

# わたしたちの 生活と金融の働き



## CONTENTS

第1章	家計って何だろう	2
	自分のおこづかいをチェック	
第2章	企業は何をするところだろう	4
	企業の役割について考えよう	
第3章	預けたお金はどのように使われるの？	10
	金融の働きについて調べよう	
第4章	暮らしを豊かにする金融	14
	生活設計と金融の役割	



# 第1章

# 家計って何だろう —自分のおこづかいをチェック—

家庭における消費を中心とした経済活動を家計といいます。皆さんにとって、おこづかいは“家計”です。おこづかい帳の記入を通して、お金がどのように流れているか調べて

みましょう。

さらに、経済の流れのなかで、家計・企業・政府の三つの経済主体の役割について学んでいきます。

## 1

## おこづかい帳をつけてみよう

さんは、おこづかい帳をつけていますか？おこづかいは、さんの“家計”\*です。まだ、つけていない人は、自分のお金をきちんと管理するために、今後、つけてみてはいかがですか。

おこづかい帳には、収入（もらったお金）と支出（使ったお金）の欄があります。収入の欄に書き込むのは、さんのおこづかいそのもので、それは家の人が働いて得たお金（賃金）の一部です。

支出には、欲しいものを買うのに使った金額が記されますね。

ところで残ったお金はどうしますか？ 残ったからといって、すぐに欲しいものを買ってしまう人もいれば、将来、欲しいものを買うために、銀行などに預金する人もいるでしょう。何か目標を決めて貯蓄\*することは、おこづかい（家計）を管理していくうえで、とても大切なことです。

### ●おこづかい帳

月／日	何で（もらった・使った）	入ったお金（収入）	出たお金（支出）	残ったお金
4／1	おこづかい	2000 円	円	2000 円
4／3	ノート	円	120 円	1880 円
4／9	本	円	400 円	1480 円
4／16	募金	円	100 円	1380 円
/		円	円	円
/		円	円	円
/		円	円	円
合 計		2000 円	620 円	1380 円



※家計／家庭経済ともいいます。ほかの経済主体（企業・政府）に労働を提供することによって収入を得ることで、それをもとに、ものやサービスを購入し、生活は成り立っています。

※貯蓄／将来に備えて、収入の一部を使わずにとおくことを貯蓄といいます。家計でみると、収入から消費支出、税金、社会保険料などを差し引いた残りが貯蓄になります。

## 2

## 経済の主体である家計・企業・政府

家庭の経済活動のことを家計といいます。家計は消費活動を中心に行い、企業は家計で消費されるものやサービスなどを生産しています。また、家計は収入を得るために、多くの場合、企業などに労働を提供し、それに対し企業からは賃金が支払われます。さらに、家計と企業は、政府（国や地方公共団体）に税金※を支払うことで、公共サービスの提供を受けています。

以上のことを見ると、会社員の人の給与明細表を見てみましょう。給与から、所得税と住民税が差し引かれて

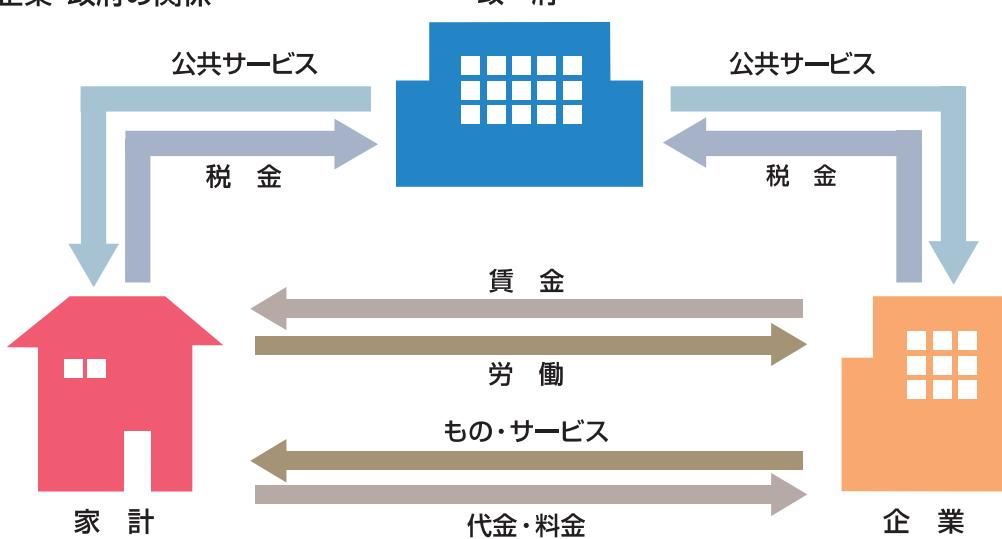
いるのがわかります。これらの税金は、国と地方公共団体にそれぞれ支払われ、警察、消防、教育などさまざまな公共サービス、公共事業などに使われています。また、病気や事故などに備えて、健康保険などの社会保険料も給与から差し引かれています。

このように、家計・企業・政府の間には、もの、サービス、お金が流れています。このことを経済の循環または経済の流れといいます。家計・企業・政府は、経済循環のなかで、経済の主体として、それぞれの役割を担っています。

## ●給与明細表

氏名 山田ひろみ 殿								
基本給	時間外手当	調整手当	皆勤手当	通勤手当			支給額合計	
180,400	7,350	9,020	10,000	9,000			215,770	
健康保険料	厚生年金	雇用保険	所得税	住民税	共済会費	控除計	差引支給額	
9,020	16,106	1,294	3,970	6,900	1,804	39,094	176,676	

## ●家計・企業・政府の関係



※税金／税金には、国に納める國税と地方公共団体に納める地方税（都道府県税、市区町村税）があります。また、税金を納める人と税金を負担する人が同じものを直接税、異なるものを間接税といいます。消費税は実際に税を負

担するのは消費者ですが、それを税務署に納めるのは商売を行っている人ですでの間接税になります。

## 第2章

# 企業は何をするところだろう —企業の役割について考えよう—

事業を始めたい、でもお金がない……。このようなとき、お金に余裕のある人から必要なお金を出資してもらえば助かります。株式

会社とは、株式とよばれる証書（株券）を発行して多くの人から資金を集め、それをもとに設立した会社をいいます。

1

## 企業は何をするところか調べてみよう

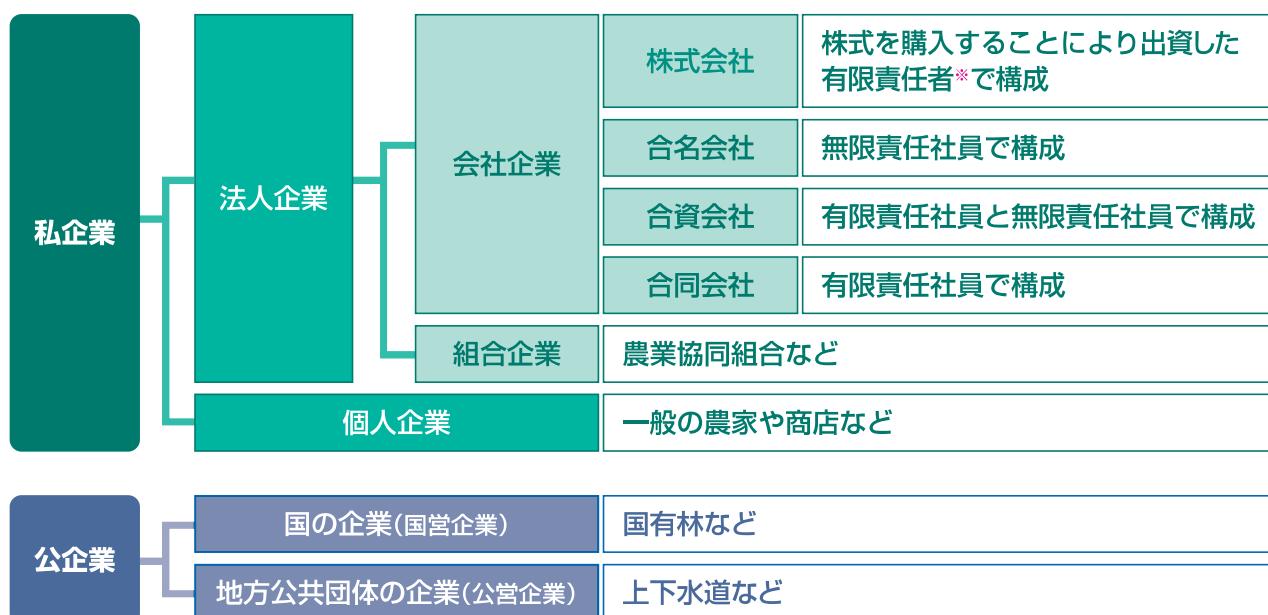
### 企業は家計などで消費する “もの・サービス”を生産

経済活動において、おもに生産活動を行っているのが企業（会社）です。経済主体の三つのうちの

一つです。

企業と家計の関係をみると、企業は家計から労働を得て、ものやサービスを生産しています。そして、家計は、その労働に見合った賃金を企業から得ています。

### ●企業にはいろいろな種類があります



?  
\*有限責任／会社などへ出資した人が、その出資した額についてだけ責任を負うことを有限責任といいます。一方、無限責任とは、会社が倒産した場合、個人の財産を売り払ってでも借金などを支払わなければならぬ責任をいいます。

## 日本を代表する企業の多くは株式会社

家の人が働いている企業は、大きく公企業と私企業に分けられます。公企業は公共の利益を優先して経営している企業で、国や地方公共団体がお金を出して運営しています。一方、私企業は、利潤の追求を目的としており、民間の企業や個人がお金を出しています。

このほか、国や地方公共団体と民間が共同でお金を出して経営している公私合同企業もあります。NTT（日本電信電話株式会社）などは、そのような企業です。

私企業のなかで日本を代表する企業をあげてみると、その多くは株式会社であることがわかります。

これまで会社をつくるには、株式会社の場合、1,000万円以上の資本金（元手となるお金）を用意しなければなりませんでした。平成18年5月から施行されている会社法によって、この規制は撤廃されました。現在、会社の設立に際して出資しなければならない出資額の規制はありません。



私企業のうち、農家や個人商店などの企業を何といいますか？

→解答は裏表紙を見てください。

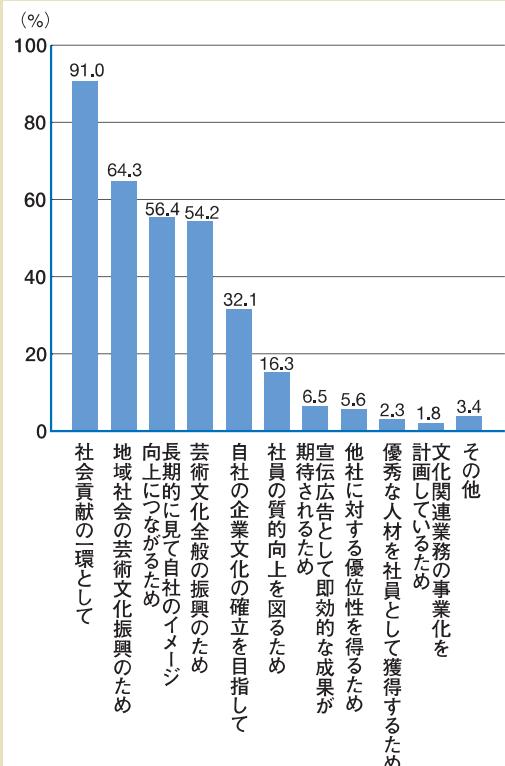


### 企業メセナ\*

企業の本来の目的は、利益を得ることにあります。しかし、近年、利益をあげるだけでは、優良企業とは見なされなくなっています。環境保護について考えたり、芸術文化を支援したり、福祉活動を行ったりするといった社会貢献（メセナ）への積極的な姿勢が、企業の価値・信頼を高める要因の一つになってきているからです。

企業メセナは、企業のイメージアップや企業文化の改善、顧客との新しいコミュニケーションなど、長い目で見て企業にとってのメリットをもたらしています。

#### ●企業がメセナ活動を行う目的



資料：企業メセナ協議会「メセナ活動実態調査」  
(平成18年度の調査結果)

\*メセナ(mécénat)／メセナとは、フランス語で芸術文化擁護・援助を意味します。古代ローマ皇帝アウグストゥスに仕えたマエケナスが詩人や芸術家を手厚く擁護・支援したことから、その名前をとって芸術文化支援のことをこのようにいいました。

## 2

# 株式会社ってどういう会社なの？

## お店を始めるには お金がかかる

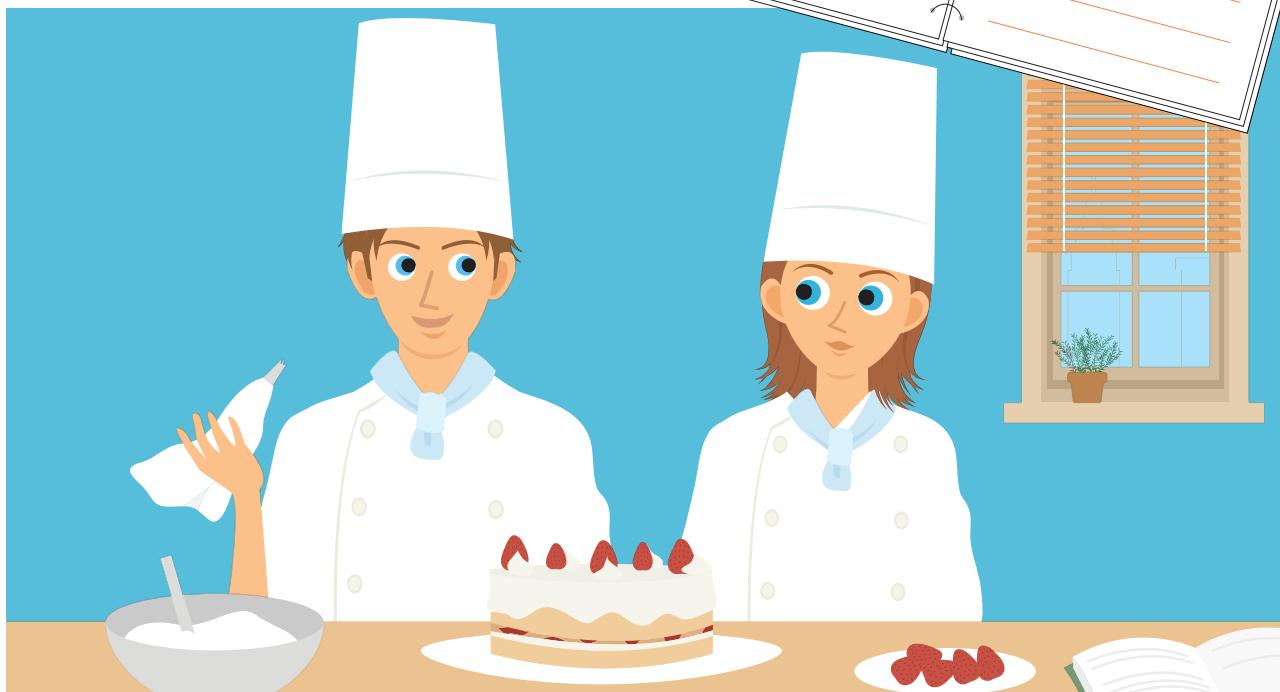
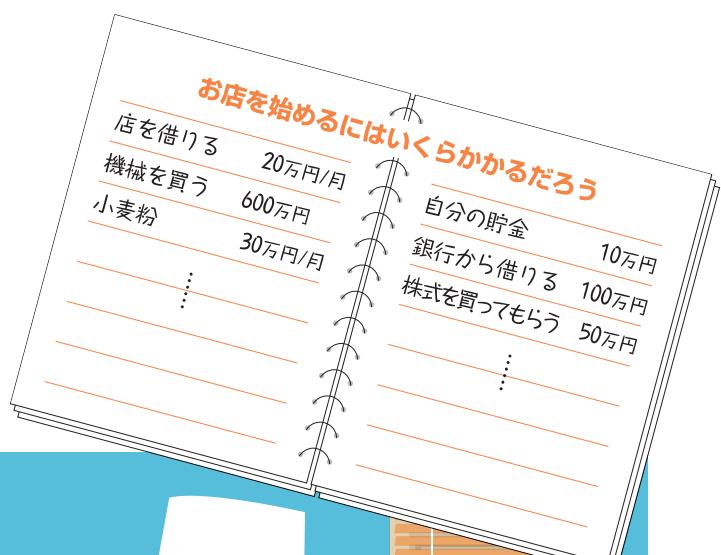
皆さんのなかには、お店を持つのが夢という人もいるでしょう。例えば、ケーキ屋さんを始めるには、店舗、ケーキを焼くための機械、原料の小麦粉や卵、イチゴなどが必要です。これらを購入するには、お金がかかります。でも、それだけのお金を持っている人はそう多くはいません。どうすればよいのでしょうか？

このような場合、銀行からお金を借りるのも一つの方法ですが、株式という証書を発行して、お金を集める方法もあります。このようにして設立した会社が、株式会社です。

株式や債券※などの証券※は証券市場で売買されます。

## 銀行や証券市場を通じて 家庭から企業へお金が流れる

企業が株式を発行して、お金を集める方法について話しましたが、このように投資家（株式を購入した人）のお金が、証券市場を通じて、直接、



※債券／国や企業などが大勢の人々から必要な資金を借り入れる際に発行する借用証書のこと、証券（証券）の所有者は、これを他人に売ることができます。借用証書には返済の期限が明記され、利息をつけて元金を返すことが約束されて

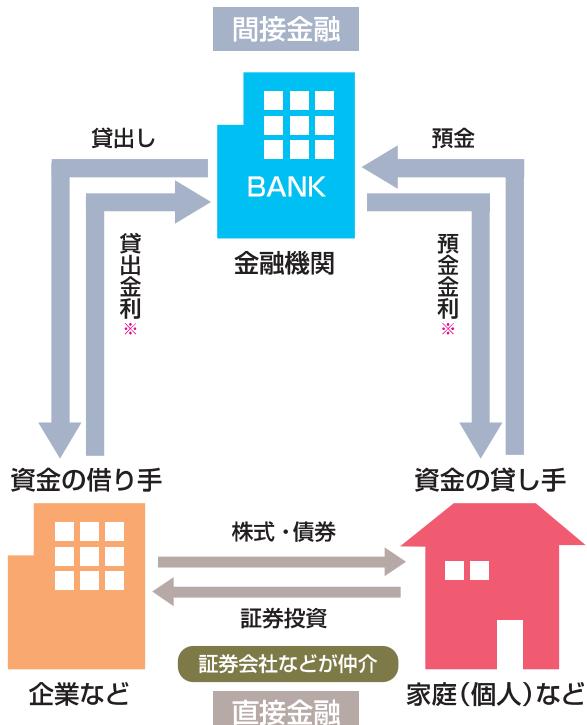
います。債券を発行している者が国の場合には国債、地方公共団体の場合は地方債といい、この二つを公債とよびます。企業の場合には社債といいます。

※証券／ここでいう証券は、証券そのものに価値がある有価証券のことです。有価証券には株式、債券などがあります。株式や債券が売買されるところを証券市場といいます。

企業などに流れるしくみを直接金融といいます。一方、銀行などの第三者が間に入って、企業にお金を貸し付ける流れを間接金融といいます。

家庭(個人)から出たお金は、銀行や証券市場を通じて、資金が必要な企業などへ流れていきます。

### ●家庭と企業の間のお金の流れ



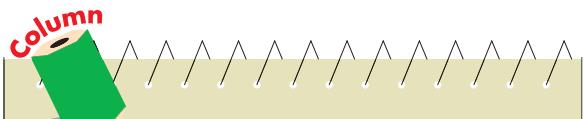
株式を発行することで得られた資金によって設立された企業で、法人企業※のうち最も代表的な企業を何といいますか？

→解答は裏表紙を見てください。

※貸出金利・預本金利／貸出しの対価として、借り手から金融機関に支払われるお金の借入金残高に対する割合を貸出金利といいます。一方、預金預け入れの対価として、金融機関から預金者に支払われるお金の預金残高に対する割合

を預本金利といいます。

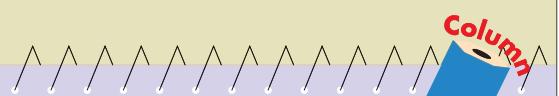
※法人企業／利潤を目的とした民間の企業(私企業)のうち、会社というかたちをとる企業を法人企業といいます。



### 株式と社債の違い

株式と似ているものに、社債があります。社債とは、株式会社が多くの人からお金を借りるために発行するもので、いわば会社の借用証書です。株式も社債も証券ですが、株式の所有者は株主総会などを通じて企業の経営に参加することができるのに対し、社債の所有者にはそのような権利はないといった違いがあります。

お金を活用するために金融商品を買うときには、その金融商品の特徴を理解することがとても大切です。



### 東インド会社が株式会社の始まり

株式会社の起源は、17世紀はじめのオランダの東印度会社だといわれています。新航路が発見され、大航海時代になると、ヨーロッパでは貿易が盛んに行われるようになりました。貿易には船が必要ですが、船を造るには多額のお金がかかります。そこで、お金を出してくれる人を募り、造船のための資金を集めました。もし船が嵐で沈没したり、海賊に襲われたりしても、多くの人がお金をしていているので、個々の人々は出したお金の分だけの損ですみます。無事に船が戻ってくれれば、お金を出した額に応じて分け前を得ることができます。

## 3

## 株式市場のしくみを理解しよう

### 株式を購入し 会社に出資した人を株主といいます

株式会社は、多数の株式を発行することによって、多額の資金を集めることができます。そのような株式を購入し、会社に出資した人を株主といいます。

株主は自分の持っている株式の量に応じて配当(会社の利益のうち株主に分配されるお金)を受け取ることができます。もし、会社が倒産しても、株主は出資(投資)した分のお金だけの損ですみ、それ以上責任を追及されることはありません。また、株主は株式を他人に売ったり、追加して買ったりすることができます。

さらに、株主は、会社の最高意思決定機関である株主総会に出席することができます。株主総会では、社長や取締役の選任、経営方針など、会社の基本的なことを決定します。定時に開かれる定時株主総会と臨時に開かれる臨時株主総会があります。株主総会での評決は一人一票ではなく一単元株(多くの場合千株)一票ですから、多数の株式を持っている大株主は、その会社の運営に大きな影響を与えます。

#### ●新聞の証券・株価欄

(第3種郵便物認可)

第1部						
銘柄	始値	高値	安値	終値	前日比	出来高
<b>水産・鉱業</b>						
・極洋	252	254	252	254	0	292
・チロ	216	218	216	217	▼1	384
・日水	698	707	696	701	▼1	2356
・刈谷本社	240	244	240	243	△3	1286
・カタタク	1448	1456	1440	1447	0	42
・ホクト	2090	2100	2080	2090	△5	47
・住友炭	123	127	122	127	△4	7036
・日鉄鉱	900	906	892	903	△3	118
・トヨド	1370	1379	1360	1369	△6	58
・鈴洋HD	424	429	424	427	△5	26
・日立建機	533	539	531	531	▼1	17
・帝人	738	744	735	740	0	4035
・東レ	915	915	903	911	△7	13072
・三菱レ	795	803	789	799	△5	1970
・クラレ	1426	1437	1409	1430	△8	1276
・カネ	199	202	196	202	△5	609

毎日新聞(朝刊)2007年1月18日より

### 「買いたい人」と「売りたい人」がそれぞれ注文を出す

株式を買ったり売ったりするには、どうしたらよいのでしょうか? 一般的には、証券会社を通じて、どこの会社の株を何株買いたいのか、あるいは売りたいのかという注文を行います。これらの注文は、証券会社からコンピュータによるオンラインで証券取引所に集められ、そこで条件に合う取引が成立し、売買されます。このように株式が売買される場を株式市場<sup>※</sup>といいます。

業績のよい会社の株式には「買いたい」という注文がたくさん集まり、株価が上昇します。逆に、業績の悪い会社では「売りたい」という注文が増えて、株価は下落します。

株式が証券取引所で売買されるようになることを上場<sup>じょうじょう</sup>といい、株式を上場した会社を上場会社といいます。

証券取引所には、東京、大阪、名古屋、福岡、札幌とジャスダック証券取引所の6取引所があります。



東京証券取引所

ここで取引(売買高)は日本の証券取引の9割を占める

※株式市場／株式市場は、会社が新たに株式を発行し、多くの投資家から資金を調達する発行市場と、すでに発行された株式を売買する流通市場に区別されます。証券取引所での売買を認められた株式(上場株式)は、証券会社を通じて自由

に売買することができます。株式の売買価格を株価といい、それは、市場における売り手(売ろうとする量)と買い手(買おうとする量)の需給関係によって決まります。

※上場／株式を上場しようとする会社は、業績や将来の見通しなどについて証券取引所の審査をクリアしなければなりません。

株式の取引は、これらの証券取引所を中心に行われています。なかでも東京証券取引所での取引(売買高)は、全体の9割以上を占めています。

証券取引所で売買されている株式は上場企業の株式だけで、大企業の株式が中心です。

### ● A社の株価の推移

～株価は企業の業績などによって変動する～



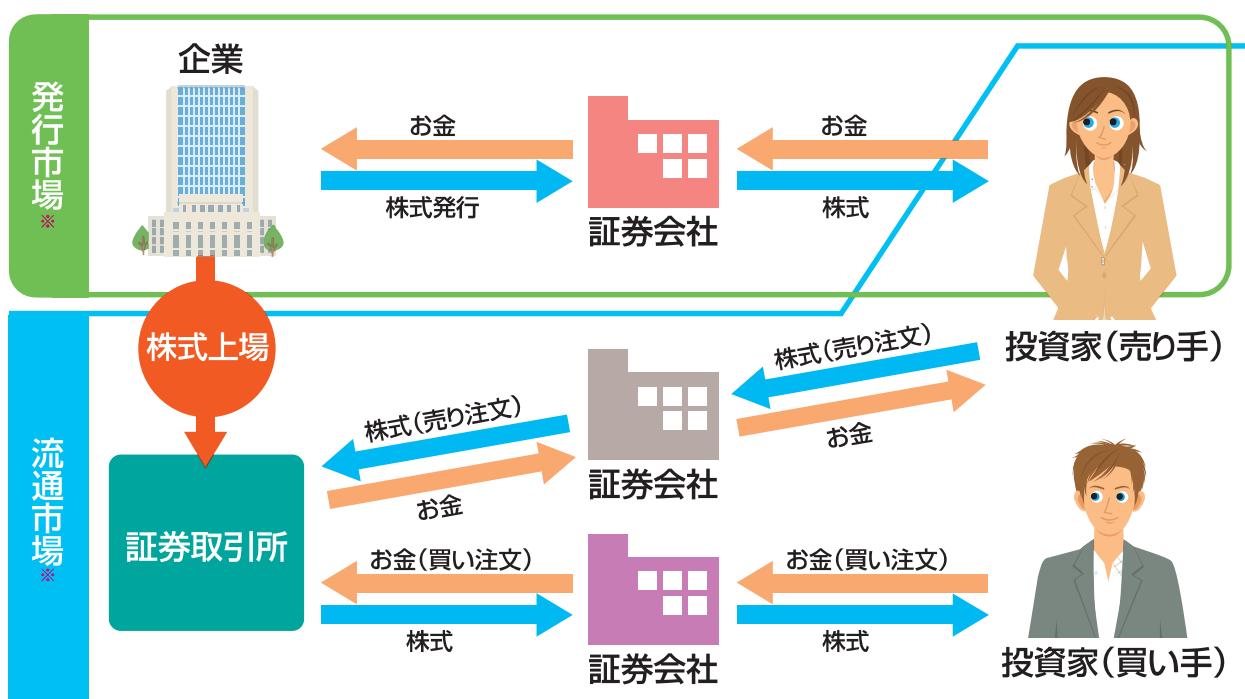
Column

## 株主になると得られるメリット

株式会社によっては、配当のほかに、株主のための優遇制度を設けているところがあります。例えば、一定以上の株式を持っている株主に、次のような優待券を送る会社もあります。

- 動物園特別入園券
- 博物館特別入館券
- 百貨店お買い物優待券
- トラベルご優待割引券
- ホテルご優待割引券

※証券投資のリスクについては22ページを見てください。

Q  
3

株式が証券取引所で売買されるようになることを何といいますか？

→解答は裏表紙を見てください。



\*発行市場・流通市場／新しく発行された株式を会社が投資家へ売る市場のことを発行市場、すでに発行された株式を売買する市場で、投資家同士が売買する市場のことを流通市場といいます。

### 第3章

# 預けたお金はどのように使われるの？

## —金融の働きについて調べよう—

わたしたちの暮らしに欠かせない金融機関。皆さんの近くには、どのような金融機関がありますか？銀行などの金融機関は、お金が余って

いる人からお金を預かり、それを必要としている人に融通する仲立ちの働きをしています。お金を融通する。だから「金融」機関とよぶのです。

1

### 金融機関にはどのような種類があるの？

#### 家の近くにある銀行を調べてみよう

最近、コンビニエンスストアでお金を引き出すことができるようになったことを知っていますか？また、銀行の名前も以前とかなり変わってきたことなど、実際に銀行のことを調べてみましょう。そして、調べた金融機関が、下の表のどれに当てはまるのか考えてみましょう。

#### お札を発行している日本銀行

日本銀行という銀行を知っていますか？千円札を見てください。「日本銀行券」と印刷されています。日本銀行は、紙幣を発行している銀行で、日本の中央銀行です。

日本銀行には、三つの働きがあります。一つは、日本銀行券を発行することができる発券銀行であ

摘要		金融機関の種類		主な貸出対象先	自分で調べた金融機関名
民間 金融機関	預金取扱 金融機関	普通銀行	都市銀行※、地方銀行※、第二地方銀行、 外国銀行、新たな形態の銀行	個人、企業	
	信託銀行	信託銀行	企業		
	協同組織 金融機関	信用金庫※、信用組合、労働金庫、 農業協同組合、漁業協同組合など	中小企業、個人、勤労者、 農林漁業の従事者		
	証券会社等	証券会社、証券金融会社			
	保険会社	生命保険会社、損害保険会社	個人、企業		
	ノンバンク	消費者金融会社、リース会社など	個人、企業		
公的金融機関		その他	短資会社		
公的金融機関		郵便貯金・簡易生命保険、 日本政策投資銀行、国際協力銀行、 国民生活金融公庫、 中小企業金融公庫など	個人、企業、 農林漁業従事者、 地方公共団体など		

※都市銀行／大都市に営業基盤をおき、全国に数多くの店舗をもつ全国的規模の銀行です。

※地方銀行／各都道府県に本店を置いて、各地方を中心に営業を展開している銀行です。

※信用金庫／信用金庫法に基づく協同組織による金融機関を信用金庫といいます。地域の中小企業や勤労者などの金融の円滑化や貯蓄の増強を目的とし、預金・為替取引・会員への貸付けなどを行います。

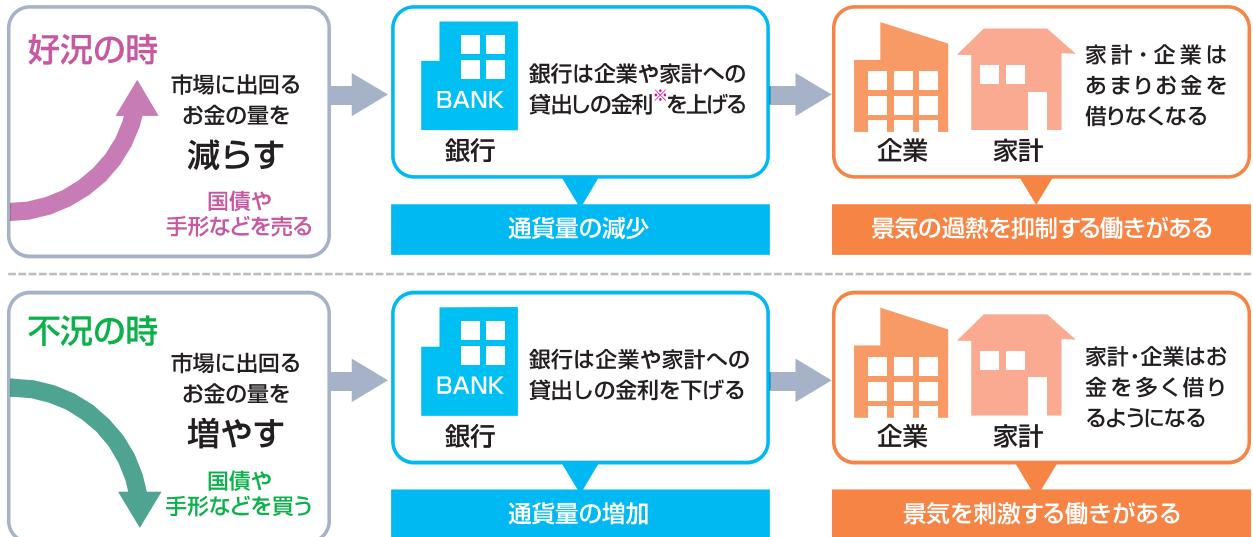
ること、二つ目は、一般の銀行から預金を受け入れたり、貸し付けたり、手形や、国債（国が発行する債券）などの売買を行ったりする銀行の銀行という働きです。三つ目は、政府からの預金を受け入れ、政府の資金を管理する政府の銀行という働きです。

また、日本銀行は、金融市場に出回るお金の量を調節することによって、物価を安定させる役割も果たしています。そのための政策を金融政策<sup>\*</sup>といいます。



日本の中央銀行である日本銀行

### ●日本銀行の金融政策



**Q4**

日本銀行の三つの働きは何ですか？

→解答は裏表紙を見てください。

**Column**

### 預金保険制度とは

昔は、「銀行などの金融機関がつぶれるなんてありえない」と言われていました。しかし、数年前、いくつかの金融機関がつぶれ、ニュースになりました。

現在、預金したお金を保護するしくみとして預金保険制度が設けられています。この制度により、例えば、利息つきの普通預金などは、合わせて元本1,000万円までとその利息が保護されます。

※金融政策／物価を安定させ、人々の生活や経済の健全な発展を実現しようとする中央銀行の政策を金融政策といいます。日本銀行では、国債の売買等の公開市場操作などを政策手段として金融政策を実施しています。公開市場操作では、日本銀行がほかの銀

行との間で国債や手形などの売買を行い、金融市場に出回るお金の量を調整し、短期金利の誘導目標を実現しています。短期金融市场の金利が他の金融市场の金利や金融機関の貸出金利などに波及することによって、経済活動全体に金融政策の影響が及んでいきます。

※金利／資金の貸し借りで、借り手から貸し手に支払われる利息の元金に対する割合を金利といいます。金利もほかの商品やサービスと同様、金融市场における資金の借り手と貸し手の関係、需要と供給によって決まります。

## 預金通帳を見てみよう

預金通帳を見てみましょう。家の人の預金は、普通預金か定期預金が一般的だと思います。普通預金とは、預け入れや払い戻しが自由な預金です。一方、定期預金は、原則として一定期間引き出すことができない預金ですが、普通預金よりも高い利息<sup>\*</sup>がつく預金です。

普通預金の通帳を見ると、預け入れたお金に利息がついているのがわかります。また、電気などの公共料金が預金から引き落とされています。銀行が預金口座から電力会社などの預金口座に料金を振り込むことを為替業務といいます。このおかげで、わたしたちは自分で電力会社の口座などに料金を毎月振り込む必要がなくなるのです。為替業務は銀行の業務の一つです。

さらに、営業時間外に現金を引き出す際に手数料がとられることもあります。手数料は銀行の大変な収入になっています。

### ●預金通帳

普通預金（兼お借入詳細）				
年 月 日	お支払い金額	お預かり金額	摘要	差引残高
1 19-03-01	20,000		カード	480,000
2 19-03-01	105		手数料	479,895
3 19-03-10	30,000		リヨミ	449,895
4 19-03-15	5,536		〇〇 テンヨク	444,359
5 19-03-20	22,000		〇〇 クレジット	422,359
6 19-03-25		220,000	カ〇 シュルバン	642,359
7 19-03-25	100,000		シド・ダ	542,359
8 19-03-30		105	リク	542,464
9 19-03-31	50,000		ローン	492,464
10				
11				
12				

## 金融とはお金を必要としている人に お金を融通すること

世の中には、お金に余裕のある人もいれば、持っているお金より多くのお金を必要としている人もいます。金融とは、お金が余っている人からお金が足りない人に、必要とするお金を融通することをいいます。

お金が余っている人は、そのお金を銀行などに預金します。銀行は、その預けられたお金をお金の足りない人に貸し付けます。お金が余っている人（個人や企業など）からお金が必要としている人（個人や企業など）に、お金を融通する際の仲立ちの働きをしているのが、銀行などの金融機関です。

## 家計や企業に お金を融通する銀行

金融の役割について、銀行の業務を中心に詳しくみてみましょう。

- ①預金者はお金を銀行に預金します。銀行の第1の業務は、預金の受入れです。
- ②銀行はお金を預けた預金者に利息を支払います。預けたお金に対する利息の比率を預金金利といいます。
- ③銀行は預金者から預かったお金を借りたいと思っている家計や民間企業に貸し出します。資金の貸付けが銀行の第2の業務です。
- ④銀行からお金を借りた家計や企業は、それに利息を加えて返済します。銀行から借り入れる借入額に対して、家計や企業が負担しなければならない利息の比率を貸出金利といいます。

※利息／利息とは、借りたお金の使用料として、借りた人（貸し主）に支払うお金のこと、「利子」ともいいます。クレジットやローンを利用する場合には、実際に利息がどれくらいになるか自分で計算してみることが大切です（17ページ参照）。

- ⑤銀行が調達するお金は預金者から集めたものだけではありません。ほかの銀行からも調達しています。
- ⑥お金を借りた銀行は、貸し手の銀行に利息を加えて払い戻します。

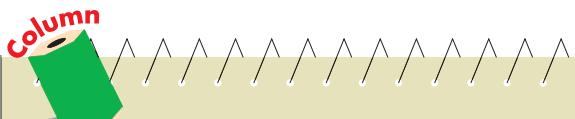
このように、預金は、銀行を通じて企業に貸し出され、経済の発展に役立っています。

## 銀行は資金の仲介役を果たすことによって利益を得ている

銀行も企業ですので、利益を得なければ経営を続けていくことはできません。銀行は、お金の貸し借りの仲介役を果たすことによって、利益を得ています。

銀行がお金を調達するうえで負担する金利を調達金利といい、調達したお金を運用するうえで個人や企業に負担してもらう金利を運用金利といいます。簡単にいうと、この二つの金利の差（利ざや※）が、銀行の主な利益になります。

例えば、預本金利2%、貸出金利6%としましょう。銀行は預金者から200万円を預かり、4万円の利息を支払います。一方、銀行は、この200万円を企業に貸し出すことで12万円の利息を得ます。その差し引き8万円が利ざやといわれ、銀行の利益になるのです。



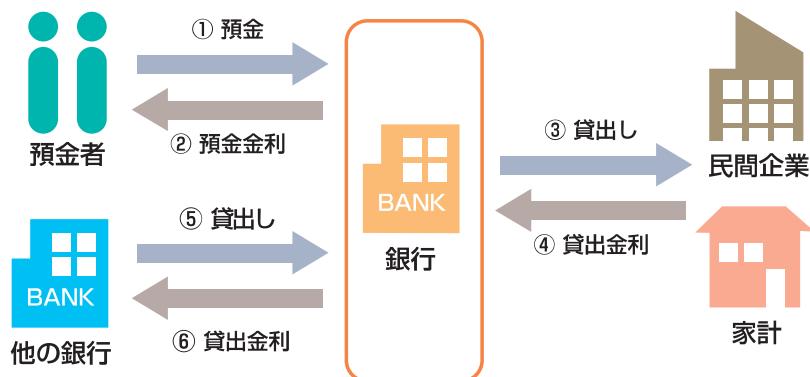
## 手形と信用力

手形とは、将来の特定の日に特定の金額を支払うことを約束した有価証券のことをいいます。現在、手形に記入されている金額に見合うお金が手元になくても、手形を出すことで支払いにあることができます。それができるのは、手形を出す会社に信用力があるからです。

手形を受け取った人は、支払い期日に手形を銀行などに持つていけば、お金に換えることができます。でも、手形を出した会社がお金用意していないければ、お金に換えることはできません。そうなると、手形を出した会社は信用を失い、最悪の場合、その会社は倒産するという事態になります。



### ●金融のしくみ



預本金利が2%、貸出金利が8%とします。  
預金者から200万円を預かった銀行が、  
そのお金を企業に貸し出すと、利ざやはいくらになりますか？

→解答は裏表紙を見てください。

※利ざや／借りたお金の金利よりも高い金利で貸し出した場合に得られる利益を利ざやといいます。

現代の社会では、消費者の信用力を基にし  
て、代金を支払う前にものやサービスを買ったり、  
簡単にお金を借りたりすることができます。しか

し、その一方で、安易にクレジットやローンな  
どを利用してしまい、借金が雪だるま式に増え  
多重債務に陥ってしまう人が増えてきています。

## 1

### クレジットやローンの利用

#### 契約とは

皆さんは「契約」という言葉から何を思い浮かべますか。自分とはあまり関係がないと思うかもしれません、皆さんのが代金を支払ってノートやCDを購入するのも「売買契約」であり、「契約」の一種です。契約とは、当事者間（例えば売り手と買い手）の約束であり、当事者間の合意によって成立します。当事者間で契約を結ぶのは自由ですが、ひとたび契約が成立すれば当事者は契約を守る義務が生じます。

#### 現金をその場で支払わず 商品を購入

皆さんがノートやCDを購入するとき、その代金をどうやって支払いますか。その場で現金で支払うでしょう。でも車などの高額な商品を買うときは、代金を支払う前に、ものやサービスを手に入れたり、お金を借りたりする方法などがあります。これを消費者信用といいます。

消費者信用には、販売信用（クレジット）と消費者金融（ローン）があります。

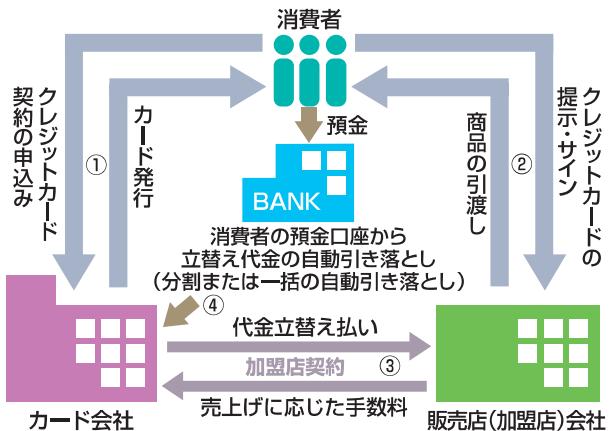
#### ●販売信用

ものやサービスを買ったり借りたりするときに、その場で現金を支払わずに、消費者の信用に基づいてその代金の立替えを受けて後日支払うことをいいます。

#### ●消費者金融（貸付信用）

消費者が信用に基づいて、お金を借りることです。消費者はお金を借りたあと、期日までに利息をつけてお金を返済しなければなりません。現金を借り入れることから、キャッシングともよばれます。

#### ●クレジットカードを利用したショッピングのしくみ



#### クレジットもローンも借金

クレジットカード※は、銀行系、信販系※、流通系な

※クレジットカード／クレジットカードは、現金を持っていなくても商品を購入できるメリットがあります。しかし、その便利さから、必要以上に買い物をしてしまい、その金利負担の重さから借金を重ね、多重債務に陥ってしまうといったデメリットもあり

ます。また近年、クレジットカードの情報を不正に読み出し、使用するスキミングが増えています。暗証番号を誕生日にしない、日ごろからカードの管理や利用明細のチェックを心がけるといったことが大切です。

※信販会社／消費者に対し、買い物物代金の分割払いの提供を主な業務としている会社を信販会社といいます。

さまざまな形態の会社が発行しています。そのカード会社と利用者の間に、利用者の信用(クレジット)に基づいて代金立替えの契約が結ばれます。

利用者は、お店(カード発行会社加盟店)でカードを提示して、後払い商品を購入することができます。カード会社が利用者に代わって、お店に代金を支払ってくれるからです。つまり、利用者は、カード会社に借金をしたことになります。利用者は、買い物のあと、支払い期日までにカード会社へ代金を返済しなければなりません。

一方、ローンには、銀行などの金融機関が取り扱うものと、消費者金融会社やカード会社が取り扱うものがあります。銀行などの金融機関が取り扱うローンには、教育ローン、自動車ローンのように使い道が限定されたローンと、その目的を問わない使い道が自由なローンがあります。使い道が自由なローンほど金利が高い傾向にあります。

クレジットカードの利用も消費者金融会社からの借入れも、「借金の契約」です。その契約に基づいて、あなたはお金を支払っていかなければなりません。

## 未成年者は原則として契約できない

未成年者(満20歳の誕生日の前日まで)が契約をするには、親などの法定代理人の許可が必要です。法定代理人の同意を得ないで行った契約は、いったん有効に成立したあとでも、取り消すことができます。

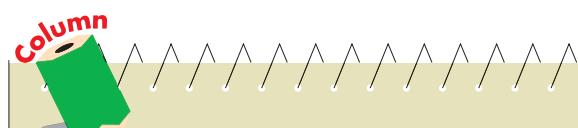
## クレジットやローンの返済方法

クレジットやローンには、①一括払い、②分割払い、③リボルビング払い<sup>\*</sup>の方法があります。一括払いとは、文字どおり1回で返す方法



\*リボルビング払い／多くのクレジットカードで用いられている支払い方法です。定額リボルビングとは、そのクレジットカードの支払い額を毎月5,000円、1万円などと定めて返済する方法です。クレジットカードを用いた買い物

です。分割払いとは、5回とか10回とか、希望する回数に分けて返す方法です。リボルビング払い(リボ払い)とは毎月ほぼ一定の金額を返す方法です。この方法では、購入額や借入額が増えれば、それだけ返済期間は長くなり、返済総額(借金を返すために支払うお金の合計額)も大きくなります。このほか、ボーナス一括払い、ボーナス併用払いなどもあります。



## デビットカードとクレジットカード

現代は、カードの時代といわれています。カードには、鉄道会社のプリペイドカードをはじめ、デビットカード、クレジットカードなどさまざまな種類があります。ここでは、デビットカードとクレジットカードについて紹介しましょう。

デビットカードは、銀行や郵便局などに口座のある人が発行してもらえるカードです。銀行などの営業時間外でもATM(現金自動預け払い機)で預貯金を引き出すことができます(その際、手数料がかかることがあります)。多くのデパートや専門店などでは、購入代金の支払いにも利用できます。

一方、クレジットカードは、カードの加盟店で商品を購入するとき、カードを提示し、サインすることで支払いができるものです。実際の支払いは、分割払いや一括払いにより、後日、カード会社からの請求によって行われます。

### ●デビットカードとクレジットカードの比較

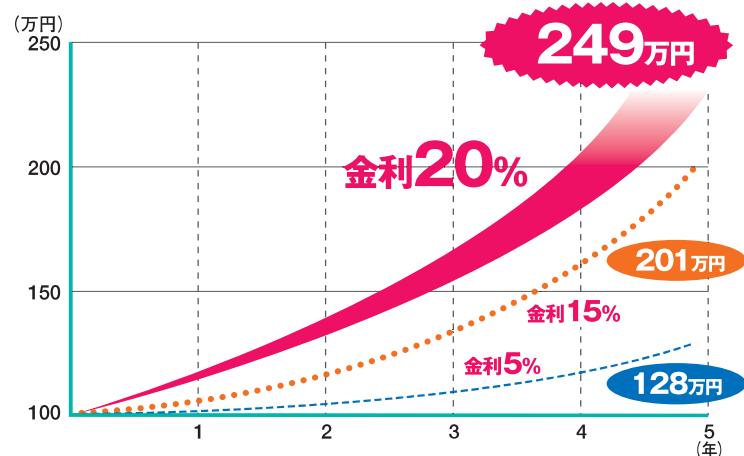
	デビットカード	クレジットカード
回収期間	即時	1回／月 締切日翌月指定日
現金事務	キャッシュレス	キャッシュレス
本人確認	暗証番号	サイン または暗証番号
分割払い	不可	可能
決済金額	預金残高以内	利用可能金額内

の回数や残額にかかわらず、毎月の返済額は一定となります(購入額が増えれば返済期間が長くなります)。

## 借金に借金を重ねて返済できなくなる

多くの借入先から借金を重ねて、その返済が困難な状態に陥ってしまった人を多重債務者といいます。

### ●金利と返済額(100万円借りた場合)



ます。消費者金融や信販会社、商工ローンなどからお金を借りたものの、期日までに返済することができず、さらに借金を重ねてしまう状態に陥ってしまった人たちのことです。なかには、夜逃げや自殺など深刻な状況に追い込まれてしまった人もいます。



## 200万人いる多重債務者

安い無担保ローンやクレジットカードなどの利用により、借金に借金を重ね、多重債務に陥り自己破産<sup>\*</sup>してしまう人が増えています。

全国の個人の自己破産申立件数をみると、平成14年に20万件を突破し、翌15年にはこれまで最も多い24万2,357件に達しています。平成6年1年間の個人の自己破産申立件数は4万384件ですので、その約6倍です。このような自己破産者を含め、多重債務に陥っている人は少なく見積もっても200万人程度いると推定されています。

## どうして多重債務に陥ってしまうの？

多重債務に陥ってしまった原因としては、次のことがあげられます。

- 収入以上の額の買い物を無計画に重ねた。
- 思いがけないリストラにあい、高い金利の消費者金融からお金を借りた。
- 知人に頼まれて借金の保証人<sup>\*</sup>になり、債務を負うことになってしまった。

消費者金融やクレジットカードのキャッシングは、簡単に借りられるため便利ですが、金利が高く、返済額が急激に拡大します。例えば、100万

\*自己破産／自己破産とは、生活必需品などを除いてほとんどの財産を換金し、借金の返済にあてる代わりに、残った借金について、その責任を免除することをいいます。裁判所が申立人の債務状況を確認し、収入の状況や生活状況などを考

慮して、破産の決定がなされます。自己破産すると、膨大な借金の返済を免除されます。当然、マイナス面もあります。破産者の住所・氏名は官報に公表されて社会的信用を失い、新たにクレジットカードを持つことは難しくなります。

\*保証人／借金をした人がお金を返さない場合に、その人に代わってお金を返すことを約束した人を保証人といいます。

円を金利20.0%で借りると、5年後には約249万円にもふくらんでしまいます。

お金を借りるときは、実際に返済できるかどうか考えたうえで借りるようにしなければなりません。返済できる計画が立たないお金は借りないこと、また、カードの枚数は必要最小限にすることを肝に銘じておく必要があります。

## 多重債務に陥ってしまったら……

もし借金を返済するのが難しくなってしまった場合は、一人で悩まずに、早めに家族、友人などの周囲の人や、各市町村の相談窓口、弁護士会の法律相談センター、司法書士会などに相談しましょう。決して、返済のための借入れをしてはいけません。その分、借金が増え、返済額も増加してしまうからです。

各地の法律相談センターの連絡先については、日本弁護士連合会のホームページを見てください。

### ●日本弁護士連合会

<http://www.nichibenren.or.jp/>  
東京都千代田区霞が関1-1-3  
電話 03-3580-9841

### ●日本司法書士会連合会

<http://www.shiho-shoshi.or.jp/>  
東京都新宿区本塩町9番地3 司法書士会館  
電話 03-3359-4171



## 利息を計算してみよう

お金を借りる前に、実際の返済額がいくらになるか計算してみることはとても大切です。ここでは金利の計算の仕方をみてみます。

金利には、発生した利息を元金に組み入れるか否かで、単利と複利※に区別されます。

例えば、年5%で100万円を5年間借りると、5年後の返済額はいくらになるでしょう。

### ①単利の場合

$100\text{万円} \times (1 + 0.05 \times 5) = 125\text{万円}$

### ②複利(1年複利)の場合

$100\text{万円} \times 1.05^5 = 127\text{万}6,282\text{円}$

1年複利とは、1年間に発生した利息を1年後に元金に組み入れることです。半年複利、1月複利も同様に考えます。



## 10人に1人は保証人になったことが原因で自己破産者に

日本弁護士連合会が2000年7月に実施した調査によれば、破産した理由の11.5%は「保証債務・第三者の債務の肩代わり」でした。つまり、現在、破産の申立てをしている人のうち10人に1人は、自分の借金が原因ではなく、他人の借金の保証人になったことなどが原因で破産を申し立てているのです。

保証人になると、お金を返さなければならぬ人に代わって、借金を返さなければならなくなります。安易に保証人になるのは、やめましょう。



お金の借り手が借金の保証として  
貸し手に提供するものを何といいますか？

→解答は裏表紙を見てください。



※単利と複利／単利とは、常に当初預け入れた元本に対して利息が計算されることをいいます。一方、複利とは、利息を元本に足して、これを新しい元本とみなして次の利息を計算する方法をいいます。

# 3

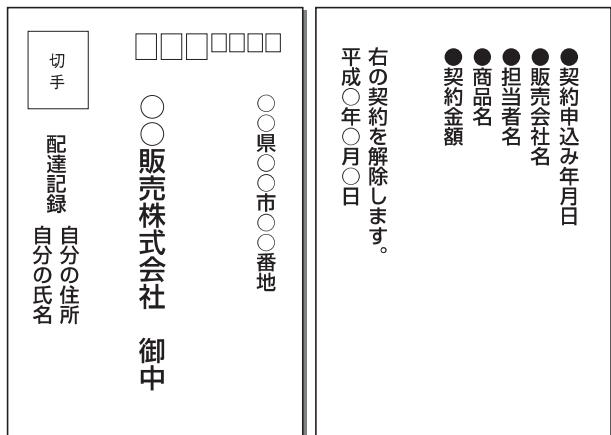
## お金をめぐるトラブルにあつたら

### 「いりません」という態度を示すことが大切

キャッチセールスによって、例えば、高額なエースの契約を迫られ、クレジットを組まされたという話を聞いたことがあると思います。落ち着いて考えれば、必要がないものなのに、巧みなセールストークに乗せられてしまった例です。

このような場合は、きっぱり「いりません」という態度を示すことがとても大切です。でも、どうしても契約してしまった場合、未成年者であれば、親などの同意を得ないで行った契約は取り消すことができます。また、成人したあとも、契約を解除できるクーリング・オフという制度があります。

#### ●クーリング・オフは書面(ハガキ可)で



### 消費者を守る クーリング・オフ制度

消費者を保護する制度の一つに、クーリング・オフ制度※があります。これは、キャッチセールスやアポイントメントセールス、マルチ商法などで、勧説され契約をしたあとでも一定の期間内であれば、違約金を支払うことなく、一方的に契約を解除することができる制度です。契約は、原則として一方的に解約することはできませんが、クーリング・オフ制度は、この原則に対する例外といえます。

「うっかり買ってしまった」という場合、契約書の交付を受けた日から8日（マルチ商法は20日）以内に、相手に対し解約の通知を書面すれば、契約を無条件で解除することができます。クーリング・オフ制度では、支払った金額は全額返され、違約金なども請求されません。また商品を受け取っている場合は、販売会社は引取り義務があるので送料は着払い引き取ってもらえます。

なお、通信販売は、クーリング・オフ制度の対象外になっていますが、返品ができるかどうかについては、広告や書面で知らせる義務があります。また、金融商品については、そのほとんどがクーリング・オフ制度の対象になっていません。

#### 消費生活センターへ相談

トラブルにあつたら、一人で解決しようとしないで、最寄りの消費生活センター※に相談してください。また、東京にある国民生活センターでは、各地からの苦情相談を全国生活情報ネットワークシステム(PIO-NET)を利用して収集分析し、消費者被害の未然防止に役立てています。

●国民生活センター <http://www.kokusen.go.jp/>  
東京都港区高輪3-13-22 電話 03-3446-0999

※クーリング・オフ制度／クーリング・オフ制度は、消費者が自宅など営業所以外の場所で契約する場合、セールスマンや外交員等の強引な勧説により、自らの意思がはっきりしないままに契約の申込みや締結をしてしまうことがあるため、消費者が頭を冷や

し再考する機会を与えるために導入された制度です。

しかし、お店に自分から出向いて商品を買ったり、雑誌やインターネットなどの広告を見て申し込んだりした場合は、クーリング・オフ制度は適用されません。商品の返品・交換の

有無を確認し、購入は、よく考えてから決めることを習慣づけておくことが大切です。

## 消費者を守るための さまざまな制度

投資の対象となる金融商品にはいろいろなものがあり、消費者の選択肢が広がる一方で、消費者が思わぬ損害を受けるケースが出てきました。業者への損害賠償請求をしやすくする金融商品販売法、金融商品を販売・勧誘するときのルールなどを定めた金融商品取引法など、金融商品を購入する消費者を守るためにさまざまな制度が整備されています。

## 自己責任が問われる社会に

金融・保険・証券などの分野で規制緩和が急速に進み、金融商品や金融関連サービスも多様化・複雑化してきました。このようななか、消費者は適切な判断を行うことが難しくなってきています。

消費者が選択したことによって利益（リターン）を得るだけでなく、失敗のリスクも自ら負う自己責任を果たすためには、ディスクロージャー※（情報開示）の拡大や利用者保護のための法律の整備などが必要になってきています。

今後、自らの判断と責任（自己責任）で、主体的に金融商品・サービスなどを利用することができる能力を身につけていくことが、ますます求められてきています。



※消費生活センター／消費生活センターでは、商品やサービスなど消費生活全般に関する苦情や問い合わせなどに応じています。平成19年1月現在、全国に532か所あります。

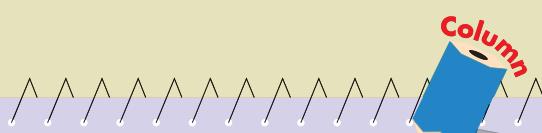
※ディスクロージャー／企業が収益、財務内容などの情報を投資家など外部に向けて開示することをいいます。証券の発行市場・流通市場では、一般投資家が有効な投資判断を行うことができるよう、金融商品取引法で、発行



## インターネット ショッピング

最近パソコンが普及し、インターネットを通じて商品を販売したり、オンラインで音楽ソフトを直接ダウンロード販売したりする例が増えています。

インターネットショッピングも基本的には通信販売です。予想した商品と実際の商品が異なったり、先払いしたのに、商品が送られないといったトラブルが起きています。慎重な利用を心がけましょう。



## 電子マネー

電子マネーとは、インターネットなどを通じて、あらかじめICカードに金銭的価値をデータとして入れ、そのカードをコンビニエンスストアなどの支払い端末機にかざすことで買い物ができたり、駅の改札口の機械にかざすことで鉄道料金の決済ができたりするものです。電子マネーは、お金をチャージすれば何回でも繰り返し使えます。

最近では、一部の機種の携帯電話の中にそのデータを格納し、携帯電話を通じて電子マネーで買い物をすることもできるようになってきています。

電子マネーには現金を持ち歩かないですむメリットがありますが、直接、現金を支払わないと、必要以上に買い物をしてしまうおそれがあります。

会社の事業内容、財務内容、業績などに関する情報の開示を義務づけています。

# 4

# 将来の生活設計について考えてみよう

## 将来の生活設計を立ててみる

中学校を卒業したあと、高校・専門学校・短大・大学などへの進学、就職、結婚、住宅の購入、出産、育児、子どもの教育、そして定年……、今後、皆さんには、いろいろな場面に出会うと思います。また、皆さんには、将来どのような職業に就きたいか、どのような暮らしをしたいか、いろいろな夢を持っていることだと思います。

ここでは、経済（お金）を中心に将来の生活設計について考えてみましょう。将来どのくらいお金がかかるのか、そのための収入はどうやって得るのか、右の表に記入してみてください。

皆さんは中学生ですので、まだ自分の能力・適性などをはっきりつかんでいないかもしれません。でも、将来に向けて、今のうちから、ある程度の生活設計をライフステージごとに立ててみることは、とても大切なことです。

### ●学歴別にみた初任給

	大卒	高専・短大卒	高卒
全体	196,300円	168,500円	154,400円
男	199,800円	171,200円	157,600円
女	190,800円	166,800円	149,400円

厚生労働省「賃金構造基本統計調査」(平成18年)



項目	お金
<b>毎月のこと</b>	
初任給	160,000円
家賃	50,000円
食費	40,000円
被服費	20,000円
遊興費	20,000円
<b>20代</b>	
自動車の購入	
結婚	
<b>30代</b>	
住宅の購入	
⋮	⋮

## 金融商品とは

ものやサービスを購入するというお金の活用方法とは違った方法が、お金を「預ける」「備える」「運用する」という方法です。これらの活用方法として購入する商品、つまり銀行、証券会社、保険会社などが取り扱っている金融関連の商品を、金融商品と呼びます。

## 将来に備えた金融商品である貯蓄と保険

これから的人生で、一生の間、安定して収入を得られる保証はどこにもありません。そのような場合に「備える」ために設けられているのが、貯蓄や保険といった金融商品です。

貯蓄には、お金を銀行に預ける預金、郵便局に預ける貯金などがあります。これらは通常、元本<sup>\*</sup>が保証されていますので、預けていて安心感があります。必要なときは引き出しやすく、また、毎月少しづつためることもできます。

一方、ケガや病気などに備えて加入するのが保険です。公的な社会保障制度には、健康保険、公的年金などがあります。公的年金には、老後生活において収入になる老齢年金、死亡した場合の遺族年金や働きなくなったときの障害年金などの制度もあります。

しかし、それでは備えが不十分という人には、民間の保険会社が扱っている保険もあります。死亡などに備える生命保険<sup>\*</sup>、大切なものが壊れたときに備える損害保険などです。

どの保険も契約した内容に従って、被害や損害に応じて支払われるのが普通ですから、家族に合わせてどんな保障が必要なのかを、契約するときに、よく検討する必要があります。また、契約してからも、必要に応じて家族の生活設計や保険

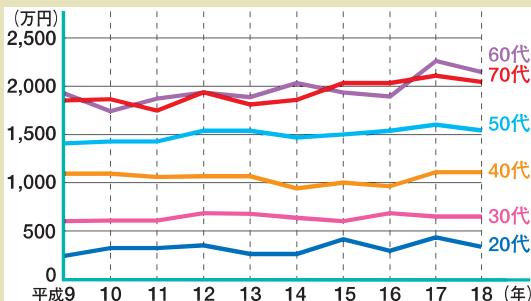
の目的の変更に沿った見直しをしていくことが大切です。保険には、積立てタイプ(積み立てた保険料が満期に戻ってくる)と保険料が掛け捨てになるタイプがあります。保険に加入するときには、保障内容や保障期間をよく検討することが大切です。



### 若者の貯蓄動向は?

20歳代の若者の貯蓄動向を、金融広報中央委員会「家計の金融資産に関する世論調査」でみると、年間手取り収入から貯蓄する金額の割合は約1割、平均貯蓄残高は300万円程度で推移しています。また、金融商品の種類別保有比率をみると、預貯金(除く郵貯)が約5割、郵便貯金が約2割、保険が約2割となっており、まずは「備える」ための金融商品を保有することから始めている姿がうかがわれます。なお、年齢を経るに従って、貯蓄残高を増加させつつ、種類別では有価証券などの収益性を重視した商品も組み込んでいくのが一般的です。

#### ●年齢別貯蓄額の推移



#### ●年齢別の金融商品保有額・比率

種類別	金額	(単位:万円)					比率 (%)				
		全体	20代	30代	40代	50代	全体	20代	30代	40代	50代
預金	578	132	285	391	552	38.8	46.2	43.1	35.7	35.9	
郵便貯金	230	52	101	162	252	15.5	18.2	15.3	14.8	16.4	
保険	376	61	162	338	452	25.3	21.3	24.5	30.8	29.4	
有価証券	240	21	67	138	195	16.1	7.3	10.1	12.6	12.7	
その他商品	64	20	47	67	88	4.3	7.0	7.1	6.1	5.7	
全額	1,488	286	662	1,096	1,539	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0	100.0

\*貯蓄を保有していない世帯を含まないベース。二人以上世帯ベース。平均値。平成16年度より調査先数を変更。四捨五入の関係で内訳の合計が計算に一致しないものもあります。



\*元本／元本とは、当初支払ったもとでという意味で、金融商品の購入・投資にあてた資金の額のことといいます。この元本が確実に戻ってくるかどうかが、その商品の安全性を判断する際の基準になります。



\*生命保険／大勢の人が保険料を出し合い、それを財源として、死亡したときや病気になったときに保険金や給付金を受け取るしくみで成り立っている保険をいいます。

# 5

# 金融商品にはどのようなものがあるのだろう

## 金融商品は預ける・備える・運用するための商品

ものやサービスを購入するというお金の使い方以外に、「預ける」「備える」「運用する」といった目的にお金を使う方法があります。これらの目的で購入する商品が、金融商品です。金融商品には、預貯金、株式、債券などさまざまな商品があります。

- ①預ける／余ったお金を銀行や郵便局に預ける方法です。銀行に預けることを預金、郵便局に預けることを貯金といいます。
- ②備える／将来、予測できない出来事によって、支出が増えたり、収入が減ったりするかもしれないときに備える方法です。保険商品は、ケガ、病気、死亡などのリスクに備えるもので、死亡保険などの生命保険と事故、物損、火災・家財保険などの損害保険に大きく分けられます。保険会社に保険料を払い、事故などが実際に生じた場合に、保険金を受け取ることができます。
- ③運用する／すぐに使うことのないお金を預貯金や保険よりも少し積極的に活用して、リターン(収益)を増やす方法です。株式、債券などがあります。

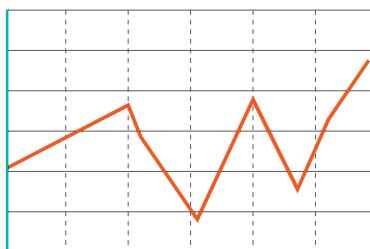
## 金融商品を選択するときのポイント

株式、債券、投資信託などは預貯金と違い、投資した額が保証されません。場合によっては、損をすることもあります（逆に予想よりも大きな収益を得ることもあります）。この不確実性をリスク※、利益をリターンといいます。

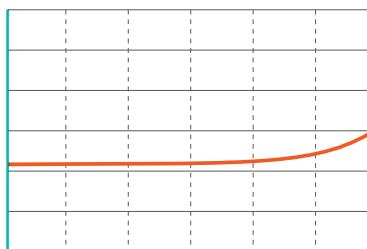
金融商品を購入する際は、次の三つの基準に照らしながら、「目的に応じて使い分ける」「組み合わせる」ことが大切です。

- ①安全性／元本が保証されるか、預けたお金の価値が減ったり、予想外の損をしたりする可能性はないか。
- ②流動性／資金が必要になったときに、すぐに引き出せるのか、お金に換えられるのか、途中で契約をやめることができるのか。その際、手数料がかかるのか。
- ③収益性／どのくらい運用利益（リターン）を見込めるか。

### 株式



### 預貯金



株価は日々変わるため、高いリターンを得ることもありますが、損をしてしまうこともあります。

預貯金では、通常金利が一定であるため、安定したリターンを得ることができます。しかし、高いリターンは望めません。

※リスク／投資の世界では、リスクとは、リターン(収益)がプラスになるのかマイナスになるのかわからない不確実性を意味します。ハイリスク・ハイリターンとは、一般に、高いリターンを期待できる商品は、それだけリスクが高いことを示しています。

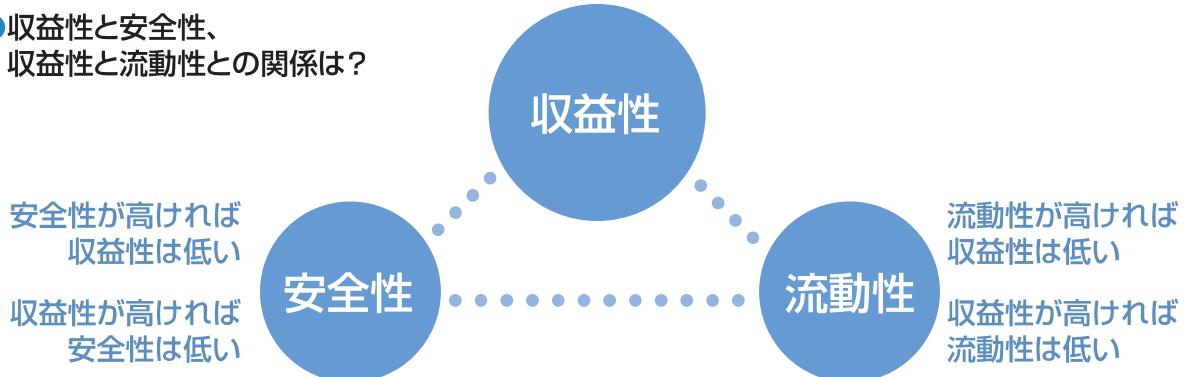
## 自分の目的や計画に合わせた金融商品の選択を

金融商品の安全性・流動性・収益性といった評価は、一定のものではありません。その時々の金融や経済の状況などによって評価は変わってきます。また、自分のいる環境やライフステージの変化によっても、適した金融商品は変わってきます。自分のおかれている状況を把握し、自分が何を必要としているかを理解することや、自分が将来どのような状況におかれ、何を必要とするかを見通すことも重要です。

金融商品について、知らない、知ろうとしないことは、リスクを避ける機会だけでなく、収益（リターン）を得るチャンスも失ってしまうことになります。



### ●収益性と安全性、 収益性と流動性との関係は？



Column

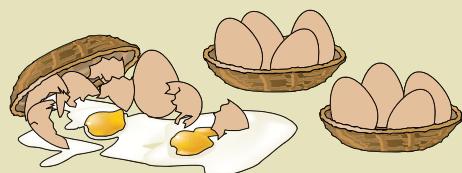
### 卵を一つのカゴに盛るな

イギリスには、「すべての卵を一つのカゴに入れてはいけない」という格言があります。この格言は、古くから投資の世界で伝えられていることで、次のような意味があります。

すべての卵を一つのカゴに入れた場合、もし那个カゴがひっくり返ってしまうと、すべての卵が割れてしまふかもしれません。



でも、例えば、三つのカゴを用意して、卵を三つに分けて入れておけば、もし一つのカゴがひっくり返っても、残りの二つのカゴの卵は大丈夫です。



昔から人々は、リスクは分散することによって減らすことができると知っていたのです。

## Q & A の解答

**Q1** 個人企業 一方、私企業のうち、会社のかたちをとる企業を法人企業といいます。

**Q2** 株式会社

**Q3** 上場 また、上場された会社を上場会社といいます。

**Q4** 発券銀行、銀行の銀行、政府の銀行

**Q5** 12万円  
200万円×0.08—200万円  
×0.02 = 12万円

**Q6** 担保

発 行 内閣府政府広報室  
編 集 金融庁  
編集協力 金融広報中央委員会  
制 作 社団法人 日本広報協会