

# くらし塾 さんゆう塾

vol. **22**  
2012秋号

●金融教育の現場レポート  
大学の教職課程における  
「金融教育」の指導法

公認会計士 山田真哉

●連載エッセイ—会計士のやさしいお金のお話—  
あなたの知らない消費税

●そこが知りたい! くらしの金融知識  
離れて暮らす親の介護を考える

落語家 春風亭昇太

●巻頭インタビュー  
体験を愉しみながら  
責任を全うする

体験を  
愉しみながら  
責任を全うする

# 春風亭 昇太

巻頭  
インタビュー

落語家

くらし塾  
さんゆう塾

vol. 22

- 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  
離れて暮らす親の介護を  
考える
- 連載エッセイ 11  
—会計士のやさしいお金のお話—  
〈第6回〉あなたの知らない  
消費税
- まんが わたしはダメサレナイ!! 14  
「サクラサイト」の  
メール交換詐欺
- ひとり立ち生活、ここがポイント 17  
クレジットカードの基礎知識
- 委員団体の活動紹介 18  
一般社団法人信託協会  
一般社団法人全国信用組合中央協会
- たべもの百面相 20  
カレー
- 働く人のライフ&マネープラン 22  
出産・育児にかかる費用
- 金融教育の現場レポート 24  
大学の教職課程における  
「金融教育」の指導法
- 衣・食・住・遊 あの時代この時代 28  
〈第2回〉食  
学校給食の移り変わり
- 知るぼとラウンジ 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
- 知るぼとホームページ ピックアップ! 32
- おたよりコーナー 33
- 都道府県金融広報委員会一覧 34
- 知るぼと最前線 35  
金融教育公開授業

●題字 矢田勝美  
●表紙イラスト オオノ・マユミ



昨今の落語ブームの中、  
古典落語のほか数々の新作落語でも  
人々を魅了し、  
幅広い世代に落語の素晴らしさを  
発信し続ける春風亭昇太師匠。  
活躍の舞台は、高座はもちろん、  
テレビや芝居にも広がり、  
さらにその趣味の多彩さも  
よく知られています。  
今回は、落語界のニューリーダー的  
存在として輝きながら、  
さまざまな分野で意欲的に活動する  
落語家 春風亭昇太師匠に、  
人生を有意義に過ごしていくうえでの  
信条を伺いました。



●春風亭 昇太（しゅんぷうてい・しょうた）

1959年静岡県生まれ。82年春風亭柳昇入門。前座名は昇八。86年二ツ目昇進、春風亭昇太となる。92年席亭推薦による抜擢で真打ち昇進。定期的に発表する新作落語の創作活動「SWA」（創作落語アンシエーション）を経て、独自の現代的な解釈で落語に取り組む。さらに演劇への出演も多く役者としても活躍し、音楽系の人たちとのライブも意欲的に行うなどジャンルを越えた交流も幅広い。趣味は城郭見学、浮世絵、旅行。（社）落語芸術協会理事、日本演芸家連合理事。

決して後悔したくない。  
だから好きな世界に飛び込んだ

寄席から寄席への移動中に取材場所に駆けつけていただいた春風亭昇太さん。おしゃれな帽子とカジュアルな服装が良く似合っている。ちょっとした時間も自分のスタイルにこだわりの持つ昇太さんらしさがその身なりからも伝わってきた。

かつては一部の根強いファンを中心に愛されてきた落語。しかし今では若い女性などへも人気広がりが、落語はずいぶん身近な存在になった。その牽引役として活躍している昇太さんに、まずは落語の魅力を伺った。

「何よりも演じ手によって、聞き手の想像力が自由自在、無限に広がっていくことですね。たとえば私が絶世の美女と言えば、聞いている皆さんは、それぞれが一番美しいと思う女性をイメージするわけです。いわば演じ手が伝えたいことと聞き手が想像するイメージが渾然一体となり、その場で作られていく面白さを持つのが落語だと思います」と昇太さん。もちろんテレビで観るのも悪くはないが、やはりお勧めは、演じ手と聞き手が一体となる寄席や独演会など生の臨場感を味わうことだと話す。

その昇太さん、少年時代から落語好きだったわけではない。落語好きの兄がラジオでときどき落語を聞いていたが、昇太さんはまったく見向きもしなかったと言う。どちらかといえばお年寄りだ

けの趣味と感じ、避けていたのだ。

落語を始めるきっかけは、大学1年のときに訪れる。ある別のサークルに興味を持ち、部室に行ってみたが、誰もいない。そのとき「帰ってくるまで隣にあるうちの部室で待ってれば」と声をかけてくれたのが、落語研究会の人だった。その際に垣間みた稽古が意外に面白く、軽い気持ちで昇太さんは入部。その後、先輩に連れられ初めて行った演芸場で転機が訪れる。高座には当時二ツ目の春風亭小朝。真打前から天才といわれた落語家の嘶を生で聞いた昇太さんはいたく感動。子どものころから抱いていた落語のイメージが大きく変わった。このころから落研でも発表会などを通じて、自分が演じることでも人を笑わせる楽しさも体験していった。

その後、昇太さんの才能は急速に花開くことになる。大学2年のときにTV番組が主催する学生落語選手権で優勝したり、漫才コンビでも演芸番組の勝ち抜き戦で初代グランドチャンピオンに輝くなど、大学以外の場でも実力が認められ始めていた。

そんな経験を積み重ね、プロの落語家になることを決意した昇太さんは大学を4年で中退する。しかし、そこに悲壮感のようなものはなかった。当時はバブル時代。就職も売り手市場であり、仮に落語家になれなかったとしても十分にやり直せると昇太さんは思っていた。

「好きな世界に飛び込むことをしないまま過ご

し、年を重ねてから『本当は落語家になりたかった』と悔やむ人生だけは送りたいありませんでした」と昇太さんは振り返る。自分で自分の生き方を見て、納得することができるかどうか。そんな物差しを持っていた。

## 落語家として勉強していく大事さを教えてくれた師匠

落語家になることを決心した昇太さんには、教えを乞いたい落語家がいた。それは5代目春風亭柳昇師匠。以前から何度も足を運んで生の落語を聞いた落語家だった。聞くたびに惹かれたのはその不思議な芸風。何が面白いのかつかめないまま、気がつくとなにに引き込まれ、いつしか笑いが止まらなくなっている。そんな芸の深さに心から感動した。そして昇太さんは、ついに柳昇師匠の門を叩いた。

弟子となった昇太さんは、毎日柳昇師匠のお宅に通い、掃除など身の回りの雑用にも取り組んだ。いわゆる下積み時代の修行時代を昇太さんも当初は想像し、当然のことと思っていた。

しかし、ある日師匠から掃除などほもういいと告げられる。

「師匠からは『そんな時間があったら芝居や映画を見なさい』と言われました。修行だから師匠の身の回りをお世話するといった形式にこだわらず、落語家として成長していくために身に付ければいけないことを自由にやらせてくれた師匠

の心に、改めて感動したのを覚えています。ただし、ずっと経ってからそのことを師匠に話したら、いちいち掃除を頼むのが面倒だったとおっしゃっていました（笑）」と昇太さん。

そういった師匠の思いに応えるよう、昇太さんは、稽古や勉強にも懸命に取り組んでいく。そしてその努力は着実に実を結んでいった。二ツ目時代から演芸番組の司会に抜擢されるなどテレビ番組に多数出演。新作落語の名手と謳われていた柳昇師匠に大いに影響を受け、自らも数多くのオリジナル落語を創作し、それが脚光を浴びていく。1989年にはNHKで開催された新人演芸コンクールで優秀賞を受賞。1992年には落語の世界では最も高い肩書とされる真打ちに7人抜きで昇進を果たしていく。さらに2000年には国立演芸場花形演芸大賞と文化庁芸術祭大賞を受賞。現在は弟子の育成にも力を注ぎ、落語界に確かな地位を築いている。

## 趣味も人生も体験しないと分らないものがある

落語家 春風亭昇太を語るキーワードの一つは新作落語。そこに力を注ぐ思いを昇太さんはこう語る。

「古典落語には歴史が積み重ねられた独特の味わいがありますが、新作落語では、古典では表現しきれない今の世界を描きます。音楽に喩えるなら古典はスタンダードナンバーで、新作は自分が

創って自分で演じる分、シンガーソングライターに近いかも知れませんが。けれどそんな新作も、自分が実際にやってみるまでは、ここまで面白くなるとは思っていませんでした。自分でストーリーを練ったりギャグを入れていく、さらに自分で演じる方を考え、まったく聞いたことのない人たちにそれを話していくという新鮮な体験は、新作を作り始める前に想像していたものとはまったく違っていました。落語が作られていく、高座でそれを体験して、初めて分かりました」

そんな言葉に表れているように、昇太さんが古典のほかに新作にも意欲的なのは「どんなこともまずやってみよう」という思いがあるからだ。そしてそのエネルギーが数々の新作落語を生み出した。それは落語だけではない。「とにかく動いて、経験してみる」という姿勢は、昇太さんの生き方の基本となっている。

それを芽生えさせたのは小学生のときに体験したクラスメイトの死という悲しい出来事だと言う。悲しさはもちろんなあった。しかし、それ以上に小学生の昇太さんの心に刻まれたのは、生きることの尊さだった。こうした体験をきっかけとして「一瞬一瞬を有意義に生きよう」と常に心掛けるようになり、「まず体験してみること」が昇太さんの信条になった。

行動すると必ず何かが起こる。だから昇太さんは、本を購入するのもネットショッピングを使わず、時間が許す限り書店に足を運び、探す。する



ときには探していた本の隣に、思いがけなく素晴らしい本が並んでいたりする。

「動くこと、体験してみることが一生に関わる素晴らしい出会いをつくることがあります。私と落語の出会いも、隣にあった素晴らしい一冊の本のようなものかも知れません」

そんな昇太さんだからかもしれないが、趣味が多様なことでも有名だ。自宅にはブラウン管式のテレビや蓄音機など、レトログッズを集めた昭和の部屋があつたりする一方、お城めぐりにも凝り、その魅力を紹介する本まで書いてしまった。

ほかにも料理や車、ペットなど枚挙にいとまはないが、さらに最近は芸人仲間の勧めもあつてボクシングを習い始めた。特に興味があつたわけではない。このときにもほかの趣味と同じように「まず体験してみる」という昇太さんの基本行動が現れた。今ではボクシングも大切な趣味の一つとして続いているという。

## 人間として責任を持つこと。 それが生きる力に

昇太さんにはお金について小学生時代に忘れられない思い出がある。

「それまでは毎日20円のお小遣いを貰っていたのですが、兄がまとめて1週間分貰っていたので自分もそうしたいと両親に言ったのです。その願いは叶えてくれましたが、貰ったその日に全額お菓子代に遣ってしまいました。そのときの両親と兄

## 春風亭昇太

インタビュー



のがっかりした顔を今でも忘れられません。まるでコントのように3人同時にうなだれていました」と笑う昇太さん。さらに修行時代に柳昇師匠から受けたアドバイスも心に刻んでいる。

師である柳昇師匠は「落語家の生活は不安定な仕事だ。どんなに少しずつでもいいから、しっかり貯金は続けるように」と機会があるごとに繰り返していた。

落語家といえは「破天荒な暮らしも芸の肥やし」

といった生き方をイメージする人も多いかもしれない。しかし決してそうではないことを昇太さんは師匠の教えから知った。子ども時代のお菓子の失敗談と師匠の指導が今の昇太さんに堅実な金銭感覚を形成させた。

落語ではお金にだらしない人物が数多く登場する。たとえば比較的よく知られている「時そば」(上方落語では「時うどん」)。お金のない二人組が蕎麦屋の屋台に入り、蕎麦をすすする。食べ終えて蕎麦の代金を小銭で払うときに一人が店主に時間を聞き、その数字も勘定に入れて見事にごまかす。それに感心したもう一人が別の蕎麦屋で真似をし、時間を聞く。しかし前に成功したときとは時間が違うため、逆に損をする。お金をごまかすずるさや、それを真似て失敗する滑稽さが笑いを誘う一席だ。

「こうした落語を楽しむ人は、お金に関する反面教師として聞いてほしい」と昇太さんは念を押す。

インタビューの最後に昇太さんにとっての生きる力を伺った。お金も仕事も「人間として責任を持つ」とことと答えてくれた。責任を全うし、世間に顔向けできるようがんばり抜くことが、困難を乗り越えていく自分の力になっていると言う。一瞬きりつとした表情になる昇太さん。けれどすぐに柔和な笑顔に戻り、「でもあくまでもほどほどに」と付け加えた。肩に力を入れず、それでいて逞しく生きる気鋭の落語家らしさがそこにあった。

# そこが知りたい！

くらしの金融知識

## 離れて暮らす 親の介護を考える

少子化と核家族化が進んだわが国では、これから遠隔地介護が増えていきます。子どもとして親の介護をどのように考えていけばよいのでしょうか？  
また、どのような準備をしておけばよいのでしょうか？  
この遠隔地介護の問題は、あなたの親のことでもあり、未来のあなた自身の問題でもあるのです。

500万人を突破した  
要支援・要介護認定者

皆さんは、介護保険にお世話になる確率をご存知でしょうか？

現在、ガンを生涯のうちに発症する確率は2人に1人といわれていますが、介護保険にお世話になる確率も、年を追うごとに高まっています。

厚生労働省の平成22年度介護保険事業状況報告年報（図表1）によると、わが国の介護保険の要支援・要介護の認定者は500万人を突破していますが、今後の高齢化の進展とともに、認定者はさ

らに増えていきます。私の所属するクリニックの患者さんも、ここ数年、自宅で介護を受けられる方が目に見えて増えてきており、高齢社会の到来を医療の現場でも実感しています。

身近なところに介護がある、そんな時代だからこそ、親の介護や自分の介護のことをしっかりと考えておきたいものです。

遠隔地介護が増えていく

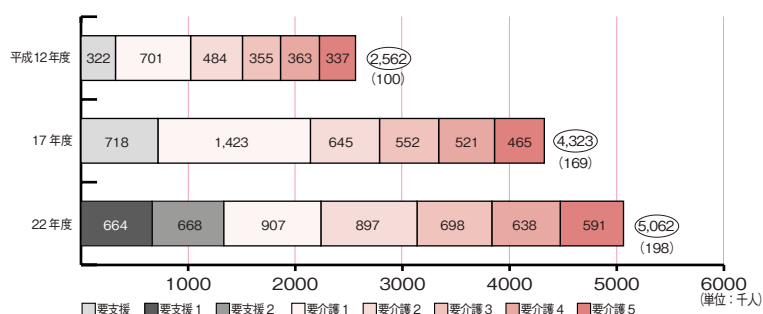
「三世代世帯」とは、祖父母、父母、子どもが同居している世帯のことですが、厚生労働省平成22

年国民生活基礎調査（左頁図表2）によると、三世代世帯は減少し続ける一方、核家族世帯と単独世帯（二人暮らし世帯）を加えた世帯は増加していることが分かります。また、高齢世帯に限ってみると半数が単独世帯になっています。（左頁図表3）

このような世帯の状況を考えてと、今後、離れたところに住む親を介護するという「遠隔地介護」が多く発生することが容易に推測されます。

私の場合も、両親から離れ、東京で家庭を持つている核家族です。年老いていく両親を見るたびに、

■図表1：要介護認定者の推移



※（ ）の数値は、平成12年度を100とした場合の指数  
出典：厚生労働省、平成22年度介護保険事業状況報告年報

【監修・執筆】

一般社団法人 日本医療コーディネーター協会／代表理事

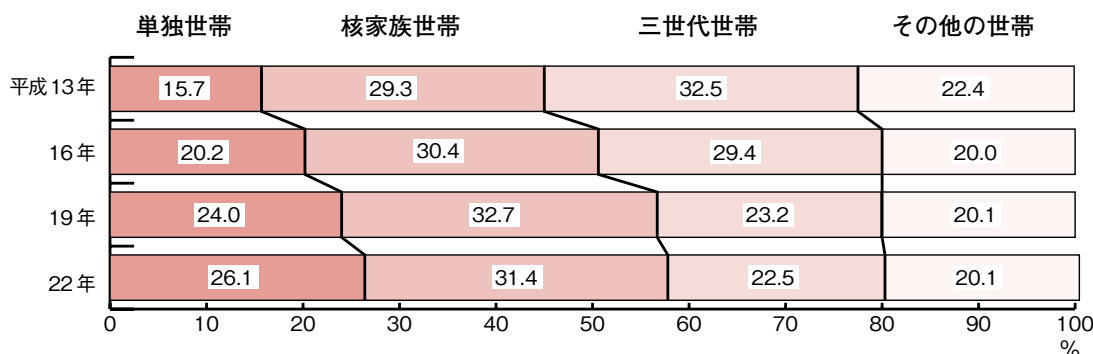
嵯峨崎 泰子（さがさき やすこ）

公立看護専門学校・日本女子大学卒業。各科臨床看護師を経て、医療専門商社に勤務し、クリニカルコーディネーターとして海外からの治療デバイス・治療技術導入を行う。家族の介護、自身のがん治療を機に独立。2003年（現）一般社団法人日本医療医療コーディネーター協会を設立。医療法人社団ユメイン理事、一般社団法人日本女子大学教育文化振興桜楓会理事などを兼務。

「生命と医療にかける橋」（生活ジャーナル）、「あなたのがん治療本当に大丈夫？」（三省堂 共著）「いのちを託す主治医が見つかる」（日本文芸社 共著）など著書多数。



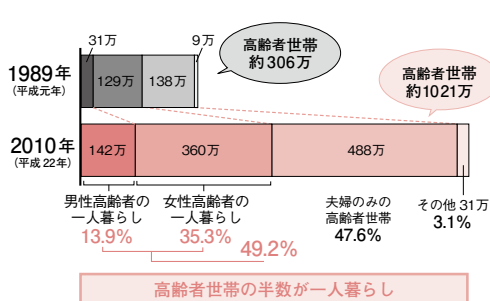
■図表2：世帯構造別にみた要介護者等のいる世帯の構成割合の年次推移



出典：厚生労働省、平成22年国民生活基礎調査

いずれ発生するであろう親の介護のことを考えるをえません。高齢社会の中で、遠隔地にいる親の介護は、まさに深刻な問題になっているのです。

■図表3：高齢者世帯数の推移



出典：厚生労働省、平成22年国民生活基礎調査から作成

最近では、早いと思われるかもしれませんが、元気なうちに自分の身辺整理を行い、遺言などを毎年更新する人もいます。親も高齢社会の流れを敏感に感じ、自分の健康や介護のことが気になってい

親が元気なときに、「介護になったときの話をすることは縁起でもない」と避けてしまいがちですが、もうそのような考え方は時代に合わなくなってきました。むしろ親のこのみならず、「自分が要介護状態になったら、どうありたいのか」をまずは考え、親の前で自分の介護像について話してみたいかがでしょう。

### 親と介護の話をする

親との間で介護の話をすること、最初は戸惑いがあるかもしれませんが、話してみると改めて離れて暮らす親子の「絆」を確認できたりします。また、親は子どもが自分のことを心配してくれていることに心から感謝することでしょう。

ここでのポイントは、元気なうちに介護の話をすることなのです。現実には、家族関係や複雑な事情があつて簡単にはできない場合があります。実際にあった事例を紹介します。

【事例】これは東京在住のAさん（長女）から遠隔地に住むお父さん（会社経営者）の相談を受けた事例です。Aさんの実家では、数年前からお父さんが、電話の伝言を忘れたり、同じものをいくつも買い込んだり、仕事上でアポイントのブッキングなどでお客さまに迷惑をかけるなど、いろいろな問題を起こしていました。夫婦で同居している弟が注意してもお互いの主張を譲らず、激しい喧嘩になっていました。お父さんの自制心の低下や諸

症状を考えると認知症の初期とも思える状態です。

幸いお父さんは、Aさん（長女）の話は素直に聞けるので、Aさんがキーパーソンとなり、お父さんと話し合うことになりました。しかし、Aさんも東京の仕事が多忙で、帰省もなかなかできないので、電話での相談となりました。話し合ってみれば、お父さんなりにプライドもあり、老いることへの不安、事業の代替わりで弟に引き継ぐことへのささやかな抵抗、自分で築き上げた事業を手放してゆく喪失感等々がお父さんの心の葛藤のもとになっていることが分かったそうです。

Aさんは、80歳近いお父さんが実際に要介護状態になっても実家に帰れないことを伝え、今から家族でできる準備について話し合いました。同時にまだ元気な70代半ばのお母さんに対しても同様に自分の考えを伝え、Aさんから経済的な支援をすることも一つの方策として提案しました。

話し合いの結果、実際の介護にあたるのは同居の弟夫婦が想定されますが、その介護費用の一部を長女であるAさんが負担することにしたのです。Aさんは、両親を被保

険者として民間の介護保険に加入し、保険料を負担することにした。そして、在宅医療も手掛けてくれるかかりつけ医に姉弟で面談に行き、最近の両親の様子を伝え、家族として不安なことを相談し、要介護状態になってもかかりつけ医として診療の継続をお願いしました。その後、弟はときどきかかりつけ医と会い、両親も継続的にかかりつけ医に診てもらっています。

この事例は、親に介護の話をするときには、遠隔地にキーパーソンになる人がいることも珍しくなく、ということを教えてください。また、対策を講じることにより、親と子のコミュニケーションが改善されることも示唆してくれます。核家族化しているわが国においては、遠隔地に住む子どもが、「冷静な第三者的役割」を果たす可能性があるので。

### 介護の話をするときのポイント

親と介護の話をするときには、次のようなポイントがあります。その人の生き方や価値観にも大きく影響されますので、あくまで

も参考例としてください。

#### Point1 介護保険はどのようなものを共有する

介護保険の仕組み（受けられるサービスや費用の1割負担など）について確認し、親子で共通認識をもつ。市役所や地域包括支援センターなどに置いてある介護関係のパンフレットなどを一緒に見ながら話し合う。

#### Point2 地域とのつながりの大事さを話し合う

介護保険のサービスを活用することで、地域の中でコミュニケーションが生じることを知っておく。地域とつながりをもつことは、孤立を防ぐ意味でも重要。

#### Point3 受けた介護をイメージする

どんな介護を受けたいか、在宅介護と施設入所の場合をイメージしておく。それぞれのケースでどれくらいの費用がかかるかのおおよその目安を立てておく（市役所が提供するパンフレットにおおよその目安が書かれています）。人によつては、在宅介護を強く望む場合もあるので、本人の希望を元氣なときにしっかりと聞いておくことが大事。

#### Point4 介護の準備について話し合う

今からできる準備について考える。貯蓄、財産の売却、民間の介護保険の利用などさまざまな準備の仕方がある。

### かかりつけ医を持つ

高齢になればなるほど、かかりつけ医を持つことが重要になってきます。高齢者は心身の変化を本人が自覚しづらく、また、周囲に迷惑をかけたくなくと、我慢したり真実を隠したりするので、対応が遅くなりがちになります。一方、同居している家族や日常関わっている人にとっては、近い関係ゆえにその変化を捉えにくいことも多く、気がついたときには大事に至っていることも多いのです。

高齢者の変化を早目に察知するには、かかりつけ医に些細なことでも相談する癖をつけておくことが大事で、結果として介護や病気の予防につながっていきます。ただし、こういった日常相談に消極的な医師も現実にはいます。このようなケースでは、新たにかかりつけ医を見つけることをお勧めします。

かかりつけ医とのやりとりを通じて遠隔地介護を行っている事例を紹介しましょう。

#### 【事例】

一人暮らしの60代女性で、ほとんど自立した生活を送っていました。ときどき遠隔地に住む娘が様子を見に行っていました。ある日、お鍋の数がかなり減っていることに気がついたそうです。母親に聞いてみると「焦がしちゃった」と申し訳なさそうに言います。娘はかなり厳しい口調の方で、母親も叱られるのが怖くて言い出せなかったとのこと。母の告白で、焦げた鍋が裏庭の片隅にたくさん積み上げられていたことも発覚しました。これが認知症の始まりだったと、あとで娘は振り返っています。

母は若いころから特段病氣もなかったのですが、かかりつけ医はいませんでした。しかし、認知症を発症した母を一人にしておけない、かといって同居もできないので、地域包括支援センターに相談し、近くの内科医を紹介してもらいました。そしてかかりつけ医（主治医）として以後何かと相談に乗っ



てもらい、その都度対応をお願いすることになりました。それから10年を経て認知症は徐々に進行し、母は要介護3になりましたが、ヘルパー、デイケアを中心とした在宅介護を受けながら生活しています。

長期間にわたってその人を診てくれるかかりつけ医は、心身の変化に気づきやすく、かつ臨機応変に対応してもらえるので、何か問題が生じて、判断を大きく誤ることもなく、平常の生活を維持するのに欠かせない存在になってくれます。

この事例では、遠隔地介護の場合には、とくにかかりつけ医の存在が大きいことを示しています。元氣なときから病気になったときまでをずっと診てもらえるかかりつけ医を早いうちから見つけておきたいものです。

### ケアマネージャーとの連携

介護を受ける場合、ケアマネージャーとの連携は、かかりつけ医と同様に、大変重要なものになります。殊に遠隔地介護の場合、遠

隔地に住む子どもがケアマネから報告を受けたり、逆に子どもからケアマネに情報提供したりと、まさにこの連携は介護の要となつてきます。とくに、かかりつけ医から医学的な指導がある場合は、ケアマネが作成するケアプランに反映させる必要がありますので、かかりつけ医とケアマネの連携も必要になります。

換言すれば、介護は「介護チーム」をいかに作って協働するかに大きなポイントがあるのです。遠隔地に住む子どもであっても、電話やメールを使ってケアマネやかかりつけ医と相談することができ、すので、「介護チーム」の一員として親の介護に参加することができ

### 介護が必要になったら、公的介護保険の利用を最優先で考える

さて、次に介護とお金の話に話題を移しましょう。

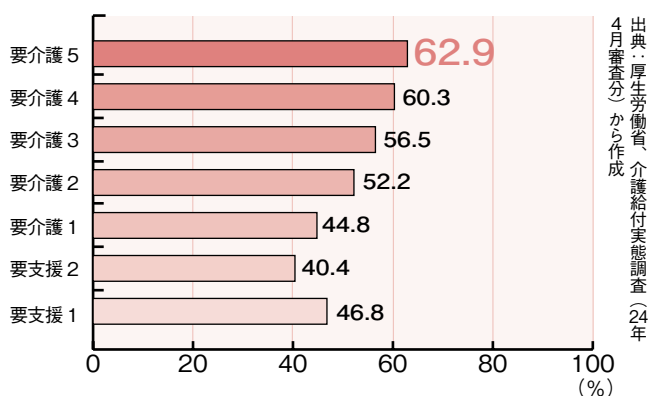
日本の介護保険制度は、世界に誇れる素晴らしい質とメニューを用意しています。要介護認定を受けたら、介護サービスを受けながら要介護者と介護者の双方が快適に生活できるようにケアプランを

作成したいものです。しかし、現実には、介護保険を利用限度額まで利用する人は少なく、要介護5の場合でも居宅サービスにおいては、約6割程度の利用にとどまっています。(図表4)

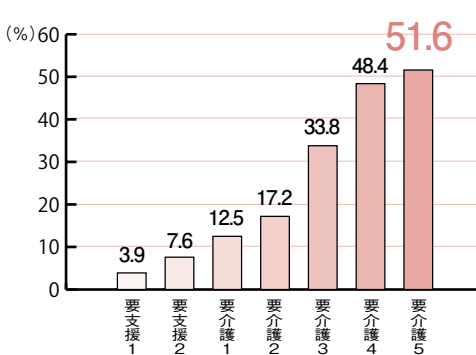
要介護5であれば月額35万8300円までの介護サービスが受けられ、その1割の3万5830円を負担しますが、実際にはその6割の利用にとどまっているのです。なぜこのようなことになるのでしょうか？

その背景の一つに、高齢者世帯は収入が少なく赤字世帯が多いこ

■図表4：居宅サービス受給者の利用限度額の平均利用率



■図表5：ほとんど終日介護している介護者の割合



とが挙げられます。したがって介護サービスの利用に際しても、なるべく利用を抑え費用を下げようとする傾向があるのです。また、家族にできることは家族が行うという考え方にとらわれてしまい、その結果、介護者である家族の負担が深刻な状況になってしまう場合もあるようです。国民生活基礎調査(図表5)によると、ほとんど終日介護をしている人の割合は、要介護度が上がるにしたがって増えていくことが分かります。要介護5では約5割の介護者が終日介護をしているのです。

介護は長期間に及ぶので、介護者は精神的にも肉体的にも深刻な環境に置かれてしまうという現実

■図表6：公的介護保険の自己負担額

要介護度	支給限度月額	自己負担月額 (1割)
要支援1	49,700円	4,970円
要支援2	104,000円	10,400円
要介護1	165,800円	16,580円
要介護2	194,800円	19,480円
要介護3	267,500円	26,750円
要介護4	306,000円	30,600円
要介護5	358,300円	35,830円

※自治体により若干の違いがある場合があります

### 在宅介護にかかる 費用の準備

があります。

介護する家族の負担を軽減するためにも、せめて介護保険のサービスを十分に活用できるだけの資金は準備しておきたいものです。

それでは、いくらくらい準備しておけばよいのでしょうか？

要介護5の場合、介護保険の支給限度月額は35万8300円ですから、これを限度額いっぱい使うと、その1割である3万5830円を毎月支払うことになります(図表6)。この金額が一つの準備の

目安になるといえます。

さらに在宅介護では、介護保険適用外の費用の準備も見逃せません。たとえば、オムツ代、介護タクシーなどの交通費、介護用衣服費、医療費などが発生します。オムツ代だけでも毎月1〜2万円になり、大きな負担になります。介護保険適用外の費用は、その人の病状や状態により異なってきますが、生命保険文化センターの調査によると介護の平均期間は約4年7カ月となっており、10年超の介護も珍しくないことを念頭において準備する必要があります。ただし、地方自治体からの支援制度がありますので、事前にどのような支援が受けられるかを調べておくといでしょう。

### 介護施設利用にかかわる 費用の準備

要介護者の状況によっては、介護施設への入所が必要になることがあります。代表的な介護保険施設として特別養護老人ホーム(特養)がありますが、その費用の構成を知っておくと、他の施設も類似的の構成になっているので、施設の選定のときに役に立ちます。

特別養護老人ホームの費用の構成はおおよそ次のようになっていきます。

- ① 介護保険自己負担分
- ② 居住費
- ③ 食費
- ④ 生活費

これらについて、利用者負担段階が第4段階の方(同じ世帯内に住民税課税者がいる世帯)についてみてみると、①は要介護度により異なりますが、月額2万〜3万円になります。②は多床型で1日320円(月額約9600円)、ユニット型(個室)で1日1970円(月額約5万9100円)が基準費用額になります。③は1日1380円(月額約4万1400円)が基準費用額になります。④は、理容代、レクリエーション・イベント費用などもろもろの生活費です。一般に1日600円(月額約1万8000円)程度かかりますが、イベントによつては2000〜3000円もするものもあります。

しかし、現実には、特養は入所待ちの状態が常態化していますので、必ずしもお金だけでは解決し

ないことも知っておきたいものです。また、所得が高いと特養などの施設へ入れない場合もあります。そうになると、ケア付有料老人ホームなどを探すことになりますが、この場合、入居一時金や毎月の費用がかなり高額になってしまいます。

### 介護について話し合う ことから始めよう

誰もが迎える人生の最終ステージでは、介護の問題は避けて通れません。また、高齢社会は、「遠隔地介護多発の時代」といつても言い過ぎではありません。だからこそ、親と子どもで、元気なうちから介護について話し合い、相互理解のもとに準備をしておくことが何よりも大事なのです。経済力や家族の状況は、家庭によってさまざまです。それぞれの家庭にあった介護のあり方を冷静に話し合い、準備を始めることが今まさに求められているのです。



# あなたの知らない消費税

公認会計士としても作家としても活躍されている山田真哉さん。  
生まれた時にはすでにこの税があった世代も  
社会で活躍し始めました。  
今回は何かと話題の消費税のナゼ？ナニ？についてです。

早ければ再来年の4月から税率8%に上がるこ  
とが決まった消費税。改めて振り返ると、平成元  
年の導入からすでに23年が過ぎている。消費税が  
なかった時代を知る世代には、「新しい税金」「補  
助的な税金」というイメージを持たれている方が  
多い。他の税金と比べて、異質なものだと思えて  
いる方もいる。

そもそも、消費税は根本的に他の税金と何が  
違うのだろうか？

誤解をおそれずに簡単に言ってしまうと、『人  
税』ではなく『物税』であるという点が、大きな  
違いといえる。税収の大半を占める所得税や法人  
税は、人にかかる税金『人税』だが（法人も法  
律によってつくられた「人」である）、消費税は、  
モノに対してかけられるため『物税』にあたる。  
固定資産税や酒税・たばこ税なども物税で、その

他細々とした税金には物税が意外と多い。

歴史的にみると、近代以前は物税が中心であつ  
た。日本では、租庸調の「租」、のちに「年貢」  
と呼ばれた米の収穫に税金をかける制度である。  
なお年貢は、明治政府による『地租改正』で「地  
租」と改められ、現在は「固定資産税」と名を  
変えて存続している。

## 人税の時代

近代に入ると、徐々に人税が中心になってくる。  
国家の役割が大きくなる一方、富国強兵も進める  
ため、より多く、より効率的に税金を集める必要  
が出てきたのだ。

人税は「その人に合わせて税金をかける」とい  
う考え方なので、儲かっている人はたくさん払い、



## 山田 真哉 やまだ・しんや

公認会計士・税理士。1976年兵庫県神戸市生まれ。大  
阪大学文学部史学科卒業。大手監査法人を経て、現在、  
会計事務所所長。企業のCFOや政府の委員、経済ドラ  
マのブレーン等も務める。

代表作は160万部突破の『さおだけ屋はなぜ潰れない  
のか？』など。会計ミステリー小説『女子大生会計士の  
事件簿』はシリーズ100万部を突破し、TVドラマも放映  
された。現在、NHK総合『ビジネス新伝説 ルソンの壺』、  
BS11『宮崎美子のすずらん本屋堂』などにレギュラー出  
演中。最新刊は、歴史経済ミステリー『経営者・平清盛  
の失敗』。

儲かっている人は払わなくてよい。この点で公平感があり、かつ国民を平等に扱えるという、実に近代的なメリットがあったのである。

ただ、デメリットとして、個人や企業が税額を算出する作業や、それが正しいかどうかを確かめる税務署の仕事などが必要になり、民間・政府両方の事務負担を増やしてしまう、という点がある。

また、それぞれの人の事情に合わせるということは、不況でみんなが儲からなくなった場合、みんなの納税額が少なくなるので、国家の収入が大きく減少する。収入が景気の動向によって大幅に変動することになってしまうのだ。国家を運営していく立場から見ると、不安定な税収といえる。

もっとも、本来なら、好況の時に増えた税収を貯めておき、不況で税収が減った時にその貯め込んだ分を使う、というのが正常なお金の使い方であろう。

しかし、どういうわけか、世界中のほとんどの国々は好況の時にバンバンとお金を使ってしまう、いざ不況の時になっても支出を減らすことができず、大きな借金をしてまたバンバンとお金を使ってしまう、という傾向にある。これがもし個人ならば、収入が減ったら、その分だけ生活レベルを下げることで支出を減らしてなんとか生きていくが、国家の場合はそうはいかない。年金などの社会保障は好不況に関わらず、継続的に発生するものだし、公共事業などは、途中で止めるとかえってもつたない場合も出てきてしまう。

そこで、国家は好不況に関わらず、安定的な収入が期待できる税金を欲する。こうした中で再び注目を集めたのが物税、それもすべての物を対象にした税（一般消費税）なのである。

## 再び物税の時代へ

第一次世界大戦時、資金難に陥ったドイツ帝国は、戦費調達のために「売上税」を導入する。この税率はわずか0・1%と小さいものだったが、戦後の巨額な賠償金の支払いやナチスの政権獲得により税率はどんどん上がっていき、第二次世界大戦後には4%までになった。4%と聞くと、それほど高いと思わないかもしれないが、この売上税の仕組みは、いま私たちが親しんでいる消費税とは異なるもので、「累積型・多段階課税方式」と言わ



れる。簡単に言うと、取引ごとに税金が雪だるま式に累積されていき、仮に税率5%であっても、消費者の手に渡るまでに実質20%以上にもなる仕組みであった。

たとえば、各社が、1000円のモノに、税率5%の税金だけを加えて販売していく（仕入原価と消費税コスト以外には、販売価格に何も上乗せしない）と仮定すると、

【本体価格＋税金】

A社（原料）……1000円  
←【1000円＋50円】で販売

B社（製造）  
←【1050円＋53円】で販売

C社（卸売）  
←【1103円＋55円】で販売

D社（小売）  
←【1158円＋58円】で販売

Eさん（消費者）……1216円で購入

もともと1000円のモノでも、税金が上乗せされるだけで1216円に、つまり実質21・6%の税金がかかるのである。

こうなると、企業のほうは税負担を減らすために、原料輸入・製造・卸売・小売の各会社を合併しようと垂直統合が起きる。製造から販売まで一貫して行う企業であれば、税金がかかるのは1回だけだが、小売販売のみを行うお店では、仕入れの段階ですでに複数回分の税金を払っている、という仕組みだ。つまり、この税方式のせいで、大企



業が有利になり、中小企業が不利になる状況が起きたのである。

この方式は、日本でも戦後すぐの1948年に「取引高税」という名前で導入されたが、あまりの不人気に1年で廃止されている。これ以降、平成の時代まで消費税が導入されなかったのは、このときのマイナスイメージをひきずったからだ、と言う人もいるほどだ。

## 消費税といっても、いろいろ

その後、この方式では良くないということで、新たな仕組みが世界で普及する。それが「単段階課税方式」である。これは、「多段階課税方式」のように、原料→製造→卸売→小売のそれぞれで税金をかけるのではなく、どこか一つの段階でだけ税金をかける仕組みだ。実際には、小売の段階だけで税金をかける「小売売上税」という形が多い。先ほどと同じケースで考えてみよう。

A社（原料）……1000円  
←【1000円】で販売  
B社（製造）  
←【1000円】で販売  
C社（卸売）  
←【1000円】で販売  
D社（小売）  
←【1000円+50円】で販売  
Eさん（消費者）……1050円で購入

これは非常に分かりやすく、現在でもアメリカの多くの州ではこの小売売上税が採用されているが、デメリットもある。小売店が売上をごまかし、消費者ではなく別のお店に売ったことにすれば税金がかからないため、それを狙った脱税が起こりやすいのだ。

さて、今の日本の消費税もこの「小売売上税」と同じ仕組みだと思っている人も多いが、実は違う。日本をはじめとする世界150カ国ほどの国々が採用しているのが、1954年にフランスで発明された「付加価値型・多段階課税方式」である。

すべての段階で税金がかかる、という点は最初のドイツ帝国の例と同じだが、売上時の消費税から仕入れ時の消費税を差し引いて納税することができる。そのため、取引のたびに雪だるま式に税額が膨らまないような仕組みになっているのだ。

これを先ほどまでと同じ1000円のモノを売るケース（各社は仕入原価と消費税コスト以外には、販売価格に何も上乗せしないと仮定）に当てはめると、下のようになる。



## あなたの知らない消費税 ㊦ 連載エッセイ 会計士のやさしいお金のお話

第6回

A社（原料）……1000円  
←【1000円+50円】で販売  
B社（製造）  
←【1050円+50円+50円】で販売  
C社（卸売）  
←【1050円+50円+50円】で販売  
D社（小売）  
←【1050円+50円+50円】で販売  
Eさん（消費者）……1050円で購入

B社・C社・D社にとっては、仕入れ価格の1050円のうち、それまでに課税された消費税分50円は、（基本的に）自分が納める消費税から差し引けるので、実質的な仕入れコストは1000円とみることができ。そのため、仕入原価と消費税コストをカバーするには最低【1000円+消費税50円】で販売すればよい……。

……なんのことだか、分からない方も多いだろう。それもそのはず、消費税は消費者にとっては税率分（5%）を払うだけの単純な仕組みだが、企業やお店側にとってはややこしい処理を求められる仕組みなのである。

さらに、この仕組みは各国ごとに細部が異なっている。それは、それぞれの国の税に関する歴史的な背景が異なっているからである。

物税から人税に移り、また物税へ。教科書には載っていないマニアックな歴史だが、これが現在の私たちの生活に関わる大きな流れなのである。

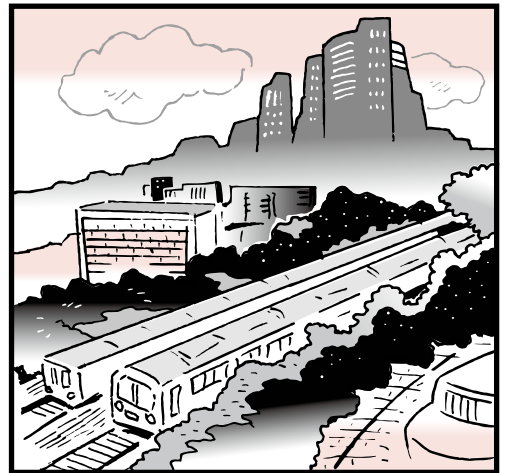
# わたしは ダメサレナイ!!

## 第18話 「サクラサイト」のメール交換詐欺

●監修 中谷 薫 (なかに・かおる)

横浜市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。なぜだまされてしまうのか？ここで再現する巧みな策略に、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。



**詐欺的「サクラサイト」による被害が急増中!**

「サクラ」とは古くからある言葉で、おとりやヤラセを指しますが、最近では「サクラサイト商法」と呼ばれる新種の詐欺事件が頻発しています。悪質な有料サイト業者に雇われた「サクラ」が人気タレントや俳優などの芸能関係者、高所得の会社経営者、医師や弁護士、孤独な資産家、余命いくばくもない病人などになりすまし、「悩みを聞いてほしい」「お金を受取ってほしい」などといった口説き文句で会員登録させ、有料サイトで高額なお金を使わせる詐欺です。

### ポイント1

**きっかけは何気ない登録から**

携帯電話やスマートフォンでさまざまなサイトを閲覧したり、SNS（ソーシャル・ネットワーク・キング・サービス）サイトなどで近況を報告しあったりと、現在は移動中でも手軽にインターネットを楽しむことが日常になりました。「サクラサイト」での被害は、インターネット上で占いサイトや懸賞サイトなどに登録したり、アプリをダウンロードする際に個人情報登録したことなどがきっかけとなる場合が多いようです。

### ポイント2

**相談を持ちかけるサクラが悪質有料サイトへの登録を誘導**

よくある手口の一つが、芸能人の悩み相談の形でだますパターンです。SNSや占いサイトなどにニックネームや性別、プロフィールなどを登録した後に、「実は私、某有名タレントのマネージャーをしています。タレントが最近



ん？何か  
メールがきてる？



ええっ？

貴方の助けが  
必要です。  
大至急ご連絡  
ください

無料ポイント  
100Pプレゼント

何よ  
これ？



〇〇芸能社のマネージャーの  
サトウと申します。  
実はスズキさんも  
応援して  
くれている  
うちの△△が  
忙しさのあまり  
塞ぎこんでいます



芸能界は  
とにかく  
閉鎖的。  
ぜひ△△  
を助けて  
ください。  
話し相手になって  
ください。やさしい  
スズキさん

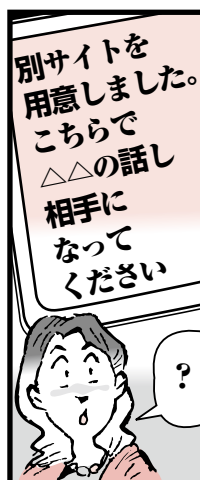


でも…  
もしかして…



ほんとだ!!

△△専用  
だわ!!



別サイトを  
用意しました。  
こちらで  
△△の話し  
相手になっ  
てください



登録と…

メール交換には  
ポイントが必要なの？  
無料ポイントがなくなったら、  
買えばいいのね



それから何日か  
他愛のないやりとりが続く



みるみるうちに購入した  
ポイントがゼロに

落ち込んでいるので悩みを直接聞いてあげて  
ください」などのメールが直接入ります。

漠然とした芸能界へのあこがれや好奇心な  
どから返事をする、マネージャーを騙るサク  
ラは「有名タレントなので、このサイトで直接  
やりとりはできない」と別のサイトにユーザー  
登録するよう誘導してきます。これが実は悪  
質な出会い系サイトで、最初は無料ポイント  
がついていますが、それが終わると、メール交  
換を続けるためにポイントを購入しなければ  
ならなくなり、メール交換の都度ポイントを  
購入したり、一定期間定額制で支払ってしまっ  
たりするようになります。

### ポイント3

肝心な場面で文字化けや閲覧不可に  
続けるにはさらにポイントが必要

最初は「私がなぜ？」と不審に思っても、  
「芸能人と会えるかもしれない」「好きなタレ  
ントを励ましてあげたい」といった期待や同情  
でメール交換を行い、クレジットカードなどで  
支払いを続けてしまいます。

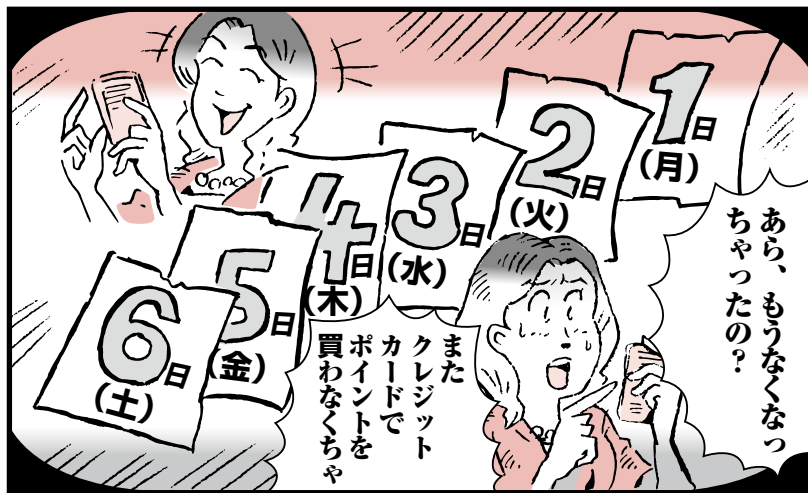
しかし、マネージャーからのメールは、「直接  
話ができる」「会える」など被害者の気持ち  
が高ぶるところで、急に文字化けをしたり、画面  
にロックがかかってしまい、これを解除するに  
は、さらに課金される仕組みとなっています。

支払方法は現金振込み、クレジットカード  
払い、電子マネー、コンビニ決済などいろいろ  
ありますが、サイト業者の実態は定かでない、  
支払先から交渉相手を選定することが難しく  
なっています。クレジットカードの場合でも、  
クレジットカード会社とサイト業者の間に決  
済代行会社が入っている場合がほとんどで、  
仕組みの全貌が分かりにくくなっています。





そろそろ△△に会わせて  
くれないかしら?♡



さらにポイントを購入するが



：数日後、クレジット会社から一カ月分の請求が

この物語はフィクションです

『詳しい情報や相談』  
● 国民生活センター  
[http://www.kokusen.go.jp/soudan\\_now/data/sakurastie.html](http://www.kokusen.go.jp/soudan_now/data/sakurastie.html)

日ごろからインターネットの登録には十二分に留意し、自分だけにおいしい話があっても絶対アクセスをせず、おかしいと思ったら早めに国民生活センターなどに相談しましょう。

★「出会い系サイト規制法」が平成20年に改正され、サイト業者は都道府県公安委員会への届出が義務付けられるなど事業者規制が強化されましたが、トラブルは増加しています。「タレントに会える」「悩みを聞いたらお金をあげる」などと持ちかけられても、その話が本当かどうか確認するすべのない相手とは安易にメール交換をしないことが大切です。

何人ものサクラが出て来るケースもあります。芸能人の悩み相談のケースでは、マネージャーだけでなく芸能事務所の社長や、別のタレントがサイト内に登場し、被害者に話しかけたり、場合によっては会わせると持ちかけて、待ち合わせ場所に被害者が行くとその場で携帯電話でやりとりが展開するなど、いわゆる「劇場型」に仕立てられていることもあり、一度はまりこむと、なかなか抜け出せないこともあるようです。メール交換を繰り返して多額のポイントを購入し続けた結果、2ヵ月で80万円も使ってしまった例や、中には、おかしい思いながらも、半年間で700万円も使い込んでしまったケースもありました。

ポイント4  
どうしてひっかかるのか。  
巧妙な手口と、「劇場型」の展開

## クレジットカードの基礎知識

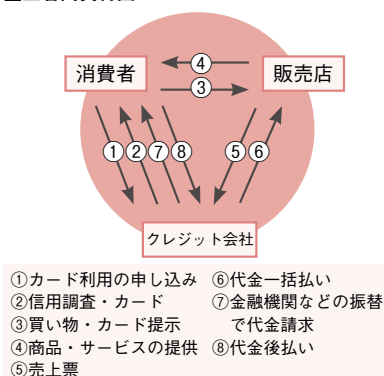
社会人になったのを機会に、クレジットカードを作る人も多いのではないのでしょうか。手元に現金がなくても後払いや分割払いができるクレジット機能を持つカードは確かに便利ですが、支払った感覚が乏しいため、使い過ぎると支払いが滞ることにもなりかねません。大切な「信用」をなくさないために、クレジットカードの基本的な知識を身につけ、賢く使うことが大切です。

### クレジットカードの仕組み

クレジットとは利用者の支払い能力という「信用」をもとに後払いで商品やサービスを購入できる仕組みです。クレジットカード発行にあたっては、利用者の支払い能力を確認するために、収入の状況などの審査があります。クレジット会社の審査をパスすると、カードが発行され、利用期限や利用限度額の範囲内ならカードを提示することで商品などを購入することができます。

お金の流れはどのようになっていくのでしょうか。クレジットで

#### ■三者間契約図



は一般的な売買とあまり変わらない2者間契約もありますが、多くは消費者と販売店との間に専門のクレジット会社が入る3者間契約です。消費者が購入した商品などの代金はクレジット会社が立て替えて販売会社に支払い、後日、消費者がクレジット会社に支払うシステムです。

### 金利を意識し、計画的に利用

一般的にクレジットの月々の支払額は手取り月収の15%以下にとどめることが望ましいと言われていきます。自分の収入やその他の支出予定も考えあわせて計画的に利用しましょう。

代金の支払いが滞ると、クレジットカードが利用できなくなるだけでなく、将来住宅ローンなどが利用できなくなるおそれもあります。利用代金の引き落とし日の前には金融機関の口座残高を確認しておきましょう。

#### ■クレジットカード利用10カ条

- ・カードが届いたらすぐサイン
- ・暗証番号を推測されにくいものに
- ・利用時には必ず金額を確認
- ・カードは絶対に他人に貸さない
- ・レシート（利用伝票）は保管しておく
- ・クレジットカードの枚数を必要以上に増やさない
- ・キャッシングに安易に頼らない
- ・使いすぎに注意し、引き落とし日前には残高をチェック
- ・クレジットカードは大切に保管
- ・万が一の紛失や盗難の際にはすぐクレジット会社、警察に届け出る

#### ■リボ払いの良い点と考えるべき点

##### 《良い点》

- ・月々の支払いが一定額に設定できる
- ・カードによってはポイントなどの特典がつく など

##### 《考えるべき点》

- ・リボ払い分の手数料がかかる
- ・特に支払い期間が長期になる場合はより利息がかかる

が、年7%～20%程度の利率による借入であることをきちんと意識しておく必要があります。また毎月一定額を返済する「リボルビング払い」は家計を管理しやすいメリットがある反面、未払残高がある限り支払いが続きます。借入の返済を繰り返していくことと同じですから、支払期間が長引くと金利がかさむ点も留意して利用しましょう。

参考：金融広報中央委員会「知るぽると」（HP）、（社）日本クレジット協会（HP）、日本クレジットカード協会（HP）など

# 委員団体の活動紹介



一般社団法人  
信託協会

## 信託制度の活用が多様化していく中、 信託の普及・発展に資する活動を 実施しています。

一般社団法人信託協会（以下、「信託協会」）は、信託銀行等の信託業務を営む金融機関および信託会社を構成員として、信託制度の発達を図り公共の利益を増進することを目的として、各種活動を行っています。主な活動としては、信託に関する調査研究、信託業務等の改善に関する調査企画、関係省庁等に対する提言、信託の研究振興に関する企画・運営、信託に関する広報活動、信託利用者の保護・利便性向上に関する活動、相談、苦情処理・紛争解決に関する業務の企画・運営などを実施しています。

信託は、財産の管理・承継制度としてさまざまな機能を有しており、資産の運用や流動化・証券化、さらには資産の管理等の分野で幅広く利用されており、信託に対するニーズや将来の発展可能性等も踏まえ、近年、信託法や信託業法が全面改正されるなど信託に関する基盤整備が行われてきています。

最近では、高まりつつある寄附のニーズに応えるため、公益法人、認定特定非営利活動法人（認定NPO）等への寄附を仲介する『特定寄附信託』や後見制度による支援を受けている方（ご本人）を財産管理面でバックアップする『後見制度支援信託』の取扱いが開始されるなど、より一層の信託の活用が期待されています。

このように信託制度の活用が多様化していく中、信託協会では、より一層信託制度の健全な発展に資するよう信託の普及・啓発活動として、社会一般の方々に、信託について理解を深めていただけるよう、マスコミを通じた広報活動に加え、ホームページによる情報発信、広報刊行物の配布、信託オープンセミナーの開催、一般消費者・金融広報アドバイザー・消費生活相談員などを対象に研修会や勉強会への講師派遣などを実施しているほか、学校教育における信託の普及活動として、教員研修の受け入れなども行っています。

引き続き、金融広報中央委員会をはじめ関係機関・団体の皆様と連携しながら、普及・啓発活動に努めていきたいと考えています。



当協会発行のパンフレット・リーフレット・DVD



であい、ふれあい。

信用組合

・コミュニティバンク・

一般社団法人  
全国信用組合  
中央協会

# 信用組合は、持続可能な社会のために 未来を切り拓く金融機関を 目指しています。

一般社団法人全国信用組合中央協会（略称「全信中協」）は、全国の信用組合（2012年6月末現在158組合）を会員として、協同組合の理念を尊重し、信用組合の健全な発達を図り、もって公共の利益を増進することを目的としています。主な役割として、①信用組合制度及び金融業務等に関する調査・研究等、②信用組合に関する意見等の表明、③信用組合に関する広報、④信用組合の業務活動を支援するための事業等を行っています。

信用組合は、組合員の相互扶助を目的とする協同組織の金融機関で、構成する組合員により地域、業域及び職域の信用組合に分類されます。中小零細事業者や生活者などがお互いに預金し、必要な時に資金を利用する仕組みになっています。

信用組合の理念である「相互扶助」は不変ですが、経済社会環境の変化に合わせて、組合員に円滑に資金を供給する「資金による相互扶助」、コンサルティングなど

組合員の経営等をサポートする「知恵による相互扶助」、組合員のネットワークを活用した「協同（働）による相互扶助」という3つの相互扶助の視点から、地域経済を活気づけ、持続可能な社会のために未来を切り拓く金融機関を目指しています。

2012年は国連が定めた「国際協同組合年」です。信用組合は、その趣旨に賛同して、さまざまな活動を通じ積極的に参画しています。商工3団体等と連携した「しんくみ創業塾」の開講、国際協同組合年全国共通商品として社会的意義のあるテーマを目的とする預金・融資共通商品の企画・提供、そして懸賞作文「小さな助け合いの物語賞」の実施など、さまざまな国際協同組合年関連事業を実施しています。

このほか、信用組合業界では、毎年9月3日を「しんくみの日」、9月1～7日までの1週間を「しんくみの日週間」と定め、全国の信用組合で献血活動やピーターパン・カードによる子供たちの支援活動、信用組

合の業務を活かした年金や税金などの相談会を始め、コンサート・観劇会といった楽しい催しや清掃活動、チャリティバザーなどさまざまな社会貢献活動を行っています。また、組合員同士のつながりの強化に向けて、地域内ネットワーク及びITを活用した業界独自の組合員ネットワークである「しんくみネット」を展開しています。



「しんくみの日週間」におけるボランティア清掃活動の様子

いつも口になっている素朴で何気ないあの郷土料理は、どの地方で生まれた料理法かご存知ですか？  
全国各地それぞれの土地によって別の顔を見せる料理の数々を紹介するのが「たべもの百面相」です。

# カレー

【其の六】  
かれー

明治の文明開化のころに伝来したとされるカレー。以後日本では独自の発達を遂げ、子どもから大人まで幅広い年齢層に支持されており、今や「国民食」といっても過言ではありません。その種類もカレーライスをはじめとしてドライカレーやカレーうどん、カレーパンなどさまざまに広がっています。今回は、日本各地のオリジナリティ溢れるカレーのいくつかをご紹介します。

## スープカレー

スープのようなルーが特徴のスープカレーは、40年以上前に札幌の喫茶店で出された薬膳カリイが発祥とされているようです。その後全国的に「スープカレー」という名で広まっていったというのが定説となっています。食べ方もさまざまで、中でも特徴的な食べ方は、普通のカレーライスのようにごはんにかけるのではなく、スプーンにごはんを乗せ、サラサラのスープルーに浸しながらいただくといったスタイルが定番。そんな食べ方も含め、とても珍しいカレーの一つです。

## サバカレー

銚子や九十九里の代表的な産物のサバを缶詰のカレーにしてしまったのがサバカレーです。銚子をはじめとして房総半島各地で食べられています。サバはサバサンド（サバを挟んだパン）など一見ミスマッチと思われるそうなのと組み合わせられることがあります。このサバカレーも、その意外性とおいしさが受け、一時は生産が追いつかないほど人気が出ました。もちろん缶詰なので調理済み。手軽に素早く食べることができます。

ミスマッチに  
おどろくおいしさ

千葉県



北海道

サラサラ  
カレーは  
爽快な辛さ



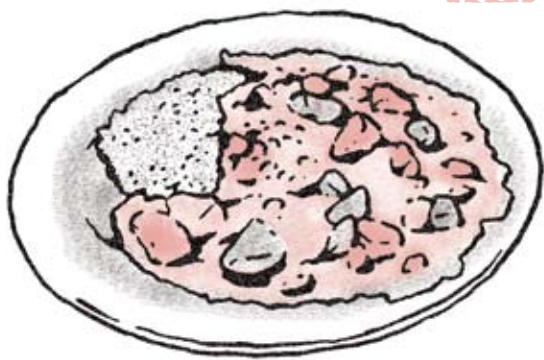


## よこすか海軍カレー

明治時代に始まった海軍カレーは、日本風カレーのルーツの一つとされています。神奈川県横須賀市では、これを踏まえて、「よこすか海軍カレー」と名付けたカレーを名物と位置付けています。海軍カレーの原則は、海軍割烹術参考書（明治41年）のレシピに基づき調理したものとされていますが、現在、以下の条件が揃っていれば、「よこすか海軍カレー」と名乗ることが認められているようです。材料は、カレー粉、小麦粉、肉（牛肉または鶏肉）、人参、玉葱、馬鈴薯を入れること。調理法は、カレー粉、小麦粉を炒ってルーを作ること。そして、提供法は原則として、カレーライス、牛乳、サラダの3点セットに薬味のチャツネを付けることです。

神奈川県

よこすか海軍カレー



焼いたカレーが一段と香ばしい

福岡県



## 焼きカレー

約50年前に北九州市門司港近くの喫茶店が発祥とされています。明治から昭和にかけて大陸貿易の要として栄えた門司の港は、西洋と東洋の文化が混ざりあい、多くの「ハイカラメニュー」が生まれました。その中の一つが「焼きカレー」だったのです。まかない用にごはんにかレーをかけ、グラタン風にオーブンで焼いてみたところ、思いのほかおいしく、評判のメニューになったそうです。現在では「門司港焼きカレー倶楽部」という団体が設立され、地域の観光振興に役買っています。

## トルコライス

トルコ風ライスともいわれ、大阪、神戸でも同名のものが存在します。

のすちオトオト  
はまはま  
にさ  
ま  
た  
お  
で



長崎県

パゲティが脇に、ライスの上にはカレーソースのかかったトンカツが乗るといって、大人版「お子さまランチ」といった風情です。大阪版、神戸版はかなり違った様相なので、お出かけの際はトライしてそれぞれ比べてみると楽しいかもしれません。

混合スパイスであるカレー粉は、ターメリックをはじめとしてサフラン、パプリカなどの色つけ、クミン、ナツメグ、コリアンダー、シナモン、コショウ、ジンジャーなどさまざまな香りと辛さが混ざり合い、身体を内側から健康にしてくれる食べ物でもあります。健康を大切にしながら、いろいろなカレーを楽しんでみませんか。

## 「スパイスが決め手」カレースパイスの実力

- 食欲増進（クミン） ● 気持ちの安定（カルダモン） ● 鎮痛、二日酔い（ターメリック）
- 便秘解消（ヒング、アジョワン） ● 発汗作用（レッドペッパー、パプリカ、グリーンチリなど） ※摂りすぎには注意しましょう



# ライフ&マネープラン

## 〔出産・育児にかかる費用〕

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。今回は新しい家族を迎えるのに必要な費用、出産や育児にかかる費用について取り上げます。妊娠から出産、小学校入学までどれくらいのお金がかかるかを把握し、出産・育児費用の準備について考えてみましょう。

### 妊娠・出産にかかる費用

病院などで妊娠が確認されると、胎児の成長と妊婦の健康状態を確認するため定期的に健診を受けることになります。無料で発行される母子手帳をもらい、初期～中期までは月1回程度の妊婦健診を受けます。その後、2週間に1回程度、臨月には週1回程度の定期的健診を受けます。

妊婦健診にかかる費用は、病院や検査内容によって1回5000円～1万円程度が必要となります。なお、妊娠は病気ではないため健康保険の適用はありません。妊娠中、自己負担となる費用は、無料の範囲を超えて受ける健診費用

平均的な出産費用	
専用請求書項目	平均値(円)
入院料	108,350
室料差額	14,198
分娩料	221,976
新生児管理保育料	50,794
検査・薬剤料	11,478
処置・手当料	13,065
産科医療補償制度	29,647
その他	24,119

※正常分娩に係る、直接支払制度による平成22年8月に各都道府県国保連に申請された専用請求書53,192件を集計。  
厚生労働省保険局「出産育児一時金制度について」(平成22年10月13日)から抜粋。

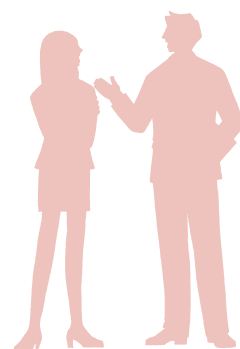
と、通院のための交通費、その他任意で受ける検査費用などと考えておくといでしょう。

さて、臨月を迎えいよいよ出産となります。出産にかかる費用はどのくらいでしょうか。地

域や病院によっても異なりますが、厚生労働省の調査(平成22年)では全国平均で約47万4000円です。この金額には、入院費、分娩費、室料差額などが含まれています。著名な病院での出産いわゆる「ブランド出産」ではさらに高額の出産費用が必要となり、個室代など「差額ベッド代」が別途必要となる場合もありますのであくまで目安と考えましょう。なお、出産も病気ではないため、正常分娩の場合は健康保険は適用されません。

### 出産育児一時金について

このように妊娠・出産は基本的に全額自己負担となりますが、「出産育児一時金」という制度



を利用することにより、一定額の補助が得られます。

これは健康保険や国民健康保険の被保険者またはその被扶養者が出産したとき、出産に要する経済的負担を軽減するため一定の金額が支給される制度です。支給額は子ども1人につき42万円（在胎週数が22週未満で「産科医療補償制度」の加算の対象にならない出産の場合は39万円）です。死産や流産の場合でも妊娠85日以上であれば「出産育児一時金」の支給が受けられます。勤務先の健康保険によって、あるいは住んでいる地域の自治体によっては、付加給付がある場合もあります。

なお、出産育児一時金が直接医療機関等へ支給される「直接支払制度」を利用すると、退院時に窓口で出産費用の全額を用意する必要がありません。

## 子育ての費用

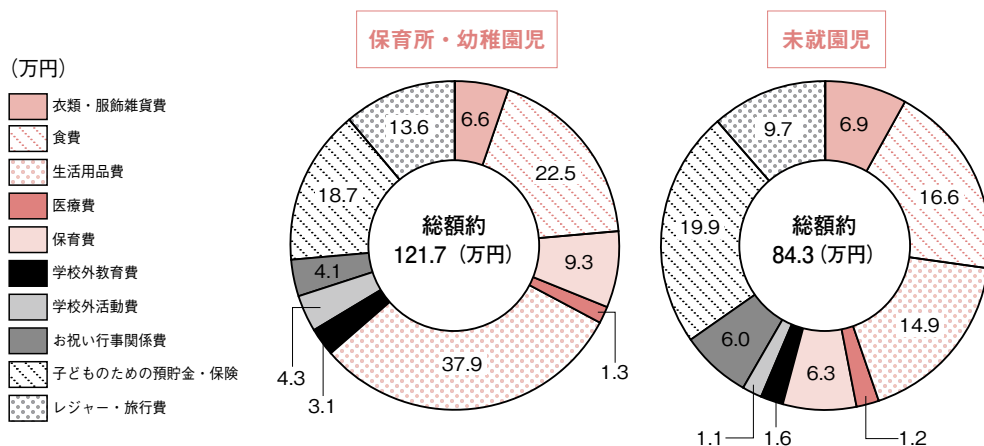
では、子育てにはどれくらいの費用がかかるのでしょうか。

内閣府の「平成21年度インターネットによる子育て費用に関する調査」によると、未就学児の一人当たりの年間子育て費用の総額は104万3535円となっています。未就園児は一人当たり84万3225円、保育所・幼稚園児は、一人当たり121万6547円です。その内訳をみると、未就園児では、「子どものための預貯金・保険

貯金・保険」「食費」「生活用品費」などが中心となっていますが、保育所・幼稚園児になると「保育費」が大幅に増加します。

同調査によると、「保育費」の平均は、1〜2歳で年間10万円台、3歳で20万円台、4〜6歳では30万円台と増えています。

第1子一人当たりの年間子育て費用額 未就学児の場合



※子育て費用は第1子の子育てにかかった金額で、上記は対象者全体による平均値

## 保育所と幼稚園の費用

保育所は、厚生労働省が管轄する児童福祉法に基づく児童福祉施設で、入所開始年齢は、自治体などにより異なりますが、小学校入学前までの乳幼児を対象としています。設備や保育士の人数など、国の定めた基準を満たす認可保育所とそれ以外の認可外保育所（無認可保育所）があり、独自の認証制度を導入している自治体もあります。保育費用は、子の年齢と親の収入によって大きく異なることがあります。また、認可保育所については、保育状況等の審査があり、希望すれば誰でも入れるわけではありません。保育所を利用せずに、ベビーシッターや保育ママを依頼する場合には、各サービスの料金が費用となります。幼稚園は文部科学省が管轄する学校教育法に基づく学校の一つで、入園は3歳からとなります。文部科学省の「平成22年度子どもの学習費調査」によると、公立幼稚園の場合の学校教育費（授業料など）は、年間約13万円、私立幼稚園の場合は、年間約36万円となっています（このほか、保育と教育を一体的に行う保育所や幼稚園の中には、「認定こども園」の認定を受けたものもあります）。自治体によっては私立保育所や幼稚園などの保育料や入園料の補助を行っている場合がありますので、自分が住んでいる自治体の補助制度などをよく確認しましょう。

参考資料：文部科学省「平成22年度子どもの学習費調査」、内閣府「平成21年度インターネットによる子育て費用に関する調査」

# 大学の教職課程における「金融教育」の指導法

## 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、帝京大学教職大学院の小関禮子准教授が、

大学の学部で小学校教諭を目指す学んでいる学生に実践している

金融教育の指導法に関する取り組みについてご紹介します。

### 小学校教諭を目指す学生への金融教育

小関先生は平成21年度より、帝京大学の教職大学院と学部でもいくつかの授業を担当するなど、小学校教諭を目指す学生の指導を行っています。「小学校家庭科の指導法」という講義においては、学習指導要領の改訂により、新たに小学校家庭科で「消費生活と環境」について学ぶことが盛り込まれたことから、改めて金融教育の視点に立った指導を工夫させたいと考えました。小関先生は、「小学生に金融教育を行うとしたら、どのような授業を展開するか」をテーマに実践的な「教材づくりと指導法」を考えさせる授業を行っています。

学習の狙いは「1…物や金銭の使い方と買い物を指導する」「2…環境に配慮した生活の工夫について指導す



る」ことですが、「学習指導要領にあるから指導する」というだけでなく、学生が、「子どもたちに消費者教育、金融教育を行うことの必要性」と指

導のポイントに気付き、授業を組み立てられるようになることが目的です。

「なぜなら、金融教育は『これが正解』というハウツーを指導するもので

東京都  
帝京大学教職大学院  
小関禮子准教授



■学生から見た「子どもたちの消費生活の問題点」(課題1)  
(対象: 家族(弟妹)、ボランティア先・アルバイト先の塾やファミリーレストランで見た子ども、近所の身近な子ども)

小遣いのもらいすぎでは？	モッタイナイという感覚がないのでは？
・言えば貰えると思っている ⇒ ネットショッピングにもつながっている	・品質より見た目のよさで買う
・ゲームセンター	・おしゃれなものや新しく出たものがいいと思っている
・カードゲーム(子ども同士の売買目撃)	・ブランド志向
・コンビニでの買い食い(遊び)	金銭感覚がズレているのでは？
・子どもだけで外食	・高額な買い物や遊び
・考えながらお金を使うことが少ない	・根源は、お金の大切さがわかっていない
・何が無駄遣いか、わかっていない	・親の、子どもへのしつけができていない
・物の所有の有無による仲間はざし	・お金を渡しておけばいいと思っている親の問題
・友だちが持っているとすぐに欲しがる	・携帯やネット依存
・子どもが欲しがるようにできている	・オンラインゲームの遊び
・物を買っても簡単に飽きる	・ネットショッピング(クリックすれば簡単に買える)
・簡単に捨てる	

■学生自身の自分の消費生活に関する問題点

・自分も、情報教育や資源やお金に関する教育を受けてこなかった。
・ケチケチ苦しく生活して、節約するかと思うと、ドカッと浪費してしまい、後悔ばかりしている
・外食が多い、勉強も喫茶店ですることが多い(つい)
・ほしい洋服をガマンできない
・衝動買いが多い
・店先で見たくなると、後先考えずに買ってしまう
・通学の電車の中は、ずっと長い時間、携帯を見続けている(ネットに繋ぐのでお金がかかる)
・20歳を過ぎ、ローンを組んで買い物できるようになったが、あまり考えずに買い物しそうなので気をつけたい
・ネットオークション、ネットショッピングの買い物が多すぎる
・深く考えずに買っている
・自分ではないが、友だちの中には、クレジットで支払える以上に買い過ぎで困っている人がいる

小学生と比べて知る  
自己の消費生活

はありません。重要なのは、子どもたちの思考力、判断力、表現力を育て、主体的に判断し行動する消費者を育てるということ。それを狙いとして、どのように教材を組み立てるかを、学生に考えさせなければなりません」と、小関先生は話します。

授業で学生たちはまず、身近な小学生(家族、塾やファミリーレストランなどのアルバイト先で出会う子どもたちなど)を対象に「小学生の消費生活の実態把握・分析」を行います。この時点では、小学生に対して、金銭感覚や浪費を指摘する厳しい批判的な意見が多いのが特徴です。次に大学生である自分たちの日常を省みると、その無計画性、無駄の多さ、堪え性

のなさなどに、「自分も小学生と大して変わらない」「無知で頼りない消費者」であることを実感していきます。さらに、日常生活にありがちなことをコマ絵にしたワークシートに記入することによって、学生自身が自分の消費生活を深く見詰め、「自分たちはきちんとした金融教育を受けていなかった」と感じ「金融教育は子どもだからこそ行う必要がある」と

いう認識を確かに行うことができず。つまり、小関先生の「狙い通り」の動機付けを学生にもたらしることができるのです。

その後、学生たちは2人1組で課題の深化と問題点の考察を行い、4人1組で取りあげるテーマを決めて、紙芝居・劇・ロールプレイングなどの具体的な教材を使った指導案を考え、最後に模擬授業によるプレゼンテーションを行います。例えば、昨今の携帯電話の普及に伴い頻発する課金問題について、子どもたちがソーシャルゲームで遊ぶうちにどんどんゲーム上のアイテムを購入してしまい、多額の請求が届いてしまう様子を寸劇で見せる授業。ほかにも、衝動買いについてロールプレイで考えさせたりするなど、さまざまな授業案が発表されてきました。

そして、これらの過程で徐々に学生たちの意識も変化します。水を出っぱなしなどの「ばなしをしない」、大安売りにのせられて「衝動買いをしない」などを、意識して心がけるようになった学生が増えたといいます。消費者トラブルなどにも目を向け始めました。

## 39年間の現場実践をとおして

小関先生は現職に就くまで39年間

### ■視点を広げ、次の活動につなげるためのワークシートの活用と各コマ絵に学生が付けたタイトルの例（課題1に対する学生の答え）



- ◆パナシーはだめよ(付けっぱなし)
- ◆使うとき、使う分だけ
- ◆あなたもやってる無駄づかい



- ◆捨てればゴミ。資源を大切に
- ◆そのごみ捨てる？リサイクルする？
- ◆ちょっと待て。まだ使えるか、見直そう



- ◆大安売りにつられるな
- ◆それってほんとに必要な物？
- ◆安いからって買っちゃうの？
- ◆いる物だけお買い物



- ◆使い捨てでも使いよう
- ◆頼りすぎるな使い捨て
- ◆使ったらポイ。それでいいの？
- ◆リユースできる物を選ぼう

※上記のタイトルは学生が絵からそれぞれイメージし考えたものです。

は小学校の教員として勤め、最後の9年間は校長として「消費者教育」を中心とした金融教育に力を注いでいました。ただ、そういう金融教育の芽は、昭和40年代から始まっており、校長になる以前から「消費者教育」をテーマに、多数の家庭科や道徳教育を実践してきたといいます。

「最初のころは、社会で合成着色料の問題が叫ばれるようになり、『合成着色料を使った偽物ジュース』の授業をしていましたね。消費者として何をどう選ぶか、人や物に流されない、

### ■学生が考えた授業例

#### 「見えないお金の問題（課金問題）」（劇）

オンラインゲームで次々に有料のものにお金をつぎ込み、親から高額な請求書が届いたことを知らされ、ひどく叱られる子ども ⇒ どうすればこのようなことにならずにすむか、考えてみよう。

#### 「あなたならどうする？」（ロールプレイ）

セット売りや限定などの大安売りにつられて買い物しそうな兄と妹の問題。ある文房具店の店主は、在庫セールで、セットにして売ろうとするが…こんな経験はありますか？



だまされないために必要な教育だと考えていました」と小関先生は言います。また、「当時から、落とし物が多い、ものを大切にしない子がいるというのは気になるテーマでした。貯金通帳（お金）が宝物だという子も目立ってきて。お金や物に対する考え方はとても大切ですが、家庭によって価値観も違います。『こうしたしなさい』や『無駄遣いはダメ』ではなく、『本当に必要なものなのか』を子どもたちが主体的に判断する力を個々に養っていく教育が大切なのだと強く感じていましたね」。

特に小学生の頃は周囲の目を気にして、「みんなが持っているから」「仲間はずれになりたくない」という意識が強く、お金や物で友だちの気持ちを繋ごうとする子どもがいることも問題視されています。小関先生は「消費者教育は人間関係と切り離して考えられない

問題。学生たちはそうしたことも、この授業を通じて自らを振り返って思い出し、指導のポイントとして意識できるようにする必要があります」。

### 金融教育とこれからの課題

小関先生は「金融教育とは人間教育である」と考えています。子どものお金に対する価値観は、保護者の価値観がそのまま反映されることがほとんどです。ただ、「子どもたちが変われば、保護者も変わります」と小関先生は自信を持って答えます。

「保護者が子どもの目に見える変化を目にすることや、保護者にも子どもたちと一緒に考えてもらう取り組みは非常に効果があります。『夜遅く居酒屋で子ども連れを見かける』『ブランド物、化粧品、プチ整形、ネットショッピングなど大人と同じ消費生活が浸透しつつある』といった昨今の状況も、保護者に『お金に対する考え方は生き方に関わる』という理解を促していけば、大人にも分かってもらえるものです」と話します。

「校長として赴任した小学校の付近

に、地域から隔離されるように存在する知的障がい者の授産施設がありました。あるとき、子どもたちや保護者たちが、その施設にある種の偏見を持っていることを知り、私はあえて、その施設と勤労体験やボランティア体験などで交流を持つことにしたのです。子どもたちは黙々ともものづくりに勤しむ施設の人たちを尊敬して、あつという間に互いに親密な関係が深まりました。そして、私が去った後も、交流が続く学校の伝統行事になっています。もちろん、周囲の偏見も次第に消えていきました。子どもたちは、働くことの厳しさ、尊さを学びました。そしてもう1つ、思いがけない大きな変化は、施設の人たちが労働の対価としてもらっている賃金の額を知り、子どもたちが自分たちのお小遣いに疑問を持ち始めたことです。保護者にお小遣いを返す子が何人も現れ、私も驚きました」と小関先生は振り返ります。

金融教育とは最終的には生き方教育になる。今、教育者になろうとする学生たちを育てている小関先生は、こうした自身の活きた経験を背景に、後進の育成に取り組んでいます。

## 金融教育の現場レポート

## 大学の教職課程における「金融教育」の指導法

東京都  
帝京大学教職大学院 小関禮子准教授



# 衣・食・住・遊 あの時代この時代

第2回

## 食

さまざまなものが時代とともに移り変わる世の中で、  
私たちの生活に必要な、衣・食・住も  
そのカタチを少しずつ変化させています。  
その衣・食・住に遊を加え、  
さまざまなモノの移り変わりを追いながら、  
私たちのいまの生活様式を見つめ直してみませんか。

### 学校給食の 移り変わり

#### 学校給食の始まり

学校での楽しみのひとつ、給食。4時間目が終わるころには待ち遠しかった人も多かったのではないだろうか。嫌いな食べ物が多く、苦い思い出がある人も中にはいるでしょう。いずれにせよ、子どものときの学校の思い出の1コマには違いありません。そもそも給食は、いったいいつごろから始まったのでしょうか。

学校給食は、120年以上前の1889年に山形県鶴岡町（現鶴岡市）の大督寺というお寺の境内にあった忠愛小学校で、僧侶たちが貧困対策として食事を無償提供したのが始まりとされています。その後、政府により欠食児童対策として全国各地に広まっていきました。この施策は戦争で一時中断しましたが、アメリカの援助を受けつつ、1946年に当時の文部省、厚生省、農林省からの通達により、都市部を中心に本格的に再開され、全国に拡大していきました。

1954年には「学校給食法」が成立し、児童の心身の健全な発達と国民の食生活の改善に寄与することを目的に、全国の小中学校などにおける教育活動の一環として、学校

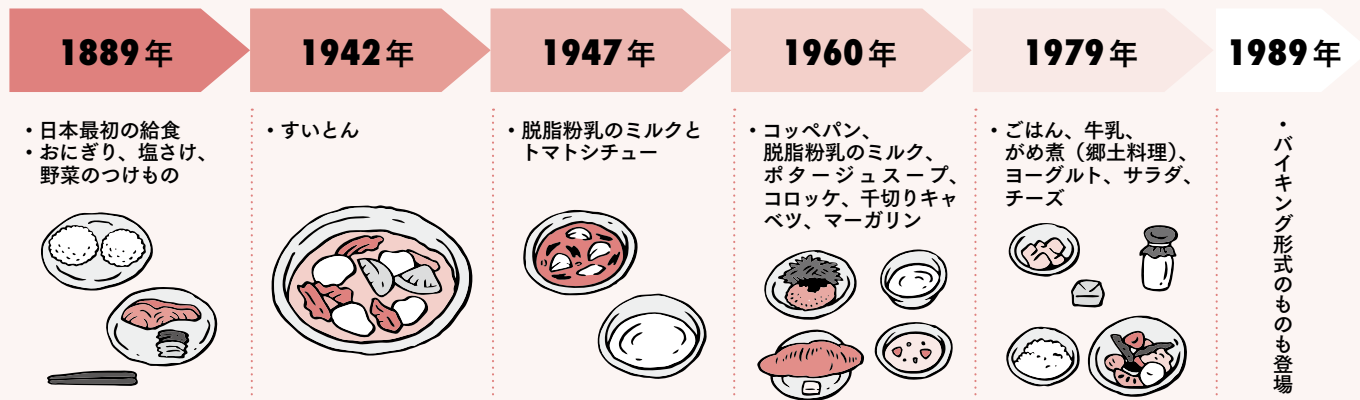
給食を実施するよう努めることが定められました。

#### 米飯給食の登場、 食育の重視へ

その後1976年にはパンが主食だった給食に、本来私たちの主食であるお米の給食も加わりました。現在では給食にお米が登場するのはごく当たり前で、たとえば高知県のある小学校では、炊きたてのご飯を週5日食べています。この小学校で食べられているお米は地元農家の棚田米です。生産量が高い東北米と収穫時期が重なってしまうため販売が限られてしまう地元の棚田米を子どもたちが食べることで、地域の活性化につなげていこうという取り組みが行われているのです。

最近では、給食を「食育」に役立てようという活動が各地で展開されています。2005年の「食育基本法」、翌年の「食育推進基本計画」の制定を受け、2008年の改正学校給食法では、「食育の推進」が法の目的に加えられました。食材に地元の野菜や肉を使ったり、児童・生徒と生産者とが交流するイベントなども積極的に行われています。また郷土料理を取り入れた給食は、郷土の食文化について関心を持つきっかけづくりともなっています。

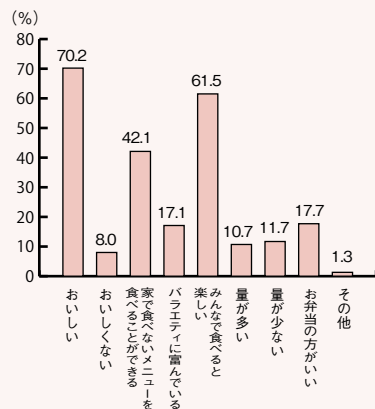
## 主な給食の移り変わり



### 給食のメニューで好きな料理

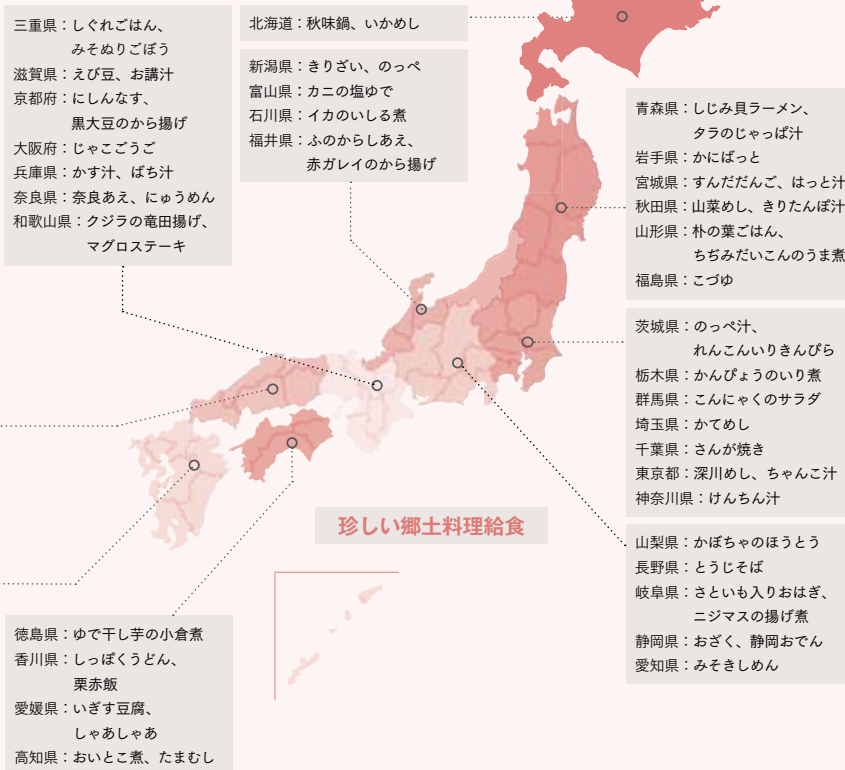
順位		件数	性別	
			男子	女子
1	カレー	66	38	28
2	あげパン	42	19	23
3	キムチチャーハン	17	10	7
4	ラーメン	16	13	3
5	うどん	8	2	6
6	ミートソーススパゲティ	7	2	5
7	シチュー	6	1	5
	ハンバーグ	6	4	2
	ビビンバ	6	3	3
	その他	112	50	62
	特になし	10	4	6

### 給食について感じていること



学校給食の中で子どもたちに人気のメニューは何でしょうか。2011年に農林中央金庫が首都圏の小中学生400人に行った調査によると、好きな献立はカレーライスが1位、2位があげパンでした。また給食が「好き」な子は7割強と多く、「おいしいから」「みんなで一緒に食べることが出来るから」と感じているようです。メニューの種類も増えました。給食を考えたり作ったりする栄養士が全国から集まって競い合う「全国学校給食甲子園」も開催され、食べる側だけでなく作る側も一所懸命です。給食への関心を受けて、学校給食と同じメニューを区役所のレストランで提供したり、懐かしの給食を出すお店もあり、給食の人気は大人にも広がっています。

## 献立のいろいろ



参考資料: 「給食ではじめる食育」、「命をいただく給食」、「郷土から生まれる給食」あかね書房、「学校給食」岩波書店、「給食のちから」風涛社、「独立行政法人日本スポーツ振興センター」(HP) など

# 都道府県金融広報委員会 事務局員の活動紹介

## 今年も参加 キッズイベント

東京都金融広報委員会

佐藤 成子

当委員会では、去る8月、夏休みの子ども向けイベント『丸の内キッズジャンボリー』に参加し、おかね教室と情報ブースを運営しました。3日間で10万人以上を集めるこのイベントの参加も5回目となり、当委員会の夏の風物詩となっ

ています。

おかね教室で実施した『おこづかいゲーム』では、はじめて顔を合わせる子どもたちがチームを組み、海外旅行の実現に向け、仕事仕立てのゲームに取り組みます。そして目標資金を貯めたチームは、皆で相談しながらお金の使い道を決めるのです。私たち事務局員と金融広報アドバイザーは、手分けして各チームをサポートするのですが、いつの間にかチームの一員のよう

にゲームを楽しみ、一緒になって目標達成を喜びます。「働いてお金を得ることの大切さが分かった」、「チームで仲良くなれた」、「お父さんお母さんの苦労が分かった」との感想を聞くと、疲れも吹き飛びます。

このほか、情報ブースにも大勢の子どもたち、保護者に立ち寄っていただき、「おかねクイズ」や「お札体験コーナー」を通じて、私たちの活動内容を発信することができました。

当イベントは、多くの子どもたちや保護者の方々と直接触れ合う



キッズジャンボリーの『おかね教室』の様

## 広がる輪・ 広がる笑顔の 活動を

兵庫県金融広報委員会

石本 彰子

金融広報事務を担当して2年あまりになりますが、中でも『金融教育』は、お子さんから高齢者の方々まで、世代に合わせた内容が必要なこと、地道な継続が大切であることなどを感じています。ま

た、実践活動の実現には、周囲のみなさまのご協力が不可欠で、「連携」の重要性も感じています。そこで、地域のみなさまとコミュニケーションを図るきっかけとなればと思い、金融広報中央委員会（以下中央委）企画の新しいイベント『親子のためのおかね学習フェスタ』にエントリーしました。幸い実現の運びとなり、関係先のみなさまへ『本年度は、中央委と共催の子ども向け新しいイベントを実施します。よろしければ連携していただませんか？』と働きかけることができま

した。それから4カ月。諸準備を進めるうち、多くの関係先から力強いご協力をいただきました。1つのきっかけから、厚かましくも、「お願い」を申し出てみた結果、関係先や中央委の方々と力を合わせることができたのです。そして当日を迎えました。手前味噌かも知れませんが、各プログラムとも満員で大盛況でした（合計約840人が来場されました）。子どもたちや保護者の方の楽しそうに一生懸命取り組んでいる姿に、これからの子どもたちの笑顔に繋がる活動を

続けようという気持ちを新たにしました。



左から兵庫県の小木曾係長、石本さん、兵庫県のマスコット“はばタン”（当委員会の丸山事務局長）、中央委の岡崎さん



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

「知ってるつもり」をなくし  
正しい人生設計の  
お手伝いをしていきたい

「ファイナンシャル・プランナーは家計のホームドクター」と話す和歌山県金融広報アドバイザーの垣由起さん。一人でも多くの人に「お金について知ってもらいたい」と、聞き手の「心を掴む」講座を大切にしています。

\* \* \*

和歌山県金融広報委員会は、子育て世代の主婦層を対象に、託児サービス付きの連続講座を開講しています。垣さんはそのなかで主に「教育資金」と「子育てを離れ、働き出す前に知っておかなければいけない知識」の講義を行っています。

「最近のお母さんは、子どもたちの金銭教育に一生懸命で、よくお子さんの相談をされます。でも、日本は学校でお金の勉強をする機会が少ないため、お母さん世代もお金については十分な知識がありません。なのに『なぜか知っているつもりになっている』



ことが、私は一番の問題だと思うのです」と垣さんは警鐘を鳴らします。

垣さんがこうした危機感を持っている背景には、本業のFP相談に訪れる人の多くが、「投資に失敗してしまった」「退職後、将来の生活が心配になった」など、少し「遅すぎる相談」が多いからだと言います。

大手証券会社で活躍し、顧客の資産管理などのサービスのためにファイナンシャル・プランナー（FP）の資格を取得。独立開業後はNPO法人日本ファイナンシャル・プランナー協会和歌山副支部長を務める傍ら、金融広報アドバイザーに。FM和歌山の開局時より、毎週金曜日午後3時から「FPのマナータイムズ」を担当。ほかにも積極的に「お金の問題」の啓発活動に取り組んでいます。

して活動するときも、この点を重視しています」。

垣さんが講座でよく利用するのが「ライフイベント表」です。将来にわたり自分や家族が何歳のときに、どのようなライフイベント（子どもの受験・進学・結婚・出産、マイホーム・マイカーの購入など）が起こりそう

「FPは医者や弁護士のように何か起こった後の面倒を見るのではなく、安心な生活設計を描き、株や投資に失敗しないよう、未来についてアドバイスをすることが仕事です。その一歩が『お金について知ること』なのです。金融広報アドバイザーと

か、年表にしていけるものです。

「年表を見ると、『ここでこういうイベントがあるから積み立てをしておこう。ここでイベントが重なるのは困るから計画を変更しよう』など、人生設計を立てることができまう」と垣さん。これは子どもたちにも応用でき、「将来の夢」を実現するために、「今すること」を明確にした人生設計表を作ることができるのだと言います。

講座の後には、「先生、もっと私の場合についてアドバイスしてください」という受講者が行列を作ったと言います。「講義で話すことは一般論ですから、もっと知りたい」と私の場合はどうなの？と関心を持ってもらえたときは嬉しかったです。こうした講義で一人でも多くの方が当事者意識を高め、将来お金で困る人が減ってほしいと思います」と垣さんは話しています。

和歌山県金融広報委員会  
金融広報アドバイザー  
**垣由起**

第2回

子どもに教える

このコーナーでは、知るぽるとホームページの幅広い内容から、テーマごとにおすすめのページをピックアップしてご紹介します。今回のテーマは「子どもに教える」。ホームページの“教える・学ぶ”にあるページを中心に紹介していきます。

きみどり色の  
ボタンをクリック！



【トップページ】



【教える・学ぶ】



家庭における金融・金銭教育

本誌裏表紙でご紹介している楽しい親子向けコンテンツ「おかねのね」のほか、お金との上手なかかわり方を教える「金融教育のすすめ」、自分で作れる「こづかい帳」キットなど、家庭でお金について子どもに教え、一緒に学ぶためのコンテンツが集まっています。

また、「知るぽるとシアター」では、YouTubeの知るぽると公式チャンネルを通じて、「100万円あったら、どうする?」、「ホシガリ姫の冒険」、「UFOにつかまった子供たち」など、アニメを楽しみながらお金について学ぶこともできます。

学校における金融・金銭教育

本誌連載中の「金融教育の現場レポート」をまとめて読むことができるほか、「金融教育プログラム」、「はじめての金融教育」、「金融教育ガイドブック」など、学校教育の現場を支える、指導計画・実践事例を掲載しています。

また、身近な話題から金融・経済を学ぶ「10代のためのマネー入門」や「ビギナーズのためのファイナンス入門」、多重債務問題について学ぶ「きみはリッチ?」、自立に向けて経済生活上の基礎知識を学ぶ「これであなともひとり立ち」といった指導教材も用意しています。

■まだまだあります！

お金って何？ このような質問、大人でも答えに困ってしまいそうですね。知るぽるとホームページにはほかにも、親子のためのおかね学習フェスタ、金融教育公開授業、作文・小論文コンクールなどの各種イベント情報、子どものくらしとお金に関する調査、見てわかる！金融教育（動画）、教育関係者向けリンク集など、お金について子どもに教えるためのお役立ち情報がいっぱいあります！

知るぽるとホームページは…

知るぽると

検索

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

33



# 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	〒500-8570	岐阜市藪田南2-1-1	058(213)9257
静岡県金融広報委員会	〒420-8720	静岡市葵区金座町26-1	054(273)4112
愛知県金融広報委員会	〒460-8501	名古屋市中区三の丸3-1-2	052(954)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1-271	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 vol.22  
さんゆう塾

平成24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

日本中が感動したロンドンオリンピックも終わり、秋晴れの心地よい季節になりました。今号の巻頭インタビューでは、落語家の春風亭昇太郎匠に「体験することの大切さ」や、お金に関する興味深いお話を伺いました。前号から誌面を大きくしましたが、読みやすさはいかがでしょうか。皆さまからのご意見をお待ちしております。

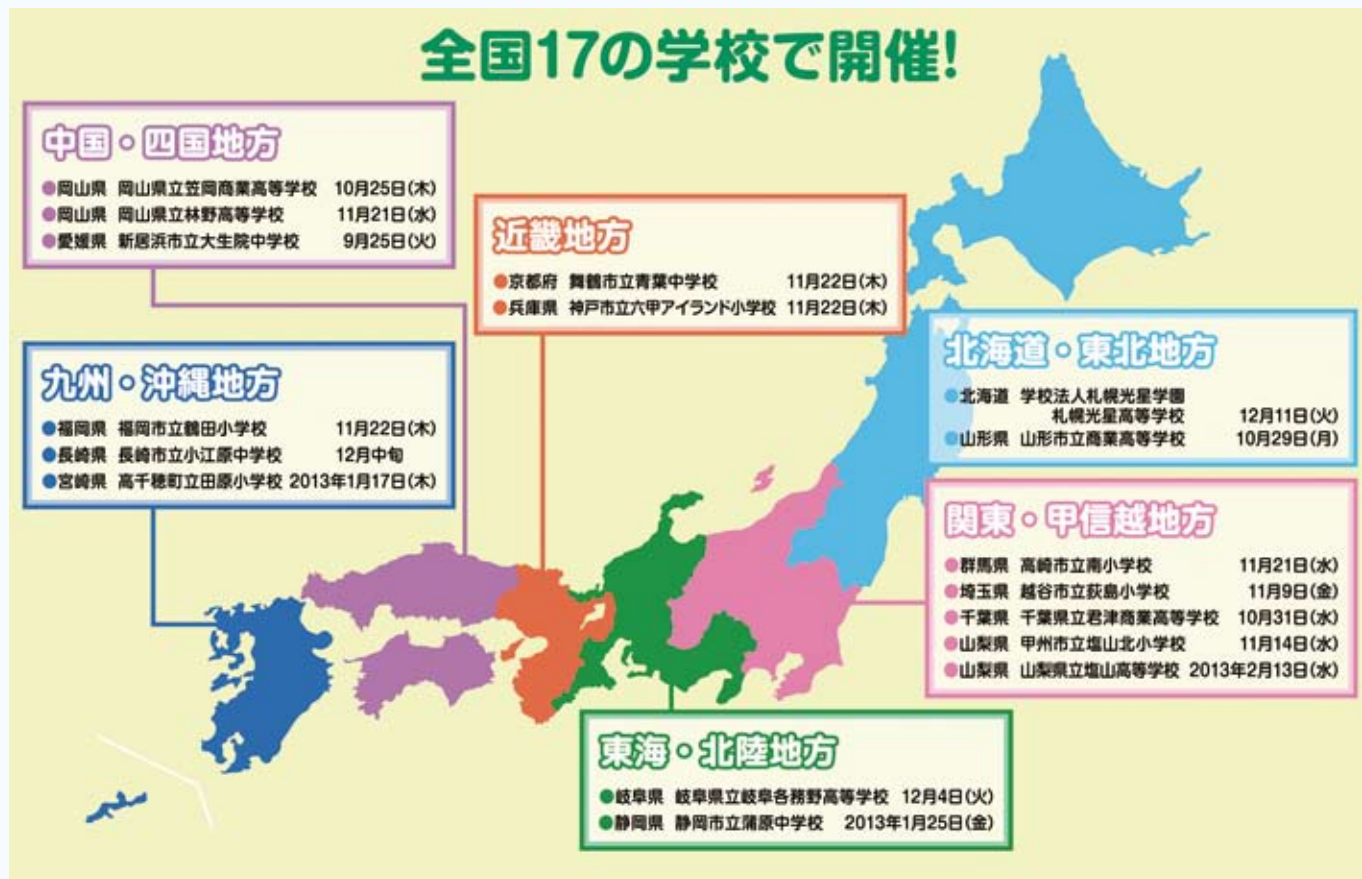
\*本誌は全国の金融広報委員会等でお配りしています。個人の方の定期購読はお取り扱いしておりませんのでご了承ください。

\*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/>

# 金融教育公開授業 (2012年9月～2013年2月)

全国15道府県の17校（小学校、中学校、高等学校）で開催中です。



金融教育は、子どもたちの「生きる力」を養う上で有効な教育です。学校の先生方はお金を手がかりにどんな授業を進めているのでしょうか？

昨年度は「見直そうわたしたちの買物」「金利を計算してみよう」「市場経済と金融」「社会人になるための経済学」といった授業が公開されました。今年度も、開催校の先生方による工夫を凝らした授業が公開されるほか、金融教育の専門家による講演会も開催されます。

学校で取り組まれる金融教育がより一層実りあるものになるためには、ご家庭や地域の方々の協力が重要です。保護者や各地域にお住まいの皆さま、金融教育公開授業にぜひ一度お運びください。

参観をご希望の場合は、開催地の道府県金融広報委員会へご照会ください。



3年生の公開授業  
「見直そう わたしたちの買物」の模様



公開授業  
「市場経済と金融」の模様

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)

- 「親としてお金の教育を考える良い機会になった」(保護者の方)
- 「お金の大切さがわかった。これからはよく考えて物を買おうと思った」(児童)
- 「金融教育は社会に出ていく上で大切な勉強だと思った」(生徒)

学校における金融教育公開授業の開催に関する情報は、知るぽ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。

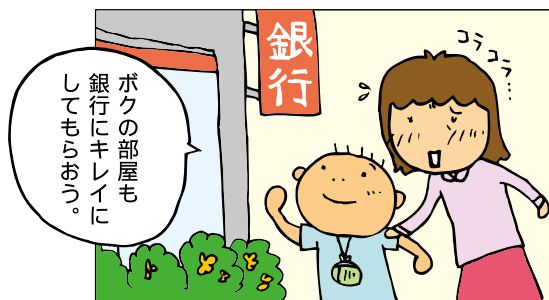
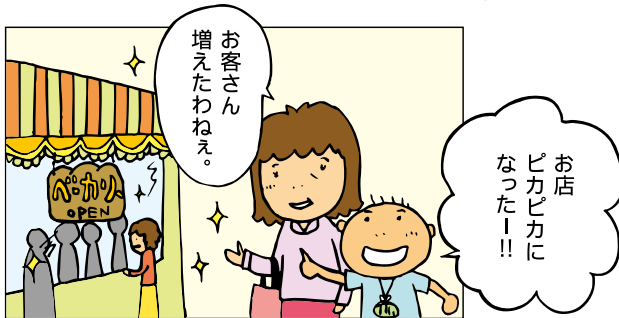
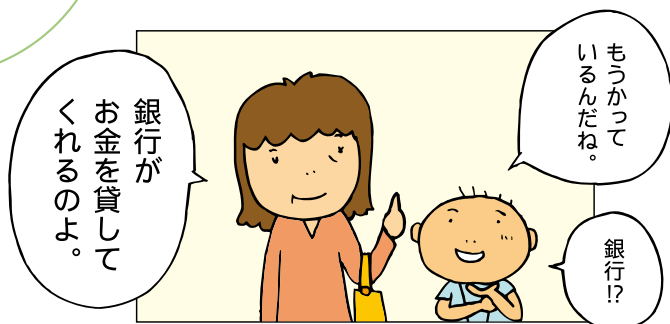
<http://www.shiruporuto.jp/event/2012/12jugyo/>

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

キレイになあれ

知るぽるとホームページ  
おかねのね  
おかねのやくわり道場  
(小学5・6年生)より。  
企業はお金を借りて  
投資を行っていることを  
理解させましょう。



おかね<sup>ししょう</sup>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！

おかねのね

検索



おかね<sup>ししょう</sup>師匠

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？