

暮らしに役立つお金と生活の知恵を学ぶ

# くらし 金融 きんゆう

vol.30

2014秋号

● 金融教育の現場レポート  
「生きたお金」の金融教育を  
特別支援学級で

● そこが知りたい！－暮らしの金融知識  
投資をするなら押さえておきたい  
基本ルール「後編」

● 卷頭インタビュー  
謙虚な努力こそが  
自信へとつながる  
淑徳大学教授 北野 大

● 連載エッセイ 心の経済学入門  
心は揺れる——私たちは常に合理的とは限らない  
経済学者 真壁昭夫

● 金融教育の現場レポート  
「生きたお金」の金融教育を  
特別支援学級で



謙虚な努力こそが  
自信へとつながる

巻頭

インタビュー

北野 大さん

工学博士、淑徳大学教授

くらし塾  
きんゆう塾

vol.30

- 巻頭インタビュー 2
- 家計管理・生活設計のツボ 6
- 〈第2回〉未来を描こう!  
家族のライフプラン30年
- まんが わたしはダマサレナイ!! 8  
債券買え買え詐欺
- 連載エッセイ 11
- 心の経済学入門—
- 〈第2回〉心の経済学  
—私たちは常に合理的とは限らない
- そこが知りたい! くらしの金融知識 14  
投資をするなら押さえておきたい  
基本ルール[後編]
- なるほど知るばると 18  
新パンフレット  
「大人のための お金と生活の  
知恵」のご紹介[後編]
- 金融教育の輪 20  
日本証券業協会  
特定非営利活動法人 日本ファイナン  
シャル・プランナーズ協会
- 金融教育の現場レポート 22  
特別支援学級で  
「生きたお金」の金融教育を
- 金融広報アドバイザーの誌上セミナー 26  
女性に知ってほしい年金の話  
～高齢期のくらしに必要なこと
- 金融・経済 おもしろ豆知識 28  
〈第2回〉戯曲「ヴェニスの商人」
- おたよりコーナー 29
- 都道府県金融広報委員会一覧 30
- まなびや訪問 31  
長崎市立桜馬場中学校

●題字 矢田勝美  
●表紙イラスト オオノ・マユミ

テレビなどで活躍ぶりから、もともと大学教授をされていたイメージの強い北野大さんですが、

教授としてのキャリアのスタートは、意外にも50代になつてからだそう。

学生時代から抱いていた教壇への夢を諦めることなく、一方で、その時どきの仕事や立場で力を尽くしながら人生を重ねてきた北野さん。「人生に、無駄な苦労はないんだよね」という言葉がじわりと心に染み入るような、独自の哲学とエピソードをうかがいました。

## 「環境化学」は人の暮らしと環境を想う、優しい学問

穏やかな笑顔、優しそうな人柄、ビートたけし（北野武）さんの『お兄ちゃん』……。北野大さんの名前を聞くと、多くの人がさまざまなイメージを描くと思います。

クイズ番組やニュース番組のコメンテーターとしても活躍されている多彩な才能の持ち主ですが、本業が大学教授であることは知っていても、実際に何を研究なさっているかを知っている人は、意外に少ないかもしれません。

北野さんの専門は「環境化学」。なんだか難しそうな印象を受けますが、私たちの日常とは浅からぬ縁があるのだそうです。

「環境化学」とは、ひとことで言えば、化学物質と環境の関わりを考える学問です。種々の製品などに使用する化学物質が、環境に出た後、自然界でどのように変化するのか。また、その変化や生物への蓄積などが、環境にどのような影響を与えるのかといったことを研究します。

環境化学の知識を持たずに製品開発を行う

といわゆる環境問題につながる危険性があります。日本では、かつては、環境問題というと「公害」でした。工場から排出された煙や汚染水による大気汚染や水質汚濁が社会問題になりましたよね。

四日市ぜんそくや水俣病など、有害な化学物質が引き起こした病気もありました。その後、法律の整備や技術の発展により、最近では深刻な公害はほとんど発生しなくなりましたが、それでも、例えば、洗剤に使用されている化学物質が人の身体や環境生物にどのような影響を及ぼすのか調べたり、今、製品に使用されている物質以上に地球に優しい物質はないかを探求するなど、環境化学には常に時代から与えられた課題があるものなんです。

環境や人間を守るために研究は、いかにも優しさそうな北野さんにぴったりの分野に感じられます。しかし

「いやいや、そんなに格好の良いものではありません。化学者たる者は、おそらくほとんどの人は、新しい物質を発明したり新薬を開発したりして、華々しく社会貢献したいと考えていると思いますよ。若いころは僕もそっち派で、環境化学のベースである分析化学は、『地味な分野だな』と思っていたくらいです（笑）」

そう話す北野さんが、なぜ、その『地味な』道へ進むようになったのでしょうか。

「大学在学中、分析化学の先生が病氣療養を終えて復帰なさるということで、その研究室への志望者を募ったら、なんと応募がゼロ。『せっかく戻つてこられるのに……』と申し訳ない気持ちになつてしまつて」

自ら友人多数を誘い、その先生の研究室を志望し直したことが化学者としての北野さんの

スタートになりました。何とも北野さんらしいお話のような気がします。

## 「北野家の子どもはできる！」功を奏した母の洗脳（？）教育

北野さんの経歴をさらに掘り下げてうかがうと、「本当はね僕は英語の先生になりたかったんですよ」と、驚きのひとこと。

北野さんが子どものころは、語学が堪能な日本人はまだ少ない時代でしたが、それでも、学校で日本本人教師に習った英語を話すとちゃんと外国人に通じました。

「英語が通じるってすごい！ 大人になつたら、英語を使う仕事に就きたい！」

北野少年は、グローバル・コミュニケーションの素晴らしさに感動と興奮を覚えたのだそうです。元来努力家の北野さんは、コツコツ勉強し、ある国立大学の英文科に見事合格します。

「ところが、おふくろが、真っ向から反対したんです。『これから日本は技術が必要になつてくる。技術があれば将来は困らない。だから、うちの息子たちは工学部に入れる』って（笑）。それで、明治大学工学部に入学しました。国立大学の授業料が8千円だった時代に、明治の工学部は実験費込みで5万円。でも、おふくろは言つていました。『お金は、頑張って仕事をしていれば入つてくる。今、授業料が高いか安いかは問題じゃない』って。この言葉は、後々、私自身の仕事に対するモットーにも繋がっています。お金は一生懸命やつた仕事に後からついてくる。最初から、お金を目的に仕事をしてはいけないなって」

北野さんの『おふくろ』、北野さきさんは、弟・

る影響を受けて育ったようです。

「これは、東京の下町氣質だと思うんですが、とにかく『おせっかい』でね。先にお話しした『これから男子は工学部』

説を、僕ら兄弟だけじゃなく近所でも強く唱えたんです。うちの裏に住んでいた

5人兄弟をはじめ大工さんの息子や畠屋さんの息子にまで『技術を身に付けなさい!』って機械科や工学部に入れちゃつた。自分が『良い』と思うことは、よそ

の子であろうと同じようにする。そういう『おせっかい』は、今ではあまり見なくなつたけれど、僕は大切な精神だと思います。

まあ、そのおせっかい話には、大工さんの息子が後で建築の専門学校に行き直すつてオチがつくんですけどね(笑)

ほかにも、この時代の人ならではの『もつたいない』という儉約の姿勢や、大量生産の安い製品を買うより、多少高くても地元の人たちから買ってお互いに助け合おうという『やせがまん』精神など、北野さんが母親から影響を受けた言葉は枚挙にいとまがありません。

それらに洗脳されてきたからこそ、今の自分があると僕は思っているくらいです。僕ら兄弟は『北野家の子どもはできるんだ』と言われ続けて育ちました。これももちろん、おふくろの洗脳

作戦なのですが(笑)、褒められて期待されて育つからこそ、『努力しなきゃ』『結果を出さなきゃ』と頑張れるんです。弟の武も、あれで実は大変な努力家。幼いころから染みついた『もっと期待に応

## お金の使い方は シンプルなルールで

『貧乏でも、必要な時にはきつちり使う』。そんな金銭感覚を持つ母親のさきさんでしたが、普段の生活ではもちろん『締まり屋』。北野家の子どもたちにお小遣いというものではなく、本当に必要なときに申請する形が取られていたそうです。

『勉強しろ』が口ぐせのおふくろでしたから、買った参考書を見せるとすんなりお金を出してくれるんです。『これはイケる』と思い、しばらくたつてから同じ参考書を見せたら、お金は出してくれたけど、『大、同じ本を3回買うのはナシだよっ!』って釘を刺されました(笑)。当時は高価だったリール式のテープレコーダーを『英語の勉強に必要だから』と説明したら、これもすんなり買ってくれましたが、結局、それで音楽ばかり聴いていて、やっぱり怒られちゃいましたね(笑)。

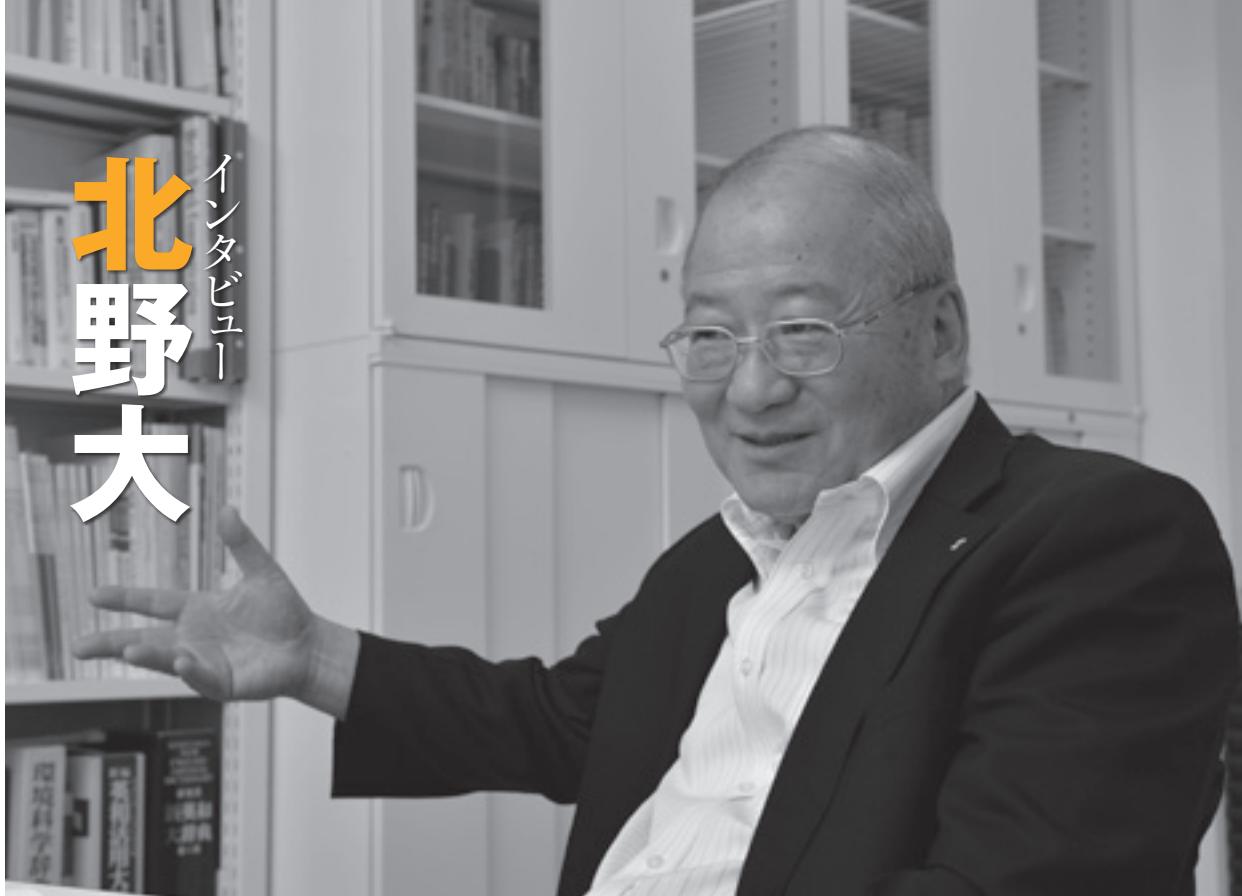
頭脳プレイとツメの甘さのうらはらさが、いかにも子どもらしくてほほえましいエピソードです。

結婚後もご両親と同居を続けたため、ひとり暮らしの経験はないという北野さん。現在も、お金の管理は奥さま任せなのだと話します。

『実は、うちに貯金がいくらあるのかもあまり知らない。とても自慢できることじやないですね(笑)。でも、『足るを知る』というのかな、今暮らしに満足しているし、欲しいと思うモノもあまりないんです。日常でお金を使うのは、みんなで飲み会や食事会に行くときぐらい。大体僕が年長者になるので、僕が支払うケースが多いんです。

ビートたけしきん作の自伝的小説『たけしくん、ハイ!』や『菊次郎とさき』などで一躍有名になつた豪快なお母さま。少々強引ながらも決して信念を曲げない生き方、心意気に、北野兄弟は多大な

えたい』という気持ちがとても強いんです。僕も学生たちは、褒めて伸ばす教育を実践しています」。



# 北野大 インタビュー

大事なことは、お金は使うべきときには使うということ。あとは、ペンとかカバンとか、普段使うモノを買うときは、多少高くてもお金を出して良いものを手に入れ、それらを長く大切に使いたいと考えています。環境化学をやっていることもあって、そういう意識は自然と強くなつた気がします」。

確かに、取材にうかがった研究室は、実にシンプル…というより、ほとんど何もありません。『本棚なんてガラーンとしているでしょ? これ、勉強してないわけじゃなくて(笑)、明治大学の学生たちに退職するとき(本を)全部あげてきちゃつたんです』。

このあたりの思い切りの良さは、やはり、母親のさきさん譲りのような気がします。

### 「謙虚さ」は一流への入り口

大学卒業後、大手製薬メーカーの研究室に勤務していた北野さんですが、2年でその職を辞し、大学院へと進みます。

「研究室で任せられる仕事は、学卒と院卒で異なっていました。たった2年の違いで仕事内容が違うことが悔しくて、大学院に進むことを決意したんですね」

けれど、せっかく博士号を取つた後も、希望通りの人生が待つていたわけではありません。大学に残り、研究を続けたかった北野さんですが、それはタイミング良く欠員が出なければかなわない道。いずれ大学に戻る機会をうかがいながら財団法人の研究所になりますが、結局20年間も勤務し続けることになりました。

「でも僕は、これまでの人生で起こつた出来事すべてが、これで良かったのだと思っています。だつ

て、時間はかかつたけれど、僕はなりたかつた大学の先生になれたでしょう? それに、英語を使って論文を書いたり、海外で発表したり、国際会議に出席する機会にも恵まれた。これは、財團で仕事をしたからできたこと。考えてみたら、若いころに『やりたい』と思っていたことはすべて実現しているんですよね。そして、回り道をしたからこそ、学生たちに伝えられることもたくさんあると感じています。『どんな経験も無駄にならない』って本当だなあ

と、この年になってしみじみ思いますね」。

誰にとっても、人生は山あり谷あります、いつか振り返ったとき、北野さんのように思えたら本当に素敵です。

「それには、謙虚であることが大切です。『威張つてはいけない』『謙虚な人間は、人から応援されるようになる』と、うちのおふくろも口ぐせのように言つていましたし、『人との縁は努力しなければ保てない』と教えてくれた、財団勤務時代の上司の言葉も心に残っています」。

人との縁を保つ方法として、「筆まめになること」をこの上司から勧められた北野さんは、

手土産を持って訪ねて来てくれた人や著書を贈呈してくれた知人などに、手帳に忍ばせているハガキを取り出しては直筆のお礼状をしたためています。

「物もご縁ももらひっぱなしではいけない。いただいたものは少しでもお返しする。『筆まめの勧め』は良い人生を送る秘訣のひとつだな、と実感しています」。

目上の人からの教えを素直に実践してみる。それも、謙虚だからこそ

できること。そして、いろいろなご縁で、北野さんは人生のさまざまな転機を乗り越えてきました。

「僕は、やはりご縁でテレビやラジオなどにも出演させていただくようになりましたが、芸人さん、タレントさんにとっても、歌手や俳優の方にしても、近くで接してみると、一流の方ほど人に気を遣い、人のアドバイスに耳を傾けています。本当に謙虚なんですよね。そして、忙しい中でも努力を惜しまず、よく勉強されている。勉強が嫌い、苦手という学生は残念ながら少くないですが、謙虚な心を持てば、必ずと努力が必要なことが分かつてくると思います」。



## ●北野大(きたの・まさる)

1942年、東京都足立区生まれ。明治大学工学部卒業後、民間製薬会社に入社し殺虫剤製品の開発及び品質改良などに従事。その後、東京都立大学(現:首都大学東京)大学院に進学。1972年に博士号を取得し、工学博士となる。(財)化学品検査協会(現:化学物質評価研究機構)に勤務していた20年あまりの間に、タレント、コメンテーターとして、テレビ番組等でも活躍。1994年には淑徳短期大学教授に就任し、教壇に立つという長年の夢をかなえた(2008年～明治大学教授、2013年～淑徳大学教授)。タレントで映画監督でもある北野武氏の次兄としても知られ、その柔軟で親しみやすいキャラクターから“お兄ちゃん”的愛称が定着している。

# 家計管理・生活設計のツボ

第2回

## 未来を描こう! 家族のライフプラン30年

結婚、出産、入学、住宅購入などのライフイベント、趣味やレジャーなどの楽しみ。人生にはいろいろな節目がありますが、たいていのことにはお金がかかります。「ライフプラン表」を活用して、人生を長期的な視点で見られるようになると、自分の目標も家族の夢も実現しやすくなります。

☞ツボ1 自分と家族が迎えるイベントとかかる費用がひと目でわかる

☞ツボ2 時間的ゆとりをもって資金の準備ができるので夢の実現に近づける

☞ツボ3 家族で未来を語り合いイベントを共有することで絆が深まる

30年間の未来を描く  
「ライフプラン表」で  
家族の夢をより多く実現

みなさんが人生の中で実現したいことはどんなことでしょう。理想的の結婚式を挙げたいと考えるカップルもいるでしょうし、結婚後、マイホームの夢を描いている夫婦もいるでしょう。また、海外旅行に行って思い出を作りたいという家族の夢もあれば、留学や資格を取得してステップアップしたいという個人の夢もありますよね。

けれど、漠然と夢を描いていいだけでは、ライフイベントの直前にになって慌てたり、資金不足で夢をあきらめたりといった結果になりかねません。後悔しないためには、ライフイベントがいつ起こるのか? いつどんな夢を実現したいのか? それぞれにどの程度資金が必要なのか?などをあらかじめ把握して「見える化」しておくことが大切。そのために役立つのが「ライフイベント表」です。

ライフイベント表は、家族と一緒に作成することがオススメです。結婚間もないカップルなら、先々の夢を共有することで「これから一緒に新しい家庭を作っていくこと」という決意を新たにできますし、お子さんのいるファミリーなら、みんなでワイワイ記入する過程で、互いに何を考えているかが分かり、絆が深まるかもしれません。

もちろん、すべてが計画通りに実現するとは限りませんが、ライフプラン表に書き出すことで、漠然と描いていた「夢」がはつきりとした「目標」に変わり、実現に向けて具体的に動きだす原動力になります。

### 夢を実現するためには 「どう貯蓄するか?」も考えて

実際にライフプラン表を作つてみると、いろいろなことに気づきます。

住宅を購入するのに、ローンの返済期間を考えると、案外時間的な猶予がないことに気づくこともあります。

このとき、学費や住宅資金のような必須項目だけでなく、旅行やペットの購入といったお楽しみプランも盛り込んでいくと、日々の生活がいつそう楽しくなります。「3年後にみんなでハワイに行くには毎月いくらずつ貯めたらいいかな?」といった会話をしながら進める、お子さんの金銭教育にあります。

また、一度作成したらそのままにするのではなく、状況の変化に合わせて、定期的に見直すといいでしょう。

ライフイベント表										
	西暦	家族全体	夫		妻		長男		必要な金額	健康保険から 「出産一時金」42万円が 支払われます
			年齢		年齢		年齢			
現在	2014年		33		30	育休中	0	誕生	出産準備金20万円	
1年後	2015年	車買い換え	34		31	職場復帰	1	保育園入園	入園準備金10万円／ 車代200万円	
2年後	2016年		35	ホノルル マラソン出場	32		2		旅費15万円	
3年後	2017年	家族旅行 (国内)	36		33	資格試験 勉強開始	3	七五三	七五三5万円／ 妻スクール代25万円／ 旅費10万円	
4年後	2018年	家族旅行 (国内)	37	係長昇進	34		4		七五三10万円／ 旅費10万円 ※世帯年収40万円UP	
5年後	2019年	住宅購入	38		35	社会保険労務士 資格取得			住宅購入費3500万円 (頭金1500万円)／ 資格登録費30万円	
6年後	2020年	家族で ハワイ旅行	39	ホノルル マラソン出場	36	転職			旅費50万円	
7年後	2021年	家族旅行 (国内)		マイホーム購入は ローン完済時の年齢も 考慮して検討を			7	公立小学校入学 ／七五三	入学準備金10万円／ 七五三10万円／ 旅費10万円	
8年後	2022年	家族旅行 (国内)／ ペット購入 (犬?)	41			自宅開業なら ワークライフバランスも 実現しやすそう	8		旅費10万円／ ペット購入費20万円	
9年後	2023年	家族旅行 (国内)	42				9		旅費10万円	
10年後	2024年		43		40	独立開業	10		開業準備金、 運転資金50万円	
11年後	2025年	家族旅行 (国内)	44		41		11		旅費10万円／ 塾代30万円	
12年後	2026年		45		42		12	中学受験	塾代、受験料40万円	
13年後	2027年		46	課長昇進	43		13	公立中高一貫校 入学	入学金・準備金20万円 ※世帯年収50万円up	
14年後	2028年	車買い換え	47		44		14		車250万円	
15年後	2029年		48		45		15			
16年後	2030年	家族でアメ リカ旅行	49	ニューヨーク マラソン出場	46	国立大学の場合、 初年度納付金30万円、 授業料60万円が平均			旅費60万円	
17年後	2031年		50		47			短期留学	滞在費用50万円	
18年後	2032年		51		48		16	大学受験	塾代、受験料50万円	
19年後	2033年		52		49		19	国立大学入学	入学金・準備金100万円	
20年後	2034年		53		50		20			
21年後	2035年		54		51		21			
22年後	2036年			住宅が傷むのは まずエクステリアから。 第1期で屋根と外壁の修繕、 第2期で水回りリフォームを するなど計画的に			22	就職活動、卒論	就職活動準備金20万円	
23年後	2037年	銀婚式／ 夫婦旅行					23	就職	独立応援金50万円／ 旅費60万円	
24年後	2038年									
25年後	2039年	住宅 リフォーム1	58		55	就職を機に ひとり暮らしをさせ、名実ともに 別会計にしてみては?			リフォーム代金100万円	
26年後	2040年		59		56					
27年後	2041年	夫婦で ヨーロッパ 周遊旅行	60	定年退職	57	親からの結婚資金 援助額は新郎新婦合わせて 平均183万円			旅費80万円 ※退職金2500万円	
28年後	2042年	車買い換え	61	再雇用	58				車代200万円	
29年後	2043年		62		59		29	結婚(?)	結納金・準備金100万円	
30年後	2044年	住宅 リフォーム2	63		60	養老保険満期	30		住宅ローン完済 ※妻養老保険1000万円 ／リフォーム代100万円	
31年後	2045年		64		61		31			
32年後	2046年		65	退職	62		32			
33年後	2047年		66	ボランティア 活動	63		33		夫年金支給開始	

#### ■参考HP

知るばると：生活設計診断  
<http://www.shiruporuto.jp/tool/sindan/>  
 知るばると：刊行物紹介  
<http://www.shiruporuto.jp/about/siryo/book/>  
 日本FP協会：ライフプランとお金  
<https://www.jafp.or.jp/about/personal-finance/files/Lesson10.pdf>

#### [作り方の手順]

- ①今からリタイアまで1年きざみで作成。だいたい30年前後の家族の未来が見渡せます。
- ②家族全員の欄を作成して、1年ずつ、それぞれの年齢を記入していきます。
- ③ライフイベント欄は、自身と配偶者の方の仕事上の転機（転職、独立、昇進、退職）から記入します。次に「人生の3大支出」「教育・住宅・老後」に伴うイベント（子どもの進学、住居購入、リフォーム、ご自身と配偶者の年金受給開始年齢など）を記入します。また、車の購入・買替えや資格取得、家族で楽しむレジャー・趣味の計画など、楽しいイベントも計画にいれておけば実現に意欲が出ます。
- ④ライフイベント欄を記入したら、それぞれにかかる金額を記入します。  
 ※Excelなどの表作成ソフトで作成すれば、保管も修正も簡単なのでオススメです。

切なのは、こういった気づきを行動につなげていくことです。  
 例えば、保険が家族に適したプランとなっているか見直してみたり、大学卒業までに必要な

学費が一人当たりいくらなのかを実際に調べた上で、積立貯金を始めたり、家計管理や資産形成について本やセミナーなどで勉強することも良いのではないでしょくか。

こうした将来の「見える化」とそれに備えた行動を積み重ねていることで、家族の夢はいつそう実現に近づいていくことでしょう。金融広報中央委員会では、夢に向かって生活設計に楽しく取

り組める計画表「生活夢プラン」を刊行しているほか、ホームページ上では、将来の暮らし向きで、是非ご利用ください。「生活シミュレーションできる「生活設計診断」を提供しています

# わたしは ダメサレナイ!!

第26話 債券買え買え詐欺

●監修  
中谷 薫  
(なかたに・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。



今話題になっている、誰もが知っているビッグプロジェクトの名前を出し、信用させる

ポイント2

悪質業者は、その債券はある会社が今、世の中でも話題になっている事業やプロジェクトに参入するにあたり債券を発行し、リストに掲載されている人だけに特別に販売すると説明し、例えば2020年に開催される東京オリンピックなど、誰もが知っているビッグブ

**ポイント1**  
実在する金融機関を騙り  
「購入者リスト」に掲載された  
特別な人だということを強調

この詐欺は、実在する証券会社等の名前を騙り、債券などの購入を確認する電話がかかつてくることから始まります。対象になるのは70～80歳代の高齢者です。業者から「債券（社債）を買いませんか」と突然聞かれても、被害に遭う高齢者は債券等の知識には疎く、意味が分からままに業者の話を聞いてしまいます。なぜ自分に電話してきたのかと尋ねると、悪質業者は「あなたの名前が債券の購入者リストに掲載されているので電話した」と、リストに載っている特別な存在であることを強調します。

高齢者に債券購入などの名義貸しを持ちかける詐欺事件が急増



### 安いな名義貸しが大変なことに!

ポイント3

プロジェクトの名前を出して高齢者を信用させます。そして、「その会社の債券を買えば話題も十分なので儲かります。1千万円ですが、買いますか?」と尋ねます。「そんな大金は無い」と断ると、業者はすかさず「それでは名前を貸してください」と名義貸しを持ちかけます。高齢者が戸惑っていると、業者は「購入のお願いではありません。リストに載った人でないと買えないのに、買わないならぜひ名前を貸して欲しいのです」と迫ります。

悪質業者は「お金は当社が払う」「迷惑は一切かけない」と被害者を安心させ、「このことは絶対に誰にも話さないよう」と念を押します。そして債券の発行会社から連絡が入つたら「ハイ」とだけ答え、債券発送日が分かつたら連絡をくれるようになどと依頼します。この電話の2~3日後に、債券の発行会社から1千万円入金のお礼の電話が入ります。これが複数の業者を装った劇場型勧誘と気がつかない被害者は「本当の話だつたんだ」とすっかり信じ込んでしまうのです。

### インサイダー取引法違反「裁判沙汰」 脅迫的な言葉をたたみかけ、恐怖のどん底に突き落とす

ポイント4

数日後、悪質業者からの電話で事態は急変します。

「個人にしか販売しない債券なのに、法人名で入金したことがバレてしまつた。金融厅から違法であるインサイダー取引を疑われ、裁判になる。ついでに名義を貸したあなたにも責任が発生する」と「法律違反」「裁判」といった言葉を繰り返し、被害者が恐怖のどん底に突き落とします。被害者が怯えると、悪質業者は「当社で裁判を回避するため弁護士に依頼しなければいけない。いくら出せ



この物語はフィクションです

るか?」などと脅迫まがいの圧力でたたみかけます。パニックになった被害者は、元の1千万円という金額から「300万円くらいなら工面できむだ」と自由に提案してしまいます。

悪質業者は「即日担当が取り行く」と叫び、被害者は翌日訪れた担当者（いわゆる「受け子」）にお金を渡してしまったのです。

★今回、「紹介した「買え買え詐欺」は「名義貸し」したと消費者を脅迫し、強引にお金を騙し取つていく詐欺です。

実在の証券会社等の名前を騙つた身分詐称詐欺、また、架空の取引を装つて電話で勧誘することは特定商取引法における電話勧誘販売の不実告知、消費者契約法の不実告知など、業者の法律違反は多々ありますが、いったん支払つてしまつたお金を取り戻すことは容易ではありません。「名義を貸すだけ」という安易な話には絶対に耳を貸さないことが大切です。業者にお金を渡してしまった場合は、すぐに警察に相談してください。また名義貸しを持ちかける不審な電話がかかつてきた場合は、お金を支払う前に地元の消費生活センターに相談しましょう。

【詳しい情報やご相談】

[http://www.kokusen.go.jp/news/data/n-20130712\\_1.html](http://www.kokusen.go.jp/news/data/n-20130712_1.html) (母成25年7月12日)  
[http://www.kokusen.go.jp/news/data/n-20140214\\_1.html](http://www.kokusen.go.jp/news/data/n-20140214_1.html) (母成26年2月14日)

人は時として合理的でない行動をとります。  
そうした生身の人間を前提とした経済学が行動経済学です。  
経済学者の真壁昭夫先生が皆さんを行動経済学の世界にご案内します。

# 心は揺れる

## — 私たちは常に合理的とは限らない

第1回は行動経済学が私たちの“心”に着目し、生身の人間の行動を、実態に即して考える経済学の一分野であることを説明しました。

一方、伝統的な経済学では、「私たちは合理的で市場は効率的だ」という、分析のために都合の良い仮定を置くことで研究が進められてきました。

これは、一定の条件の中で、どのような国や状況においても通用する理論を構築するためには便利な手法です。ただ、バブルなど、市場が理論的に説明できないほどにまで上昇することについては、例外的な事象（アノマリー=anomaly）として分析をあきらめてきたとも言えます。

行動経済学は、私たちの“心”に着目し、常に合理的とは限らない意思決定のプロセスを解くことを目指しています。それによって、経済全体の動きだけでなく、私たち自身の日常生活

も、より実態に即して考えることが可能になると思います。

### 1 合理的とはどういうことか

まず考えたいのは、“合理的”とはどういう状態を指すのかということです。辞書で“合理的”的の意味を調べると、“無駄がなく能率的であるさま”と記されています。よい例が映画“ターミネーター”的ロボットでしょう。目的を達成するためコンピューターで制御されたロボットは、敵を倒すためにまつしぐらの、まさに能率的な存在そのものです。

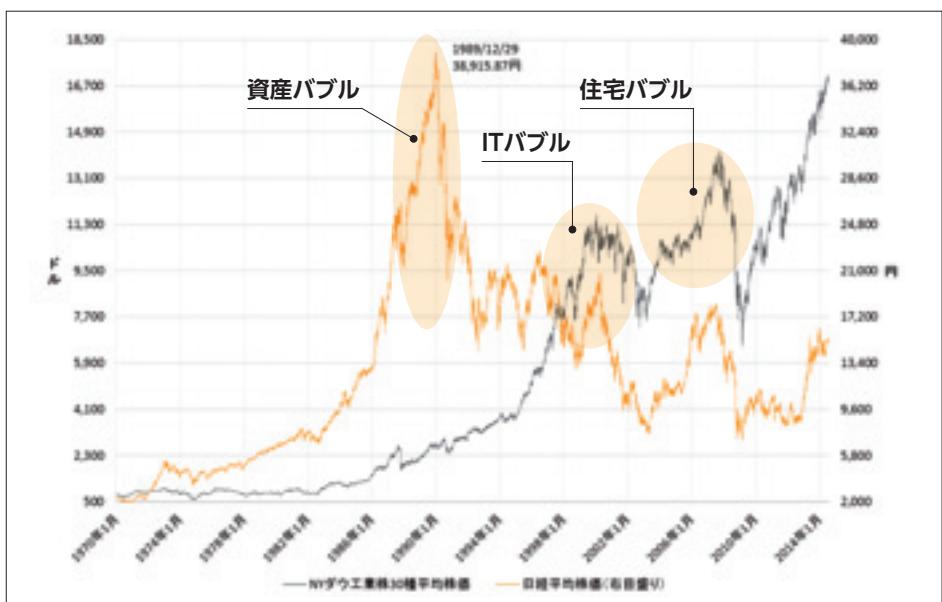
伝統的な経済学では、私たち（投資家）は合理的であると仮定しました。投資家が常に合理

**真壁 昭夫** (まかべ あきお)

経済学者。信州大学経済学部教授。1953年生まれ。76年一橋大学商学部卒と同時に第一勧業銀行に入行、83年ロンドン大学経営学部大学院（修士）卒業、85年メリル・リンチ社ニューヨーク本社出向。DKB INT'L出向・トレーディング部長。市場営業部および資金証券部の各市場営業グループ次長を経て98年第一勧銀総合研究所金融市场調査部長。その後、内閣府経済動向分析チームメンバー、第一勧銀総研やみずほ総研の主席研究員を経て2003年から信州大学大学院イノベーション・マネジメント・センター特任教授兼任、05年から同大学経済学部教授。著書は「日本がギリシャになる日」(ビジネス社)、「行動経済学入門」(ダイヤモンド社)、「実践 行動ファイナンス入門」(アスキー新書)、「下流にならない生き方」(講談社)など多数。

的であるならば、理論的に計算される企業の価値や、不動産の価値（フェアバリュー・公正価格）以上の価格にまで上昇した資産に投資するでしょうか？ そう、わざわざ高い買い物なんてしないはずです。しかし皆さん、自分自身の日常をちょっと振り返ってみてください。随分と合理的ではない行動をしていることはありますか？ 翌日、朝早く出勤することが分かっていても、友人に誘われるについつい深夜まで

■日米の株価の推移 出所：サンフランシスコ連銀



お酒に付き合ってしまうというのは、疲労回復や集中力の維持の点で、到底合理的とは言えません。また、宝くじを買い込み、「この中の一枚でも大当たりすれば」と、数百万分の一の確率に比べて合理的とは言えない大きさの期待を抱くこともあるでしょう。

世の中を見回すと、伝統的な経済学が想定する合理性や効率性とは、とてもかけ離れた動きが散見されます。例えば、わが国や米国の株式市場の推移は、その端的な例です。

上のグラフは、常に、私たちが合理的ではなく、市場も効率的ではないことをよく示しています。1980年代後半、わが国では株式と不動産の価格が大きく上昇した「資産バブル」が発生しました。1990年代後半、米国ではインターネットを介した情報革命への期待に「ITバブル」が発生しました。そして、2000年代に入り、ITバブルは「住宅バブル」へと乗り継がれたのです。

なぜ、バブルは発生するのでしょうか。この問いには多くの経済学者が取り組んできました。が、伝統的な経済学のフレームの中では、説得力のあるバブル発生のプロセス解明は見出されていません。伝統的な経済学の考え方を突き詰めていくと、私たちが合理的であれば、誰も割高感のある資産を買おうとはしないので、取り引きが成立することすら困難（つまり、バブルは発生しない）、ということになってしまふからです。これに対して心の動きに着目すると、バブル発生の背景には、私たちの富への欲求、そして周囲の動きにつられてしまう心理が大きく影響していることが見えてきます。

バブルに踊らされる投資家の心を考えると、ダメだと分かっていてもやつてしまふ、というのが人情だと考えられます。このように私たちの心は常に揺れ動くものであると考えられます。それは常に一定の機能を発揮する機械とは対照的です。

行動経済学の主要な理論に「プロスペクト理論」（prospect theory）があります。これは、私たちの「揺れる心」を解説する理論です。私たちの、「できるだけ早く利益を確定させたい一方で、損失が発生することは先送りしたい」という心理がプロスペクト理論のエッセンスです。

100万円をある株式に投資したとします。どう。通常、投資家は今後の経済環境はどうなるのか、そして企業の利益が増えるのかといった点を調べ、銘柄を吟味するはずです。調査に要する時間やお金、労力が増えるほど私たちは対象の銘柄に対して強い思い入れを抱くようになります。これを行動経済学では「コミットメント」と呼びます。

実際に投資を行うと、日々刻々、株価は変動し、それに呼応して利益への期待や喜び、損失への恐怖や悲しみを感じながら過ごすことになります。コミットメントが強いほど、心の反応も大きくなる可能性があります。ここでは、実際の投資の結果を評価する際に、揺れ動く心がどのように影響するかを考えるためのキーワードを3つ紹介します。

## 2 心は揺れる



## ①リファレンスポイント

これは私たちが物事を評価する際の基準のこととで、この投資の場合、購入価格がリファレンスポイント (reference point=基準点) です。つまり、購入価格の100万円より株価が上が下かで投資の成果が評価されるのです。

## ②感応度の遞減

私たちが感じる価値（満足度）は、利益や損失の大きさと比例しないと考えられます。つまり、利益や損失の変動に対する心の感応度は、リファレンスポイントから離れるほど鈍くなる（遞減する）ということです。例えば、100万円で投資した株が110万円になり、その後、120万円になったとき、同じ10万円の値上がりでも、最初の値上がりの方が喜びは大きいと考えられます。

## ③損失認識の回避

損失と利益への評価は同等ではなく、損失への悲しみは同じ額の利益への喜びのインパクトを上回ると考えられます。損失の発生は自らの意思決定が失敗であったことを意味するため、投資家の反応は大きくなるのです。投資には多くの思い入れ（コミットメント）が伴います。損失の発生は、「あれだけ調べた自分が間違うはずがない」というストレスを発生させます。このストレスは時として「株価の下落は一時的だ」といった損失から目を背ける認識や行動を誘発します。

心に着目することで、価値の変動への感応度が通減したり、損失の認識を回避し、結果として

てリスクに鈍感になるなどといった、バブルの発生やバブルの影響拡大の一因となる人々の行動が説明できるようになったことは、行動経済学の成果の一つだといえるでしょう。

## 3 決定に関する心の働き

行動経済学では、私たちは客観的に導き出された確率を、主観的に評価し直す傾向があるとれます。これを「決定の重みづけ」と呼び、揺れる心を読み解くプロスペクト理論の重要な部分です。

例えば、自動車で移動する場合と飛行機を使う場合、私たちは「飛行機は墜落する可能性があるから怖い」と、飛行機で移動するリスクを過度に評価しがちだと言われています。一方、選挙で当選が確実となつた候補者が祝福する支援者に対して「まだ開票が終わっていないから、何とも言えません」と冷静に応じることも、主観的に確率を読み直している例だと言えるでしょう。私たちは日常的に、過去の統計データに照らした場合、必ずしも整合的とは言えない判断を下している可能性があるのです。

私たちが主観的にどう確率に重みを付けるのかは、①確率が低い場合、②確率が高い場合の2つのパターンに分けてみるとその傾向がよく分ります。先の、飛行機を使うことへの不安にみられるように、確率が低いことに対しても過大評価する傾向がある一方、当選確実となつた候補者の心理のように、確率が高いことに対しても過小評価する傾向があるのです。

## 4 心の動きとともに 経済を考える

私たちの心は損失や利益に対して常に同じ反応を示すわけではありません。投資する金額の大きさ、自分以外の投資家の行動等から影響を受け、心の状況は刻々変わります。金融市場とは、買おうとする人が売ろうとする人よりも多ければ相場が上昇する、純粋な民主主義によつて成立する社会システムです。この時、売り買いをする人の心理の背景には、ロボットのような冷静な論理性以上に、「富を増やしたい」、「損はしたくない」という主観的な思いが働いているはずです。

現在わが国では、異次元の金融緩和など安倍ノミクスの推進を受け、前向きな経済の動きが広がってきました。重要な点は、経済政策は、私たちの心に働きかけることで将来への期待、成長への意欲を高めるということです。企業経営者も、家計も、将来の経済が明るいと思うのであれば、お金を使うことに大きな不安を感じなくなるでしょう。その点で、「景気は気から」という表現は、私たちの心の働きが経済にとって非常に重要なファクターであることを示唆しています。投資家の心理が反映された株価の動きを金融・経済関係者の発言などと照らしながら見てみると、まさに、「心の動きを元にして経済を考えること」につながると思います。

このようにプロスペクト理論を用いると、主観によって確率が評価されることで、過度な期待や悲観を抱いてしまう心の動きを読み取ることができます。

# 投資をするなら押さえておきたい 基本ルール「後編」

前号では、投資をスタートするにあたって知つておきたい心構えをまとめました。今回は、もう一步踏み込んで、投資する際に役立つ基礎知識（理論）をまとめてみます。前回と今回の2回のコラムを読めば、投資をスタートするにあたって基本的なリテラシーを学んだといえると思います。

## 基本ルール1 投資のスタートは 少額から

「投資」というと、初心者ほど「まとまつたお金でやるもの」というイメージがあるようです。

しかし、投資は、数千円からスタートできるほど手軽なものになっています。「投資信託」という仕組みがあり、私たちは積立定期預金をするような感覚で、少額からでも投資ができるのです。例えばTOPIXに投資する投資信託を1万円買えば、東証一部上場企業約1800社すべてを数円ずつ購入したのと同じ投資ができます。

「株式」も、購入単位が引き下

げられたことにより、5万円なら約700銘柄、10万円なら約1500銘柄から選ぶことができます。あなたが知っている有名な企業の株主にも、実は手軽になれるのです。

投資経験が浅い人ほど、少額で投資することをお勧めします。投資に伴う価格変動について経験が浅いのですから、無理な額で投資をする必要はありません。投資に伴う価格変動について経験が浅いのですから、無理な額で投資をする必要はありません。車の免許を取り立てで、いきなりロングドライブには行きないようなもの。仮に損をしても少額で收まり、勉強代として納得できる金額からスタートすべきです。売り手から高額の投資をすすめられても断る勇気も必要です。

## 基本ルール2 ひとつ対象より 複数の対象を

なお、投資をする前に、当面の生活に必要な貯蓄をして、生活の資金的な基盤と投資に臨む心の安定を確保することは当然の前提です。当面使う予定のないお金の範囲内で、まず少額からスタートしましょう。

たとえば、どんなものが好みか分からぬ知人の家に招待され、お土産のお菓子を選ぶ際に、一種類に決めずに、色々なお菓子の詰め合わせにすることも、失敗のないようにしようと考えたことはありませんか？

投資においても似たようなど

ころがあります。それは「一点勝負、集中投資」では、一つの投資対象の価格の動きに全てが左右されてしまう、ということです。

これを避けるために、複数の対象に投資をする方法があります。つまり、価格の動きが異なると考えられるものをいくつか同時に持つておくことにより、一つの価格が下がつても、別のも

**【執筆者】**  
ファイナンシャルプランナー、  
消費生活アドバイザー

**山崎 俊輔**（やまさき しゅんすけ）  
ファイナンシャル・ウィズダム代表。企業年金研究所、FP総研を経て独立。商工会議所年金教育センター主任研究員、企業年金連合会調査役（確定拠出年金担当）など歴任。インターネット、雑誌、講演等を通じ、若年層のライフプラン・投資教育に取り組んでいる。1972年生まれ。

能性が高くなるということです。

投資の世界では、これから値上がりする対象を確実に予見することは困難です。であれば、「組み合わせ」を考えていこう、と

の発想が大切です。

投資を行う金額は低くなっているため、最初から2つ以上を選んで投資をスタートさせることも簡単にできます。「個人向け

国債と株式投資信託を買う」とか、「国内の株で運用する投資信託と外国の債券で運用する投資信託を買う」といった形で、値動きが異なると思われる組み合わせを考えてみてください。

分散投資をすれば絶対にマイナスにならない、というわけでは決してありませんが、異なる性質のものへの分散投資を心がけた人のほうが、そうしなかった人より大きく元本割れする可能性は一般的に小さくなりますが。安定した資産形成のためにも、ぜひ「1つより2つ、2つより3つ」などと意識して投資対象を考えてみてください。

### 投資は毎月「追加入金」 (積立)するイメージで

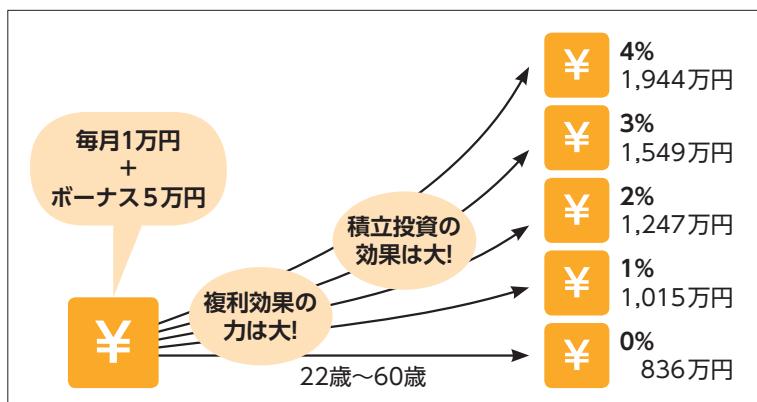
#### 基本ルール3

投資というと、大金の全額を「買いだ!」「売りだ!」と売買を繰り返す、映画やドラマに出てくる相場師のようなイメージを持つていませんか?

個人の資産形成という観点から見た場合、「全額の売買」を行って利益や損失の確定を繰り返すような方法は、手法として望ましくありません。

ここでは、「追加入金」(積立)

図2: 追加入金の効果は大きい



による投資について考えてみましょう。

毎月定期的に積立を行う投資方法を「積立投資」といいます。投資信託などでは数千円程度から千円単位で好きな金額を選べることがほとんどです。

仮に毎月1万円の積立を行い、ボーナスのつど5万円を追加的に積立すると、年22万円を投資に回すことができます。22歳から60歳までこれを続けば、元本で836万円ですが、

年3%の運用が実現できれば1,500万円強になります（こでは手数料等は勘案していません。以下同様）。

もしこれを毎月2万円の積立、ボーナスのつど10万円ずつ追加積立すると、3,000万円強です。月3万円、ボーナスのつど15万円だと4,600万円強です。

では、毎月の積立額を増やしたり、ボーナスからの投資額を増やすための方法は何でしょうか。1つは、仕事から得る収入を増やすことであり、もう1つは、節約することです。毎月の少しずつの違いが、長期的には、資産の大きな違いとなることも知つておきたいポイントです。

なお、定期的（毎月、ボーナスごと）に一定額を投資していくことには別の大きな効果もあります。「投資対象の価格が安いときには多く買う、高いときには少なく買う」ということが、自動的に実現するのです。これは、平均的な取得価格を低くするうえで、非常に有効な方法です。

ここでは投資信託を例にして説明しましたが、定期的（毎月、ボーナスごと）に株式を自分で選んで買う場合も同様の効果が働きます（一般的には後者の方が手数料等のコストは安くなります）。

## 基本ルール4 続けることでお金が大きく増えやすくなる

個人の資産運用においてもう一つ大切なことは、「できるだけ崩さず、続ける」ということです。

もちろん、何か重要な資金ニーズがある場合は、投資のお金を解約して使つてもかまいません。例えば子どもの大学入学金の不足を借金して賄い、一方で投資は続けるような方法は望ましくありません。借金の利息は確実にかかりますが、投資の運用益は不確実であるためです。

しかし、運用の利益が出ると、すぐに利益確定し解約して使うことがあります。株価の上昇によって得られたお金なので、「あぶく銭」の感覚でムダな消費に回してしまったりするのはよくありません。

## 基本ルール5 投資対象は真剣に吟味する

特に老後のことを意識した資産形成を考えれば、自分が定年退職を迎えるその日まで（あるいはその後も！）運用を続けていくのだと考えてください。

特に老後のことを意識した資産形成を考えれば、自分が定年退職を迎えるその日まで（あるいはその後も！）運用を続けていくのだと考えてください。

そこで、個別企業の株価などに連動するインデックス型の商品（）もあります。その場合には、長期的に経済成長できる国かどうかの判断も重要となります。

また、いわゆる「バブル」はとくに注意が必要です。株価全体も、個別企業の株価も、その国や企業の実態を大きく超えて、高い値段がつくことがあります。期待が過度に高まっている場合にそのなります。このように場合に購入すると、その後価格が急落し、資産を大きく減らしてしまうことがあります。

中長期的に資産を形成していくためには、投資対象は、「長期的に価格が上がっていく」ものでなければいけません。投資対象として選んでいるものが、そのような条件を満たすものかどうか、真剣に吟味しましょう。

一般に、個別企業の株価は、その企業の業績（とくに利益）の影響を大きく受けます。株価全体は、企業業績全体の影響を大きく受けます。企業業績は景気や経済成長の影響を受けます。資産の成長が再投資されることで、お金が増えるスピードが高まっていくからです。これで、お金が増えるスピードを「複利効果」といい、アインシュタイン博士も絶賛したといわれるものです。先ほどの年3%の運用で資産が大きく増えた例も、この複利効果が生じたことによるものです。

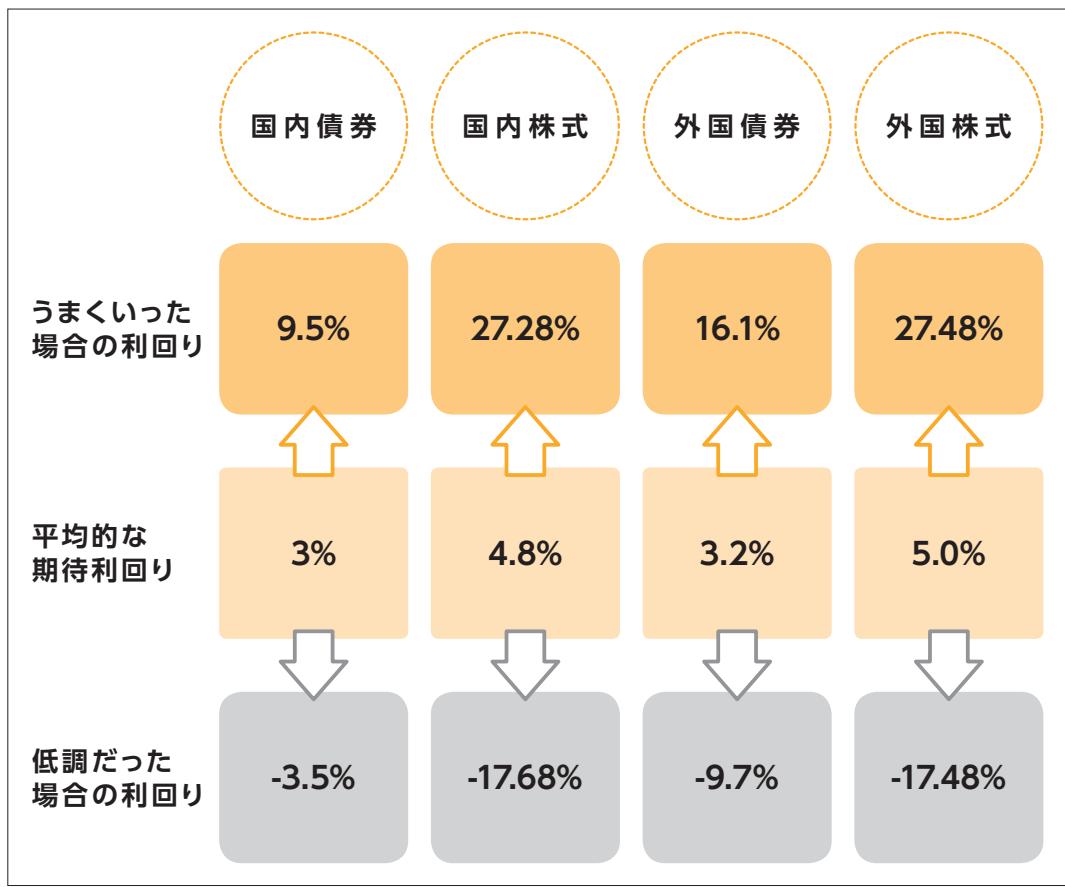
「その企業は、長期的に利益を上げていくことができる企業か」をよく検討しましょう。株価全体を買えるような商品（日経平均株価、米国のダウ平均株価など）は、個別企業の株価と連動するインデックス型の商品（）もあります。その場合には、長期的に経済成長できる国かどうかの判断も重要となります。

また、いわゆる「バブル」はとくに注意が必要です。株価全体も、個別企業の株価も、その国や企業の実態を大きく超えて、高い値段がつくことがあります。期待が過度に高まっている場合にそのなります。このように場合に購入すると、その後価格が急落し、資産を大きく減らしてしまうことがあります。

## 投資をするなら押さえておきたい

### 基本ルール [後編]

図3: 年間これくらいの値動きがありうる



※年金積立金管理運用独立行政法人ホームページをもとに作成

**まとめ**  
**投資を無理なく資産形成の一部に組み入れよう**

ここまで投資に関する基礎知識を述べてきましたが、最後に、

投資とはそれぞれの人のライフプランの下で考えるべきという基本を忘れないようにしましょう。つまり、まずは自分のライフプランを立て、いつどのような目的でお金が必要になるかを考えるこ

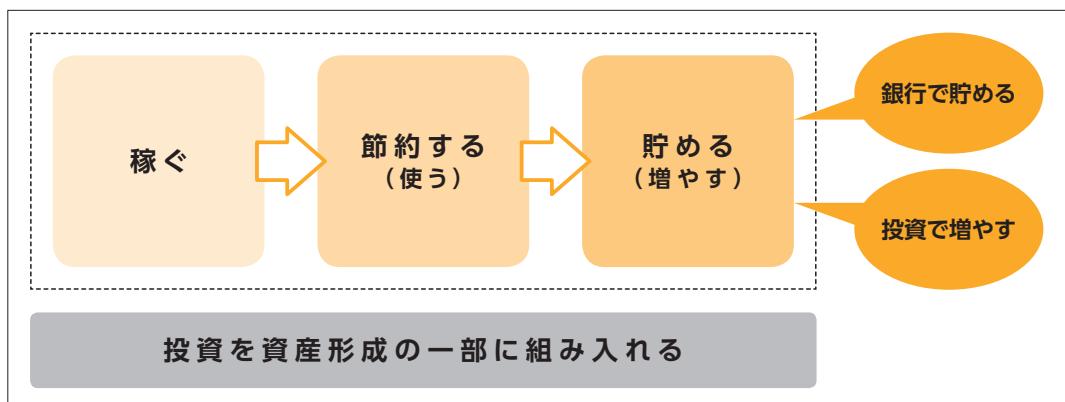
とから始めて欲しいのです。収入・支出については、まず「しっかりと仕事で稼ぐ」ことが大切です。よつて、先ずは自分のライフプランを立て、いつどのような目的でお金が必要になるかを考えるこ

り多く稼ぐことができれば投資を行なう元本をより多く捻出できるようになります。共働きやキャリアアップは運用の源泉でもあるのです。また、「ムダのない消費をする」ことで、同じ年収であつてもより多く貯金や投資の原資を残すことができます。お金を上手に使うという点でこれも運用の一部なのです。年収が高い人でもムダづかいがひどくてまったく貯金していない場合がありますが、これは投資以前の問題です。

そのうえで、お金を増やす流れの一部に投資を組み入れていいくのです。一部は定期預金などでしっかりと堅実に増やし（利回りは低いが安全性は高い）、一部をリスクのある資産に振り向けて高い利回りでの資産の成長を目指していくのです。

投資には難しい面もありますが、チャレンジしてみると「面白い」と感じる人が多いようです（ただし、デイトレードなどに熱中するのは、投資手法としても決してお勧めできません）。ニュースを見る目も変わり、世界が大きく広がります。

図4: 投資をお金増やす流れの一部に組み入れる



投資の基礎知識を身に付け、無理のない範囲で、投資の「スタート」を切つてみてください。前編・後編の2回に亘った連載が、皆様の中長期的な資産形成に結び付くことを願っています。

# 新パンフレット 「大人のための お金と生活の知恵」の ご紹介〈後編〉

金融広報中央委員会では、「大人のための お金と生活の知恵」という新しいパンフレットを作成しました。  
その中から今回は、“お金の管理と運用”についてご紹介します。

■新パンフレット表紙



## より豊かで安心できる 生活のために

まず、何のためにお金の管理と運用について学ぶのでしょうか。色々な考え方があると思いますが、パンフレットでは、「より豊かで安心できる生活のために」と整理しています。

## ライフプランの下で考える

お金の管理や運用を考える際、「自分のライフプランの下で考える」ことが大切です。今後の人や生活のどのような用途に使うお金なのか、お金の目的に応じて考えましょう。

## まず貯蓄

まずはある程度のお金を貯蓄することが必要です。貯蓄がなければ安心した生活を送ることは難しいのです。貯蓄が少なかつたために、不意の出費に際

してお金を借り、それが多重債務のきっかけになつた例も多いです。

どの程度の貯蓄が必要かは、その人の状況次第です。「月々の生活に必要なお金」の「1ヶ月分」が目安ともいわれます（病気、失業等の可能性を考慮したもの）。自分にとって「これだけのお金がとつてあれば、まず安心」と思える額がどのくらいか、

考えてみましょう。

「生活に必要なお金」はなくなり大変です。またすぐに使えないこと困ります。預金は「安全」「現金に換えやすい」「決済に使える」ため、こうしたお金の管理に向いています。運用にあてるお金は、必要な貯蓄を確保し、心のゆとりを保つたうえで、「当面は使う予定のないお金」で行なうことが望られます。

## 役立つ知識・知識

貯蓄や運用に際して役立つ知識や知恵をご紹介します。詳しくはパンフレットを参照ください。

### ①継続は力

貯蓄や運用を行う場合、少ない金額でも毎月継続すれば、長期的には大きな金額になります。

**(2)複利の力、「72の法則」**  
「複利」とは、「利子にもまた利息が付く」ことです。複利の力は、長期的には非常に大きくなります。

「72の法則」とは、「72÷金利×お金が2倍になる年数」。例えば金利3%の場合、72÷3=24年で2倍になることになります。

72÷金利×2でお金が2倍になる金利です。20年でお金を2倍にしたい場合、72÷20=3.6です。そこで、金利3.6%で運用する必要があることがわかります。

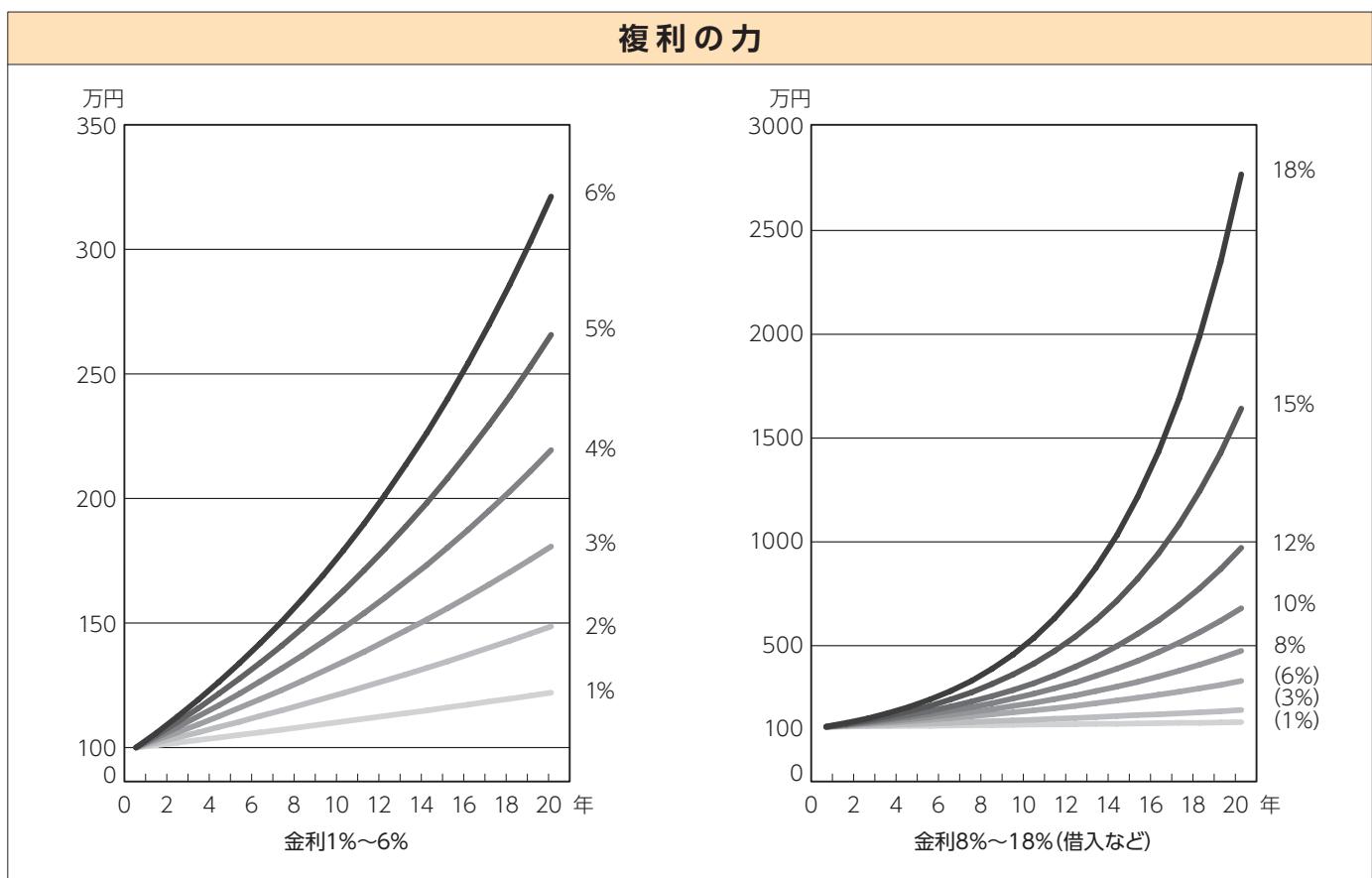
### ③「安全性」「収益性」「流動性

金融商品は、「安全性」(お金が減らない)「収益性」(お金が増やす)「流動性」(現金に換えやすい)の3つで評価できます。3つとも優れる金融商品はありません。お金の目的に照らし、どれ

を重視するかを決めて、金融商品を選ぶ必要があります。パンフレットでは預金、債券、株式、投資信託の特徴を紹介しています。

### ④リスクとリターンの関係

「リターン」とは、お金を運用した結果得られるもの(利益や損失)。「リスク」とは、利益や損失が出る可能性(不確実性)。一般に、「高いリターンを得ようとすると、リスクも高まる」(ハイリ



スク・ハイリターン)、「リスクを低く抑えようとすると、リターンも低下する」(ローリスク・ロー・リターン)との関係があります。「リスクなく高いリターンを得られる」ことはありません。また、「リスクを高めれば必ずリターンが高まる」ものではありません。

#### ⑤分散投資、長期投資

お金を運用する際、投資対象の分散を進めることにより、資産全体のリスク(価格の振れ)を減らすことができます。投資時期の分散も、例えば毎月「一定額」を購入することにより、「価格が高いときには少なく、価格が低い月には多く買う」ことができます。

お金の運用を長期間行うと「複利の力」が大きく働きます。長期的な観点から行うと、一時的な価格下落時に慌てて売つて損失を出さないで済む効果が考えられますし、投資時期の分散も行いやすくなります。

踏まえて行なうことが大切です。パンフレットでは基本的な内容を紹介しています。

#### ⑧トラブルを避ける知恵

「お金に関してうまい話はない」と肝に銘じる、「自分が完全に理解できる金融商品しか買わない」と決めておく、情報は「どのような立場から提供されているか」に注意する、「自分だけは大丈夫」と思わない、などが重要です。

#### 本パンフレットをお読みいただくには

当委員会のホームページ(「知るぽると」<<http://www.shiruponoto.jp/>>)でご覧いただけます。冊子をお読みになりたい場合には、左記の宛先にメールまたはファックスにてご連絡ください。

**⑦金融経済情勢に応じて**  
お金の運用は金融経済情勢を  
金融商品にはさまざまなコストがかかります(手数料、信託報酬、税金など)。コストは運用成果に確実に影響しますので、コストに敏感になることが大切です。

#### ⑥コスト

金融商品にはさまざまなコストがかかります(手数料、信託報酬、税金など)。コストは運用成果に確実に影響しますので、コストに敏感になることが大切です。

**宛先:金融広報中央委員会 刊行物担当**

- メールアドレス  
[books@saveinfo.or.jp](mailto:books@saveinfo.or.jp)
- FAX番号  
03-3510-1373
- 件名:刊行物請求

記載事項: ①申込者氏名、②郵便番号、③送付先住所、④電話番号、⑤本パンフレットの名称(「大人のための お金と生活の知恵」)、希望部数、⑥利用目的・利用日、⑦その他連絡事項

金融広報中央委員会では、  
「金融経済教育推進会議」  
などを通じて  
関係団体と連携して  
活動しています。



## 日本証券業協会

# 若い世代の 金融リテラシー向上を支援

日本証券業協会では、中立かつ公正な立場から国民各層の「金融リテラシー」向上を図るため、それぞれの世代、知識、経験に応じた支援策を実施しています。

学校向けには、中学生、高校生が会社の経営者になって仲間と協力して事業を行うゲームなどに取り組むことで、金融や経済の仕組みと働きについて関心と理解を深めながら学べる教材、「株式会社をつくろう！～ミスターXからの挑戦状～」（中学校向け）、「ケーザイへの3つのトビラ 経済探求の旅に出よう」（高等学校向け）を制作し、無償で提供しています。これらの体験型教材は、25年度はそれぞれ全国の学校約350校、生徒約3万2000人に利用されました。

また、毎年、全国の中学校・高等学校の社会科・公民科等の教員を対象に、最近の経済や金融・資本市場の動向や課題などの授業に役立つテーマを提供する「金融経済セミナー」を開催し、25年度は全国11会場、616名の参加実績がありました。社会人向けには、「投資の日」記念イベントの実施や各種小冊子の無償頒布・各

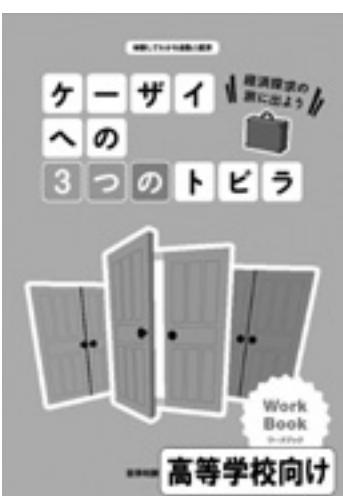
種動画コンテンツの本協会ホームページでの公開などを行っています。また、今年からNISA（少額投資非課税制度）が導入されたことに伴い、投資未経験者・初心者の方々を支援する「金融リテラシー習得講座（NISA特別対応編）」を実施しています。

さらに、今年度は、大学生を対象とした事業にも重点を置き、従来より本協会が主催する大学生向けセミナーに加え、新たに大学のキャリアセンター等と連携し、大学に講師を派遣する「金融リテラシー出前講座」を実施しています。これらの大学生向けセミナー等では、パーソナルファイナンスをはじめ、経済・金融の基礎知識等を学んでもらうとともに、大学生のキャリア教育に資する観点から、証券市場の役割や証券会社の業務等についても理解を深めてもらいたいと考えております。

本協会の金融・証券知識の普及・啓発活動の詳細については、ホームページ (<http://www.jsda.or.jp/manabu/index.html>) で公開していますので、是非ご覧ください。



株式会社をつくろう！  
～ミスターXからの挑戦状～



ケーザイへの3つのトビラ  
経済探求の旅に出よう



## 特定非営利活動法人日本ファイナンシャル・プランナーズ協会

# ファイナンシャル・プランナーによる 無料相談会や出張授業を実施

特定非営利活動法人日本ファイナンシャル・プランナーズ協会（以下「日本FP協会」）は、金融広報中央委員会に設置された「金融経済教育推進会議」に委員団体として参加し、「最低限身に付けるべき金融リテラシー」およびそれを年齢層別に具体化、体系化した「金融リテラシー・マップ」（以下「マップ」）の浸透を図るため、他の委員団体と連携して様々な活動を行っています。

「最低限身に付けるべき金融リテラシー」と「マップ」のうち、家計管理、生活設計、適切な金融商品の利用選択といった分野を中心、日本FP協会は、毎年11月に「FPの日®」を開催して全国50支部で社会人向けの無料セミナーや相談会を開催しています。「FPの日®」は、生活者の皆さんにファイナンシャル・プランナー（※）を身近に感じてもらい、ファイナンシャル・プランニングや生活設計の重要性を知つていただく機会になっています。また、今年6月には金融庁、金融広報中央委員会、東京都消費生活総合センターなどと「家計管理と生

活設計について考える相談会」を共催し、定員一杯の21組の個別無料相談をお受けしました。

高等学校や大学等からの依頼に対しでは、「パーソナルファイナンス教育インストラクター」として登録された当協会会員のファイナンシャル・プランナーが「10代から学ぶパーソナルファイナンス」テキストを活用した出張授業を行っています。

このほかにも、日本FP協会では、幅広い世代に対して金融経済教育用小冊子の制作・普及を進め、お金の知識をウェブ上で学べる「くらしに役立つマネーケイズ」(<http://www.jafp.or.jp/knowledge/mquiz/index.html>)を提供しています。

※ファイナンシャル・プランナーとは、家計にかかる様々なアドバイスや資産設計を行い、合わせてその実行を支援する専門家です。日本FP協会では、高い倫理観と実務能力を兼ね備えたCFP®認定者・AFP認定者の養成、認証を行っています。



10代から学ぶパーソナルファイナンス



出張授業の様子

# 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、中学校社会科の非常勤講師として特別支援学級における金融教育に挑戦した、山中みゆき先生の取り組みをご紹介します。

※山中先生はこのレポートで紹介されている実践をまとめた小論文で、金融広報中央委員会主催「第10回金融教育に関する小論文・実践報告コンクール」(2013年)【実践報告部門】優秀賞を受賞されました。

## 特別支援学級における 金融教育の試み

「知的障がい者が本人の意思に反して高額の契約を結んでしまうなど、消費者トラブルに巻き込まれる事例が報告されています。特別支援学級の生徒たちもやがて進学し、現金や電子マネーなど、お金を使う機会も増え

山中先生は愛知県内の市立中学校で社会科の非常勤講師を務めており、教員免許のほか、消費生活アドバイザー、ファイナンシャルプランナーの資格を持っています。これまで何とか中学校の教壇に立つてきましたが、昨年初めて、普通学級だけでなく特別支援学級を担当する機会を得たそうです。消費者教育や金融教育をもっと広めたいと思っていた山中先生は、特別支援学級ではぜひ、「生きる力」に直結する金融教育」を実践しようとした（資料1）。



### 「お買い物ゲーム」から スタート

生徒の多くは給与所得者になります。人間は生まれてから死ぬまで消費者であるわけですから、お金について学び、トラブルを未然に防

## 特別支援学級で「生きたお金」の金融教育を

止できるような金融教育を特別支援学級でぜひやってみたいと思いました」と山中先生は話します。

山中先生は最初に4時間分の指導計画を作成。テーマは「お小遣い帳をつけて使ってみよう」「お小遣い帳をつけて

愛知県  
安城市立安城北中学校 非常勤講師  
**山中みゆき氏**

## 【資料1】特別支援学級 社会科学習指導案

### ■単元／指導計画

「お金について考えよう」

- (1) お小遣いを使ってみよう…1時間
- (2) お小遣い帳をつけてみよう…1時間
- (3) お金のトラブルを考えよう…1時間
- (4) 未来を考えたお金の使い方を考えよう…1時間

#### ①本時 「お小遣いを使ってみよう」

目標 いろいろなお金があることを理解し、お金の使い方を理解する

準備 教師…A社の教材「おかねりかいキット」・テキスト 生徒…電卓

展開 学習課題「よく考えてお金を使おう」

時間	生徒の学習活動と内容	教師の支援・留意点と評価
0分	1 夏休みの宿題で買い物をしたことを思い出させ、発言させる。	・既に提出した宿題から、各人が行った購買活動について、どこで、なにを、どのように、買ったか発言させる。
10分	2 お金について知ろう。 ○予想される生徒の仮説 ・1円しかなかったら車を買うの大変だね。 ・大根は1本で十分だよ。 △気がつかない点 ・なぜいろいろな種類の収益や結果があるのか。 △経済尺度機能	・A社のテキストで収益や結果にいろいろな種類があることを説明する。 ・買い物をした時にどの種類を使ったか、発言させる。 ・1円しかなかったら車を買う時どうだろうか、1万円しかなかったら大根を買うときどうだろうかと考えさせる。 ・モノには収益があることを理解させる。
25分	3 よく考えてお金を使おう	
45分	3 お買い物体験をしよう。 ・1人がレジ係、他はお客様になる。 ・お客様は500円でお小遣いをもらい、欲しいもの（カード）を選んで買おう。 △気がつかない点 ・欲しいものがあったときは、よく考え、時には直感することをお伝えよう。 ・収入一定回=貯蓄（猶豫保存機能） 4 まとめ ・欲しいものはすべて買えるわけではない。 ・買い物をして使わなかったお金は貯めておけるね。	・「おかねりかいキット」使用。500円の手数で買い物をする。 ・生徒に合計500円になるようお金を用意させる。計算ができる男には100円50円10円を用意するなど、理解度に合わせた選択をうながす。 ・使えるお金に限りがあることを理解するために、C子に欲しいものが500円を超える場合、優先順位をつけるよう指導する。 ・お小遣いが余った場合、それは何か考えさせる。

#### ②本時 「お小遣い帳をつけてみよう」

目標 適切なお金の使い方を理解する

準備 教師…A社の教材「おかねりかいキット」・知るぽると「おこづかいきろく（お小遣い帳）」

生徒…電卓

展開 学習課題「必要なものと欲しいものの違いを知ろう」

時間	生徒の学習活動と内容	教師の支援・留意点と評価
0分	1 今欲しいものを発表する。	・何欲しいのか理由を開き、欲しいものと必要なものの整理をする。
5分	2 どうしたら欲しいものは手に入るのだろう。 △気がつかない点 ・現代社会ではお金が必要である。 ・お金は動いて得た財産である。 ・交換機能・儲け(収益機能)	・お金がない場合、物々交換で入手しようとすれば、大変煩雑であることを軽く説明する。 ・A子が理解できなければ、A子の欲しいものを手持ちの文具と交換すると設定して、もう一度説明する。
20分	3 お小遣い帳をつけてみよう。 ・「おかねりかいキット」でゲームをしながら、算えると「おこづかいきろく（お小遣い帳）」に収録する3ヶ月分記入する。	・月に500円のお小遣いの範囲でやりくり、今月の目標や次月目標も記入させる。 ・B男には、できたお金の使い方に気付かせるため、貯めることだけが良いのではないことも説明する。
40分	4 支度のお小遣い帳はどうなっているのか? ・お小遣い帳を3ヶ月分記入し、発表し合う。	・C子に、手数が限られていることを理解させるために、同じようなものや手数の多いものと見比べて貯めないか見直すように指導する。 ・無駄使いはないか、収入（お小遣り）の範囲を超えた支出にならないか、話し合わせる。
45分	5 まとめ ・欲しいものと必要なものは必ずしも同じではないんだね。	・誰とし物コーチにあるもの、なくしたもの、価値について考えさせる。 ・残したりなくしたりしなければ、お金を無駄に使わなくて良いことに気づかせる。

みよう」「お金のトラブルを考えよう」「未来を考えたお金の使い方を考えよう」の4つです。しかし想像以上に時間がかかり、授業計画の1/3しか実践できないこともあります。まず夏休みに「どこへ行って、何を買ったか」という宿題を出題（資料2）。1時間目の授業では、その宿題をもとに、お金について考えさせたあと、「分かりやすさ」を考慮して幼児用教材の「おかねりかいキット」をつかって500円分のお買い物ゲームをしました。お金について理解してくれたと思っていたのですが、実際にゲームをやってみると、500円の予算で1,000円以上のモノがあたりまえのように手に入れると思ってしまう生徒もいて、教える難しさを痛感させられた』そうです。

また、すぐに飽きてしまう生徒が多いため、授業の途中で「消費生活カルタ」（資料3）やその授業とは関係のない日本地図の塗り絵をしたりして息抜きをする必要があり、なかなか思うようにはかどらないこともあります。

そうこうするうちに「『全員すべてを理解させようと焦るのではなく、個々の生徒のレベルに合わせ、できるところから実践し、分かるところまで理解させればよい』と思えるようになり、その後は、肩の力を抜いて取り組むことができたと思います。1時間目では、消費者庁の『消費者教育の体系イメージマップ』における幼児期の重点領域である『欲しいもののがあった時は、よく考え、ときには我慢することをおぼえよう』という指導ができました」。

[資料2]特別支援学級の夏休み宿題

組 社会科 夏休み宿題	
年	組番名前
① 今年の夏休みに行ったところを書きましょう。	たとえば...おばあちゃんのいえ 駒岡屋 ぼくのいえから東京のなまえや方角(東・西・南・北)も書けるといいですね。
② 買いものをしたところと何をいくらで買ったか書きましょう。	たとえば...おもちゃで500円
おにぎり	たとえば...100円
おにぎり	たとえば...100円
おうちの方へ	おうちの方へ この夏休みの宿題は、2学期の社会科の学習のために役立てたいと思います。ぜひお子さんと一緒に書いてみてください。 ここに書き込んでいただいた内容は、そこがどんなところかクラスのみんなで調べるためにわざわざ出かけたり買い物をする必要はありません。また、差し支えない程度の記入でかまいません。お忙しいところ大変お手数かけますが、よろしくお願いします。

[資料3]消費生活カルタ



「かいものはけいかくたてあわてずに」「ゆうきをだしていらないものはことわろう」など、消費生活に役立つ知識を楽しくカルタで学べる「消費生活カルタ」。



## 一人ひとりのレベルに 合った授業展開

特別支援学級では生徒のレベルをひと括りにすることはできません。「ようやく文字が読める」生徒、「文章の意味を理解できる」生徒、さらに、「自分の考えをきちんとと言える」生徒まで、理解度には大きな差があります。例えば「お金について考え方」というプリントに取り組ませたときなど、「新品で5,000円のゲームソフトと、中古で3,000円のゲー

ムソフト、どっちを買う?」という質問に対し、質問の意味が分からぬ生徒もいれば、「バグがあるといけないから新品が良い」「遊べれば十分なので3,000円の中古で良い」と

を取り入れたくてもできないことが多いのですが、特別支援学級では自由度が高く教える内容にじっくり取り組むことができます。ただ、どれだけ理解できっていて、何がわからないのか把握しづらく、ひとりに手をかけていると他の子が退屈してしまい、時間もからだもいくらあっても足りません」と山中先生は授業の難しさを話します。

個人のレベルや状況に合わせた指導をすることになっています。普通学級では年間カリキュラムが細かく決まっており時間が足りず、金融教育

今年も現任校で複数の特別支援学級を担当しており、やはりレベルは千差万別。「普通学級だって、すべて



「特別支援学級を担当することになつたとき、山中先生は日ごろより、特別支援学級の社会科教育の中で最も伝えたい内容は、「おかねのはなし」・「災害にあつたときどう行動するか」だと考えていました。多くの内容を導入しきれない特別支援学級では、まず『金融教育』に取り組みたいと思いました。山中先生が最も生徒たちに伝えたかったことは、「生きたお金の使い方」だつたと言います。

の子が100点を取るわけではありません。特別支援学級に置き換えても同じことだと思います。身近な問題として捉えやすい内容で、『できるところ始め、分かるところまで理解させる』をモットーに取り組んでいます」。

## 特別支援学級こそ 金融教育を

は、初めてで不安でいっぱいでした。しかし、実際に生徒たちと関わってみると、その純粋な姿に心が洗われ、授業がとても楽しみになっていました。この子たちが社会に出て、お金のことでも苦い思いや辛い思いをしてほしくないと切実に思います。そしてまた、守ってくれる人がいないときも自分の身を守る術や、相談先として駆け込む先を『生きる力』として、記憶に残してもらいたい」と山中先生は強い思いを話します。

「2012年12月に消費者教育推進法が施行されましたが、まだまだ学校によって導入には温度差があり、特別支援学級向けの教材や資料が少ないのが現状です。障がい者がしばしば消費者被害などのトラブルに巻きこまれる実情を考えると、予防的措置としてもっと金融教育が普及してほしいですし、多くの先生が実践し、その事例を共有できたら素晴らしいですね」と山中先生は呼びかけています。

[資料4]社会プリント～番外編～お金について考え方

## 特別支援学級で「生きたお金」の金融教育を

愛知県

安城市立安城北中学校 非常勤講師 山中みゆき氏

# 女性に知ってほしい年金の話 ～高齢期の暮らしに必要なこと

— 第2回 — 講師：音川 敏枝 東京都金融広報アドバイザー

このコーナーでは、全国で活躍している金融広報アドバイザーによる誌上公開セミナーを行います。第2回の講師は東京都の音川敏枝さんです。

「年金」は特に女性に限った話題ではありませんが、男性より平均寿命の長い女性には、男性以上に高齢期への「想像力」と「創造力」が必要だと音川さんは強調します。その講義のポイントを紹介しましょう。



## 年金は減つても「お宝資産」 自分で増やす工夫も大切

年金制度が始まった頃の寿命は現在よりもかなり短く、例えば国民年金が始まった昭和36年の男性の平均寿命は60歳代半ばでした。現在のような超少子高齢社会は想定されていなかったため、受け取ることができる年金が減っていくのは、やむを得ない面があるかもしれません。今後も年金が増える可能性は少ないのでしょう。とはいえた定期的な収入として2カ月に一度口座に振り込まれる年金は、ありがたい「お宝資産」と考えておきましょう。

女性は男性より長生きする場合が多いため、例えば夫が先に亡くなつた後の生活も考えておかなければなりません。シングル女性の場合は自分の年金だけが頼りです。満額の年金を受給する65歳以降の自分の生活に「想像力」を働かせ、ゆとりある生活を送るための「創造力」を持つて、今から行動しましょう。女性も自分のお金は自分で管理し、となる老後資金のベースとなる公的年金の知識と、公的年金でもかなえないお金を、今から育てて増やしていく考え方の大切です。

年金制度が減つても、「お宝資産」自分で増やす工夫も大切

自分の年金が少ないなら国民年金に任意加入して加入月数を増やす、厚生年金に加入して働き、将来困らない程度の「自分のお金」を「創造」してもいいでしょう。

年金は個人で制度を知らないとゾン

加入している年金の種類、生年月日、男女、立場によって、年金の受給額は異なります。友人、知人の話は、自分にはあてはまりません。また、「親世代が貰っていたから自分も大丈夫」とも限りません。現在、モデル世帯の年金額は、厚生年金に40年間加入していたサラリーマン世帯（平均月収入36万円）の夫婦の場合は月に22万6,925円。自営業者で夫妻共に国民年金に40年間加入していた世帯夫婦の場合は月に12万8,800円です（図1）。配偶者の加入している年金によって、年金額は大きな開きがあることがわかります。そのため、加入している年金を知り「自分の場合」を確認しておくことはとても大切です。現在と将来の年金の基礎知識はしっかりと持ついただきたいです（図2）。

図1: 65歳～モデル世帯の年金額(月額) 厚生労働省 H26.4～

■サラリーマン世帯		
夫・厚生年金40年 (平均月収入36万円)		
妻・国民年金40年		
夫	老齢厚生年金 9万8,125円	
	老齢基礎年金 6万4,400円	
妻	老齢基礎年金 6万4,400円	
		22万6,925円
■自営業者世帯		
夫・妻 国民年金40年		
夫	老齢基礎年金 6万4,400円	
妻	老齢基礎年金 6万4,400円	
		12万8,800円

表は、あくまで  
モデル世帯の年金額!

## 音川 敏枝 (おとかわ としえ)

専業主婦を経て、40代でファイナンシャルプランナーとして独立開業後、社会保険労務士資格を取得。女性の視点によるライフプランや年金セミナーのほか、年金相談、170ヶ所以上の高齢者施設見学、成年後見人を複数受任し成年後見制度の啓蒙に力を入れており、5年ほど前より金融広報アドバイザーとして活動。「離婚でソノをしないための女のお金BOOK—慰謝料・財産分与から年金・公的援助まで」（主婦と生活社）、「年金計算トレーニングbook」（ビジネス教育出版社）などの著書や新聞連載なども多数。社会保険労務士、CFP、社会福祉士、DCアドバイザー。

例えば、在職中に夫が死亡または厚生年金に20年以上加入した夫が死亡した場合などに妻が貰える遺族厚生年金は、65歳までの中高齢寡婦加算や、老齢基

**【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。

加算がなくなる一方で、夫の死後国民年金を納付または免除制度の手続きをしていないと国民年金の加入期間が短いために老齢基礎年金が少なく、65歳前より年金額が減るケースが多いのです。その時になつて「国民年金の免除制度を利用しておくべきだった」と嘆くことにならないようになります。

毎年誕生日に届く「ねんきん

**年金の知識・情報に触れる  
「ゆとり」を持つて**

定期便】をご覧いただくと、50歳未満なら「これまでの加入実績に応じた年金見込額」を知ることができます。もちろん、今後制度に加入し続ければ年金額は増えていきます。50歳以上なら「ねんきん定期便」作成時に加入している制度に引き続き60歳まで加入して受けられる年金見込額を知ることができます。自分が受け取れる年金額の見込みについて、ねんきん定期便を使って「ねんきんネット」にアクセスすることと試算できます。

将来の年金対策には「ゆとり」がもつとも大切だと考えていました。これは、「心」「時間」「知識」

## 今 回 の ま と め

- ★女性は長生き。  
男性以上の年金対策が必要
- ★高齢期の想像力と創造力が豊かな老後を生み出す
- ★心・時間・知識・行動する  
「ゆとり」を持つとう

## 図2: 覚えておきたい年金基礎知識 26年度

- 厚生年金（共済年金）に加入すると、自動的に国民年金に加入
  - 公的年金は原則25年加入して受給できる
  - 国民年金40年加入→772,800円（約77万円）  
 $77.28\text{万円} \div 40\text{年} \approx 1\text{年加入ごとに} 2\text{万円弱が増える}$
  - 年金は請求しないと受給できない  
請求の時効 5年
  - 受給資格ができ、受給年齢になつたら請求を！

図3: 私の年金 いつからいくら? (イメージ・年額概算)

<p><b>S41.4.2以降生まれの女性は65歳から</b></p>					
<p><b>■厚生年金30年加入予定(平均給与30万円)</b></p>					
<p>↓ 60歳から</p>		<p>↓ 65歳から</p>			
 <p><b>無年金</b></p>		<table border="1"> <tbody> <tr> <td><b>老齢厚生年金 (80.28万円)</b></td></tr> <tr> <td><b>老齢基礎年金 (57.96万円)</b></td></tr> </tbody> </table>		<b>老齢厚生年金 (80.28万円)</b>	<b>老齢基礎年金 (57.96万円)</b>
<b>老齢厚生年金 (80.28万円)</b>					
<b>老齢基礎年金 (57.96万円)</b>					
<p><b>■国民年金+厚生年金加入予定 (60歳から国民年金に任意加入)</b></p>					
↓ 25歳	↓ 35歳	60歳↓	65歳↓		
<b>国民年金 10年納付済</b>	<b>厚生年金 25年 (平均給与 25万円)</b>	<b>国民年金 任意加入 5年</b>			
<p>↓ 60歳から</p>		<p>↓ 65歳から</p>			
 <p><b>無年金</b></p>		<table border="1"> <tbody> <tr> <td><b>老齢厚生年金(55.75万円)</b></td></tr> <tr> <td><b>老齢基礎年金(77.28万円)</b></td></tr> </tbody> </table>		<b>老齢厚生年金(55.75万円)</b>	<b>老齢基礎年金(77.28万円)</b>
<b>老齢厚生年金(55.75万円)</b>					
<b>老齢基礎年金(77.28万円)</b>					

「行動力」の4点において、余裕を持ってほしいという「ゆとり」です。年金を受け取る段になって唖然とする人の多くは、「仕事に追われ、それどころじゃなかつた」と話します。ただ、お金は上手に使わなければ、どんなに稼いでいる人であつてもなくなってしまいます。将来、そんなことにならないよう、年金やお金に関する知識や情報を集め、セミナーなどに足を運び、コツコツお金を増やす努力をするなど、何かが起こる前に行動をす る「ゆとり」を持って、毎日を過ごしてほしいと思います。

# 金融・経済 おもしろ豆知識

第2回

船がすべて難破!? 投資のリスクとは?

## 戯曲「ヴェニスの商人」

今から400年以上前に書かれたシェイクスピアの戯曲「ヴェニスの商人」。中世イタリアを舞台に、当時の商慣習や、契約、さらにはリスクに対する考え方を教えてくれる喜劇の名作です。

若き貿易商アントーニオは親友バッサーニオの結婚資金を用立てるため、ユダヤ人の悪徳金貸しのシャイロックから、「返済期限に遅れたら、胸の肉1ポンドを差し出す」と条件に金を借ります。心配するバッサーニオにアントーニオは言います。「ぼくの投資は、なにもひとつの船にかかるているわけではない。取引先も一箇所だけではない。」(福田恒存訳)。つまり、「分散投資をしているから心配するな」というわけです。

しかし、あわづとか、アントーニオのす

べての船が難破したという報せが届きます。すべての収入を失ったアントーニオに代わって、バッサーニオが「期限には遅れたが倍額を返す」と言ってもシャイロックは拒否し、契約書通りに肉1ポンドを要求するのです。

窮地に立つたアントーニオですが、裁判官に化けたバッサーニオの婚約者ポーシャの「契約書どおり肉は切り取ってよいが、血については契約書に書かれていない以上、一滴たりとも流してはいけない」という判決により難を逃れます。

このほかにもさまざまなエピソードがドラマを盛り上げ、最後は船も戻ってきてハッピーエンドとなります。生き残るために知り難を逃れます。

現代ではあり得ませんが、ポーシャの契約は文章を逆手にとった切り返しで常識を勝ち取った氣軒は見事の一言です。

リスクへの対応の大切さが、骨身に沁みます。

古今東西、昔から伝えられているおとぎ話から現代の映画やマンガまで、お金や経済にまつわる物語は数え切れないとほどのたくさんあります。今回は、私たちにお金や経済にまつわる知識や教訓を分かりやすく伝えてくれる物語の中から、戯曲を取り上げます。



## おたよりコーナー



読者のみなさまの声をご紹介します。  
ありがとうございます。

● インタビューの北原照久さんは、成功するための努力もさすがだが、人生の転機をいかにつかむかの大切さに共感した。

(大分県・テリーさん)

● 「新社会人の家計管理」を読み、金銭感覚など全く無いまま、来春大学を卒業する息子にも読ませたいと思いました。

(福岡県・はっちゃんさん)

● 私は、今年2月に1級FPの資格を取りました。資格取得のため金融、税金等の知識を学んだことで、自分自身のライフプランづくりに大変役立っていると思います。若いときから金融関係の知識を身に付け、自らも少しずつでも実践してみることが大切であると感じます。

(愛知県・コタさん)

● 子供の頃から「お金」について学ぶことはとても重要なことです。限られた場所だけでなく、あらゆる場所において、年齢にあつた金融教育を充実させてもらいたいと思います。

(京都府・白ヤギさん)

● 「金融・経済おもしろ豆知識」。落語好きなので、これからも落語の演目を取り上げてください。「千両みかん」、みかん1粒1千万円とは驚きの設定です！

(新潟県・寺田博史さん)

● 初めて読みました。大変内容が面白く、豆知識ですね。もう少し絵や写真など多いと読みやすいと思いました。「金融教育の現場レポート」：大変大切なことだと思います。私も家庭で少しづつ教育しなければ…。

(福島県・J子さん)

## 知るぽるとクイズ

以下のヒントをもとに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。本誌に登場した印象的な言葉ですが、さて何でしょうか？

A.	ダ		
B.			イ
C.		ヤ	
D.			ワ
E.			

### ヒント

- A. 今年ニュースで話題になった巨大海洋生物。  
○○○○イカ
- B. キン○○○○の香りは秋を感じます
- C. 暗証番号はしっかり管理。  
○○○○○カード
- D. うどん県といえば  
○○○県
- E. マリー・アントワネットの夫。  
○○16世

※答えは次号掲載

### ●前号の答え

#### コレクター

世界レベルの北原さんのコレクションは、世界の著名人の心を動かすものがたくさんありました。ポジティブな姿勢や自分の好きなことを追求し続ける気持ちは、いくつになっても大切にしたいものですね。

### 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。2014年10月31日までにご意見をくださった方の中から、抽選で10名の方に、「日めくりカレンダー」をプレゼントいたします。また、おたよりを本誌に掲載させていただいた方には、「知る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・年代・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)3237
福島県金融広報委員会	〒960-8614	福島市本町6-24	024(521)6355
茨城県金融広報委員会	〒310-8639	水戸市南町2-5-5	029(224)2734
栃木県金融広報委員会	〒320-8501	宇都宮市塙田1-1-20	028(623)2151
群馬県金融広報委員会	〒371-8570	前橋市大手町1-1-1	027(226)2273
埼玉県金融広報委員会	〒333-0844	川口市上青木3-12-18 SKIPシティ A1街区2F	048(261)0995
千葉県金融広報委員会	〒260-8667	千葉市中央区市場町1-1	043(225)7141
東京都金融広報委員会	〒103-8660	中央区日本橋本石町2-1-1	03(3277)3788
神奈川県金融広報委員会	〒221-0835	横浜市神奈川区鶴屋町2-24-2	050(7506)1128
山梨県金融広報委員会	〒400-0032	甲府市中央1-11-31	055(227)2419
長野県金融広報委員会	〒380-0936	長野市岡田178-8	026(227)1296
新潟県金融広報委員会	〒951-8622	新潟市中央区寄居町344	025(223)8414
富山県金融広報委員会	〒930-0046	富山市堤町通り1-2-26	076(424)4471
石川県金融広報委員会	〒920-8678	金沢市香林坊2-3-28	076(223)9519
福井県金融広報委員会	〒910-8532	福井市順化1-1-1	0776(22)4495
岐阜県金融広報委員会	〒500-8384	岐阜市薮田南5-14-53 ふれあい福祉会館1棟5階	058(213)9257
静岡県金融広報委員会	〒420-8720	静岡市葵区金座町26-1	054(273)4112
愛知県金融広報委員会	〒460-8501	名古屋市中区三の丸3-1-2	052(954)6166
三重県金融広報委員会	〒514-0004	津市栄町1-954 三重県栄町庁舎3階	059(246)9002
滋賀県金融広報委員会	〒520-8577	大津市京町4-1-1	077(528)3412
京都府金融広報委員会	〒604-0924	京都市中京区河原町通二条下ル 一之船入町535	075(212)5193
大阪府金融広報委員会	〒530-8660	大阪市北区中之島2-1-45	06(6206)7748
兵庫県金融広報委員会	〒650-0034	神戸市中央区京町81	078(334)1129
奈良県金融広報委員会	〒630-8213	奈良市登大路町10-1	0742(27)5454
和歌山県金融広報委員会	〒640-8319	和歌山市手平2-1-2 和歌山ビッグ愛8階	073(426)0298
鳥取県金融広報委員会	〒680-8570	鳥取市東町1-220	0857(26)7160
島根県金融広報委員会	〒690-8553	松江市母衣町55-3	0852(32)1509
岡山県金融広報委員会	〒700-8707	岡山市北区丸の内1-6-1	086(227)5128
広島県金融広報委員会	〒730-0011	広島市中区基町8-17	082(227)4268
山口県金融広報委員会	〒753-8501	山口市滝町1-1	083(933)2608
徳島県金融広報委員会	〒770-8570	徳島市万代町1-1	088(621)2258
香川県金融広報委員会	〒760-0023	高松市寿町2-1-6	087(825)1104
愛媛県金融広報委員会	〒790-0003	松山市三番町4-10-2	089(933)6308
高知県金融広報委員会	〒780-0870	高知市本町3-3-43	088(822)0114
福岡県金融広報委員会	〒810-0001	福岡市中央区天神4-2-1	092(725)5518
佐賀県金融広報委員会	〒840-0815	佐賀市天神三丁目2-11 アバンセ3階	0952(25)7059
長崎県金融広報委員会	〒850-8645	長崎市炉粕町32	095(820)6112
熊本県金融広報委員会	〒862-8570	熊本市中央区水前寺6-18-1	096(383)2323
大分県金融広報委員会	〒870-0023	大分市長浜町2-13-20	097(533)9116
宮崎県金融広報委員会	〒880-0805	宮崎市橘通東4-3-5	0985(23)6241
鹿児島県金融広報委員会	〒890-8577	鹿児島市鴨池新町10-1	099(286)2544
沖縄県金融広報委員会	〒900-8570	那覇市泉崎1-2-2	098(866)2187

くらし塾 vol.30  
きんゆう塾

平成26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

爽やかな風が吹き始め、やがて木々の葉も色付き…。秋は、行楽や勉強、表紙絵のような文化活動などに最も適した季節といわれます。今号も、生活設計の大切さや投資や年金の基礎知識、人間の経済行動の背景にある心理など、お金と生活の知恵・知識が満載です。秋の夜長に、お金と暮らしについてゆっくり考えてみるのもよいのではないでしょうか。

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

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

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



## 長崎市立桜馬場中学校

開校67年目を迎える長崎市立桜馬場中学校は、日本最古のアーチ型石橋として有名な「眼鏡橋」が架かる中島川のすぐそばに位置しています。

生徒数は、ピーク時の高度成長期には3,500余名を数え、今でも534名（26年4月）と市内有数の大規模校です。当時の名残をとどめる直線170メートルにもおよぶ長い廊下は、学校名物として地域でも親しまれています。



眼鏡橋

「国際社会に生きるよき日本人の育成」を目指すなか、2013年度は、長崎県金融広報委員会から「金融教育研究校」の委嘱を受け、年間を通じて、さまざまな金融教育を実践しました。

一学期は、全校生徒を対象とした講話会を開催し、携帯電話やインターネット利用に関する金銭的なトラブルの実態と被害に遭わぬための対策について学習しました。

二学期は、3年生の社会科で「企業をつくろう」をテーマとした金融教育公開授業が開催され、生産活動のしくみや労働の意義について理解を深めました。続く全体講演会では、人口推移や平均年齢、工場で働く人の時給などのデータを諸外国と比較することで日本の現状を学び、開発途上国における10円の価値を知った生徒からは、「10円を大切にしたい」などの感想が聞かれました。

三学期は、2年生が3日間の職場体験、1年生が職業講話に取り組み、働く意義、社会への感謝・貢献、生きる意欲について考え、学びました。

生徒たちは、こうした金融教育研究校としての活動を通じて、賢く健全に生きるために知識の大切さ、お金の価値、家族への感謝の気持ちを強く意識するようになりました。



桜馬場中学校



大運動会

# 知るぽると 金融広報中央委員会 (事務局:日本銀行情報サービス局内)

金融広報中央委員会って？

おかねについての情報を、もっとくらしに役立ててほしい。

そのために必要な情報をわかりやすく届けたい。

そんな思いで活動しているのが、「**知るぽると**」の金融広報中央委員会。

日本銀行の中に事務局のある、中立・公正な団体です。

「**知るぽると**」は金融広報中央委員会の愛称です。

くらしに役立つ身近な知恵・知識の「港：Porto」「入り口」です。



**知るぽると** ホームページ：<http://www.shiruporuto.jp/>