

令和元年度学生生活にかかる喫緊の課題に関するセミナー

今、学生に求められる 金融リテラシー

東京家政学院大学
現代生活学部 現代家政学科 上村協子

(2019年12月6日)

大学生の金融リテラシーを、日本とアジア数か国を、2012年に国際比較して得た結果では、日本の大学生は、言葉の「認知度」も低く、「イメージ」もよいとは言えない。「知識水準」も高くなく、「行動」とも整合せず、「情報源」も積極的に求めていないとの特徴が示されました。

・しかし、同時に得た結論は「金融経済の知識の有無」によって、これらの状況は改善するというものでした。

2012年頃から、日本の金融教育は動き出しました。

上村報告(30分間)の流れ

(1) 金融リテラシーとは 2012年定義 4分野15項目

(2) 15回のモデル授業 「金融経済教育推進会議」連携講座
日本の大学・学部で初授業 2014年
2015年 キャッシュフロー表を用いて

(3) 90分のコアコンテンツ 2019年

(4) モノなしマルチと消費者教育推進委員会指針(文部科学省)
被害者のみでなく加害者をださない組織的対応を

(1) 金融リテラシーとは

金融に関する健全な意思決定を行い、究極的には金融面での個人の良い暮らし(well-being)を達成するために必要な金融に関する意識、知識、技術、**態度及び行動**の総体

OECD金融教育に関する国際ネットワーク(INFE(International Network on Financial Education))の「金融教育のための国家戦略に関するハイレベル原則(2012年)6月」における定義

習慣・知識・判断力をしっかり持って**生活**する力(生活スキルとしての金融リテラシー)

金融リテラシー (金融ケイパビリティ)

発端は金融危機 リーマンショック

2012年G20で ハイレベル原則

- リーマン・ショック時の教訓としての金融リテラシー向上に対する認識の高まり
- 金融経済教育を国レベルで調整・推進することの重要性 (2012年6月 G20で「金融教育のための国家戦略に関するハイレベル原則」を承認)



- 「金融経済教育研究会」(事務局:金融庁)の設置 (2012年11月)
- 同研究会が「国民が最低限身に付けるべき金融リテラシー」を明確化 (2013年4月)
—— 具体化のための検討は、金融広報中央委員会のネットワークを活用するよう付言



- 2013年6月、金融広報中央委員会が「金融経済教育推進会議」(以下「推進会議」という)を設置
- 推進会議では、金融リテラシーの具体化・体系化を検討するとともに、構成団体が教育・知識普及活動の充実を図るための体制を整備

「金融経済教育 推進会議」が 金融リテラシー マップを作成

金融庁

日本銀行金融広報中央委員
会

全国銀行協会

日本証券業協会

投資信託協会

生命保険文化センター

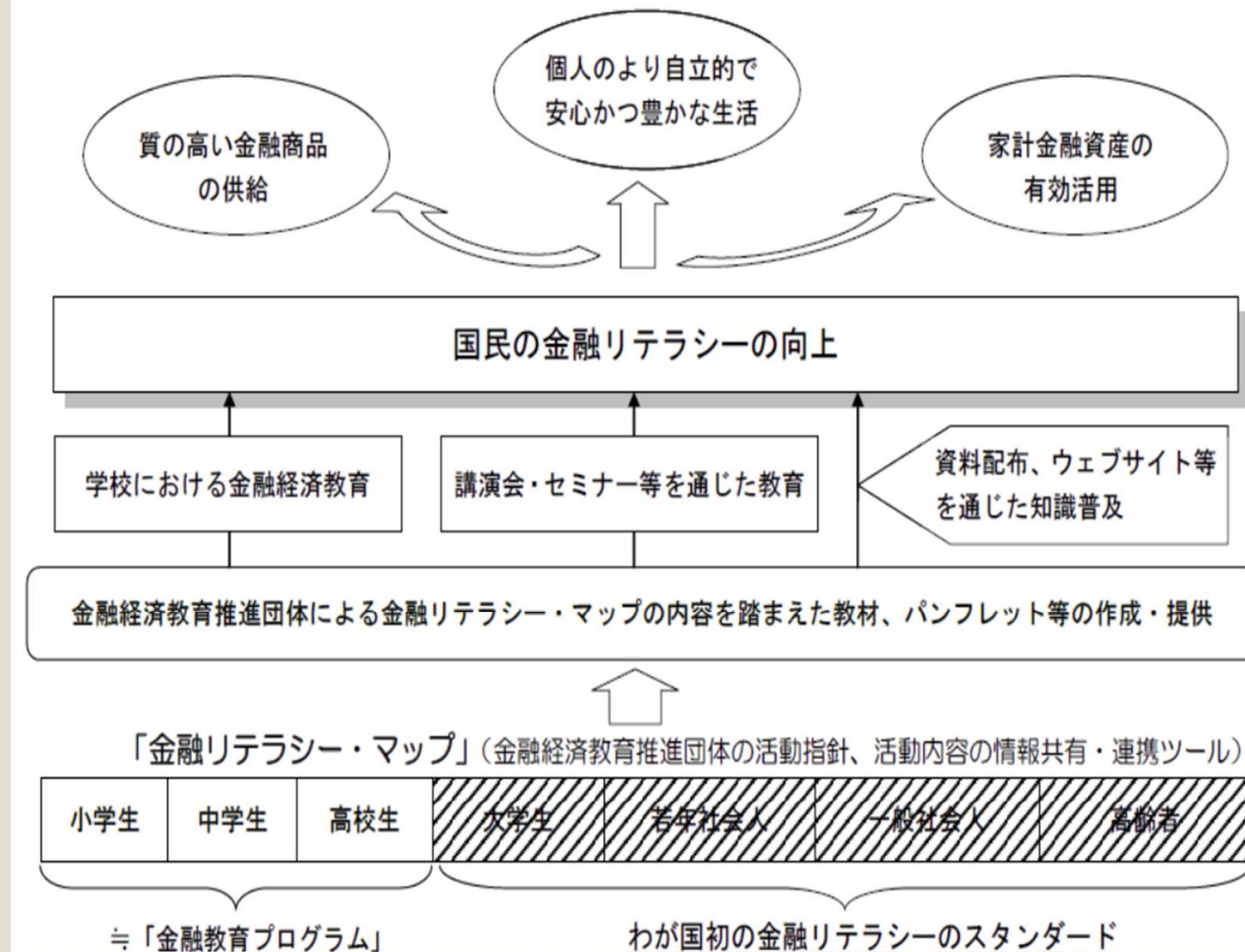
日本損害保険協会

日本FP協会

日本取引所グループ運営管
理機関連絡協議会

信託協会 など

金融リテラシー・マップの意義

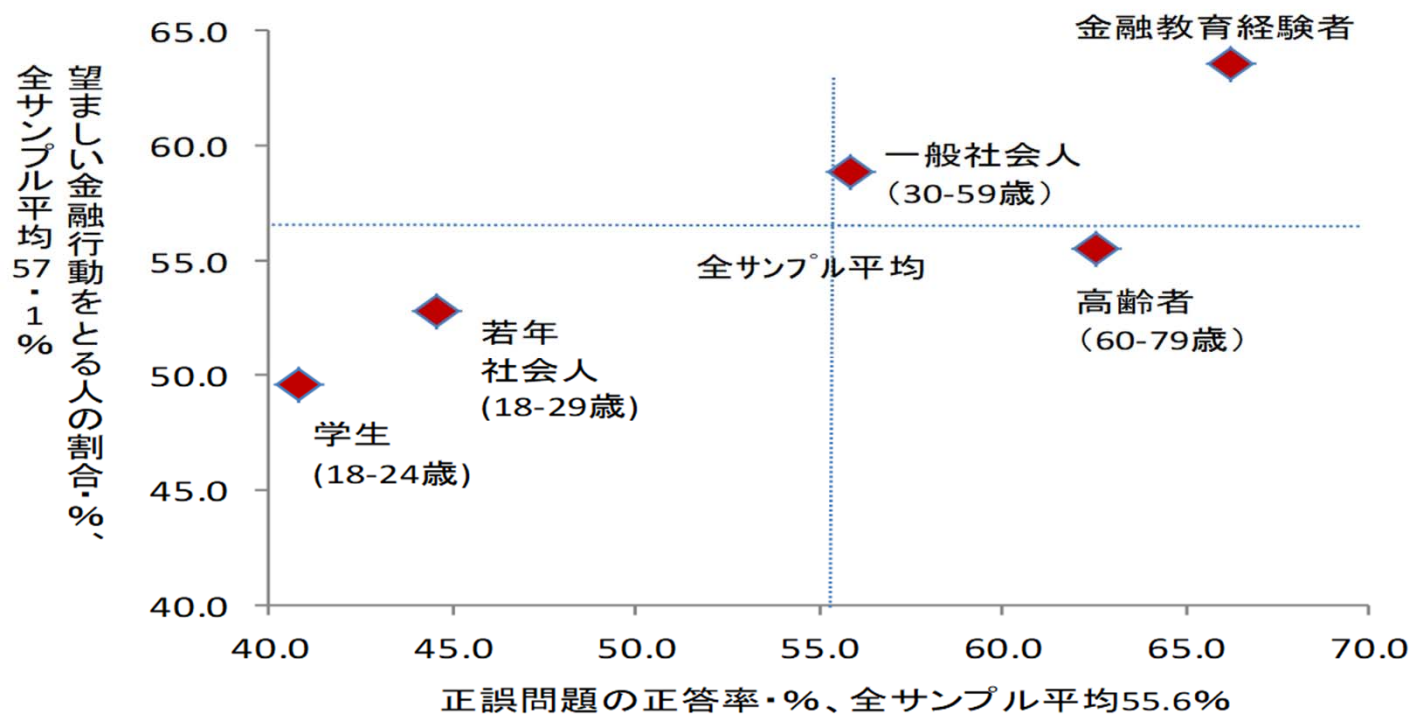


2016年 金融広報 中央委員会 金融リテラシー調査

わが国における18～79歳の個人の金融リテラシーを「金融リテラシー・マップ」に即して把握すること。わが国初の大規模かつ体系的なリテラシー調査。

25000人

▽正答率と金融行動との関係(Q24ほか) (行動特性と金融知識の関係)



2016年調査より

2012年以降

金融経済教育は活性化、さまざまな主体が動いています。

=====

文部科学省消費者教育推進委員会委員

金融広報中央委員会委員

金融経済教育推進会議委員

生活経済学会会長

FP学会など

東京家政学院大学

生活設計論担当者として

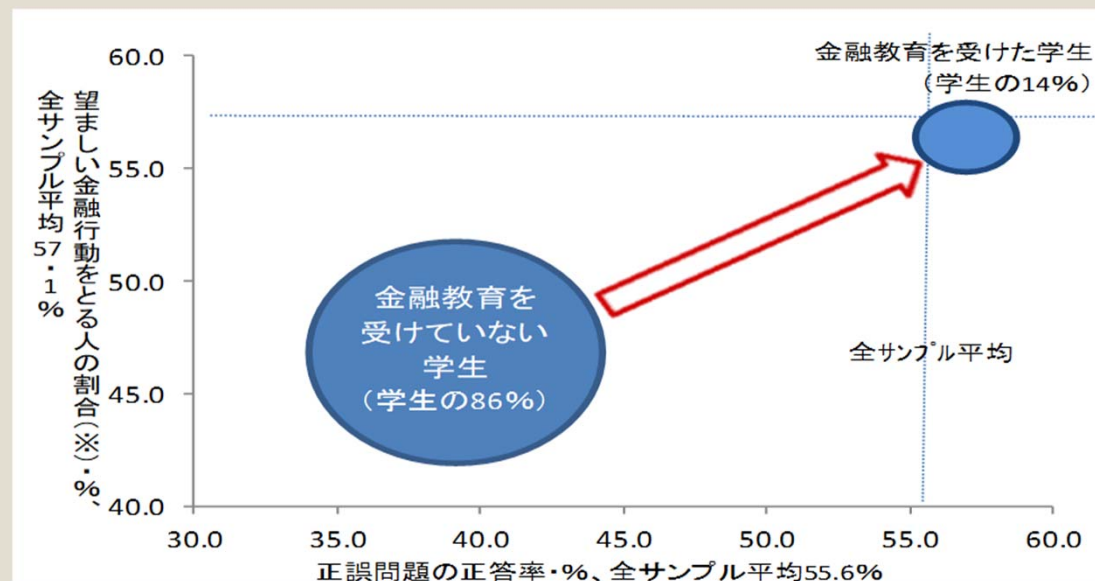
重要性を実感

吉野直行監修 上村協子・藤野次雄・重川純子編

『生活者の金融リテラシー』

朝倉書店 2019年11月出版

▽学生への金融教育拡大のイメージ(Q24・29・32ほか) 2016年調査より



- 金融知識・判断力が向上すれば、望ましい金融行動を取れるようになるとともに、不合理な行動バイアスを抑えることができる可能性がある。
- 金融知識・判断力の向上には、実際の金融取引の経験のみならず、「金融教育を受けた経験」も大いに関係している。
- 大学生や専門学校生の中に体系的な金融教育を行うことは、わが国全体の金融リテラシーの向上に繋がる可能性がある。

(2) 15回の連携講座モデル授業 2014年 学生が必要資金を見積もりながら人生を展望をする契機を

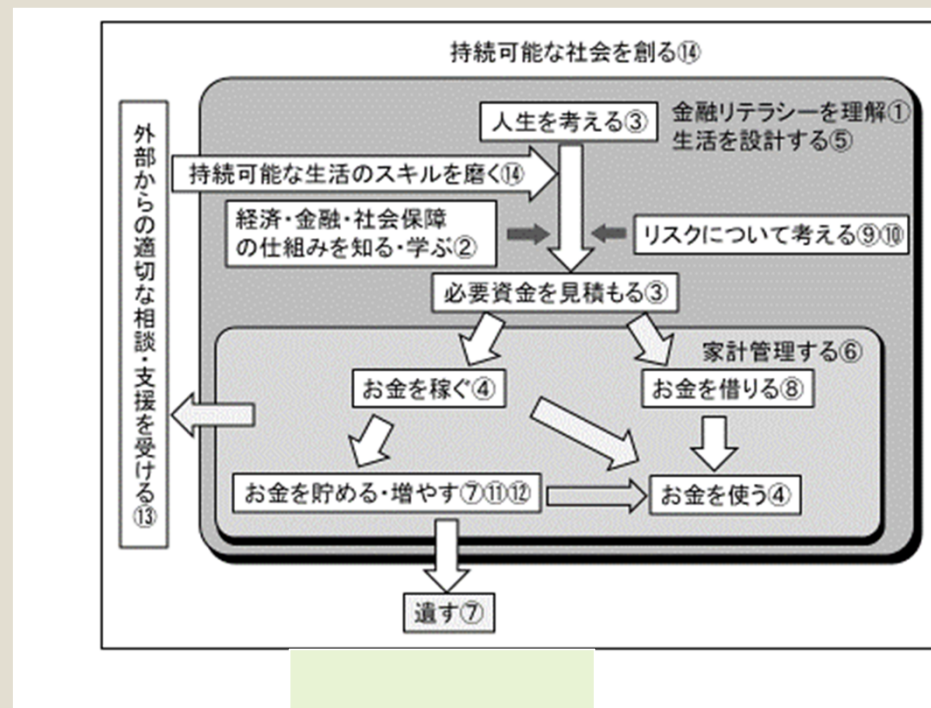


図 金融リテラシーによる
エンパワメントプロセス

『生活者の金融リテラシー』朝倉書店2019

2014年度 日本の大学で初 推進会議の 連携講座 スタート 東京家政学院大学 生活設計論授業

平成26年度「生活設計論」実施概要

- 1回 導入、家計管理と生活設計①（金融広報中央委員会、金融庁）
- 2回 家計管理と生活設計②（金融広報中央委員会）
- 3回 家計管理と生活設計③（金融広報中央委員会）
- 4回 金融取引の基本（全国銀行協会）
- 5回 金融分野共通①（金融広報中央委員会）
- 6回 金融分野共通②（全国銀行協会）
- 7回 保険商品①（生命保険文化センター）
- 8回 保険商品②（日本損害保険協会）
- 9回 ローン・クレジット①（金融広報中央委員会）
- 10回 ローン・クレジット②（金融銀行協会）
- 11回 資産形成商品①（日本証券業協会）
- 12回 資産形成商品②（投資信託協会）
- 13回 地域金融機関の役割（信金中央金庫）
- 14回 学生による授業振り返り発表会
- 15回 外部知見の適切な活用（日本ファイナンシャルプランナー協会、金融庁）



第1-3回 家計管理と生活設計 【講師：金融広報中央委員会 竹内俊久氏】

講義の内容（2014年4月14日、4月21日、4月28日）

1. はじめに
2. 最低限身に付けるべき金融リテラシー
3. お金と生活を「見える化」する
4. 見えた「課題」に向き合う
5. より豊かで安心できる生活のために



■最低限身に付けるべき金融リテラシー

1. 家計管理 1) 家計簿の活用 2) 収入と支出の把握 3) 貯蓄の重要性 4) 借入の適量 5) インターネット銀行の活用	2. 金融知識及び金融商品情報の理解と適切な金融商品の活用選択 6) 金融商品の種類 7) 投資のリスク 8) ローン・クレジットの活用 9) 保険の活用 10) 資産形成商品の活用	3. 外部知見の適切な活用 11) 専門家への相談 12) 地域金融機関の活用 13) 市民生活者の活用 14) 金融機関の活用
--	---	---

■お金と生活を「見える化」する

1. 出発点～今後の人生を描いてみる
 - ① いま、人生のどの時点にいるか、今後の人生はどのようにしたいか。
 - ② いま、お金はどれくらいあるか、今後の見通しはどうか。
2. 『スーパープレゼンテーション』高橋穂生の講義『20代と30代は違う』
NHK Eテレ 夜10時～メグ・ジェイ 2013年10月放送 心理療法士一学者（バゾコ大学）
仕事（就職） 結婚 子供 キャリアと家族
3. 『「産む」と「働く」の教科書』斎藤英和/白河桃子 講談社
 - 1限 ライフステージを考えよう
 - 2限 産めるカラダのメンテナンス
 - 3限 結婚したければ「自活」しよう
 - 4限 産める「就活」×「パートナー」
 - 5限 “不妊治療天国”の現実

2. ライフプランとお金を結びつける～「今」と「将来」の「見える化」

- ① 今後の人生や生活に関する希望を書き出してみる。希望を実現するために、大体どの程度のお金が必要か考えてみる。
例：老後も大層で趣味や旅行等を楽しめ、月〇万円程度の支出を続けたい。
- ② お金に関する現在の状況を把握する（収入と支出、資産とローン）。また、今後について見通しをみる。
例：いま資産が〇万円ある。給与、年金は今後〇万円程度もらえると思う。
例：年金と資産の取りぐりとして、毎月の〇万円の支出で〇歳まで続けられそう。
- ③ 上の2つを考えあわせ、今後の生活とお金に関する課題を発見する。

3. 見えてくる課題

- 課題を発見（p2/3）したら、書き出してみましょう（「見える化」）。

■見えた「課題」に向き合う

1. 「大きなお金」の見直し

- 一般に、人生の3大資金は「教育・住宅・老後」とされます。[大きなお金]を見直す場合、これらから検討しましょう。3つのうち、どうしてもかかるのが「老後」で、「住宅」と「教育」は「考え次第」といわれます。

2. 「日常生活のお金」の見直し～効果大きい3つの方法

- ① 「天引き預金」など
- ② 残高を管理し、貯金に「目的」をつける
- ③ 支出の見直し

■より豊かで安心できる生活のために

1. お金の管理と貯蓄をしっかりと行う

- ① ライフプランの下で、お金の管理や運用を考える
- ② お金の管理と貯蓄

2. お金の貯蓄、運用で大切なこと

- ① 少ない金額でも続ける効果
- ② 複利の効果

【コラム】「72の法則」

- ・ お金が2倍になる年数がすぐわかる、便利な法則です。
- ・ 「72÷金利」を計算すれば、元のお金が2倍になる年数が出てきます^{※1}。
- ・ 例えば、金利2%でお金を運用した場合、72÷2＝36ですので、36年で2倍になることがわかります。3%の場合は72÷3＝24ですので24年です。同様に、4%、6%の場合は、18年、12年と算出できます。
- ・ 「72の法則」を、式で示すと、以下のとおりです。

72÷金利＝お金が2倍になる年数^{※2}

- ・ 上記の式は、72÷年数＝お金が2倍になる金利、と変形できます。つまり、「72÷年数」を計算すれば、元のお金を2倍にするための、72÷20＝3.6ですので、年利3.6%で運用する必要があります。
- ・ お金の運用や借入を検討する際、複利のグラフの形を横の中に置き、「72の法則」を活用しましょう。（※）この法則で算出される結果は、概算です。

機関名	金融広報中央委員会
機関の住所	〒103-8660 東京都中央区日本橋本石町2-1-1
URL	http://www.zenginkyo.or.jp/
機関の説明	金融広報中央委員会は、都道府県金融広報委員会、政府、地方公共団体、民間団体等と協力して、国民に対し中立公正な立場から「金融経済情報の提供」と「金融経済学習の支援」と行っている団体です。



2014年度 『生活設計論』 受講生

↓卒業研究サブ
テーマにこめた
メッセージ

家計管理・生活設
計を共通理解しよ
う！

大学生における生活者視点の金融経済教育の推進 —家計管理・生活設計を共通理解する—2014年度受講峯崎彩香



2014.04.14



2014.04.14



2014.07.14



2014.07.19



2014.07.19

峯崎 卒業研究 抜粋



図表1 どの科目で金融経済教育を受けたか(本学) (96)

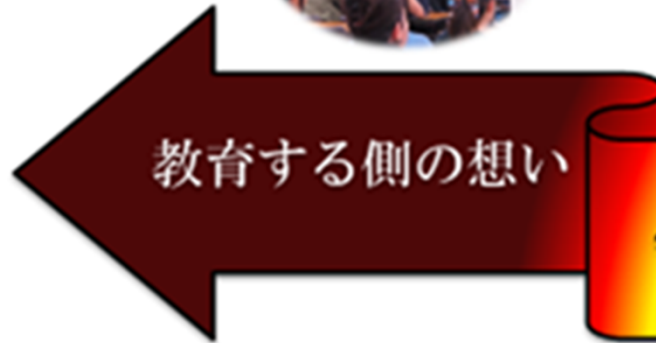
	家庭科	公民	総合の時間	その他
講義前(44)	70.0	36.7	30.0	3.3
講義後(49)	71.1	42.1	26.3	7.9



続きは
遠藤長官
村上先生の
プレゼンで



生活設計講座風景
Photo by 森田



2016年・2017年 授業の特徴

FP協会授業

人生のライフイベント

キャッシュフロー表

金融広報中央委員会

(旧 貯蓄増強中央委員会)

毎時間の
タイトルを
動詞
つかう 増やす

(1)キャッシュフロー表を見るポイント②

- まるおさんのライフプランを前提にキャッシュフロー表を作成すると、あるときから貯蓄残高が赤字になってしまいます。これを黒字に改善する方法を検討してください。

見直し課題

◆まるおさんのキャッシュフロー表(ライフイベント表付き)

西暦	年齢	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年
誕生日	誕生日	誕生日	誕生日	誕生日	誕生日	誕生日	誕生日	誕生日	誕生日	誕生日
収入	収入	収入	収入	収入	収入	収入	収入	収入	収入	収入
支出	支出	支出	支出	支出	支出	支出	支出	支出	支出	支出
貯蓄	貯蓄	貯蓄	貯蓄	貯蓄	貯蓄	貯蓄	貯蓄	貯蓄	貯蓄	貯蓄

ライフイベント表

項目	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年
収入									
支出									
貯蓄									

西暦	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年
収入	20	21	22	23	24	25	26	27	28
支出									
貯蓄									
収入合計	0	0	050	057	064	071	078	085	092
支出合計	0	0	050	057	064	071	078	085	092
貯蓄合計	0	0	0	0	0	0	0	0	0
収入合計	0	0	210	215	220	225	230	235	240
支出合計	0	0	102	109	116	123	130	137	144
貯蓄合計	0	0	108	106	104	102	100	98	96

ライフイベント表

キャッシュフロー表

これであなともひとり立ち ワークと指導書参照

家庭科の先生活用

ワーク2 私の命を育んだ お金はいくら

知るぽると

<https://www.shiruporuto.jp/education/document/container/hitoridachi/>



ワーク2

私の命を育んだ お金はいくら?

ゆりかごから18年

あなたが生まれてから高校を卒業する18歳まで、どのくらいお金がかかったのでしょうか。費目ごとに計算して、あなたの命を育んだ費用を概算してみよう。

がんばって計算してね。

11 教育費

保育所・幼稚園	() × () × () = () 円
小学校(公立)	60,043 × 6年 = () 円
中学校(公立)	133,640 × 3年 = () 円
中学校(私立)	997,435 × 3年 = () 円
高等学校	() × 3年 = () 円

家庭教育費(習い事や塾、家庭教師の経費を調べ記入しよう)
() 円 () 円 () 円
() 円 () 円 () 円

小計 11 円

10 家具家電用品

1ヶ月当たり	3,278円
1年で	39,336円
18年で	708,048円

レンジ・掃除機・洗濯機・家具・室内装飾品・照明・食器・寝具

小計 10 708,048 円

9 雑費・小遣い・交際費

1ヶ月当たり	19,072円
1年で	228,864円
18年で	4,119,552円

諸雑費・理美容・身の回り品・冠婚葬祭費・交際費・仕送り金・小遣いなど

小計 9 4,119,552 円

8 被服及び履物費

1ヶ月当たり	3,936円
1年で	47,232円
18年で	850,176円

7 光熱・水道費

1ヶ月当たり	6,318円
1年で	75,816円
18年で	1,364,688円

電気・ガス・灯油・水道料など

6 授業料

1ヶ月当たり	9,113円
1年で	109,356円
18年で	1,968,408円

テレビ・ステレオ・本・文房具・運動具

5 交通通信費

1ヶ月当たり	14,809円
1年で	() 円
18年で	() 円

通費・自動車関係費・ガソリン・電話代など
(参考) あなたの卒業までのスマホ通信費
1ヶ月当たり () 円 × () ヶ月 = () 円

4 保健医療費

1ヶ月当たり	3,435円
1年で	41,220円
18年で	741,960円

3 住居費

1ヶ月当たり	18,626円
(消費支出はこの内 5,532円)	
1年で	223,512円
18年で	4,023,216円

家賃・地代・設備・修繕・維持・借・外壁・薪・樹木・庭手入れなどの消費支出に住宅ローン返済と土地・住宅購入費用をプラスして求めた。

2 食費

1ヶ月当たり	22,264円
1年で(×12)	() 円
18年で(×18)	() 円

1 出生費用

出生育児一時金	42万円
(健康保険より直接支払い)	
検診費	8万円
その他	10万円

小計 1 180,000 円

私の命を育んだお金

小計1~11の合計額 () 円

18年間の合計額を見て感想を書こう

文庫科学省「子供の学習内訳調査」平成28年度
総務省「家計調査」(二人以上の世帯のうち専業主婦世帯)平成29年平均

ワーク9 金利と法律 に強くなる

知るぽると HP

ワーク9

金利と法律に強くなる

カード社会の落とし穴

その1 金利と法律

(1) 利息制限法と出資法 (わが国の金利を規制する法律)

利息制限法……元本10万円未満は年20%、元本10万円以上100万円未満は年18%、元本100万円以上は年15%を制限金利と定め、制限金利を超える部分は法律上支払わなくてもよいこととなっている。
出資法……貸金業者の上限金利を年20%と定め、それを超えると5年以下の懲役もしくは1,000万円以下の罰金またはこれらが重ねて科される。

(注) 多重債務問題を基本に解決するため、2006年12月に「新貸金業法」が成立、公布され、出資法の上限金利の引き下げ(29.2%→20%)、グレーゾーンの撤廃、総量規制の導入(貸付は年収の3分の1まで)が2010年6月に施行された。

その2 各種金利の数値を参考に下記グラフを完成しよう

(1) 下の金利表をみて右表内のグラフに下記の種類の金利を書きこもう。

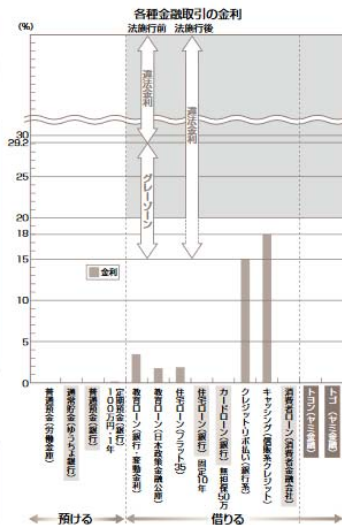
通常貯金・銀行普通預金・銀行住宅ローン・銀行カードローン・消費者金融会社

金利の例 2018年11月末現在

① 普通預金(労働金庫)	0.001%
② 通知預金(ゆうちょ銀行)	0.001%
③ 普通預金(銀行)	0.001%
④ 定期預金(銀行)100万円・1年	0.010%
⑤ 教育ローン(銀行・変動金利)	3.475%
⑥ 教育ローン(日本政策金融公庫)	1.78%
⑦ 住宅ローン(フラット35)	1.89%
⑧ 住宅ローン(銀行) 固定10年	1.10%
⑨ カードローン(銀行) 無担保50万	14.0%
⑩ クレジット・リボ払い(銀行系)	15.0%
⑪ キャッシング(信販系クレジット)	18.0%
⑫ 消費者ローン(消費者金融会社)	18.0%

(2) 金利を比較してわかったことをまとめよう。

「カード社会」の中で、自分の収入の範囲では返済できなくなり多重債務に陥る人が増えています。そうならないためには、何が大切なのか、参考資料をもとに金利計算をして考えてみよう。



その3 ホントに有利? その金利

お金を借りる時も預ける時も、有利な金利のものを選ぶのが基本です。でも金利の言いかたはいろいろあって、ついひっかりそうになるのです。常に年利に直して比較しましょう。

金利は年利で考えようね。



(1) 駅でもらったティッシュのウラに「〇〇クレジットなら、日歩5銭」という広告。
→まず年利に直すと 5(銭)÷100÷100(円)×100×365(日)=()%
計算結果からあなたは、この金利は次の内のどれだと考えますか。

①すぐ有利だから借りたい ②よく考えたら「並」だ ③法定金利を超えるひどいもの

(2) 借金で首が回らなくなって、紹介されたヤミ金融の金利が「トヨン」(10日で3割)だった。これってどうなの?

→まず年利に直すと 30(%)÷10(日)×365(日)=()%
計算結果からあなたは、この金利は次の内のどれだと考えますか。

①すぐ有利だから借りたい ②よく考えたら「並」だ ③法定金利を超えるひどいもの

(3) 「トヨン」「トゴ」の年利を計算し左ページのグラフ内に書き込もう。

ヤミ金融とは

貸金業の登録の有無にかかわらず、出資法の上限金利を超える金利で金額の貸し付けを行う業者。金利は「トヨン」「トゴ」が多い。高利のヤミ金融から借りる人がいるのはなぜだろう。

その4 さらに金利の計算に強くなろう

(1) 消費者金融から200万円を年率15%で借ると、1年間の利子は []円となり、1ヶ月間の利子は []円である。

(2) ヤミ金融の金利が「トヨン」(10日で4割)だとすると年利は []% ということになる。100万円借りたなら、1年間の利子は []円である。

(3) 次の場合、いつ返し終わって、その時の返済金総額はいくらになるだろうか。

①年利18%(月利1.5%の複利計算)で20万円借りて、毎月元利合計を5千円ずつ返済する。
②年利18%(月利1.5%の複利計算)で20万円借りて、毎月元利合計を3千円ずつ返済する。

	①	②
1ヶ月目	200,000円×1.015-5,000円=(A)円	200,000円×1.015-3,000円=(D)円
2ヶ月目	(A)円×1.015-5,000円=(B)円	(D)円×1.015-3,000円=(E)円
3ヶ月目	(B)円×1.015-5,000円=(C)円	(E)円×1.015-3,000円=(F)円
4ヶ月目以降	計算してみよう	計算してみよう
結論	5年2ヶ月で返済。返済総額約31万円	払い終わることができるか はい ・ いいえ

その5 多重債務に陥らないためには、どのような点に気をつけるべきか

複利72の法則

72÷年利×金額が2倍になる年数
金利18%でお金を借ったとき
(途中で返さない場合)
72÷18=4(年)

18%で借利から4年で2倍になるんです。



000'002:4 000'002:3 000'002:0 016'881:0 026'881:8 000'981:4 (2)
6400'000'41 %097(2) 6400'52 6400'000(1) (1) 723 %686(2) %526(1) (1) 6303 [印刷]

2016年 2月9日 1214

東京家政学院大学 卒業研究発表会

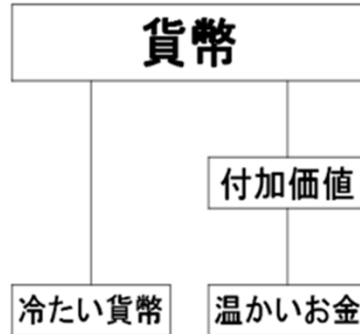
冷たい貨幣を温かいお金にする 若者の金融リテラシー

4GB 1291221 佐藤綾野

指導教員:上村 協子 教授

2

冷たい貨幣 と 温かいお金



内山 節
1950年東京生まれ
哲学者
(2009)『怯えの時代』

1冊
http://www.shinchosha.co.jp/book/610437/



3

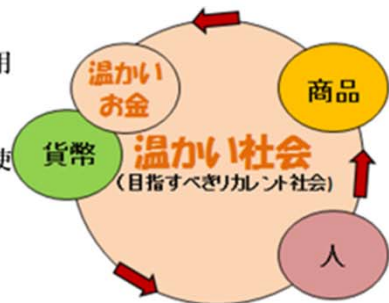
温かいお金 温かい社会

- ・自分以外の誰かのために使われるお金

- ・人と人との関係の中で使用されるお金

- ・人と人との関係のために使うお金

「温かいお金」を使うと...
(他人に対してお金を使うと)
喜びや楽しさを感じる



温かい社会 佐藤綾野

4

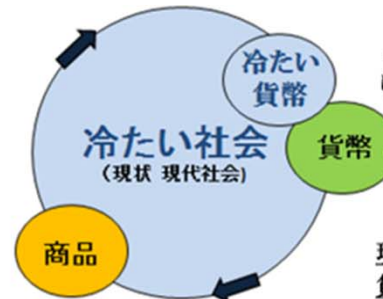
冷たい貨幣 冷たい社会

- ・自分のためだけに使われるお金

- ・生産者や販売者の想いやこだわりを知らずに買われるお金

- ・モノとお金のみのやりとり

現代システムのなかで動いている
貨幣のほとんどは冷たい貨幣



冷たい社会 佐藤綾野

家計研究 家計簿は日本の特徴的文化

松平友子(1894-1970)

日本の女性経済学者第1号



東京女子高等師範学校文科第二部(地歴科)に入学。19年9月から22年3月まで同校からの「依託学生」として東京帝国大学経済学部において経済学を学んだ。21年10月に東京女高師講師に任ぜられ、22年から同校家事科において「家事経済」を研究・教育した。

1925年に松平は『家事経済学 家庭生活の経済的研究』上・下巻を公刊した。(上巻 第1編総論 第3章家族経済並びに家事経済学 第3節 家事経済学 109頁)家事経済学は広義の経済学即ち経済諸学の一部に属する。

下巻 家事會計

自分自身の個人の日常を科学的に捉える・記録する
分析する方法

予算・決算

第4編 會計編

第1章家事會計の概念

第2章予算

第3章出納

第4章決算

第5章家計簿記



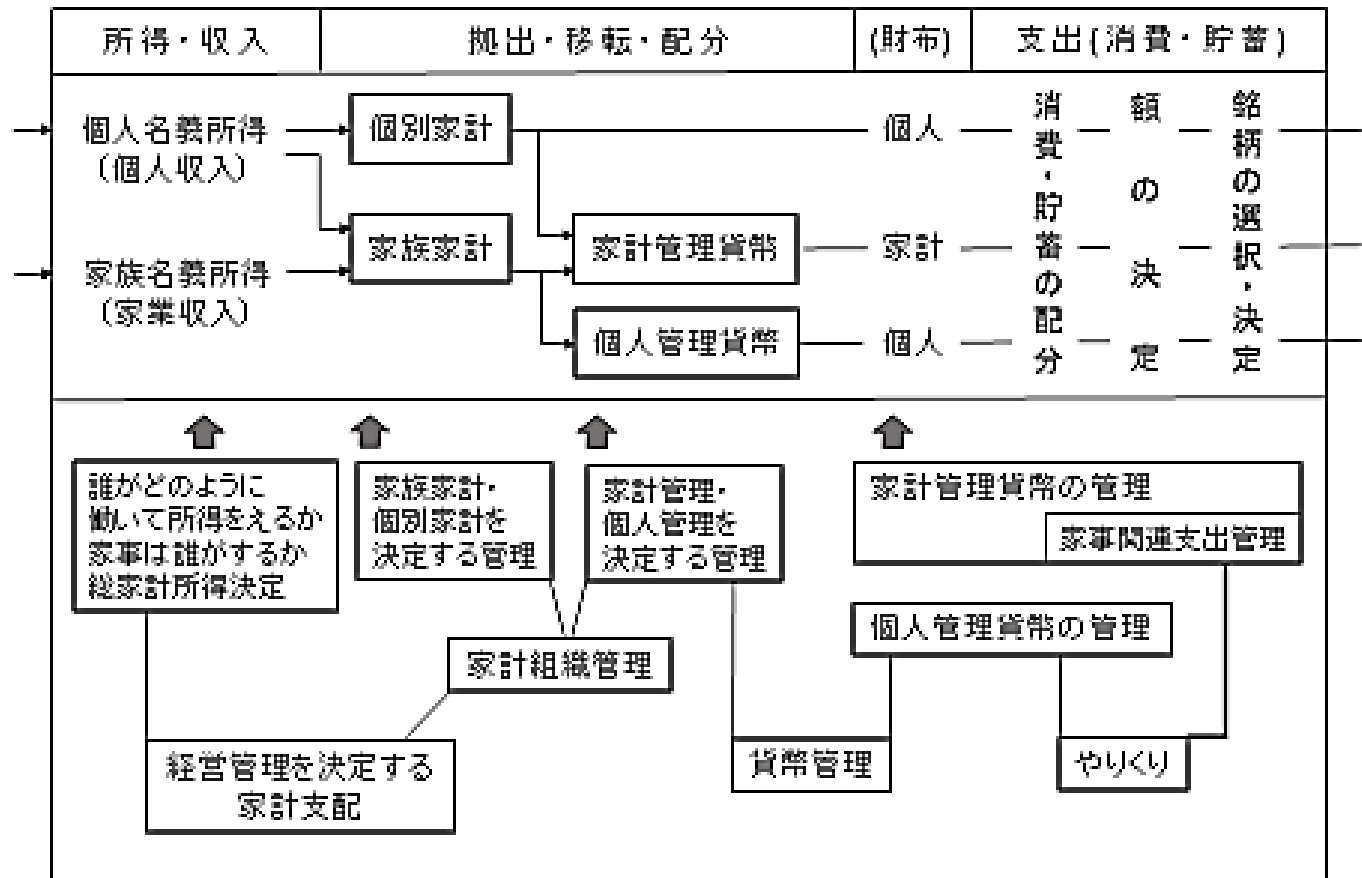


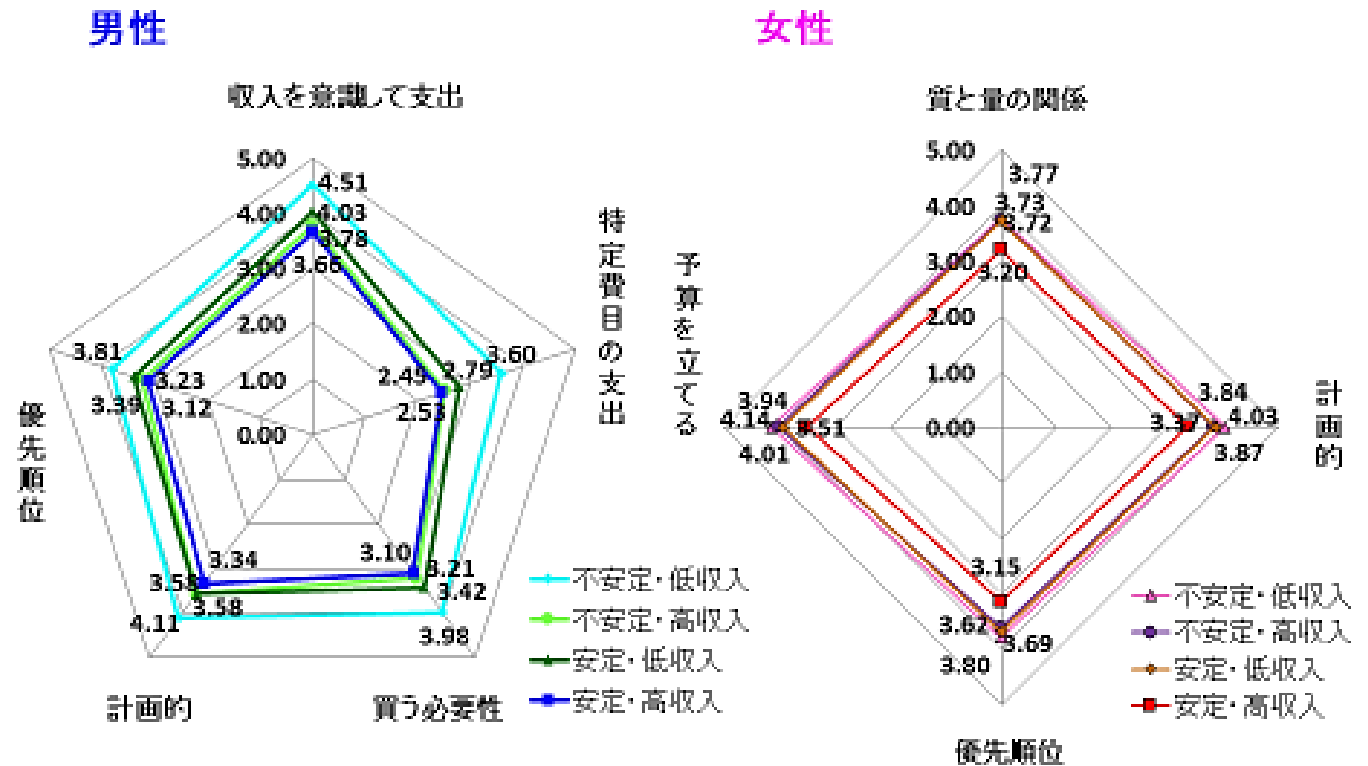
図 I-3 個人管理貨幣と家計管理貨幣
御船美智子 に加筆 『生活者の金融リテラシー』p7

自らを知る
インターネットを
利用した家計簿
記帳

家計経済研究所
の調査

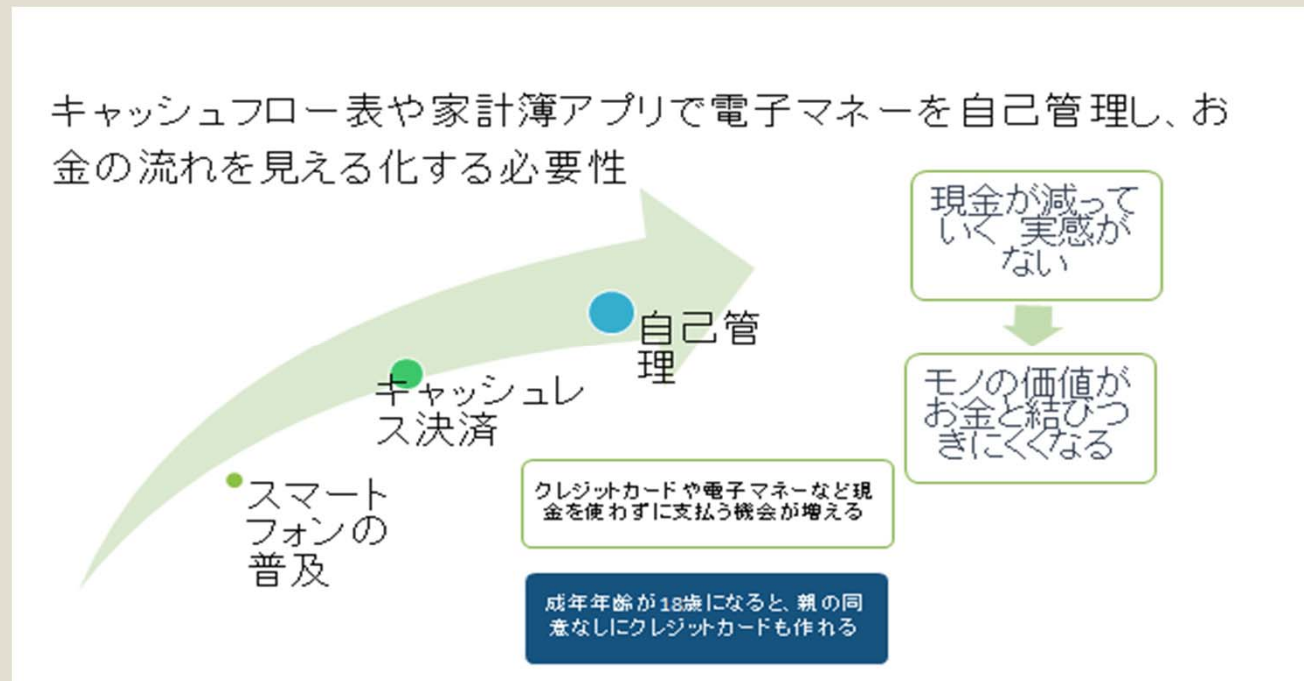
自己情報分析
の効果

家計簿記帳による変化



(3) コアコンテンツ 60分授業の内容

大学生の社会的想像力を高めてリカレントな流れ 自分の生活の持続可能性と 社会の持続可能性



2019年3月22日

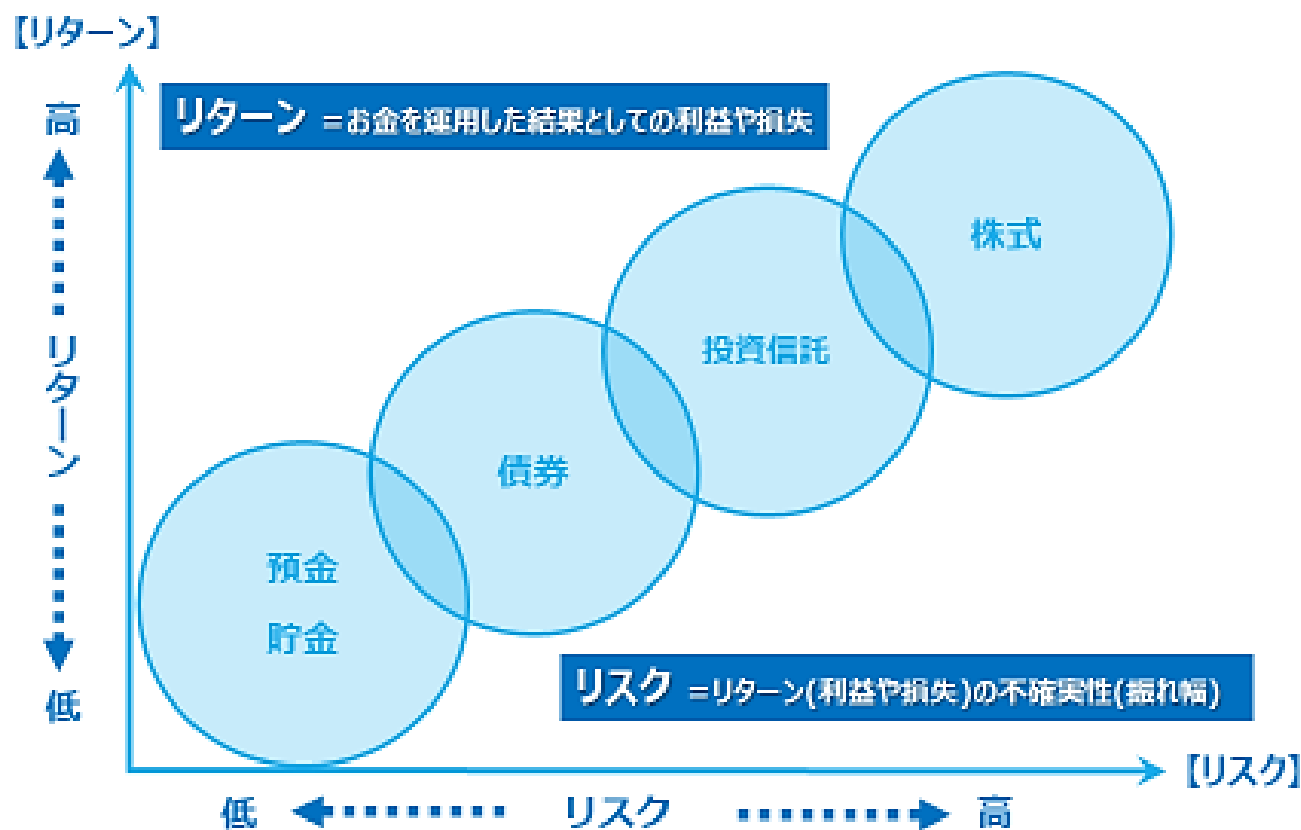
3. 「貯める・増やす」～資産形成

金融経済教育推進会議コアコンテンツ準拠



3-5. お金の持ち方・扱い方と将来に向けて ②

(注) あくまでもイメージです。厳密な表現ではありませんので、ご注意ください。



金融リテラシー

4分野 15項目

- ・家計管理
- ・生活設計
- ・金融知識
- ・相談する☆

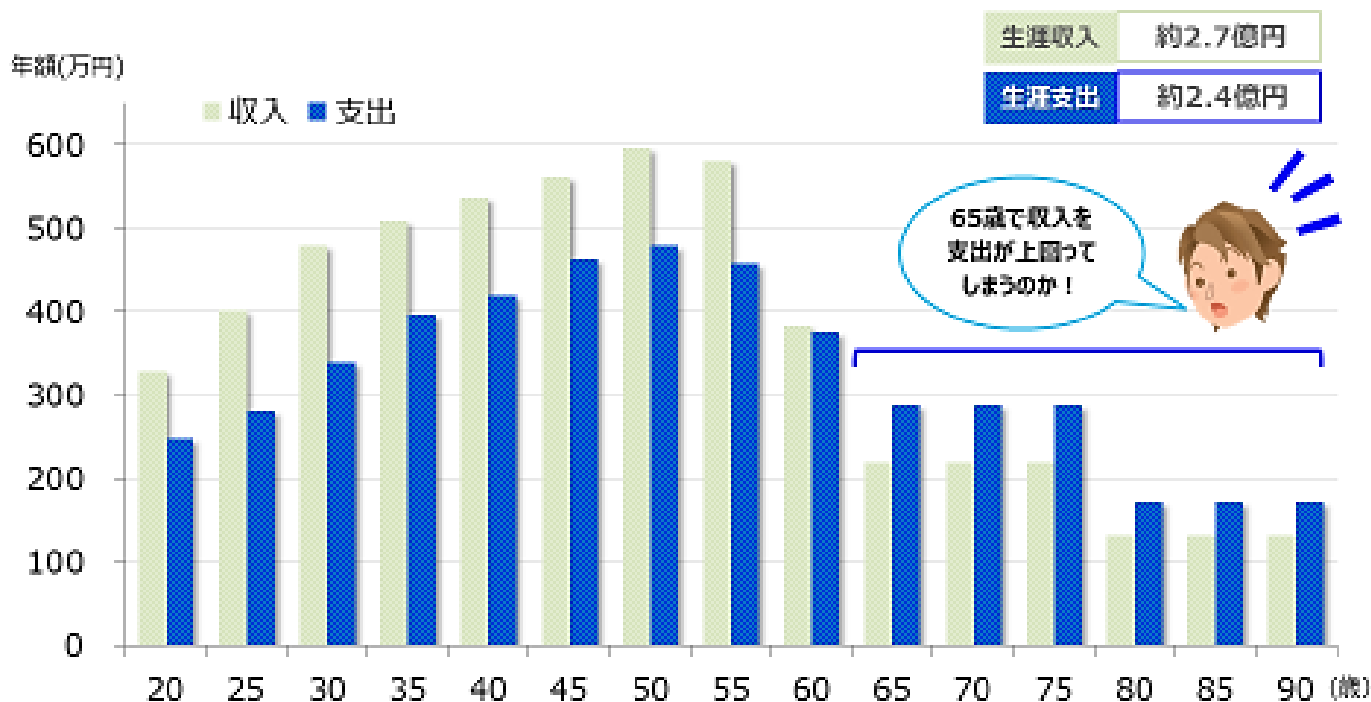


1.家計管理とライフプランニング ～働いて「稼ぐ」ことと、将来に備えること



1-5. 一生涯の収入と支出（勤労者家計の平均的な姿）

金融経済教育推進会議コアコンテンツ準拠



出所：総務省「家計調査」（2016年）、収入は可処分所得、支出は消費支出+土地家屋借金返済のデータから試算

持続可能性を地球規模で

フィンランド↓
北欧閣僚会議
消費者教育

持続可能な社会



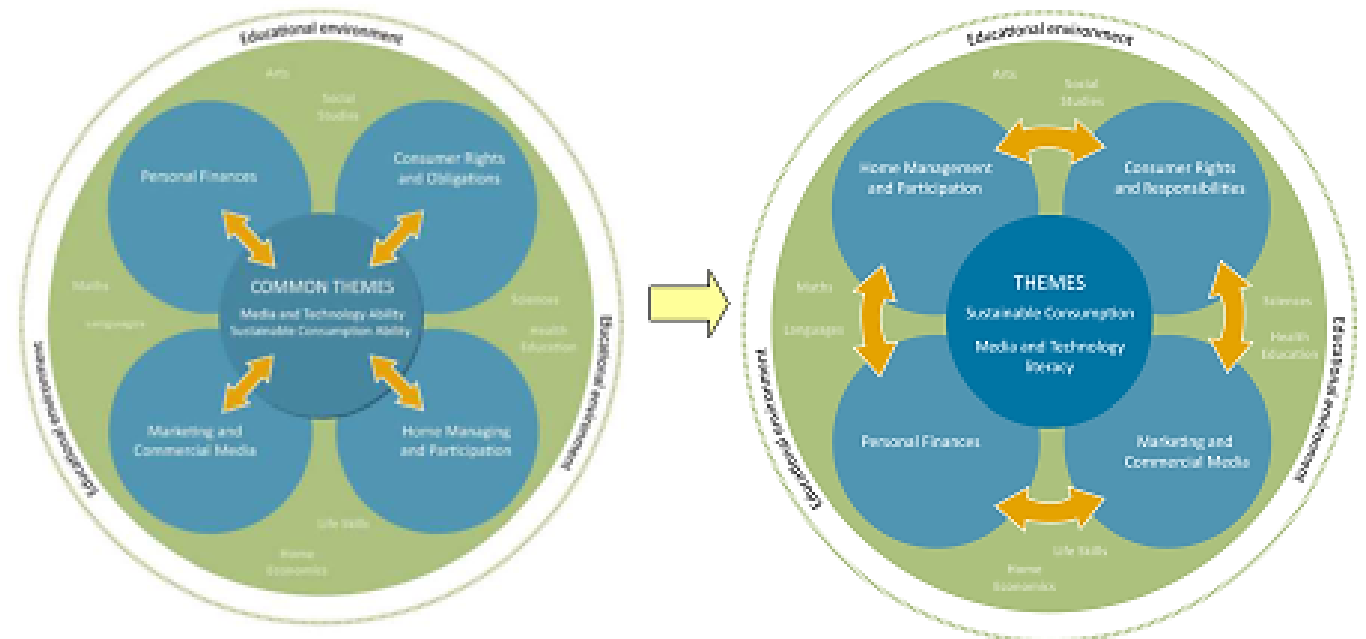
日本の消費者教育推進法

消費者市民社会

パーソナル
ファイナンス
教育

北欧消費者教育戦略文書

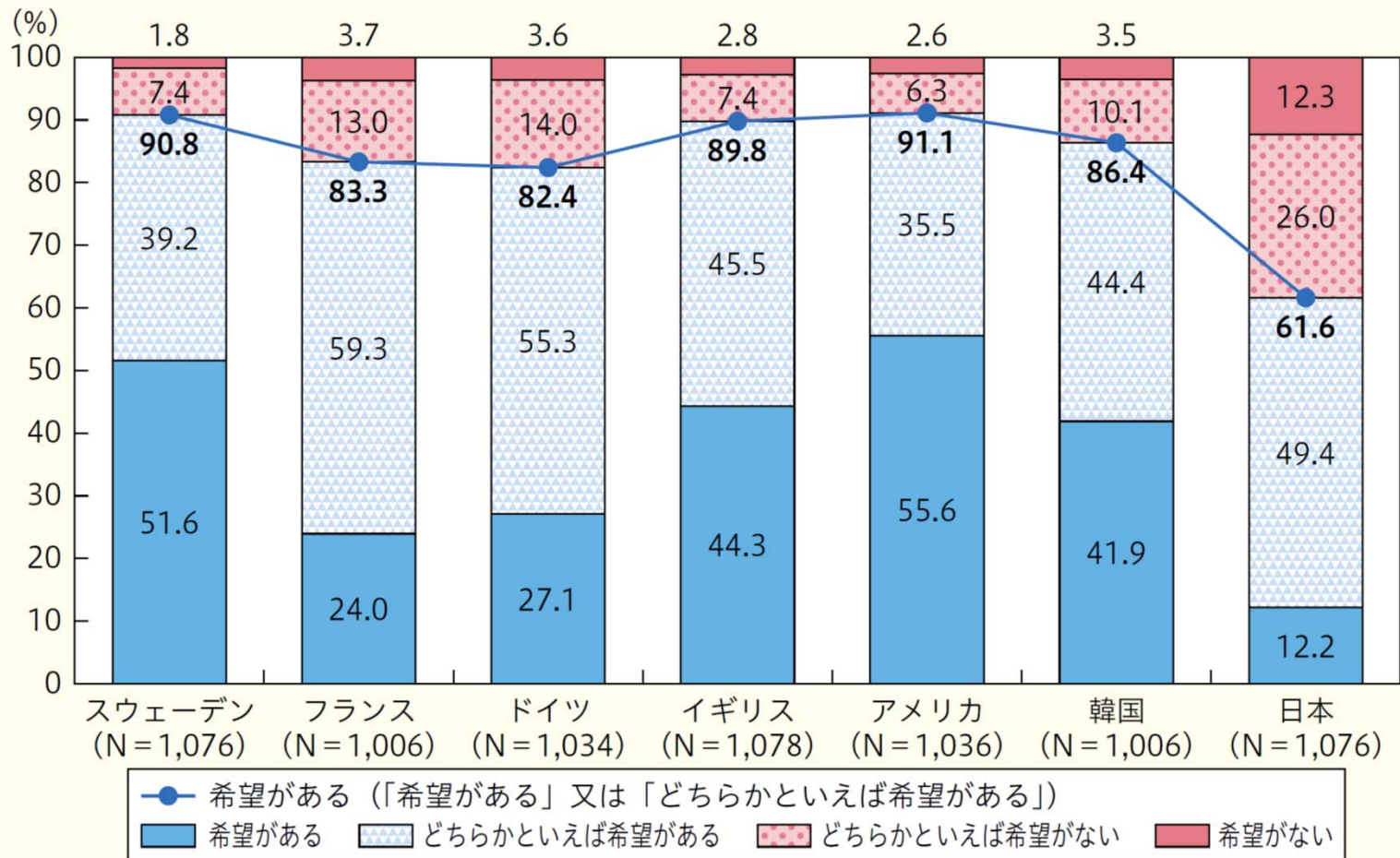
Teaching Consumer Competences - A Strategy for Consumer Education



資料:消費者の窓(消費者庁)
<http://www.consumer.go.jp/seisaku/caa/shohishakyouiku/2008syogakoku/2008syogakoku.html>

資料: Teaching Consumer Competences - a Strategy for Consumer Education
http://www.norden.org/sw/publikationer/publikationer/2009-588/at_download/publicationfile

図表I-3-1-2 将来への希望



(備考) 1. 内閣府 「我が国と諸外国の若者の意識に関する調査」(2013年度)により作成。
 2. 「あなたは、自分の将来について明るい希望を持っていますか。」との問に対する回答。
 3. 四捨五入のため合計は必ずしも一致しない。

家計簿アプリとキャッシュフロー表を利用

携帯のアプリなどで家計管理 即決

生涯を見通したキャッシュフロー表

欲しい

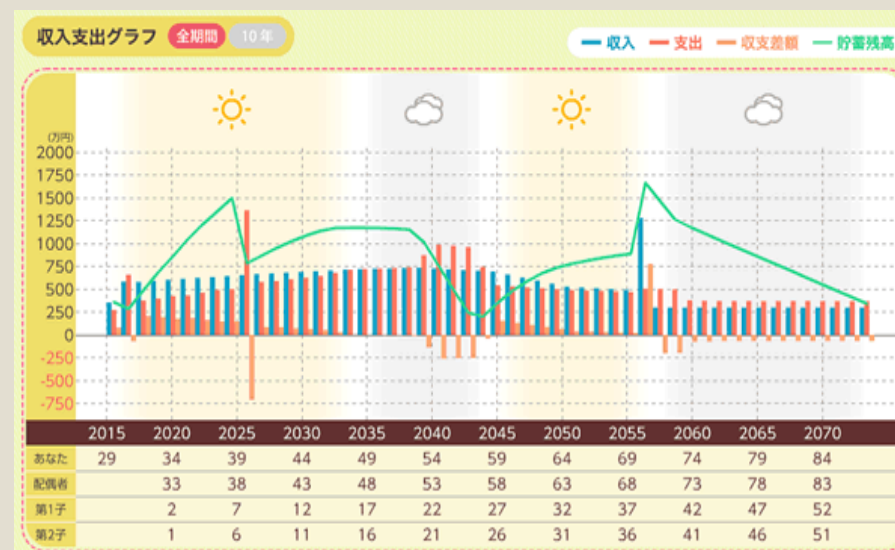


考える

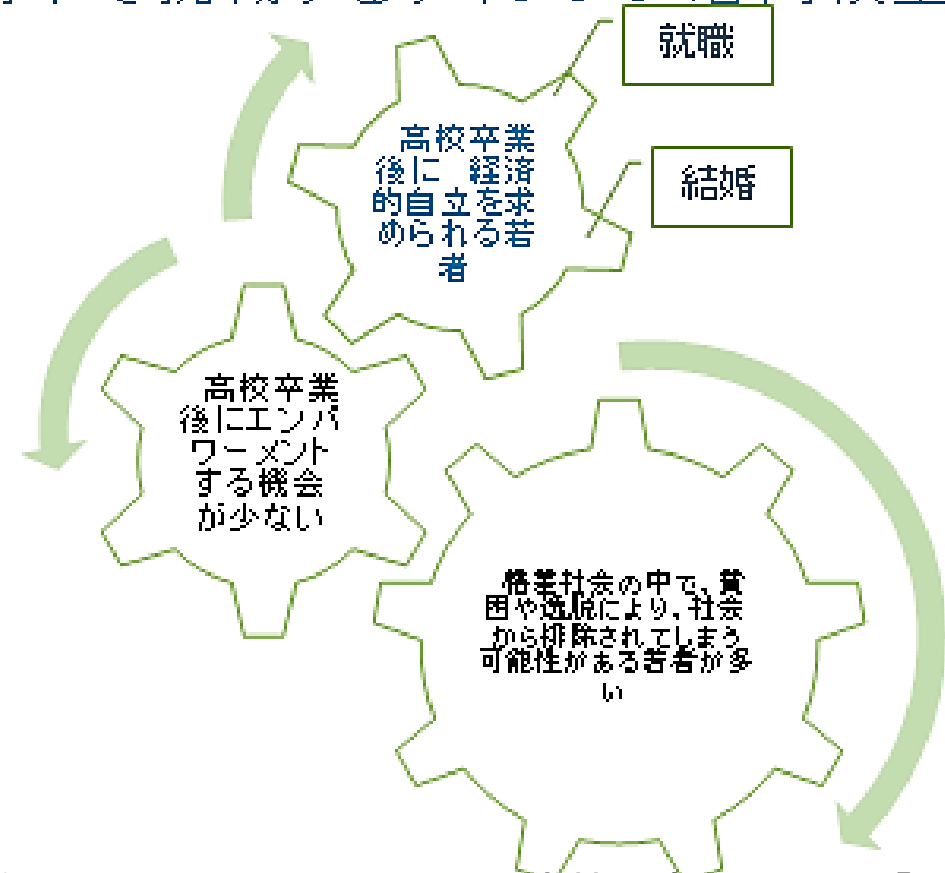


買い物をする時にもニーズとウォンツを考える。短期ではなく長期的にも考えることができるようになる。

http://www.jili.or.jp/consumer_adviser/plan.html



高卒で就職するチャレンジ層高校生が排除される危険



金融リテラシーマップ4分野にあわせた「金融リテラシー」調査が金融広報中央委員会により、2016年18～79歳の2万5千人を対象に実施

高校生を対象に金融リテラシー調査を行い、高校家庭科における「家計管理と生活設計教育」を検討

高校卒業後に経済的に自立を求められる若者（**チャレンジ層高校生**）の金融リテラシーの向上

金融リテラシー調査を活用した高校家庭科における「家計管理と生活設計」教育
 宮川有希 上村協子 米元みずほ 日本家政学会ポスター発表(2017.5.27.28)発表資料

高校生の金融リテラシー家計管理①

問1 家計管理

家計の行動に関する次の記述のうち、適切でないものはどれでしょうか

- ① 家計簿などで、収支を管理する 57名
- ② 本当に必要か、収支はあるかなどを考えたうえで、支出をするかどうかを判断する 66名
- ③ 収入のうち、一定額を天引きするなどの方法により、貯蓄を行う 99名
- ④ 支払いを遅らせるために、クレジットカードの分割払いを多用する 440名 66.1%

クレジットカードの利用リスクに対する高校生の関心は高く、ある程度の知識を有する。

(数字は高校生へのアンケート結果より)

高校生の金融リテラシー生活設計②

問2 生活設計

一般に「人生の三大費用」といえば、何を指すでしょうか

- ① 一生涯の生活費・子の教育費・医療費 363名
- ② 子の教育費・住宅購入費・老後の生活費 245名 36.8%
- ③ 住宅購入費・医療費・親の介護費 55名

全国平均よりも正解率は低く、特に進学女子の正解率は低い。

(数字は高校生へのアンケート結果より)

生涯学習

ユネスコが1997
年出した『学習：
秘められた宝』

+

「learning to
transform
oneself and
society」

生涯学習 4つの学習 秘められた宝

「learning to know」—— 知ることを学ぶ。

「learning to do」—— 何をするか、なすことを学ぶ。

「learning to live together」—— 共に生きることを学ぶ。

「learning to be」—— どうあるべきかを学ぶ。

SDGsから出ている議論。

「learning to transform oneself and
society」—— 自分自身とそして社会を
変革させるための学習

(4)「モノなしマルチ商法」

⇒森永康平さんへ

http://www.kokusen.go.jp/news/data/n-20190725_1.html

マルチ商法の相談では、健康食品や化粧品などの「商品」に関する相談が多くみられますが、近年、ファンド型投資商品や副業などの「役務」に関する相談が増加しており、2017年度・2018年度は「商品」より「役務」の相談が多くなっています。

こうした「役務」のマルチ商法(以下、「モノなしマルチ商法」)の相談は特に20歳代・20歳未満の若者で増加しており、友人やSNSで知り合った人などから、暗号資産(仮想通貨)や海外事業等への投資やアフィリエイトなどの儲け話を「人に紹介すれば報酬を得られる」と勧誘され契約したものの、事業者の実態や儲け話の仕組みがよく分からないうえ、事業者に解約や返金を求めても交渉が難しいというケースが多くみられます。

とにかく 188

「USBメモリを媒体とする投資関連学習教材の販売に係る紛争」

配布資料参照

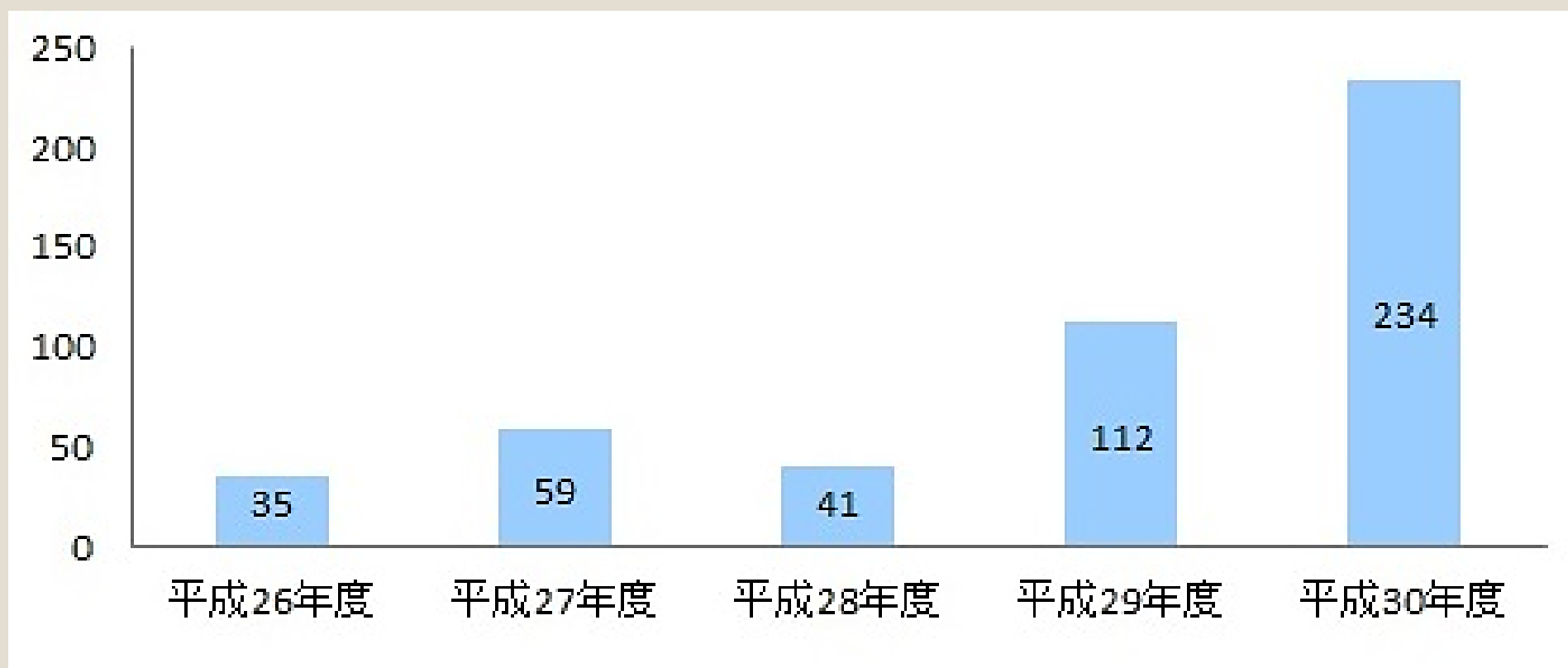
東京都消費者被害救済委員会

「USBメモリを媒体とする投資関連学習教材の販売に係る紛争」が解決しました

！更新日：2019年5月30日

<https://www.shouhiseikatu.metro.tokyo.jp/sodan/kyusai/funsou190530.html>

東京都 平成30年度速報値 《参考》投資関連学習教材USBメモリの連鎖販売取引に関する 相談件数の推移(東京都内)



大学等及び社会教育における消費者教育の指針 消費者教育推進委員会

(平成23年3月30日決定
平成30年7月10日改訂)

http://www.mext.go.jp/component/a_menu/education/detail/_icsFiles/afieldfile/2018/07/11/1406854_02.pdf

総合教育政策局男女共同参画共生社会学習・安全課

消費者教育の指針

【目的】に含まれるキーワード

- ① **将来を見通した生活設計**を行う能力及び課題を解決する実践的な問題解決能力
- ② 自己の利益だけを求めるのではなく、**倫理観を持って責任ある行動**をとれるようにする
- ③ 日々の消費行動は、**持続可能な社会**を実現するための基本的な行為

指針

第2 大学等における消費者教育について

2 大学等における消費者教育の必要性と役割

(1) 学生への生活支援

(2) 自立した消費者及び職業人の育成

(3) 消費生活に係る専門的人材の育成

(4) 生涯学習拠点としての地域貢献

(5) 組織の危機管理

3 大学等における消費者教育の取組の方向性

(1) 大学等における消費者教育の内容及び方法

(2) 大学等における消費者教育の留意事項

文部科学省「消費者教育に関する取組状況調査」 (平成28年)

全国の国公立大学・短期大学(部)・高等専門学校¹の1,182校のうち、消費者問題に学生に対する啓発・情報提供として、「学内へのポスター等への掲示」は72.1%と最も多く、次いで、「入学時等におけるガイダンス」(65.7%)、「学生便覧等への記載」(51.5%)、「学生向けWebサイトへの掲載」(20.3%)となっており、「シンポジウム・セミナー等の開催」(12.0%)は2割に満たない。

大学の危機管理

マルチ商法等の消費者被害や危険ドラッグ等は、**学生が被害者になるだけでなく加害者になることもあり、ゼミやサークルといった学生のネットワークを介し、被害が急速に拡大することがある。**また、マルチ商法は、インターネットやSNS等従来とは異なる形で、気が付かないうちにそれらに巻き込まれることや、学生の安易な消費者金融の利用にもつながる。

このような問題については、被害・加害の当事者への対応のみならず、**大学等としての組織的な対応が不可欠**であり、消費者教育の推進に加え、組織の危機管理体制の構築が必要である。・・

なお、危機管理に当たっては、地方公共団体の消費生活センターや消費者担当部局、警察等との日常的な連携が重要である。

被害者だけでなく、
加害者になる学生を出さないために

大学の危機管理として
もう一度、消費者教育・金融教育を見直して
学生たちへ持続可能な社会の担い手になるような
メッセージを

東京家政学院大学

KVAスピリッツ（K:知 A:技 V:徳）

賢い悪魔をつくってはいけない

参考文献 引用HP

平成26年～29年度

東京家政学院大学

生活設計論

配布資料・関連資料

科研費 報告

生活文化の世代間伝承による持続可能な消費

現代生活学研究

HP

知るぽると 金融広報中央委員会

「金融経済教育推進会議」

「金融リテラシー調査」「コアコンテンツ」「連携講座」

「これであなたもひとり立ち」

文部科学省 消費者教育推進委員会

テキスト

吉野直行監修 上村協子・藤野次雄・重川純子編集

『生活者の金融リテラシー

ライフプランとマネーマネジメント』

朝倉書店2019年11月

ご清聴ありがとうございました。
引き続き
パネルディスカッション
よろしくお願いいたします。

上村協子