

秋<sup>2021</sup>  
vol.58

# くらし塾 きんゆう塾

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！知るほどと  
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

映画が好きで上京し  
劇団とバイトに明け暮れた20代

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』の名目で上京すると、予備校の寮に入ったその日から、勉強そっちのけで映画館めぐりをスタート。エンターテインメント情報誌『ぴあ』を片手に、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』、任侠映画などを片っ端から見て回りました。

「授業に全然出なかっ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、ぼんやり「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。

「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ったもので、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、受けては落ちる、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たね。そういう人たちと話をしているうちに、『だったら自分たちで劇団やろうか』って話になっていったんです」。

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、チケットは売れません。友人や知り合いに買ってもらえればいいほうで、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。「デイ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

## 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。

て午後は芝居の稽古をして、また夜のバイトに行く。そんな毎日でしたね」。

当時暮らしていたのは、家賃2万円の笹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、目の前に銭湯があり、よく利用したそうです。

「銭湯が夜中までやっていたので、閉店間際に行きました。笹塚には、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ったですが、今、大活躍している役者さんも数多くいらしましたね」。

さまざまな出会いに恵まれ  
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歳になった高橋さん。当時、不安が募っていたそうです。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の人に見ても



「りたい」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、

これからさまざまな役を演じたい



ビドラマへの道も開かれます。

「当時の僕には『こんな役がやりたい』なんて言えるほどの信念や野望があったわけでもなく、その姿勢を事務所の社長にも叱られたくらいでした。だから事務所が選んだ仕事に集中して向き合うだけ。でも、それがよかったと思います。自分のことは客観的には判断できなかったと思いますし。そもそも僕は、ただもう映画が好きで、好きな役者さんと共演できれば、それだけで幸せな、ただのミハー（笑）。声をかけていただけるだけでうれしかったんです。あまたいる俳優の中で、僕を選んでくださったのだからと、その目の前の仕事に全力を注いできました」。

その努力の積み重ねが実り、ついに1998年、出演したフジテレビのドラマ『シヨムニ』が大ヒット。高橋さんの名前は一躍世間に知られるようになりました。

## お金はあるだけ使ってしまうので事務所がうまく管理してくれた

仕事のオフアームも増え、収入も安定した高橋さん。暮らし向きも余裕がでてきたのでしょね、と尋ねると、

「実は、あまり変わった実感はありませんでした。というのは、僕はお金があれば、あるだけ使ってしまうタイプで、それを

事務所の社長に見抜かれていました（笑）。それで、事務所のほうでうまく管理してくれていたんです。

確かに、バイトをしながら劇団をやっていたときも、バイト代をもらうと、まづ借金している先輩方に返して、残ったお金を持ってそのままパチンコに行っちゃうような生活をしていました。僕にまとまったお金を持たせたら、散財するのは目に見えていましたね（笑）。だから、あえて事務所側が、出演料を僕に全額支払うのではなく、その都度、その中からある程度の額を貯金してくれていたんです。それがしばらく続いていたんです。時は、たとえば、車を買いたいと思っても、社長に、『車？ そんなもの、要らないでしょ』とビシッと言われて、あきらめる、という生活でしたから、あまり生活が変わった実感はなかったです（笑）。

浮き沈みの激しい芸能界では、後先考えずにお金を使ってしまうのは危険なこと。事務所に経済的な面をしつかり考えてもらったおかげで、堅実な暮らしができた、高橋さんはそのころを振り返り、社長に感謝をしているといいます。

## 仕事は人間関係がすべて人との縁を大切にすれば仕事に出会える

役者として活躍する一方、バラエティ

番組『トリビアの泉』のMCを務めるなど、高橋さんの仕事は、それまでと違う分野へも広がっていきました。そして、2015年、舞い込んだのが、情報番組『直撃LIVE グッデイ！』（フジテレビ）のMCの仕事でした。事務所から言われた仕事は決して断らないと決めたものの、さすがにこの仕事の話を聞いたときは驚いたそうです。

「最初、何のことを言っているのか、全然わかりませんでした。だって、この僕がお昼の生の情報番組のMCなんて、どう考えたってありえないでしょ。でも事務所は受けた。きつと僕ならやれる、僕のためになるという思いがあったのでしよう。覚悟を決めるしかなかったです（笑）。

仕事って、結局、人との関係——縁——がすべてなんだと思います。縁があつて仕事がいだけける。役者にしても、MCにしてもね。僕は役者ですが、だいたい『うまく演じること』なんて、とうの昔にあきらめています（笑）。もし、僕の演技がうまく見えているとしたら、それは脚本がいいんです、演出がいいんです、カメラマンがいいんです。周りの方に助けられてうまく回っている。だからこそ、人との縁を大事に、いただいた一つひとつの仕事をしたいと思っています」。

どこまでも謙虚な高橋さん。人気の秘密の一端を垣間見た気がしました。

## こんな時代だからこそ楽しいお芝居で皆さんを元気づけたい

『直撃LIVE グッデイ！』は2020年9月に終了し、今はまた、舞台やドラマ、映画の活動に邁進している高橋さん。昨年来続くコロナ禍ですが、だからこそ、少しでも楽しい芝居を創り上げ、見てくれる人に感動を届けたいと意欲も満々。

「この秋には、『Home, Im Darling（ホーム、アイムダーリン）』愛しのマイホーム」という舞台で、危機に直面した夫婦を演じます。主演は鈴木京香さん。僕の憧れの女優さんです。

この夫婦は、楽しく、思い通りの生活を満喫しているという前提で、開演早々、僕にこんなセリフがあるんです。『美しい妻がいて、素敵な家があつて、もうそれで十分。ほかには何もいらないよ。まあ、お金はあってもいいけど、なくてもいいじゃない』。ところが、実は妻が借金していて、お金なんてない。え？？ですよね。本当にお金がないとなったら、さあ、どうする？ そんな夫婦を中心に展開する、とても面白いお芝居です。お金は使いたい方を間違えちゃだめだし、お金の苦勞しない人は、結局、お金のありがたみもわからない。僕自身、いろいろ考えさせられるお芝居です」。

そうおっしゃる高橋さんに、現在のこの家庭についてもうかがってみました。



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ったけど  
家族ができて  
今は子どものために貯金しています



## ホーム、アイムダーリン *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。夫婦生活に起こる危機を通じて“素敵な夫婦になる方法”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）

「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っ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ころとは、ずいぶん違う生活になったようです。  
「最近はお金のためにお金を使うことはほとんどありません。ふだん着るのはほぼジャージで、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ってくるけど、全然気にしません。  
自分のことで気にかけていることとい

ったら、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っこいい、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）。  
すっかりよきマイホームパパとなり、お子さんのお話をするときは、目尻が下がりがやさしい笑顔になるのがなんともチャームिंग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、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。

## 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）

## Q1

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

## A1

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

妊娠、出産でかかる主な費用は、妊婦健康診査（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

## Q2

妊娠・出産費用の負担軽減のための制度について教えてください

## A2

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

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。

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。妊婦健診は、妊娠満8週から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。

妊婦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、幅をもって見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1〜10万円とされています。

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



【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
妊婦健診費の 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、交付された妊婦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（出所）監修者作成

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

妊婦健診費に対しては、居住する各自治体が助成を行っています。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「妊婦健康診査受診票」が交付されます（自治体によりますが、14枚程度）。1回の受診につき受診票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は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

のWEBサイト等でご確認ください。

例えば、東京都板橋区の場合、検査項目の範囲内の妊婦健診14回で、7万6760円分が公費負担となり、さらに、妊婦子宮頸がん検診や妊婦超音波検査についても助成されます。（令和3年9月1日現在）

妊婦健康診査受診票は、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、妊婦健康診査受診票を使用せず自費で受診した場合、未使用の妊婦健康診査受診票、妊婦健診を受診した際の領収書原本、母子健康手帳などを居住

地自治体の窓口に提出することで、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40万4000円）です。双子など多胎児の場合は、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加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、妊産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。通常は妊産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、妊産婦本人が健康保険組合などに提出する必要があります。

### Q3 妊娠トラブルで長く会社を休んだり、妊娠・出産で標準よりも多額の医療費がかかったときに利用できる制度はありますか

#### 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

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



限度を超える、その超過分が支給されるのが高額療養費制度です。お金が戻ってくるのは手続き後（後払い）なので、帝王切開での出産など、事前に高額療養費の対象になることが分かっている場合は、「限度額適用認定証」の交付を受けておくと、窓口での支払額が自己負担限度額までで済みます。

医療費控除は、1年間にかかった医療費が一定額を超えたとき、確定申告をすることにより、病院で支払った額の一部が還付される制度です。例えば、妊娠と診断されてからの定期検診や検査などの費用のうち、自己負担分や通院費用などが医療費控除の対象になります。還付額は、「その年に支払った医療費の合計金額－保険金などで補てんされる金額－10万円」×「所得税の税率」で計算できます【図表3】。

傷病手当金は、健康保険に加入する会社員のみ対象（自営業者や専業主婦は対象外）の制度です。連続する3日を含む4日以上仕事ができずに休んだ

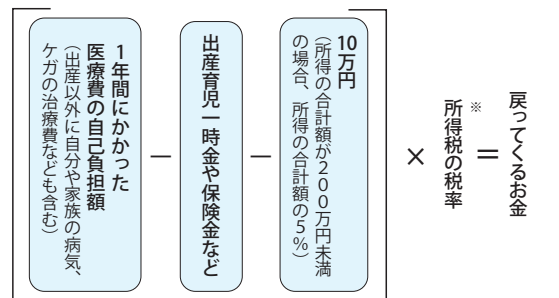
## Q4 会社勤めをしている場合に、妊産婦が利用できる産休・育休中の費用負担のサポートはありますか

## A4 「出産手当金」や「育児休業給付金」があります

一般的に、産休（産前産後休暇）や育休（育児休業）の取得中は会社から給料は支払われません。その収入減を

カバーする国の制度が「出産手当金」や「育児休業給付金」（いずれも非課税）で、支給対象は健康保険と雇用保険に

【図表3】医療費控除の計算例



例 [63万円 - 42万円 - 10万円] × 10% = 1万1,000円

※所得税の税率は課税所得に応じて5%から45%の7段階に区分  
(出所) 国税庁「令和2年分確定申告特集」を基に監修者作成

場合に、4日目から手当金が支給されます。

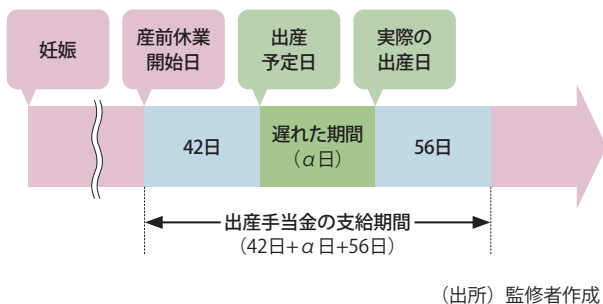
傷病手当金は健康保険から支給されます。支給期間は支給開始日から最長1年半で、1日あたりの支給額は、勤続1年以上の方の場合、「支給開始日以前の継続した12カ月間の平均標準報酬月額 ÷ 30日 × 2/3」で算出します（勤続1年未満の方も、支給額の算式は異なりますが支給対象）。

加入している会社員です（自営業者や専業主婦は対象外）。

出産手当金は、健康保険から産休期間に対して支給されます。原則、出産日以前42日（多胎児の場合98日）から、出産日の翌日以降56日までの範囲が給付対象です。出産日が予定より早まれば手当金は少なくなり、出産日が予定より遅れた場合は、遅れた期間についても支給対象になります【図表4】。

1日あたりの支給額は、勤続1年以上の方の場合、傷病手当金と同じく「支給開始日以前の継続した12カ月間の平均標準報酬月額 ÷ 30日 × 2/3」で算出します（勤続1年未満の方も、支給額の算式は異なりますが支給対象）。例

【図表4】出産手当金の仕組み



(出所) 監修者作成

例えば、1年以上健康保険に加入していた、月給20万円の妊産婦が、産前・産後合わせて98日間の産休を取得した場合、20万円 ÷ 30日 × 2/3 × 98日 ≒ 43万5,000円程度が支給されます。

産休後に育休を取得する場合、雇用保険から支給される給付金が育児休業給付金です。正社員の場合、育休開始前の2年間に、被保険者として11日以上就業した月が12カ月以上あることが支給条件です。契約社員など有期雇用の場合は、休業の申出時点で①1年以上の継続就業、②子どもが1歳半になるまでに労働契約期間が満了・不更新となることが明らかでないことが条件になります。

支給期間は、原則、養育している子どもの1歳の誕生日の前々日までですが、保育所に入所できないなど、一定の要件を満たした場合は、最長2歳まで延長が可能です。

支給額は、「休業開始時賃金日額 × 支給日数 × 67%（育休開始から6カ月経過後は×50%）」です。例えば、月給20万円で育休を1年間取得した場合、(20万円 × 67% × 6カ月) + (20万円 × 50% × 6カ月) ≒ 140万4,000円程度が支給されます。

なお、健康保険や厚生年金保険など、社会保険料の被保険者としての支払いは、産休・育休中は免除されます。



## Q5 両親で育児休業を取った場合、育児休業給付金はどちらになりますか

### A5 母親だけでなく父親も給付金の対象となり、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、父親の育児取得に関しても制度が整備されています。

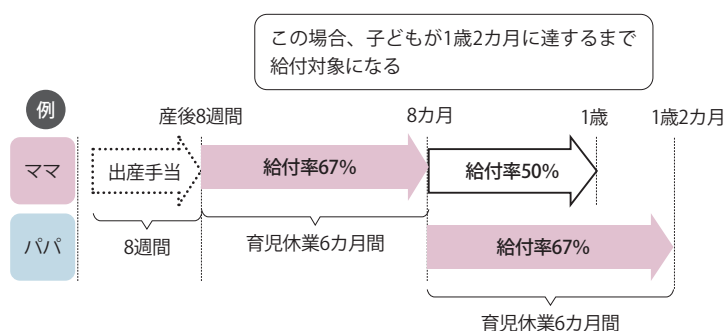
右記A4で、妊産婦の育児休業給付金について解説しましたが、父親が育児を取得する際、雇用主から支払われる賃金が一定割合未満の場合には、母親の出産日当日を育児の開始日として、育児休業給付金の支給対象になります。母親と父親の両方が育児を取得すると、2人共育児休業給付金を受け取ることができます。

また、育児は通常1人の子どものにつき1回までですが、父親が子どもの出生後8週間以内に育児を取得・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児を再度取得することができ、2回目の育児も給付金の支給対象です。

さらに、両親がともに育児を取得する場合、「パパ・ママ育休プラス制度」により、条件（※）を満たせば、育児期間を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【図表5】。

（※）①育児休業を取得しようとする労働

【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児取得率は7・48%に留まっています（厚生

## 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きました。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		治療終了日が2021年1月からの支援制度	
所得制限	730万円未満（夫婦合算の所得）	所得制限	撤廃
助成額	1回15万円（初回のみ30万円）	助成額	1回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）	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	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

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回に分けて取得できるようになります。また、労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児中の就業を可能にするなど、男性がこれまで以上に育児を取得しやすいようにする内容

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が、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ういでしょう。



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



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

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て、投資金をだまし取られるトラブルが続発しています。

被害者は30〜40歳の男性が多く、貯蓄があつて金融機関などからの借入れ能力もあり、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。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。



2 外国人や海外在住者を名乗って  
暗号資産の海外投資サイトへ誘導

最近よく見られるだましの流れを紹介します。

1. 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じ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。

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





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りに連絡を取り合ううちに、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**

連絡のやり取りをしばらく続けていると、相手は「将来に向けてお金をためよう」などと言って暗号資産を使った投資に誘い、海外の投資サイトを紹介してきました。「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作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っているように見せてきます。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ふのです。預貯金が無くなり消費者が増額をちゅうちよしても、「借金をしても値上がり益などの儲けですぐ返せるから」とそのかさされ、多額の借金をしてさらに投資額を積み増してしまふケースもあります。

**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、資金が無くなってしまうのです。相手に相談しようとして連絡すると、返信が来なくなり、そのうちアカウントが消えてしまふいます。投資サイトにアクセスできなくなっているケースも多





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。



### 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」は無いと考えて、そのような話には安易に応じないでください。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・財務局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が確認し、登録事業者の利用をお勧めします。

万が一トラブルに遭ってしまった場合や不安に思うところがある場合は、早めに消費者ホットライン188に相談しましょう。

#### 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ー恋話(コイバナ)がいつの間にかもうけ話にー」  
[http://www.kokusen.go.jp/pdf/n-20210218\\_1.pdf](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  
☎188 (「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。



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

文・高槻泰郎

## 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、比較的风险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。

このことから、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。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みると、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「貨殖」）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、今回は庶

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っています。

## 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とありますが、ほかに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

江戸時代の人々は、現代の私たちが思っているよりも、  
お金に関する優れた知恵や能力を持っていました。

※江戸時代の大坂は「大坂」、近代以降は「大阪」と表記しています。



に売買されたのが、米切手<sup>こめきって</sup>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<sup>くらやしき</sup>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<sup>どうしまいしち</sup>でした。「米」市場といいながら、実は「証券」市場だったのです。



肥前蔵米切手（佐賀藩が発行した米切手）

（出所）神戸大学経済経営研究所蔵

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。

「現金を持つているより米切手を持つていた方がいい。」（大坂米売買之大意『古事類苑産業部二』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。

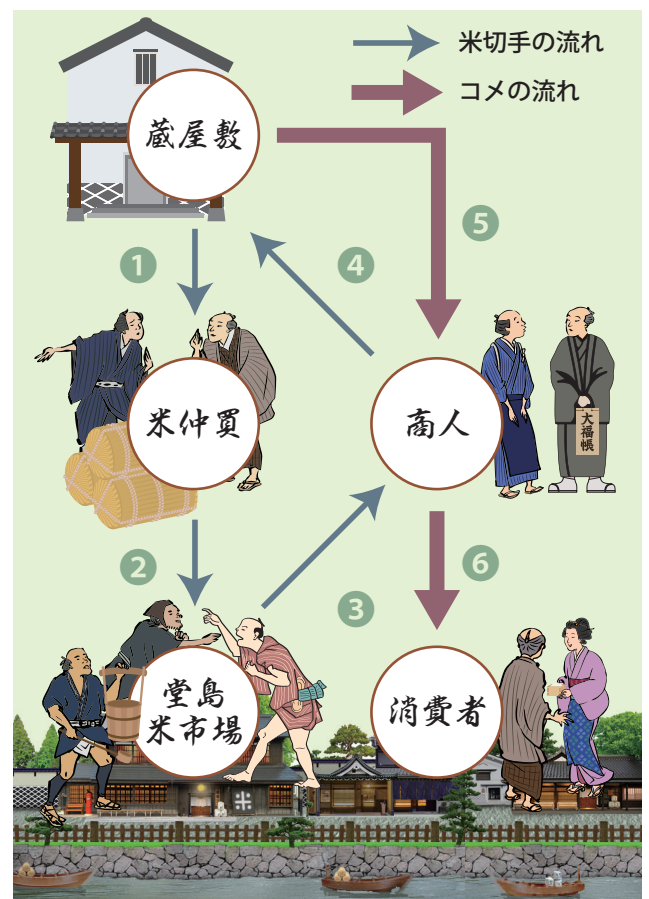
## 現金は危険？

大坂に設置された半官半民の学校・懷徳堂<sup>かいとくどう</sup>で英才をうたわれた山片蟠桃<sup>やまがたばんとう</sup>（1748・1821）（注1）は、その著書『夢ノ代』<sup>ゆめのしろ</sup>で以下のように述べています。

「米切手で持つておけば、米の運送費で劣化したりすることもない。火災が発生したら懐<sup>ふところ</sup>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

## 堂島米市場における取引の流れ



（出所）著者作成

し、鼠に食べられる心配ありません。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、また類焼範囲も広がったので、火災が現実的なリスクとして認識されていました。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<sup>かじまやきゆうゑもん</sup>（注2）（NHK朝の連続テレビ小説『あさが来た』の

モデルになった家です）も盗難に遭っています。享和3（1803）年の春、大坂の富豪を狙った盗みが多発したそうです（大阪市史編纂所編『大阪市史料第二十四輯』<sup>しゅう</sup>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



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、加島屋にとつてさほどの打撃ではないのですが、現金で持つていくことの危険性は、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ることが盛んに行われました。そしてそれは、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

田覚『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(貸殖)」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借り入れる  
② そのお金を再び出資者に貸し下げ、彼らによっ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った形をとったのでしょうか。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、大名であっても効果はてきめんです。回収の確率が上がる

なら、出資した商人にとっても悪い話ではありません。

商人のお金をいったん幕府が借り入れて、それをまた貸し下げることによって、「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る。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、分け前を受け取った(約3%)というわけです。「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っていました(年利で6%~9%)、熊本藩にいたっては、農村で備蓄されているお金も、藩の「遊び銀」と一緒に大坂に送っ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、こうして預かった資金を、さまざまな大名や商人に貸し付けていたわけです。

お米を作って、運んで、売る。このシンプルな経済構造では立ちゆかなくなった江戸時代の半ばごろ、江戸幕府も大名も、利殖に活路を見いだそうとしました。「遊び銀」を保有しておくこ

とをもつたいたいと考えることが武士たちの間でも一般的になっていたのです。

次回以降は、庶民に目を移して、彼らのたくましい投資戦術に迫っていきたいと思います。

(注1) 大坂の米商人で大名貸を営む片屋山片家の別家番頭として商才を発揮するカタワラ、懷徳堂で儒学、天文暦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、堂島米市場の米仲間として頭角を現し、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。慶応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

そこが知りたい



くらしの金融知識

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のでしょうか。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。

## 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いことではありません。しかし、老後が長くなった昨今、「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」、「ライフイベント資金」、「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いきます。医療費につい



では、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ったとしても、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。

生活資金を賄うお金は、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、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450万円を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カ月平均約7万8000円で、平均介護期間は4年7カ月。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った場合には、子どもや孫に相続し残すこともできます。

## 「短期」は普通預金、「中期」は定期預金や個人向け国債で

「生活資金」、「ライフイベント資金」、「介護費」の支出は、想定される利用時期に応じて、「短期資金」、「中期資金」、「長期資金」の3つに分けることができます【図表1】。また、それぞれの目的に応じて運用先も異なります。

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賄います。もっとも重視されるのは流動性（換金のしやすさ）のため、いつでも引き出せるように普通預金に預けるとよいでしょう。

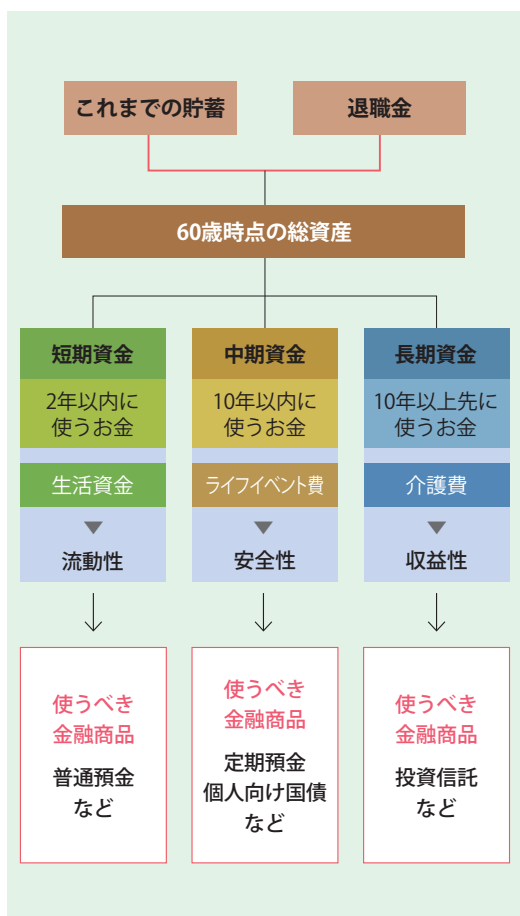
一方、ライフイベント資金は「中期資金」、介護費は「長期資金」に当たり、退職金で充当します。これらはすぐに使うことは想定されないため、運用に

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。

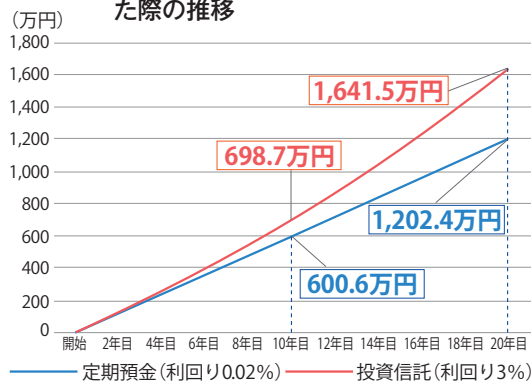
このうち個人向け国債は、銀行、ゆうちょ銀行、証券会社など、ほとんどの金融機関で取り扱っている金融商品で、1万円から購入することができ、す。「固定金利型5年満期」と「変動金利型10年満期」の2種類の商品がメインで、ともに金利は0・05%（2021年8月現在）となっており、元本確保型の商品の中では比較的可利な運用が

【図表1】 定年後のお金の三分法





【図表2】 定期預金(利回り0.02%) と投資信託(利回り3%)で毎月5万円を積み立てた際の推移

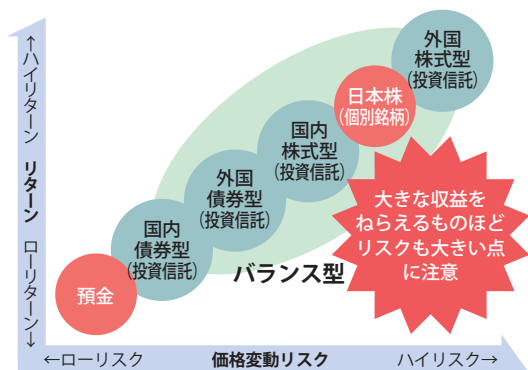


10年以上先に使うことが想定される長期資金を運用する場合には、収益性をもっとも重視されます。そこで、おすすめるのが積立型の投資信託です。投資信託は、一つの商品で複数の地

### 「長期」の運用はリスク許容度で3パターンに分ける

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ることができるため、中期資金の預け先として適していると言えるでしょう。

【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、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もあります【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るので、運用リスクをより一層軽減させることも可能です。

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。

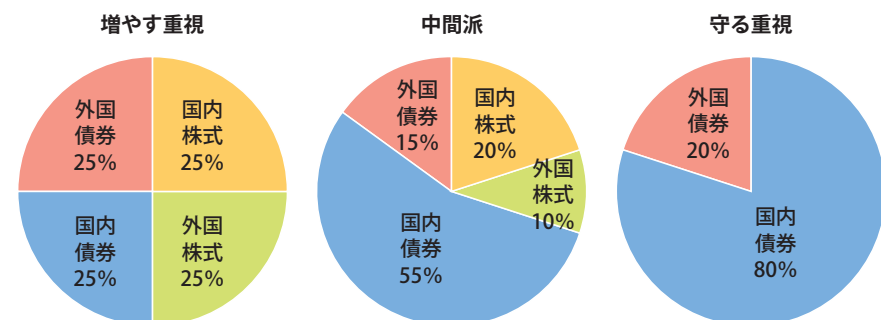
ます。リスク許容度は、①60歳時点で負債がなく、主として介護費に800〜1000万円以上確保できるかどうか、②60歳時点で子どもが独立しているか、の2点をもとに判断するとよいでしょう。

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



（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。

【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。



## 退職金とiDeCoの受取時には 課税に注意

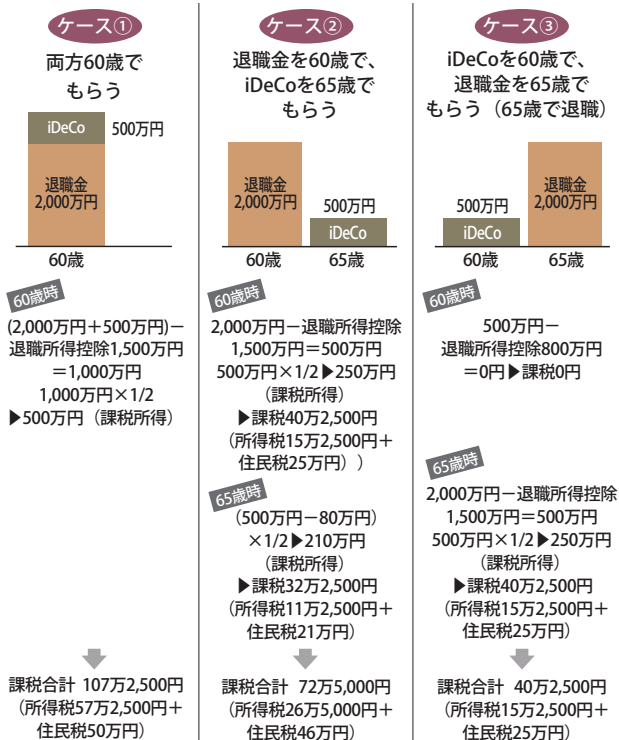
退職金の受取り方は、「一括で受け取る方法」、「年金として分割で受け取る方法」、「その両方を組み合わせる方法」の3パターンが基本となります。受取方法によって控除の種類が変わり、一括で受け取る際は退職所得控除が、分割して受け取る際は公的年金等控除が適用になります。このうち、控除面で有利なのは退職所得控除ですが、iDeCoを利用している人は注意すべき点もあります。会社からの退職金は60歳定年時に受け取る人がほとんどですが、退職金を一括で受け取り、同時にiDeCo（老齢給付金）を受け取ると、退職所得控除の旨味が薄れる可能性があるのです。

【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えてしまい、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、課税額がもっとも少なくなります。

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の例では各種人的控除や復興特別所得税を考慮しない。



「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%ずつ組み入れていきます。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きます。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、株式を組み入れることで、ある程度のリターンも期待できます。「守る重視」のポートフォリオは100%債券で構成します。

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、株式や外国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ください。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

そこが知りたい  
くらしの金融知識

監修

山中伸枝（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。

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。



# 「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って 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。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っ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ったり、医療費の還付金を受け取れるなどと言ってATMを操作させ、犯人の口座に送金させる犯罪（現金

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盗（窃盗）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（※警察当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】。今年に入ってから、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って被害者をだます「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っています。

## 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

A子さんの自宅電話に、息子（を名乗る犯人）から「会社のお金が入ったかばんを落としてしまった！携帯電話も入っているの、遺失物センターから自宅電話に連絡がいくようにした。連絡がきたらお金が無くなっているか確認して」という電話がかかってきました。しばらくすると、遺失物センター職員を名乗る別の犯人から電話があり、「お金は無くなっていますね」と言われます。息子を名乗る犯人に、お金が無くなっていることを伝えると、「今日中にお金を用意しないと会社をクビになる！上司と自分で半分用意できるから、残りのお金を何とかして」と懇願されます。さらに、上司を名乗る犯人からも「私も負担するので」と言われ、上司と一緒にいるなら本当だろうと、A子さんは信じてしまいました。息子を名乗る犯人に「銀行で引出し理由を聞かれたら、リフォーム代とか言ってごまか

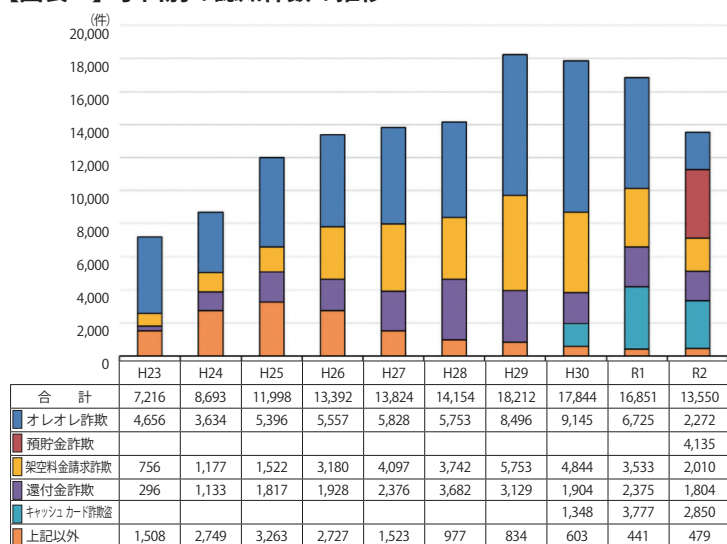
【図表1】類型別特殊詐欺の手口

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を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「保証金が必要だ」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だ人から、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だ人から、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盗（窃盗）	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

【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)」

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

## 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

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ったのですが、「以前に案内の封筒を送っています。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

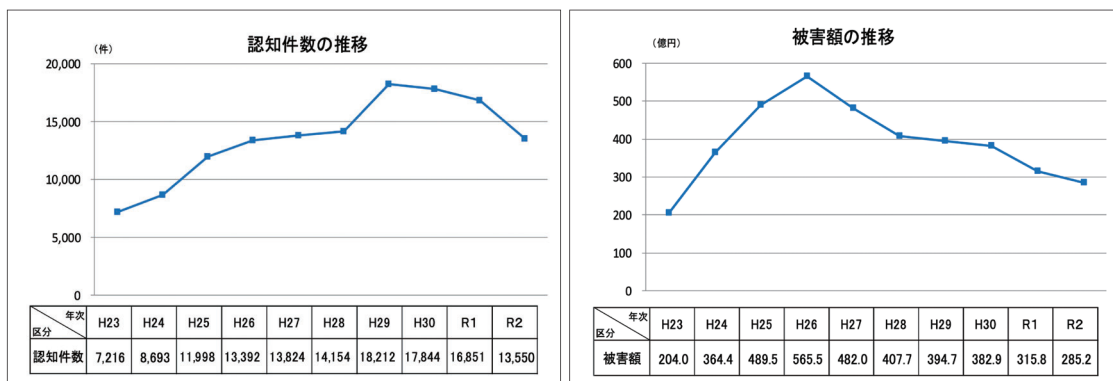
が間に合いますので、今から携帯電話を持って、近くのATMに行ってください。着いたら操作方法を説明するのでお電話ください」という犯人の指示通りに、B子さんはATMへ急ぎます。犯人は「還付金を振り込むので、振込みボタンを押してください」と説明して、振込みボタンを押すと自分の口座に還付金が振り込まれると勘違いさせます。そして、金額入力画面では「今から言う整理番号を入力してください」と言って、事前に聞きだした振込み限度額のぎりぎりの数字を入力させ、B子さんはお金を犯人の口座に振り込んでしまいました。

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(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る」(警視庁談)。

そのほかの2020年の被害状況の数値を見ると、被害は大都市圏に集中しています。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。

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

【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。このため、年齢性別を問わず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?」と思う人も多いでしょう。大学の研究で「高齢者でなくても、電話による声の判別は

警視庁に未然防止策をお聞きしました。

「誰でも被害に遭う可能性があります

手口を知り家族で対策を講じることが大切です」

特別企画  
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。

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、だまされなかった方の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。

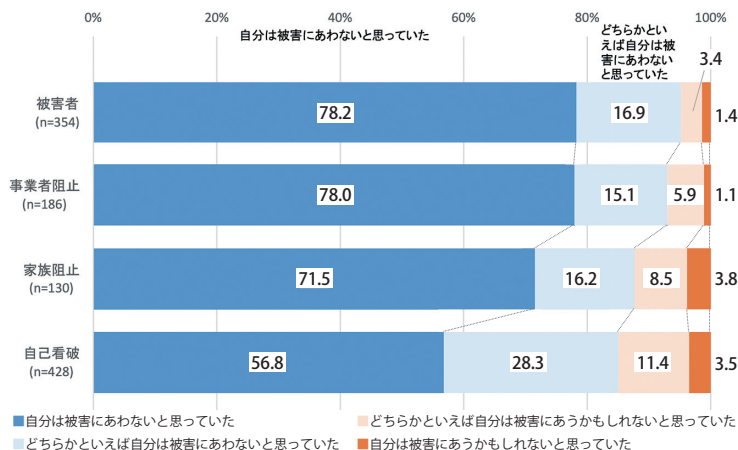
また、「自分の親は大丈夫」と安心している方もとても多いですが、決して大丈夫ではないことを認識してほしいで

す。高齢であることが被害に遭う直接の理由ではありませんが、やはり現役世代と比較すれば、判断力や認識力などが弱くなり、そのうえだまされる機会が多いのですから、大丈夫であるはずがありません。現役世代のご家族が、高齢のご両親を守る対策をもつと講じれば、特殊詐欺の被害減少に大きくつながるのではないのでしょうか。

特殊詐欺を未然に防ぐ  
三つの対策とポイント

—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のでしょうか？

【図表】被害に対する意識  
「今回、だましの電話やメールを受ける前に、あなたは特殊詐欺の被害にあう可能性についてどう思っていましたか」



※被害者/被害に遭った方 事業者阻止/電話などでだまされたものの、金融機関職員などの声掛けによって被害に遭わなかった方 家族阻止/電話などでだまされたものの、家族などが見破り被害に遭わなかった方 自己看破/自ら見破ってだまされなかった方

(出所) 警察庁広報資料「オレオレ詐欺被害者等調査(平成30年8月1日から11月30日)の概要について」を基に作成

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。手口がわかれば、

詐欺を見抜いたり、犯人の話に違和感を覚えることができます。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



警視庁犯罪抑止対策本部 高崎 光氏

付金詐欺では、「ATMで手続きを」が定番のだまし文句ですが、ATMでお金を戻す手続きは、役所でもどこでもできません。このだまし文句を知っていれば、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って「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、家族であっても「お金を至急用意して」と電話で言われたら、必ず電話を切っ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ようにいでしょう。

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れます。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っているので、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、「あとは使っただけ」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「DiS 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。

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ってきたら、どのように対処すればよいでしょうか？

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って次々

と接触してくる手口もあります。通報しただけであれば、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るのです。

—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、「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。



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「携帯電話の通話はしない、させない！」運動を推進中です。





## 金融教育の現場レポート



山梨県立北杜高等学校

矢崎香織教諭

### 地元の企業と商品を開発する プロジェクト「食杜北杜」

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。

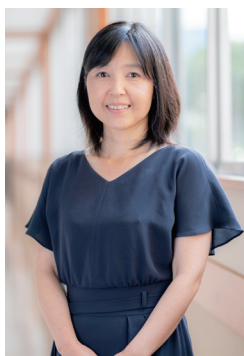
### 「高齢者を支える仕組み」を 学ぶ意義

### 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

# 「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





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の人生を考え、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』につながるものです。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ふ、お金に関わ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て、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に気を付けながら、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」。

そしてもう一つ、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



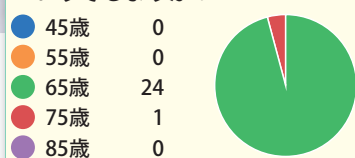
ず訪れます。金融教育の学びの中で、生徒たちが、何歳になっても今が一番幸せとポジティブに考えられることが、『健全なライフプランを作る力』につながる」と期待しています。

## 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

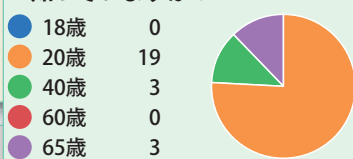
年金制度、介護保険、介護サービスの3時間から、今回は年金制度の実践授業



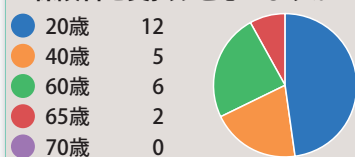
### ◆高齢者とは何歳以上の人のことをいいますか？



### ◆国民年金は何歳から支払うか知っていますか？



### ◆介護保険は何歳から保険料を支払うと思いますか？



### ◆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を使ってアンケートを行い、結果をその場で確認することで、タイムリーに他者の情報を共有しながら知識や理解度が弱いポイントを把握させる

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

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

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。

「高齢社会を考える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。高齢者になるとのようなお金ももらえ、そのお金の原資は何かといった、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ことになりました。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っていると思います」。

### 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。

「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っていると感じます」。

高齢者を支える仕組みについては、大きく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。『少しでも働きたい』『旅行に行って楽しく過ごす』といった意見が出ますが、そういった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、『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」。

### 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ル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



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、理解しようとしています。

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て、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?」という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おうようにしています。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割以上が年金だけで生活している現状をワークシートで確認し、年金の重要性を認識させます。

「年金や介護保険の給付金は、世代間

扶養によって成り立っていることを学ばせ、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、自分の進路とつながるなど自分事として考えられるようになるという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つても、社会科学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ければと思っています」。

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、発言に対してでき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ITCHを見い出せるようになればと思っています。就職を考えるタイミングでは、

年金のことも併せて考えてほしい。その時になっ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っておきたいと思っています。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しれないけど、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、自分のやりたいうようにできるので自分で事業を起こし





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、金融投資のススキ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

### 『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

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、この本の大事なメッセージは、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・モデルになっていくからです。例えば、大学

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「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、ハケ岳の西麓に位置し、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」との関係から体験的に学び、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「原村ワインをつくる講座」です。

この講座では、「20歳になったら再会して、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本の原村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、いくらの利益を見込み、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しつつそう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うということは、買ってくれる人の期待があつてこそ成り立つものだ、ということを実感してほしいと思います。

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。



## おたより コーナー

読者の皆さまの声を紹介します。  
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、投資勧誘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の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)

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した。

(愛知県・さくら)

郵便局に置いてあったので、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、どんどん深みにハマる様子が具体的に良かったです。

(福岡県・m)

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たい情報でした。今後も参考にしていきたいです。

(富山県・カターレ太郎)

「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!)が分かりやすく良かったです。

(広島県・K・T)



## 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

- ①本号で面白かった記事
- ②本号で「もう工夫ほしい」と思った記事
- ③今後、取り上げてほしいと思うテーマ
- ④一言ご感想
- ⑤この広報誌を知ったきっかけ、または場所
- ⑥お名前・年代・郵便番号・住所・電話番号
- ⑦「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、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



## 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。

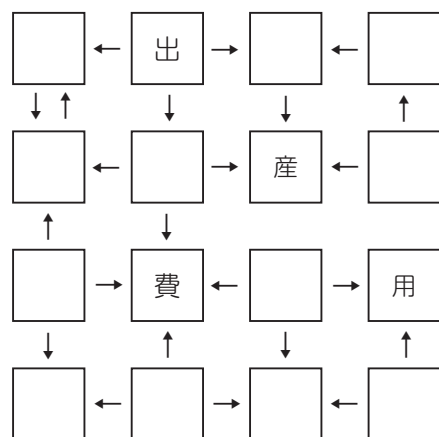
●例 融 ← 金 金融と読みます。

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ることができる熟語を教えてください。

## ●問題



## ●候補

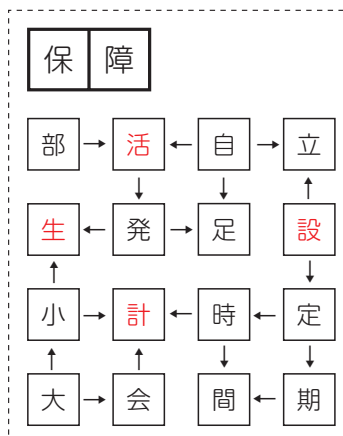
会	原	成	国	助	物	学
生	習	社	人	食	実	作

## ●残った漢字を組み合わせることができる熟語

※答えは次号掲載



<前号の答え>



<パズル作成> クイズパズル作家 かみふじこうじ

## 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	宇都宮市埴田 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 2 F	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	岐阜市藪田南 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 シルクア奈良 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	宮崎市橘通東 4-3-5	0985-23-6241
鹿児島県金融広報委員会	890-8577	鹿児島市鴨池新町 10-1	099-286-2544
沖縄県金融広報委員会	900-8570	那覇市泉崎 1-2-2	098-863-9212



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、寝ずに1時間ごとに約3,600万円使い続けると使いきれない金額。お金のありがたみを感じなくなりそうで、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の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「知るぽると」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

