

金融教育と個人投資家の すそ野の拡大

金融教育家 塚本俊太郎



塚本俊太郎プロフィール

- 金融庁の金融教育担当として、高校の金融教育指導教材やうんこお金ドリル作成
- 2022年4月よりフリーランスの金融教育家として活動
- Clubhouse & Twitter Spacesで毎週土曜朝10～12時「ゼロからのお金の学校」を放送中



shuntarotsukamoto.com



しゅんたろう@金融リテラシー



塚本俊太郎



shuntaro1104



山崎 元
経済評論家・楽天証券
経済研究所客員研究員

コラム

「金融庁「おもしろ求人」
発見で考えた、投資教育
で伝えるべき7つのこと」

金融庁 × うんこドリル

うんこ お金ドリル

全年齢
対応



もんだい1

えん
5000円のゲームソフトがほしいけれど、
さいふ えん
財布には500円しかない。

どうすればいい？



- A** あきらめる
- B** かね お金をためてから買う
- C** うんこと こう 交かんする
- D** も こっそり持っていく

暮らしに役立つ身近なお金の知恵・知識情報サイト

知るぽると 金融広報中央委員会
(事務局 日本銀行情報サービス局内)

▶ 知るぽるとについて

▶ 一般の方へ

▶ 教育関係の方へ

暮らしと
お金

働く

家庭・
子ども

住まい

老後

万への
備え

暮らしの
チェック

データ
資料室

サイト内検索

Q 検索

SNS公式アカウント



金融リテラシー・マップ

「最低限身に付けるべき金融リテラシー（お金の知恵・判断力）」の項目別・年齢層別スタンダード

 [金融リテラシー・マップ](#) (PDF 1,000KB)

「金融リテラシー・マップ」は、「生活スキルとして最低限身に付けるべき金融リテラシー」の内容を具体化して、年齢層別にマッピングした（対応づけを行った）ものであることから、わたくしどもでは「マップ」と呼称しています。

分類1. 家計管理

適切な収支管理（赤字解消・黒字確保）の習慣化（報告書：項目1に対応）

小学生		
低学年	中学年	高学年
<p>お金にかかわって徐々に経験・知識・技能を身に付ける段階。買い物、こづかい、お年玉、手伝いなどの体験を通じて、お金や社会・経済に関心を持ち、主体的に考え、工夫し、努力する態度を身に付けるなど、社会の中で生きていく力の素地を形成することが望まれる。お金に関する知識は当初バラバラであるが、少しずつ体系化されることが期待される。教科等で学習する内容（低学年・中学年・高学年）との関連を図りながら実践したい。</p>		
<ul style="list-style-type: none"> ○ものには価値があることを知り、ものを大切に使う習慣を身に付ける ○お金の価値を知り、お金を大切にする ○欲しいものをすべて手に入れることはできないことを知る ○ものやサービスを購入するとき、お金を払う必要があることを理解し、実際にものやサービスを購入する ○欲しいものが手に入らない場合にがまんできるようになり、予算の範囲内でものを買うことができる 	<ul style="list-style-type: none"> ○ものやお金には限りがあることやお金の大切さを理解する ○お金は貯めて将来使えることを理解する ○買い物に当たって、必要なもの（ニーズ）と欲しいもの（ウォンツ）を区別することができる ○お金の適切な使い方を知ることを通じて節度ある生活の大切さに気づき、実践する ○こづかい帳をつけることなどを通じて、お金を管理する 	<ul style="list-style-type: none"> ○ものやお金には限りがあることを理解し、よりよい使い方を考える ○お金の使い方について見直しながら、自ら節度を守り節制に心掛ける ○暮らしを通じてお金の様々な働きを理解する ○必要性を考えて、計画を立て、それに沿って買い物ができる ○商品の選び方を知り、工夫して買い物ができる ○お金の使い方について自分なりの考え方をもち、意思決定する態度を身に付ける

Your guide to a disrupted world

Start a 4-week trial

Japan

+ Add to myFT

Japan deploys scatological strategy to explain finance to kids

Regulator turns to popular defecation-themed cartoon character in educational drive

- 
- 
- 
- 
- Save



The first collaboration between the financial regulator and the publisher of 'Unko Doriru' is a quiz asking children to respond to various financial scenarios led by a character whose head is a stylised stool

高校での金融教育：なぜ家庭科？

実教出版 家庭基礎 目次

第1章 これからの人生について考えてみよう

第2章 自分らしい生き方と家族

第3章 子どもとかわる

第4章 高齢者とかわる

第5章 社会とかわる

第6章 食生活をつくる

第7章 衣生活をつくる

第8章 住生活をつくる

第9章 消費行動を考える

第10章 経済的に自立する

高校向け 金融経済教育指導教材の公表

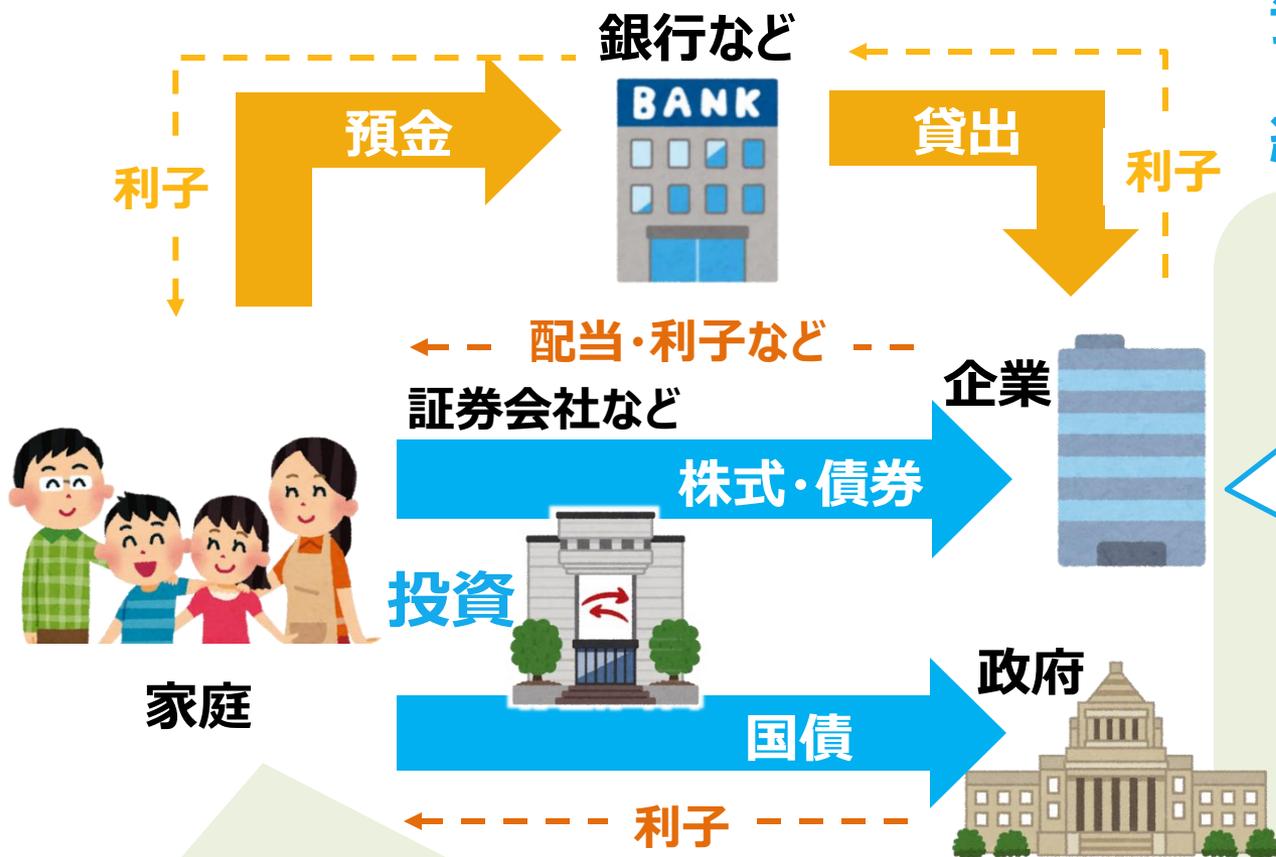
目次

- 1 家計管理とライフプランニング
～働いて「稼ぐ」ことと将来設計について
- 2 「使う」
- 3 「備える」～ 社会保険制度と民間保険
- 4 「貯める・増やす」～ 資産形成
- 5 「借りる」
- 6 金融トラブル
- 7 まとめ

4. 「貯める・増やす」 ～資産形成



4-13. 預金と投資



預金や投資したお金は
経済活動に使われる

設備投資
商品・サービスの提供
株主への配当
従業員への給与

公共サービス

私たちの生活が
より豊かで便利に

4.「貯める・増やす」～資産形成

4-23. つみたてNISAとiDeCo

	つみたてNISA (つみたて型の少額投資非課税制度)	iDeCo *1 (個人型確定拠出年金)			
対象者	18歳以上の居住者	自営業者 等	専業主婦 (夫)等	会社員	公務員
拠出限度額 (年間)	40万円	81.6万円	27.6万円	27.6万円 *2	14.4万円
非課税期間	20年間	制限なし			
投資可能商品	長期の積立・分散投資に適した一定の 投資信託で租税特別措置法施行令・告示 の要件を満たすもの	投資信託・保険商品・預貯金など			
払出し制限	なし	原則60歳まで引き出し不可			
税制上の メリット	運用益が非課税	掛金が全額所得控除 運用益が非課税 受給時の退職所得控除等			

*1：2017年1月より、企業年金のある企業にお勤めの方や専業主婦なども加入対象となり、基本的に20歳以上60歳未満の全ての方が加入できるようになった。

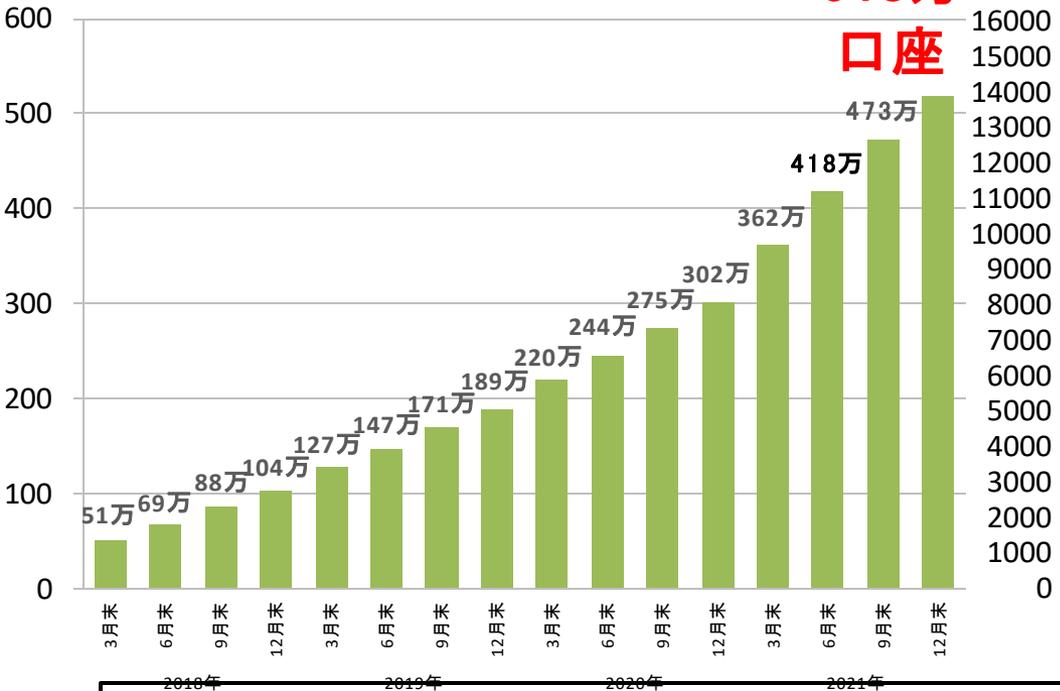
更に、2022年5月以降は、加入年齢が65歳未満に延長される。

*2：企業年金のある企業のうち、企業型確定拠出年金のみを実施している場合は24万円、確定給付型年金を実施している場合は14.4万円となる。

つみたてNISA口座数及び買付額の推移（2021年12月末時点（速報値））

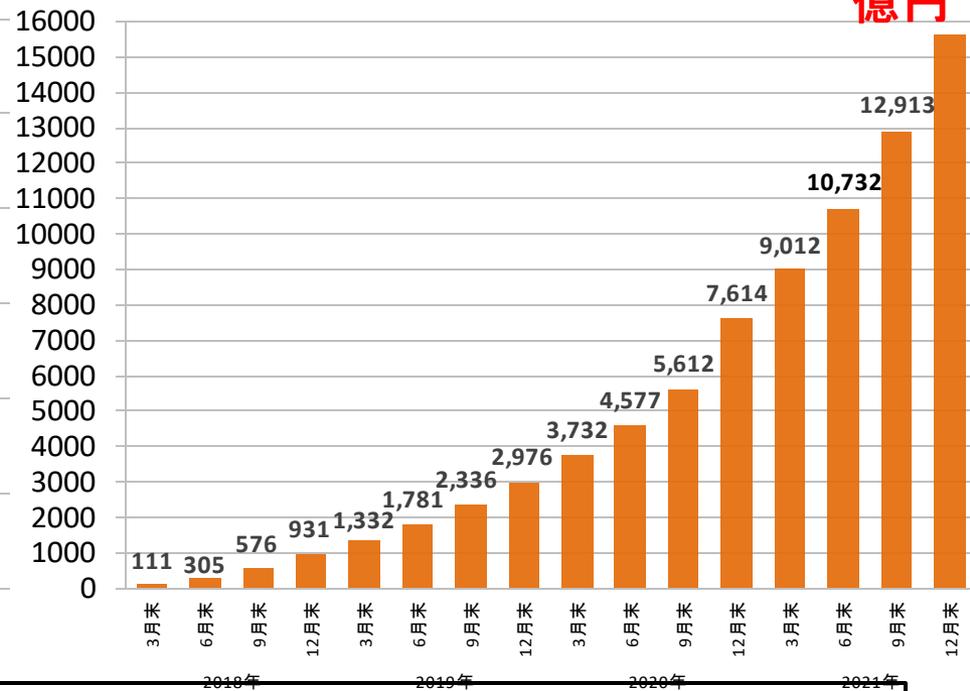
【つみたてNISA口座数】

(万口座)



【つみたてNISA買付額】

15,647
億円



【NISA（一般・つみたて）】

- つみたてNISAの口座数は、**518万1,403口座**（2021年9月末時点から、約45万口座、9.6%増）
（一般NISA・つみたてNISAの総口座数は、1,766万5,509口座）
- つみたてNISAの買付額は、**1兆5,646億5,343万円**（2021年9月末時点から、約2,733億円、21.2%増）
（一般NISA・つみたてNISAの総買付額は、26兆3,716億2,093万円）

ファンド名 運用会社	商品分類	資金流入 流出 (百万円)
アライアンス・バーンスタイン米国成長株投信D毎月決算型(F) 予想分配金提示型 アライアンス・バーンスタイン	株式 海外	1,079,426
eMAXIS Slim米国株式(S&P500) 三菱UFJ国際投信	株式 海外	605,345
SBI・V・S&P500インデックスF《SBI・V・S&P500》 SBIアセットマネジメント	株式 海外	291,495
eMAXIS Slim全世界株式(オール・カントリー) 三菱UFJ国際投信	株式 内外	291,120
グローバルAI F(予想分配金提示型) 三井住友DSアセットマネジメント	株式 内外	289,629
アライアンス・バーンスタイン・米国成長株投信Bコース(為替ヘッジなし) アライアンス・バーンスタイン	株式 海外	279,371
楽天・全米株式インデックスF《楽天・バンガード・ファンド(全米株式)》 楽天投信投資顧問	株式 海外	223,793
アライアンス・バーンスタイン米国成長株投信C毎月決算型(H) 予想分配金提示型 アライアンス・バーンスタイン	株式 海外	223,153
投資のソムリエ アセットマネジメントOne	資産複合 (パランス型) 内外	214,057
マニユライフ・円ハイブリッド債券インカムF(年1回決算型) マニユライフ・インベストメント・マネジメント	債券 内外	212,899

(出所) 投信総合検索ライブラリー