

くらし塾

2023
vol.63
冬号

知るぽると
金融広報中央委員会

きんゆう塾



インタビュー ● テレビ東京報道局キャスター

大江麻理子 ニュースをとり上げるときは、まず自分が何にひっかかるかを分析し、自分発の素朴な疑問を大切にしています。

- 起業を考える—多様化する働き方の選択肢—
- 老後を豊かに過ごすために—リバースモーゲージという選択肢—
- 知的障がい者、精神障がい者を支える成年後見制度の活用法

ノルウェー ロフォーテン諸島



- 02 インタビュー
- 07 教えて！知るほど
起業を考える
—多様化する働き方の選択肢—
- 12 そこが知りたい暮らしの金融知識
老後を豊かに過ごすために
—リバースモーゲージという選択肢—
- 16 マンガ「わたしはダメサレナイ!!」
「高額で購入」、「入場できない」、
「お金だけ取られた」
インターネットでの転売チケット
購入トラブル
- 19 連載「脳貯金で100歳までイキイキ」
第3回
脳をボケさせない！毎日の生活習慣
- 22 金融教育の現場レポート
～特別支援学校高等部の金融教育～
知的障がい者の生きる力につながる
「お金の使い方と社会の仕組み」を
家庭科で学ぶ
- 26 誌上セミナー
知的障がい者、精神障がい者を
支える成年後見制度の活用法
- 29 まなびや訪問
埼玉県立和光高等学校
- 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

大学進学を機に さまざまな出会いを経験

明瞭でわかりやすい語り口で日々のニュースを伝えてくれる大江麻理子さんは、老若男女幅広い視聴者から支持されている人気キャスターです。出身は福岡県で、幼いころはのどかな環境でのびのび育ったといいます。大学進学を機に上京しましたが、その背中を押してくれたのはお母さまでした。

「実家から出て、京都の大学に進学した経験を持つ母が『私は、地元を離れたときに視野を広げられたので、あなたも一度は家を出たほうがいい』と言ってくれて。なるほどと思ったので、私も東京中心に大学を受験して、フェリス女学院大学に入学しました」。

ただ、合格はうれしかったものの、それまで共学だったため、女子大に馴

染めるのかという不安があったそう。また、実は第1志望校がほかにあったため、大江さんは少しモヤモヤした気持ちを抱えたまま入学式を迎えてしまいました。そんな気持ちを一変させてくれたのは、式の中で流れた『心を高く上げよ!』という讚美歌でした。

『きりのようなうれいも、やみのような恐れも、みなうしろに投げすて、こころを高くあげよう』という歌詞を聞き、ハッとしました。ああ、そうか、心を高く上げていけば、どんな環境も自分次第で変えられるんだ。余計なこととは考えず、まずここで頑張ろう。そう思ったら、目の前の霧が晴れたような気持ちになりました。実際に通ってみると、フェリスは学生一人ひとりにあったカリキュラムを作り、きめ細やかな教育を授けてくれる大学でした。私は1年生の途中でもっと中国語を本

インタビュー

大江麻理子 さん

テレビ東京報道局キャスター

『WBS(ワールドビジネスサテライト)』(テレビ東京)で、メインキャスターを務める大江麻理子さん。

バラエティ番組やニューヨーク支局での活躍を経て、人気・実力ともにトップクラスのキャスターです。

報道をめざしたきっかけ、日ごろ心がけていることなど、大江さんの原点や報道に対する姿勢について語っていただきました。

格的に学びたいと相談したところ、すぐにスタンダード・コースからインテンシブ・コースに替えてもらえました。自分から働きかけると、きちんと動いてくれる。そんな体験ができて、フェリス女学院を選んで大正解だと実感できました。

中国研修のとき遭遇した事件が キャスターをめざすきっかけに

大学時代、大江さんの興味を中心にあったのは中国でした。小学生のとき『水滸伝』にはまり、こんなに面白い物語が生まれた国をもっと知りたい、と思ったといいます。必死で中国語を学び、1998年には中国の清華大学で夏期研修に参加し、経済成長の真っただ中にある中国のエネルギーを目の当たりにするなど、充実した時間を過ごしました。

この研修のさなか、ある事件が勃発します。北朝鮮が日本の方向に弾道ミサイルを発射したのです。三陸沖まで飛んで、日本中大騒ぎになりました。「北京で一報を聞いたときは、本当に

驚きました。ミサイルが落ちて日本が火の海になっていっているのではないかと、心配でたまりませんでした。ところが、北京のテレビでは、そのニュースはまったく報道されないんです。しばらくし

て帰国すると、日本ではまだこの話題でもちきりでした。そのとき、同じ事象でも、国によって報道のされ方がこんなに異なるのだと知りました。でも、考えてみれば、日本国内でも新聞

によって、番組によって、報じられ方には違いがあります。では、ニュースとというのは誰がバリエーションを判断し、作っているのだろうか。いわゆる「ニュースの裏側」はどうなっているのだろうかとい

ニュースをとり上げるときは、

まず自分が何にひっかかるかを分析し、

自分発の素朴な疑問を大切にしています



う興味湧き、自分もその場に立ってみたいと思うようになったんです。思えば、それが報道をめざすきっかけになりました」。

挫折を経験した就活ののち テレビ東京で念願の アナウンサーに

ニュースの裏側を見たい、知りたいという思いを胸に、大江さんは就職活動をスタートさせました。しかし、時代は未曾有の就職氷河期。なかなか思うような結果は得られません。いいところまで進みながらも不合格通知を何通も受け取り、精神的にボロボロになりながら、「私にはいったい何が足りないんだろう」ととことん考えました。すると、「足りないものだらけじゃないか!」と気づいたといいます。

「結局、何も持っていないのに、なんでも持っているようなフリをして就職活動を行っていたんです。全然、等身大じゃないし、そんな自分を見てもらっても意味がない。そう思ったころ、ちょうどテレビ東京の面接がありました。それまでは当時アナウンス職志望の学生がよく着ていたパステルカラーのスーツで面接に臨んでいたのですが、テレビ東にはタートルネックにチノパン、白ジャケットというふだんの私のスタ

イルで出かけました。準備したのは、お見せできる最低限の自分。すると、不思議と肩の力がぬけ、普通に会話ができて、とんとん拍子に進んでいき、やっと合格通知をいただきました」。

テレビ東京のアナウンス部に配属されると、入社1年目からさまざまな番組に携わり、鍛えられていきました。呼ばればどんな現場にも

行き、結果を残すことで次の仕事につなげていく。そんな日々を過ごすなか、大江さんのもとには大きな仕事が続々と舞い込んできました。2003年にはテレビ東京を代表するバラエティ番組『出沒!アド街ック天国(アド街)』の2代目秘書、2007年には『モヤモヤさまぁ〜ず2(モヤさま)』の初代アシスタントに就任。大先輩に採まれ、大江さんはさまざまなスキルを身に付けていきます。たとえば『アド街』では、相手の個性に合わせて的確に話を聞き出す力が、『モヤさま』では、何があつ

リスクリングで自分を高めたり
定期的に寄付をするなど、
生きたお金の使い方をしたいですね



ても臨機応変に対応する力が、それぞれ養われました。そして、番組の人気ともあいまって、見事に場を仕切る大江さんへの注目度も増し、人気アナウンサーの仲間入りを果たしていきました。

『アド街』に呼ばれたときは、番組は8年目に突入し、形は完成しているし、レギュラーの方は猛者だらけ。しかも毎回さまざまなゲストの方もいらっしやる。そんな現場を回すなんて、とんでもないプレッシャーで、自分のできるのかと、とても不安でした。でも、司会の愛川欽也さん(キンキン)

が「何でも思ったことを言いなさい。あとは俺がどうにでもしてあげるから」と言ってくださって。その言葉に救われて、前に踏み出すことができました。涙が出るくらいうれしかったです。今は自分がキンキンの立場に近くなっているの、若いフィールドキャスターには「なんでも言っごらん。私がいかにするから」と伝えていきます。そんなことが言えるようになったのも、キンキンのおかげです」と、最後は少し涙ぐみながら、当時の思い出を話してくれました。

自ら志願し

ニューヨーク支局に赴任

1年後、

WBSメインキャスターに

バラエティ番組で活躍する一方で、大江さんはWBSのフィールドキャスターを務めるほか、ポッドキャストでの『日経ヴェリタス 大江麻理子のモヤモヤとーく』といった経済・金融に関する番組にも出演していました。振り幅の大きな体験を毎日のように重ね、あつという間に数年が経過し、「そろそろ、最初に志していた報道の道を

極めたい」という思いが募っていたころ、ニューヨーク支局への赴任が決定。2013年のことでした。

「テレ東といえば経済報道が主なので、金融の中心であるニューヨークで世界の経済の動きをしっかり習得したいという思いから、ずっと会社で異動の希望を伝えていました。ちょうど、FRB（連邦準備制度理事会）の議長がバーナンキさんからイエレンさんに替わり、また、ニューヨーク市長がブルームバーグさんからデブラシオさん

に替わった、変化のときでした。知らないこともたくさんあ

生きていること自体が
経済と直結しています
それを多くの視聴者に
実感いただける番組づくりが
目標です



ったので、とにかく働きました。朝6時に起床したらすぐ出社して、WBSのための作業をして、終わるとモニターングサテライトの準備に入る毎日。出張にもたくさん行きました。連銀の総裁にもインタビューしましたし、バーナンキ議長の議会証言のときは議会に入り、メディアは床に体育座りをして話を聞くというアメリカならではの体験もしました」。

まさに馬車馬のごとく働き、さまざまなことを吸収し、瞬く間に過ぎた1年。通常、ニューヨーク駐在は3年のため、あと2年も頑張るぞ、と燃えていた大江さん。ところがその年、テレビ東京は開局50周年を迎え、さまざまな変革が行われるなか、WBSのメインキャスターの交代が決定。このとき、後任候補として大江さんが浮上し、あれよあれよという間にキャスター就任が決まったのです。

「正直、もう少しニューヨークにはいたかったです（笑）、呼んでいただけ以上は、『頑張ります』と言うだけで

でした。もちろん1人でできることではありませんが、入社以来、常に経済番組に関わり、世の中の動きを経済的切り口で見る訓練は受けてきたので、それをベースに、スタッフや専門家にサポートしていただきながら、チームで番組を作っていました。私はなるべく現場に足を運び、自分の目で確かめるキャスターになろうと心に決め、気がつけばもう9年目です。その当時からスタンスはほとんど変わっておらず、ニュースを取り上げるときは、まず自分が何に引っかかるのかを分析するようにしています。誰かにインタビュするときも、質問はスタッフとすり合わせる前にまず自分で考えます。

自分発の素朴な疑問を大切にしてい、視聴者の方にも、『このニュースは自分とどう関わりがあるのだろうか』と意識していただける報じ方を心がけています」。

緊張感あふれる生放送を仕切るには、どんなことが大事なのでしょう。

「テレビはチームワークが大事で、チームで協力して初めて何とか良いものが作れます。私はたまたま顔を出す役割を与えられただけ。すべての関係者の誰か1人が欠けても成立しないことを心に刻みながら、毎日現場に立たせてもらっています」。

WBSは、当初は月々金曜の毎日、大江さんがメインキャスターを務めていましたが、コロナ禍を機にメインキャスター2人体制が確立。2021年3月からは大江さんは月・火曜のメインキャスターとなり、出演のない日は取材やインプットの時間として活用できるようになりました。「おかげさまで、とてもいいバランスで働いています」と語ってくれました。

洗濯機をポーッと眺めて
リフレッシュ

長年、テレビ東京の看板キャスターとして活躍している大江さんですが、忙しい毎日の疲れをどのように癒して

いるのでしょうか。お休みの日の過ごし方についてうかがってみると、

「地道に何かを作る作業が結構好きで、今日もオリーブの実を絞って、オリーブオイルを作ってみました。冬場はお味噌も仕込みます。2月ごろに始めると11月にはできあがるんです。難しいそうだと思いますか？ 実は塩麹と大豆がセットになった“お味噌キット”というのがあって、誰でも簡単に作れるんですよ。お豆をコトコト煮たり、つぶしたりと、ちょっと時間がかかりますが、そういう作業をゆつくり、コトコトやっている気持ちになります。ほかに、洗濯機がグルグル回っているとボーッと眺めているのも大好きです。ストレス発散になるので、気が付いたら深夜に1時間くらい、ずっと見ていることもあります(笑)」。

思いがけないリフレッシュ方法ですが、ニュースの現場でスピード感と緊張感のある毎日を送っている大江さんだからこそ、休日はゆつくりと流れる時間、心身を委ねて、心を無にすることが大事なのだ、納得できるお話をしました。

リスクリングや寄付など 生きたお金の使い方がしたい

経済に造詣の深い大江さんのお金と

の付き合い方も気になります。

「子どものころ、大江家には『子どもはお金に触れさせない』という教育方針があり、お年玉をもらっても、そのまま親に渡すような家庭でした。だから、小学校1年生のとき、文房具店に1人で買い物に行き「〇〇円」と言われても、どの硬貨を出せばいいのかわからなくて、持っているお金を全部手のひらに乗せて、お店の人に必要なお金を取ってもらっていたんです。そのくらい、お金というものに触れてこなかったのが、大江家には、もう少しお金に触れさせる教育をしてほしかったなと思います(笑)。今は、できればお金は貯蓄だけに回すよりは、自分を高めることに使いたいと思っています。"リスクリング(新しい知識・技術を学ぶこと)"の時代"ともいわれています。自分が興味を持ったこと、気になったことを学ぶためにお金は使いたいですね」。

さらに、せっかく使うのなら、最近、自分なりの"生きたお金の使い方"を実践しているそうです。

「スマートウォッチに、自分のアクティビティを管理できる機能がありますよね。そこで1日の消費カロリーの目標値を設定し、目標をクリアした日は1日200円を貯金して、1カ月後、

貯まったお金を寄付することになっています。仲のいい先輩とスマートウォッチを連携し、消費カロリーの数値を共有して、怠けないようにしています。寄付をするのはその先輩のアイデアで、今年の1月から始めて、これまでに、大洪水があったパキスタン、噴火があったトンガなど、その月大変なことが起きた地に寄付しました。誰かの役に立つかもしれないと前向きに運動できるのいいですし、自分が現地に行つてサポートできないぶん、お金の思いを乗せてお金に動いてもらい、活躍してもらえるのがいいなと思っています」。

大江さんは「自分が伝えたニュースが、一瞬自分を通り過ぎていくだけにはしたくない。自分で掘り下げて、心何かを蓄積できるようにしたい」とも語ってくれましたが、その実践の一つが「寄付」というお金の使い方になったのかもしれない。目まぐるしく変化する時代のなかで、地に足をつけて、日々考え、行動している大江さん。最後に、今後に向けての新たな目標についてうかがうと、少し考えて、「とにかく今を全力で生きることが私の目標です」という答えが返ってきました。「かつて私は『ニュースの裏側に携わる』ことを夢見ていましたが、今、ま

さにそれができているので、全力で番組を支えるためのサポートをしたいですし、そのために全集中するのが理想です。WBSは「あなたと世界を経済でつなぐ」をコンセプトにニュースをつくっています。経済ニュースと聞くと、少しとつきにくく感じるかもしれませんが、ジュース1本買うことも立派な経済活動です。生きていること自体が経済と直結していると、自分もいい。それを多くの視聴者に実感していただける番組にしたい。それが今の私の最大の目標です」。



プロフィール

大江麻理子
おおえ・まりこ

1978年福岡県生まれ。フェリス学院大学入学を機に上京。大学卒業後、2001年にテレビ東京に入社。報道・情報・バラエティなど幅広い番組を担当したのち、13年ニューヨーク支局に赴任。毎日マーケット情報を現地から中継で伝えた。14年に帰国し、同年春からWBSのメインキャスターを務める。現在はテレビ東京報道局所属。

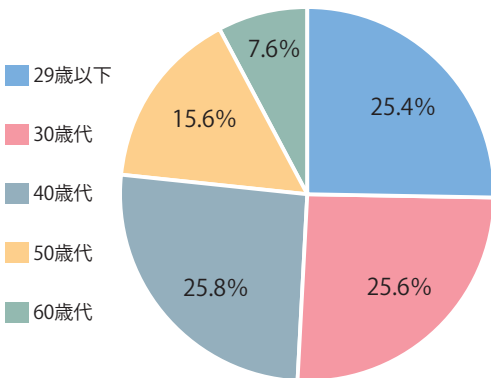
起業を考える —多様化する働き方の選択肢—

起業の準備から資金調達の方法、軌道に乗るまでのポイント、注意点などをQ&A形式で解説します。

監修/税理士・特定社労士・行政書士・CFP®

中野裕哲

【図表1】 起業に関心がある人の年齢構成



(出所) 日本政策金融公庫 総合研究所「2021年度起業と起業意識に関する調査」より監修者作成

【図表2】 起業者の平均像

起業時年齢	43.7歳
性別 (構成比)	男性：79.3% 女性：20.7%
起業時従業員数	3.2人
開業費用	941万円
自己資金	282万円
業種 (上位5業種)	サービス業：28.1% 医療・福祉：17.4% 飲食店・宿泊業：14.7% 小売業：11.5% 建設業：7.2%

(出所) 日本政策金融公庫 総合研究所「2021年度新規開業実態調査」より監修者作成

また、東京商工リサーチの2021年「2021年度起業と起業意識に関する調査」によると、起業に関心がある人の割合は全体の14.9%という結果が出ています。起業に関心がある人の年齢分布を見ると、29歳以下25.4%、30歳代25.6%、40歳代25.8%と、40歳代以下が全体の4分の3を占めています【図表1】。

年「全国新設法人動向」調査によると、2021年の新設法人は14万4622社（前年比10.1%増）と過去最多でした。起業への関心が集まっているだけでなく、実際に起業に踏み切る人も増えている可能性があります。

なお、日本政策金融公庫の「新規開業実態調査」で実際に起業した人の2021年度のデータを見ていくと【図表2】、起業時平均年齢は43.7歳です。男女比率は約8対2で男性が多いですが、女性比率は年々上昇する傾向にあります。

開業費用は年々減少し、2020

A1

約7人に1人が関心を持っています

Q1

起業に関心がある人はどれくらいいるのでしょうか



年度に初めて1000万円を割って、

2021年度には941万円となり

ました。その背景には、事務所を自宅

にしたり、従業員を抱えずアウトソー

シングサービスを利用するなど、費用

を抑えて起業するケースが多くなった

ことが挙げられます。開業した業種は、

1位がサービス業の28・1%で、2位

が医療・福祉、3位が飲食店・宿泊業

と続いています。

起業のメリットとして挙げられるの

が、「自分のやりたいことが自由にで

きる」点です。起業すれば、会社のル

ールや上司の意向に縛られることな

く、自分自身の意志や判断にしたがっ

Q2 起業をしたいと思ったら、どんな準備が必要でしょうか

A2 まずは、具体的なビジネスプランを立てましょう

て自由に事業に取り組むことができま
す。また、「高い収入が得られる可能
性がある」点も大きなメリットといえ
ます。起業して、事業が軌道に乗れば、
収入は予想以上に上がり続ける可能性
もあります。

実際に、前出の「2021年度起業
と起業意識に関する調査」によると、
起業家の起業動機の1位は「自由に仕
事がしたかった」、2位が「収入を増
やしたかった」、3位が「仕事の経験・
知識や資格を生かしたかった」となっ
ており、多くの人がこれらのメリット
に魅力を感じて起業したことがわか
ります。

起業を決めたら、まずビジネスプラ
ンの作成から始めます。

ビジネスプランとは、事業の内容や
経営の方針などを具体的かつ簡潔にま
とめた書類のことです。主な構成要素
としては、「商品・サービス（どのよ
うな目的で、どんな商品やサービスを
提供するのか）」、「顧客（市場ニーズ
などを踏まえて、どのような顧客を対
象とするのか）」、「ヒト・モノ（従業員、
会社の設立場所、設備・備品など）」、「損

益計画（売上や利益の計画）」、「資金
計画（起業に際してどの程度の資金が
必要なのか。そして、それをどのよう
に調達するのか）」などが挙げられま
す【図表3】。

起業の際には考えるべきこと、やる
べきことが数多くあります。それらを
体系的に整理するためにはビジネスプ
ランが必須です。頭の中にあるアイデ
アやイメージを文章化し、具体的なビ
ジネスプランに落とし込むことで、事
業の方向性やコンセプトが明確になる
からです。資金繰りの面でも、資金提
供者へのプレゼンテーションの具体性
が増し、協力を得やすくなるというメ
リットもあります。

Q3 どんな組織形態で起業するのがいいのでしょうか

A3 経営目的や社員数によって、適した組織形態は異なります

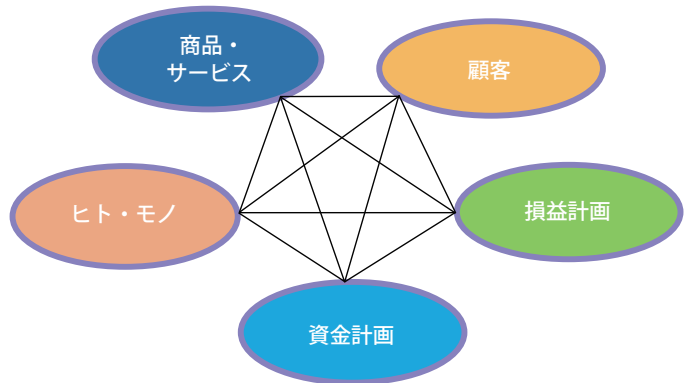
起業を考える際、個人事業と法人の
どちらにするのかを決める必要があり
ます。個人事業は、税務署に開業届を
提出するだけと手続きが簡単です。最
初は1人で小さく事業を起し、市場
調査をしたいという場合は個人事業か
ら始める方法もあります。

法人の場合、法務局への登記費用な
どがかかるものの、社会的な信用力や
税制面のメリットは大きくなります。

法人には法人税、個人事業主には所得
税が課税されますが、法人の税率は利
益が増えても原則一定なのに対し、個
人事業主は利益が増えるほど税率が高
くなります。そのため、事業が拡大し
利益が増えてくると、法人の方が税制
面で有利になります。

また、法人には、事業活動により得
られた利益を構成員（株主など）へ分
配する「営利組織」と、構成員へ利益

【図表3】 ビジネスプランの構成要素



(出所) 監修者作成

分配せず、団体の活動目的のために充てる「非営利組織」があります【図表4】。

主な営利組織としては、「株式会社」と「合同会社」があります。株式会社は社員以外から広く出資を求められることができるのに対し、合同会社は社員が出資者である点が、大きく異なります。合同会社は設立費用が安く済む一方で、資金調達の方法が制限されます。事業を拡大していきたい場合には、株式を発行することで、多くの投資家から出資を募ることができる株式会社の方が有利と言えるでしょう。

一方、非営利組織には主に「NPO法人」と「一般社団法人」があります。NPO法人は事業分野に制限があり、原則、都道府県知事等の認証も必要ですが、一般社団法人には、目的や事業の制限がなく、所轄庁の認証も必要ありません。ただし、設立後に税制優遇などを受けやすいのはNPO法人です。それぞれのメリット・デメリットを

Q4 株式会社はどのように設立するのですか

A4 基本事項の決定、印鑑や定款の作成、設立登記の申請などを行うことで設立できます

2006年5月に会社法が施行されたことで、株式会社の設立は以前に比べて容易になりました。旧商法からの

主な改正点は「最低資本金の廃止（1円以上でOK）」、「取締役1名でも設立可能」、「払込金保管証明書が不要」、

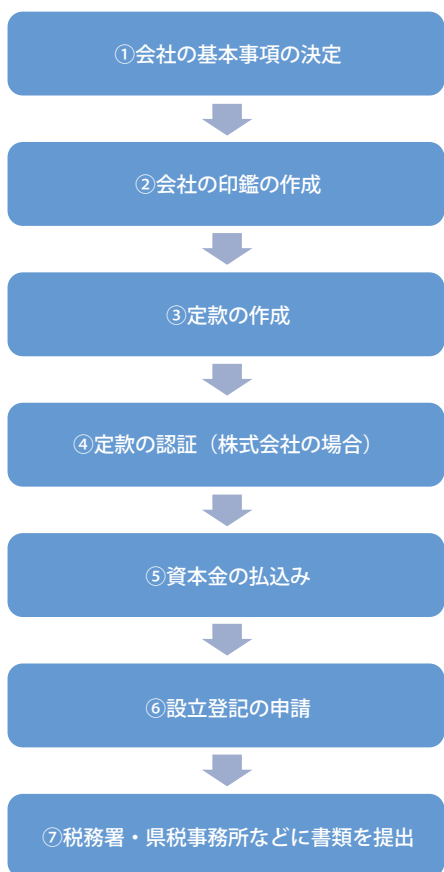
【図表4】 営利組織と非営利組織の違い

	営利組織		非営利組織	
	株式会社	合同会社	NPO法人	一般社団法人
出資者の名称	株主 (設立前は発起人)	社員	出資の必要はない	出資の必要はない
必要な株主・社員の人数	1人以上	1人以上	10人以上	2人以上
設立費用*	約24万円～	約10万円～	数千円～	約15万円～
意思決定機関	株主総会	社員総会	社員総会	社員総会

*設立費用は登録免許税や定款用の収入印紙代など実費。必要な費用は法人の種類などにより異なる(出所) 監修者作成

理解したうえで、設立形態に迷ったときは税理士などの専門家に相談しましょう。

【図表5】 会社設立のスケジュール



(出所) 監修者作成

「類似称号規制の緩和」などです。現在では、手元に潤沢な資金がなくても、株式会社の設立は可能となっています。それでは、実際の会社設立の流れについて見ていきましょう【図表5】。

まずは、「会社名」、「事業目的」、「本店所在地」、「資本金」、「出資者」、「役員構成」など会社の基本事項を決定します。会社の基本事項の決定は会社設立のステップの中でも最も時間がかかる部分ですが、この後の手続きをスムーズに進めるためにも、きちんと行う必要があります。

次に、会社専用の印鑑と法務局に提出する会社の概要を示す「定款」を作成します。株式会社の場合には、定款作成後に本店所在地を管轄する公証役場で公証人の認証を受ける必要があります。いったん認証を受けた定款については、内容によっては修正ではな

く再認証になる可能性もあるため、記載漏れなどがないように注意しましょう。

定款の作成および認証を終えたら、資本金の払込みと設立登記の申請を行います。登記の申請書は、法務局のWEBサイトからダウンロードが可能です、そこに必要情報を記載したら、定款に記載した本店所在地を管轄している法務局の窓口で登記の申請を行います。登記申請書類を整えて提出すると、1〜2週間で登記が終わり、登記事項証明書等が手に入ります。

その後、税務署や県税事務所、年金事務所などへ必要な届出を行います。届出は、大別すると「税金に関わるもの」と「労務に関わるもの」の2種類があります。いずれも重要な届出ですので、提出期限に注意しつつ、忘れずに提出しましょう。

Q5 起業時の資金調達の手段について教えてください

A5

民間金融機関からの融資以外にも
日本政策金融公庫からの融資などが利用できます

日本政策金融公庫の「2021年度新規開業実態調査」によると、起業時の苦勞として最も多いのが「資金繰り、資金調達」となっています。起業後は黒字になるまで時間がかかるのが一般的で、同調査によると、起業後平均14カ月の時点で42%が赤字に留まっています。

「借金はしないに越したことはない」という考えもありますが、資金には余裕が必要です。必要資金を計算した結果、自己資金だけで賄えないことが判明した場合には、民間金融機関からの融資のほかに、日本政策金融公庫からの融資や、地方自治体がバックアップして民間金融機関で貸し出す制度融資での資金調達を検討しましょう。

国や自治体は、基本的に起業を応援するスタンスであるため、起業時の融資には積極的です。政府の成長戦略等に沿って創業支援等を行っている日本政策金融公庫では、起業をする人向けに「新規開業資金」や「新創業融資制度」といったさまざまな融資制度が用意されています。

新規開業資金は、新たに事業を始め

る人または事業開始後おおむね7年以内の人を対象とした融資制度です。融資限度額は7200万円（うち運転資金4800万円）で、返済期間は設備資金なら20年以内、運転資金なら原則7年以内と定められています。

新創業融資制度は、新たに事業を始める人または事業開始後に税務申告を2期終えていない人を対象とした融資制度です【図表6】。融資限度額は3000万円（うち運転資金は1500万円）で、原則、無担保・無保証人である点特徴です。

融資以外の資金調達方法として挙げられるのが、国の「助成金」と「補助金」です。助成金と補助金は基本的に返済義務がないため、起業して間もない時期に非常に役に立ちます。ただし、助成金が申請要件を満たさずれば助成される可能性が高いのに対し、補助金は申請の後に審査をクリアしなければならぬため、少しハードルが上がりやすいです。また、助成金も補助金も基本的に後払いなので、起業資金は全額事前に準備する必要があります。

起業の際に活用できる国の補助金制

度として「小規模事業者持続化補助金」が挙げられます。この制度では創業枠が設けられており、特定創業支援等事業による支援を受けた小規模事業者は、補助率3分の2、上限200万円の補助金を受け取ることができます。

こういった国による補助金や支援制度は、中小企業庁が運営する中小企業・小規模事業者の応援サイト「ミラサポplus (https://mirasapo-plus.go.jp)」で詳しく調べることができます。サイトから電子申請することも可能です。



ミラサポplus

このほか、自治体によっては独自に助成金や補助金制度を設けていることがあるので、こちらもチェックしておきましょう。

Q6

起業後に会社はどのように変遷していくのでしょうか

A6

一般的に、創業期→成長期→成熟期と移行していきます

最後に、起業後に企業はどのように変遷していくのか、一般的なケースをもとに見ていきましょう。大別すると、企業の変遷には創業期・成長期・成熟期という3段階があります【図表7】。創業期は売上が安定せず、収入より支出が先行することの多い苦しい時期

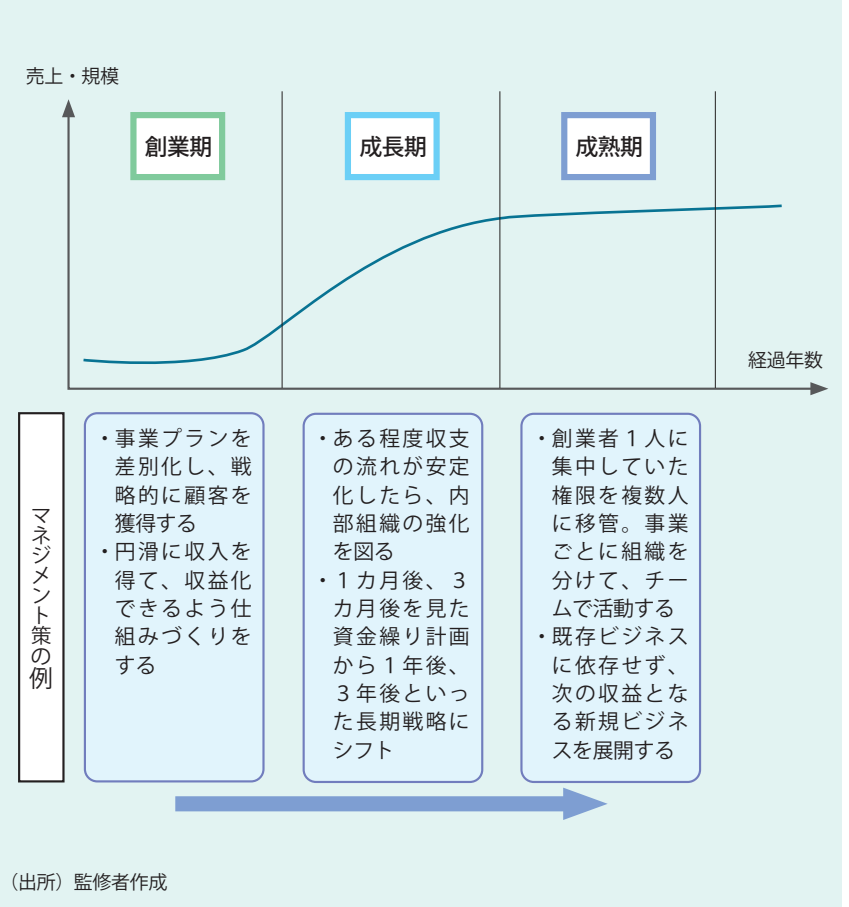
といえます。自己資金、助成金・補助金、協力者からの援助などで資金を準備したとしても、事業が軌道に乗るまでは資金繰りが厳しくなるケースも少なくありません。従業員への給与支払いが難しくなり、結果として人材流出に繋がる恐れもあります。

【図表6】新創業融資制度の概要

融資対象	新たに事業を始める人、または事業開始後税務申告を2期終えていない人（新たに事業を始める人、または事業開始後税務申告を1期終えていない人の場合は、「創業時において創業資金総額の10分の1以上の自己資金を確認できること」等の一定の要件に該当することが必要）	
融資条件	融資限度額	3,000万円（うち運転資金1,500万円）
	返済期間	各融資制度に定める返済期間以内
	担保・保証人	原則不要

（出所）日本政策金融公庫WEBサイト「新創業融資制度」より監修者作成

【図表7】企業のライフサイクル



売上を上げるためには、資金や人材などの経営資源を適切に調達・配置しなくてはなりません。それには相応の資金が必要となるため、起業直後に資金が不足して事業が失敗に終わることもあります。こうした起業直後の停滞期を乗り越えられるかどうか、事業を成功させるうえでの大きなポイントといえます。

そこを乗り越えようと、起業は成長期に突入します。成長期では、短期的

な視野だけでなく、中長期的な視野で事業や資金調達を計画することが大切です。また、外部へのアプローチだけでなく、内部の管理機能にも気を配る必要があります。

成長期を経て、企業は成熟期に至ります。成熟期になり、事業や従業員の規模も大きくなると、1人の経営者では立ち行かなくなることがあります。その場合には、代表の役割を複数人で分担し、例えば経営・執行・財務の責

「企業内起業」ってどんなもの？

企業内起業とは、企業内で新しい事業を立ち上げ、その事業を軌道に乗せ、会社、あるいは組織として成長させていくことをいいます。大企業の中には、めまぐるしく変化を遂げる時代の中で主力事業が硬直化する危機感から、企業内起業制度を取り入れているところも少なくありません。

企業内起業の最大のメリットは、企業が持つ潤沢なリソース（人材、資金、ナレッジ、取引先、ブランドなど）を活用することができる点です。また、万が一事業が失敗に終わっても、借入金の返済や従業員の解雇などを行うようなリスクが低いのもポイントです。

一方で、起業とはいえ、企業内活動の一環であることには変わらないので、事業に対する意思決定の自由度は低くなります。また、新規事業を苦労して立ち上げたとしても、事業の利益やリターンのすべてを手にすることはできません。

ですが、過去には、企業内起業から成功したビジネスも少なくありません。「起業には興味があるが、勤めている企業を辞めたくはない」という場合、チャンスがあれば手を挙げてみるのもよいでしょう。

任者3人による経営体制に移行するという方法もあります。また、事業の効率化を図るためにも、企業を複数の部署に組織化し、責任と権限を上手に分散させることも大切です。さらに、企業が存続する限り、競合他社との争いは続いていきます。そこを勝ち抜くためにも、新たな価値の創出は常に欠かせません。

一方で、忘れてはいけないのが倒産のリスクです。残念ながら、企業が成熟期に至る前に道半ばで倒産してしまうことも少なくありません。出資や保証の形態などにもよりますが、その際の責任は社長が負うことにな

るケースが多いのが実情です。その結果、多大な負債を抱える可能性もあることは常に留意しておく必要があります。

先述した通り、会社法の施行によって、起業すること自体へのハードルは低くなっています。しかし、事業を軌道に乗せ、企業を存続させていくためには、長期にわたる不断の経営努力が不可欠です。また、起業には倒産というリスクが常につきまとい、社員を多く抱えるほどその影響は大きくなります。起業する際には、これらのことをよく理解したうえで、相応の覚悟を持って決断するようにしましょう。



そこが知りたい
くらしの金融知識

老後を豊かに過ごすために

「リバースモーゲージ」という選択肢

高齢化社会を迎え、定年後の生活費や医療費、介護費などの負担増といった長生きリスクが強く意識されるようになりました。そんな中で、豊かな老後を実現するにはどうしたらいいのか、関心が高まってきています。そこで今回は、資産形成等とは異なる形での老後資金の確保手段として注目されている「リバースモーゲージ」について解説します。

自宅を担保に融資を受ける リバースモーゲージの仕組み

総務省の「平成30年住宅・土地統計調査」によると、住宅総数に占める持ち家の割合は61・2%、借家の割合は35・6%となっています。終の棲家をどちらにするかはよく議論されるころですが、定年後の老後資金を賄う手段として注目が高まっているのが、自分の持ち家を活用して資金を借り入れる「リバースモーゲージ」という仕組みです。

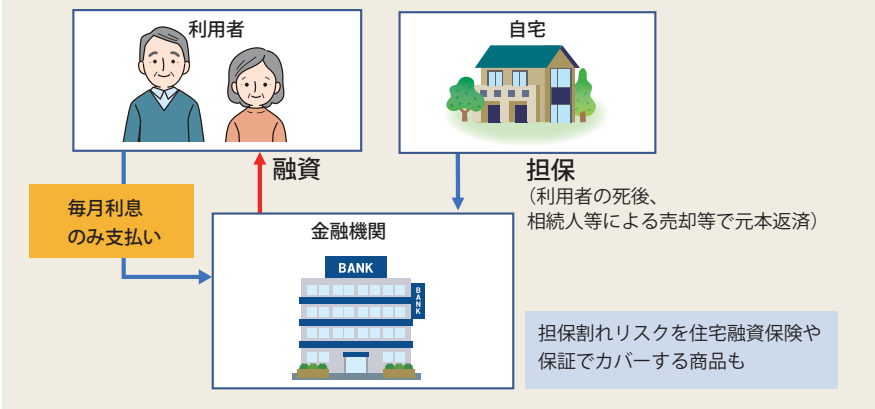
リバースモーゲージは、直訳すると「リバース」逆、「モーゲージ」抵当権を意味します。住宅ローンは、家を購入するために一括で融資を受けた後、借入残高がなくなるまで月次などで返済していくのが一般的です。これ



に対して、リバースモーゲージは、自宅を担保に一括などで融資を受け、最終的に家を売却して元本を返済することから、「リバース」逆」という名称になっています。

契約期間中は毎月利息のみを支払い、利用者が亡くなったとき（融資終了時）に担保物件である自宅を売却して返済するか、自宅を売却せずに相続人が一括返済するのが、リバースモー

【図表1】リバースモーゲージの基本的な仕組み



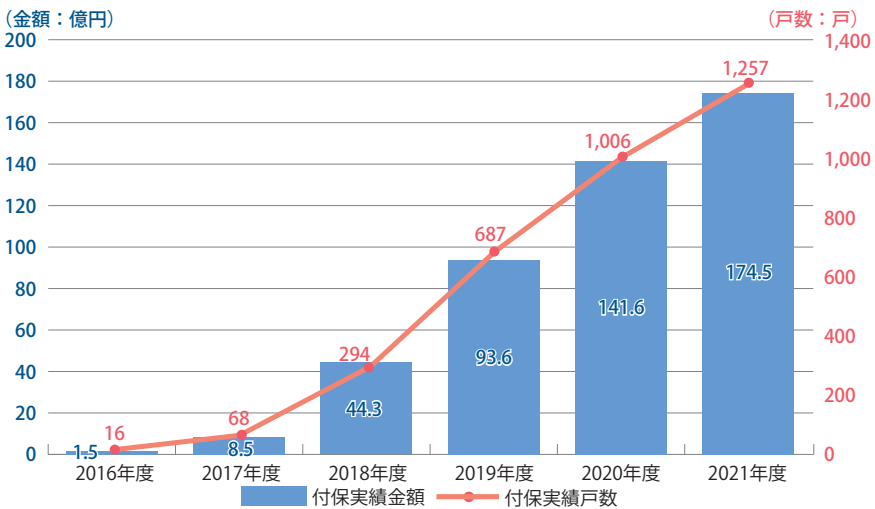
(出所) 監修者作成

【図表2】リコース型とノンリコース型の違い

	リコース型	ノンリコース型
担保物件の売却後、債務が残った場合の返済義務	あり	なし
金利	低め	高め

(出所) 監修者作成

【図表3】リ・バース60の付保実績戸数と付保実績金額の推移



(出所) 住宅金融支援機構「【リ・バース60】の利用実績等について」を基に監修者作成

ゲーの基本的な仕組みです【図表1】。ただし、金融機関が相続財産管理人选任の申立てを行い、相続財産管理人が売却手続きをするなど、相続人なしで利用できる商品もあります。また、一括ではなく定期的に融資資金を受け取るタイプや、利息の支払いがない(利息分が借入残高に組み入れられる)タイプなど、取扱金融機関によって商品の内容や条件はさまざまです。

返済義務の有無で2タイプ
リコース型とノンリコース型
 リバースモーゲージは、相続人の返済義務の有無によって「リコース型」と「ノンリコース型」の2種類に分かれています【図表2】。
 利用者が亡くなった後に相続人が返済をしようとした際(融資終了時)に住宅価格が下がっていると、担保物件

を売却しても元本を返済できないこともあり得ます。そういった場合に、相続人が不足分の返済をする必要があるのが「リコース型」で、不足分があっても返済不要なのが「ノンリコース型」です。
 2017年度、住宅金融支援機構と提携する金融機関が提供するリ・バース60にノンリコース型が導入されたことで、リ・バース60の利用者は飛躍

的に増えました。住宅金融支援機構の資料によれば、導入前の2016年度の付保実績戸数が16戸、付保実績金額が1億5000万円だったのに対し、2021年度の付保実績戸数は1257戸、付保実績金額は174億5000万円と、右肩上がりになっています【図表3】。
 金融機関独自の一般的なリバースモーゲージ(以下、「一般型」とする)の中には、担保物件の売却代金がローン残高より少ない担保割れのリスクに対応するため、あらかじめ保証会社との契約が必要になる商品があります。
 一方、リ・バース60では、金融機関が住宅金融支援機構と「住宅融資保険」の契約を結んでいて、利用者の死亡時に相続人からの一括返済等による元本の完済が見込めない場合は、同機構が金融機関に対して残る元金相当額を保険金として支払う仕組みになっています。
 ノンリコース型は、相続人の返済が不要である一方で、借入金利はリコース型よりも高くなるのが一般的です。しかし、リ・バース60の場合、申込件数に占めるノンリコース型の割合は約99%と大半を占めています。ノンリコース型の導入後から利用者が増加していることから、配偶者や子ども

などの相続人に返済の負担をかける心配がないという点が、利用のハードルを下げているポイントといえそうです。

資金使途と融資限度額

一般型の場合、融資資金の使途は原則自由とするものが多い傾向にあります。そのため、住居費や生活費として使うのももちろん、極端に言えば世界一周旅行に出かけるために使うこともできます。これに対し、リ・バース60は、融資資金の使途が、住宅の建設や購入、リフォーム、住宅ローンの借換え、サービスタイプ高齢者向け住宅の入居一時金など、住居費関連に限られているのも特徴です。このことから、リ・バース60は「リバースモーゲージ型住宅ローン」として、一般型とは区別されています。

このほか、一般型は住宅や土地の担保評価額を基にした各金融機関の審査基準により融資額が決まりますが、リ・バース60は担保評価額の最大65%など、融資限度額にも違いがあります【図表4】。

雇用環境の変化や高齢化、核家族化が利用増加の背景に

では、なぜ今、リバースモーゲージが注目されているのでしょうか。従来、

【図表4】金融機関独自のリバースモーゲージとリ・バース60の比較

	金融機関独自のリバースモーゲージ※1	リ・バース60※2※3
資金使途	基本的に自由	住居費関連に限定
対象者	50歳以上 商品ごとに上限あり	60歳以上 年齢上限なし
対象物件	担保評価額や地域などで条件がある場合が多い	全国
融資限度額	担保評価額を基にした各金融機関の審査基準により決定	担保評価額の50%または60%※4 ただし、8,000万円以下で、所要資金以内
融資時期	借入時に全額を一括融資または分割融資	借入時に全額を一括融資
返済方法	利用者の生存中は利息のみ支払い、死後に相続人等が元本を一括返済。毎月の利息の支払いがなく、死後に利息と元本を一括返済する商品もある	利用者の生存中は利息のみ支払い、死後に相続人が元本を一括返済するか物件処分により返済（債務が残った場合、リコース型であれば相続人による返済が必要）

※1 取扱金融機関の商品によって条件等は変わる

※2 満50歳以上満60歳未満の人も利用できる。この場合は、融資限度額が異なる

(出所) 監修者作成

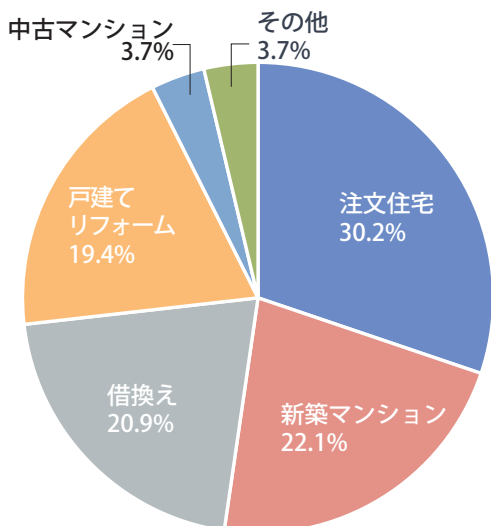
※3 実際の融資条件は取扱金融機関によって変わる

※4 担保とする住宅が長期優良住宅の場合で、利用者の年齢が満60歳以上のときは「担保評価額の55%または65%」となる

定年以降の住宅ローンの返済や家の買替え、リフォーム費用などは、貯蓄や退職金などを利用して支払うのが一般



【図表5】リ・バース60の資金使途（2021年度）



(出所) 住宅金融支援機構「【リ・バース60】の利用実績等について」を基に監修者作成

的でした。しかし、終身雇用や定期昇給の廃止など厳しい雇用環境で思うように貯蓄ができない、退職金の金額に期待できないといったケースも増えているようです。

高齢化が進み、将来的な年金支給額の引下げを懸念する人も少なくない中で、住宅ローンの返済などに貯蓄や退職金を使ってしまうと、手持ちの現金が乏しくなり、長い老後の生活費や医療・介護費などが足りなくなる可能性も出てきます。その点、リバースモーゲージを上手に活用すれば、手持ちの資金を大きく減らすことなく住宅ローンの負担を軽減したり、住む場所や老後のための資金を確保したりすること

も可能になります。

核家族化が進んでいることも、リバースモーゲージが注目されている理由の一つです。子どもに家を残す必要がないのであれば、自分が生きているうちに自宅を資産として有効活用し、より豊かな老後を送るという方法も考えられます。

リ・バース60の利用実態を見てみると、2021年度の借入申込者の平均年齢は69歳。そのうち54・5%が年金受給者となっています。使途の内訳は、注文住宅が30・2%、新築マンションが22・1%、それに住宅ローンの借換え20・9%、戸建てリフォーム19・4%と続いています【図表5】。

【図表6】リ・バース60の利用例

①住宅のリフォーム	②新築マンションへの住替え
試算条件 リフォーム工事費 500万円、担保評価額 1,000万円 (住宅、土地)、変動金利年 3.0%で担保評価額の 50%を上限とした場合	試算条件 新築マンション販売価格 3,000万円、担保評価額 3,000万円(住宅・土地)、手持ち金 1,500万円、変 動金利年 3.0%で、担保評価額の 50%を上限とした 場合
融資額 500万円 毎月のローン支払額(利息のみ) 1万2,500円/月	融資額 1,500万円 毎月のローン支払額(利息のみ) 3万7,500円/月
一般的な住宅ローンの場合の参考例 融資額500万円、返済期間20年、 変動金利年1.0%、元利均等返済の場合 毎月のローン返済額 約2万3,000円/月	一般的な住宅ローンの場合の参考例 融資額1,500万円、返済期間20年、 変動金利年1.0%、元利均等返済の場合 毎月のローン返済額 約6万9,000円/月
※変動金利の場合は、金利が見直されると毎月の返済額または支払額が変わる	

(出所) 住宅金融支援機構WEBサイトより監修者作成

また、融資額の平均は1550万円、毎月の利息の支払額の平均は月3万3000円となっています。利用例【図表6】を見ると、融資額を利用して住宅ローンよりも小さな負担で老後のためのリフォームをしたり、家を買いたえたりすることも可能になるようです。

利用にかかる借入金利や返済総額などに注意

利用にあたっての注意点として、商品によっては都市部の住宅など対象地域が限定されていたり、一定額以上の評価物件であることなどの条件を満たさなければ融資が受けられない場合があります。リ・バース60は全国を対象にしていますが、実際の利用地域を見ると、神奈川県が約13%、東京都が約11%、大阪府が約10%、兵庫県が約8%、続いて埼玉県、千葉県と、やはり都市部が中心となっています(2022年4月～6月に付保申請のあった案件)。

住宅(建物部分)は築年数が長くなるほど資産価値が減少するので、長く暮らした自宅を担保にする場合、土地部分の評価が融資の可否や金額を決めることとなります。そのため、土地部分だけの売却ができないマンションにおいては、融資対象にならなかつたり、対象になっても戸建てより条件が厳しかったりする場合もあります。また、融資額には上限があるため、家の買い替えなどが目的の場合、追加の自己資金が必要になることもあります。

借入にかかる金利は、変動金利で年に2回見直されるのが一般的です。今

後、金利が上昇した場合に、毎月の利息の支払いが増加するリスクがあることも考えておいたほうがよいでしょう。利息の支払いが滞ると、終身契約であっても、契約の途中で融資額の返済を求められることもあります。また、基本的に生存中は利息を払い続けることになり、元金は減らないため、長生きをすると利息と元金の合計額が一般的な住宅ローンを借りた場合より多くなる可能性もあります。

融資限度額が定期的に見直しされる商品では、担保物件の価値が下落すると、融資限度額が引き下げられることがあります。融資限度額を借入残高が上回れば、差額分について返済を求められる可能性もあります。

なお、家を売却した資金で住宅ローンを組まずに住居費の負担が少ない家

「不動産担保型生活資金」とは?

生活福祉資金貸付制度は、安定した生活を送るために、都道府県の社会福祉協議会が資金の貸付と、必要な相談や支援を行う制度です。その制度の中の一つに、一定の居住用不動産を担保として生活資金を貸し付ける「不動産担保型生活資金」があります。

不動産担保型生活資金は、いわば公的なリバースモーゲージといえるもので、資金は土地の評価額の70%程度、月30万円以内まで受け取れます。ただし、原則65歳以上で構成される高齢者・低所得世帯が対象で、連帯保証人が必要など、細かな条件があり、資金用途は生活資金に限られています。

もしも支援が必要となった場合、住んでいる地域の社会福祉協議会に相談できる制度として、覚えておくとよいでしょう。



監修

菱田雅生 (ひしだ・まさお)
 ファイナンシャル・プランナー (CFP®)、1級ファイナンシャル・プランニング技能士。早稲田大学卒業後、山一証券に入社。山一証券の自主廃業後、独立系FPに。2008年10月ライフアセットコンサルティング株式会社設立。個人顧客向け相談業務や年間200回超の講演業務に従事。

に住み替えることができれば、リバースモーゲージのように融資を受け、利息を支払う必要はありません。老後を豊かに過ごす方法は、個人個人の資産状況などに応じて選択する必要があります。

そのうえでリバースモーゲージに興味がある場合は、メリット・デメリット、各商品の違いを考慮し、家族とも十分に話し合いをするなど、慎重に検討することをおすすめします。

わたしは

ダマサレナイ!!

第59話



ATTENTION

「高額で購入」、「入場できない」、「お金だけ取られた」 インターネットでの転売チケット購入トラブル

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：岡本由美 マンガ/まきのこうじ



**1 転売仲介サイトやSNSでの
チケット購入に注意!**

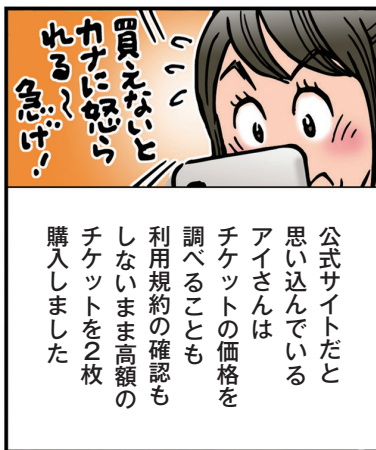
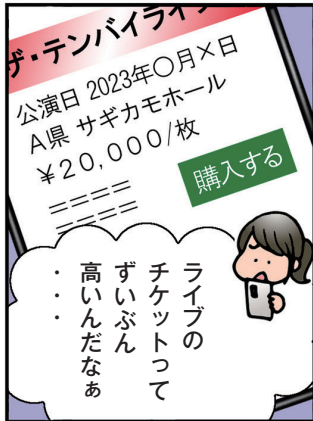
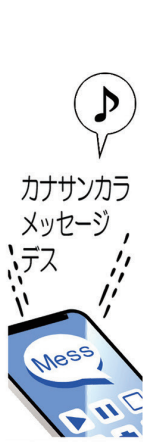
新型コロナウイルスの感染防止対策を講じたイベントの開催が増えてきています。それに伴い、全国の消費生活センターへの、ライブやスポーツ観戦などのチケットをインターネットで購入してトラブルになったという相談が、20代を中心に増加傾向にあります。トラブルの多くは「転売仲介サイトで購入」や「SNSなどでの個人間取引」ですが、とくに、悪質性の高い転売仲介サイトがあり、消費者庁から注意喚起が出ています。



**2 転売禁止のチケットを高額で
販売する悪質な転売仲介サイト**

転売仲介サイトによるトラブル事例で、悪質と思われるケースを紹介します。

■事例①「イベント名をWEB検索して、1番上に表示されたWEBサイトを公式販売サイト」と思いアクセス。画面に購入制限時間のカウンタダウンが表示されたので慌ててしまい、価格や利用規約を確認しないで購入。後で転売仲介サイトと分かり、正規のチケット代金より高額だったので、返金を求めたが応じてくれない」
このケースの問題点は、消費者が検索結果の上部に広告表示された転売仲介サイトを、公式販売サイトと勘違いしてアクセスしてしまい、

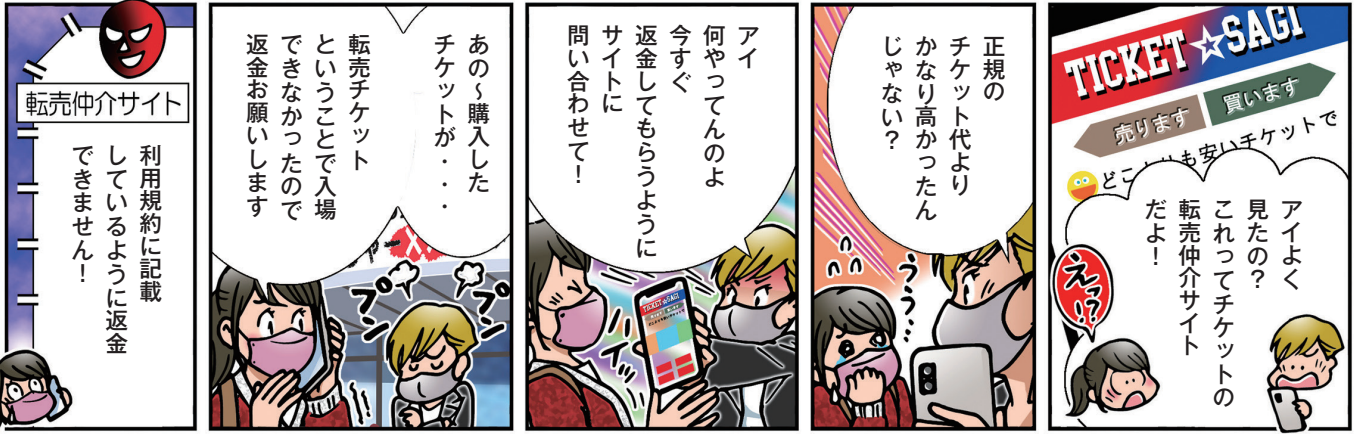
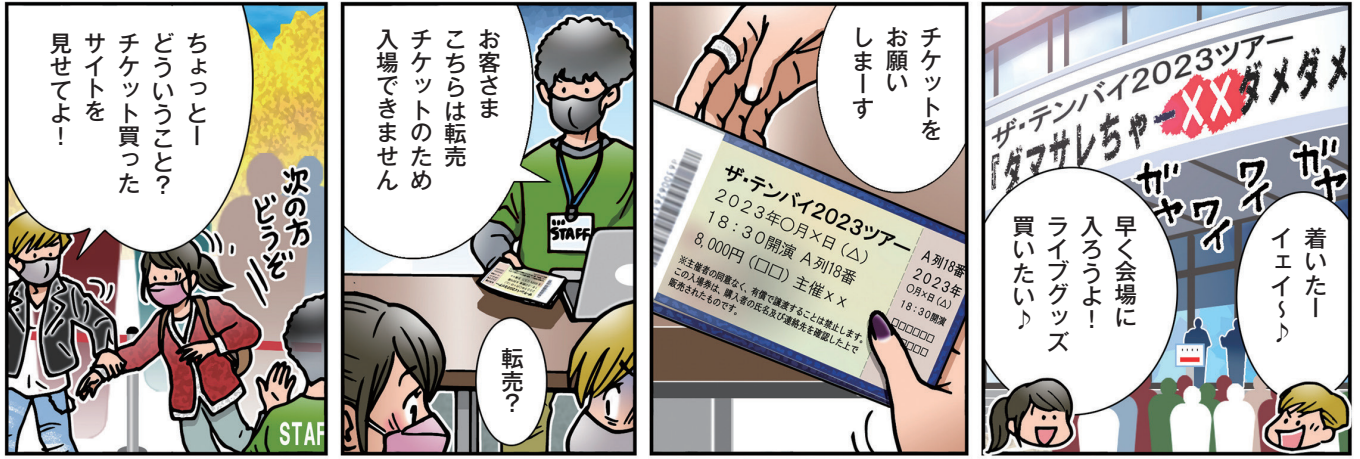


アクセス先でも転売仲介サイトであることが分 かりづらいため、誤認したまま購入してしまっ 点です。そして、カウントダウンの表示により、 消費者が商品情報や利用規約を確認する余裕を 無くしてしまう点も、大きな問題といえるでし ょう。また、キャンセル不可とする利用規約も 多く、その場合は誤認に気づいてもキャンセル が困難です。

■事例②「転売仲介サイトで入手が難しいライ ブのチケットを購入。ライブ当日、会場で転売 チケットと指摘され、このライブは特定興業入 場券なので入場できないと言われた」

このケースの問題点は、販売されたチケット が特定興業入場券という点です。特定興業入場 券とは、日本国内で行われる映画やイベント などのチケットのうち、不特定または多数の者 に販売され、かつ「販売に際し、興行主の同意 のない有償譲渡を禁止する旨を明示し、その 旨が券面等に記載されているもの」、「興行の日 時・場所、入場資格者または座席が指定された もの」、「販売に際し、入場資格者または購入者 の氏名及び連絡先を確認する措置が講じられて おり、その旨が券面等に記載されているもの」 のいずれにも該当するものが対象となります。

2019年に通称「チケット不正転売禁止法」 が施行され、特定興業入場券の不正転売が禁止 されましたが、転売仲介サイトやオークション サイトなどで販売されていることがあり、消費 者は入場できない可能性のあるチケットを、購 入してしまうこととなります。



関連情報

- ・国民生活センター
「“推し”に会えない!? 転売チケットの購入トラブルが急増中!」
https://www.kokusen.go.jp/news/data/n-20220804_2.html

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。

トラブルを回避するために、チケットは公式の販売サイトから購入することをお勧めします。WEB検索した際は、利用規約や運営事業者の所在地、連絡先が明示されているか確認してから利用しましょう。また、SNSでの個人間取引は避けたほうがよいと思われます。転売仲介サイトを利用する場合は、チケットが特定興業入場券ではないかを、興業主の公式WEBサイトで確認してください。

トラブルになったり、購入前でも不安に思ったりしたときは、消費者ホットライン188へすぐに相談してください。

POINT! SAGI TICKET 3

3 興業主の公式WEBサイトで特定興業入場券が事前に確認

そのほか、「SNSで知り合った人にチケット代金を支払ったがチケットが届かず、相手と連絡が取れなくなった」というようなケースも少なくありません。SNSでの個人間取引のトラブルは、解決が極めて困難です。



人の脳はとても長生き。しかも鍛えるほど機能も進化し続けます。鍛えて増えた脳貯金は歳月を重ねても失われることなく、心と体の健康を保てるという大きな利息も！



脳をボケさせない！ 毎日の生活習慣

脳は常に適度な刺激を与えていないと衰えていきます。せっかく蓄えたはずの脳貯金がいつしか目減りするのです。逆に、日常的に鍛えていけば機能はますますアップします。

脳は使えば使うほど育っていきます。80歳・90歳になっても着々と成長を続け、蓄えた機能＝脳貯金をより増やしていくことができます。

では、あまり使わずにいたら…？与えられる刺激が足りない脳番地は衰えていきます。メリハリのない生活を送っていると、脳は徐々にボケてしまうのです。日々の生活習慣の中で、脳番地をまんべんなく使い、成長させていくことを考えましょう。

朝の2時間の行動で 脳番地にスイッチを入れる

生活にメリハリをつけるうえで最も大切なのは、「朝起きて夜は眠る」というごく単純な習慣です。

地球の自転による自然の仕組みが脳

の働きのリズムをつくっています。人間の身体は太陽が上がる少し前から交感神経が活性化し、血圧を上げ、睡眠ホルモンであるメラトニンの分泌を減らします。メラトニンは光の刺激によって調節されます。日差しを浴びれば分泌が抑えられてすっきり覚醒し、逆に夜間も強い照明の中にいると分泌が増えず、眠気が訪れにくくなるのです。

起床が遅いと日中でも脳の中は夜のままです。食欲も湧かず、行動も鈍くなります。午後によく脳がクリアになっても、すぐ夕方になってしまい、身体は睡眠に向けての準備を始めます。それに逆らって夜更かしすれば生活のリズムは崩れていくばかりです。こうした暮らしを長年繰り返せば、脳への刺激が足りず、やがて脳の衰えが加速します。

カギは朝の2時間です。そこで複数の行動をし、9時くらいに脳の活動がピークになるような生活をしましょう。ピークがくれば、その後の仕事や勉強、外出などもテキパキできるようになります。

朝の行動は脳のさまざまな脳番地にスイッチを入れるものです。簡単な体操や散歩、家事などでもよいですし、ゴミ出しに出て近所の人に挨拶する、好きな歌を歌うなどでもOKです。新聞を読むなら、5分程度でも音読するのがおすすめです。目で読み、声を出し、耳で聞くことで複数の脳番地が刺激されます。しぶしぶではいけません。



楽しみながら主体的にやれば、脳もより広範囲に働きます。

いつもと違う行動が脳番地への刺激になる

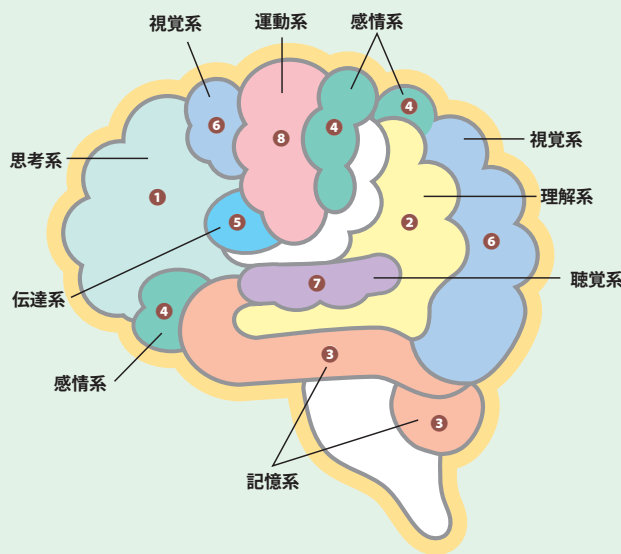
ただし、そこでもう一つ大事なのが、マンネリを避けることです。

脳には学習機能があり、慣れた行動では限られた部分しか使わなくなりまます。物事がラクにできるようになるのはよいことですが、脳の成長にとってはリスクです。時にはいつもの行動に変化をつけて、脳に苦勞をかけたほうが成長を促せます。歯ブラシを持つ手を逆にする、いつもと違う場所を掃除する、違う道を歩くなどちょっとしたことでよいのです。さらによいのは初めてのことへの挑戦です。楽器、書画、スポーツ、語学、野菜づくりなど新しい趣味に取り組めば、多くの脳番地が活発に働きます。初めてのスニーカーでの買い物なども、大いに刺激になるでしょう。

毎日そんなふうにしていたら脳が疲れてしまう？ 心配ありません。昼夜の生活リズム確保はそのためでもあるのです。夜に十分な睡眠を取れば、その間に脳の老廃物は排出され、朝にはリフレッシュされています。

また自分の脳のくせ、得意不得意が

■脳番地の場所と役割



- 1 思考系脳番地**
前頭前野にあって思考や意欲、物事の判断などを受け持つ。
- 2 理解系脳番地**
側頭部から頭頂部にまたがり、与えられた情報を理解する。
- 3 記憶系脳番地**
海馬を中心とした部位で、記憶の形成や蓄積に深く関与する。
- 4 感情系脳番地**
脳深部の扁桃体とその両側の部位で、感情面を表現する。
- 5 伝達系脳番地**
思考系とつながり、自分の考えや感情を他者に伝える。
- 6 視覚系脳番地**
後頭葉と前頭葉にあり、目からの情報を脳に集積する。
- 7 聴覚系脳番地**
理解・記憶系脳番地と連動して耳からの情報を脳に集積する。
- 8 運動系脳番地**
脳のとっぺんから左右に広がっていて、体の動きを管理する。

わかれば対策もできます。脳は弱いところからボケていきます。強い部分を伸ばすと同時に、弱い部分を刺激しましょう。例えば視覚では覚えやすいけれど聞いて記憶するのは苦手という人

は、視覚系脳番地が強く、聴覚系と記憶系脳番地の連携が弱いということになります。メモを取りながら聞くなどすれば、視覚系・聴覚系脳番地双方への刺激になります。

ふだんの姿勢や歩き方、 食べるものにも留意を

意外に思われるかも知れませんが、脳を鍛えるには姿勢も重要です。それには二つの理由があります。

一つは筋力を維持することです。脳が健康に働くには多くの酸素を必要とします。酸素を含んだ血液をしっかりと送り届けてくれるのは筋肉。正しい姿勢による座り方、立ち方、歩き方は筋肉を鍛え、同時に運動系脳番地を刺激します。

もう一つは視野を広く保つことです。猫背でうつむいた姿勢では視野が狭まり、目から得られる情報も少なくなりません。横になると眠くなるのは、脳への刺激が減るからです。背筋を伸ばして視野を広げれば、多くの情報を通して全体の状況を把握できます。視覚系・理解系の脳番地が日常的に鍛えられるわけです。

脳の成長のためには食事も大切です。たんぱく質やビタミンはしっかりと摂るようにしましょう。神経細胞の酸化を防ぐとされるプラズマローゲンを多く含む鶏肉や魚介類はぜひ積極的に食べたいものです。酸化物質を含みがち加工食品やジャンクフードはなる

べく控えたほうがよいでしょう。視覚や味覚を刺激しながら楽しんで食べるのが一番ですが、肥満や高血圧には気を付けてください。食をコントロールできないのは脳の感度が緩んでいるということになります。体重が1kg増えるだけでも思考系脳番地に衰えが出るという研究結果もあります。1日3食でも2食でもかまいませんが、夜遅い食事は睡眠を阻害します。またアルコールも適度ならコミュニケーションを促して脳を刺激しますが、飲み過ぎる

とよい睡眠が得られなくなります。実は今、最も危惧されているのがコロナ禍で人との接触が減ったことです。脳をボケさせる最大の要因は孤立なのです。家族や知人と会えない日々、世界中で認知症患者が急増しました。感染が落ち着いたら、どんどん人に会うことをおすすめします。それができない状況なら電話やメール、手紙などで交流を持ってください。そして1人でもできる生活習慣で、脳貯金を増やしましょう！

お金持ちになれる人は どんな脳の使い方を している？



出費とリターンを計算でき、 金融関連情報に敏感

自分の資産を増やしたいと思うのは誰しも同じです。でも、なかなかうまくいかない人と、さして苦労もしてなさそうな人にお金持ちになる人がいるのはなぜでしょうか。

まず、お金持ちになる人は時間の無駄使いをしません。ネット動画やゲームなどで夜更かしすることなく、朝の時間を有効に使います。脳がクリアな時間が長く取れば、うっかりと不要な買い物をすることもありません。投資などを検討するに

ても、脳の活動がピークになる時間をきちんと確保する必要があります。あるのです。このように、限られた貴重な時間を、何にどう使い、どういうメリットがあるのかを、理解系・思考系・記憶系などの脳番地を駆使して明確に計算できる人ともいえます。

例えば、3000円を使って5000円分のリターンがあれば、2000円分のプラスです。出費を減らすだけだと最初の3000円を惜しんで何も得ることができません。節約するだ

けではお金持ちにはなれないのです。

こうした資産を増やす行動には情報収集が必要です。高給の求人や投資情報、世界経済の動きなどを研ぎ澄ませていけば、いつしか脳もそれらの動きに敏感になり、自然と多くの金融関連情報が集まって、どう行動するのが得策かを編み出せるようになります。

ふだんからお金に関心を持つことが、お金持ちになる脳への第一歩かも知れません。



加藤俊徳 (かとう・としのり)

脳内科医・医学博士。加藤プラチナクリニック院長、株式会社脳科学の学校代表。昭和大学客員教授。MRI脳画像診断・脳科学の専門家、脳を機能別領域に分類した脳番地トレーニングの提唱者。独自開発した加藤式MRI脳画像診断法を用いて、1万人以上を診断・治療。『一生頭がよく続ける すごい脳の使い方』(サンマーク出版)、『「執着しない脳」のつくり方』(大和書房)など著書多数。



金融教育の現場レポート



高知大学教育学部附属特別支援学校 安岡知美教諭

知的障がいの特別支援学校 における学習指導の特色

特別支援学校（以下、特支）とは、視覚障がい、聴覚障がい、知的障がい、肢体不自由または病弱者（身体虚弱者含む）の障がいを持つ幼児児童生徒が、自立に必要な知識や技能を習得するための学校です。幼稚部、小学部、中学部、高等部があり、少人数制の学級編成を実施。高等部では1学級8人を標準としています。

高知大学附属特支は、知的障がいの特支として1970年に創立しました。高知大学のキャンパス内に校舎を構え、

小学部から高等部まで60名が在籍する小規模な学校です。高等部は1学年1学級の編成で、6歳から10歳程度の発達段階（2022年度の生徒を中心に、計24名が学んでいます）。

「知的障がい特支における学習指導の特色は、各教員に任される裁量が大きい点です。生徒の障がいは個々であり、同一学年でも発達段階や学習状況は異なります。そのため、一斉に同じ教科書を開くスタイルの授業は少なく、各教員が生徒に合わせた教材を用意したり作成したりする、オーダーメイド的な指導を行っています」。

そう説明する安岡先生は2014年度に赴任し、中学部と高等部の家庭科を担当しています。

「本校では、生活に根差し自立に直結する家庭科を、重要な教科に位置付けています。調理実習では生徒1人に調理台1台が用意され、食の学習を中心に、衣食住や消費者教育など自立に必要な知識とスキルを身に付けることができるようにしています」。

生徒の金銭感覚の危うさが 金融教育に取り組むきっかけに

2018年度より安岡先生が取り組み始めた金融教育は、家庭科で行う食材購入の買い物学習がきっかけでした。「調理のスキルが向上した生徒でも、

特別支援学校高等部の金融教育 知的障がい者の生きる力につながる 「お金の使い方と社会の仕組み」を 家庭科で学ぶ

今回は、高知大学教育学部附属特別支援学校（以下、高知大学附属特支）の高等部で家庭科を担当する安岡知美先生が、「注 第18回金融教育に関する実践報告コンクール」で特賞を受賞した実践授業です。知的障がいを持つ生徒の卒業後を見据え、お金の使い方を中心としたカリキュラム・マネジメントに取り組んだ安岡先生にお話をうかがいました。



注 https://www.shiruporuto.jp/public/document/container/concours_kyoin/2021/pdf/21kyoin001.pdf (知大附属特支ホームページ)



安岡知美教諭



みなさんはどうしますか？

給料が8万円だったとしたら…

①自分の夢のための貯金 私の夢は()です	万円
②家に入れる 毎日の食費	万円
③自分の携帯代	万円
④パチンコ代・宝くじ代	万円
⑤自分のおこづかい	万円

<通帳とカードを作り銀行へいこう>

問題！ このときいるのはどれでしょう？

A お金

B 身分証明書(療育手帳)

C 印鑑(ハンコ)

きょう、べんきょうすること

1 給料をもらったら
～すばるくんのはじめての給料～ 10問クイズ

2 給料を使う
～すばるくんが夢をかなえるには？～
自分の給料の使い方を考える
すばるくんにアドバイス

2年生の実践授業「かっこいい社会人のお金学習」。銀行口座の作り方や給与明細にある控除項目の意味、給与の使い方などを疑似体験する

買い物で戸惑う姿が頻繁に見られました。卵など食材の値段を知らない、肉の種類の違いが分からない、予算オーバーの食材をカートに入れるなど、お金を賢く扱えるスキルが不足していることに気づきました。

さらに、生徒たちのふだんの会話からも金銭感覚の危うさを感じたと、安岡先生は言います。

「『一般企業で働きたい。初任給は3000円くらい』、『家賃5000円で渋谷のマンションに一人暮らし』、『10万円ですぐ車を買う』など、生徒たちはそれぞれ夢を持っていきますが、夢をかなえるために知っておくべき一般常識、商品やサービスの相場、社会の仕組みを理解していませんでした。消費者教育においても、電子マネーなど見えないお金の仕組みを理解できず、銀行口座の存在さえも知らない生徒がいる中で、被害事例や対処法を一方的に教えるこれまでの指導方法では、本当の生きる力は身に付かないと感じました。

こうした気づきから、安岡先生は生徒にどのような教育が今必要なのかを思索し、手探りで金融教育のキャリアラム・マネジメントに取り組みました。

「これまでの知的障がい特支の教育では、お金の稼ぎ方には注力しても、お金の使い方をもっと教えないように思います。お金を賢く使う学びは、生

徒にとって生きる力につながるライフスキルと分かり、その指導方法を考えるうちに、金融教育にたどり着きました。生徒が卒業後、自分の力で夢をかなえ、豊かで生きがいのある人生を送るためには、お金の使い方を学んでその働きを理解し、社会の仕組みを知って自分の暮らしを考えられるようになることが必要なのです。

アンケート等を実施して生徒の金融リテラシーを把握

キャリアラム作成に向けて、安岡先生は生徒の金融リテラシーの実態を把握するため、生徒と保護者にお小遣いについてのアンケートを行いました。

「定額制のお小遣いをもらっている生徒は、24名中2名だけ。『もらっていない』、『欲しいときだけもらう』という回答が多く、家庭でお金を管理し計画的に使う経験をほとんどさせていないことが分かりました。お金を考えて使う経験をさせるために、買い物学習で数回分の予算を渡し、先を考えながら買い物させるようにしました。

また、一人暮らしの家計管理を疑似体験する「ひとり暮らしシミュレーション」を行いました。将来、給与をもらって1人で暮らすことを想定し、家計にどんな項目があるかを学びます。家賃や食費、光熱費、通信費などをそ



金融教育を受けた卒業生が「後輩の役に立ててほしい」と送ってくれた給与明細書を教材に、保険や年金、税金の種類や意味を学ぶ



「銀行で通帳を作るときに必要なものは？」に正解して喜ぶ生徒たち。「生徒自身もお金のことをもっと知りたいんです」と安岡先生は言う



「先輩より税金を払える大人になりたい」、「知りたかったことが分かってスッキリした」など、振り返りシートに授業で分かったことや感想を記入



生徒の発達段階はそれぞれ異なるため、授業ではその都度一人ひとりに応じた支援を行いながら、理解できるように取り組んでいる

「知的障がいのある生徒の学習特性を考慮して、教材や授業に色々と工夫をしています。例えば、学んだ知識や技能が断片的になりやすく、実生活に生かすことが難しい特性があります。生徒たちが知っている企業名や商品名、仲良しの卒業生を登場させるなど、できるだけリアルな情報を組み込み、学習内容をイメージしやすくしました。また、活動に主体的に取り組む意欲が弱い特性もあるため、生徒が興味を持つ

それぞれ金額別に3パターンから選択させ、その金額を給与から差し引くことで、家計管理を考えるようになります。「こうした授業では、『こういうことも知らないの?』という驚きと発見がいつもあります。ひとり暮らしシミュレーションでは、住まいを借りると家賃が必要ということを知った生徒もいました。知的障がい特支の教育では、教師が当たり前と知っている常識のフィルターを外して、生徒に必要な学びを模索することが大切です。金融教育のカリキュラムを作るうえでも非常に苦心しました」。

リアルな情報とゲーム性を教材や授業に組み込む

試行錯誤を繰り返しながら、2020年度に金融教育カリキュラムの形になってきました。

「予算内でどの交通機関を使い、何をどれくらい買うか、先を考えた行動を学ぶ学習となります。生徒はタクシー料金の高さに驚きながらも、残金や商品の内容、賞味期限などを考えて、楽しくミッションを達成しました。『高いけど、中身を入れ替えられる方がエコだから選ぶ』と言う生徒もいました。同じ学びの『バーチャルで出かけよう』では、仮想の旅行にさまざまな価格タイプのの宿やお店、交通機関などを登場

て能動的に学習に取り組めるように、クイズやバーチャル形式などゲームの要素を多分に取り入れていきます」。

授業例と具体的な実践内容をいくつか紹介します。

■もののねだんあてクイズ大会

カップ麺と生麺の値段や、扇風機3カ月とエアコン1カ月の電気代の比較など、身近なものや生徒が将来やりたいことの値段をクイズで学びます。

「日用品の値段もほとんど知らない生徒がとくに驚いたのは、豆腐やもやし値段の手頃さや、電気や水道にお金がかかることでした。授業後、『自動車学校に行きたいので貯金する』といった前向きな感想が見られました」。

■バーチャル買い物ゲーム

バーチャルで高知市中心街に行き、予算内で買いたい物のミッションを達成して帰ってくるという授業です。

ゆめちょきん 夢貯金

()歳で()する。
()円ひつよう!
そのために毎月()円貯金する

毎月お給料をもらったら、使う前にこの封筒に入れること


収入	給料	1か月で	96000円	1年で	960000円
収入	くらし(きょうふ)までたまったお金	1か月で	96000円	1年で	960000円
★1年の収入の合計 960000円					
かなえない夢(夢貯金)	① 車を買いたい	② 毎月のデート代	③		
かなえない夢の金額	① 240万円	② 毎月5000円	③		
支出	生活費(食費・水道代・電気代・ガス代・通信費)	1か月で	25000円	1年で	250000円
支出	娯楽費(映画・カラオケ・ゲーム)	1か月で	30000円	1年で	300000円
支出	貯蓄金(お金のため)	1か月で	5000円	1年で	60000円
支出	お祝い金(お祝い)	1か月で	10000円	1年で	120000円
支出	その他(お祝い)	1か月で	10000円	1年で	120000円
★1年の支出の合計 900000円					
★収入の合計 - ★支出の合計 = 600000円					

4 500円持っています。
すき焼き用の肉100グラム、買える?



8 道後温泉に行きましょう。
どうやって行きますか?

A バス (300円) B ぼっちゃん列車 (1300円) C タクシー (2000円)




8万円の給与を貯金、食費、携帯代、パチンコ代・宝くじ代、お小遣いの封筒に振り分ける疑似体験。リアリティを出すために本物のお金を使用



「一人暮らしをする」など、自分の夢を実現させるために、8万円の給与を毎月どう振り分けるかを自分で考えて、用紙に書き出す

実践するさまざまな金融教育授業の教材例。上から「夢貯金封筒」、「お金の未来ノート」、「もののねだんあてクイズ大会」、「バーチャルで出かけよう」

「知的障がいの特支教育ではあまり取
り組んでこなかった、公民科の内容を
含む社会の仕組みを学べるようにして
います。税金の学習では、自分の働き
が社会全般につながっていることを理
解し、自己肯定感の低い生徒が『税金
を払う大人になる!』と社会人生活に
意欲を燃やしたことが印象的でした。」

他教科との協働と家庭との連携で
生徒の明日につながる金融教育を

金融教育に取り組んだことで、生徒
が大きく変わりとつあることを実感し
た安岡先生は、今後の抱負について意
欲的に語ります。

「生徒たちにとって、より充実した金
融教育を行うためには、やるべきこと
が山積みです。例えば、支援度の高い
生徒にも、所持金内での買い物やお金
を貯めることなどをもっと学ばせたい
と思います。また、生徒の長い人生の
ためにどのような学びが必要なのかを
教員同士がよく話し合うことで、他教
科との協働につなげていきたいとも考
えています。キャッシュレス化が進む社
会と、知的障がいの生徒がどう向き合
っていくべきなのかも、今後の大きな課
題です。そのために、私自身も含めて
教員が、社会や経済の動きなどについ
て学びを深め、家庭ともより連携を図
りながら、生徒の明日につながる金融
教育を行っていききたいと思えます。」

させて、できるだけリアルな体験がで
きるようにしています」。

■ Dreams come true!
「東京でコンサートを観る」、「家を買
う」、「結婚式を挙げる」といった各生
徒の夢の値段と、夢をかなえるために
は何をすべきかを学びます。

「卒業後のライフプランを考える学習
です。夢をかなえるためには貯金が大事
であり、夢貯金封筒(夢やライフプ
ランを実現するための貯金)を作らせ
て、『給与をもらったら一番先に夢貯金
封筒に決めた金額を入れること!』と
伝えます。また、『お金の未来ノート』
という本校独自の教材を使い、生徒
自身が何歳で夢をかなえたいかを決め
て、毎月の貯金額やライフプランを立
てる学びも実践しています。学生時代
は親のクレジットカードで多額のゲー
ム課金をしていた生徒が、夢貯金封筒
がぶ厚くなる＝夢の実現に近づくこと
が分かり、夢貯金のために毎日意欲的
に働く姿はうれしい学習成果です」。

■ かわいい社会人のお金学習
特支高等部の架空の青年が登場し、
銀行口座を作る、卒業して給与と給与
明細をもらう、給与を使うといった各
シーンで、銀行の仕組みや給与明細の
見方、税金の意味などをクイズ形式で
学んでいきます。

「知的障がいの特支教育ではあまり取
り組んでこなかった、公民科の内容を
含む社会の仕組みを学べるようにして
います。税金の学習では、自分の働き
が社会全般につながっていることを理
解し、自己肯定感の低い生徒が『税金
を払う大人になる!』と社会人生活に
意欲を燃やしたことが印象的でした。」

他教科との協働と家庭との連携で
生徒の明日につながる金融教育を

金融教育に取り組んだことで、生徒
が大きく変わりとつあることを実感し
た安岡先生は、今後の抱負について意
欲的に語ります。

「生徒たちにとって、より充実した金
融教育を行うためには、やるべきこと
が山積みです。例えば、支援度の高い
生徒にも、所持金内での買い物やお金
を貯めることなどをもっと学ばせたい
と思います。また、生徒の長い人生の
ためにどのような学びが必要なのかを
教員同士がよく話し合うことで、他教
科との協働につなげていきたいとも考
えています。キャッシュレス化が進む社
会と、知的障がいの生徒がどう向き合
っていくべきなのかも、今後の大きな課
題です。そのために、私自身も含めて
教員が、社会や経済の動きなどについ
て学びを深め、家庭ともより連携を図
りながら、生徒の明日につながる金融
教育を行っていききたいと思えます。」

「一人暮らしをする」など、自分の夢を実現させるために、8万円の給与を毎月
どう振り分けるかを自分で考えて、用紙に書き出す

一親なき後も安心して暮らすために— 知的障がい者、 精神障がい者を支える 成年後見制度の活用法

このコーナーでは、全国で活躍している金融広報アドバイザーによる誌上セミナーを行います。今回のテーマは「知的障がい者および精神障がい者を支える成年後見制度の活用法」です。一般的に、高齢者が多い認知症の方とは環境や問題状況の異なる障がい者が、安心して暮らすための成年後見制度の支援内容について、今井一成アドバイザーにうかがいました。

第28回

講師：今井一成

長崎県金融広報アドバイザー

二つの制度で支援する 成年後見制度の概要^(注)

2000年に創設された成年後見制度は、精神上の障がいなどにより判断能力が不十分で法律行為に関する意

思決定が困難な方（以下、本人）の権利を守るために、後見人などの援助者が本人を法的に保護し支える制度です。主な支援内容は、不動産や預貯金などの管理を行う「財産管理」と、医療や福祉サービスの手続きなどを行う

【図表1】法定後見制度と任意後見制度の違い

	法定後見制度	任意後見制度
制度の概要	本人の判断能力が不十分になった後に、家庭裁判所によって選任された成年後見人等が本人を法的に支援。本人の判断能力に応じて、「後見」、「保佐」、「補助」の三つの制度がある	本人が十分な判断能力を有するときに、あらかじめ、任意後見人となる方や将来その方に委任する事務（本人の生活、療養看護および財産管理に関する事務）の内容を定めておき、本人の判断能力が不十分になった後に、任意後見人がこれらの事務を本人に代わって行う
申立手続	家庭裁判所に後見等の開始の申立てを行う	本人と任意後見人となる方との間で、本人の生活、療養看護および財産管理に関する事務について任意後見人に代理権を与える任意後見契約を、公正証書により締結 ↓ 本人の判断能力が不十分になった後に、家庭裁判所に対し任意後見監督人の選任の申立てを行う
申立てをできる方	本人、配偶者、四親等内の親族、検察官、市町村長など	本人、配偶者、四親等内の親族、任意後見人となる方（※1）
成年後見人等、任意後見人の権限	制度に応じて、一定の範囲内で代理したり、本人が締結した契約を取り消すことができる	任意後見契約で定めた範囲内で代理することができるが、本人が締結した契約を取り消すことはできない
後見監督人等（※2）の選任	必要に応じて家庭裁判所の判断で選任	全件で選任

（※1）本人以外の方の申立てにより任意後見監督人の選任の審判をするには、本人の同意が必要。ただし、本人が意思を表示することができない場合は必要なし。

（※2）後見監督人等とは、法定後見制度における後見監督人、保佐監督人、補助監督人、任意後見制度における任意後見監督人。

（出所）法務省民事局「成年後見制度・成年後見登記制度」を基に作成

「身上保護」となります。

成年後見制度には、法定後見制度と任意後見制度の二つの制度があります

【図表1】。法定後見制度では家庭裁判所が各申立てに応じて援助者（以下、成年後見人等）を選任します。成年後見人等の権限も基本的に法律で定められており、本人の判断能力の程度に応じて「後見」、「保佐」、「補助」の三つの類型があります【図表2（次ページ）】。一方、任意後見制度では、本人が十分な判断能力を有するときに、あらかじめ援助者（以下、任意後見人）となる方やその権限を決められます。

「親なき後問題」の解決策として 成年後見制度が助けに

成年後見制度の支援対象者について、一般的には認知症の方のイメージが強く、高齢になってから利用する制度と思われがちですが、知的障がい者や精神障がい者（以下、障がい者）も支援対象となります。

厚生労働省資料「成年後見制度の現状（2022年8月）」によると、知的障がい者における64歳以下の割合は80%以上、精神障がい者でも60%以上となり、65歳以上がほとんどの認知症患者と比較すると、かなり若年層になります。そのため、成年後見制度を利

（注）詳細はくらし塾さんゆう塾vol.41「そこが知りたい！くらしの金融知識」をご参照ください。（2017年7月時点の情報です）。

https://www.shiruporuto.jp/public/document/container/kurashijuku/pdf/201707/vol_041_006.pdf

【図表2】法定後見制度の仕組み

	後見	保佐	補助
対象となる方	判断能力が欠けているのが通常の状態の方	判断能力が著しく不十分な方	判断能力が不十分な方
申立てをできる方	本人、配偶者、四親等内の親族、検察官、市町村長など（※1）	本人、配偶者、四親等内の親族、検察官、市町村長など（※1）	市町村長など（※1）
成年後見人等の同意が必要な行為	（※2）	民法13条1項所定の行為（※3）（※4）（※5）	申立ての範囲内で家庭裁判所が審判で定める「特定の法律行為」（民法13条1項所定の行為の一部）（※1）（※3）（※5）
取消しが可能な行為	日常生活に関する行為以外の行為（※2）	同上（※3）（※4）（※5）	同上（※3）（※5）
成年後見人等に与えられる代理権の範囲	財産に関するすべての法律行為	申立ての範囲内で家庭裁判所が審判で定める「特定の法律行為」（※1）	同左（※1）

- （※1）本人以外の申立てにより、保佐人に代理権を与える審判をする場合、本人の同意が必要。補助開始の審判や補助人に同意権・代理権を与える審判をする場合も同じ。
 - （※2）成年被後見人が契約等の法律行為（日常生活に関する行為を除く）をした場合には、仮に成年後見人の同意があったとしても、後で取り消すことができる。
 - （※3）民法13条1項では、借金、訴訟行為、相続の承認・放棄、新築・改築・増築などの行為が挙げられている。
 - （※4）家庭裁判所の審判により、民法13条1項所定の行為以外についても、同意権・取消権の範囲とすることができる。
 - （※5）日用品の購入など日常生活に関する行為は除かれる。
- （出所）法務省民事局「成年後見制制度・成年後見登記制度」を基に作成

用する場合、長期の後見になることが予想されます。また、認知症では「子どもが親の世話をする」というケースがほとんどですが、障がい者の場合の多くが「親が子どもの世話をする」という点も大きな違いです。それに伴い障がいの者の親の多くは、自分がいなくなつた後、誰がどのように我が子を支えるのかという「親なき後問題」を抱

えています。住居の確保、消費者トラブルの回避、生活資金の管理など、我が子に関わるさまざまな不安を解決するためには、法的権限を使って支援してくれる援助者が必要であり、成年後見制度が大きな助けになると思われます。

例えば、預貯金の解約、福祉サービスの契約、遺産分割の協議などを行う

際、本人の判断能力が不十分でこれらの行為を行うのが難しい状況にある場合は、本人にとって不利益な結果を招く恐れがあります。また、障がい者は悪質業者のターゲットになりやすいなど、法的権限で保護し支える人が必要なのです。

障がい者が成年後見制度を利用しない三つの要因と解消方法

成年後見制度の利用者数は年々増加していますが、対象者数に占める利用者数の割合は、まだまだ低調です。この制度の利用を必要とする方が、何かしらの要因で利用しない、もしくは利用できないならば問題です。

成年後見制度を必要とする障がい者が、この制度を利用しない主な要因は、次の三つが考えられます。

要因① 制度を適切に理解していない

成年後見制度の仕組みや申立方法など、基本的な情報を知ることが大前提として、制度を適切に理解していないため利用しないというケースが見受けられます。この制度の利用における誤解の例をいくつか紹介します。

●自由に物が買えなくなる？

日常の買い物などは本人が自由に行えます。2016年に施行された「成年後見制度の利用の促進に関する法律（以下、利用促進法）」では、こ

の制度の基本理念の一つに「自己決定権の尊重」が挙げられ、本人が意思決定できる際は、その意思を尊重する方向に進んでいます。

●選挙権が無くなる？

2013年の法改正で、成年被後見人は選挙権・被選挙権を有するようになりました。

●資格を失う？

医師や税理士等の資格を失うなど、本人の権利を制限する規定がありましたが、2019年に削除されました。

成年後見制度についてわからないことがあれば、各市町村の地域包括支援センターや全国の社会福祉協議会、日本社会福祉士会などに相談しましょう。

●要因② 報酬が負担

成年後見制度の利用に係る費用は、家庭裁判所への申立てに要する費用と、成年後見人等や監督人への報酬があります。申立ての費用は一時的なものです。報酬は後見開始後、毎月発生します。報酬額は、成年後見人等や監督人の管理財産額や支援内容によって算定されます。基本報酬の目安として、成年後見人等は月額2万円（管理財産額1000万円以下）、監督人は月額1万円〜2万円（管理財産額5000万円以下）が公表されています。後見期間が長期になるうえに、収入が低い傾向にある障がい者が、報酬の負担を理由に

利用しないケースは少なくありません。

こうしたケースの方は、成年後見人等は必ずしも弁護士などの専門家である必要はないので、報酬を必要としない家族を成年後見人等の候補者として申し立てることを検討してはいかがでしょうか（選任されない場合もあります）。また、収入や資産が十分に無い方は、成年後見制度利用支援事業の利用を検討してみてください。成年後見制度が有用であると認められた障がい者が、経済的理由によって利用が困難な場合、申立費用や報酬の全額または一部を補助してくれます。支援対象者や補助金額など具体的な内容や要件は、各市町村によって異なるため、お住まいの自治体に相談してみましょう（窓口は自治体ごとに異なります）。

要因③知らない人に任せたくない

大切に世話をしてきた我が子を、他人に任せることに抵抗があるのは、親心として当然です。私個人としては、可能な限り近親者が後見人になるべきと考えています。本来、後見人には被後見人に対して、情愛を持つ人がふさわしいからです。

本人に判断能力がある場合、任意後見制度を利用することで、家族など任せたい人を後見人にできます。障がい者が未成年であれば、判断能力が無くても親が親権を使って任意後見契約を結

ぶことが可能です。ただし、任意後見人は慎重に選びましょう。信用ができるだけでなく、後見についてある程度の知識を持っている、もしくは持つ意欲がある方がよいと思います。また、任意後見人には取消権や同意権が無いため、消費者トラブルや借金トラブルが起きても、契約を取り消せないことも知っておきましょう。任意後見契約について相談したい場合は、日本公証人連合会や全国の公証役場へ問い合わせてください。

利用促進法の施行後、申立ての候補者や親族が、成年後見人等に選ばれやすくなっています。私が請け負っている後見で、身上保護は親が行い、法的事務を専門家である私が行う「複数後見」があります。他人に任せたくない子ども世話を身の上保護は親が行い、財産管理などは専門家に任せられた方が効率が良い場合もあるため、後見方法の選択肢の一つとして覚えておくとういでしょう。

第二期成年後見制度 利用促進基本計画で さらなる改善を期待

成年後見制度利用促進基本計画は、利用促進法に基づき、全国どの地域でも成年後見制度を必要とする人が、安心して利用できる体制をめざして策定されました。基本的な考え方は一

域共生社会の実現に向けた権利擁護支援の推進」です。2022年度から2026年度まで第二期の計画が推進されています。

主な施策を紹介します。

■被後見人の意思決定支援の浸透

本人の意思を尊重し、本人らしい生活を継続するために、成年後見制度の運用改善と権利擁護支援策の総合的な充実を図ります。もつとも大切に、中心的な意味合いを持つ施策です。

■適切な後見人等の選任・交代の推進

意思決定支援の浸透を踏まえて、本人にとって適切な後見人の選任や、状況に応じた後見人のスムーズな交代を実現します。

後見準備は時間的にも 精神的にも余裕がある間に

障がい者の後見は、「親がいなくなったら後も同じように安心して暮らせるために、何が必要か」を、親や家族がどれだけ具体的に考えられるかが重要です。そのためには、親が年老いてから

ではなく、時間的にも精神的にも余裕がある早い時期に、後見についての情報を収集して検討し、家族でしっかり話し合う必要があります。これまで頑張ってきた子どもたちの幸せを、親がいなくなった後もしっかりと生きていくために、成年後見制度を上手に活用してほしいと願います。

今井一成（いまい・かずなり）



2009年弁護士登録。長崎県弁護士会所属。日本弁護士連合会消費者問題対策委員会委員、九州弁護士会連合会高齢者障がい者の支援に関する連絡協議会委員。通常の訴訟業務のほか、弁護士として高齢者・障がい者の成年後見人等を複数務めている。成年後見業務においては、本人の保護に加えて本人意思の実現支援を重視し、成年被後見人等の「真の幸せ」の実現をめざしている。

の 回 今 ま

★成年後見制度は「親なき後問題」を解決する大きな助けに。

★制度を利用しない要因は「制度の理解不足」、「報酬負担」、「他人に任せたくない」。

★後見準備は時間的・精神的に余裕があるうちに。

まなびや訪問

金融教育研究校・
金銭教育研究校
の紹介



ライフサイクルゲームに取り組む様子



金融広報アドバイザーによる講演



校舎外観



金融商品について学ぶ授業風景



埼玉県立和光高等学校

和光高等学校は今年で51年目を迎えます。1、2年生は1クラス30名程度の少人数学級編成で、一人ひとりを大切にした指導を行い、地域社会で活躍できる人材の育成をめざしています。約半数の生徒が卒業後は就職することから、本校の家庭科では生活設計を中心とした授業を展開し、これからの時代を生き抜く力の育成に努めてきました。

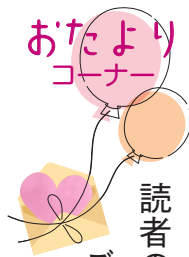
さて、今年度から施行された新学習指導要領では、家庭科で「金融商品の特徴」や「資産形成の視点」について触れるよう示されています。そのよつな中、本校は今年度より金融教育研究校として委嘱を受け、家庭科や総合的な探究の時間の中で、高校生が最低限身に付けるべき金融リテラシーの向上を図っています。

今回、「人生100年時代における生活設計」をテーマに三つの課題に取り組みました。一つ目は、持続可能な社会保障制度を形成していくために、「自助」「共助」「公助」の理想的な組み合わせを、生命保険会社が提供する「ライフサイクルゲームⅢ」を活用しながら生徒同士で

話し合い、生活設計の大切さについて学びました。二つ目は、金融庁の「ライフプランシミュレーター」を使用し、生涯賃金だけではゆとりある生活設計に不安があることを確認し、三つ目の課題である資産形成に繋がりました。資産形成においては、「投資」と「投機」の違いやリスクとリターンの関係などについて学習し、金融商品の選び方や金融トラブルについて理解を深めました。さらにファイナンシャル・プランナー(CFP®)の方々に講師として招き、金融教育カードゲーム「ほらべこオカミ」に取り組みながら「複利」と「長期運用」の効果を学ぶことができました。

これらの授業を通し、生徒たちは、資産形成が、身に付けなければならぬ生活スキルの一つであるということを知り、人生100年時代の観点から自身の生活設計を改めて考えることができたと思います。

今後は、家庭科だけでなく他教科とも連携しながら金融教育の充実を学校全体で図っていく、生徒たちがより良く生きる生活スキルの向上に努めていきたいと考えています。



読者の皆さまの声ををご紹介します。
ご愛読ありがとうございます。

(敬称略)

金融広報中央委員会70周年を記念した特別対談をはじめ、老若男女を問わない最近の世論にマッチした諸記事は、わかりやすく、パズルも含めて楽しく読みました。

(神奈川県・松田様)

「教えて！知るぽると」クラウドファンディングという名前はよく聞きますが、実際にどういうものなのかよく知りませんでした。しかし、今回『くらし塾 きんゆう塾』を読んでよく知ることができました。私も何か良いプロジェクトがあれば支援してみたいと思います。

(東京都・うめ)

「金融教育の現場レポート」離島の小学生向けの実践授業は、生産者・販売者・消費者すべての体験ができる素晴らしい取組みだと思いました。

(静岡県・なべさん)

連載「脳貯金で100歳までイキイキ」は目から鱗でした。20代のときよりも30代の方が様々なことに慣れて生きやすくて感じていたので、エッセイを読んで30歳から特性が出るというのはこういうことかと腑に落ちました。

(神奈川県・ちーこ)

金融教育の重要性を改めて認識しました。日本人はお金の話題がタブー視されているので、この辺の環境も変えていくことが重要ではないかと思っています。

(広島県・ようかん)



おたより募集中

皆さまからのおたよりを募集します。2023年3月31日までに左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きます。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「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

およびペンネーム(ペンネームでの掲載ご希望の場合)

※個人情報保護法に基づき、おたよりの掲載に関するご連絡のみ、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。

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教えてください。

●例

融	←	金
---	---	---

 金融と読みます。

●候補

上	当	以	最	部	食	不
外	材	初	述	具	出	抵

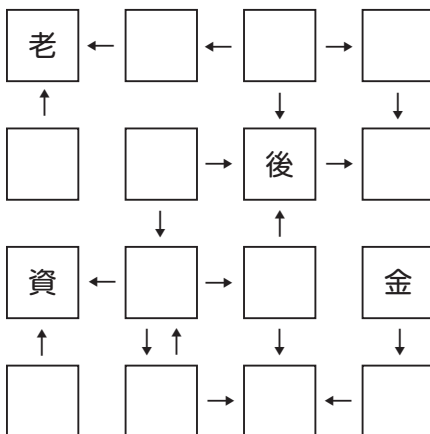
●残った漢字を組み合わせてできる熟語

※答えは次号掲載

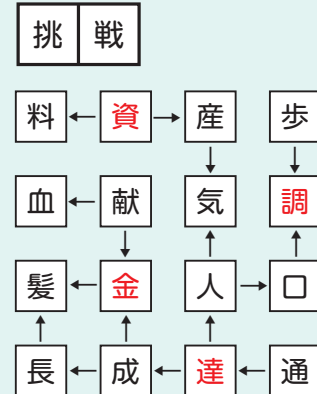


<パズル作成> クイズパズル作家 かみふじこうじ

●問題



<前号の答え>



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	宇都宮市壺田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8-1 シルクエア奈良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3-2-11 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

2023 vol.63 冬号 くらし塾 きんゆう塾

令和5年1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

最近、5歳の息子が「くらし塾 きんゆう塾」の愛読者になりました。「わたしはダマサレナイ!!」の漫画をじーっと読み、写真を眺め、気に入ってトイレにまで持ち込みたがる始末。「ウソダさんっていうわいひとがいるんだよ!」と学んだことの報告もしてくれます(笑)。
何が興味を引いたかわかりませんが、漫画など、子どもでも親しみやすいものから眺めているうちに、少しずつ記憶に残り、後々役に立つということもあるかもしれないなあ、と思いながら見えています。正確な情報をご提供することに注力すると、文字数や注釈が多くなりがちですが、どなたでも読みやすい誌面を心がけていきたいと思っております。

※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.62 2022年[秋号]

金融広報中央委員会創立70周年記念対談

俳優 鈴木梨央さん

×

金融広報中央委員会委員・日本銀行副総裁 若田部昌澄

教えて! 知るぽると

クラウドファンディングが世の中を変える!?

そこが知りたい 暮らしの金融知識

地震大国だからこそ「地震保険」で備える

マンガ「わたしはダメサレナイ!!」

「勝手に契約を切り替えられた」「料金が高くなった」

電力契約の訪問販売トラブルが若者に急増



vol.61 2022年[夏号]

インタビュー

春風亭一之輔さん

教えて! 知るぽると

奨学金を利用するために知っておくべきこと

そこが知りたい 暮らしの金融知識

ニューノーマル時代に考える

「移住」という選択肢

マンガ「わたしはダメサレナイ!!」

要注意! 脱毛エステの長期契約

中途解約時に高額な解約金や

返金無しのトラブルが多発



vol.60 2022年[春号]

インタビュー

尾木 直樹さん

教えて! 知るぽると

何度でも学び直して

自分が輝くキャリアを築こう

そこが知りたい 暮らしの金融知識

人生100年時代に向けた

公的年金制度5つの改正

マンガ「わたしはダメサレナイ!!」

借金をさせて強引に契約を結ばせる!

若者を狙うクレ・サラ強要商法

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

