

7
2024
July

| 今月の表紙画 |



「ある街の風景」大庭 英治

白い建物が細い道から空へと積み重なるように続いている街を描いたものです。地中海に面したこの街は白い塊のようでした。この塊のような建物の間や建物の途切れたところにあった樹の塊が印象的だったので、紫と黄の対比で表現してみました。

第Ⅰ特集

8 金融教育

資産運用立国を目指す姿

- 10 期待と課題 金融リテラシー獲得によるプラスの効果**
..... 東洋大学 宮村 健一郎
- 14 金融ウェルビーイング 生活と金融つなぐ「相続教育」の機会拡大へ**
..... 現代生活学研究所 上村 協子 編集部
- 18 NISAの考察 新NISAのメリットと注意点**
..... 合同会社フィンウェル研究所 野尻 哲史
- 22 市場展望 好調な日本株が資産形成を後押し**
..... ニッセイ基礎研究所 原田 哲志

潮流

- 28 SENSEreading 2024 観光と地域は「共存できる」**
..... センスクリエイティブ総合研究所 藤原 裕之
- 30 AssetClass「アート」 アートの流動性を支えるプレーヤー**
..... 野村資本市場研究所 竹下 智
- 32 STOP 不正口座売買 FATF会合 最新報告(下)**
..... カウリス 島津 敦好
- 34 世界の銀行から学ぶ(ドイツ編)**
伝統的な銀行とデジタル専門銀行の共存 安留 義孝
- 36 おかねの文化人類学 通貨下落で重宝された見通しがつく人間関係**
..... 三重大学 深田 淳太郎

ヒストリー

- 7 あの日あの時 「相互扶助」という約束**
..... 浜松いわた信用金庫 会長 御室 健一郎
- 86 ニッポンの探訪金融史 樋口 一葉** 青山学院大学 落合 功

TOPIC

- 88 さらに激化するポイント市場** 野村総合研究所 富田 勝己

巻頭

編集部

- 3 顔** 金融経済教育推進機構(J-FLEC) 安藤 聡 理事長 (**26 特別インタビュー**)
- 6 サステナブルチャレンジ** 弘前市の観光まちづくりに挑戦 プロクレアホールディングス

第Ⅱ特集

58 コンプライアンス

変わる価値観と職場

- 60 価値観の変化** 一橋ビジネススクール 楠木 建氏に聞く
「自分を棚に上げず、公私を区別する」 編集部
- 64 不祥事を防ぐ** 社会の要請に、組織はどう応えるか
..... 郷原総合コンプライアンス法律事務所 郷原 信郎
- 70 働きづらさの正体** 職場はもはや安全な場所ではない
..... プリンシプル・コンサルティング・グループ 秋山 進
- 76 現場の受け止め** 現役ベテラン行員と探る
昭和、平成、令和で何が変わったか 編集部
- 80 態勢整備の具体策** 「何をどこまで」金融機関は対応すべきか
..... PwCアドバイザリー合同会社 土田 方義

第一線

- 48 支店経営アラカルト** 金利引き上げ交渉と重大リスク事象
- 50 地域産業を興す** 富山県・石川県・福井県
北陸新幹線敦賀開業がもたらすインパクト ... 富山国際大学 大谷 友男
- 54 中小企業支援ケーススタディ 2024**
中堅・中小成長投資補助金の概要と注意点 エフアンドエム

LESSON

- 92 銀行 人事戦略の核心** 脱年功序列を実現するために
..... 大和総研 小林 一樹
- 94 年金の真実** 家族の在り方の変化と公的年金保険
..... 大妻女子大学短期大学部 玉木 伸介
- 96 国債のキホン** 国債保有構造と金利上昇 駒澤大学 代田 純

オピニオン

- 38 今日の問題「障害者法定雇用率の引き上げ」**
多様なメンバーが組織に貢献できる環境を 法政大学 眞保 智子

ランキング・特別資料

編集部

- 104 全国銀行の中小企業等貸出／消費者ローン／住宅ローン比率(2024年3月期)**
- 112 地銀・第二地銀の決算主要指標(2024年3月期)**



地域とともに

- 40 第274回**
十六フィナンシャルグループ
池田 直樹 社長に聞く
持ち株会社生かし
事業領域拡大

AD

- 56 NTTデータ**

- 87 ブック・レビュー**
- 98 学会だより**
日本金融学会2024年度春季大会
- 118 申し込みのご案内**
- 119 バックナンバー**
- 120 クリエイト／次号予告**

本誌掲載記事の複写・転載・磁気媒体・光ディスクへの入力、論文・データ等の抄録・要約を弊社の許諾なく行うことを禁じます。

第Ⅰ特集

金融教育

資産運用立国を目指す姿

我が国の金融教育は、戦後の高度成長期を支えた貯蓄増強に始まり、社会構造や経済情勢の変化から2000年代以降は資産形成のフェーズに移行した。

時代とともに家族の在り方が変容し、身に付けるべき金融知識も多様化した。一人ひとりが豊かな生活を実現するための「金融教育」の必要性は今も昔も変わっていない。

資産運用立国構想のもと、2024年は、新NISAの開始や金融経済教育推進機構（J-FLEC）の設立などが続き、金融教育の新たな局面を迎える1年として注目を集めよう。

金融リテラシーの向上で期待される効果や今後の課題、そして金融機関が果たす役割について考えていきたい。

期待と課題

金融リテラシー獲得によるプラスの効果

信頼失わぬよう長期的な意識改革を

東洋大学 経営学部 教授 宮村 健一郎

金融ウェルビーイング

Interview

現代生活学研究所 所長

上村 協子氏に聞く

生活と金融つなぐ「相続教育」 の機会拡大へ

金融ケイパビリティと相互扶助の精神を



編集部

NISAの考察

新NISAのメリットと注意点

資産形成・活用層で賢く運用を

合同会社フィンウェル研究所 代表 野尻 哲史

市場展望

好調な日本株が資産形成を後押し

地政学や価格変動がリスク要因に

ニッセイ基礎研究所 金融研究部 准主任研究員 原田 哲志

コンプライアンス

変わる価値観と職場

昭和、平成、令和
価値観は変化し
職場、働き方も多様になった

コンプライアンスの意識も格段に高まり
そこに異を唱える人はいないだろう

ただ、法令を「遵守」する影で
なぜか息苦しさをを感じる人もいる

コンプライアンスが必要な理由
金融のフィールドを基点に
その本質的な問題に向き合ってみたい

価値観の変化

Interview

一橋ビジネススクール

PDS寄付講座 競争戦略 特任教授 楠木 建氏に聞く

自分を棚に上げず、公私を区別する
社会進歩で価値観は着実に変化している

編集部

不祥事を防ぐ

社会の要請に、組織はどう応えるか
法令の“遵守”だけではいけない

郷原総合コンプライアンス法律事務所 代表弁護士 郷原 信郎

働きづらさの正体

職場はもはや安全な場所ではない
“友好・家族的”を求めるのは諦めよう

プリンシプル・コンサルティング・グループ 代表取締役 秋山 進

現場の受け止め

現役ベテラン行員 と探る
昭和、平成、令和で何が変わったか
情報管理、部下指導、人間関係の構築

編集部

態勢整備の具体策

「何をどこまで」金融機関は対応すべきか
積極的対応で“価値創造”のエンジンへ

PwCアドバイザリー合同会社 ディレクター 土田 方義