

10代から学ぶパーソナルファイナンス

Lesson 1 お金との付き合い方



日本FP協会

お金との付き合い方を理解する



お金との付き合い方

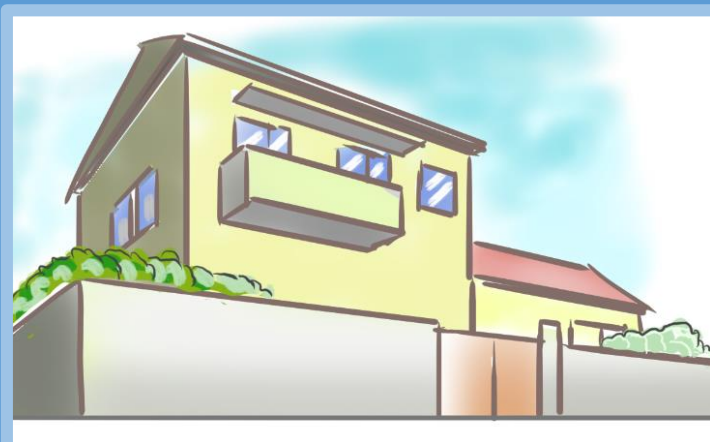
お金との付き合い方

**月100万円の収入があったら、
いくら使い、いくら貯金する？**

なぜ、貯金するの???

お金との付き合い方

人生の予期しないことや、
ライフイベントに使うお金の準備も必要





**I お金を管理するスキルを
身に付けよう**

【お金を管理するスキルを身に付けよう】

- 手元に入ってくるお金を収入という。
- 生活費やモノを買って手元から出ていくお金を支出という。

【お金を管理するスキルを身に付けよう】

- 思い描くライフイベントを実現するためには、毎年の「収支（収入－支出）」を黒字にしていくことが大切である。

そのために必要なのが、収入 に応じた
貯蓄 の確保 と 支出 の管理である。

I お金を管理するスキルを身に付けよう

Q1

残ったお金はどうする？



足りないお金はどうする？



【お金を管理するスキルを身に付けよう】

- 収支が黒字となり、残ったお金は預金や投資などの方法で **運用** するという方法もあります。
 - 進学などの必要な時にお金が足りない場合、奨学金などを利用してライフプランを実現することもできます。
- 「 **賢い借り方** 」を知っておきましょう。



Ⅱ 収入の確保と 支出の管理の基本

Ⅱ 収入の確保と支出の管理の基本

- 日々の生活や、ライフプラン実現のためには
お金（**収入**）が必要。
- **支出**の中身は
「**ニーズ**（必要なモノ・コト）」
「**ウォンツ**（欲しいモノ・やりたいコト）」
に分けられる。

Ⅱ 収入の確保と支出の管理の基本

Q2 今、欲しいもの・やりたいことを挙げてみよう。

Ⅱ 収入の確保と支出の管理の基本

Q3 Q2で上げた項目を、
「ニーズ」と「ウォンツ」に分けてみよう

ニーズ

【例】

- 食べ物
- スマートフォン
- 文房具
- 通学用カバン

ウォンツ

【例】

- マンガ
- アクセサリ
- 映画鑑賞
- 旅行

Ⅱ 収入の確保と支出の管理の基本

- 暮らしに欠かせない ニーズ の支出は
なかなか削れない。

ウォンツ を上手く管理することが
収支を黒字にするカギとなる。

Ⅱ 収入の確保と支出の管理の基本

予算を立てる時は…

- ① 自分にとってのニーズとウォンツを決める。
- ② ウォンツの 優先順位 をつける。
- ③ 収入の見込み額から、
貯蓄額と ニーズ を差し引いた残り
で ウォンツ の予算を立てる。

Ⅱ 収入の確保と支出の管理の基本

Q4 ウォンツが予算オーバーだった場合、
すぐにあきらめる？

他の方法を考えてみよう！

例えば…

- ・欲しいモノのスペックを落とし支出を減らす
- ・時期をずらしてお金を貯める



Ⅲ 世界とつながる私のお金

Ⅲ 世界とつながる私のお金

● 進化するお金とキャッシュレス社会

お金の歴史

物々交換 ▶ 貝 ▶ 金貨 ▶ 紙

キャッシュレス社会

Ⅲ 世界とつながる私のお金



キャッシュレス決済の例

- クレジットカード
- デビットカード
- 電子マネー
- モバイル決済
など

Ⅲ 世界とつながる私のお金



Q5 キャッシュレス決済の メリット・デメリットは？

メリット

現金を持ち歩かなくてもよい
スピーディな決済ができる
海外でも支払いに利用できる
ポイントが付与される など

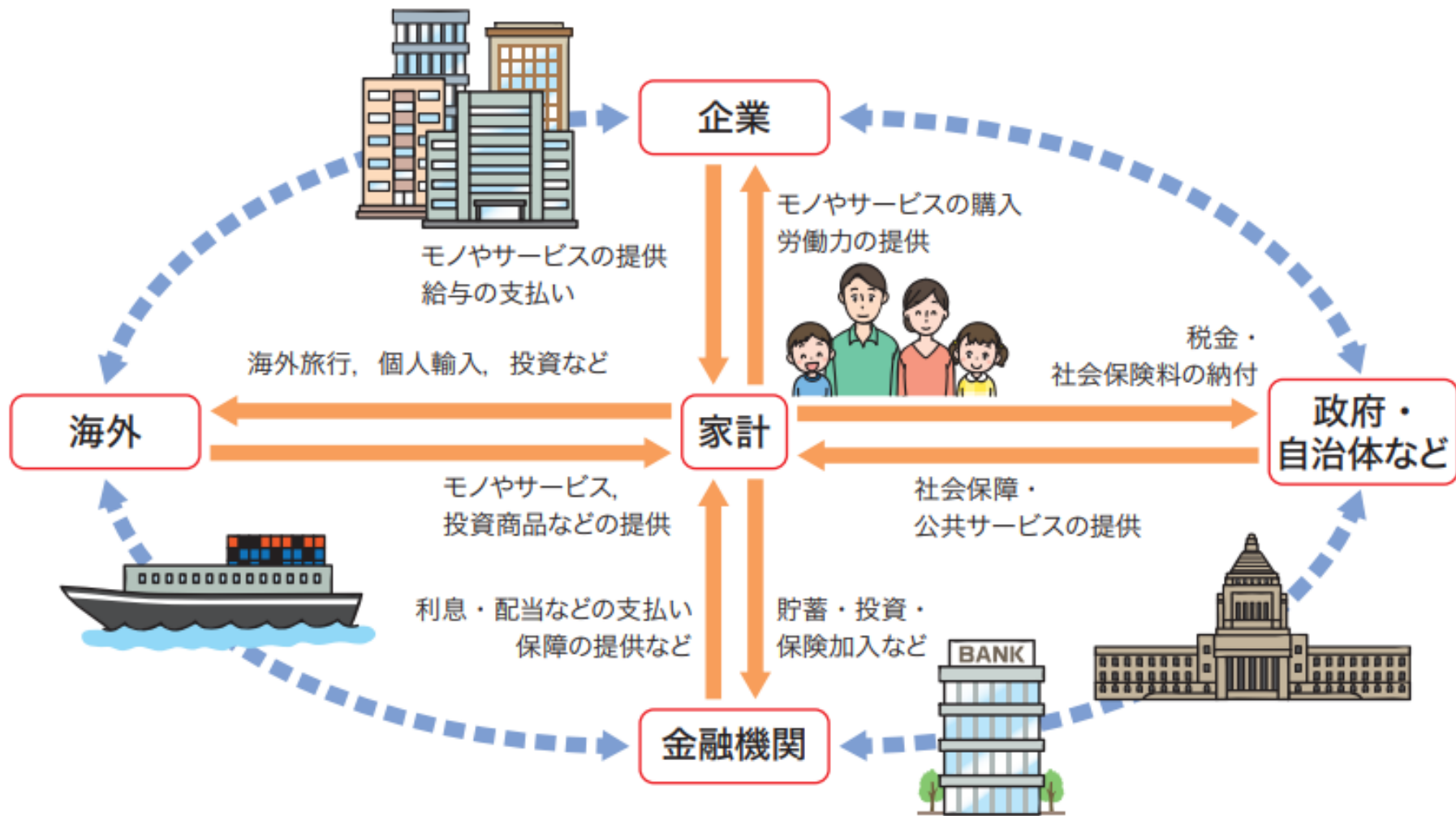
デメリット

使い過ぎてしまう
不正利用されるリスクがある
災害時に使用できない場合
がある など

Ⅲ 世界とつながる私のお金

- 私たちの収入・支出によるお金の流れを 家計 という。
- 私たちのお金は家計で完結しているのではなく、血液 のように世界中を巡り、活用され、社会 の生命を維持している。

家計を中心に見たモノ・サービスの動きと循環



Ⅲ 世界とつながる私のお金

ESG投資を知っていますか？

Ⅲ 世界とつながる私のお金

● ESG投資

E: 環境 (Environment)

S: 社会 (Social)

G: 企業統治 (Governance)

に配慮している企業を重視・選別して
行う投資のこと

Ⅲ 世界とつながる私のお金

E

Environment【環境】

- 地球温暖化対策
- 環境破壊の回避など

S

Social【社会】

- ダイバーシティ推進
- 働き方の改善など

G

Governance【企業統治】

- 法令遵守
- 積極的な情報開示など

Ⅲ 世界とつながる私のお金

**社会をより良くするためにできる、
お金の使い方を考えよう**

まとめ

- **ライフプランを実現するために
支出を管理し、予算を守ることを習慣づけよう。**
- **貯蓄とニーズの支出を確認してからウォンツの
予算を立て、支出を上手く管理しよう。**
- **私たちのお金は、社会を循環し、キャッシュレス化
など社会の変化にあわせて進化し続けている。**
- **ESG投資などを通して、社会をより良くするための
お金の使い方を考えよう。**