする「お金を貯める」というよりは、「お金を使う」ことです。知識の向上、健康の維持、人間関係の構築には「お金を使う」必要がある、というのが大事です。もちろん、「お金を使う」のにも、「お金を貯める」とことと同じく、あるいはそれ以上にリテラシーが必要です。「賢くお金を貯めて、賢くお金を使う」。これがこそが「人生100年時代」に必要なことでしょう。

まなびや訪問

金融教育研究校・
金銭教育研究校
の紹介



ブドウの収穫の様子



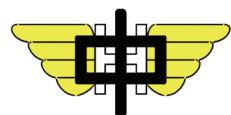
ワイナリー訪問時の作業体験



香りを嗅ぎ分けるテイスティング体験



ブドウの栽培方法について学ぶ



長野県諏訪郡原村立原中学校

原村立原中学校は、八ヶ岳の西麓に位置し、豊かな自然と郷土の文化に恵まれた地域にあります。本校では、地域と共にある学校づくりをめざして、「原村学」という授業を実践しています。この中で生徒たちは、村のよさや課題を地域の「ひと・もの・こと」との関わりから体験的に学び、中学生の立場から村づくりに参画することを通じ地域の特色を探究していきます。特に、3年生では生徒たちの興味や課題意識を基にテーマ別の活動に取り組んでおり、その選択講座の一つが今回ご紹介する「原ワインをつくる講座」です。

この講座では、「20歳になつたら再会して、オリジナルワインで乾杯しよう!」を合言葉に、実際にワイン農家の方を講師に招き、先輩から木を受け継いだ3年生が学校の中庭でワインブドウ(ピノ・ノワール)を栽培しています。昨年度は23本の原中ワインを醸造することができましたが、4年目となる今年は収穫量の倍増が見込めることから、初めての販売に挑戦する予定です。

しかし、栽培に必要な資材費や醸造委託費、ワインのボトル代などにどれだけの費用がかかるのか、作ったワインがいくらなら売れるのか、いくつの利益を見込み、後輩たちにどのくらいの資金を残せるのかなど、考えるべき課題はたくさんあります。生徒たち自身が実際にワイン農家の方にインタビューをじつしつつした課題を考える中で、「郷土である原村を多くの人に応援してもらいたい」という思いを実現するとともに、商品を購入してもらいたいということは、買ってくれる人の期待があることこそ成り立つものだ、といつこじを実感してほじつと感じます。

この「原村学」のキーワードは、"つながり"です。それは、自分と郷土のつながりから人生の土台を確認し、そこから未来につながる自分の姿を、身近な大人に重ねながら思い描くことです。彼らが中学校を卒業した5年後、さらに成長した彼らと熟成したワインを片手に、中学校生活を思い出しながら語り合える日がくることを心から願っています。

読者の皆さまの声をご紹介します。

ご愛読ありがとうございます。 (敬称略)



新連載の「江戸時代に学ぶお金と暮らし」がおもしろかった。金融関係のフリー・ペーパーは、投資勧説のものは多いのですが、『くらし塾きんゆう塾』のように生活を守るために情報が中心のものは他に見ないの

で、毎号勉強になっています。

(東京都・みー)

金融機関に勤務しています。マンガ「わたしはダメサレナイ!!」は、身近なトラブル例として大変参考になりました。他人事とは思わず、自分

や顧客を守るためにも身につけて情報でした。今後も参考にしていきたいです。

(富山県・カターレ太郎)

料理コラムニスト山本ゆりさんのインタビューがおもしろかったです。他の記事も内容が豊富で勉強になることばかりで、とても参考になります。

した。

(愛知県・さくら)

「教えて！ 知るぽると」の記事（保険のキホン 必要な保障を見極める！）が分かりやすくてよかったです。

(広島県・K・T)

郵便局に置いてあつたので、期待せずに手に取りましたが、読み応えがありました。「わたしはダメサレナイ!!」のマンガも、どんどん深みにハまる様子が具体的でよかったです。

(福岡県・m)



知るぽると 漢字矢印パズル

このパズルは、矢印の方向に読む2文字の熟語を作る問題です。

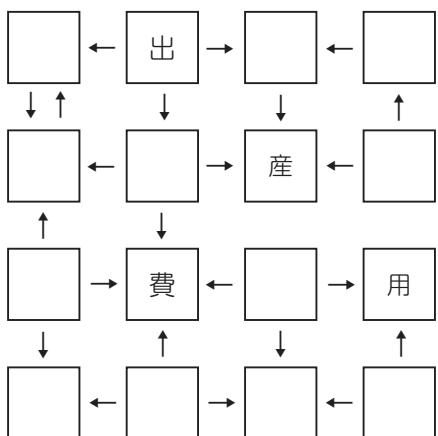
●例 融 ← 金 金融と読みます。

候補の中から熟語を完成させる漢字を選んでください。

候補の漢字は1回しか使用できません。

選ばれずに残った漢字を組み合わせてできる熟語を答えてください。

●問題

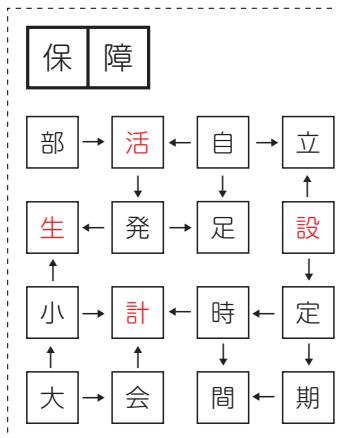


●残った漢字を組み合わせてできる熟語

※答えは次号掲載



<前号の答え>



●候補

会	原	成	国	助	物	学
生	習	社	人	食	実	作

<パズル作成> クイズパズル作家 かみふじこうじ

おたより募集中

皆さまからのおたよりを募集します。2021年12月31日までに下記宛先までお送りください。ご意見をお寄せいただいた方の中から、抽選(※1)で10名の方に、「日めくりカレンダー」をプレゼントします。さらに、おたより(※2)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(※3) & メモ帳」もプレゼントします。

(※1)当選者の発表は、プレゼントの発送をもって代えさせていただきます。

(※2)掲載するおたよりについては、趣旨を変えない範囲で表記などを変更させていただく場合があります。

(※3)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

- 本号で面白かった記事
- 本号で「もう一工夫ほしい」と思った記事
- 今後、取り上げてほしいと思うテーマ
- 一言ご感想
- この広報誌を知ったきっかけ、または場所
- お名前・年代・郵便番号・住所・電話番号
- 「おたよりコーナー」への掲載希望の有無
ペンネーム(ペンネームでの掲載ご希望の場合)

※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のみ、使用させていただきます。

宛先

WEBサイト : 応募フォームはこちら▶
<https://krs.bz/kinkoui/m/kurashijuku>



メール : info@saveinfo.or.jp

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

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	連絡先
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	045-534-3014
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	052-954-6603
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	630-8122	奈良市三条本町8番1号シルキア奈良2階	0742-33-5454
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	098-863-9212



令和3年10月発行

編集・発行：金融広報中央委員会

編集協力：株式会社文化工房

©金融広報中央委員会

禁無断転載

編集後記

世界一の富豪の総資産は約19兆円（2020年度末）だそうです。20歳から80歳まで、寝不足なくなりそうで、それなら厳しい予算制約下、あれやこれや知恵を絞りながら生きる方がいいかもしれない、と思ったりします。さて今号では、俳優・高橋克実さんのインタビュー、妊娠・出産費用と助成制度、退職金運用、特殊詐欺の手口と防止策、若田部副総裁のコラム等、しなやかに生きるために知恵や情報が満載です。

※本誌は全国の金融広報委員会でお配りしています。個人の方の定期購読は行っ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」WEBサイト上に掲載していますのでご利用ください。

<https://www.shiruporuto.jp/public/document/container/kurashijuku/>

『くらし塾 きんゆう塾』のバックナンバー

「**知るぽると**」のWEBサイトでご覧いただけます。<https://www.shiruporuto.jp/>

vol.57 2021年[夏号]

インタビュー

山本 ゆりさん

教えて! 知るぽると

保険のキホン 必要な保障を見極める!

そこが知りたい くらしの金融知識

住宅購入時のサポート制度とコロナ禍で変わる住宅選び

マンガ「わたしはダメサレナイ!!」

「簡単に稼げる」、「返金保証」などのおいしい話で勧誘!

転売ビジネスの契約トラブルが急増中



vol.56 2021年[春号]

特別対談

経済評論家 山崎 元 × 金融広報中央委員会委員 日本銀行副総裁 若田部昌澄

人生100年時代を豊かにする

キャリアプランニングと金融リテラシー

教えて! 知るぽると

公的医療保険の「高額療養費制度」って何?

そこが知りたい くらしの金融知識

人生100年時代 今からできるシンプル投資

マンガ「わたしはダメサレナイ!!」

新たな手口でさらに広がる!

宅配業者を装った不在通知のSMS被害



vol.55 2021年[冬号]

インタビュー

宮本 笑里さん

教えて! 知るぽると

投資信託Q&A

そこが知りたい くらしの金融知識

終活で知っておきたいこと

マンガ「わたしはダメサレナイ!!」

インターネットバンキング&ATM

セキュリティ対策で口座を不正利用から守る!

知るぽると金融広報中央委員会
(事務局 日本銀行情報サービス局内)

金融広報中央委員会って?

おかねについての情報を、もっとくらしに役立ててほしい。

そのために必要な情報をわかりやすく届けたい。

そんな思いで活動しているのが、

「**知るぽると**」の金融広報中央委員会。

日本銀行の中に事務局のある、中立・公正な団体です。

「**知るぽると**」は金融広報中央委員会の愛称です。

くらしに役立つ身近な知恵・知識の「港:Porto」「入り口」です。

新着情報配信中!

フォローをお願いします!

Facebookページ



Twitter公式アカウント

