

くらしに役立つお金と生活の知恵を学ぶ

くらし塾 さんゆう塾

vol.30

2014秋号

- 巻頭インタビュー
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
- そこが知りたい! くらしの金融知識
投資をするなら押さえておきたい
基本ルール「後編」
- 金融教育の現場レポート
特別支援学級で
「生きたお金」の金融教育を



Art



Dance



知るぽると

金融広報中央委員会

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
さんゆう塾

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]	
●なるほど知るぽると	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

テレビなどでの活躍ぶりから、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代になってからだそう。

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、優しいような人柄、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究するなど、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の研究は、いかにも優しいよ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、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。『せっかく戻ってこられるのに……』と申し訳ない気持ちになってしまった」

自ら友人数人を誘い、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。

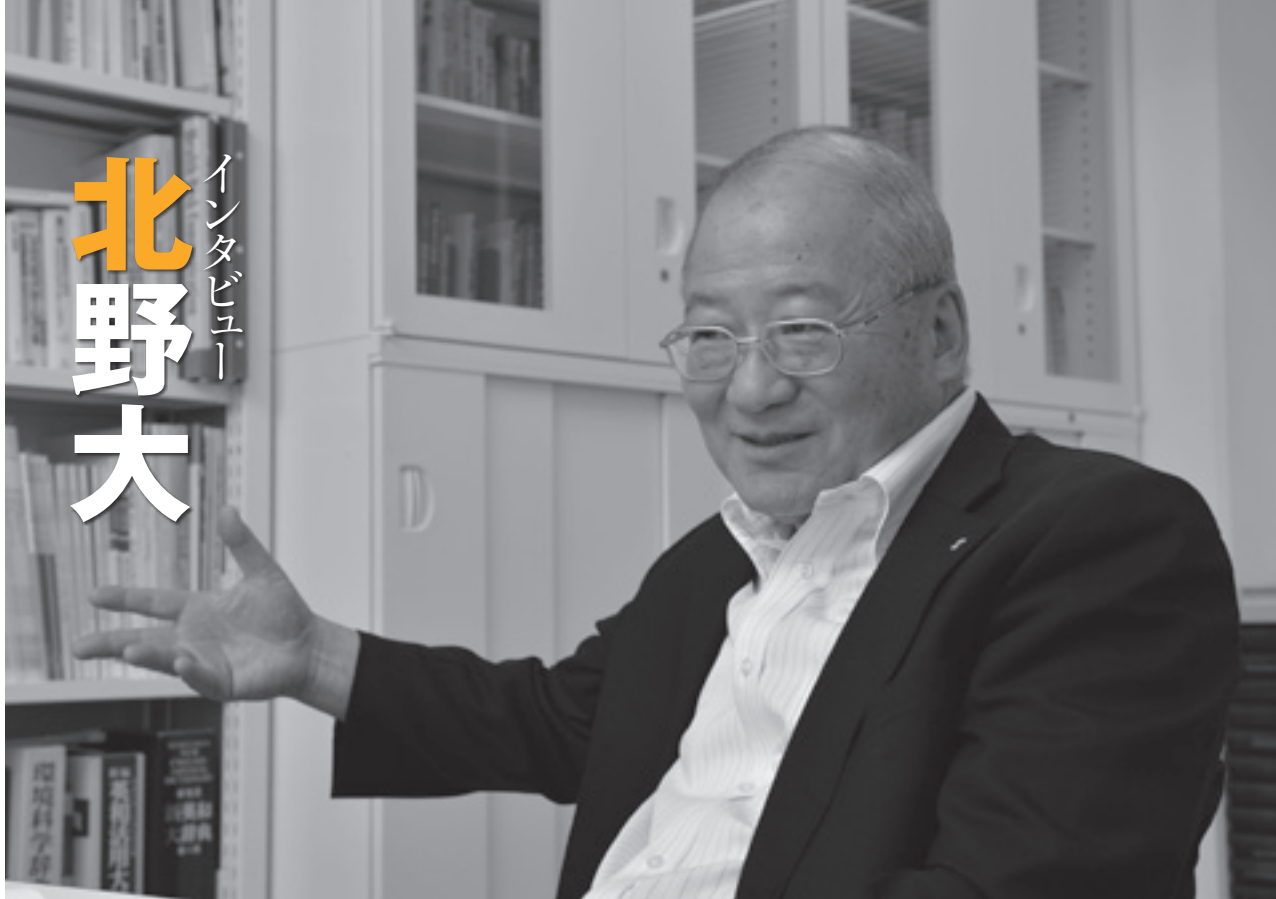
北野さんが子どものころは、語学が堪能な日本人はまだ少ない時代でしたが、それでも、学校で日本人教師に習った英語を話すときちゃんと外国人に通じました。

「英語が通じるってすごい！ 大人になったら、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。『これからの日本は技術が必要になってくる。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學しました。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、おふくろは言っていました。『お金は、頑張って仕事をしていれば入ってくる。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きます。お金は一生懸命やっ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って」

北野さんの「おふくろ」、北野さきさんは、弟・



インタビュー 北野大

ビートたけしさん作の自伝的小説『たけしくん、ハイ!』や『菊次郎とさき』などで一躍有名になった豪快なお母さま。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

る影響を受けて育ったようです。

「これは、東京の下町気質だと思うんですが、とにかく『おせっかい』でね。先にお話した『これからの男子は工学部』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畳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った。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っただけで、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ってオチがつくんですけどね(笑)」

ほかに、この時代の人ならではの『もったいない』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。これもむろん、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ったからこそ、『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。幼いころから染み付いた『もっと期待に応

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

お金の使い方は シンプルなルールで

「貧乏でも、必要な時にはきっちり使う。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『締めまり屋』。北野家の子どもたちにお小遣いというものはなく、本当に必要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、しばらくたってから同じ参考書を見せたら、お金は出してくれただけで、『大、同じ本を3回買うのはナシだよ!』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。とても我慢できることじゃないですね(笑)。でも、『足るを知る』というのかな、今の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。

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用し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った気がします」。

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）全部あげてきちゃったんです」。

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」

けれど、せっかく博士号を取った後も、希望通りの人生が待っ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入りますが、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った出来事すべてが、これで良かったのだと思っています。だって、

て、時間はかかったけれど、僕はなりたかっ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、財団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。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ですが、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。『威張ってはいけない』『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っていましたし、『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、手土産を持つ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。

「物もご縁ももらい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、タレントさんにしても、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なくないですが、謙虚な心を持てば、自ずと努力が必要なが分かってくると思います」

謙虚であることで、自分に足りないものが分かって努力をする。努力を続ける中で自信がついてくる。その上でなお謙虚さを忘れずに生きていくことで自信が積み上がっていく。「堂々とした犬ほど吠えないでしょ。自分に自信のある人は威張らないんです。謙虚ってね、ただ腰が低いってことじゃないんです。なりたいた自分に近づくための原動力なんです。そう話す北野さんの笑みを浮かべた優しい目の奥に、培ってきた固い信念が感じられました。



●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、その柔和で親しみやすいキャラクターから“お兄ちゃん”の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、たいいてい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か。理想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、海外旅行に行つ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るだけでは、ライフイベントの直前になって慌てたり、資金不足で夢をあきらめたりといった結末になりかねません。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。ライフイベント表とは、自分と家族の「これから」を書き出した、いわば「家族の未来年表」です。今回は、その作り方を紹介していきます。

「ライフプラン表」作りは みんなで楽しみながら

ライフプラン表を作成することによって、いろいろなことが見えてきます。例えば1～2年後の短期的な状況だけでなく、「長男が中学校にあがるとき、ほかの家族の状況がどうなっているか」といった、数年後の状況が「見える化」できます。また、自分だけでなく、家族全員の未来を長期的に俯瞰できるので、出費が集中する時期への備えも計画的に進めることができます。

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」がはっきりとした「目標」に変わり、実現に向けて具体的に動きだす原動力にもなります。ライフイベント表は、家族で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」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。

このとき、学費や住宅資金のようない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、日々の生活がいっ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いのか？」といった会話をしながら進めると、お子さんの金銭教育にもつながるのではないのでしょうか。また、1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。

夢を実現するために 「どう貯蓄するか？」も考えて

実際にライフプラン表を作ってみると、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るでしょう。子どもたちの成長に伴って教育費はもちろん、食費や光熱費なども増加するので「たくさん夢はあるけれど、優先順位を付けなければいけない」と気を引き締めたり、中年期以降の人が「まだまだ先だと思っていたけれど、そろそろ老後資金の準備をしないといけないな」と考え始め

ライフイベント表								
	西暦	家族全体	イベント内容					必要な金額
			夫	妻	長男	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		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		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	転職			旅費50万円
7年後	2021年	家族旅行 (国内)				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			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		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		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		17	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		55	52		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				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		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		32		
33年後	2047年		66	ボランティア 活動		33		夫年金支給開始

健康保険から
「出産一時金」42万円が
支払われます

ることもあるでしょう。そして大
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かの
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
でしょうか。

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
いくことで、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
ジ上では、将来の暮らし向きを
シミュレーションできる「生活
設計診断」を提供していますの
で、是非ご利用ください。

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

自宅開業なら
ワークライフバランスも
実現しやすいそう

学費は私立、
公立の両方を想定して
おくとベター

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

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

就職を機に
ひとり暮らしをさせ、名実ともに
別会計にしてみても?

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

■参考HP

知るぽると：生活設計診断
http://www.shiruporuto.jp/tool/sindan/
知るぽると：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・買い替えや資格取得、家族で楽しむレジャーや趣味の計画など、楽しいイベントも計画に記し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。

わたしは ダマサレナイ!!

第26話 債券買え買え詐欺

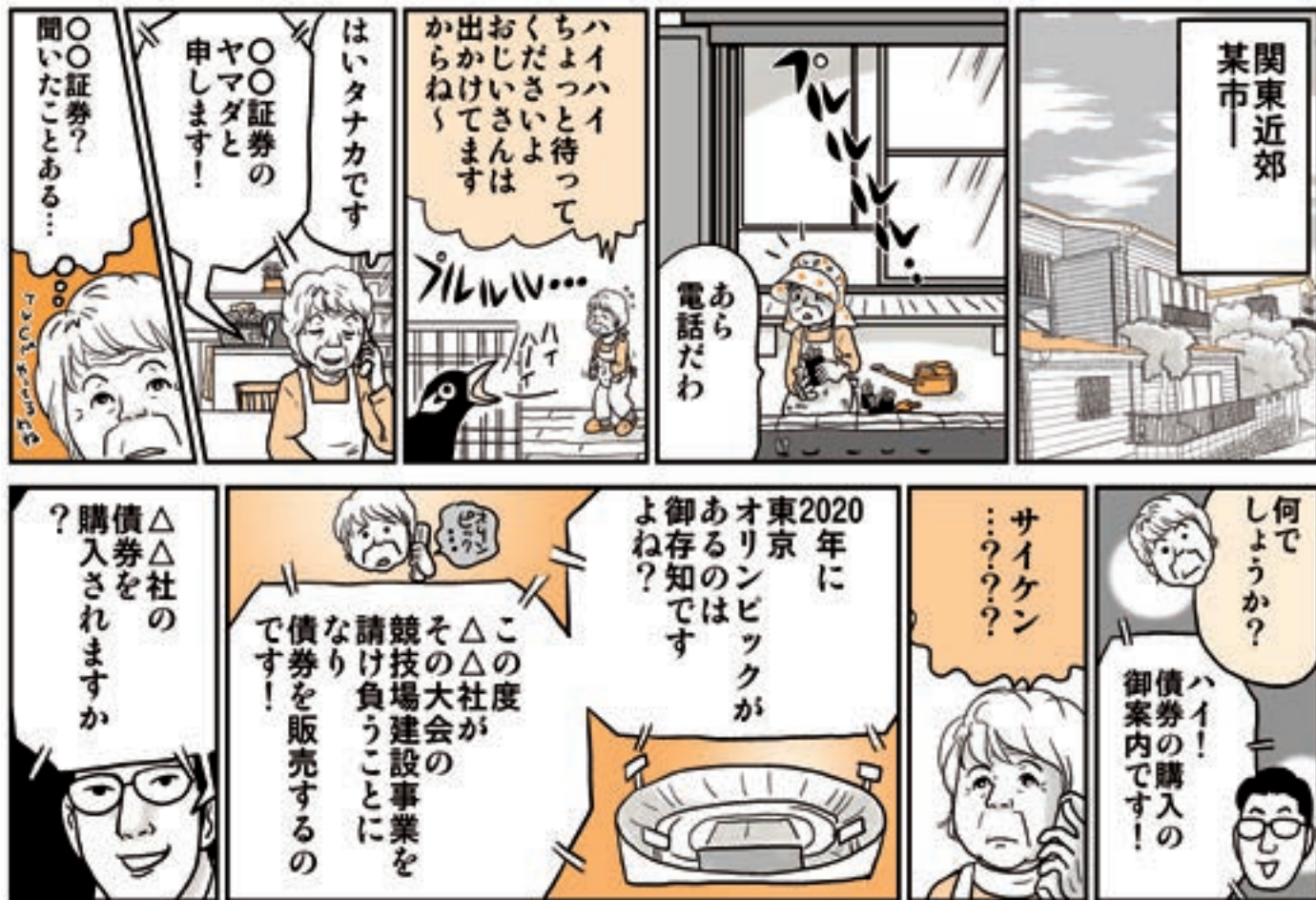
●監修

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。



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

高齢者に実体のない債券などの購入を強要する「買え買え詐欺」ともいわれる「劇場型勧誘」は、まるで配役が決まったドラマのように展開し、最近では手口がますます巧妙・悪質化しています。今回は、突然電話で債券購入の「名義貸し」を持ちかけられ、結局お金を騙し取られてしまった詐欺事件をご紹介します。

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っ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、意味が分からない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。

ポイント2

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

悪質業者は、その債券はある会社が今、世の中で話題になっている事業やプロジェクトに参入するに当たり債券を発行し、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プ



ロジエフ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。「そんな大金はない」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で、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。

ポイント3 安易な名義貸しが大変なこと!!

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に」と念を押します。そして債券の発行会社から連絡が入ったら「ハイ」とだけ答え、債券発送日が分かったら連絡をくれるようになどと依頼してきます。

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づかない被害者は「本当の話だったんだ」とすっかり信じ込んでしまうのです。

ポイント4 「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

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った。金融庁から違法であるインサイダー取引を疑われ、裁判になる。ついでには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、被害者を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

【詳しい情報やご相談】

●国民生活センター

http://www.kokusen.go.jp/news/data/n-20130712_1.html (平成25年7月12日)

http://www.kokusen.go.jp/news/data/n-20140214_1.html (平成26年2月14日)

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そうだ」と自ら提案してしまいます。

悪質業者は「明日担当が取り行く」と告げ、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うのです。

最近は振り込め詐欺救済法による口座凍結など銀行の監視の目が厳しくなったため、金融機関を通じて振り込ませる「振込型」ではなく、バイク便を使ったり、業者が直接現金を取りに来る「現金受取型」の方が多くなっています。（警察庁によると平成25年度は振込型が約2割、現金受取型が約8割。）

★今回ご紹介した「買え買え詐欺」は「名義貸し」として消費者を脅迫し、強引にお金を騙し取っていく詐欺です。

実在の証券会社等の名前を騙った身分詐称詐欺、また、架空の取引を装っ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、いったん支払ってしまっ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ってきた場合は、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。



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。

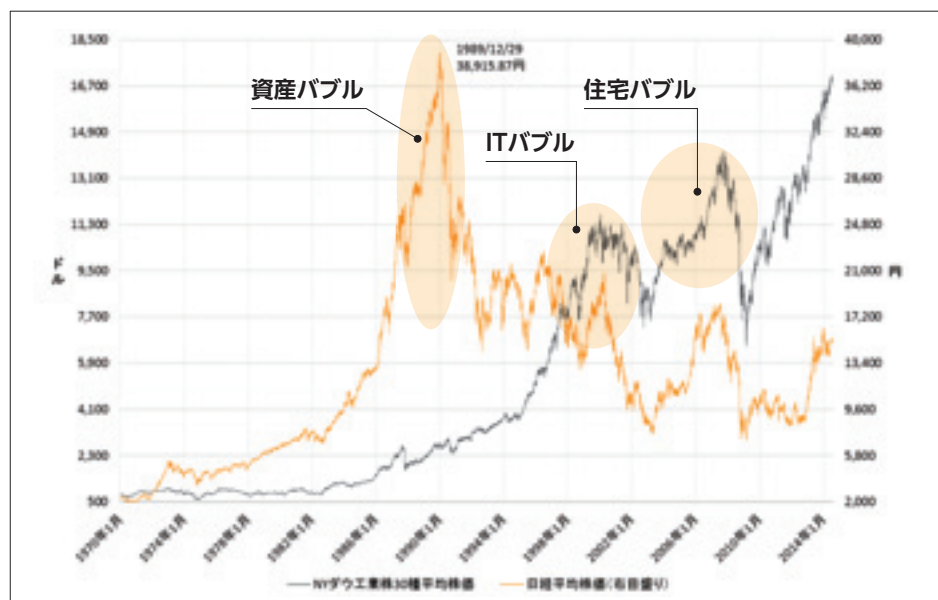
1 合理的とはどういうことか

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」の意味を調べると、「無駄がなく能率であるさま」と記されています。よい例が映画「ターミネーター」のロボットでしょう。目的を達成するためにコンピューターで制御されたロボットは、敵を倒すためにまっしぐらの、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場調査部長。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が。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せんか？ 翌日、朝早く出勤することが分かっていても、友人に誘われるとついつい深夜まで

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を背景に、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ないようです。伝統的な経済学の考え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い取ることはしないので、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いうからです。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。

2 心は揺れる

バブルに踊らされる投資家の心を見ると、ダメだと分かっているもやっってしまう、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・期待）」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しょう。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が。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。



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です。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か下かで投資の成果が評価されるのです。

② 感応度の通減

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 (通減する) 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っているはずがない」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考えます。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っ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」と冷静に反応すること、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過大評価する傾向がある一方、当選確実となった候補者の心理のように、確率が高いことに対して過小評価する傾向があるのです。

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。

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っ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アベ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、私たちの心の動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ことは、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。

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っておきたい心構えをまとめました。今回は、もう一歩踏み込んで、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「まとまったお金でやるもの」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、5万円から約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、少額で投資を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。車の免許を取り立てて、いきなりロングドライブには行かないようなもの。仮に損をしても少額で収まり、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氣も必要です。

基本ルール2 ひとつの対象より 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。

例えば、どんなものが好きか分らない知人の家に招待されて、お土産のお菓子を選ぶ際、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で、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と

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、一つの価格が下がっても、別のものはそれほど下がらない、または上がることにより、全体への影響が小さくなる、という考え方です。これは「分散投資」という手法で、「分散投資」の理論の研究はノーベル経済学賞も受賞しています。分散投資の最大の効果は、「大きく負けない」可

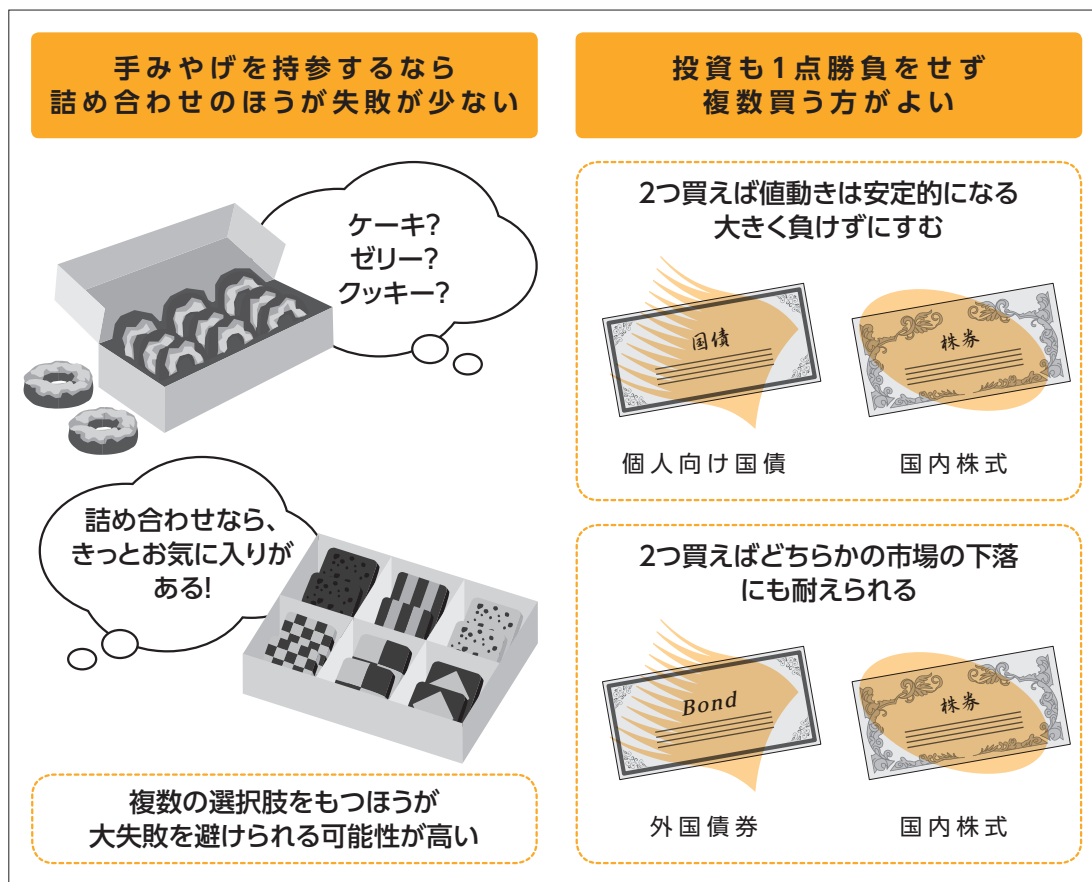
【執筆者】

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。

図1: 2つ買うほうが大きく負けずにすむ



可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

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
を持っていませんか?
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。

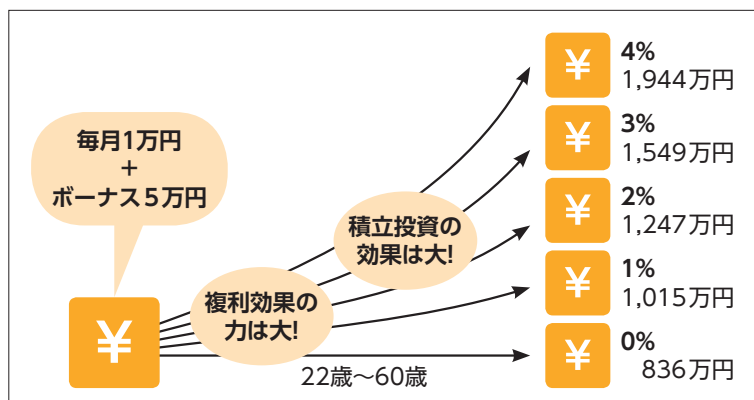
ここでは、「追加入金」(積立)

基本ルール3 投資は毎月「追加入金」 (積立)するイメージで

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、そうしなかつ
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。
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」など意識して投資
対象を考えてみてください。

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。

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歳までこれを続けられ
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。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。毎月の少しづつの違いが、長期的には、資産の大きな違いとなることも知っ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ってもかまいません。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定であるためです。

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ってしまう人がいます。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。

投資の期間はなるべく長くとってください。たとえば、企業が新商品を開発し、工場で生産し、CMなども流しながら販売を行っているためには何年ものかかるのが普通です。株価の日々の値動きが必ずしも企業の実態

を反映していないことがあります。企業の成長の果実がきちんと株価に反映されるためには、数年はかかるというくらいの気持ちで、投資期間を見込んでみてください。

投資においてなるべく長い期間を意識することで、中長期的な資産形成を行いやすくなります。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。

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。

基本ルール5 投資対象は真剣に 吟味する

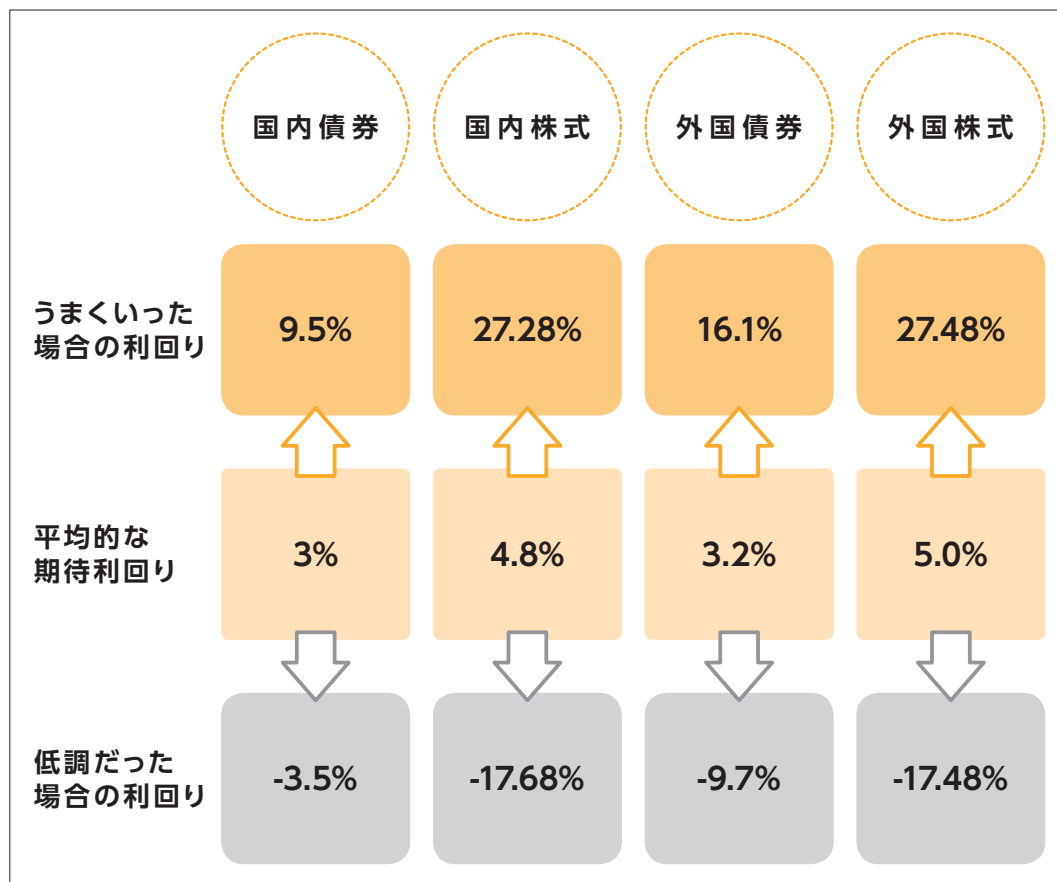
中長期的に資産を形成していくためには、投資対象は、「長期的に価格が上がっていく」ものでなければいけません。投資対象として選んでいるものが、そ

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。景気は一般的には循環します。経済成長は人口増加や技術革新などの影響を受けます。例えば、個別企業の株式を買う場合には、「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。株価全体を買うような商品(日経平均株価、米国のダウ平均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」に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うなります。このような場合に購入すると、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ので、特に気を付けましょう。

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

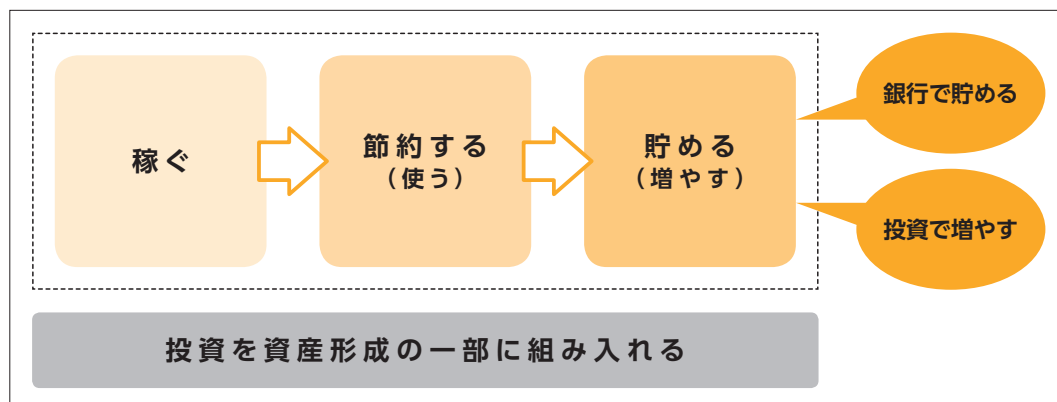
ここまで投資に関する基礎知識を述べてきましたが、最後に、

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。より多く稼ぐことができれば投資を行う元本をより多く捻出できるようにになります。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、同じ年収であっ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くのです。一部は定期預金などです。しっかりと堅実に増やし（利回りは低いですが安全性は高い）、一部をリスクのある資産に振り向け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: 投資をお金を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」を切ってみてください。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。色々な考え方がありますが、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。今後の人生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ためです。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った例も多いそうです。

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「1〜2年分」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」はなくなると大変です。またすぐに使えないと困ります。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。運用にあてられるお金は、必要な貯蓄を確保し、心のゆとりを保ったうえで、「当面は使う予定のないお金」で行うことが望まれます。

役立つ知識・知恵

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、「利子にもまた利子が付く」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＝36ですので、36年で2倍になることがわかります。変形すると「72÷金利≒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ですので、金利3.6%で運用する必要があることがわかります。

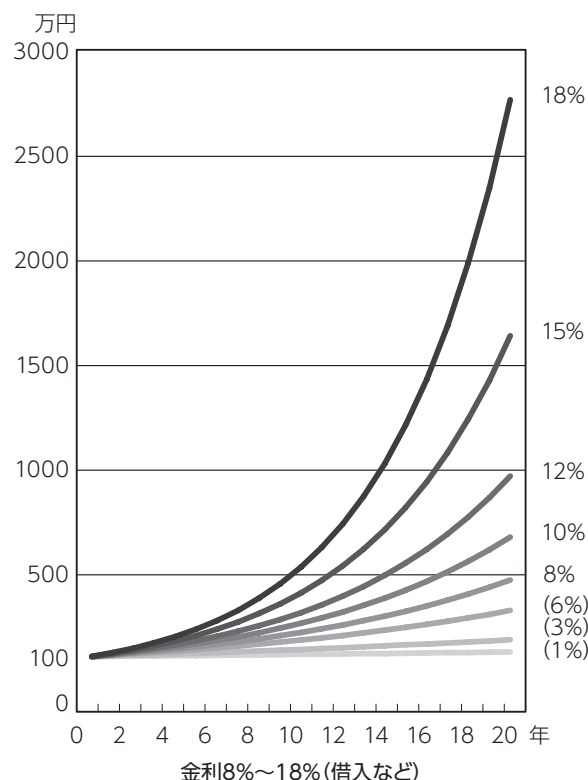
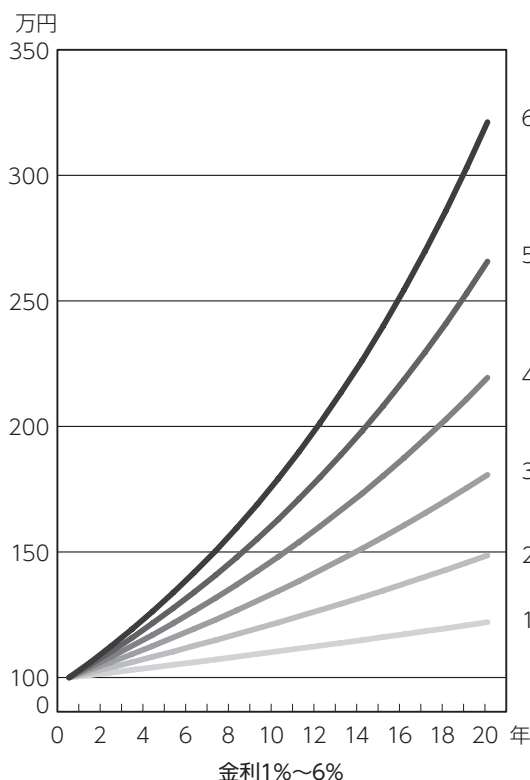
③「安全性」「収益性」「流動性」

金融商品は、「安全性」（お金が減らない）「収益性」（利益が出やすい）「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

複利の力



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」ものでもありません。

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くと、一時的な価格下落時に慌てて売っ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。

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。

⑦金融経済情勢に応じて

お金の運用は金融経済情勢を

踏まえて行うことが大切です。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

「お金に関するうまい話はない」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(知るぽろ) <http://www.shinporuto.jp/> ともご覧いただけます。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。

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

●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学校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

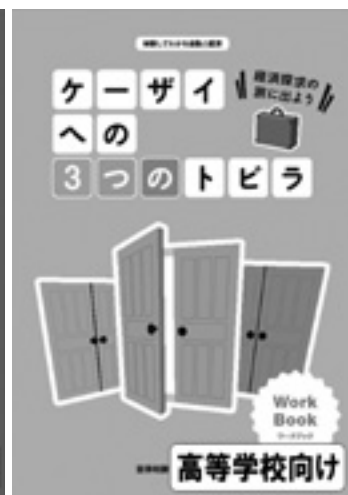
種動画コンテンツの本協会ホームページでの公開などを行っています。また、今年からNISA(少額投資非課税制度)が導入されたことに伴い、投資未経験者・初心者の方々に支援する「金融リテラシー習得講座(NISA特別対応編)」を実施しています。

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



平成25年度「投資の日」記念イベント



ひとりひとりの夢をかたちに

日本FP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 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に、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、生活者の皆様にファイナンシャル・プランナー（※）を身近に感じてもらう、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っ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ては、「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クイズ」（<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、家計にかかわ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

特別支援学級で「生きたお金」の金融教育を

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

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。これまで何校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、独自のカリキュラム作りをスタートさせました(資料1)。

「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るでしょうし、卒業後の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。



「お買い物ゲーム」からスタート

山中先生は最初に4時間分の指導計画を作成。テーマは「お小遣いを使ってみよう」「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 復習みの範囲で買い物をしたことを思い出させ、発表させる。	・既に提示した範囲から、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、買ったか発表させる。 ・クレジットカード・電子マネーなどの話が出たら、無印蔵にお金があるわけではないことを説明。
10分	2 お金について知ろう。 ○予想される生徒の反応 ・1円しかなかったら車を買うの大変だね。 ・大抵は1本で十分だよ。 ○気づかせたい点 ・なぜいろいろな種類の硬貨や紙幣があるのか。	・A社のテキストで硬貨や紙幣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硬貨を使ったか、発表させる。 ・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抵を買うときどうだろうか考えさせる。 ・モノには相場があることを理解させる。
25分	・価値尺度機能 <div>よく考えてお金を使おう</div>	
3分	3 お買い物ゲームをしよう。 ・1人がレジ係、他はお客さんになる。 ・お客さんは500円ずつお小遣いをもらい、欲しいもの（カード）を選んで買う。 ○気づかせたい点 ・欲しいものがあつたときは、よく考え、時には我慢することをお伝えよう。 ・収入一支出＝貯蓄（価値保存機能）	・「おかねりかいキット」使用。500円の予算で買い物させる。 ・生徒に合計500円になるようお金を用意させる。計算が苦手なA子には500円玉のみ、計算ができるB男には100円50円10円を混ぜるなど、理解度にあわせて選別をうながす。 ・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。 ・お小遣いがあつた場合、それは何を考えている。
45分	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。	

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。	・何故欲しいのか理由を聞き、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。 ○気づかせたい点 ・現代社会ではお金が必要である。 ・お金は働いて得た対価である。 ・交換機能・価値尺度機能	・お金がない場合、物々交換で入手しようとするは、大変困難であることを絵に描いて説明する。 ・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房具と交換すると仮定して、もう一度説明する。
20分	・必要なものと欲しいものの違いを知ろう 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、知るぽると「おこづかいきろく（お小遣い帳）」に収支を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。 ・D男には、生きたお金の使い方に気付けさせるため、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 友達のお小遣い帳はどうなっているのかな？ ・お小遣い帳を3ヶ月分記入し、発表し合う。	・C子に、予算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頃なものを買っていないか見直すように指導する。 ・無駄使いはないか、収入（お小遣い）の範囲を超えた支出になっていないか、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。	・店とし物コーナーにあるもの、なくしたものの価値について考えさせる。 ・嫌いだら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した。
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と、分りやすい「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ったと言います。

そうこうするうちに「『全員に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て、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『欲しいものがあつた時は、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。 暑いなまえや方(東・西・南・北)もかけるといいですね。 だこに _____ たとえば・・・おばあちゃんのいえ 静岡 ぼくのいえから家
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。 だこに _____ たとえば だんごうでまん なにか _____ たとえば けしばん いくらで _____ たとえば 100円

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みんなで調べるためであり、宿題のためにわざわざ出かけた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。

宿題と別居でもいいよ。

【資料3】消費生活カルタ



「かいものはけいかくたててあわてずに」「ゆうきをだしていらぬものはこころう」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伝える」生徒まで、理解度には大きな差があります。例えば「お金について考えよう」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ない生徒もいれば、「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円の中古が良い」と理由までしっかり答える生徒もいました(資料4)。「このように、特別支援学級では生徒による個人差が非常に大きく、制度的にも生徒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

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た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。

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



特別支援学級こそ 金融教育を

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
も同じことだと思えます。身近な問
題として捉えやすい内容で、『できる
ことから始め、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」。

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、『おカ
ねのはなし』・『災害にあっ
たときどう行動するか』
だと考えています。多
くの内容を導入しけれ
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」だったと言
います。

【資料4】社会プリント～番外編～お金について考えよう

社会プリント ～番外編
お金について考えよう

年 組 番 _____

月 日 日 _____

①最近買ったものや欲しいものがありますか？ _____

②どうしたら欲しいものが手に入るかな？ _____

③入ってくるお金ー使ったお金ー _____

収入 支出 貯蓄

④どっちを買う？
金額100円のノート VS 金額500円のずてきなノート
その理由は？ _____

⑤どっちを買う？その2
新品のゲームソフト5000円 VS 中古のゲームソフト3000円
その理由は？ _____

⑥おとしもの・なくしたものについて考えよう

今日の授業は ①0分 ②1分 ③2分

思ったこと _____

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なようになっていま
した。この子たちが社会に出て、お金
のことで苦い思いや辛い思いをして
ほしくない切実に思います。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。

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。



**年金は減っても「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でしょう。とはいえ定期的な収入として2カ月に1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っ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に頼ります。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、使いどきの決断力を持ち、必要となる老後資金のベースとなる公的年金の知識と、公的年金でまかなえないお金を、今から育てて増やしていく考え方が大切です。

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の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。

**年金は個々人で
まったく受給額が違う。
制度を知らないソン**

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（平均月收入36万円）の夫婦の場合で月に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、年金額に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持っていたきたいです（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（平均月收入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
	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!

例えば、在職中に夫が死亡した場合は厚生年金に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

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躍。「離婚でソン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。

【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。

毎
年
誕
生
月
に
届
く
「
ね
ん
き
ん
」
の
受
給
が
開
始
さ
れ
る
6
5
歳
以
降
の
経
過
的
寡
婦
加
算
が
加
算
さ
れ
ま
す
。し
か
し、
経
過
的
寡
婦
加
算
額
は
年
々
減
り、
生
年
月
日
が
昭
和
3
1
年
4
月
2
日
以
後
の
妻
か
ら
は
0
円
と
な
る
こ
と
が
決
ま
っ
て
い
ま
す。
6
5
歳
に
な
る
と、
中
高
齢
寡
婦
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
齡
基
礎
年
金
が
少
な
く、
6
5
歳
前
よ
り
年
金
額
が
減
る
ケ
ー
ス
が
多
い
の
で
す。
そ
の
時
に
な
っ
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
し
た
い
も
の
で
す。
毎
年
誕
生
月
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

私は長く専業主婦を経験して

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」を知ることが出来ます。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出来ます。自分が受け取れる年金額の見込みについては、ねんきん定期便を使つて「ねんきんネット」にアクセスすることで試算できます。

いたため、セミナーなどでは、生活に密着した視点でできるだけお金が関わる具体的な制度の事例を挙げることににより、参加者に当事者意識を強く持つてもらおう工夫しています。そのため終了後は、「私の年金はいつから?」「いくら貰えますか?」など、皆さんそれは熱心です。いつも時間の許す限りお応えしています。セミナーをきっかけに、人生の記録とも言える年金の記録にぜひ興味を持っていただけると嬉しいと思っていますからです。

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

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）
77.28万円÷40年÷1年加入ごとに2万円弱が増える
- 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、**受給年齢になったら請求を!**

図3: 私の年金、いつからいくら?(イメージ・年額概算)



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」を持とう

「行動力」の4点において、余裕を持つてほしいという「ゆとり」です。年金を受け取る段になつて啞然とする人の多くは、「仕事に追われ、それどころじゃなかった」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ってもなくなつてしまいます。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」を持つて、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

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ほどたくさんあります。
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。

第2回

船がすべて難破!? 投資のリスクとは?

戯曲「ヴェニス商人」

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。

若き貿易商アントニ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」ことを条件に金を借ります。心配するバッサーニオにアントニーニオは言います。「ぼくの投資は、なにもひとつの船にかかっ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、あることが、アントニーニオの

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ニーニオに代わって、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。

窮地に立ったアントニーニオですが、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が、生き残るための知恵比べと言ってよい緊迫感溢れる物語でもあります。



「すべての船が難破する確率は低い。いずれかの船が借金を返せるくらいの財産は稼いでくるだろう」というアントニーニオの考え方。「卵はひとつのカゴに盛るな」という格言があるとおり、昔から分散投資が「生きるための知恵」として知られていたことが分かります。ただ、アントニーニオには、すべての船が難破するというリスクへの準備に甘さがあつたのも確かですね。その一方で、「返済期限に遅れたら、肉を切り取る」、こんな契約は現代ではあり得ませんが、ポーシャの契約の文章を逆手にとった切り返しで常識を勝ち取った気転は見事の一言です。

リスクへの対応の大切さが、骨身に沁みるお話ですね。



読者のみなさまの声を紹介します。
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)

● 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)

● 「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)

● 「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)

● 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、年齢にあっ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)

● 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えます。私も家庭で少しずつ教育しなければ…。

(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と管理。
○○○○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	岐阜市藪田南5-14-53 ふれあい福寿会館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
さんゆう塾

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のでしょうか。

* 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/>



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ない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の知識の大切さ、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/>