



—— 高校生で身につけたい ——

新しいお・金との付き合い方



ライフプランってなんだろう？

ライフプランは、人生の計画図



！ ライフイベントにはなにがあるの？

ライフイベントの例



就職、転職



結婚



出産・育児



大学や専門学校への進学



一人暮らし



車の購入・買い替え



住宅購入



ライフイベントと費用のイメージ

人生の3大資金

人生には、特に大きな資金を必要とするライフイベントが3つあり、そのイベントにかかるお金が「人生の3大資金」です。

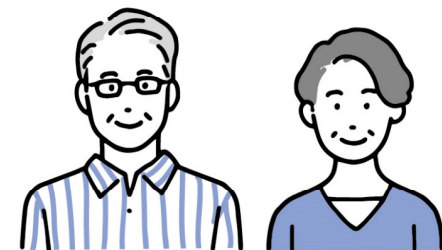
住宅資金



教育資金



セカンドライフ資金



！ ライフイベント毎にかかる費用ってどのくらい？

就職



結婚
362万円



※千円単位を四捨五入した金額
ゼクシィ結婚トレンド調査2020調べ

マイホーム購入
3,713万円



※土地付注文住宅の場合(新潟県)
住宅金融支援機構「2019年度フラット35利用者調査」

老後の生活
8,128万円



(65歳から25年間の生活費)
世帯主が65歳以上の無職世帯の家計支出(月額)270,929円※×12ヵ月×25年で計算
※総務省統計局「家計調査年報(家計収支編)2019年(令和元年)家計の概要」
※千円単位を四捨五入した金額

～20代 | 30代 | 40代 | 50代 | 60代～

マイカー購入
306万円

※国産普通乗用車の平均価格
総務省「小売物価統計調査年報2020年」



平均車保有期間
7.1年

※(一社)日本自動車工業会
「2019年度乗用車市場動向調査」(2020年3月)

第一子誕生
46万円



※出産費用(2019年度:全施設の全国平均)
厚生労働省「出産育児一時金について」
(第136回社会保障審議会医療保険部会資料)

教育費
1,040万円



※幼稚園から4年制大学まですべて公立の場合
幼稚園から高校までの教育費用:文部科学省「平成30年度子供の学習費調査の結果について」
大学の費用:日本政策金融公庫「教育費負担の実態調査結果(令和元年度)」
※千円単位を四捨五入した金額

自分でも
ライフイベント毎に
かかる費用を
調べてみよう!!





保護者が支出した教育費

全て **公立**

幼稚園

小学校

中学校

12年間合計

4,063,818円

全て **私立**

幼稚園

小学校

中学校

12年間合計

15,395,193円

(文部科学省「平成30(2018)年 子供の学習費調査」)



なぜ今高校生のうちから 「お金のこと」を学ばなくてはならないのか？

① 人生100年時代

医療の発展などによる長寿化。長期に渡ってお金が必要になる。

② 老後2,000万円問題

退職後の年金だけでは生活できない？老後に2,000万円？

③ 長期的視点での資産形成の必要性

長い人生、長期的な視点で、自ら資産をつくる必要がある。

④ お金の知識（金融リテラシー）の必要性

一人一人がお金との付き合い方をしっかり考えなくてはいけない時代になります！



なぜ今高校生のうちから「お金のこと」を学ばなくてはならないのか？

① 人生100年時代 医療の発展などによる長寿化。長期に渡ってお金が必要になる。

日本人の平均寿命は着実に伸びており、現在二十歳前後の若者が還暦を迎える頃には、女性の平均寿命は90歳を超えるなど、さらなる延伸が予測されている(「人生100年時代」の到来)。

そうした中、本来寿ぐべき「長寿」が、老後生活への不安から「長生きリスク」と称する向きも見られ始めている。



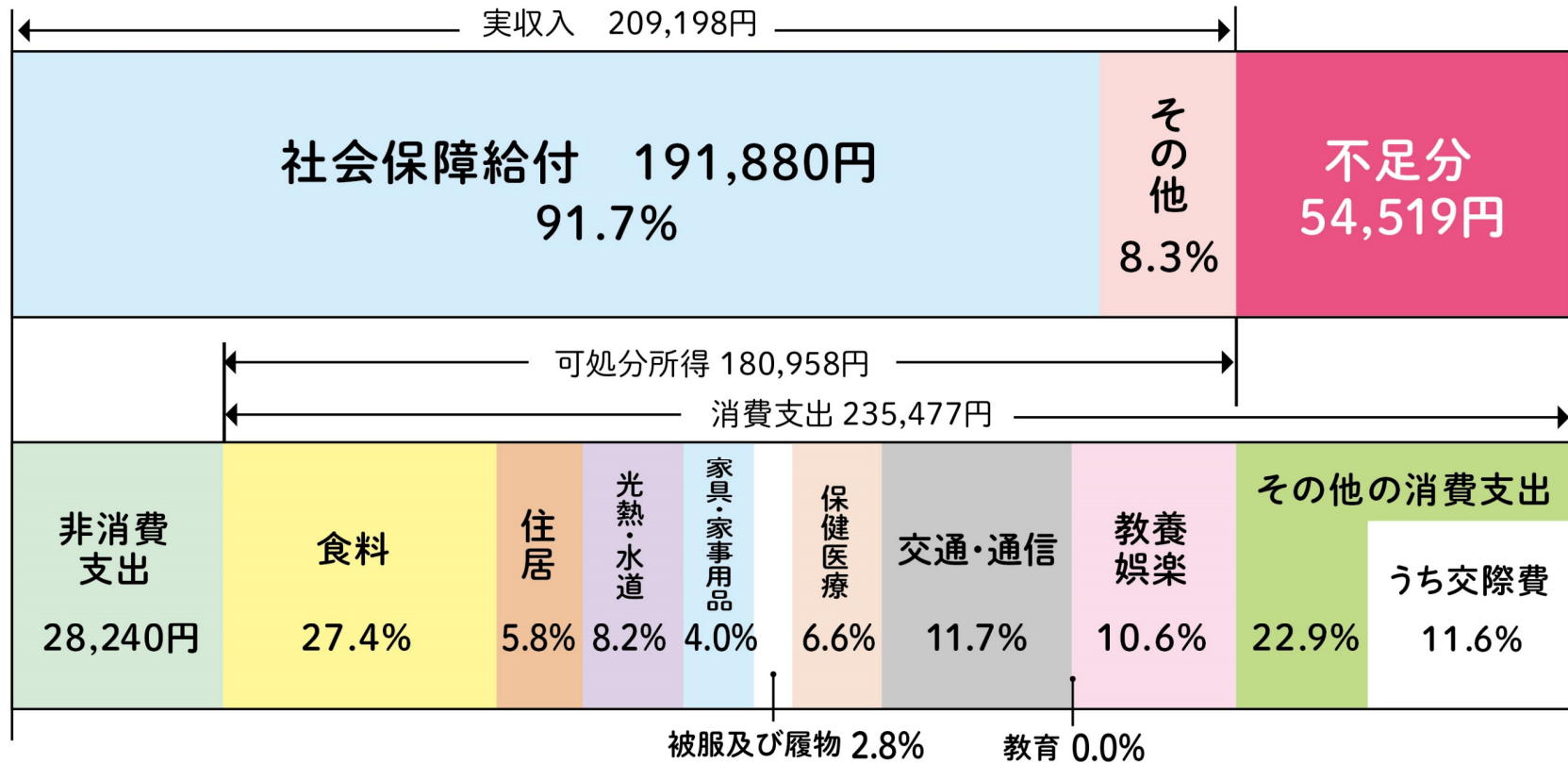
(出所)内閣府「令和2年版高齢社会白書」、厚生労働省「令和元年簡易生命表の概況」をもとに作成



なぜ今高校生のうちから 「お金のこと」を学ばなくてはならないのか？

② 老後2,000万円問題 退職後の年金だけでは生活できない？老後に2,000万円？

老後資金の平均額



出典：総務省 家計調査
高齢夫婦無職世帯の家計収入—2017年—

(注)1 高齢夫婦無職世帯とは、夫65歳以上、妻60歳以上の夫婦のみの無職世帯である。
2 図中の「社会保障給付」及び「その他」の割合(%)は、実収入に占める割合である。
3 図中の「食料」から「その他の消費支出」までの割合(%)は、消費支出に占める割合である。

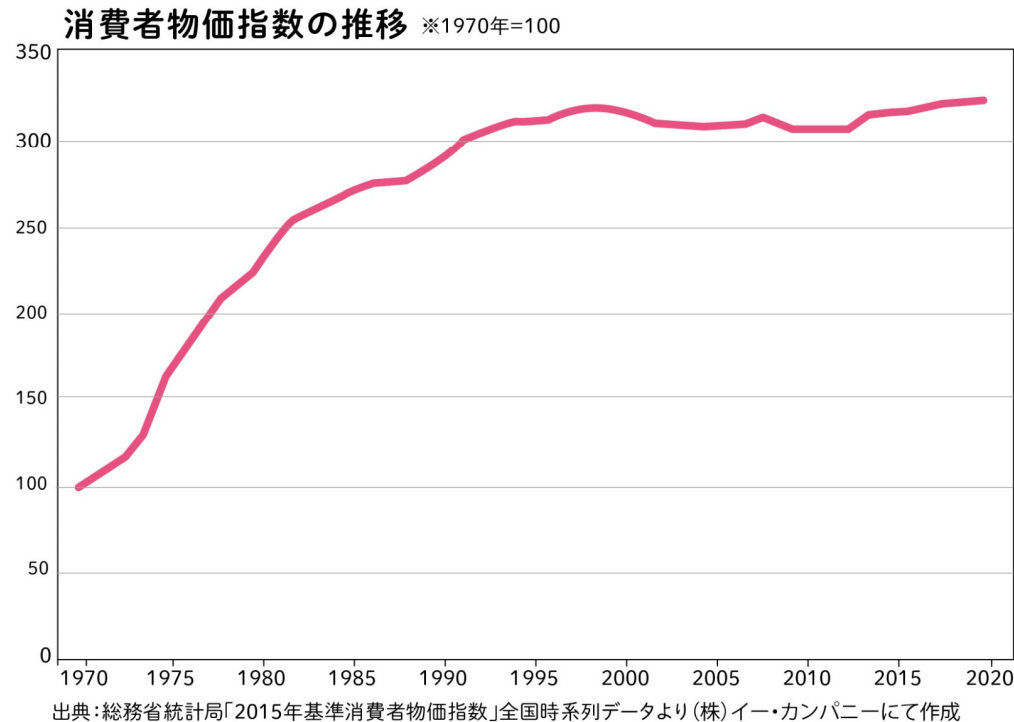


なぜ今高校生のうちから
「お金のこと」を学ばなくてはならないのか？

③ 長期的視点での資産形成の必要性

長い人生、長期的な視点で、
自ら資産をつくる必要がある。

インフレとは何か？



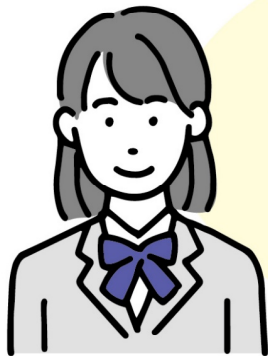
インフレに対応するには、現金ではなくモノ(株式や債券)を持つことです。物価上昇に耐えるには投資の必要があります。



なぜ今高校生のうちから
「お金のこと」を学ばなくてはならないのか？

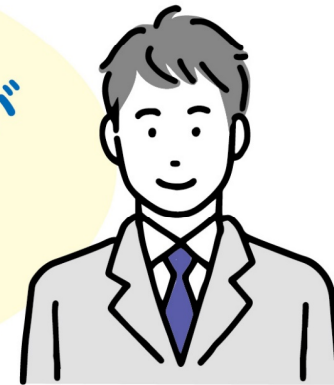
④ お金の知識(金融リテラシー)の必要性

一人一人がお金との付き合い方をしっかり考えなくてはいけない時代になります！



2022年4月1日から
大人になる年齢(成年年齢)が

18歳 になります。



大人になると親の同意がなくても**契約を結べる**ようになります。

自分で
携帯電話を
購入できる




自分の
クレジットカードを
もてる



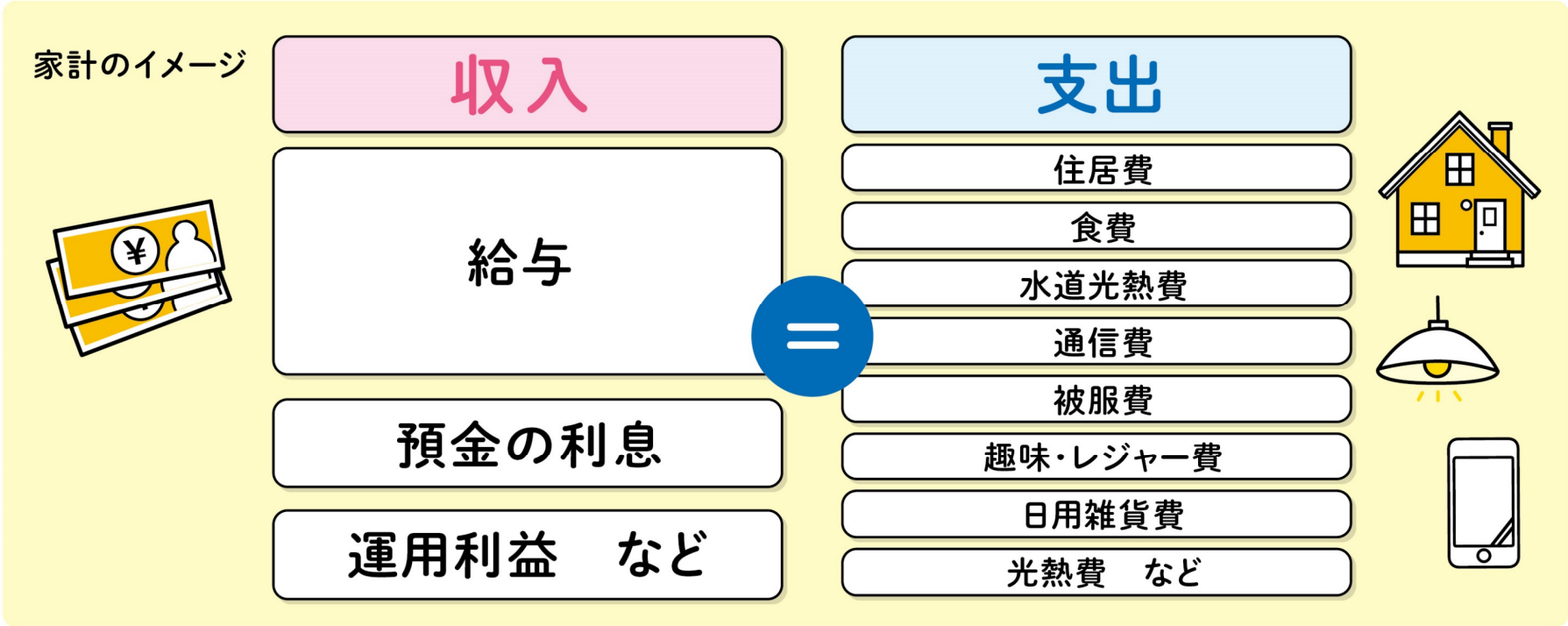
ローンを組んで
(お金を借りて)自動車
購入できる



 お酒とタバコは引き続き20歳から。

家計のマネジメント

！ 収入と支出を把握することが生活の見直しにつながる



一メモ 実支出とは？

「実支出」とは「消費支出」と「非消費支出」を合計した支出のこと。

- 消費支出…いわゆる生活費のことで、日常の生活を営むに当たり必要な商品やサービスを購入して実際に支払った金額のこと。
- 非消費支出…税金や社会保険料など原則として世帯の自由にならない支出。





税金や社会保険料は、給与(収入)から直接引かれる

給与明細の例

| | 基本給 | 残業手当 | 通勤手当 | 家族手当 | 資格手当 | 業務手当 | 総支給額 |
|-------|---------|--------|--------|-------|--------|------|---------|
| 支給(円) | 150,000 | 20,000 | 10,000 | 0 | 20,000 | 0 | 200,000 |
| | 健康保険 | 厚生年金 | 雇用保険 | 所得税 | 住民税 | | 控除額計 |
| 控除(円) | 10,040 | 17,830 | 1,000 | 4,370 | 12,200 | | 45,440 |
| | | | | | | | 差引支給額 |
| | | | | | | | 154,560 |

健康保険

健康保険とは、病気やケガをした場合に、少額の自己負担で治療を受けられる制度です。

雇用保険

雇用保険とは、失業した場合に、再就職までの間の生活費をサポートする手当などが受け取れる制度です。

所得税

個人が1年間で得た、所得に対してかかる税金です。

住民税

住所地の都道府県と市区町村に納める、2つの地方税を合計した税金です。

厚生年金

厚生年金とは、社員が現役時代に毎月支払うことで、老後に年金を受け取れる制度です。

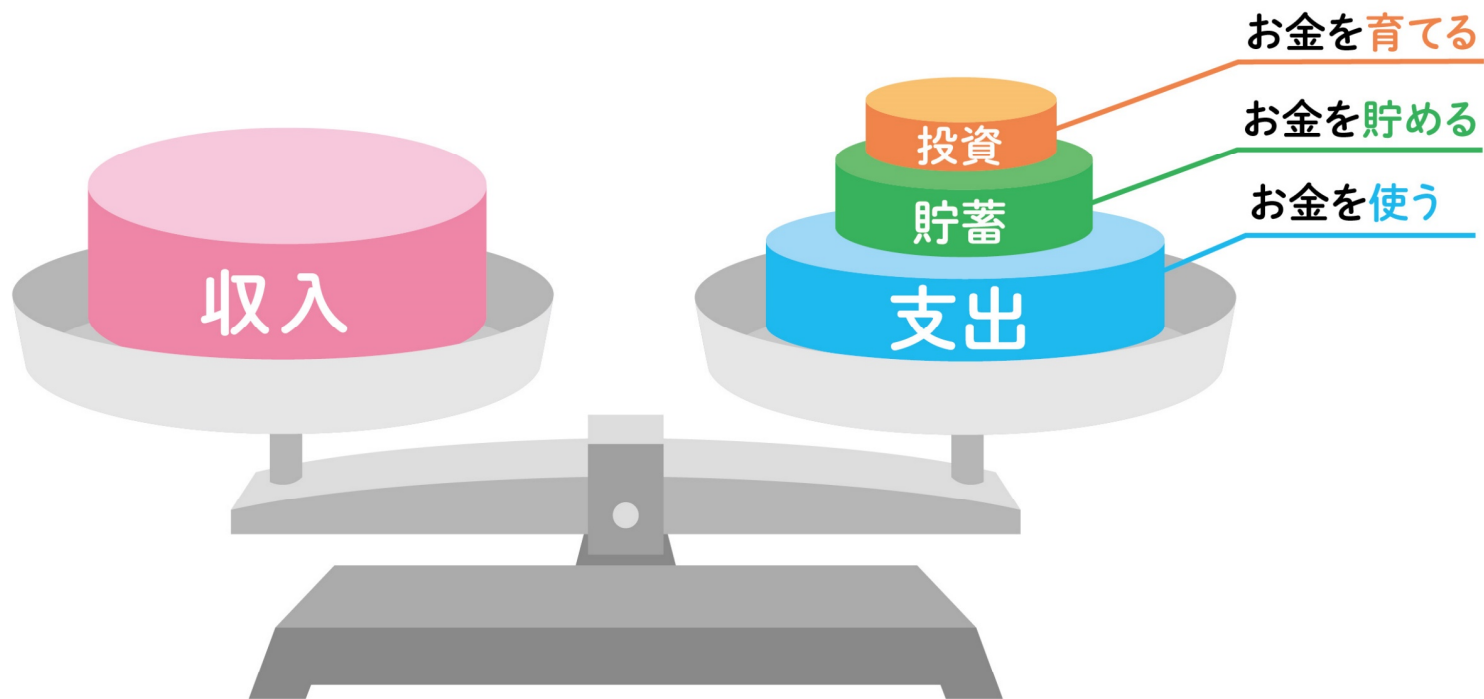
総支給額

基本給に残業手当、資格手当などを加えたものが総支給額となります。

※上記の金額は一例であり、実際の金額とは異なる場合があります。

収入 \ominus **税金・社会保険料** (非消費支出) \ominus **可処分所得** (手取り収入)

！ 貯蓄のキホンは先取り貯蓄



貯蓄は将来に備えるための必須アイテム

手取り収入 $-$ 先取り貯蓄 $=$ 使えるお金



金融商品の3つの性格

金融商品には、安全性・収益性・流動性の
3つの性格があり、
自分の目的に合った商品を探すことが大切です。

安全性

預けたお金が
減ったりしないかどうか

収益性

どれだけ収益(利益)が
期待できるか

流動性

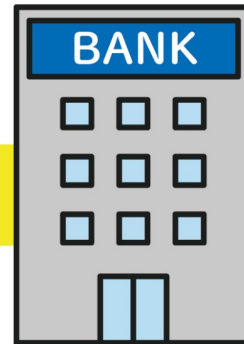
預けたお金を
自由に引き出せるかどうか



お金を貯めるなら、銀行口座が安全で確実

おサイフ代わりに

普通預金



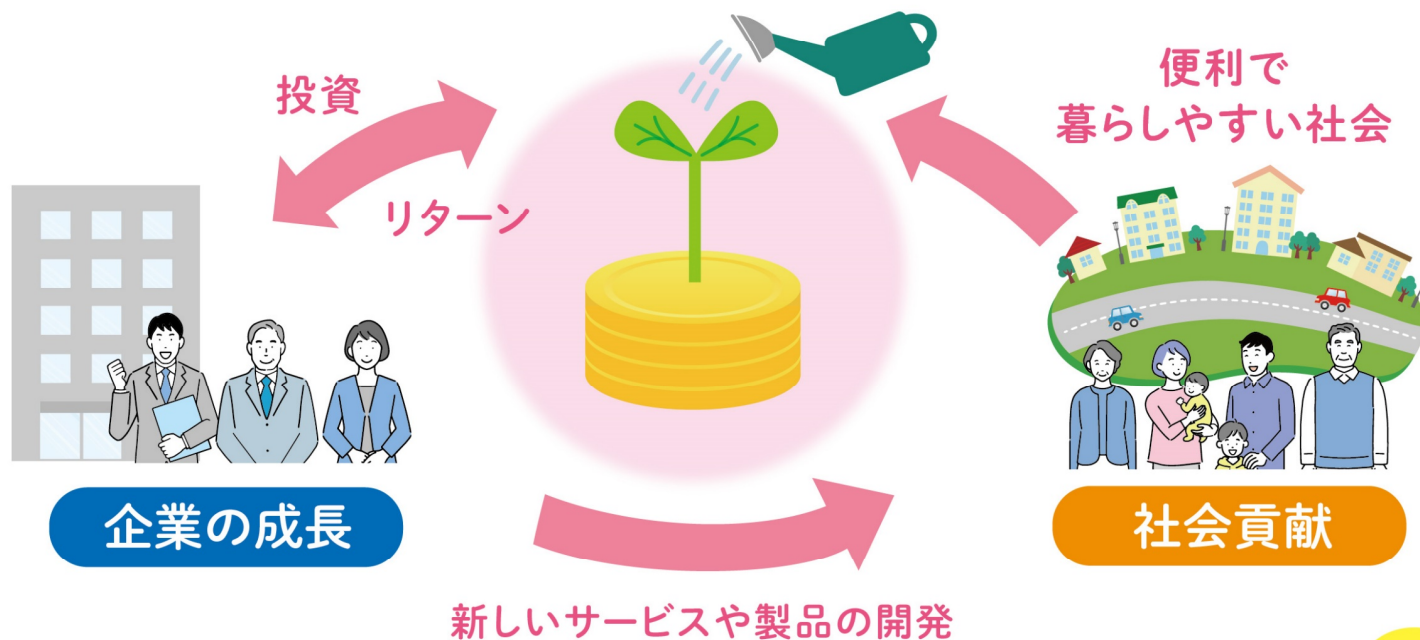
安全確実に増やす

定期預金

生活の安定のためにはまずは貯めることが大切!!
大きな利益は得られないがもとのお金が減る心配はない

！ 資産を育てるには投資も必要です

投資は資産を増やすことだけでなく
企業や社会の成長を支え社会貢献につなげることもできます。



しかし、資産を増やせる可能性もあるが
減ってしまうケースもある。**投資は確実にもうかるものではない！**

リスクへの
備えが必要!!

！ リスクへの備え 金融商品の特徴を理解して選ぼう

株式

株式(株券)は、株式会社に資金を出資している証明として、株式に対して発行されます。



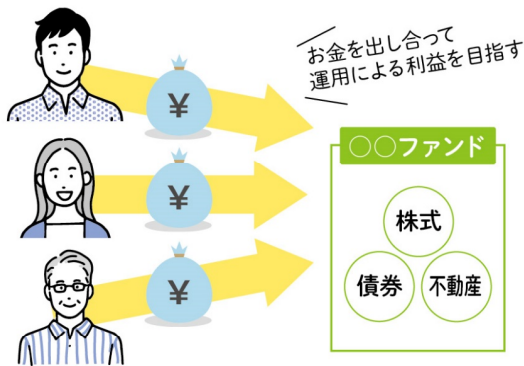
債券

債券とは、国や企業などがお金を借りる際に発行する文書(有価証券)のことです。



投資信託

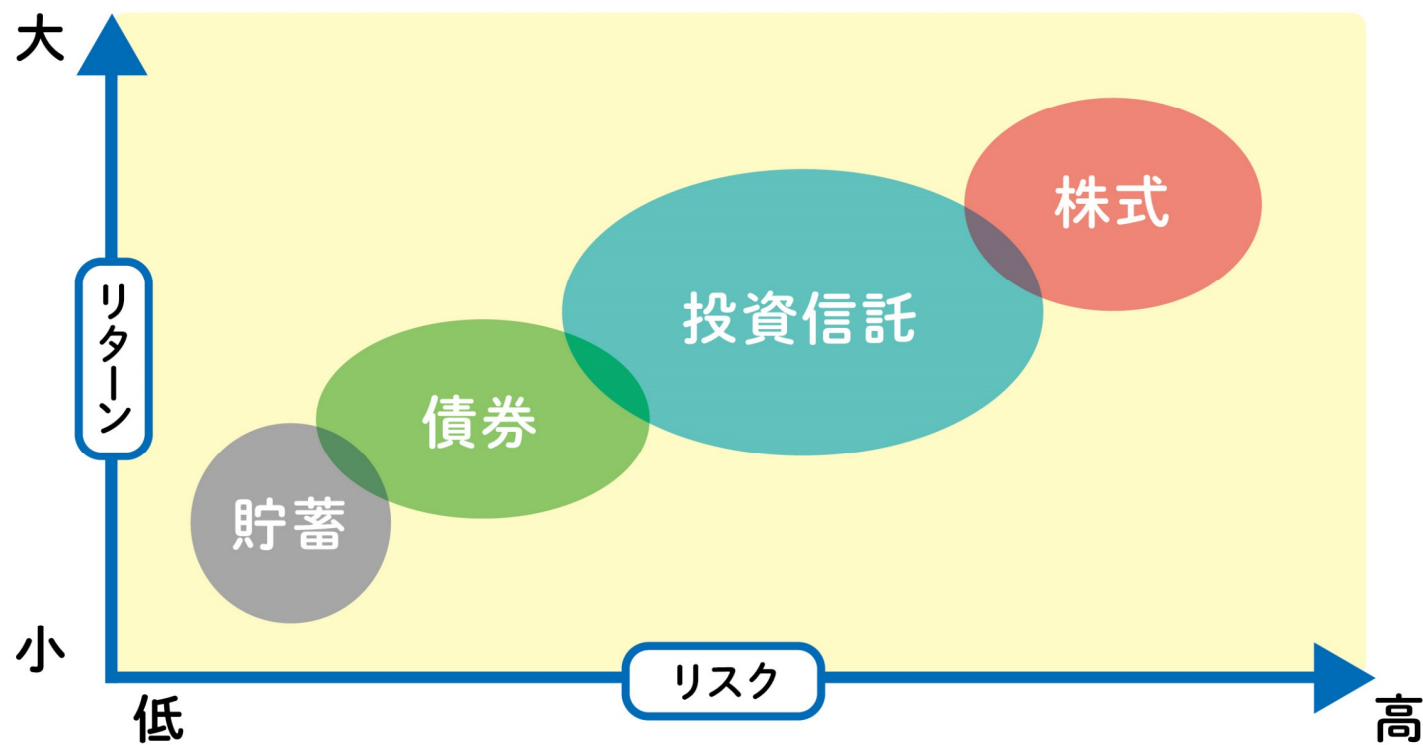
投資信託は、多くの人からお金を集めてファンド(運用の基金)を作り、その資金を運用のプロが効率的に投資してくれる仕組みです。



！ リスクへの備え リスクとリターンは表裏一体

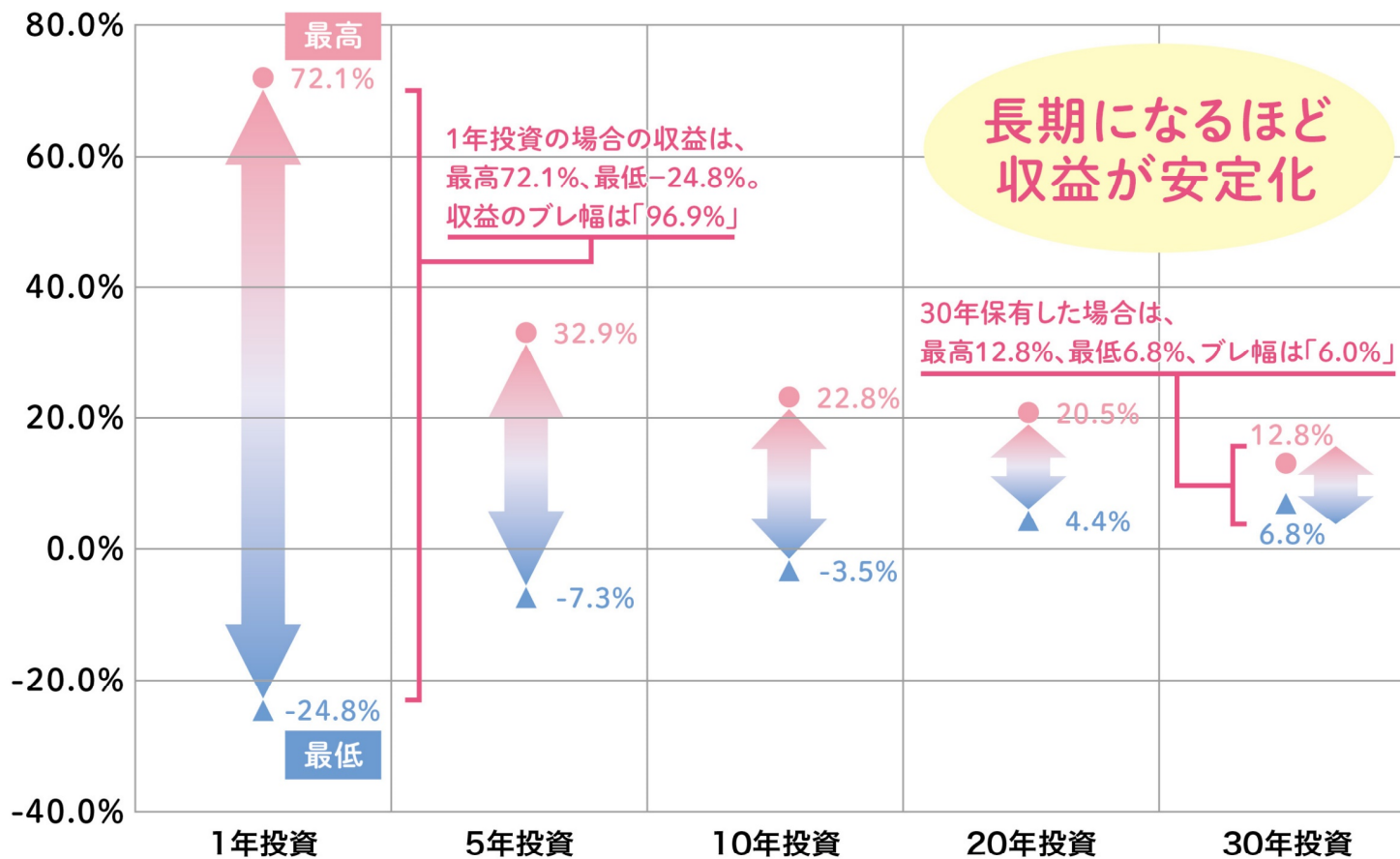
リターンとは、投資したお金が増えたり減ったりする結果のこと。

リスクとは投資したもとのお金(元金)が増えたり、減ったりする可能性の幅のことを指します。



! 投資期間は長ければ長いほどお金を増やしやすい傾向

長期投資

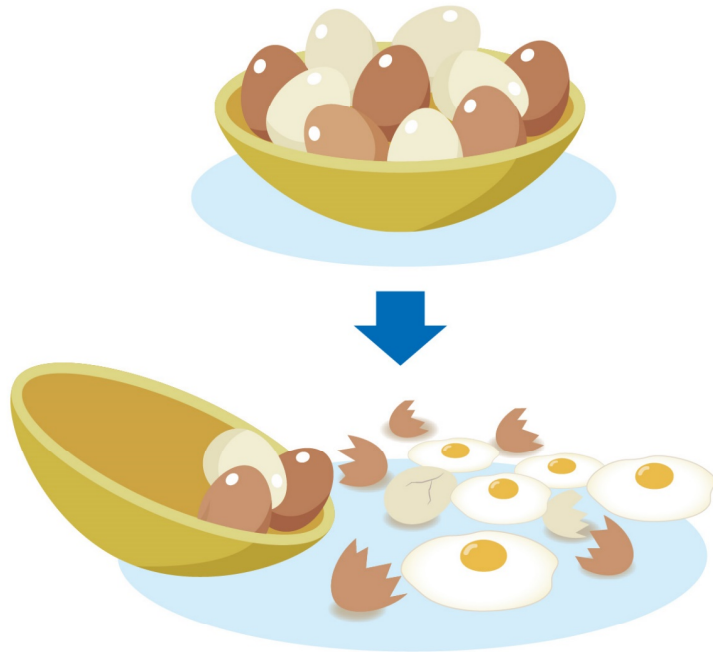


※ 投資信託協会HPより引用。 注) 東京証券取引所第一部上場全銘柄の時価総額による加重平均収益率。対象期間は1966年購入～2005年購入の40年間。

！ 複数の投資先に資産を分けることでリスクを軽減する

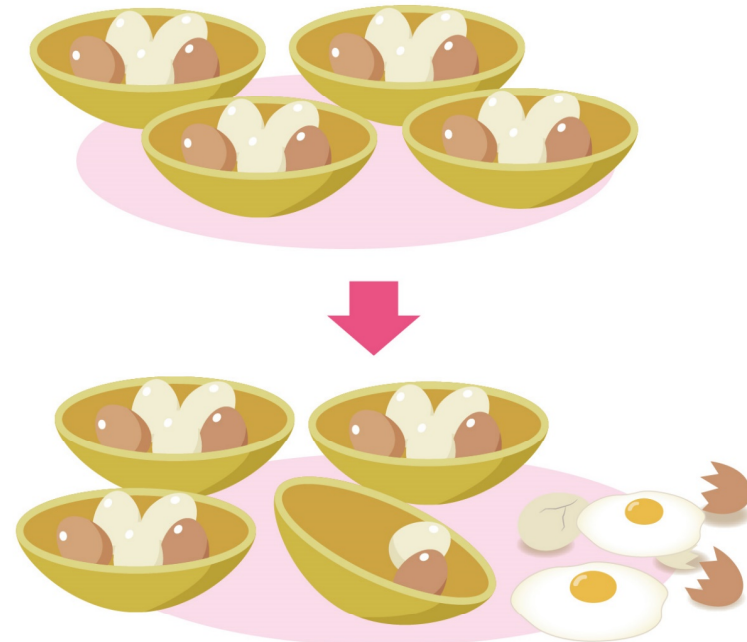
分散投資

1つに投資した場合



一度に大きなダメージを受けてしまう！

複数の投資した場合



全部がダメになることは避けられる！



長期的な資産形成のために国がバックアップ

個人型確定拠出年金:愛称[イデコ]

iDeCo

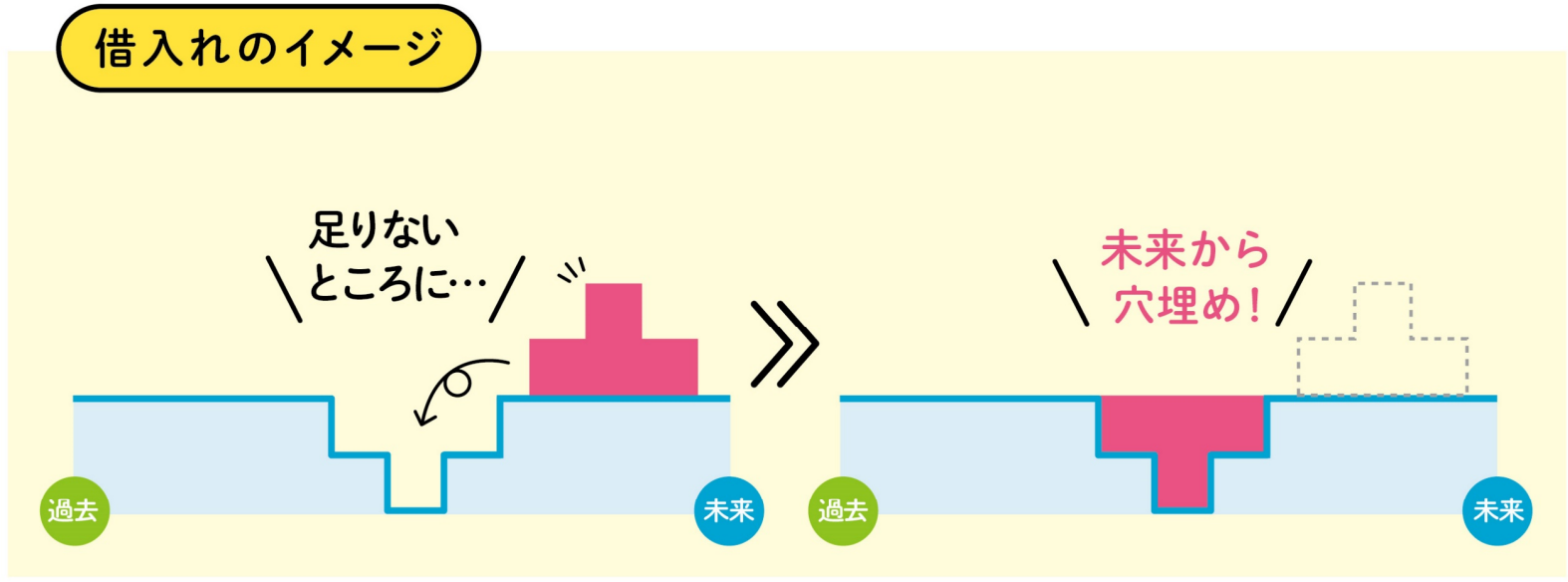
国が作った自分でつくる年金制度。
各種税制優遇があります。

つみたて
NISA

積立により投資信託を購入し、
運用益にかかる税金が非課税となる制度。

**ローンを有効活用して
人生を豊かに!**

！ 借入れは将来の収入の先取り

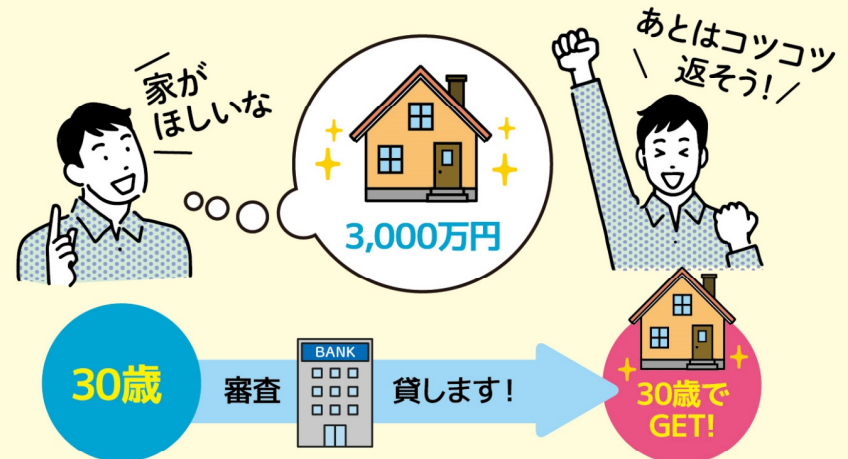


！ 人生には借入れが必要な場面もある

借入れしなかったら…



借入れすれば…



まとめ

計画的な借入れは、人生を豊かにする



ローンの種類

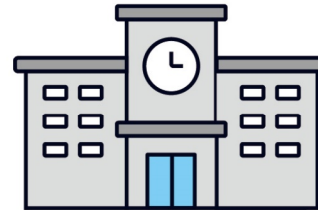
ローンにはあらかじめ使いみちを限定したローンと、使いみちが自由なローンがあります。それぞれの特徴を確認しましょう。

住宅ローン



家を
購入する
ときに!

教育ローン



子どもの
教育の
ために!

自動車ローン



車を
購入する
ときに!

カードローン



使いみちは
自由!

まとめ

どんなローンも、返済能力の範囲で計画的に利用する

ローンの有効活用 ～金利とは～

！ 金利とはお金の使用料



！ 金利は変動する



ローンの有効活用 ~返済方法の選択~



! 固定金利と変動金利

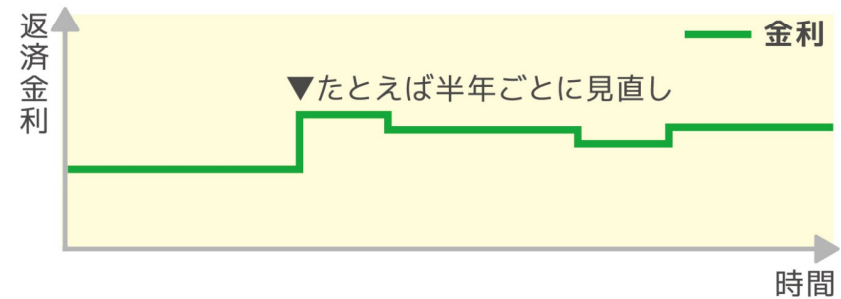
固定金利

返済の初回から、金利が決まっているタイプ。経済状況が変わったとしても、借入れ時点で決めた金利がずっと適用されます。



変動金利

返済の途中で金利が見直される可能性のあるタイプ。そのときの経済状況などによって金利が変わります。



ローンの有効活用 ~元利均等~

！元利均等返済方式と元金均等返済方式

元利均等返済

毎回同じ額を返済します。返済額は毎回同じですが、はじめは利息の部分が多く、後になるほど元金部分(借りた分のお金)の返済が増えるという方式です。

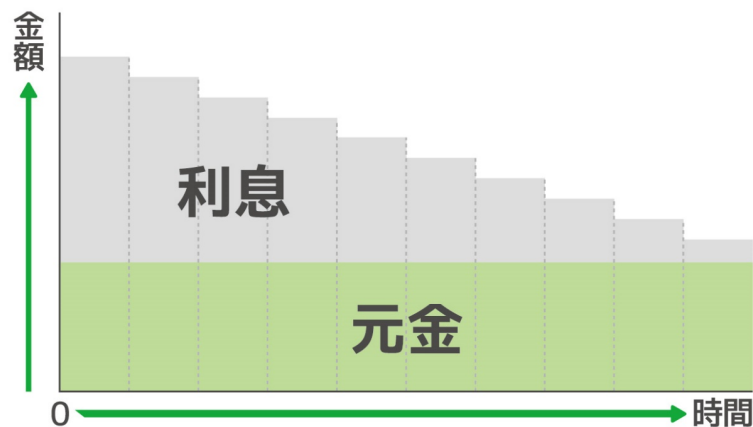
○元利均等返済方式



元金均等返済

元金の返済額は毎回同じですが、利息を含めると毎回違う額を返済します。最初が一番多く、最後が一番少ない返済の方式になります。

●元金均等返済方式



**自立した消費者に
なるために**

！ 自立した消費者になるための注意点を確認しておきましょう

1

必要なものか 考える習慣を



2

契約の内容を よくチェック!



3

手数料がかかる 支払い方法は できるだけ避ける



成年年齢の引き下げにより、未成年者として保護対象から外れることで
お金のトラブルに巻き込まれる可能性があります。

！ 消費者ホットラインの活用

契約や悪質商法におけるトラブル、製品・食品やサービスによる事故などで
どこに相談してよいか分からない場合は、
一人で悩まずに「消費者ホットライン188番」を利用してください。

