

アクティブラーニング型

授業



プログラム

ガイド



ローン編

ローン



運用、投資、株式、景気、金利、為替、
リスク、リターン、資金管理、金融商品、貯蓄

アクティブラーニング手法

シェア
リング

グループ
ワーク

個人
ワーク

🤖 題材について

ローンは、「借金」であるといったことや借り過ぎによる「多重債務」など、あまり良いイメージを持たれていない。しかしその一方で、計画的に活用することで豊かな生活を可能にするといった側面もある。ローンは、今後の社会生活の中で検討する機会がある手段なので、そのときに向けて基礎的なポイントを理解することは重要である。

ローンを使うにあたっては、借り手側がそれぞれのローンの特性やローンを使うにあたって検討しなければならないポイントをきちんと把握していることが大切であり、それをおろそかにすると思わぬトラブルに陥る危険性もある。本授業では、こうしたローンの特性や、考えなければならないポイントを、ワークを通して身に付け、将来ローンの使用を検討する際に必要な知識を学んでいく。



🤖 目標

- ・ローンに関する基礎的な知識や仕組みについて理解する
- ・ローンのメリット・デメリット・注意点について理解する
- ・Need(必要なもの)とWant(欲しいもの)について理解する
- ・自分の人生を豊かにする助けになり得る手段について、主体的に適切な情報の収集と判断ができる態度を育む



🤖 習得すべき知識と技能の詳細

- ・ライフイベント等の出費について
- ・「貯蓄」と「借入」の違い
- ・ローンの種類
- ・Need(必要なもの)とWant(欲しいもの)を見極める視点
- ・返済計画の重要性
- ・情報収集の大切さと比較する際のポイント





本時案例 (50分×1コマ)

導入
15
min

活動内容

I. ローンとは何かについて、基本的な知識を身に付ける。

ローンについてのイメージを聞く (1分)

- T:** 今日は「ローン」について勉強してみましょう。「ローン」という言葉を聞いて、どのようなイメージが思い浮かびますか?
- C:** 借金だから、あまり使いたくないです。
- C:** 高いものを買うときに使うものです。
- T:** あまり良いイメージを持っていない人が多いかもしれませんね。

今日の課題を提示 (1分)

※自動車ローンor住宅ローンで選択可能。本案では自動車ローン版。

- T:** 今日の課題は、自動車をローンで購入しようと考えているマナブさんに向けたアドバイスを、みんなで考えてみましょう。でも、その前に……

大きなお金が必要となるとき (4分)

- T:** これからの人生で起こる出来事(ライフイベント)には、大きなお金が必要となることがたくさんあります。たとえば、自動車やマイホームの購入、結婚や子育てなどがあげられます。

「貯蓄」と「借入」の違い (4分)

- T:** 将来のライフイベントの資金を用意する方法として思いつくもの一つが「貯蓄」だと思います。たとえば、マナブさんが30歳になったときに、3,000万円の住宅を購入するために、1か月に5万円貯蓄した場合、購入するまでに何年かかるでしょうか?
- C:** 50年です。
- T:** 貯蓄だけで住宅購入の資金を用意するとすると、貯めるのに長い年月がかかりますね。ローンを利用して、手持ちのお金では足りない分を金融機関などから借りて返済すれば、必要なときに住宅を購入できます。つまり、必要なものを必要なときに手に入れられるのがローンの大きなメリットです。この点で、ローンは人生を豊かにしてくれる方法ともいえます。

「借入」の注意点 (3分)

- T:** ローンでお金を借りた場合には、お金の使用料にあたる「金利」がかかります。
- T:** つまり、借りた金額以上のお金を支払うことになるため、貯蓄で買うよりも、ローンで買う方が多くの金額を支払うことになります。

ローンの種類 (2分)

- T:** ローンにはあらかじめ使いみちを限定したローンと、使いみちが自由なローンがあります。

留意点・参考資料

- 「ローン」についての意識付け
- 直感的に考えさせる。

- マナブさん(自動車ローン)、メグミさん(住宅ローン)を実態に合わせて選択してください。その場合、進行用スライドの②と⑦、⑩と⑬のスライドを差し替えて対応してください。

参考: 講義型教材 資料集 (PPT)
 4C「ライフイベントにかかるお金の目安」
 6A「結婚に関するお金の目安」
 6B「教育費の目安」

- 生徒に計算させて答えさせる。

進行用スライド・配布資料

○進行用PPT(スライド①)



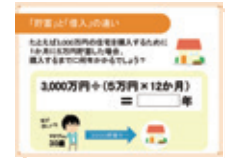
○進行用PPT(スライド②)



○進行用PPT(スライド③)



○進行用PPT(スライド④～⑥)



○進行用PPT(スライド⑦～⑧)

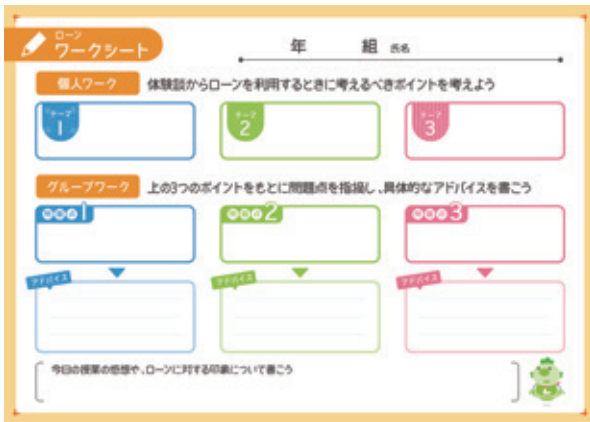


○進行用PPT(スライド⑨)

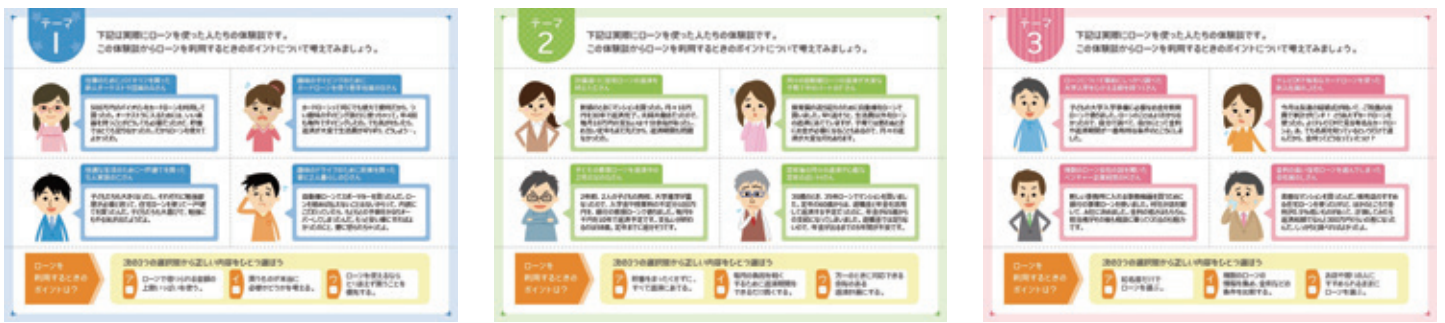


	活動内容	留意点・参考資料	進行用スライド・配布資料
展開 30 min	2. ローンを利用するときのポイントを押さえる <div style="float: right; text-align: right;"> シェアリング グループワーク 個人ワーク </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> 体験談からポイントを抽出する (5分) <p>T: 体験談を参考に、ローンを利用するときの正しいポイントについて考えてみましょう。</p> <p><進行例> ※ワーク進行については実態に応じて調整</p> <p>① 3人1組のグループを作る</p> <p>▶ 余る場合は、4人や5人とする。</p> <p>② 個人ワーク(5分)</p> <p>▶ グループにワークシートと体験談シートを配布する。</p> <p>▶ それぞれ配布された体験談シートの体験談を読み、3択で提示された選択肢の中から、ローンを利用するときの正しいポイントを選び、ワークシートへ記入する。</p> <p>③ 答え合わせ・共有(5分)</p> <p>▶ ワークシートの答えを発表し答え合わせをする。</p> <p>▶ グループ単位か個人単位かは、実態に応じて調整。</p> <p>▶ 生徒が理解できているか確認する。</p> <p>④ 個人ワークのまとめ</p> <p>T: ローンを賢く使って人生を豊かにするための、3つのポイントを確認しましょう。</p> <p>⑤ グループワーク(10分)</p> <p>T: それでは、ローンを利用するときの3つのポイントを参考に、グループで話し合ってマナブさん(orメグミさん)に適切なアドバイスを考えましょう。</p> <p>まずは、個人でマナブさんのローンの利用について問題がある箇所を事例シートにアンダーラインを引いて指摘し、メモしましょう。(3分)</p> <p>T: 次に、各人が指摘した問題点をグループで共有し、それに対しどのようなアドバイスをするべきか、マナブさんへ届くようなアドバイスをグループで考えて、ワークシートに記入してみましょう。(7分)</p> <p>⑥ 結果発表(5分)</p> <p>▶ 2、3のグループに、アドバイス内容を発表してもらう。</p> </div>	<p>【体験談シートの活用について】</p> <p>最終的に3つのポイントを全体でシェアすることが狙いなので、</p> <p>例1) 1つのグループ内で各個人がテーマ1~3それぞれを担当しグループ内シェアをする。</p> <p>例2) 各グループでテーマ1~3どれかを担当し、全体発表でシェアする。</p> <p>など、実態に合わせて調整する。また、ポイントを導けるのであれば、各テーマ内の事例全部を取り扱う必要はない。</p> <p>●一般的にカードローンの利用目的は、1位趣味娯楽・旅行、2位食費、3位家賃支払い</p> <p>参考:「資金需要者等の借入れに対する意識や行動に関する調査結果報告 平成28年度版」日本貸金業協会</p> <p>●グループワーク</p> <p>問題点2(返済計画)へのアドバイスに対する声かけ例:「自由に使えるお金とローンで支払うお金に着目してみよう。」</p> <p>グループワークの解答例は、進行用PPT資料の末尾にあります。</p> <p>用語:「固定金利」返済の初回から、金利が決まっているタイプ。経済状況が変わったとしても、借入時点で決めた金利がずっと適用される方式。(『お金のキホンBOOK』P39参照)</p>	<p>○進行用PPT(スライド⑩~⑫)</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 10px;"> </div> <p>a ワークシート</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 10px;"> </div> <p>b 体験談シート</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-bottom: 10px;"> </div> <p>c 事例シート</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> </div>
	まとめ 5 min	3. ローンを利用するときのポイントについて <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> ワークのまとめとふりかえり (3分) <p>T: それでは、ローンを賢く使って人生を豊かにするための、3つのポイントを確認しましょう。</p> <p>① 本当に必要なものか、ただ欲しいものなのかを見極めよう。</p> <p>② 毎月の返済額や返済期間などについて収入に見合った計画をきちんと立てよう。</p> <p>③ しっかりと情報を集めて、金利などの条件をよく比べよう。</p> </div> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin-top: 10px;"> 本日の授業のまとめ (2分) <p>T: 今日の授業を受けてみて、思ったことや感じたことをワークシートに記入してください。</p> </div>	<p>○進行用PPT(スライド⑬)</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px;"> </div>

a ワークシート 生徒に配布してワークの内容等を記入



b 体験談シート ローンを利用するときを考えるべき3つのポイントをテーマ別に読み解くシート



c 事例シート 適切なローンの利用方法について、具体的な事例から考えるシート

●自動車ローン編



●住宅ローン編



テーマ

下記は実際にローンを使った人たちの体験談です。
この体験談からローンを利用するときのポイントについて考えてみましょう。



仕事のためにバイクを購入した
新人オーストラリア団員のAさん

500万円のバイクを購入して利用して買った。オーストラリアに入居するためには、いい楽器を持つことがどうしても必要だったけど、貯蓄ではとても足りなかったの。だからローンを使えてよかったわ。



快適な生活のために一戸建てを買った
5人家族のCさん

子どもたちも大きくなったし、それぞれに勉強部屋が必要と思って、住宅ローンを使って一戸建てを買ったんだ。子どもたちも大喜びで、勉強にもやる気が出たようだよ。



趣味のタイピングのために
カードローンを使う若手社員のBさん

カードローンで何にでも使えて便利だから、つい趣味のタイピング旅行に使っちゃって。年4回も海外でタイピングしたわ。でも気が付いたら、返済が大変で生活費がギリギリ、どうしよう…。



趣味のドライブのために新車を買った
妻と2人暮らしのDさん

自動車ローンでスポーツカーを買ったんだ。ローンを組めば払えないことはないからって、内装にこだわっていたら、もともとの予算をかなりオーバーしてしまったんだ。もっと安い車にすればよかったのにと、妻に怒られちゃったよ。

ローンを
利用するときの
ポイントは？

次の3つの選択肢から正しい内容をひとつ選ぼう

ア ローンで借りられる金額の
上限いっぱいを使う。

イ 買うものが本当に
必要かどうかを考える。

ウ ローンを使えるなら
とりあえず買うことを
優先する。

下記は実際にローンを使った人たちの体験談です。
この体験談からローンを利用するときのポイントについて考えてみましょう。



計画通りに住宅ローンの返済を終えたEさん

新婚のときにマンションを買ったの。月々10万円を30年で返済完了。夫婦共働きだったので、毎月10万円の支払いは十分余裕があったし、お互い定年もまだ先だから、返済期間も問題なかったわ。



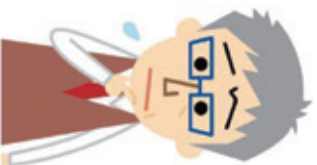
月々の自動車ローンの返済が大変な子育て中のHさん

保育園の送り迎えのために自動車をローンで買いました。早く返そうと、生活費以外をローンの返済にあてていますが、子育ては思わぬときにお金が必要になることもあるので、月々の返済が大変な月もあります。



子どもの教育ローンを返済中の2児の父のGさん

2年前、2人の子どもの高校、大学進学が重なったので、入学金や授業料の不足分100万円を、銀行の教育ローンで借りました。毎月9千円を10年で返済予定です。支払いが終わるのは58歳。定年までに返せそうです。



定年後の月々の返済が心配な定年の近IHさん

30歳のとき、35年ローンでマンションを買いました。定年の60歳からは、退職金と年金を活用して返済する予定だったので、年金が65歳からの支給になってしまいました。退職金では足りないので、年金が出るまでの5年間で不安です。

ローンを
利用するときの
ポイントは？

次の3つの選択肢から正しい内容をひとつ選ぼう

ア 貯蓄をまったくせずに、すべて返済にあてる。

イ 毎月の負担を軽くするために返済期間をできるだけ長くする。

ウ 万一の際に対応できる余裕のある返済計画にする。

テーマ 3

下記は実際にローンを使った人たちの体験談です。
この体験談からローンを利用するときのポイントについて考えてみましょう。



ローンについて事前にしっかり調べた
大学入学をひかえる娘を持つ1さん

子どもの大学入学準備に必要なお金を教育ローンで借りました。ローンのことはよくわからなかったのですが、自分で調べて、自分にとって金利や返済期間が一番有利な条件のところを選びました。



複数のローンの会社の話を聞いた
ベンチャー企業経営のKさん

新しい事務所に入れる事務機器を買うために銀行の事業ローンを使いました。何か話を聞いて、A社に決めました。金利の低さはもちろん、担当者がその後も相談に乗ってくれるのも魅力です。



テレビCMで有名なカードローンを使った
新入社員の上さん

今月は友達の結婚式が続いて、ご祝儀の出費で家計がピンチ！とりあえずカードローンを使ったの。よくテレビCMで見ると有名なのでカードローンよ。あ、でも名前を知っているというだけで選んだから、金利ってどうなっていたの？



金利の高い住宅ローンを選んでしまった
会社員の上さん

素敵なマンションを買ったんだ。販売店のすすめる住宅ローンを使ったけれど、ほかのところと金利が0.5%低いものがあった、計算してみたら返済総額でなんと300万円くらいの差になったんだ。しっかりと調べればよかったよ。

ローンを
利用するときの
ポイントは？

次の3つの選択肢から正しい内容をひとつ選ぼう

ア 知名度だけで
ローンを選ぶ。

イ 複数のローンの
情報を集め、金利などの
条件を比較する。

ウ お店や周りの人に
すすめられるままに
ローンを選ぶ。



ゲループ ワーク 自動車ローン

マナブさんからSNSで、「ローンを利用して自動車を買おうと思っている」というメッセージがありました。
メッセージをよく見ると、ローンの使い方について**3つの問題点**があります。
その問題点を指摘して、ローンをより適切に利用できるようにアドバイスをあげましょう。



家族のためにクルマが欲しい！



マナブさん一家のプロフィール

30歳 夫婦と子ども1人の3人家族

通勤にかける時間

約60分（自転車＋電車）

1か月の生活費

収入：共働きで手取り40万円
 支出：家賃……………80,000円
 食費……………64,000円
 通信費……………24,000円
 衣服・日用品・医療費など
 ……60,000円
 レジャー費……………30,000円
 水道光熱費……………18,000円
 そのほか……………50,000円

自由に使えるお金……………74,000円
(収入ー支出)

購入予定の車と 利用する予定のローン

自動車代：320万円
 5年ローン／金利4%
 毎月の支払い額
 ……約59,000円
 返済までの支払い総額
 ……約354万円

3つの問題点を指摘しよう！

今の家は、広くて快適で気に入ってるんだ。でも、通勤は駅まで自転車で30分、そこからさらに電車で30分。途中で息子を保育園に送っていかないとイケないし大変さ。だから自動車通勤にしようと思うんだ。自動車なら通勤時間が1時間から30分に短縮できるんだ。保育園も通勤途中にあるから楽になるよ。

この前、自動車ディーラー（販売店）で、予算内の250万円で、いい車を見つけたんだ。ただ、せっかくだからいいオーチオと、かわいいアルミホイールを追加でつけたら、合計で320万円に。ちよと予算オーバーだけど、快適に運転したいからね。

利用する自動車ローンは金利4%で、月々約59,000円ずつ支払って、5年で返済だって。それくらいなら、毎日の生活費を節約すれば何とかかなと思うんだけど……大丈夫だよな。

ローンてよくわからないから、お店の人がすすめてくれたものにするつもり。あ、ちなみに、今の家は家賃も安いから、会社のそばに引っ越すって方法はないかな。



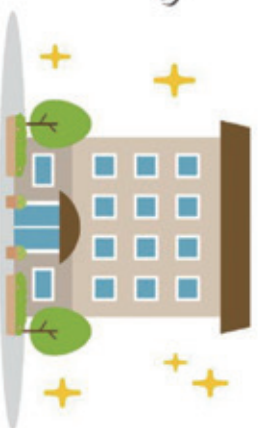


グループ ワーク 住宅ローン

メグミさんからSNSで、「ローンを利用して家を買おうと思っている」というメッセージがありました。
その問題点を指摘して、ローンをより適切に利用できるようにアドバイスをあげましょう。



家族みんなが
素敵な家に住みたい



メグミさん一家のプロフィール

30歳 夫婦と子ども1人の3人家族

1か月の生活費

収入：共働きで手取り40万円
 支出：家賃……………100,000円
 食費……………64,000円
 通信費……………24,000円
 衣服・日用品・医療費など
 ……50,000円
 レジャー費……………30,000円
 水道光熱費……………18,000円
 交通費……………20,000円
 そのほか……………50,000円

自由に使えるお金……………44,000円
(収入ー支出)

購入予定の家と 利用する予定のローン

物件価格：3,600万円
 頭金：400万円
 35年ローン/金利1.5%
 (固定金利)
 毎月の支払い額
 ……約98,000円
 返済までの支払い総額
 ……約4,115万円

3つの問題点を指摘しよう！

わたし、マンションを買うことに決めたの！
子どもが成長したら今の家では狭くなるし、自分の家を買った方が将来的にいいと思うのよね。
そのため、夫と2人で頭金を400万円貯めたのよ。

この前、不動産屋に行って、いろいろ話を聞いてきたわ。
もともと、3,000万円の中古マンションを考えていたんだけど、アールやシムなどの設備もついた3,600万円の新築マンションが気に入ったのよ。どうせなら新しい方がいいものね。
予算はかなりオーバーだけど、気に入った家に住むのがいいと思うから、思い切ってここに決めたわ！

35年ローンで、月々約98,000円。これに管理費の26,000円が加わって、毎月の支払い額は124,000円。
今の家賃よりも多いけど、何とかなるかな。

不動産屋が紹介するおすすめめのマンションがあるって聞いたけど、よくわからないから、友達が動いている銀行のローンにしたの。まあ、友達のとこなら安心よね。
ねえ、ローンの使い方、これで大丈夫かな。



ローン
ワークシート

年 組 氏名

個人ワーク

体験談からローンを利用するときを考えるべきポイントを考えよう

テーマ
1

テーマ
2

テーマ
3

グループワーク

上の3つのポイントをもとに問題点を指摘し、具体的なアドバイスを書こう

問題点
1

問題点
2

問題点
3

アドバイス

アドバイス

アドバイス

今日の授業の感想や、ローンに対する印象について書こう





<https://www.zenginkyo.or.jp/>