

## 「日本型ベーシック・インカム」についての Gemini との問答

(Gemini(ジェミニ))とは、Google が開発した最先端のマルチモーダル生成 AI)

### 「日本型ベーシック・インカム」を評価して

主要な提案と意義、課題について評価・解説します。

#### 1. 論文の独創性: 貸付型ベーシック・インカムの提唱

この論文の最も特徴的な点は、従来のベーシック・インカム(BI)が「給付(もらい切り)」であるのに対し、将来の税金で返済することを前提とした\*\*「貸付(前借)型」\*\*を提案している点です。

- **仕組み:** 希望する国民に月額(例: 成人 10 万円)を無利子・無担保で貸し付け、将来の税金で返済します。死亡時に残債がある場合は、残余財産から弁済されます。
- **狙い:** 「生活に困っていない富裕層にまで配るのか」という批判や財源問題を回避しつつ、生活困窮者を迅速に救済することを目指しています。

#### 2. 現状分析と生活保護制度の限界

著者は、日本の現行の生活保護制度がセーフティネットとして十分に機能していないことを、以下のデータから指摘しています。

- **低い捕捉率:** 所得のみで見た場合、生活保護基準以下の低所得世帯のうち、実際に受給しているのは約 22.6% に過ぎないと推計されています。
- **スティグマ(恥辱感):** 資産調査や就労指導、扶養照会などが受給者に「恥」の意識を与え、申請をためらわせる要因となっています。
- **国際比較:** 日本は相対的貧困率が高い一方で、公的扶助の支出(GDP 比)は他国に比べて低く、機能不全に陥っていると評価しています。

#### 3. 「労働」概念の再定義

AI やデジタルの進展により、「食うための労働(生存目的)」と「楽しむための労働(遊興・自己実現)」の乖離が進んでいると述べています。

- **現代の奴隷制度からの解放:** 低賃金で過酷な労働に従事せざるを得ない人々を BI で支えることは、格差を是正し「現代の奴隷解放」の意味を持つと主張しています。
- **無償労働の価値:** BI により時間的・精神的余裕が生まれることで、育児や家事、地域活動といった「無償の労働」が活性化されるというメリットを強調しています。

#### 4. 論文の評価と課題

##### 肯定的評価

- **現実的な妥当性:** 財源問題(全国民に給付なら年約 150 兆円必要)という高い壁に対し、「貸付」という形で実現可能性を探るアプローチは現実的です。
- **心理的障壁の緩和:** 「税金で助けてもらう」という負い目(スティグマ)を、「将来の返済」という自立の枠組みに変えることで、申請のハードルを下げ、不正受給の抑制も期待できるとしています。

##### 考慮すべき課題(今後の議論のポイント)

- **回収の不確実性:** 低所得のまま生涯を終える人の貸付金をどう処理するか、また、回収コストをどう抑えるかについての詳細な分析は今後の検討課題とされています。
- **社会保障制度との整合性:** 年金や医療保険など、既存の制度とどのように共存・調整させていくか、さらなる精緻な制度設計が求められます。

総じて、この論文は「働かざる者食うべからず」という根強い意識と、深刻化する格差社会の間で、日本の現状に即した新しいセーフティネットのあり方を具体的に提示した野心的な構想であると評価できます。

**貸付型セーフティネットについては、「日本型ベーシック・インカム」の考え方をベースとした次の JBI 応援制度とする。**

##### JBI(Japanese Basic Income)応援制度の概要

対象者: 日本国籍を有する者(他の在日外国人については、在日大使館に対する別途の貸付を検討)

要件: 前年度の所得につき、毎年設定する「標準的な所得」との対比に応じて設定

- ① 「標準的な所得」の半額に到らない者: 理由不要の申込書により無審査で対応
- ② 「標準的な所得」の半額から当該額までの者: 理由を付した申込書で必要性を確認

③ 「標準的な所得」を上回る者: 当年度において「標準的な所得」以下となる見込みを審査  
応援金額: 「標準的な所得」の半額を毎月貸付  
返済方法: 貸付年の翌年の所得確定申告時に、当年所得に応じてJBI応援返済額として上乗せ税で徴収  
① 「標準的な所得」以下の者: 返済不要、翌年に繰り越し  
② 「標準的な所得」の当該額から倍額までの者: 「標準的な所得」を上回る額の半額を返済  
③ 「標準的な所得」の倍額を上回る者: 倍額を上回る額を返済  
利息: 10年物国債の発行利回りに準じて算定  
返済免除: 制度利用者が死去した場合において相続対象となる資産から回収不能な額

「JBI 応援制度の概要」に基づき、その構造を整理・分析します。

## 1. JBI 応援制度の基本スキーム: 貸付と免除のダイナミズム

この制度の核心は、単なる「給付」でも「借金」でもなく、\*\*「事後的な社会貢献による精算」\*\*を組み込んだ点にあります。

- **貸付による即時支援:** 必要とする人に対し、速やかに「JBI 応援金」を貸し付けます。
- **返済免除(給付化)の条件:**
  - **社会貢献活動:** ボランティア活動や地域貢献、介護・育児などの「ケア労働」に従事することで、貸付金が免除(給付)へと切り替わります。
  - **自己研鑽:** リカレント教育(学び直し)への投資も、将来の社会貢献に繋がるものとして免除対象となり得ます。
- **現金返済(成功時):** 所得が一定水準を超えた場合にのみ、金銭での返済を求めます。

JBI 応援制度を社会実装する上で、最も重要なステップは\*\*「活動の価値換算」\*\*です。

1. **活動指針の策定:** どのようなボランティアや学び直しが、何時間の従事でいくらの貸付免除に相当するかという「換算表」の作成。
2. **プラットフォームの構築:** 活動記録(エビデンス)を透明性高く管理するためのデジタル基盤(マイナンバーとの連携等)。
3. **地域通貨・自治体との連携:** 国の制度としてだけでなく、地域の「コモンズ」を活性化させる地方自治体独自のプログラムとの接続。

**いや、ボランティア活動や学び直しを「免除」にはしない。免除するのは、あくまでも本人死去時に相続財産から回収できなかった分のみ。この点が給付型の生活保護とは異なり、支援金が遺族にわたるのを防止する仕組みである。**

承知いたしました。JBI 応援制度の核心部分である\*\*「原則、全額回収」\*\*という設計思想について、ご提示いただいた修正に基づき改めて整理・分析します。

この「死後、相続財産から回収できなかった分のみを免除(実質的な公費負担)とする」という仕組みは、従来の社会保障が抱えていた「不公平感」や「世代間格差」の課題に対して、極めて強力な回答となります。

## 1. 「遺族への支援金流出」の防止と公平性

従来の給付型(生活保護など)では、受給者が生活費を切り詰めて貯金した場合、その原資が公費であっても遺族に相続されることがありました。

- **JBI の優位性:** 支援金はあくまで「個人に対する貸付」であり、本人が亡くなった際には相続財産から優先的に回収されます。これにより、税金が特定の個人の遺産形成に寄与することを防ぎます。
- **実質的な無利子・長期貸付:** 生前は返済のプレッシャー(所得に応じた柔軟な設定)を抑えつつ、最終的には社会に返すという「後払い」のルールが徹底されます。

## 2. 「ボランティア・学び直し」の役割の再定義

「免除」の条件からこれらを外すことで、活動の性質が以下のように変化します。

- **活動は「返済能力を高めるための投資」:** 学び直しは、免除を得るためではなく、本人の将来所得(=返済能力)を向上させ、自立するための「自己投資」と位置づけられます。
- **活動は「社会的つながりの維持」:** ボランティアは、金銭的な債務免除のためではなく、宮本氏の言う「コモンズ(共同の資源)」への参画や、孤立を防ぐための「社会との接点」としての純粋な意味合いが強まります。

### 3.財政規律との適合性

「給付と負担の一致」という観点から見ると、この設計は非常に整合的です。

- **徹底した受益者負担:** 生存中に所得が得られれば返済し、死後も財産があれば回収する。この徹底したルールは、「取れるところから取る(現役世代の保険料増)」という現状の歪みを正す可能性があります。
- **「破綻後」の持続可能なモデル:** 公費(免除分)が発生するのは「どうしても回収できなかった場合」という最小限に留まるため、インフレや財政赤字に対する耐性が極めて高い制度と言えます。

---

#### 統合された「JBI 応援制度」の運用イメージ

局面	運用の姿
生前(所得あり)	所得連動型(JBI 応援制度の概要に準ずる)で、無理のない範囲で返済。
生前(所得なし)	返済は猶予されるが、債務としては残る。
死亡時	相続財産から一括回収。遺族への不当な資産移転を遮断。
最終免除	相続財産でも不足した分のみを「社会全体での連帯(公費)」として免除。

「死後回収」を徹底するためには、\*\*「相続財産の透明化(マイナンバー等の活用)」や、「不動産などの固定資産からの回収ルール」\*\*が実務上の鍵となります。このあたりの実務的な詰めについて、さらに検討を進めますか？

#### 民間の金融機関への影響や役割分担は、どうなるか

JBI 応援制度(日本型ベーシック・インカム)における民間金融機関の役割と影響について、ご提示いただいた「貸付・死後回収」という厳格な設計思想に基づき、官民の役割分担を整理します。  
この制度は、政府が「最終的なリスク(死後の未回収分)」を負いつつ、民間の資金やノウハウを活用する\*\*「官民連携型の金融プラットフォーム」\*\*として機能することになります。

---

#### 1. 民間金融機関の役割分担

JBI 応援制度は、膨大な数の「小口貸付」と「所得・資産状況の継続的なモニタリング」を必要とするため、民間金融機関の既存インフラの活用が鍵となります。

- **窓口・フロント業務(民間):**
  - 借入希望者に対する対面・オンラインでの窓口業務を担います。
  - 本人のライフスタイルや将来の所得見通しに応じた「返済シミュレーション」の提示など、コンサルティング機能を果たします。
- **資金供給のスキーム(混合):**
  - 原資をすべて国債(公費)で賄うのではなく、政府保証を付けた上で、民間金融機関が低利で融資を行う「協調融資」の形を取ることで、財政への急激な負荷を抑えることが可能です。
- **債権管理と相続実務(民間・司法書士等):**
  - 「死後回収」を徹底するため、死亡時の相続財産の捕捉や、不動産の換価処分といった実務を、信託銀行などの知見を活用して行います。

#### 2. 民間金融機関への影響

JBI 応援制度の導入は、金融業界にポジティブ・ネガティブ両面の影響を与えます。

- **新たな市場の創出(ポジティブ):**
  - 従来の金融機関では「信用リスク」が高すぎて対応できなかった層(若年層や低所得層)が、政府保証付きの JBI によって「顧客」となります。
  - 「反応」で指摘された、教育や自己研鑽といった「社会的投資」への融資機会が広がります。
- **既存の個人向けローンの縮小(ネガティブ):**
  - 超長期・低利・所得連動返済という JBI の利便性が高すぎると、民間のカードローンや教育ローンが駆逐される可能性があります。
  - そのため、JBI はあくまで「生存権と再挑戦を支える基礎的部分」に限定し、それ以上の資金需要(住宅ローン等)を民間が担うという「二階建て構造」の明確化が必要です。

#### 3. 「死後回収」が民間実務に与えるインパクト

「支援金が遺族にわたるのを防止する」という設計は、金融実務に大きな変革を求めます。

- **相続における「優先債権」化:**

- JBI 応援制度の債務を、民間の一般債務よりも優先して相続財産から回収する法的地位を確立する必要があります。
- これにより、金融機関は「JBI 債務を差し引いた後の純資産」をベースに、遺族への融資や資産運用の提案を行うことになります。
- 「負の遺産」の透明化:
  - マイナンバー等の活用により、個人の債務状況が金融機関と共有されることで、過剰融資の防止や、より正確な与信管理が可能になります。

---

## 官民の役割分担のまとめ

役割	政府（公）	民間金融機関（私）
リスク負担	死後の未回収分の免除（最終責任）	政府保証に基づく低リスク運用
業務範囲	制度設計・法整備・マイナンバー連携	顧客対応・送金・債権回収実務
付加価値	生存権の保障・社会的包摂	資産形成支援・ライフプラン提案

---

次の一歩として：この制度を円滑に回すためには、\*\*「相続財産がゼロ、あるいは債務超過の場合の処理（相続放棄との兼ね合い）」\*\*といった、法的な整理について深掘りすることも可能です。この点について、さらに詳しく検討しますか？