



資産形成の 基礎知識

これからの夢や目標は？



あなたの高校卒業
までに必要な
おかねはどのくらい？

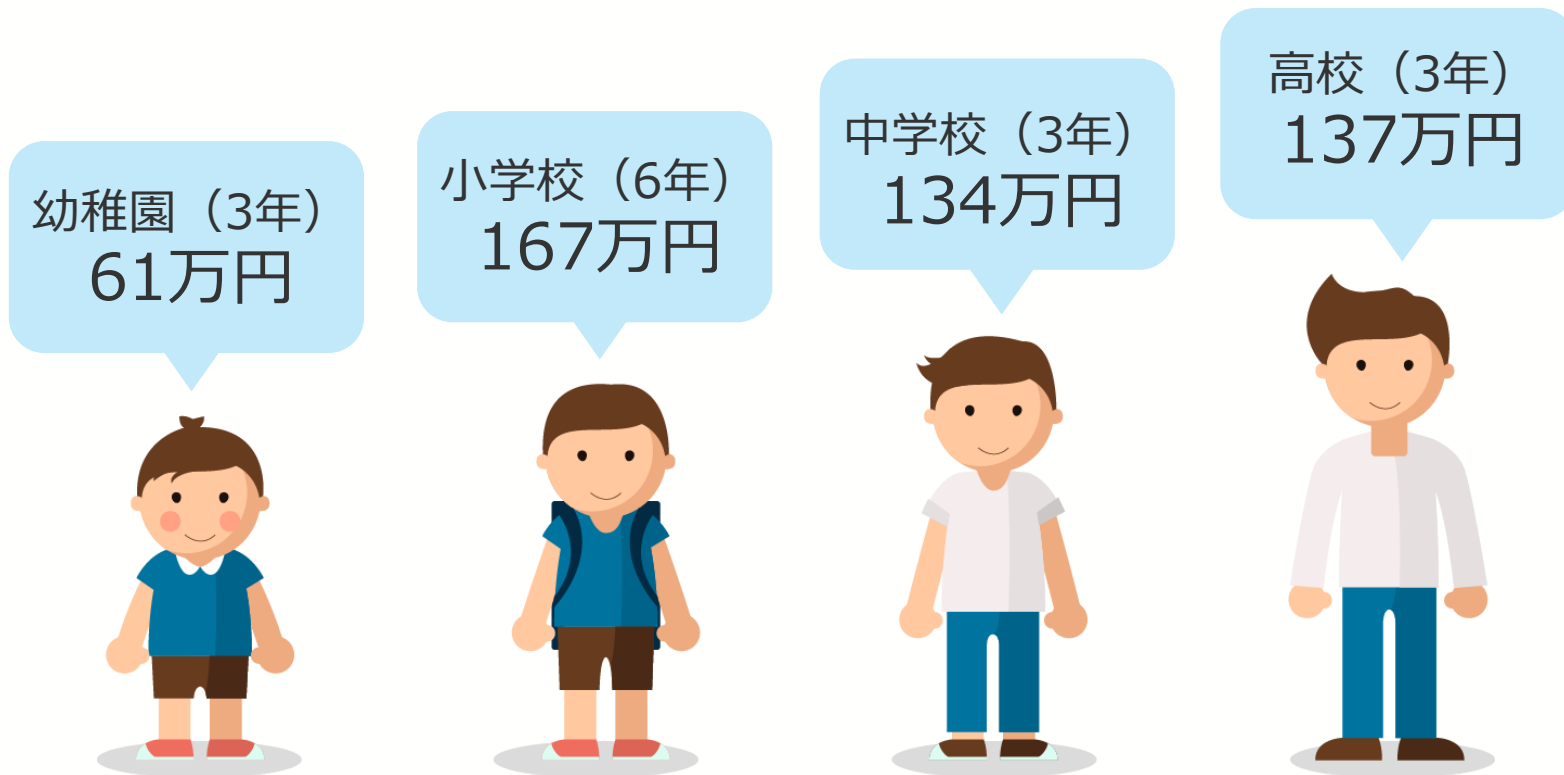
ワークタイム

生まれてから高校卒業までに
どのくらい「おかね」がかかるのか
知っていますか？



ワークタイム

3歳から高校卒業までにかかる学習費（すべて公立）



18年 → 216か月 (ひと月にどのくらいおかねがかかっている?)

ワークタイム



3歳から高校卒業までの学習費（すべて公立）

幼稚園
61万円

小学校
167万円

中学校
134万円

高校
137万円

499万円

0歳から18歳までに
学習費以外でかかるおかね

2,225万円

合計

2,724万円

ワークタイム



3歳から高校卒業までの学習費（すべて私立）

幼稚園
149万円

小学校
931万円

中学校
421万円

高校
291万円

1,792万円

0歳から18歳までに
学習費以外でかかるおかね

2,225万円

合計

4,017万円

ちよつと未来の
あなたの生活を
のぞいてみましょう！

あなたの給与明細書

給与支払明細書

会社名 神奈川サンプル株式会社 20XX年X月分

社員コード
KN1253467

氏名

勤怠	就業日数	出勤日数	労働時間	欠勤日数	休日出勤日数	就業日数			
	20.00	20.00	152.00	0.00	0.00	0.00			
	平日普通残業	平日深夜残業	休日労働時間	平日深夜残業	遅刻早退時間	有給残日数			
10.00	0.00	0.00	0.00	0.00	15.00				
支給	基本給	役職手当	資格手当	住宅手当	家族手当	通勤手当			
	200,000			20,000		5,000			
	時間外手当	深夜勤務手当							総支給額
0	0								225,000
控除	健康保険	厚生年金保険	厚生年金基金	介護保険	雇用保険	社会保険合計	所得税	住民税	税額合計
	10,967	19,610			900	31,477	4,550	12,600	17,150
	共済費								控除総額
300									48,927
集計	総支給額	総控除額							差引支給額
	225,000	48,927							176,073

あなたの家計簿

ひとり暮らしをはじめた場合

支 出	
住居費	70,000円
食費	25,000円
水道光熱費	11,000円
通信費（携帯電話代）	8,000円
日用雑貨費	5,000円
雑費（医療費など）	6,000円
交通費	6,000円
被服費	10,000円
趣味・レジャー費	10,000円
交際費	10,000円
支出合計	161,000円

まずは毎月の
支出を把握する
ことが大切！



はまペン

ワークタイム

給与明細書と家計簿を見て
思ったこと、気が付いたことを
話し合ってみましょう。

給与支払明細書		社員コード	氏名
会社名 神奈川サンブル株式会社 20XX年X月分		KN1253467	
勤怠	就業日数	出勤日数	労働時間
	20.00	20.00	152.00
	平日普通残業	平日深夜残業	休日労働時間
10.00	0.00	0.00	0.00
支給	基本給	役職手当	資格手当
	200,000		20,000
	時間外手当	深夜勤務手当	住宅手当
0	0		5,000
			家族手当
			通勤手当
			5,000
			総支給額
			225,000
控除	健康保険	厚生年金保険	厚生年金基金
	10,967	19,610	
	共済費		
300			
集計	総支給額	総控除額	
	225,000	48,927	

支出	
住居費	70,000円
食費	25,000円
水道光熱費	11,000円
通信費 (携帯電話代)	8,000円
日用雑貨費	5,000円
雑費 (医療費など)	6,000円
交通費	6,000円
被服費	10,000円
趣味・レジャー費	10,000円
交際費	10,000円
支出合計	161,000円



人生はおかねがかかる！

人生の3大資金

住宅資金
3000万円

子育て資金
3000万円

老後の生活資金
3000万円

+

親の介護資金
500万円

結婚資金
400万円

おおよそ 1 億円!?



上手におかねを
ふやすには？

クイズ

1000万円を期間1年の定期預金に預けました。いくらふえるでしょう？

A 200円

C 20,000円

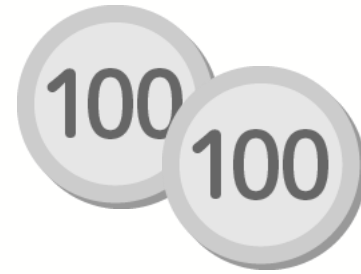
B 2,000円

D 200,000円

こたえ

利率が0.002%のとき、200円

A 200円



$$10,000,000\text{円} \times 0.002\% \\ = 200\text{円}$$

これだけ!?



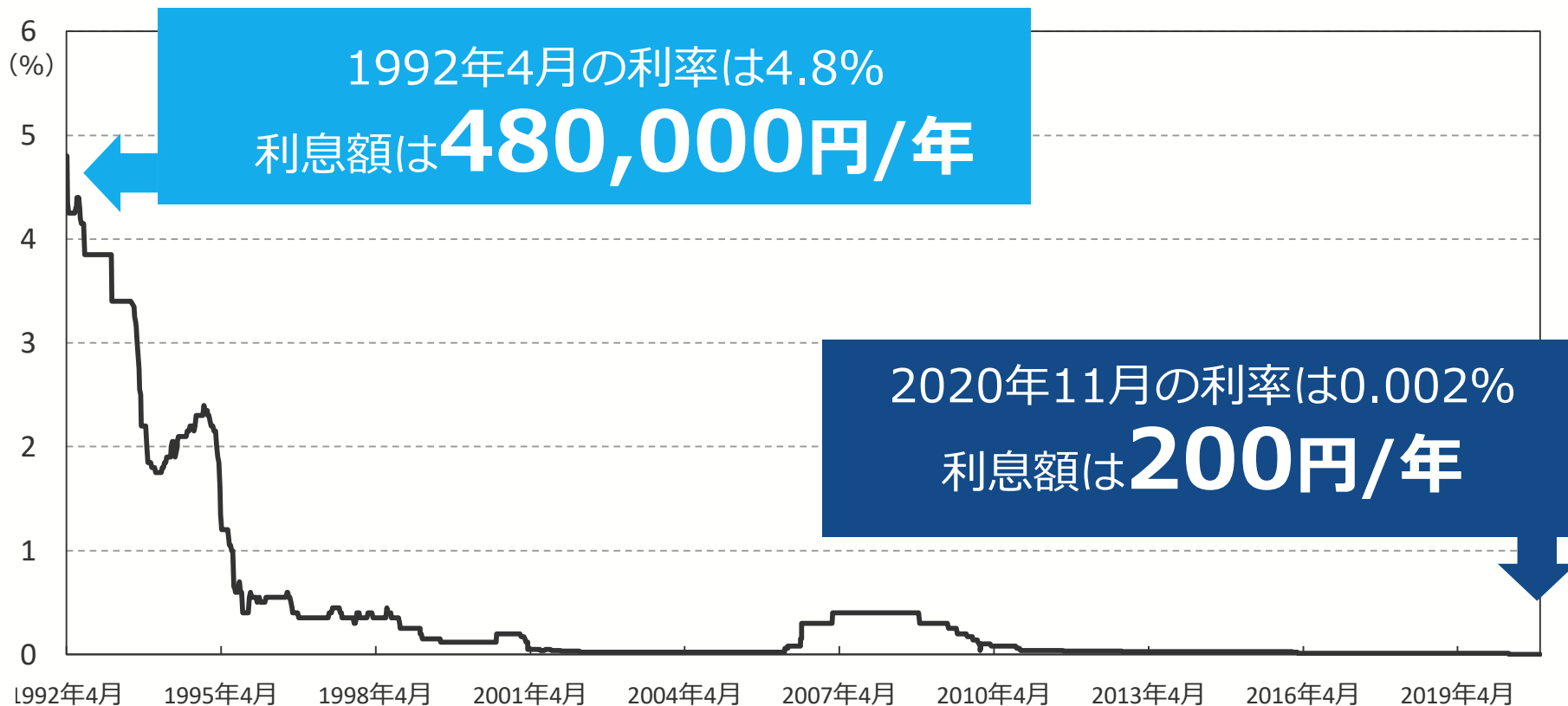
※受取額は、税金控除後の金額になります。

現在の預金金利は超低金利

定期預金金利の推移

預入金額 1 千万円以上 / 期間 1 年

(期間：1992年4月～2020年11月)



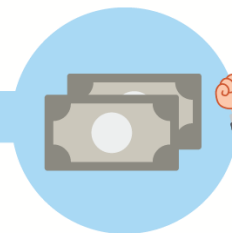
預貯金だけで、おかねをふやすことは、とても難しい...

上手におかねをふやすには？

自分も働き、おかねにも働いてもらう計画を立てよう！

自分も働く

おかねも働く



運用だ！

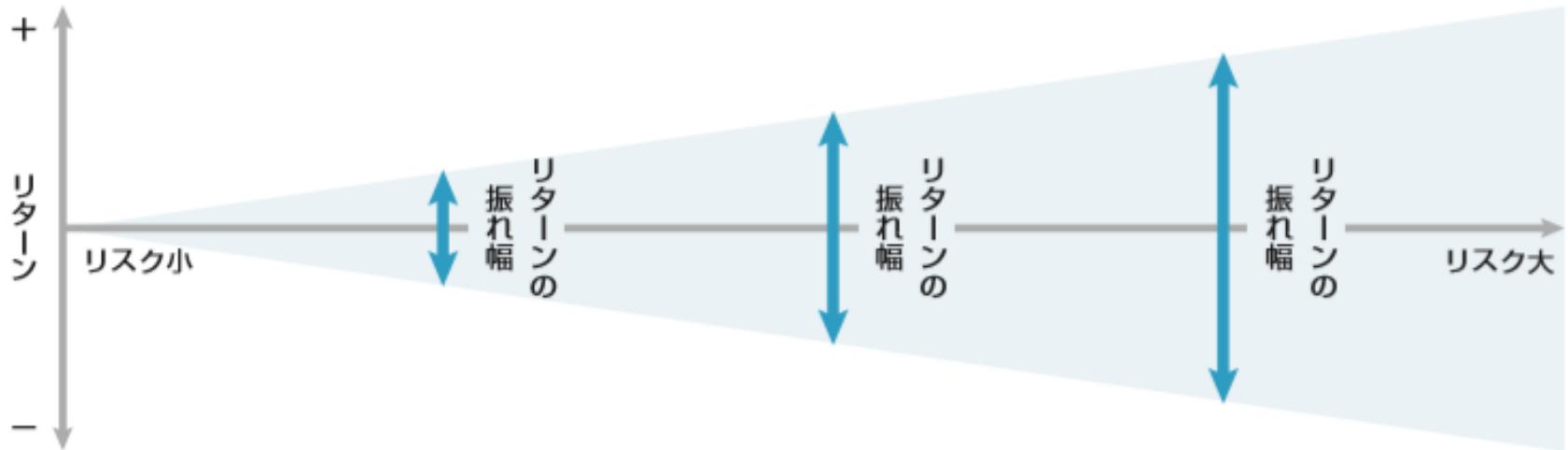


金融商品について 知ろう！

収益性と安全性

リスク：不確実性

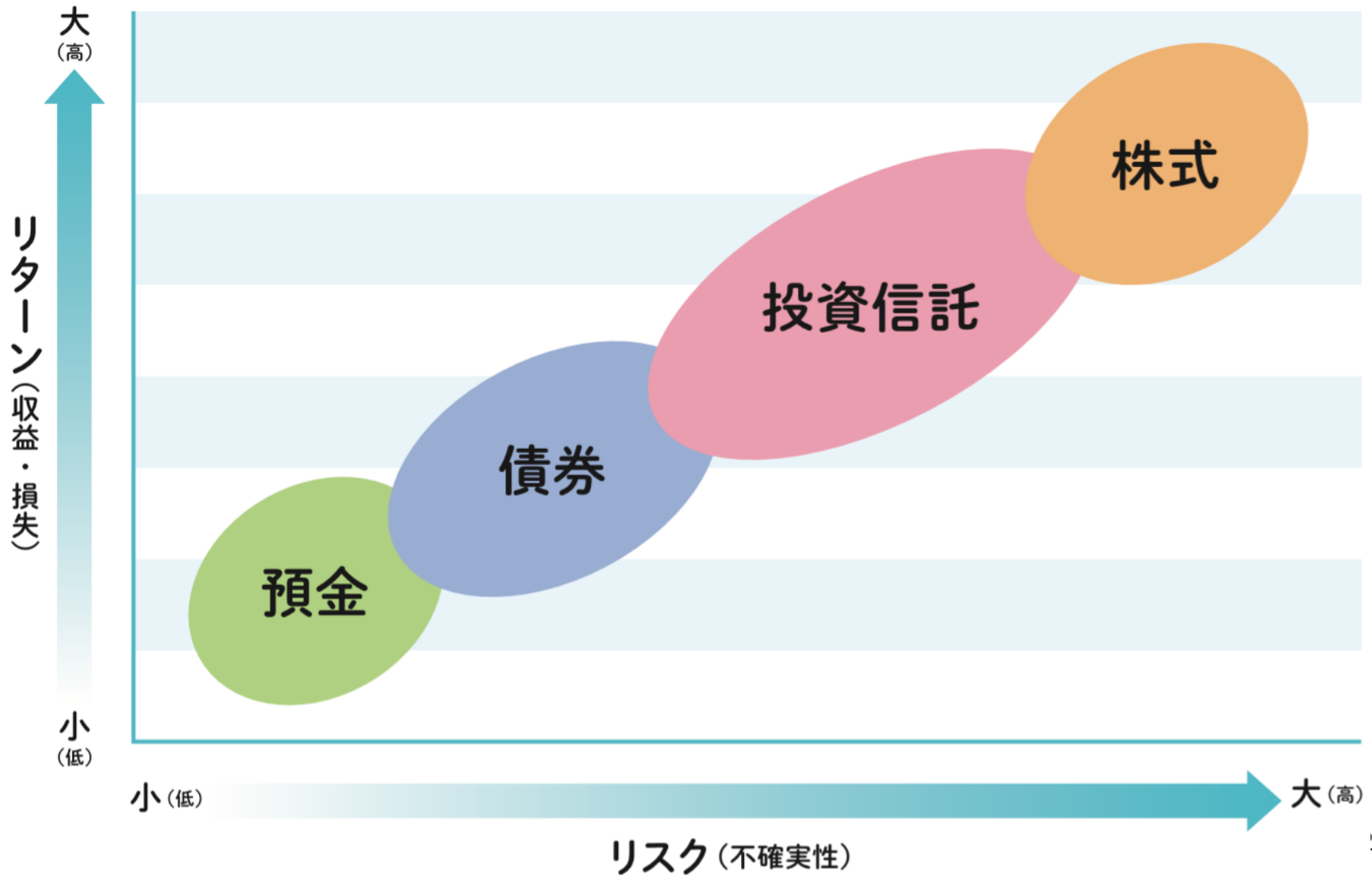
リターン：収益・損失



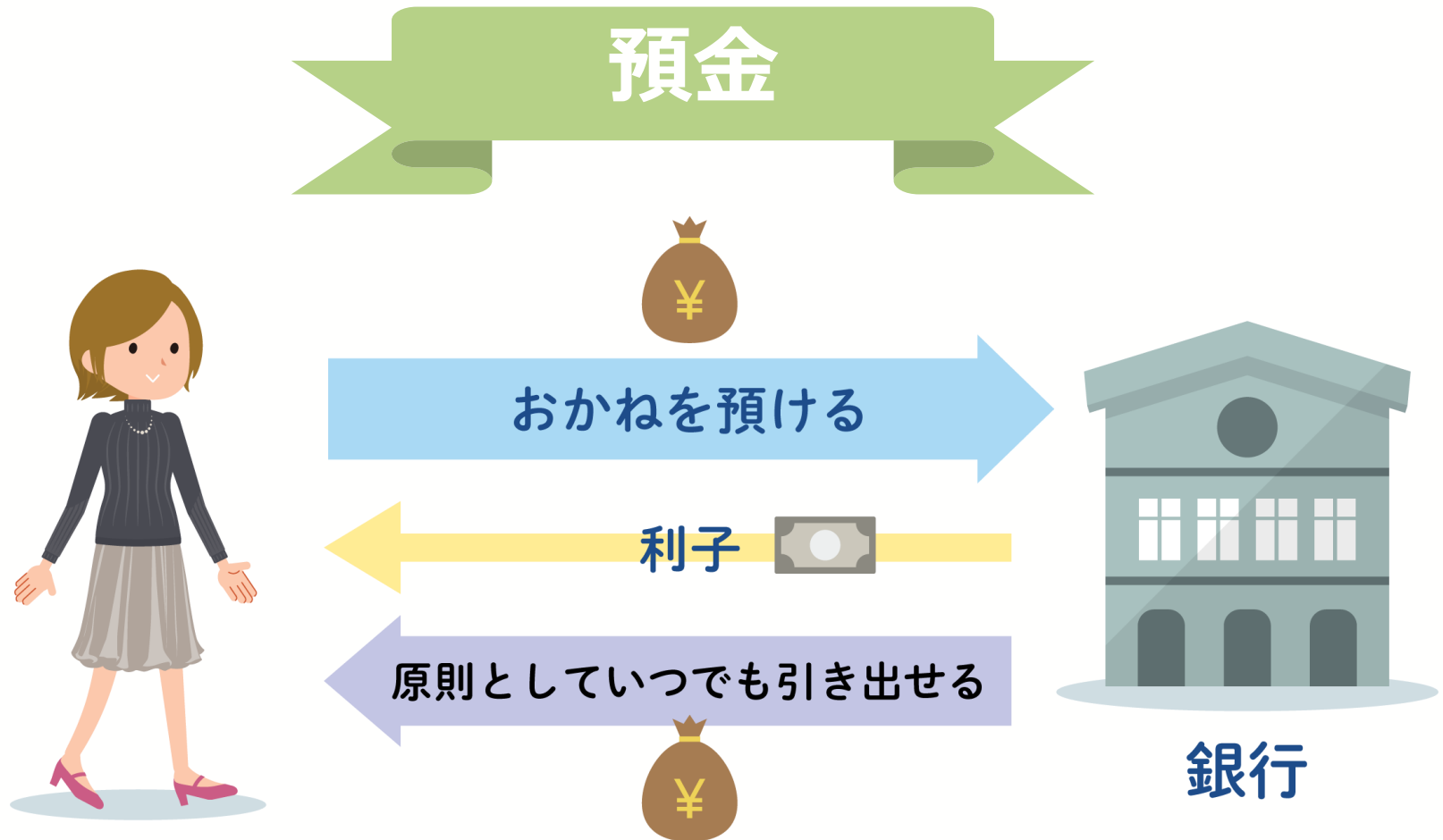
大きな収益（リターン）をねらうなら、大きなリスク（不確実性）をとる必要がある。（安全性は低くなる）

→ハイリスク・ハイリターン

どんな金融商品があるの？



預金の仕組み



安全性高いが、収益性は低い

債券の仕組み

債券



おかねを支払う

債券を購入

債券

利子



満期が来たら元金を返す



国や会社

債券の特徴

- ✓ 定期的に利子がもらえる。
- ✓ 発行体が破綻すると元金が返ってこない。
- ✓ 中途換金時は価格が上下する。

一般に

金利が上がる



価格は下がる

金利が下がる



価格は上がる

個人向け
国債

- 日本国政府発行の安全性の高い債券で、1万円から購入できる。
- 発行後1年間は中途解約できないが、1年経過後は、元本割れせずに換金可能。

株式の仕組み

企業の将来
性に投資!!

株式

証券会社を通じて株式を売買
高く売れば利益が出る

株主になると

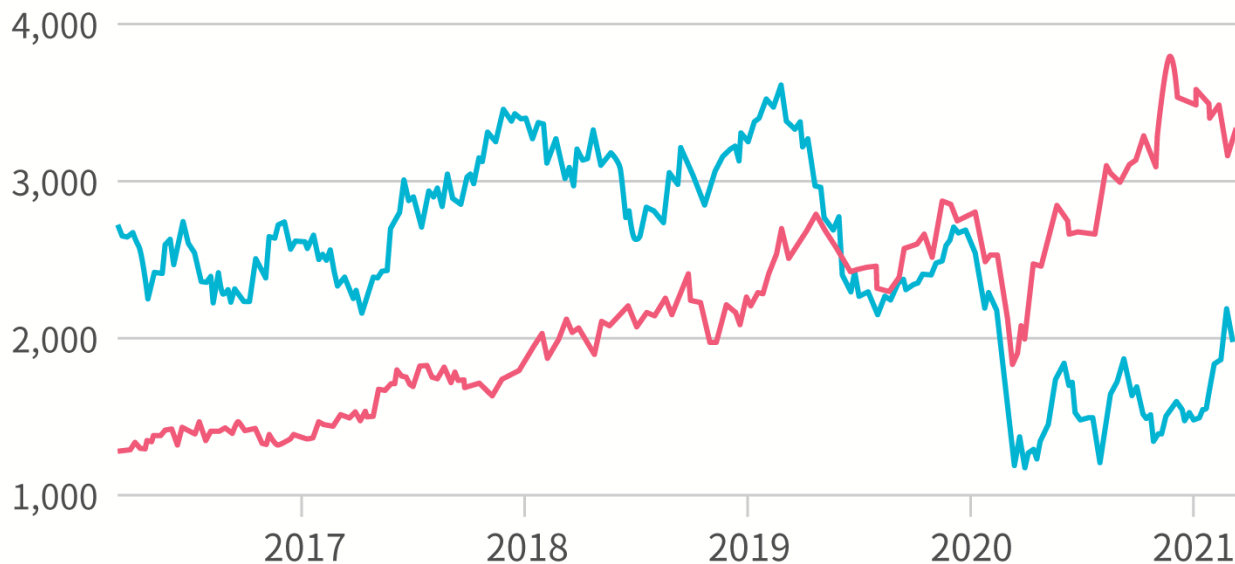
- 配当や株主優待をもらう権利
- 株主総会に出席する権利

株



株式の特徴

- ✓ 価格変動が大きく、安く買って高く売れば値上がり益が得られるが、値下がりして損することもある。
- ✓ 企業の業績に応じて、配当や株主優待が得られることもある。
(業績によっては見込んでいた配当や株主優待がもらえないこともある。)

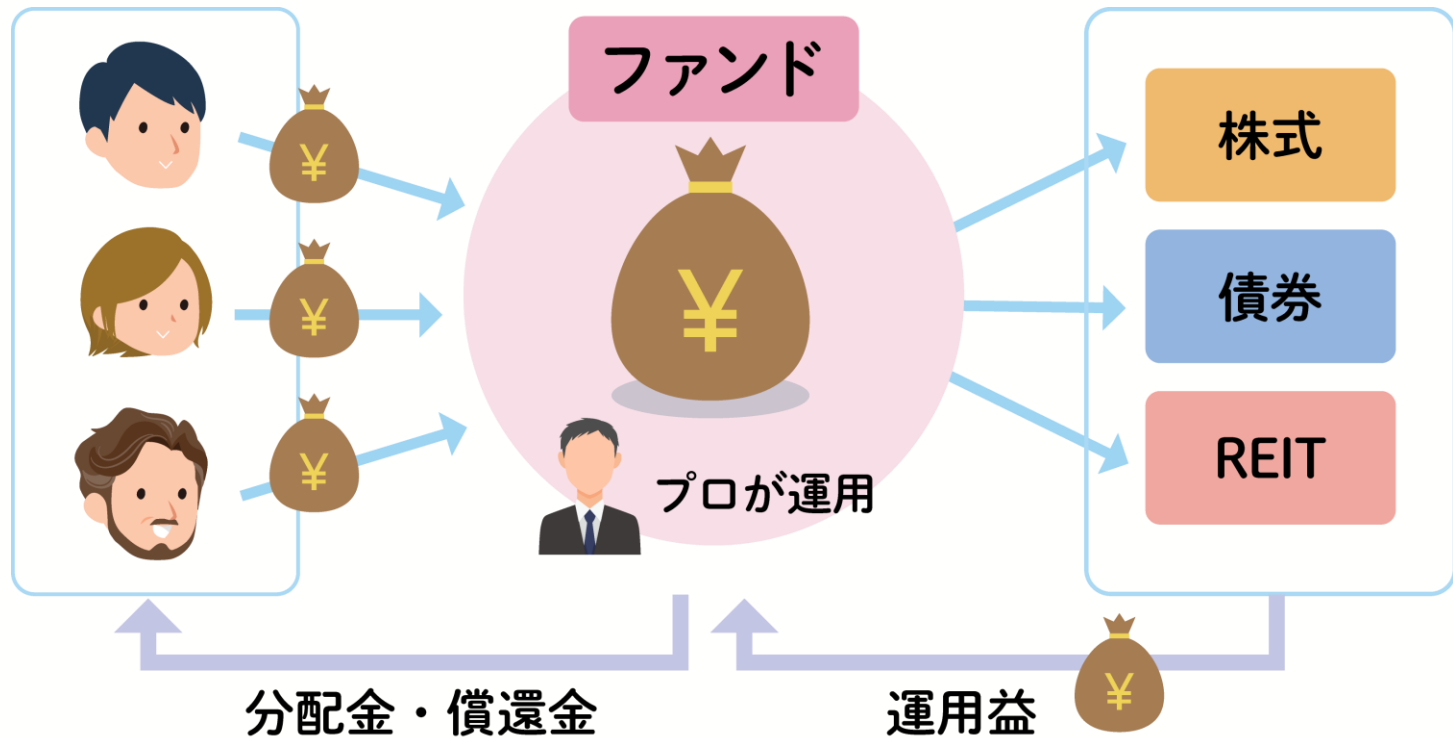


株の値段は
変動する!!

投資信託の仕組み

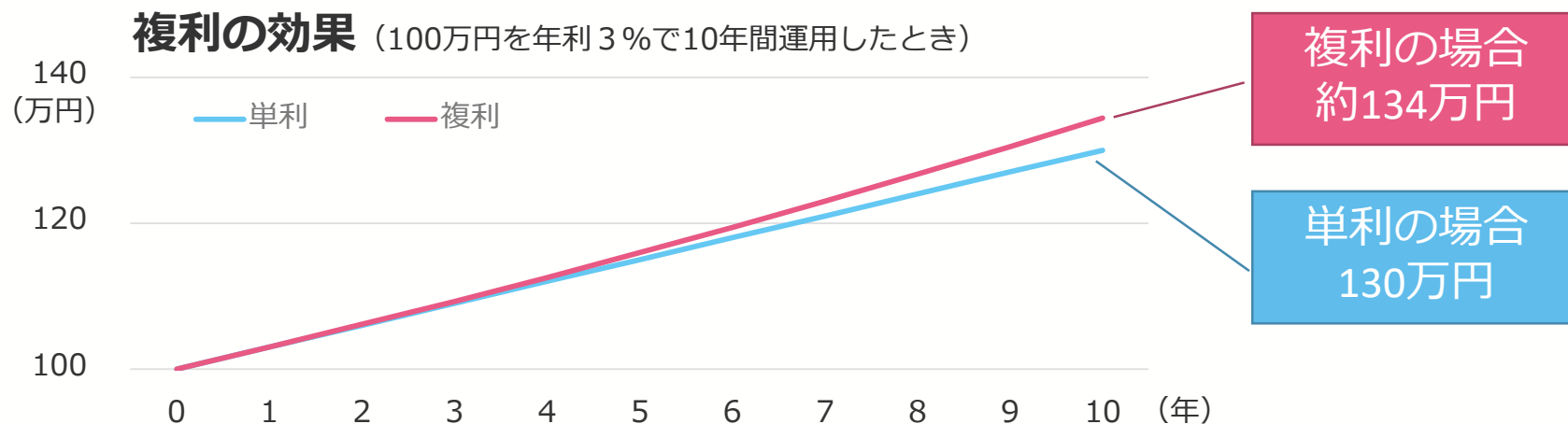
投資信託

専門家がまとめて運用し、その成果を分配



投資信託の特徴

- ✓ さまざまな種類の商品があり、少額から投資できる。
- ✓ 運用が好調の場合、運用益が期待できる。
- ✓ 再投資型の商品は複利の効果がある。
- ✓ 運用成果に応じて決算時に分配金が支払われる商品もある。
- ✓ 運用の結果次第では損失が生じ、投資元本を割り込んだり、分配が行われない場合がある。



金融商品を選ぶコツ

金融商品を選ぶコツ

預金

債券

株式

投資信託

どの金融商品を選ぼうかな。

あなたにあった金融商品を選んでほしい。
そのために知っておいてほしい「コツ」があります。



コツその1（リスク許容度）

1. 自分のリスク許容度を考える。

もっとも悪い結果になったら・・・？

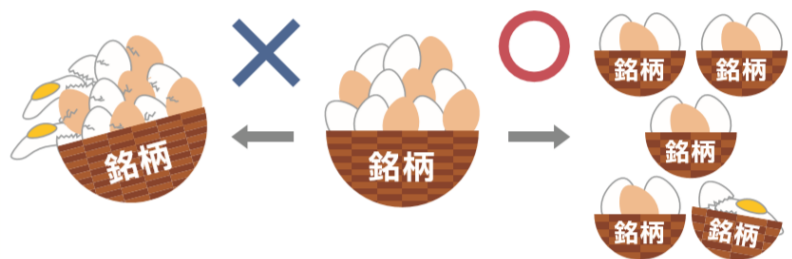
リスク（不確実性）をどこまで許容できるか。もっとも悪い結果になったとして、いくらまでなら、大丈夫か？
自分のリスク許容度を考えておきましょう。

とても魅力的な商品だけど、
半額になってしまうことも
あるかもしれない。
だとすると買えるのは
〇〇円まで



コツその2 (分散投資)

2. 分散効果で大きな失敗を防ぐ。

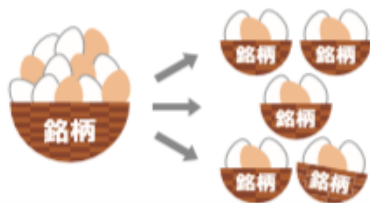


タマゴはひとつのカゴに盛るな

タマゴはひとつのカゴに盛るよりも、
複数のカゴに盛った方が、
ひとつのカゴを落とした時の影響は少ない

資産分散

複数の資産に投資することで、ある資産の値下がりをはほかの資産でカバーできる可能性が高まる。



時間分散

投資時期を分けることで、一度に購入するよりも平均購入単価を安定させる効果が期待できる。

毎月、少しずつ、積み立てできる商品もある。

コツその3（長期運用）

3. おかねにじっくり働いてもらう。

**資産分散の効果を味方につけて、
長い目で考える。**

資産分散の効果をみかたにつけて
長期運用することで、収益の安定
性が得られやすくなります。

また、運用の成果を「再投資」す
れば、複利の効果を得ることがで
きます。



長期運用に
向いた商品を選ぼう

資産形成を応援する各種制度

	一般NISA※	つみたてNISA	iDeCo
	<p>「NISA（小額投資非課税制度）」は、NISA口座で購入した投資信託や株式等の分配金・配当金や売却益が非課税扱いになる制度。</p>		<p>毎月一定額の掛金を支払い、老後に向けて自ら資産の運用をする制度。</p>
対象者	<p>20歳以上（2023年より18歳以上）</p>		<p>20歳以上60歳未満</p>
投資金額の上限	<p>年間120万円 （5年で累計600万円）</p>	<p>年間 40万円 （20年で累計800万円）</p>	<p>年間14.4～81.6万円</p>
税の優遇	<p>運用益が 5年間非課税</p>	<p>運用益が 20年間非課税</p>	<p>運用益→非課税 拠出時→全額所得控除の対象 （所得税と住民税が減る） 受取時→退職所得控除・公的年金等控除の対象</p>
留意点	<p>一般NISAと、つみたてNISAは併用できない ※一般NISAは2024年以降は新制度に移行</p>		<p>原則60歳になるまで引き出せない</p>

知ること、自分で決めること

「おかねに働いてもらう」イメージはできましたか？

いろいろな金融商品があることを知って、
そして自分にあわせて自分で決めることが大事です。
上手におかねをふやしていきたいですね。



教材に関するアンケートご協力をお願い

このたびは本教材をご利用いただき、誠にありがとうございます。今後もよりよい教材をつくるために、アンケートにご協力ください。

アンケートの概要

アンケートの回答は、「はまぎん
おかねの教室」の教材ダウンロードページから**アンケート**を表示させて回答してください。

