

暮らし塾 さんゆう塾

vol. **10**
2009秋号

●巻頭インタビュー

幾通りもある

未来への選択肢

公認会計士 山田真哉

●そこが知りたい! 暮らしの金融知識

住宅購入資金

ローンの選び方、

そのポイントとは?

●連載エッセイ「暮らしの中の金融経済学」

偶然の「確率」

京都大学経済研究所教授 梶井厚志

●金融教育の現場レポート

単利と複利の違いを

知る学習



幾通りもある未来への選択肢

巻頭インタビュー

公認会計士

山田 真哉

くらし塾
さんゆう塾

Vol.10

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	6
住宅購入資金 ローンの選び方、 そのポイントとは?	
●連載エッセイ	11
—くらしの中の金融経済学— 〈第2回〉偶然の「確率」	
●おもいやり講座	14
〈vol.2〉お祝い編	
●知るぼと最前線	16
「教員のための 金融教育セミナー」を開催	
●金融教育の現場レポート	18
単利と複利の違いを知る学習	
●次代に伝えたい、くらしに根付く文化	22
豊穡への願いと感謝	
●経済のしくみ ゼロから知ってみよう!	24
「景気」ってなんだろう?	
●まんが わたしはダメサレナイ!!	26
社債取引詐欺	
●知るぼとラウンジ	29
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	
●金融広報だより	32
金融教育公開授業を 参観してみませんか?	
●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

小説『女子大生会計士の事件簿』が人気を集め、

『さおだけ屋はなぜ潰れないのか?』の著作で会计学の面白さを発信した山田真哉さん。

現在も斬新な視点でとらえたさまざまな著作が話題を呼んでいます。

そんな山田さんに、

会计学の魅力を交えながら発想や生き方のヒントを伺いました。



●山田真哉(やまだ・しんや)

1976年兵庫県神戸市生まれ。大阪大学文学部史学科卒。予備校を退職後、公認会計士試験に合格。中央青山監査法人／フライスウォーターハウスクーパースを経て、公認会計士山田真哉事務所を設立。

「予備校のカリスマ教師」を目指し、挫折

数多くの話題作を執筆し、厚生労働省等の各委員や人気コピーライターの事務所のCFO(最高財務責任者)を務め、テレビドラマの監修にも携わる公認会計士。その活動内容だけを見ればさまざまな世界でエネルギーに行動する人物を想像するかもしれない。しかし、実際にインタビューに応じてくれた山田さんは、イメージとはまったく違った物静かな青年だった。そんな山田さんに多彩な活動に取り組むに当たったのモットーを聞いてみた。

「ただ目の前にあるチャンスをそのまま受け止め、黙々と取り組んできただけです。その結果としていろいろなことをやってきたように見えるかも知れませんが」

山田さんは神戸で生まれ、育つ。高校3年生のときに阪神淡路大震災を体験。幸いにして家族は全員無事だったが、家は全壊してしまう。大学受験を目前にした冬、ラストスパートのまさにその時、勉強に打ち込む場所を失った。しかし、山田さんは動揺することなく、多方面に連絡を取り、予備校の寮に生活と勉強スペースを確保する。近くには第一志望校の大阪大学があり、受験にも便利だった。そしてそのままストレートで大阪大学に合格する。

目の前に起こった現実を淡々と受け止め、黙々と行動していく。そんな山田さんの生き方の基本は受験生時代から芽生え、大学時代にも貫かれていく。

「家が全壊していたので生活費は自分で稼がなければ

なりませんでした。そこで出会ったのが予備校講師のアルバイトです。時給は高く、大卒の新卒社員の年収程度は軽く稼げるのがまず魅力でした。そのうち、現代文や古典を教える面白さにも惹かれ、あつという間に夢中になっていました。卒業を控え、就職活動では一般企業か予備校か迷った挙げ句、予備校に決めたのです」

山田さんが選択し、目指した道は現代文のカリスマ教師。それは衛星放送で授業が全国の予備校に放映されるスターのような存在だった。しかし夢を抱いて就職のために上京したものの現実は一蹴、わずか2カ月で退職してしまう。

現代文と会计学。その共通項は三元論

「自分の進むべき道はこれだと決め、懸命に努力してきただけに大きなショックがありました」

挫折感に打ちのめされて神戸の自宅へ戻った山田さん。自信を喪失し、新たな就職活動の意欲はまったく起こらなかった。それでも親や近所の手前、ぶらぶらしているわけにはいかない。そこで通い始めた専門学校で、公認会計士の資格取得を目指すことになる。

「専門学校の担当の人に勧められたから、公認会計士の道を選んだ。理由はそれだけでした。しかし、勉強していくと面白いことにそれまで自分が情熱を傾けていた現代文との共通項に気が付いたのです」

その共通項とは、どちらも「三元論であること。会計が、収入―支出、借り方―貸し方、債権―債務の三元

山田真哉

インタビュー



論で数字を見ていくのに対して、現代文の解説テクニックも、西洋や東洋、自己と他者といった三元論が軸になっている。

山田さんは会計学に一層意欲的に興味を持って取り組んでいく。思えば予備校か、一般企業かの選択で迷い、挫折した就職も一つの三元論だった。世の中にあ

る多種多様な三元論が絡み合った会計学に触れることで、人生の二者選択も無数にあることに気付いたといつてもいいかもしれない。

いつの間にか就職の失敗という挫折から山田さんは立ち直り、1日15時間、多い日は20時間と会計士の勉強に没頭。1年という短い期間で二次試験まで合格する。

**きっかけはジャンケン。
それが小説執筆の始まり**

公認会計士という道を選んだ山田さん。そこに再び新たな選択のチャンスが訪れる。

二次試験にパスし、東京の大手会計事務所に勤務していた山田さんはある日、若手会計士の会合に参加。ジャンケンに負け、広報の責任者になってしまう。そこで不承不承取り組んだのが学生向け機関誌への出稿だった。山田さんは、自分が読んで楽しい企画を考え、自ら小説を連載することを決心。アイデアを提案し、受け入れられる。そこで書き始めたのが『女子大生会計士の事件簿』だった。堅いイメージの公認会計士と正反対のイメージの女子大生。その意外性が面白く、小説は大好評で、バックナンバーを求められるまでに。

「バックナンバーを読みたいという声が増え、それならば本として出版してもヒットするのではと考えました。しかし、どの出版社も受け入れてくれず、自費出版に踏み切り、新聞に自費で広告も出しました。その結果、大きな反響を呼んだのです」

この小説が世に出たきっかけは、機関誌に小説を連載したこと。そして、その元をたどればジャンケンに負けて、広報の責任者になったこと。とはいえ、それが運命的だとは山田さんは思わない。ジャンケンに勝ち、広報の責任者にならなくとも別の人生があったはず。ただ目の前に起こったことを淡々とチャンスとして選択し、黙々と道を進んできた結果に過ぎなかったと言う。

作家としても活躍し始めた山田さんは、やがて新たな選択として『さおだけ屋はなぜ潰れないのか?』を構想する。

着想から完成まで2年を費やした 『さおだけ屋はなぜ潰れないのか?』

軽トラックにさおだけを載せ、「さおだけー」の声とともに街を走るさおだけ屋。その姿はひんぱんに見かけるが実際にさおだけを買う人はあまりいない。買いたくても軽トラックはあつという間に通り過ぎてしまし、仮にさおだけを買うことがあつても1〜2本程度。そのような営業方法で果たして経営が成り立つのだろうか?

そこに山田さんは目をつけた。大手の会計事務所を退職してバイト生活が続けていたときだった。さおだけ屋に抱く疑問のように一般の人が興味を持つような会計の本を出そう。それが新たに彼が選択した道だった。

温めていたアイデアを出版社に提案。編集者も乗り気で着々と企画は実現に向かつていく。しかし山田さんはすぐに本にはまとめず、リサーチに時間をかけた。そして着想から2年、徹底して内容を吟味し、一冊の本がカタチになろうとしていた。それが後にミリオンセラーとなる『さおだけ屋はなぜ潰れないのか?』だった。ところが上層部からタイトルの許可が下りない。議論が百出、結局担当の編集者が押し切り、ユニークな書名の本はたちまち10万部を売り上げる。

「着想と内容には自信を持っていたのである程度、売れ行きは見込んでいました。この本が出た2005年当時は、経済や経営に関心が寄せられる事件も起り、そういった時流も手伝ってか、10万部を突破しても勢いは止まらなかったのです」

こうして出版から7カ月でミリオンセラーに。そしてその書名は2005年の流行語大賞の候補にもなる。

私たちは消費者。だから消費に興味を持ちたい

「会計学は数字が登場して難しいようでも扱う単位は円のみ。そして数字は足すか、引くか、割るかといったシンプルな世界です。しかし、金融という世界を生きていく上では欠かせない技術です。だからこそ、会計学をもっと身近にできないかという思いが『さおだけ屋はなぜ潰れないのか?』のベースにありました」

そう語る山田さんに、会計学の観点から、私たちが心がけたい日常のアドバイスを伺ってみた。

「自分が買いたい物をしたレシートは一年分くらい捨てないで取っておき、あるとき、それをチェックしてみてください。その中で本当に自分が意義ある消費をしたきたかを自身で検証してみてください」

山田さんが強調するのは、受け身ではなく、消費者としてのプロ意識。たとえば教育者であれば教育に、そして生産者なら自分の生産物に興味を持つのは当然だ。では消費者としての私たちはどうか。その意味から再度、消費者として自分を客観視し、その行動を見直してみたい。そのいい機会になるのが、山田さんの

勧める一年分のレシートチェックというわけだ。会計学を身近な視点でとらえる山田さんならではの発想がそこにある。

目の付けどころを変えると、 いろんなものが見えてくる

山田さんが今、大切にしているのは「目の付けどころ」を意識すること。新たな発想は、いろいろなポジションの目線でものごとを見たときにこそ生まれてくると山田さんは語る。

『さおだけ屋はなぜ潰れないのか?』も、会計学にまったく興味のない人の目線で書いたからあれほどのヒット作になったと山田さんは分析する。固定概念にとらわれないさまざまな目線を持つことは、人が生きていく上でも大切なこと。そして、どんな人でも自分の選んだ道が予期せぬ方向へと進み、困難に直面することがある。そんなときこそ、「目の付けどころ」を変え、べきだと山田さんはアドバイスする。

「私は最初の就職では挫折しましたが、それは目線を変えればチャンスが始まりだったわけですし、小説を書くきっかけも広報活動を自分なりに楽しくやってみたいという別の視点にあったと思います。そして、自分が選んだ道以外にもいろいろな成功への選択肢は必ずあったはず。それも目線を変えることで見えてきたことでしょう」

未来への選択肢は幾通りもある。目の付けどころ、視点をさええればそれが見えてくる。

住宅購入資金

ローンの選び方、そのポイントとは？

住宅購入は人生最大の買い物。

その中でも重要になってくるのが住宅ローン選びと、その返し方です。

今回は、家計の状況を踏まえた、安心して返済できる

住宅ローンの選び方について考えてみたいと思います。

住宅ローンの選び方

1 3つの金利タイプ

全期間固定金利型

最近では、住宅金融支援機構（旧住宅金融公庫）や民間金融機関がさまざまな住宅ローンを選んだらよい

なり、どの住宅ローンを選んだらよいのか悩む人も増えてきています。住宅ローン選びの最初は、金利タイプ

選びから。自分にはどのタイプが合っているのかを検討するためにも、それぞれの特徴を知っておきましょう。

額が多くなるかもしれません。

固定金利選択型

固定金利選択型は、借入当初の一定期間（2年、3年、5年、10年、15年など）の金利が固定されるものです。金利は、固定金利期間が短いほど当初の金利が低めに設定されています。固定金利期間終了後は、

変動金利型や、再度、固定金利選択型を選ぶことができ、その時点の金利で、その後の毎回の返済額が再計算されます。そのため、借入当

変動金利型

変動金利型は通常、金利が半年毎に見直され、返済額がその時々の

●執筆者

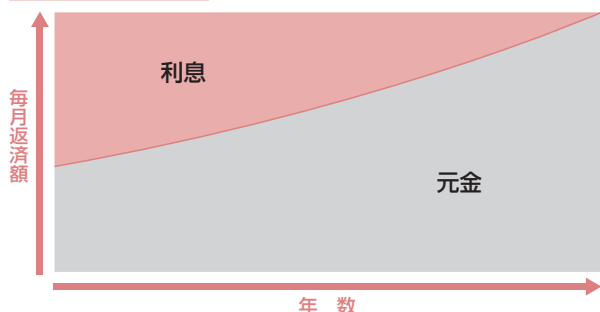
ファイナンシャル・プランナー（CFP）、
1級ファイナンシャル・プランニング技能士

高田 晶子

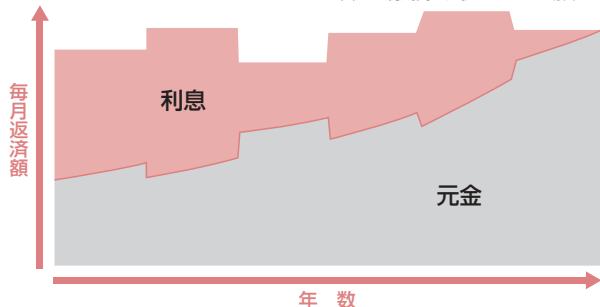
たかだ・あきこ

信託銀行、不動産コンサルティング会社を経て1996年独立。2001年より女性3名のFP事務所マネーカウンセリングネットWealthを共同主宰。個人向け相談業務を中心に活動。All About「住宅ローン」ガイド。著書に「『住宅ローン』賢い人はこう借りる!」（共著）など。

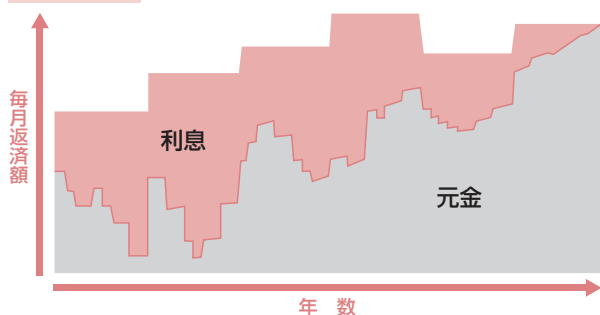
全期間固定金利型のイメージ ※元利均等返済方式の場合



固定金利選択型のイメージ ※固定金利期間終了後、同じ固定金利期間を選択していった場合



変動金利型のイメージ ※5年ごと返済額見直しの場合



金利変動に大きく影響されます。ただし、一般的な変動金利型の返済額は、5年間一定です。このため、金利が上昇すれば、返済額に占める利息の割合が多くなり、元金がなかなか減らないという事態もおこり得ます。さらに、金利が大幅に上昇すれば、毎月の返済額では利息を支払いきれず、未払利息が発生する可能性もあります。

5年経過後は、その時点での金利などで返済額の見直しが行われますが、金利が上昇し返済額が増える場合でも、毎月の返済額は従前の1.25倍を超えないように調整されます。一部の金融機関では、半年ごとの金利改訂時に返済額も見直すタイプのものを取り扱っているところもあります。

変動金利型は、固定金利型と比べると借入当初に設定される金利は低くなる傾向にあります。しかし、将来、金利が上昇したときには、積極的に繰上返済を行い元金を減らしていくなどの対応が求められるため、住宅ローン返済に余裕のある人に向いていると考えられます。

2 金利タイプの選び方

住宅ローンを選ぶ際、ついつい契約当初の金利が低い変動金利型や、固定期間の短い固定金利選択型に目がいつてしまいがちですが、これらは、

金利が上昇すれば返済額が増えてしまうリスクを抱えています。金利が上昇しても支払い続けられるかどうかが大変重要なポイントです。

ただし、金利はいつ上がるか、どこまで上がるか予想するのは、なかなか

が難しい作業です。基本的には、今後の家計の収入・支出面の大きな動きを予想し、それに合わせた金利タイプを選んでおくことが安心です。分かりやすく例示してみましよう。

◎これから教育費などの出費が多くなる場合

教育費のピークは、一般に、子供が高校生・大学生の頃になります。教育費がピークを超えるまでは金利の変動による返済額アップはなるべく避けた方が安心です。例えば、現在、子供が13歳というような場合には、今後10年間は返済額を安定させておくために、10年固定を選ぶというように考えましよう。

◎家計は今後あまり変わらず、かつ余裕がない場合

子供がまだ幼稚園入園などで、教育費がピークを超えるまではかなりの年数があり、かつ、家計にさほど余裕がない、という場合は、金利が上昇すると家計への負担が重くなります。このような場合には、全期間固定金利型が向いています。全期間固定金利型は、同じ時期に契約する固定金利選択型や変動金利型に比べて、金利が高めに設定される傾向にありますが、その金利でも返済できる借入額に抑えるようにしましよう。

【図1】

毎月の返済可能額

$$(1-2-3-4) \div 12 \text{ヶ月}$$

- 1 手取り年収
- 2 生活費などの住宅費以外の年間支出
- 3 住宅を購入した場合の年間維持費
(管理費や修繕積立金、固定資産税など)
- 4 教育費、老後生活資金等、将来に向けた年間の貯蓄額

住宅購入の一番の鍵は、購入する物件の予算です。ここでは、自分で簡単に、返済に無理のないおおよその予算を出す方法をご紹介します。

購入予算の考え方

◎共働きなどで、家計に余裕がある場合
 収入に対して借入額が少ない、教育費がピークを超えるなどで教育費の負担感が小さく、家計に余裕のある人は、金利の上昇にもある程度対応できると考えられます。どのような金利タイプを選んでもよいとも言えますので、変動金利型の利用も選択肢に含めて、自分にとって一番有利だと思うタイプの住宅ローンを選びましょう。

◎毎月返済できる金額を考える
 まずは、住宅購入をした場合に、毎月いくらなら返済できるかを考えます。左上図1の式に実際の数字を入れて計算してみましょう。

(例)

- 1 手取り年収
500万円
- 2 生活費などの住宅費以外の年間支出
280万円
- 3 住宅を購入した場合の年間維持費
40万円
- 4 教育費等、将来に向けた年間の貯蓄額
60万円

毎月の返済可能額＝

$$(500-280-40-60) \div 12 = 10 \text{万円}$$

◎何年間返済できるかを考える

算出した毎月返済額を、今後何年間支払うことができるかを考えます。通常は、会社員であれば、定年退職の年齢までの年数が無難です。自営業であればリタイアする年齢までの年数とします。

ただし、繰上返済を比較的多くできる、というような場合には、5年程度であれば長めに考えても良いでしょう。

◎無理なく返せる借入額を試算

「毎月返済できる金額」と「何年間返済できるか」がわかったら、図2の借入目安額の表で、無理なく返せる借入額を調べよう。

【図2】

毎月返済額から算出する借入目安額

毎月返済額 (万円)	金利	返済年数		
		15	25	35
5	2.5%	740	1,110	1,390
	3.0%	720	1,050	1,290
	3.5%	690	990	1,200
10	2.5%	1,490	2,220	2,790
	3.0%	1,440	2,100	2,590
	3.5%	1,390	1,990	2,410
15	2.5%	2,240	3,340	4,190
	3.0%	2,170	3,160	3,890
	3.5%	2,090	2,990	3,620

借入額を調べてみましょう。この場合、金利は、返済できる期間で全期間固定としていきます。ここでは、3%程度と見ておきましょう。

(例)

毎月返済額が10万円、
 返済年数が25年、
 金利3%の場合
借入目安額 2100万円

◎購入予算の考え方

いくら借入が可能かの目安ができたら、購入予算を出してみましょう。購入予算は、借入可能額に自己資金をプラスしたものととなります。ただ、ここで忘れてはならないのが諸費用。住宅購入や住宅ローンの借入れには、登記のための費用や住宅ローンの保証料などがかかります。新築で3～5%、中古では5～8%程度を見込んでおきましょう(以下の計算例では5%としています)。

(例)

借入可能額

$$2,100 \text{万円} + \text{自己資金} 800 \text{万円} = 2,900 \text{万円}$$
 諸費用

$$2,900 \text{万円} \times 5\% = 145 \text{万円}$$
 購入予算＝
$$2,900 \text{万円} - 145 \text{万円} = 2,755 \text{万円}$$

住宅ローンは借入後もメンテナンスを

無理のない借入額で、ライフプランに合った金利タイプを選んでいけば、まずは安心。ただ、返済が始まってからも折にふれてローンの見直しをしていくと、さらに総返済額を抑えたり、完済までの期間を縮めることが可能になる場合があります。住宅ローンの見直しの手段は大きく二つ、「繰

住宅購入資金 ローンの選び方、そのポイントとは？

「上返済」と「住宅ローンの借換え」があります。

1 繰上返済

繰上返済とは、通常の返済とは別に、借入額の一部（あるいは全額）を返済するものです。繰上返済した分は全て元金の返済に充てられるので、支払う利息の総額を軽減することができます。繰上返済には次の2種類があります。

◎期間短縮型

「期間短縮型」は、返済金を一定期間の元金の返済に充て、その期間分だけ返済期間を短縮する方法です。毎月の返済額等が変わりませんが、返済期間が短くなるため、短縮された期間に支払う予定だった利息分が軽減されます。

◎返済額軽減型

「返済額軽減型」は、「期間短縮型」と同様に返済金を元金の返済に充てますが、繰り上げ返済時点で返済期間を変えずに、残りの期間の返済元金を再計算して毎月の返済額を引き下げるものです。同額の繰上返済をしたときの利息軽減効果は「期間短縮型」の方が大きいのですが、教育資金がかかるようになる、妻が仕事を辞めて収入が減る予定にあるなど、将来的に住宅ロー

ン返済の負担が大きくなることを予想されるときには、家計を安定させるのに効果的です。

(例)
借入額2,100万円、金利3%、
返済期間25年、ボーナス払いなし
3年後に100万円を繰上返済

	期間短縮型	返済額軽減型
軽減される利息	約89万円	約37万円
期間短縮月数	17ヶ月	—
毎月返済額	9万9584円	9万4405円 (▲5179円)

※知るぽるとホームページ「繰り上げ返済シミュレーション」による

◎繰上返済の注意点

繰上返済は、資金を元金部分の返済に充てますので、その実行時期が早いほど利息軽減効果が大きくなります。しかし、繰上返済は、貯蓄を減らすことになり、将来の教育費などに影響がないかなど、少し遠い将来をも見据えて行う必要があります。たとえ将来的にも大丈夫だと思っても、予備資金として、生活費の半年分程度は手元に残すことを優先しましょう。

2 住宅ローンの借換え

◎借換えは諸費用も含めて検討を
住宅ローン見直しのもう一つの手

(例) 元利均等返済のケース

現在のローン残高2000万円、金利3%、残返済期間20年
現在の毎月の返済額 110,919円
今後の総返済額 約2,662万円

金利の低いものに借換えをすると

金利2.5%のものに借換え
今後の毎月返済額 105,980円
今後の総返済額 約2,544万円
借換への費用 約50万円

※知るぽるとホームページ「借入返済額シミュレーション」による

段は借換えです。代表的な借換えは、総返済額を抑えるためのものです。次の例では、0.5%低い住宅ローンに借換えをすることにより、今後の総返済額を約118万円抑える効果があるという計算になります。ただし、気をつけなければならぬのが、借換えの際にも諸費用がかかるという点です。手数料や保証料、登記費用などが必要になります。この分も考慮したうえでの効果を確認しましょう。最近では、保証料が必要ない住宅ローンもあり、諸費用が少なくれば金利差が小さくても借換え効果がある場合があります。

◎目的で変わる借換えの方法

借換えは、金利が低いものへ借換えすれば効果があるというものでもありません。借換えに際しては、何のために借換えをするのか目的をはっきりさせましょう。

最近、収入が下がってしまったために、ともかく住宅ローンの返済額を抑えたいという家計が増える傾向にあります。この場合、苦しい時期を乗り越えるために、変動金利など、金利が低いものへの借換えもあるでしょう。しかし、将来金利が上昇した場合に、返済額がアップするということを理解し、それまでに支出を軽減するなど家計の見直しが必須となります。もう一つの目的は、将来の金利上昇リスクを回避したいというものです。現在変動金利などで借入をしている人が、今後金利が上昇すると予想した場合には、目先の金利や返済額がアップしても固定期間が長いものに借換えする場合があります。

住宅取得と税金

住宅ローンを借入した場合には、現在、所定の条件を満たせば、住宅ローンの年末残高の一定割合分が所得税から控除される住宅ローン減税があります。

1 住宅ローン減税

2009年より、住宅ローン減税の適用期限が5年延長されるとともに、2009年から2010年までに居住の用に供した場合、一般の住宅では、10年間で最大500万円が

減税されるなど、住宅ローン減税が拡充されました。所得税からだけでは控除しきれない場合には、住民税からも控除が可能となり(97500円が上限)、住宅取得を考えている人にとっては魅力的です。しかし、最高控除額である500万円が戻ってくる人は、10年間にわたって年末

2 親からの贈与の特例

時の借入残高が5000万円以上ある人に限られます。住宅ローン減税があるからといって、返済に無理があるような借入れをするのは本末転倒です。

住宅取得にあたり、両親などから資金援助を受けた場合には、原則、贈与税がかかりますが、従来から、財産の贈与を受けた人は、「相続時精算課税制度」を利用して、贈与財産の価額から2500万円を特別控除できるケースがあります。ただし、この制度は、あくまでも相続

時に相続税として精算をするというもので、贈与時には税金がかからないものの、相続時には相続税が課税される場合もあります。利用にあたっては、税理士等に相談するなど慎重に対応しましょう。なお、2009年の経済危機対策の一つとして、2009年1月1日から

2010年12月31日までの間に、20歳以上の者が父母や祖父母などから住宅取得のための贈与を受けた場合には、この2年間の通算で500万円まで贈与税が非課税になるという措置が設けられました。この措置は、贈与税の計算の際、相

モデルルーム等で 資金計算をしてみよう 場合の注意点

住宅取得に際して、金利タイプや予算の考え方などをお話してきましたが、実際には、モデルルームを見に行ったときなどに不動産会社の人が資金計算をしてくれることが多いようです。

モデルルームや不動産会社で資金計算してもらうのであれば、毎月の返済額をいくくらにしたいのか、返済年数は何年以内にしたいかを伝え、金利タイプも指定しましょう。金利タイプが決まらない場合には、長期の固定金利で計算して予算を出してもらいましょう。

住宅を購入後にその住宅ローンを支払っていくのは、あなた自身です。その後の長い人生への影響は、自分で検討して最終決定をするしかありません。一生で一番大きな買い物と言われる住宅購入ですので、しっかりと検討して、安心して最後まで返しきれぬ資金計画を立ててください。

住宅ローン減税

【一般の住宅】

居住年	借入金等の 年末残高の 限度額	控除率	最 高	合計最高 控除額
21年	5,000万円	1.0%	50万円	500万円
22年	5,000万円	1.0%	50万円	500万円
23年	4,000万円	1.0%	40万円	400万円
24年	3,000万円	1.0%	30万円	300万円
25年	2,000万円	1.0%	20万円	200万円

【認定長期優良住宅】

居住年	借入金等の 年末残高の 限度額	控除率	最 高	合計最高 控除額
21年	5,000万円	1.2%	60万円	600万円
22年	5,000万円	1.2%	60万円	600万円
23年	5,000万円	1.2%	60万円	600万円
24年	4,000万円	1.0%	40万円	400万円
25年	3,000万円	1.0%	30万円	300万円

【住宅ローン減税参照URL】

<http://www.mof.go.jp/jouhou/syuzei/siryou/063.htm>

http://www.city.nagaoka.niigata.jp/kurashi/zeikin/siminzei/koujyo_h22.html

続精算課税方式を選択するか否かに係らず、適用されます。

連載エッセイ				
く	ら	し	の	中
金	融	経	済	学
第2回				

偶然の「確率」

「金融経済学」と聞くと、つい難しそうで敬遠しがちですね。そもそも、ふだんの暮らしの中で、どんなふうに関わっているのでしょうか？今回は、日ごろ「偶然」と片付けていることが、意外とリスクとしては小さくはないということに気付かせてくれるお話を、ユーモアを交えながら紹介します。

偶然の出会い

偶然ということはあるものだ。

もう4年ほど前のことになる。京都駅で東
京行の新幹線のぞみ号を待っていたら、私の勤
める研究所の所長がやってきた。予約した電
車と車両が同じだったのである。私の東京行
きは年におよそ4往復というところで、しかも
私の交友範囲はごくせまいから、ここで知り合
いに会おうとはまったく思いもしなかった。

しかし、このような時こそ、冷静に考えるべ
きだ。賢いリスク管理は、まず自分の直面して
いる物事がどのくらいの頻度で起こるものなの
かを、正しく判断することから始まるもので
ある。この判断がしっかりしていないと、ほとん
ど危くないことに対して過剰な準備を強要し
て人を困らせたり、逆に本当はとても危険な

ことに対してなんでもない備えを怠りひどい
目にあたりするのだ。

実際、多忙な彼は、平均して週に1回以上
東京に出かけるというから、京都駅新幹線ホー
ムの常連といってもよい人物である。どこかの
飲み屋で、その店の常連さんと会っても驚くべ
きことではなく、むしろ常連さんがいなかった
ら、体をどこか悪くしたのではないかと心配
すべきものであろう。

偶然を確率で評価する

そこで、のぞみ号で所長とばったり出会うこ
とが、どのくらい珍しいのか概算してみよう。
京都から東京に行くのぞみ号は一日に約10
0本あるので、年間のべ3万6千本ほど出てい
る。私はその中のおおむね4本に乗るものと
して、少々乱暴な仮説だが、この電車で私が

京都大学 経済研究所 教授

梶井 厚志 かじい・あつし

1963年広島県生まれ。1986年一橋大学経済学
部卒業。1991年ハーバード大学大学院卒業。
Ph.D.in Economics。ペンシルバニア大学助教授、
筑波大学社会工学系助教授、大阪大学社会経済
研究所を経て、現在京都大学 経済研究所 教授
著書：『ミクロ経済学：戦略的アプローチ』（梶井厚志、
松井彰彦共著）日本評論社、『戦略的思考の技術：
ゲーム理論を实践する』『故事成語でわかる 経済
学のキーワード』ともに中央公論新社など

乗る確率を1万分の1、すなわち0.01%とみなすことにしよう。所長のほうはといえば、週あたりにすると100本×7＝700本走るのでぞみ号のうち1つ、時には2つを選んで乗るという情報を用いて、この電車に乗る確率を500分の1、すなわち0.2%であると思なそう。

私と所長の2人が、特定の電車に乗るかどうかを無作為に決めるとすれば、それはあたかもサイコロを振って、1が出たらのぞみ1号に乗りうというようなものである。サイコロを2つ振って、両方とも1が出る確率は、1つのサイコロの出目が1になる確率 $1/6$ と、もう一つのサイコロにも1が出る確率 $1/6$ の積($1/6 \times 1/6$)で、結果は $1/36$ (約3%弱)となる。これと同様に考えれば、問題ののぞみ号を私と所長がともに選ぶ確率は、すでに求めた2つの確率の積になる。計算すると、結果は500万分の1だ。

これは驚くべき小さな確率だ。人生80年として、生存する日数はおよそ3万日しかない。してみると、毎日100回挑戦し続けても一生のうちにはなかなか成功しないという難易度の高さなのだ。さらに付け加えれば、超多忙な彼は、寸暇を惜しんで効率的に仕事をすべく、当然のようにグリーン車に乗車したが、何を隠そうその時私も生まれて初めてののぞみ号

のグリーン車に乗車したのである。この記念すべき日に、同じ電車のしかも同じグリーン車両に同乗したのだ。この効果も勘案すれば、乗り合わせる確率はまさに偶然と呼ぶにふさわしい微小な数値だったのである。

確率計算の誤解

しかし、私が乗ったのぞみ号は、半ば偶然に選んだものである。とすれば、このたまたま選ばれた特定ののぞみ号で出会う確率を求めてもあまり意味がない。大切なのは、特定の電車に乗り合わせる確率ではなく、どれでもよいから同じ電車に乗り合わせる確率だ。年に4回程度の頻度で乗る私と、60回程度の頻度で乗る所長が、同じ電車に乗り合わせる確率を調べるのが、学者らしい態度である。

そうなると、うかうかと驚いてはいられない。なぜなら、特定の電車に乗り合わせる確率が500万分の1であつても、「どの電車でもよいから、2人が同じ電車に乗り合わせる確率」となるとはるかに高くなるからだ。たとえば、サイコロ2つふって両方1になる確率は $1/36$ であつたが、1から6の数字のどれでもよいから目がそろつ確率はいえ、その6倍の $1/6$ になつてしまふ。

ではこの確率は一体いくらになるのだろう



か。仮に私のような頻度でのぞみ号に乗る人が2人いたとしよう。この2人がお互い独立に、まったく無作為に1万の列車のうちの1つを選んだとすると、サイコロの例からもわかるように、たまたま同じ列車を選ぶ確率は1万分の1となる。自分よりはるかに乗る頻度の多い所長が相手となると、同じ列車に乗る確率は1万分の1よりもはるかに大きくなりそうである。

偶然の「確率」

また、この計算を考えると、同じのぞみ号に乗り合わせる確率は、対象になるのぞみ号の数をどこまで広げるかに大きく依存することがすぐにわかる。つまり、特定の日にこの2人がのぞみ号に乗り合わせる確率はやはり微小であろうが、対象を1週間、1年間で広げていくと、同じのぞみ号に乗り合わせる確率は、どんどん大きくなる。実際、10年くらいの期間で計算してみると、到底無視できない確率になることがわかる。京都駅で所長に会ったときに、京都御苑を散歩中に隕石にあたったかのごとく驚くのは、正しい反応とはいえないのである。

このあたりの事情は、自動車を運転する人が、ある特定の時刻に特定の場所で事故に巻き込まれる確率は皆無に近いものの、10年間にどこかで何らかの事故に巻き込まれる確率は、ばかにならない大きさになるのと同じである。そして、私たちの生活に直結するのは、多くの場合は後者の種類の確率なのであるが、残念ながら私たちの直感は、前者の種類の確率にとらわれがちなんだ。

偶然に惑わされる

さらに、考慮すべき重要な点がある。私は記念すべき日に所長に会ったから驚いたよう

に書いてきたが、これがもしほかの私の知人であつても、偶然はあるものだともまったく同じように驚いたに違いないということだ。つまり、所長に出会った偶然を正當に評価するためには、自分の知り合いと同じ電車に乗り合わせる確率を調べるべきなのである。この確率は、存外大きい。仮に私と同じくらいの頻度で新幹線に乗る知人が1000名いたとして、この中の誰かが私が乗った記念すべき電車に乗る確率は13%ほどにもなる。これではまったく奇跡的というにはふさわしくない。

まったく偶然に運命の人にめぐりあうというと、実に奇跡的でロマンチックなものを想像しがちだが、これは確率論的に正確ではない。そもそも運命の人になりえた人は世の中にたくさんいるはずである。記念すべきのぞみ号に、となりの鶏肉屋のおやじさんと乗り合わせていたら、私は今ごろ所長ではなく鶏肉屋のおやじさんを運命の人として、この文章を書いていたであろう。数限りない潜在的な人の中で、たまたまタイミング良く出会ったひとが、運命の人となってしまうと考えるべきだが、非常に偶然な出会いと思えるようなことでも、この効果まで勘案して冷静沈着に分析すれば、それほど珍しくはないことが分かるものなのである。

さて、のぞみ号のグリーン車に乗る機会はその後しばらくなく、この事件があつた日から2年近く経ったとき、ついに記念すべき第2回目の乗車を果たしたが、乗つてしばらくすると、前方からなにやら視線を感じた。見あげると、かの所長であつた。人生で2回乗ったのぞみ号グリーン車で、いずれも所長に出会う確率はどうと、これはかなり小さい。偶然ということとはやはりあるものだ。



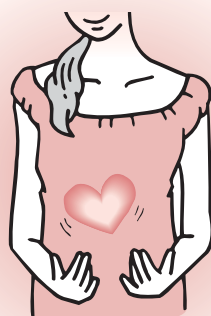
連載エッセイ 第2回

くらしの中の金融経済学

お祝い編

人が人を感じる心。その心が日々の暮らしの中で育まれ、かたちとなって根付いているのが、マナーや習慣です。

このコーナーでは、その「おもいやり」にスポットをあてて、シリーズで紹介していきます。今回は日本のお祝いの文化に触れるとともに、相手に喜ばれる心遣いのポイントをご紹介します「お祝い編」講座です。

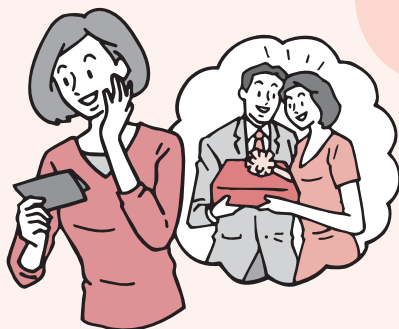


大切なのは「祝福する気持ち」

さりげない心遣いが、お祝いの場をいっそう盛り上げます

point

みんなで祝うときの
うれしい配慮



「同僚の結婚にみんなで祝いしたら、全員にお返しがあってかえって恐縮した…」こんな気遣いをさせる前に、「お返しは結構ですよ」とさりげなく伝えましょう。お祝いされた側も、メールやカードなどで感謝の気持ちを伝えればお互い、気持ちのよいお祝いとなるでしょう。

point

手紙の文章は
自分の言葉で素直に



普段、気軽に電子メールを書いているのに、あらためてお祝いの文句を考えると、かしこまってしまうがち。慣用の言葉にとらわれることはありません。形式ばった文章ではなく、あなたらしさが感じられる自然な言葉で、素直に祝福の気持ちを伝えましょう。

出産、入進学、結婚、誕生日…私たちは折に触れ、家族や友人などさまざまな人を祝い、また祝福されながら暮らしています。お祝いとひと口にいっても、成人や結婚、入学や就職など社会との関わりの節目となるときや、新年のお年玉などのように風習にちなんだ行事などさまざまです。

私たちは、お互いに顔をあわせ、言葉を交わしながら心の距離を縮めていきます。そうして親しい間柄となった人の慶事に立ち会えることは、きっと自分のことのようにうれしいものではないでしょうか。

そして、その人からお祝いの場に招待されるのも、身近に感じているあなたに、一緒に喜びを味わってほしいという気持ちがあるからにはかなりかもしれません。

その気持ちにあなた自身が真摯に応えることが、なによりも相手に喜ばれるのです。

お祝いにもさまざまな作法がありますが、その根底にあるのは「当人を祝福したい」という気持ちであり、それは地域や習慣が異なっても変わるものではありません。

もちろん作法は無視していいものではありませんが、意識し過ぎるとかえって

point



主賓を立て
お祝いの席を盛り上げよう

祝いの席では、お酒の飲み過ぎ、携帯電話や頻繁な出入りなど、マナーに反することは控えたいもの。喫煙も周りへの配慮を忘れずに。また自慢話や議論につながりそうな話題は避け、主賓を楽しませ、誰にとっても楽しい思い出になるよう、和やかな雰囲気作りに協力しましょう。

point



ともに生きる人だからこそ
お祝いは真心で

結婚記念日や誕生日など家族のお祝いでは、おしゃれをして食事に出かけるのも大いに結構ですが、感謝のメッセージをしたためたカードに一輪の花を添えて贈ってみては？大切な人だからこそ、「かたち」に頼りすぎず感謝の気持ちを具体的に伝えたいものです。

point



「忌み言葉」への注意も
ほどほどに

お祝いの席ではタブーとされる「忌み言葉」。でも、これを気にしすぎて何が言いたいのか分からなくなったりするのは本末転倒。祝辞は、相手の心に響くことが大切。必要以上に言葉にこだわらず、自分の感覚を信じて堂々とお祝いの気持ちを伝えましょう。

point



「カジュアル」「平服」を
そのままとらえない

招待状に書かれた「カジュアルな服装で」や「平服で」という一文は、主催者の心遣い。そのまま「自由な服装」や「普段着」ととらえず、あなたらしくドレスアップしましょう。もちろん盛装する場合には、主賓より目立たないような配慮も大切です。

COLUMN

知ってるつもり？祝儀袋の選び方とふくさの使い方

お祝いに必要な祝儀袋。水引が紅白ならどんなお祝いにでも使えると勘違いしていませんか？水引には蝶結びと結びきりの二種類があります。蝶結びは何度あってもよい出産や入園・入学、新築・引越しのお祝いに使います。くれぐれも蝶結びの水引の祝儀袋を結婚のお祝いなどに使わないよう注意したいもの。

また、ふくさは祝儀袋などを包む小型の風呂敷です。結婚式などでは、祝儀袋をカバンやポケットにそのまま入れず、このふくさに包んでおきましょう。受付で挨拶をしたあとふくさをほどき、祝儀袋を出してふくさをたたみ、祝儀袋をふくさの上にのせて相手に差し出します。こうした丁寧な所作を通して祝うあなたの気持ちは、きっと相手にも伝わるでしょう。

て堅苦しく感じさせてしまったり、他人行儀になったりしかねません。
当人をおもいやる心を大切に、そして素直な気持ちでお祝いしたいものです。

「教員のための金融教育セミナー」を開催

平成21年8月に開催した
「教員のための金融教育セミナー」の
模様をご紹介します。



パネル・ディスカッション

学校における 金融教育の実践のために

子供たちの生きる力を培うために、金融教育へのニーズが高まっています。金融広報中央委員会(以下、金広委)では、学校の先生方などを対象とする金融教育セミナーを8月5日に東京で開催しました。当日は、全国から約百六十名の方が参加されました。

開会に当たり、小林信介会長より、「本セミナーで得られたことを今後の学校における金融教育の実践で役立てていただきたい」との開会あいさつがありました。

新学習指導要領と 金融教育について

来賓の文部科学省初等中等教育局・梶山正司視学官よりごあいさつをいただきました。新学習指導要領における経済や金融に関する記述の充実例をご説明された後、経済金融教育のさらなる発展のためには、体験的な学習等の積極的な導入や、金広委の補助教材や資料の活用も有効であると話されました。

■ パネル・ディスカッション

続いて、「子どもをめぐる社会環境と学校における金融教育」をテーマにパネル・

ディスカッションが行われました。パネリストとして、弁護士の方宮健児氏、国立教育政策研究所の工藤文三初等中等教育研究部長、東京都目黒区立目黒中央中学校の三枝利多教諭にご参加いただきました(コーディネーターは河野圭志事務局長)。社会環境の変化を受けて子どもにどのような変容がみられるか、これに対応するために金融教育で何を伝えるべきかといった論点について、それぞれの立場から真摯な意見・提言が出され、聴かれた先生方からは「社会的背景から子どもを取り巻く現状を考える良い機会になっ

た」「金融トラブルに関する相談窓口などに関する具体的な教育の必要性を痛感した」といった声が聞かれました。

■分科会

小・中・高等学校ごとに行われた午後の分科会では、金融教育の実践例（各分科会で二例ずつ）について、報告および関連するワークショップが行われました。

小学校分科会では、東京都北区立西浮間小学校・木村良平校長による「お金は大切に使う」の事例に基づき、「金融教育との関連」や「指導上の留意点」を盛り込みながら指導案を作成しました。続いて、茨城県神栖市立横瀬小学校・山本良信教頭より「米作りの会社」なめがたガキ

ンチヨ米会社「経営の試み」の事例に関する報告があり、ワークショップでは、児童に現金を取り扱わせることを想定した実践例をグループで検討し、発表しました。

■中学校分科会

中学校・増田富教諭より「起業体験学習『株式会社黒潮』」、東京都港区立朝日中学校・仲村秀樹主幹教諭より「企業（会社）をつくってみよう」の事例についての報告がありました。ワークショップでは、起業体験学習の中で「株当たりの配当を増やすための方策を議論したほか、投資家向け会社情報を考えました。

高等学校分科会では、神奈川県立海老名高等学校・梶ヶ谷穠教諭より「フェア（公

正）な経済行為とはそして『お金』とは？」、滋賀県立大津商業高等学校・田村光宏教諭より「生徒自主開発商品『オリジナル靴』の開発・販売」の事例に関する報告がありました。またワークショップでは、利益のみを考える投資行動などは是非に関する授業を進める際の説明・指導内容や、オリジナル靴のデザイン、価格設定、製作数量を企画立案し、発表しました。

参加された先生方からは、「授業づくりのヒントとなるようなアイデアがたくさん得られた」、「自分の実践でも取り入れたい」などの感想が寄せられました。今回のセミナーを一つのきっかけとして、学校における金融教育がさらに広く行われていくことを期待されます。



小学校分科会

現金の取り扱いを想定した実践例をグループで検討



中学校分科会

投資家向け会社情報を示しながら、授業の進め方について説明



高等学校分科会

投資行動などの授業での説明・指導内容をグループで討議

単利と複利の違いを知る学習

—「金利」を身近に意識させる数学科の取り組み—

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、福岡県福津市立福岡東中学校を訪ね、かつて中学3年生の数学課程で金融教育を実践した阿部泰治教諭から伺ったお話を紹介します。

身近ではない「金利」を
どう理解させようか
工夫と取り組み

阿部先生が数学で「金利の学習」に取り組んだのは、前任校・筑紫野市立筑紫野中学校が平成18年に福岡県金融広報委員会から金融教育研究校の指定を受けたことがきっかけでした。美術、家庭科などで金融教育の実践を試みるなか、数学科教諭陣も実践の可能性を検討した結果、「利息の計算なら、金融教育を数学として展開できるのではないか」と意見が一致。3年生4クラス、約130名の生徒への研究授業が決まりました。

「中学2年生で1次関数の学習は済んでいることもあり、単利と複利の違いを調べる過程で、数

学の関数的な見方を育ててみようという目標を決め、授業を組み立てることにしました」

数学といえば、内容が難しくなるほど、「将来何の役に立つ勉強なの?」と不満混じりの疑問を口に出す生徒が多くなる科目。阿部先生は「金利は生徒にとつては馴染みのないテーマでもあり、どれほど身近に感じてもらえるのか、将来のことまでイメージした学習に発展するのかどうか、不安要素はたくさんありました。でも、理解してもらえたら、数学が社会に出てからも役立つ学習だということも分かつてもらえるだろうという期

待を込めての挑戦でした」と振り返ります。

ただ、関数は通常であれば「表・グラフ・式」をワンセットで学習するもの。複利の計算方法は中学課程で学ぶ数ではないため、生徒が計算式を導き出すことはできない、という大きな問題も生じていました。

準備段階では、①いかに生徒たちの興味関心を惹き付けるか、②単利・複利の金額の差を分かりやすく比較できる「良い課題」をどう設定するか、ということに数学科の先生同士が事前の検討を重ねたそうです。

生徒の関心を惹き付ける
時事ニュースと絡めて
授業を展開

実際の授業は、1時間ずつ2回の2時間構成で行われました。

まず、最初の授業の導入部分。テレビのニュース番組を生徒たちに視聴さ



福岡県
福津市立福岡東中学校
阿部泰治教諭

事例のテーマ：単利と複利の違いを調べよう
サブタイトル：単利・複利の金利計算を通してその違いを実感する

●指導計画

1時間目	<p>ねらい 金利とは？ ○単利・複利の計算方法を知る。</p> <p>学習内容・学習活動 ○金利についての基礎 「月3%の利息で2万円借りました」という課題について、単利の場合と複利の場合の返済金額の表を作成して求める。</p>
2時間目	<p>ねらい ○単利と複利の共通点・相違点を知る。</p> <p>学習内容・学習活動 ○単利と複利の比較 前時で作成した表をもとに、単利の場合・複利の場合の返済金額のグラフを書き、それらを見て、単利と複利の共通点・相違点を見つけ、発表する。</p>

●授業の展開

	◇金融教育の視点	☆指導上の留意点
1時間目	<p>◇お金を借りると返済するときに利息が付くが、利息には2通りの計算方法があることに気づかせる。</p> <p>◇金利には単利と複利があることを知り、それぞれの計算方法を理解して、利息を求める。</p>	<p>☆金利に関するニュース番組を視聴させることにより、生徒の学習意欲を喚起するとともに、身近な問題であることに気づくようにする。</p>
2時間目	◇金利には単利と複利がある。	☆1時間目で作成した表をもとに、学習内容を振り返らせる。
	◇単利と複利では支払い金額がまったく違うことに気づかせる。	<p>☆単利と複利では変化の割合が全く違うことに気づかせ、それぞれどんな関数なのか予想させる。予想を確かめるために、グラフを書いてみる。</p> <p>☆単利の場合はグラフが直線になり一次関数であることが確かめられる。</p> <p>☆パソコンを使用して、単利のグラフ、複利のグラフ、放物線を比較し、予想が正しかったかどうか確かめさせる。</p>
	<p>◇出資法の上限金利は29.2%であることを伝える。</p> <p>◇金利が高くなるか、借入期間が長くなると、単利と複利の差が大きくなる。</p>	☆利息は0.1～29.2%に設定し、パソコンを使ってそれぞれの支払い金額の差をグラフで実感できるようにする。
	◇お金を借りるときには返済の見通しを持つことが重要である。	☆実際に自分がお金を借りた場面を想像してみよう助言する。

実際の授業を進めるために作成された内容。テーマのほかにサブタイトルとして「単利・複利の金利計算を通してその違いを実感する」とあります。対象や目的、展開の特色などに加え、指導計画の具体的な授業進行のプログラムや、指導の段階ごとの「金融教育の視点」「指導の留意点」などが盛り込まれ授業が進められていることがよくわかります。

「消費者金融などでお金を借り、利息が膨れて返せなくなっている人が多い。利息にはいろいろな金利の設定があつて、お金を借りる場合は気をつけなければいけない」という内容のものでした。借金苦で自殺する人もいたという解説もあり、生徒たちは真剣な眼差しで、ニュースに引き込まれていましたね。借金って怖いな、金利の違いって何だろう、という興味を喚

起するには非常に良い動機付けになったようでした」
引き続き、1時間目は「金利についての基礎知識を得る時間」として、金利の種類には「単利」「複利」があり、それぞれ計算方法が異なることを説

明していきました。やはり、その理解を深めるには、事前に練っておいた課題を解かせる方法が大変有効でした。
まず、「お金を借りる」という場面を想定して、単利、複利ともそれぞれ「月3%の金利で2万円を借りた場合」と設定。その1年後の支払い金額は、それぞれいくらになっているでしょう？という設問です。
「毎月定額の6000円ずつ増額する単利の計算はすでに学習した1次関数ですから、多くの生徒たちはスムーズに解けたのですが、利息も元金に繰り入れながら3%ずつ増えていく複利の計算には、戸惑う生徒が多く



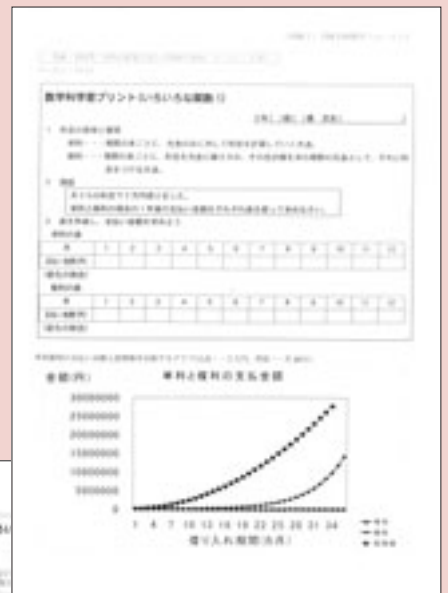


見られました。電卓を使つての計算でしたが、もともと利息が身近な存在ではないというだけでなく、単利、複利という考え方そのものが難しく感じられたでしょう。チームティーチングで私ともう一人教諭が付いて指導に当たったのですが、1時間目は計算式の表を埋めるだけで終了しました」

続いて2時間目は、1時間目に導き出した数字をグラフに落とし込むことで、単利、複利の変化の違いを比較する授業を行いました。

借入後1カ月目の3%の増加までは一緒でも、借入期間が長くなればなるほど、複利は大きな金額になる

ことが、グラフを作成してみることで明らかにになります。



但し、単利は既習の1次関数のグラフとなるものの、複利は放物線より大きな増加幅を示す指数関数に似たグラフ。目で見える単利と複利の違いは顕著なため、単利は「同じ割合で増えている」「増え方が緩やかだ」という感想が聞かれた一方で、複利は「期間が長くなれば、一気に増える」というほかに、「まだ学習していない数学だ」ということに気付いた生徒もいたそうです。

「複利は中学では学ばない分野と懸念してはいましたが、まだ学習していないことも、この授業で触れることで、将来はこんな関数も数学で習うのだという説明につながり、発展的な理解に結び付いたと思います」と、阿

部先生もホッと胸をなで下ろしたと言います。

生徒たちが単利、複利という利息の存在と、その意味の違いをしっかり学べたことは、本課程の狙い通りに授業が展開した証拠です。

「期待以上だったのは、最後に金利や借入金の額をさまざまに変えて、グラフの変化を見せた時の生徒たちの反応です。借入金利が高いほど、借金が多いほど、借入期間が長くなるほど単利と複利の格差が大きくなる。ことがグラフだと非常に分かりやすく、高い関心を示していましたね」

そして授業の最後には、「お金を借

授業で生徒たちに配られた2枚のワークシート。この年代にはまだ馴染みのない利息の意味と種類を明確に説明した上で課題を与えています。また、グラフなどのわかりやすい要素を加えながら十分に理解させた上で、実践型のワークシートに取り組ませるようになっています



生きていく上で必要な知識としての数学

りる時には、金利についてしっかり調べてから」という生徒からのコメントも導かれました。金利を関数的な視点で学びながら、「お金を借りる」という身近な社会生活における気付きへと結びついた様子です。

普段の数学では、

数式や計算が社会でどう応用される

かまで学ぶ機会は少ないのが実情です。

それだけに、「お金を借りるときは、金利や期間などの条件をしっかりと調べてから」「借入期間が長くなればなるほど単利と複利では

差が大きくなる」「単利・複利は関数で計算ができる」などの実践的知識は、いざ社会人となった時に、

実生活と結びついて初めて理解することの方が多いはずです。

また、「わが家の借金」や「ローンの金利」を子どもと話題にする家庭は、おそらく多くないでしょう。とはいえ、こうしたお金とのつきあい方や、金融知識、資産運用の仕組みなどを学ぶきっかけがないまま大人になることは、

社会生活を送る上でのリスクを背負うことにもなりかねません。阿部先生自身、今回の研究授業を通してさまざまな気付きを得たと言います。

「生徒全員が理解できたわけではなかったかもしれませんが、想像以上に時間もかかりました。でも、この学習により、将来、お金を借りるときは、単利と複利という金利の仕組みがあつて、その計算は関数で求められるのだということを、生きていく上での知識“として思い出してもらえるだろう”と思います」

現任校ではまだ金融教育の実践を行っていないものの、「数学科で前回とは違った方法で展開をする」としたら、同じ利息計算でも預金の金利を使つて、貯蓄が増える仕組みを学ぶ」とい

うことも考えているそうです。

ところで阿部先生は、普段の授業から教科書を読ませる、発言を促すなど、とにかく声を出させる工夫をしています。目・耳・口（言葉）を使つて授業に積極的に参加してもらおうという試みだそうです。

「やる気にならないと身に付かないのが勉強です。『ああ、分かった!』とか『今日はいい発表をしたな』など、問題が解ける喜びを味わったり、みんなに認めてもらえる経験をしたり、そうした一つひとつの積み重ねが『また頑張ろう』というやる気につながると思いますし、そうすれば自ずと生徒たちの意欲や姿勢も変わってきます」と阿部先生は話します。

「中学の時、金利の計算をしたな。複利の金額の膨らみ方には驚いたな。数学も社会に出てから役立つことがあるな」。視聴覚に訴えかけた阿部先生の研究授業は、きつと生徒たちの心の中にも残つていくはず。そして、生徒たちの中では10年後、20年後もずっと正しく金融の知識が活かされていくのでしょう。

金融教育の現場レポート

単利と複利の違いを知る学習

—「金利」を身近に意識させる数学科の取り組み—

福岡県

福津市立福岡東中学校 阿部泰治教諭

豊穡への願いと感謝

収穫祭

豊かな自然と四季に恵まれた日本。その中で、それぞれの風土で独自に発展し、有形のもの、無形のものがある。多様に育まれてきた貴重な文化があります。今回は実りの秋に多く行われる、各地のさまざまな収穫祭についてお伝えします。

収穫祭の成り立ち

収穫祭は豊作を祈ったり、無事に収穫できたことを感謝したりする農村を中心とした祭礼行事の一つで、全国各地でさまざまな様式や風習の収穫祭があります。

稲作が中心の日本では主に「穂掛け祭」「刈上げ祭」「扱上げ祝い」といった三つの収穫の儀礼があります。

稲刈りに先立って行われる「穂掛け」では、稲穂を神前にかけ、新米の焼米を供えて祀ります。稲刈り終了時の「刈上げ」は収穫祭の代表です。そして、収穫の締めくくりとして、稲扱き（＝脱穀のこと）が終わったあとの「扱上げ祝い」となります。

収穫祭の中心をなす「刈上げ」には、全国でさまざまな祭りがありますが、

東北で旧暦9月の9の付く日に行われる「三九日」^{みくにち}、関東・中部の旧暦10月10日の「十日夜」^{とうかんや}、西日本の「亥の子」^{いの子}、九州の「霜月祭り」などが有名で、仕事に用いた鎌と収穫した稲を積み上げ、供え物をしながらお祀りします。

こうした「刈上げ」の祭礼には、農作業を見守ってくれた田の神への信仰に係したものが多く、田植えのときに山から里へ下ってきた田の神が、再び山に戻るときに感謝を捧げるもの、豊穡を感謝して田の神を家に迎えるものなど、いくつかのバリエーションがあります。

例えば、旧暦10月10日に行われる長野県の「案山子上げ」^{かかし}は、この日、山に帰る田の神を見送る祭事です。農作業の終わった田から案山子を家に持ち帰って庭先へ立

て、臼と杵を置き、案山子の笠を燃やして焼いた餅を供えて感謝を捧げます。いまでは案山子というと、スズメやカラスを追い払うために田畑に立てた人形としか思われていませんが、もともとは、田の神が現世に現れた姿だったのです。

また、能登半島に伝わる国の重要無形民俗文化財である「アエノコト」と呼ばれる行事は、田んぼから家に戻ってきた田の神を家に迎え入れる儀礼です。12月5日の夕方に主人が正装して田におもむき、田の神を家に招き、風呂に入れ、ごちそうをさし出します。姿が見えない田の神を、目の前に神がいるかのように演じるのが特徴です。「アエ」とは「饗応する」ということで、「無事に収穫できた作物を神に捧げ、感謝する」伝統がいまも残っているのです。



案山子上げ
長野県では田から持ち帰ってきた案山子を庭先に立てて、臼と杵を置いて餅を供えます。



丑の日祭り（霜月祭りの一種 ※諸説あり）
九州北部の一部（佐賀県あたり）で行われる収穫祭で、霜月（11月）の丑の日に行われます。今でも一部ではこうした珍しい収穫祭が根強く受け継がれています。

「お月見」と「芋煮会」

いまではすっかり秋のイベントとして定着している「お月見」と「芋煮会」も、収穫祭の一つです。

旧暦の8月15日(十五夜)と9月13日(十三夜)にお団子とススキなどをお供えして名月を觀賞する「お月見」は、その昔中国から伝わり、平安時代に行事化されたようです。この「お月



十五夜の月見とお月見の供え物

見」は前述の「穂掛け」のバリエーションと考えられています。「お月見」を「芋名月」と呼んでサトイモを供える風習が残っている地方があるのは、その表れです。

「芋煮会」は青森県以外の東北地方で行われている行事の一つで、江戸時代中ごろに、米の不作に備えた非常食でもあるサトイモの収穫時期に収穫祭として始まったといわれています。現代の「芋煮会」は家族や地域などの親睦を深めるために発展してきました。近年では村おこし・町おこしとしても催されるようになり、秋の野外行事としては、春のお花見と双璧をなすイベントとして定着しているといつてよいでしょう。

サトイモはコメよりも古くから栽培されてきたと数年前までは考えられていました。しかし現在は、畑作も稲作も、そして家畜の飼育までも同時に日本に入ったという研究成果が重くみられていくようです。

身近に楽しむ「お月見」や「芋煮会」などのイベントを通じて、農作物の豊穰への願いや感謝を行ってきた歴史と、昔の人々に思いを馳せるのもよいのかもしれません。



奥能登の旧家で現在も行われている「アエノコト」。田を守ってくれた神を家に迎え、収穫した品々を供えて祀る行事です。



資料提供:萩原秀三郎
参考資料:『図説 民俗探訪事典』山川出版社

「景気」ってなんだろう?

誰でも話題にしたことのある、あの経済用語や経済制度。でも、詳しく聞かれて、慌てたことはありませんか?
このコーナーは、そんな経済のしくみを、初心にかえてゼロから勉強していきます。
今回は「景気」について知ってみましょう。

「景気」って何?

例えば、近所に評判のラーメン屋さんがあるとしましょう。店員はみな愛想がよく、お馴染みの人気メニューに加え、季節ごとに創作メニューも出るので飽きが来ない。だから朝から晩までお客さんで一杯です。こんなラーメン屋をみて、通りすがりの人が「あそこは景気がいいなあ」と言っています。儲かっているので、店員のお給料もきつと良いでしょう。最近、2号店がオープンし、そこも大人気。お店の設備も最新鋭です。この店の商売はともうまくいっています。少し堅い言葉を使えば、店の経済活動は活発だ、と言えます。今度は、港に隣接する工場地帯へ見学に行くとしましょう。すると、工場の機械が一部止まっており、倉庫には、売れ残った製品が山積みになっていました。工場長がばやきます。「この不景気はいつまで続くのだろう...」。話を聞くと、この工場だけでなく、同じような製品を作っている先は皆、売上が伸び悩んでいるとのこと。

儲けが減っているので、社員のお給料を増やすこともできず、古くなった機械を新しく買い換える余裕ありません。つまり、どの会社も商売がうまくいっていません。先ほどと同じ言葉を使うと、会社の経済活動は停滞している、と言えます。

私たちが「景気がよい」とか「不景気だ」と言うときには、対象にしている主体の経済活動が、どのような状態にあるかを表現しているのです。ここで、新聞の見出しやニュースのテロップを思い浮かべてみてください。「わが国の景気は...」、「欧米諸国の景気は...」など、国が対象になっています。こういう場合は、日本全体として経済活動がどうか、欧米の国々の経済活動はどうか、ということを示しています。

一国の経済活動として景気をみる際には、今日〇〇が売れたから景気がいい、売れなかったから景気が悪いということではなく、できる限り客観的にさまざまな側面から判断されなければいけません。

「景気」が動く要因は?

「景気」は経済活動の状況を表していると説明しました。経済活動はさまざまな要因から変動します。これを景気循環と呼びます。景気循環の要因には、経済の需要面に起因するもの



と、供給面に起因するものがあります。最近の日本では、前者の例としては、海外景気の変動等による輸出の増減、企業の先行きに対する見方の変化などによる設備投資の増減などが代表的です。後者の例としては、技術革新による生産性の上昇や原油などの輸入資源価格の変動による企業収益の変動などが代表的です。

もともと、現実の経済では、需要、供給両面のさまざまな要因が複雑に絡み合って景気循環を生み出しており、その仕組みを正確に解明するのはなかなか難しいのが現状です。こうした中で確実に言えることは、経済のグローバル化が進む中で、海外景気との連関が強まっていることです。特に最近では、中国やインドなどの新興国経済のウエイトが世界の中で高まっており、欧米だけでなく、こうした国々の景気動向に着目する必要性が高まっています。また、金融システムが不安定化した場合にも、景気の足が引っ張られることは、昨年のリーマンショック後の欧米を中心とする急速な景気悪化をみても明らかです。

「景気」の動きは 何をみればわかるの？

景気がどのような状況にあるかをみる材料は多数ありますが、ここでは代表的な指標を紹介しましょう。あらかじめお断りしておくと、専門家が景気の動きをみる際は、これから紹介する指標が改善したから景気回復と単純に断

定するのではなく、そのほかのさまざまな指標や個別の企業経営者の話などを総合して判断しています。以下の説明でも、この点を頭の片隅に置いておいてください。

内閣府が発表する「景気動向指数」は、景気の現状や先行きに関する多くのデータ（系列）をもとに算出されます。景気動向指数には、景気の動きに先行して変化するとみられる「先行指数」、景気の動きと一致して動くと考えられる「一致指数」、遅れて動くと考えられる「遅行指数」の3つがあります。

例えば、企業の新規求人数や機械受注額、また住宅着工床面積などは、「先行指数」に含まれる系列です。求人数が増加傾向になったり、機械受注額が改善してくるなどして「先行指数」が上昇した場合は、これから景気が良くな

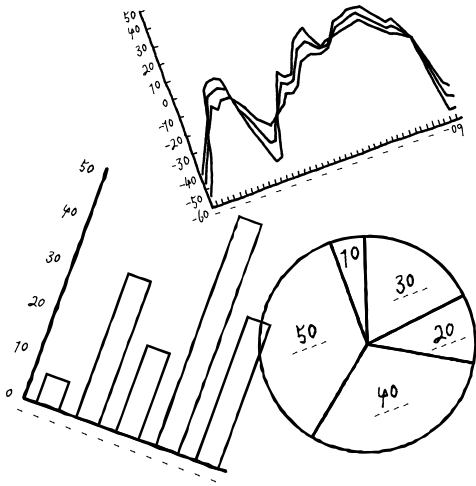
りそうだと判断できるわけです。

一方、製造企業などの生産高の推移を示す鉱工業生産指数、小売業や卸売業の売上を示す商業販売額などは、「一致指数」に含まれる系列です。「一致指数」が上昇していると、今現在の景気がよくなくなっているようだと判断できます。

また、法人税収入や家計の消費支出は、「遅行指数」に含まれる系列です。商売が盛んになり企業が儲かれば、その結果として法人税が増え、働く人の人数や給料が増え、結果として家計が消費する金額も増えると考えられます。「遅行指数」が上昇しているということは、景気が良くなったことを後から確認していることとなります。

日銀が発表する全国企業短期経済観測調査（日銀短観にちぎんたんかんとも呼ばれます）は、民間企業へのアンケートをもとに、企業経営者が自社の経営状況や先行きの見通しをどう判断しているかを調査しています。代表的な項目である「業況判断DI」は、現在および3カ月後の自社の業況が「良い」と感じている人の割合から「悪い」と感じている人の割合を差し引いて算出し、この指標が上向けば、企業経営者の景況感が上向いている、というように判断します。

景気の受け止め方という点では、タクシーの運転手さんや飲食店スタッフなど地域の景気に関連の深い動きを観察できる立場にある人々が肌で感じる街角景気を内閣府が集計した「景気ウォッチャー調査」もあります。



わたしは ダマサレナイ!!

第6話 社債取引詐欺

●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マンガは、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。



社債取引詐欺とは？

昨秋から今春にかけて株価の大幅下落を経験し、満期まで持てば安定的な収益が得やすい社債にスポットが当たりはじめています。

最近この社債をめぐる詐欺事件が増えています。

例えば世の中の関心が高い社会貢献への支援を行う非営利活動法人(NPO)などと騙って社債を販売するケースや、元本保証、高利回りに加え、会社の将来性をアピールしながら株式への転換が可能であることを謳い文句に実体のない会社の社債を販売するケースなど、そのバリエーションはさまざまです。

このように社債を発行、販売する会社の中には、その実態が非常に怪しい場合もあります。いったんお金を預けてしまうと、次第に、あるいは突然その会社とは連絡不能になり、あなたが投資した元本がまったく戻ってこないという事態が実際に起こっているのです。

ポイント1

社債＝企業が多数の投資家から

直接資金を調達する際の「借用証書」

そもそも社債とは何でしょうか。簡単に言うと、企業などが、銀行からの借入れではなく、多数の投資家から直接資金を調達するときに発行する、いわば「借用証書」です。発行体(社債を発行する企業など)は期日までに元本を返済し、期間中に一定の利子を支払うことを約束しています。



※「株式転換可能社債」という社債はありません

その条件は発行するときに決められます。社債の発行体が約束通り利息を払ったリ、元本を返してくれるかどうかが問題です。発行体の経営状態はしっかりとチェックしましょう。

ポイント2

社債を売ることができるのは？

社債の売買の取引は、社債を発行している当該企業を除くと、金融商品取引法の規程により、登録を受けた証券会社などの「金融商品取引業者」が行います。今回のマンガのようなケースのNPO法人などがほかの企業の社債を売買することはできません。

もし社債の売買の取引で証券会社などの「金融商品取引業者」ではない先から連絡があったら要注意です。

ポイント3

相手のプライドをくすべる「社会貢献活動への誘い」

今回のマンガでは「元本保証」「実は高金利」といったアピールのほかに「環境問題に取り組む企業の支援を通じて社会に貢献できる」など、その人の自尊心をくすぐるセールストークを用いたケースを紹介しました。だましのテクニックもさまざまです。

(注)一回に受け取る額が少額なだけ。実際には超高金利で不自然な怪しい仕組み

今回のマンガでは毎週500円の利息ですが、これを年利に換算すれば24%と極めて高い



この物語はフィクションです

金利です。このような高金利は通常の社債では考えられません。
5000円という金額自体は大人にとって大した金額ではありません。投資に対するリターンとして一見少額に思わせることで相手を安心させる、会話の導入部分におけるテクニツクなのです。警戒心を解かせた上で、後ですごい儲け話、という風に気をつけさせ、悪質な取引に引き擦り込むという高等戦術です。
また、詐欺を仕掛ける側からすれば、相手を信用させるため、取引当初何回か振込を行っても負担にならない金額に設定されています。

ポイント4

詐欺にあつたことを
認めようというケースも…

「自分はよいことをしているのだから」といって、詐欺に引つかかったことを本人が認めようとしなかったことがあります。また「仲間づくり」のために熱心に知り合いを勧誘するなどして、結果的に人間関係を壊す場合もあります。

もし、あなたや身近な人がこのような取引の勧誘を受けた場合は、慎重に検討しましょう。

また被害にあつたと分かったら、すぐに消費生活センターなどに相談しましょう。

【相談先】

社債取引詐欺の被害に遭われた方、または不審に思った方は、地元の消費生活センターや警察、弁護士などに相談しましょう。

都道府県金融広報委員会の活動紹介

大盛況！ 親子見学会

山梨県金融広報委員会

当委員会は、日本銀行甲府支店に事務局を置いています。そこで、同支店と共催で、金融教育のワークショップを取り入れた「にちぎん親子見学会」のほか、日銀支店見学と講座をセットメニューとした「知るぽると塾」を毎年開催しています。今年の夏休みは、日銀職員の協力

のもと、計11回の「親子見学会」を実施しました。模擬一億円の重量体験や、ルーベなどを使ってお札の秘密について確認していただいたほか、小学生には、「おこづかいゲーム」を通じて「本当に必要なものは何か、欲しいものとう違うのか」など、自分のお小遣いを考えて使うことを親子で体験していただきました。中学生には、さまざまな悪質商法の事例と対処方法を「悪質商法対策ゲーム」で楽しみながら体験していただきました。

一般の方を対象とした「知るぽ

ると塾」では、「ライフプランとファイナンシャルプラン」、「家は買うもの？借りるもの？」、「長寿に備える」といった講座を今年度は7回実施します。既に受講された方からは、「これからの生活に役立つ内容だった」、「判り易い講座を催していただき気軽に参加できてよい」との感想が聞かれ大好評でした。



出張講座を 行っています

広島県金融広報委員会

現代社会には、お金や金融に絡むさまざまな情報が溢れ、ときには危険な情報も紛れ込むようになっています。こうした中、多くの学校では、子どもたちに金融の基礎知識や知恵、ルールなどを学ばせる必要性を感じつつも、実際にどう教えたらいいいのか、戸惑いの中にあるケースが多いようです。このような声を踏

まえ、当委員会(事務局・日本銀行広島支店では、昨年来、金融(金銭)教育研究校に名乗りをあげた学校に対し、最寄りの金融広報アドバイザーを派遣し、年間スケジュールの作成から毎回の授業内容に至るまで、マン・ツー・マンで継続して指導に当たる体制をとっています。金融教育というやや堅い響きがありますが、実際には、労働の意味から始まり、そこから得る給与と消費や貯蓄、そしてお金の運用や借入、保険や年金問題などの意味・背景の解説など、「社会生活と関連付けた肌触り感のある授業を通して、幅広い

視点から、生きる力"を養うこと"に注力しています(写真は授業風景のひとつです)。

一方、一般市民を対象にした各地学習会への金融広報アドバイザーの派遣も積極的に行っており、各種金融商品の解説から生活設計に至るまで、地域住民の生活に役立つ講義・広報活動を展開しています。また、こうした活動の一層の充実と効果発現を図るうえでの一つのステップとして、22年2月、広島市にて金融広報中央委員会、広島県金融広報委員会主催による金融教育フェアティバルが開催されることとなっています。



金融広報アドバイザーの紹介

正しい知識と情報を提供し、 金融トラブルを未然に防ぐ

鶴谷みつ子

(青森県)

楽しく分かりやすく悪質商法の
手口や多重債務のワナを紹介

青森県で金融広報アドバイザー
として活躍する鶴谷みつ子さんがセ
ミナーでテーマにしているのは悪質

商法と多重債務。どちらも生活に
深刻な影響を与える問題です。と
はいえ、実際の講義で大切にしてい
るのは「楽しさ」だと鶴谷さんは言
います。冷静に悪質商法や多重債

務の手口を知ってもら

うためには、受講生に
恐ろしさや不安感を与
え過ぎるよりも、楽し
くアットホームな雰

囲
気で講義したほうが伝
わりやすいのです。

そこで鶴谷さんがよ
く話題にするのが自ら
の失敗談。自分が、キャ
チセールスに引っかかり
そうになった体験談を
すると会場内が沸くの
です。軽い笑いは受講生
の気持ちをリラックスさ
せ、講師を身近に感じ
てもらいながらセミナー
を進めていくことができ
ます。

「せっかく会場まで足を運んでい
ただくわけですから、受講者の皆さ
んには有意義な時間を過ごしてほ
しいと思っています。そのために事前
に主催者の方とよく打ち合わせし、
一般的な講義形式にするのか、懇
談的なものにするのかなど方向を
決めておきます。主催者が希望さ
れる場合にはセミナー中に金融広
報アドバイザー仲間などによる寸劇
を行うこともありますね。また、寸
劇のメンバーが一緒でないときはひ
とり芝居をすることもあります(笑)。
セミナーでは、こちらが説明したいこ
とではなく、受講生の皆さんが聞き
たい内容を話すように心がけてい
ます」

主催者としてつかり連携を取って
いるためにセミナーは毎回好評。以前
に開催した地域から同じテーマと
内容で再び依頼があることもある
のです。

■最新の事例とイメージしやすい 具体例が豊富なセミナー

普段、鶴谷さんは県の消費生活
センターに勤務し悪質商法や多重
債務などで悩む方々からのさまざ
まな相談に応えています。

「悪質商法や多重債務に苦しむ
方々の相談を消費生活センターで受

けていくうちに、被害に陥らないた
めには金融教育が必要であると痛
感するようになりました。そういつ
た中で、上司に勧められて引き受け
たのが金融広報アドバイザーだった
のです」

消費生活センターの相談業務は、
あくまでも被害者のケアがポイント
なのに対して、金融広報アドバイザー
としての活動は、被害を未然に防ぐ
ことに主眼を置いています。

「金融広報アドバイザーとして悪
質商法の講義をする場合は、最新
の事例を紹介、今後被害が増える
と予測される手口を受講生に紹介
していきます。また、多重債務では
なぜ複数の金融機関でお金を借り
ることが危険なのかがイメージでき
ていない方も多いようです。120
万円の車をひとつのローン会社で借
りる場合と、30万円ずつ4社の金
融機関から借りる場合ではどんな
リスクが発生するのかなどといった具
体的な比較例をあげ、解説するよ
うにしています」

金融教育を通して悪質商法の手
口にひっかかったり、多重債務のワナ
に陥る人を少しでも減らしていき
たい。楽しく分かりやすい講義に、
鶴谷さんの強い信念が込められてい
ます。



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。

金融教育を通して、 子どもたちが地に足のついた 生活設計を

木戸明美
(京都府)

■中学生対象の授業で将来の生活をシミュレーション

「金融教育を通して子どもたちが生活設計の大切さを訴えています」

そう語るのは京都で金融広報アドバイザーとして活躍している木戸明美さんです。依頼される授業のほとんどは中学生を対象にしたもの。生活設計の基本を分かりやすく教え、習った内容が大人になったときに役立つような授業を目指しています。

そのために木戸さんがこだわっているのは、いかに生活設計の重要性を実感させるか。そこで木戸さんはさまざまな工夫をしています。

授業でよく行うのはパソコンを使った将来の生活のシミュレーションです。成人し家族を持ったという想定で班ごとに基本生活費や教育費、住居費など、それぞれの支出項目にかける金額を設定させ、その数字を木戸さんがパソコンに入力していきます。みんなの関心は、設定した支

出金額で生活を続けていくと家計はどうなるか。その答えは、分かりやすいキャッシュフローのグラフとしてモニター画面に映し出されます。中には支出と収入のバランスが崩れ、預金の残高がマイナスになってしまっている班もあります。

そんなときは教室に思わず笑いもこぼれます。しかし、実際の生活であれば深刻な問題です。楽しい授業の中でも生徒たちは生活設計の重要性をしっかりと感じ取っているようです。

「授業が終わった後に生徒さんが書いてくれた感想を読ませていただきました。その中に『お父さんやお母さんが苦労しながらお金のやりくりをして、自分を育ててくれたということが分かった』というコメントがあったのです。子どもたちは、将来の生活設計を楽しそうにシミュレーションしながら、真剣に自分たちのご両親の苦労までイメージしているんですね。あらためて金融教育の活動

をしていてよかったと思いました」

■『必要』と『ほしい』を区別することが生活設計のポイント

金融広報アドバイザーになる前は栄養士や医療事務のスペシャリストとして人々のくらしをサポートしていた木戸さん。そういった経験を重ねた後に金融学習グループの講座に参加し、CFP資格（ファイナンシャルプランナーの国際ライセンス）や国家資格であるファイナンシャルプランニング技能1級の資格を取得しました。

栄養士や医療関係の仕事をしていた当時も金融教育に携わる現在も、健全で地に足のついた生活を大切にしています。

将来の生活はずっと安定しているとは限りません。不況や家族の病気など予期せぬ事態で生活基盤が揺らぐときもあります。だからこそ、今の生活を冷静に見直すことが健全で地に足のついた生活の第一歩だと木戸さんは話します。

そういった生活設計の

ポイントは、必要なものと欲しいものとはつきり区別することだと木戸さんは説明します。

生活に必要なものは優先し、必要はないけれど、欲しいものは計画的に購入する。口で言うのは簡単ですが、いざ実践するとなると難しいのです。こうした認識を子どもたちからしっかりと持たせ、着実に将来へと役立たせていくことが、木戸さんの金融教育への取り組みです。



金融教育公開授業を参観してみませんか？

金融教育の授業は、各地の学校で実施されていますが、その一部が「金融教育公開授業」として公開されています。今年度も全国35の学校で本年6月から来年2月にかけて、金融広報中央委員会と地元の金融広報委員会が協力して開催しています。

この公開授業では、金融教育の視点を踏まえた授業を参観できるほか、おこづかいなどのお金や携帯電話の使い方、契約についての考え方や金融トラブルの防止・対処法などをテーマとする専門家による講演を聞くことができます。

「おこづかいはいつごろからあげ始めたらいいの」、「携帯電話のトラブルにどう対処したらいいの」、「金融教育ってどんな授業なの」など、お金に関わる身近な事柄について何かヒントが見つかるかも知れません。

保護者の方や地域にお住まいの方、学校で行われるお金に関わる授業にご関心のある方、ぜひ、一度お近くの学校に足を運んでみませんか？

全国35の学校で開催中！

開催地・開催日



中国・四国地方

岡山県	学校法人淳心学院海星幼稚園	10/22(木)
岡山県	立津山商業高等学校	10/31(土)
山口県	山口県立光丘高等学校	22年2/5(金)
香川県	観音寺市立作田小学校	22年2/2(火)
愛媛県	愛媛県立津島高等学校	9/18(金)

九州・沖縄地方

福岡県	小郡市立大原小学校	11/6(金)
豊前市	立横武小学校	12/4(金)
公立古賀	成館高等学校	12/10(木)
佐賀県	佐賀県立唐津商業高等学校	7/9(木)
長崎県	向陽高等学校(橘香館)	10/28(水)

近畿地方

滋賀県	長浜市立長浜小学校	10/22(木)
大阪府	大阪府立福泉高等学校	11/19(木)
兵庫県	神戸市立神港高等学校	11/13(金)

北海道・東北地方

北海道	札幌市立上野幌中学校	8/28(金)
宮城県	登米市立中田幼稚園	10/28(水)
	石巻市立女子商業高等学校	11/13(金)
	栗原市立畑岡小学校	11/20(金)
秋田県	秋田市立秋田商業高等学校	10/9(金)
山形県	山形県立小国高等学校	9/8(火)
	山形県立米沢商業高等学校	10/31(土)

関東・甲信越地方

茨城県	茨城県立日立商業高等学校	10/16(金)
栃木県	宇都宮市立戸祭小学校	11/9(月)
群馬県	群馬県立館林商工高等学校	12/16(水)
	利根沼田学校組合立利根商業高等学校	12/16(水)
千葉県	千葉県立四街道高等学校	11/4(水)
東京都	玉川学園中学校	10/26(月)
神奈川県	神奈川県立金沢総合高等学校	10/8(木)
山梨県	身延町立下山小学校	10/14(水)
長野県	下諏訪町立下諏訪社中学校	10/10(土)
新潟県	糸魚川市立糸魚川中学校	10/28(水)

東海・北陸地方

富山県	高岡市立南条小学校	6/20(土)
	富山県立富山商業高等学校	12/15(火)
静岡県	静岡県立浜松東高等学校	12/14(月)
愛知県	一宮市立奥小学校	10/2(金)
	愛知県立春日井商業高等学校	11/20(金)

学校における金融教育公開授業の開催に関する情報は、知るぼるとホームページに掲載されていますので、こちらをご覧ください。

(<http://www.shiruporuto.jp/event/2009/09jugyo/>)

参加者からは以下のような感想が寄せられています。(アンケートより)

- 「ローンの仕組みを中学生から考えることは大切だと思いました」(教員の方)
- 「身近な問題を分かりやすく説明してもらい、よく理解できました」(保護者の方)
- 「将来、役立つことを教えてもらってうれしい」(生徒)
- 「新聞などでよく見聞きする言葉の意味が分かりました」(生徒)



昨年度実施の様子



読者の皆さまの声をご紹介します。
ありがとうございます。

●このような広報誌があることを初めて知りました。金融に関することは難しいというイメージを持っていましたが、わかり易く記されていたので一気に読めました。どの記事も平均して面白かったです。
(愛媛県・浦島太郎さん)

●難しそうな冊子のため、今まで読んだことがなかったのですが、「株式会社」ってなんだろう？のページがとても分りやすく読みやすかったです。
(香川県・ともぞうさん)

●証券会社でこの広報誌と初めて出会いました。「とてもリスクの高い運用商品の見分け方、つきあい方」や「私はダメサレナイ！」がとても勉強になりました。世の中うまい話はないのと日々の生活の積み重ねが重要だと感じました。今後絵や図を多く使ったわかりやすい広報誌を期待しています。
(新潟県・マルちゃんさん)

●三浦雄一郎さんのインタビュー記事に関心を持って読みました。TVでも登頂の様子を観ましたが、あきらめない精神力

の強さに感動しました。また大きな挑戦への成功を期待しています。
(愛媛県・かくや姫さん)

●生活に生かせる具体的な工夫や家計診断の計画作りに関する記事も期待しています。(神奈川県・ユキマスさん)

●おもいやり講座に感激。人と人とのつながりがなかなかうまくいかない今日、贈り物をする機会を上手にしたいものです。親元を離れて働きた娘に早速FAXしました。「なるほど！ありがとう」と連絡をもらいました。またよい記事があれば教えてあげようと思っています。
(兵庫県・淡路のガンバルンバさん)

●いろんな情報がギッシリつまっていて読みごたえがありました。金融とは「これで良い」「これで終り」という問題でもないので、子育てとかいろいろお金がかかる時期は過ぎましたが、楽しみを多くすることと大事と思うので、金融について学びたいと思いました(欲は出さずに)。
(秋田県・飛鳥さん)

(秋田県・飛鳥さん)

知るぽるとクイズ

以下のヒントをもとに故事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

- どんな名人でもミスはある
- 古きをたずね新しきを知る
- 大きい物は小さい物を...
- 失敗したと思ったら結果的によかった
- 重くなるのも軽くなるのも気の持ちかたひとつ

A.						オ	チ	ル
B.				チ	シ	ン		
C.				シ	ヨ	ウ	ヲ	カ
D.				コ	ウ	ミ	ヨ	ウ
E.					キ	カ	ラ	

※答えは次号掲載

●前号の答え

エベレスト

前号の「巻頭インタビュー」では、三浦雄一郎さんの冒険への考え方や、いくつになっても困難に挑戦しつづける生き方が印象的でした。

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21年11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、おたよりを本誌に掲載させていただいた方には、「知るぽると特製ボールペン®&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)2284
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)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	〒630-8213	奈良市登大路町10-1	0742(27)5454
和歌山県金融広報委員会	〒640-8585	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	山口市澁町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 Vol. 10
さんゆう塾

平成21年10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

みなさんは、秋と言えば何を思い浮かべますか？ 実りの秋、スポーツの秋など、いろいろな秋がありますね。今号の表紙は「芸術の秋」をテーマとし、絵筆とパレットをモチーフにデザインしました。そして忘れてはならないのが「読書の秋」。秋の夜長に、「くらし塾さんゆう塾」をじっくりとお読みいただけると嬉しいです。

*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

金融広報中央委員会 貯金箱の歴史 ②

1977年 【ほのぼの貯金箱】



(日本銀行金融研究所貨幣博物館所蔵)

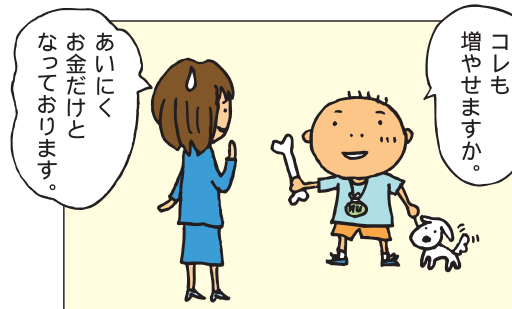
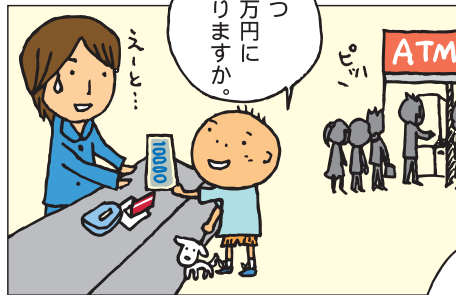
巨人 王貞治選手が通算756本のホームランを放ち世界記録を樹立し、国民栄誉賞第一号に輝いた1977年、貯蓄増強中央委員会(現在の金融広報中央委員会)は創立25周年を記念してこの貯金箱を作りました。漫画「ほのぼの君」でおなじみの佃公彦氏の図案をもとにしたこの貯金箱は、1個当たり約10万円分の溶かした古いお札を主な原料として作られました。

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

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。
銀行が果たしている
基本的な機能について
調べることを通じて、
理解させましょう。

銀行って何をするとところ？



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？

<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
大豆由来インクを使用しています