

# くらし 金融 きんゆう

vol.25

2013夏号

地理的・歴史的分野に  
「溶け込ませた」金融教育の実践

●金融教育の現場レポート

経済学者 中島隆信

●連載エッセイー 経済学的思考のススメ  
家族の財布は誰のもの？

●巻頭インタビュー  
家族を愛する  
人生を健やかに過ごす  
音楽家 タケカワユキヒデ



人生を健やかに過ごす  
家族を愛する

# タケカワ ユキヒデ

音楽家

巻頭  
インタビュー



くらし室  
きんゆう室

vol.25

- 巻頭インタビュー 2
- そこが知りたい! くらしの金融知識 6  
相続税とその対象となる財産
- 連載エッセイ 12  
—経済学的思考のススメ—  
<第1回> 家族の財布は誰のもの?
- 金融・経済キーワード 15  
少額投資非課税制度 愛称「NISA(ニーサ)」
- まんが わたしはダメサレナイ!! 16  
ブランド品販売詐欺
- 見てわかる金融力調査 19  
金融に関する考え方と行動の特徴
- のぞいてみよう 日本の伝統芸能 20  
歌舞伎
- 働く人のライフ&マネープラン 22  
自動車購入とカーシェアリング
- 金融教育の現場レポート 24  
地理的・歴史的分野に「溶け込ませた」金融教育の実践
- 値段のむかし・いま 28  
夏の食べ物・飲み物  
～アイスクリームとビール～
- 知るほどとラウンジ 30  
都道府県金融広報委員会 事務局員の活動紹介  
金融広報アドバイザーの紹介
- 知るほどとホームページ クローズアップ! 32
- おたよりコーナー 33
- 都道府県金融広報委員会一覧 34
- 知るほどと最前線 35  
金融広報中央委員会会長就任挨拶  
「親子のためのおかね学習フェスタ」告知
- 題字 矢田勝美
- 表紙イラスト オオノ・マユミ

歌手として、作曲家や音楽プロデューサーとして多彩な音楽活動を続ける

タケカワユキヒデさん。

日本を超えて世界中で

エネルギッシュに活躍する中、

99年にはベスト・ファーザー賞を受賞するなど

家族を大事にする

父親としても知られています。

家族の一人ひとりに全力で

向きあつてきたタケカワさんに

幸福感やお金観、そして有意義に人生を過ごすヒントを伺いました。



### ●タケカワ ユキヒデ（たけかわ・ゆきひで）

1952年埼玉県生まれ。75年、東京外国语大学在学中にソロアーティストとしてデビュー。翌76年に「ダイゴ」を結成、作曲とボーカルを担当し「ガンドーラ」「モンキーマジック」「銀河鉄道の夜」など、数多くのヒット曲を生む。現在は音楽活動の他、執筆活動、テレビ・ラジオの出演に、講演、コンサート活動と幅広く活躍中。近著に「ピューティフルネームの本」がある。

## 音楽が自然と好きになる

## 自分で計画し、目標を実現していく面白さ

ドアをノックするとタケカワユキヒデさんがさつと招き入れてくれた。快活そうな笑顔にやや緊張気味だった取材スタッフも気持ちがほぐれる。その表情から「健やか」という言葉が浮んだ。まっすぐのびのびと生きてきた人。それがタケカワさんの第一印象だ。

タケカワさんは三人兄弟の末っ子として生まれた。音楽評論家の父、そしてバイオリニストの創業者を祖父に持つ母親という家庭の中で、タケカワさんは幼いころから音楽に自然と親しんでいく。

「音楽関係の家庭だからスパルタ的に音楽を、という訳ではありません。逆に父は、好きな音楽を存分にできない厳格な家庭で育った分、自分の子どもたちにはのびのびと音楽の素晴らしさに会える環境を与えるようとしていたと思います。ですから上の兄は2人とも小さいころからピアノが大好きでしたし、私自身も幼稚園から習っていたバイオリンの時間が楽しみでした。上手に弾けると褒められるのも嬉しかったですし、人前で楽器を演奏する喜びもこのころから知っていました」とタケカワさんは話す。そんな恵まれた音楽環境の中で才能の芽はすくすくと育ち、タケカワさんは小学校4年生のころには聴いた音楽を譜面に書けようになっていた。

### 音楽家として、そして父親として生きる

やがてタケカワさんは、高校、大学と進み、音楽の熱はさらに高まっていく。もちろん歌うことも

中学生になるとビートルズに憧れ、友人たちと一緒にペーパーバンドを結成したタケカワさん。楽器代は親に頼ることなく自分たちで工面したと言う。当時通っていた中学に給食はなく、昼食代として親から貰っていたお金が100円だった。そこから20円でコロッケパンだけを買い、残りの80円を毎日貯めていく構想をタケカワさんは立て、実行した。元々自分で計画を立て、それを行動に移していくのが好きだったというタケカワさんらしさがそこに表れていた。やがて、バンド仲間たちも同じやり方でお金を貯め始め、ドラムやベース、アンプなどが次々と揃つていった。こうした計画に沿つて目標を実現していく高揚感、達成感は、コロッケパンしか食べられない空腹を軽く吹き飛ばした。

その中でタケカワさんは、当時夢中になつたビートルズやポール・アンカたちが自分で曲を作つていることを知り、自分の音楽課題に「作曲」を加える。曲は幼いときから校歌風の堅い曲を作つたりしてはいたが、このころから積極的に取り組み、次第にポップスが書けるようになつていった。

演奏することも楽しかったが、曲作りやアレンジなど次第に音楽のすべてに関心を持つようになる。

「音楽に関することはなんでもやつてみたいと思うようになっていました。楽器も、ベースやギターからピアノとそれぞれの魅力に惹かれ弾いていました。ジャンルもポップスだけではなくクラシックにも関心が向き、あらゆる音楽を統合した音楽を世に送り出すことができると考えていたのです」とタケカワさん。作曲、プロデュース、演奏や歌など多彩に活躍するタケカワさんの原点はこのとき形成されたようだ。

ラジオやテレビに出演する機会も増え、タケカワさんは大学在学中に念願のソロデビューを果たす。そしてアルバム作りやライブで出会った仲間と共にゴダイゴを結成する。そのファーストアルバムでタケカワさんは、ハイドンやモーツアルト、ベートーベンが魂を注いだ弦楽四重奏なども取り入れた。自分のやつてみたい音楽を形にした喜びは大きかった。けれども出すレコードはなかなかヒットしなかった。そんな矢先、テレビドラマ「西遊記」のテーマソングの話が舞い込んできた。

「ガンダーラの壮大な世界をイメージしながら作った曲をプロデューサーに見てもらいました。曲はサビの部分をマイナーにし、あとはメジャーにしていましたが、プロデューサーがOKを出したのはサビの部分だけでした。全体をマイナーにしたほうがいいというのがプロデューサーの意見だったのです。またリーダーのミッキー吉野からは、楽器を

弾きながらではなく、マイクを持つて歌うスタイルを提案されました。曲も歌うスタイルも自分の目指していたものとはまったく違うものでした。マイナー中心の曲は自分にとつては簡単にできたため、意識して作らないようにしていました。ボーカルもバンドブームで楽器を弾きながらがほとんどでしたから、とても抵抗を感じたのを覚えています。初期のゴダイゴでは、私はキーボードを弾きながら歌つてたんですよ」とタケカワさんは振り返る。

音楽のすべてが好きなはずだった。けれども曲作りや表現方法という音楽活動の重要なパートにおいて自分の意に反するものを取り入れなければならぬ現実。それは自分が人生を賭ける音楽に對して初めて抱いたジレンマだった。しかしタケカワさんはそのすべてを受け入れることにした。自分の感性だけではなく、多くの主張を取り入れることでさらに音楽が成長する可能性を信じようと思つたのだ。その結果、「ガンダーラ」はヒットチャートの上位にランクインし、タケカワさんの音楽人生は大きな転機を迎える。

出す曲は次々とヒットが続く。けれども多忙な日々の中で神経はすり減り、疲労も蓄積していく。そんなタケカワさんを癒してくれたのは結婚で手に入れた家族だった。その後の音楽活動も決して順風満帆な訳ではなく、幾度も試練に出合つた。乗り越えられたのは妻や子どもたちがいたからだった。タケカワさんは音楽家であると同時に家族に囲まれた父親であることに幸せを感じている。

## 家族の時間を意識して持とう

タケカワさんはゴダイゴを解散して、作曲家としての活動に専念した後、さまざまなテレビ番組に積極的に出演するようになる。音楽番組だけではなく、口ヶなどを伴う番組もあった。

家を留守にする日も増えたある日、タケカワさんは当時人気の女性アイドルグループと一緒に地方口ヶに参加。撮影の合間に交わした会話の話題が父と娘の関係になった。そのときの彼女たちの言葉がタケカワさんの胸に突き刺さつた。

「彼女たちはそこで『子どもたちとの会話を父親が疎かにすると、子どもはやがて話をしてくれなくなる』とアドバイスしてくれたのです。グサッと来ました。子どもが増え、家族の有難さを分かつていたつもりでしたが、いつの間にかそれが当たり前だと思うようになつていていたようです。それから家族の時間をより一層大事にするようにしました」

そう話すタケカワさんが実行したのは、家族一緒に夕食だった。マネージャーにお願いし、夕食の時間帯には打ち合わせなどの予定を入れないよう徹底した。再び大切な時間が戻つた。また、タケカワさんは家族がより楽しく過ごすためにさまざまな企画を立てた。そのうちの一つがお誕生会だった。タケカワさんの家族は同じ敷地内に住む親世帯を入れると10人を超える大家族になる。大

# タケカワユキヒデ



家族である分、毎月誰かの誕生日が来る。その度に誕生パーティを行っていたが、さらにあるルールを子どもたちと決めた。それは誕生日プレゼントを必ず自分のお小遣いで用意することだった。このルールによって子どもたちは、限られた予算の中で相手が喜ぶものを一生懸命に考え、それを通じてお金の大切さや人のためにお金を使う喜びを知つていく。

ありのままを  
喜んで受け入れる豊かさ

タケカワさんにとつてお金とは何だろうか。ゴダ

スすることから始め、徐々に、必要なものとそうでないものを自分で選択してお金を使うことの大切さを教えていった。その結果、最初はノート一冊も自分のお金で買えなかつた子どもが少しづつ自分で考えて買う習慣を持ち、自立した生活感覚を養つていつた。成長したその子が嫁いでいつた日の感動を、タケカワさんは今でも忘れないと言う。

ほかにもタケカワさんは子どもへのお金に関する教育について忘れないエピソードを話してくれた。お子さんは一男五女。その一人に施設から引き取った養女がいる。その子は引き取られた当初は小遣いの使い方が分からなかつた。それは施設では必要なものがきちんと渡される一方で、お小遣いという仕組みがなかつたためだ。そこでタケカワさ

ます

「よくテレビの番組でいろいろものの値打ちをお金に置き換えて紹介しています。そのすべてが間違っているとは言いませんが、どんなものでもお金に換えて計算できるという考えには疑問を感じ一つだ。家族の愛情も仕事で得られた仲間も決してお金に置き換えられるものではない。

え、とにかく音楽に関するこ<sup>ト</sup>をやろうとする瞬間に、つい笑顔になってしまふことだ。それはバイオリンを始めた幼いころから変わっていないと言う。もちろん才能もあるだろう。けれども、与えられたものを前向きに受け入れる心の豊かさ、音楽という好きなものに純粹に打ち込んで楽しむ幸福さが、そんなタケカワさんからは感じられる。

家族も当然含まれるに違いない。もちろん、家族の話ををするタケカワさんもやはり笑顔になつていて、与えられたもの、授かったものを、気負わず、ありのままに受け止める。未来のために今どうするかを考え、ポジティブに行動していく。そして深い絆で結ばれた家族と支え合つて困難も乗り越えていく。そこにタケカワさんならではのまっすぐで健やかな生き方があるようだ。奏でられる音楽も家族へと注がれる愛情もそれを物語ついている。

# そこが知りたい！

くらしの金融知識

ある一定の年齢を過ぎると、だんだんと気になつてくる相続という課題。相続をする人によけいな負担をかけないように生前に債務を整理するにはどうすればよいでしょうか。また、子どもや親族の仲を乱さないようなスマートな相続にはどんなことが必要になるのでしょうか。相続に関してある程度の知識を蓄えながら、各種手続きを含めた事前準備をしておくことは、家族や親族のためにも大切なことです。

## 相続税が課税される財産

相続税は、「課税価格」に対しても相続税されます。課税価格とは、亡くなつた個人（「被相続人」といいます）の一切の財産に生命保険金・死亡退職金などのみなし相続財産や相続時精算課税制度の適用を受けた贈与財産を加えた額から、被相続人の債務や葬式費用を差し引き、これに相続開始前3年以内に被相続人から受けた一定の贈与財産を加えたものとなります。

現金預金・有価証券・自動車・貴重品・土地建物

金属・書画骨董品・家財などといったものが含まれます。また、民法上の相続財産ではありませんが、被相続人の死亡に伴い支払われる課税されます。課税価格とは、亡くなつた個人（「被相続人」といいます）の一切の財産に生命保険金・死亡退職金などのみなし相続財産や相続時精算課税制度の適用を受けた贈与財産を加えた額から、被相続人の債務や葬式費用を差し引き、これに相続開始前3年以内に被相続人から受けた一定の贈与財産を加えたものとなります。

用宅地）、貸アパートの敷地（貸付事業用宅地）などを、親族が相続する場合などは、一定の要件の下で、これらの土地の評価額のうち一定額を相続税の課税価格に算入しない特例（これを「小規模宅地等特例」といいます）が設けられています。また、みなし相続財産のうち、相続人が受け取る死亡保険金、死亡退職金については、一定の金額が非課税とされます。

相続時精算課税制度とは、65歳以上の親から20歳以上の子への財産の贈与について、子が贈与を受けた年には贈与財産に対する贈与税（贈与財産の価額から2500万円を限度とする特別控除額を控除了した金額の20%）を納め、親が亡くなつたときにその贈与財産の贈与時の価額と相続財産の価額とを合計した金額を基に計算した相続税額から、既に納めたその贈与税相当額を控除する税制です。したがつて、相続時精算課税制度の適用を受けた贈与財産は、相続税の

用宅地）、貸アパートの敷地（貸付事業用宅地）などを、親族が相続する場合などは、一定の要件の下で、これらの土地の評価額のうち一定額を相続税の課税価格に算入しない特例（これを「小規模宅地等特例」といいます）が設けられています。また、みなし相続財産のうち、相続人が受け取る死亡保険金、死亡退職金については、一定の金額が非課税とされます。

相続税の課税価格の計算上、遺産から差し引く債務としては、借入金・固定資産税などの税金、未払の医療費などで被相続人の死亡の際に現に存するものが対象となる特例が設けられています。

例えば、被相続人の自宅敷地（居住用宅地）、店舗の敷地（事業用宅地）がつて、相続時精算課税制度の適用を受けた贈与財産は、相続税の

# 相続税との対象となる財産

ある一定の年齢を過ぎると、だんだんと気になつてくる相続という課題。相続をする人によけいな負担をかけないように生前に債務を整理するにはどうすればよいでしょうか。また、子どもや親族の仲を乱さないようなスマートな相続にはどんなことが必要になるのでしょうか。相続に関してある程度の知識を蓄えながら、各種手続きを含めた事前準備をしておくことは、家族や親族のためにも大切なことです。

## 【監修・執筆】

タクトコンサルティング 情報企画室 室長／税理士／社会保険労務士／CFP®認定者

## 山崎 信義（やまさき のぶよし）

1967年大阪府生まれ。90年同志社大学経済学部卒業。同年（株）大和銀行（現、りそな銀行）入行、プライベートバンキング部門および（株）大和銀総合研究所で税務コンサルティング業務に従事。93年 税理士試験合格、2001年 タクトコンサルティング入社、タクトコンサルティング情報企画室室長として、相続、譲渡、事業承継から企業組織再編まで、資産税を機軸とした幅広いコンサルティング業務に携わる。各種セミナー講師としても活躍中。中小企業庁委託事業「中小企業の事業承継円滑化策の普及等に関する調査研究」主任調査員（08年）、独立行政法人中小企業基盤整備機構「事業承継マッチング支援コーディネートマニュアル作成事業」主任作業者（09年）

图表1：相続税の税額速算（平成25年4月現在）

相続税の税額速算表			平成27年以降の相続税の税額速算表		
各取得分の金額	税率	控除額	各取得分の金額	税率	控除額
1,000万円以下	10%	—	1,000万円以下	10%	—
1,000万円超～3,000万円以下	15%	50万円	1,000万円超～3,000万円以下	15%	50万円
3,000万円超～5,000万円以下	20%	200万円	3,000万円超～5,000万円以下	20%	200万円
5,000万円超～10,000万円以下	30%	700万円	5,000万円超～10,000万円以下	30%	700万円
10,000万円超～30,000万円以下	40%	1,700万円	10,000万円超～20,000万円以下	40%	1,700万円
30,000万円超	50%	4,700万円	20,000万円超～30,000万円以下	45%	2,700万円
			30,000万円超～60,000万円以下	50%	4,200万円
			60,000万円超	55%	7,200万円

葬式費用は被相続人の債務ではありませんが、相続が発生した場合に必ず生じる費用であることから、相続税の課税価格の計算上、差し引くことが認められています。

图表2：相続税の計算例（平成25年4月現在）

甲さんは平成25年4月に亡くなりました。甲さんの相続人は、長男Xさんと次男Yさんの2人（二人とも成人）です。甲さんが遺した財産（課税価格）1億円を、Xさんが6,000万円、Yさんが4,000万円ずつ相続した場合、XさんとYさんの納める相続税は次の通りに計算されます。

#### ①課税価格を計算します

#### ②課税遺産総額を計算します

$$1 \text{ 億円} - (5,000 \text{ 万円} + 1,000 \text{ 万円} \times 2) = 3,000 \text{ 万円}$$

#### ③相続税の総額を計算します

- 法定相続分による各取得金額： $3,000 \text{ 万円} \times 1/2 = 1,500 \text{ 万円}$
- 1人分の相続税額： $1,500 \text{ 万円} \times 15\% - 50 \text{ 万円} = 175 \text{ 万円}$
- 相続税の総額： $175 \text{ 万円} + 175 \text{ 万円} = 350 \text{ 万円}$

#### ④各人の算出税額を計算します

- 長男Xの相続税額： $350 \text{ 万円} \times 6,000 \text{ 万円} / 1 \text{ 億円} = 210 \text{ 万円}$
- 次男Yの相続税額： $350 \text{ 万円} \times 4,000 \text{ 万円} / 1 \text{ 億円} = 140 \text{ 万円}$

相続財産や相続時精算課税制度の適用を受けた贈与財産の合計額から債務および葬式費用を控除

相続税の計算方法は、以下のステップで進めます。

## 相続税の計算方法

し、これに相続開始前3年以内に被相続人から受けた一定の贈与財産を加算し、相続税の課税対象となる相続税価格を計算します。

#### ②課税遺産総額を計算します

被相続人から受けた一定の贈与財産が変わらないように配慮されているためです。

#### ④各人の算出税額を計算します

実際に財産を取得した人が、相続税の負担をします。各人が取得した財産の課税価格の比率に応じ、相続税の総額を按分することにより各人の算出税額が計算されます。

実際に財産を取得した人が、相続税の負担をします。各人が取得した財産の課税価格の比率に応じ、相続税の総額を按分することにより各人の算出税額が計算されます。

#### ⑤納める相続税額を計算します

各人の算出税額に、相続により財産を取得した人の属性に応じて相続税額の加算と減算（税額控除）を行います。

×法定相続人の数」の算式で計算された金額とされています。

なお、平成27年以降に発生した相続からは、基礎控除の計算方法が「3000万円+600万円×

法定相続人の数」に改正されます。

①で計算した課税価格から基礎控除額を差し引くと課税遺産総額になります。

課税遺産総額を、実際に財産を取得したか否かに関係なく「法定相続人が法定相続分で分割したものの」と仮定して、その分割後の金額に対しても各法定相続人の相続税額を計算します。この各法定相続人の相続税額を合計した金額が相続税の総額となります。このような計算方法とされているのは、どのように

相続税額にその20%相当額を加算する制度です。なお、子が被相続人より先に死亡しているため相続人となつた孫については相続税額の加算の対象とはなりませんが、被相続人の子が健在の場合において、被相続人の養子である孫が相続により取得した財産は、相続税額の加算の対象となります。

税額控除のうち代表的な「配偶者の税額軽減」とは、被相続人の

配偶者が相続により取得した正味の財産額が、1億6000万円と配偶者の法定相続分相当額のどちらが多い金額までは、配偶者に相続税がかからないという制度です（前頁図表1、2参照）。

### 相続に関する具体的な手続き

#### ① 相続後にやるべき手続き

相続が発生した場合には、法定期限までにさまざまな手続を行う必要があります。

#### ② 通夜・告別式

個人が死亡したことを親族、知人等の関係者等に通知し、通夜や告別式等を行います。

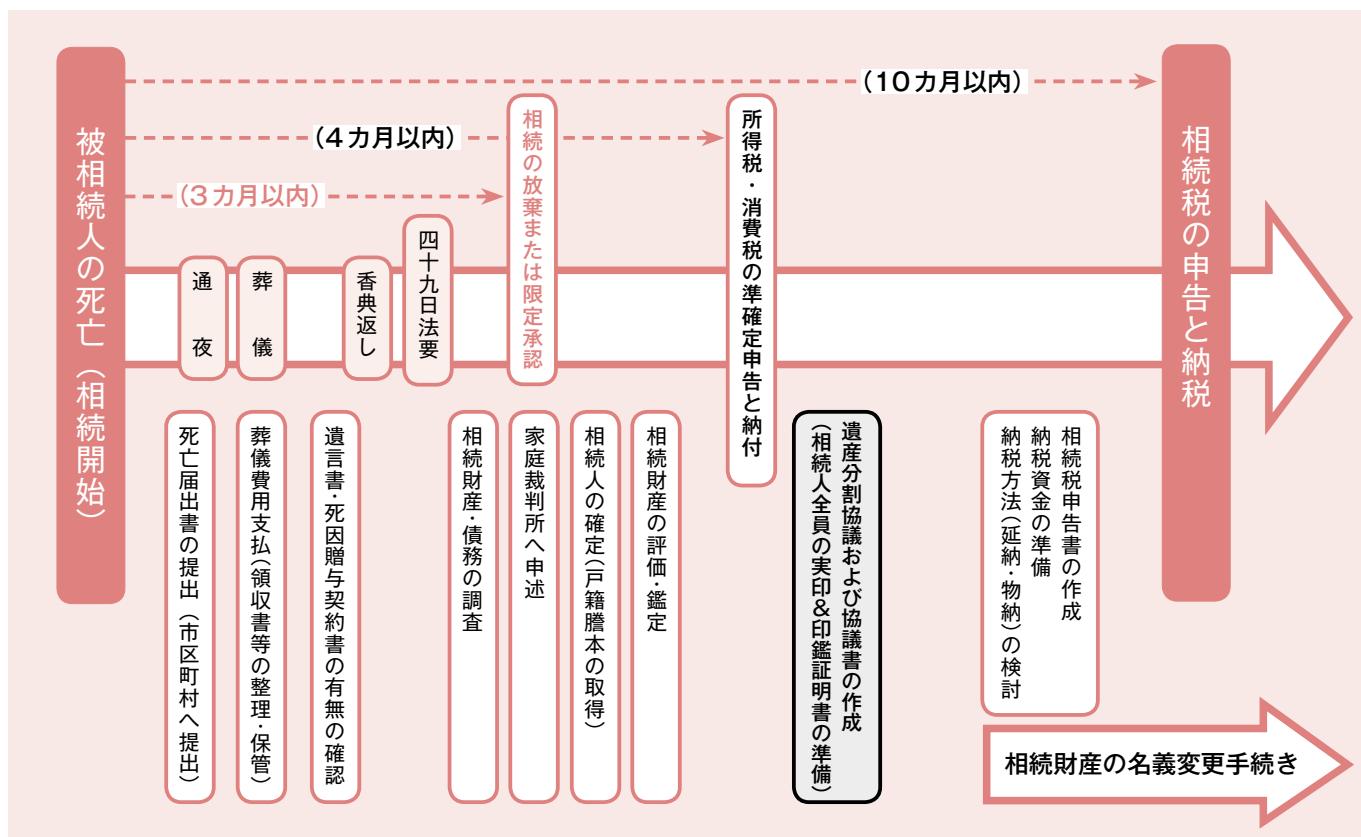
#### ③ 死亡届出書の提出

死亡した人の親族、同居者等は死亡したことを知った日から7日以内に死亡診断書等を添付して死亡届出書を市区町村長に提出しなければなりません。

#### ④ 相続の放棄

被相続人の遺した財産よりも債務の額が大きいような場合は、相続の放棄をすることもできます。相続の放棄は、相続の開始があつたことを知った日から3ヶ月以内

图表3：相続開始から相続税の申告と納税までのスケジュール



にしなければなりません。

#### ④ 所得税、消費税の準確定申告

相続の開始があったことを知った日の翌日から4ヶ月以内に相続人が申告しなければなりません。また、この日までに所得税や消費税の納税も必要です。

#### ⑤ 相続税の申告

相続の開始があったことを知った日の翌日から10ヶ月以内に相続人が申告しなければなりません。また、この日までに相続税の納税も必要です。

申告期限までに所得税や消費税、相続税の申告をしない場合、申告により納める税金のほか、ペナルティとして無申告加算税がされます。また、申告期限までに所得税や消費税、相続税の納税をしない場合は、遅延利息として滞税を納める必要があります。余計な税金の支払いをしないためにも、期限内の申告と納税を心がけたいものです（图表3参照）。

#### ② 遺産分割

遺産は相続人が複数いる場合は、とりあえず相続人の共有財産とされます。相続人は、いつでも話し合いにより遺産を分けること

ができます。この話し合いを「遺産分割協議」といいます。

遺産分割協議の成立の結果を証明するために作成する書面が、遺産分割協議書です。遺産分割協議書は、相続人間で合意した内容を証明する重要な書類です。このため署名と実印での押印が必要とされ、さらに実印による押印を証明するため印鑑証明書を添付することが求められます。

遺産分割協議書は、遺産の相続手続の際に必要となる書類です。例えば、不動産の相続登記を行う場合に遺産分割協議書を登記申請書に添付しますし、預貯金の相続手続の場合にも金融機関から遺産分割協議書の提示を求められます。

また、相続税の特例である配偶者の税額軽減、小規模宅地等特例等については、申告期限（相続の開始があったことを知った日の翌日から10ヶ月以内）までに遺産分割が確定していないと、当初の申告においては適用を受けることができません。特例が受けられず、余分な納税をすることのないよう、遅くとも相続税の申告期限までには遺産分割協議をまとめておくことが不可欠といえます。

### ● 遺言を含め生前の準備として必要なこと

#### ① 遺言の作成

遺言には、自筆証書遺言、公正証書遺言、秘密証書遺言の3種類があります。

自筆証書遺言は、遺言者がその全文、日付および氏名を自書し、これに印を押すことにより作成します。

長所は、遺言者が自書するため、ほかの2つの方法に比べ費用がかかるないことです。短所は、本当に本人が書いたものかどうか争いになることもあります。

また、相続発生後には家庭裁判所

### 遺言書

遺言者○○○○は、次のとおり遺言する。

1. ××市××町×丁目×番

宅地 ×××平方メートル

2. 同所同番地所在

家屋番号×番 木造瓦葺き二階建居宅  
床面積 ×××平方メートル

○○ ⑥ 印

二、私名義の××銀行支店に有する貯金すべてを□□□□に相続させる。

三、私が所有している××株式会社の株式○○株を、◇◇◇◇に相続させる。

四、以上に定める財産以外のすべての財産を、△△△△に相続させる。

五、この遺言の執行者として、××市××町×丁目×番

●●を指定する。

六、遺言執行人●●に対して、本遺言執行のための金庫の開扉、内容物の引取および解約（同手続又は行為をするにあたり相続人の同意を要しない）並びに預貯金等の名義変更、解約および換金等一切の処分を行う権限を付与する。

①平成××年××月××日

××県××市××町×丁目×番×号

②遺言者 ○○○○ ③印

④本遺言書中九行目中、「☆☆」を「○○」と訂正した。

⑤○○○○

#### 【自筆証書遺言を作成する際の形式上の注意点】

- ・全文自筆で作成（ワープロ等不可）。①日付、②署名、③押印が必要。これらの要件を欠くものは無効となる。
- ・加除訂正の際には、④場所を特定した上で変更の内容を記し、⑤署名、⑥変更箇所に押印することが必要。

の検認を受けなければなりません。

公正証書遺言は、証人2人の立

会のもとに、遺言者が遺言の趣旨

を公証人に伝え、公証人がそれを筆記し、これに遺言者、証人および公証人が自署押印することにより作成します。長所は、公証人が作成するため、極めて証拠能力が高いことです。また、紛失した場合にも、原本が公証人役場に保管されているので問題ありません。

短所は、証人2人の立会のもとに公証人が作成するため、手間と費用がかかることです。

秘密証書遺言とは、遺言者が証書に署名押印し、その証書を証書に用いた印章で封印し、その封書を公証人および証人2人以上の前に提出して、自己の遺言書である旨ならびに筆者の氏名および住所を申述し、公証人がその証書を提出した日付および遺言者の申述を封紙に記載した後に、遺言者および証人が自署押印することにより作成します。また、相続発生後には家庭裁判所の検認を受けなければなりません。

それぞれに長所と短所がある遺言の方法ですが、費用がかかるもの、家庭裁判所の検認手続が不

要である公正証書遺言が一番確実な方法です（前頁図表4参照）。

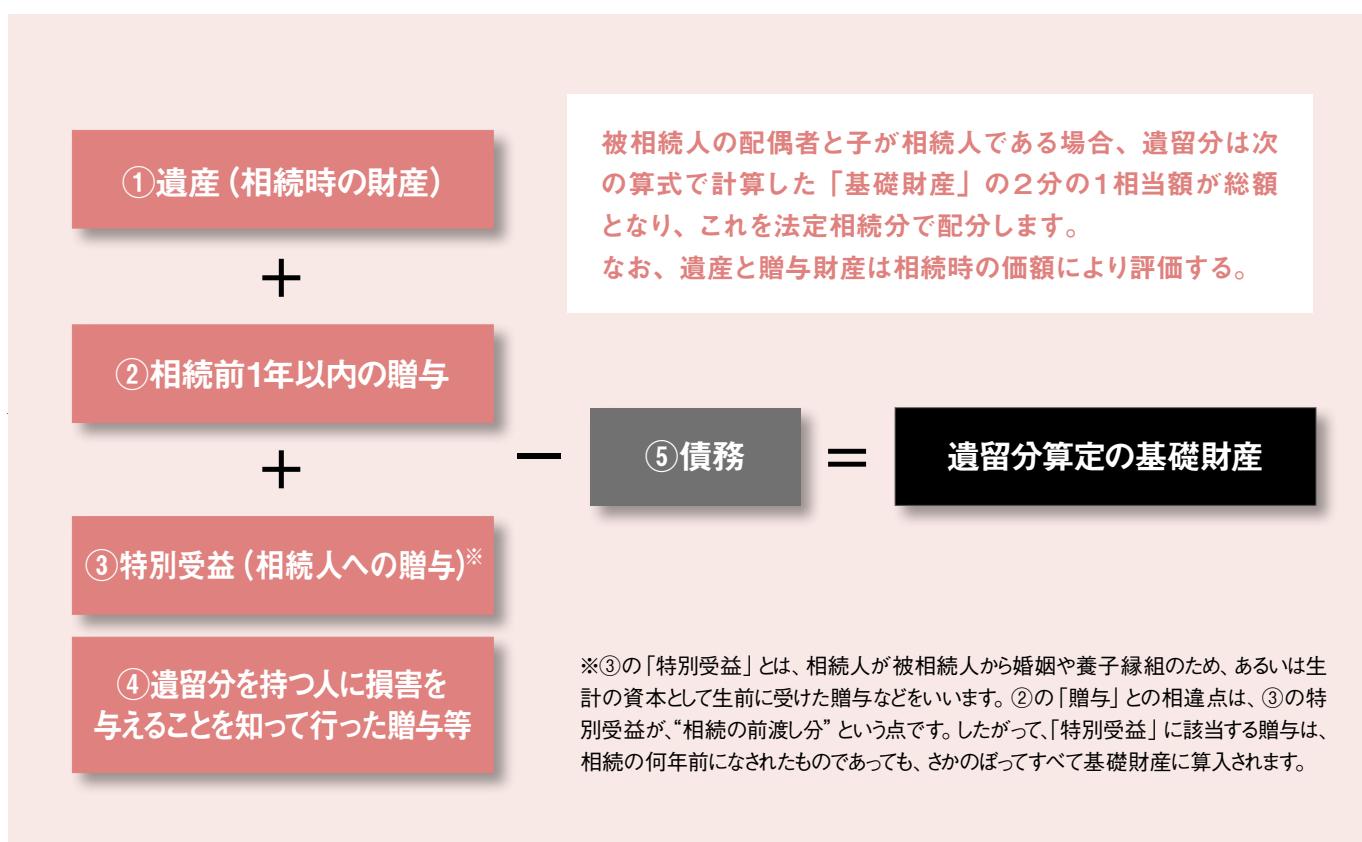
## ②遺留分

被相続人が遺言を作成していた場合、被相続人の遺志を尊重するならば、遺言の内容通りに財産を配分すべきです。しかし、被相続人が相続人以外の人に全財産を渡してしまった場合や、特定の相続人に対して全財産を生前に贈与または相続させた場合、相続人のなかで被相続人の財産を全く、あるいはわずかしか相続できない人が生ずるおそれがあります。このようないい場合、遺産がもられない相続人は生活に支障をきたすかもしれませんし、被相続人の財産の形成に相続人が協力してきたことへの配慮に欠けるという問題もあります。このようなことから、民法では、遺産のうち一定の割合については、相続人に遺産をもらえる権利を保証しています。これを「遺留分」といいます（図表5参照）。

**被相続人の配偶者と子が相続人である場合、遺留分は次の算式で計算した「基礎財産」の2分の1相当額が総額となり、これを法定相続分で配分します。**

**なお、遺産と贈与財産は相続時の価額により評価する。**

図表5：遺留分の計算方法





留分となります。遺留分権利者が複数いるときは、全体の遺留分の割合に、それぞれの法定相続分を掛けたものが、その相続人の遺留分の割合になります。例えば、相続人が配偶者と子2人の場合は、配偶者の遺留分は4分の1（ $1/2 \times 1/2 = 1/4$ ）、子1人あたりの遺留分は8分の1（ $1/2 \times 1/4 = 1/8$ ）となります。

遺留分を侵害された遺留分権利者は、遺留分の減殺請求をするこにより財産を取り戻すことになります。遺留分の減殺請求は、実務上は、内容証明郵便により、贈与・遺贈を受けた人に對して意思表示を行う方法がとられています。なお、遺留分制度は、遺留分権

利者が遺留分を侵害された場合には遺留分を取り戻す権利があるというものです。遺留分を侵害した無効になるわけではありません。

## ②その他生前の準備

相続後のスムーズな遺産分割を考える場合、相続人が分けやすいように所有財産の中身を見直していくことが大切です。一般的に、維持管理に手間がかからず、分けやすく、価格変動もなく、葬儀費用や納税資金に充てられる預貯金が、相続人が相続したい財産です。

これに対し、管理に手間や費用のかかる不動産は、自分の住む物件か、賃貸物件で安定収入の見込めるものでないと、相続人は相続したがらないのが最近の相続の実情です。相続人に不動産を遺す場合は、生前に隣地との境界確定や測量をしておくなどしておき、子が相続しやすいように準備をしておいたほうがよいでしょう。

なお、不動産を相続する場合にトラブルの元となりやすいのは、一つの不動産を複数の相続人が共有で相続することです。このような相続の方法は問題を先送りするだけ

利者が遺留分を侵害された場合には遺留分を取り戻す権利があるというものです。遺留分を侵害した無効になるわけではありません。

## ②債務に関する準備

相続人への相続を考える場合、財産以上に債務の取扱いに注意が必要です。

民法上、相続人は被相続人の権利義務を無限に承継することになります。借金や保証など被相続人の債務も、法定相続分に応じて相続するのが原則です。相続が発生すると、相続人は被相続人の財産について遺産分割を行いますが、借入金や保証といった債務

については、相続開始時点において各相続人に法定相続割合で自動的に分けられることになります。遺産分割の対象とはなりません。相続人の間でプラス財産の遺産分割とあわせ、債務承継についても話し合つて合意を得ることは必要ですが、これはあくまで相続人間での合意であって、債権者には対抗できません。例えば、被相続人の債務をすべて相続人Aさんが負担する遺産分割を行つたとしても、そのAさんが債務弁済を行わない、債権者は他の相続人に対し、法定相続分に見合う債務の弁済を

で、将来の開発や売却の際に争いになるおそれがあることから、避けるべきです。

このような債務の相続を避けるためには、相続人は相続開始があったことを知ったときから3カ月以内に、相続放棄の手続きをする必要があります。

## ③相続前の事前の準備

債務についての相続前の事前の準備としては、相続人によけいな負担をかけないように債務を生前にならべく整理しておき、やむをえずに相続させるときには、その内容を相続人に伝えておくなどの配慮が不可欠です。

## （3）まとめ／遺留分を踏まえた財産承継が重要！

相続により財産を次世代へ渡す際のポイントは、相続人（特に子）には極力、公平に財産をわたすことにあります。（1）（2）でお話ししたとおり、相続人は、相続による自分の取り分が遺留分より少なければ、遺留分減殺請求によって、財産を取り戻すことができます。ただし、相続人間でこれを実行すれば、信頼関係が崩れてしまうかもしれません。相続で不幸な結末を迎えないためにも、次世代への財産の配分には慎重を期し、全相続人の遺留分を確保するようになります。

請求することができます。

今号から装いも新たに、慶應義塾大学商学部教授の中島隆信先生の連載エッセイが始まります。難解なイメージがある経済学ですが、このエッセイでは暮らしに身近な話題をテーマとして取り上げます。第1回は家族のあり方の移りかわりとその行方です。お楽しみください。

# 家族の財布は誰のもの？

## 家族の財布をにぎるのは誰ですか

家族は私たちにとって最も身近な集団です。人間は生まれたときからすでに家族の一員ですし、大人になって自立した後も結婚すれば家族という集団を新たに作ることになります。

でも集団と聞いて真っ先に思い浮かぶのは、会社などの組織ではないでしょうか。一般には法人と呼ばれることがあります、こうした集団は何らかの目的を持つて活動しているのが普通です。

たとえば、営利企業であれば、利益を上げ、会社の価値を高めることが第一の目的となります。また、宗教法人であれば、教義を広めて信者を増やし、信仰を深めるのが目的でしょう。さらに、病院の目的は患者の病気を治すことであり、学校の目的は子どもたちの総合的な能力を高めることです。

## 誰が家族をまとめるのですか

つまり集団には必ず目的というものがあります。そして、集団の目的を明確にし、その達成に向かつてメンバーの力を結集するように集団を統治することをガバナンスといいます。ガバナンスに不備がある集団は、メンバーがバラバラで「糸の切れた帆」の状態となります。こうした集団はパフォーマンスが悪化するか、不祥事を起こしがちとなり、最悪の場合は、倒産ないし解散という事態を招きます。

これから始まるこの連載の第1回は、家族を集団としてとらえたときのガバナンスの問題について考えてみたいと思います。



**中島 隆信** なかじま・たかのぶ

経済学者。慶應義塾大学商学部教授。専門は応用経済学。1960年生まれ。83年慶應義塾大学経済学部卒業、01年同大学博士号(商学)取得。01~07年7月、09年~慶應義塾大学商学部教授、07~09年3月内閣府大臣官房統計委員会担当室長。寺、障害者、「オバサン」、刑務所といった、経済学とは一見縁遠いと思われる対象を、経済学の視点から一般向けに論じた著書多数。また、「大相撲の経済学」を著すなど大相撲にも造詣が深く、大相撲野球賭博問題を契機として設置された日本相撲協会「ガバナンスの整備に関する独立委員会」の委員に就任し、副座長として年寄名跡の売買禁止などを内容とする相撲協会改革案についての意見書を取りまとめている。

单身世帯にはガバナンスの問題は存在しません。

なぜなら、家族は一人だけなので、すべてを自分で

決め、自分で実行するからです。ご飯も風呂も掃除も自分がしたいときにすればいいのです。働いて得たお金も自分の好きなように使つたり貯めたりすることができます。ところが、結婚して家族が二人になつたとたん、家族としての意思決定が必要になつてきます。誰が働くのか、収入をどう配分するのか、誰が家事をするのか、すべて一人で決める必要があります。さらに子どもが産まれると、子育てをどう分担するかという問題も発生します。子どもが大きくなれば、子ども部屋をどうするか、子どもに携帯電話を持たせるか、子どもの小遣いをいくらにするかなども決めなければなりません。

でしよう。家業からの収入によって生計を立てており、かつ家族の協力度合いによって収入に影響が出るのであれば、家業のために個人の都合をある程度犠牲にするのは当然といえます。

こうした家庭では父親に権限を集中させる家父長制をとるのが合理的だつたともいえるでしょう。なぜなら、家業は長男によつて継続されるという暗黙のルールを設けることが相続に関わる揉め事を減らし、家業のノウハウの効率的な蓄積を促進するからです。さらに、リーダーの存在が明確になるため意思決定も容易です。

## 専業主婦がいる家庭

このとき家族全員の意見が一致すれば何の問題もないでしようが、もし家族内で意見が食い違つたときには誰かが最終決断を下し、かつ結果についても責任も負うことになります。株主総会や取締役会を持つ株式会社とは違い、家族には意思決定プロセスについて特に決まりがあるわけではありません。

家族が置かれた環境によつて意思決定の方法も変わつてきます。

## 家業がある家庭

産業が発達してくると家庭の収入源も家業ではなく企業に移つてきます。主たる稼ぎ手の夫は企業戦士として家庭の外での仕事に没頭し、妻は専業主婦として家事と育児に専念するようになつてきました。いわゆる良妻賢母が理想とされた時代です。

炊事、洗濯、掃除といった家事は生活そのものですから、そうしたサービスを独占的に供給する専業家庭内の発言力は強まつてきます。さらに、仕事が忙しい夫は妻に財布を渡し、家計の切り盛りも任せます。その結果、マイホーム購入や子どもの私立学校進学などを理由に夫の小遣いが減らされることもあります。家族旅行の計画を立てる際も、家計を把握している妻の意見が重視されるでしょう。

さて、家業を営んでいる家庭が日本に多く見られた時代、家族の意思決定は比較的容易だつたと推察されます。なぜなら、少なくとも家業の継続という点で家族全員の意見が一致していると思われるからです。

繁忙期には、家族総出で家業の手伝いをしたこと

い力を持つのはどここの世界も一緒です。

## 近代化が家族にもたらしたもの

家族のガバナンスを容易にするにはメンバー間で意思の疎通を図つておく必要があります。つまり、普段から話し合いを通じて価値観が共有されていれば意思決定の際にも意見がまとまりやすいということです。

そのために重要な役割を果たすのが一家団欒です。しかし、この家族全員が顔を揃える機会は、家庭に導入された近代技術によつて大きな影響を受けてきました。

たとえば、電子レンジという家電がありますが、これは家族の食事形態に革命的变化をもたらしました。つまり、作り置きの食事も簡単に温められるようになつたため、必ずしも家族全員が同じ時間に食事をとる必要はなくなつたのです。風呂の追い焚き機能もこれと同じ効果を持つています。

かつて音楽は家族揃つてテレビやラジオから流れてくるメロディを聞くものでした。それが大衆歌謡を生み、紅白歌合戦は一家団欒の象徴でした。ところが、1980年代に急速に普及したポータブルオーディオプレイヤーはそうした習慣を一変させました。音楽は持ち歩き、個人で楽しむものとなつたのです。家族全員が同じ曲を知つてゐるという時代は過去のものとなりました。

こうした現象に拍車をかけたのが携帯電話の登場です。一家に一台の固定電話の時代、家族はお互いに誰から誰宛てに電話がかかってきたかを何とな

く把握していました。ところが、携帯電話の導入によつてコミュニケーション手段が個人化されたため、家族の交友関係などの情報はプライバシーとして隠されるようになりました。

近代技術は確かに家庭生活を格段に便利なものとしました。しかし、その代償として、私たちは少なくとも家族がまとまって行動することの意義も失つてしまつたのです。

## 家族の財布はいくつありますか？

『男女共同参画白書』（内閣府）によれば、1990年頃から夫婦共働き世帯の数

を上回る状態で推移してきています。また、橋木俊詔、迫田さやか著『夫婦格差社会』（中公新書）は、夫の収入が多いことを理由に妻が仕事を辞めるケースが近年減つてきていると指摘しています。

かつての共働き世帯では、夫が主たる稼ぎ手で妻はパートタイムなどをして配偶者控除の範囲内で家計を助けるという形が主流でした。ところが最近では、女性の社会進出が活発化する一方、景気低迷の影響で男性の賃金が伸び悩んだことから、夫婦の収入の差は縮小する傾向にあります。

こうなると、夫と妻それぞれの収入をどう扱うかという問題が発生します。単純に合算し、財布を共通化するのが一般的と思われる方は多いでしょう。夫婦の価値観がほぼ一致していればこれで構わないと思いますが、夫と妻がそれぞれ個別の趣味を持ち、そのために一定のお金を使いたいときには、こ

の合算方式は摩擦を引き起こすかもしれません。「なんであなたはそんなことのためにお金を使うの？」と文句が出そうです。

さらに経済的に自立している妻は、夫の言うことなら何でも素直に従うとは限りません。あまりに理不尽な要求ばかりする夫には、レッドカードを突きつけることもできるわけです。意見の不一致や時間的なずれ違いなどが原因で離婚に至ることも考えられます。この点は、芸能人夫婦のニュース記事を見れば容易に察しがつきますね。

## これから家族は？

このように家族のメンバーそれぞれが独自の価値観を持ち、個人としてのプライバシーが守られ、そして経済的な自立に向かえば、家族としての結束力が弱まるのは当然です。夫や親の強いリーダーシップで家族を統率するという従来型のガバナンス体制ではうまくいかなくなってきたのです。

この問題に対処する方法のひとつは、家族のルールを明確化することです。私の知っているある夫婦は、共通の財布と個別の財布に分けて財産を管理しています。それが決められた額を共通の財布に拠出し、子どもの養育費、家賃、家族旅行の費用、そして貯金などに充てます。残りは各自が個人的な娯楽や趣味のために使うというわけです。確かにこうした方が後ろめたさを感じることなく好きなゴルフなどにも行けますね。はじめから個人の財布を分けているので、万が一の離婚のときにも対処が容易です。

もともと、こうしたやり方があまりにドライで好かないという人向けには、家族としての理念を確立させるという方法もあります。何のために一緒に住み、家族を構成しているのか原点に立ち返つて考えてみるのです。

家族を結びつけているのは血縁だと考えている人は多いと思います。でもそもそも夫婦は血縁ではありませんし、血のつながっていない子どもの養父母や里親になつたりする夫婦もあります。逆に、日本の殺人事件の5割以上が親族間で起きているという事実もあります。

私は、家族の原点は人間が生きていく上で最も必要とされる信頼関係の構築を学び、実践する場だと考えています。信頼ほど私たちの心を安定させてくれるものはありません。信頼していれば余計な心配や詐索をする必要もありません。逆に信頼されていれば責任感と勇気を持つて行動できます。

世の中が変われば家族のあり方も変わって当然です。「昔は良かった」と懐古するのも結構ですが、時計の針を戻すことはできません。だったら、今の時代に合った家族像を考える必要があります。

現在、若者の間で「結婚は面倒くさい」という意識が広まっているようです。心から信頼できる人と一緒に家族という集団を作る喜び、そして子どもの成長を信頼して見守ることのできる喜びを味わうことが人生にとつていかに貴重な体験か、私たちは再認識するときにきているのではないでしょうか。

## 少額投資非課税制度 愛称「NISA(ニーサ)」

今

号からスタートする“金融・経済キーワード”、1回目のキーワードは「少額投資非課税制度」です。

先ごろ「日本版ISA」という名称から、一般公募で愛称が「NISA」(ニーサ)に決まったというニュースを聞いたことがある人もいるのではないでしょうか。

さて、この少額投資非課税制度とはどんな制度なのでしょう？

それは、証券会社や銀行などの金融機関で、年間100万円までの上場株式や株式投資信託などを購入した場合、その配当金や売買益などが5年間は非課税となるという、2014年1月から始まる予定の証券税制制度で、20歳以上の人ならだれでも利用できます。

### Q 発祥はどこですか？

日本が参考にしたのは、1999年からスタートしているイギリスのISA (Individual Savings Account : 個人貯蓄口座) と呼ばれる制度です。「預金ISA」と「株式ISA」の2種類があり、イギリスでこれらの制度を利用している人は約4割。そのうちの約6割が54歳以下の人がとて、資産形成・貯蓄の手段として広く使われています。

愛称の「NISA」とは、このISAに日本(Nippon)のNを付けたものです。

### Q なぜ日本でも導入することになったのでしょうか？

投資を活発化するために、投資で得た利益にかかる税金を20%から10%に引き下げる「軽減税率」が2003年から導入されていましたが、2013年12月末で終了することになっています。しかし、老後の備えや教育資金など国民の自助努力（資産形成）を本格的に支援するためには、幅広い家計に国内外の資産への長期・分散投資による資産形成を行う機会を提供する必要があることから、導入される運びとなりました。

### Q 制度を利用するにはどうしたらいいのですか？

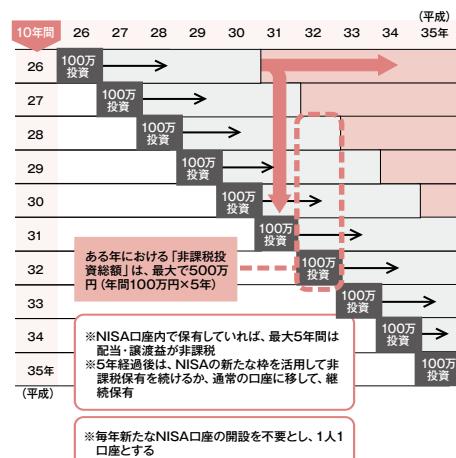
制度を利用するにあたっては、まず証券会社や銀行などの金融機関で「少額投資非課税口座」を開設する必要があります。開設にあたっては、非課税適用確認申請書、非課税口座開設届出書、住民票の写し等（2013年1月1日の住所が記載されたもの）が必要で、一人一口座に限られます。対象となる商品は、証券取引所に上場している株式、ETF（上場投資信託）、REIT（不動産投資信託）や、株式投資信託などです。

〈NISAの導入イメージ〉

### まとめ

名称 | 少額投資非課税制度 愛称 | NISA(ニーサ)

- ① 毎年、少額投資非課税口座で、100万円まで上場株式・株式投資信託などを購入することができ、その配当金や売買益などは非課税
- ② 非課税期間は5年間
- ③ 対象は20歳以上



参考：金融庁(HP)、日本証券業協会(HP) 参考資料：「2013年度税制改正について」－税制改正大綱における金融庁関係の主要項目－(金融庁)

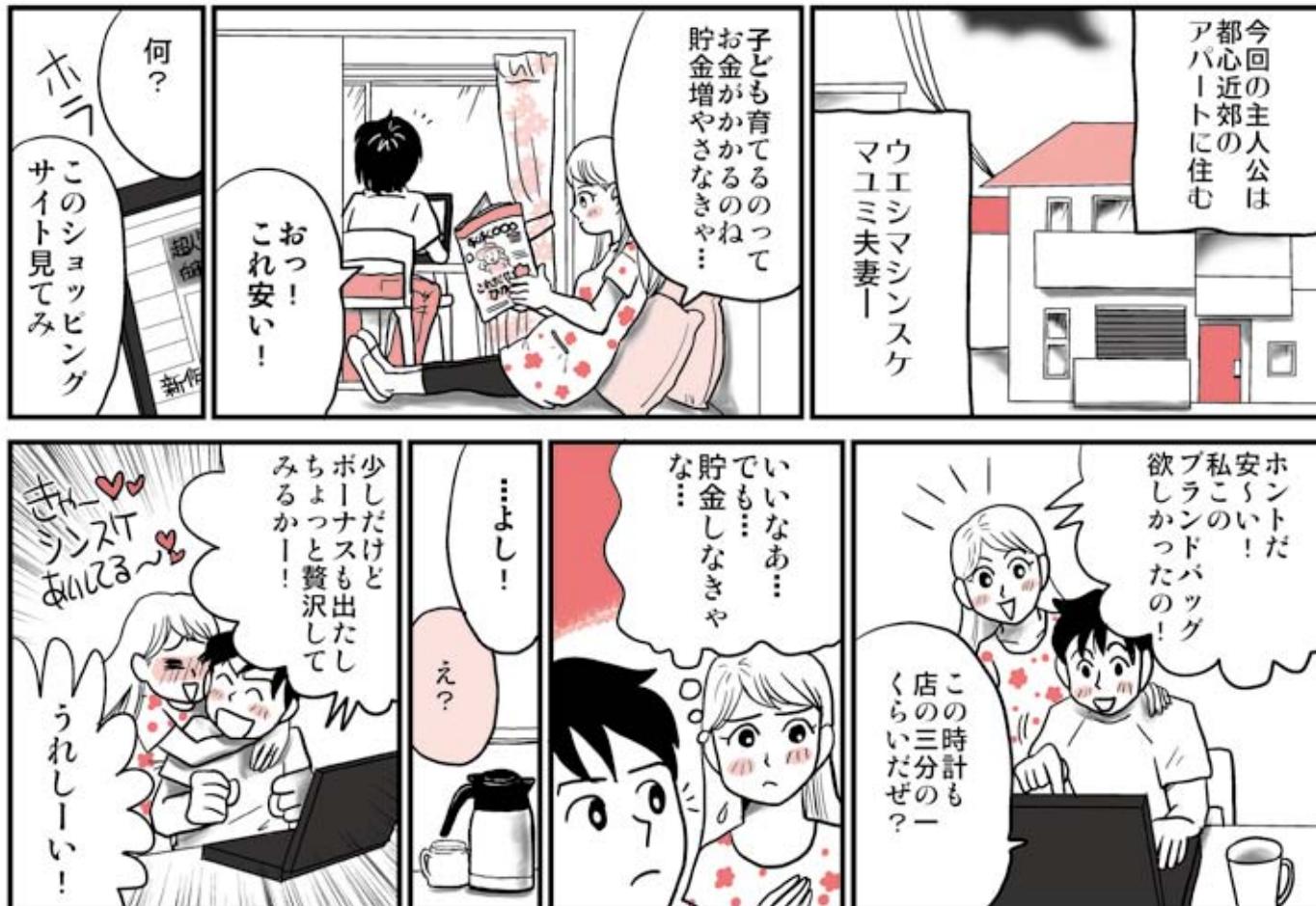
# わたしは ダマサレナイ!!

第21話 ブランド品販売詐欺

●監修 樋山 昌子 (ひやま・まさこ)

東京都消費生活総合センター／消費生活専門相談員

このコーナーで紹介するまんがは、  
実際に起きた事件をもとに、  
その「だましのシーン」を  
再現したものです。  
「私だけは大丈夫！」  
なんて甘く考えてはいませんか？  
実はそう考える人こそ  
被害に遭いやすいのです。



## ポイント1

### ネットショッピングの日常化が背景に

インターネットのショッピングサイトなどで、さも本物のブランド品を安価で販売しているように表示、販売し、ニセモノを送りつけたうえ、騙されて購入した被害者からの返品や返金の申し出に応じないといった詐欺被害が若者層を中心に急速に広まっています。

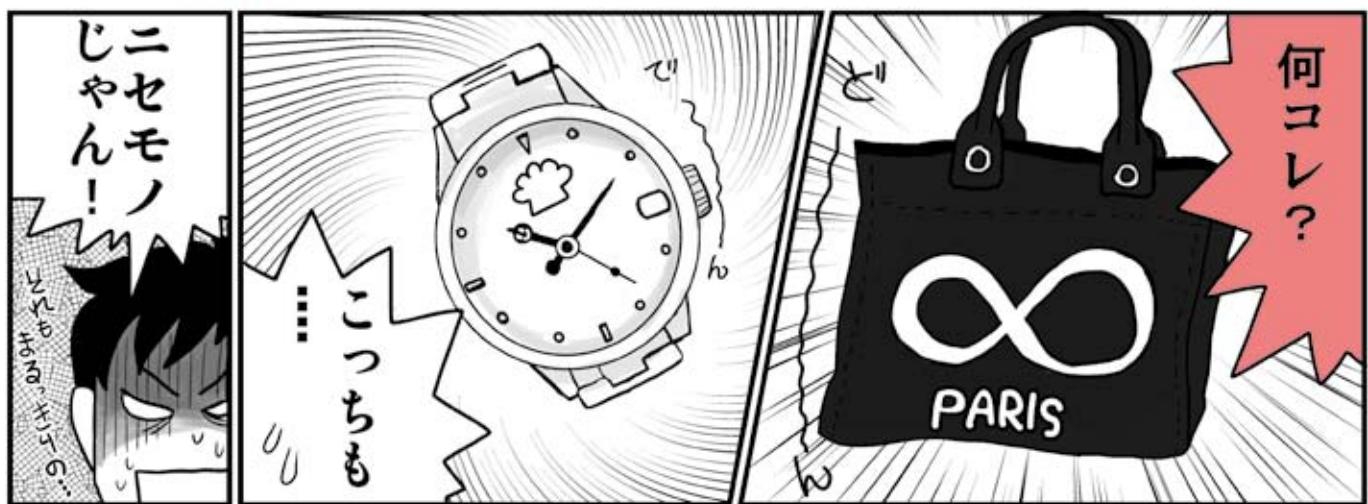
ネット販売でニセモノのブランド品をホンモノと偽り販売する詐欺被害が急増

インターネットショッピングは、商品を実際に手に取つて見ることができない、クレジット決済はセキュリティ面で不安があるなど、利用を控えている人も多くいるのではないか。しかし家にいながら買い物ができるなど利用者にとって大変便利なうえ、店頭で購入する場合よりも安価である場合も多いため、その利用者数は増加傾向にあります。特に若い世代にとって、生活用品や書籍、ファッショングoodsや旅行、音楽ダウンロードなど、さまざまな商品をネットで購入することは、いまや日常生活しているといつても過言ではありません。

ネット上ではさまざまな品が売買されていますが、ブランド品もそのひとつです。ネットショッピングでは直接商品を確認することができないため、とくに高価なブランド品を購入する場合には、ホンモノを手に入れるために、サイトの運営業者や販売業者の信頼性を確認することがとても大切です。

## ポイント2

販売価格が3分の1の場合も！  
販売されている写真を見て信用



今回の主人公は若い夫婦です。貯蓄などやりくりに苦労しているなか、ネットサーフィンをしている途中でブランド品の激安サイトを発見します。販売価格は非常に安く、たとえば通常価格の3分の1程度に設定されていることがあります。もちろん画面上には本物のブランド品の写真が掲載されているため、それを見て申し込みをしてしまいます。

ほとんどの人が最初は「どうしてこんなに安いのか?」などと不審に思いますが、ネット上の写真を見て信用してしまい購入を決めてしまうのです。

なお、ネットショッピングではクレジットカードや代金引換払いなどで決済する方法が一般的ですが、こうした詐欺では銀行振込みで決済します。また振込口座は個人名の口座が大半です。

お金を振り込むと、間もなく商品が送られます。しかし発送元は、なぜかサイト運営業者や販売業者とは関わりのなさそうな外国である場合が多く、送られてきた商品は一見して素人でも二セモノと分かるものばかりです。

### ポイント3

#### 事後対策は難しい ひつかからない事前対策が大切

二セモノをつかまされ、クレームを申し入れると「商品を送り返してくれればホンモノを再送します」などと言われる場合もありますが、「ホンモノ」が送られてくることはありません。次第に連絡はつかなくなり、被害者が問い合わせメールを送つても返信は来ず、そのうちに当該サイトがなくなってしまうのです。このとき被害者のメールアドレスが悪質業者の間に流出している可能性もあります。



この物語はフィクションです

### [詳しい情報や相談]

● 全国の消費生活センター  
東京くふじゅう 消費者被害情報  
<http://www.shouhiseikatu.metro.tokyo.jp/sodan/kinkyu/130213.html>

こうした被害に遭った場合には、サイト自体が消滅してしまうため、悪質業者を特定することが難しく、現在では有効な対策はありません。ただ、これ以上被害を増やすために、警察や銀行に申し出て、※振込先の口座の凍結を検討してもらうことも考えられます。ネットショッピングを利用する場合、特にブロード品の購入は、サイト運営業者や販売業者の信用性が重要です。慎重に検討し契約しあしょい。

※口座凍結：財産を侵害する犯罪に利用されたと思われる預金口座にお金を振り込んでしまった場合は、「振り込め詐欺救済法」（犯罪利用預金口座等に係る資金による被害回復分配金の支払などに関する法律）に基づき警察や振込先の金融機関に連絡・届け出を行い、振込先口座の凍結（取引の停止）をしてもらうことが求めます。

今回紹介したブロード品販売詐欺は、ブランド品を格安で手に入れたいという人の心につけ込むものです。こうした被害に遭わないためには、販売されている商品の価格が非常に安い場合にはまず疑つてみるような、「健全な猜疑心」も必要でしょう。被害に遭うと被害回復は困難です。契約は慎重に検討し、少しでも不審点があれば、最寄りの消費生活センターに相談しましょう。

# 見てわかる 金融力調査

第1回

## 金融に関する考え方と 行動の特徴

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

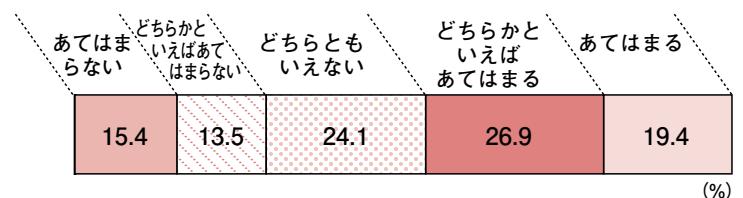
このコーナーでは、「金融力調査」の結果の一部を紹介し、エッセンスを分かりやすく説明していきます。

今回は、「金融に関する考え方と行動の特徴」についてですが、関係する質問への回答結果は、以下のようになりました。

人々のお金についての考え方や行動には、堅実で慎重な傾向がみられました。

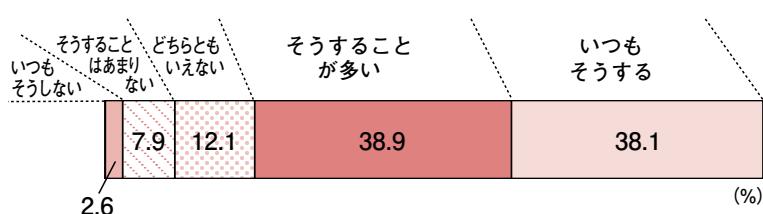
問

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



問

何かを買う前に、それを買う余裕があるかどうか注意深く考える。

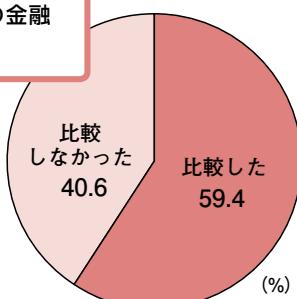


その一方で、お金を借りる際や運用する際に、利用する金融機関や保有する金融商品について、比較を行っていない人が結構いることが分かります。

問

自分の状況を踏まえて最も有利と考えられる金融商品を選ぶのに、他の金融機関あるいは他の金融商品を比較したか。

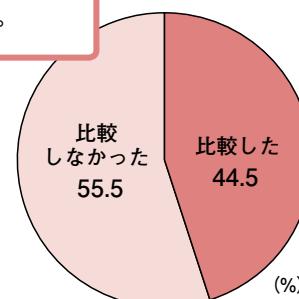
過去に一ヶ月の生活費相当額を超える額のお金を利用したことがある人への質問



問

自分の状況にふさわしいローンを選ぶために、他の金融機関あるいは他のローンと比較したか。

過去に金融機関から一ヶ月の生活費相当額を超える額のお金を利用したことがある人への質問



お金について、計画的に考え方行動することは、とても大事なことです。

金融機関や金融商品を選ぶ際には、十分検討して後悔しない選択をしたいものですね。

調査結果は知るばるとホームページに掲載しています

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

その一

# 歌舞伎

62年ぶりに生まれ変わった歌舞伎座。「観覧はちょっと敷居が高い」と思っている方も多いのではないでしようか。そんなことはありません。日本の伝統芸能である歌舞伎の素晴らしさを覗いてみませんか。



## 歌舞伎とはどんな芝居？

歌舞伎と聞いて思い浮かべるのは、人気役者はもちろん、花道のある舞台に隈取（くまどり）や見得（みえ）を切る役者の姿など人それぞれでしょう。では歌舞伎という芝居はどんな芝居のことを指すのでしょうか。

歌舞伎はおよそ400年前から続く演劇・舞踊・音楽が融合した総合芸術です。

「歌舞伎」という芸能名は「傾（かぶ）く」という言葉が語源です。安土桃山時代から江戸時代初期にかけて、奇抜な服装や髪型で世間の秩序に反して行動する人々が現れ、彼らを「かぶき者」と呼びましたが、その「かぶき者」の扮装を舞台上でまねたことから、「かぶき」と呼ばれるようになりました。

## 歌舞伎を動かす人びと

歌舞伎は多くの人びとによって成り立っています。役者はもちろん、かつらを役者に会わせて結い上げる「床山（どこやま）」、桟（き）を鳴らす「附打（つけ

非常に長い歴史のある歌舞伎。その作品数は約400本に上るともいわれ、時代ごとに流行した芸能のほか、舞踊作品、落語、講談や小説などを取り入れた作品が数多く存在します。バラエティーに富む作品群は、大きく「時代物（じだいもの）」と「世話物（せわもの）」の2種類に分けることができます。時代物は合戦を描いた物語や各地に伝わる伝説などを題材にした話で、世話物は江戸時代の町人の暮らしの中で、当時起つた殺人、心中、強盗などの事件を元に作られた話です。

## 十八番(おはこ)

「得意としていること」を意味する「十八番」は、もともと歴代の市川團十郎が得意にしていた演目のうち18作品を、7代目團十郎が「歌舞伎十八番」として1832年に発表したものです。“おはこ”と呼ぶのは、台本が箱に入れられ大切に保管されていたためという説と、書画や茶器が本物であることを鑑定家が認めた署名を「箱書き」というためという説があります。

## 二枚目

「美男子」を指す言葉です。昔の歌舞伎の興行では一枚目の看板に人気・実力ある若手役者、二枚目に人気スターを掲げる場合が多かったためです。ちなみに三枚目は道化役が多かったようです。また、上方歌舞伎の看板の掲げ方がその由来という説もあります。

## 見得を切る

現代では「よい所を見せようとして無理をする」といった意味で使われますが、歌舞伎では物語の重要な場面や感情の高まりなどを表現するために、演技の途中で大きく首を振ったり、手を広げ、目を大きく見開いたりなどのポーズをつくって一瞬静止します。これが「見得」で、舞台全体が一枚の絵のように見えます。

うち)」、定式幕(じょうしきまく)を開け閉めする「幕引き」、音楽を演奏する人、舞台を作る人などさまざまです。中でも役者は、テレビや映画に出演することも多いので最も身近に感じる存在です。この役者を呼ぶときに、その役者の名前ではなく「○○屋!」などと呼ばれているのを聞いた人も多いはず。これは「屋号」と呼ばれ、先ごろ亡くなつた市川團十郎さんは「成田屋」と呼ばれています。屋号とは大昔その役者が商つていた店などの店名が由来ですが、後に自身が奉公していた商店の屋号や、信奉する社寺や出身地など多岐にわたり、現在では由来そのものが分からなくなってしまったものもあるようです。

歌舞伎の舞台にはさまざま身分や職業を演じる役者がたくさん出演していますが、そこに女性の役者は存在しません。これは江戸時代、風紀を乱すという理由から幕府が女の歌舞伎を禁止したためです。そのため男性役者が女性を演じる、「女形」(おんながた。女方とも)といふ役回りが生まれたといわれています。

いろいろな役者が舞台を勤めるなか、それぞれの役者が先祖や父兄、師匠など先人の名を継ぐことを「襲名」といいます。これは歌舞伎に限らず、歴史のある

うち)」、定式幕(じょうしきまく)を開け閉めする「幕引き」、音楽を演奏する人、舞台を作る人などさまざまです。中でも役者は、テレビや映画に出演することも多いので最も身近に感じる存在です。この役者を呼ぶときに、その役者の名前ではなく「○○屋!」などと呼ばれているのを聞いた人も多いはず。これは「屋号」と呼ばれ、先ごろ亡くなつた市川團十郎さんは「成田屋」と呼ばれています。屋号とは大昔その役者が商つていた店などの店名が由来ですが、後に自身が奉公していた商店の屋号や、信奉する社寺や出身地など多岐にわたり、現在では由来そのものが分からなくなってしまったものもあるようです。

歌舞伎にはたくさんの演目があることは先に述べた通りです。では初めて見るときには、どの演目を選べばよいのでしょうか。一般的に人気のある代表的な演目として挙げられるのが「三大演目」と「勧進帳」です。三大演目とは「菅原伝授手習鏡」(すがわらでんじゅてならいかがみ)、「義経千本桜」(よしつねせんほんざくら)、「仮名手本忠臣蔵」(かなでほんちゆうしんぐら)のことです。これ以外にも「白浪五人男」(しらなみごにんおとこ)や「助六由縁江戸桜」(すけろくゆかりのえどざくら)など、誰しも一度は聞いたことがある名セリフが楽しめる演目があります。いずれもストーリーが比較的分かりやすく、見どころが盛りだくさんの内容です。

商家、落語や相撲などさまざまな世界で行われています。襲名は単に名前が変わることだけでなく、その名前にふさわしい芸風や芸格を身に付けるべく精進・努力を要します。襲名披露では、一座の俳優が並んでお祝いの言葉を述べます。これを「口上」と言います。テレビなどで観に観た人も多いのではないでしょうか。なった人も多いのではないかでしょうか。

さあ歌舞伎を楽しもう

チケットはそれぞれの劇場やチケットセンターで入手することができますが、歌舞伎座には独特の「幕見(まくみ)」という楽しみ方があることを存知でしょうか。通常の公演は、いくつかの演目が組み合わさっていますが、幕見とは、そのうち好きな幕だけを4階の自由席から楽しむ您可以します。歌舞伎の鑑賞方法です。4月の柿葺落席が2万2000円、安い席で4000円のところ、2000円という手ごろな金額で鑑賞できます(幕見の料金は、演目ごとに変動)。ただしチケットは当日のみの販売で、椅子席・立見席を合わせて156席のため、人気演目の場合は売り出し時間のかなり前から並ばなくてはなりません。詳しい購入方法は、HPなどで調べてください。

# ライフ＆マネープラン 【自動車購入とカーシェアリング】

このコーナーでは、人生のさまざまな転機で役に立つ、生活設計におけるマネープランをご紹介します。仕事や家事で忙しい毎日を過ごされている皆さんも、時間をみつけて、将来を見据えたマネープランを検討してみてください。今回は自動車購入に必要な知識と費用、知りたい補助金制度や、新しい車の利用スタイルとしてのカーシェアリングの仕組みをご紹介します。

## 自動車の購入にかかる費用と 諸費用の目安

人生で大きな買い物といえば、その筆頭は住宅などの不動産ですが、自動車の購入も大きな買い物のひとつです。何度も車を買い換えている人であれば、諸費用も含めて取得費用の見当がつきますが、初めて自動車を購入する場合、予想外の費用にとまどうこともあります。そもそも自動車購入にあたっては、車両本体価格以外にも、登録費用や保険、そして各種税金などさまざまな諸費用が発生します（下表参照）。

他方、最近ではエコカー減税や中古車特例、車両本体価格以外にも、登録費用や保険、そして各種税金などさまざまな諸費用が発生します（下表参照）。

先進安全自動車（ASV）やバリアフリー減税などいろいろな減税措置が講じられています。自動車販売店はもちろん国土交通省のHPでも詳しく解説しているので、購入の際は事前に確認しておきましょう。

## 強制保険と任意保険

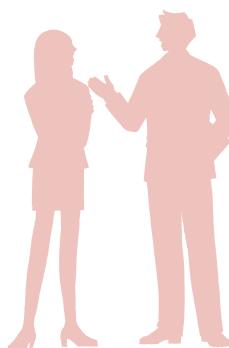
前述のような諸費用以外にも自動車購入に際してはさまざまな検討事項がありますが、もつとも関心が高いものは保険ではないでしょうか。強制的に加入する自賠責保険は、自動車事故に遭った被害者の人身損害に限定された最低限の補償といってよいでしょう。またその額は死亡事故で最高3000万円。これを超える損害は補償されていません。

表

### 自動車購入にかかる本体価格以外の諸費用など

諸費用の名称	大体の内容
自動車税および軽自動車税	毎年4月1日現在の所有者が払う都道府県税。なお、年度の途中で車を買う場合、月割りで年度分を納税。ただし軽自動車は市町村税となり、対象者と市町村により税額が異なるが軽自動車税には月割り制度がないため購入年度はかからない。 なお税額は自動車の種類・用途・排気量により異なる。
自動車取得税	車を買う場合のみ課税される都道府県税。車両本体価格（標準価格）の90%から1000円未満を切り捨てた額に、5%（軽自動車は3%）を掛けた額が課税。 ただし取得価格が50万円以下の場合は免除。
自動車重量税	車購入時にかかる国税。 自家用車の場合、新車は3年、中古車は2年と車検の有効期間分を先に支払う税。 なお税額は自動車の重量により異なる。
消費税	車両本体価格とオプションの金額、ディーラーの手続き代行費用などに5%課税。
自賠責保険	自賠責保険（正式には自動車損害賠償責任保険。いわゆる強制保険）への加入費用。 所有者に義務付けられた保険で、加入しないとナンバーは発行されない。 ナンバーの登録時と車検毎に更新。
車庫証明代行費用	自動車登録の際の保管場所確保を証明する「自動車保管場所証明書（車庫証明）」取得の代行費用。 自らが行う場合は発生せず。
納車費用	購入した車をユーザーの自宅まで届けてくれる費用。受け取りに行く場合は発生せず。
登録代行費用	陸運支局でナンバーを取得するための手続き代行費用。 車庫証明の取得代行費用含む。自らが行う場合は発生せず。
預かり法定費用	車庫証明の取得や検査登録時に必要な法定費用（印紙代）。
リサイクル預託金	自動車解体・粉碎後に残るゴミやエアバッグ類、フロン類を安全、確実に処理するための自動車リサイクル法で定められた費用。自動車所有者が負担し、新車の場合は購入時に支払う。
リサイクル資金管理料金	新車を購入の場合に支払ったリサイクル料金を管理する資金管理法人に支払う費用。

※自動車税や重量税は、排気量や重量により課税額が変動します。  
自動車税は各都道府県、重量税は国土交通省までご確認ください。



自動車保険には、被害を被った相手への補償としての対人賠償保険のほかにも、相手の車や建物などの損害に対する対物賠償保険、自分自身が自動車事故により、死亡したり、ケガをしたときに損害額の全額が支払われる人身傷害補償保険、また運転者や同乗者など、搭乗中の人人が死亡したり、ケガを負ったときに保険金が支払われる搭乗者傷害保険、自損事故に保険金が支払われる自損事故保険、さらには賠償資力が十分でない他の自動車に衝突された場合の無保険車傷害保険など、さまざまなリスクをカバーする保険があります。任意保険への加入にあたっては、自分が考えるリスクの重要度と保険料とのバランスを考え、保険会社からしつかり説明を受けたうえで、決めることが大切です。

## ローンを組むときは、無理のない資金計画を

大きな買い物である自動車を購入する際には、ローンを組む人も多いでしょう。ローンは、自動車のデーラー以外にも、多くの金融機関が取り扱っています。ここで注意したいのは、税金や自動車保険など今後もかかる維持費用はもちろん、家計全体を考えて無理のない返済プランを選ぶことです。月々の支払いが比較的少額だからといって購入予算を安

易に引き上げてしまうと、返済が苦しくなるうえ、万が一返済が滞つてしまふと、今後ローンを組めなくなってしまうこともあります。

## 最近増えているカーシェアリングとは

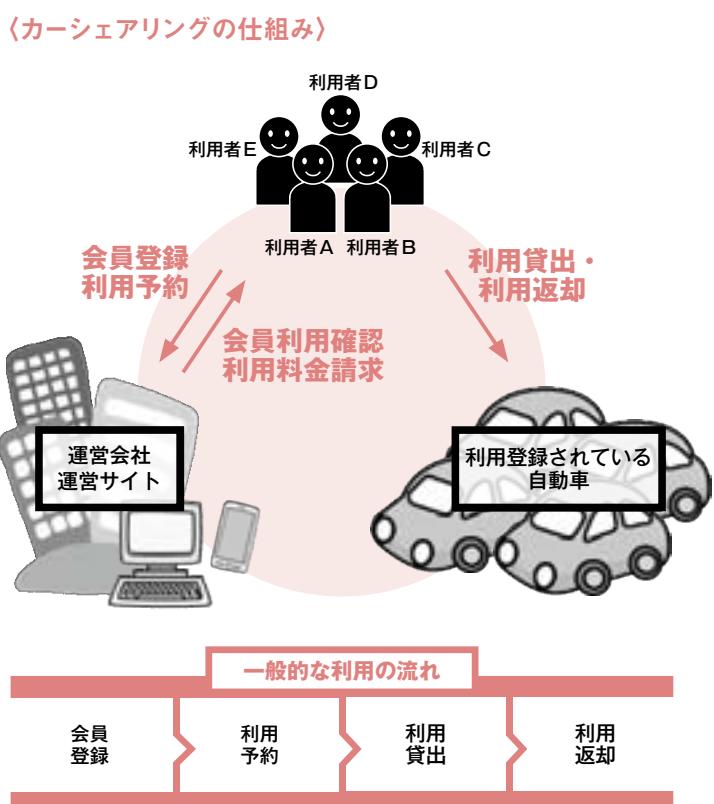
自動車は購入した後も、ガソリン代、駐車場代、保険料など維持費がかさみます。このため、自動車を頻繁に使うことはないけれど、自動車があつたほうが便利だつたり、たまにはドライブを楽しみたいという人の間で最近増えているのが、「カーシェアリング」という仕組みです。

カーシェアリングでは、運営する企業が供給する自動車を、複数の会員が登録して利用します。当初は仲間同士などで自然発生的に行われていたものが、現在では組織的に運営されています。サービスを提供する企業によっても異なりますが、入会金、ICカード発行手数料、月々の基本料金のほかは、時間ごと、あるいは距離ごとの利用料金を支払えばよく、保険料やガソリン代などの維持費がかかりません。このため、都心など月極めの駐車場料金が高額な場合、またはマンションなどで空き駐車場が不足している場合などに利用する人などが増えており、2013年1月には30万人を超える会員登録者数となっています。

カーシェアリングでは一台の自動車を複数の人が利用します。このため万が一の事故に備えて人身傷害・対人・対物補償は無制限、車両

補償は時価額といった自動車保険が付帯されている場合がほとんどですが、会員でない人の運転による事故や補償内容を上回る損害、法令違反による事故の場合など、保険や補償が適用されない場合もあります。

さらに、自動車の利用中の事故や過失などで車両の修理や清掃が必要となつた場合、その期間の営業補償として「ナンバープレートチャージ」と呼ばれる補償金額を支払わなければならぬ会社もあるので、契約にあたつては事前に確認しましょう。ライフスタイルや利用状況を考え合わせ上手に活用したいものです。



# 金融教育の現場レポート

「金融教育」は、社会の中で生きる力を育むことを目的として行われる教育です。

このコーナーでは、金融教育の授業がどのように進められているか、教育現場に立つ先生や、授業を受ける生徒の姿をレポートします。

今回は、京都府京都市立伏見中学校教諭・奥村光太郎先生が、ふだんの授業の中で地理や歴史の単元に絡めて金融教育に取り組んできた実践についてご紹介します。

※奥村先生はこのレポートで紹介されている実践をまとめた小論文で、「金融広報中央委員会主催「第9回金融教育に関する小論文・実践報告コンクール」(2012年)【実践報告部門】優秀賞を受賞されました。

## 自らの社会経験から 金融教育の重要性を実感

奥村先生は京都市の中学校社会科教諭として長年、地理・歴史・公民・道徳の指導に携っています。先生は、教員になる以前の6年間、国民金融公庫（現日本政策金融公庫）に勤務していました貴重な経験の持ち主です。その経験をもとに、地理や歴史の授業であっても、金融の基礎知識やその時代の金融問題を織り交ぜて授業を開くのが、ここ20年以上もの奥村流の金融教育実践スタイルとなっています。

先生が日常的に金融問題を織り交ぜて授業を開くのは、国民金融公庫で働いていた時代から、顧客の人たちの金銭トラブルを目の当たりにしたり、安易に他人の連帯保証人になつて



後から苦労をしている知人を見るなど、金融の知識の大切さを日々実感した経験がベースになっています。「どこかでしつかりとした金融知識を学んでおくべきだ」という強い課題意識を持

ち、「金融機関での経験をもとに、消費者教育を発展させる形で中学生向けの授業ができるのか」と考え、これまでさまざまな授業を通じて実践を積み重ねてきました。

京都府  
京都市立伏見中学校  
奥村光太郎教諭

## 授業に「溶け込ませる」のが 奥村流

中学校における金融教育を社会科で実施する際には、3年生の公民の授業で行われることが一般的でしょう。

しかし、奥村先生の場合には、1、2年生で学ぶ地理・歴史分野の学習にも積極的に金融教育を取り入れているのが大きな特徴です（表1・2）。例えば、地理の学習では、「なぜ『100円ショップ』の商品は安いのか？」日本はなぜ大量の農産物を輸入しているのだろうか？」などがテーマになります。歴史の学習では、シルクロードを学ぶ際に「分業と交換」を、また小判の学習に関連づけて「江戸時代の経済」を学んでいます。しかも、それぞれのテーマは時間をかけた「特設授業」ではなく、各授業の導入の部分などを利用し、関連知識として「溶け込ませる」形でカリキュラムに組み込んでいるのです。

「授業では『昔の人の商売について考えてみよう』と問いかれます。生徒たちは『商売』をキーワードにすると明らかに関心が高まり、授業の展開にも弾みがつき、理解も深まりやすくなります」と奥村先生は言います。

また、マルコ・ポーロが東方見聞録

で日本を「黄金の国・ジパング」と表現したのはなぜか。生徒たちは「シリクロードを経て正倉院に納められた輸入品は『黄金』で支払いが行われたのではないか。それに尾ひれがついた話ではないか。それに尾ひれがついた話ではないか」と議論を発展させたといいます。「マルコ・ポーロの生きた時代と正倉院に御物が納められた時代とはギヤップがありますが、もっと深く調べてみたい気持ちにもなるでしょう」、

そのような発想が出てくるところが興味深いと思います」と奥村先生は授業の成果のひとつとして実感しています。

### 深まる3年公民の授業と理解

1、2年の地理、歴史で金融知識を蓄えてきた生徒たちは、3年の公民ではなく、各授業の導入の部分などを利用し、関連知識として「溶け込ませる」力が育まれていると、奥村先生は感じています。

例えば、「前知識もなく、いきなり『需要と供給』の話をしても理解しにくいのですが、『なぜ安いんだろう?』『なぜ高くなるのか?』から始まり、『時期によって旅行代金が変わるの?』という質問にも、『需要と供給のバランスでしょ!』と理解できる。

あるいは、『なぜ外国の物の方が日本の物より安いのか?』と問いかければ、「土地が広いから日本より安く作れる!」という具合に、ぽんぽん返事があります。また、「悪徳商法」の指導などでは、「こんな悪徳商法がある」と具体例を教えておけば社会でも通用するだろうという考え方もあるかもしれません。しかし、個別具体的な事例を知つていただけでは、新しい悪徳商法には対処できない場合が出てきます。具体的例だけではなく、金融や経済に対する基本的な知識が身に付いている生徒は、新手の手法にも、一瞬にして問題点を指摘することができるのだといいます。これが、奥村先生が目指す「金融教育によって一般的な知識を育むことで、どんな事例に出くわしても対処できる応用力を身に付ける=生きる力を育む」という教育につながっています。

また、奥村先生は、生徒達が想像以上に金融教育に興味・関心を示したことにも着目しています。「お金を稼ぐとは何か」という意識が働くと、自然と人間の意欲は高まるのではないか」と分析しており、「その興味・関心の芽を育む意味でも、中学生段階から金融教育に取り組むべきです。生徒

たちの人生を長いスパンで考え、その人生を豊かにするためにも、人生で失敗しないためにも、金融教育は必要です」と強調しています。

## 金融教育をさらに発展させて考える力を

奥村先生は、日本道徳性発達実践学会、京都市中学校教育研究会などで役員を務めるなど、校外活動にも長年精力的に取り組んでおり、同志社大学の篠原総一教授の監修による『ゲームで学ぶ経済のしくみ2 家計のしくみ』(学研教育出版)などでは教材開発の力量も発揮しています。

また、今後も奥村先生らしい新しい切り口で、さまざまな「地理・歴史・公民を関連付けた授業実践」を構想中。道徳教育にも力を入れていることから、「経済道徳・金融道徳」といったカテゴリーに挑戦する準備もしているといいます。

「昨今、大学では、経済を道徳的な視点から考える」という授業が試行的に行われています。そこで例えば、中学生なら『米騒動』を例にあげると面白そうです。『買い占め・売り惜しみ』は米の価格をつり上げてお金を儲けようとするやり方ですが、主食の米を価格が高騰するまで市場に出

**表2 指導計画書  
(2) 歴史的分野指導計画**

【テーマ歴史Ⅱ】「交換手段」の誕生	
【問い合わせ】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・買い物をする時、もし貨幣（お金）というものがなかったらどうなるかを考えさせる。</li> <li>・私たちは日常生活で必要なもののはば全量を家庭外から買い入れている。</li> <li>・したがって、もし貨幣がなかったら、私たちは明日から生きていけないということにもなりかねない。</li> <li>・貨幣が発明された時期と場所、そして考え出されるに至った経過を問う。</li> </ul>
【指導の要点】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・統一的な貨幣の使用は、紀元前221年（今から約2200年前）に中国の秦において、秦の始皇帝によって始められた。</li> <li>・貨幣が広く流通するためには、貨幣に「価値の裏付け」が必要である。 なぜならば、貨幣と交換対象の物品が同価値であるということが保証されなければならないからである。</li> <li>・秦の始皇帝はものさし・ます・はかり・貨幣・文字を統一したが、これは始皇帝が強大な権力をもっていたからである。その権力によって交換価値の同等性が保証されたのである。</li> </ul>
【テーマ歴史Ⅲ】国際的な分業と交換～シルクロードを手がかりに～	
【問い合わせ】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・「分業と交換」が行われる範囲は近隣地域から少しずつ遠くへ拡大していった。</li> <li>・そして天平時代、つまり約1200年前にはユーラシア大陸を横切ってアジアとヨーロッパを結ぶまでに広がっていた。</li> <li>・このルートをシルクロードといい、その東端は奈良の正倉院であるといわれている。</li> <li>・それではシルクロードはなぜ成立したのだろう。また、どのようなものが日本に伝わってきたのだろう。</li> </ul>
【指導の要点】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・歴史教科書には正倉院が所蔵する様々な宝物が掲載されている。これらの宝物は中国やインド、西アジアでつくられたものである。</li> <li>・このことは、日本にはこれらの品物を制作する技術ではなく、輸入していたということを示している。</li> <li>・シルクロードは文化の伝達という側面が注目されるが、結局これは経済的利益を追求する「分業と交換」を目的としたものである。 馬やらくだといった交通手段しかない時代にこれほどのが行われたということは、そこに莫大な利益を得るチャンスがあったということを意味している。シルクロードは大きな利益をあげたいという人間利益を得るチャンスがあったということを意味している。</li> <li>・この当時、シルクロードを経由してこれらの物品が日本にまで届けられるということは、日本が国際分業の仕組みの中に包含されており、高い価値の交換手段をもっていたということを示している。</li> <li>・高い価値の交換手段であるが、恐らくこれは「金」であったと推定される。なぜならば「金」はアジアでもヨーロッパでも普遍的な価値をもっており、大仏造営時の様子でわかるように当時の日本には「金」を集める力があったからである。</li> </ul>
【テーマ歴史Ⅳ】日本の庶民階層における交換手段の発達～鎌倉時代の人々の暮らしを手がかりに～	
【問い合わせ】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・鎌倉時代には「貴族」「武士」「農民」の身分はほぼ固定していた。このことは、当時の日本は安定した分業体制と交換手段を成立させたということを示している。そして分業体制と交換手段が成立していたということは、生産能力も高まっていたと考えられる。 当時の分業体制と交換手段と生産の様子はどのようなものであったのかを問う。</li> </ul>
【指導の要点】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・「市にぎわい」を参照させる。</li> <li>・市は多くの人でぎわっており、質的に高い商品が大量に売られていたと推定される。</li> <li>・このような市が成立するということは、信用性の高い貨幣があったということを意味している。</li> <li>・「宋銭」から、当時の日本では中国（宋）の貨幣の信用が高かったことがわかる。</li> <li>・「高利貸し」を参照させる。このことから、当時、いわゆる「金融業」が成立していたことがわかる。</li> </ul>
【テーマ歴史VI】小判の改鑄から見える江戸時代の経済	
【問い合わせ】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・「小判の重さと質の変化」を参照させる。</li> <li>・慶長小判→元禄小判→天保小判→万延小判と小判に含まれる金の含有量が減少していることに注目させる。</li> <li>・それでは、なぜ小判の質が低下したのだろう。また、このことでなぜ物価が高騰したのだろうか。この2点を問う。</li> </ul>
【指導の要点】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・金の含有量が減るということは、小判の価値が減少するということである。</li> <li>・例えば、17.9グラムの慶長小判の金の含有量は約84%だから、実質15グラムの金が含まれているということになる。 つまり、この小判で15グラムの金に相当するものが買えるということになる。</li> <li>・しかし3.3グラムの万延小判の金の含有量は約57%だから、この小判では約1.88グラムの金に相当するものしか買えないということになる。</li> <li>・したがって、慶長小判なら1両で買えるものであっても、万延小判なら9.5両なければ買えないということになる。</li> <li>・そこで物価が大幅に上昇するということになるのである。</li> </ul>



さないというのは倫理的にはどうでしょうか?ぜひ、生徒たちの意見を聞いてみたいと思っています」。中学校でも経済道徳を独自のスタイルで取り上げていきたいと話しています。

多忙だからこそ、ふだんの授業に「溶け込ませる」スタイルで、20年以上も実践を重ねてきた奥村先生。「どの内容に、どういう意図を持つて導入するか」といった念入りな事前準備は必要ですが、多くの先生に参考になる点も多いのではないか。

**表1 指導計画書  
(1) 地理的分野指導計画**

【テーマ地理Ⅰ】なぜ「100円ショップ」の商品は安いのか	
【問い合わせ】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・いわゆる「100円」ショップで売られている製品の大半は中国など外国製である。</li> <li>・同じ種類の商品でも、日本製と比べると大変安いので、私たちは100円ショップで多くの商品を購入している。</li> <li>・それでは、なぜ中国では安価に商品を作ることができるのだろうか。</li> </ul>
【指導の要点】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・「人件費」に注目させる。</li> <li>・教科書記載のグラフ「各国の賃金の格差」に注目させる。</li> <li>・日本の1ヶ月当たり平均賃金は約29万円であるが、中国は3万円弱なので日本の10分の1ということになる。</li> <li>・中国の国民がこの賃金で生活できるということは、その他の資材等についても日本より安価に調達できると考えられる。</li> <li>・そこで日本よりも安い価格で製品を製造できるということになる。</li> <li>・市場では当然のこととしてより安価な商品やサービスが選好される。</li> <li>・このことから、「国際的な分業」として中国で100円ショップの商品が大量に生産され、日本の消費者によって購入されるのである。</li> </ul>
【テーマ地理Ⅱ】日本はなぜ大量の農産物を輸入しているのだろうか	
【問い合わせ】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・日本の食料自給率は39%といわれている。つまり日本は多くの農産物を輸入に頼っているのである。</li> <li>・このことは、日本は独立で自国の国民に食料を提供できないということを示している。</li> <li>・日本のような国が飢えに苦しむのは、大量の食料品を輸出できる国があるということを示している。</li> <li>・このことから「なぜ他国に供給する余裕のある国があるのか」ということと「なぜ日本はこのように大量の食料品を輸入しているのだろうか」という2点を問う。</li> </ul>
【指導の要点】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・「地理のポイント」には「広い土地で機械を使って大規模に穀物を栽培すると、生産にかかる費用が安くなります。そのため、出荷するさいの価格が低くなり、輸出に有利になります」という記述がある。ここから大規模農業のメリットと日本でなぜ大規模農業が困難なのかを考えさせ、アメリカと比べて国土が狭いということに注目させる。</li> <li>・「アメリカ合衆国とカナダのおもな農業地域」「大規模な牛の飼育場」「輸出される小麦」を使用して両国の農業の規模の大きさを実感させる。</li> <li>・「アメリカ合衆国とカナダの農産物の生産量にしめる輸出量の割合」を利用して両国の輸出余力について説明する。</li> <li>・「日本のおもな農産物の輸入先」を利用して、日本の食料は農産物の国際的な分業体制によって支えられていることを理解させる。</li> </ul>
【テーマ地理Ⅲ】北海道の農業の特徴を考える	
【問い合わせ】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・「おもな農産物の生産量にしめる北海道の割合」。</li> <li>・すると北海道には生産量が全国一という農産物がたくさんある(てんさい=100%、あずき=88.1%など)。</li> <li>・ではなぜ北海道には全国一の農産物がたくさんあるのだろう。その理由を問う。</li> </ul>
【指導の要点】	<ul style="list-style-type: none"> <li>・写真「十勝平野の畑作」。</li> <li>・広大な北海道では、本州と違って大規模な畑をつくることができる。</li> <li>・また、気候が亜寒帯なので、「適地適作」という観点からみると温帯である本州とは異なる作物の育成が適している。</li> <li>・つまり、やや低い温度に対応できる作物の生産に適しているのである。</li> <li>・北海道は日本全体の気候条件にもとづいた分業体制と機械化がすすめやすい広大な畠地があることから全国一の農産物がたくさん作られているのである。</li> </ul>

## 地理的・歴史的分野に「溶け込ませた」 金融教育の実践

京都府

京都市立伏見中学校 奥村光太郎教諭

値段の

# むかし

[第1回]

ろから食べられるようになったのでしょうか。

古代ローマの皇帝が山から雪や氷を運ばせ、蜜などを混ぜ、嗜好品として愛飲したとか、乳を凍らせたアイスミルクの製法がマルコポーロによって中国からイタリアに伝わったとか、アイスクリームのルーツに関してはさまざまな説があるようです。

日本人とアイスクリームとの初めての出会いは、江戸時代末期にアメリカへ渡った幕府使節団が口にしたのが最初といわれています。実際に日本でアイスクリームが製造されるようになったのは

1869年（明治2年）の横浜でのこと。まさに文明開化とともにその日本の歴史も幕を開けたといつていでしよう。

1869年（明治2年）の横浜でのこと。まさに文明開化とともにその日本の歴史も幕を開けたといつていでしよう。

アイスクリームの値段の移り変わり

アイスクリームは生乳や乳製品を主原料として凍結させたものですが、一言で「アイスクリーム」と言つても、原料のうち、乳固形分や乳脂肪分が多く含まれている順に、アイスクリーム、アイスミルク、ラクトアイスと呼ぶことをご存知でしょうか。それぞれ、食品衛生法に基づく省令によつて数値が決まっています。法律で言う「アイスクリーム」とは、なかなか定義が厳密な

さて、アイスクリームのおいしさとは何でどうか？ バニラ、チョコレート、抹茶などいろいろな味がありますが、ひとつには、「あたりの良さが挙げられますのではないでしょうか。攪拌しながら製造することによって、空気がたくさん含まれ、凍つてながらもやかな口あたりとなつてゐるのです。「溶けかけたアイスクリームを冷蔵庫でもう一度凍らせたら味が落ちた」という経験がある人もいるのではないでしょうか。つまり、おいしさの秘密は空気なのです。

そして1970年になると大体30円くらいの価格が一般的になりますが、一方でこのころから1個50円以上の高級アイスクリームの消費が増えだしたようです。ちなみにこのころは、銀座の高級店で供されるアイスクリームは150円、コーヒー1杯は100円くらいでした。

のキャラメル（20粒入り）が同じ10円で売られていました。そのときのうどん・そばの値段は1杯15銭くらいです。ちなみにあんぱん1個は5銭くらい。うどん・そばと5銭しか変わらないアーモンドは、高級食品だったことが窺えます。

夏の食べ物・飲み物  
～アイスクリームとビール～

夏の定番の食べ物と飲み物といえば、アイスクリームとビールがその代表格。いずれも明治時代に登場した夏の人気者です。当時は今のように気軽に購入できるものではなく、庶民がいつでも楽しめるようになるには少し時間がかかりました。アイスクリームとビール、その値段の移り変わりと暮らしの風景の変化を見てみましょう。

## アイスクリームの種類とおいしさのヒミツ

アイスクリームは生乳や乳製品を主原料として凍結させたものですが、一言で「アイスクリーム」と言つても、原

たくさんの人に親しまれてい るアイスクリーム、現在は一つ 数十円のものから数百円する高級アイスクリームまで、 値段も種類もさまざまなもののが販売されていますが、昔はいくらぐらいだったのでしょうか。

1869年に横浜で売り出された「あいすくりん」（アイスクリーム）は2分とい う記録が残つており、その後

## アイスクリームはいつから食べられている？

アイスクリームは夏真っ盛りの今の時期はもちろん、最近では真冬に食べることも珍しくありません。年を通して親しまれているアイスクリームはいつご

じ時代の1940年、ハイカラなお菓子



1965年に2万5000円前後だった大卒男子の平均初任給が、5年後の1970年には4万円前後とアップしていましたことを考えると、50円以上の高級アイスクリームの人気も、こうした嗜好品に庶民がお金をかけられるような時代に入つたことの表れかもしませんね。

## もうひとつ夏の定番 ビール

アイスクリームが主に子どもたちに人気の夏の味覚とすれば、大人の夏の



## ビールの値段と広まり

ではビールはどのように日本で広まつていったのでしょうか。記録によると1870年（明治3年）に横浜で日本初めての本格

的ビールの醸造が始まったとされています。アイスクリームに続いてビールも横浜が発祥のようですね。このときに製造開始されたビールはその7年後の1877年に大びん1本が16銭で販売されています。一時期30銭となるなど多少変動はあるものの、明治が終わる1912年まで

メソボタミア文明の時代、すでに穀物栽培や家畜の飼育が行われていましたが、発芽した麦から作った粥などが自然に発酵したものがビールのルーツとされています。

定番はビールではないでしょうか。いつたいビールはいつごろから作られていたのでしょうか。

ビールの誕生には諸説あります。その歴史は古く、紀元前4000年以前までさかのぼると言われています。

# 都道府県金融広報委員会 事務局員の活動紹介

## 年齢層に合せた活動を展開！

秋田県金融広報委員会  
湊 真子

秋田県の人口に占める65歳以上の比率は上昇を続け、このほど全国に先駆けて30%を上回りました。こうした中、秋田県金融広報委員会では、高齢者にターゲットを絞り、24年度にくらしとお金の連続講座「60代からのライフプラン」を

田駅から徒歩数分、昨年7月にオープンしたばかりの「にぎわい交流館AU（あう）」という会場を選ぶことで、秋田市中心部の活性化に少しでも役立てるよう配慮しました。お陰さまで、当初予定していた定員を超える申込みをいただき、今

訪問授業の拡大や金銭・金融教育を実施して好評を博しております。さらに25年度は、小中学校向けの訪問授業の拡大や金銭・金融教育

を考えよう！」老後の生活のキーポイント」を開催しました。内容は、①60代からの生活設計、②財産管理と相続、③エンディングノートと遺言、の3つのテーマとしました。また、開催場所としては、秋

ために県外へ転出した人は転入した人の5倍に上るほど、若者の県外流出が顕著です。親元を離れて生活する可能性のある若い世代にも金融について学ぶ機会を提供したいと考え、高等学校向けの訪問授業

後こうした高齢者向けの講座は、より重要ななるであろうと改めて実感しました。

当県の人口の特徴に応じて、若者から高齢者まで幅広い年齢層に研究校の委嘱に向け、事務局一丸となつて努力しているところです。

## 腹話術で金銭教育を！

大分県金融広報委員会  
松木 富代子

日本銀行大分支店と一緒に開催している「夏休みにちぎん大分見学会」です。

こうしたイベントのたびに、「何とかして子どもたちの注目を集めること

セリフの掛けあい……、私はすっかり腹話術に引き込まれ、これを金銭教育に取り入れれば、よりストレートに子どもたちの心を掴むことがで

には私が喋っているのに人形の口を動かしてみたり、セリフを忘れたり、まだ失敗もありますが、子どもたちが楽しかった夏休みの一日を振り返るとき、この人形とともに、お金の大切さや両親への感謝の気持ちなどを思い出してくれたら幸せです。

大分県金融広報委員会では、夏休みに小学生とその保護者を対象に、いろいろな場所で金銭教育イベントを実施しています。

主なものは、当委員会のメンバーである金融機関との共催により行っている「夏休み親子スクール」と、

も命が吹き込まれたようなリアルな

人形と分かつてはいても、あたかも命が吹き込まれたようなリアルな

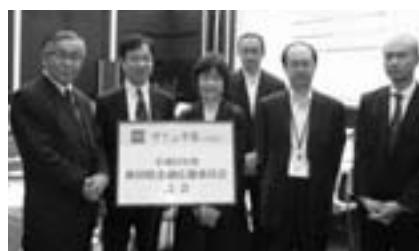
しぐさ、遣い手（術者）との絶妙な

「普普通のおばさん」である私が「おこづかいは大切に使いましょう」と言つても子どもたちは聞き流しますが、人形の口を借りて「よい子のみんなもおこづかいは大切に使おうね！」と言えば、子どもたちの心に永く残ることでしょう。

そんな挑戦は始めたばかりで、時



事務局員の松木さんと人形のゆうたろうくん



左から当委員会の羽田事務局長、小田会長、湊さん

# \* 知るぽるとラウンジ

金融広報アドバイザーとは、金融広報委員会からの委嘱を受け、各地において暮らしに身近な金融経済等に関する勉強会の講師を務めたり、生活設計の指導や金融・金銭教育などを行う金融広報活動の第一線指導者です。

## 金融広報 アドバイザーの 紹介

# 難しい金融の知識を分かりやすく 伝える講演を心がけています

## 石森久雄

東京都金融広報委員会  
金融広報アドバイザー



58歳まで勤務した証券会社を退職後、日本証券業協会の講師やNPO法人「エイプロシス」のボランティア講師として活躍する一方、放送大学の講師や金融広報アドバイザーとして金融知識の普及に貢献。ほかにも1級ファイナンシャルプランナー（CFP）や証券カウンセラーとして、数々の執筆・講演活動を行っている。長年の功績が認められ、金融庁と日本銀行より「平成21年度金融知識普及功績者表彰」を受ける。

石森さんは証券会社に在職中に、投資信託に関する自著を出版し、各地で講演会の講師を務めるなど、金融のプロとして、金融知識を一般に広める活動をしていました。退職後は、執筆と講演活動に力を注ぎ、多い年には延べ180カ所以上で講演活動を行っています。

2002年からは、東京都の金融広報アドバイザーとなり、中学生から大学生の若い世代をはじめ、幅広い年齢層の社会人を対象にした講演を担当。特に、5年前から月に一度、都下の刑務所で仮出所前の受刑者を対象に、出所後に役に立つ預貯金や健康保険、年金についての講演活動をしている点は、アドバイザー活動の中でも大きな特徴です。

また、日本大学商学部で春の特別集中講義の講師を担当。「国際金融の特徴と役割」をテーマに、目まぐるしく変化する国際経済について毎年タイムリーな講義を行っています。その内容が評判を呼び、一回の講義に200人以上の学生が集まる人気講座になっているそうです。大学には、石森さんが参考書を執筆している「証券外務員」を目指す学生が多く、目標の職業で活躍した先輩として、アドバイスや指導を求められるなど、石森さんの存在が良い刺激になっているようです。

今後は金融のプロとして「自分老後は自分で作り守っていく大事さ」を伝えることも重要なテーマにしていきたいと考えているそうです。「多くの方が、正しい金融知識を身につけたうえで資産運用を行い、もつと日本経済の活性化が進むことだと思います」と石森さんは話しています。

証券会社勤務時代に培った豊富な金融知識を武器に、金融経済に関する情報提供および学習支援活動を行っている石森久雄さん。東京都の金融広報アドバイザーとしてだけでなく、全国で金融のプロとして活躍しています。

\* \* \* \*

対象に、出所後に役に立つ預貯金や

健康保険、年金についての講演活動をしている点は、アドバイザー活動

者に対しても常に心がけているのは、「やさしく分かりやすい」ということです。受講者アンケートで「よく分

かっただ」「分かりやすかった」という評価が最も嬉しいという石森さん。「難しかった」というコメントを参考にして改善点を考え、講義の内容をブラッシュアップし続けています。「金融業界は、とかく専門用語を使いがちですが、それを初心者的人にも分かりやすく伝え、理解してもらうことがプロの仕事です。貴重な時間を利用して講演を聞きに来られた方々に、『聞いて良かった』と思ってもらえる講座にしたいですね」と石森さん。

## 知るぽるとホームページ クローズアップ！

### 第1回 ホームページを持ち歩こう

くらしに関わる金融情報を幅広くお伝えする「知るぽるとホームページ」。このコーナーでは、そんな知るぽるとホームページについて、「実はこんなことも…」というトピックにクローズアップして、使い方や活用方法をご紹介していきます。今回のテーマは「ホームページを持ち歩こう」。話題の「電子ブック」にクローズアップします。では、まずはこんな会話をから…

(長男・十平) ねえ、お父さん。  
僕もお姉ちゃんのようにな  
スマホがほしいな。

(父・千太郎) スマホか…中学生のお前にはまだ早いんじゃないかな。

(十平) そんなことないよ。友達だつてみんな持つてて、マンガとか読んでるんだよ。ほら、僕は部活で遅くなることも結構あるし…。

(千太郎) (ううむ。マンガというのも気になるが、近頃は子どもを巻き込んだインターネットのトラブルも増えているらしいしな…。)

(長女・一海) お父さん、お父さん。

スマホを見てたら、私の大好きなアイドルが「話し相手になつてくれ」とてメールが！

(千太郎) えっ、そんなことがあるのかい？いや、待ちなさい。もしかして、話をするにはポイントが必要なんということはないかい？

(一海) ホントだ！ そんなことが書いてあるわ…。

(千太郎) 一海、それはきっとアイドルを騙った「サクラサイト」詐欺だよ。そんな話にのつてはいけないよ。十平、いずれはスマホを持つてもいいが、そのときは知るぽるとの電子ブックをスマホに入れて持ち歩きなさい。

そうだ、一海もいい機会だから読んでみるといいね。

(十平、一海) えっ？ 知るぽるとの電子ブックって？

(千太郎) マンガだ。

(十平、一海) マンガなの？



#### 電子ブックって？

近年急速に普及しているスマートフォン（多機能型携帯電話）。略して「スマホ」なんて呼び方も一般的になりましたね。手軽にインターネットへアクセスできる便利さが受けているのでしょうか。

でも、いざというときに限って圈外…というのもよくある?!こと。知るぽるとホームページでは、一部の情報を電子ブックとしてご利用いただけるようにしています。この電子ブックはスマホに保存して読むタイプのものですので、一度保存してしまえば圏外だって読むことができます。いつでもどこへでも「ホームページを持ち歩ける」のです。また、「ページをめくる」など、まさにブック=本と同じような感覚で読み進めることができます。

#### スマホでマンガ？

現在、マンガをまじえて金融トラブルの事例を解説する「わたしはダメサレナイ!!」(本誌連載中)を、第1話からお読みいただけます。スマホによってさらに身近になったインターネットですが、その分インターネットを利用した詐欺事件も増え、その被害は未成年者にも広がっています。スマホを持っているなら、(上の会話はフィクションですが)親子で、電子ブックを見ながら、お金に関する会話もできたりするかもしれません。



※画面はイメージです。  
実際とは異なる場合があります。

#### 実際に読んでみるには

スマホで左のQRコードを読み取ってみてください。電子ブックのダウンロード用ページに直接アクセスすることができます。QRコードが読み取れない場合には、まず知るぽるとホームページにアクセスしてみてください。トップページに電子ブックのご案内を掲示しています。



#### 今後の知るぽるとホームページは…

電子ブックでお読みいただける内容を増やしていく予定です。また、ホームページ自体もスマホで快適にご覧いただけるよう対応していくことも考えています。知るぽるとホームページを持ち歩いていただき、いつでもどこでもみなさまのお役に立てただければ幸いです。

#### ご紹介している事例

- 「サクラサイト」のメール交換詐欺
- 未成年者のサイトアクセス、  
契約による高額請求トラブル
- 架空請求詐欺 など

知るぽるとホームページは…

知るぽると

検索

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

## おたよりコーナー



読者のみなさまの声をご紹介します。  
ありがとうございます。

●「登山家田部井淳子巻頭インタビュー」  
で人生あせらず待とうよ、いい経験こそ  
人生の貯金、いい経験にお金をかける、な  
ど珠玉の言葉にさすがと実感しました。

(大分県・高柳和弘さん)

●世界の山へ出掛けるにはお金と時間が  
必要であり、その準備に余念のない田部  
井さんに敬服しました。何事にも通ずる  
ことと思い私も見習いたいです。

(香川県・香川の太田一歩さん)

●知るほどホームページピックアップは  
大変参考になりました。参加してみると  
に挑戦し老後を楽しんで生きたい。

(秋田県・阿部登吉さん)

●60才からのネットバンキングに興味が沸  
いた。取引銀行口座の多さ、男女別、年  
齢別の利用頻度の図表が大変分かりやす  
く、是非私も手続きしたい。

(新潟県・佐藤祐一さん)

●裏表紙の4コマ漫が「おかねのね」  
いつも楽しく拝見しています。百太くん  
がとてもカワイイですね。百太くんとお  
かね師匠のグッズがあつたらほしいなあ。

(新潟県・寺田博史さん)

●お金については知らない事だらけの私。  
知人は物心ついた時から郵便局ごっこ、デ  
パートごっこ等していく、やはり、金融関  
係には強いです。もっと、教育の現場でも  
早いうちから馴染む様にすべきだと思  
います。

(大阪府・きつこたんさん)

●知らなかつたことがあり、興味をもつて  
読めました。また、インターネットバンキ  
ングの利用頻度は低いのですが、詐欺な  
どの犯罪にあわないために頻繁にパスワ  
ードを変更したりと面倒なことが多く、年  
寄りにはメリットが少ないと…。

(埼玉県・長島正夫さん)

## 知るほどクイズ

以下のヒントをもとに故事故ことわざなどを考えてみてください。一番最初の文字をつなげると、本誌に登場した印象的な言葉が浮き上がってきますよ。さて何でしょうか？

### ヒント

- A.まったく身勝手ですね
- B.ついにバレてしましました
- C.ちょっとの失敗では参りませんよ！
- D.どんな所でも長くいれば愛着が湧きます

A.	ン			イ	ン	ス	イ
B.				ヲ	ア	ラ	ワ
C.				ヤ	オ	キ	
D.	ン			ミ	ヤ	コ	

※答えは次号掲載

### ●前号の答え

#### 山登り

いくつになっても、何かに没頭することができるは素晴らしいこと。計画通りにいかないことも計画のうち。世界の山々に登り続ける元祖山ガールの田部井さんの言葉に勇気づけられた方も多いかったのではないか。

## おたより募集中

「くらし塾 きんゆう塾」では、皆さまからのおたよりを募集します。クイズにお答えいただいた上で、下記宛先までお送りください。2013年8月31日までにご意見をくださった方の中から、抽選で10名の方に、「日めくりカレンダー」をプレゼントいたします。また、おたよりを本誌に掲載させていただいた方には、「知るほど特製ボールペン\*&メモ帳」をプレゼントいたします。

\*使い終わった紙幣の裁断片が入っています。

### ●記入していただきたいこと

- ①本号で面白かった記事
- ②本号で「もう一工夫ほしい」と思った記事
- ③今後、取り上げてほしいと思うテーマ
- ④一言ご感想
- ⑤この広報誌を知ったきっかけまたは場所
- ⑥知るほどクイズの答（左記参照）
- ⑦ご住所・お名前・電話番号
- ⑧「読者のおたよりコーナー」への掲載希望の有無／掲載するに当たり、本名ではなくペニネームをご希望の場合はペニネーム

※いただいた個人情報は、プレゼントの発送、誌面への掲載についてのみ、使用させていただきます。

### ●宛先

郵送 : 〒103-8660 東京都中央区日本橋本石町2-1-1  
日本銀行情報サービス局内

金融広報中央委員会「くらし塾 きんゆう塾」担当宛

メール : info@saveinfo.or.jp

FAX : 03-3510-1373

金融広報中央委員会「くらし塾 きんゆう塾」担当宛

# 都道府県金融広報委員会一覧

委員会名	郵便番号	住所	電話番号
北海道金融広報委員会	〒060-0001	札幌市中央区北1条西6-1-1	011(241)5314
青森県金融広報委員会	〒030-8570	青森市長島1-1-1	017(734)9209
岩手県金融広報委員会	〒020-0021	盛岡市中央通1-2-3	019(624)3622
宮城県金融広報委員会	〒980-8570	仙台市青葉区本町3-8-1	022(211)2523
秋田県金融広報委員会	〒010-0921	秋田市大町2-3-35	018(824)7814
山形県金融広報委員会	〒990-8570	山形市松波2-8-1	023(630)3237
福島県金融広報委員会	〒960-8614	福島市本町6-24	024(521)6355
茨城県金融広報委員会	〒310-8639	水戸市南町2-5-5	029(224)2734
栃木県金融広報委員会	〒320-8501	宇都宮市塙田1-1-20	028(623)2151
群馬県金融広報委員会	〒371-8570	前橋市大手町1-1-1	027(226)2273
埼玉県金融広報委員会	〒333-0844	川口市上青木3-12-18 SKIPシティ A1街区2F	048(261)0995
千葉県金融広報委員会	〒260-8667	千葉市中央区市場町1-1	043(225)7141
東京都金融広報委員会	〒103-8660	中央区日本橋本石町2-1-1	03(3277)3788
神奈川県金融広報委員会	〒221-0835	横浜市神奈川区鶴屋町2-24-2	050(7506)1128
山梨県金融広報委員会	〒400-0032	甲府市中央1-11-31	055(227)2419
長野県金融広報委員会	〒380-0936	長野市岡田178-8	026(227)1296
新潟県金融広報委員会	〒951-8622	新潟市中央区寄居町344	025(223)8414
富山県金融広報委員会	〒930-0046	富山市堤町通り1-2-26	076(424)4471
石川県金融広報委員会	〒920-8678	金沢市香林坊2-3-28	076(223)9519
福井県金融広報委員会	〒910-8532	福井市順化1-1-1	0776(22)4495
岐阜県金融広報委員会	〒500-8384	岐阜市薮田南5-14-53 ふれあい福祉会館1棟3階	058(213)9257
静岡県金融広報委員会	〒420-8720	静岡市葵区金座町26-1	054(273)4112
愛知県金融広報委員会	〒460-8501	名古屋市中区三の丸3-1-2	052(954)6166
三重県金融広報委員会	〒514-0004	津市栄町1-954 三重県栄町庁舎3階	059(246)9002
滋賀県金融広報委員会	〒520-8577	大津市京町4-1-1	077(528)3412
京都府金融広報委員会	〒604-0924	京都市中京区河原町通二条下ル 一之船入町535	075(212)5193
大阪府金融広報委員会	〒530-8660	大阪市北区中之島2-1-45	06(6206)7748
兵庫県金融広報委員会	〒650-0034	神戸市中央区京町81	078(334)1129
奈良県金融広報委員会	〒630-8213	奈良市登大路町10-1	0742(27)5454
和歌山県金融広報委員会	〒640-8319	和歌山市手平2-1-2 和歌山ビッグ愛8階	073(426)0298
鳥取県金融広報委員会	〒680-8570	鳥取市東町1-220	0857(26)7160
島根県金融広報委員会	〒690-8553	松江市母衣町55-3	0852(32)1509
岡山県金融広報委員会	〒700-8707	岡山市北区丸の内1-6-1	086(227)5128
広島県金融広報委員会	〒730-0011	広島市中区基町8-17	082(227)4268
山口県金融広報委員会	〒753-8501	山口市滝町1-1	083(933)2608
徳島県金融広報委員会	〒770-8570	徳島市万代町1-1	088(621)2258
香川県金融広報委員会	〒760-0023	高松市寿町2-1-6	087(825)1104
愛媛県金融広報委員会	〒790-0003	松山市三番町4-10-2	089(933)6308
高知県金融広報委員会	〒780-0870	高知市本町3-3-43	088(822)0114
福岡県金融広報委員会	〒810-0001	福岡市中央区天神4-2-1	092(725)5518
佐賀県金融広報委員会	〒840-0815	佐賀市天神三丁目2-11 アバンセ3階	0952(25)7059
長崎県金融広報委員会	〒850-8645	長崎市炉粕町32	095(820)6112
熊本県金融広報委員会	〒862-8570	熊本市中央区水前寺6-18-1	096(383)2323
大分県金融広報委員会	〒870-0023	大分市長浜町2-13-20	097(533)9116
宮崎県金融広報委員会	〒880-0805	宮崎市橘通東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(866)2187

## くらし塾 きんゆう塾 vol.25

平成25年7月発行

- 編集・発行  
金融広報中央委員会
- 編集協力  
廣告社株式会社

©金融広報中央委員会 禁無断転載

## 編集 後記

今号から新しいコーナーが6つ始まりました。その中の一つ「経済学的思考のススメ」では、暮らしに身近な話題をテーマとして取り上げます。今号は、家族のあり方の移りかわりとその行方です。また巻頭インタビューでは、ベスト・ファーザー賞受賞経験のあるタケカワユキヒデさんに登場いただきました。改めて家族について考える良い機会になれば幸いです。

\*本誌は全国の金融広報委員会等でお配りしています。個人の方の定期購読はお取り扱いしておりませんのでご了承ください。

\*なお、既刊号全号をPDFファイル形式で「知るばると」ホームページ上に掲載していますのでご利用ください。

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



金融広報中央委員会  
会長 本家正隆

## 金融広報中央委員会会長 就任挨拶

3月に金融広報中央委員会の会長に就任しました。

「金融」という言葉を耳にすると、それだけで難しいと感じたり、遠い世界の話のように受け止められる方が多いのではないでしょうか。しかし、私たちの毎日の生活は「金融」と切り離して考えられないのも現実です。

人々が金融経済に関する知識や判断力を身に付けることは、個人が豊かで安定した暮らしを実現するために、そして、経済・社会全体が安定的・持続的に発展していくためにますます重要になってきています。

金融広報中央委員会は、政府、地方公共団体、民間団体などと協力しつつ、中立・公正な立場から、今後も金融知識の普及、金融教育の支援といった活動に努めてまいります。皆様のご理解とご支援をよろしくお願い申し上げます。

## 「親子のためのおかね学習フェスタ」

参加費  
無料

私たちを取り巻く金融・経済環境が大きく変化し、おかねに関する知識を身につけることが今まで以上に重要になってきています。そんな思いをこめて「親子のためのおかね学習フェスタ」を開催します。親子で楽しくおかねについて学べる体験型イベントですので、皆さまお誘い合わせのうえ、ぜひご来場ください。



### プログラム

- 子どものためのおかねのおはなし会※
- おかねの体験学習プログラム※
- ガチャピン・ムックのスペシャルショー※
- 貯金箱作り
- おかねクイズ ほか

※予約制・先着順  
予約不要のプログラムもご用意しております。

### 開催予定

滋賀	8月24日（土）
山梨	9月22日（日）
北海道	10月14日（月・祝）
大分	11月23日（土・祝）
東京	12月15日（日）

詳しくは公式サイトをご覧ください。

<http://www.festa2013.net/>

「親子のためのおかね学習フェスタ」事務局

電話：0120-525-512（受付時間：平日 10:00～18:00）

お問い合わせ専用メールアドレス：office@festa2013.net

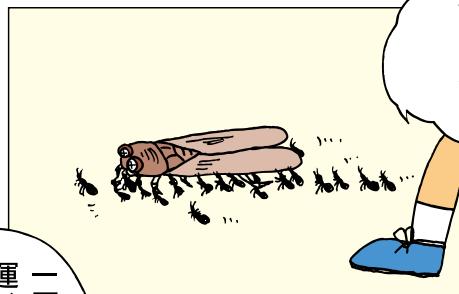
くるぼるとホームページの楽しい親子向けコンテンツです！

# おかねね

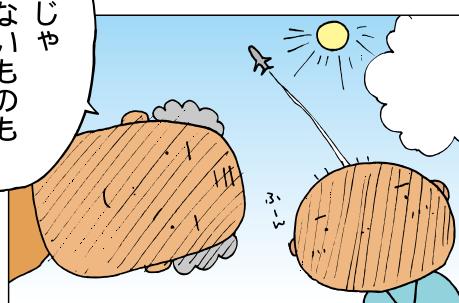
小学生を対象とした教材で、ご家庭で保護者と一緒に楽しくお金の知識を学べます。  
68テーマについて、4コママンガと子ども向けページ、大人向け解説ページがあります。  
親子で一緒に、クイズに挑戦したり、ワークをやってみませんか？

くるぼるとホームページ  
**おかねのね**  
おかねとしごと道場  
(小学5・6年生)より。  
みんなで協力して働くことの  
大切さを知らせましょう。

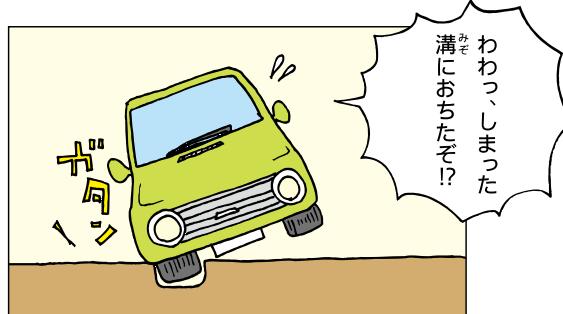
アリみたいに



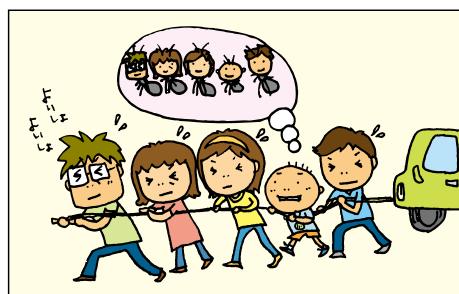
一匹じや  
運べないものも  
力を合わせるから  
運ぐるんじやな。



アコハヒ  
小れこの上  
すくこねえ。



わわわ、しおれた  
溝におねだり！?



おかねのね

検索

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



おかね師匠

くるぼると <http://www.shiruporuto.jp/>

●「くるぼると」は金融広報中央委員会の愛称です。金融の情報が集まる「港」であり、分かりやすい金融の知識への身近な「入り口」です。