

くらし塾 きんゆう塾

vol.50
2019秋号

インタビュー 若宮正子 デジタルクリエーター・ITエバンジェリスト

70歳で自分史を書くのは早すぎる
いかに自分のコンテンツを増やすかが大切

消費税率10%への引上げに併せて実施される経済支援策とは?
地震、台風、豪雨、豪雪……自然災害に便乗する悪質商法が全国で多発
賃貸それとも購入? 50代からの住まいを考える

ピック・ベンとロンドンの街並み（イギリス）



02 インタビュー

06 教えて！知るほどと
消費税率10%への引上げに併せて
実施される経済支援策とは？

10 マンガ「わたしはダマサレナイ!!」
地震、台風、豪雨、豪雪……
自然災害に便乗する悪徳商法が
全国で多発

13 連載・エッセイ②
野菜と暮らす春夏秋冬—秋野菜
榎原道子
野菜料理家・フードコーディネーター

16 そこが知りたいくらしの金融知識
賃貸それとも購入？
50代からの住まいを考える

21 まなびや訪問
石川県立金沢商業高等学校

22 知るほどとNEWS
「金融リテラシー調査2019年」の
結果を公表しました！

24 金融教育の現場レポート
社会人の家計管理を疑似体験
自立のための健全な金銭感覚と
自主的に判断できる自信を養う

28 誌上セミナー
NISAの非課税期間終了後はどうする？
三つの選択肢の特徴を理解して
投資の目的に合った運用方法を！

30 おたよりコーナー
漢字矢印パズル

31 都道府県金融広報委員会一覧
編集後記

インタビュー

若宮正子

デジタルクリエーター・ITエバンジェリスト

70歳を過ぎて、表計算ソフト「エクセル」を使って図案を描く
「エクセルアート」を生み出し、81歳でスマートフォン向けのゲームアプリを開発、
「世界最高齢のプログラマー」として世界から注目を集める若宮正子さん。

84歳の現在もなお、旺盛な好奇心でまい進する若宮さんが語る
人生100年時代の創造的な生き方とは。

定年目前でパソコンと出会い 世界が広がる

やがて、定年退職を目前にした58歳のとき、若宮さんはその後の活躍の基盤となる転機を迎えます。パソコンとの出会いです。1993年当時、パソコンはまだ高価で、インターネットも普及していないが、食べてたければ鶏を育てたり、野菜が食べなければカボチャを育てたり。戦争中の不自由な暮らしですが、図らずも創造性を鍛える結果になったのかもしれませんね。やがて高校を卒業した若宮さんは、大

**戦争を生き抜いた少女時代
やがて銀行で女性管理職に**

81歳でスマートフォン向けのアプリを開発し、「世界最高齢プログラマー」として一躍有名になつた若宮正子さん。はたして、これまでどんな人生を歩んできたのか、誰もが気になるところです。

「小学校に入ったときは太平洋戦争のまつたなかで、とにかくこの状況を生き抜くことだけを毎日考えていました。ですから、将来何になりたいとか、これからどんな生き方がしたいなどと考える余裕はありませんでした。でも、決して悪いことばかりではなくて、何も物がないから自分たちで工夫してなんとかしようとするわけです。卵が食べなければ鶏を育てたり、野菜が食べなければカボチャを育てたり。戦争の中の不自由な暮らしですが、図らずも創造性を鍛える結果になったのかもしれませんね」。

手銀行に就職します。積極的に銀行員になりたかったというより、「安定していくお給料もよかつたから」というのが理由だったそうです。「当時は就職難でしたから、自分の適性や好き嫌いで仕事を選ぶというより、雇っていただけるだけでありがたいという気持ちでしたね。後の就職氷河期世代の人たちの気持ちがよく分かります」といいます。

1950年代前半、銀行業務といえば、ほとんどが手作業の時代。「お札は指で数えて、計算はそろばん。お客様の通帳に名前を記載する際はペン先をインク壺のインクにつけて書きます。私は手先が器用ではなかつたので、お札を数えるのも遅くて、よく怒られました。決して優秀な銀行員ではなかつたと思います」。

そんななかでも、業務改善の提案や新たな業務開発のアイデアなどを書いては、行内に設けられた投書箱にせつせと投書していましたといいます。「例えば、今までいたといいます。

それが認められたのか、40代になると企画開発部門へ異動となり、当時としては珍しい女性管理職へ。お札を数えるのが苦手だった若宮さんは、新たにやりがいを見いだすことになります。「忙しかったですが、充実した日々でしたね。当時はあまり一般的ではなかつた長期休暇を積極的にとつて、1人で海外旅行に行つて見聞を広めたりしていました」。

客さまサポートセンターのような部署を作つたらどうかとか、日々の業務のなかで気づいたことをあれこれ書いては投書していました」。

それが認められたのか、40代になると企画開発部門へ異動となり、当時としては珍しい女性管理職へ。お札を数えるのが苦手だった若宮さんは、新たにやりがいを見いだすことになります。「忙しかったですが、充実した日々でしたね。当時はあまり一般的ではなかつた長期休暇を積極的にとつて、1人で海外旅行に行つて見聞を広めたりしていました」。

表紙写真
ビッグ・ベンとロンドンの街並み(撮影:上田優紀)
「ビッグ・ベン」とは、イギリスの首都ロンドンの中心部に位置するウエストミンスター宮殿(英國国会議事堂)の大時計の愛称です。1834年に宮殿が火災で焼失した後、ゴシックリバーバル様式で再建された建物は、ロンドンの象徴として世界の人々に親しまれています。夜になると宮殿や街並みは美しくライトアップされ、散策をする市民や観光客の目のを楽しませてくれます。テムズ川の水面に映えるその姿は、キラキラと光り輝き、とても幻想的です。

ため電話回線による通信が主流でしたが、「パソコンを使っていろんな人たちとやりとりができる『パソコン通信』というものをしてみたかった」と若宮さん。「母親もいすれ介護が必要になるかもしれない。

そうなると気軽に外出もできなくなる。家にいながら、外の世界とつながるためにパソコンが必要だと。パソコン通信には、旅行や料理といった、さまざまなカテゴリーがあって、双方向でやりとりができるの

で、そこに参加してみたかったです」。銀行の業務でパソコンを使うことはなく、触ったことすらなかつたそうですが、パソコン教室に通うでもなく、独学で習得。「独学とはいっても、いろんな人の知

恵や知識を借りてマスターしていく感じでしたね。当時、個人でパソコンを持つている人はかなり変わり者というか、マニアックな人が多かつたように思います。パソコン通信を利用して分からぬことを質

70歳で自分史を書くのは早すぎる いかに自分のコンテンツを増やすかが大切



問うるとすぐに誰かが答えてくれるんです。私は『マーチャン』というハンドルネームを使っていましたのですが、あるとき、機械のトラブルについて質問をしたら、『マーチャン、ほくのいう通りにやつてござらん』と返信があつて、その通りにやつてみたら無事に直つたことがありました。相手はたしか中学生の男の子だつたと思いますが(笑)、『お兄ちゃん、ありがとう』と返



ご自身でデザインしたエクセルアートの団扇

信をしたこと覚えています。血縁や地
縁、職縁を飛び越えて、年齢や性別も関
係なくやりとりができるパソコンの世界は
なんて自由なんだろうと思いました」。

母親の介護を終えたころ、近所の主婦たちから、「あなたパソコンやっているんですね？」と頼まれるようになり、自宅でパソコン教室を開くことになった若宮さん。「教室というよりシニア向けのパソコンサロンといった感じでしたが、そこでパソコンの機能を端的に理解してもらうために表計算ソフト【エクセル】の使い方を教えていました。ところがシニアにとってエクセルは、難しそうなイメージだけではなく、そもそも実生活にほとんど関係がないため、興味が持てないのであります。家計簿を付けるといつても、13けたの表

計算ソフトは必要ないんですね（笑）。そこで、シニアでも楽しみながらパソコンの機能を理解できるよう、セル（数字や文字を記入するマス目）に色を付けて、いつて図案を描くことを思いつき、『エクセルアート』と名付けました。絵心がな

本来、表計算やグラフを作成するためのソフトの新たな使い方はたちまち話題となり、エクセルを開発した米マイクロソフト社からも称賛の声が上がりました。「先日は、エストニア共和国に出かけておあちゃんご孫にエクセルアートの講習をしてきました。国によつて色使いが異なるのが面白い。もつといろんな国でエクセルアートの波を広げていきたいですね」。

本来、表計算やグラフを作成するためのソフトの新たな使い方はたちまち話題となり、エクセルを開発した米マイクロソフト社からも称賛の声が上がりました。

はあちゃんと孫にエクセルアートの講習をしてきました。国によって色使いが異なるのが面白い。もっといろんな国でエクセルアートの波を広げていきたいですね』。

81歳の最高齢。プログラマーが世界中の人々を驚かせる

世界中の人々を驚かせる

若宮さんの創造性は、エクセルアートを機に一気に開花。81歳になつた2017年、今度はスマートフォン向けのアプリ「h.i nadan（ヒナダン）」を開発して世界中をアツといわせます。スマートフォンの画面上でお雛さまを正しい位置に並べるとい

この偉業を紹介した日本の新聞記事に興味を持つた米CNNから、すぐさま若宮さんの元にメールで質問が届きます。もちろんすべて英文ですが、若宮さんはこれをアプリの「グーグル翻訳」を使って日本語に翻訳し、「日本語で書いた返事をさらにそのアプリで英文に翻訳して送り返した」といいます。こうして書かれたCNNのニュースサイトの記事が、さらに世界各国の言語に翻訳され、瞬く間に拡散されていきました。「海外旅行に行くのは好きでしたが、とにかく英語が得意ではない私のように英語が得意というわけではない私のような人間にとって、翻訳アプリのような技術

を一から学んだわけではありません。開発期間6ヶ月と『そんなに短期間で！』と驚かれるのですが、このアプリを作るためには必要なことだけを学んで完成させたのです。

さまざまな肩書 人生100年時代の先駆者に

2018年2月の国連総会では、高齢者におけるICT（情報通信技術）の重要性を英語でスピーチし、2019年6月に開催されたG20財務大臣・中央銀行総裁会議の関連シンポジウム「高齢化と金融包摂」でも、高齢者が金融サービスから取り残されないためのIT活用のありかたについてスピーチをするなど、活躍の場は多岐にわたります。若宮さんの肩書は、「世界最高齢プログラマー」、あるいは「デジタルクリエーター」、あるときは「ITエンジニアスト（伝道師）」などさまざま。いずれも「自分で名乗っているわけではなくて、周りが

さまざまな領域へと広がりを見せ始めたので
す。
さまざまな肩書き
人生100年時代の先駆者に

うシンプルなゲームアプリですが、「世界最高齢のアプリ開発者」のニュースは瞬く間に世界各国に知れ渡りました。若宮さんが開発に着手した理由は、実に明確です。

は大きな助けになります。ITは、その人に足りないもの、欠けているものを補ってくれるものなんです。高齢者にこそ必要なパートナーだと思います。

米アップル社のスマートフォン「iPhone」向けアプリとして「h_inadani」をリリースした2017年、若宮さんはアップル社が米国サンノゼ市で開催する世界開発者会議「WWDC2017」に招かれ、CEOのティム・クック氏とも面会を果たしました。「ティムさんは『大いに刺激をいただいた』といって私をハグしてくれました」と照れ笑いしますが、このアプリ開発によって若宮さんの活躍の場は国内外のさまざまな領域へと広がりを見せ始めたのです。

ＩＴは、自分に足りないもの、 欠けているものを補ってくれるパートナー



勝手によんできている。次はどんな肩書が付くのか自分でも楽しみ」と笑います。

最近では、ご自身の介護経験を踏まえ、介護分野のＩＴ化にも高い関心を寄せています。

「現在、ＡＩスピーカーのように、ただ話しかけるだけでさまざまな日常の動作を機械がやってくれる技術も普及し始めていきます。今後ＡＩやロボットがさらに進化すれば、介護の負担も軽減できるはずです。例えば、トイレに行くのも人に手伝つてもらうのであれば、頻繁にお願いすることに気兼ねしてしまいますが、ロボットなら何度でも頼める。人材不足の問題も含めて、介護の分野こそＩＴ化をいち早く進める必要があると思います」。

政府が主宰する「人生100年時代構想会議」にも、学者や経団連会長らと肩を並べ有識者として出席した若宮さんですが、「まさか80歳を過ぎてこんなことになるとは考えもしませんでした」と述懐します。

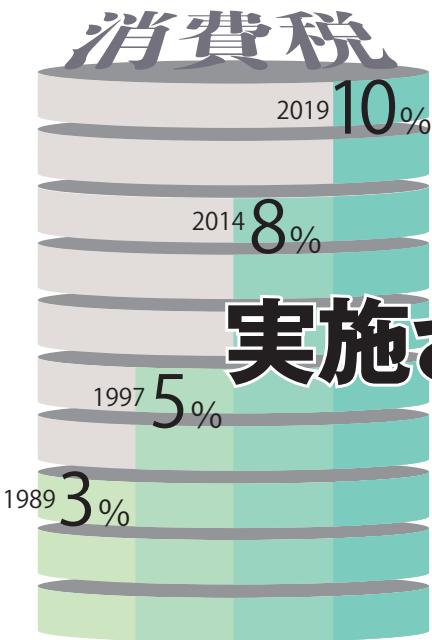
「でも、人生100年時代では、私の身に起こったような思いも知らない出来事が、誰にでも起こりうるのではないでしょ
うか。よく、『70歳になつたら人生を振り返つて自分史を書こう』などといわれますが、70歳で自分史を書くのはまだ早いと思
います。むしろ、自分のコンテンツをいか
に増やすかに時間と労力を使つたほうが
いい。大切なのは自分史よりコンテンツ作り
です。それに、ブログやフェイスブックに
今日あつたことを書いていけば、それが蓄

積されて結果的に自分史になるので、あら
たまつて人生を振り返る必要なんてないの
です（笑）」。

現在84歳の若宮さんですが、驚くべきこ
とに「80歳のときよりも知能指数が高くな
つっているような気がする」のだとか。「お
かげさまで注目を集めようになつて、世界
各国のさまざまな人たちとお会いしたり、
本を書いたりすることで、情報のインプッ
トとアウトプットの機会が増えて脳が活性化
されているのかもしれませんね。昔から
好奇心だけは人一倍あつたので、それが今
につながり、よかつたのかなと思つていて
ます。でも、それだけでなく、いかに自分なり
に充実し、納得できる生き方をするのかが
大切。長く生きたという量だけでなく、いか
に質の高い生き方をするのかが問われて
います。私も、興味を持ったことに対しても、
まだまだ臆せず挑戦していくつもりです」。
まさに若宮さん自身が、人生100年
時代を体現する先駆者になりつつあるよ
うです。

若宮正子
わかみや・まさこ

1935年東京生まれ。東京教育大学附属高等学校（現・筑波大学附属高等学校）卒業後、三
菱銀行（現・三菱UFJ銀行）に就職。定年を目指す前に独学でパソコンを習得。1999年、シニア
世代のコミュニティサイト「メロウ俱楽部」の創設に参加。NPO法人ブロードバンドスクール
協会の理事も務める。70歳を過ぎて表計算ソフト「エクセル」の機能を使った「エクセル
アート」を生み出し、81歳でスマートフォン向けゲームアプリ「hinadan」を開発。著書に「60
歳を過ぎると、人生はどんどんおもしろくなります。」、「独学のススメ」などがある。



消費税率10%への 引上げに併せて 実施される経済支援策とは？

今回の質問

2019年10月に
消費税率が引き上げられましたが、
私たちの生活にどのような影響が
あるのでしょうか？

2019年10月に消費税率が8%から10%に引き上げされました。前回（2014年4月）、税率が5%から8%に引き上げられた際には、税率引上げ前の駆け込み需要の反動などで消費が落ち込んだといわれています。そういった状況を回避するため、今回政府はさまざまな経済支援策を用意しています。そこで、その支援策の内容や私たちの生活への影響について、詳しく解説していきます。

※情報は9月10日現在。各支援策の詳細は所管官庁やお住まいの市区町村にお問い合わせください。

監修／株式会社大和総研 経済調査部
日本経済調査課長
シニアエコノミスト
神田慶司

【図表1】消費税率の引上げに伴う家計向けの主な経済支援策

対象者		実施期間						
		2019年		2020年			2021年～	
		10月	3月	6月	9月	12月	3月	
プレミアム付商品券の発行・販売	低所得者子育て世帯		➡					
自動車税の税率引下げ	税率引上げ後の購入者						➡	
環境性能割の導入・税率軽減							➡	
住宅ローン減税の減税期間延長							➡	
すまい給付金の拡充							➡	2021年末まで
次世代住宅ポイント付与 ^{※1}	省エネ・耐震化などのリフォーム・住宅取得者		➡					
キャッシュレス決済時のポイント還元	キャッシュレス決済利用者			➡				
マイナンバーカードを活用したプレミアムポイント付与 ^{※2}	マイナンバーカード保有者				➡	2020年夏～秋ごろ	SS	

※1 ポイント交換期間は2019年10月1日～2020年6月末

※2 制度設計は今後検討

(出所) 財務省資料および報道などより監修者作成

消費税率引上げに伴い 2兆円規模の経済対策を実施

皆さんご存知のように、2019年10月1日から、消費税率が8%から10%に引き上げされました。2014年4月に消費税率が5%から8%に引き上げられました際には、主に自動車と住宅の駆け込み需要とその反動減が見られました。さらには、個人消費全体も落ち込み、小売業や

関連業界が少なからぬ影響を受けました。今回は、こうした景気の落ち込みを回避するため、政府は2019年度中に、予算総額2兆円規模（自動車・住宅関連減税を含まず）の経済対策を用意しています。一部の対策は2020年4月以降も実施されるため、実際の総額は2兆円を大きく超える規模となります。【図表1】は、「プレミアム付商品券の発行・販売」、「減税を中心とした自動車と

「住宅の購入支援」、「キャッシュレス決済時のポイント還元」、「マイナンバーカードを活用したプレミアムポイント付与」など、家計向けの主な経済支援策についてまとめたものです。

また、低所得者への配慮の観点から、「軽減税率制度」が導入されました。さらに、すでに決まっていた社会保障の充実策には、児童扶養手当、年金生活者支援給付金などもあります。

今回は、私たちの生活にとくに関連性が高いと考えられる経済支援策について解説していきます。

プレミアム付商品券が2万円で購入可能

プレミアム付商品券として、①低所得者（住民税非課税者）または②3歳未満の子どもがいる子育て世帯を対象に、1人当たり最大2万5,000円分の商品券が2万円で発行されます。つまり、最大5,000円分が購入額に上乗せされるということになります。

例えば、①低所得者の場合、対象者1人につき購入限度額は2万円となります

ので、夫婦と子ども1人の住民税非課税世帯の場合、 $2\text{万円} \times 3\text{人} = 6\text{万円}$ の購入が可能で、実際には7万5,000円が利用できることになります。なお、住民税非課税者であっても、課税者と一緒に生活をしている配偶者や扶養家族、生活保護などを受けている人は対象になりませ

ん。②子育て世帯の場合、対象者1人につき購入限度額が2万円という点は低所得者と同じです。所得制限はありません

が、2016年4月2日から2019年9月30日までに生まれた子どもがいる場合に限り対象となる点には注意が必要です。

購入方法については、①低所得者の場合、自治体から6～7月頃に郵送された「商品券購入引換券交付申請書（以下、申請書）」に必要事項を記入して返送すると、「引換券」が送付されます。その引換券を所定の商品券販売窓口に持参すると、商品券を購入することができます。②子育て世帯の場合は、申請書を出さなくとも自動的に引換券が送付されます。

商品券は各市区町村が発行し、2019年10月から2020年3月までの半年間使用できます（2019年1月1日時点に住民票がある人が対象）。購入は現金のみで、発行した自治体内の小売・飲食・サービス・医療機関・保険薬局・介護事業所などで使用できます。詳細は自治体のWEBサイトなどで確認しましょ

自動車税の税率引下げ 環境性能割の導入

前回の消費税率引上げ時にとくに駆け込み需要が大きかったのが、自動車と住宅の購入で、その分、反動減も大きくなりました。今回もその影響を平準化するため、自動車や住宅の購入に対して、財

政支援が実施されています。

自動車の購入時と保有時にそれぞれ課せられる税金が、大きく見直されました。

まず、毎年納める自動車税は、「自動車税（種別割）」と名称が変更され、税率が引下げとなりました。排気量ごとに10段階）に引下げ幅は異なり、最大4500円の負担減となります【図表2】。対象は、2019年10月1日以降に購入した自動車のため、それ以前から保有していた自動車の税率は変更されません。

また、購入時にかかっていた自動車取得税は廃止となり、新たに普通自動車・軽自動車を対象に、「環境性能割」が導入されました。これは、自動車の燃費性能などに応じて、自家用の登録車に取得価格の0～3%、営業用の登録車および軽自動車（中古を含む）には取得価格の0～2%の税金を課すものです【図表3】。

この「環境性能割」は2019年10月1日から2020年9月30日までの間に購入する場合、さらに税率1%分が軽減されます。
例えば、電気自動車など（電気自動車、燃料電池自動車、プラグインハイブリッド車、天然ガス自動車、クリーンディーゼル車）と、とくに燃費のよい車種（★）★★★かつ2020年度燃費基準+20%達成車）は非課税となります。

【図表2】自家用の乗用車（登録車）の自動車税（種別割）

排気量	引下げ後の税額（引下げ額）
1,000cc以下	25,000円（▲4,500円）
1,000cc超1,500cc以下	30,500円（▲4,000円）
1,500cc超2,000cc以下	36,000円（▲3,500円）
2,000cc超2,500cc以下	43,500円（▲1,500円）
2,500cc超3,000cc以下	50,000円（▲1,000円）
3,000cc超3,500cc以下	57,000円（▲1,000円）
3,500cc超4,000cc以下	65,500円（▲1,000円）
4,000cc超4,500cc以下	75,500円（▲1,000円）
4,500cc超6,000cc以下	87,000円（▲1,000円）
6,000cc超	110,000円（▲1,000円）

*対象は2019年10月1日以降に初回新規登録を受けた自動車
(出所) 総務省・地方税共同機構「自動車の税金 税制改正ガイド」を基に監修者作成

【図表3】環境性能割の課税額の計算方法（自家用の乗用車の場合）

自動車の取得価格	税率		燃費基準達成度など
	登録車	軽自動車	
非課税	非課税	電気自動車など ^{※1}	★★★★ ^{※2} かつ2020年度燃費基準+20%達成車 ★★★★ ^{※2} かつ2020年度燃費基準+10%達成車
		1.0%	
1.0%	1.0%	★★★★ ^{※2} かつ2020年度燃費基準達成車	★★★★ ^{※2} かつ2020年度燃費基準達成車
		2.0%	
2.0%	2.0%	上記以外	★★★★ ^{※2} かつ2020年度燃費基準達成車
		3.0%	

※1 登録車の場合は電気自動車、燃料電池自動車、天然ガス自動車（2018年排出ガス規制適合（3.5t以下の自動車）または2009年排出ガス規制からNOx（窒素酸化物）10%低減達成）、プラグインハイブリッド車およびクリーンディーゼル車（2018年排出ガス規制適合または2009年排出ガス規制適合）。軽自動車の場合は電気軽自動車および天然ガス軽自動車（2018年排出ガス規制適合または2009年排出ガス規制からNOx10%低減達成）。

※2 2018年排出ガス基準50%低減達成車または2005年排出ガス基準75%以上低減達成車。

(出所) 総務省・地方税共同機構「自動車の税金 税制改正ガイド」を基に監修者作成

この「環境性能割」は2019年10月1日から2020年9月30日までの間に購入する場合、さらに税率1%分が軽減されます。

例えば、電気自動車など（電気自動車、燃料電池自動車、プラグインハイブリッド車、天然ガス自動車、クリーンディーゼル車）と、とくに燃費のよい車種（★）★★★かつ2020年度燃費基準+20%達成車）は非課税となります。

**住宅ローン減税期間が3年延長
すまい給付金の拡充**

住宅購入の支援策のうち、今回の目玉として導入されたのが、住宅ローン減税の期間延長です。現行では住宅購入後10年間、年末の借入残高の1%（年最大40万円）が所得税などから控除されます
が、支援策では控除期間が13年に延長されることになりました。延長される11～

13年目は、「年末残高の1%」、「建物の取得価格の2%を3等分した額」の、いずれか少ない金額の方が控除されます

居住開始時期	2014年4月～2021年12月	
		2019年10月～ 2020年12月 ^{*1}
控除期間	10年間	13年間
控除率		1%
最大控除額	400万円 (=4,000万円 ^{*2} ×1%×10年)	[1～10年目] 400万円 (=4,000万円 ^{*2} ×1%×10年) [11～13年目] 以下の①②のうち、いずれか少ない方の金額が控除。 ①住宅ローン残高または住宅の取得対価（上限4,000万円 ^{*2} ）のうちいすれか少ない方の金額の1% ②建物の取得価格（上限4,000万円 ^{*2} ）の2%÷3
住民税からの控除上限額	13.65万円／年（前年度課税所得×7%）	
主な要件	①床面積が50m ² 以上 ②借入金の償還期間が10年以上 など	

※1 住宅引渡しが2019年9月以前のものは適用されない。

*※2 新築・未使用の長期優良住宅、低炭素住宅の場合は5,000万円。

(出所) 国土交通省「住宅ローン制度の概要」を基に監修者作成

【図表5】すまい給付金の拡充

四百

《詩經》

(従来) (2013年10月以降)			
収入額の目安 ※1	給付基礎額 ※2	収入額の目安 ※1	給付基礎額 ※2
425万円以下	30万円	450万円以下	50万円
425万円超475万円以下	20万円	450万円超525万円以下	40万円
475万円超510万円以下	10万円	525万円超600万円以下	30万円
		600万円超675万円以下	20万円
		675万円超775万円以下	10万円

※1 夫婦（妻は収入なし）および中学生以下の子どもが2人のモデル世帯において住宅取得する場合の夫の収入額の目安。

※2 実際の給付額は、給付基礎額に持分割合をかけたものとなる。

(出所) 国土交通省「消費税率の引上げに対応した住宅関連税制とすまい給付金」を基に監修者作成

10月から拡充されました【図表5】。具体的には、給付対象者（住宅ローン利用時）の年収目安の上限が510万円から775万円に、給付額の上限が30万円から50万円に引き上げられました。この制度は2021年12月末までに引き渡され、人居の完了した住宅が対象となります。人居にある「すまい給付金シェーリーション」

誰もが恩恵を受けられ
ポイント還元策

今回の経済支援策のなかでも、誰もが

ヤツシユレス決済時のポイント還元（以下、ポイント還元策）です。

ボイント還元策は、中小規模の小売店（サービス業者・飲食店などを含む）でキャッシュレス決済をした消費者に対し、ポイントを還元し、その費用を国が負担するというものです。対象となるのはクレジットカード、デビットカード、電子マネー、QRコード、モバイルなど一般的な購買に繰り返し利用できる電子

的決済手段です。

実施期間は、2019年10月から

まい給付金の拡充に加え、新たな制度として設けられたのが「次世代住宅ポイント制度」です。この制度では、消費税率10%が適用される新築やリフォーム住宅のうち、省エネ性、耐震性、バリアフリー性能など一定の性能を保有する、あるいは家事負担軽減に役立つ設備を設置するといった場合に、新築では最大35万円相当、リフォームでは最大30万円相当のポイントが付与されます。対象となる住宅は、注文住宅（持ち家）・リフォームの場合、2019年4月1日から2020年3月31日までに請負契約・着工したもの（引渡しは

なる住宅は、注文住宅（持ち家）・リフォームの場合、2019年4月1日から2020年3月31までに請負契約・着工したもの（引渡しは2019年10月以降）。分譲住宅（持ち家）の場合、2018年12月21日から2020年3月31日までに請負契約・着工し、かつ売買契約を締結

2020年6月までの9カ月間。対象は中小売店となっていますが、中小売店だけでなく、コンビニエンスストアや外食、ガソリンスタンドなど大手系列のフランチャイズチェーン店もポイント還元策の対象です。ただしポイント還元率は、中小売店の場合5%ですが、大手系列のフランチャイ

したもの（引渡しは2019年10月以降となります）。

となります。

原則、工事完了後に事務局に申請書類

を提出し、ポイント発行申請を行います。

ポイント発行申請は2019年6月か

ら、ポイントの商品交換申請の受付けは
2019年10月から開始されています。

ズチェーン店では2%の還元となるので、利用時には確認が必要です。さらに、リアル店舗に限らずECサイトに出店している店も対象となるため、制度に参加するオンラインショップで買い物をするば、リアル店舗と同様にポイント還元を受けられます。

この施策で注目すべき点は、消費税率引上げ分と同じか（フランチャイズチェーン店の場合）、それを上回るポイントが還元される（中小売店の場合）ということです。実質的な値下げが一定期間行わると考えることができます。

ちなみに、利用や還元の上限額はとくに決められていませんが、補助の対象外となる品目があります。自動車や住宅のほか、有価証券や郵便切手、商品券、プリペイドカードなども対象外です。冷蔵庫やエアコンなどの家電、ダイニングセットやソファなどの家具は対象なので、購入の予定があるのでれば消費税率引上げ後に購入するほうが、



割安になるかもしれません。ポイント還元を実施する店には、左上ののようなロゴが掲示され、一目で対象店が分かるようになっています。

マイナンバーカードを活用したプレミアムポイント付与

ポイント還元策実施後の2020年夏（秋ごろには、マイナンバーカードを活用した消費活性化策が実施される予定です。

マイナンバーカードを取得し、専用のIDを保有する人がキャッシュレス決済の利用金額を一定額前払いすると、提携する店舗やオンラインショッピングなどで利用できる全国共通の「マイナポイント」が付与される方向性で議論が進められています。今後、制度設計が進むと思われますので、皆さんもぜひ注目していきましょう。

消費税8%を維持 対象は飲食料品と新聞

これまでご紹介した経済支援策とは別に、低所得者の負担を軽減することを目的として、飲食料品と新聞に関しては、消費税の軽減税率制度により、8%に据え置かれています。

軽減税率の対象品目は、①酒類と外食などを除く飲食料品、②定期購読契約が締結された週2回以上発行される新聞、となっています。

消費者にとって分かりにくいのが、①

【図表6】軽減税率制度における外食の定義

8% 「外食にあたらない」事例 =軽減税率を適用	10% 「外食にあたる」事例 =標準税率を適用
テイクアウト 	牛丼屋・ハンバーガー屋 店内飲食
弁当・惣菜の持ち帰り販売 	コンビニ 24H 24H イートインコーナーでの 店内飲食
屋台での飲食料品の 持ち帰り販売 	屋台・ フードコート フードコートでの飲食
有料老人ホームなどの 飲食料品の提供、 学校給食など 	給食・ ケータリングなど ケータリング・出張料理など
出前・宅配 	そば屋・ピザ屋 店内飲食

※ 「テイクアウト」(8%) か「店内飲食」(10%) かは、販売事業者が、販売時点で、顧客に意思確認を行うことにより、判断することになる。

(出所)「政府広報オンライン」の資料を基に監修者作成

の飲食料品だと思われます。野菜、魚、肉などの生鮮食料品、米など、食品表示法に規定する食品（酒類を除く）はすべて対象となります。が、「外食」については実際に食事をとする場所などによって定義が細かく分類されているので注意が必要です【図表6】。持ち帰り、宅配などは8%の対象となりますので、例えば弁当を買って、持ち帰って食べる場合は8%が適用となります。が、店内のイートイーで食べると10%になります。

私たち消費者にとって、消費税率引上げは、同じ金額の買い物をしても負担が増え、家計への影響が大きいのですが、こうした制度をきちんと理解して賢く利用するようにしましょう。

わたしは

ダマサレナイ!!

第46話



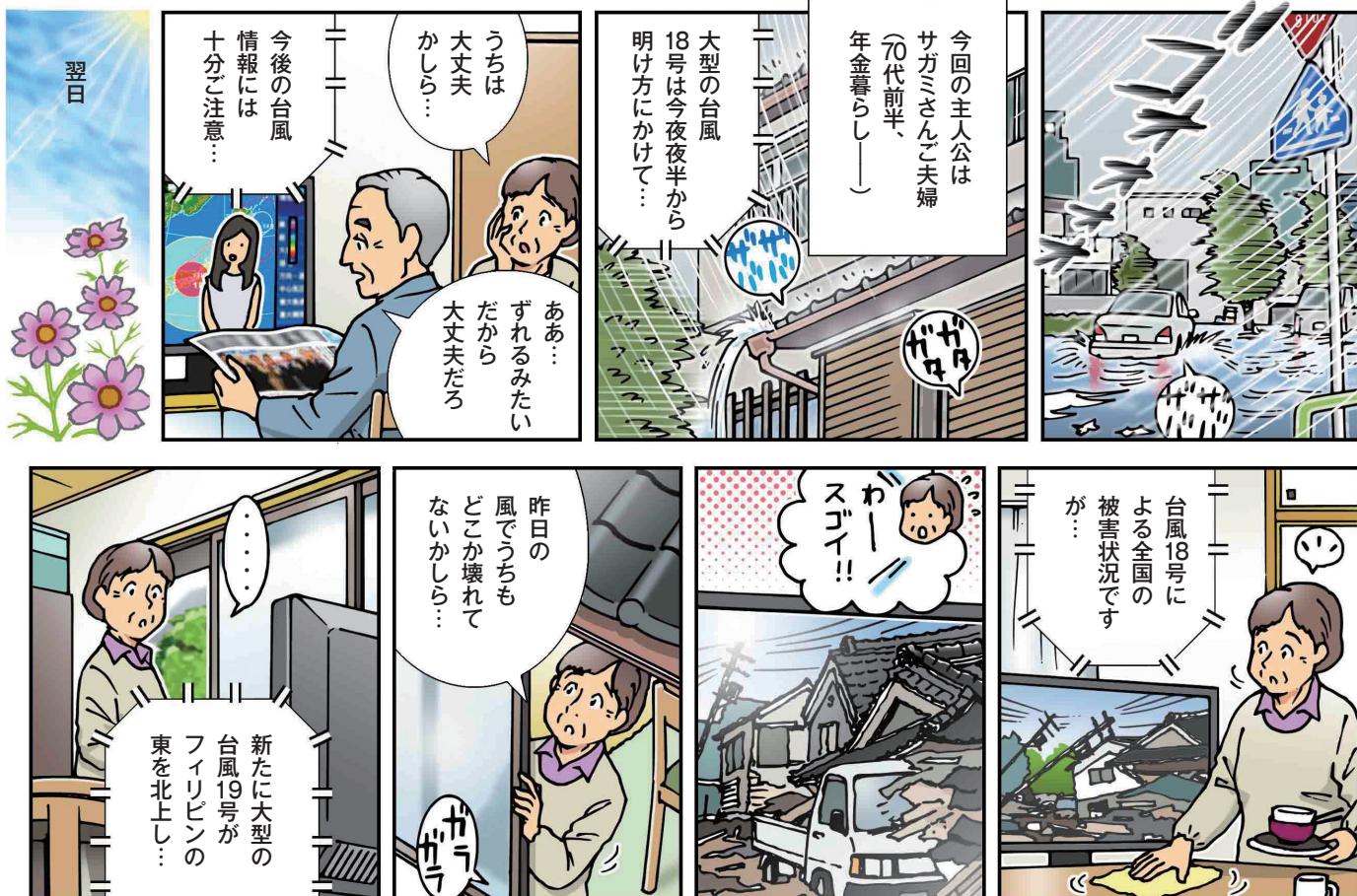
ATTENTION

地震、台風、豪雨、豪雪……

自然災害に便乗する悪質商法が全国で多発

このコーナーで紹介するマンガは、実際に起きた事件を基に、「だましのシーン」を再現したものです。
「私だけは大丈夫」なんて甘く考えていませんか？ 実はそう考える人こそ被害にあいやすいのです。

監修／大井菜子 NACS（公益社団法人日本消費生活アドバイザー・コンサルタント・相談員協会）消費者相談室 マンガ／まきのこうじ



地震、台風、豪雨、豪雪など大規模な自然災害に見舞われがちな日本。不安や恐怖を感じている方も多いかと思います。こうした気持ちに巧みに付け込んでくる悪質商法が、被災地に限らず全国で多発しており、各自治体のWEBサイトでも注意喚起がなされています。自然災害が起きてニュースになっているときは、この悪質商法によるトラブルが急増するので、とくに注意が必要です。

POINT! SAGI

2 「保険で住宅修理」「被災者のため」不安や善意に付け込む一大手口

自然災害に便乗する悪質商法の、代表的な二つの手口と対処法を紹介します。

① 住宅修理関連

リフォーム会社を名乗る業者から「住宅点検の無料サービス中」といった勧誘電話が入り、点検をお願いすると破損内容などを誇大に伝えて不安をあおり、高額なりリフォーム契約を取り付けます。とくに多いのが「保険金で全額賄えます」とそそのかす手口。なかには「保険金の申請作業も行う」といつてくるケースもあるようです。しかし、経年劣化による損傷などは保険支払いの対象外となりますし、保険金申請も原則被保険者以外はできません。契約を取り消したいと業者に伝えると、高額なキャンセル料を請求されたりします。ここで注意したいのは、業者の口車に乗つて経年劣化による損傷と知りながら、被災したとして保険金申請をしてしまうこと。保険会社に対する詐欺的行為となりますので、絶対にやつてはいけません。

このほか「修理する必要がない箇所を勝手に修理して請求された」、「代金を支払ったのに工事をしてくれない」というようなトラブルも。

POINT! SAGI

1

自然災害に便乗する悪質商法が多発
被災地以外でも注意が必要



POINT! SAGI

4

**トラブルにあつてしまつても
慌てず、冷静に、迷わずに相談**

消費者契約法や特定商取引法などは、さまざまなトラブルから消費者を守ってくれる法律です。「事実ではないことをいわれた」「不確かなことを絶対大丈

POINT! SAGI

3

**偽の緊急速報や防災用品配布など
手を替え品を替えだます最新手口**

最近多発している手口に、緊急地震速報などを装った詐欺メールがあります。メールに記載されているURLにアクセスしてしまうと、情報商材サイトへ誘導されたり、ウイルスに感染したりします。実際の緊急地震速報にはWEBサイトへ誘導するリンクはありません。受信時の警報音も詐欺メールの場合には鳴りませんので、そのまま無視か削除でかまいません。

また、消防署や防災センターなどを名乗り、「防災用品を無料で配布する」という勧誘電話の手口もあります。目的は名前や住所、家族構成など個人情報の搾取です。公的機関が電話で個人情報を聞くことはありませんので、そのまま電話を切つてください。

対処法としては、業者に急かされてもすぐに契約しないこと。契約内容や手数料、キャンセル料などの説明は納得するまで聞きましょう。家族に相談したり、ほかの業者から見積もりを取つて金額や工事内容を比較するのもよいでしょう。保険については、ご自身で直接保険会社に問い合わせることが大切です。

② 義援金や寄付金などの募金関連

公的機関や日本赤十字社など、それらしい団体名を

名乗り、訪問や電話、ハガキやメールなどで人の善意に付け込みながら義援金や寄付金を募ります。しかし、公的機関や日本赤十字社などが訪問や電話などで募金を行つことはありません。団体などの活動状況や募金の用途をしっかりと確認したうえで支援することが大切です。



万一の相談先

- ・消費者ホットライン
☎188（「いやいや」と覚える）
※最寄りの消費生活センターや消費生活相談窓口につながります。相談受付時間は相談受付先によって異なります。
- ・住まいのダイヤル
☎0570-016-100 (PHSや一部のIP電話からは☎03-3556-5147)
- ・消費者庁
「災害に関連する主な相談例とアドバイス」
https://www.caa.go.jp/policies/policy/consumer_policy/caution/pdf/consumer_policy_caution_190131_0001.pdf
- ・国民生活センター
「自然災害に見る消費者トラブル — 被災した住宅の修理トラブルから、便乗商法まで —」
http://www.kokusen.go.jp/pdf/n-20150827_2.pdf

参考情報

夫!“といわれた”といった状況で契約をしてしまった場合、消費者契約法などに基づき契約を取り消せる可能性があります。また特定商取引法では、訪問販売や電話勧誘による契約などの場合、正式な（不備のない）契約書を受け取った日から8日以内であればクーリングオフができます。「クーリングオフ期間が過ぎた」、「契約書にいろいろ記載がある」、「高額なキャンセル料を請求された」などご自身で判断できずに不安に思つた際には、消費者ホットライン（188）に迷わず相談してください。

住宅に関するトラブルについては、公益財団法人住宅リフォーム・紛争処理支援センターが「住まいのイヤル」という電話相談の窓口を設けています。契約前の見積書を無料で確認してもらえたり、納得できないリフォーム追加費用の相談など、さまざまな住宅の「困った！」に応じてくれます。

また、だまされて募金と思い込み振り込んでしまった場合でも、お金を引き出される前に、犯罪に利用されている口座を凍結できれば、お金が戻ってくる可能性があります（振り込め詐欺救済法）。警察への届け出とともに、金融機関にも必ず相談してください。

お父さん、保険で全額貰えるって
いうから
リフォームの契約
しておきました
よ!

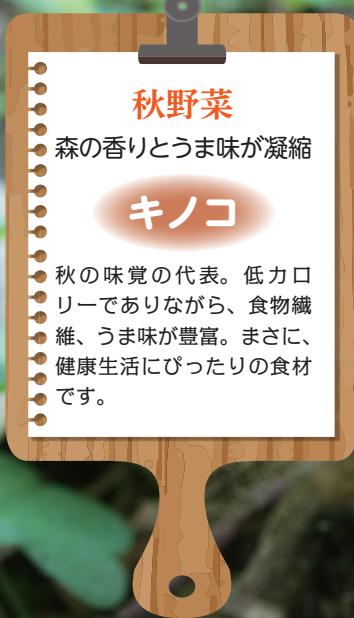
キャンセルの場合
料金の30%を支払って
いただきます
契約書にも記載されますが
よろしいですか？

野菜と暮らす春夏秋冬

食
生
活
で
健
康
積
立

文・料理レシピ制作・料理撮影／榎原道子

体においしい季節の野菜をもっと知つて食べて、毎日を健康に



秋の代表食材キノコが 料理にもたらすおいしさとは

さっぱりとしたものを欲していた夏と
違い、秋になると、急に味に深みのある
料理が恋しくなります。じつくりと食材
が味わえ、やさしくほつとするような料
理を食べたくなるのです。そこで、わ

が家では、グラタンやピザにはマイタケ、
野菜スープには肉厚の椎茸、麺類のだし
やつゆにはたっぷりのシメジといったよ
うに、さまざまキノコを使い分けるこ
とによって、うま味や香りを存分に生か
し、料理に深みを出しています。

また、キノコは価格も安定しており経
済的であるほか、和洋中ジャンルを問わ
ず、炒め物やスープなどいろいろな料理
に使い勝手のよい食材です。さらに、豊
富な食物繊維が腸内環境を整えて代謝
や免疫力が向上したり、低カロリーなつ
え歯応えやうま味によって、少量でも満



さまざまなキノコ

足感が高められることでダイエット効果
も。そんなよいことづくめのキノコです
が、なぜ味に深みを出しておいしくでき
るのか、その秘密を探っていきたいと思
います。

おいしさの基本となる うま味成分がたっぷり

料理を食べるときに感じるおいしさと
は何なのでしょうか。それは舌で感じる
おいしさ、つまり味覚だけではなく、五
感や雰囲気、体調などを含め総合的に感
じるもので。すなわち、よい香りや料
理の美しい盛り付け、歯応えなどの食感、
食卓の雰囲気といったすべてから感じる
「おいしい」という感情なのです。

味覚のなかでもとくにおいしさを感じ
る重要な味に「うま味」があります。う
ま味は、甘味、酸味、塩味、苦味とともに
基本味とよばれる味の一つです。基本
味とは、ほかの味を混ぜ合わせても作る
ことのできない独立した味のことといい
ます。うま味を構成する成分は食材によ
つて異なりますが、主に、グルタミン酸、
グアニル酸、イノシン酸が挙げられます。
そして、二つ以上の異なるうま味成分が
料理のなかで合わさると、うま味の相乗
効果をもたらすといわれています。

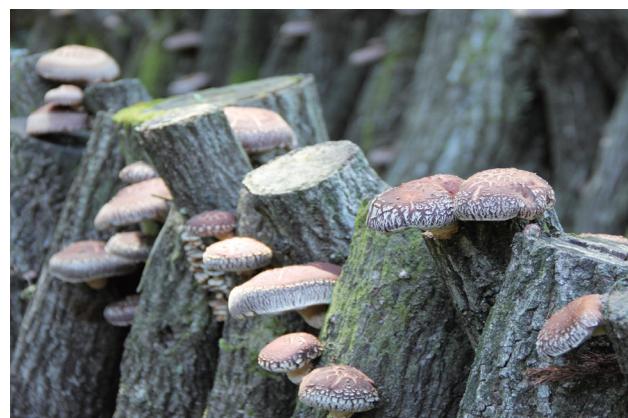
キノコには、うま味成分であるグルタ
ミン酸とグアニル酸が豊富に含まれてい
ます。例えば、椎茸でいえば、生椎茸に
はグルタミン酸が多く含まれているので

すが、干すことによってグアニル酸が増え、水分の減少によりうま味成分の濃縮が起こります。したがって、干し椎茸を水に戻してだしとして使うことで、グルタミン酸とグアニル酸という二つのうま味成分を料理に用いることができる、うま味の相乗効果がもたらされるのです。キノコが料理に深みのあるおいしさをもたらしてくれるのは、このうま味成分のおかげなのです。

キノコには 森の香りがいっぱい

おいしさを左右する要素はたくさんあります。味だけでなく、香りも大きく影響します。ほかの食材には無いキノコの独特の香りもまた、おいしさを生み出します。

では、このキノコの香りはどこから来るのでしょうか。私はそれを体感したことがあります。ちょうど秋口に差し掛かったころだつたとき、友人の案内で椎茸の原木栽培の現場を訪れたときのことでした。早朝に、山道口からうつそうとした森のなかへ。栽培現場は山中にあるため、ちょっととしたトレッキング気分です。朝露のせいか、幹や葉や土の匂いが空気に溶け出しているように感じました。しばらく分け入ると、開けた空間に原木の丸太が互いを支えるようにして立て掛けられていきました。いわゆる「榠木（ほたぎ）」とよばれる主にクヌギやナラなどの木に所狭しと生えていたのが椎茸。虫たち



椎茸の原木栽培

キノコ栽培や収穫 自宅でも楽しめる

皆さんにもぜひ、自然のなかで生育しているキノコの香りを体感していただきたいと思います。そこでお勧めしたいのが、キノコの栽培キットです。例えば椎茸なら、原木栽培用と菌床栽培用があり、どちらも自宅にいながらキノコの栽培や収穫の楽しみを体験することができます。

私も菌床栽培用で栽培した経験がありますが、菌床の包装を開いた瞬間から、森で嗅いだあの湿った土や木の匂いが漂います。栽培キットは、定期的に霧吹きなどで水やりをするだけですからお手入れも簡単、立派なキノコがどんどん育ちます。キノコの小さなさが見え始め、日に日に軸が太くなりかさも厚く大きくなつていく過程が実際に分かり、自宅にいながら、菌が成長していく不思議な体験ができます。自ら栽培し収穫した新鮮なキノコは、香りや歯応えもなお一層強く感じられ、おいしさも喜びもひとしおです。ご自身の視覚で嗅覚でじかに体感していただきたいと思います。

お子さまの自由研究などで、ご家族でキノコの成長を見守ることも樂しいですね。

うま味と香りを生かす キノコ料理をご紹介

キノコのうま味と香りは、料理によりそのものでした。私は森全体が持つ空気、原木 자체の匂いと養分、そのすべてが椎茸に詰まっているので、まさに森の香りそのものでした。私は森全体が持つ空気、恵み、木の養分をすべて吸い取っているからこそ、キノコは特別においしく感じるのだと思っています。キノコが山の王様とよばれる由縁かもしません。

一層のおいしさをもたらしてくれるとお話ししました。そこで今回は、キノコのうま味と香りが生きるアヒージョとそれを用いたアレンジ料理2品を紹介します。アヒージョは低温の油で食材を熱することによって、食材のうま味や香りを油のなかにとじ込めることができる料理なので、うま味成分や香りが豊富なキノコはぴったりの食材です。油とともにキノコの凝縮したうま味と香りを堪能することができます。また、アヒージョは常備菜として作り置きもでき、2日目以降になるとさらにおいしくなります。保存しておいて、いろいろな料理にアレンジすれば、キノコのうま味と香りを余すことなく味わえます。

使い切れずに余らせてしまつたキノコは、すぐに冷凍保存することをお勧めします。キノコは鮮度が落ちやすく、同時にうま味と香りも失われてしまします。冷凍保存することによってうま味と香りを保つたまま、おいしく長く楽しむことができます。それだけでなく、酵素の働きが活発になり、うま味が増す、ともいわれているのです。

キノコのうま味と香りを最大限に生かすと、料理の味わいはぐっと深みを増しておいしくなり、満足感も出ます。日々の食事で、おいしい秋、食欲の秋を存分に楽しんでいただきたいと思います。



健康積立レシピ♪

秋の味覚キノコのうま味を存分に味わう



キノコのうま味と香りは鮮度が命。新鮮なうちにアヒージョにして閉じ込め、オリーブ油で楽しむましょう。簡単アレンジ料理の2品もぜひ。



※写真は1人分です。

C キノコのアヒージョ

キノコのうま味を閉じ込め、コクのある優しい秋味リゾット。

材料 (2人分)

生米	1/2カップ	おろし玉ねぎ	薄口しょうゆ
玉ねぎ	1/4個	粗びきマスタード	小1
メニューAの具材	50g	蜂蜜	少々
メニューAの油	大1	粗びき黒ごしょう	少々
白ワイン	大2	ゆず絞り汁	
刻みバセリ	少々		
粉チーズ(お好みで)	少々		

作り方

- ①玉ねぎは粗みじん切りにしておく。メニューAの具材も粗みじん切りにしておく。
- ②鍋にメニューAの油を入れて①の玉ねぎを炒めた後、生米を洗わずに加えて炒める。米が半透明になってきたら、白ワインを加えアルコール分を飛ばす。分量の水を3回に分けて加えながら、15分くらいかけて弱火で煮る。
- ③米の芯が少し残るくらいまでになつたら、①のメニューAの具材を加え混ぜ合わせ、さっと煮たら、塩・粗びき黒ごしょう味を調えて火を止めます。
- ④器に盛り付け、②のドレッシングをかける。

1人分 約210kcal
約50円

B ほうれん草と春菊のサラダキノコドレッジング

ほろ苦さのある旬の野菜を和テイストのアレンジドレッシングで。

材料 (2人分)

ほうれん草	80g	おろし玉ねぎ	小2
春菊	6g	粗びきマスタード	小1
クルミ	30g	蜂蜜	少々
ドレッシング	80g	粗びき黒ごしょう	少々
メニューAの具材	50g		
メニューAの油	大1		
酢	大1		
粗びき黒ごしょう	大1		
塩	少々		
タカの爪	1本		
オリーブ油	100ml		
ドライハーブ	2片		
ローリエ	2枚		
(バジル、タイムなど)	小1/2		
タカの爪	1本		
オリーブ油	少々		
粗びき黒ごしょう	少々		

作り方

- ①ほうれん草と春菊は食べやすい大きさにちぎっておく。クルミは油を引かないフライパンでから下ろす。
- ②ドレッシングの材料を混ぜ合わせておく。
- ③器に①を盛り付け、②のドレッシングをかける。

1人分 約128kcal
約90円

A キノコのアヒージョ

いろいろなキノコを弱火でじっくりと火を通してがおいしさアップのコツ。

材料 (2人分)

シメジ	小1パック(100g)	椎茸	2枚
マッシュルーム	4個	エリンギ	2本
ドライマト	10g	にんにく	2片
ローリエ	2枚	ドライハーブ	2枚
(バジル、タイムなど)	小1/2	タカの爪	1本
タカの爪	1本	オリーブ油	100ml
オーブン	少々	粗びき黒ごしょう	少々

作り方

- ①シメジは根元を除き軽くほぐし、椎茸とマッシュルームは石づきを除き、エリンギは5mmくらいの輪切りにする。キノコ類とにんにくは縦半分に切り芯を除き、ドライマトは湯で戻しておく。
- ②小さめのフライパンに、①のキノコ類とにんにくを入れ、塩・粗びき黒ごしょうを振りオリーブ油を振ります。
- ③弱火にして5分加熱したら、ざっくり混ぜて①のドライマトを入れたら、さらに弱火のまま2~3分加熱する。塩・粗びき黒ごしょうで味を調えて火から下ろす。
- ④粗熱が取れたら、清潔な密閉容器に入れ冷蔵庫で保存する。

1人分 約460kcal
約125円

- 材料の「大」は大さじ、「小」は小さじを表します。
- 材料費は、調味料などを含んでいません。また、地域や季節によって異なる場合があります。
- カロリー数値はカロリー計算・栄養計算センターより。



榎原道子 さかきばら・みちこ
野菜料理家・フードコーディネーター

長崎県出身。美短大卒業後、広告デザイナー業を経て、生来の野菜好きから食業界に入る。美食・精進・自然食レストラン、保育園などで調理経験を積み、2011年フードコーディネーターとして独立。食品メーカーの商品開発、レシピ制作、アドバイザー、顧問を務めるほか、雑誌・テレビなどへのレシピ提供、出演、地方公共団体などと共に商

品開発のアドバイスを行っている。日々、野菜のおいしさと可能性を伝えるべく「心カラダ五感が豊かで健やかに暮らせる野菜生活」をテーマに、料理レシピ制作、エッセー執筆、料理撮影、企画・講演を行っている。また、都内幼稚園で「食」による五感教育も随時開催中。若い世代から親子、子ども、シニア世代までの料理教室「美菜料理教室」を主宰。





50代は、子育てが一段落する一方、老後の生活が気になり始める年代です。住宅ローンを組む場合、通常は長期間に渡って返済が続きますので、比較的余裕を持って住宅ローンを組むことができる最後の年代といえるかもしれません。

50代は、住まいについてどのような意識を持っているのでしょうか。住宅金融支援機構の「2018年度民間住宅ローン利用者の実態調査【民間住宅ローン利用予定者編】(第2回)」によると、住宅の取得動機について、20～30歳代では

「子どもや家族のため」が突出しているのに対しても、「老後の安心のため」が多数を占めています。

また、国土交通省の「平成30年度住宅市場動向調査」によると、住宅を一次取得(初購入)した人のうち50歳代以上が

占める割合は、注文住宅が17・7%（50歳代8・8%、60歳代以上8・9%）、分譲戸建住宅が10・6%（50歳代7・9%、60歳代以上2・7%）、分譲マンションが9・6%（50歳代6・2%、60歳代以上3・4%）となっています。中古物件の場合

50代に差し掛かると、生涯のライフプランを具体的に考え始める人も多いでしょう。そのなかには、これまで賃貸で暮らしてきたけれど、このままずっと賃貸暮らしを続けていくのか、それとも住宅を購入したほうがよいのか、悩んでいる人もいるのではないかでしょうか。そこで今回は、50代からの住まいをどうするか、賃貸と購入の両面から考えていきます。

50代からの 住まいを考える 賃貸それとも購入？



では、戸建住宅が25・0%（50歳代16.8%、60歳代8・2%）、マンションが20・7%（50歳代13・8%、60歳代以上6.9%）を占めています【図表1】。

これが可能な住居費の目安です。一般的な会社員の賃金は、50代前半でピークを迎え、その後、役職定年や定年後の継続雇用を経て、65歳で年金生活に入ります。つまり、50代から定年までの15年程度は、収入の変化がとても大きいのです。

現役時代なら、多少無理をして住宅ローンや家賃を毎月支払っていても、それほど大きな負担には感じないかもしれません。しかし、年金生活になつてからまいを考えるときには、将来自由度の確保し安心して老後を迎えるといつた目的で、50代以降に初めて住宅を購入する人は相応にいらっしゃるようです。

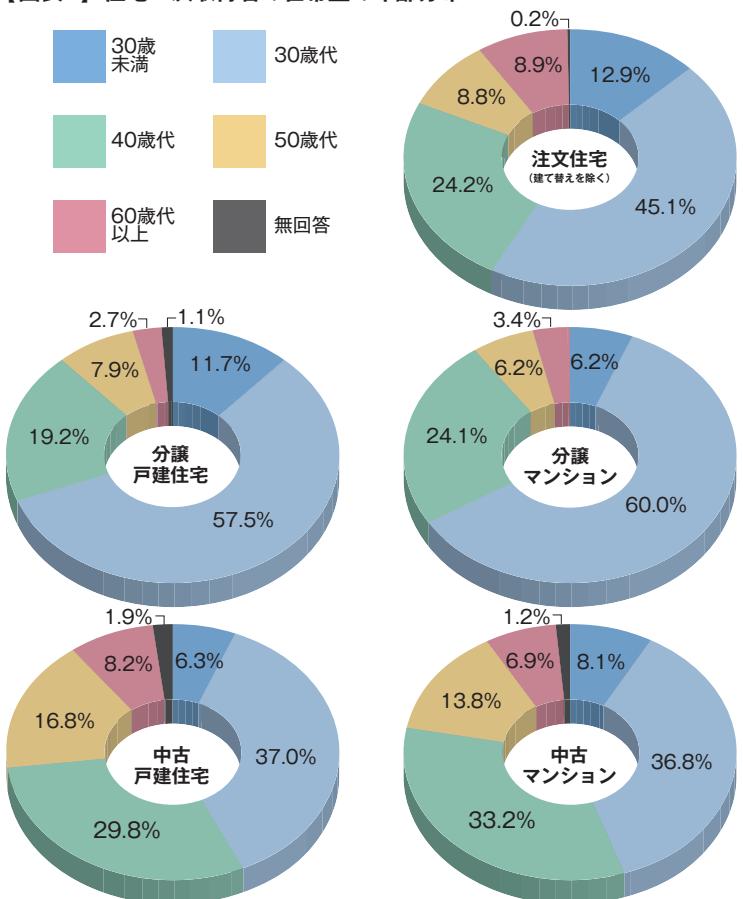
こうしたデータを見る限り、住まいを確保し安心して老後を迎えるといつたまま一生賃貸で過ごすにしても、このまま一生賃貸で過ごすにしても、やはり将来の年金生活に入ることになります。つまり、50代から定年までの15年程度は、収入の変化がとても大きいのです。

賃貸、購入それに魅力もあれば、気にしておかなくてはならないこともあります。

まず、賃貸の場合は、将来収入が大きく下がったとしても、収入に見合った物件を見つけて引っ越しをすることができます。住宅ローンの返済という重荷を背負うこともあります。ただし、住宅ローンを組む場合には、一般的に、初期費用として頭金や諸費用などまとまった現金が必要になり、その後も長期に渡りローンの返済が続きます。

ただし、住宅ローンを組む場合には、一般的に、初期費用として頭金や諸費用などまとまった現金が必要になり、その後も長期に渡りローンの返済が続きます。設備や建物のメンテナンスも自分で行う必要があるほか、固定資産税や都市計画税を毎年支払うことになります。また、住宅ローンの完済までは、そう簡単に引っ越しをすることができません。もちろん

【図表1】住宅一次取得者の世帯主の年齢分布



（出所）国土交通省「平成30年度 住宅市場動向調査」を基に監修者作成

は、相応の負担感が伴います。実際に年金生活に入ってからこういった事実に気づいても、対応できる手段は限られています。だからこそ、どれくらいの住居費であれば無理なく支払い続けているのかを、早めに把握しておくことが大切です。

収入に関しては、50代なら将来受け取る年金額も見えます。日本年金機構から毎年誕生日月に郵送される「ねんきん定期便」や、同機構のWEBサイト「ねんきんネット」を参考にして、ご自身の年金に関する情報を確認していただければと思います（ねんきんネットでは、24時間いつでも最新の記録（毎日更新）を確認することができます）。

一方、住み心地という面では、購入するほうが賃貸よりも勝るといえるでしょう。予算の範囲内であれば、自分好みのデザインや設備を取り入れたり、自由にリフォームすることができます。マンションで賃貸と分譲を比較しても、設備が充実し、耐震・防音性やセキュリティ面などで優れている物件が多いのは分譲のほうです。また、賃貸は1～2人用の物件が比較的多いのに対し、分譲は間取りや広さの選択肢も豊富です。しかも、住宅ローンを組んだ場合でも、完済すれば将来的な住居費の負担も少なくて済み、「持ち家」という一つの資産として、子どもに引き継ぐこともできます。

ただし、住宅ローンを組む場合には、一般に、初期費用として頭金や諸費用などまとまった現金が必要になり、その後も長期に渡りローンの返済が続きます。設備や建物のメンテナンスも自分で行う必要があるほか、固定資産税や都市計画税を毎年支払うことになります。また、住宅ローンの完済までは、そう簡単に引っ越しをすることができません。もちろん

おきたいのは、将来に渡って払い続ける住宅を購入するにしても、50代以降の住宅を考えるときには、将来自由度の確保し安心して老後を迎えるといつたまま一生賃貸で過ごすにしても、このまま一生賃貸で過ごすにしても、おきたいのは、将来に渡って払い続ける

現役時代なら、多少無理をして住宅ローンや家賃を毎月支払っていても、それほど大きな負担には感じないかもしれません。しかし、年金生活になつてから毎月多額の住居費を支払っていくことに

【図表2】購入と賃貸のメリット・デメリット

	購入	賃貸
メリット	<ul style="list-style-type: none"> 「持ち家」という資産を得られ、住む場所の不安がなくなる 自分好みのデザインや設備にできる（リフォームも可） 耐震・防音性やセキュリティ一面などに優れた物件が多い 間取りや広さの選択肢が豊富 	<ul style="list-style-type: none"> 収入の変化に応じて引っ越しができる 税金（固定資産税など）を支払わなくてよい 設備や建物のメンテナンスを自分でする必要がない 住居費をコントロールしやすい（敷金・礼金などを除けば原則、家賃と更新料、火災保険料のみ）
デメリット	<ul style="list-style-type: none"> 住宅ローンを組むにせよ、まとまった初期費用（頭金や諸費用など）が必要 税金（固定資産税など）がかかる 簡単には引っ越しできない 設備や建物のメンテナンスが必要 	<ul style="list-style-type: none"> 高齢になると更新や新規の入居を断られる場合がある 連帯保証人が必要な物件がある 老後も家賃を支払い続ける必要がある 資産にならない

(出所) 監修者作成

ん、貯蓄が十分にあるなら問題ありませんが、身の丈に合わない高額なローンを組んだり、ローン返済に退職金をつぎ込まざりますと、老後のマネープランが大きく狂う可能性もあります。

これまでご紹介した内容を含め、賃貸と購入のメリット・デメリットを【図表2】で整理していますので、参考にしてください。

賃貸に住み続ける場合は「UR」も選択肢に

かからないということではありません。例えば、高齢化に伴い、バリアフリーにするためのリフォーム費用が必要になつたり、老朽化による修繕や建て替えが必要になるケースもあります。そのため、ある程度の費用を準備しておく必要があります。

婦や単身者では、老後の連帯保証人探しに苦労することもあるようです。そんなときのセーフティネットとなつているのが、「UR（独立行政法人都市再生機構）」の賃貸住宅です。URは国土交通省の所管で、前身はかつてニュータウンや大規模団地の開発・供給を手掛けた日本住宅公団です。

URの物件は「保証人」、「礼金」、「仲介手数料」、「更新料」の「4つのナシ」がセールスポイントです。もともとファミリー向けの物件だったところが多く、一般的な賃貸物件と比べて部屋も広めで住みやすいのが特徴です。その一方、部屋の面積が家賃に反映されるため、同じ部屋数の民間の賃貸住宅に比べると、家賃は高めになる傾向もあるようです。また、入居条件には収入の下限があるほか、将来も継続する安定収入がない場合は、家賃の100倍の預貯金が必要です。

こうした留意点を踏まえれば、ある程度の貯蓄があるのであれば、連帯保証人が不要のURは「一生賃貸」の選択肢の一つになり得るでしょう。

また、住宅を購入する際には広さにも気を付けましょう。というのは、登記簿上の面積（登記床面積）が50m²以上あるかないかで、その後の税金が大きく変わつてくるためです。まずは、住宅ローン控除で、10年以上のローンを組んで自宅を購入したとき、年末のローン残高に応じて所得率引上げに伴う支援策として、2019年10月～2020年の12月末までに新たに契約・引き渡しされるなど、一定の要件を満たした場合には、控除の適用期間が従来の10年から13年に拡大されます。

住宅を購入する際は広さもポイント

50代で住宅を購入するならば、老後の生活を見据えて選ぶことがとても大切です。もちろん個人差はありますが、60代までは元気でも、70代に入ったら急速に

足腰が弱つて2階へ上がるのもつらくなつたという話もよく聞かれます。また、窓の鍵をかけ忘れるなどの危険性も高まります。そうした観点で考えれば、子どもが独立した後の夫婦2人の世帯の場合には、マンションも有力な選択肢となりますが、マンションも有力な選択肢となります。バリアフリータイプのマンションであれば、室内で階段の上り下りをする必要はありません。間取りも、夫婦2人が住むのに不足しない程度にコンパクトなところを選ぶことにより、玄関や各部屋の見通しがよく、窓の鍵のかけ忘れなども相対的に減らすことができます。

住宅購入時は床面積 「50m²以上」で税金が変わる

- ☑ 住宅ローン控除の対象は50m²以上
- ☑ 登録免許税の税制優遇の対象は50m²以上
- ☑ 住宅取得等資金の贈与を受けた場合の非課税の特例が適用になる要件は50m²以上240m²以下
- ☑ 不動産取得税の税制優遇（建物部分への税金が最大ゼロ）の対象は50m²以上240m²以下
- ☑ 固定資産税の新築住宅の税制優遇（建物部分への税金が2分の1）の対象は50m²以上280m²以下



さらに、課税床面積（マンションの場合）は、共用部を含む登記床面積の延床面積）が50m²以上240m²以下なら、不動産取扱税の建物部分の税金が最大ゼロになることもあります。毎年かかる固定資産税についても、50m²以上280m²以下という要件を満たした新築住宅は、建物部分への税金が2分の1になるという税制優遇があります（優遇期間は、要件により3年ないし5年となります）。

登記床面積は壁の内側を測った内法面積

住宅ローンを組むときに 気を付けるべきこと

退職して就労収入がなくなると、住宅

の中心線を基準に測った壁心ベースの面積が表示されていることがあります。広告が50m²以上だからと安心していたら、登記床面積は50m²に満たなかつたということもあります。設計上は80歳までローンを組むものもあるので、注意しましょう。

ローンの審査を通過するのは厳しくなります。手持ちの資金だけで購入できるなら問題はありませんが、住宅ローンを利用するのであれば50代がラストチャンスといえます。設計上は80歳までローンを組むことは可能ですが、老後の生活を考えれば、頭金を多めにしてローンはできるだけ短めに。退職前に大半を返済し終えるようにしておきたいものです。金融機関が住宅ローンとして融資してくれる金額は、原則として年収負担率（総返済負担率）の35%までです。年収負担率というのは、年間のローン返済総額を税込みの年収で割った数字のことです。例えば、月々の返済額が10万円のローンを組んだとすると、年間のローン返済総額は120万円になります。これを年収で割ったのが年収負担率ですから、年収600万円の人であれば20%、年収1000万円の人であれば12%となります。50代前半は現役時代で最も資金の高い時期ですから、融資枠も大きくなります。しかし、「審査さえ通れば返済はなんとかなるだろう」と軽く考えていると、後々大変なことになりかねません。その後の収入の変化を想定し、年収負担率は最大でも15%に抑えておきましょう【図表3】。「貸してもらえる額」よりも「返せる額」を考えることが大切です。

もう一つ知つておきたいのが、ローンの種類です。①返済期間中は返済額が一

【図表3】年収と毎月の返済額から見る年収負担率の目安

年収	返済額7万円／月	返済額10万円／月	返済額15万円／月
600万円	14%	20%	30%
800万円	11%	15%	23%
1000万円	8%	12%	18%

※15%を超えるとハイリスク（黄色）

(出所) 監修著作成

定の「全期間固定金利型」、(2)一定の期間だけ金利が固定される「固定金利期間選択型」、(3)契約時の金利は半年しか固定されず、以降はその時々の金利が適用される「変動金利型」の三種類あります。

差はありませんので、今後の金利動向に左右されず、借入時に返済額を確定させたほうがよいと思う人は①を選ぶと安心です。

差はありませんので、今後の金利動向に左右されず、借入時に返済額を確定させたほうがよいと思う人は①を選ぶと安心です。

ちなみに、①の代表格といえるのが「フラット35」です。住宅金融支援機構と民間の金融機関が提携した住宅ローンで、最長35年間の固定金利で、現在は1%台という金利の低さが特徴です。

また、住宅ローンの契約者が返済期間中に死亡したり、高度障害状態になるなど、返済不能になったときに住宅

見極め、身の丈に合ったローンを組むことが肝心です。そして、できるだけ繰り上げ返済することを心がけ、退職時までの完済を目指しましょう。それが難しい場合には、退職金の一部を使って一括返済するという手もあります。ただし、人生100年時代といわれるなか、老後の「虎の子」である退職金すべてをローンの返済につぎ込むのは禁物です。

ここまで、50代からの住まい選びについて紹介しましたが、賃貸に住み続けるのがよいのか、購入をするほうがよいのかは、老後のライフプランや住居費の予算などによつて変わつてきます。いずれにしても退職してからではなく、現役時代から考えておくことが大切です。年齢を重ねると選択肢が狭まることもあります。年齢を重ねると選択肢が狭まるのもあるので、できるだけ早いうちから、老後の暮らしについて準備を進めましょう。

5を利用するときには、団信への加入を条件としている金融機関が多いですが、健康状態によつては加入できないこともあるため、事前に確認が必要です。最近では、死亡や高度障害以外に、がんや3大疾病（がん、脳卒中、急性心筋梗塞）、8大疾病（3大疾病および5疾患〈糖尿病、高血圧性疾患、肝硬変、慢性睥炎、慢性腎不全〉）などに罹患した際にローンの返済が不要となるオプションが付いたものも増えてきています。いざというときの備えという点では魅力的ですが、年齢制限があるものが多いほか、0・1～0・3%程度が店頭金利に上乗せされることが多いことは覚えておきましょう。いずれにせよ、住宅ローンを組む場合には、住宅ローンの種類や金利だけでなく、こうしたオプションも含めて、金融機関の比較検討が必要です。

は魅力的ですが、年齢制限があるものが多いほか、0・1～0・3%程度が店頭金利に上乗せされることが多いことは覚えておきましょう。いずれにせよ、住宅ローンを組む場合には、住宅ローンの種類や金利だけでなく、こうしたオプションも含めて、金融機関の比較検討が必要です。



監修：竹下さくら（たけした・さくら）

ファイナンシャル・プランナー（CFP®）、1級ファイナンシャル・プランニング技能士、宅地建物取引士資格者、千葉商科大学大学院客員教授、東京都中高年労働者福祉推進員。なごみFP事務所を共同運営し、個人向けのコンサルティングを中心に講師・執筆活動なども行う。保険や不動産分野の相談を得意とする。

まなびや訪問

金融教育研究校・
金銭教育研究校
の紹介



シンガポールのテーマセクポリテクニッキ校との国際交流



地元企業と連携して行う「金商デパート」



学校正門



金融広報アドバイザーによる授業の様子



石川県立金沢商業高等学校

本校は、明治33年に創立された歴史と伝統を誇る商業高校です。現在では、「総合情報ビジネス科」のもとに、①四年制大学への進学指導を充実させた「カレッジコース」、②商業科の伝統を受け継ぐ「ビジネスコース」、③観光など時代に即した「観光サービスコース」の3コースを用意した単科学校として発展を続けています。

商業高校のため、簿記や原価計算といった会計系の科目をはじめ、ビジネス経済などの経済科目や情報処理などの情報系の科目など、さまざまな科目のなかで、金融について学ぶことができる。3年次には、学校独自の科目として、ライフプランニングを中心とした「金融」の授業を行っています。

また、毎年10月に開催する「金商デパート」は、一大イベントとして定着しており、地元企業と連携した金融教育の実践の場となっています。生徒は、実際に物品販売から会計処理までのすべてを行つので、商業人としての総合力を身に付ける貴重な機会となっています。さらに、平成28年に本校が設立した株式会社「王座金商」でも、生徒がオリジナル商品の開発・販売に加え、旅行代理業を行っています。こうしたリアルな実践経験は責任も重く、起業家精神の育成につながるものと思っています。

平成30年度には、石川県金融広報委員会から2年間、金融教育研究校の委嘱を受けました。金融広報アドバイザーによる授業（「金融資産の運用」、「ライフルデザインと資産形成」など）を受講する機会が増えたこともあり、従来のFP検定3級に加え、2級合格者を輩出するなど、生徒の学びに広がりが出てきています。こうしたなか、シンガポールのテーマセクポリテクニック校とも交流しており、海外で「金融」を学ぶ生徒と切磋琢磨して国際感覚を養つことも今後の目標の一つです。

金融リテラシー調査について

「金融リテラシー調査」は、「金融リテラシー・マップ」^{*}の8分野^{**}に基づき、「金融知識・判断力」に関する正誤問題と「行動特性・考え方等」に関する問題とを組み合わせて行いました。その際、基本の53問は2016年調査と共通にし、前回と比較できるようにしました。

なお、今回は時事的な設問を設け、「成年年齢引き下げ」、「暗号資産（いわゆる仮想通貨）」、「キャッシュレス決済」についても調査しました。

* 金融経済教育推進会議（事務局：金融広報中央委員会）作成による「最低限身に付けるべき金融リテラシー」の「項目別・年齢層別スタンダード」。

** 家計管理、生活設計、金融取引の基本、金融・経済の基礎、保険、ローン・クレジット、資産形成、外部の知見活用の8分野。



金融広報中央委員会では、本年7月「金融リテラシー調査」の調査結果を公表しました。この調査は、18歳～79歳の個人を対象に金融リテラシー（お金の知識・判断力）の現状を調査したもので、2016年調査に続く2回目の調査となります。

「金融リテラシー調査2019年」の結果を公表しました！

【図表1】分野別正答率

金融リテラシー・マップの分野	正答率(前回)	(%)
家計管理	52.3	(51.0)
生活設計	50.8	(50.4)
金融知識	金融取引の基本	74.0 (72.9)
	金融・経済の基礎	49.8 (48.8)
	保険	54.4 (52.5)
	ローン・クレジット	54.4 (53.3)
	資産形成	54.8 (54.3)
外部の知見活用	65.6	(65.3)
合計	56.6	(55.6)

全体感

金融リテラシーの正誤問題の正答率は、全体で56.6%と前回調査(55.6%)を+1.0%ポイント上回りました。分野別に見ても、すべての分野において前回調査を上回っています【図表1】。

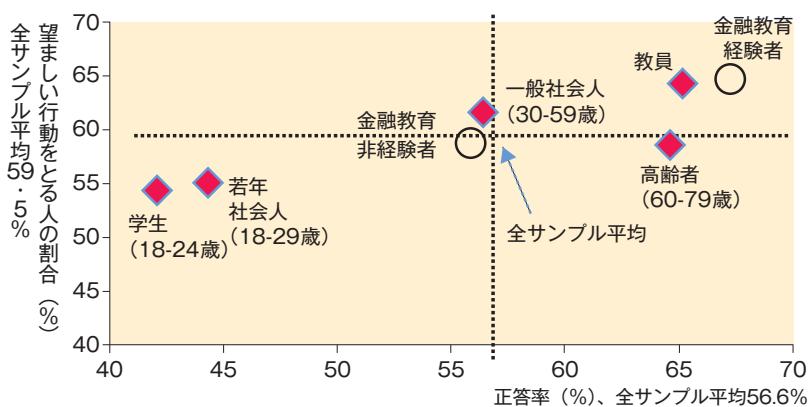
調査結果の概要

調査結果の詳細は「知るぽると」WEBサイトをご覧ください。

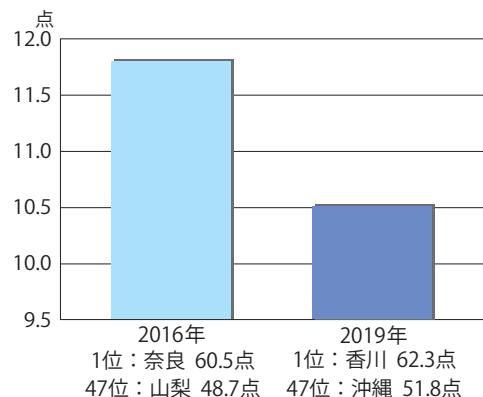
『セグメント分析』

正誤問題の正答率と望ましい金融行動をとる人の割合を職業・年齢階層別にグラフ化してみると、「教員」や、人生経験の長い「高齢者」の正答率が高い傾向にあります。また、金融教育を受けたことがあると認識している人の正答率は、そりより広範に、各年齢層に即したきめ細やかな金融教育を進めていくことが引き続き必要と考えられます【図表2】。

【図表2】職業・年齢階層別の正答率と行動



【図表4】都道府県別正答率の最高点と最低点の差



【図表3】地方別正答率

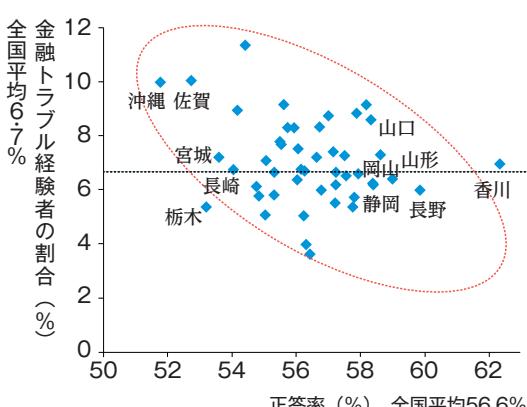
全国	(%)
北海道	55.5 (54.6)
東北	55.7 (53.5)
関東	56.6 (55.9)
北陸	57.4 (54.9)
中部	57.7 (56.4)
近畿	56.7 (55.8)
中国	57.2 (55.9)
四国	57.3 (56.5)
九州	55.2 (55.2)

※()内は前回

正答率は、九州地方で横ばいになったことを除き、すべての地方で前回調査より上昇しました【図表3】。また、都道府県別の最高点と最低点の差を見ると、前回11・8点→今回10・5点に縮小するなど、全体的に底上げされ、バラつきが縮小しているとの評価が可能です【図表4】。

なお、正答率の高い都道府県では、金融トラブル経験者の割合が低い傾向がある【図表5】。

【図表5】正答率と金融トラブル経験者の割合



『時事的な設問の結果』

海外との比較では、質問の仕方が必ずしも同一とは限らないほか、金融商品・金融サービス、税制、教育制度などの面でも事情が異なるため、幅を持つてみると必要がありますが、例えば、OECD調査と比べてみると、比較可能な正誤問題の正答率は、上位国と比べて「複利」、「インフレ」「分散投資」の面で相対的に低い結果となっています。

米国と比べると、若く中年層の正答率が見劣りしています。

『国際比較』

暗号資産（いわゆる仮想通貨）を入手

金融リテラシークイズ

「金融リテラシー調査」の設問の一部は、「金融リテラシークイズ」として「知るほどとWEBサイトに公開されています。どなたでも手軽にチャレンジでき、ご自分の金融リテラシーのレベルを2分で確認できるほか、全国、性別、年齢別、都道府県別の平均点と比較することもできます。

ぜひ、「金融リテラシークイズ」をお試しください！



金融リテラシークイズ

検索

https://www.shiruporuto.jp/public/document/container/literacy_chosa/literacy_quiz/

したことがある人は、全体の7・8%でした。入手法は、「お金を損することがあっても仕方ないと思う」が5割弱を占め、投資のリスクを相応に認識していましたが、正誤問題の正答率は、平均の56・6%よりやや低い55・3%でした。

キャッシュレス決済では、今後、あなたがキャッシュレス決済を増やすとしたらどのような場合ですかと尋ねたところ、「ポイントなど特典がより大きくなる」があつても現金を使う」という現金派も41・0%と最多でした。一方で、24・5%が「現金で十分満足」と回答しており、「何があつても現金を使う」という現金派も一定数いることがうかがわれます。

『都道府県別分析』

新しい視点を提供するために 全教科で金融教育を実践

上野原高校では、生徒一人ひとりの夢を実現するため、キャリア教育に力を入れておらず、その一環として金融教育も積極的に行っています。2016年度と2017年度の2年間は、金融教育研究校の委嘱を受け、全校をあげて金融教育の強化に取り組みました。

研究校としての教育内容を検討する「金融コア会議」を組織し、管理職、教務主任、生徒指導主事、そして金融教育の中心となる公民科と家庭科の教員が会議に参りました。金融教育を実践するうえで中

心的な役割を担う教員が集中して議論を行うことで、より明確な方針を打ち出せるようにしたのです。決定した方針は管理職と各分掌主任からなる運営委員会、そして全教員へと共有されていきました。

この取り組みの特徴は、全教科の教員が金融教育を研究し、実践したことです。各教科の授業には、実際の社会生活に密接に関係するポイントがあることに注目。この視点のもと、金融教育を実践することでの生徒の見方や考え方の幅が広がり、

新しい気づきを提供できると考えたのです。例えば、英語科では海外旅行のための資金計画を立案し、英語で発表。数学では、実際に利息やローンを計算し、その仕組みを理解するとともに、資産運用の大切さを学びました。

社会人の家計管理を疑似体験 自立のための健全な金銭感覚と 自主的に判断できる自信を養う

「金融教育」は社会のなか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、山梨県立上野原高等学校（以下、上野原高校）で家庭科を教える大神田寛子先生にお話をうかがいました。授業の目的は生徒たちが自立して健全な社会人になること。一人暮らしの社会人に必要な生活費を体感できる実践的ワークシートなどを用いて、収入に見合った生活を送れる収支バランスを養い、自分で判断するための自信を身に付けさせます。



大神田寛子教諭



金融教育の現場レポート



山梨県立上野原高等学校

大神田寛子教諭

家庭科では、自立した消費者になるための「消費生活」と、生涯を見通した生活について学ぶ「生活設計」という単元があります。家庭科の担当である大神田先生は、1年生では必修科目として基礎的な知識を教えますが、2年生の選択科目「ライフデザイン」のなかで、実習や実践を主体とした「消費生活」と「生活設計」に多くの時間を割き、より体験的に学ばせます。大神田先生は、上野原高校の生徒たちがこうした授業を通じて学ぶ意義について、こう語ります。

「本校の生徒はとても優しくおとなしい子が多いので、生活に関わるお金の知識を持たないまま社会に出ると、悪質商法



2年生の家庭科の選択科目「ライフデザイン」の授業はグループワークが主体。

グループ内で意見を出し合うことで、異なる価値観があることを学ぶ。

などにだまされてしまう恐れもあります。だから高校生の今、失敗してもよいから自分で考えて行動する機会が必要だと思います。また、正社員として就職し生計を立てるうことの重要性を考えるなど、生徒たちが、卒業後に自立していくうえでも重要な教育と考えています。

金融コア会議では、15項目から成る「金融意識調査」というアンケートを作成しました。金融広報中央委員会が発行する「金融教育プログラム【全面改訂版】」に掲載される金融教育の目的をベースに作成し、生徒の金融に関する意識の度合いを数値化できるようにしたのです。

「ライフデザイン」を選択する生徒に、授業前にこのアンケートを実施したところ、次の4項目において金融意識が低いことが分かりました。

- ▣ 健全な金銭観を保持している
- ▣ 将来の生活設計ができる
- ▣ 消費者の権利・責任・自立について理解できる
- ▣ 金融トラブル・多重債務について理解できる

大神田先生は調査結果を踏まえて、「収支に見合った家計管理ができるようになろう」というテーマを設定し、授業を立案・実践しました。教材の作成には、金融広報中央委員会発行の「これであなたもひとり立ち 自立のためのWORKBOOK」を活用。授業は少人数のグループワークで行われます。

シミュレーションを通じて自分の考えで判断することを体験

「ライフデザイン」では、お金にまつわる具体的な事柄を題材とした実践授業を、順序立てて展開します。

《実践授業①一人暮らしのアパート探し》

最初の授業は、不動産会社のアパート物件情報が教材です。一人暮らしを想定し、複数の物件から希望の賃貸住宅を選択。物件情報を読み解き、ワークシートに転記していくのです。アパート探しの経験がない生徒たちは、知らないことばかりですが、用語の意味を学び、条件を比較しながら、どの物件がよいかを検討します。

「生徒たちからは、『住むなら、やっぱりフローリング!』、『駅近がいい!』といった声が聞かれます。家賃だけでなく、いろいろな条件があることを学ぶことができれば大きな成果です。実生活ではさまざまな条件を検討し、どこかで折り合いを付けて判断しなければなりませんから、妥協点を自分で考え探ることが体験できればよいと思っています。」

《実践授業②適切な意思決定》

次の授業では、「今持っている自転車は、修理が必要な3段変速だが、10段変速自転車で旅行に行く」という目標が与えられ、ある条件の下、どうすればその目標を達成できるかを考えます。具体的には、①所持金（1万5000円）、②修

理代（5000円）、③3段変速自転車の価格（1万円）、④10段変速自転車の価格（2万円）の各条件が与えられ、10段変速自転車を手に入れる方法を考えます。

生徒たちはグループを組み、考えられる選択肢を挙げながら、メリットとデメリットを検討し、最終的な結論を出しワーキシートに書きます。例えば、あるグループは「3段変速を修理して1万円で売る。そのお金で10段変速を購入」との結論を出しましたが、メリットは「10段変速がすぐ手に入る」、デメリットには「3段変速を修理しても1万円で売れるかどうか分からぬ」といったことを挙げました。

「最初の反応は『何を書けばよいか分からぬ』がほとんどです。もどかしいのですが、しばらく静観していると、グループ



ときには笑いを交えながら自由に意見を交換し、家計管理表の項目に記入していく。



生徒が記入する家計管理表。支出と収入について多くの項目があり、生徒たちは資料と電卓を使いながら空欄を埋めていく。

家計管理表の作成を通じて 生活に必要な支出の相場を知る

ローンや借金の怖さやリスクを体感する授業も行われます。

実践授業③クレジットカード・多重債務

この授業には2種類のビデオ教材を使います。一つは、おしゃれ好きの20代女

内で少しずつ意見が出始め、選択肢を書き始めるようになります。この授業の目的は、幾つかの条件を組み合わせて、自分なりの判断を行うことです。ときには、間違った選択をすることもありますが、それでよいのです。生徒にはふだんから、「人生は失敗の連続」といっています。自分で考え、判断することを体験することが大切です。

ビデオ教材でカードローンや多重債務の怖さを実感した生徒たちは、次にワーキシートを使いながら、クレジットカードの仕組みや種類、リボ払いの利息の計算方法を学ぶとともに、メリットとデメリットについて理解していきます。

「生徒たちはビデオ教材を真剣に見ます。高校生はクレジットカードを持てませんが、自分の親がクレジットカードを使う様子は日々の暮らしのなかで見ていいのです。ある生徒からは『父がクレジットカードを慎重に使う理由が少し分かった』という感想が聞かれました。日本ではお金の話をする家庭は少ない傾向にあります。親子でお金についてコミュニケーションを取ることは重要です。授業がきっかけで、お金に関する親の気持ちや行動が少しでも理解できたことは大きな成果です。」

実践授業④仕事と収入

この授業では、雇用形態や学歴などによる賃金上昇や生涯賃金の違いについて、クイズ形式で学びます。

「生徒たちが一番驚くのは、正社員とフ

リーチャーの生涯賃金に大きな違いがあるという事実です。この授業をするのは2年生の秋。3年生になる前の進路決定の時期です。なんとなく『フリーランでもいいか』と思っている生徒が収入に関する事実を知り、進路を真剣に考えるきっかけになればと思います」。

実践授業⑤家計管理

これまでの授業を踏まえ、基本テーマ

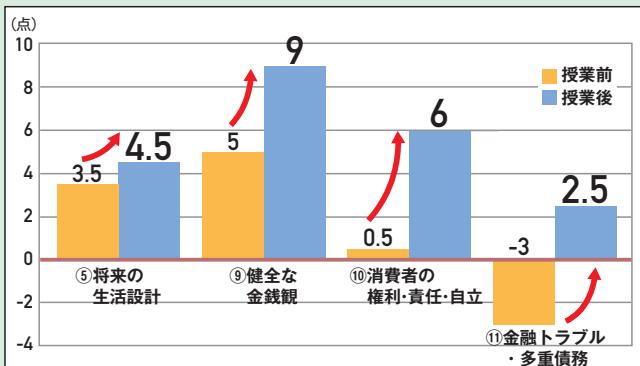
である「収入に見合った家計管理ができるようになる」ための実践をします。

まずは、給与明細の見方です。基本給が、その金額に各種手当が加算される一方で、税金や社会保険料などの差し引かれる項目があることを学びます。

そのうえで、「一人暮らしの家計管理」を体験するために、実際の家計管理表の作成に挑戦するのです。収入には一般的な大卒の初任給の金額を記入します。支出は衣食住などにかかる「消費支出」、所得税や年金、保険などの「非消費支出」、クレジットや奨学金の返済など「実支出以外の支出」の項目もあります。

生徒たちが一番苦労するのは、消費支出の部分です。何にいくらかかるかまったく見当がつかないからです。大神田先生は、食費を検討するために地元スーパーのチラシを提供するなど、生徒たちが金額を決められるようにサポートしています。さらに、それぞれの価値観により大きな差が出る一部の項目については、「節約型」、「標準型」、「裕福型」という3

【図表】生徒の金融意識の変化（授業前後）



（金融意識調査アンケート）

	1 強く思う 1点	2 少し思う 0.5点	3 あまり思わない -0.5点	4 全く思わない -1点	1	2	3	4
①ものやお金を大切にしようと思う								
②お金の管理はしっかりしている								
③自分が欲しい物に対して我慢ができる								
④貯蓄の意義が理解できる								
⑤将来の生活設計ができる								
⑥お金や金融のはたらきが理解できる								
⑦日本および世界の経済について把握している								
⑧経済変動と経済政策について説明できる								
⑨健全な金銭観を保持している								
⑩消費者の権利・責任・自立について理解できる								
⑪金融トラブル・多重債務について理解できる								
⑫働く意義を理解している								
⑬自分には生きる意欲と活力はあると思う								
⑭自分の周りの人々に感謝できる								
⑮自分は社会に対して何らかの貢献をしている								

* 回答した生徒数に点数を掛け合わせて数値化。



大神田先生は各グループを回りながら生徒たちの様子を観察。質問に応じて、作業手順を個別に指導する。



授業の最後には発表を行う。生徒たちは発表の内容をメモして、自分の意見との違いを確認する。

最後に、「消費者の権利と責任」について学び、一連の授業は終わります。授業終了後、大神田先生は金融意識調査のアンケートを再度行います。授業前に金融意識が低かった4項目を見ると、どれも大きく改善しました。【図表】とくに「金融トラブル・多重債務」は、マイナスからプラスに転じるまでになったのです。また、学校全体での調査でも、金融教育の実施後に生徒の金融リテラシーが大きく向上したという結果が出ました。

否定をせずに見守る姿勢が 自己肯定感を高めていく

種類の金額から生徒に選択させ、できるだけ具体的な議論をさせるようにします。生徒たちはグループ内で議論しながら金額を書き、収支が赤字にならないように電卓を使い、金額を調整していきます。「生徒は相場が分からないので、この作業はとても時間がかかります。でも、相場が分からぬことに気づくことが重要。これから的人生で何かに出費していくときには、必ず相場を調べる必要があるからです。生徒からは『社会人って裕福だと思ってたけど、実情はすごく厳しい』という感想が聞かれました。私は、厳しくても正社員なら安定した家計管理ができることが、フリーターだと収入が不安定になってしまふことを説明し、就職をしてきちんと家計管理することの大切さを生徒たちに伝えます」。

「金融教育の授業で大切なことは?」と大神田先生にうかがうと、「否定しないことですね」という答えをいただきました。「家計管理の実践教育では、体験することに意味があります。それぞれのグループが何をしようとしているかを注意深く観察し、たとえ生徒が遠回りしていたとしても、否定をせずに見守ります。授業のまとめでは、極力全グループの取り組み内容に言及するよう心がけています。たとえ、その内容が正解でなくとも、担当教員がきちんと見ていたことが生徒に伝わることで、生徒の自己肯定感を高め、自主的に考えて行動することにつながつていいのではないかと思います」。

大神田先生は、今後さらに踏み込んで、リスクや資金管理、ローン、金利に関する学習を取り入れ、就職後の長い人生の家計管理ができるようになるための学習内容を構築していくことを考えています。上野原高校では、全教科で金融教育に取り組むことによって「社会に出る前に金融に関するなどを学校で勉強しておくべき」と考える生徒が増加しました。また、生徒が全体の76%に上るなど、学習意欲も顕著に向上了しました。上野原高校では、今後も金融教育を重要な課題とし、上野原市の特産物を使つた商品開発やその宣伝活動を授業の題材にするなど、地域社会と連携しながら、お金について学ぶ機会を生徒たちに提供していく方針です。

NISAの非課税期間終了後はどうする？ 三つの選択肢の特徴を理解して 投資の目的に合った運用方法を！

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セミナーを行います。今回のテーマは、NISAの非課税期間終了後の対応策について。NISAは2018年に、初めて5年の非課税期間の終了を迎えたが、NISA口座で保有している金融商品をどうすべきか分からずという方も多かったようです。選択肢は3つあり、小野みゆきアドバイザーにそれぞれの特徴、メリットとデメリットなどについてお聞きしました。

第19回

講師：小野みゆき

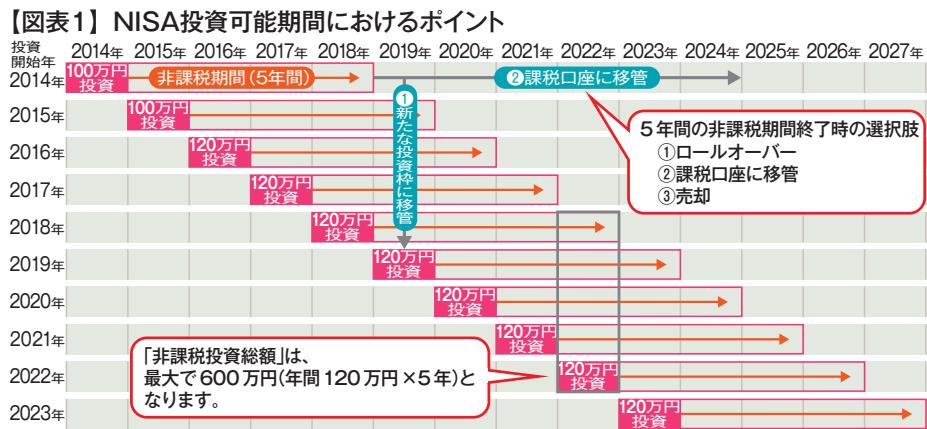
滋賀県金融広報委員会
金融広報アドバイザー

選択肢は「ロールオーバー」、「課税口座に移管」、「売却」

2014年1月に始まったNISA（少額投資非課税制度）は、個人投資家向けの税制優遇制度であり、上場株式や株式投資信託などの配当金・分配金や譲渡益が最長5年間非課税になります。少額から気軽に始められることもあり、約1150万の口座（2019年3月時）

額投資非課税期間終了時の選択肢

- ①ロールオーバー
- ②課税口座に移管
- ③売却



(出所) 金融庁「NISAの基礎知識」を基に作成。

点)が設けられています。こうしたなか、2018年に初めて5年の非課税期間終了を迎えることになりました。

非課税期間が終りますと、「翌年のNISA非課税投資枠に移管（以下、ロールオーバー）」、「課税口座に移管」、「売却」という3つの選択肢があり、投資の目的に合わせて選択、もしくは組み合わせることができます。

では、それぞれの特徴、メリットやデメリットについて説明していきましょう。

三つの選択肢の特徴を理解して 最適な運用方法を選ぶ

(1) ロールオーバー

非課税期間が終了するNISA口座で保有する金融商品を、翌年のNISA非課税投資枠（以下、非課税投資枠）に移管する方法で、さらに5年間非課税の恩恵を受けることができます。NISA口座で保有する金融商品について、配当や時価の上昇を期待している方には適していると思います。また、非課税投資枠の上限額は120万円ですが、NISA口座で保有する金融商品の時価が120万円以上の場合は、NISA口座で新規投資ができるのも魅力です。ただし、120万円を超えるロールオーバーすると、非課税投資枠の限度額を使いつてしまふことになり、翌年はNISA口座で新規投資はできません。そういった場合、NISA口座で保有する金融商品を一部だけロールオーバーするのも一つの選択です。例えば、50万円と

70万円の金融商品を保有しているとして、70万円の金融商品だけロールオーバーすれば、翌年にNISA口座で50万円分の新規投資ができます。何をロールオーバーするのか十分に検討しましょう。

2018年は初めての非課税期間終了の年ということもあり、手続き方法に関する問合せも多くありました。一般的には、非課税期間終了の年の10月ぐらいにご自分がNISA口座がある金融機関から、期間終了とロールオーバーをするかの確認連絡があります。ロールオーバーするのであれば、記載されている期限までに申請の手続きを行います。確認連絡がきたら放置せずに必ず確認してください。申請をしないと、課税口座へ移管されます（②参照）。

ここで二つ注意点があります。まず、ロールオーバーは当該金融商品を購入した金融機関でしか行えないということ。NISA口座を設ける金融機関は2015年から年単位で変更できるようになっていますが、変更前の金融機関（A社）で購入した金融商品は、他社のNISA口座へ移管できません。この金融商品をロールオーバーするのであれば、非課税期間が終了する翌年のNISA口座を改めてA社で設ける必要があります。

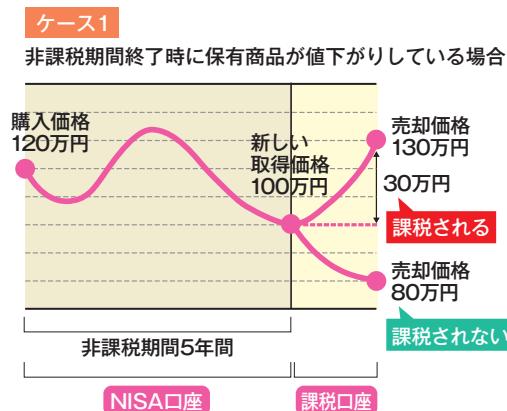
もう一つの注意点は、NISA口座からつみたてNISA口座へ変更している場合もロールオーバーはできないことです（NISA口座へ変更し直せば可能です）。

(2) 課税口座に移管

金融商品を売買する際の通常の口座と

なる課税口座（特定口座が一般的）に移管する方法です。移管後は、配当金・分配金や譲渡益に課税されることになります。こちらのメリットは、ロールオーバーせずに課税口座に移管すれば、翌年にNISA口座で、上限額まで金融商品を購入できることです。「NISA口座で保有する金融商品について、非課税期間が終了し、課税扱いとなつてもそのまま運用を続けるとともに、新たにNISA口座で金融商品を購入したい」という方に適しています。

【図表2】課税口座に移管した際の譲渡益の算出方法

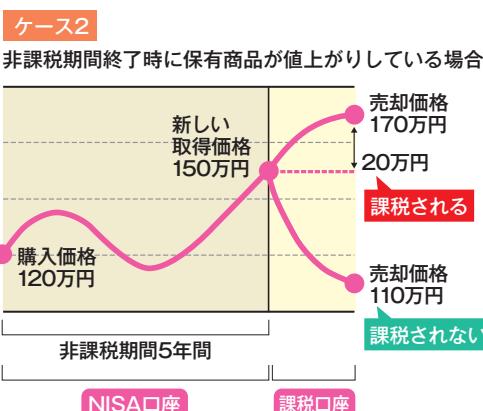


税口座に移管する際、注意すべきは課税される譲渡益の算出方法です。課税口座に移管された金融商品の時価は、NISA口座から移された時点が基準となるため、保有する金融商品が購入時より値下がりしている場合、思わず落とし穴があるのです。【図表2】のケース1で具体例を見てみましょう。①NISA口座で120万円の金融商品を購入して、非課

税口座に移管した際に課税される譲渡益は120万円なので、生じた譲渡益は10万円と考えてしまいますが、実は、課税口座に移管した時点で時価が購入金額となり譲渡益は30万円と算出され、30万円に課税されることになるのです。一方、ケース2のように値上がりしている場合、こうした問題は生じません。課税口座に移管を検討する方は、譲渡益の算出の仕組みを理解し、移管の判断を行ってください。

(3) 売却

利益を確定させて、NISA最大のメリットである非課税を活用する選択肢です。売却で得た現金を教育資金や住宅購入費用など明確な目的に充てたり、長期の資産形成という視野から、翌年のNISA投資や新たな投資の資金にすることも考えられます。



(出所) 金融庁「NISAのポイント」を基に作成。



非課税期間終了時の対応策の一つとして、NISA口座には、今後価値が大きくなる商品を保有していくのが得策かと思います。期待通り価格が上昇すれば、その分だけ非課税のメリットが大きくなるからです。

- ★ 対応策は「ロールオーバー」、「課税口座に移管」、「売却」。
- ★ 選択肢の特徴を理解して、投資目的に応じた運用を。
- ★ 投資目的と金融商品の選択を再考するよい機会に。



小野みゆき (おの・みゆき)

投資目的と金融商品の選択を再考するよい機会に

時間的な余裕を持って手続きをしましょう。

【図表3】各選択肢のメリット・デメリット

	メリット	デメリット
ロールオーバー	NISA口座の金融商品をさらに5年間非課税で運用	翌年のNISA新規投資はロールオーバーの金額分できない
課税口座に移管	翌年のNISA新規投資が非課税投資枠の上限額まで可能	売却時に投資額を下回っても課税されることがある
売却	現金化により、消費や投資などへ自由に活用可能	現金化までに日数を要する

私は資産運用をする際は、教育資金、住宅購入費用、老後の蓄えなど、目的を明確にすることが重要だと考えています。NISAの非課税期間終了のタイミングは、ご自身の投資の目的を再考するよい機会です。ぜひ、ご自分のNISA口座がある金融機関で運用状況を確認するとともに、目的に応じた選択や対応策を主体的に検討されることをお勧めします。

私は資産運用をする際は、教育資金、住宅購入費用、老後の蓄えなど、目的を明確にすることが重要だと考えています。NISAの非課税期間終了のタイミングは、ご自身の投資の目的を再考するよい機会です。ぜひ、ご自分のNISA口座がある金融機関で運用状況を確認するとともに、目的に応じた選択や対応策を主体的に検討されることをお勧めします。

ファイナンシャル・プランナー (CFP®)・年金マスター・1級DC（確定拠出年金）プランナー・社会保険労務士。2014年にレディゴ社会保険労務士・FP事務所を開業。セミナー・講師、書籍・WEB執筆、家計・年金・労務相談などを中心に活動中。金融広報アドバイザーとして、滋賀県全域でNISA・確定拠出年金に加え、年金や老後のお金の使い方、子どもたちにお金の大切さなどを伝える活動を精力的に行っている。

読者の皆さまの声をご紹介します。

ご愛読ありがとうございます。 (敬称略)

「キャッシュレス」を「金欠」のことをだと思つていた人間なので、「子どものおこづかいが電子マネー」とか「税金支払もデジタル化」とか、ただただ驚くばかりです。何とか取り残されないように勉強していきたいです。

(島根県・しじみのみそ汁)

高校生の娘がアイドルグッズのやり取りをネットで始めていて、「わたしはダメサレナイ!!」と一緒に読みました。便利に利用できるのはありがたいけれど、自分を守る必要もあるねと話しました。

(新潟県・泉)

キヤッショレス決済の記事を見て、大変勉強になりました。便利な一方で、リスクが生じることも事前に勉強しておくことが必要ではないかと思います。また、特集等で企画してほしいと思います。

(宮崎県・ドラえもん)

「野菜と暮らす春夏秋冬」は、自分のゴーヤーの思い出と重なるところもあって、とても懐かしくなりました。健康積立レシピを生活に取り入れて、この夏を元気に楽しみたいです。

(福岡県・ぼてぼて)



(大分県・菅 美知子)

大幅に改正された相続法のポイントがとてもよい参考になります。姉や兄にも紹介しようと思います。

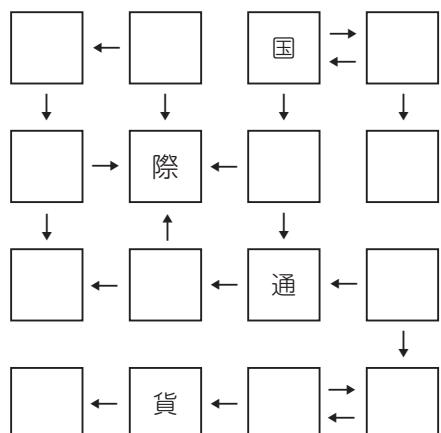
知るほど漢字矢印パズル

このパズルは、矢印の方向に読む2文字の熟語を作る問題です。

●例 融 ← 金 金融と読みます。

候補の中から熟語を完成させる漢字を選んでください。
候補の漢字は1回しか使用できません。
選ばれずに残った漢字を組み合わせてできる熟語を答えてください。

●問題

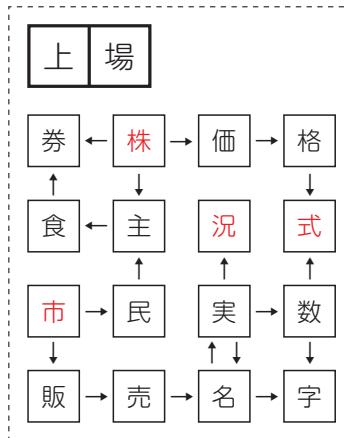


●残った漢字を組み合わせてできる熟語

※答えは次号掲載



<前号の答え>



●候補

実	利	用	将	水	金	害
間	信	物	口	不	交	王

<パズル作成> クイズパズル作家 かみふじこうじ

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。パズルにお答えいただいたうえで、2019年12月31日までに下記あて先までお送りください。ご意見をお寄せいただいた方の中から、抽選(※1)で10名の方に、「日めくりカレンダー」をプレゼントします。さらに、おたより(※2)を本誌に掲載させていただいた方には、「知るほど特製ボールペン(※3) & メモ帳」もプレゼントします。

(※1)当選者の発表は、プレゼントの発送をもって代えさせていただきます。

(※2)掲載するおたよりについては、趣旨を変えない範囲で表記などを変更させていただく場合があります。

(※3)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知るほど漢字矢印パズルの答え(左記参照)
- ⑦ご住所・お名前・年代・電話番号
- ⑧「おたよりコーナー」への掲載希望の有無
ペンネーム(ペンネームでの掲載ご希望の場合)

*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	連絡先
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1-3-3	0776-22-4495
岐阜県金融広報委員会	500-8570	岐阜市薮田南2-1-1	058-213-9257
静岡県金融広報委員会	420-8720	静岡市葵区金座町26-1	054-273-4112
愛知県金融広報委員会	460-8501	名古屋市中区三の丸3-1-2	052-954-6603
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	630-8122	奈良市三条本町8番1号 シルキア奈良2階	0742-33-5454
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	宮崎市橋通東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



令和元年10月発行
編集・発行：金融広報中央委員会
編集協力：株式会社文化工房
©金融広報中央委員会
禁無断転載

編集後記

今号のインタビューにご登場いただいた若宮正子さん。80歳を超えてからのアプリ開発や国連総会でのスピーチ、そして、なんといっても今なお成長し続けているとご自身が実感されていることにビックリです!! 取材を通して、その若々しさと輝きの秘けつは、たゆまぬ好奇心だと納得しました。人生100年時代といわれるなか、長寿を楽しめるかどうかは自分次第。無限の可能性があると信じて、若宮さんに負けないように、興味のあること、やりたいことにチャレンジしていきたいですね。

※本誌は全国の金融広報委員会でお配りしています。個人の方の定期購読は行っ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」WEBサイト上に掲載していますのでご利用ください。

<https://www.shiruporuto.jp/public/document/container/kurashijuku/>

『くらし塾 きんゆう塾』のバックナンバー

「**知るぽると**」のWEBサイトで

ご覧いただけます。

<https://www.shiruporuto.jp/>**vol.49 2019年[夏号]**

インタビュー

畠山 愛理 さん

教えて！ 知るぽると

「キャッシュレス」って何？ 上手な利用法

そこが知りたい くらしの金融知識

相続法が大きく変わる！ 知つておきたいポイント

マンガ「わたしはダメサレナイ!!」

「商品が届かない」、「偽物や破損」、「返品すり替え」

フリマサービスの消費者トラブルが急増！

**vol.48 2019年[春号]**

インタビュー

内野 聖陽 さん

教えて！ 知るぽると

知つておきたい

配偶者が亡くなった際の“お金”に関わる手続きとポイント

そこが知りたい くらしの金融知識

どんな点に注意すべき？ シングル世帯の人生設計

マンガ「わたしはダメサレナイ!!」

法務省や裁判所から身に覚えのない訴訟告知が！

公的機関を装った「ハガキ架空請求」が急増！

**vol.47 2019年[冬号]**

インタビュー

石丸 幹二 さん

教えて！ 知るぽると

積立は本当に有効？

積立投資を効果的に実現するためのポイント

そこが知りたい くらしの金融知識

快適な介護生活を過ごすために、知つておくべきこと

金融教育の現場レポート

茨城県美浦村立木原小学校

児童たちによる起業体験。高い自主性と仲間を思いやる心を養う

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)

知るぽると WEBサイト

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

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。