

(大学生向け)

# 社会人として 知っておきたいお金の話

本資料は、金融経済教育推進機構（J-FLEC）が作成したものです。本資料は、中立・公正な立場から金融リテラシー・マップに沿った金融経済教育を実施することを目的としており、特定の金融商品の勧誘を意図していません。J-FLECは、インターネットを通じて提供されている情報を含め、信頼性が高いとみなされる情報等に基づいて本資料を作成しております。しかしながら、当該情報が正確である事を保証するものではありません。また、当該意見・見通しは、将来予告なしに変更される事があります。本資料の無断転用・転載・使用を禁じます。



- J-FLEC（ジェイフレック）は金融経済教育を推進するため、法律に基づいて『**2024年に設立された中立・公正な認可法人**』です。
- 幅広い年齢層に向けて、一人ひとりのニーズに応えた金融経済教育の機会を官民一体で届けています。

## J-FLECについて

- 正式名称：金融経済教育推進機構

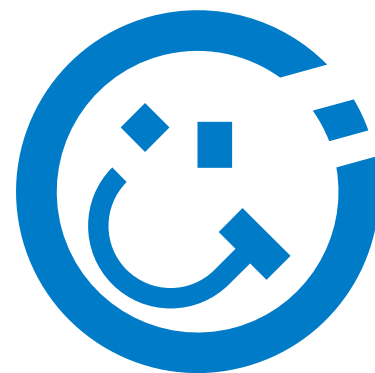
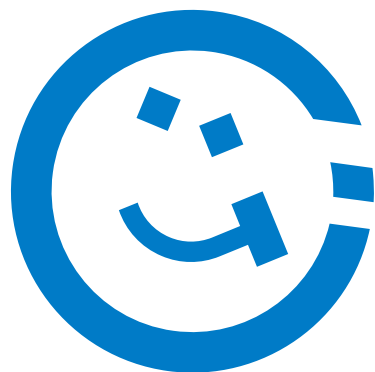
（英）J-FLEC: **J**apan **F**inancial **L**iteracy and **E**ducation **C**orporation

- 根拠法：金融サービスの提供及び利用環境の整備等に関する法律  
（2024年2月1日施行）

- 出資団体：政府、日本銀行、全国銀行協会、日本証券業協会

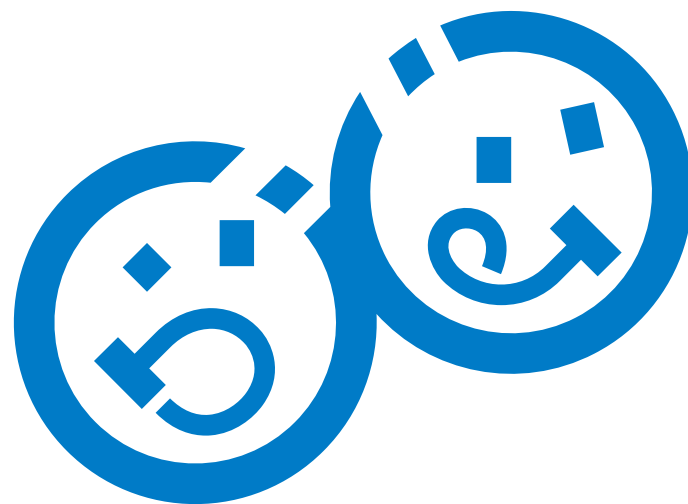


- ① 【導入】 金融リテラシーとは
- ② 【使う】 生活設計（ライフプランニング）
- ③ 【使う】 家計管理（収入と支出のバランス）
- ④ 【貯める・増やす】 資産形成の基本（長期・積立・分散）
- ⑤ 【貯める・増やす】 資産形成の制度（NISA等）
- ⑥ 【備える】 社会保険と民間保険
- ⑦ 【借りる】 ローン・クレジット、奨学金
- ⑧ 【注意】 金融トラブル、相談窓口




# 1【導入】

## 金融リテラシーとは





○日々の生活で、お金に関する疑問や悩みを抱えていませんか？  
『適切な判断を行うには何が必要』でしょうか。



毎月の生活費できりぎり。  
**お金の管理**はどうすればいい？

将来のために  
**資産形成**も考えた方が  
いいのかな。




**クレジットカード**の  
支払いが多すぎる。  
どうしてだろう？



**奨学金**って  
今後自分にどう影響するの？

S N Sに出た  
「絶対にもうかる」話って  
**詐欺**じゃないの？



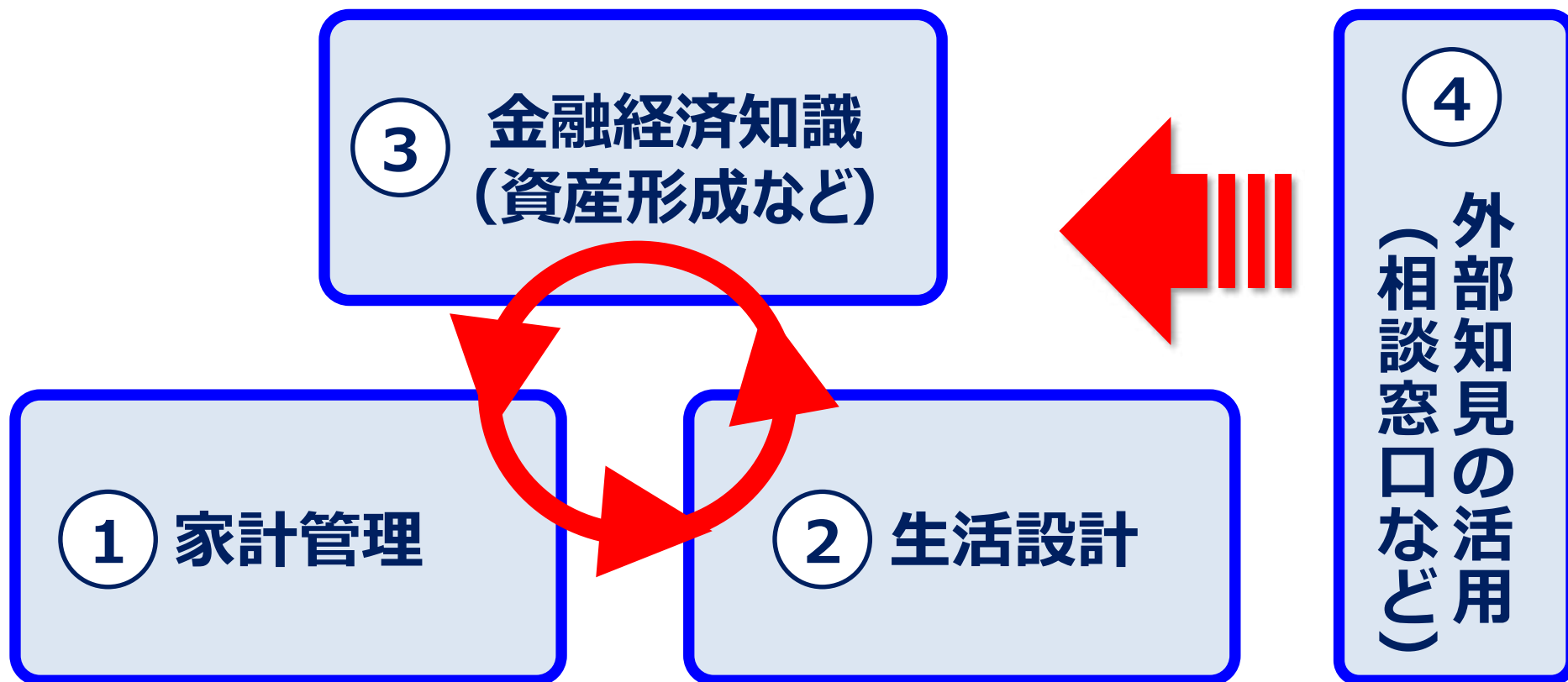
- 金融リテラシーとは、経済的に自立し、より良い生活を送るために必要な『**お金に関する知識や判断力**』のことです。
- 金融リテラシーを育むことは安心した生活に繋がります。

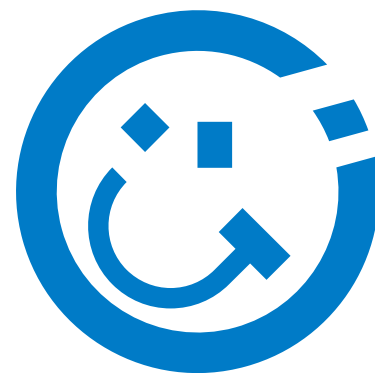
### 金融リテラシーが高い人の特徴

- 家計管理がしっかりしている。
- 計画を立ててお金を準備しているので、やりたいことを実現しやすい。
- 緊急時の備えがあるので、危機（自身の病気やケガ、不景気による収入減など）に強い。
- 詐欺や多重債務などの金融トラブルにあうことが少ない。
- **経済的に自立し、より良い暮らしを送ることができる。**



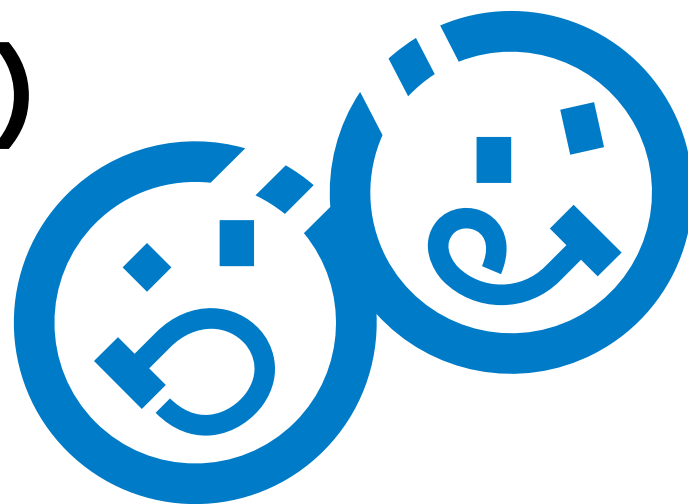
- 金融リテラシー（お金に関する知識や判断力）を育むには、以下のことを学ぶことが重要です（＝『金融経済教育』）。





## 2【使う】

生活設計  
(ライフプランニング)





○「将来どんな人生を送りたいか」についての構想を描くことを『**生活設計（ライフプランニング）**』といいます。

どんな仕事をしたい？

独身？ 結婚？

子どもは？

何歳まで働く？

どこに住む？

どんな暮らしをしたい？

いま

実現したいこと、ほしいものは？

○『職業や働き方、稼ぎ方は多種多様』です。

## 雇用される

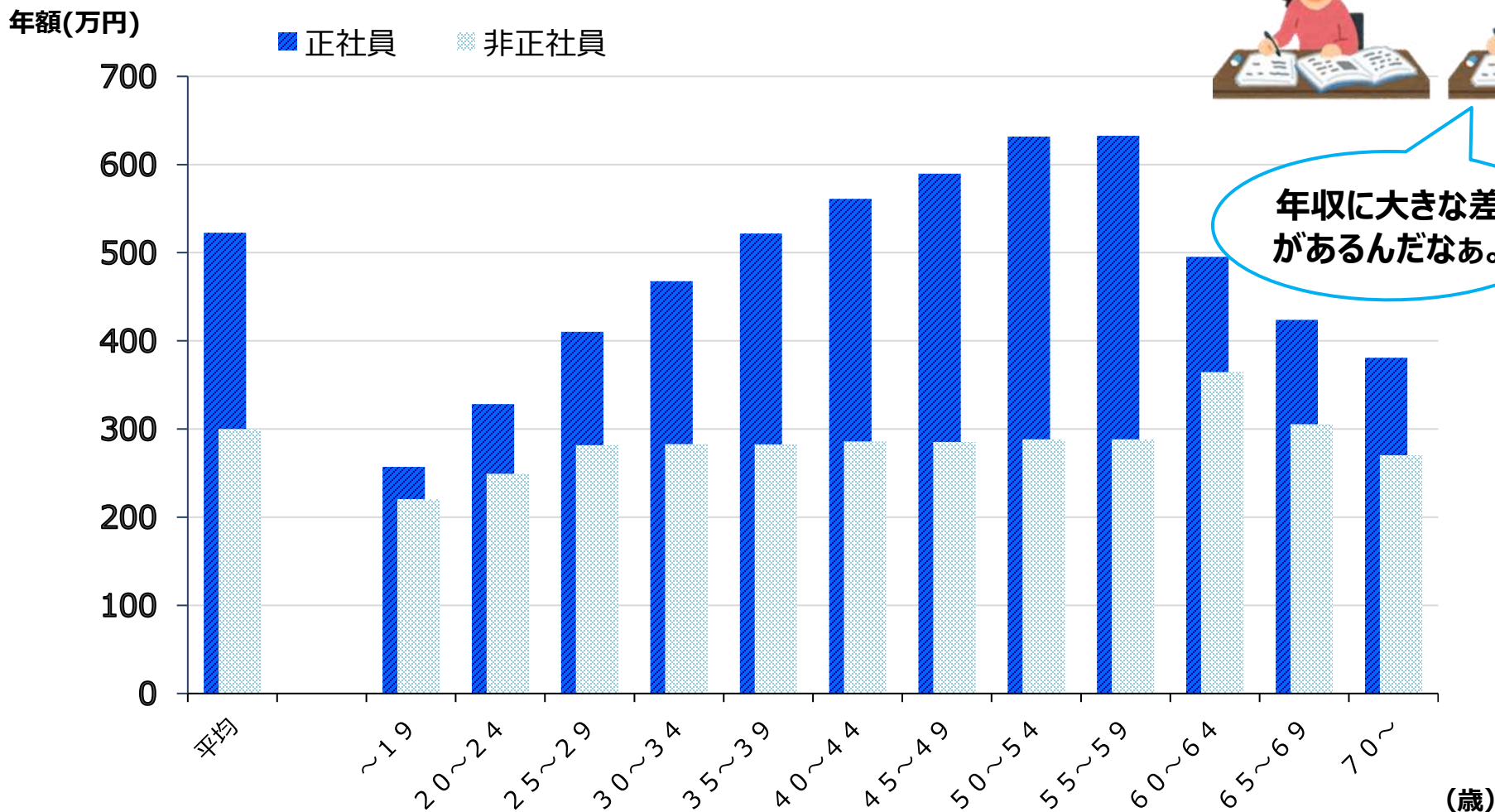
- 会社員  
(正社員、派遣社員など)
- 公務員
- アルバイト、パート など

## それ以外

- 家業などを継ぐ
- 起業する
- フリーランス (※) など

(※) 自身の経験や知識、スキルを活用し、  
案件ごとに収入を得ている人  
デザイナー、YouTuber、プログラマーに多い

## 雇用形態による年収の違い



推定年収 = 「きまって支給する現金給与額」×12ヶ月 + 「年間賞与その他特別給与額」として試算  
 (出所) 厚生労働省「令和3年賃金構造基本統計調査」

- ライフイベントによって大きな支出を伴うことが多くなります。
- 将来のライフイベントにかかる『必要金額をイメージ』しましょう。
- また、『想定外の支出もあり得ることをイメージ』しましょう。

## ライフイベントに必要な金額（費用）の例



### 結婚

挙式・披露宴  
新婚旅行等  
約300万円  
～500万円

### 自動車

国産大衆車  
約150万円  
～400万円  
※数年程度で  
乗り換えあり



### 教育費

幼稚園～  
大学生まで  
約500万円  
～2,000万円  
※公立か私立か  
で差が大きい

### 自宅購入

郊外での  
新築戸建て  
約2,000万円  
～5,000万円



### 老後の 生活費

個人差が  
非常に大きい  
平均約24万円

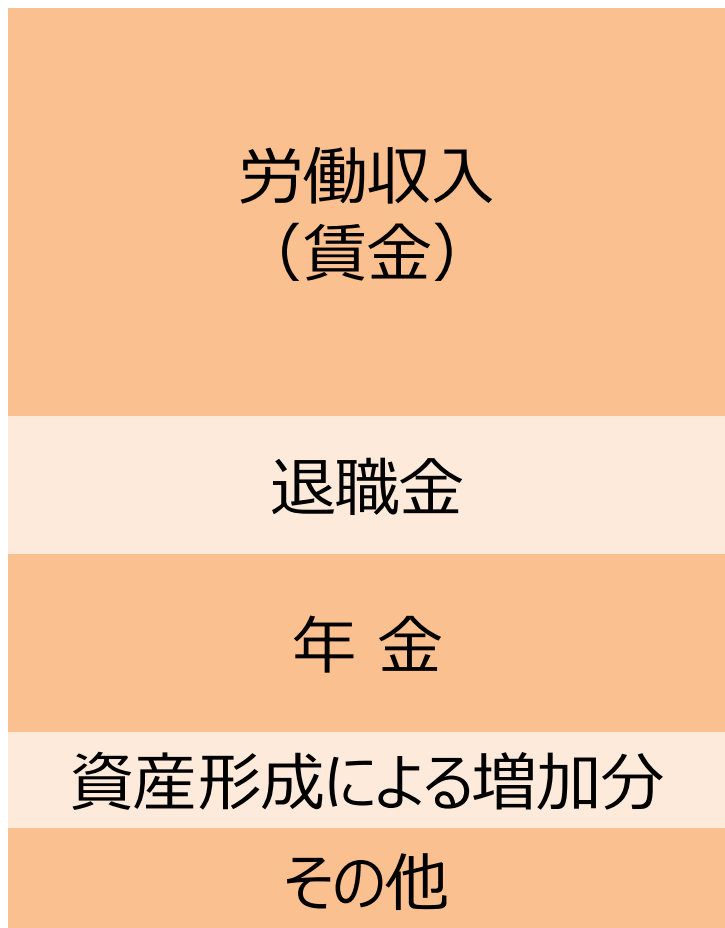
### 望まない 想定外の 緊急支出

病気やケガ、  
身内の不幸、  
被害者への  
賠償など



○生涯の『収入、支出のイメージ』をつかみましょう。

### <生涯総収入>



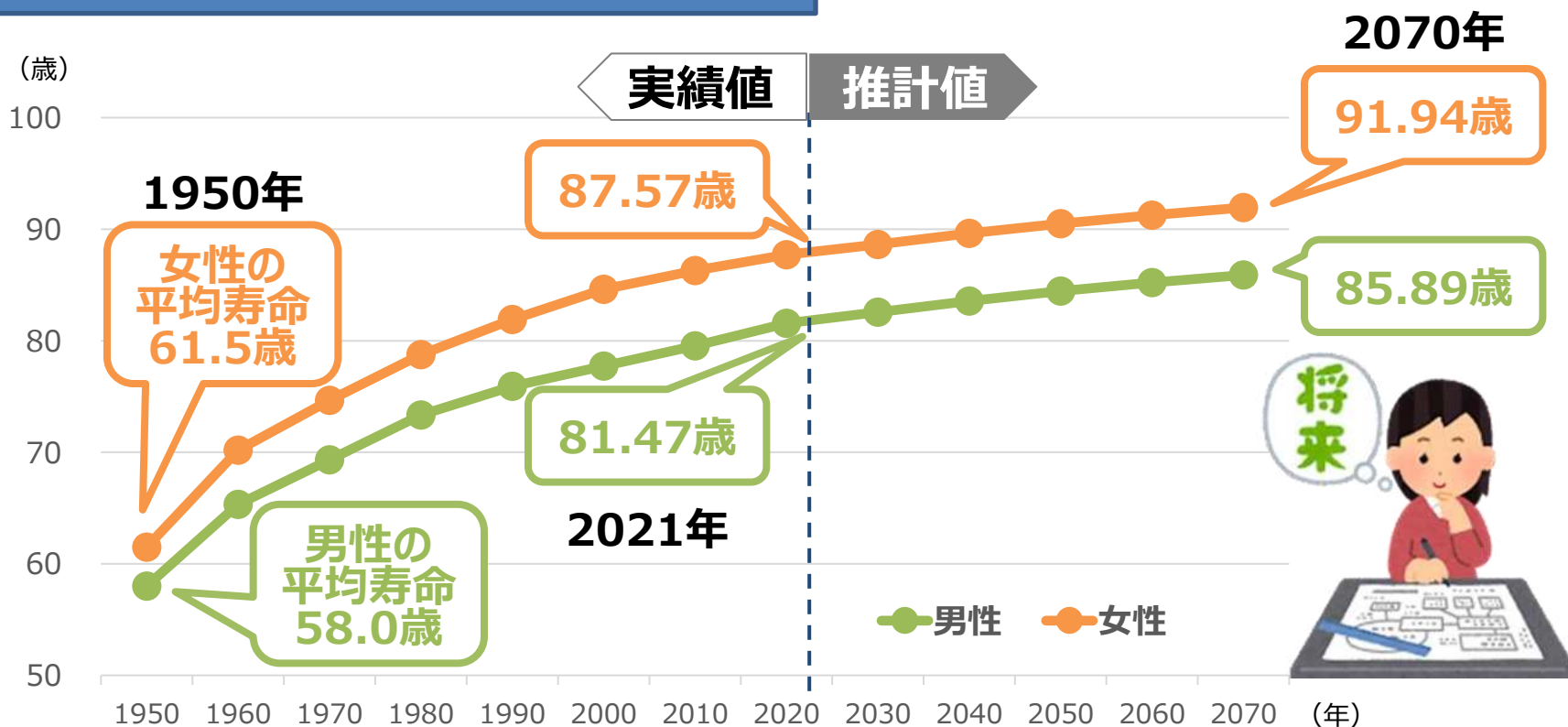
### <生涯総支出>



※図は生涯総収入と生涯総支出の一例です

- 日本人の平均寿命は年々延びており、『**長寿化に備えたマネープランを立てて準備する**』ことが重要になってきています。

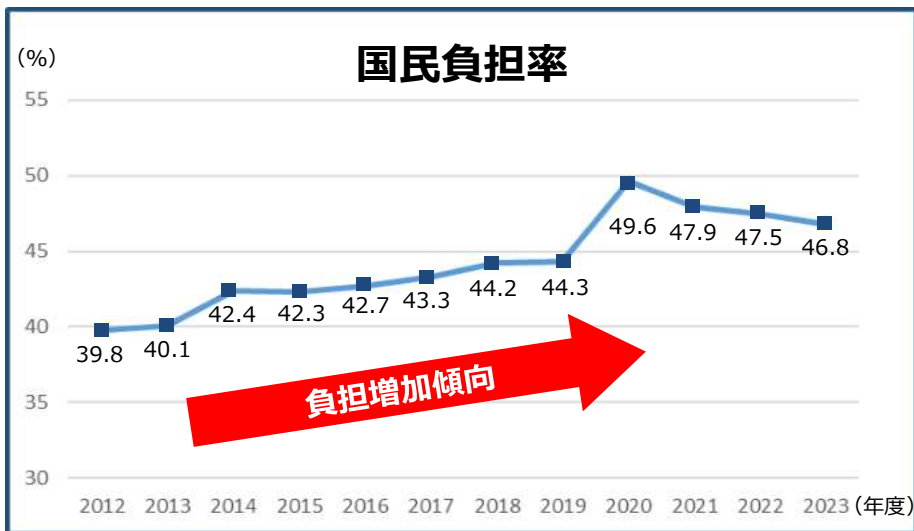
## 平均寿命の推移と将来推計



<内閣府「令和5年版高齢社会白書」> をもとに作成

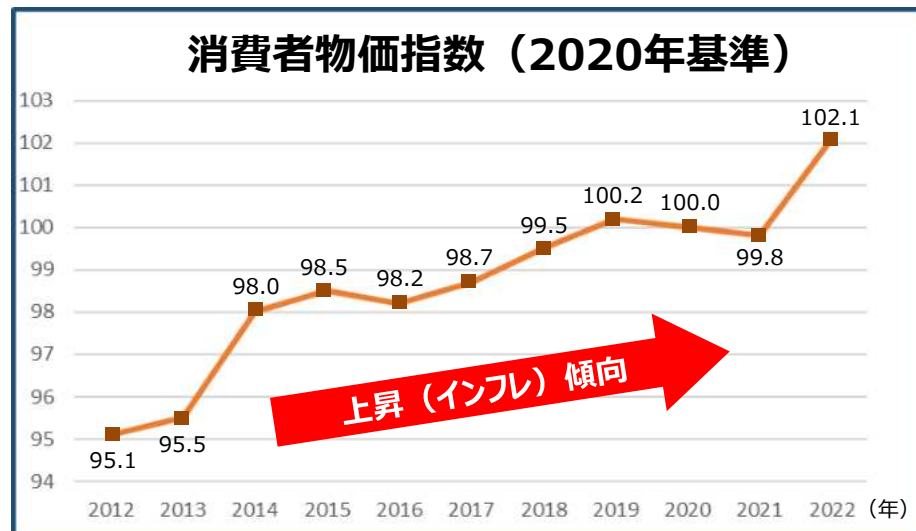
- 国民の所得に対する税・社会保障負担割合は増加傾向にあるほか、消費者物価指数も上昇傾向にあります。  
『生活費の増加に対する備え』が必要です。

## 国民負担率※の変遷



<財務省 負担率に関する資料より作成>

## 消費者物価指数の推移



<総務省「消費者物価指数 (生鮮食品を除く総合) 年平均」より作成>

※国民負担率とは、国民 (個人や企業) 全体の所得に占める税金と社会保障費の割合。  
(租税負担率と社会保障負担率の合計)



自分が実現したいライフイベント  
（+望まない緊急支出）には  
いくらかかるのかをイメージしましょう。

『**収入・支出のバランス**』を意識し  
「家計を管理する」ことが大切です。

将来的に必要となるお金は、計画的に  
『**資産形成（貯蓄・投資）**で準備』しましょう。



- シミュレーションを使って自身の生活設計の収支のバランスを確認してみましょう。

### 金融庁提供 ライフプランシミュレーター

年齢・性別・職業・年収・結婚・子ども・生活費・貯蓄額等の情報を入力することで、簡易的なシミュレーション作成とアドバイスを示してくれます。



金融庁 ライフプランシミュレーター

検索

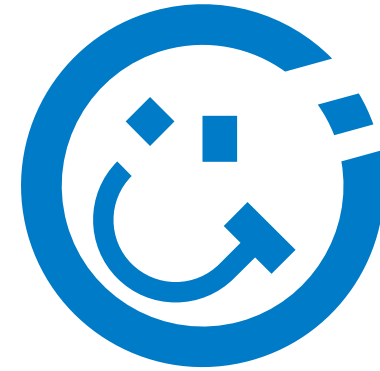
### 日本FP協会提供 ライフプラン診断

世帯主情報・配偶者情報など9つの質問に答えることで、簡易的なシミュレーション作成とアドバイスを示してくれます。



F P協会 ライフプラン診断

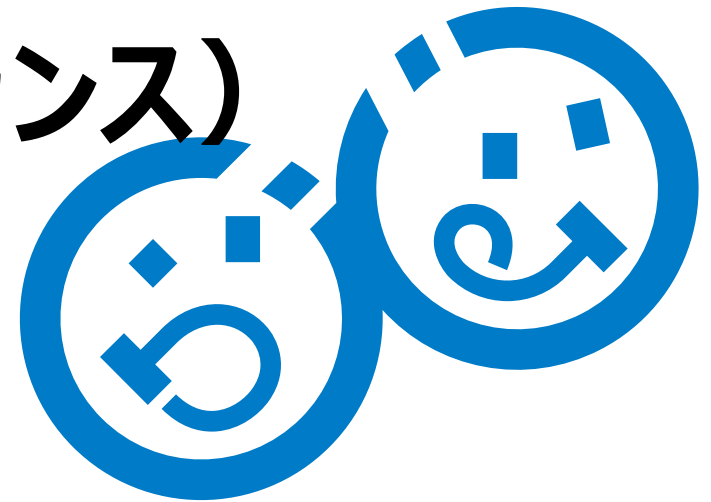
検索



### 3 【使う】

家計管理

(収入と支出のバランス)



- 家計は収入と支出のバランスで成り立っています。  
『**支出は収入の範囲内に収める**』ことが重要です。

## 収入と支出のバランスをとるためには

- ①収入と支出を把握する  
－給与明細・家計簿 等
- ②支出を見直す  
－住居費・通信費・遊興費 等
- ③お金を貯める・増やす仕組み化
- ④お金を3つ※に整理する

※「日常生活に必要なお金」「近い将来に使う予定のお金」  
「当面使う予定のないお金」の3つ



- 給与明細から『**手取り収入**≒**可処分所得**』を把握し、その範囲内に支出を収めることが基本です。

## 給与明細の例

金額は概算 千円未満四捨五入（単位：円）

支給	基本給	時間外手当	通勤手当	支給額計
	200,000	10,000	10,000	<b>220,000</b>
控除	雇用保険	健康保険	厚生年金保険	社会保険料計
	1,000	10,000	20,000	<b>31,000</b>
	所得税	住民税	介護保険	税額計
	4,000	7,000	介護保険は40歳から納付開始	<b>11,000</b>

社会保険の仕組みについては詳細後述

非消費支出

可処分所得

総支給額 - (社会保険料 + 税金) = **手取り収入**

220,000 - (31,000 + 11,000) = **178,000円**



## 大学生の場合

### 収入

仕送り  
アルバイト代  
奨学金

## 社会人の場合

### 収入

給与  
賞与(ボーナス)



## 支出

食費	飲食などに必要なお金
住居費	家賃など
水道光熱費	電気・水道・ガスの料金
通信費	電話やインターネットの料金
交通費	移動するのに必要なお金
被服費	洋服代など
教養娯楽費	学習や娯楽に使うお金
ローン返済	クレジットやローン・奨学金の返済
そのほか	冠婚葬祭費や医療費など



+

## 貯蓄

使わずに貯めておくお金



○見直しのポイントは『**優先順位をつける**』ことです。

## 1. ニーズとウォンツを区別する。

－必要なもの・こと（Needs : ニーズ）

－欲しいもの・やりたいこと（Wants : ウォンツ）

⇒ウォンツの中でも優先順位をつける



<ニーズ>



<ウォンツ>

## 2. まずは固定費から圧縮、次に変動費の圧縮を行う。

－固定費（住居費・通信費・サブスクなど）は一度見直すと、毎月安定して支出削減できるので効果的です。

－習慣化された支出（たばこ、お酒など）の見直しも効果的です。



- 「お金に余裕ができたとき」に貯めるのは案外難しく、『先に差し引くことがポイント』です。
- 無理のない範囲で「積立預金」や「積立投資」などを活用して、『お金を貯める・増やす仕組み化』が重要です。

例えば…



- お金を「使う」「貯める」「増やす・備える」の3つに分類して、  
『仕組み化で確保したお金を目的に応じて振り分け』ましょう。

給与明細書

毎月の手取り収入

仕組み化で確保した  
お金を目的別に  
「貯める」「増やす・備える」優先順位での  
支出見直しが重要

使うお金 = 生活費

水道光熱費、通信費、  
遊興費、衣料品代など

&lt;日常生活に必要なお金&gt;

貯めるお金 = 目的あるお金

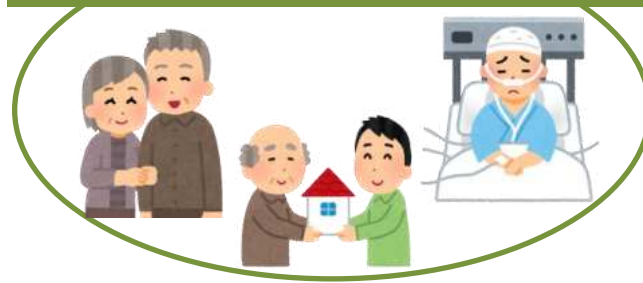
車購入、住宅購入、  
教育費、海外旅行代など

&lt;近い将来に使う予定のお金&gt;

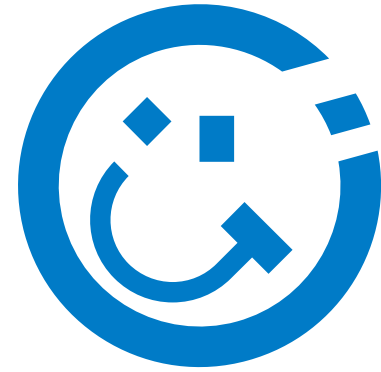
増やすお金 + 備えるお金

老後資金、相続資金、  
大きな病気・ケガに備えるお金など

&lt;当面使う予定のないお金&gt;





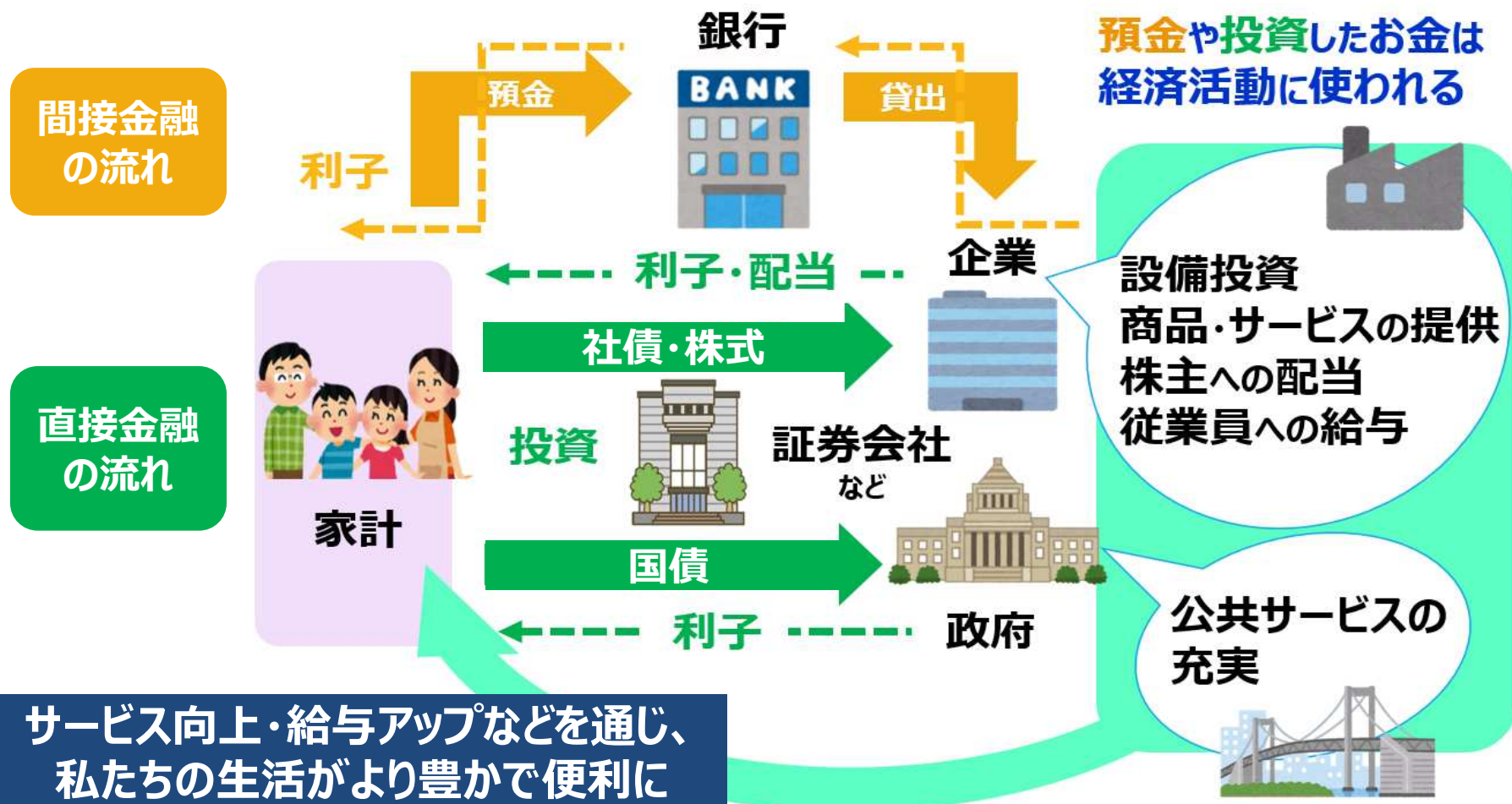


## 4 【貯める・増やす】

資産形成の基本  
(長期・積立・分散)



- 資産形成（預貯金・投資）は、『**経済活動を支える**』ことで、消費（商品の購入）と相まって『**経済を循環**』させています。



- 消費や投資・寄付等を通じて、『**社会課題の解決やSDGsに貢献する**』ことができます。

## SDGsとは

「持続可能な世界を実現する」ことを目指して、国連サミットで採択された国際目標。貧困や飢餓、保健、教育、ジェンダー、環境、生産、雇用など、幅広く17のゴール・169のターゲットから構成される。



私たち

商品の購入

投資・寄付



環境  
保全

貧困  
対策

クリーン  
エネルギー



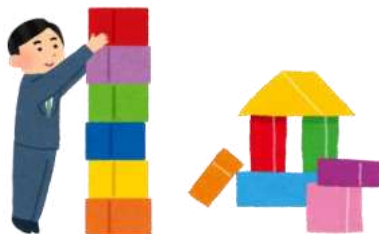
SDGsに取り組む企業

⇒ 消費（商品の購入）や投資（債券・株式などの購入）、寄付（クラウドファンディング等による被災地などへの寄付）等による資金提供を通じて、社会をより良くすることに貢献できます。



- 金融商品による資産形成の方法としては、「預貯金」と「投資」があり、『**目的に応じた金融商品を選択**』することが重要です。

## 預貯金



- ◆ 確実性重視（元本保証あり）
- ◆ 運用成果（結果）は商品選択時に決まっている※
- ◆ 原則、手数料はかからない

## 投資



- ◆ 増やすこと重視（元本保証なし）
- ◆ 運用成果（結果）は商品選択時に決まっていない※
- ◆ 株式・投資信託の購入などには手数料がかかることがある

### 主な金融商品

普通預貯金

定期預貯金

積立定期預貯金

株式

投資信託

債券（国債・社債など）

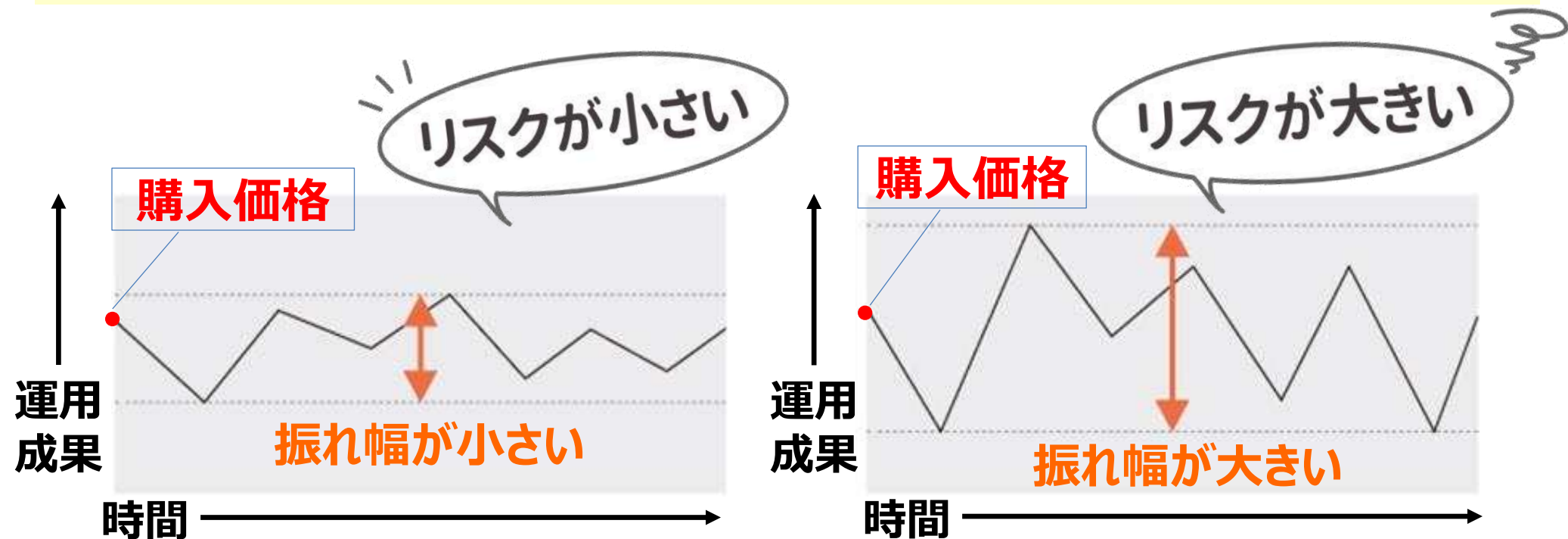
※変動金利の定期預金、固定金利の国債・社債の償還持ち切り等、例外もあります。

○金融商品は3つの観点（安全性・収益性・流動性）で整理  
 できますが、『3つとも◎の金融商品はありません。』

	安全性 元本や利子の 支払いが確実か	収益性 大きい収益が 期待できるか	流動性 必要なときに すぐに換金できるか
預貯金	◎	△	◎
株式	△	◎	○
債券	○	○	△
投資信託	△ ~ ○	○ ~ ◎	○

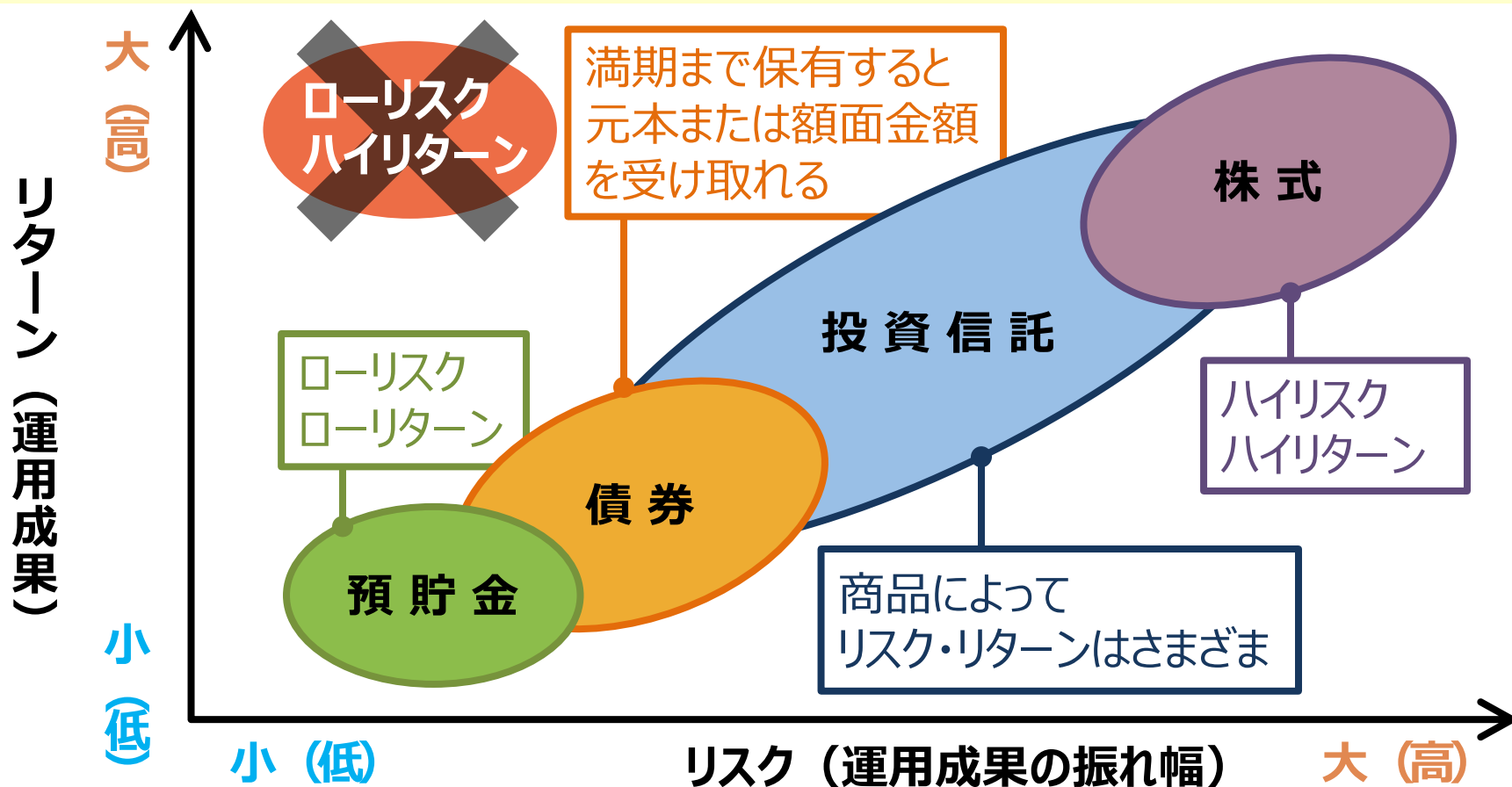


- 資産運用におけるリスクとは『**運用成果の振れ幅**』のことを指します。「リスクが大きい」とは、「とても危険」という意味ではなく、「大きく儲かるかもしれないし、大きく損をするかもしれない」（運用成果の振れ幅・不確実性が大きい）という意味です。
- 『**保険で備えるリスク（危険）**』とは意味が異なります。





- 原則、リスク（運用成果の振れ幅）とリターン（運用成果）は比例関係なので、『**ローリスク・ハイリターンの金融商品はありません**』。



※一般的なイメージ図であり、すべての金融商品があてはまるものではありません。



- 投資は、リターン（運用成果）を期待して行いますが、以下の『**リスク（運用成果の振れ幅）もあることを理解**』して、無理のない範囲（当面使う予定のないお金）で行いましょう。

## 投資の主なリスク

### リスク

運用成果  
の振れ幅

つまり

様々な要因により  
資産価値が増減  
する可能性・不確  
実性のこと

価格変動  
リスク

株式や債券などの価格変動  
（上昇・下落ともに）



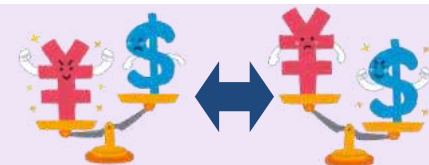
信用  
リスク

投資先企業の財務状況や  
経営状況（不祥事・倒産など）



為替変動  
リスク

外貨建て取引の換金時に  
適用する為替レート変動



カントリー  
リスク

国・地域の政治・経済環境  
（天災や戦争など）

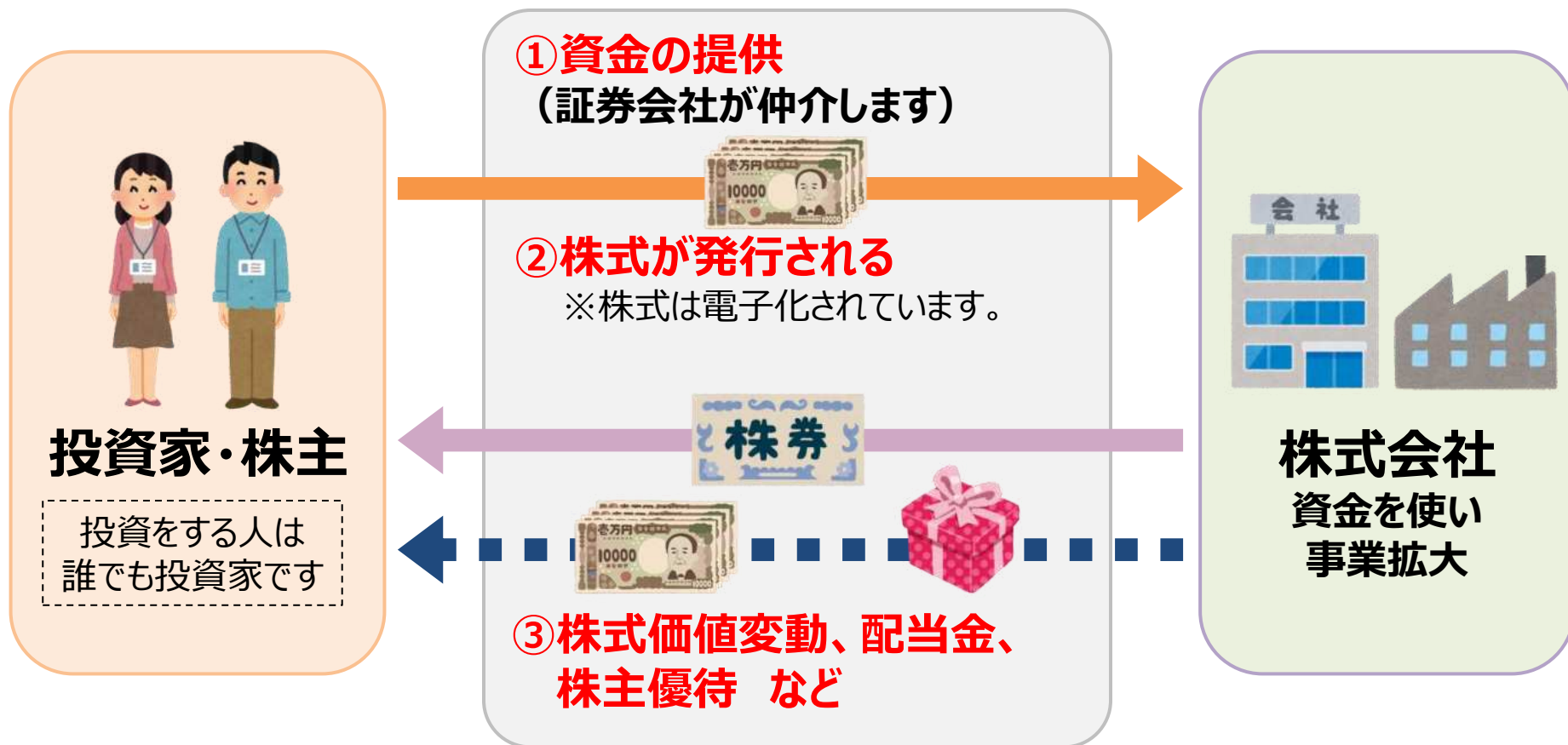


要  
因



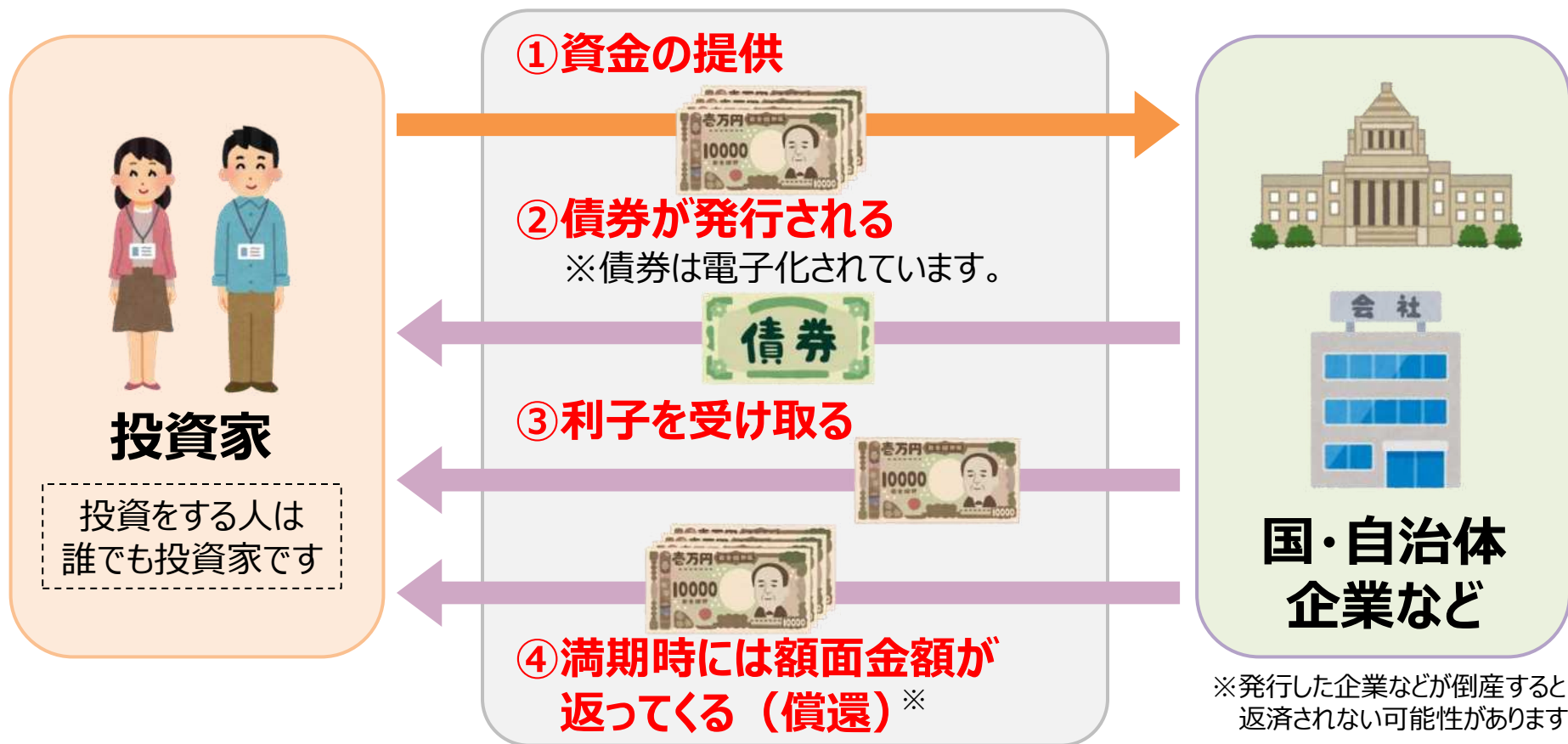


- 株式投資の特徴は、『①購入した株式の値動き、②配当金の受取り、③株主優待』の3点です。一般的にリスク・リターンともに大きくなります（ハイリスク・ハイリターン）。

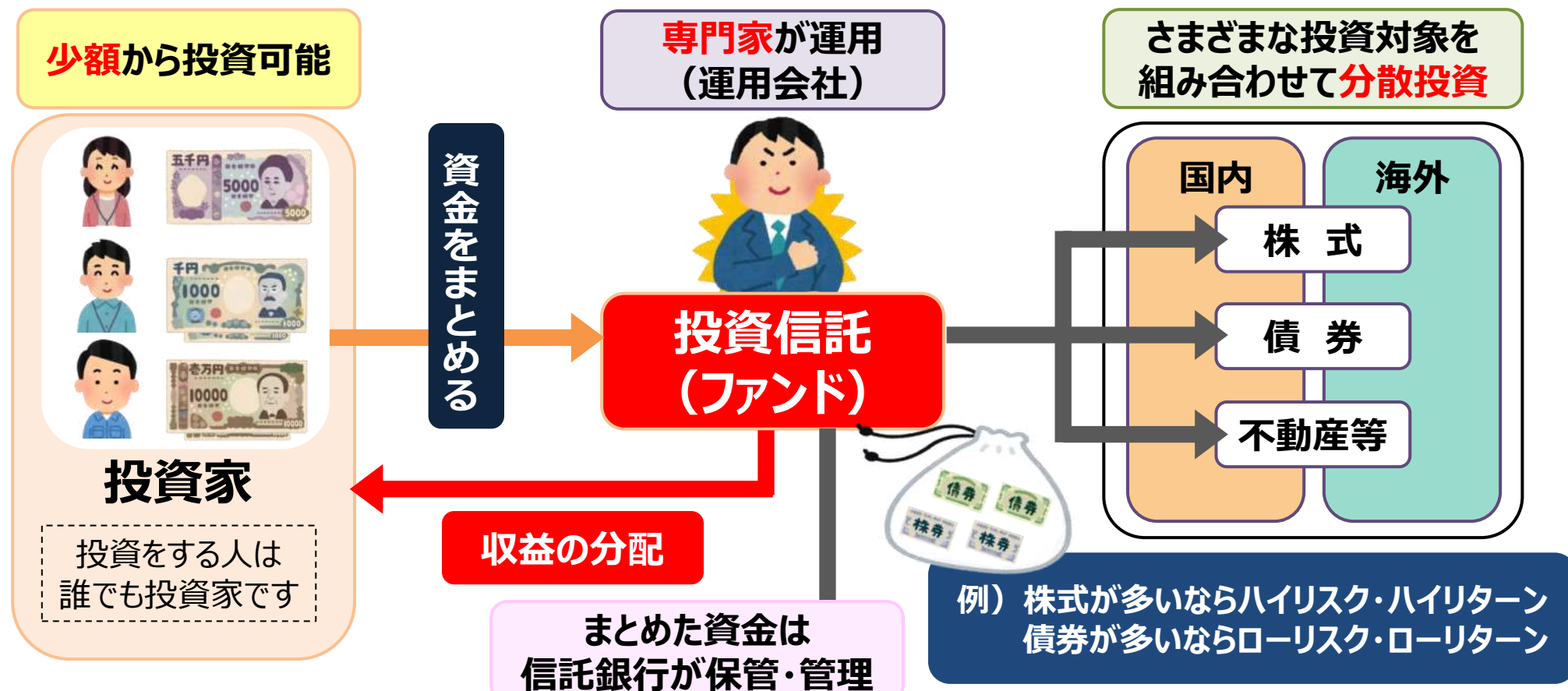




- 債券投資の特徴は、『①満期時の償還、②利子の受取り』の2点です。リスクは小さくリターンも小さめですが、基本的に安全性は高めです（ローリスク・ローリターン）。



- 投資信託の特徴は、『①**専門家が運用**、②**少額から投資可能**、③**分散投資でリスク軽減**』の3点です。組み合わせる商品によりリスクとリターンの程度が変わります。



- 投資スタイルには（リスク・コントロール型とリスク・テイク型）の2種類があります。『**リスクを抑えた安定的な資産形成にはリスク・コントロール型投資が向いています。**』

	リスク・コントロール型投資 (リスク抑制型の運用)	リスク・テイク型投資 (リスク許容型の運用)
ニーズ	投資で安定的な利益を出したい	投資で大きな利益を出したい
必要なもの	長期の投資観 少額からの定期的な積立金	短～長期の相場観、 まとまった運用資金
投資スタイル	長期・積立・分散投資	個別銘柄への集中投資・積極運用
ポイント	長く続けること ⇒上がっても下がっても焦らない	自分なりの「売り」ルールをもつこと ⇒上下一定の幅を超えたら売る
運用方法	NISA（つみたて投資枠） iDeCo／企業型DC	NISA（成長投資枠） 通常の証券口座



- 投資のリスク（運用成果の振れ幅）を軽減（コントロール）するには、『**長期・積立・分散投資**』の視点が重要です。

価格変動リスク

信用リスク

為替変動リスク

カントリーリスク

## リスクを抑える方法

### 長期投資

数カ月や1年などではなく、5年、10年などの長い期間投資を続けることで、より安定的な成果を得ることができます。

### 積立投資

一度にまとめてではなく、定期的に一定額ずつ、積み立てる形で購入することで価格の急騰や急落の影響を和らげることができます。

### 分散投資

複数の地域・通貨、特徴の異なる複数の資産（株式や債券など）を組み合わせることで、リスクを抑えることができます。



- 直近の世界株価動向は、『**短期的な下落時期はあるものの、長期目線では世界経済の成長に伴って上昇傾向**』です。

## 全世界株式 30年チャート

<出所 (MSCI ACWI) 30年チャート>



※過去のデータに基づくものであり、今後も上昇傾向にあることを保証するものではありません。

○預貯金や投資では、『**単利**』と『**複利**』という考え方があります。

－**単利**：元本のみに利息がつく計算方法

－**複利**：**元本と利息を合わせた額に利息がつく計算方法**

**100万円を利率5% で運用する場合（税金等は考えない）**

単利の場合

1年後：100万円 + 100万円 × 5% = 105万円

2年後：105万円 + (**100万円** × 5%) = 110万円

複利の場合

1年後：100万円 + 100万円 × 5% = 105万円

2年後：105万円 + (**105万円** × 5%) = 110万2500円

複利の場合は元本の100万円だけではなく、利息の5万円にも利息がつくため、より多く資産が増えることになります。

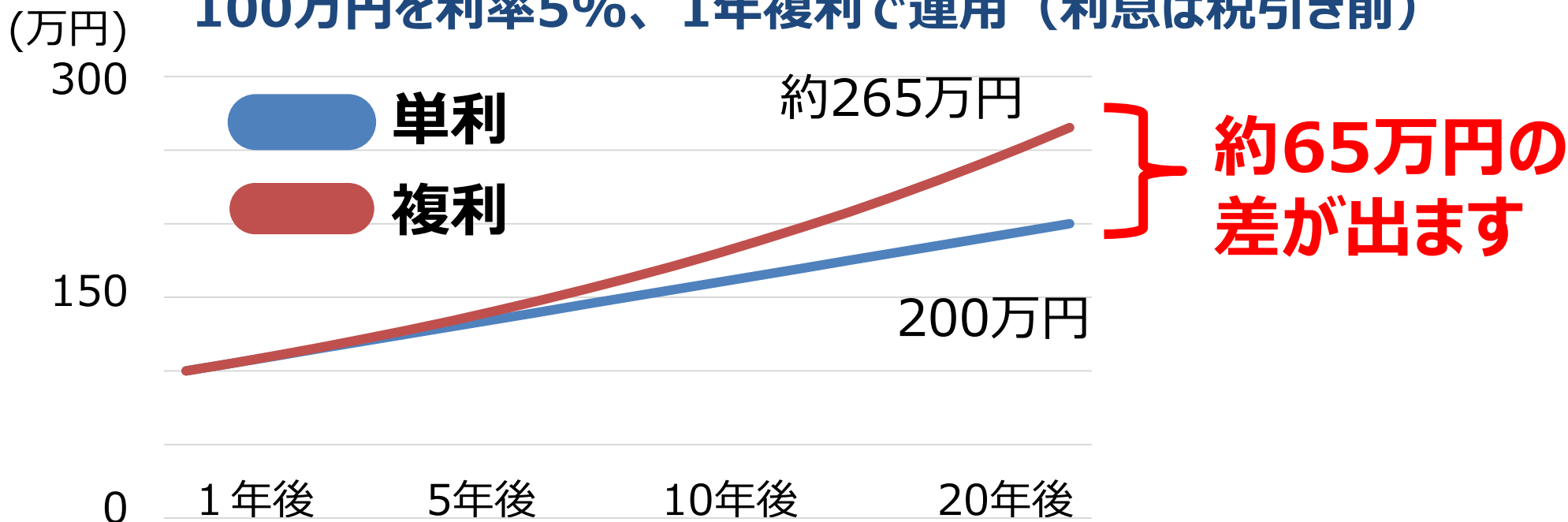


○『**単利と複利では長期間で考えると大きな差**』が出ます。

– **単利**：元本のみに利息がつく計算方法

– **複利**：**元本と利息を合わせた額**に利息がつく計算方法

100万円を利率5%、1年複利で運用（利息は税引き前）



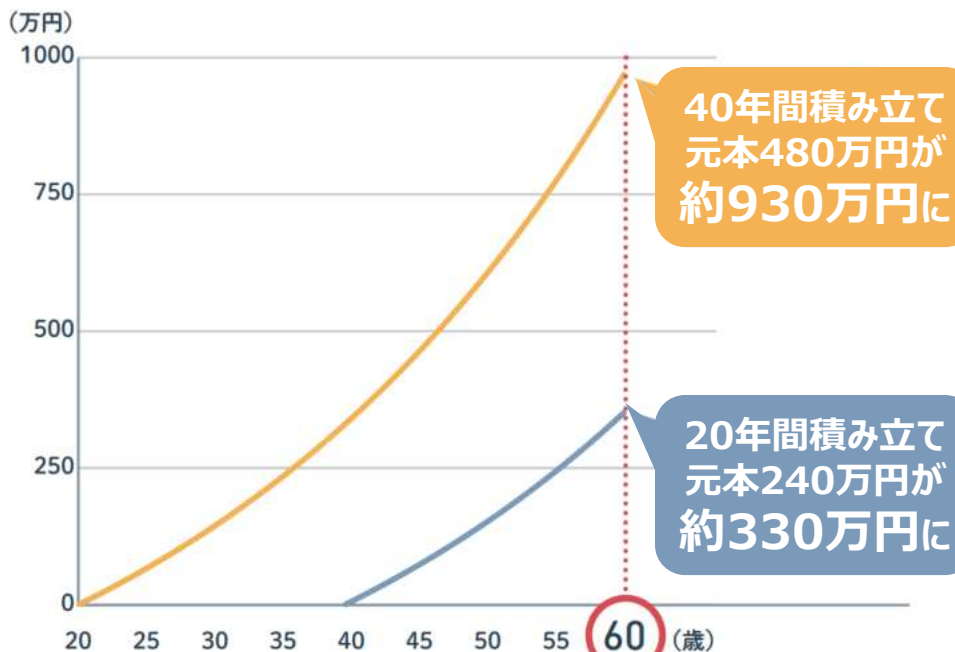
複利の効果を得るためにも、資産形成は長い時間コツコツ続けていくことが重要です。



- 『長い期間投資を続けると複利効果が大きく』なります。
- 『72の法則』でお金が2倍になる金利・期間が分かります。

## 複利効果

毎月1万円ずつ積み立て、利率3%で運用した場合



※投資や預金等で得た収益を、当初の元本にプラスして運用することで得られる利益を「複利」と呼びます。

<金融庁 はじめてみよう！NISA早わかりガイドブック>

## 72の法則

『72 ÷ 利率 (%) ÷ お金が2倍になるために必要な期間』

利率3%で運用した場合

**72 ÷ 3 ÷ 約24年**

利率5%で運用した場合

**72 ÷ 5 ÷ 約14.4年**

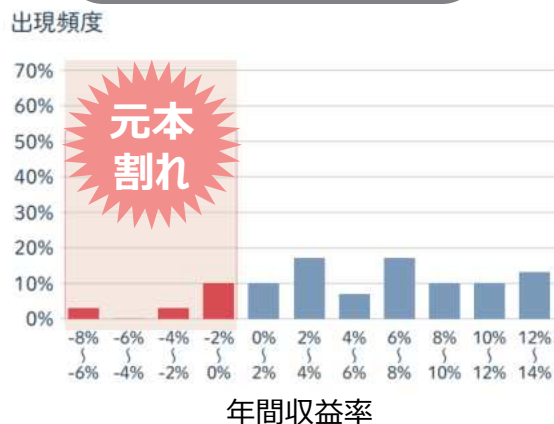
※72の法則はあくまで目安です。税金は考慮していません。まとまった金額を運用し続けた場合の計算です。

- **積立投資を同じ金額・商品で行った場合でも、『より長期間続けた方が収益が安定し、元本割れの可能性を減らせます』。**

## 長期投資の運用成果

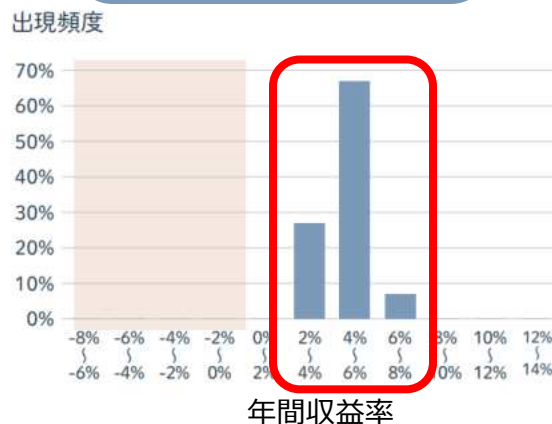
※1989年以降、毎月同じ金額ずつ国内外の株式・債券に積立投資し保有した場合。  
積立投資期間は各年1月～12月の一年間。  
※年間収益率：資産運用で得られた一年当たりの利益率

### 保有期間5年



100万円が5年後に  
74万円～176万円

### 保有期間20年



100万円が20年後に  
186万円～331万円

- 同じ運用方法であっても、保有期間が比較的短い5年間の場合、大きな収益が出ることもあれば、元本割れになることもあります。

⇨ リスク（運用成果の振れ幅）が大きい

- 一方、20年間という長い期間運用を続けた場合、平均すると安定して収益を挙げることができたとと言えます。

⇨ リスク（運用成果の振れ幅）が小さい

（日本株式：TOPIX配当込み株価指数、日本債券：BPI総合インデックス  
海外株式：MSCIコクサイインデックス（円換算ベース）、  
海外債券：FTSE世界国債インデックス（除く日本、円ベース）

※上記はあくまでシミュレーションであり、将来の投資成果を予想・保証するものではありません。  
また、具体指数・商品への投資を推奨するものではありません。



- 投資は一括購入だけでなく、少額積み立ても可能です。  
投資方法として『**定額購入（ドル・コスト平均法）**』があります。

### 一括購入

手持ち資金  
全額で一度に購入



### 定額購入 (ドル・コスト平均法)

**一定金額を**  
定期的に購入



例 毎月1万円ずつ購入

- 購入時期を分散して積み立てを行うことで、『**値上がり・値下がり**のリスクを抑える（平準化）効果』があります。
- また、定額購入は少額のため、負担感を抑えることができます。

株価の 値動き	価格					合計 株数	1株あたりの 購入単価
		1,000	1,500	500	1,000		
一括購入	株数	40	0	0	0	40	1,000
	価格	40,000	0	0	0	40,000	
定額購入 (ドル・コスト 平均法)	株数	10	6.6	20	10	46.6	858.3
	価格	10,000	10,000	10,000	10,000	40,000	

※上記値動きの場合、定額購入（ドル・コスト平均法）が最も1株あたりの購入単価を抑える効果がありますが、値動きによっては必ずしも定額購入（ドル・コスト平均法）が最適解とは限りません。



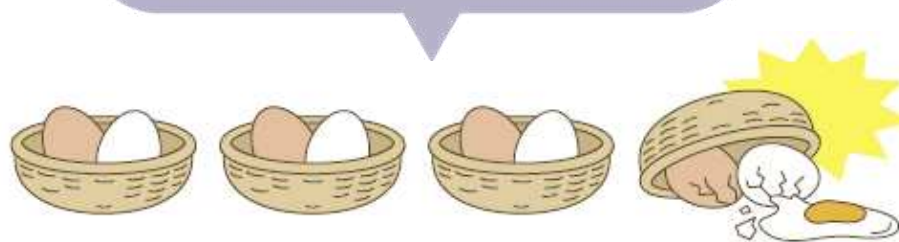
- 投資を行う際の合言葉に『**ひとつのカゴに卵を盛るな**』という言葉があります。

卵を1つのカゴに  
全部入れた場合  
(投資先が1つ)



カゴを落とした時に  
全てがダメに…

卵を複数のカゴに  
分けて入れた場合  
(投資先が複数)



1つを落としてしまっても  
残りは大丈夫!



- 分散方法は主に3つあります。『**資産・地域・時間の分散**』を通じてリスク（運用成果の振れ幅）を抑えることが重要です。

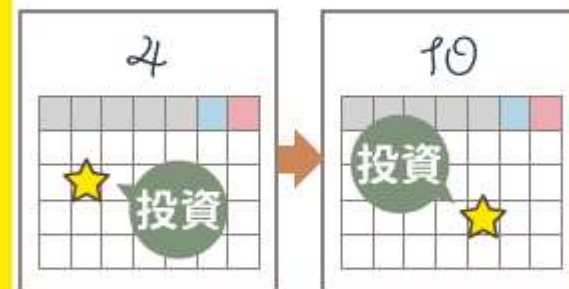
## 資産の分散



## 地域の分散



## 時間の分散



ドル・コスト平均法

- 『長期・積立・分散投資を組み合わせること』が、より安定的にリターン（運用成果）を得るために効果的と言えます。

## 長期・積立・分散投資のシミュレーション（例）

2003年1月～2022年12月の毎月末に主な株式指数に1万円を積立投資した場合



- 長期（20年継続）
- 積立（毎月1万円）
- 分散（全世界・国内株式）

で投資を行うことで、運用資産は一時的な下落もありつつも、全体では元本（240万円）を大きく上回るリターン（運用成果）となりました。

※上記の結果は、将来の投資成果を保証するものではありません。  
税金・手数料などは考慮していません。  
また、具体指数・商品への投資を推奨するものではありません。

<金融庁 はじめてみよう！NISA早わかりガイドブック>

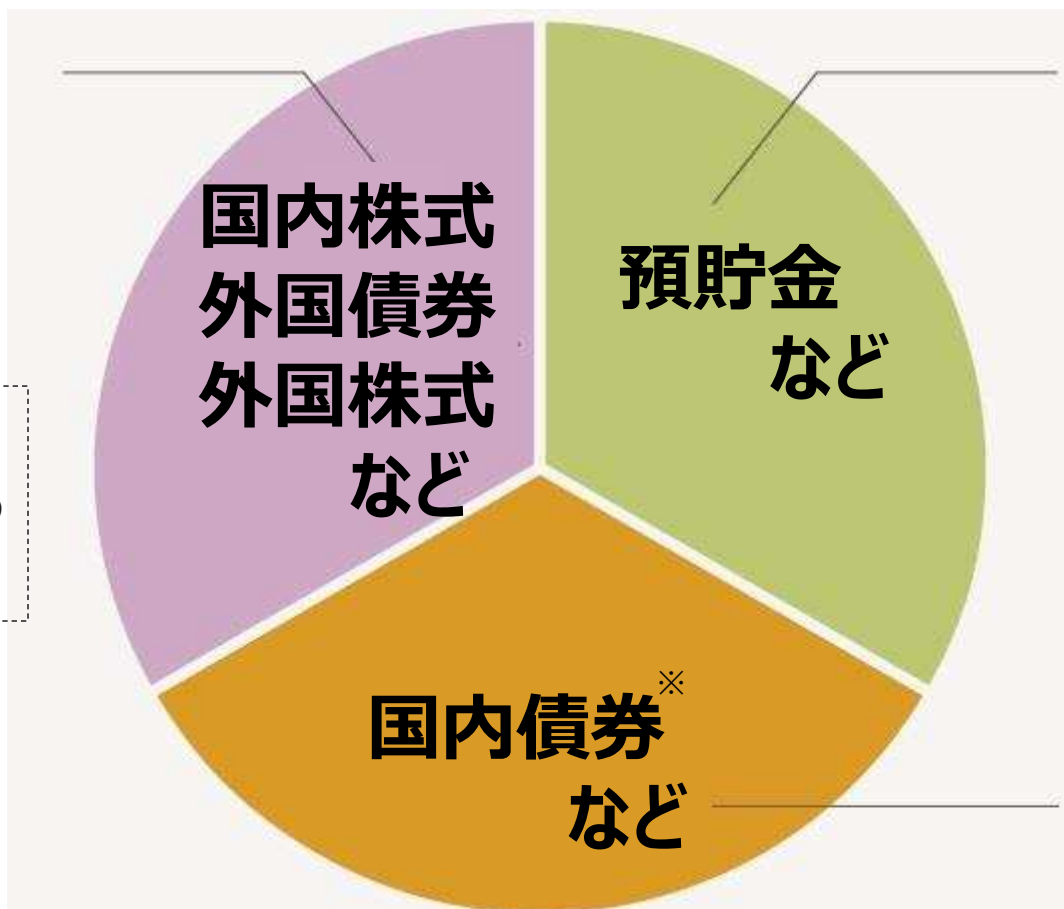


- 自身に合った『**金融商品の組合せ（ポートフォリオ）**』≡**分散投資**』を考えましょう。その人・その時の状況・相場などによって最適なポートフォリオは変わります。

## リスク資産

収益性が高い  
金融商品

外国債券・外国株式  
も為替リスクがあるため  
リスク資産に分類



流動性・安全性  
が高い金融商品

## 安全資産

比較的**安全性**  
が高い金融商品

※国内債券でも一部リスク資産に  
該当する場合があります。



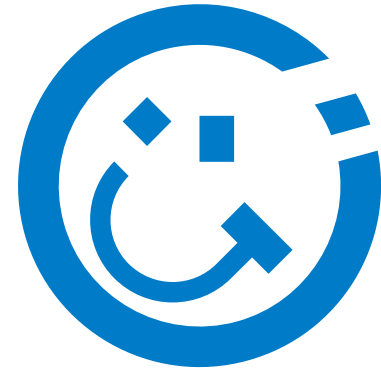
- 家計管理・生活設計などのお金の疑問を、自分事として捉えるには、『**お金の専門家（ファイナンシャル・プランナー（FP）等）への相談を活用して、お金の見える化を行うこと**』も選択肢のひとつです。

### お金に関する 様々な疑問

例えば、家計管理・教育資金・社会保険・住宅資金・資産運用・  
税制・民間保険・老後資金・介護・相続・贈与 など

## 専門家への相談

- FP相談等では、収入・支出の整理・バランスをとる為の見直し方法、**ライフプランを踏まえたお金の見える化（キャッシュフロー表の作成）**などを行ってもらうことができます。
- キャッシュフロー表はライフイベントの変化の際、もしくは**定期健康診断**のように**定期的に見直す**ことが重要です。



## **5 【貯める・増やす】**

**資産形成の制度  
(NISA等)**



○NISAとは、『**「少額投資」による利益が「非課税」**』になる制度です。

通常は

税金  
約2千円

税率  
約20%

手元に残るお金  
約8千円

投資で  
得た利益  
1万円

NISAなら

税金が  
かからない

手元に残るお金  
1万円

Check!

制度を利用するには、銀行や証券会社などで  
NISA口座※を開設する必要があります。

※原則1人1口座のみ。年単位で利用する金融機関を変更することができます。

- 2024年からNISAが恒久化・拡充されました。  
『投資可能期間が無期限、非課税保有期間も無期限、  
2つの投資枠が併用可』とより使いやすくなりました。



- つみたて投資枠、成長投資枠では、『**対象商品、年間投資枠、保有限度額**』など利用方法に違いがあります。

	つみたて投資枠※	併用可	成長投資枠※
投資対象商品	長期の積立・分散投資に適した一定の投資信託 (金融庁の基準を満たした投資信託に限定)		上場株式、投資信託等 (①整理・監理銘柄②信託期間20年未満、毎月分配型の投資信託及びデリバティブ取引を用いた一定の投資信託等を除外)
年間投資枠	年間 <b>120万円</b>		年間 <b>240万円</b>
非課税保有限度額(総枠)	<b>1,800万円</b> <b>(うち成長投資枠は1,200万円)</b> ※購入商品を売却した場合、(購入時の買値分だけ翌年以降) 枠の再利用が可能		
非課税保有期間	<b>無期限</b>		
買付け方法	「1カ月に1回」など定期的に一定金額の買付けを行う方法(積立投資)に限る		特に制限なし

NISAについて基本から  
学ぶことができます。



つみたてワニーサが  
ナビゲートしてくれます。

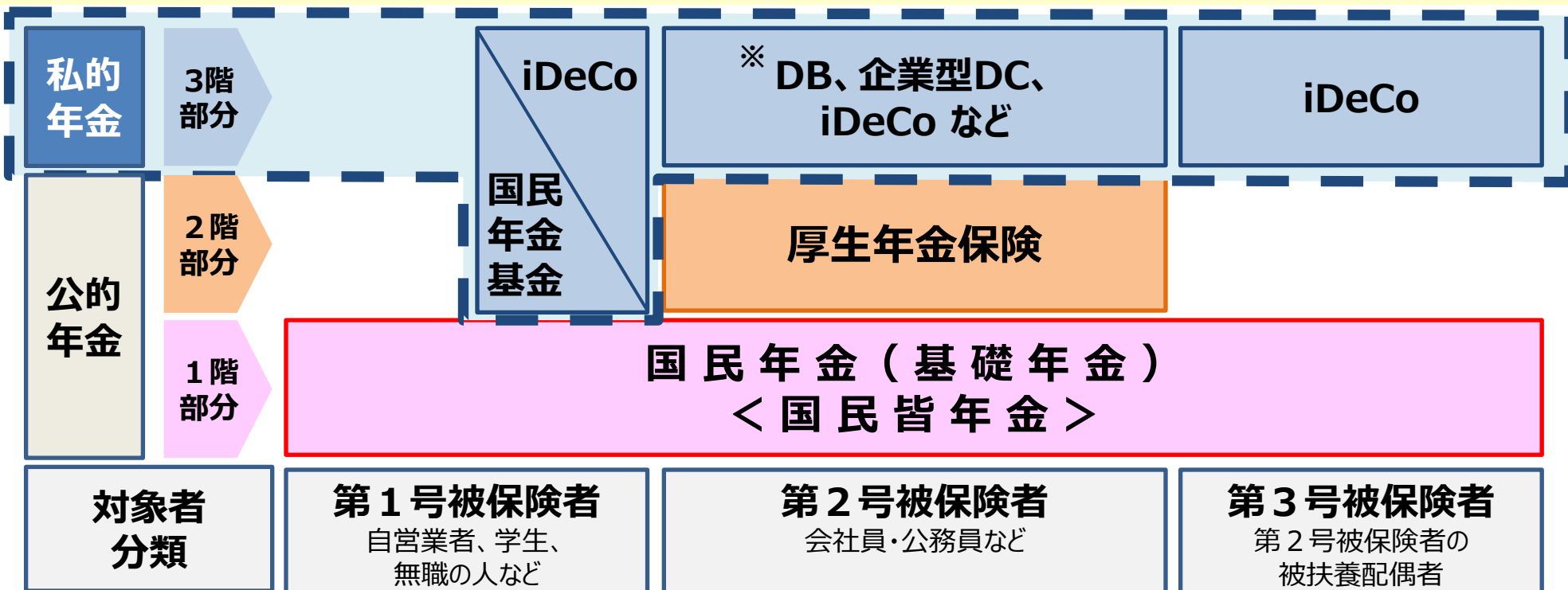


詳しくは

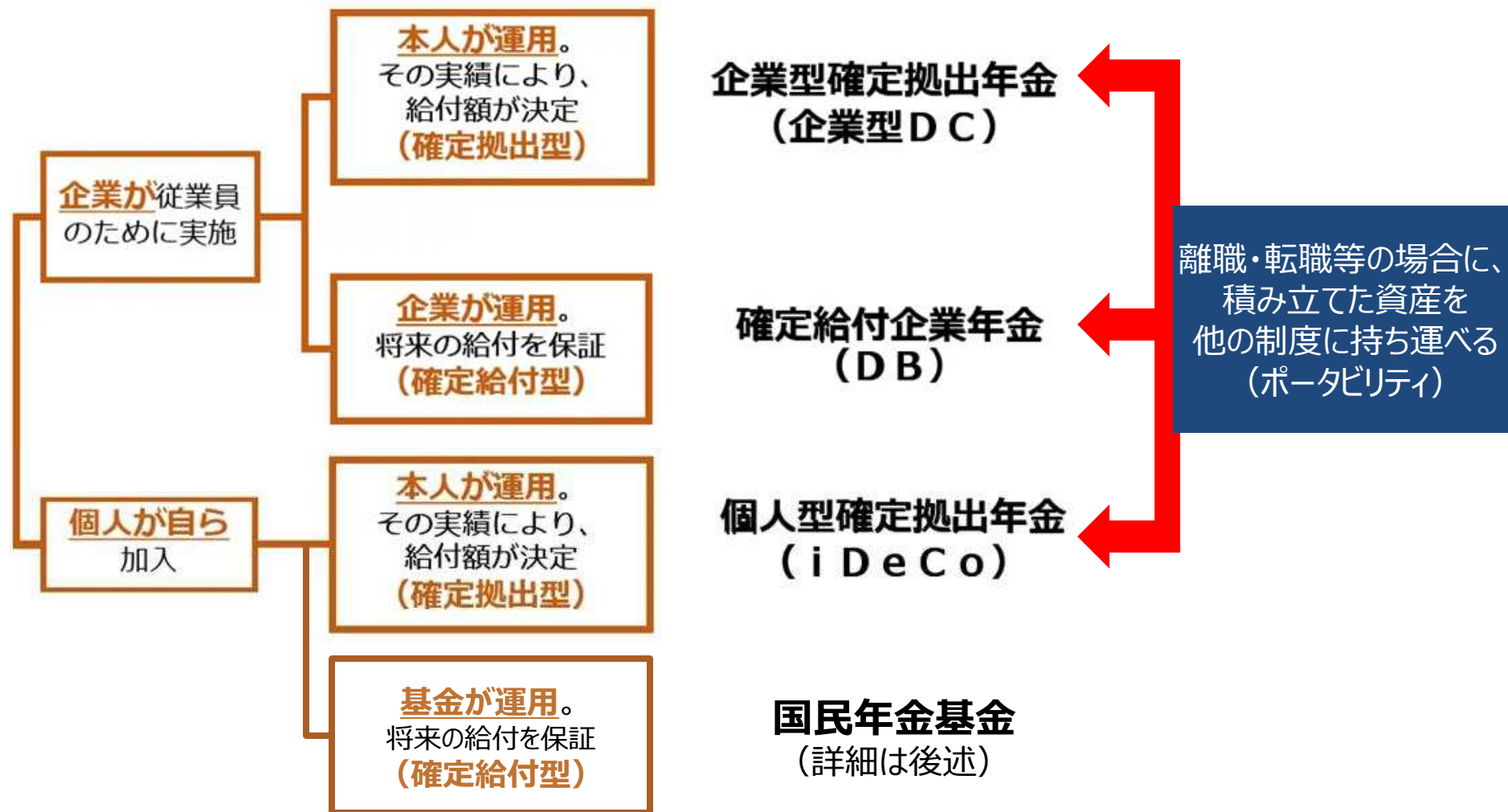
金融庁 NISA

検索

- 私的年金は、公的年金の上乗せの給付を保障する制度です。この制度は『**高齢期により豊かな生活を送るための制度**』として重要な役割を果たしています。企業や個人は、多様な制度の中からニーズに合った制度を選択することができます。



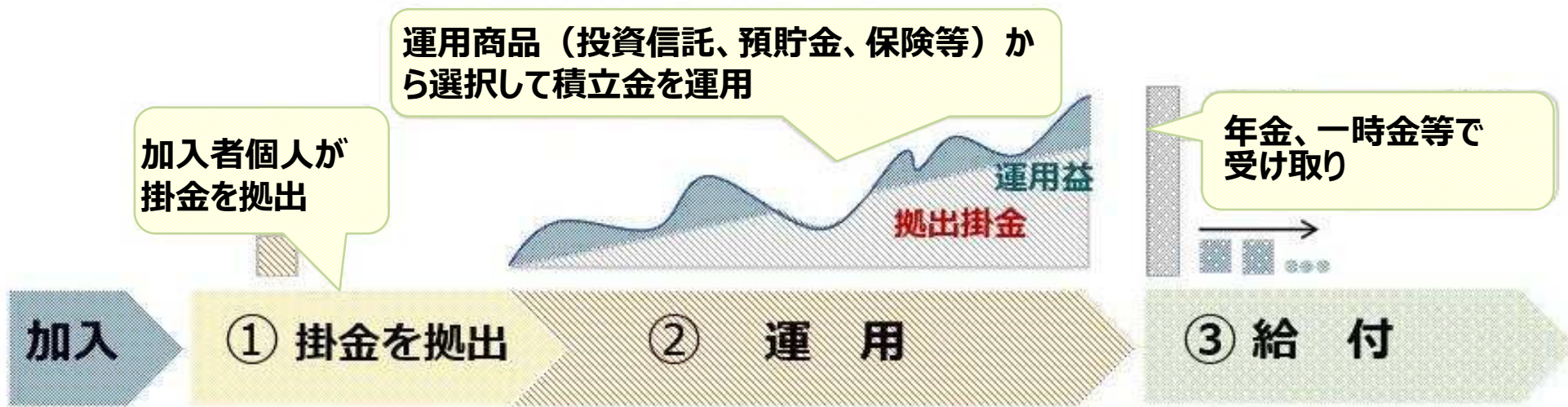
※DBは確定給付企業年金、企業型DCは企業型確定拠出年金、iDeCoは個人型確定拠出年金を意味する



- 企業年金やiDeCoなどの制度では、加入者等が離職や転職をした場合に、その積み立てた資産を他の年金制度などに持ち運べる仕組みがあります。対象となる方は、離・転職前に加入していた制度等の資産を移換することができます。



- iDeCo（個人型確定拠出年金）は、『**個人で加入**』し、『**一定額を毎月拠出**』します。『**加入者自らが資産を運用**』し、最終的に拠出額と運用益により受取額が決定されます。（原則60歳まで引き出しできません。）



iDeCo  
普及推進  
キャラクター  
イデコちゃん

詳しくは

iDeCo 公式

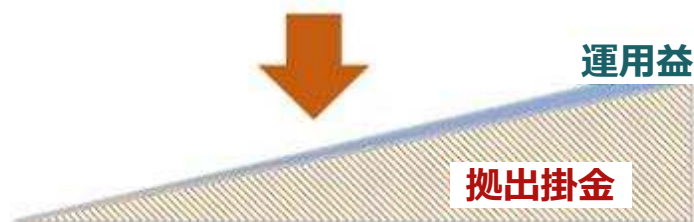
検索

- iDeCoは、『**月々の掛金等で金融機関が提示する商品の中から自分で選択して運用商品を購入**』します。
- 運用商品は、「**元本確保型商品**」と「**価格変動型商品**」の2種類に大別できます。

- ・元本確保型商品は、原則元本が確保されますが、大きくは増えません。
- ・価格変動型商品は、運用結果によって資産の増減があります。

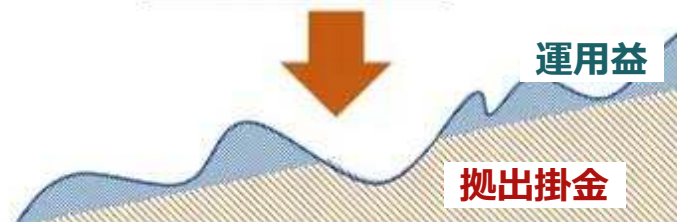
## 元本確保型商品

預貯金、保険商品等



## 価格変動型商品

投資信託等



○ iDeCoは、『**①掛金拠出時、②運用時、③受給時の3つの税制優遇**』があります。

① iDeCoは拠出した『**掛金全額が所得控除の対象**』となり、所得税、住民税が軽減されます。

—例えば、所得税率20%・住民税率10%の方が毎月1万円ずつ拠出した場合、**年間3.6万円の節税効果**があります。

② iDeCoの『**運用益は非課税**』です。

—通常は運用益には約20%が課税されますが、iDeCoは非課税です。  
—積立金には別途特別法人税が課されますが、現状は課税が停止されています。

③ 受取り時に税制優遇があり、『**年金として受給：公的年金等控除、一時金として受給：退職所得控除**』の対象となります。

- 国民年金基金は、自営業者などの国民年金のみに加入するもの（第1号被保険者）が、その上乗せとして任意に加入できます。
- 第2号被保険者の厚生年金に相当する制度です。

### 掛金月額及び年金月額（15年保証期間付き終身年金の場合）※1

加入時 年齢	1口目 ※2			2口目以降（1口当たり）※2		
	掛金月額		年金 月額	掛金月額		年金 月額
	男性	女性		男性	女性	
20歳	7,220	8,370	20,000	3,610	4,185	10,000
40歳	12,735	14,760	15,000	4,245	4,920	5,000
50歳超	18,400	21,300	10,000 未満 ※3	9,200	10,650	5,000 未満 ※3

※1：掛金月額は、令和6年度以降に加入する場合の額

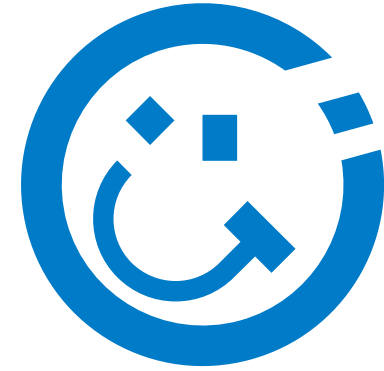
（単位：円）

※2：1口目は終身年金、2口目以降は終身年金、有期年金から選択

※3：加入時年齢により異なる

### 国民年金基金の税制

掛金 拠出時	非課税 (社会保険料控除)
運用時	非課税
年金 給付時	公的年金等控除



## ⑥【備える】

# 社会保険と民間保険



## ○ 将来のライフイベントに向けて資産形成で「貯める・増やすお金」と万が一のリスクに保険で備えるお金では意味合いが違います。

### 資産形成

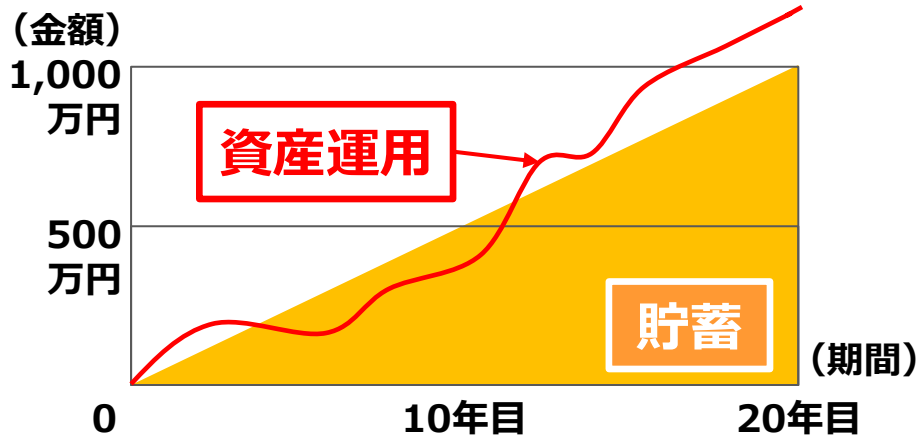
- ✓ 資産形成は少しずつお金が増えていきます。（積立期間が長いほど増える）  
目的に応じて途中での引き出しや増やすペースを変えることもできます。  
例：子どもの教育費のために、目標1,000万円にむけ毎年100万円を預貯金・投資  
⇒運用成果にもよるが約10年で目標達成。  
※運用成果によっては元本割れになる可能性あり

### 保険

- ✓ 保険は保険料の支払いがありますが、加入後はいつ事故が発生しても保険金を受け取ることができます。  
例：自身が死亡した後の家族の生活費のために、死亡保険金額1,000万円の民間保険に月額保険料1,000円で加入  
⇒加入後はいつ死亡（事故発生）しても、遺族に1,000万円が支払われる。  
※保険内容により保障されない期間・事由あり



## 資産形成のイメージ（三角△）



目的

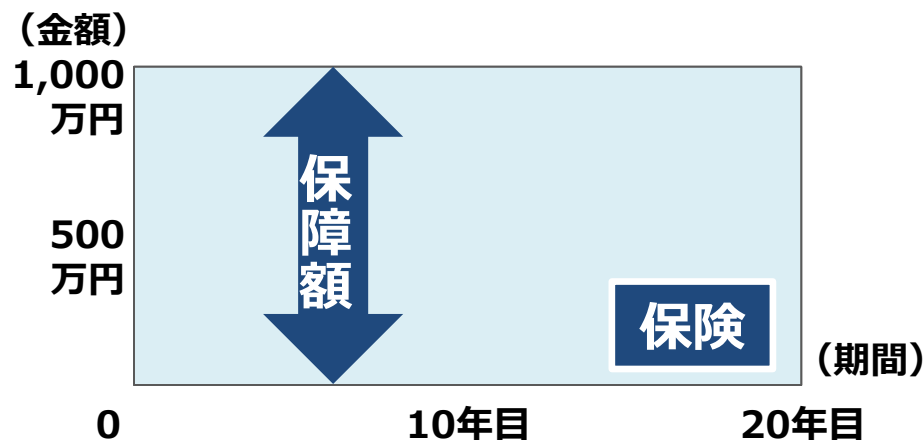
### 将来のライフイベント費用



特徴

- 貯めたお金は様々な目的に使える。
- 少しずつ増えるので計画性が必要。
- 運用次第で資産が増減する。
- 想定外の支出には必要な金額に満たない場合がある。

## 保険のイメージ（四角□）



目的

### 万一の支出・収入減への備え



特徴

- 万一の支出に備えて保険料を支払う。
- 加入後はいつ事故が発生しても保険金を受け取れる。
- 介護・長寿による収入減なども保障。
- 社会保険＋民間保険で保障。

- 人生には『様々なリスク（危険）』が存在します。
- リスクに対して、『どのように備えればよい』でしょうか。

例えば、



ケガをした



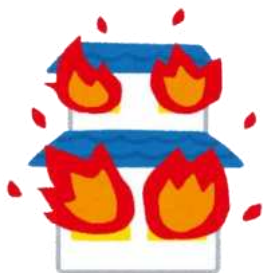
病気になつた



親など家計を支えていた方が亡くなつた



交通事故を起こした



家が火事にあつた



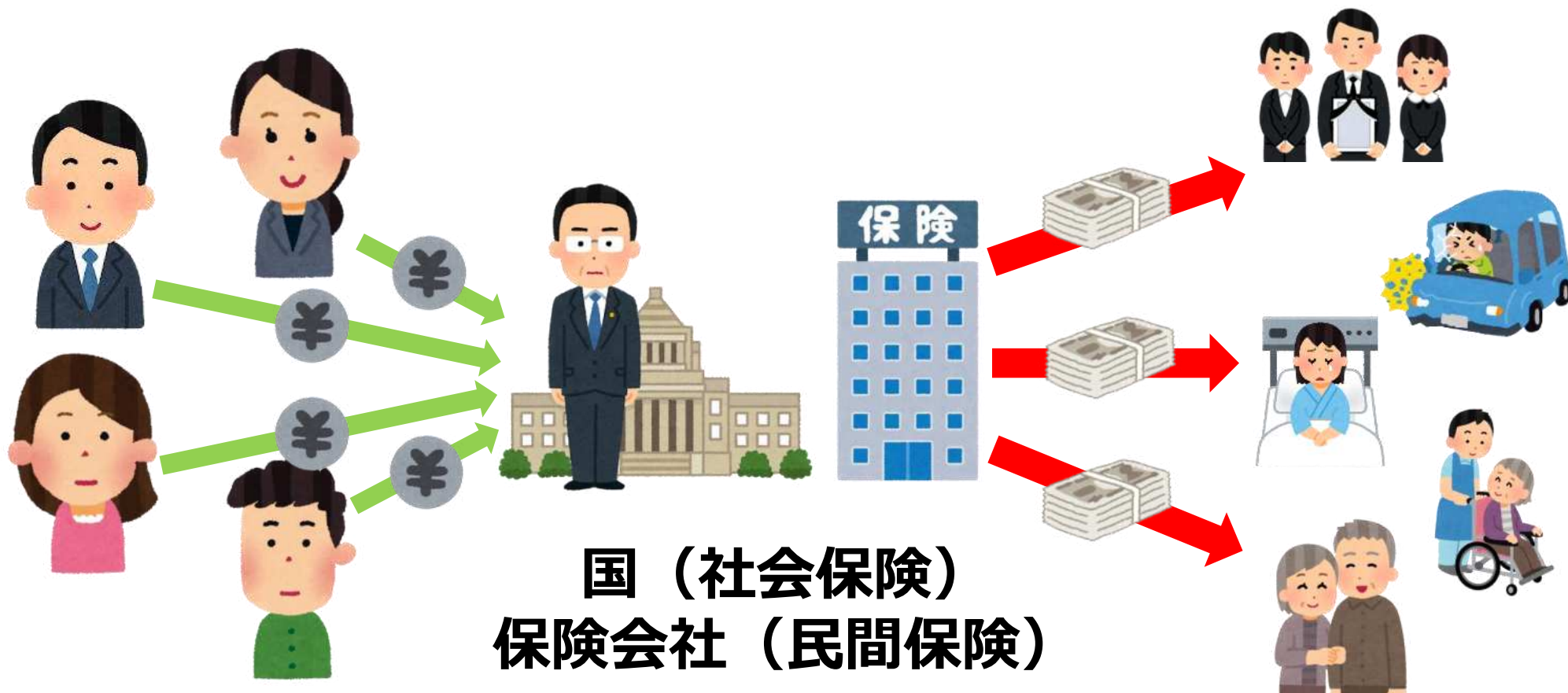
介護が必要になつた



仕事を引退して長生きした



- 様々なリスクに備え、みんなで少しずつお金（＝保険料）を出し合って、万一の際にまとまったお金（＝保険金）が支払われるという仕組みが『**保険**』です。



- 社会保険は『病気やけが、老齢、失業などで困窮の原因となりうる保険事故に遭遇した場合に一定の給付を行うことで、国民の生活の安定を図ることを目的とした保険制度』です。

制度	主な保障内容
1. 公的年金（国民年金・厚生年金保険）	老後・障害状態時・遺族の生活費など
2. 公的医療保険（健康保険など）	病気やケガにかかる治療費
3. 公的介護保険	介護サービス（訪問介護など）費用
4. 雇用保険（失業保険）	失業時の生活費
5. 労働者災害補償保険	仕事中のケガ等の治療費

支給	基本給	時間外手当	通勤手当	支給額計
	200,000	10,000	10,000	220,000
控除	雇用保険	健康保険	厚生年金保険	社会保険料計
	1,000	10,000	20,000	31,000
	所得税	住民税	介護保険	税額計
	4,000	7,000		11,000

会社員の場合、社会保険料は給与天引きで納付します。  
（自営業者はご自分で納付）  
介護保険は40歳から納付開始。

○社会保険は、『**保険料（収入に応じて負担）と税金で運営**』され、社会全体で支え合う仕組みです。

○「公的年金」は、収入減少というリスクに対して収入面で保障する制度で、長生きをした（老齢年金）、障害を負った（障害年金）、親など家計を支えていた方が亡くなった（遺族年金）ときなどに受給できます。

国民  
皆年金



障害年金・遺族年金は、  
若くても、要件を満たせば、  
年金受取の対象。

○「公的医療保険」は、病気・ケガなどで通院・入院をしたときなどに給付され、健康保険組合などを通じ国民全員が加入しています。

国民  
皆保険

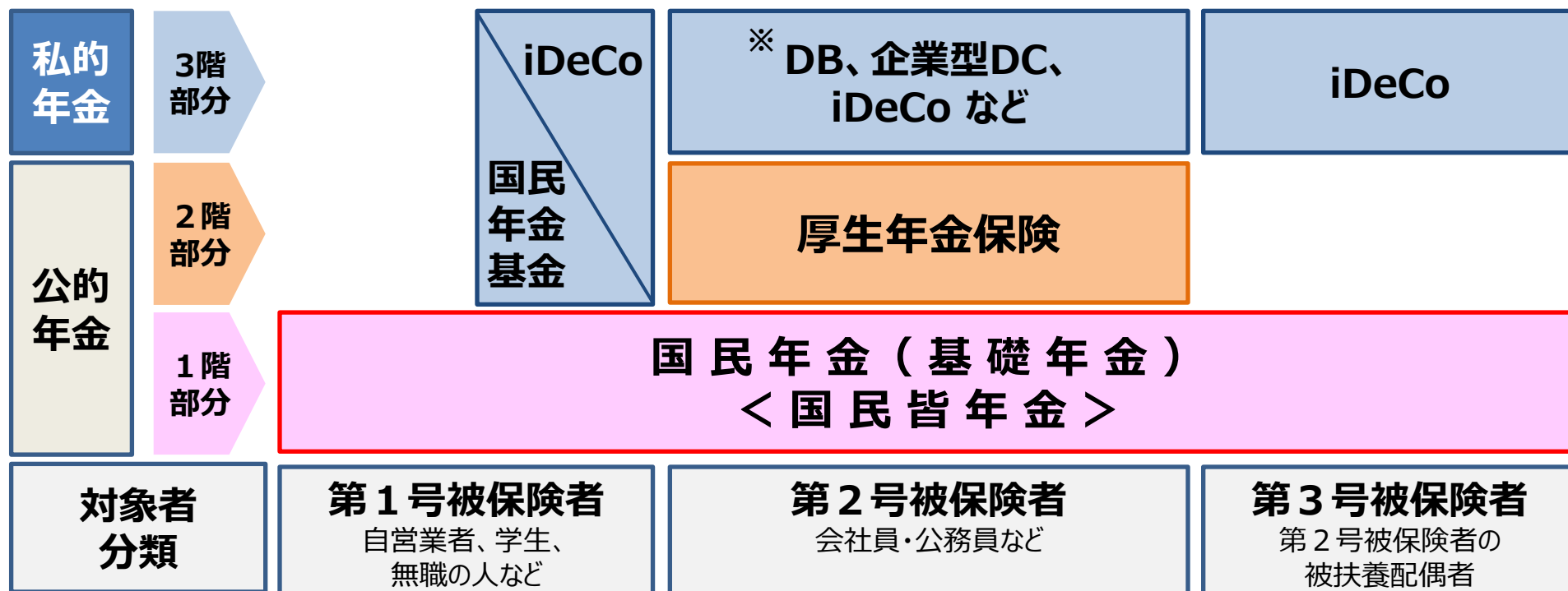


○「公的介護保険」は、要介護認定者等の介護サービスに係る費用を給付しています。

40歳以上が対象



- 日本の年金制度には、公的年金と私的年金があります。  
『**公的年金は国民の老後生活の基本を支え、企業年金・個人年金と合わせて老後生活の多様なニーズに対応**』しています。



※DBは確定給付企業年金、企業型DCは企業型確定拠出年金、iDeCoは個人型確定拠出年金を意味する



- 日本国内に住むすべての人は、『20歳になった時から国民年金の保険料を納付することが義務』付けられていますが、学生には、在学中の保険料の納付が猶予される『学生納付特例制度』が設けられています。



学生でも20歳になると、国民年金の被保険者となります

### ポイント

- 学生納付特例制度は、自ら申請することが必要です。
- 学生納付特例制度を適用された期間は、「老齢基礎年金の受給資格期間」には含まれますが、「老齢基礎年金の額の計算の対象となる期間」には含まれません。将来受け取る年金額を増やすためには、「保険料の追納」が必要です。
- また、要件を満たす場合、障害基礎年金や遺族基礎年金の支給対象となります。

- 日本では『**国民全員が公的医療保険に加入**』しており、年齢や所得に応じて自己負担割合が変わります。また、自己負担額が高額になる場合は、『**高額療養費制度**』が適用されます。

### 医療費の自己負担割合

※子どもの医療費は市区町村ごとに補助あり

～小学校入学前	2割負担		
小学校入学後～69歳	3割負担		
70歳～74歳	一般・低所得世帯		現役並み所得者
	2割負担		3割負担
75歳以上	一般・低所得世帯	一定以上所得のある人	現役並み所得者
	1割負担	2割負担	3割負担

#### 高額療養費制度とは

長期の入院などで自己負担額が高額になる場合は、高額療養費制度により負担を抑えることができます。







- リスクに備える手段として、民間保険（任意）もあります。
- 『（強制加入の）社会保険の保障内容をよく理解したうえで、（必要に応じた）民間保険を検討』することが重要です。

## リスクのイメージ

病気・ケガ



## 社会保険

公的医療保険

## 民間保険

**公的医療保険適用外の支出 + 生活費等**  
差額ベッド代や自己負担の軽減、収入減少等への備えとして民間医療保険等を検討

長寿  
介護



公的年金（老齢年金）  
公的介護保険

**自身または家族が必要と考える金額**  
備えとして個人年金保険、民間介護保険等  
を検討（必要に応じて資産形成も検討）

親など家計を  
支えていた方の死亡



公的年金（遺族年金）

**自身または家族が必要と考える金額**  
子どもの教育費や遺族の生活費等への  
備えとして死亡保険等を検討

交通事故  
火事など



—

**事故による損害を補償**  
備えとして自動車保険・自転車保険、火災保険  
等を検討（自賠責保険は強制加入）

- 保険の仕組みは『**相互扶助（互いに支え合い）**』です。  
 また、保険は多様なリスク（万一の支出・収入減の可能性）  
 に対して、『**小さな負担で大きな損失に備える**』ことができます。

## 保険の仕組み



たくさんの人が少しずつ  
お金を出し合い、



大きな共有の  
準備財産をつくり、



万一のことがあった人に  
まとまったお金を提供する  
（相互扶助の仕組み）

## 主な保険商品

第一分野  
（生命保険）

第三分野  
（疾病・傷害）

第二分野  
（損害保険）

死亡保険

がん保険  
医療保険

火災保険  
地震保険

年金保険

介護保険

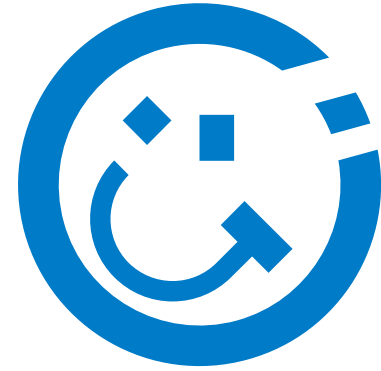
自転車保険  
自動車保険

※ 第三分野は生保・損保両方から保険商品を提供。



- 『**従業員の働きやすい環境づくりの一環**』として、企業が法定外福利厚生制度を設けていることもあります。
- 企業によって導入制度は区々ですが、『**一般的に個人が自分で賄うよりも割安**』になっています。

法定福利厚生 (導入義務あり)	法定外福利厚生の例 (導入義務なし ≡ 従業員向けサービス)	
健康保険	企業年金や従業員持株会などの 資産形成に関するもの	フレックスタイムやテレワークなどの 働き方に関するもの
介護保険	従業員専用の団体保険などの 保険に関するもの	社宅や寮、住宅手当などの 住居に関するもの
厚生年金保険	社員食堂や食事手当などの 食事に関するもの	保養施設やレクリエーションなどの 余暇活動に関するもの
雇用保険	健康診断やメンタルヘルス相談などの 健康管理に関するもの	自己啓発支援や奨励金などの 自己研鑽に関するもの
労災保険	育児休業や企業内保育施設などの 仕事・育児両立支援に関するもの	層別研修、退職前準備教育などの 教育に関するもの
子ども・子育て拠出金	リフレッシュ休暇やファミリー休暇などの 休暇に関するもの	慶弔見舞金制度などの お金に関するもの



## 7 【借りる】

ローン・クレジット、  
奨学金





## クイズ

?

友達と海外旅行に行くので、金利18%で30万円を借りた。毎月5,000円ずつ返済する場合、返済には何年かかり、総額いくら返すことになるのでしょうか？

- ① 6年、約35万円
- ② 9年、約48万円
- ③ 13年、約77万円



30万円の18%はいくらでしょう。  
最初の月、返済額5,000円のうち  
利息の割合はどれくらいでしょうか？



## 答え

③

**毎月定額返済の「リボルビング払い」**での一例です。  
利息が毎月発生するため、30万円の元本に対して、  
**返済期間は13年、返済額は約77万円**にもなってしまいます。  
ローンは計画的に利用することが重要です。

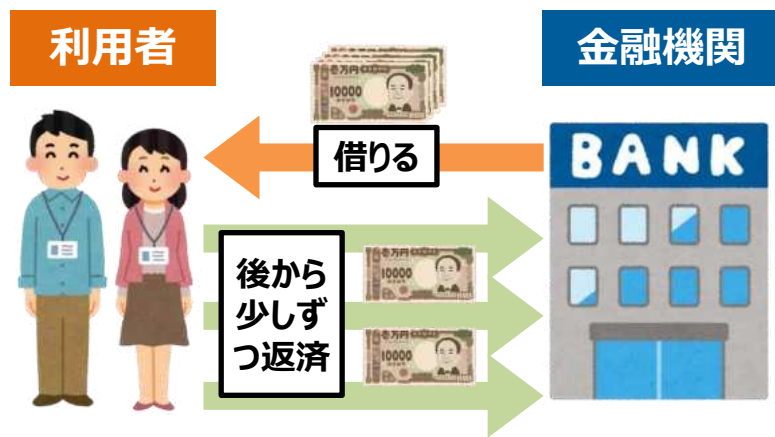


30万円の18%は54,000円（利息）です。  
最初の月の利息は $30万円 \times 18\% \div 12カ月 = 4,500円$ 。  
概算ですが、毎月5,000円 $\times$ 12カ月で60,000円返しても、  
30万円の元本は6,000円しか減っていません。



- ローンとクレジット共に仕組みの違いはあるものの、どちらも『後から返済（支払い）が必要な借入れ（借金）』です。

## ローンの仕組み



住宅・自動車などの高額な買い物で後から少しずつ返済。

## クレジットの仕組み



クレジットカードでの利用が大半。



- お金の貸し借りには『**利子・金利**』がかかります。
- また、法律（利息制限法）で『**借入金額に応じて上限金利**』が定められています。

## 利子（利息）

借りたり貸したりしたお金に、一定の割合で支払われる対価（お金）です。

## 金利（利率）

お金を貸したり借りたりする時の「値段」です。元本に占める利子の割合（%）で表示されます。

借入金額	上限金利
10万円未満	<b>上限20%</b>
10万円以上 100万円未満	<b>上限18%</b>
100万円以上	<b>上限15%</b>

上記を超える金利でお金を貸し付けることは違法（いわゆるヤミ金融）です。

- ローンには、住宅・教育・自動車など使い道の限定されたものと、使い道の自由なローン（カードローン等）があります。
- 『金利は使い道・担保・利用者の信用度等によって異なります』。

## 主なローンの種類

### 住宅ローン



家を購入  
するときに！

### 教育ローン



子どもの  
教育費に！

### 自動車ローン



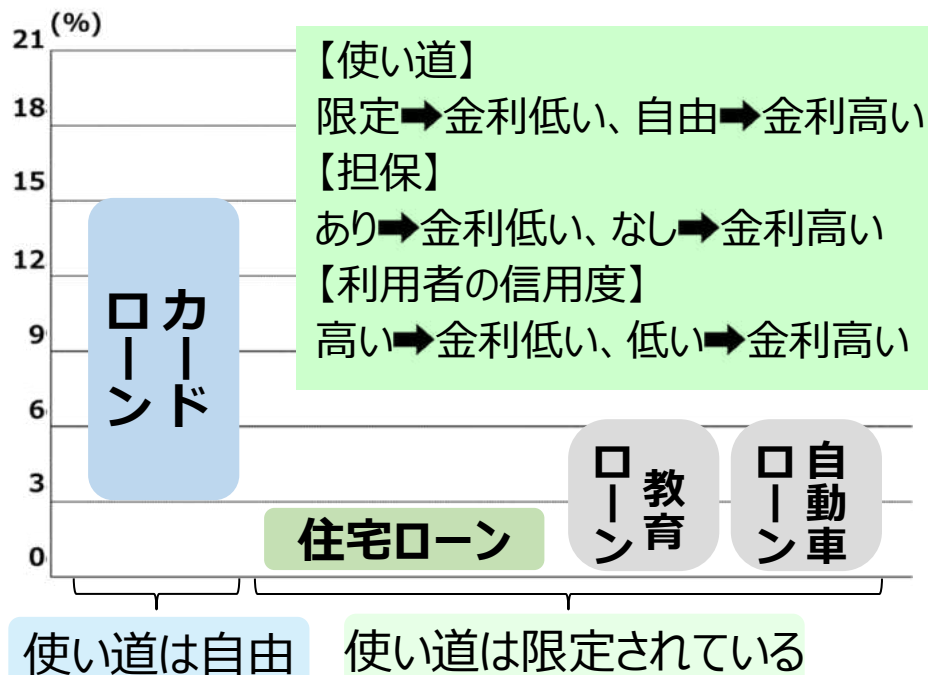
車を購入  
するときに！

### フリーローン



つかいみち  
は自由！

## 金利の分布図







- クレジットカードには「ショッピング」と「キャッシング」があります。
- 支払い方を選ぶことができますが、『リボ払い・分割払いには手数料がかかるため、総支払金額が大きくなります』。

### 使える機能

- ショッピング機能  
購入代金の立て替え・後払い
- キャッシング機能  
現金の借り入れ

### 支払い方

1回払い



ボーナス一括払い



リボ払い



分割払い



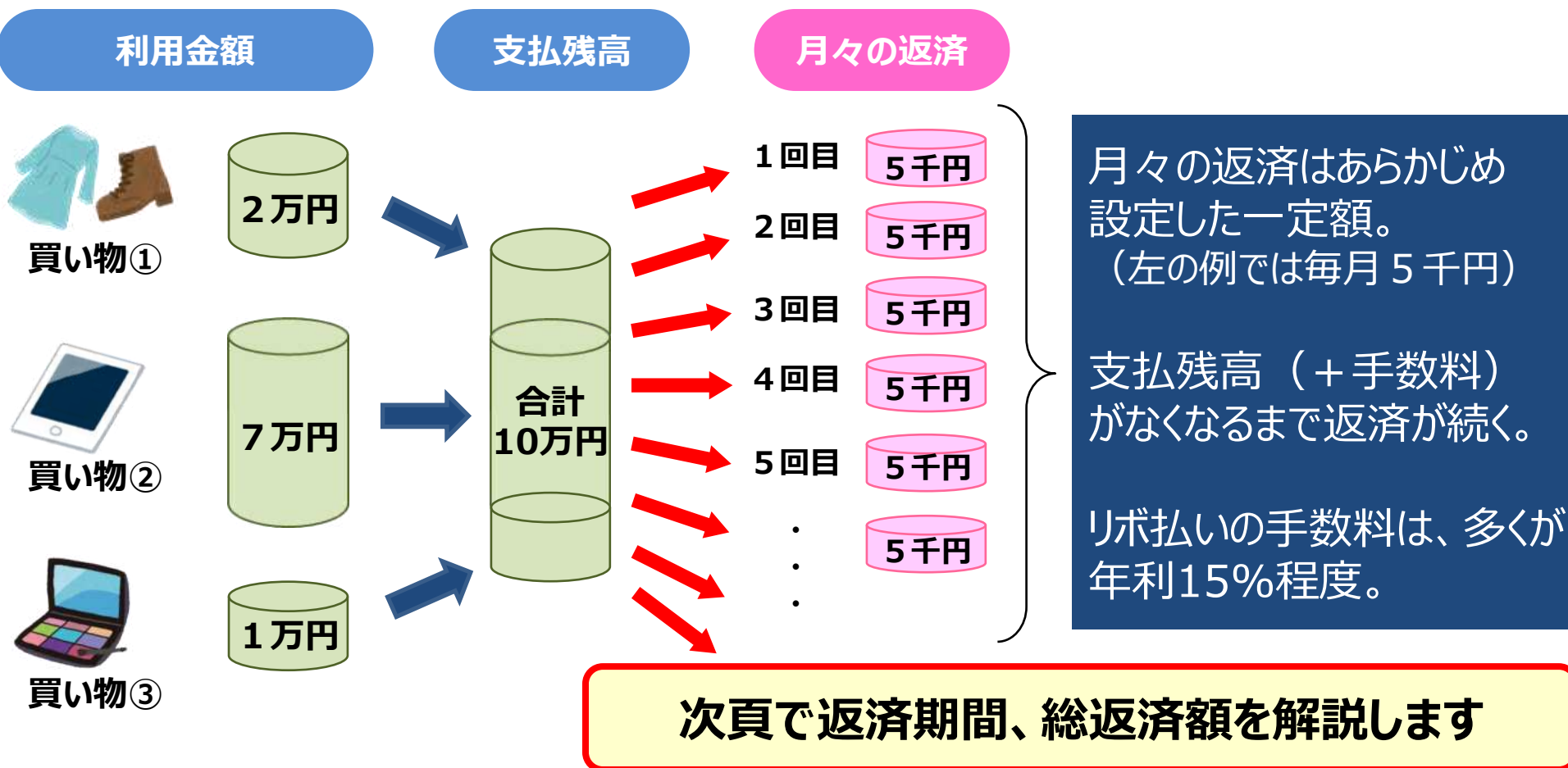
### 手数料のめやす

1～2回	分割払い
なし	11～15%

リボ払い	キャッシング
12～15%	15～18%

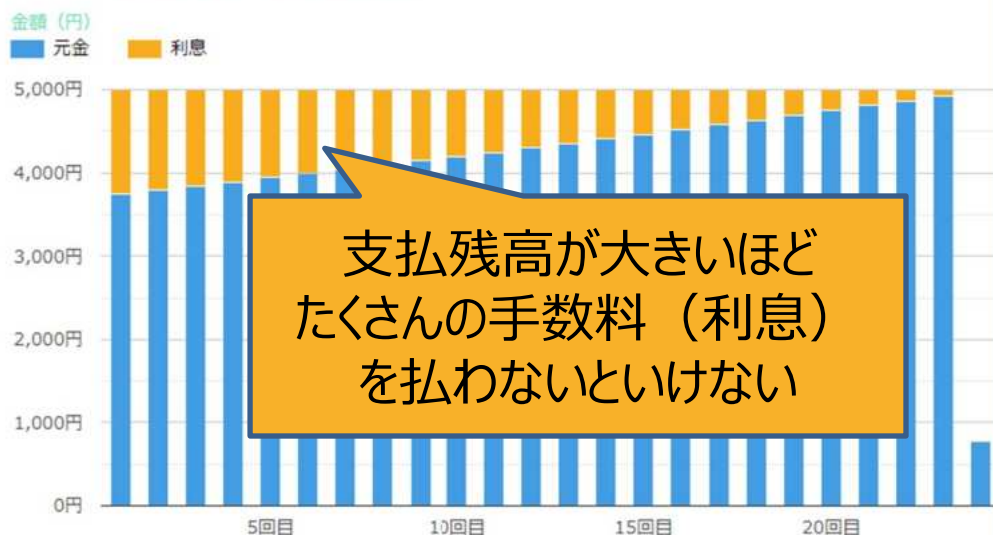
クレジットカードを利用するには、カード会社による審査があります。カードの利用は原則本人のみです。

○リボ払いとは、カードの利用金額や利用回数にかかわらず、  
『あらかじめ設定した一定の金額を月々返済する方式』です。



○ 10万円をリボ払い（年利15%）、毎月5千円で返済すると、返済期間2年（24回）、総返済額115,782円になります。

シミュレーション結果



借入目的 クレジットカード 金利 15%  
合計返済金額 115,782円  
うち利息金額 15,782円 毎月返済金額 5,000円  
返済手段 リボ払い

## 【考え方】

手数料が年利15%なので、1回目の利息は、 $10万円 \times 15\% \div 12カ月 = 1,250円$ です。返済する5,000円から利息の1,250円を引いた分が支払残高から減ることになります。

これを繰り返すと返済期間2年（24回）、総返済額約11.5万円で返済完了となります。

金融庁提供の「借金シミュレーター」で、月々の返済額、返済期間、総返済額等を確認して「**計画的に利用**」しましょう。

金融庁 借金シミュレーター

検索

- リボ払いを利用する場合は、下記の点に注意しましょう。
- 特に近年は、『**リボ払いの名前を変えているケース**』もあり、知らぬ間にリボ払いを利用してしまふ可能性もあります。

### リボ払いで気を付けること

- リボ払いは毎月一定額の支払いのため、家計管理はしやすくなります。一方で、毎月の返済額が少ないと支払残高が減らず、**長期間支払いを続けることで総支払額が多くなる可能性**があります。
- 現在の利用残高を確認せず、完済前にリボ払いを重ねてしまい、**気づかないうちに多額の手数料を支払うことになる可能性**があります。
- 最近では、「フレックス払い」「つけ払い」「定額払い」等、「**リボ払いの名前を変えているケース**」もよく見られます。「リボ払い」の名前だけ覚えておくのではなく、**どのような仕組みであるかを理解しておきましょう。**



○クレジットカードは非常に便利ですが留意点もあります。

### クレジットカード利用時の留意点

- 目の前のお金が減らないので、使い過ぎる心配がある。
- 分割払い・リボ払いは、借入金利にあたる手数料がかかる。
- カードの紛失・盗難などで悪用される危険がある。
- 支払い遅延などで、「信用度」がさがると、ローンなどが組めなくなる。





- 大学在学中は、入学金・授業料のほかに生活費もかかります。  
生活費まで含め『**大学生活では多くのお金がかかります**』。

単位：万円

	入学金 授業料等	生活費		合 計	
		自 宅	自宅外	自 宅	自宅外
国立大学	243	170	440	<b>413</b>	<b>683</b>
私立大学	519	170	426	<b>689</b>	<b>945</b>

(出所) 次の資料をもとに4年間の合計金額を試算。

文部科学省「国立大学の授業料等の推移」、「私立大学等の令和5年度入学者に係る学生納付金等調査結果」

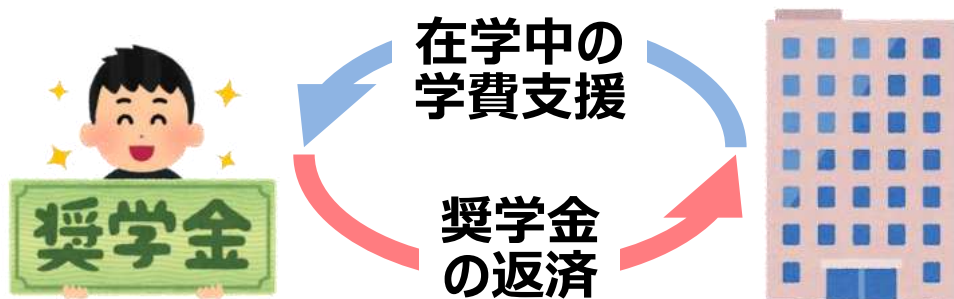
日本学生支援機構「令和4年度学生生活調査結果」

※大学授業料無償化などの各種制度は考慮していません。



- 『**奨学金は在学中の学費支援を卒業後に返済していく仕組み**』（在学期間 < 返済期間）です。
- 奨学金は金額の多寡にかかわらず、『**利用した制度に応じて返済する必要**』があります。給付型奨学金は原則返済不要です。

制度	特徴
<b>給付型奨学金</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ 原則、返済の必要はありません。</li> <li>・ <b>家計や学業成績の基準</b>があります。</li> </ul>
<b>貸与型奨学金</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ <b>返済の必要</b>があります。</li> <li>・ <b>無利息と利息付</b>があります。</li> </ul>



※日本学生支援機構（JASSO）などが奨学金制度を運営しています。JASSOでは「返済」は「返還」と表記します。大学や企業などの奨学金もあります。



○以下の条件で、貸与型奨学金（利息付）を利用した場合、返済計画はどのようになるでしょうか。

### 例 1

- 国公立 4 年制大学に自宅から通学
- 授業料・生活費で計240万円（毎月5万円）を借りる
- 残りの生活費はアルバイトで稼ぐ

### 例 2

- 私立 4 年制大学に自宅外から通学
- 授業料・生活費で計480万円（毎月10万円）を借りる
- 残りの生活費はアルバイトで稼ぐ

- 貸与型奨学金を利用した場合、『卒業後に働いて稼いだ収入から奨学金の返済を行う』ことになります。

	例 1	例 2
借入総額	240万円	480万円
返済スタート	卒業 7 か月後から	
毎月の返済額	<b>13,819円</b>	<b>20,961円</b>
返済期間	<b>15年間</b>	<b>20年間</b>
総返済額	<b>2,487,573円</b>	<b>5,030,612円</b>

(注 1) いずれの例も、貸与型奨学金（利息付）、毎月定額返済、利率0.45%、機関保証制度ありの場合でシミュレーションを実施。

(注 2) 返済方法を変更することで、もっと早く返済を完了させることも可能。

(出所) 独立行政法人 日本学生支援機構 奨学金貸与・返還シミュレーション

- 奨学金には、『**月々の返済額を少なくする制度**』や『**返済を待ってもらう制度**』があります。

### 奨学金の返済に困ったときの対応方法

- 災害や経済的困難で奨学金の返済に困ったときは、月々の返済額を少なくする制度（減額返還制度）や、返済を待ってもらう制度（返還期限猶予）を利用できることがあります。
- 奨学金の返済を延滞すると、延滞金が発生するほか、信用度が下がり、**住宅ローンが組めなくなったり、クレジットカードを作れなくなったりする可能性があります。**
- 奨学金の返済に困ったときは、**早めに相談**するようにしましょう。

- 金融庁提供の『借金シミュレーターを活用』して、お金を借りる際の金利、返し方（返済額や返済期間）の違いで、総返済額がどれくらい変わるのかを実感してみましょう。

## 100万円を借りた場合

## 返済額のうち、利息の割合に注目



金利15%、毎月2万円返済

返済期間：約6年半（79回）

総支払額：約158万円



金利15%、毎月5万円返済

返済期間：2年（24回）

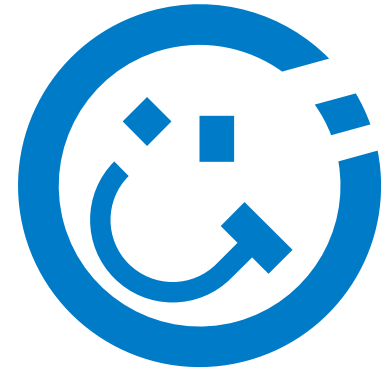
総支払額：約116万円



金利1%、毎月2万円返済

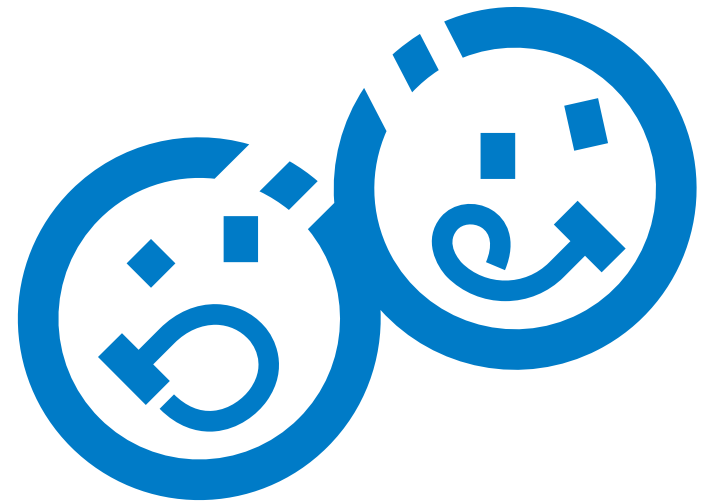
返済期間：約4年半（52回）

総支払額：約102万円



## 8 【注意】

# 金融トラブル、相談窓口



- マルチ商法や詐欺被害などをきっかけとした多重債務・闇バイト等、  
『負のスパイラルに陥らないよう注意』しましょう。



マルチや投資詐欺など →  
最初にお金を求められることも

1



手元にお金がなくとも、言葉巧みに  
キャッシングに誘導 → 借金

2



3

借金返済のために別の金融機関や  
ヤミ金から借金 → 多重債務に

4



追い詰められて、闇バイトなどの  
犯罪に加担 → 犯罪者に



○金融トラブルを避けるための鉄則は3点です。

①『おいしい話には気をつける』。

「ローリスク・ハイリターン」はあり得ません。＝「おいしい話」は存在しません。

②向こうから近寄ってきても、『怪しいと思ったらはっきり断る』。

「今だけ」「あなただけ」には要注意。遠慮せずに「いません」と断りましょう。

③万が一『トラブルに遭ってしまっても、決して諦めない』。

ひとりで悩まず、早めに適切な相手に相談することで解決策が見えてきます。



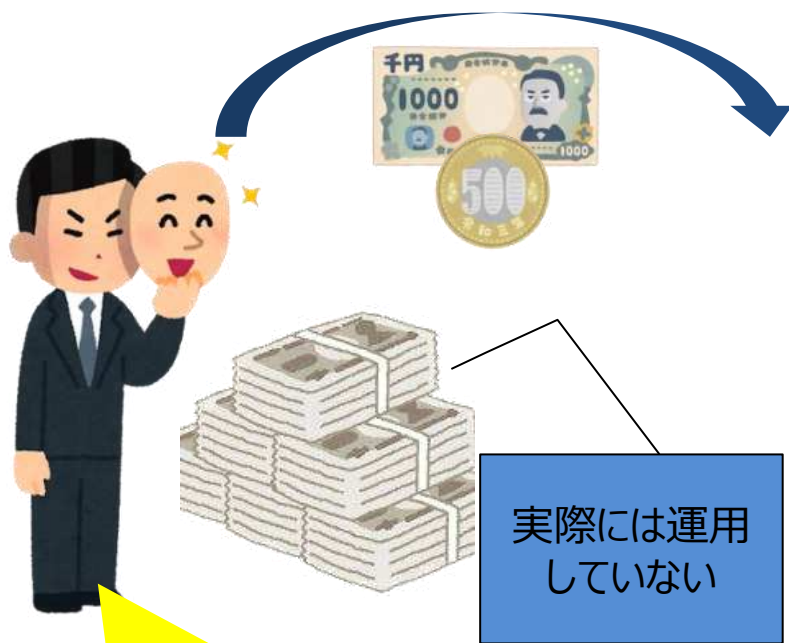
- 投資詐欺のほとんどが『ポンジ・スキーム』と呼ばれるものです。
- ポンジ・スキームの手口を見ていきましょう。



元本保証で毎月1%の配当が  
確実に受け取れますよ

本当かな？でも魅力的な商品  
だから少しだけ投資してみよう

○投資をすると、実際に翌月1%の配当がもらえました。



配当金をどうぞ！  
ぜひお友達にも  
勧めてあげてください！  
紹介料も払いますよ！



本当に配当がもらえた！  
これはすごい投資だ！  
もっと投資をしよう！

- 本当に配当金がもらえたので、さらに投資を増やしたり、さらに友人や知人にも広めていきます。しかし……



（さて、そろそろかな…）



元本保証で毎月1%配当が  
もらえる投資があるんだよ！  
実際に私たちも儲かってるよ！

- ある日、突然配当が支払われなくなり、連絡もつかなくなってしまう。詐欺師は既にお金を持ち逃げしています。



**中止**  
のお知らせ

会社の資金繰りのため、配当を停止します。投資したお金の返還にも応じられません。



**集めたお金を持って  
海外に逃亡だ！**



**巨額の被害が発生**



## ○ポンジ・スキームの特徴を把握しておきましょう。

### ポンジ・スキームの特徴

1. **「元本保証」「毎月・毎年確実に〇%儲かる」**といった宣伝文句がある  
—まず、金融商品はリスク（価格の変動）とリターン（利益）は表裏一体です。  
元本が保証されていて、毎月・毎年〇%儲かる投資はあり得ません。
2. **最初は実際にお金を受け取れる**  
—被害者を信頼させるため、詐欺師は一定期間はお金を支払います。そのため、詐欺師を信頼してしまいやすくなり、さらに被害が拡大します。
3. **友人や知人を紹介すると利益が増えたり、紹介料がもらえる**  
—詐欺師はより多くのお金を集めた段階で逃げるため、参加者を増やすために友人を紹介すると紹介料がもらえる等のケースが多くなります。

ポンジ・スキームは最初はお金がもらえる等の性質上、特に騙されやすい詐欺です。特徴をしっかりと覚えておきましょう。

## ○ポンジ・スキームで注意すべき点は他にもあります

### 注意点

1. ポンジ・スキームを行う会社は、**有名人を広告に起用したテレビCMを行ったり、テレビ番組で「流行の副業！」等と取り上げられていたこと**もあります。  
－「広告をやっているから安心」「テレビでやっていたから安心」ということにはなりません。
2. 「投資」だけでなく、**「和牛のオーナーになるだけ」「金の製品を買うだけ」「時計を預けるだけ」**等、様々な形態のものがあります。  
－一見すると詐欺だとわかりづらいため、**芸能人や政治家が被害に遭ったり、知らないうちに詐欺師の広告塔にされていること**も少なくありません。
3. ポンジ・スキームは「確実に高いリターンが得られる」ことを売りにしています。**高いリターンを見たら、まずどのようなリスクがあるのか、詐欺ではないか**注意するようにしましょう。

- 『借金返済のために他の金融機関から借金をすること』は借金が増えるまじりに増え、多重債務の原因になります。

## 多重債務のポイント

- 複数の業者から返さきれない借金を背負ってしまふことがあります。
- 軽い気持ちで高金利の借金をすると、借金はすぐに膨らみます。
- 収入の範囲内で生活すること、高金利の借金をしないことが重要。

多重債務に陥ってしまったら、  
多重債務相談窓口に相談

## 多重債務に陥る原因





- 違法な金利で貸付けする『**ヤミ金融（貸金業 無登録業者）**』※  
には絶対に接触しない』でください。
- 自身だけでなく、『**会社・家族へも暴力的・脅迫的な取り立て**』  
が行われる可能性があります。

※貸金業の登録有無は金融庁HPの「登録貸金業者情報検索サービス」で確認できます。

## SNS ネット掲示板



お金を貸します！審査不要！  
#個人間融資  
#お金貸します  
#ひととき融資

ヤミ金融では法定外金利  
（20%超）を請求される  
こともあります。

近年はSNSで個人を装って接触してくる  
ヤミ金融業者も増えています

- 闇バイトは、『アルバイトではなく犯罪』です。
- 『簡単にお金が稼げるというおいしい話はない』ことを理解し、巻き込まれそうになった時は、すぐに警察などに相談しましょう。

## SNS ネット掲示板

日給5万円！  
簡単に稼げるバイト！

お仕事紹介のため、  
免許証や家族構成を  
登録してください

詐欺や強盗に  
加担させられ逮捕

○『闇バイトの特徴』を知っておき、被害を未然に防ぎましょう。


### 闇バイトの特徴や注意点

1. **「銀行口座を代理で開くだけ」**や、**「現金を引き出すだけ」**等、  
一見簡単な仕事に見える。  
－いずれも詐欺等に利用されます。簡単に大金を稼ぐ方法はありません。
2. **免許証や学生証、家族構成を登録**させる。  
－いざ危険な犯罪であることに気づいても、「住所を知っている」「家族に何かあっても知らないぞ」等と脅されることが多くなります。
3. **犯罪組織に利用され、捨て駒にされる。**  
－何度も犯罪をさせられ、最終的には実行犯として闇バイトに応募した人だけ逮捕され、犯罪組織は逃げてしまうケースも多いです。

「闇バイトに応募してしまったかもしれない」「免許証等を登録してしまい脅されている」というときは、**すぐに警察に相談**しましょう。



- 金融トラブルに限らず、消費者トラブルで困った際は、  
『**独りで悩まずに相談**』しましょう。

<p>契約や商品について困ったときは ⇒ 消費者ホットライン (全国共通)</p>	<p>188 (いやや)  消費者庁 消費者ホットライン188 イメージキャラクター いややん</p>
<p>警察に相談したいときは ⇒ 警察相談専用電話 (全国共通)</p>	<p>#9110</p>
<p>金融サービスについて困ったときは ⇒ 金融庁 金融サービス利用者相談室</p>	<p>0570-016811</p>



- J-FLECのホームページでは、皆さんの生活に役立つ、お金に関する様々な情報を掲載しています。ぜひご覧ください。

URL : <https://www.j-flec.go.jp/>

