

4 授業ワークシート

「金融教育」学習のねらい

中学校卒業をすると、大人のように「お金の管理」を自分自身で行う場面が増えます。それは、例えば、アルバイトをしたり、携帯電話の通話料をお小遣いの中から捻出したり、ということです。また、社会人として働くようになれば、納税の義務があります。ひとり立ちのために必要な経済生活上の基礎知識を学ぶことが、この学習のねらいです。

【学習計画（5 時間）】

- ①家計簿のはなし ②財産のはなし ③借金と「多重債務者」のはなし
④利息とヤミ金融のはなし ⑤金融教育のまとめ

●本日の課題 「家計簿のはなし」 ～家計簿の書き方を学習しよう。

1 「家計簿」をつける目的には、どんな理由がありますか。

・自分（家庭）に現金がどれだけあるか把握するため
・1ヶ月や1年間でどれだけお金を使ったか記録をつけて、無駄遣いをなくすため。
・クレジット買いによる後払いの支払い忘れを防ぐため。
・商品の価格の変動を把握するため。等

2 次の表は、サトコさんの1週間の消費行動を表したものです。

※前週からの繰越金は、¥25,880 です。

日	サトコさんの消費行動の場面
1/19(月)	①ポスフルで、牛乳¥198、食パン¥128を購入した。 ②▲▲銀行から、5万円の貯金をおろした。
1/20(火)	①セブンイレブンで、ドーナツ¥105を購入した。
1/21(水)	①西武で、ジャージ¥19,800をクレジットカードで購入した。 ②コスモ石油で、ガソリン¥5,890、灯油¥7,800を購入した。 ③ほっかほか亭で、のり弁当¥128を購入した。 ④書店で、月刊誌¥950を購入した。
1/22(木)	①12月分のガス料金¥2,870を現金で支払った。 ②11月分の携帯電話料金¥5,890を、指定口座へ振り込んだ。
1/23(金)	①▲▲病院で受診して、初診料¥3,800を支払った。 ②ポスフルで、スポーツ飲料¥98、チョコレート¥158、みかん¥358を購入した。

(Q1) サトコさんの1週間の「受け取り」の金額はいくらですか。

(Q2) サトコさんの1週間の「食費」はいくらですか。

(Q3) サトコさんの1週間の「支払い」の金額はいくらですか。

(Q4) 1/23の「現金残高」はいくらですか。

日	内容	IN	OUT			現金残高
			食費	その他	小計 A	
1/19	前週からの繰越金	25,880				25,880
1/19	牛乳		198			
	食パン		128		326	25,554
	貯金の引き出し	50,000				75,554
1/20	ドーナツ		105		105	75,449
1/21	ジャージ(クレジット)			19,800		
	ガソリン			5,890		
	灯油			7,800		
	のり弁当		128			
	月刊誌			950	14,768	60,681
1/22	ガス料金			2,870		
	携帯電話料金(振込)			5,890	8,760	51,921
1/23	受診料			3,800		
	スポーツ飲料		98			
	チョコレート		158			
	みかん		358		4,414	47,507
		75,880	1,173	27,200	28,373	<u>47,507</u>

家計簿を書いて、①わかったこと ②考えたこと ③感想 を書いてください。

①
②
③

●本日の課題 「財産のはなし」 ～「財産」について学習しよう。

1 個人が所有できる「財産」には、どんなものがありますか。

(ここでは、「私有財産」の具体例をあげる)

- ・現金、預貯金、株券等の有価証券
- ・家屋、別荘、土地、山林、自動車や船舶、絵画や骨董品などの美術品 等

2 「お金を稼ぐ(現金をふやす)」には、どんな方法がありますか。例をあげましょう。

- ①会社に勤めて給料をもらう。
- ②小売店など商売をして稼ぐ。
- ③土地など財産を売却して現金にする。
- ④使わなくなったブランド品をネットオークションで売って現金にする。
- ⑤現金を銀行に預けて利息を得る。
- ⑥アパート経営をして家賃を得る。
- ⑦宝くじに当選する。
- ⑧競馬やパチンコなどギャンブルで当てる。 等

3 「退職後」「老後」は、どうやって稼ぐ方法がありますか。例をあげましょう

- ①年金や保険金をもらう。
- ②株券を買って儲ける。
- ③宝くじに当選する。 等

◆参考資料

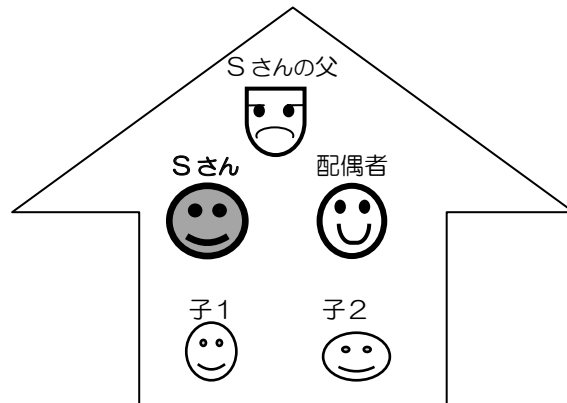
【職業によってこんなに差がある】ホームページ「年収ランキング～職業&平均年収ランキング(2006年度)」

Ranking	職業	年収(万円)	人数
1	内閣総理大臣	4165	1人
2	最高裁判所長官	3964	1人
3	プロ野球選手	3751	750人
4	国務大臣	3041	14～17人
5	検事総長(検察官)	2896	1人
6	事務次官	2432	12人
7	警視總監	2295	1人
8	国会議員	2228	722人
9	弁護士	2097	22000人
10	都道府県知事	2097	47人
61	サラリーマン	436	4450万人
圏外	フリーター	106	200万人

4 Sさんが1億円の現金を残して死亡したとき、どのように相続されますか。「相続」のルールに従って、その金額を算出下さい。（注意：相続税は考えないこととします。）

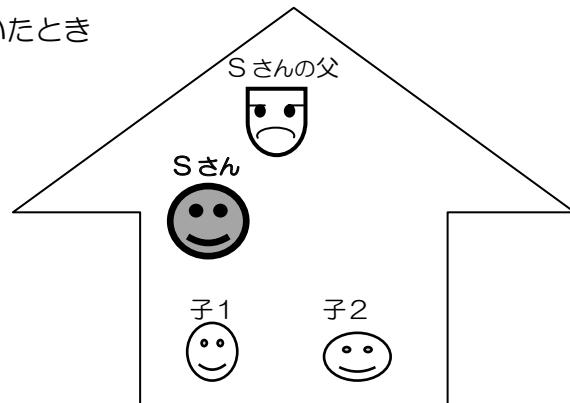
①5人で暮らしていたとき

配偶者	5000万 円
Sさんの父	0 円
子1	2500万 円
子2	2500万 円



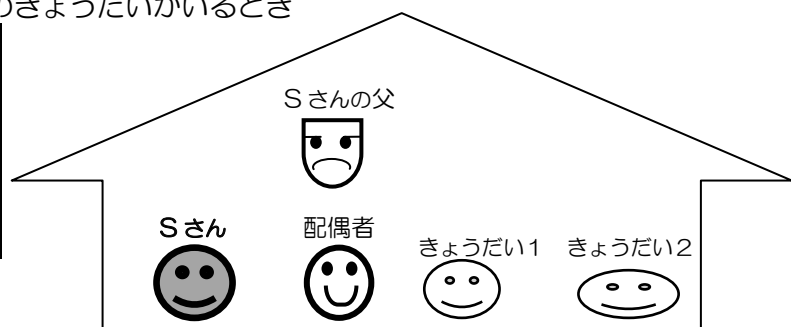
②Sさんに配偶者がなく、4人で暮らしていたとき

Sさんの父	0 円
子1	5000万 円
子2	5000万 円



③Sさんに子がなく、Sさんのきょうだいがいるとき

配偶者	1億 円
Sさんの父	0 円
きょうだい1	0 円
きょうだい2	0 円



（ここには、授業を通してわかったこと、考えたこと、感想などを書きます。）

●本日の課題 「借金と『多重債務』のはなし」

- 1 Sさんはサラリーマンで、月給をもらっています。今月は、友人Aさんの誕生日なので、プレゼントを買おうと思いましたが、現金が足りません。借金をしようと思いますが、以下の方法で借金をするときの、メリットとデメリットをあげなさい。

(解答例)	メリット（利点）	デメリット（問題点）
①友人Bさんから借りる	・Bさんが現金を持っていれば、すぐに現金が手に入る。 ・友人なら他より低金利かも。	・返済の約束期限に遅れると、友だち関係が壊れるかも。
②質屋から借りる	・翌月の給料で、質屋に預けた品物は買い戻せる。	・期限に間に合わないと、預けた品物は売りに出され、品物を失う。
③銀行から借りる	・法外な金利は付かない。	・借金に対する金利は高い。 ・その銀行に預貯金がないと、借金ができない場合がある。 ・返済ができなくなった場合、家屋や土地が充当されることが多い。
④消費者金融から借りる	・家屋や土地などの財産がなくても、現金をすぐに貸し出してくれる。	・金利や手数料は貸出の審査が厳しくない分、銀行より高い。

- 2 多重債務を背負う原因を分析しなさい。

例1 サラリーマンAさんの場合 （月収30万円）
 (1) 借りたお金が300万円で、利息が20%のとき

支払総額は 300万円 + 利息（ 60 ）万円 = （ 360 ）万円

- (2) 毎月5万円返済すると、1年間で返済する金額は、

（ 5 ）万円 × 12か月 = （ 60万 ）円

- (3) 支払の残金は、

（ 360 ）万円 - （ 60 ）万円 = （ 300万 ）円

ということは、

「 元金 」が減らないと利息も減らないので、2年目も利息は（ 60 ）万円で、

支払総額は（ 360 ）万円のままとなる。

例2 例1のAさんが、他の消費者金融から借金をした場合

(1) 360万円を返済するために、P社(利息20%)から借りると…

(2) 360万円を返済するのに、S社(200万円, 15%), A社(160万円, 10%)から借りると

今日の授業で分かったことを書いてください
今日の授業で考えたことを書いてください
今日の授業の感想を書いてください

●本日の課題 「利息とヤミ金融のはなし」

1 「お金を預ける」目的をあげなさい。

①安全に（ 保管 ）する。
②（ 財布 ）代わりに使う。
③万一の場合や（ 将来の目標 ）に備える。
④お金を（ 増やす ）。

2 「お金を預ける」方法によって、預けたお金が増える場合があります。それぞれどのような特徴がありますか。またメリットとデメリットをあげなさい。

	①銀行（普通預金）	②銀行（定期預金）	③株の取り引き	④投資信託の取り引き
特徴	・出し入れ自由。 ・（キャッシュカード）を作ることができる。 ・その口座からは、（公共料金）などの自動支払いや自動受取りに利用できる。	・（預け期間）を決めて預ける。 ・預けたときの（金利）が原則として満期まで適用される固定金利。	・株式会社が資本金を調達するために、株主に対して発行する有価証券。 ・（満期）はなく、企業が存続する限り、出資したお金は払い戻されないため、換金する時は（時価）で売る。	・たくさんの人からお金を集めてファンド（基金）をつくり、資産運用の専門家（ファンド・マネージャー）に投資を任せる。 ・「株」「公社債」などの証券で運用する。 ・投資した金額の割合に応じて収益が分配される。
（利点） メリット	・営業時間が長い（土日）も利用できる） ・駅前など、便利な場所にある。 ・ATMや振り込みの手数料が安い。	・普通預金よりも金利は（高い）。	・その会社の株券を買いたい人が（多け）れば、価格が上がる。 ・株主優待が受けられる。	・高い（収益）が得られる。
（問題点） デメリット	・金利は（低い）。	・途中解約すると、金利が変化する。	・会社選びに失敗すると、出したお金が戻ってこないことがある。	・（元本割れ）することもある。 ・（手数料）が高い。

3 Sさんは100万円の現金を増やしたいと考えています。年利20%で預けると、総額はいくらになりますか。「単利」「複利」で計算しなさい。

		はじめ	1年	2年	3年	4年	5年	6年	7年	8年	9年	10年
単利の場合	金額 (万円)	100	120	140	160	180	200	220	240	260	280	300
複利の場合	金額 (万円)	100	120	144	173	207	249	299	359	430	516	620

4 次の新聞記事によると、法定金利を守らない「ヤミ金融」業者からお金を借りた会社員がいたことがわかります。

法定金利の100倍、ヤミ金業者19人を逮捕

多重債務者から法定金利を大幅に超える利息を受け取っていたとして、警視庁生活経済課などは2日までに、出資法違反（高金利）の疑いで、東京のヤミ金融業者を摘発、店長ら計19人を逮捕した。

03年以降、法定金利の約27～110倍の利息で、延べ約5,700人に貸し付け、総額6億円余りを取り立てていたとみている。

逮捕されたのは「新光ライフクレジット」（東京都新宿区）の店長●●●●容疑者（24）や従業員の少年（19）ら。同課は1日、顧客情報を管理するセンターと傘下の4店舗など計17カ所を家宅捜索し、パソコンなどを押収した。

調べでは、●●容疑者らは昨年9月から今年2月にかけて、山梨県の会社員男性（46）ら3人から、法定金利の約63倍の利息を受け取るなどした疑い。

[日刊スポーツ 2006/3/2/16:24]

お金を管理・運用するうえで大切なことは何ですか。その例をあげなさい。

今日の授業で分かったことを書いてください

今日の授業で考えたことを書いてください

今日の授業の感想を書いてください

●本日の課題 「まとめ」

～これからの生活に必要なお金について学習しよう。

- 1 「新社会人」から「葬儀」までの間に、①どんなライフイベントがありますか ②それはどれくらいお金がかかりますか。

22 歳	新社会人	およそ 万円	アパートを借りる（ 円）→家賃の3ヶ月分
歳	結婚	およそ 万円	結婚式をする（ 円） アパートを借りる（ 円）
歳	出産	およそ 万円	検診費用（ 円）→医療保険の適用がないため 出産・入院費（ 円）
歳	学校教育費 子育て	およそ 万円	【公立】幼稚園（年額 円） 【公立】小学校（年額 円） 【公立】中学校（年額 円） 【公立】高校（年額 円）
歳	マイホーム	およそ 万円	土地代や家屋代（ 円）
歳		およそ 万円	
歳		およそ 万円	
歳	葬儀	およそ 万円	葬儀費用（236.6万円） →会場費，祭壇，お棺，霊柩車，火葬料，寺院費用など

- ③上記以外に、これからの生活で身に起こるかもしれない出来事にはどんなことがありますか

- ・車を買う，家電製品や家具を買い換える
- ・家族で海外旅行をする
- ・病気になったときの治療費や入院代 等

④今日の授業を通して，わかったこと，考えたこと，感想を書いてください。

わかったこと
考えたこと
感想

※ 5回の授業を通して，わかったこと，考えたこと，感想を書いてください。

わかったこと
考えたこと
感想