

くらし塾 さんゆう塾

vol. 5
2008 夏号

●巻頭インタビュー

今求められる品格とは

昭和女子大学学長 坂東眞理子

●そこが知りたい! くらしの金融知識

ライフスタイル別 ファイナンシャルプラン

●連載エッセイ ヒトの生きる力、学ぶ力を知る

ヒトの進化と「交換」

総合研究大学院大学教授 長谷川眞理子

●金融教育の現場レポート

家計のシミュレーションゲームと模擬商談

今求められる品格とは

巻頭
インタビュー

昭和女子大学学長

坂東 眞理子

くらし塾
さんゆう塾

Vol.5

目次

●巻頭インタビュー	2
●そこが知りたい! くらしの金融知識 ライフスタイル別 ファイナンシャル・プラン	6
●連載エッセイ —ヒトの生きる力、学ぶ力を知る— 〈第1回〉ヒトの進化と「交換」	11
●気軽にはじめる和文化入門 風呂敷	14
●知るぼと最前線 みんなで楽しく「おかねのね」	16
●金融教育の現場レポート 家計のシミュレーションゲームと 模擬商談	18
●将来へのまなざし 手話通訳に思いをはせて	22
●知るぼとホームページ 使いこなし術 やってみよう 資金プランシミュレーション	24
●まんが わたしはダメサレナイ! ロコ・ロンドン金取引	26
●知るぼとラウンジ 都道府県金融広報委員会の活動紹介 金融広報アドバイザーの紹介	29
●金融広報だより 会長だより 消費者教育フォーラム実施報告	32
●おたよりコーナー	33
●都道府県金融広報委員会一覧	34
●知るぼとミュージアム	35
●まんが「おかねのね」	36

●題字 矢田勝美
●表紙イラスト オオノ・マユミ

●坂東眞理子(ばんと・まりこ)

1946年富山県生まれ。東京大学卒業後、総理府入省。内閣広報室参事官、男女共同参画室長、埼玉県副知事等を経て、98年女性初の総領事(オーストラリア・ブリスベン)。2001年内閣府初代男女共同参画局長。04年昭和女子大学教授を経て、同大学副学長、同大学女性文化研究所長。07年4月より同大学学長。

昭和女子大学の学長であり、ベストセラー『女性の品格』の著者としても知られる坂東眞理子さん。

第一線で働きながら、2人のお子さんを育て上げた経験を持つ坂東さんに、ご自身や著書のこと、品格あるお金の使い方などについて、お話を伺いました。



緑も豊かな昭和女子大学のキャンパス

今は懐かしい
仕事と子育てに奔走した日々

昭和女子大学の学長室。少し緊張して室内に足を踏み入れると、鮮やかなブルーのスーツを着た坂東さんがにこやかに迎え入れてくれた。「華やか」「輝かしい」などと称されることの多い経歴を持つておられるのに、そのことをまったく感じさせないやわらかな雰囲気。穏やかでやさしい口調も印象的だ。

坂東さんといえば、総理府(現内閣府)で長年、国の女性政策に携わり、その立案をリードしてきた人。その一方で、2児の母親として子育ての経験も持つ。

「結婚後も子どもがいない間は同僚の男性たちと遜色なく働けたけれど、子どもが生まれてからは本当に大変でした。特に上の子のときは、公立の保育所と、近所のお母さまやベビーシッター、そして私の母と、総動員態勢で何とか乗り切ったという感じでしたね」

当時はまだ育児休業制度などない時代。仕事と子育ての両立はさぞかし大変だったはずだが、それでも仕事を辞めようと考えたことはなかったと言う。それはなぜだろうか？

「家事があまり得意でなかったせいもあるけれど(笑)、自分自身のアイデンティティとして、仕事も家庭と同じくらい重要だったからだと思います。」

20代、30代は職場ではまだ海の物とも山の物ともつかない、頑張らないといけない時期。一方で子どもたちも自分を必要としている。あのころは時間の余裕もなく、無我夢中でしたが、今思えば私が一番輝いていたときでした。それとは逆に、仕事に結構余裕が出てきている今は、うちの子どもたちにも『たまにはママに付き合ってあげなきゃね』なんて言われちゃう。世の中つて、うまくいかないものです」

明るく笑うその表情から、子育てと仕事のどちらにも自分なりに全力を尽くしてきたという自負が伝わってくる。いくつものハードルを越えてきた坂東さんの、しなやかな強さを感じた一瞬だ。

品格シリーズに込められた想い

さてご存知の通り、坂東さんの著書『女性の品格』は2007年に大ブームを巻き起こし、これまでに300万部を超える売り上げを記録している。この本がこれほど大きな反響を呼んだ理由を、ご自身はどう分析されているのだろうか。

「『女性の品格』は私の34冊目の本ですが、これまで、こんなに大勢の人に読んでもらえたことはありませんでした。それが今回、たくさんの人に読んでいただけたのは、時代がそれを求めていたからだと思うんです。いくら豊かでお金がたくさんあつて

坂東眞理子

インタビュー

も、それだけではまずいのではないか。もつと精神的なものを磨きたいと思っている人が増えているからでしょう」

読者層を伺うと、圧倒的に女性が多いとのこと。本書の内容は男女にかかわらず、すべての社会人に共通するものだが、出版界の定説としてタイトルに『女性の…』とあると、男性はまず読まないのだそう。それでも、「多くの女性が読んでくれただけで十分うれしい満足です」と坂東さん。

「私がこの本で伝えたかったのは、社会人として節度ある生活習慣やマナーを身に付けることはもちろん大事だけれど、何よりも、自分の考えをしっかり持った芯のある女性、人になってくださいというところ。そのためには、家庭の中で家族のためだけを考えるのではなく、社会の中でどう生きるかという視点を持つことが大切だと思います」

そして、続いて出版された『親の品格』も、子育てに悩む世代を中心に大きな反響を呼んだ。

「今、親が子どもにも与えすぎて、かえって子どもをダメにしているのではないかと思うような現象がいろいろありますよね。モンスターパーペレンツと呼ばれるような、自分の家族中心の親も増えていきます。しかし、日本の社会が持続する上でも、次の世代をしつかり育てることは重要なこと。私も親として至らないところは多いのですが、親はこういふことを考えて子どもを育ててほしいという願いを込めて書きました」



昨年の学長就任後、あいさつやマナーの大切さを学生たちにも伝え続けてきた坂東さん。「最近、きちんとあいさつをする学生が増えてきて、メッセージが届いたと思っているところです」

本書では、お父さんへのダイレクトなメッセージも盛り込まれている。

「近年、家庭の教育力の低下が指摘されていますが、私が思うのは、家庭の役割をみんなが少しずつ手抜きしているんじゃないかということ。特にお父さん方は『俺は子どもの教育に口出ししない。家内にお任せだよ』なんて言っているだけ。子育ては父親にとっても人生の大事な部分ですよ。長時間労働で家族と触れ合う時間が取れないということもあるのですが、果たしてそれだけでいいのでしょうか。仕事上の付き合いを言い訳にしているところはないか、ちょっと振り返ってみてほしいと思います」

親から子に伝える お金との付き合い方

今後は「品格あるお金の使い方」を考えることも大事だと坂東さんは言う。そして、現代の日本

にある、お金儲けのためなら何をしてもいい、とにかくたくさん稼いだ人が成功者なのだと考える風潮を払拭したいとも。

「近年、耐震構造偽装や賞味期限の付け替えなど、企業の不祥事が相次いで起きていますが、これらの根底には、企業が儲けばかり追求してきたことがあると思います。もちろん、企業は利益を上げないと存続できないわけですが、そのためには違法でさえなければどんな手段も許されるというのは、もう通用しない考え方ではないでしょうか。また一方、客はお金を払うのだから何を要求してもいいのだという消費者万能主義も強すぎる。私は、日本人が品格をなくしたのは、こうしたお金を払っている者が万能でどんな要求もできるという考え方が広まったからだと思っています。確かに、生産者や販売者は消費者の方を向いて仕事をしなければいけません。同時に消費者にも、生産者やサービスをしてくれた人への敬意や感謝の気持ち

が必要であると思います」

消費者万能主義が強くなった理由として坂東さんが挙げたのは、大量生産・大量消費という生活スタイル。一つ一つの物を大切に愛しみながら使うことがなくなったために、作り手への感謝も忘れがちになってしまった、と。

「でも、そういう拡大の時代はもう終わりです。これからは深化の時代。物やサービス、人との関係をもう一度見つめ直さなければいけないと思います」

最後に、金融教育における家庭や親の果たすべき役割についてご意見を伺った。

「日本の親は、子どもにお金のことは聞かせたくないと思っている人が多いですが、本当はとても大切なこと。収入の多い少ないではなく、その収入を得るために自分はきちんと責任のある仕事をしているんだと教えれば、お金を大切に使うべきという意識が芽生えるはず。今まで日本人は、お金を極端にありがたがり、極端に卑しんだり、お金との距離の保ち方が上手じゃなかった面があります。これからは、そうしたお金との付き合い方を、ぜひ親から教えてほしい。また、その際には、節約することだけでなく、上手に使うことも教えてあげられるといいですね。お金はあくまでもいい人生を送るための手段であり、それが目的でないことも伝えてほしいと思います」

ライフスタイル別

ファイナンシャル プランニング!

人は誰でも、「こんな人生を送りたい」という夢や希望を持っているもの。

それを実現できるか、

資金面から考えてみるのがファイナンシャル・プランです。

今回は、「シングル」「***DINKS**」

「ファミリー（子どもあり）」の3つのライフスタイル別に、

家計設計のポイントを見ていきましょう。

*DINKS = Double Income No Kidsの略で、共働きで子どもがいない夫婦のこと。

お金に対する不安の解消

そして

夢をかなえるために

「とりあえず貯蓄はしているけれど将来が不安」「うちの家計はこのままで大丈夫かしら?」などという声をよく聞きます。こうした将来へのお金の不安を持っている人におすすめるのが、ファイナンシャル・プランの作成です。

ファイナンシャル・プランとは、それぞれの家庭の夢や希望をまとめた計画表(ライフイベント表)に基づいて、未来の収支状況や貯蓄残高などをシミュレーションし、資金計画を立てるもの。簡単に言えば、人生の設計図です。シングルやDINKSなどのライフスタイルごとに、家計設計の大まかなポイントをチェックすることもできますが(次ページ参照)、ファイナンシャル・プランを作成すれば、さらに各家庭それ

人生の三大資金・費用の目安

●住宅

マイホーム新築(土地購入代含まず)	2,969万円
建売住宅購入	3,820万円
マンション購入	3,541万円

資料:住宅金融支援機構「平成18年度フラット35利用者調査」

●教育

	公立	私立
幼稚園	25万1,324円/年	53万8,406円/年
小学校	33万4,134円/年	137万3,184円/年
中学校	47万1,752円/年	126万9,391円/年
高等学校	52万0,503円/年	104万5,234円/年
大学(昼間部)*初年度のみ	81万7,800円/年	130万8,300円/年

資料:(幼稚園から高校)文部科学省「平成18年度子どもの学習費調査」
(大学初年度納入金)文部科学省調べ

●老後

老後に必要な最低生活費(夫婦2人)	23.2万円/月
ゆとりある老後の生活費(夫婦2人)	38.3万円/月

資料:生命保険文化センター「平成19年 生活保障に関する調査」

女性の高齢単身世帯の平均消費支出	15万5,959円/月
男性の高齢単身世帯の平均消費支出	16万5,923円/月

資料:総務省「平成16年全国消費実態調査」

●監修
ファイナンシャル・プランナー
新倉由紀

にいくら・ゆき
有限会社ストックアンドフ
ロー所属。証券会社、商品
先物取引会社の営業職を
経て、1995年にファイナ
ンシャル・プランナーの資
格を取得。著書に『日本一
やさしいネット株の学校』『か
んたん袋分け いきいき家
計簿』など。

それぞれの事情や方針に即した、効率のよい家計運営が可能になります。

実際に未来の家計をシミュレーションしてみたら20年後の家計は赤字続きだった…なんてケースも実は少なくありません。しかし、将来の家計の赤字号を予測し、そのための対策を早目に立てておけることこそ、ファイナンシャル・プランを作る最大のメリット。自分や家族の夢や希望を実現させるためにも、ファイナンシャル・プラン作りは欠かせないので。

ライフイベント表 作りで 未来が見えてくる

まずは、ファイナンシャル・プラン作りのベースとなるライフイベント表を作ってみましょう。特に決まった書式はありませんが、下の表のように自分や家族の年齢の推移を書いて、子どもの進学やマイホーム購入、海外旅行、退職など、自分や家族に起きる(起こしたい)イベントを該当年齢のところに記入してい

ばOKです。
できれば30年後ぐらいまで書いてみてください。はつきりしない部分は願望でもいいのです。逆に、ある程度詳しいことが予測できる数年後のイベントについては、細かく書き出しておきます。

子どもがいる家庭なら、その成長に合わせて考えていくと分かりやすいですね。進学予定を中心に、習い事や塾など考えているプランがあれば、それも含めてできるだけ具体的に書いていきます。将来子どもがほしいと考えている場合は、その時期に子どもが生まれたと仮定して書きましょう。そして、最後に「人生の三大資金・費用の目安」などを参考にしながら、各イベントに必要な資金額を書き込んでいけば完成です。

ライフスタイル別 家計設計のワンポイント

●シングル

<一人暮らし>一人暮らしの場合、家賃が手取り月収の30%を超えていることも少なくありません。家賃負担が厳しくても毎月貯蓄する習慣は付けておきたいところですが、どうしても難しい人はボーナス時に半年分(賞与が年1回なら1年分)まとめて貯蓄する方法も検討しましょう。

<親と同居>親と同居している人は、今が人生で一番貯蓄できる時代。好きなことにお金を使うことも大切ですが、将来結婚して家を出る、または一人暮らしをするを考えて、月収の30%(家賃相当額)は貯蓄に回しましょう。

●ファミリー(子どもあり)

<子どもが小学生以下>教育資金は、子どもの年齢が高くなるほど負担額も大きくなるので、小学生までが貯蓄のチャンス。公立と私立、どちらに進学させるかで費用もずいぶん違ってくるので、早めに夫婦で話し合い対策を立てましょう。

<子どもが中学生以上>教育資金の負担が大きくなるこのころは、老後資金、人によっては住宅資金と「人生の三大資金」のすべてが重なってくるようになります。家計が厳しいときには、その中で優先順位を付けながら対応しましょう。

●DINKS

<子どもを持つ予定>いずれ子どもを持つ予定ならば、DINKS時代の今が絶好の貯めどき。今のうちにできるだけ貯蓄しておくことが楽です。いずれ妻(または夫)が退職する予定なら、早めに夫(または妻)の収入だけで生活する練習をしておくといいいでしょう。

<生涯DINKS>子どもを持つ予定がない場合は、自分たちの老後を自力で乗り切るために多めの老後資金が必要になることを視野に入れ、早めに準備を始めることが大切。夫婦の財布を一つにして、お互いの収入と支出を一括して管理すると無駄を減らしやすくなります。

●全スタイル共通

<緊急予備資金>自分や家族が病気で入院するなど、いざというときのために備えておく資金です。金額の目安は、生活費の6カ月程度。銀行やゆうちょ銀行の預貯金、元本保証はありませんがMMFなど安全性が高く、いつでも引き出せるもので貯蓄しておきます。

<老後資金>老後資金は、どのライフスタイルの人も準備が必要な資金。まず、自分がもらえる年金額を確認し、退職後の生活に必要な金額を考えて、用意すべき金額を計算しましょう。

こうしてライフイベント表を作ってみると、何年後に、いくらぐらい必要かが分かり、そのための貯蓄目標も立てやすくなります。なお、家族がいる場合は、将来やりたいことを話し合って作成することが大切。独りよがりな計画では家族の協力は得られませんし、みんなで話し合うことでお互いの考えも分かり、計画もより具体的なものになるはず

ライフイベント表の例

西暦	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
夫の年齢	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48
妻の年齢	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47
子どもの年齢	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
家族のイベント (予算:万円)		幼稚園 入園 (20)	七五三 (10)		小学校 入学 (20)	家を 購入 (頭金800)					中学校 入学 (20)			高校 入学 (100)
やりたいこと (予算:万円)	車購入 (250)	TVの 買替え (20)		海外 旅行 (60)			車の 買替え (200)					車の 買替え (200)	学習塾 (50)	海外 旅行 (60)

シングルA子さんの 将来の資産状況を シミュレーション

シングルのA子さんは、食品メーカーに勤める会社員。最近「ずっとシングルで暮らす」という選択肢をかなり意識するようになり、マイホーム購入を真剣に考えるようになりました。

A子さんの年収は400万円(月収25万円、ボーナス100万円/年、いずれも税込み)。今の会社では60歳で一旦退職になりますが、その後、65歳までは継続雇用で働くことができます。退職金は1000万円程度の見込みです。

先日、住宅広告で見つけたのは、以前から住みたいと思っていたエリアに建つ3000万円の新築マンション。さつそくモデルルームを見学し、営業担当者からは住宅ローンを組むことは可能と言われましたが、きちんと返済できるかどうかや、老後資金を確保できるのかが気になります。

また、ベトナムやタイを旅するのが大好きなA子さんにとって、こうした旅行も人生の大切なイベント。

A子さんプロフィール

- 32歳 会社員
- 年収 400万円(手取り320万円)
- 貯蓄 500万円(年間の貯蓄額:1万円/月、15万円/ボーナス)
- 現在の家賃 7万円/月
- 基本生活費 12万円/月
- 保険料 10万円/年

今後3年に1回は旅行を続けたいと考えているのですが、実現可能でしょうか? さつそく、現在の家計状況とライフイベント表をもとに将来の資産状況をシミュレーションしてみましょう。

試算結果を見てみよう

【表1】のキャッシュフロー表が、希望する3000万円の物件を購入した場合のシミュレーション結果です。試算では、マンション購入後の

A子さん家計のキャッシュフロー表

<住宅購入情報>●頭金:300万円、諸経費:200万円●住宅ローン:30年返済、ローン金利3.0%(30年間固定)
※新築マンション購入として頭金払いと入居までのタイムラグを想定

【表1】3000万円の物件の場合

西暦	2008	2009	2010	2011	2012	2013
A子さんの年齢	32	33	34	35	36	37
イベント	旅行					
上昇率	2.0%					
収入						
手取り年収	320	326	333	340	346	353
退職金収入	0	0	0	0	0	0
収入合計	320	326	333	340	346	353
支出						
基本生活費	1.0%	144	145	147	148	150
住居費	0.0%	84	84	84	167	167
保険料	0.0%	10	10	10	10	10
その他の支出	0.5%	40	40	40	41	41
一時的な支出	1.0%	0	20	500	0	21
支出合計		278	300	781	366	388
年間収支		42	27	-448	-26	-42
貯蓄残高	1.0%	500	532	89	63	22

西暦	2021	2022	2023	2024	2025
A子さんの年齢	45	46	47	48	49
イベント	旅行				
上昇率	2.0%				
収入					
手取り年収	404	410	416	422	429
退職金収入	0	0	0	0	0
収入合計	404	410	416	422	429
支出					
基本生活費	1.0%	164	166	167	169
住居費	0.0%	247	167	167	167
保険料	0.0%	10	10	10	10
その他の支出	0.5%	43	43	43	44
一時的な支出	1.0%	23	0	0	23
支出合計		486	385	387	412
年間収支		-82	25	29	10
貯蓄残高	1.0%	-92	-68	-40	-30

西暦	2030	2031	2035	2036
A子さんの年齢	54	55	59	60
イベント	旅行			
上昇率	2.0%			
収入				
手取り年収	435	435	435	435
退職金収入	0	0	0	1000
収入合計	435	435	435	1435
支出				
基本生活費	1.0%	179	181	188
住居費	0.0%	167	247	167
保険料	0.0%	10	10	10
その他の支出	0.5%	45	45	46
一時的な支出	1.0%	25	0	0
支出合計		425	482	411
年間収支		10	-47	24
貯蓄残高	1.0%	156	110	200

【表2】2500万円の物件の場合

西暦	2008	2009	2010	2011	2012	2013
A子さんの年齢	32	33	34	35	36	37
イベント	旅行					
上昇率	2.0%					
収入						
手取り年収	320	326	333	340	346	353
退職金収入	0	0	0	0	0	0
収入合計	320	326	333	340	346	353
支出						
基本生活費	1.0%	144	145	147	148	150
住居費	0.0%	84	84	84	141	141
保険料	0.0%	10	10	10	10	10
その他の支出	0.5%	40	40	40	41	41
一時的な支出	1.0%	0	20	500	0	21
支出合計		278	300	781	340	363
年間収支		42	27	-448	-1	-16
貯蓄残高	1.0%	500	532	89	89	73

西暦	2021	2022	2023	2024	2025
A子さんの年齢	45	46	47	48	49
イベント	旅行				
上昇率	2.0%				
収入					
手取り年収	404	410	416	422	429
退職金収入	0	0	0	0	0
収入合計	404	410	416	422	429
支出					
基本生活費	1.0%	164	166	167	169
住居費	0.0%	221	141	141	141
保険料	0.0%	10	10	10	10
その他の支出	0.5%	43	43	43	44
一時的な支出	1.0%	23	0	0	23
支出合計		461	360	362	387
年間収支		-57	50	55	35
貯蓄残高	1.0%	200	253	310	348

西暦	2030	2031	2035	2036
A子さんの年齢	54	55	59	60
イベント	旅行			
上昇率	2.0%			
収入				
手取り年収	435	435	435	435
退職金収入	0	0	0	1000
収入合計	435	435	435	1435
支出				
基本生活費	1.0%	179	181	188
住居費	0.0%	141	221	141
保険料	0.0%	10	10	10
その他の支出	0.5%	45	45	46
一時的な支出	1.0%	25	0	0
支出合計		400	457	385
年間収支		35	-22	50
貯蓄残高	1.0%	713	698	914

*表中の上昇率は、収入や支出の水準の上昇度合いを表わします。本シミュレーションでは、今後の消費物価が1%程度で緩やかに上昇していくことを前提にしています。
*年収については、51歳以降は昇給がないことを想定しています。

家計収支は赤字傾向が続き、貯蓄も底をつくという結果になってしまいました。もちろん、これはあくまでも予想なので、必ずこうなると断定できるものではありませんが、かなり厳しい状況が待ち構えていることは確かです。貯蓄は49歳(2025年)でやっとプラスに転じますが、その後もあまり増えていかず、60歳直前(2035年)の貯蓄残高はわずか200万円程度しかないことが予想されます。

この試算数値を見たA子さんは、物件価格を2500万円に下げた試算も行ってみました。その結果が【表2】です。

マンション購入直後の数年とリフォーム等の予定年は年間収支がマイナスになることもありますが、これは貯蓄から回せば十分収まる範囲。60歳直前の貯蓄残高も900万円超えるものと予想されるので、退職金の額が予定通りであれば、最低限の老後への備えは確保できると言えそうです。また、キャッシュフロー表には出ていませんが、60歳時点の住宅ローン残高も、3000万円のケースと比べて約100万円近い差が出ているので、60歳時点の貯蓄と合わせると、準備できる老後資金が800万円も違ってくるようになります。この結果を見て、

A子さんは2500万円以内の予算で物件探しを始めることにしました。なお、老後資金についてはその人の生活水準や老後をどこでどのような暮らしをしたいかなどによって必要な金額が異なってくるため、一概に「このぐらいあれば大丈夫」とは言えません。現状の生活費や6ページにある「人生の三大資金・費用の目安」などを参考に、自分はいくらぐらい必要かを考え準備を始めることが大切です。

支出や資産運用も見直そう

A子さんはマイホームの希望物件価格を下げる方法を選びましたが、将来的な家計や資産状況を改善できる方法はほかにもあります。その大きな柱となるのが、支出を減らすことと、キャリアアップや資産運用などで収入を増やすこと。支出削減と収入増、どちらに重きを置くかは人それぞれの価値観によっても異なりますが、ここではシングルに多く見られる保険の掛け過ぎと、資産運用の方法について考えてみましょう。

・支出を減らす(保険の見直し)

家計の支出を見直す際、最初にチェックしたいのが、光熱費や通信

費など銀行口座から定期的に引き落とされている固定費です。その中でも、最も見直しの効果が大きいのが保険料でしょう。

一般的にシングルの場合、扶養家族がいないので高額な死亡保障は必要ありません。医療保障を中心に、掛け捨てタイプなど保険料(掛金)の安い商品をチェックしてみましよう。その際には、①1泊2日など短期入院の保障が必要か(預貯金があれば短期入院の心配は不要)、②入院保障の1入院当たりの限度日数と通算限度日数は納得できるか、③女性特定疾病など付けたい特定の保障はあるか、などの点を考慮するといでしょう。

また、保険のパンフレットを見ていると不安が増して、いろいろな特約を付けたくなりがちですが、公的な健康保険には「高額療養費制度」があり、1カ月間に一定額以上の医療費がかかった場合は、医療費の一部が戻されます。また、会社の健康保険に入っていれば病気やケガが原因で一定期間以上働けない場合に支給される「傷病手当金」もあるので、不安になりすぎる必要はありません。

・資産の運用

毎月貯蓄はしているけれど、利用しているのは預貯金だけという人

も多いようです。確かに預貯金は元本保証があり安心ですが、今後の経済状況によっては資産の実質的な価値が目減りしてしまうこともあります。

これまで長く続いたデフレ時代は、預金の金利が低くゼロに近くても、物価が下がっていた分、資産価値はプラスに保たれていました。しかし、将来日本の経済状況がインフレに転じ、物価上昇率の方が預金金利よりも高くなると、数的に金額は増えても、実際の貨幣の価値が目減りすることが考えられます。このため、今後は物価上昇率も考慮した資産運用を検討することが望まれます。一般にインフレに強い金融商品としては株式や投資信託などが代表的です。もちろん元本が減る可能性もありますが、長期運用や複数の投資商品に分散投資することでリスクを軽減することは可能です。緊急予備資金や数年後に使うことが分かっているお金は預貯金などに確保した上で、余裕資金がある場合は運用を検討しましょう。上手に運用するためには、さまざまな金融商品について勉強することも必要になりますが、そうしたことも上手にお金と付き合うためには大切なことです。

DINKS、ファミリーの場合は? 各スタイルのよくある見直しポイントはココ!

子どもあり

ファミリーのよくある見直しポイント

ポイント1

保険の入りっぱなしに注意

生命保険の必要保障額は、子どもの成長とともに減っていきます。そのため、契約時から何年もそのままにしておくと、余分な保障額のために保険料を支払っていることになるので要注意。子どもの入進学の時期などに保険も見直しましょう。

ポイント2

住宅ローンは他資金とのバランスも考慮して

マイホーム購入予定の場合は、教育資金や老後資金を確保することも考慮した上で住宅ローンの金利タイプや返済方法を選んでください。頭金を多めに、できるだけ少額のローンを組むのが理想ですが、手元には必ず予備費を残しておくこと。マイホーム購入後、家計がギリギリになるようなら希望物件のランクを下げるなどの検討を。

ポイント3

収入を増やす方法を考える

家計のやりくりが厳しく、また家庭の事情が許す場合は、妻が働きに出ることを検討しましょう。すでに扶養の範囲でパートをしている人なら、扶養をやめて仕事を増やすことも考えてみます。これにより、夫が配偶者控除を受けられなくなったり、社会保険料の負担額が増えますが、それ以上に働いて世帯収入を上げればよいのです。また、妻自身の老後の年金額を増やすことにもつながります。

ポイント4

奨学金という選択肢も

子どもの教育費負担で老後資金の準備が難しい場合は、大学の資金は奨学金を利用して、将来子どもに負担させるという考え方もあります。最近では、家計にゆとりがあって子どもの自主性を促すために本人に利用させる親もあり、決して珍しい選択ではありません。

*奨学金は、親の収入や子どもの成績などで利用できない場合もあります。

DINKSのよくある見直しポイント

ポイント1

貯蓄癖のない人は給与から天引きを

世帯収入が多い分、使途不明金が多く、貯蓄額が少なくなる傾向にあるのがDINKS。貯蓄癖が付けられない人は、まず月収から貯蓄額を確保し、残りのお金で生活費やおこづかいを賄うようにします。会社の財形貯蓄を利用すれば、給与から天引きになるので意志の弱い人も安心です。

ポイント2

住宅ローンは夫婦のどちらか一方のみで返せる金額に

DINKSは双方の収入を合算して高額な家を購入するケースが少なくありません。生涯DINKSであれば問題ありませんが、子どもができたり、さらに妻が仕事をやめて育児に専念するようなことになれば、大きすぎるローンが家計を圧迫します。出産の可能性がある場合は、どちらか一方のみの収入でも返せるようなローンを組み、DINKS期間に積極的に繰り上げ返済を利用する方が安全です。

ポイント3

リタイア後とのギャップに要注意

高い収入を得ていた家庭では、リタイア後、年金生活に入っても現役時代と同じ感覚で使ってしまう傾向が強く、家計の危険度が高くなりがち。退職後も生活水準を落とさたくない人は、できるだけ早くから国の年金とは別に、計画的な貯蓄・運用を始めることが大切です。資金準備が早いほど長期運用が可能になるので、リスクを分散して運用すれば上手に増やすことができます。

ポイント4

自己投資でリターンを得る

子どもの教育資金が要らないDINKSは、浮いた資金で自己投資をすることも可能です。資格手当などのある会社なら、収入アップを目指して、資格取得にチャレンジするのもいい方法です。「教育訓練給付制度」が使える場合はこれも上手に活用しましょう。

プランは 定期的な見直しも必要

ライフイベント表から未来の家計収支や貯蓄残高を予測し、資金計画を立てるファイナンシャル・プラン。しかし、ファイナンシャル・プランは一度作ったら終わりではありません。人生は予定通りにいかないことが多いもの。予定外の支出が続いたり、考え方が変化してライフイベントが変わってくることもあります。そのため、定期的な見直しが不可欠です。特に、退職金や再雇用後の給与の金額、公的年金の支給額について具体的な金額が見えてくる50歳代にプランを見直すことで、リタイア後の老後生活について現実に近い資金状況を知ることができそうです。実際のリタイアまでには10年程度の時間があるので、支出を減らしたり、収入を増やす方法を考えて、今後の資産状況にある程度改善することも可能です。

近年、老後資金を心配する声は多いですが、ファイナンシャル・プランを定期的に見直すことで、必要以上に不安を感じることはなくなります。自分らしく暮らすために、ぜひファイナンシャル・プランを作ってみてください。

ヒトの進化と

人類はどこから来て、どこへ行くのだろうか？ こうした疑問を、生物進化学などの視点から解き明かそうとしている、長谷川眞理子先生。
やさしい語り口で書かれている長谷川先生の著書には、専門知識がない私たちでも「そうだったのか！」と納得できる、面白い事柄がたくさん紹介されています。本誌では、特にヒトという生物が持つ「生きる力」「学ぶ力」について、身近なテーマから書いていただきました。

はじめに ヒトは変わった動物か？

ヒトという生物は、生物の中で特殊だろうか？ ヒトは自分が偉いと思っているし、自己中心的に考えがちだが、たとえばミミズはミミズでそれなりの生き方があり、それで成功してきた。ミミズはヒトと同じことはできないが、逆にヒトもミミズをまねることはできない。ゾウにはゾウのやり方があり、クヌギにはクヌギのやり方がある。すべての生き物は、それぞれが独自の生き方を持っていて、またとないユニークな存在である。

だから、ヒトも一つのユニークな生き物にすぎない、とも言える。それでも、やっぱりヒトは特殊な生き物だろう。それは、ヒトには、地球環境を改変し、他の多くの生物を絶滅させ、もしかしたら自分自身をも破滅に追い込むかもしれないほどの「力」があるからだ。そして、自然界の法則を解明し、自分自身についても考察することなどをしていく生き物はほかにいない。すべての生き物はそれぞれにユニークな存在だが、ヒトは、ほかの生き

物にはないユニ

クな力を持った存在である。

ヒトは、なぜ、こ

んなユニーク

な力を身につ

けたのだろうか？

自然人類学は、ヒトの進化を解明する学問である。私は自然人類学の出身であり、人類以外の生き物についてもいろいろ研究してきた。人類学はこれまで、ヒトの過去の進化史を解明してきたが、さらにその成果から、この先ヒトはどこへ行くのか、ヒトの未来はどうなるのかについて、なんらかの科学的予測ができればならないのではないかと私は思う。そんな興味から、このところ、ヒトの特殊性について考えている。

何かと何かを交換する

ヒトの特殊性の一つに、「交換」をするということがあ

交換

連載エッセイ

ヒトの生きる力、学ぶ力を知る

第1回

●総合研究大学院大学教授（進化生物学、行動生態学）

長谷川眞理子

はせがわ まりこ

1952年東京都生まれ。東京大学理学部生物学科卒業。同大学大学院理学系研究科博士課程修了。東京大学理学部人類学教室助手、専修大学教授、米エール大学人類学部客員准教授、早稲田大学政経学部教授などを経て2006年から現職。2008年日本進化学会会長に就任。専門は、進化生物学、行動生態学。著書に『クジャクの雄はなぜ美しい？』『進化とは何だろうか』『雄と雌の数をめぐる不思議』など。

ある。お金を払って何かを買う。もらい物があるとお返しをする。何かをしてもらうと、「借り」ができたと言う。これらはみな、交換である。だからこそ、何の見返りも期待せずになされた行為を尊く感じる。見渡してみると、このように「交換」をする生物は、ヒト以外にはいない。

なぜ「交換」ということに着目したかというと、貨幣に基づく市場経済がヒトの社会を大きく変え、ある意味で飛躍的に発展させ、環境破壊をも招いているからだ。お金で物を買うのは貨幣経済であり、お金を使う動物は、もちろん、ヒト以外にはいない。しかし、貨幣以前に、そもそも交換という概念があったからこそ、貨幣ができた。交換ができるということが大事なのだ。それでは、ヒトはなぜ「交換」ができるのか、他の動物はなぜ「交換」をしない、またはできないのか、ということを考えてみたい。

霊長類の脳は 社会関係で大きくなった

交換を含めてヒトに固有のいろいろな能力の源泉は、ヒトの脳が大きいことである。ヒトの平均体重がおよそ60キログラムとして、ヒトの脳重は1400グラムほどになる。こんなに大きな脳を持つ動物は、ほかにない。体重60キログラムの哺乳類が普通に持っているはずの脳の重さに比べると、ヒトの脳はその6倍にもなる。

しかし、それを言うのなら、ヒトが属している霊長類(サ

ルの仲間)は、そもそも、哺乳類全体の中ではとても脳が大きい。では、サルの間は、なぜほかの哺乳類に比べて大きな脳を持つようになったのだろうか？ その答えは、社会生活にある。

脳が大きい、頭がいいといえば、普通は、道具を作る、数を数えるなど、物体を操作したり、抽象的な思考をしたりする能力について考えてしまうのではないだろうか？ 科学技術に関する発明、発見や、学校のテストのことなどを考えると、ついそうなるに違いない。しかし、そもそも私たちサルの仲間の脳が大きくなったのは、そういうことではなくて、社会関係を把握し、他者の心を読むことのためだったのだ。

動物と物との関係と、仲間の個体どうしの関係とを比べてみよう。たとえば、動物が、硬い木の実を餌としており、それをなんとかして割らねば食料が得られないでしょう。この問題を解くのは、どれほど難しいだろうか？ それは簡単ではないかもしれないが、木の実を割るには、いくつかのやり方しかなく、いずれ動物はそのやり方に到達するだろう。そして、一旦それができるようになればそれで解決である。動物と物との関係は、しよせんはこのような簡単なものだ。

それでは、自分と同種の個体どうしの関係はどうだろうか？ 集団を作つて一緒に暮らすようになると、さまざまな社会関係が生じる。あれは誰か、その誰かは自分よりも強いのか、弱いのか、これから何をするつもりなのか、それは自分に関係があるのか、誰と誰が仲良しか、誰と誰は仲が良くないか、今この場の状況はどうなつて



連載エッセイ

ヒトの生きる力、学ぶ力を知る

第1回

いるのか……こうして、社会関係に関する知識と思考はどんどん広がる。そして、一緒に暮らしている仲間の数が多ければ多いほど、その情報量はうなぎのぼりに増えていく。食べ物をどうやって取るかなどとは比べ物にならない複雑さなのである。

サルの間、仲間のほとんどは、メンバーが決まった、いつも一緒にいる群れを作って暮らしている。その中で社会生活を円滑に営んでいくには、かなりの量の社会的情報を処理しなければならない。だから、霊長類の脳は大きくなったのだ。

物を交換するのも、社会的な行動である。「私」と「あなた」と「物」があり、「私」と「あなた」との密接な関係があつて初めて、「物」の交換が起る。それでは、複雑な社会関係を持ち、脳が大きくなった霊長類もヒト以外は、物の交換をしないのだろうか？ それが、しないのである。

私は、大学院時代に、野生のニホンサルとチンパンジーの行動研究をしていた。ニホンサルは千葉県の山の中で5年間、チンパンジーは、アフリカ、タンザニアの山の中で2年半の調査をした。それでも、彼らが何かを交換したということとは見たことがない。

毛づくろいのやりとり

彼らは物の交換はしないが、行為のやりとりはしている。それは、「毛づくろい」だ。おながが一杯になったあと

る。してもらっている方は本当に気持ち良さそう。している方は、真剣そのものの表情。しばらくすると、Aがごろんと横になり、今度はBがAを毛づくろいする。やったり、やられたり。これは、「毛づくろい」という行為そのものの交換であらう。

それでは、2個体間の毛づくろいは、ほぼ同じくらいの分量をやったりしているのだろうか？ そういふときもあるが、必ずしもそうではない。霊長類の個体間には社会的順位があるので、どうしても、順位の低い方が高い方に対してびくびくしている。関係そのものが対称ではない。同じくらいの順位で仲良しの場合、かなり同等的な分量になる。別にサルが時計を見ているわけではないので、疲れの度合いなどで判断しているのだろう。

しかし、おもしろいことに、相手がお返しをしてくれなくても怒ることはない。立ち去るだけだ。このことは、行動の順番として、互いにやったりやられたりということとはあるものの、「毛づくろい」という行為を交換するのだ」という了解があるわけではないことを示しているのだろう。

物を交換し合うには、「私」と「あなた」と「物」との三者関係の理解があり、「等価」という概念があつて、さらに、「私」と「あなた」の関係が平等でなければならないのかもしれない。

う考えていくと、物を交換するというのは、かなり高級な行為であることがわかる。なぜヒトだけが物の交換をするのかについては、次回、書いてみようと思う。



進化のヒトの交換

気軽に始める 和文化入門 その①

風呂敷

言葉としては知っていても、詳しくは知らない日本の伝統文化が結構あるものです。ここでは、誰でも気軽に始められる和文化を紹介していきます。今回のテーマは、風呂敷。近年、エコアイテムとして再注目されている風呂敷の、便利でおしゃれな使い方を紹介しましょう。



なぜ「風呂敷」と呼ばれる？

1枚の布でどんな形の物も包め、何度も繰り返し使える風呂敷。その起源は定かではありませんが、奈良時代に建てられた正倉院には、所蔵品が収納専用の布で包まれており、これが現存する最古の風呂敷とされています。こうした包み布は、平安時代には「ころもつつみ」、室町時代には「ひらつつみ」と呼ばれました。

包み布が「風呂敷」と呼ばれるようになったのは江戸時代。もともと日本の古来の風呂は蒸し風呂で、座る板場に布を敷いたり、布の上で着替えたりしていました。徳川家康の形見分けの記録『駿府御

分物御道具帳』は、初めて「風呂敷」という言葉を見ることが出来る文献ですが、ここに記されている「風呂敷」とは文字通り、風呂の敷物のこと。これが徳川の御代が安泰し、一般庶民も銭湯（湯を張った風呂）に通うようになると、湯道具や着替えを包む風呂敷のような布を「風呂敷包み」と呼ぶようになります。そして、次第に包み布全般を風呂敷と呼ぶようになったと考えられています。

大量消費時代に姿を消すも再び登場

江戸時代以降、急速に普及した風呂敷は、物をを持ち運ぶための道具としてだけでなく、屋号を染め

抜き、今でいう包装紙のように利用されたり、婚礼道具として使われるようになりました。明治に入り洋風化が進んでもそれは変わりませんでした。昭和の高度経済成長期、紙袋やレジ袋の登場により姿を消してしまいます。しかし近年、環境への関心の高まりにより、何度も使える風呂敷のよさが見直され始めています。

用途に合わせてサイズ、素材選びを

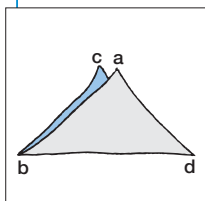
風呂敷の大きさは横の長さ「幅」で表します。幅は約36cmで、基本となるサイズは、中幅(約45cm)から七幅(約230cm)まで10種類。菓子折や一升瓶

風呂敷バッグに挑戦!

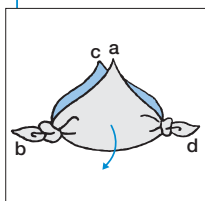
しずく型バッグ



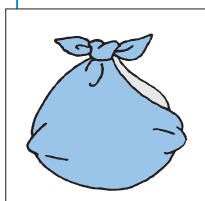
しずくのような形のショルダーバッグ。一つ結びを長めにするほど袋が深くなります。



①風呂敷の表面を上にして広げ、aとcを合わせて三角に折る。



②bとdをそれぞれ一つ結びにした後、表面が外側になるよう裏返す。

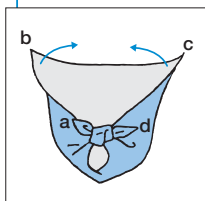


③結び目を内側に入れ、aとcを真結びすれば完成。

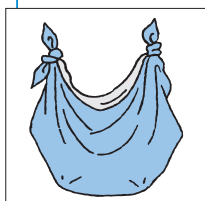
ショッピングバッグ



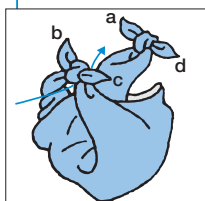
スーパーのレジ袋と同じように、持ち手が二つある簡単ショッピングバッグです。



①風呂敷の裏面を上にして広げ、aとd、bとcをそれぞれ真結びする。

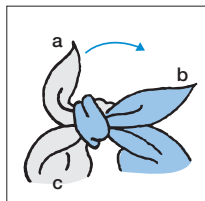


②二つの結び目を持ち手にすれば簡単ショッピングバッグの完成。

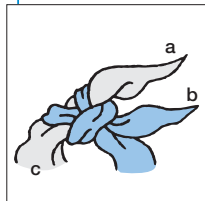


<アレンジ>
bとcの結び目の下に、aとdの結び目を通して、持ち手を一つにすれば「すいか包み」と呼ばれる包み方に。

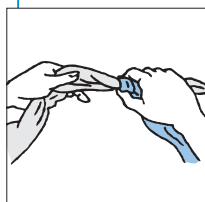
真結びの解き方



①左手でc、右手でaを持ち、左右に引っ張る。

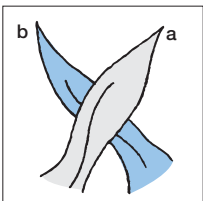


②aとcが一直線になるようにグッと引っ張る。

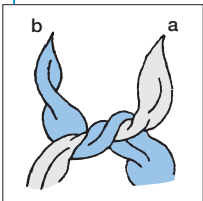


③右手で結び目を上から軽く持ち、右方向へ引っ張るとするとりと抜ける。

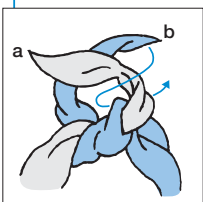
真結びの結び方



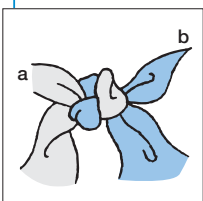
①風呂敷の先端を持って交差させる。



②上になったa(グレー)に、下のb(青)を絡ませる。

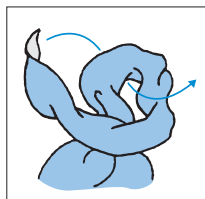


③a(グレー)先端を下に傾けて輪を作り、b(青)の先端を通す。



④aとbの先端を左右均等に引っ張り、しっかり結べば完成。

一つ結び



風呂敷の端で輪を作り、先端をその中に入れて引っ張れば完成。

を包んだり、風呂敷バッグを作るなど、日常生活で使いやすいのは、二四幅(90cm)や三幅(105cm)です。

素材には、絹をはじめいろいろありますが、普段使いをするなら、リースナブルで洗濯も簡単な綿やナイロン、ポリエステルが最適。色や柄も多彩なので、季節や用途に合わせて使い分けるといいですね。

基本の結び方を覚えよう

風呂敷を使うときの基本になるのが「真結び」と「一つ結び」です。「真結び」は、重い荷物を入れて長時間持ち歩いても決して解けない一方、ほどこきたいときはちよとしたコツで簡単に解ける、とても便利

な結び方。「一つ結び」は、布の長さを調整したり、形を整えるときに用います。

最近、若い人の中で人気の高い風呂敷バッグも、この二つの結び方を覚えておけば簡単に作れます。基本の結び方をマスターした後は、二つの風呂敷バッグにもぜひ挑戦してみてください。

【参考資料】

『ふろしき大研究』PHP研究所
『初めてのふろしきレッスン』小学館

知るぽるとホームページのトップページ



小学生向けコンテンツ

お金について知りたいときや調べたいとき、皆さんだったら、子どもたちにどんな方法をすすめますか？どこから取り組んでよいか分からない、一通り学習させたいといったときにおすすめなのが「おかねのね」です。皆さんも子どもたちと一緒に、クイズに挑戦したり、ワークをやってみたりしてみませんか？

「おかねのね」は、小学生とその保護者を対象に製作されたコンテンツです。家庭において親子で楽しく学べるように製

みんなで楽しく

おかねのね

このコーナーでは、毎回、金融広報中央委員会の最新の取り組みや活動内容を紹介してまいります。
今回は、平成20年3月に知るぽるとホームページにアップされた「おかねのね」をご紹介します。

アクセスしてみよう

知るぽるとホームページのトップページにある入り口から親子で一緒にアクセスしてみましょ。

作しました。
取り上げている68のテーマは、金融教育プログラムの年齢階層別の金融教育内容に示されたものですから、小学生が学ばべき内容が網羅されています。



おかねのね入り口

このコンテンツは、実際に子どもたちにお金について教えている全国各地の金融広報アドバイザーが執筆を担当したほか、池上彰氏（ジャーナリスト、元NHK退任）とも「こころのきょうしつ」や現役の小学校教諭、金融教育の専門家の方々が監修しています。

学ぼうとする子どもに年齢に応じて、小学校1・2年生、3・4年生、5・6年生の3つの入り口から選んで入りましょ。
年齢段階が高くなると内容が高度化し、多少複雑になりますので、やさしく感じられるレベルからチャレンジするのもよいでしょう。
入り口のおかね師匠は、子どもが学んでいる間、「がんばろう」とか「もう少し」、「よし！ いいぞ！」と励ましたり、応援したりしてくれます。



学年を選んだ後の道場の入り口



4コマまんが



子ども向けページ

4つの道場

「おかねのね」には、「おかねのつかい方」「おかねのやくわり」「おかねとくらし」「おかねとしごと」の4つの道場があります。まずは一つ選んで始めてみましょう。

「おかねのつかい方道場」では、物やお金を大切にすることやほしい物と必要な物の違いを考えること、お年玉やおごつかいの使い方や管理の方法など、家計管理や生活設計に関するテーマが取り上げられています。「おかねのやくわり道場」では、お金の交換機能・価値尺度機能・価値保存機能、景気変動や経済活動について学ぶことで経済・金融の仕組みを理解することができま。また、「おかねとくらし道場」では、消費生活・金融トラブル防止に関するテーマを扱い、商品選択上の留意点のほかに日常生活において直面するトラブルや困ることなどの

各テーマの始まりはまんが

道場に入ったら、興味や関心のあるテーマから選ぶことができます。それぞれのテーマは、4コマまんがと子ども向けページ、大人向けの解説ページの3点セットとなっています（4コマまんがは音声化ソフトにも対応しています。裏表紙でも紹介していますので、ご参照ください）。親子で話し合いながら、楽しく読み進めていきましょう。

子ども向けページのクイズの解説が大人向けページに掲載されていたり、ワークを行う上での考え方や子どもに伝えたい

ことが大人向けページに解説されているという構成となっていますので、両方のページを自由に行き来しつつ、内容をしっかりと把握していきましょう。大人向けのページには、一口コラムや関連リンク先も表示されていますので、発展的な学習にも役立ちます。

一つのテーマを学び終わったら、ハンコを押しましょう。学んだところは、各道場のハンコボードにハンコが表示されます。子どもは子どもの、大人は大人のハンコを集めていきましょう。全部集めると、特別プレゼントをもらうことができます。

さあ、あなたも今すぐ、アクセスしてみませんか？



集めるハンコ (左が子ども、右が大人)

金融教育の現場レポート

「金融教育」とは、社会の中で生きる力を育むことを目的とした授業。このコーナーでは、そ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、東京都目黒区立目黒中央中学校の三枝利多教諭にお話を伺いました。

**なぜ、社会科で活動型授業が必要なのか
その理由とは？**

社会科で「金融教育」などの活動

型授業がなぜ必要なのか？ 東京都

中学校社会科教育研究会公民専門

委員会の中心メンバーの1人である

三枝利多先生は、その理由として次

の3点を挙げています。

第1に、学習指導要領にある「公

民的資質の基礎を養う」という目標

は、講義形式の授業だけでは実現が

難しいこと。

第2に、こうした「公民的資質」の

基礎を身に付けるには、生徒自らが

主体となつて、調査・判断・討論する

ことが必要なこと。

そして、第3に社会状況

が変わり、誰もが責任を伴

う意思決定を求められる

場面が急速に広がっており、

生徒自身も自分の考えや

意見を持ち、公正な判断が

できる人間にならねばなら

ぬこと。

こうした状況に応えるには、授業

において、生徒自身が自らの問題と

して考え、判断する場面を設定する

ことが必要になると言うのです。

「何を勉強するにしても、概念を

きちんと把握することが大事で、言

葉だけを暗記していくのでは不十分

です。だから、活動型の授業が必要で、

生徒自身に考える機会を与えるこ

とが大切なのです。これまでもいろ

ろやってきましたが、活動型授業で生

徒は着実に変わつていきます」

これらの活動型授業の中から、今

回紹介するのは、中学3年生向けの

「家計のシミュレーションゲームと模擬

商談」。三枝先生が平成13年から始

めた指導実践で、経済への関心を高め、

経済活動が限られた条件の中で選

択を通して行われるという原則を理

解し、経済活動に関するさまざまな

見方や考え方を広げることを目標

としています。

**第1ステップは、
楽しみながら考える
家計シミュレーションゲーム**

家計シミュレーションゲームでは、生

徒5〜6人で1グループを作り、そ

れぞれが父親役や母親役などになり、

架空の家族を構成し、5年間の家計

をシミュレーションするものです。

与えられる条件は月収70万円（年

収840万円）で、家計の支出項目

も住居費、食費、衣料費、光熱・水道

費、税金など11項目に分か

れており、各項目ごとに消

費のレベルによって分けられ

た贅沢コース、一般コース、

節約コースの中から、どの

項目にお金を掛けるかとい

うこだわりに応じて自分た



授業で使われる教材。上から

- ①家計の支出項目とコースを説明したワークシート
- ②家計簿確認用のワークシート
- ③模擬商談のために用意されたメモ

年()組()番()・()組

自分の望む家計を設計しよう (シミュレーションゲームの準備)

※家族構成 父、母、長男(中2)、長女(小2)、その他(祖父、祖母など)
※年収 840万円

1. 次の各支出項目について、それぞれAコース・Bコース・Cコースの中から1つのコースを選択し、赤字をつけていこう。

項目	Aコース	Bコース	Cコース	備考
住居費	一戸建て 月のローン返済は 12万円	中古マンション 月のローン返済は 12万円	賃貸 月の家賃は 8万円	
食費	食い通し 月20万円	一般約 月15万円	節約 月10万円	
衣料費	半端通し 月5万円	一般約 月2万円	節約 月1万円	
光熱・水道費	快・楽 月3万円	一般約 月2万円	節約 月1万円	
交通・通信費	特・別 月7万円	一般約 月5万円	節約 月2万円	
教育費	私立(2人) 月6万円	公立 月2万円	公立(2人) 月2万円	
教育・娯楽費	特・別 月7万円	一般約 月4万円	節約 月2万円	
自動車	月のローン2万円	月のローン2万円	保有しない	
税金等	月12万円	月12万円	月12万円	
保険	【生命:月/2万円】【火災:月/1万円】【地震:月/1万円】【自動車:月/1万円】 ※地震保険に入るとは、火災保険にも加入しなくてはならない。			
預貯金	()万円	※自由で設定できる。但し、月の収入の総額を越えない。 ※預貯金と保険の合計は12万円を限度とする。		
その他	()万円	※自由で設定できる。但し、月の収入の総額を越えない。		

※月の収支差 ()万円

2. 役割分担を決めておこう。

父() 母() 長男() 長女()
祖父() 祖母()
計簿係() その他()

3年()組()番()・()組

家計のシミュレーションゲーム・家計簿

1. 前時で選択した各項目のコースを確認しよう。

2. 月収70万円(年840万円の12等分)として、
選んだコースの割合、1ヶ月の収支差をいこう。預貯金がいくらかを確認しよう。
※自分の1ヶ月あたりの預貯金(70万円)
※自分の1ヶ月あたりの収入(70万円)

3. 5年間で収支差はいくらになるかを計算しよう(70万円×5年×12ヶ月)
※自分の1ヶ月あたりの収入(70万円)

4. ゲームをやってみての感想や、自分たちの家の家計の良かった点や改善点を話し合おう。
組で出した意見を、下に書き出してみよう。

年()組()番()・()組

模 擬 商 談 用 メ モ

ケース	条件・状況の概要	相談する点	分かったこと
1. 住宅購入	条件: 住宅の購入 状況: 夫婦、子供2人、ローン 希望: 3LDK、2000万円以内 希望: 3LDK、2000万円以内	①ローンの返済額 ②ローンの返済期間 ③ローンの返済方法	分かったこと 返済額、返済期間、返済方法
2. 住宅購入	条件: 住宅の購入 状況: 夫婦、子供2人、ローン 希望: 3LDK、2000万円以内 希望: 3LDK、2000万円以内	①ローンの返済額 ②ローンの返済期間 ③ローンの返済方法	分かったこと 返済額、返済期間、返済方法
3. 住宅購入	条件: 住宅の購入 状況: 夫婦、子供2人、ローン 希望: 3LDK、2000万円以内 希望: 3LDK、2000万円以内	①ローンの返済額 ②ローンの返済期間 ③ローンの返済方法	分かったこと 返済額、返済期間、返済方法

ちのコースを選びシミュレーション。こうして、実際の家計を体験できるようにしています。

「生徒はここで、いろいろな現実を知ることになります。例えば、貯金はしたいけれど、希望通りの金額を貯金するにはどれか支出を減らさないとけないとか、一戸建てを選ぶとランニングコストが掛かることとか、いろいろです。ですから、家計の難しさがよく分かるようです。ただ、ここで学ぶのは、家計設計のあるべき姿ですから、生徒が節約コースを選んでひたすらすべての支出項目を減らすとするのは主旨から外れます。家計の結果を2カ月単位で家計簿に記入していますが、そこで、『満足度』

と『我慢度』を記入させます。『我慢度』ばかりが強いと消費の目的は達成されません。振り返りの授業では、こうした点をいろいろとアドバイスします」

また、家計シミュレーションゲームと呼ぶように、ゲームとしても楽しくやれることがポイント。そこで用意され

金額に設定します。それと、遺産が入るというカードをラッキーチャンスカードに入れていたこともありすが、これは生徒から肉親の死なのに不謹慎だと言われまして、お悔やみカードに名称を変えました笑」

また、カードは収入を増やすラッキーチャンスカードだけではなく、臨時支



るのが、ラッキーチャンスカードと呼ばれるもの。

「はい、楽しく学べる工夫もしています。決まった収入しかなければ、後はやりくりするだけなので、これでは楽しみもなくなるから、臨時収入として宝くじの当選カードなどを用意します。当選金があり高額だと、ちよつと現実味が

東京都 目黒区立目黒中央中学校 さえずりとしかず 三枝利多教諭

●グループに分かれて「家計のシミュレーションゲーム」を学ぶ生徒たち

●「模擬商談」の時間。外部講師を招いてリアルな商談が進められます



外部講師を招いた 模擬商談で 生徒たちは大きく変わる！

家計シミュレーションゲームで大きな支出となるのは、住居と車の購入。この結果をもとに、ロールプレイングを取り入れた模擬商談では、実際にこの二つについて企業の営業の方を外

部講師として招き、具体的に商談を進めます。

三枝先生の模擬商談授業における大きな特徴は、外部から招く講師の多さです。生徒5〜6名で作られる各グループにそれぞれ1名の講師がスタンバイするのです。

「もし、クラス全体で1名だったら、普通の講義形式の授業とほとんど同じになってしまいます。それでは、せっかく活動型授業にした意味が半減してしまいます。来ていただく講師の方も、車メーカーやハウスメーカーなどにお願ひして、実際の営業の方に来ていただきます。車の商談をするグループと、家の購入を商談するグループに分かれますが、予算や条件を変えて商談させますので、かなり現実的ですし、生徒もそれなりに考えなければなりません。例えば、住宅の商談では、最初は現実離れた条件を設定していたグループも、商談を進める中で年収や家族構成にふさわしい条件に気付くことになります。そして、ローンをどうするかという問題に直面します。希望と現実に組めるローンにはギャップがありますから、これにどう対応していくか？ 家計シミュレーション

ンゲームで家計のやりくりを学んできますから、何かの支出項目、例えば貯蓄や光熱費などを削減することに対応しようとするグループも出てきます」

では、車の場合はどうなのでしょう？ 住宅の場合もそうですが、外部講師の方ときちんとした事前打ち合わせを行い、商談の中で生徒が普段

意識していないことも説明してもらおうようにお願いをしています。例えば、エコカーや高齢者を意識した車の存在、税、減価償却の考え方、保険の話などを話題として登場させます。その結果、生徒たちは車の購入に関しては、それまで意識していなかった税・維持費・ローン

項目	内容	備考
1. 家計シミュレーションゲームの結果	家計シミュレーションゲームの結果、家計シミュレーションゲームの結果、家計シミュレーションゲームの結果	家計シミュレーションゲームの結果、家計シミュレーションゲームの結果、家計シミュレーションゲームの結果
2. 外部講師を招いた模擬商談の結果	外部講師を招いた模擬商談の結果、外部講師を招いた模擬商談の結果、外部講師を招いた模擬商談の結果	外部講師を招いた模擬商談の結果、外部講師を招いた模擬商談の結果、外部講師を招いた模擬商談の結果
3. 生徒たちの学び	生徒たちの学び、生徒たちの学び、生徒たちの学び	生徒たちの学び、生徒たちの学び、生徒たちの学び

生徒がびっしりと書き込んだワークシートの例。細かな字に、生徒たちの熱心に勉強する姿が想像されます

の金利など必要で、実際の車の購入には考えていた以上に意外とお金がかかることに気付くそうです。模擬商談とはいえ、現実の経済活動に触れることで、生徒たちの意識は大きく変わっていきます。このことは、授業を終えた後に書かれたワークシートを見ると、非常によく分かります。一部を紹介しましょう。

「家や車を買うにも税や保険が掛かっている大変だなと思った」

「いろいろな会社を見た方がいいと思う。吟味すべきだと思う」

「常に条件を検討して、いかに自分が納得できるかも考え、それで両者が納得した上で商談が成立していくことが分かった」

「自動車や家を買うときは必要な常識を理解し、後で後悔しない賢い消費者になりたい」

「企業はよりよいものを生産し、たくさんものを売るように頑張って販売していて、私たち消費者もその中から選択・購入することで経済が回っているのだなと思いました」

このように、生徒は模擬商談を通して経済活動の一部を疑似体験しますが、さらに税に対する意識や、消費者としての自立につながる意識も

持ち始め、経済に対する見方や考え方を広げるのです。

また、家計シミュレーションゲームを終了した段階では、「節約することの大事さ」「我慢することの大事さ」を知ったと回答する生徒が圧倒的に多いのですが、模擬商談を経験すると「選択」という言葉を使い始めるそうです。経済活動を自らの意思で考えようとする自覚の芽生えが、「選択」という言葉を意識して使わせるのでしよう。

最初からすべては教えない！ 教師の我慢が 活動型授業のポイント

活動型授業はその進め方によって「楽しかった。よい経験をした」と生徒がそのときだけ感じ、それで終わってしまうこともある、と三枝先生は指摘します。

「ここが教師の難しいところなんです。活動型授業で何を学ばせ、そこで得たものを以降の授業でどう開花させるか、何をつかませるかという教師のきちんとした見通しや計画がないと、この授業をやる意味が半減します。家計シミュレーションゲームと模擬

商談は7時間で教えますが、たった7時間でも生徒が変わっていくのが分かりますから、それを一時のものにはしたくないのです」

「もう一つは、教師が最初から全部教えてしまうとダメですね。生徒に気付かせたり発見させたりしなくては……。このところは、教師にとっても我慢のしどころと言うか、工夫のしどころなのです」

生徒からエネルギーをもらっていると語る三枝先生。そして、「授業が変わった。生徒が変わった。そして教師が変わった」という信念を持つ三枝先生。三枝先生の授業を受けた生徒たちもまた、未来へのエネルギーをもらっていると思います。

■授業の構成

この授業は7時間で行われますが、その構成は以下になっています。

第1次(2時間)

- ①家計の基本的事項(1時間)
- ②家計のシミュレーションゲームの準備(1時間)

第2次(4時間)

- ③家計のシミュレーションゲーム(1時間)
- ④家計の見直しと模擬商談の準備(2時間)
- ⑤模擬商談(1時間)

第3次(1時間)

- ⑥まとめ(1時間)

家計のシミュレーションゲームと 模擬商談

東京都

目黒区立目黒中央中学校 三枝利多教諭

手話通訳に思いをはせて

手話通訳士
関 尚子さん

「生きがい」や「働きたい」。
そんな言葉がふさわしい人に会おうと、
なぜか小さな勇気を
もらったような気持ちになれます。
このコーナーでは、私たちの身近なところで、
そうした思いで働いている方々を
紹介していきます。

第5回
将来へのまなざし

全国に約36万人いる聴覚障害者。その代表的なコミュニケーション手段といえば手話。今回は、手話通訳士として活動する関尚子さんにお話を伺いました。

●きつかけは 職場で目にした手話通訳

「手話にもスラングがあるんですよ。公的な場では使いませんが、親しい者同士の集まりではよく使われます。単語の質にもよりますが、だいたい若い人たちが作つて、そこから広まるようです。もちろん、方言もありますし、覚えていくととても奥の深い世界です」
こう語るのは、薬剤師として働くかたわら手話通訳士として活動している関尚子さん。

その関さんが手話を始めたきつかけは、以前働いていた病院で、手話で案内される聴覚障害者を偶然見かけたこと。

「案内していたのは病院の職員でしたが、薬局の窓口で何度か目にするうちに、私もやつてみようかなと、ごく自然に興味を持ちました。聴覚障害者が主人公のテレビドラマで感動したり、友人に耳の聞こえない人がいるなど、手話を始めるきつかけはいろいろです。でも、私の場合は職場がきっかけですから、もし薬剤師になつていなければ、手話はやつていなかったかもしれません。覚えるのには、週1回2時間の講習会に通い3年掛かりましたが、そんなに大変じゃなかったです。少しずつ覚えて実際に使ってみると、通じるんです。それがうれしくて……」

活動で不便を感じないように、全国の各自治体はそれぞれ手話通訳者派遣センターを運営したり、地域の社会福祉協議会を通じて、要望に応じ手話通訳者を派遣しています。派遣される手話通訳者はそれぞれのエリアで登録した人で、関さんの場合は東京の豊島区に登録。派遣される手話通訳者には自治体から報酬が支払われますが、豊島区の場合は2時間で3000円、1回の派遣での上限は6000円と決まっています。

3年間講習会で勉強した後、さまざまな現場で手話通訳を9年、手話通訳士の資格を取つて今年で3年目となりました。

●必要な日ごろの努力

聴覚や音声言語機能障害者が、日常生活や社会

必要だと言います。

「手話は言葉と一緒にですから、使わないとうまくならないし、忘れてしまうこともあります。ですから、

通訳の現場に行くのとは別に、週に1回、地域の手話サークルに参加しています。そこで地域に住んでいる耳の聞こえない仲間や、手話を学習する仲間と手話単語を学習したり、ゲームで手話を学んだりしています。終わった後は、みんなで飲みに行つて楽しんでいます」

また、ときには、先輩手話通訳士の仕事に接することも大切とか。

「ええ。上手な先輩方が多くいらつちやつて、いつも感心しています。刺激を受けるといふか、お仕事を见ていると、私なんかまだまだだと思います。早く先輩方のようになりたいです」

●手話通訳士という活動を始めて

平日は仕事があるため、手話通訳士としての活動は月に1〜2回。ときには病院に同行することもあるそうですが、薬剤師としてのキャリアは生かせるのでしょうか。

「薬剤師のキャリアですか？ 知識が役立つことはもちろんあります。でも、あくまでも通訳することが目的ですから、キャリアは関係ありませんね。通訳者は、当人同士のコミュニケー

ションを手助けするのが仕事。例えば知識があつても、前面に出ることはありません。それが通訳です」

また、通訳は会話の手助けだけではありません。書類の内容を確認するために、通訳をすることもあります。

「聴覚障害者の中には、文字を読むことが苦手な高齢者の方もいらして、役所などから送られて来る書類の説明をしてほしいという要望です。場合によっては、一緒に役所に行くこともあります」

このように若いながらも、さまざまな経験をしてきた関さんですが、ときには戸惑うこともあるそうです。例えば、手話通訳によるコミュニケーション経験の少ない健聴者が、「こは通訳しなくて結構です」と、

つい口にしてしまう場合です。

「コミュニケーションの手助けをしようと思って、行くわけですから。そんなときはちょっと…」

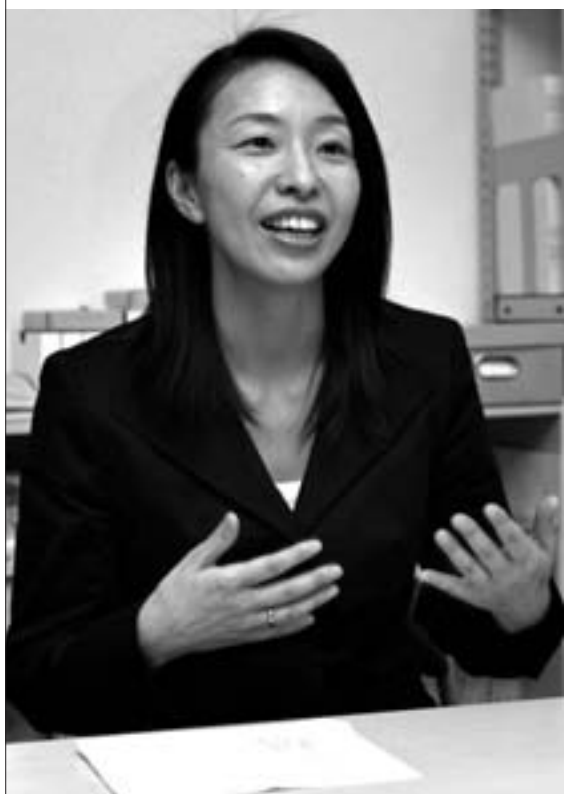
●「うまくなったね」と手話でほめられて

聴覚障害者の人たちと付き合うことで、音のない未知の世界を想像したり、相手に対する思いやりの必要性を痛感し、自分自身も成長したと言ふ関さん。

そして、別れ際に、こんな一言。「いつも考えています。耳の聞こえない人たちのことを…」。この言葉の裏には、関さんのこうした手話通訳に対する思いが込められているのでしょう。そんな関さんの、最も記憶に残るエピソードを最後に紹介します。

「以前、通訳をさせていただいた聴覚障害者の方ですが、偶然数年ぶりに再会。そのときのことですが、『すいぶんうまくなったね』と手話で言ってくれて…。本当にうれしかったです」

*手話通訳士 ◆厚生労働省が制度化し、社会福祉法人聴力障害者情報文化センターが認定している資格。手話通訳士として登録されているのは、現在のところ全国で約2000名。



知るぽると 使い こなし術

No.1



- 「知るぽると」トップ画面
<http://www.shiruporuto.jp/>にまずアクセス
- 資金プランシミュレーションのURLは
<http://www.shiruporuto.jp/tool/sikin/>

まずはホーム・ページにアクセス

左の画面が、金融広報中央委員会のホームページ「知るぽると」のトップページです。今回ご紹介する「資金プランシミュレーション」は、「暮らしのお役立ちツール」の一つです。○印で囲んだところをクリックするか、左のURLからアクセスしてください。

やってみよう!!

資金プランシミュレーション

日々の暮らしで、金融情報や知識が必要になったとき、皆さんはどうしますか？ そんなときに便利なのが、金融広報中央委員会のホームページ「知るぽると」です。今回は、その中からどなたでも手軽に利用できる「暮らしのお役立ちツール」の一つを紹介します。

資金プランシミュレーションのメリット

資金プランシミュレーションとは、積み立て・支出・借入限度・返済など、今後の生活設計の手掛かりとして必要な資金計算を、入力されたデータをもとに自動的に計算するものです。「どのような方法が適切か?」「どのくらいの金額が可能か?」「どのくらいの期間が必要か?」。こうしたことを、具体的なデータで知ることができます。しかも、計算機を使う感覚で利用できるのも、とても便利なツールと言えます。

できるシミュレーションは2コース11種類

資金プランシミュレーションには、下の表で示すように2コース11種類が用意されています。利用方法も分かりやすく説明されているので、どなたでも簡単に活用できます。

●資金プランしっかりシミュレーション

必要なデータをしっかり入力すると、「積立合計額」や「借入返済額」などの計算結果と、今後の資金の推移を知ることができます。

積立合計額	毎月〇〇万円積み立てると△年後にいくらになる? (毎月一定額を積み立てた場合の、積立期間満了時の積立合計額(元利金合計額)を計算します)
目標積立額	〇〇万円貯めるには、毎月いくら積み立てればいいのか? (目標額を一定期間で積み立てる場合の、毎月の積立必要額を計算します)
目標積立期間	〇〇万円貯めるのに必要な期間は? (目標額を毎月一定額で積み立てる場合の、必要期間を計算します)
借入返済額	ローンの毎月、毎年の返済額は? (元利均等返済方式または元金均等返済方式を利用して借入金を返済する場合の、毎月の返済額を計算します)
借入限度額	ローンはいくらまで借りられる? (毎月およびボーナス月の返済可能額から、借入限度額を計算します)
繰り上げ返済	繰り上げ返済すると残高はどうなる? (現在、返済中の借入金(ローン)を繰り上げ返済した場合の、返済額、返済期間を計算します)

●資金プランらくらくシミュレーション

計算機を使う感覚で、データを入力すると、簡単に「目標積立額」や「必要貯蓄額」などの資金プランの計算をすることができます。

受取額	〇〇万円は△年後、いくらになっているかな? (現在ある預貯金または、今後貯蓄予定の預貯金の受取総額を計算します)
目標積立	〇〇万円貯めるには、毎月いくら積み立てればいいのか? (将来の貯蓄目標額を達成するために必要な毎月の積立額を計算します)
支出合計	△年間にわたって毎年〇〇万円を支出したときの合計は? (毎年一定額を支出した場合、その期間の支出総額を物価上昇を考慮して計算します)
借入返済額	〇〇万円を△年間で借りたときの毎月の返済額は? (元利均等返済方式を利用して借入金(ローン)の返済を行う場合の毎月の返済額を計算します)
必要貯蓄額	毎年〇〇万円を△年間取り崩すための必要貯蓄額は? (毎年一定額を取り崩すために必要な預貯金の元金を計算します)

シミュレーションしてみると…

シミュレーション例2

毎月5万円、ボーナス月20万円、
 年利3.5%、10年返済の場合
 総額いくら借りられる？

「資金プランしっかりシミュレーション」コースの、借入限度額シミュレーションを使って計算します。

●入力画面

毎月返済可能額、ボーナス月加算可能額、返済期間、返済方法、そして借入金利をそれぞれ□の中に入力し、計算するボタンをクリックします。返済方法については「元金均等返済」「元金均等返済」の2種類から選べます。画面に表示されている注意事項は必ず読みましょう。

●結果画面

設定したシミュレーション条件と、シミュレーション結果が同時に表示されます。

シミュレーション例1

1,000万円、ボーナス月加算、
 年利3.5%で10年返済の場合
 毎月の返済額は？

「資金プランらくらくシミュレーション」コースの、借入返済額シミュレーションを使って計算します。

●入力画面

借入金額、ボーナス返済分、返済期間、そして金利をそれぞれ□の中に入力し、計算するボタンをクリックします。画面に表示されている注意事項は必ず読みましょう。

●結果画面

設定した条件に基づいて、毎月返済額、ボーナス月加算額、総返済額、そして利息分が自動的に表示されます。

ポイント!

まずは気軽に使ってみましょう!

シミュレーションは実際にやってみると、その便利さがよく実感できます。預金積立の目標でも何でも構いません。まずは使ってみましょう。

自分の現実に即した数字でシミュレーションすること!

シミュレーションは入力する条件により、結果が大きく変わります。実際の資金プラン作りに生かすには、自分の現実に即した数字を入力しましょう。

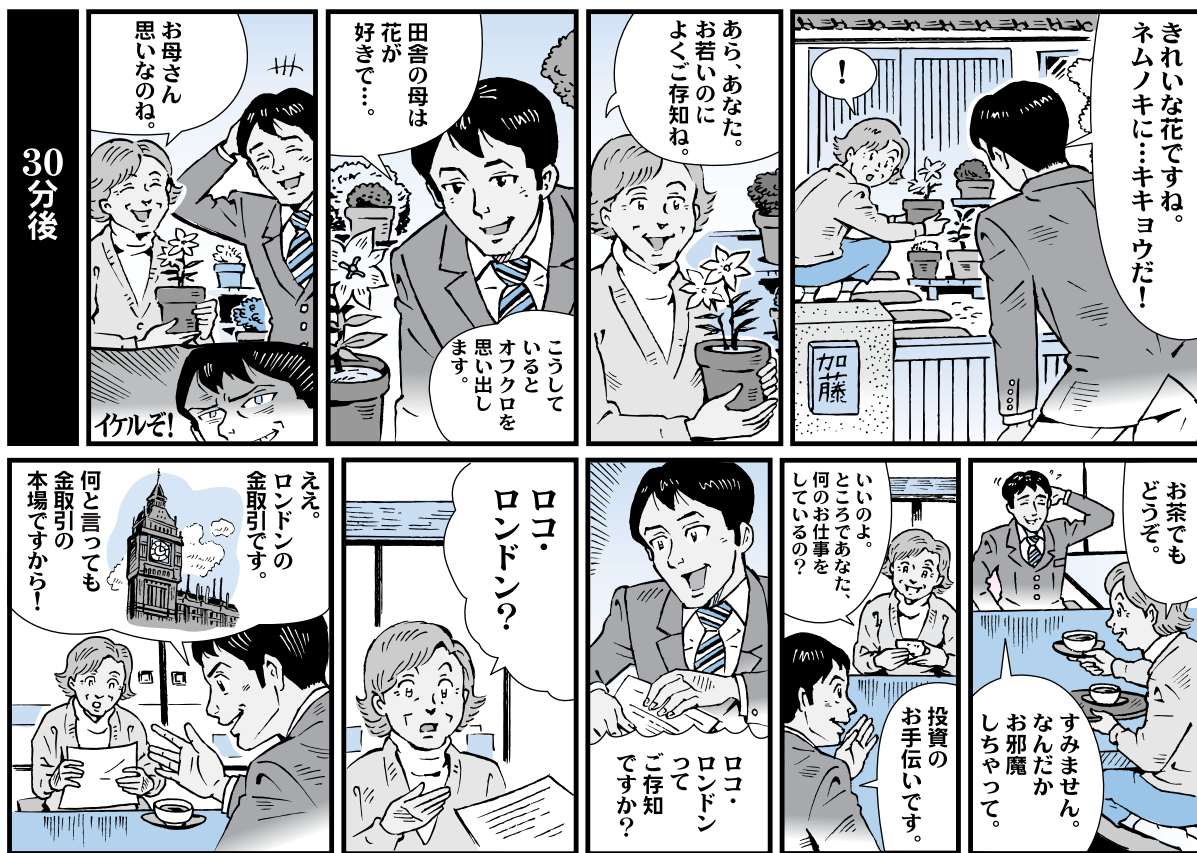
わたしは ダマサレナイ!!

第1話 ロコ・ロンドン金取引

●監修 丹野美絵子(たんの・みえこ)

(社)全国消費生活相談員協会常任理事／消費生活専門相談員

このコーナーで紹介するまんがは、実際に起きた詐欺事件をもとに、その「だましのシーン」を再現したものです。
なぜだまされてしまうのか？
ここで再現する巧みな話術に、その秘密が隠されています。
「私だけは大丈夫!」
なんて甘く考えてはいませんか？
実はそう考える人こそ被害に遭いやすいのです。



ロコ・ロンドン金取引とは?

最近、「ロコ・ロンドン取引」「ロンドン貴金属取引」「貴金属FX取引」などの名前で、消費者の自宅を訪問したり、電話で勧誘して、「儲かる」といふたす悪質商法が急増しています。その注意点を整理してみました。

ポイント1 現物の金は手に入らない

ロコ・ロンドン金取引では、実際に現物の金が消費者の手元に渡ることはありません。あくまでも、「金を購入する」と思い込ませることで、消費者に安心感を与えているだけです。

(注「ロコ・ロンドン金取引」とは、本来は、金融機関など同士の間で行われる「ロンドンで金の現物受け渡しをする取引」を指している用語です。

しかし、今、日本で業者が一般の消費者を勧誘する「ロコ・ロンドン金取引」は、これとはまったく異なり、現物の受け渡しを伴わない非常にリスクの高い取引です。

ポイント2 元本保証のない証拠金取引

基本的には、金の価格変動による差額によって利益や損失が生じるものです。消費者が預けたお金は取引の証拠金(保証金)になります。証拠金の数十倍の取引を行うので、元本保証はなく、大変リスクの高い取引です。金の価格変動によっては、追加の証拠金が必要になったり、預託した証拠金を上回る損失が出る場合もあります。

ポイント3 まだ十分な規制が掛かっていない取引

こうした証拠金取引の一種である「外国為替証拠金取引」については、すでに法律で規制されました。頼んでもいないのに自宅に押しかけて勧誘すること(不招請勧誘)が禁止されたり、「絶対儲かります」といった説明や、リスクに関して不十分な説明による勧



誘が禁止されたため、悪質業者によるトラブルが減少しました。ところが、「ロコ・ロンドン金取引」は現在のところこうした法律の規制がないため、そこに着目した悪質業者がここぞとばかり自宅に押しかけて不十分な説明等で勧誘をしているのです。注意しましょう！

ポイント4 保証されない金利

この取引では、ドルと金の金利差を利用したスワップポイントを受け取ることができると説明します。業者はこのスワップポイントと、金利として説明していますが、預貯金の利息のように保証されたものではありません。金の価格変動により上下するため、金利を受け取れなかったり損失を受けることもあります。

ポイント5 「ロンドン」であるがゆえに 判断や確認をしにくい取引内容

まず、この取引は、ロンドン市場の金価格と為替相場の動きを見ながら売買を判断しなければならぬ、非常に難しい取引です。一般の消費者が適切な売買判断を行うことは事実上困難です。また、悪質業者は、「ロンドン」という遠隔地での取引なので「等々を理由にして、注文通りの売買をしたが、本当に取引を実行したかを消費者に対して明らかにしません。トラブルに遭った消費者は、「大きな損が出た」という話を聞いて初めて「だまされた」と思います。

クーリングオフできる ロコ・ロンドン金取引

ロコ・ロンドン金取引の仲介サービスでは、契約書面を受け取った日から8日以内であればクーリングオフできます。訪問販売や通信販売などを規制する特定商品取引法の



基本的な注意点

リスクのある金融商品の購入を検討する際には、次のような基本的な注意点を守ることが、悪質な業者にだまされない第一歩です。

- ・取引内容、リスク(危険性)について理解、納得していますか。
- ・強引な勧誘を受けていませんか。
- ・「絶対儲かります」などの断定的な説明を受けていませんか。
- ・クーリングオフに関する説明を受けていますか。

怪しいと思ったらすぐ相談!!

ロコ・ロンドン金取引に限らず、「儲かる」と勧誘され取引に手を出してしまい、トラブルが生じたときは、速やかに最寄りの消費生活センターや国民生活センター、経済産業省の消費者相談室、法テラスなどに相談することが大切です。自分一人で悩むことはやめましょう。

*ほかにも「ロコ・●●△△取引」などにご注意!

国民生活センターによれば、「ロコ・ロンドン金」以外にも「ロコ・ニューヨーク金」や、「ロコ・●●(市場の名前)△△(商品名)」などの名称での相談事例も増えてきています。それらについても非常にリスクの高い取引なので注意しましょう!

都道府県金融広報委員会の活動紹介

広く 県民のために

沖縄県金融広報委員会

沖縄県金融広報委員会(事務局・沖縄県文化環境部県民生活課内)は、日本銀行那覇支店や内閣府沖縄総合事務局等と連携し、県民に金融全般に関する消費者教育の重要性を訴え、さまざまな活動を展開し啓発に努めています。当委員会が行っている活動の一部をご紹介します。

毎年10月に金融知識習得の重要性や生活設計について考えるきっかけとしてもらうことを目的に、本県独自に『くらしとお金を考える週間』を設け、その一環として「金融・経済講演会」を開催し、好評を博しております。

変参考になるとともに興味深いお話でした。参加者からは「広く経済の話で学ぶところが多かった」「沖縄へのアドバイスをいただき感謝します」「大変参考、勉強になった」など大変好評でした。

当委員会では、今後も沖縄県・市町村・教育委員会・関係団体等と連携し、少しでも多くの皆さまのお役に立てるよう、さまざまな活動を行っていきたいと考えております。

●TEL098(8866)2187



もしもお金 が なかったら

宮城県金融広報委員会

事務局は宮城県環境生活部生活文化課にあります。金融情報を知るための身近な入り口になろうと、県の事業と連携しながらさまざまな形で活動を展開しています。ここ数年、特に力を入れているのは若年層を対象とした金銭(金融)教育講座です。今回は、その取り組みについてご紹介します。

講座は大きく3つあります。その1は「幼稚園・小中学校を対象とした金銭(金融)教育講座」です。幼稚園児や小中学生はワークシッップや初めての講師の話に興味津々の表情を見せます。講座では、お金や物を大切にする、お金の役割などについて、この時期にしか身に付かないことを伝えます。その2は「新入生を対象とした消費者教育出張講座」、その3は「若者のための消費者教育出張講座」です。対象は、大

けるための講座です。新入生オリエンテーションの場を活用して行う講座は、新しい社会に踏み出したばかりの若者たちの期待と不安と緊張感があふれており、表情もきりりと締まっています。通年で行っている講座も開設希望が年々増加しており、教育現場において金融教育に関する意識が高まっていることを実感しています。講座の数は年間約150回。



←パンフレット『もしもお金じゃなかったら』

ドバイザーの方々のたくさんのお考えも込められています。

●TEL022(2211)2503

金融広報アドバイザーの紹介

どの年代の人にも 金融をもっと 身近なものに

政橋奈保美(富山県)

■小さな声に励まされて

「あのね、明日からお母さんがおこづかいくれるつて…」小さな子が駆け寄って、うれしそうに話しかけています。

「そう。良かったわねえ」

「うん」

少し離れたところで、笑顔で会釈するお母さん…。

これは、政橋奈保美さんが親子マネー教室の講演を終え、帰り支度をしていたときのワンシーンです。その日は、約20組の親子が集まり、おこづかい帳の話や買い物ゲームをしながら、お金のことを楽しく勉強しました。

「うれしかったんでしょね。小さな子が、わざわざ報告しに来てくれたんですから。何だか、私も温かい気持ちになりました。小さなことですが、そういうときって、アドバイザーの仕事をやっている本当によかったなと思います。それと、これは高

校でクレジットカードや消費者ローンについて話したときなんですけど、やはり終わった後に1人の女子高生が追いかけて来て、『ファイナンシャルプランナーのやりがいつて何ですか?』と尋ねるのです。講演内容とは直接関係ありませんが、興味を持ってくれたのでしょうか。そうした形でも反応が確かめられるのはうれいですね」

■ぜひ参加してほしい 金融広報委員会のセミナー

ファイナンシャルプランナーとしての金融商品に関する高度な知識を背景に、ライフプランニングを専門分野とする政橋さん。金融広報アドバイザーに就いたのは2007年4月。以来、ほぼ月1回のペースで、県内各地で広報活動を行っています。それまでも、民間が主催するセミナーではたびたび講師を務めてきましたが、金融広報アドバイザーになっ

て対象者の幅がぐんと広がり、やりがいと責任も大きく感じているそうです。

「金融広報委員会には便利で分かりやすいテキストなどがあるのでとても助かっていますが、それでも講師としてどう説明すれば分かりやすいか、いつも考えています。関係するセミナーや情報誌にはいつも注意し、これはという資料などがあれば必ずストックするようにしています。それと、ほかのセミナーでの講師の方々と、注意深く観察するようになりましたね。話

知識がないから参加しても無駄。どうせ難しい話に決まっている、と敬遠していらつしやる方も多いのではないのでしょうか。でも、実際に参加された方々からは、普段聞けない話を聞けてよかった、という声がたくさん寄せられます。一人でも多くの方に、気軽にセミナーに参加していただければと思います」

とつづきにくい金融のことも、分かりやすく話してもらえば、身近になります。皆さんもぜひ一度足を運んでみてください。

新聞、テレビはもちろんのこと、普段の会話からも『けろ』と思ったネタは必ずノートに書いています。セミナー以外でも、金融広報委員会のことを日ごろからPRするようになった政橋さん。最後にこう付け加えました。

「お金に余裕のない私には関係ない」と。



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、生活設計や金融・金銭教育の指導等を行う金融広報活動の第一線指導者です。現在、全国に約480名います。



家計簿記帳から始める 確かな生活設計

中野よこみ（宮崎県）

中野流節約術と生活設計： 人生三大出費の準備に向けて

消費生活センターで啓発員として働いていたころ、宮崎県金融広報委員会の方に勧められて金融広報アドバイザーに。栄養士（食の安全）・消費生活アドバイザー・環境カウンセラーの資格を生かし、暮らしに密着したアドバイスならと引き受けて、

今年で7年目の中野さん。得意とする分野は、家計簿記帳による家計管理と、契約に関するトラブル防止。家計管理については、「先取り貯金の勧めから」その原資を見つけたために中野流水道光熱費節約術がアドバイスの鍵に。「環境問題もからめて、上手に節約に努めましょう」と話しています。でも、皆さん最初

は必ず無理だと言います。もう限界！ギリギリでやりくりしているからそれ以上は……」

そうした主婦の方々に対し、ちよつとした配慮で確実に節約できるコツを披露。

「例えば、待機電力。使わない電化製品のコンセントは抜いておきましょうとか、炊飯器でご飯を炊き、残りを1日中保温にしておくなら、2回

炊いた方が電気代を節約できるとか、そんなごく当たり前のことからアドバイスします。こんな簡単なことでも、月に1000円～2000円ぐらいくらい節約できます。節約は苦しみではなく楽しみだと思ってもらえるように話します。そして、家計簿を付けてきちんと管理していきましょ、環境にやさしく暮らすことは実はお財布にもやさしい」と

では、節約して浮いたお金はどうするか？ 中野さんは、言います。「すぐに外食などに使っちゃダメ。将来の三大出費*に備えて貯金する。長い目で見ても何に使うかをきちんと考える。それが生活設計という考え方に結び付いていくのです」

家計簿記帳を始めた皆さんから いただく声がうれしい

「月に3～4回ほど県内を回って

お話ししていますが、皆さん大変興味を持って聞いてくださいます。それと、この仕事をしていてうれしいのは、やはり感謝の言葉をいただくことです。家計簿記帳をきっかけに、家族とよく家計のことを話すようになり協力もしてくるようになったとか、節約してコツコツ貯めていたお金が子どもさんの大学進学に役立つ、住宅ローンの繰り上げ返済をしたなど……いろんな声が届きます」

会場に自分が実際に付けている家計簿を持参し、自身の経験も交えながら説明する中野さん。こうしたこともあつてか説得力は抜群となっています。

ところで、栄養士の資格を持つ中野さん。主婦の皆さんに対するアドバイスは、家計簿の記帳や水道光熱費の節約術だけではなくあります。

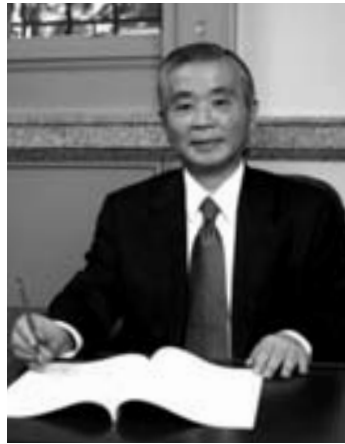
「例えば、冷蔵庫の中にあるものは、必ず週末には使い切りましょと言っています。豆腐が半丁、もやしや袋半分残っているとか、そういうことつてよくあること。安売りだからと多めに買ってしまったものも、残ってしまったらもったいないです。それと、私が日ごろ実施している節約料理の披露。これなんかかなり好評です。そのせいでしょ、皆さんからも節約料理のアイデアがどんどん披露されます」

理屈ではなく実践で鍛えられたノウハウだけに、主婦の皆さんも興味津々とか。もちろん金融広報アドバイザーとして、世の中の動きや新しいニュースにも敏感であることを心掛け、消費生活センターにも頻繁に赴き最新情報をフォローしてお話をしているとのこと。

*三大出費（教育資金、住宅資金、老後資金）

幸せは 何かを求めて

金融広報中央委員会会長 小畑義治



金融広報中央委員会(愛称「知るぽると」)の四半期広報誌「くらし塾 きんゆう塾」は、お陰様で創刊1周年を迎えることができました。

ご承知の通り、最近では、さまざまなリスクを内包する金融商品が出来る一方で、金融トラブルも増加しています。また、「くらし」や「きんゆう」に関する情報もあふれています。私たちは、生活をしてい

く上で、お金とは切っても切れない関係にありますだけに、生きていくことがますます難しい時代になっていると言えましよう。

このような中で、読者の心の琴線に触れる大切なことをお伝えしたい。そして、幸せは何かを求めしなやかにたくましく生きていく力が育まれるのに少しでもお役に立ちたい。そのような思いからこの冊子を刊行したところです。

これまで皆さま方からの貴重なご意見もいただき、誌面の充実に努めてまいりましたが、まだまだヨ

チヨチ歩きの際は否めないと思っております。

創造性は、「体験」と「意欲」との掛け算から生まれるとも言われています。

今後とも、私たちを取り巻く環境の変化にマッチした魅力ある誌面作りに、いろいろな試行錯誤を繰り返しながらも、常に前向きでチャレンジな気持ちを忘れることなく、創意工夫を重ねていきたいと思っております。

読者の皆さま方からの引き続き温かい支援をお願い申し上げます。

第7回「金融に関する 消費者教育フォーラム」を開催

— 関係機関・団体が相互に情報交換 —

去る5月8日(木)、日本銀行本店におきまして、金融に関する消費者教育に携わる機関・団体の方々にご出席いただき、「金融に関する消費者教育フォーラム」を開催しました。

会議では、まず小畑会長より、「金融に関する消費者教育の裾野は大変広く、その内容も複雑化しております。ここにお集まりいただいた皆さまが相互に連携を深めることで、さらに効果的な金融教育を推

進する必要があると存じます。ぜひ、本日の会議を実りある情報交換とネットワーク作りの場としてご活用ください」と、ごあいさつを申し上げました。

次に、恵谷事務局長より金融広報中央委員会の20年度活動方針などについてご説明し、その後に参加者間の広報活動に関する情報や意見交換を行いました。

意見交換では、「金融に関する消

費者教育に興味のない人々にいかに興味を持つてもらうかの工夫が大切」とか、「地域や家庭における金融教育を広めるために、各都道府県金融広報委員会とこの会議の参加団体がもつと連携する必要がある」との意見が出されました。また、「多くの団体が積極的な広報活動を行っていることを知り、今後、参加者相互の連携を一層深めることで、より効果的な広報を展開することができるとの思いを強くした」などの発言もありました。最後に当委員会より、個々の広報活動の輪を一層広げるため参加団体からのさらなる協力をお願いし、フォーラムを閉会しました。





読者の皆さまの声を紹介します。
ありがとうございます。

●「巻頭特集」が参考になった。よこはま動物園ズーラシアの増井園長は、以前テレビで見たときも話が面白かったが、この記事でも動物と人間とのつながりがある話で「なるほど」と感じるということがいくつもあった。特に動物の子育ての話には教えられた。
(長野県・青ちゃんさん)

●「今すぐ役立つきんゆう知恵袋」での、家計簿を付け、お金の収支を把握する大切さに共感しました。大学生になった息子にも読ませました。
(宮城県・ひろこさん)

●「知るぽるとミュージアム」では昭和26年当時の背景を載せてはしかったです。
(静岡県・マリモルさん)

●「金融教育の現場レポート」には、いつも感心させられます。いつか私立高教諭である私も現場で実践してみたいです。
(愛知県・平野忠さん)

●怖いから知らなければならぬ、怖くても知ること避けてはいけない、それが金融学習だと思っています。幼い子

には分かりやすく、大人には指導者の立場になるに当たっての心構えなどをバランスよく掲載してくださいね。
(秋田県・鎌田奈緒子さん)

●「金融広報だより」で子ども向けのホームページコンテンツ「おかねのね」を知り、早速アクセスしました。テーマが4コマまんがになっているなど、工夫されていて良かったです！
(秋田県・百太くんママさん)

●「知るぽると最前線」で紹介されていた金融教育フェスティバルは面白そうですね。子どもたちに楽しく興味を持つて金融に親しんでもらうよい機会を提供しているなあと思いました。

(香川県・藤岡弘美さん)

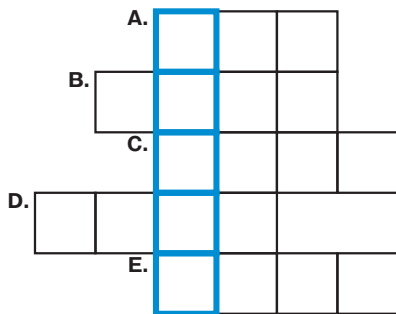
●金融の雑誌はどちらかというと堅い内容になりがちです。そんな中で、この冊子にほっとさせるコーナー「将来のまなざし」や「趣味の散歩道」があるのはうれしい限りです。旅シリーズなどを掲載すると、もっと身近なよい雑誌になるのではないかと思います。
(石川県・山尾武次さん)

知るぽるとクイズ

以下のヒントでヨコに言葉を入れていくと、タテの太枠にキーワードが完成します。本誌に登場したある言葉ですが、さて何でしょうか？

キーワードはな～に？

- A. 豆腐を作るときの大豆のしぼりかす
- B. 「きびだんご」と「桃」で有名な県
- C. ワイシャツにつける装飾品
- D. 金銭の代わりに物で税を納めること
- E. ことわざ。馬に聞かせても無駄なもの



※答えは次号掲載

●前号の答え

②個人年金保険

個人年金保険は、公的年金ではなく、民間金融機関が提供する金融商品です。多様な商品がありますので、選択の際には内容をよく検討しましょう。

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。平成20年8月30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、いただいたおたよりを本誌に掲載させていただいた方には、「図書カード」をプレゼントいたします。

●記入していただきたいこと

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

※いただいた個人情報は、プレゼントの発送、誌面への掲載に関してのご連絡についてのみ、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)3101
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	〒231-8588	横浜市中区日本大通1	045(210)3874
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	岐阜市数田南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)6166
三重県金融広報委員会	〒514-0004	津市栄町1-954 三重県米町庁舎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)5151
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	〒630-8501	奈良市登大路町30	0742(27)8704
和歌山県金融広報委員会	〒640-8585	和歌山市小松原通1-1	073(441)2342
鳥取県金融広報委員会	〒680-8570	鳥取市東町1-271	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	山口市海町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	〒860-0844	熊本市水道町14-15	096(352)1662
大分県金融広報委員会	〒870-0023	大分市長浜町2-13-20	097(533)9116
宮崎県金融広報委員会	〒880-0805	宮崎市橋通東4-3-5	0985(23)6241
鹿児島県金融広報委員会	〒890-8577	鹿児島市鴨池新町10-1	099(286)2544
沖縄県金融広報委員会	〒900-8570	那覇市泉崎1-2-2	098(866)2187

くらし塾 Vol.5
さんゆう塾
 平成20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

昨夏の創刊からちょうど1年たった今号より、表紙イラストを矢田さんからオオノさんにバトンタッチして、少し装いを新たにしてみました。また、新しい連載エッセイや、まんがを取り入れたコーナー、知るぽるとホームページの使いこなし術コーナーも始めました。いかがでしょうか？ みなさんに活用して頂ければ嬉しいです。

* 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「知るぽると」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/>

知るぽるとミュージアム

ポスターが語る昭和の暮らし



昭和29年、戦後7年間続いた吉田内閣から、鳩山内閣へと政権が移り、一時低迷期にあった日本経済が、ようやく回復の兆しを見せ始めました。

当時使われていたのが、この兔と亀をモチーフとしたポスター。

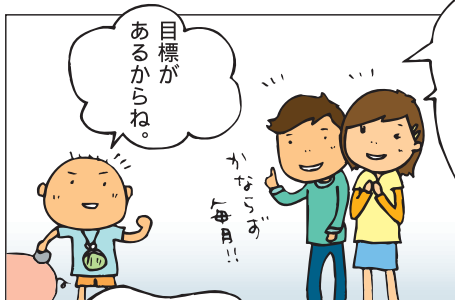
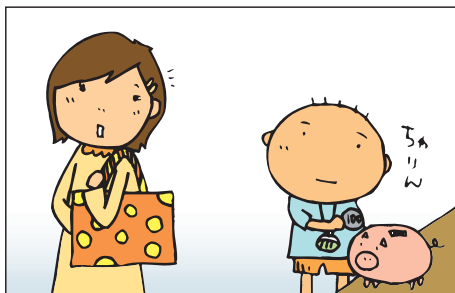
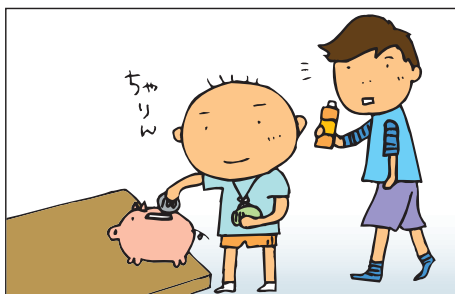
「うまずたゆまず(倦まず弛まず)」というキャッチコピーに、当時の復興に向けた心意気がしのべれます。

一般預金の残高が4兆円を突破し、貯蓄目標額を約10%上回った年でした。

知るぽるとホームページの楽しい親子向けコンテンツです！

おかねのね

夢に向かって



知るぽるとホームページ
おかねのね
おかねのつかい方道場
(小学5・6年生)より。
将来を考えて、
お金を計画的に使うことや
貯めることの大切さを
子どもたちに学ばせて、
実行させたいですね。

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コマまんがと子ども向けページ、大人向け解説ページがあります。
親子で一緒に、クイズに挑戦したり、ワークをやってみませんか？
※詳しくは、本文16～17ページをご覧ください。

<http://www.shiruporuto.jp/teach/katei/okanenone/>

知るぽると <http://www.shiruporuto.jp/>

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

PRINTED WITH
SOY INK
大豆由来のインクを使用しています