

1990년대의 우편저금 비전

- 우편저금에 관한 조사연구회 보고 -

우편저금에 관한 조사연구회에서는 21세기를 전망하면서 금후의 우편저금의 역할과 공헌의 방향을 명확히하기 위해 1989년 4월이래 지역, 국민생활 및 국제화의 3개 전문위원회를 설치하고 1990년대의 우편저금비전에 관한 조사연구를 해 왔는데, 1989년 6월 6일의 회합에서 우정성 저금국장에게 그 성과의 보고가 이루어졌다.

동보고서는 전체가 ① 지역과 우편저금비전, ② 국민생활과 우편저금비전 및 ③ 국제화와 우편저금비전의 3부로 구성되어 있다. 이 순서에 따라 보고내용의 개요를 소개하기로 한다.

1. 지역과 우편저금비전

가. 지역의 현상과 금후의 지역정책

근년의 경제구조의 변화를 배경으로 경제번영의 성과가 대도시등에 집중하여 지역간에 상대적인 메리트의 격차가 확대되어 가는 경향이 있다. 지역간 격차확대의 요인중의 하나는 정보나 생활기회의 다양성등 다양한 풍요로움을 요구하는 수요층의 조건변화에 대한 지역층의 대응능력의 차에 있다고 생각된다. 한편 그 전제가 되

는 실물경제, 금융경제 양면에 있어서의 자원은 점점 더 지역중에서 편재화되어 가는 방향에 있다.

이러한 상황속에서 지역에서도 지역경제, 지역문화의 진흥등을 통해서 지역의 활성화를 도모하고 지역사회의 개성적인 발전을 지향한 다양한 추진의 싹이 트기 시작하여, 금후의 지역정책의 방향으로서 이러한 지역사회의 다양성을 바탕으로 한 지역만들기의 새로운 흐름을 촉진시켜 나아갈 것이 강하게 요구된다.

이를 위하여는 지역의 독자적인 제자원(인재, 조직, 정보, 자금등)이 지역의 발전을 위해 종래보다 더욱 유효한 형태로 활성화되도록 지역행정을 중심으로 지역주민, 지역의 제기관등이 긴밀하게 제휴해서 추진함이 중요한 조건으로 돼 간다. 또한 교통, 정보기반등의 기반정비가 연이어 그 전제가 되는 동시에 생활의 매력과 마음의 여유까지도 포함한 소프트웨어의 지역진흥을 중시하여 지역주민의 풍요로움의 실감을 높혀 간다는 사고가 필요하게 된다.

나. 지역금융의 현상과 과제

근년의 금융자원의 동향을 보건대, 민

1. 지역과 우편저금비전
*지역의 현상과 금후의 지역정책
*지역금융의 현상과 과제

간금융의 커다란 흐름으로서 점포배치 및 자금운용의 양면에 있어서 東京, 지방중핵도시 및 도시부로 향하는 금융의 도시화가 현저하며, 지역적인 편재화가 심해지고 있다. 특히 자금운용기회의 중앙에의 집중화등에 따라 지역의 자금이 타지역에 투자되어 지역에서 활동되지 못하는 경향이 심화되고 있다. 금융자유화는 지역전체의 메리트를 확대하면서도 다른면에서는 잠재적인 시장간격차를 표면화시켜, 이것이 전국적인 지역불균형을 조장하고 지역중의 지역격차의 세분화를 초래하는 것도 우려되고 있다.

금후의 지역금융의 바람직한 모양으로서는 예금자의 욕구가 다양화하는 분야등에 유효경쟁을 촉진하여 다양한 금융기관이 그 특색을 살려 갈고 닦고하는 가운데 질높은 개인금융서비스를 실현해 나아가는 것이 필요하다. 또한 지역의 예금자금은 지역을 위한 자원이며, 지역의 금융기관에 의한 지역재투자(지역자금의 지역에서의 활용)로의 적극적인 조치가 요망된다. 또한 소액예금자, 저소득자층, 불체산지역등에의 금융자유화가 부진함에 대한 공공적배려가 금후의 지역금융을 건전하게 발전시키는데 있어서 불가결한 조건으로 되어 간다.

다. 지역의 활성화와 지역의 사업

지역사회의 개성적인 발전을 위해서는 지역마다의 과제에 속하는 사회자본의 정비를 일층 더 촉진하는 동시에 이를 살린 지역만들기의 씨를 뿌려 키워나가는 지역의 독자적 사업을 추진해 나갈 필요가 있다. 특히 금후의 지역발전의 조건으로서 젊

은이의 정착촉진등의 관점에서 산업진흥등을 추진하는 한편, 풍부한 생활기회의 선택을 가능하게 하는 여가, 문화, 지역참가, 지역복지등의 생활관련의 다양한 사업, 서비스를 진흥시키는 것이 중요하게 된다. 이는 생활의 충실을 통해서 지역의 매력을 높혀 나가는 새로운 타입의 지역활성화사업이며 이러한 풍요를 만드는 사업의 추진이 금후에는 강하게 요구된다. 풍요를 조성하는 사업은 개인의 생활자유시간(여가, 노후등)에 관련된 선택적이고 개성이 강한 요구에 대응하는 것으로서 지역주민의 메리트를 지향한 섬세하고 알찬 사업으로서의 대응이 필요하다.

라. 지역의 풍요로움의 조성과 우편저금의 역할

우편저금은 원래 전국 3천의 자치단체마다 배치된 우체국을 거점으로 지역사회에 가장 밀착한 금융기관이며, 말하자면 지역과는 운명공동체의 관계에 있다. 우편저금은 높은 공신력과 공공성의 관점에서 민간금융기관처럼 지역으로부터의 이탈이 아니라 지역발전에 기여하는 가운데서 사업의 발전을 도모하면서 지역사회의 밀착을 계속 유지함이 기대되고 있다. 그러기 위해서는 지역행정등이 행하는 지역의 사업, 시책등에 제휴, 협력하여 우체국의 거점기능 및 네트워크의 이용등을 살려 가면서 지역의 활성화의 문제에 적극적으로 관련을 갖도록 함이 필요하다.

민간금융기관의 도시지역집중의 경향속에서 지역사회와 개인생활에 밀착한 우편저금의 사회적역할은 금후 일층 더 증대

- *지역의 활성화와 지역의 사업
- *지역의 풍요로움의 조성과 우편저금의 역할

할 것으로 생각된다. 또한 미국에서의 커뮤니티뱅크는 지역의 개인금융에 관한 금융자유화의 그늘을 완화하고 지역재투자를 통한 지역에의 공헌을 기본으로 하는 지역금융의 새로운 정책사상인데, 일본에 있어서 우편저금이 이를 지역에 도입해서 우체국을 그 실천의 거점으로 해 나아감이 기대된다.

마. 우편저금자금의 지역에서의 활용

지역에 있어서는 전술 한 바의 풍요로움의 조성사업등 지역주민의 요구가 다양화되어가고 있고, 지방공공단체의 측에서도 지역활성화를 위한 다양한 사업욕구의 대응이 요구되고 있다. 이제부터는 선택적이고 개성이 강한 지역단위등의 지역주민욕구에 대해 세심한 대응이 더욱 더 중요한 요건으로 되어갈 것으로 생각되므로 지역에 밀착한 우체국의 정보, 임금 및 조직등을 지역의 자원으로 하여 지역만들기를 위해 유효하게 살려나가야 함이 강하게 기대된다고 생각된다.

하나의 방향으로서 현재의 財投가 수행하고 있는 지역기반정비의 선상에서 그 기능을 보완하고 높히는 방향으로 우편저금자금이 지역에서 활용되는 계획을 덧붙임으로써, 우체국을 거점으로 지역에 밀착하고 제도운용면등에서 지역층의 욕구의 변화나 다양성에 적용할 수 있는 지역밀착형의 공적금융중개의 제도를 구상해 나가는 방안을 생각 할 수가 있다.

바. 우편저금자금의 지역환원을 위한 구상

지역사회의 다양한 풍요로움의 조성을

지원하기 위한 우편저금자금의 지역환원을 위한 제도로서는 지역활성화자금과 우체국펀드(Fund)의 2가지 방안을 구상해 나가는 것이 요망된다.

전자는 민간금융을 포함한 지역재투자의 유치를 촉진시키고 현재의 財投에서는 충분히 대응하지 못하는 지역의 세부사업을 후원하기 위해 市町村이 제3섹터사업등(전술한 풍요로움의 조성 사업등)에 우편저금자금의 일부를 투융자해 나가는 구상이다. 그 운용에 있어서는 우체국이 갖고 있는 지역정보의 우위성등을 살려 지역에 있어서의 사업과 금융의 연결의 원활화에 도움을 주는 동시에 인접 市町村간등의 광역적인 사업욕구의 조정, 제휴에 관한 정보면에서 협력하는 등 우편저금의 지역 밀착성의 유효한 활용이 기대된다.

후자는 사람이나 활동에 관한 소프트웨어에서의 지역만들기를 후원한다는 관점에서 지역의 커뮤니티활동이라든가 향토만들기사업등을 진흥하기 위해 개인이나 단체등을 대상으로 단기적인 활동자금 등을 융자하는 구상이다. 우체국펀드는 지역주민주체의 자주적사업을 지원하기 위하여 전국의 우체국에 우편저금자금을 재투자(내부융자)해서 설치되는 커뮤니티 진흥을 위한 대부펀드이다. 이 펀드의 운용에 있어서는 국민학교區나 町會등 말단지역의 욕구를 포착하기 위해 지역주민의 협의 조직등을 설치하는 것도 생각할 수 있다. 또한 금후의 지역진흥을 위한 새로운 수법인 제4섹터사업(지역주민 스스로가 조성하여 사업자인 동시에 수익자이기도 한 사업)에 대하여 자금공급하는 역할등이 기대 될 것이다.

- * 우편저금자금의 지역에서의 활용
- * 우편저금자금의 지역환원을 위한 구상

사. 우체국의 기능을 살린 지역사회에 의 밀착강화

앞으로의 우체국은 부담없이 가벼운 마음으로 들릴 수 있도록 함과 동시에 또한 커뮤니티의 사소한 욕구에도 대응할 수 있는 부가가치가 있는 장소(커뮤니티 플라자)가 되도록 해 나아가야 한다. 그러기 위해서는 커뮤니티 활동등의 지원을 위하여 우체국공간을 지역을 위해 활용케 하고, 지역의 문화정보의 발신기지로 한다든가 또는 개인의 평생생활설계에 관한 상담요구에 저금, 보험, 연금의 종합적 견지에서 응하는 상담기능과 기타 일반의 생활정보의 제공기능, 또한 행정서비스의 수탁기능을 부가하는 등, 개인생활에 관한 종합적서비스센터의 역할을 담당하도록 함이 요구된다.

지역에의 밀착에는 지역주민과의 대화 커뮤니케이션의 촉진이 불가결이며 이를 위해 일반의 예금자를 대상으로 하는 친목, 교류의 조직만들기라든가 지역레벨의 의견지도자적인 지역의 자문기관(어드바이저리 그룹)의 설치가 필요하다. 또한 우체국의 사람을 활용한 지역밀착화를 추진하기 위하여 인사배치면에서의 지역밀착성의 중시, 정년퇴직후의 국원의 지연성 활용, 고객과의 교류공간(살롱)의 설치등의 시책에 대하여도 검토할 필요가 있겠다.

금융기관으로서의 우편저금이 지역에 밀착하기 위하여는 그 기본이 무엇보다도 고객서비스의 개선이며, 이를 위하여는 지역마다의 입지특성, 시장특성등에 대응한 우체국의 기능, 점포형태등의 다양화

를 도모해 나가는 것이 중요하다. 예컨대 이 관점에서 도시부에서의 CD, ATM의 증설과 함께 기계화점포, 영업기능특화형점포, 콘선테이션특화형점포등의 설치, 입지환경에 맞추어 영업시간의 탄력화, 역, 호텔, 쇼핑센터등에의 출점(복합형점포를 포함) 및 도시부에 있어서의 새로운 위탁형태등에 대하여 검토해 나가는 것이 필요하다.

또한 우편저금이 지역의 일원으로서 지역에 뿌리를 내리기 위해서는 지역사회와 함께 사는 지역의 기관으로서의 사회적공헌을 구상하는 방안이 급후 더욱 중요하게 될 것이라고 생각하며 그 실천의 하나의 시책으로 우편저금이 지역을 위해 자금을 거출하고 이를 기초로 지역의 공익증진활동등을 조성하기 위한 마을만들기 공익신탁(커뮤니티·트러스트)을 지역 내에 설치하는 것도 생각할 수 있다.

2. 국민생활과 우편저금비전

가. 국민생활의 현상과 과제

근년의 일본에 있어서는 고령화의 급속한 진전에 따른 노후생활에의 불안의 증대나 대도시생활자의 주거생활의 빈약등, 플로우(flow)가 풍족한 반면에 개인 및 사회의 스톡(stock)이 뒤지는 것이 풍족의 실감을 방해하는 요인이 되고 있다. 또한 한편에서는 젊은이, 여성 등의 생활가치관등의 다양화가 진전되어 1990년대에는 개개의 라이프스타일의 다양성에 따른 생활의 충실이 요구되어 갈 것으로 생각된다.

이렇게 보았을 때 21세기를 향해서는 스

*우체국의 기능을 살린 지역사회에의 밀착강화

2.국민생활과 우편저금비전

*국민생활의 현상과 과제

특(노후자금, 주택등의 개인자산 및 사회 자본등)의 충실을 통해 고령화사회의 기반구축을 해 나가면서 풍족함을 실감할 수 있도록 개인에게 다양한 풍족함을 지원해 가는 것이 중요한 정책과제가 된다고 생각된다. 그러나 다양성이 역으로 일부지역의 후진성이라든가 개인의 자산격차의 확대등의 격차에 연결되지는 않아야 할 뿐만 아니라 이 관점에서 정보 및 기회가 대도시이외의 지역까지도 보편적으로 광범하게 제공되어야 함이 중요한 조건으로 될 것이라고 생각된다.

나. 국민생활의 풍요에 공헌하는 우편저금상품

이제부터의 우편저금상품의 개념으로서는 ① 국민대다수가 요망하는 공통적인 금융욕구에의 대응, ② 개인의 다양한 선택적 욕구에의 대응, ③ 자산형성 및 정보의 기회에 관한 사회적 공정의 확보 및 ④ 풍요에 관한 정책적 정보(라이프스타일)의 제안 등 4가지로 생각함이 중요하다.

우선 고령화사회를 향하여 공적 보장과 자조노력의 적정한 분담이 요망되고 있는 가운데, 무리없이 개인의 자조의 비중을 높혀 나가는 우편저금의 역할이 증대할 것으로 생각된다. 또한 한편에서는 라이프스타일의 개성화등이 진전되는 가운데 평생설계(라이프코스)의 유연한 선택등의 개인적 선택의 기회에 관한 욕구의 확대에 부응함과 동시에 이에 관한 기회의 균등을 확보해 나가는 것이 우편저금의 새로운 역할로서 요구된다.

또한 다양화의 시대에 있어서의 공적금

용의 역할의 하나는 정책적인 정보의 제공 및 정책적인 가치의 제안이며, 우편저금은 민간금융기관과의 경쟁을 하면서 특징 있는 상품등의 제공을 통하여 새로운 시대의 라이프스타일을 적극적으로 제안해 나가는 것이 기대된다.

다. 라이프스타일의 선택문제와 개인금융의 지원강화(〈표 3〉 참조)

금후, 고령화의 급속한 진전에 수반하여 가계의 노후준비기(40~50대)의 부담이 급증함에 비추어 금후의 개인금융서비스에 대해서는 가계의 평생생활설계의 대응능력을 높이기 위한 다양한 제도, 상품등의 개발에의 기대가 높아진다고 생각된다. 또한 개인의 라이프스타일의 선택문제(교육, 주택, 노후)에 관한 현재의 국가적인 지원조치의 체계에 있어서는 교육자금의 적립 및 노후자금의 대부의 양자에 대한 지원이 소위 제도의 허점이 되어 있는 점에 대한 배려가 금후에는 있어야 할 것이다(〈표 1〉 참조).

〈표 1〉 라이프 스타일의 선택문제와 나라의 지원조치

구 분 ¹⁾	교육	주택	노 후
재형(비과세)	×	○	○
공적론(Lom)	○	○	× ²⁾

주: 1) 재형은 재형주택 및 재형연금, 공적론은 주택 금융공고 용자, 국민금융공고용자 등.
2) 노후생활자금을 대상으로 하고있는 대부

먼저 교육에 관해서는 재형교육의 창설이 요청됨과 동시에 아버비의 생활설계의 자유도를 높히는 관점에서 고등교육비용의 본인(학생)부담을 사회적으로 촉진해

*국민생활의 풍요에 공헌하는 우편저금상품
*라이프스타일의 선택문제와 개인금융의 지원강화

나가기 위한 장학론상품(취직후의 본인 변제형의 교육론)의 보급화가 요청된다.

다음으로 주택에 관해서는 자기자금형성의 지원을 강화하기 위해 재형주택의 확충 및 대도시등의 지역특례조치의 창설이 중요하다. 또한 東京등의 대도시권에 있어서의 주거생활의 충실에는 임대주택라이프의 지원방안이 앞으로 긴요하며, 주택금융서비스에 관해서는 종래의 주택취득금융의 체계에 더하여 도시생활자의 임대생활에 착안한 주거생활지원금융의 발상이 요망된다. 더욱이 대도시등에서 값싸고 양질의 주택공급을 촉진해서 그 취득 기회를 확대하는 관점에서 금융기관이 지역의 공적인 주택공급사업자(지방공공단체, 공사등)와 제휴하여 특정의 주택에의 입주와 결부시킨 주택저축상품을 개발하는 것등을 고려할 수 있다.

고령화시대의 노후의 안심을 높혀 가기 위해서는 현역시대에 있어서 노후자산형성의 지원이 한층 더 중요함은 다시 더 말할 필요조차 없겠으나, 이와 함께 노후생활 그 자체에 대한 지원강화, 즉 노후의 주거와 복지의 충실에 대한 공헌이 개인금융의 새로운 서비스분야로서 기대된다고 생각된다. 다시 말하면 노후의 문제에 관해서는 이를 현역시대에 있어서의 자산형성, 노후생활자금설계 및 노후의 주거와 복지등 3가지 내용을 포함하는 것으로 파악하는 것이 중요하다고 본다.

먼저 노후에 대비하는 자산형성의 면에서는 실버플랜우편저금과 같은 장기의 목적형인 저축상품의 창설과 이에 대한 세제상의 지원조치등이 요청된다. 또한 인플레이내성의 특징이 있고 장기의 자산형성에

적합한 실물자산운용형의 개인저축을 보급, 대중화하는 관점에서 프랑스의 SICAV 와 같은 국민공통으로 전금융기관이 취급하는 주식투자형의 비과세저축상품을 소위 국민저축상품으로서 창설하는 것등도 장래적으로는 검토해야 할 필요가 있을 것이다.

다음에는 노후 그 자체의 문제인데, 고령자의 생활조건에 관해서 주택은 있으나 생활자금이 충분치 못한 케이스와 반대로 금융자산은 있으나 주택을 갖지 못한 케이스의 양자가 말하자면 행정과 민간의 空隙的인 니드이며 정책적으로 중요하다(표 2) 참조).

〈표 2〉 노후의 주거와 복지에 관한 「空隙」욕구

	주택 보유	주택비보유
노후자금 있다	민간베이스	민간과 행정 의 간격
노후자금 없다	민간과 행정 의 간격	행정베이스

전자에 있어서는 주택담보연금융자(리버스 모게이지)의 일반적인 상품화가 요청된다. 이는 주택자산을 담보로 집에 살면서 고령자에게 노후생활자금을 연금식으로 용자하는 상품이며, 금후의 고령자 단신세대등의 급증에 따라 평생생활설계의 선택폭을 넓혀 노후의 안심을 보장하는 관점에서 사회적으로도 의의가 큰 서비스의 하나라고 생각된다. 우편저금은 지역 밀착성과 전국의 마케트의 스케일을 살려서 동상품의 보급화의 장애극복에 공헌함이 기대된다. 또한 주택담보연금융자를 지역행정등이 시행하는 유료재택복지서

비스와 복합화해서 지역의 재택고령자복지의 향상에 공헌하는 구상을 하는 것도 바람직하다.

한편, 노후자금은 있으나 주택을 갖지 못한 대도시등의 고령자에 대해서는 지가가 싼 지방의 경승지등에 은퇴생활자가 거주하는데 대응한 보호서비스를 겸한 향토주택을 국민공동으로 정비하는 것도 생각할 수 있다. 이에 대해서는 지역의 우편저금자금을 활용한다는가 종신이용권을 구입하기에 필요한 저축상품의 판매등이 기대된다.

라. 라이프스타일에 맞춘 다양한 생활기회의 제공

앞으로는 젊은 세대등의 다양한 욕구에 부응하기 위하여 개인의 여러 생활장면에 관련된 상품, 서비스의 공급사업자등과의 제휴를 통하여 금융상품과 각종의 생활관련서비스와의 복합화를 도모해 나가는 것이 중요하다. 또한 현재의 풍요어로 지향하는 젊은이들의 욕구에 대응해서 여가의 충족과 결부시킨 금융상품의 충실등이 요망될 것으로 생각된다.

예를 들면, 레저산업등과의 우편저금자금의 운용등을 통한 제휴에 의하여 시설이용면에서의 각종의 메리트가 있는 저금상품을 제공한다든가 티켓등의 기회상품을 우편저금이 대량으로 구입대행함으로써 이러한 현물(회소채)의 수령을 예금자가 선택할 수 있는 저금상품등의 개발을 생각할 수 있다. 또한 예금자는 한편에 있어서는 어김없는 생활자라는 점에서 타인과는 상이한 생활욕구상의 포인트에 부응하는 세그먼트상품의 개발에의 기대가 금후에

는 높아질 것이고, 또한 다양한 라이프스타일의 기반으로서의 생활편리성을 요구하는 욕구의 확대에 대응해서 우편저금의 전국온라인네트워크의 기능향상(카드기능, 론기능등)에 한층 더 노력해 나가야 한다.

3. 국제화와 우편저금비전

가. 국제화에의 대응을 위하여

국제화의 진전은 국민생활의 충실에 연결되어 가는 것이기 때문에 우편저금은 국제화에 수반한 이용자욕구의 다양화등에 부응하여 특히 지방에서의 서비스기회의 확보등을 배려하면서 국제화를 국민전반의 이익증진에 결부시키는 역할이 기대된다. 이런 관점에서 우편저금은 네트워크의 이점등을 살려서 기초적인 국제화욕구에 대해 광범위한 기회를 제공하여 이른바 우체국을 향토의 국제화창구로 하면서 지역주민의 생활편의의 향상에 적극적으로 공헌해 나가는 것이 요청된다.

또한 국제화의 의미가 다양화하는 상황에서 금후는 지역사회의 국제화라든가 국민의식의 국제화등 국내에 있어서의 국제화의 추진이 요청된다. 이에 대해서 우체국의 지역밀착성을 살려 또는 지역행정등과의 제휴를 도모하면서 지역의 다양성에 대응한 국제화시책 및 지역주민이 참가하는 뿌리깊은 국제교류 등에 협력해 나가는 것이 기대된다.

나. 국제화에 대응하는 우편저금

국제화에 대응하는 개인금융서비스로서는 국제송금서비스의 확충을 도모하는

- * 라이프스타일에 맞춘 다양한 생활기회의 제공
- 3.국제화와 우편저금비전
- *국제화에의 대응을 위하여
- *국제화에 대응하는 우편저금

한편 여행자수표의 취급을 하도록 검토할 필요가 있다. 또한 지역의 국제화에 대응한 외국인을 위한 편의서비스로서 국제관광도시 및 국제박람회의 개최지역등에서 외국인을 위한 지방공공단체가 시행하는 정보제공등에 협력한다든가 국제공항이나 신간선터미널역에서 환전서비스를 행하는 것등을 생각해 볼만 하다.

또한 일반시민이 친근한 제도, 창구를 통하여 손쉽게 국제적인 문제에 관심을 갖고, 국제사회에의 공헌심을 표현할 수 있는 기회를 널리 제공한다는 관점에서 우체국을 모금접수의 기관으로서 적극적으로 운용해 나가는 것도 생각해 볼 수 있다. 해외에서의 재해발생시에 우정대신이 기부

를 호소하고 기부자에게 국제기부수령서의 발행등 명예로써 보답하는 것도 생각해 볼만하다. 더욱이 예금자의 자발적인 의사로 이자의 일부를 난민구제사업등에의 기부로서 희사하는 국제볼란티어(volunteer)저금과 같은 상품을 고안함도 요청될 것이다.

우정성으로서의 21세기를 전망한 1990년대에의 대응이라는 긴 시점에 입각한 귀중한 제언을 충분히 음미하여 금후의 시책에 살려나가야 한다고 생각하고 있다.

(사이토 전 저금국 계획조사과 계장)
(우정연구 1989. 9)

〈표 3〉 라이프 스테이지의 선택문제와 개인금융의 지원방향

선택 문제	정책적 시점과 개인금융의 지원방향
교육	① 다양화하는 라이프스테이지상의 선택욕구에의 대응 ... 「재형교육」제도의 창설 [및 교육목적의 일반인 저축형 금융상품에의 세제조치] ② 고령화에 대응한 평생설계 (수지계획)의 자유도의 확대 ... 고등교육비의 「본인(학생)부담」의 사회적 추진
주택	① 「주택의 취득」을 위한 자기자금 형성의 지원 강화 ... 「재형주택」의 비과세범위의 확대 및 비과세액에 대한 지역별의 특례 [및 주택목적의 일반인 저축형 금융상품에의 세제조치] ② 「東京등의 대도시권」에서의 주택문제에 대응한 정책의 방향 ... 집가지기 촉진정책으로부터의 발상의 전환 → 「주거생활지원금융」 ... 도시생활자들의 주거생활의 유통화 욕구에 대응한 「임대주택라이프」의 풍요로움 지원 ③ 라이프사이클의 변천에 대응한 「임대」의 범위와 개인금융지원 ... 「기간계약임대제도」의 고안 → 당초부터 일정기간만 임대하기로 약정하고 그 기간중의 임료의 전부 또는 일부를 전담으로 일괄 지불하는 시스템 ... 해당자금 → 재형주택의 사용목적화 및 주택금융공고 대부 ④ 「대도시권에서의 주택취득」의 지원 포인트 ... 값싸고 양질의 주택공급의 촉진과 취득기회의 확대
노후	① 「노후」에 대비하는 유리한 장기자산형성형의 특별한 제도(상품)의 충실 ② 인플레 내성의 특징이 있고 장기의 자산형성에 적합한 실물자산운용형의 개인저축상품의 보급화, 대중화 ... 국민 공통으로 전금융기관이 취급하는 「주식투자형」의 제도형 저축상품의 신설 (불란서의 SICAV 유사제도)
자산형성	
자금설계	
주거와복지	① 「노후의 주거와 복지」에 관한 「空隙」욕구에 대응 ... 주택과 노후준비의 관련에서는 「a. 주택은 있으나 자금이 부족」 및 「b. 자금은 있으나 주택이 없다」의 2가지 케이스가 행정과 민간의 「空隙」. ② a의 케이스에는 「리버스 모게이지(주택담보연금용자)」가 유효 ... 주택자산담보로 연금식으로 노후생활자금을 융자하는 시스템 ③ b의 케이스에는 노후의 주거와 복지의 양면의 욕구에 대응하는 조치가 필요 ... 東京등 대도시권 고령자의 「지방」으로 이주할 욕구에 대응 → 「고향주택」 구상 ... 제 3 섹터(고향주택회사)를 국민공동설립하여 타지역으로부터의 은퇴생활자를 위해 「고향주택」(보호付 고령자주택)을 정비. → 값싼 주택으로 하기위해 종신이용권 구입에 의한 입주시스템 채용

우 편 저 금 의 대 응 방 향	
<ul style="list-style-type: none"> ① 「재형교육」우편저금의 창설 ② 「진학적립우편저금」에의 세제조치 ③ 취학후의 본인 변제를 내용으로 하는 「장학론상품」의 판매 ... 변제자금의 소득공제등의 제도적 조치 	
<ul style="list-style-type: none"> ① 「재형주택」 우편저금의 개선 ② 「주택적립 우편저금」에의 세제조치 ③ 「기간계약 임대제도」에 대응한 적립금융상품의 판매 ④ 「특정의 주택공급」과 결부시킨 주택저축상품의 판매 ... 지역의 주택공급주체(지방공공단체 및 공사, 제3섹터등)와 제휴하여 해당 제휴기관이 공급하는 주택의 입주권리를 조합시킨 저축상품 판매 → 「특정주택 적립저금플랜」 ... 제휴형태 → 주택판매 면에서의 협력 자금, 용지의 면에서의 협력등 	
<ul style="list-style-type: none"> ① 노후에 대비한 장기의 목적형 저축상품「실버플랜저금」의 창설 ② 「제도형 저축상품」의 취급 	
<ul style="list-style-type: none"> ① 「우체국의 상품」에 의한 노후의 안심설계(형성자산의 노후생활자금에의 변환) ... 우편자금과 우편연금(또는 간이보험)의 특징을 살린 「조합」 ... 개개인의 조건/욕구의 차이에 대응한 「조합의 콘솔」기능의 강화 	
<ul style="list-style-type: none"> ① 우편저금판의 주택담보연금융자 → 「지역장수사회대책금융」 ... 자산평가액과 평균수명을 산정기준에 종신의 연금융자상품으로서 전국 판매·종지부 담보처분후 잔액자금의 적립률 채용으로 「담보소진」에 의한 지역한정성을 극복 → 우편저금의 마케트스케일과 지역 밀착성을 살린 상품 ② 지역의 복지행정등과의 연휴에 의한 「安心의 지역내 시스템형 상품」 ... 지역의 재택고령자 복지향상을 위해 지역장수사회대책금융과 지역행정등이 제공하는 유료 재택 복지서비스를 복합화한 플랜 → 「향토장수안심플랜」 ③ 「고향주택회사」에의 자금면에서의 지원 및 종신이용권 구입목적의 저축상품의 판매 ... 전국의 고향주택회사와 제휴하면서 금융네트워크의 이점을 살려 일본 전국에서 지역간 상호의 이주욕구에 대응. 	