

くらしに役立つお金と生活の知恵を学ぶ

くらし塾 きんゆう塾

vol. 31

2015冬号

●巻頭インタビュー

強い気持ちで夢を叶える

サッカー選手 澤穂希

●連載エッセイ 心の経済学入門

とつさの判断——それは本当に正しいのだろうか

経済学者 真壁昭夫

●そこが知りたい! くらしの金融知識

家を買おうと思ったら

知っておきたい5つのポイント

●金融教育の現場レポート

『レシート』で学べる金融教育



知るぽると

金融広報中央委員会

強い気持ちで
夢を叶える

巻頭
インタビュー

澤穂希さん

サッカー選手

くらし塾
さんゆう塾

vol.31

●巻頭インタビュー	2
●家計管理・生活設計のツボ	6
〈第3回〉家庭でできる 金銭教育“おこづかい”	
●まんが わたしはダマサレナイ!!	8
SNSによるコミュニケーションを 利用した高額な投資ソフトの販売	
●連載エッセイ	11
—心の経済学入門—	
〈第3回〉とっさの判断 —それは本当に正しいのだろうか—	
●そこが知りたい! くらしの金融知識	14
家を買おうと思ったら 知っておきたい5つのポイント	
●なるほど知るぽると	18
知るぽるとホームページ [くらしに役立つ] シミュレーション・ ツールのご紹介	
●金融教育の輪	20
一般社団法人 投資信託協会 株式会社 日本取引所グループ	
●金融教育の現場レポート	22
『レシート』で学べる金融教育	
●金融広報アドバイザーの誌上セミナー	26
エンディングノートを 書いてみよう	
●金融・経済 おもしろ豆知識	28
〈第3回〉物語「忠臣蔵」	
●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
京都府立大江高等学校	

●題字 矢田勝美
●表紙イラスト オオノ・マユミ

2011年のFIFA女子ワールドカップ優勝をはじめとする活躍で、

日本サッカー界をけん引し続ける澤穂希さん。かつては知名度が決して高いとは言えなかった女子サッカーを盛り上げ、今でも

中心選手として活躍を続ける澤さんの子ども時代、サッカー選手としての日常生活、そして「夢の叶え方」について伺いました。

サッカーとの出会い 好きなことをやらせてくれた母

Jリーグが発足した1993年当時でも、ボディコンタクトが激しいサッカーというスポーツを女子がやることは、それほど一般的ではありませんでした。そうした中、澤さんはずいぶん前からサッカーを楽しんでいたそうですが、それにはどんなきっかけがあったのでしょうか。

「小学校に入る前、ひとつ歳上の兄が通っていたサッカークラブに遊びに行ったときに、コーチから『妹さんも一緒にボールを蹴ってみないか?』と誘われ、初めてグラウンドに入りました。自分が蹴ったボールがゴールの中に吸い込まれて行くその感覚がとても気持ちよく、すごく嬉しかったことを今も鮮明に憶えています」

そのときの記憶を胸に残したまま、小学2年生になった澤さんは、お兄さんと同じサッカーチームに入ることを熱望したといいます。

「でもそのチームでは女子の入部は認められていなかったんです。しよげかえる私をみた母が何度もチームお願いして、ついには『女子の入

部の前例がないのなら、ウチの娘で新しい歴史を作ってください』と押し切って、ようやく入部を許されたんです」

小学生のころは男子の中で女子ひとり、いつも日が暮れるまで仲間とボールを追いかけて、学校の行き帰りでも網に入れたボールを手で吊るして蹴りながら歩いていたほど。毎日の生活にはいつでもサッカーボールが一緒。そうした澤さんのサッカーへの想いを、積極的に後押ししてくれたのがお母さんでした。

「母は大事な機会があるごとに、『チャンスの波に乗りなさい』と言っていました。その言葉は今も心の中に深く刻まれています。また母は私に何かを無理強いさせることはありませんでした。サッカーを始める前から通っていた水泳との両立ができないと言ったら何も反対せず、『そうしなさい』とあっさりしたもの。勉強のほうでも苦手な学習塾をさぼっているのがバレてしまったときも、問いつめられることもなく、『あなたがイヤならやめてもいいのよ』というだけでした」

子どもが好きなようにさせるという教育方針。一見無責任にも見えるかもしれませんが、わが子を信頼し、忍耐力を持って接したことが澤さんの自立心を養っていたのかもしれない。大人になった澤さんは、子どものお母さんのそうした接し方に感謝しているそうです。

どんな状況でも最善を尽くすために 「謙虚」が最高の先生

中学生になった澤さんは、そのプレーの質の高さから大人のチーム（読売ベレーザ）でレギュラーに抜擢されます。

「このころ10も20も歳が離れたお姉さんたちと一緒にプレーできたことは私にとって非常に大きな財産になりました。いつも厳しいことを言われましたけど、すべて自分を思っていてくれた言葉だと、今ではありがたく思っています」

早くから大人のチームで揉まれ、たくさんの人々と出会い、さまざまな経験を経て、多くを学んだ澤さん。その中でも、「謙虚」が自分にとって一番大事な先生だと考えています。

「ワールドカップで優勝して大会MVPと得点王になり、その年度のFIFA（国際サッカー連盟）年間最優秀選手に選ばれましたが、自分で自分のことをトッププレーヤーだと思ったことはありません。周りからどれだけ高い評価をされても、それで慢心するようにはなりたくないのです。自分には突出したものではなく、いつも『平均点』の選手だと謙虚に思っていたい。そうすればどんな状況でも最善を尽くすという考えにまったくブレが生じません」

澤さんは「十分にやり尽くしたし、悔いはない」と考えるその瞬間まで、いつも謙虚でいたいと心から考えているようです。

「苦しいときは私の背中を見て!」 澤さんが考えるリーダーの役割

試合中の澤さんを見ると、どんな状況でも弱音を吐かず、いつも先頭に立ってチームメイトを叱咤激励する姿が印象的です。多くの選手が澤さんのことを信頼してついていける理想のリーダーだと考えていますが、それは澤さん自身が「この人について行きたいと思うような人になること」を目標としてきたからでした。

インタビュー

澤穂希



たとえ苦しくても私の背中を見て勇気を持つてほしかったんです」

母の教えを守り家計管理

ところで、サッカー選手の日常生活は、どのようなもののでしょうか。澤さんが所属しているINAC神戸では、平日はチームトレーニング、週末に試合、試合の翌日はオフが一般的で、それとは別に約1カ月間のオフがあります。普段はクラブチームで出場する国内のリーグ戦を戦いつつ、その合間に開催される国際大会（代表チームに招集、海外遠征など）に参加しています。

しかし、このようなプロ選手としての待遇は、女子サッカーでは一般的ではありません。なでしこリーグのチームのほとんどはアマチュアのステータスなので、生活のために昼間に仕事をし、夕方から夜に集まってチームトレーニングを行っているといえます。「そういう意味ではとても恵まれた環境の中でトレーニングをしています」と澤さん。それではトレーニング以外のプライベートでは、どんな生活を送っているのでしょうか。

「チームにいる間も、一日中トレーニングしているわけではありません。午前のトレーニングに参加し

たあとは、自宅で作ったお弁当をクラブハウスで食べ、その後、再度トレーニングの日もあれば、しないときもあります。夕方には自宅で食事を作ったり、たまには外で友人と食事をしたりします。私は今でも基本的に月3万円で自炊をしているんです。これは昔からずっと変わっていません」

澤さんは幼いころから、「お金の貸し借りは良くない」ということと、「お金は自分で稼いだ分だけ消費する」ということをお母さんから教えられてきたそうです。プロサッカー選手としてチームと契約した高校生のときに「サッカーをして稼いだお金で生活をする」という自立した生活パターンを身につけました。今は、毎月始めに銀行で決まった額の現金をおろして、生活費用の財布と接待交際費用の財布に分けて入れ、その金額の範囲内で毎月を過ごすなど、母の教えをしっかり守っています。

どんなときも堅実な価値観を持っていたい

スタジアムやテレビで外から見ると華やかなサッカーですが、実際にプロ契約している女子選手は何人もいませんし、海外スター選手のように多くの報酬を獲得できるわけでもないため、実際の暮らしぶりはとても質素です。澤さんはこうした選手たちの待遇を良くするためには、優秀な成績を残し、女子サッカーへの関心と人気をもっと高めることが必要だと考えています。

澤さん自身はチームを優勝へと導いた優秀な選手として高く評価され、それが年俸の数字に現れます。でも澤さんには、「年俸が多いから頑張る」「年俸が少ないからちよつとしか頑張らない」といった考えはまったくありません。大好きなサッ

「私は言葉巧みにみんなを引っ張るタイプではありません。自分のプレーをしっかりピッチの上で表現することが、結果的にはみんなを引っ張ることになると信じています。みんなが苦しいときは、私も苦しいんです。でも自分が弱音を吐いたらチームは崩れてしまいます。2008年の北京オリンピック、3位決定戦のドイツ戦。キックオフ直前のロッカールームでは後輩の選手たちに『みんな、最後まで悔いなく走ろう。途中で苦しい場面もあるけど、そんなときは私の背中を見て！』と言いました。走り疲れて苦しくても、自分だけはどんな状況でも勝利を信じて走っている。

カーを真剣にやっている、そこにお金が付いてきているという感覚だといいます。

「私はプロサッカー選手なので、毎年、年俸の契約交渉をします。でも、金額はあまり気にしません。今もらっている年俸の倍をあげると言われても、そのチームにお金のために移籍することはありません。それよりも自分にとって良いトレーニング環境と優秀な監督さんやコーチ、そして、深い絆で一緒に優勝を目指して進むことができるチームメイトとプレーすることを重要視します」

とはいえ、そうした考え方を持續けるのは、有名になるほど難しいことも多いように思います。が、いったいどのように気持ちをコントロールしているのでしょうか。

「お金に関する価値観は人それぞれですが、私とはとても堅実なほうだと思います。ワールドカップで優勝して、オリンピックでメダルを獲得して、世間から私たちはとても注目してもらえました。でもそんなことは一瞬のことです。だから、どんなときもいつも通りの堅実な姿勢でいたいのです。私は女子サッカーが今ほど世間に知られてなかったところを経験しているので、せっかく築き上げた女子サッカーの現在の地位を一過性のものにしたくない、元に戻したくないと思っています。そんな気持ちで、私のお金に対する価値観のベースになっているのかもしれないですね。だってお金に振り回される人生は悲しいものですから」

不遇の時代から世界一へ 夢を叶える強い気持ち

なでしこJAPANの活躍によって、女子サッカーは今でこそ世間が注目する競技となり

ましたが、ひと昔前まではマスコミの関心も低く、サッカーで生活できる選手はほとんどいませんでした。昼間に仕事をしながら夕方からトレーニングし、サッカーを続けていても、生活のためにキャリアの途中でサッカーをやめる選手は多かったのです。そんな中で、仲間とともに切磋琢磨しながら同じ夢や目標に向かうために、澤さんが大切にしてきたことは何でしょうか。

「まずは夢をみることに。そして夢はみるだけではなく叶えなければ夢とは言えないということをもつて経験してきました。2011年にワールドカップで優勝したとき私は32歳。同年代の選手がほとんど代表チームにいませんでした。引退した選手もいれば、もう第一線でプレーができなくなった選手もいました。でもワールドカップで優勝すること、そしてオリンピックでメダルを獲得すること、そしてオリンピックでメダルを獲得すること、そして幼いころからずっと心の中に『絶対に叶える夢』として強く信じて持っていたからこそ、歳が離れた若い選手たちと強い絆で一致団結し世界一になれたと思っています」

澤さんは20年以上におよぶ代表チームとクラブチームでの活動の中で、「あきらめないこと」「自分を信じること」、そして、自分からあきらめない限り「夢は絶対に自分から逃げていかないこと」を学んだ

といえます。

前向きでポジティブな考えをするように心がけ、信じて続けることを「力」に変え、自分自身も、「できるよ!」と激励しながらいろいろなことを成し遂げてきた澤さん。澤さんはサッカーを通じて、人間的にも大きく成長し、今では多くの女性や後輩たちが憧れる存在になっています。そんな澤さんに今の夢を尋ねてみました。

「今はただ、毎日、サッカーを楽しくやりたいという願望が強いですね。もちろん、現在のチームで勝つことを目指して、どんな試合も同じように最善を尽くすことは変わりありません。が、いつかは現役選手生活にも終わりが来ます。そのときまで、とにかく毎日、楽しくサッカーをしたい。でもその先、どんな人生を歩んでいくのかは、まだはっきりとしたイメージがありません。子どもは好きだし、温かい家庭を築きたいと思います。しいて言うなら、それが今後の夢かもしれません」

構成・編集部／写真・中山達也



●澤穂希（さわ・ほまれ）

1978年9月6日、東京都生まれ。12歳で読売ベレーザに入団。15歳の時に日本代表入りして17歳でアトランタオリンピックに出場。20歳で渡米し5年間アメリカ女子プロリーグなどでプレー。2004年に日テレ・ベレーザに復帰。2009年アメリカ女子プロリーグに再挑戦し、2011年INAC神戸レオネッサに移籍。オリンピック4大会、ワールドカップ5大会に出場。2011年FIFA女子ワールドカップで優勝し、大会MVPと得点王。2011年度FIFA女子年間最優秀選手。2012年ロンドン・オリンピックで銀メダル獲得。2014年AFC女子アジアカップ初優勝。同年、なでしこリーグ300試合出場とアジアサッカー連盟殿堂入りを達成。国際Aマッチ出場197試合、82得点。（2014年12月5日現在）

家計管理・生活設計のツボ

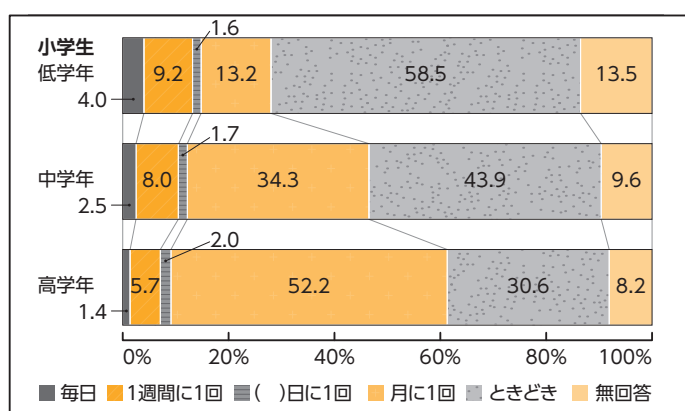
第3回

家庭でできる金銭教育 “おこづかい”

使い道を考えることで計画性や自主性を育み、ものの大切さや、働く家族への感謝の気持ちなど、子どもたちにさまざまなことを教えてくれる「おこづかい」。いつから、どのように渡せばいいのか、どんなことに気をつければいいのか考えてみましょう。

- ツボ1** おこづかいは、将来お金と上手に付き合うための“練習”
- ツボ2** 親はあまり口出しせず、決められた金額内で子どもが工夫するのを見守ること
- ツボ3** おこづかいを通して、働く家族への感謝の気持ちが芽生えるきっかけにも

■小学生のおこづかいのもらい方



■小学生のおこづかい額

		平均値	中央値
月に1回	低学年	949円	400円
	中学年	896円	500円
	高学年	1,087円	1,000円
ときどき	低学年	689円	100円
	中学年	847円	300円
	高学年	1,174円	500円

中央値は回答金額を上位から下位に並べた場合に中位（真ん中）に位置する値（出典）金融広報中央委員会「第2回 子どものくらしとお金に関する調査（平成22年度）」

“おこづかいは、いつから？いくらから？”

まだ子どもが小さい家庭の親御さんは、「いつごろからおこづかいをあげたらいいのかな？」と思っているかもしれません。どのくらいの金額が適当なのかも気になるところですね。

金融広報中央委員会が行った調査によると、小学生の約8割、中学、高校生になると9割弱、つまり、日本の家庭のほとんどの子どもが“おこづかい”を貰っているようです。

ただしその実情は、家庭によっ

てまちまち。貰っている金額もバラバラで、月単位、週単位で決まった金額を渡す「定額制」から、必要になったときにその都度渡す「都度渡し」、お手伝いなどの対価として渡す「報酬制」、小学校低学年ではあまり規則性のない「ときどき渡し」の家庭が目立つなど、渡し方もさまざまです。

その中で、「子どものため」になるおこづかいの渡し方はどのようなものなのでしょう？例えば、定額制と報酬制のそれぞれのメリットとデメリットを次の頁にまとめてみました。いずれも一長一短があるので、それぞれの家庭に

合わせて考えるしかありません。

ただ、大前提として、「おこづかい」で賄う範囲は最初にきちんと決めておきましょう。例えば学習用品は別に買ってあげるのか、おこづかいで買わせるのか、それによって渡す金額も変わってくるはずですし、そこが曖昧だと管理がしにくくなってしまいます。

**親ができる渡し方の工夫は？
管理の仕方、使い方は
どう教える？ どう見守る？**

ここで、基本に立ち返ってみましょう。

そもそも、子どもにおこづかいを渡す意義は、「大人になったときに、上手にお金とつきあえるようになるための練習をさせる」ということなのです。

大人にとっては当たり前のことですが、お金は使えばなくなってしまう。限られた金額の中で欲求をコントロールし、一定期間内でやりくりすること、計画的に貯金をすれば、欲しいものを手に入れる達成感を味わえること。反面、無駄遣いをすれば本当に欲しいものをあきらめなければいけないこと……。このようなことを、子どもは経験を通じて、学習します。子どもは目先のことに目が行きがちなので、貰ったばかりのおこづ

■おこづかいの渡し方

	定額制	報酬制
渡し方	週や月など一定期間で一定の金額を渡す	お手伝いなど子どもが働いた対価として渡す
メリット	一定金額で一定期間を賄わなければならないため、お金の管理能力が養われる	お金を稼ぐ大変さを実感でき、お金は労働の対価という考え方が育まれる
デメリット	何もしなくてもお金が手に入るため、「お金は貰えるもの」と考えてしまう	働くことすべてに値段をつけてしまい、報酬が安いまたはもらえないお手伝いなどをしなくなる

かいを瞬く間に使い果たしてしまふこともあるでしょう。でも、それでスッカラカンになれば、次のおこづかい日まで、家族や友だちの誕生日プレゼントをすることも、楽しみにしていた本や雑誌をすることもできません。そうした中で「次は計画的におこづかいを使おう」「アレを我慢すればコレが買える」と、失敗から学んでいきます。「管理能力がないから、まだおこづかいはムリ」ではなく、管理能力を付けるために大人の目が届く年齢から、おこづかいを渡し始めることに意味がある、と考えてみるというでしょう。

そのためには、足りなくなつたからといって、子どもにねだられるままに追加のお金を渡すのはおススメできません（ちなみに、どうしても必要なものであれば、借入金も扱いにし、次回のおこづかいから差し引くやり方を探っている家庭もあるようです）。

また、子どもに失敗をさせたくないからと、先回りしてアレコレ言うのもできればグツと我慢しましう。金銭教育には、親御さんの忍耐力も必要とされるものなのです。

「予算感覚を身につける」「やりくり貯金箱」

では、おこづかいの使い方について、大人はどのようなサポートやアドバイスをするのが望ましいのでしょうか？

衝動買いを抑え、計画的にお金を使うヒントを提供する一例が、貯金箱や封筒などを2種類用意して、必要なもの、欲しいものの〴〵にあらはじめおこづかいを分ける方法です。必要なものはノートや消しゴムなどの学用品、欲しいものには駄菓子やマンガ雑誌など、いわゆる娯楽品を想定します。これによって、あらかじめ予算を立てて必要なものを買ひ、余つたお金で楽しむためのものを買うという感覚を、見える化して身につけることができます。

けることができます。

また、ゲームや通販など、中高生でもインターネットを介した決済をする機会がある昨今、電子マネーなどの「見えないお金」と上手につき合う訓練をすることも大切です。手持ちの現金が減らなくとも、使った金額をおこづかい帳にきちんと記入する習慣をつけさせましょう。また、最近は、保護者が利用額の上限を設定できる子ども用の電子マネーなども登場していますので、上手に活用すれば、無駄遣い防止効果が期待できます。

「お金の大切さ」を家族で一緒に考えてみよう

家庭でできる金銭教育はほかにもあります。

例えば、おこづかいを渡すタイミングなどに、わが家は毎月何にいくらぐらい払っているのかを家族で話してみてもどうでしょう。すると、普段何気なく使っている水道や電気にもすべてお金がかかっていることに気づくことができます。

また、子どもと一緒に商店街やスーパーに行き、自分のものはおこづかいで買わせる一方で、家族の食材にどのくらいかかっているかなど（外食との差なども意識させるように）、おしゃべりしながら買い物するのも良いでしょう。

自分と同じように親も限られた収入の中でやりくりしていることがわかり、働く家族への感謝の気持ちが芽生えるきっかけにもなります。

おこづかいをきっかけに、ぜひみなさんの家庭でも、お金の大切さを子どもと一緒に考えてみてください。

◆金銭教育の第一歩、

おこづかい帳の使い方

お金を計画的に使う感覚を身につけるツールとして、誰もが思い浮かぶのが「おこづかい帳」です。もらったお金、使ったお金を記録して見える化することで、無駄遣いのクセに気づいたり、予算を考えて行動するきっかけになり、上手なお金の使い方ができるようになっていきます。

ただし、子どもにとっておこづかい帳に記録し続けることは相当根気が必要なこと。買ひ物をしたらその日のうちに「おこづかい帳つけた？」と声がけするなど、習慣化するまでは大人の見守る姿勢も大切です。

また、おこづかいを渡すタイミングでおこづかい帳を親子でチェックし、使い方について反省したり、次回の使い道について話し合ったりするなど、定期的にお金について考えるきっかけ作りに使うのも良い方法だと思います。

おこづかい帳は金融広報中央委員会のホームページ「知るぽろ」のURLからダウンロードして手作りすることも可能です。

● <http://www.shiruporoto.jp/tool/kozukai/kozukai/>

わたしは **第27話** SNSによるコミュニケーションを利用した高額な投資ソフトの販売 **ダマサレナイ!!**

●監修
渡邊 千穂
(わたなべ・ちほ)
国民生活センター／
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。

SNSとは…



登録した者同士が
交流できるインターネット上の
サービス
同じ趣味や出身校などの
つながりを通じて
コミュニケーションがとれる



**SNSのつながりを悪用し、
高額なパソコンソフトを売りつける
被害が増加**

SNSとはSocial Networking Service (ソーシャル・ネットワーキング・サービス) の略で、携帯電話やスマートフォン、パソコンなどを利用して、登録した利用者が同士が交流できるインターネット上のサービスです。TwitterやLINE、Facebookなどが代表的なもので、友人や趣味仲間などのコミュニケーションだけでなく、友だちの友だちなど人の輪を広げていく機能もあり、若者から高齢者まで広く浸透しています。最近このサービスを悪用し、高額な投資用パソコンソフトなどを売りつけられる被害が増えています。

ポイント1 仲間を装い甘い誘いが始まる

SNS上でつながっている人々は、実際に会ったことがある人とは限りません。例えば自分が好きなアイドルのカテゴリに登録している人同士が、SNSを通じて友人関係になり、実際に会って交友を深めるということも決して少なくありません。

今回は業者が、こうしたSNSの仕組みを悪用し、あたかも「同好の士」であるかのように装って被害者に近づいています。

ポイント2

趣味の話題から胡散臭い儲け話に!?

SNSのコミュニティなどで、メールや写真、情報のやりとりをして親しくなった友だちから、ある日「会って話さない?」とメールが送られてきます。被害者は、同じ趣味で気の合う友だちが増えると思って喜んで会いに行きます。

インターネット上で何度もやり取りをして親しい友人のように錯覚しがちですが、相手のことはほとんど知りません。



実際に会いに行くと、もう一人別の友だちも一緒に、趣味の話題から次第にお金の話になり、儲け話が持ち出されます。

毎月の給料から趣味に回すお金が限られていて思うように楽しめない現実不満を持っていて気持ちにつけこまれ、その友だちから「趣味に使うお金を捻出するためには投資が最適で、あるパソコンソフトを使えば必ず儲かる」と説明されます。そして投資といっても安心、安全で誰にでもできるリスクの無いものだとか友だちが熱心に話すので、「話を聞くだけなら…」と思うようになり、一緒にそのソフトの体験ができる説明会に行くこととなります。

ポイント3 銀行でローンを組ませて売りつける

被害者が連れて行かれたのはとても説明会場とは思えないマンションの一室で、社名の表示もなく、机といすとパソコンが数台置かれていただけの部屋です。部屋にいた説明員からパソコンソフトの説明を受け、そこで初めて競馬予想ソフトということを知ります。「競馬やパソコンに詳しくなくてもソフトをインストールするだけなので簡単」、「競馬の予想はソフトが自動でやってくれるので安心」と言われ、儲かるというシミュレーションも見せられます。「お友だちも未経験だったが利益を出している、絶対儲かる」といった説明が続く、帰りづらくなってきました。さらに、そのソフトが高額なことがわかって断ろうとしても、説明員から「銀行で申し込めば留学資金や旅行資金といった名目で貸してくれますよ」と言われ、さらに儲けからローンはすぐに返済できると聞かされ断りきれなくなってしまう。

ポイント4 サポートもなくローンだけが残る

ソフトは、設定がいまいかばんでサポートもないため、使いこなせません。儲からな



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。

とつきの判断

——それは本当に正しいのだろうか

前回、私たちの心は利益と損失に対して異なった反応することについて取り上げました。とくに、利益が出た場合にはリスク回避的になる反面、損失が発生するとリスク愛好的にふるまうという心の特徴は、伝統的な経済には見られなかったアプローチです。

今回は、「心の情報処理」に焦点を当てます。不注意、ケアレスミスなど、日常生活の中では「もっと気を付けていれば、防ぐことができた」という忸怩たる思いにさいなまれることが多々あります。例えば、高速道路で渋滞につかまってしまったケースを考えてみましょう。高速道路の出口に差し掛かったとき、「一般道の方が空いているだろう」と想像して高速道路を下りたします。しかし、期待と裏腹に一般道も渋滞

しているといった経験のある方も多いのではないだろうか。

こうした失敗は、過去の経験から冷静に考えれば防ぐことができたのかもしれない。しかし、頭では分かっているつもりでもいざ判断するとなると、なかなか経験を活かすことは容易ではないというのが実情ではないでしょうか。この背後にあるのが、情報を把握して意思決定につなげる心の働きです。

物事を判断し行動を起こす場合、私たちはどのように情報を把握するのでしょうか。慎重に情報を集めて考えてから行動する、あるいは、即断即決など人それぞれにタイプはあるかと思いますが、次のような傾向があることを知っておくことは、物事を判断する際に役に立ちます。

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。

1 物事のとらえ方を振り返る

一つ目の重要なポイントは、私たちは物事を「ざっくりと」とらえて意思決定を行う可能性があるということです。これを行動経済学では「ヒューリスティック (heuristic)」と言います。わかりやすく言い換えると「直感的な判断」ということです。行動経済学ではヒューリスティックとミスや間違いの間には一定の関係があると考えます。ヒューリスティックを理解することで、心の働きをもとにして日ごろのミスの原因をとらえ、より良い意思決定に導くことも期待できるといえるでしょう。

ヒューリスティックの最たる例は「単純化」です。複雑な情報や条件が絡む事象を、その一面だけを切り取って全体を把握することです。例えば街角アンケートでタクシーのドライバーに景気の良し悪しを尋ねる場合を考えてみましょう。「利用客が多いから景気はいい」という一見もつともな答えは、単純化の良い例です。経済の良し悪しはタクシーの乗降客数だけで判断できません。それは、あくまでも経済のごく一部にすぎません。この答えは複雑な経済全体の動きを考えるのではなく、利用客の数をもとにして直感的に景気を把握したものです。

単純化によって投資の判断を見誤る可能性もあります。例えば、台風によって多くの橋や道路が破壊されたニュースを見て、復旧需要の期待で建設関連株を買う行動も「単純化」です。なぜならば、実際には、そもそも財政難で公共

工事が減っていたり、その年の台風シーズンを通じてみると被害は例年とあまり変わらなかったりといった、ほかに考慮すべきもつと重要な事実があるかもしれないからです。

2 使える情報は何なのか

私たちは判断材料としていろいろな情報を集めます。その上で「使える情報」「使えない情報」を分けます。重要な点は、使える情報だと思っただけが常に適切な判断材料とは限らないということです。行動経済学では、これを「情報の利用可能性」と言います。私たちは「利用可能な情報」に頼って意思決定を行い、利用可能性の高い情報ほど、過大に評価する傾向があると考えられます。情報の利用可能性には2つのタイプがあります。物理的（アクセス可能な情報）、認知的（記憶に残っている情報）な情報の利用可能性です。以下にその2つの特徴をまとめます。

「物理的な情報の利用可能性」については、インターネットの普及などによって、時差や地域の違いなどが情報の収集に与える影響が小さくなっていると考えられます。

一方、「認知的な情報の利用可能性」については、調べられるかどうかということではなく、必要なときに記憶の引き出しからすぐに取り出せるかどうかといった心の働きが影響します。出かけるときにズボンのポケットに玄関の鍵を入れたのを忘れて慌てて鍵を探し回るさまや、会議の席や学校授業で「別のことを考えていて、話の内容を十分に理解できませんでした」

情報の利用可能性

	基準	例
物理的な情報の利用可能性	○物理的に入手可能な情報 ○アクセスしやすい情報	○新聞、インターネット、テレビなどで手に入る情報 ○入手のしやすさに個人差がない情報
認知的な情報の利用可能性	○鮮明に記憶に残っている忘れていない情報 ○最近知った情報	○最近の失敗例 ○教訓、思い込みなど

という反応は、「認知的な情報の利用可能性」の分野に入るといえるでしょう。

「認知的な情報の利用可能性」は、私たちの判断に大きく影響を与える可能性があることを忘れてはいけません。膨大な資料を集めることで「物理的な情報の利用可能性」を高めても、個人の思い入れや期待、ストレスなどの主観が入ると、多くの情報を集めた割には判断材料として



使った情報が少なかったとか偏っていたとかというが生じがちです。

3 ギャンブラーの誤り

私たちは、通常と異なる動きが出た場合、その事象は平均に回帰すると考えがちです。こうした考え方は、客観的に観察される確率と一致するとは限りません。この心の働きを「ギャンブラーの誤り」と言います。

ここでサイコロを振って偶数が出れば当たり、奇数が出れば外れというルールของเกมに興じているシーンを想像してください。統計的に考えると、偶数が出る確率と奇数が出る確率は、それぞれ50%ずつです。

あるとき、ゲームを進めていくと、10回連続で偶数が出たとします。ここで、ゲームの参加者の脳裏には大きな疑問が生じます。「サイコロにからくりが仕掛けられていない以上、偶数と奇数の発生確率はともに50%ずつだ。しかし、10回連続で偶数が出るというのは、偏りが出過ぎていて、異常だ。平均を考えると、そろそろ

奇数が出てもいいはずだ」と考えてしまうのです。確率の概念に照らした場合、こうした解釈は正しいのでしょうか。冷静に考えると、サイコロを無限回数振り続けた場合、偶数と奇数の出方は50%ずつです。それは試行回数（サイコロを振った回数）と関係ないので、10回連続で偶数だったことを基に、次は偶数なのか奇数なのかを議論することはできないのです。確率論から言うのであれば、直前までの目の出方とは関係なく「次が偶数である確率は50%、奇数である確率は50%」ということなのです。

それはわかっていても、偶然に直面すると平均への回帰が起きてもいいのではないかと期待してしまうのが人情です。これは主観にほかなりません。下落した株価は反発するという期待も、その株を発行している会社の本業の強さを伴わない限り、まったく説得力がありません。

4 見た目がすべては正しいのか

行動経済学では、最初に得た情報は、その後続く情報よりも評価や意思決定に対して大きな影響力を与える傾向にあると考えられています。つまり、私たちの判断において、第一印象がより大きな決定力を持つ可能性があるのです。これを「初頭効果」と言います。初めの情報を重要と捉えてしまうのは、伝達される情報量が増加するに従って、情報に対する集中力が低下するからです。そのため、最後の情報には冒頭の情報ほどの注意力が払われない可

能性があります。

これは「見た目がすべて」という判断がなされるのが往々にしてあるということを示しています。企業の人事担当者に見た目の重要性を聞いた際に、「可否の直接の理由にはならないものの、清潔な身なりの人の方がその後の面接もスムーズにいく印象はある」という答えが返ってきたことがあります。もちろん、見た目は本質的な評価でなく、採用の決定には組織貢献への期待や専門性等が重要であることは言うまでもないでしょう。しかし、第一印象が与える影響の大きさは無視しない方がよいのかもしれない。

ただ、常に第一印象が重要というわけでもありません。実は、行動経済学の理論には、初頭効果と対照的な考え方である「親近効果」というものがあります。これは、新しく伝えられた情報ほど思い出しやすく、評価に影響を与えやすいという考えです。

飛行機が墜落したというニュースを聞いた後では、客観的な確率は度外視して「飛行機には乗りたくない」と思うことは自然な反応です。その一方で、長い間ずっと墜落事故が起きていないときに「そろそろ落ちるのではないか」と心配になる気持ちも分らないではありません。私たちはときとして論理性よりも直感や自身自身にとっての納得のしやすさを優先して意思決定を行ってしまうことがあるのです。手間はかかるとしても、いつ、どの範囲から、どのように得た情報なのかを冷静に考慮したうえで判断をすることが大事だと言えるでしょう。

家を買おうと思ったら 知っておきたい5つのポイント

生涯の買い物の中で最も高額商品といえる住宅。人生の三大資金（教育・住宅・老後）の一つですから、購入に際し、金融知識や具体的なライフプランなど身につけておくべき知識がいろいろあります。今回は、自身が描いたライフプランの中で、住宅購入について必要な知識や身の丈に合った返済計画を立てる際のポイントを紹介します。

【執筆者】

竹下 さくら（たけした さくら）

1級ファイナンシャル・プランニング技能士、ファイナンシャル・プランナー（CFP）、千葉商科大学大学院客員教授。「なごみFP事務所」を共同運営。著作に『「家を買おうかな」と思ったときにまず読む本』（日本経済新聞出版社）など。

家を買うことの メリット・デメリット

まわりで家を買う人が増えてくると、「うちもそろそろ…」と考える始める方もいるでしょう。ちょうど今は、税制優遇があつたり金利が史上最低水準

など、家を買う時だという声も世の中ではよく聞かれます。けれども、軽い気持ちで家を見に行つて、たまらなく欲しくなつて、つい勢いで契約。後になつて、やめておけばよかったと後悔する人も実は少なくありません。

家はとても高価な買い物なので、夢や憧れだけで決断するこ

とはおすすめできません。そもそも家は買ったほうがいいのか、借りた方がいいのかも含めて、慎重に判断することがとても大切です。

では、「購入」のメリット・デメリットにはどんなものが挙げられるでしょうか。メリットとしては、「賃貸」用に建てられた物件に比べて、住宅の設備が充実していて耐震性やセキュリティが高い、あるいはお風呂が広めで収納が広いといったハード面での満足度が高い物件が多いのが魅力です。

デメリットとしては、一般的な住宅ローンは、完済まではその家に住むことが条件になつて

身軽に引越せなくなる不自由さがあります。

「賃貸」か「購入」かの総住居費の比較では、物件や住宅ローンの組み方にもよりますが、50年間で比べるとおおむねトントンという結果になることが多いようです。「最後に家が残る分だけ購入したほうがトク」という考えもあります。確かに家は老朽化しても土地が残る点はメリットですが、50年後にどれだけの価値が残っているか、あるいは、売りに売れない・貸すにも貸せない不良資産にならないかは現段階ではなかなか見通せません。

「購入」した場合、大きな借金（住宅ローン）を抱え、家

を買う時に頭金や諸費用などのために貯蓄をかなり充当してしまうので、病気やけがで働けなくなると家計運営が苦しくなる危険性があります。「賃貸」の場合なら、より安い家賃の物件に引越すなどフレキシブルな対応が可能です。そのため、賃貸か購入かの判断は、単純な損得では測れない難しさがあります。

とはいえ、住宅ローンは働いて就労収入がある間しか組むことができないため、退職してからでは住宅ローンを組んで「購入」は難しいというタイムリミットがあります。手持ちの現金だけで購入できるなら問題ありませんが、住宅ローンを組ま

ずに購入できる人はわずかでです。そのため、退職後の住まいを賃貸でいくか持ち家を購入して暮らすかの判断は、なるべく早めに決めておくことが肝心です。

同じ「購入」という選択であっても、今すぐとは限らず、将来を見通した考え方もあります。子どもを育てるための広い住まいが欲しいなら、その間だけ広めの賃貸を借り、子どもの独立後に夫婦2人用の物件を購入するのもひとつの選択肢です。親との同居で地元に戻る予定なら、いま無理して買うとかえって身動きが取れなくなる可能性があります。

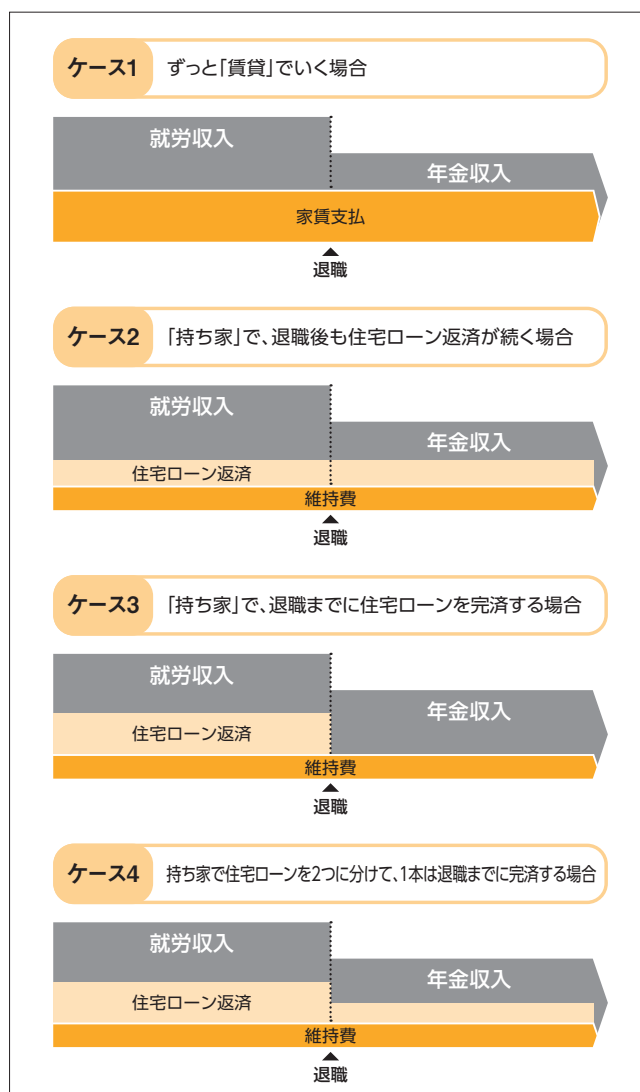
基本に立ちかえて考えてみれば、住まいは、家族と幸せを過ごす空間です。職場のほかでは最も長い時間を過ごすところであり、心身を休めて、1日の疲れを癒す、生活のベースになる場所です。家を買うということは、そうした暮らしの満足度を買うということになります。いつ誰とどのよう

身の丈に合った住宅ローン1
住宅ローンは退職まで
完済を目指そう

家を買うことにした場合、住宅ローンは退職までに完済するという視点を持つておくことは重要です。気に入った家を見つけた時などに不動産会社から提示される住宅ローンプランは、返済期間がたいへい最長の35年で試算されたものになっています。返済期間が長く、分割する回数が多くなると、毎月返済額が少なくなつて、「今の家賃と大差ない額で買える」というお手頃感が出るためです。

でも、少し冷静になって考える必要があります。例えば、40歳の人のケースで35年返済となると、完済は75歳となる計算です。定年退職後も、ローンを返済し続けられないといけません。後で生活が苦しく

図1: [収入]と[住居費]のイメージ



なつても「自己責任」で誰も助けてはくれないのですから、自分に無理のない返済プランは自分でしっかりイメージしておくことが大切です。

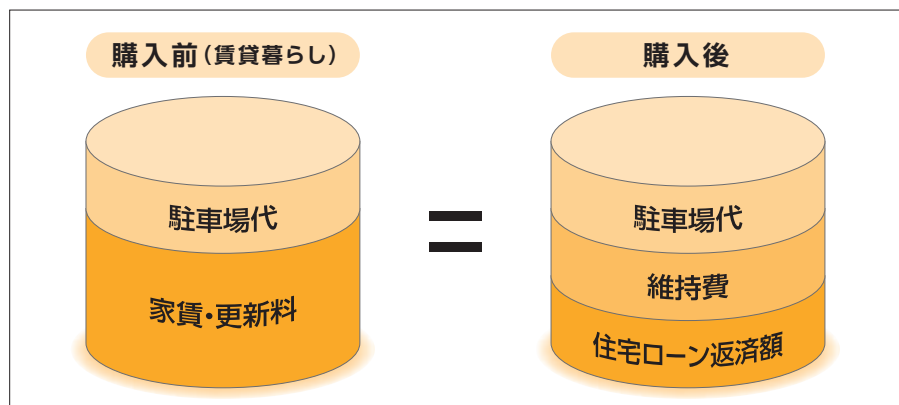
ここで、収入と住居費のイメージを見ておきましょう(図1)。退職後の「年金収入」は、現役で働いているときの「就労収入」ほどの額はもらえないのが一般的です。「就労収入」の半分程度とも言われていますので、「賃貸」でいく人が現役時代と変わらない家賃を「年金収入」から払っていると、どうしても家計に占める負担感は大きく

なつてしまいます【ケース1】。また、先に述べたように「購入」であっても、退職後もローンを返済し続けたいといけな人も同様です【ケース2】。

これに対し、退職までに住宅ローンを完済するプランで住宅を「購入」するケースでは、「年金収入」から支出するのは維持費(後述)だけで済ませられるので、退職後の住居費負担を軽くすることができそうです【ケース3】。

賃貸の場合には退職時に安い家賃の住まいに住みかえるか退職時までに相応の貯蓄をしてお

図2: 購入前後の住居関連費のイメージ(年間)



くとよいでしょう。
退職までにはどうしても完済できないプランの場合は、「ケース4」のように、例えば住宅ローンを2つに分けて組んでおいて、せめて一つだけでも退職までに完済するなど、退職後の負担が少しでも軽くなるような工夫が重要です。

購入後、「繰上げ返済(期間短

縮型)」といって、ボーナスなどのまとまったお金を住宅ローンの元金に充当してローンの返済期間を短縮するなど、必要に応じて見直しをするのも安心です。

身の丈に合った住宅ローン2 安心な「毎月返済額」の考え方

住宅購入からおおよそ1年が経った頃、ファイナンシャルプランナーに家計相談に来る方々がいます。そのほとんどは、家賃並み(の毎月返済額)で買えるというセールストークを聞いて購入に飛びついたというケースです。

住まいには「維持費」が付きものです。賃貸であれば大家(貸主)が支払っているのであまり意識しませんが、購入すると自分が負担することになるこの「維持費」をあまり考えずに購入した結果、家計が苦しくなってしまうケースが少なくないのです。

ここでいう「維持費」とは、マンションの管理費・修繕積立金のように毎月1〜3万円程度かかるもののほか、固定資産税・都市計画税のように毎年10〜30万円程度かかるもの、突発的な修繕費などを言います。

マンション購入者が管理費・修繕積立金の不足分をボーナスで補ってんしてみたものの、1年で限界。いよいよお手上げとなって、ファイナンシャルプランナーの事務所を訪れるというわけです。

住宅の購入前後で暮らしの質を変えないためには、これまでの「家賃」+「駐車場代」に比べて、購入後の「住宅ローンの返済額」+「維持費」+「駐車場代」が同額以下になるようにすることがポイントです。

これまでの家賃が8万円、駐車場代が2万円という人が、月々維持費が2万円、駐車場代が2万円かかるマンションを購入するケースでは、住宅ローンの毎月返済額は6万円で収まる借入額となるようにしておくが無難です。

身の丈に合った住宅ローン3 知っておきたい住宅ローンの種類

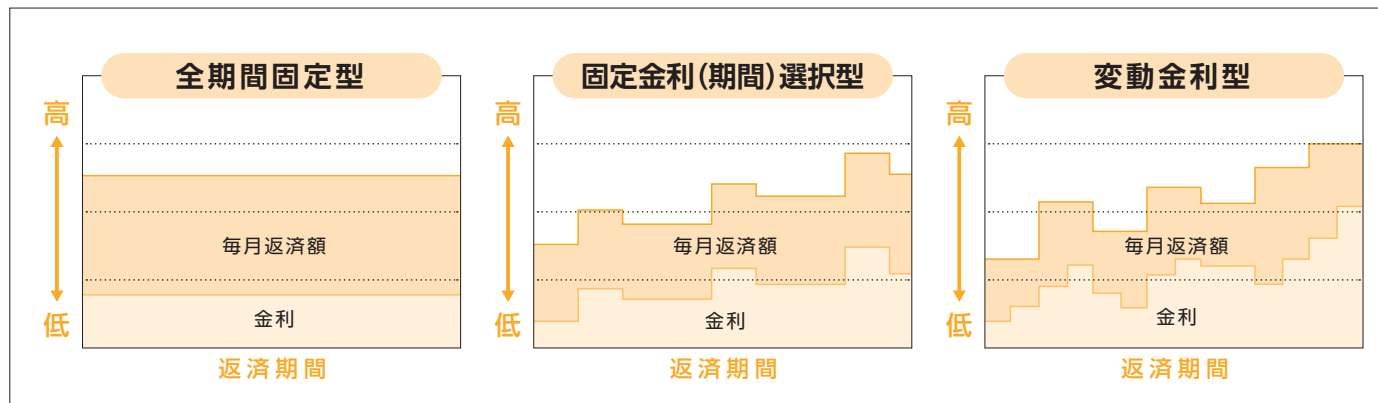
住宅ローンを借りるときは、当然に、利息の支払いが伴います。利息は、金利をもとに計算されるので、少しでも低いものを上手に選びたいところです。とはいえ、やみくもに低いもの

を選べばいいというわけではありません。

よく「安いものにはワケがある」といいますが、住宅ローンも金利が低いものには理由があります。まずは、大きく分けて3種類のローンがあり、借入れ当初の金利が固定される期間が長いほど高くなり、短いほど金利が低くなるという特徴があります。どの種類のローンなのかを見分けた上で、同じ種類のローン同士で比べなければ意味がないことに注意が必要です。

まず、「全期間固定型」は、借入れ当初の金利が返済終了まで続くタイプです。住宅金融支援機構の「フラット35」のほか、一部の銀行でも取り扱っています。今後の金利動向に左右されず、返済額が変わらない安心感がありますが、次の2つのタイプに比べて金利水準は高めです。続いて、「固定金利(期間選択型)」は、2年、3年、5年、10年など一定の期間だけ金利を固定できるタイプです。銀行などの金融機関で広く取り扱われているほか、公的融資の「財形住宅融資(5年)」などがあります。一定の固定期間終了後は再度、「固定金利(期間選択型)」

図3: 主な住宅ローンの種類



か「変動金利型」かを選択するものが主流です。金利を固定する期間が長いほど、金利水準は高めに設定されています。

そして、最後に「変動金利型」は、金利は半年ごと、毎月返済額は5年ごとに見直されるものが主流です。つまり、契約時の金利は、基本的に半年しか固定されず、以後はその時々金利が適用されるしくみです。金利がアップしても次の5年間の返済額は前の5年間の1.25倍までに抑えるローンが多いです。

多くの金融機関で取り扱われていますが、金利水準は通常、他の2タイプより低く設定されています。

こうした違いを理解して、まず、3タイプのうちどれを利用するかを決めて、それから同じタイプで他の金融機関と金利水準を比べるとよいでしょう。

なお、住宅ローンの申込み窓口によっても金利が異なることがあります。同じ、A銀行の固定金利(期間)選択型5年の金利でも、銀行の窓口で借りる場合は1%で、不動産業者の提携ローンとして借りる場合は0.9%、あるいは、会社経由で提携ローンとしてなら0.85%、

といったこともよくあります。

なお、「フラット35」は、住宅金融支援機構と民間金融機関が提携した住宅ローンで、銀行などの金融機関が窓口となっており扱っています。同じものでありながら、金融機関によって金利も手数料も異なるため、事前によく確認しておくことが大切です。

**買うと決めたら
早めにとっておきたいこと**

気に入った物件が見つかったら、申し込みをしたら、その後は、いろいろな手続きに追われる毎日が続きます。その前に、時間があるうちにやっておくと後がとて楽になることを、紹介しましょう。

1点目は「実印」を作っておくことです。実印は間違いなく「本人」であることの証明となる印で、売買契約書など各種の書類はすべて「実印」で行います。作ったら役所で「印鑑登録」の手続きも合わせてしておきましょう。契約手続きや住宅ローンの借入れの際には「印鑑登録証明書」の添付が必須です。

2点目は、分散して預けてい

たり投資していたお金を計画的に資金化しておくことです。住宅取得時にかかるお金は、指定の金額を振り込む形で行うため、ひとつの銀行口座などにまとめておく必要があります。

郵便局や他の銀行などに預入れている場合、キャッシュカードで引き出せるのは1日につき50万円まで、振込みは100万円までが一般的です。それ以上の金額は窓口で手続きすることになるので、時間にゆとりを持っておきましょう。

金額が大きいと振込手数料が多くかかるのも痛いところ。振込手数料を節約するために、引き出したお金をわきに抱えて、預入れする金融機関にダッシュする人も少なくないと聞きます。危ないですから、事前に、振込手数料がかからない金融機関に集約していくなどの工夫が大事です。

株や投資信託などの売却代金を頭金に充てる場合は、タイミングによっては急いで売って損をすることもあります。本気で家を買う積りで動き出したら、相場を見てプラスが出ているものから少しずつ現金化しておくといよいでしょう。

くらしに
役立つ

知るぽるとホームページ シミュレーション・ツールのご紹介

金融広報中央委員会の知るぽるとホームページには、くらしに役立つお金の知恵・知識が多く集まっています。
その中から今回は、あなたの生活設計をサポートする便利なシミュレーション・ツールをご紹介します。

生活設計診断

くらしの中で、思い描いている夢や目標を実現するために生活設計を立てるのは、意外に難しいことです。

「生活設計診断」は、生活設計になじみが薄い方でも、現在の家計収支や貯蓄、借入れなどをもとに、将来の暮らし向きがお手軽、簡単に診断できるシミュレーション・ツールです。

◆必須入力力は2つだけ

必ず入力しなければならぬ項目は「世帯主の年齢」と「年間生活費」の2つだけです。他に家族構成、収入・支出等の入力項目がありますが、迷わず入力できるよう、ガイダンスが設けてあります。

◆診断結果は一目瞭然

また、診断結果も、年表形式の予測計算結果だけではなく、「将来の家計のゆとり度」を「お天気」のイラストによりイメージしたり、収入・支出と貯蓄・借入の推移をグラフで直感的に把握することができます。

◆夢や目標を「見える化」しましょう

まずは一度、おおまかなデータで結構ですので、現在の家計の状況と今後の生活について入

■入力画面にもどって、他の条件は同じまま、自家の購入金額を抑えてみます。

住宅の購入について入力してください。
～(途中略)～

購入予定時期 35 歳の時

購入予定額 3000 万円(うち自己資金 600 万円)

住宅ローン年間返済額 年間 万円

完済予定時期 55 歳の時

(現在の家賃・地代 年間 120 万円)

■入力画面の《住宅の購入》で、以下のように入力してみます。

住宅の購入について入力してください。
～(途中略)～

購入予定時期 35 歳の時

購入予定額 1500 万円(うち自己資金 600 万円)

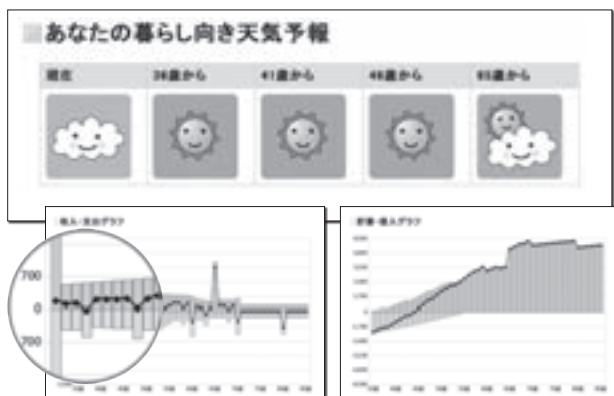
住宅ローン年間返済額 年間 万円

完済予定時期 55 歳の時

(現在の家賃・地代 年間 120 万円)

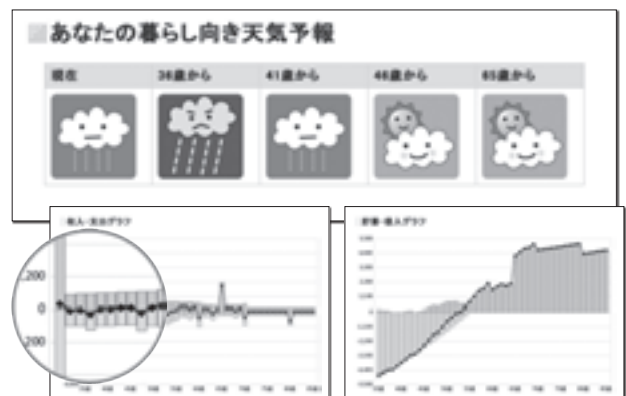
このように、関心のある項目を入力していきます。

■変更後の診断結果は…生涯にわたって、比較的ゆとりのある暮らし向きが維持できそうです。



比較的ゆとりをもった、無理のない計画と言えます。

■診断結果は…この先10年間、ちょっと厳しい?!



設例ではまだ十分な自己資金の積立てもなく、借入額が4千万円を超えるなど、かなり無理がある計画だとわかります。

資金プラン
シミュレーション

「資金プランシミュレーション」は、預貯金の積立予測や住宅ローンの返済計画など生活設計の手掛かりとなる資金計算を、計算機を使う感覚で手軽に試せる11種類のシミュレーションです。

「らくらく」コースは、目標額や金利など簡単なデータを入力するだけでOK。5つのシミュレーションができます。「しっかり」コースは、少し詳しいデータを入力する6つのシミュレーション。より具体的な計算結果や資金の推移を確認することができます。

■使い方は簡単。
スマホでもらくらく計算。

投資プランらくらくシミュレーション

受取額シミュレーション

100万円は半年間、いくらになっているかな?

投資する投資方針、今後投資を考えたときの資金が、一定期間後にはいくらになっているかシミュレーションします。

*必ず全ての項目にデータを入力してください。

投資計画名称	期間	方向
投資計画名	10	年
利率は	5.00%	%

計算する 入力値をリセット

※投資計画名：独自の投資計画名または、今後投資する資金を1万円単位で入力してください。

また、知るぼるとホームページ全体がスマホに対応していますので、いつでもどこでも気軽にシミュレーションができます。

計算結果のほか、どのような計算をしたかについても表示されます。

他にもお役立ちツール
いっぱい

知るぼるとホームページには「生活設計診断」「資金プランシミュレーション」の他にも、預貯金や有価証券、保険、実物資産などの資産と借入金を中心とした負債を記録・管理するワークシート「家計の資産管理簿」のダウンロードや、YES・NOで質問に答えるだけで、自分のお金の付き合い方を判定する「あなたのお金の付き合い方チェック」など多彩なツールが揃っています。また、知るぼるとホームページの新着情報は「Twitter（ツイッター）」とFacebook（フェイスブック）でもお知らせしています。

これからも、知るぼるとホームページを、みなさまのお役にたてただければ幸いです。

■電卓だけではできない
複雑な繰り上げ返済もしっかり計算。

繰り上げ返済シミュレーション
 ～(途中縮)～

当初借入元金
 うち ボーナス返済分

当初借入期間
 返済済み期間

返済方法
 ※元利均等返済
 ※元金均等返済
 ※スリッパ返済

借入金利
 初回から 1.88 %
 年目から %

繰り上げ金額
 500 万円

計算する 返済総額表示

しっかりコースでは、必要なデータが少し詳しくなりますが、入力して「計算する」ボタンを押すだけなのは変わりません。

計算結果は、繰り上げ返済によって、期間を短縮する場合と返済額を変更する場合の2種類を表示。
しっかりコースでは明細表示で推移も確認できます。

シミュレーション結果			
返済開始月	繰上上げ前	元金返済 元金ボーナス返済	21,347,654 円 8,228,819 円
		元金の元金返済	87,860 円
		元金のボーナス元金返済	112,000 円
		繰上返済金額	200 円 (0 円)
	繰上上げ後	元金返済 元金ボーナス返済	20,090,819 円 8,228,819 円
返済開始月～元金返済完了月(元金返済完了月)まで			
返済月	返済額	元金返済	利息
第1 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第2 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第3 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第4 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第5 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第6 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第7 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第8 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第9 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第10 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第11 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第12 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第13 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第14 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第15 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第16 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第17 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第18 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第19 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第20 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第21 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第22 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第23 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第24 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第25 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第26 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第27 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第28 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第29 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第30 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第31 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第32 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第33 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第34 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第35 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第36 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第37 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第38 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第39 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第40 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第41 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第42 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第43 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第44 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第45 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第46 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第47 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第48 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第49 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第50 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第51 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第52 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第53 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第54 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第55 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第56 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第57 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第58 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第59 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第60 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第61 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第62 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第63 3 月	8,228,819 円	8,228,819 円	0 円
第6			

知るぽると
ホームページに
いますぐ
アクセス!!



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

● **ツイッター**
<https://twitter.com/shiruporuto>

●フェイスブック
<https://www.facebook.com/shiruporuto>



一般社団法人 投資信託協会

金融リテラシー向上と

投資信託やREITの正しい理解を目指して

当協会は、投資信託やREIT（不動産投資信託）の運用会社を正会員とする協会です。金融商品取引法上の認定協会として、自主規制の制定、会員調査、投資家からの苦情相談、啓発・普及等の活動を行っています。啓発・普及活動は、金融・証券教育が学校教育の場で普及するための支援活動と、社会人に対して投資信託やREITの正しい理解が進むことを目的とした啓発活動の二つを行っています。主なものを紹介します。

1. 学校教育向け支援活動

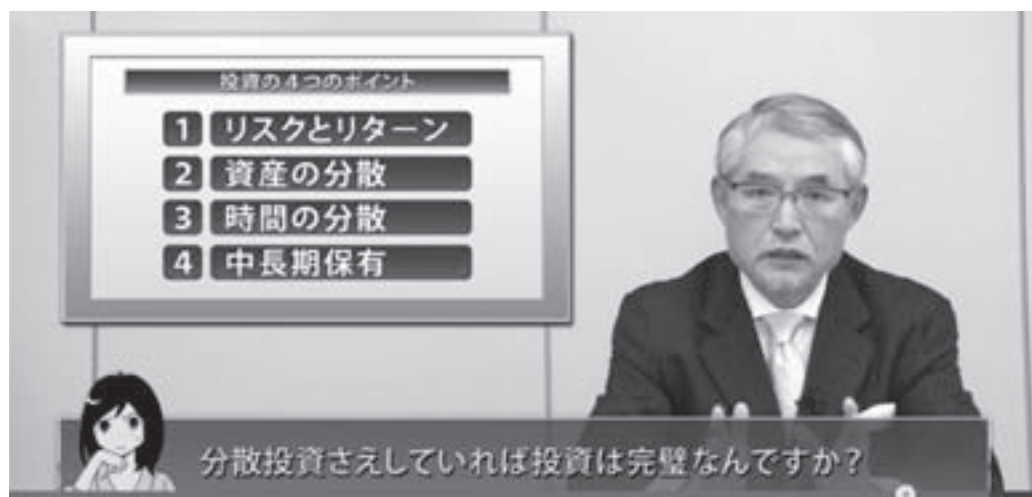
最近、「投資信託」に関する関心が高まっており、各大学からも当協会に対し、講師派遣の要請をいただくことが増えています。これから社会人として生きていく若者に対し、お金との関わり方や貯蓄と投資との違い、投資信託の仕組みや役割に関する講義などを通して、大学生として必要な金融リテラシーの習得を支援しています。ある大学では、学生の方々がそれぞれ投資信託について調べたことを発表し、その内容をもとに、私たちが取引の実情等について解説し、理解を深めてもらうこ

とに取り組んでいます。また、他の金融関係団体等とともに、金融リテラシー論の講座の一翼も担っています。

2. 社会人向け啓発活動

社会人の皆さん向けには、ホームページ（<http://www.toushin.or.jp>）に投資信託やREITに関する各種コンテンツを掲載しています。最新の映像コンテンツである『知っておきたい！投資の基本』は、投資を行う上での大切なポイントとして、①リスクとリターン、②資産の分散、③時間の分散、④中長期保有について、動画で解説しています。

また『投信総合検索ライブラリー』では、ファンド名やキーワード、商品分類等を入力すると、その商品の基準価額やリターン、純資産総額、信託報酬などが表示されるほか、任意の期間や金額を指定してリターンを計算することもできます。投資信託は、商品の選択や購入、売却を、自身の判断で行う必要がありますのでこのライブラリーをその支援ツールとして、是非ご利用ください。



知っておきたい！投資の基本（前編）

金融商品市場開設者として、 幅広く金融リテラシー向上を支援

日本取引所グループ（JPX）は、東京証券取引所を始めとする金融商品市場の開設者としての事業特性を活かし、中立・公正な立場から金融経済教育に継続的に取り組んでいます。

社会人向けには、「JPXアカデミー」を開講しており、各種講座を提供しています。投資未経験者や投資初級者向けには、株式等の上場金融商品に関する基礎知識を習得しリスクを理解していただくとともに、財務情報の利用方法や分散投資の考え方、経済の見方などを解説する講座を設けています。2013年度においては延べ5,600名を超える方々の参加をいただきました。

生徒・学生向けには、小中高校生を対象に株式会社の仕組みや金融の役割についてロールプレイングで楽しく学べる授業プログラムを提供するとともに、大学生には金融経済や証券市場の理解を深めていただくための講義を行っています。これらは、取引所施設の見学に合わせて実施したり、当社講師が

学校に赴き出前授業として行っています。また学校の夏休み期間中などには、小学校高学年生から中学生及びその保護者の方を対象に、金融経済に親しんでいたいただくための企画やボードゲームで株式投資を体験する「親子経済教室」を開講しています。2013年度には延べ32,000名以上の生徒・学生・保護者の方々に受講いただきました。

教員向けには、学校の夏休み期間中などに、中学校や高校の先生方を対象として社会科・公民科・家庭科等の授業に役立てていただくことを目的に、経済講演や金融経済教育の実践事例・教材の紹介などを行う「先生のための経済教室」を開催しています。

このようにJPXは、国民各層の金融リテラシーの向上にむけて種々の取り組みを展開しています。提供しているセミナーや学習プログラムについては、JPXホームページ（<http://www.tse.or.jp/learning/index.html>）をご覧ください。



親子経済教室の様相

『レシート』で学べる金融教育

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、長く中学校の社会科教諭を務めた経験を活かし、身近なレシートを教材とした金融教育の授業を実践している、山崎二郎先生の取り組みをご紹介します。

社会科教諭として 金融教育に関心を持つ

山崎先生は長年、中学校の社会科教諭として教鞭をとってきたベテラン教師。平成19年の千葉市立誉田中学校での教諭時代、全国中学校社会科教育研究大会において公民の授業でクレジットカードをテーマに取り上げるなど、金融教育の必要性を意識し、工夫を凝らした授業を行ってきました。その後管理職となり授業を行う機会がなかなかない現在でも、さまざまな授業づくりに取り組んでいます。とくに、レシートを使ったカリキュラムは好評で、都道府県金融広報委員会の「先生のための金融教育セミナー」

などでゲストティーチャーとして実践事例の発表（模擬授業）を行っていました。最初は中学生向けでしたが、現在では小中高向けにそれぞれの授業案を作成し、セミナーに参加した先生方に提供しています。

レシートから見える 金融教育とは？

そもそも山崎先生がレシートに注目したのは、価格や消費税を勉強するために活用できるのではないかと

考えたことがきっかけでした。レシートは子どもたちの生活・体験と非常に近い距離にあり、日常生活の中でたびたび目にします。よく見ると意外に多くの細かな情報が詰まっており、「レシートを使って、おもしろい金融教育の授業ができるので



千葉県
千葉市立新宿小学校
山崎二郎教頭

1時間目 ねらい	★「恐るべし レシート」その1 レシートについて知ろう 準備するもの：レシート1枚 ●レシートにはその小さな紙面のなかに「金銭の使い方や買い物」に関する多様な内容が含まれていることに気付かせる。 ●学習材としての「レシート」とこれからの学習に対する興味・関心を高める。
2時間目 ねらい	●レシートに記されている事項が持つ意味（価値や役割）を認識させることによって、実際の経済活動における事柄に関心をもちさせる。
3時間目 ねらい	★「恐るべし レシート」その2 あなたの買い物があきらかに！ 準備するもの：新たなレシート1枚 ●レシートに記されているいくつかの事柄に着目させ、買い方（物の選び方）や金銭の使い方について考えさせる。 ●目的を持った物の選び方や買い方の工夫の大切さに気付かせ、これからの生活において適切な購入（目的・計画・記録）について理解を深める。 思考・判断・表現
4時間目 ねらい	★レシートのここ、こう変えてみてはどうですか！ 準備するもの：提言をまとめるためのワークシート ●提言を考えるプロセスを設けることにより、思考・判断・表現する力を培う機会とする。 ●実際に経済活動を行っている企業に発信（提言）することにより、実社会（教室外）から新たな・深い知識を得る機会とする。 ●「消費者としての行動」を振り返らせる。

中学校社会科（公民）3年「レシートから経済を見よう！」

1時間目 ねらい	★「レシートには経済が詰まっている？」 準備するもの：レシート1枚 ●レシートにはその小さな紙面のなかに「経済単元」を学ぶ多様な内容が含まれていることに気付かせる。 関心・意欲 ●学習材としてのレシートとこれからの経済単元学習に対する興味・関心を高める。 関心・意欲
2時間目 ねらい	★「レシートってすごい」 準備するもの：1時間目に使った同じレシート ●レシートに記されている事項が持つ意味（価値や役割）を認識させることによって、実際の経済活動における事柄を理解させる。 知識・理解
3時間目 ねらい	★レシートのここ、こう変えてみてはどうですか！ 準備するもの：提言をまとめるためのワークシート ●提言を考えるプロセスを設けることにより、思考・判断・表現する力を培う機会とする。 思考・判断・表現 ●実際の経済活動を行っている企業に発信（提言）することにより、実社会（教室外）から新たな・深い知識を得る機会とする。 知識・理解 ●「消費者としての行動」を振り返らせる。 関心・意欲
4時間目 ねらい	★価格が違う！なぜ？～レシートからその理由を考える～ 準備するもの：新たなレシート2枚 ●レシートを比較することで、理由と関係がある「違い」を見つけ、見つけた「違い」が理由となるように、わかりやすい説明を行う。 思考・判断・表現 ●価格について理解する。 知識・理解 価格の決め方（需要と供給） 価格を構成する要素 価格の動き（消費者にとって 企業にとって）様々な価格（公共料金等）



はないか」と気づいたそうです。

「例えば、店（会社）の名前、キャッシュコピー、電話番号・店番号、年月日・時刻、「領収書」の文字、品物の番号・名前、値段（価格）、消費税、買い物ポイント、レシート番号、バーコード、レジ担当者名と、1枚のレシートには、経済に関するさまざまな情報が含まれています。小学校なら家庭科（じょうずに使おう物やお金）、中学校は社会科公民（経済）、高校は家庭科（消費生活）など、レシートの情報を読み解くことを通して、そうした授業の単元の一環として活用ができます。しかも、日常的に手にするものだから、再確認や追体験ができる。授業時間も、1週間以内で終了できる点も教材としてちょうど良いと思いました」。

小学生の提案「レシート、ここを変えた方がいい」

分類	人数	主たる提案	具体的な提案
分量	4人	全体的にもっと少なくする	折らないで財布に入るくらいの長さにする
			ポイントの説明部分を短くする
			お知らせ部分をカットする
配置	4人	記す順番を変える	店の住所や電話番号、レシート番号、レジ担当者名は下の方にまとめた方が見やすい
文字の 大きさ	18人	もっと大きくする	大切な情報、特に注意事項の部分はお年寄りも見えるくらいの大きさにする
			小さいと見ようとする気分がなくなるので、記す内容をしばって文字を大きくする
			文字が大きいほど、店の気持ちが伝わりやすい
惹きつける 工夫	10人	レシート全体の色を変える	お客も興味を持ってきて、何度も来ようと思う
		大事な部分だけ文字の色を変える	全部同じ色だとインパクトがない
		文字以外があった方が良い	「！」マークなども入れた方が面白い
			会社のマークやキャラクターを入れる

小学生の視点・レシートが
ら学べたこと

山崎先生は現任校で、5年生の家庭科の授業を行う機会があり、自身のプログラムを実践しています。レシートのコピーを渡され、「レシートには何が書かれていますか？」と問いかけられた子どもたちは、ゲーム感覚で項目をリストアップしながら、同じ商品なのに時間によって値段が違うなど、素朴な疑問



普段は意外と詳しく見ることが少ないレシートには「経済」が詰まっています



授業構想を示したもの、「なぜレシートを教材とするのか」や授業のねらいと方法が整理されています

を見つけていったといえます。そして関心を高めた子どもたちは、商品を購入した時間帯に興味を持ち、ポイントの付き方に注目したり、自分たちで着眼点を広げていきました。さらに、「無駄な買い物をしないかどうかを確かめることができる」「買った日時や物がわかるので便利」「買ったことの証明になる」とレシートからさまざまな気づきを得ました。

さらに授業では、レシートを見て「購入者（消費者）の立場からここ



をこう変えると良いのでは」という改善点を話し合い、検討した結果をドラッグストアチェーン本部に提言として提出しました。「文字をもっと大きくする」「配置を変える」「折らずに財布に入る大きさに」「色を使ってみては」など、小学生らしい提言に対して、同社のお客様相談室から感謝の言葉とともに、出来ないことについてはその理由が丁寧に説明されました。子どもたちにとって、「実社会に自分たちの声が届くという、嬉しく貴重な体験につながった」と山崎先生は話します。

身近なものを教材に、 金融教育の実践を

山崎先生の「レシートによる金融教育」は、千葉県内の後輩の先生や各地のセミナー・講演で模擬授業を体験した先生方を中心に広まっています。先生方からは、「そのまま教材としてやってみたい」という声以外にも、「身近なレシートを教材にする発想を参考にしたい」などの感想も寄せられています。山崎先生自身は「身近にあるものでも十分に教材になりうるという、新たな発見を

持ってもらえたことが嬉しい」と手応えを実感。「金融教育は生活と切っても切れないものでありながら、意外にきちんと教わっていないものです。金融教育の大切さへの認識が高まっている今こそ、学校でも教える機会を増やすよいタイミングだろうと思います。また、現場の先生は『明日の授業で使える実践例』を一番求めています。児童生徒が興味をもって学べる授業づくりを続けて、先生方の実践の役に立てば嬉しいですね」と山崎先生は話しています。



『レシート』で学べる金融教育

千葉県

千葉市立新宿小学校 山崎二郎教頭

エンディングノートを書いてみよう

— 第3回 — 講師：安枝 昭雄 福岡県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3回の講師は福岡県の安枝昭雄さんです。テーマは最近、「終活」ブームで広く知られるようになった「エンディングノート」について。その書き方や意義をご紹介します。



エンディングノートはどう使う？

エンディングノートというのは、その名前の響きからか、「死に備えるためのノート」というイメージを持っているませんか？ 本来の位置付けは、決して「死に方の記録」ではなく「生き方の記録」なのです。

まず、書き記しておくことですが、名前や生年月日、本籍地など、戸籍のような①「基本データ」にはじまり、②「印象に残っているできごと、家族との思い出など」、③「家族・親族関係」、④「今の私に関して」、⑤「健康に関して」、⑥「人生の最期に関して」、⑦「遺言について」、⑧「葬儀に関して」、⑨「連絡先リスト」、⑩「お金のこと・資産と負債」など10項目を基本としておすすめます。

とくに、②で過去を振り返り、若いころの思い出や出会いを記録してみてください。それまでの人生をリセットして新しい一歩を踏み出し、④でさらに「今の私」と「これからどう生きようか」を考え直すきっかけにもなります。じっくり人生を辿ってみると、その当時は分からなかった新たな気付きもあるでしょう。「もう一度あの人

と親交を温めたい」「これからは1日たりとも無意味に過ごせない」といった気持ちにもなるものです。

快適なシニアライフのために

では、エンディングノートはいつ書くか。区切りのよい年齢になったときなどの人生の節目がよいタイミングのように見えますが、病気や事故などをきっかけに書いたという方も多くいます。人生には誰しも『登り坂』と『下り坂』と、そして『まさか』の坂があると思っています。そのまさかを考えたら、「今、思い立ったとき」にやるのがいいのです。これを読んでエンディングノートのことを思い出したのなら、それも良いタイミングなのです。また、気持ちや状況はいつ変わるかわかりません。思い立って一度書いて終わりでなく、定期的に見直して、書き直していくことも大事です。

その『まさか』に備えて、知っておきたい事柄があります。例えば、認知症と成年後見制度のことをご存知でしょうか？ 厚生労働省の調査によると2010年時点で65歳以上の高齢者2,874万人のうち、認知症患者は約439万人、さらに予備

安枝 昭雄 (やすえだ あきお)

九州の地方銀行で常務取締役を最後に定年退職後、リース会社の会長を務めた金融のプロフェッショナル。その経験を活かし、平成19年より福岡県金融広報アドバイザーに就任。資産運用、ライフプラン、マネープラン、相続などをテーマにした講演を得意分野とするなかで、ここ数年は福岡県の各自治体が主催する「老人大学」などで「エンディングノート」を推奨する講演にも力を入れ、その活動は地元紙などでもよく紹介されている。豊富な読書経験を活かした「高齢者人生教訓」など、その含蓄のあるパフォーマンスが各地で高い人気を集めている。

軍は約380万人と推計されています。平均寿命が伸びても、認知症にも重い病気にもかからず健康をキープすることは簡単なことではありません。

また、認知症になるとエンディングノートや遺言書の意思能力が認められない場合もあります。そうなった場合に必要なのが、代わりに判断や意思決定を委ねる成年後見人です。家族がいない場合は、公的な成年後見人を立てておくといでしょう。

そういう意味でも、エンディングノートは、残された家族に「死んでから見て」というのではなく、生きているうちに家族が集まったときなどに、生前贈与、遺産相続、尊厳死、臓器提供や献体などについてのご自身の意思と大切な情報を「小出し」に

【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。

⑥「人生の最期に関して」の例
()内を自分で埋めるか○を付けましょう。また、新たな項目を付け加えてみましょう。

主に自分の終末期の希望	主に自分の死後の希望
介護は誰にして欲しい ()	葬儀を希望 (する・しない) 以下のような葬儀を希望する (葬儀の宗教 ()) (親族のみ・近親者のみ・お世話になった方々を呼ぶ、その他 ())
基本的に介護は (自宅・施設) にして欲しい	遺影に使う写真は () を希望
最期は (自宅・施設) にして欲しい	配偶者にして欲しいこと ()
余命の告知を (して欲しい・して欲しくない)	子どもや孫への希望 ()
入院費用は以下のように支払って欲しい ()	ペットの扱い ()
延命治療は (して欲しい・して欲しくない) その他 ()	仕事の引継ぎについて ()
臓器提供の希望は (ある・ない)	遺言書について ()
かかりつけの病院・医師 (病院名 ()) (医師 ())	財産について ()
困ったときに相談できる友人・知人 ()	愛する人へのメッセージ ()
	死を伝えて欲しい人 () さん) (連絡先 ())

しておきましょう。事前に記録したことをもとに伝えておく、いざというときに家族も助かりますし、ご自分でも安心ですね。一般的には、遺言書を残さなくても、エンディングノートがあれば死後に意思は伝わると言えますが、遺産相続などが心配な場合は、きちんと公正証書として遺言書を残しておきましょう。

人生100歳時代の到来に備えて

いずれ人生100年の時代がやってくるかもしれません。ただ、その人生をずっと健康に、イキイキと過ごすためには、やりたいことを見つけ、生きがいを持ち、精神的にも元気で過ごすことが大切です。

アメリカの詩人、サムエル・ウルマンは「青春の詩」を70歳代で書いたそうです。青春とは、人生の一時期のみを指すのではなく、心の持ち方だと歌ったもので、「歳を重ねるだけで人は老いない。理想を失う時、人は初めて老いる」とウルマンは言います。生きがいを持った人は何歳になっても良い仕事ができますね。

今回のまとめ

★エンディングノートは
生き方の記録

★認知症に要注意！
健康寿命を延ばし豊かな老後を

★「これから」のために有意義に
お金を使おう

お金の使い方も大切です。安心のためにある程度の蓄えは必要ですが、自分では使いきれないお金を貯めこむより、健康で自分たちの夢や生きがいのために使った方が、人生は豊かになります。

悩みは人に打ち明けることにより軽減し、喜びは人に話すことにより倍加します。エンディングノートもしっかり。書くことで精神の安らぎと安心感が生まれ、明日への活力が湧いてきます。ノートに記すことで、何をやりたいのか、何を大切にしたいかが見えてきます。その際には、自分の「これから」にとって生きたお金の使い方とは何かも考えてみてください。

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。
今回は歌舞伎、映画、小説などで広く知られる物語を取り上げます。

第3回

物語「忠臣蔵」

潤沢な軍資金こそが、武士の気概を支えた？

吉良上野介^{よしやまのすけ}の度重なる嫌がらせに端を発し、ついには刃傷^{やいば}におよんだ浅野内匠頭^{あさののたくみのかみ}。一方的な加害者扱いで切腹した主君の無念を晴らす赤穂四十七士の仇討劇。ご存じ「忠臣蔵」は、300年以上前に江戸城松の大廊下で実際に起こった刃傷事件「赤穂事件」を題材に、歌舞伎や人形浄瑠璃、映画や小説など幅広いジャンルで描かれている冬の日本の定番の物語です。

刃傷事件が起こり、内匠頭が即日切腹となったのが元禄14年3月14日（新暦：1701年4月21日）。そして大石内蔵助^{おおいのくらすけ}をはじめとする赤穂浪士が吉良邸に討ち入りをしたのが元禄15年12月14日（新暦：1703年1月30日）。吉良の首級を上げるまでの約1年と9カ月、この間に藩はお取りつぶし、

城は明け渡しとなる中で、その軍資金がどのようになっていたかは気になるところです。

大石内蔵助は浅野家筆頭家老として藩の財政を十数年担当していました。この大石が残した記録「預置候金銀請払帳^{あずかりかねのうけとらへはらひとうちけ}」によると、赤穂浪士が討ち入りに必要とした軍資金は約700両。現代のお金に簡単には換算できませんが、およそ1両10万円とすると7000万円といったところでしょうか。この軍資金はどのようにして捻出され、何に使われたのでしょうか。

収入源は、藩財政を整理した後の余り金に加え、内匠頭の奥方が赤穂の名産である良質な塩を生産する塩田に貸し付けて運用していたお金もあったようです。

一方、支出については、江戸での活動拠点

となる屋敷の購入や武器購入などに充てられました。一番多かった出費は、江戸と上方を往復するための旅費と滞在費、次いで、藩が消滅して収入のなくなった浪士達の生活費補助となっていて、これらが軍資金の半分以上を占めていました。

『武士は喰わねど高楊枝』とも言いますが、武士にも生活があります。士気を維持させて脱落者が出ないように、または、お金が尽きる前に焦って討ち入らないように、生活費を与えながら、じっくりとタイミングを待ったのです。

藩の滅亡後、残されたお金と人をしっかりコントロールし、討ち入りという目的を果たした大石のマネジメント能力は大したものといえますね。



参考資料：「赤穂浪士と吉良邸討ち入り」 吉川弘文館、
『「忠臣蔵」の決算書』 新潮新書ほか



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。

●北野大さんのインタビュは、本人から聞いているように感じながら拝読しました。地域の活性化が言われる中、地域の教育力が大事だと思います。私自身退職して、第二の職場にいますが、地域の役員などしています。退職者の世代が、大いに社会活動や地域活動に、がんばっていかねばと思います。おせっかいはいきいきしている言葉と思います。

(鹿児島県・福留樹さん)

●無料で情報量が満載で、経済初心者の私でも解りやすいです。

(大阪府・のほほんさん)

●まんが「わたしはダマサレナイ!!」は分かり易くて勉強になりますね。もしも詐欺集団に狙われてしまったら自分で即決せず、相談をする事が大事なんです。それから儲かる話は自分になんか来ないと思わないと本当にいきませんね。世の中そんな甘い話は有りません!

(新潟県・えっちゃんさん)

●インタビュは毎回楽しみにしています。人となりのことを知ることができていいですね。人生観を知り感激しています。

(栃木県・須田ミサさん)

●合理的でない行動経済学を、合理的に説明している所に、脱帽。早く次回も読みたいものです。

(香川県・中山喜博さん)

●「投資をするなら押さえて基本ルール」後編の図3にて、具体的な数字で利回りが書いてあり、とても分かりやすかったです。これから勉強がてら投資をしていく上で参考になり、少額からコツコツと始めていきたいと思いました。

(東京都・おきよめさん)

●「生活設計診断」をぜひ利用してみたいと思いました。今後の生活でいづれだけお金が必要かを計画するのに、とても心強いと感じました。

(愛知県・H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.	ベ					
B.						ン
C.		ナ				
D.					ポ	
E.		タ				
F.					ル	

ヒント

- 大分県の有名な○○○温泉。
- お金を借りることです。
- 春は、セリ、ナス、ハコベラ、ホトケノザ...
- 冬季オリンピック、雪祭りといえは。
- 縁起のよい初夢。一富士○○○三すず。
- 澤選手は子どもときから友だち。

※答えは次号掲載

●前号の答え

オセッカイ

北野大さんが影響を受けたという「おせっかい」「もったいない」「やせがまん」というお母さんの言葉は、今こそ現代人が見習うべき、大切な考え方なのかもしれません。

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。2015年2月28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.31
さんゆう塾

平成27年1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

あけましておめでとうございます。「一年の計は元旦にあり」。新年を迎え、今年の目標や計画を立てた方もいらっしゃると思います。今号も、おこづかいや住宅購入など、計画性が必要とされるテーマを取り上げています。2015年も読者の皆さまの暮らしに役立つ情報をご紹介しますよう、努力してまいります。

- * 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/>



京都府立大江高等学校

京都府立大江高等学校は、明治41年（1908年）に開設された加佐郡立河守蚕業学校を前身とする100年以上の歴史と伝統を誇る学校です。普通科6学級とビジネス科学科3学級を有し、生徒一人ひとりを大切にしたい“伸ばす学校”を目指しています。

校舎から望む大江山は、御伽草子「酒吞童子」で知られる源頼光の鬼退治伝説などがあるほか、雲海の名所として知られています。



大江山山頂から望む雲海

2012・2013年度は、京都府金融広報委員会から「金融教育研究校」の委嘱を受け、ビジネス科学科で金融教育の授業に取り組みました。

同学科は、商業系の専門学科であり、専門的なIT教育、コンピュータ・グラフィックスの知識、マルチメディアを駆使した企画力や構成力を重視した授業を行っています。3年生になると、ビジネス実践という科目の中で、インターネットショッピングモール“くるせる”※を運営し、生徒みずからが社長、副社長、営業部長やシステム管理部長などを務め、地域の企業の紹介や商品の販売に関するWebページを作成しています。

金融教育の授業では、株式学習や経営分析などの専門的な事項から、消費者トラブルなど生活に密着した内容まで、さまざまなテーマを取り上げました。また、ショッピングサイトを運営する事業者の方からは、ビジネスやマーケティングについて具体的な知識を学びました。

金融教育研究校としての活動をきっかけに、授業の中に金融教育に関する教材を積極的に取り入れ、社会の中で生きていく上で必要な知識・技能をしっかりと身に付ける授業に取り組んでいます。



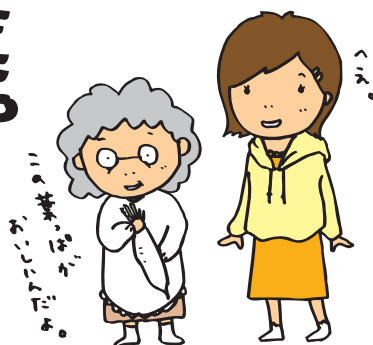
開校以来、大江高校の歴史を見守り続けている“もみの木”



※“くるせる”は、平成19年度にオープンした大江高校生が運営する、本格的なショッピング・サイトです。京都府北部の企業様を中心に、約80数社の魅力あるお店や商品の情報を発信しています。“くるせる”に一度アクセスしてみてください。

<http://crsel.jp/>

「もったいない」 地球と家計の合言葉。



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/>

