

# 金融教育必修化 意味ある？

2022/04/08

# 学習指導要領の変更点

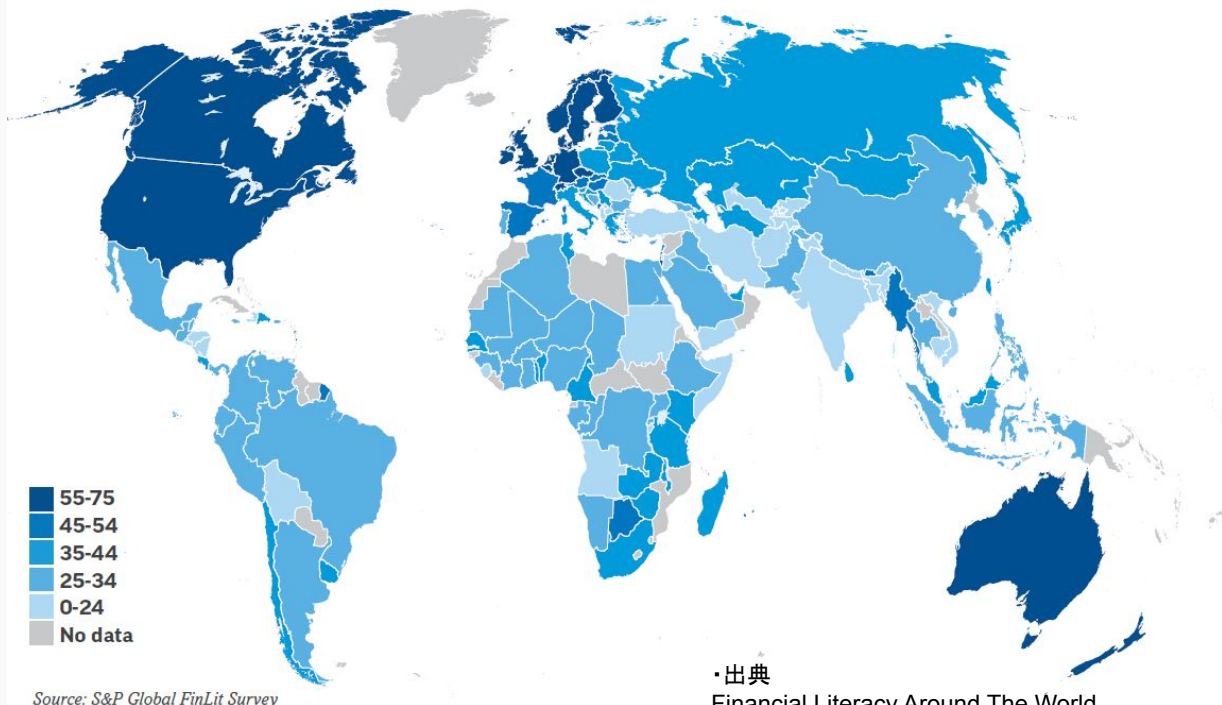
## ・高等学校家庭編

これまで: 預貯金が中心の家計管理。商品・サービスの売買契約。

これから: 上記プラス、生涯収支計画、資産形成、金融商品の特徴。

# 日本の金融リテラシーの現状

**MAP 1: GLOBAL VARIATIONS IN FINANCIAL LITERACY**  
(% OF ADULTS WHO ARE FINANCIALLY LITERATE)



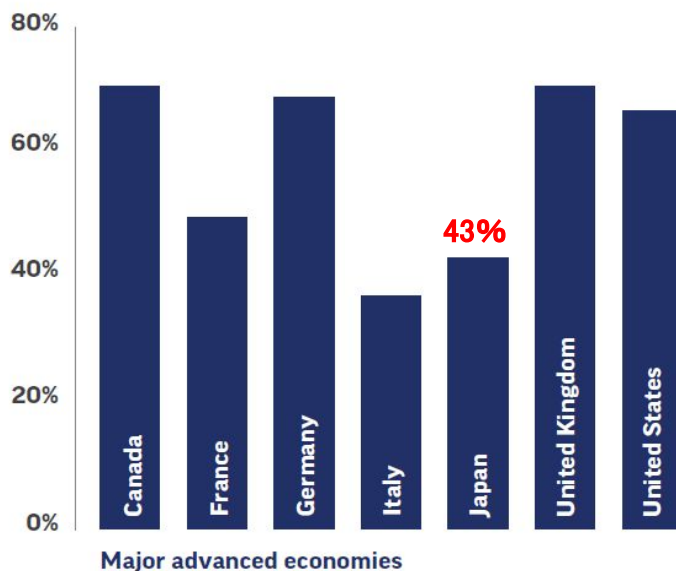
・出典

Financial Literacy Around The World

[https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit\\_paper\\_16\\_F2\\_singles.pdf](https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf)

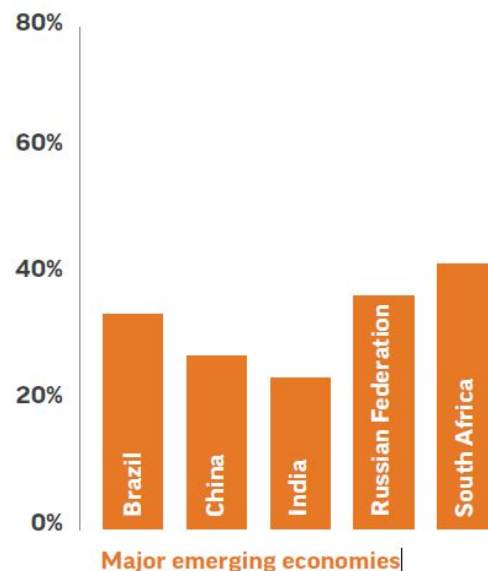
# 日本の金融リテラシーの現状

**FIGURE 1: WIDE VARIATION IN FINANCIAL LITERACY AROUND THE WORLD**  
(% OF ADULTS WHO ARE FINANCIALLY LITERATE)



Major advanced economies

Source: S&P Global FinLit Survey



Major emerging economies

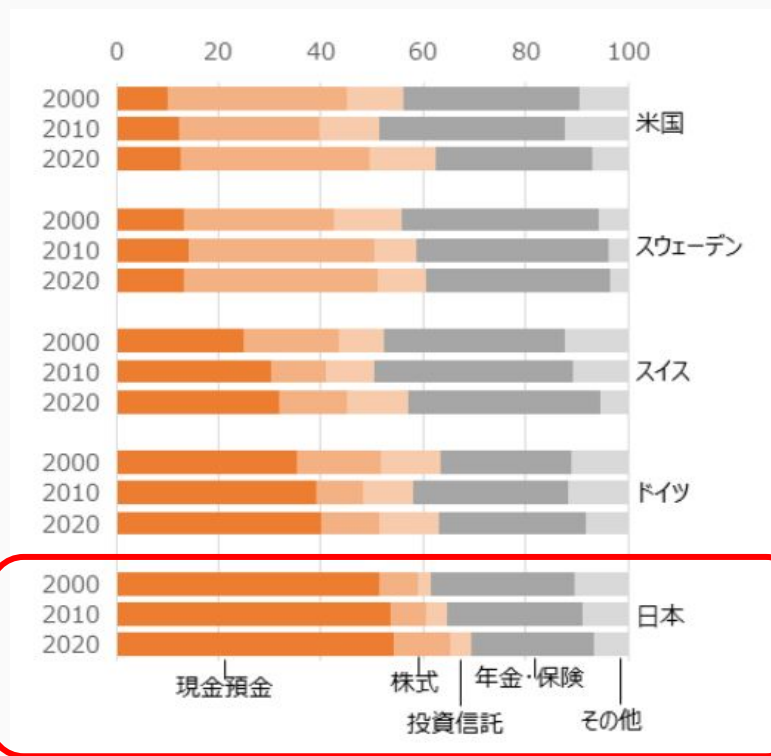
・出典

Financial Literacy Around The World

[https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit\\_paper\\_16\\_F2\\_singles.pdf](https://gflec.org/wp-content/uploads/2015/11/Finlit_paper_16_F2_singles.pdf)

# 日本人の金融資産

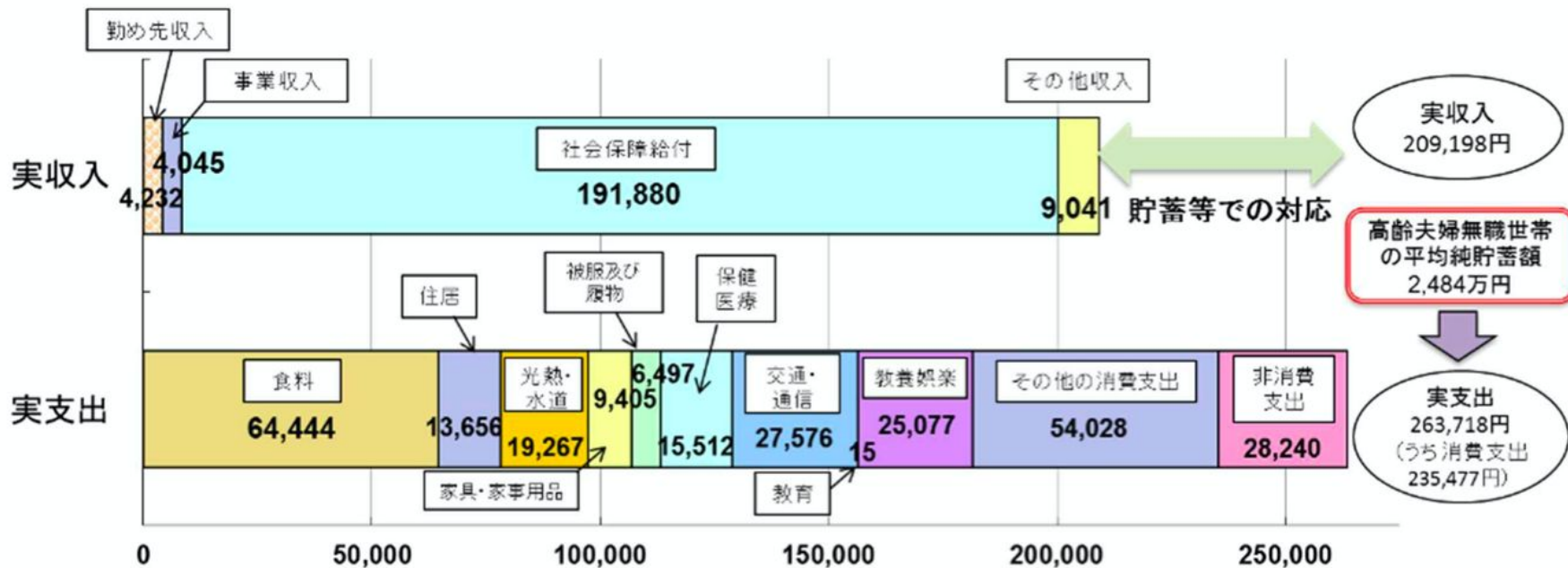
主要国の家計金融資産構成比(%)



・出典 OECD Household Financial Assets

# 老後2000万円問題

【高齢夫婦無職世帯(夫65歳以上、妻60歳以上の夫婦のみの無職世帯)】



・出典

金融審議会 市場ワーキング・グループ報告書「高齢社会における資産形成・管理」

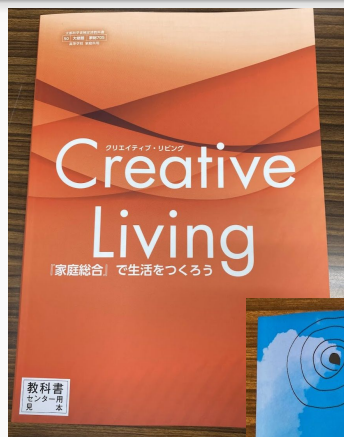
[https://www.fsa.go.jp/singi/singi\\_kinyu/tosin/20190603/01.pdf](https://www.fsa.go.jp/singi/singi_kinyu/tosin/20190603/01.pdf)

# 金融教育の歴史・背景

2001年	貯蓄から投資へ (小泉政権)
2002年	学校教育での金融教育推進の要請
2005年	ペイオフ全面解禁
2007年	金融教育プログラム発行
2014年	金融リテラシー・マップ策定
2014年	NISA制度スタート
2018年	2022年からの成人年齢引き下げ決定
2022年	金融教育必修化

出典:知るぽると等

# 高校家庭総合 教科書







# 教科書 金融商品掲載箇所 開隆堂

## ◆ 金融とどのようにつきあっていく？

政府は金融分野の成長戦略として「貯蓄から投資（資産形成）へ」をスローガンに掲げている。そのため、さまざまな金融商品に出会う機会はますます増加するだろう。自分自身で金融商品をしっかり調べ、リスクも考えた上で選んで購入するかどうか、購入するとしたらどれくらい投資するか十分考慮する必要がある。

## ◆ 目的に応じた金融商品

貯蓄の中で最も多いのは定期預貯金、次いで普通預貯金であり、全体の6割を占める<sup>②</sup>。生命保険<sup>①</sup>は2割ほど、有価証券（株式や債券、投資信託など）は1割である。これらは金融商品と呼ばれ、安全性、流動性、収益性の3つの視点から考慮する必要がある<sup>③</sup>。

預貯金は通常、元本が保証されているので安全性が高く、流動性も高い。有価証券（株式や債券、投資信託など）への投資は収益性が期待されるが、元本が保証されないリスクもある。

- ① 銀行、証券、保険業に分かれていた業務に相互に参入できるようになり、手数料自由化や様々な金融商品の販売が可能となり、銀行でも投資信託を購入できるなど、金融のしくみが大きく変わった。
- ② 生命保険は、民間の保険会社に大勢の人が保険料を出し合い、それを財源として、死亡や病气時に保険金や給付金を受け取るものである。
- ③ 株式とは、株式会社に対して出資すること。元本および配当金の支払いが保証されない。
- ④ 債券とは、国や企業などに一定の金利でお金を貸したときの借用証書。返済期限まで保有すれば、元本と利息を受け取ることができる。
- ⑤ 投資信託とは、投資家から集めたお金を大きな資金としてまとめ、運用の専門家が株式や債券などに投資・運用すること。元本、配当金の支払いは保証されない。
- ⑥ 元本とは、金融商品の購入にあてた資金額のこと。

# 教科書 金融商品掲載箇所 教育図書



**資料3** ストックとフロー

**資料4** 家計の財産（資産と負債）

**資産（プラスの財産）**

- 固定資産
  - 土地、家屋、自動車など
- 流動資産
  - 現金類、預金、預貯金、株式、投資信託、保険など
  - その他の財産 負債等、貸付、貸付金など

**負債（マイナスの財産）**

- 借入金
  - 長期借入金 住宅ローンなど
  - 短期借入金 クレジットカードの利用など

**(2) 家計の財産を把握する**

ある一定期間（通常は1か月）の家計の収入と支出のお金の流れをフロー、財産の状況をストックという。家計全体を把握するためには、毎月の収入や支出の動きだけでなく、預貯金や有価証券（株など）といった金融資産（プラスの財産）と、住宅ローンなどの負債（マイナスの財産）まで考えに入れる必要がある。

近年は、モノ・サービスを買うとき、現金で支払わずに、クレジットカードやスマートフォンなどで決済する機会が増えている（キャッシュレス化 → p.235）。キャッシュレスでの支払いは、私たちの消費行動を金融取引（金融市場）とも結びつけている。たとえば、インターネットショッピングをするとき、クレジットカード払いの場合、手元の現金は減らないが、カード会社を通じて、銀行口座の預金が引き出され、購入に支払われている。消費が家計のフローだけではなく、ストック（預金口座の残高など）の増減ともかかわっていることに注意したい。カードでの購入は、一時的に借、借金（負債）を背負うことである。

キャッシュレスでの支払いには、お金の管理に気をつけよう。

**資料5** 現金支払いとキャッシュレス支払いによる財産の動き

**【現金での支払いイメージ】**

店に行き、現金で支払いをする場合

銀行 → 現金 → 手持ち金 → 店 → 商品 → 購入・支払い → 銀行

**【キャッシュレスでの支払いイメージ】**

ネットショッピングで、クレジットカード引き落としで買い物をする場合

銀行 → 預貯金 → 支払い → カード会社 → 店 → 商品 → 購入 → 銀行 → 手持ち金

**(3) 財産を管理する**

家計は日々の生活だけではなく、人生という長期的視野から捉えることも大事である。そのため財産の管理が必要となる。財産のうち資産は、土地・家屋など長期間にわたる使用を目的に取得される**固定資産**と短期間で現金化できる**流動資産**に分けられる（→ p.222）。土地・家屋の取得には、財産のうち、負債となる住宅ローンを組む必要も出てくる。流動資産には、預貯金のほかには株式や投資信託などの金融資産がある。これらは銀行などの金融機関が扱っている**金融商品**である。地震や水害、病気や病気などの人生のリスクに備える保険もその一つである。金融商品には、**安全性**、**流動性**、**収益性**の3つの特徴があるが、すべてにおいて優れている商品はない。メリット、デメリットを考慮して、財産管理に有効に活用することが必要である。

**資料6** 金融商品の例

預金	銀行などの金融機関にお金を預ける。利息がつく。
債券	国や地方自治体などが資金の必要に応じて発行する証券。発行者の借債に応じて運用される。
投資信託	専門の投資家（会社）にお金を預け資産を運用する。利益によって分配を得る。
株式	株式会社に出資する。会社の業績に応じて配当金がある。
保険	加入者がお金を出し合ひ、万一の場合に保険金が支払われる。

**資料7** 金融商品を知るための3つの指標

どのくらいの運用利幅が期待できるか。

収益性、流動性、安全性

① 安全性重視の金融商品  
定期預金、国債（国が保証する）、など。

② 流動性重視の金融商品  
投資信託、外貨建て金融商品（日本円以外の通貨で資産を運用するもの）、など。

預けたお金が目減りしたり、手数料の面をわたりする可能性がある。

どのくらい自由に資金に換えられるか。

① 安全性が高くれば収益性は低く、収益性が高ければ安全性は低い。② 流動性が高ければ入金でき、収益性が高ければ預け入れは難しい。

※ 金融広報中央委員会「金融商品白書」平成27～28年版より

**資料8** 民間保険の機能と種類

機能	具体例	種類
① 死亡保障機能	親などが死亡したとき、残された家族に保険金が支払われ、その生活の経済的安心となる。	定期保険、終身保険など
② 医療・介護保障機能	入院や介護が必要になったとき、医療費や介護費用の支払いを補う。	医療保険、介護保険、介護付有料老人ホームなど
③ 長期貯蓄機能	満期保険金を受け取れる（親老世帯など）、子ども入学などに合わせて現金を取り出せる（こども保険）。	養老保険、教育保険、子ども保険など
④ 老後資金準備機能	老後の資金づくりに役立つ（個人年金保険など）。	個人年金保険、年額個人年金保険など
⑤ 損害補償機能	火事などの家の再築、家財などの購入費用や交通事故の賠償金など。	火災保険、傷害保険、自動車保険など
⑥ 医療・介護補償機能	入院や介護が必要になったとき、医療費や介護費用の支払いを補う。	医療保険、介護保険など
⑦ 長期貯蓄機能	引当金の資金づくりに役立つ（積立タイプ）。	積立タイプの火災保険、損害保険など
⑧ 老後資金準備機能	老後の資金づくりに役立つ（積立タイプ＜年金方式＞の遺言保険など）。	積立タイプ＜年金方式＞の遺言保険など

※ 内容は、基本となる主要別に付加して保障内容を充実させる契約のこと。

**まとめ**

- 家計は企業との間でモノ・サービス、労働力などをやりとりしている。
- 家計は、入ってくるお金である収入と、出ていくお金である支出から成り立っている。
- 収入減から、非消費支出を差し引いたものを、可処分所得といい、手取りと呼ばれる。

家計はしっかり管理しないといけない。

# 教科書 金融商品掲載箇所 教育図書

## (3) 財産を管理する

家計は日々の生活だけではなく、人生という長期的視野から捉えることも大事である。そのため財産の管理が必要となる。

財産のうち資産は、土地・家屋など長期間にわたる使用を目的に取得される**固定資産**と短期間で現金化できる**流動資産**に分けられる(⇒p.222 資料4)。土地・家屋の取得には、財産のうち、負債となる住宅ローンを組む必要も出てくる。流動資産には、預貯金のほかに株式や投資信託などの金融資産がある。これらは銀行などの金融機関が扱っている**金融商品**である(資料5)。地震や水害、事故や病気などの人生のリスクに備える保険もそのひとつである(資料6)。金融商品には、**安全性**、**流動性**、**収益性**の3つの特性があるが、すべてにおいて優れている商品はない(資料7)。メリット、デメリットを考えて、財産管理に有効に活用することが必要である。

## 資料6 金融商品の例

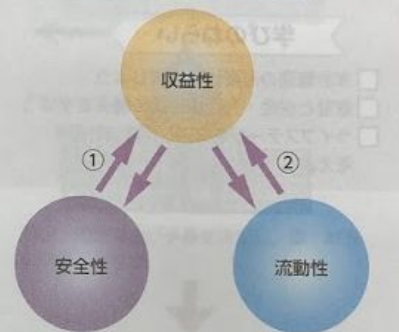
預 金	銀行などの金融機関にお金を預ける。利子がつく。
債 券	国や地方自治体などが資金の必要に応じて発行する証券。発行者の借金になる。
投資信託	専門の投資家(会社)にお金を預け資金を運用する。利益によって分配を得る。
株 式	株式会社に投資する。会社の業績に応じて配当が出る。
保 険	加入者がお金を出し合い、万一の場合に保険金が支払われる。

## 資料7 金融商品を知るための3つの指標

どのくらいの運用利益が見込めるか。

### 収益性重視の金融商品

株式、投資信託、外貨建て金融商品(日本円以外の通貨で資金を運用するもの)など。



安全性重視の金融商品  
定期預金、国債(国が発行する債券)など。

流動性重視の金融商品  
普通預金、通常貯金など。

預けたお金が目減りしたり、予想外の損をしたりする可能性はないか。

どのくらい自由に現金に換えられるか。

# 教科書 金融商品掲載箇所 実教出版



## 2 将来のライフプランニング

● 将来のライフイベントとその費用について考えよう。  
● 将来起こるかもしれないリスクを考えよう。

● 将来に備えた長期的な経済計画について学ぼう。  
● 金融商品について理解しよう。

自分の未来を見通そう!

1 どんな職業に就く?  
2 結婚する?  
3 何人の子どもの親になる?

高校卒業後の自分の将来を思い描いてみよう!

その他、どんなライフイベントが起こるだろうかとおめでたこと、うれしいこと、つらいこと、悲しいことなど、あげてみよう。

結婚、子育てなどそれぞれのライフイベントについて、いどんな費用がかかるかを考えてみよう。

### 1 人生設計とお金

みなさんは、高校卒業後、あるいは5年後、10年後どのような人生を送っているだろうか。考え方や価値観により、人生の形は多様である。そして、人生にはさまざまな節目があり、その都度自分の生き方についての選択を迫られるため、自分がどうりたいのか、自分の将来を描いておく必要がある。

結婚、出産、育児、介護など、人生の節目となるべきことであるライフイベントには多くの費用がかかる。もちろん、どのような人生を選択していくかによって、ライフイベントは異なる。したがって、自分がどのような人生を歩んでいきたいのかを考え、一生を見通した金銭管理が求められる。そのために、まずはそれぞれのライフイベントにはどのくらいの費用が必要となるのかを把握することが大切である。そして、自分の5年後や10年後、20年後の未来についての見積もりを立てて、将来に向けてより具体的にお金の流れを把握し、長期経済計画を立てよう。

資料10 ライフステージ別1か月平均消費支出の目安(二人以上の世帯のうち勤労世帯)

ライフステージ	食料(外食を除く)	住居	家族・娯楽用品	光熱・水道	交通	通信	娯楽	教育	医療	保険	貯蓄	その他
第1ステージ 高校卒業後1ヶ月 卒業後まで	119	64	16.9	46.25	43	48.37	6.8	5.7	10.3	16.7	5.1	
第2ステージ 第2次就労期	172	50	9.1	60.34	50	41.2	3.9	5.9	8.4	8.8	11.7	4.3
第3ステージ 子どもが産まれる	205	66	40	73.30	45.3	48.6	6.9	5.9	10.9	10.7	11.6	3.3
第4ステージ 子どもが大学生の 前期(前)	155	32.26	5.4	20.43	27.39	6.4	5.6		26.8	6.5	12.3	2.9
第5ステージ 子どもが大学生の 後期(後)	206	39	5.8	6.5	39.37	47.26	9.7	4.1	10.5	14.4	9.5	

注) 住居には、住宅ローンの支払を含みません。  
● 専業主婦、記入・異業種、大学入学を含む。

## 2 リスク管理と資産形成

### 1 人生のリスクと備え

私たちの生活のなかには、さまざまなリスクがひそんでいる。たとえば、交通事故に合い入院したり、事故を起こした際に相手へ賠償したり、災害(地震、台風など)により住宅が破損・倒壊したり、失業したりするなどあげられる。そうしたリスクは予想外で突然訪れることが多く、「なっぴから」では手遅れとなってしまう。そのため、日ごろよりリスクに対する備えも考えておかなければならない。

いざという時の備えとして保険がある。国民全員が加入している医療保険や国民年金などの社会保険もその一つである。しかし、それだけでは対応できないリスクもある。そうしたリスクに備えるためには、民間企業が商品として提供している任意の保険に加入することも考える必要がある。任意の保険にはさまざまな種類があるため、自分の生活に合わせた保険を選んでいることが重要である。

国民全員が加入している医療保険や国民年金などの社会保険もその一つである。しかし、それだけでは対応できないリスクもある。そうしたリスクに備えるためには、民間企業が商品として提供している任意の保険に加入することも考える必要がある。任意の保険にはさまざまな種類があるため、自分の生活に合わせた保険を選んでいることが重要である。

### 2 資産形成

私たちの一生には、日々の暮らしのための費用だけでなく、ライフイベントやリスクのための費用が必要となる。しかし、収入で得られるお金は有限であるため、限られた収入のなかで対応していかなければならない。また、老後などのように仕事による収入が見込めない状況もある。将来起こり得るべきことのための準備として、長期的な視点に立った資産形成を行う必要がある。

資産形成は、預貯金や民間保険、株式、債券、投資信託などがあ、これらは金融商品という。金融商品は支払ったお金以上の返り(利益)がある場合もあるが、社会情勢や景気などにより、損をしてしまう、あるいは価値を失うという可能性もある。金融商品の選択の際には、十分な情報収集を行い、利益と損失に責任を持つことが必要である。

また、資産形成にのみ注目してしまいがち、日々の家計がおろそかになってしまったりは本来転倒である。家計管理のもとに資産形成がなされることを忘れず、生涯を見通して無理なく備えていけるようになることが大切である。

資料11 保険の種類(任意)

保険の種類	備え
生命保険	けがや病気、高度障害がいなどによって起こる経済的な負担を軽減する保険
自動車保険	車やバイクを持つ人は、けがをさせたい賠償や修理費用を補償する
火災保険	火災、高層、風災などによる建物や家具の損害を補償する(地震は別の保険)
子ども保険(学資保険)	高校や大学進学費など、長期にわたる教育に学費を受け取ることができる保険
遺言保険	物品が盗難にあった際に補償をしてもらえる保険
海外旅行保険	海外旅行中のけがや病気、その他の損害に備える保険

資料12 投資商品と普通預金

投資商品	普通預金
メリット	大きな利益を得る可能性がある
デメリット	元金が増える可能性がある
	お金の出入れが自由
	金利が低い
	元本が減少する可能性がある

資料13 金融商品の選択基準

安全性	収益性	流動性
手相対の損失をこうどうする	どのくらい高い	必要な時に引き出すことができる
元本が減少する	元本が増える	引き出しやすい
元本が減少する	元本が増える	引き出しやすい

資料14 金融商品の特徴

種類	特徴	投資信託
株式	株式は元金(出資)に比べて利益を得る可能性がある	多くの人がお金を集めて、株式市場に投資する。利益は、その利益を分配して株主に配当金として支払われる。また、企業成長に伴って株主の利益が増える可能性がある
債券	債券は元金(借入金)に比べて利益を得る可能性がある	貸付したお金の利息を定期的に受け取る。元金は元金で返ってくる
投資信託	投資信託は元金(投資)に比べて利益を得る可能性がある	投資信託は、投資信託会社が多くの企業に投資し、その利益を分配して株主に配当金として支払われる。また、企業成長に伴って株主の利益が増える可能性がある

250

個人確定拠出年金 (iDeCo) 私的年金制度の一つ。特徴は、掛け金(元金)で自分の好きな金融商品を選んで運用し、老後のための資産を備えるところにある。掛け金が所得控除を受けられることがメリットの一つである。

2 将来のライフプランニング 251

# 教科書 金融商品掲載箇所 実教出版

## ① 人生のリスクと備え

私たちの生活のなかには、さまざまなリスクがひそんでいる。たとえば、交通事故にあい入院したり、事故を起こした際に相手へ補償したり、災害（地震、台風など）により住宅が破損・倒壊したり、失業したりするなどがあげられる。そうしたリスクは予期せず突然訪れることが多く、「なってから」では手遅れとなってしまう。そのため、日ごろよりリスクに対する備えも考えておかなければならない。

いざという時の備えとして保険がある。国民全員が加入している医療保険や国民年金などの社会保険もその一つである。しかし、それだけでは対応できないリスクもある。そうしたリスクに備えるためには、民間企業が商品として提供している任意の保険に加入することも考える必要がある。任意の保険にはさまざまな種類があるため、自分の生活に合わせた保険を選んでいこう **資料11**。

## ② 資産形成

私たちの一生には、日々の暮らしのための費用だけでなく、ライフイベントやリスクのための費用が必要となる。しかし、収入で得られるお金は有限であるため、限られた収入のなかで対応していかなければならない。また、老後などのように仕事による収入が見込めない状況もある。将来起こり得るできごとのための準備として、長期的な視点に立った資産を形成する必要がある。

**資産形成**は、預貯金や民間保険、株式、債券、投資信託などがあり、これらは**金融商品**という。金融商品は支払ったお金以上の見返り（利益）がある場合もあるが、社会情勢や景気などにより、損をしてしまう、あるいは価値を失うという可能性もある。金融商品の選択の際には、十分な情報収集を行い、利益と損失に責任を持つことが必要である **資料12~14**。

また、資産形成にのみ注目してしまうと、日々の家計がおろそかになってしまったりは本末転倒である。家計管理のもとに資産形成がなされることを忘れず、生涯を見通して無理なく備えていけるようにすることが大切である。

### 資料14 金融活

	株
特	株式会社(株主)に対し、株式を保有し、当金が受け取れる。株式の価値は、株価により変動する。
安	購入時より価格が下落する可能性がある。
収	購入した時より、上がった際に売却すれば利益を得られる。
流	いつでも換金できる。流動性が高い。

# 教科書 金融商品掲載箇所 実教出版

## 資料11 保険の種類(任意)

保険の種類	概要
生命保険	けがや病気、高度障がいなどによって起こる経済的な負担を補償する保険。
自動車保険	車やバイクを持つ人は、けがをさせた相手へ補償する自賠責保険に加入義務がある。自分のけがや車の補償は、任意加入の保険で対応する。
火災保険	火災、落雷、風災などによる建物や家財の損害を補償する(地震は別の保険)。
子ども保険(学資保険)	高校や大学進学時など、契約時に決めた時期に学資金を受け取ることができる保険。
盗難保険	物品が盗難にあった際に補償をもらえる保険。
海外旅行保険	海外旅行中のけがや病気、その他の損害に備える保険。

上記の保険は民間企業が提供している任意の保険。

## 資料12 投資商品と普通預金

	投資商品	普通預金
メリット	大きな利益を得る可能性がある。	お金の出し入れが自由。
デメリット	現金にするのに時間がかかる。損失を出す可能性がある。	金利が低い。

## 資料13 金融商品の選択基準

安全性	収益性	流動性
予想外の損失をこうむらないか、元本割れを起ささないか。	どのくらい値上がり益や利回りが見込めるか。	必要な時にすぐ資金を引き出すことができるか。

## 資料14 金融商品の特徵

	株式	債券	投資信託
特徴	株式会社が株主(資金の出資者)に対して発行する。株式を保有している間は配当金が受け取れる。なお、株式の価値は会社の景気などにより変動する。	国や企業などがお金を借りる際に発行する。保有している間は利息を受け取れる。また、お金を返す期限(満期)が決められている。	多くの人からお金を集め、その資金を専門家が効率的に株式や債券などに運用してくれるしくみ。少額からでも始めることができる。
安全性	購入時より価値が低くなる可能性がある。	満期まで保有すれば、元本は戻ってくる。	元本割れの可能性がある。
収益性	購入した時よりも価値が上がった際に売却した場合、値上がり益が得られる。	利率にもとづく利息のため、安定した収益が得られる。	安定した収益が得られる商品や、多くの収益を得られる商品がある。
流動性	いつでも換金可能なものと、そうでないものがある。	中途換金は手数料がかかってしまう。	いつでも換金可能なものと、そうでないものがある。





# 教科書 金融商品掲載箇所 第一学習社

## COLUMN

### 金融商品の選び方

金融商品を判断する基準には、安全性・流動性・収益性の3つがある。この3つの基準のすべてにすぐれている金融商品はない。選ぶときには、それぞれの長所と短所を使い分け、組み合わせることが大切である。

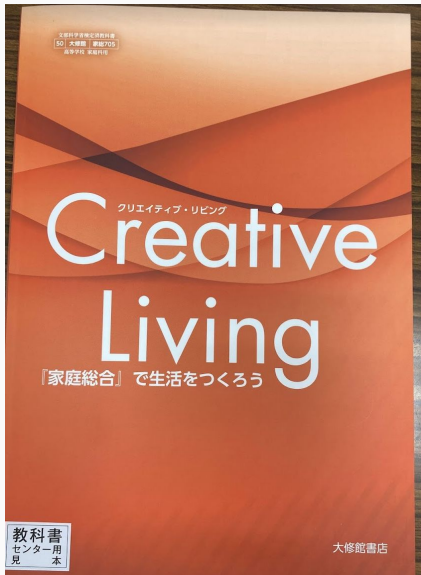
また、個々の金融商品の性格は、経済情勢や規制、税制によって変化する。家計の目的や家族のライフステージに合わせて、そのときどきの経済情勢や金融商品についての知識を得て、検討する必要がある。

### 金融商品を知るための3つの基準

(金融広報中央委員会資料)

	内容	おもなチェックポイント
安全性	預けたお金が目減りしたり、予想外の損をする可能性はないか？	<ul style="list-style-type: none"><li>● 金融商品から生ずる利益が変動するか。金融商品自体の価格や価値が変動するか。</li><li>● 債権・株式などの発行体の経営は健全か。</li><li>● 取り扱い金融機関の経営は健全か、破綻に備えた保護のしくみが設けられているか。</li></ul>
流動性	どのくらい自由に現金にかえられるか？	<ul style="list-style-type: none"><li>● 満期や据え置き期間があるか、あるならどれくらいの期間か。</li><li>● 中途解約ができるか。</li><li>● 換金手続きはスムーズか。</li><li>● 売りたいのに買い手が見つからないことはないのか。</li><li>● 取り扱い金融機関は利用しやすいか。</li></ul>
収益性	どのくらいの運用利益が見こめるか？	<ul style="list-style-type: none"><li>● どのくらいの利回りが見こめるか。</li><li>● どのくらいの値上がり益が見こめるか。</li></ul>

# 教科書 金融商品掲載箇所 大修館書店



## 3 お金と上手につきあう術

……経済計画とリスク管理……

これからあなたの人生の中で、**忘るかも知れないリスクの費用**を考えてみよう。

自転車事故の加害者になった

台風に家の窓ガラスが割れた

海外旅行中に病気がなった

年をとって介護が必要になった

**1 生活に合わせて経済計画を立てる**

あなたが希望するライフスタイルや、進学や就職、結婚、子育て、住宅取得など予定するライフイベントやライフステージによって、必要となる金額や支出の配分は異なってくる。いつ、何に、どう配分するか、短期的な経済計画とともに、生涯を視野に入れた長期的な経済計画を考えられるように準備していこう。

たとえば、住宅のように高価なものを買う場合には、貯蓄や資金を借り入れるローンを利用することも多い。無計画な計画するためには、数十年の長期的な計画と1年から数年程度の短期的・中期的な計画を見比べ、可能かどうか確認したい。また、一生の間には、あなた自身の仕事や健康状態、家族の年齢や家族構成などの変化が、物価や法律・制度などの社会状況も変化する。状況の変化に応じて、経済計画の見直しや修正をしていこう。

**2 リスクも考慮して計画する**

人生の中では、病気や事故、災害、失業、死亡など不測の事態による収入の減少や支出の増加が起る。経済計画は、予定していない生活上の危険への対応を

**1 人生に必要なお金(世帯主の年齢別貯蓄目的)**

▲1歳～1歳未満の年齢以上の子どもの教育費(2019年)  
▲20歳～29歳の世代、50%以上が今後の生活費に充てる貯蓄をしている。

**2 リスクと損失例の例**

交通事故	病気に入院	一家の働き手が死亡
年間発生件数 49万2011件 被害者(死者・重傷者)数 43,852人 約3,593.7万円 (内訳: 交通事故者) 2019年	1日平均入院人数約数 43,852人 約22.1万円 (内訳: 入院患者) 2019年	65歳までに亡くなる人口約 1億2,300万人 (内訳: 65歳未満に必要となる 65歳の生活費) 2019年

(出典: 生命経済センター「暮らしとライフプラン」2018年より)

**3 金融商品のリスク・リターン**

▲1「安全」を重視する場合は、元本(元金)の減少が心配されること、金利や配当が期待されること、流動性: 現金に換えやすいこと、購入・引出しが出金自由であること、収益性: 利息が高いこと、将来値上がり期待があること。

▲2「安全」を重視する場合は、元本(元金)の減少が心配されること、金利や配当が期待されること、流動性: 現金に換えやすいこと、購入・引出しが出金自由であること、収益性: 利息が高いこと、将来値上がり期待があること。

**4 民間保険の例**

種類	生命保険	損害保険
対象	人の疾病・傷害・死亡など	火災・盗難・地震・水災などによる被害
対象の範囲	火災や地震による被害補償、火災や地震による被害補償、火災や地震による被害補償	火災や地震による被害補償、火災や地震による被害補償
対象の範囲	火災や地震による被害補償、火災や地震による被害補償	火災や地震による被害補償、火災や地震による被害補償

**5 家計管理の例(家計簿記録のポイント)**

- 月単位など、一定の期間を決め収支(収入と支出)の決算をする
- 現金と現金以外の両方の収支を把握する
- 自分の生活に合った支出項目を設定する
- 決算時に、貯蓄と負債の保有額を把握する(クレジットカードの未払い利用額は負債)

▲ここが収支を記録する。大まかな数字で対応の目安をわか、日記のようにしつづける。また、自分の生活に合った支出項目を設定する。自分の生活に合った支出項目を設定する。自分の生活に合った支出項目を設定する。

118 第8章 経済生活のマネジメント

教科書掲載箇所: 家計簿記録、ライフイベント、ライフステージ、リスク管理、家計簿記録、family budget management

© つばめ投資顧問 All rights reserved.

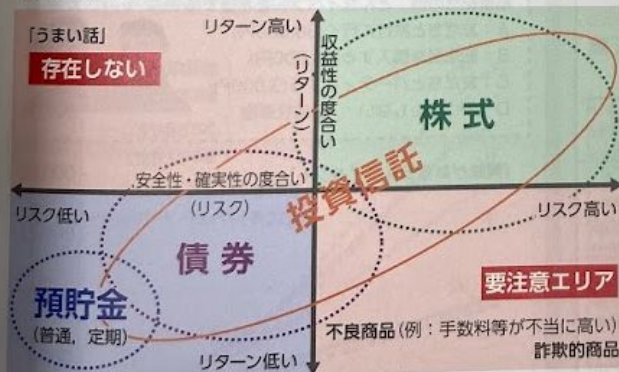
# 教科書 金融商品掲載箇所 大修館書店

## 3 家計管理と資金管理

収入と支出のバランスをはかるために、現状を知り、予算を立て、家計簿をつけて確認するなどの家計管理をしよう。家計管理には、貯蓄や借金などの資金管理も含まれ、それには、銀行、証券会社、保険会社などの金融機関を利用することが多い。

金融機関が扱う預貯金、民間保険、債券、株式、投資信託などの金融商品には、それぞれ安全性、流動性、収益性など、異なった特性があるので、利用の目的や期間などに合わせて、適切に選びたい。たとえば、絶対に確保しておきたいお金は安全性を重視して預貯金し、余剰資金は損失が出ることも想定しつつ、収益性を重視し投資を選ぶ、などである。政策的には、社会保障の財源や年金制度が不透明であることから自助努力(自力で何とかすること)を求めており、貯蓄から投資へと促している。

## 5 金融商品のリスク・リターン



[注] 安全性：元本(預け入れたり、支払った元のお金)が保証されること、金融機関が信用できること。流動性：現金に換えやすいこと、預け入れ・引き出しが自由に行えること。収益性：利回りがよいこと、将来値上りが期待できること。収益性と安全性、収益性と流動性は両立しがたい。

(金融広報中央委員会「大学生のための 人生とお金の知恵」より)

▲投資信託は、お金の運用を運用会社に委ねる商品。運用方法(金融商品の組み合わせ方など)により、リスク・リターンの度合いは異なる。日本円による預金は1,000万円までは銀行などが破綻しても全額保証されるしくみがあり、低リスクである。「ハイリスク・ハイリターン」は、損失の可能性も高いが、高い利益が得られる場合もあることをあらわしている。リスクとリターンを考え、金融商品の種類を組み合わせたり、異なる株式を組み合わせることも多い。

## 6 投資を促すしくみ

### 確定拠出型年金

掛金の運用方法を自分で決めるタイプの年金。運用しただけで受け取り額は変わる。企業が掛金を負担する個人型(IDeCo: individual-type Defined Contribution pension plan)がある。税制上、自分が負担した金額分を所得控除することができる。

### 少額投資非課税制度

(NISA: Nippon Individual Savings Account)

一定金額までの株式や投資信託などで投資による運用利益を非課税にするしくみ。適宜購入できるものと定期的に積立をおこなうもの、未成年者の名義で利用できるものがある(いずれも時限的な制度)。

### プラスキーワード

- **リスクの管理** 危機を回避できるように、あらかじめ対策を考えておくこと、危機に遭遇した場合の被害を最小限に抑えるよう、対応しておくことがある。
- **余剰資金** 生活費や近い将来に使う予定のあるお金以外の、しばらくの間使う予定のないお金。

# 教科書 金融商品掲載箇所 東京書籍



## ② 家計資産のマネジメント

### ① 日々の収支管理と生涯を見通した備え

家計管理では、まず日々の収支を把握し、支出を計画的に可処分所得の範囲に収めることが重要である。家計簿や家計簿アプリなど、自分のライフスタイルに合った手段で収支を記録し、家計を「見える化」しよう。

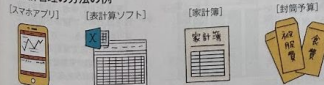
また、生涯の三大支出といわれる**教育資金**、**住宅資金**、**老後資金**のように、ある程度の見通しが立ち、予測可能なものは、長期的な資金計画を立てて、生活の破綻を防ぎながら、貯蓄や運用などで着実に備えよう。そのためには、金融や経済の知識を身につけて、必要な金額や借入時期、運用方法を検討する**家計資産のマネジメント**ができるようにならなければならない。着実に貯蓄するためには、収入のうち決めた額をまず確保し、残りを消費に充てるようにする。**定期預金**や**財形貯蓄**などを活用するとよい。

### ② 家計資産の形成

多様な金融商品の特徴を**安全性**、**収益性**、**流動性**の3つの面から見ると、**普通預金**や**定期預金**は**元本割れ**がなく安全性が高いが、金利は高くないため収益性は低い。**債券**や**株式**、**投資信託**は高い収益を上げる可能性を持っているが、元本保証がないため安全性が低い、ハイリスク・ハイリターンの商品である。経済の先行きを読むことは誰にもできない。ローリスク・ハイリターンの金融商品はなく、確実な儲け話もありえないので注意しよう。

資産には、現金や預貯金、有価証券（債券・株式など）などの**金融資産**と、土地や建物などの**実物資産**がある。資産を持つ世帯の平均貯蓄額は増加している一方で、貯蓄の全くない世帯は夫婦世帯の約2割、単身世帯の約4割で増加傾向にあり、二極化している。

### ③ 家計管理の方法の例



④ **財形貯蓄** 勤労者財産形成促進法に基づき、勤労者が貯蓄や蓄財などの資産を取得できるように、政府や事業主が補助する制度。給与から天引して積み立てる。税制上の優遇や融資を受けられるが、雇用先が財形貯蓄を導入していなければ加入できない。

⑤ **元本** 金融商品の購入・投資に充てた資金の額。  
⑥ **元本割れ** 運用で元本よりも額が減少してしまうこと。銀行預金の場合、1,000万円までは預金保険制度（ペイオフ）によって元本が保護されている。

### ④ 主な金融商品の特徴

投資する額と投資される企業などの間に第三者が入るものを間接金融。入らないものを直接金融という。目的や期間に合わせて、安全性の高い方法で着実に蓄える資産と、積極的に運用してもよい資産の割合を適宜しながら金融商品を選択し、家計資産を形成していく。

関係金融	普通預金
定期預金	金融機関の普通預金口座に預ける。いつでも引き出せる。
外貨預金	満期日まで引き出せないことを条件に、普通預金より高い金利がつく。
投資信託	外国の通貨で預金する。為替相場によっては日本円で元本割れする。
債券	預り入れのためにあらかじめ利率や満期日を約束して発行される。公債（国債）地方債などの公債債、金融債などがある。
株式	株式会社の株主になる。株主としての権利や、保有数に応じて議決権の行使なども可能。

### ⑤ 安全性、収益性、流動性

安全性、収益性、流動性の3つは流動しており、例えば収益性が高くなると、安全性や流動性は低くなる。

安全性	元本の保証の度合い
収益性	利回りのよさ
流動性	預金期間などが固定されずに容易に現金化できる度合い

【定期預金の例】



# 教科書 金融商品掲載箇所 東京書籍

## ④ 家計資産の形成

多様な金融商品の特徴を**安全性**、**収益性**、**流動性**の3つの面から見ると、**普通預金**や**定期預金**は**元本割れ**がなく安全性が高いが、金利は高くないため**収益性は低い**。**債券**や**株式**、**投資信託**は高い収益を上げる可能性を持っているが、元本保証がないため**安全性が低い**、**ハイリスク・ハイリターン**の商品である。経済の先行きを読むことは誰にもできない。ローリスク・ハイリターンの金融商品はなく、**確実な儲け話もありえないので注意しよう**。

資産には、現金や預貯金、**有価証券**（債券・株式など）などの**金融資産**と、土地や建物などの**実物資産**がある。資産を持つ世帯の平均貯蓄額は増加している一方で、貯蓄の全くない世帯は夫婦世帯の約2割、単身世帯の約4割で増加傾向にあり、二極化している。

## ④ 主な金融商品の特徴

投資する側と投資される企業などとの間に第三者が入るものを**間接金融**、入らないものを**直接金融**という。目的や期間に合わせて、安全性の高い方法で着実に蓄える資産と、積極的に運用してもよい資産の割合を見直しながら金融商品を選択し、家計資産を形成していこう。

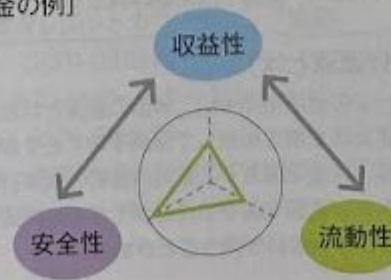
間接金融	普通預金	金融機関の普通預金口座に預ける。いつでも引き出せる。
	定期預金	満期日まで引き出せないことを条件に、普通預金より高い金利がつく。
	外貨預金	外国の通貨で預金する。為替相場によっては日本円で元本割れる。
直接金融	投資信託	預けた資金を専門家が運用方針に従い株式や債券などに運用し、その成果を還元される。元本割れの可能性がある。
	債券	借入れのためにあらかじめ利率や満期日を約束して発行される。公債（国債、地方債など）や社債、金融債などがある。
	株式	株式会社の資金集めのため発行される。株主は、株主総会の参加や、保有数に応じて議決権の行使なども可能。

## ⑤ 安全性、収益性、流動性

安全性、収益性、流動性の3つは連動しており、例えば**収益性が高くなると、安全性や流動性は低くなる**。

安全性	元本の保証の度合い
収益性	利回りのよさ
流動性	預金期間などが固定されずに容易に現金化できる度合い

[定期預金の例]





### ライフステージとお金

人生はさまざまな段階（ステージ）があり、それぞれの段階で必要となるお金は異なる。また、何を重視するかによって必要額は変わってくる。以下の費用イメージを参考に、これからの人生でどれくらいのお金が必要になるのか考えてみよう。

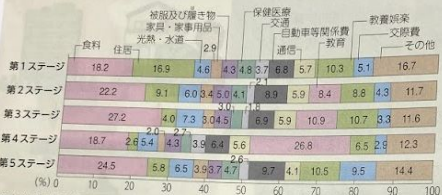


### クラスで話しあってみよう！

どちら派かに分かれて、それぞれの経済計画や、リスクが起きたときにどのような対応法があるか意見を述べてみよう。

- ① 正社員で働く or それ以外の働き方
- ② 結婚をする or 結婚をしない
- ③ 子どもをもつ or 子どもをもたない

### ライフステージ別 消費支出の内訳



※二人以上の世帯のうち勤労者世帯。

【出典】経済産業省「平成26年全国消費実態調査結果（ニュース）より」

- ◆ 第1ステージ  
「夫婦のみ世帯（夫30歳未満）」  
～結婚後第1子出産前まで
- ◆ 第2ステージ  
「夫婦と子どもが2人の世帯（長子が未就学児）」  
～第2子の出生後
- ◆ 第3ステージ  
「夫婦と子どもが2人の世帯（長子が中学生）」  
～子どもが義務教育の時期
- ◆ 第4ステージ  
「夫婦と子どもが2人の世帯（長子が大学生等）」  
～子どもが大学生等の時期
- ◆ 第5ステージ  
「夫婦のみ世帯（夫60歳以上）」  
～子どもの独立・妻の定年後

### 初任給の額

- ★高校卒 約17万円
- ★高専・短大卒 約18万円
- ★大学卒 約21万円
- ★大学院卒 約24万円



就職



結婚

### 結婚にかかる費用

- ★婚約（結婚金・婚約指輪）にかかる費用 約129万円
- ★式費・披露宴・披露パーティーにかかる費用 約355万円
- ★新婚旅行費用 約61万円

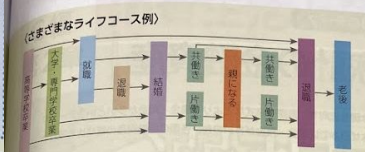
### まとめ

- 税金や社会保障費の支払いは、私たちの日常生活に不可欠な生活基盤にかかっている。
- どのような人生を歩みたいかを思い描き、収入と支出のバランスを考えながら、将来の経済計画を立てる。
- 想定外の出来事が起こるリスクへの対策も考える必要がある。



### Column 住宅ローン

将来の住まいにかかわる住宅ローンは、高額で返済期間も長くなるので、収入と返済のバランスを考えることが重要である。金利によって支払う利息の額も大きく変わるのだから、借りる時期や期間にも注意しなければならない。金利はそのときどきで変わるので、現在の金利がどれくらいか調べてみよう。



### 出産費用

- ★出産にかかる費用 約51万円

### 教育費

- ★幼稚園（3年制） 約65万円
- ★小学校（6年制） 約193万円
- ★中学校（3年制） 約146万円
- ★高等学校（3年制） 約137万円  
※公立の場合。



出産・子育て

### 住宅資金

- ★土地付注文住宅の購入費 約4,113万円
- ★マンション購入費 約4,437万円

### 老後の生活費

- ★1か月の生活費 約22万円  
（夫婦2人の場合）



高齢期

### 葬儀にかかる費用

- ★葬儀費合計 約196万円

いろいろなお金が必要になるんだね。



初任給：学歴別にみた初任給（厚生労働省「賃金構造基本統計調査」令和元年）。結婚にかかる費用：全国家計調査（セクシィ「結婚トレンド調査2019」）。出産費用：入籍別、分娩科、新生児管理科別別。妊娠合計費用額の平均（公益社団法人国民健康保険中央会「出産費用平均28年度」）。教育費：各学年の平均額の合計（文部科学省「子供の学習費調査」平成30年度）。住宅資金：全国の平均。対象はフラット35（住宅金融支援機構と民間金融機関による長期固定金利ローン）の利用者（住宅金融支援機構「フラット35利用実態調査」平成30年度）。老後の生活費：老後の毎月日常生活費。夫婦2人の場合（生命保険文化センター「生活保障に関する調査」令和元年度）。葬儀にかかる費用：葬儀費用、寺院利用、葬儀一式などの合計（日本消費者協会「第11回「葬儀についてのアンケート調査」報告書」平成29年）。

本学生支援機構の奨学金には、貸与型と給付型のものがある。貸与型には、返済が必要なものがある。

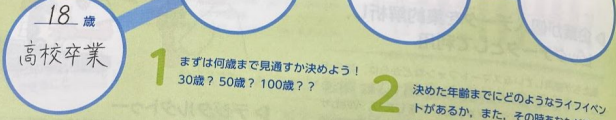


# 生活設計ワークシート

## あなたが歩みたい人生は？

この教科書の冒頭 (p.10 ~ 11) に「これからの人生について考えてみよう」とあります。初めて見た時と今では、見え方も違っていていると思います。これまでの家庭科の授業で、家族に関することや自立、生活に必要な衣食住や消費についての知識や技能を学んできました。何歳くらいで何をしたいか、また、どのようなことが起こり得るのか、より具体的に考えられるようになったのではないのでしょうか。また、そのためにどのようなことを準備しておくべきなのかも、学んできたと思います。卒業後の長い人生について、もう一度考えてみましょう。

あなたの歩みたい人生を描いてみよう。

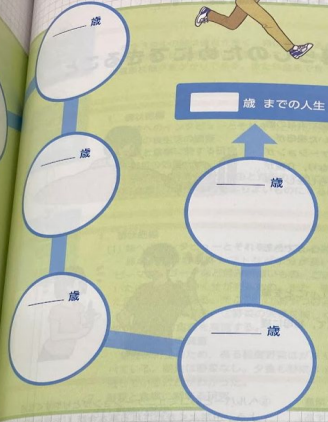
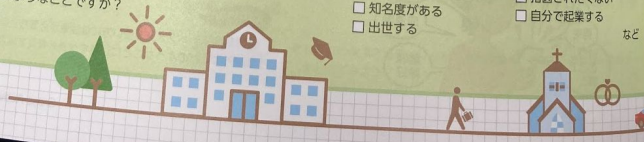


- 1 まずは何歳まで見通すか決めよう！  
30歳？ 50歳？ 100歳？？
- 2 決めた年齢までにどのようなライフイベントがあるか。また、その時あなたが何を選択したいのか記入してみよう。

## あなたはどのような働き方をしたいですか？

あなたが歩みたい人生において、仕事はどのように位置づいていますか？  
どんな仕事について、どのような働き方をしたいと思いますか？  
どのような仕事を選ぶかは人それぞれであり、望ましい働き方も多様です。  
仕事を選ぶうえで、あなたが大事にしたいことはどのようなことですか？

- たとえば...
- |                                     |                                      |
|-------------------------------------|--------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> 仕事と生活のバランス | <input type="checkbox"/> フルタイム       |
| <input type="checkbox"/> 休みがとりやすい   | <input type="checkbox"/> パートタイム      |
| <input type="checkbox"/> やりがいがある    | <input type="checkbox"/> 自営業やフリーランス  |
| <input type="checkbox"/> 安定している     | <input type="checkbox"/> 海外で仕事をする    |
| <input type="checkbox"/> ブラック企業ではない | <input type="checkbox"/> 残業がない       |
| <input type="checkbox"/> 人間関係がよい    | <input type="checkbox"/> 転勤で全国を回る    |
| <input type="checkbox"/> 人の上立つ      | <input type="checkbox"/> 勤務地を変更したくない |
| <input type="checkbox"/> 知名度がある     | <input type="checkbox"/> 指図されたくない    |
| <input type="checkbox"/> 出世する       | <input type="checkbox"/> 自分で起業する     |
- など



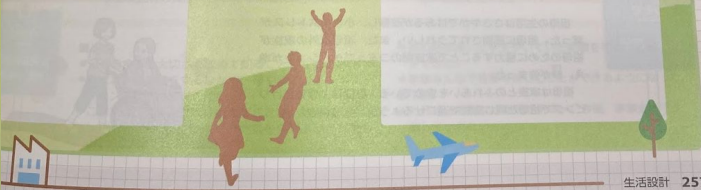
なぜ左のように考えたのか、自分の考えをまとめてみよう。

Blank lined area for writing thoughts.

左にあげた以外にも大事にしたいことを考えてみよう。

なぜ左のように考えたのか、自分の考えをまとめてみよう。

Blank lined area for writing thoughts.





TRY

# 給与明細を読んでみよう

ある正社員の給与明細を例に、どのような項目が記載されているのか見てみよう。紙で発行されず、Webで閲覧するタイプのものもある。収入の合計額だけを見るのではなく、どのような項目の金額が差し引かれ、実際にもらえる金額がいくらになるのか確認しよう。

給与明細書 令和4年8月分  
 004-000 0973 [ ] 様 [ ] 株式会社

●諸手当  
 会社独自の規定により支給される。

●基本給以外に支給される金銭  
 会社によって定められた労働時間を超えて労働すると支給される。

所定の労働時間を超えて働いた時間。

●1か月の基本給の給与  
 ボーナス額の基準となる。

地方自治体に納める税金。

●おもな社会保険

健康保険：病気やけがをしたときに、会社が治療費の一部を負担する。  
 介護保険：40歳以上になると徴収される (⇒ p.70)。  
 厚生年金：会社員や公務員などが加入する公的年金制度で、国民年金に上乗せされて支給されるもの。  
 厚生年金基金：厚生年金に加えて基金独自の給付金が支払われるもの。  
 雇用保険：失業したとき再就職までの生活を支援する。

●可処分所得(手取り)  
 支給額の合計から税金、社会保険料などの非消費支出を引いたもの。実際にもらえる金額。

●収入の合計

●国に納める金額  
 会社員は、月の給与から年取を予測して所得税の金額が決まり、年末調整で過不足が調整される。所得税などを差し引かれることを源泉徴収という。

要勤務日数	出勤日数	出勤時間	事故欠勤日数	病欠欠勤日数	代休替休日数	休日出勤日数	有休消化日数	有休残日数
20.00	20.00	140:00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
残業平日普通	残業平日深夜	残業休日普通	残業休日深夜	残業法定休日	残業法定深夜	遅刻早退回数	遅刻早退時間	
3:00	0:00	0:00	0:00	0:00	0:00	0:00	0:00	
基本給	役職手当	家族手当	住宅手当	役員報酬				
200,000	0	0	15,000	0				精勤手当 6,000
残業休日深夜	残業法定休日	残業法定深夜	非課税通勤	課税通勤	遅刻早退控除	欠勤控除	課税合計	非課税合計
0	0	0	8,630	0	0	0	225,263	8,630
健康保険	介護保険	厚生年金	厚生年金基金	確定拠出年金	雇用保険	社会保険調整	社会保険合計	課税対象額
7,100	0	12,966	3,800	0	1,169	0	25,035	200,228
住民税	税調整	財形貯蓄	社員会費					
0	0	0	500					4,670
配当課税合計								
225,263								
前月調整残	繰上	繰下	合計	当月繰上調整				
0	0	203,688	0					
控除計								
5,170								30,205
支払1	支払2	支払3	差引	支取額				
203,688	0	0	0	203,688				



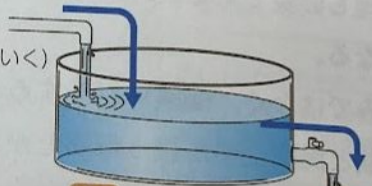
## ○ フローとストック

### Column

フロー（流れ）とは、収入や支出などの金銭の動きであり、ストック（蓄え）はその流れのなかで蓄えられたお金である。フローとストックは常に連動しているため、両側面からの家計管理が必要である。

収入

フロー（水が入っていく）



蓄え

ストック（水が貯まる）

支出

フロー（水が流れ出す）

資料9 家計における費目別構成比の推移



注) 二人以上世帯・勤労者世帯(農林漁家世帯を除く)

総務省統計局「家計調査年報」による

資料10 ライフステージ別1か月平均消費支出の品目(二人以上の世帯のうち勤労世帯)



文部科学省検定済教科書  
50 大塚路 | 著者705  
高等学校 家庭科用

クリエイティブ・リビング

# Creative Living

『家庭総合』で生活をつくろう

教科書  
センター用  
見本

大修館書店

# Let's Active Learning!

求人票を見てみよう!

事業者名	〇〇株式会社
会社・事業概要	工場用防火設備の製造販売。高い品質評価を得ている。創業昭和30年、資本金5,000万円。従業員数(企業全体: 200人 就業場所: 100人 うち女性: 50人)
◎業務内容	一般事務、パソコンでの文書作成。表計算必須
◎契約期間	期間の定めなし
◎試用期間	試用期間あり(3か月)
◎就業場所	本社(△県△市△1-1) 又は□支社(△県□市□2-2)
◎就業時間	就業時間: 9:00~18:00
◎休憩時間	休憩時間: 12:00~13:00
◎時間外労働	月平均15時間
◎休日	土日、祝日
有給休暇	6か月経過後の年次有給休暇日数: 10日(雇用6か月後20日)
◎賃金	基本給月額18万円(ただし、試用期間中は月給17万円)
◎加入保険	雇用保険、労災保険、厚生年金、健康保険
昇給	定期昇給あり(年1回)
退職金	あり(勤続5年以上)
◎募集者の氏名又は名称	〇〇株式会社

18万円使えるの？  
賞与はある？  
通勤手当や住宅手当  
はある？

これら社会保険は強制加入。労災保険以外の保険料は、労働者と雇う側両方が負担。労災保険の保険料は雇う側のみ負担。業務を請け負う形の契約では個人事業者として自分で加入し、負担することになるので注意。

◎派遣労働者として雇用する場合には雇用形態明示(例 雇用形態: 派遣労働者)

募集時に◎の内容を明示すること、採用時に労働条件通知書等により労働条件を通知すること、は採用側の義務

- これを見て、あなたは、何が一番気になっただろう？
- さらに、入社前に聞いておきたいことは何だろう。

# Let's Active Learning!

お金を「見える化」してみよう!

日付	使い道	現金	カード
5(水)	スマホ代		円
	ドーナツ	110円	



スマートフォンの家計管理アプリを使うと、レシートを撮影すれば自動的に家計簿に入力されるなどの機能で、簡単にお金の出入りを目で見て把握することができるので自分に合うものを見つけてもよいだろう。

1

# 生活を営むためのお金

……経済的な自立……

見方・考え方の視点  
能力・技能  
健康・英語・IT  
生活文化の継承・創造  
持続可能な社会の構築



高校を卒業し、あなたは一人暮らしをすることになりました。  
1か月に、いったい、どのくらいのお金が必要だと思う？

食料費は？

住居費は？

食料費と住居費のほかに必要な費用は？

食料費

住居費

その他の費用

1日で

円くらい

1か月で

円くらい

2

# 経済のしくみを知ろう

……家計の構造と社会……

見方・考え方の視点

協力・協働  
健康・快適・安全  
生活文化の継承・創造  
持続可能な社会の構築

チャップリンの  
映画「ライムライト」  
の中のセリフです。  
映画は第1次世界大戦  
のころ(1910年代)  
を描いた内容ですが、  
今を生きるあなたなら、  
空欄に何を  
入れますか。



「人生に必要なのは、( )と( )、  
そして少しのお金」

あなたの考えたセリフを記入してみよう

3

# お金と上手につきあう術

……経済計画とリスク管理……

見方・考え方の視点  
能力・価値  
健康・快適・安心  
生活文化の向上・創造  
持続可能な社会の構築

これからのあなたの  
人生の中で、  
起こるかもしれない  
リスクの費用を  
考えてみよう。



自転車事故の加害者になった

海外旅行中に病気になった

台風で家の窓ガラスが割れた

年をとって介護が必要になった

# 人生の必要経費はいくら? ライフプランを立てよう

## ライフイベントと必要経費を調べてみよう

あなたの人生で起こるかもしれないライフイベントについて、資料やインターネットで必要経費を調べて、書きこもう。



経験するかもしれないライフイベントの例

- 高校卒業後の一人暮らし
- 家賃
- 家電製品
- 家具・家財運具



## 生活費を試算してみよう

一人暮らしをしたらと仮定して、1か月にどのくらいのお金がかかるか。さまざまな資料を参考にして、試算してみよう。

支払項目	
合計	円

[注]生活する地域の物価や住宅事情、交通手段などの条件を考慮すると、より実態に近づく。

## ライフイベントの試算

さまざまなライフイベントにどのくらいのお金がかかるか、興味があるものを調べてみよう。

- 卒業記念の前：どんなイベントを希望する？
- A：友だちと旅行に行く(30,000円)
  - B：記念品を購入する(10,000円)
  - C：友だちとパーティをする(3,000円)
  - D：特に何もしない



【興味があるライフイベント】

【かかる費用】

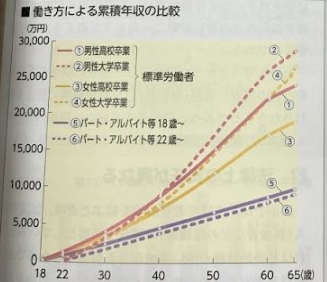
生活するためには、いつ、何に、どのくらいのお金が必要だろうか？ 食料や被服、教科書をはじめ書籍を買い、携帯電話や電気・ガスの使用料を払い、貯蓄する。私たちは、こうした経済生活を一生運にわたって繰り返していく。

立の第一歩である。季節や行事によって、必要なものやサービスは異なる。1か月で、1年で、何にどのくらいお金がかかるか、確認しておこう。お金の使い方についての意思決定には、家庭や個人の価値観があらわれる。家族の間で価値観が違うときは、調整しなければならない。

などがあれば、大きな支出が必要になり、結婚や出産といったライフイベントも同様である。事故や災害、病気など、予期せぬ生活の危機(リスク)に会うかもしれない(▶p.108)。あなたの人生の必要経費について、長期的な視点で計画してみよう。

## 働き方と収入

収入は、職業によっても、また働き方によっても異なる。働きかたと収入について、さまざまな資料を見ながら、考えてみよう。



[注]標準労働者：学校卒業後すぐ企業に就職し、その企業に継続勤務している労働者。数値に超過労働分は含まない。パート・アルバイト等の数値は、1日8時間、1か月20日働いた場合。(厚生労働省「賃金構造基本統計調査」2013年より)

### 源泉徴収票の例 (20歳代・正社員の場合)

令和2年分 給与所得の源泉徴収票

氏名	■■■■■■■■■■	税別標準税率	00000123
会社名	■■■■■■■■■■ 1-2-3	税別標準税率	■■■■■■■■■■
給与	3,800,000	賞与	2,500,000
給与	825,620	賞与	85,400
合計	445,620		

[注]源泉徴収票：所得総額とそれに対して支払った税金額・社会保険料等が記載された書類。



4

# 18歳で変わる消費生活

……消費と契約……

見方・考え方の視点

協力・協働  
健康・快適・安全  
生活文化の継承・創造  
持続可能な社会の構築



「契約」という  
ことばを、一度は聞いた  
ことがあるだろう。  
次のうち「契約」は  
どれだろう。

1  
コンビニで  
ジュースを  
買う

2  
アルバイト  
をする

3  
ネットで  
洋服を買う

あなたが「契約」だと思った番号

選んだ理由を説明してみよう

5

# 進むキャッシュレス社会

……購入方法・支払い方法の多様化……

見方・考え方の視点  
協力・協働  
健康・快適・安全  
生活文化の継承・創造  
持続可能な社会の構築



キャッシュレス社会について、あなたは賛成？ 反対？  
その理由を挙げてみよう。

賛成の理由

Blank area for writing reasons for supporting a cashless society.

反対の理由

Blank area for writing reasons for opposing a cashless society.

# 6

## 「お金を借りる」ということ

……消費者信用の利用と管理……

見方・考え方のポイント  
 学力・協働  
 健康・快適・安全  
 生活文化の発展  
 持続可能な社会の構築



利息計算  
 をして  
 みよう!

あなたは、10万円を年利(1年間借りたり、預けたりした場合の元本に対する利息の割合)15%で借りた。3年後に返す金額はいくらになるだろう。

単利：元本の10万円に対してのみ利息が計算される方法

1年分の利息  
 $100,000\text{円} \times 0.15 = \text{A}$  円

3年分の利息  
 $\text{A}$  円  $\times 3 = \text{B}$  円

3年後に返す金額  
 $100,000\text{円} + \text{B}$  円 =  $\text{C}$  円

複利：元本の10万円に利息が加えられ、その合計に対して利息が計算される方法

1年後の元本+利息  
 $100,000\text{円} \times (1 + 0.15) = \text{A}$  円

2年後の元本+利息  
 $\text{A}$  円  $\times (1 + 0.15) = \text{B}$  円

3年後の元本+利息 = 3年後に返す金額  
 $\text{B}$  円  $\times (1 + 0.15) = \text{C}$  円

Skill up

計画的に生きることができる人になろう

# お金を「借りる」 意義と責任を考えよう

お金を「借りる」と、利息をきめて必ず返済しなくてはならない。誰もが、できることならお金を借りないで生活していきたいと思うことだろう。しかし、人生の中で、どうしてもお金が必要になるということがある。いっしょに考え、シミュレーションしてみよう。

## TRAINING 1 自分が「お金を借りる」場面を想像してみよう

1. 次の①～④のケースについて、自分が「お金を借りることがあるだろう」と思うものの□に☑をしよう。また、それぞれのケースにおいて「借りた場合」「貯金が貯まるまで待った場合」の「メリット」を○、「デメリット」を×として書き出してみよう。

	借りた場合	貯金が貯まるまで待った場合
<input type="checkbox"/> ①好きなアーティストの地方公演に行くための費用		
<input type="checkbox"/> ②急に病気になったときの入院費用		
<input type="checkbox"/> ③進学するための費用		
<input type="checkbox"/> ④住宅を買うための費用		

2. お金はどのときに「借りる」必要があるのか、上の表をもとにまわりの人と話し合い、考えをまとめよう。

3. 借りたお金の返済ができず、返済のために別のところからお金を「借りる」ようになることを「多重債務」といいます。そのような場合には、近くの消費生活センターが相談にのってくれます。近くの消費生活センターを調べ、記入しよう。

名称 ( )  
電話番号 ( )  
もしくは (局番なし 188)

進学資金

ケース③の進学のために「借りる」場合について、「借りる」までのプロセスを考えてみよう。

Step 1 いくらお金がかかるのか、いくらまで貯蓄でまかなえそうか考える

<参照>  
(独)日本学生支援機構  
「進学シミュレーション」



Step 2 給付型奨学金が利用できるか、検討する

- ・給付型奨学金とは…返済が不要な奨学金※利用条件あり
- ・種類…③高等教育段階の教育費負担新制度
  - 大学が独自におこなっているもの
  - 地方公共団体のもの
  - 民間団体のもの…など
- ・そのほか

<参照>  
(独)日本学生支援機構  
「給付型奨学金」案内



返還免除制度…一定の条件を満たせば奨学金の一部または全額が返還免除  
看護系の専門学校や大学、人手不足に悩む業界、若者の定着率が低い地方自治体にも用意されていることがあります。こうした制度には、卒業後の就職先が制限されたり、指定条件を満たさない場合に借入金の返還をしなければならぬといったデメリットがあります。

Step 3 貸与型奨学金を検討する

- ・貸与型奨学金…返還が必要な奨学金。お金を「借りる」ことになる。
- ・種類…国が実施する貸与型の奨学金
  - ・第一種奨学金…利息がない
  - ・第二種奨学金…利息がある
- ・入学時特別増額貸与奨学金(利息付)など入学時の一時金として貸与地方自治体が運営している独自の奨学金

<参照>  
(独)日本学生支援機構  
「貸与型奨学金」案内



Step 4 教育ローンを検討する

- ・教育に目的が限定されたローン
- ・種類…公的な政府系金融機関が取り扱う「国の教育ローン」
- ・民間金融機関がおこなう「民間の教育ローン」

TRAINING 2

(独)日本学生支援機構「奨学金貸与・返還シミュレーション」で、下記の場合の毎月の返還額と返還回数、返還総額を調べて記入しよう

【第二種奨学金】

貸与総額 300万円、入学時特別増額貸与奨学金 20万円、貸与金利 固定0.15% 機関保証制度利用

	毎月の返還額	返還回数	返還期間(年)	返還総額
(通常)	円	回	年	円
(最終)	円			

<参照>  
(独)日本学生支援機構  
「奨学金貸与・返還シミュレーション」



<参照>返還に困ったときには…  
(独)日本学生支援機構  
「返還期限延滞」



# 7

## 消費者トラブルの今

……多様化する消費者問題……

見方・考え方の視点

協力・協働  
健康・快適・安全  
生活文化の継承・創造  
持続可能な社会の構築

あなたは  
どうする？



あなたには、SNS上で知り合った友人がいる。  
やりとりをしていると、返信も丁寧だし、とても気が合う。すっかり仲よくなり会うことになった。  
会ってみると、「あなただけに教えたい、特別な儲かる話がある。いっしょに説明会に行こう」と誘われた。

●若者のSNSに対する意識について  
「何度かSNS上でやりとりをすれば、相手が信用できるかはたいていわかると思う」



(消費者庁「消費者白書」2019年より)

あなたはどうか記入してみよう



Blank area for writing a response to the scenario.

8

# 消費者の自立を支援する

……消費者保護の法律としくみ……

見方・考え方の視点  
協力・協働  
健康・快適・安全  
生活文化の発展・創出  
持続可能な社会の構築



あなたは、有名ブランドとコラボされた、限定商品のTシャツを、<sup>手こ</sup>買い損ねていたが、あるサイトで、販売されているのを見つけたので、すぐに、購入した。届いてみると、注文したものとまったく違っている。  
あなたは、どうする？

どう行動するか

その理由

# 9

## 情報社会を生きる

……情報の収集と整理……

見方・考え方の視点

協力・協働  
健康・快適・安全  
生活文化の継承・創造  
持続可能な社会の構築



なぜ、「本当かな？」と思ったのですか。

あなたが、テレビ(番組, CM)や雑誌, インターネット上などで見た衣食住やお金, 子育てなど生活に関するさまざまな情報の中で、「本当かな？」と思った情報をあげてみよう。

あなたが本当かな？と思った情報

本当かな？と思った理由

10

# 私たちが社会を動かす

## ……消費者の権利と責任……

見方・考え方の視点  
協力・協働  
健康・快適・安全  
生活文化の継承・創出  
持続可能な社会の構築



「買い物は投票である」という考え方がある。  
あなたの1週間の買い物を振り返って、一番心に残っているものは何だろう。  
そして、それを買った際に、決め手となった理由を1つだけあげてみよう。

商品 (投票したもの)

選択した理由 (投票した理由)





## 振り返ってみよう



●あなたが「できる」「だいたいできる」と思うものにをしよう

### 第8章 経済生活のマネジメント

#### ① 生活を営むためのお金

- なぜ、経済的自立が必要かを理解できたか。
- 職業に就くことを、さまざまな側面から考えられたか。

#### ② 経済のしくみを知ろう

- 家計について理解できたか。
- 収入と支出のバランスのとれ方について理解できたか。
- 国民経済の中で家計の位置づけを理解できたか。

#### ③ お金と上手につきあう術

- ライフスタイル、ライフステージの変化を踏まえた経済計画を考えられそうか。
- お金のかかりそうなライフイベント、生活上のリスクをあげ、それらへの備えを考えられそうか。
- 家計管理や経済計画を立てるときの注意点を理解できたか。

#### ④ 18歳で変わる消費生活

- 契約の重要性について理解を深められたか。
- 未成年者と成年者の法律上の責任の違い(未成年者取消権の有無)について理解できたか。

#### ⑤ 進むキャッシュレス社会

- キャッシュレス社会の利便性と問題点を理解できたか。
- 多様な購入方法・支払い方法について理解できたか。

#### ⑥ 「お金を借りる」ということ

#### ⑥ 「お金を借りる」ということ

- お金は「信用」があるから借りられることを理解できたか。
- 自分がお金を借りた記録は、積み重ねられていることを理解できたか。
- 多重債務に陥る可能性を理解し、予防、対応を考えられるか。

#### ⑦ 消費者トラブルの今

- 多様化する消費者問題にどんなものがあるのか理解できたか。
- 消費者問題に巻き込まれたときにどうすればよいのか理解できたか。

#### ⑧ 消費者の自立を支援する

- 消費者被害の救済のための基本的な法律や制度について理解できたか。
- 消費者相談窓口など消費者を支えるしくみを理解できたか。
- 消費者の責任を自覚し、環境や社会へ与える影響を考慮した適切な意思決定力を養えたか。

#### ⑨ 情報社会を生きる

- 情報源による生活情報の違いを理解できたか。
- 生活情報の読み取り方を理解できたか。
- 情報に踊らされず、自らの意思で、積極的に情報を選ぶことができそうか。

#### ⑩ 私たちが社会を動かす

- 消費者の権利と責任について理解し、行動できそうか。
- 自立した消費者として、消費生活が環境や社会に及ぼす影響について理解できたか。

# 学校で教える環境は？

教科等	科目	標準単位数	教科等	科目	標準単位数	
国語	国語総合	4	保健体育	体育	7~8	
	国語表現A	3		保健	2	
	現代文A	2		音楽	音楽I	2
	現代文B	4			音楽II	2
地理歴史	古典A	2	芸術	音楽III	2	
	古典B	4		美術I	2	
	世界史A	2		美術II	2	
	世界史B	4		美術III	2	
公民	日本史A	2		工芸I	2	
	日本史B	4		工芸II	2	
	地理A	2		工芸III	2	
	地理B	4		書道I	2	
数学	現代社会	2		外国語	書道II	2
	倫理	2			書道III	2
	政治・経済	2	コミュニケーション英語基礎		2	
理科	数学I	3	コミュニケーション英語I	3		
	数学II	4	家庭	コミュニケーション英語II	4	
	数学III	5		コミュニケーション英語III	4	
理科	数学A	2		英語表現I	2	
	数学B	2		英語表現II	4	
	数学活用	2		英語会話	2	
	科学と人間生活	2		家庭基礎	2	
	物理基礎	2		家庭総合	4	
	物理	4		生活アサイン	4	
	化学基礎	2		情報	社会と情報	2
	化学	4			情報の科学	2
	生物基礎	2		総合的な学習の時間		3~6
	生物	4				
	地学基礎	2				
	地学	4				
	理科課題研究	1				

家庭基礎	2
家庭総合	4

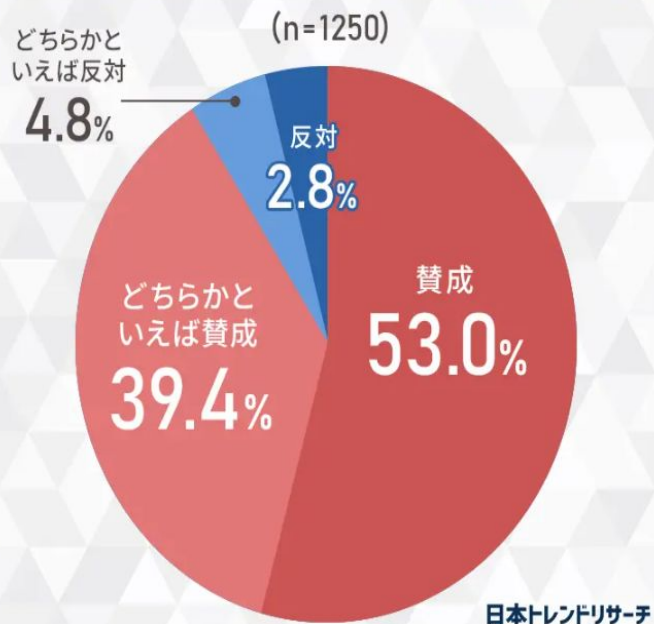
【参照】

・高等学校標準授業時数

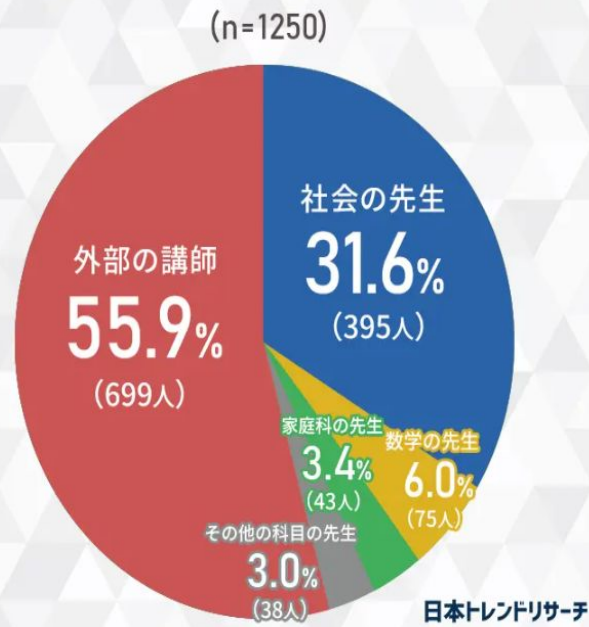
[https://www.mext.go.jp/component/b\\_menu/shingi/toushin/\\_icsFiles/afieldfile/2018/09/20/1409429\\_013\\_1.pdf](https://www.mext.go.jp/component/b_menu/shingi/toushin/_icsFiles/afieldfile/2018/09/20/1409429_013_1.pdf)

# 誰が、どのように教える・・・？

Q 「金融教育」の授業導入についてどのように  
思いますか？



Q 「金融教育」の授業はどの科目の先生が  
担当したらよいと思いますか？



# 誰が、どのように教える？

NOMURA

お問い合わせ

English



ホーム 野村グループについて 野村のサービス サステナビリティ 株主・投資家の方 (IR) ニュース 採用情報

に大きな変化をも  
クバージョン・ワー  
ら新しい価値を創造



## 高校生向け出張授業「自分の将来とお金の話」の開催

野村グループが、全国各地の高校へ出向き、出張授業を行います。充実した人生を送るためには、将来のライフプランを考え、その実現に向けて準備することが大切です。生活設計と資産形成に必要な基礎知識を、ワークショップを通じて学習します。

> 高校生向け起業家教育プログラムの提供を開始します



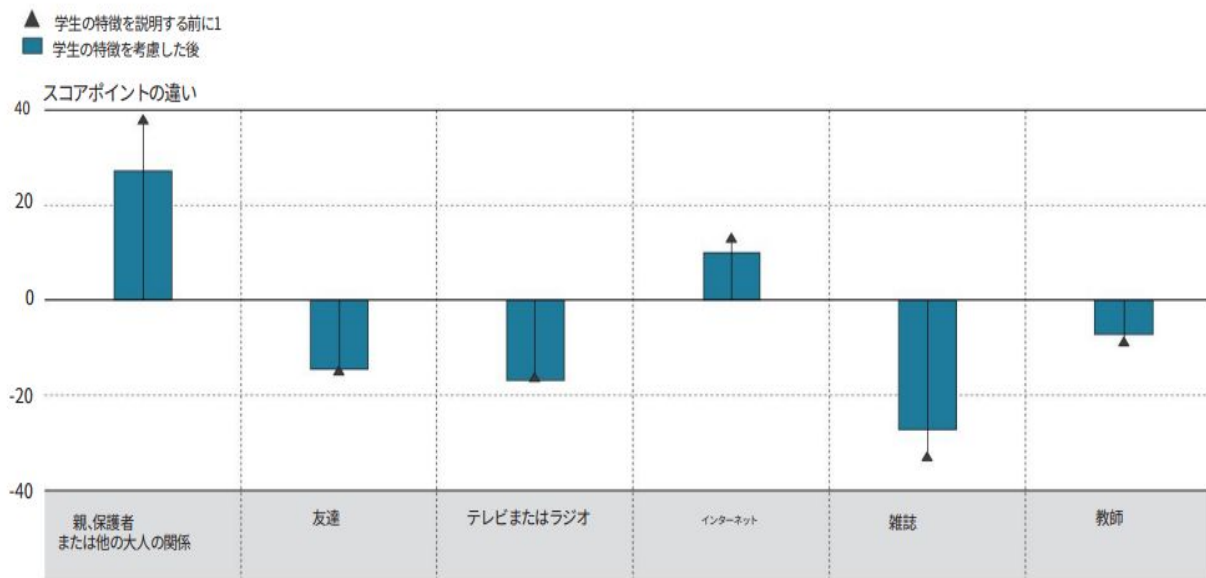
## 教員向け研修の実施

金融・経済教育の必要性をより多くの先生方に知ってもらうことを目的に教員向け研修を実施しています。本研修は教育委員会が主催する教員向け研修としても使用されています。本研修では、投資の本質に触れ、社会・企業の動きを理解してもらうだけでなく、金融・経済に対する知識と理解は、公正で住みよい社会の形成に繋がっていることを知ってもらいます。また、小・中・高校で行っている出張授業を体験してもらいます。

# 海外の現状

図IV.4.2 金銭問題に関する情報源別の金融リテラシーのパフォーマンス

各情報源から情報を受け取っている学生と受け取っていない学生のスコアポイントの違い。OECD平均



1. 学生の特徴とは、性別、社会経済的状況（PISAの経済的、社会的、文化的状況[ESCS]で測定）、および移民の背景を指します。

全世界的に、  
親から情報を  
受け取っている学生の  
金融リテラシーは  
高い。

出典：OECD PISA 2018 Results (Volume IV)

# 結論 親子の日常会話でお金の話をする

