

●●市立●●中学校

大人になる前に 知っておきたいお金の トラブルの話

○年○月○日

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おりません。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。ご使用にあたっては、[「講師派遣で使用する教材の公開について」](#)(「一般の方のご利用について」)をご確認ください。(上記リンクをクリックあるいは右記二次元コードを読み取りいただくと、J-FLEC HP(発表・広報)に遷移します)。





- J-FLEC(ジェイフレック)は、お金の勉強をみなさんに届けるため、『**国と民間の団体が協力してできた公的な団体**』です。

お金の知識を
あなたの力に
J-FLEC

J-FLEC

金融経済教育推進機構



目次

1
【はじめに】
金融リテラシー
ってなに？

2
【使う】
生活設計
(ライフプランニング)

3
【使う】
家計管理
と決済

4
【貯める・増やす】
資産形成
の基本

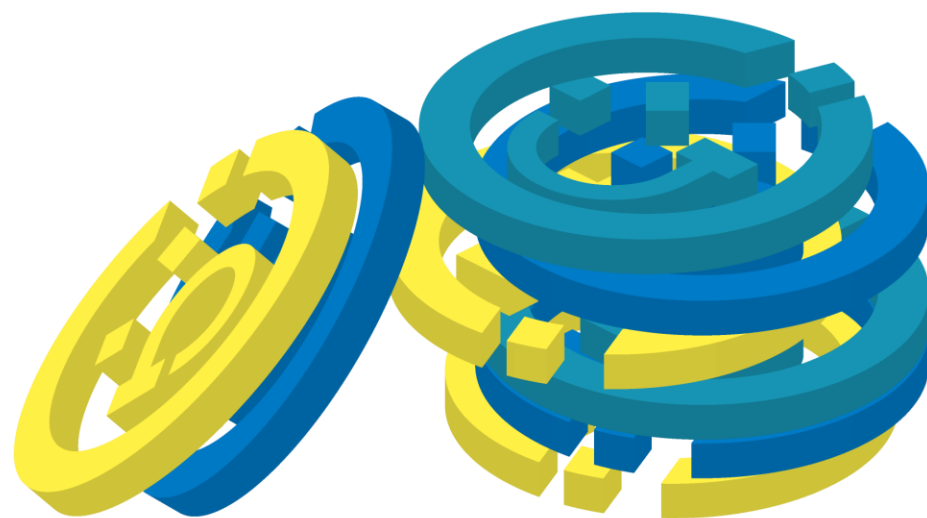
5
【備える】
保険
の仕組み

6
【借りる】
ローン・
クレジット

7
【注意】
金融トラブル

①【はじめに】

金融リテラシーってなに？



○ 当てはまるものはありますか？



一人暮らし
がしたい



海外留学
がしたい



大きな家
に住みたい



起業して
社長になりたい



やりたい仕事
がある



- 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。
- 金融リテラシーを身につける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と…

- 将来のために計画的にお金を準備することができる。
- 詐欺などの金融トラブルにあうことが少ない。
- **お金の管理がしっかりしているので、経済的に自立し、より良い暮らしを送ることができる。**



クイズ

?

皆さんがお店で商品を買ったり、お店が商品を買ったりするときの約束を、売買契約といいます。では、契約が成立するのはいつでしょう？

- ① 皆さんが商品を選んで、「これください」と言った時
- ② 店員さんが「はい、わかりました」と言った時
- ③ 代金を支払った時
- ④ 商品を受け取った時



答え

②店員さんが「はい、わかりました」と言った時

『**契約**』とは、『**法律上の責任がともなう約束**』のことです。

契約が成立すると、買う人と売る人はお互いにお金を支払ったり、商品を渡したりしないといけません。

『**一方的にこの約束をやめることはできない**』ので、
買い物をするときにはよく考えることが重要です！

○ 18歳(成年)になると、未成年のときと何が変わるでしょうか。

18歳になったらできること

保護者の同意がなくても契約可能

- 携帯電話を契約する
- 一人暮らしの部屋を借りる
- クレジットカードをつくる
- ローンを組む



以下の行為は20歳から！

- 飲酒や喫煙
- 競馬、競輪などの投票券を買う



重要!

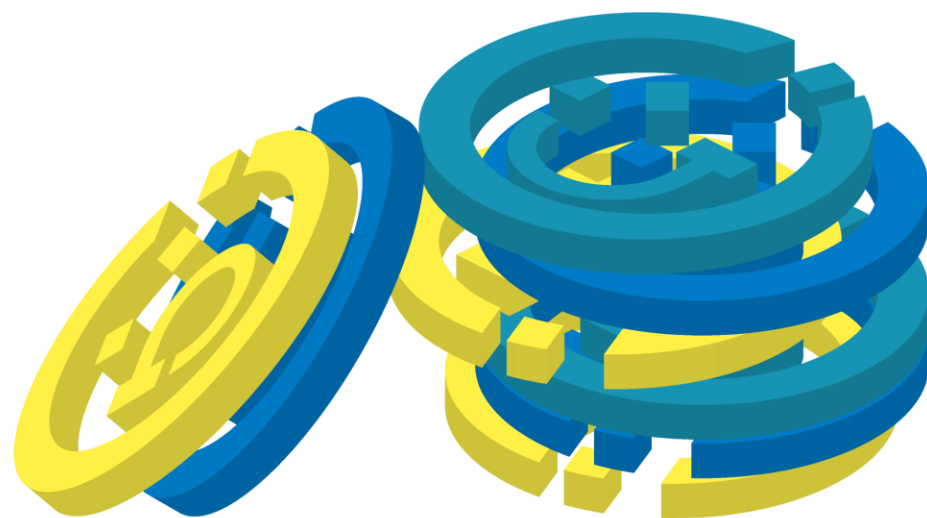
18歳(成年)からは、未成年を理由とする契約の取消しはできない(未成年者取消権は使えない)。

悪質商法や詐欺のような契約には注意。

正しい金融リテラシーを身につけることが重要です！

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。



一人で世界中を
旅行してみたい



好きなことを
たくさん楽しみたい



こんな家で
暮らしていきたい

○ 皆さんがやってみたいライフプランの多くは、お金がかかります。『**実現のためには収入を得ることが必要**』です。



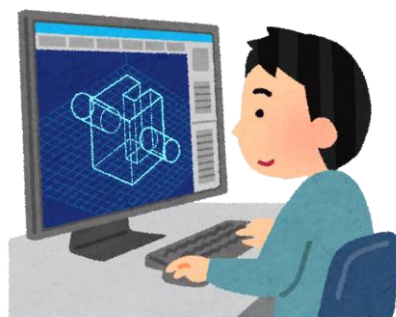
例えば、海外旅行でハワイに行くと1人あたり20～40万円くらい、家を買うと3,000～5,000万円くらいかかります。

- 収入を得るためには、『働いて賃金をもらうこと』が一般的です。
- 大人は、『人の役に立つこと』や『人が喜ぶこと』をしてお金をもらっています。

例えば・・・



医者は病気の人を治して、お金をもらっています



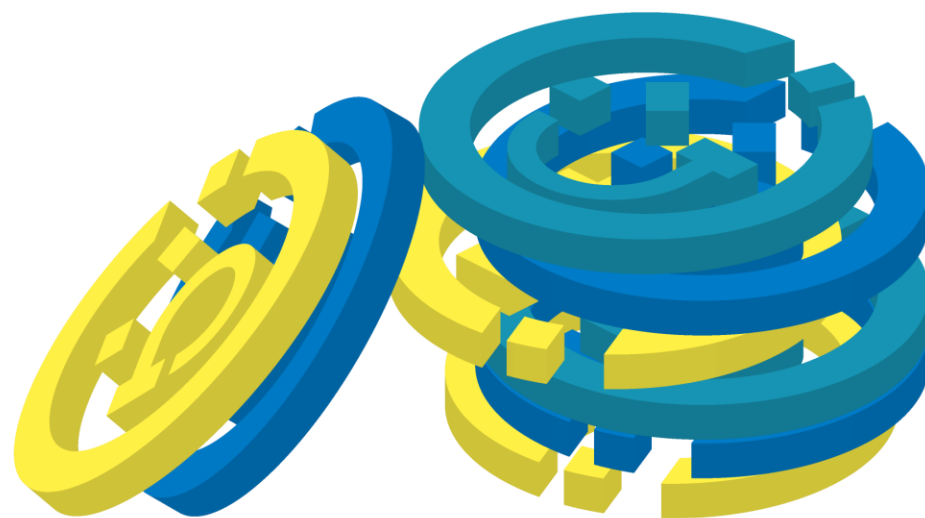
プログラマーは様々なシステムやアプリケーションを開発して、お金をもらっています



学校の教師は皆さんに勉強を教えて、お金をもらっています

③【使う】

家計管理と決済



- 普段生活をするうえで、収入と支出のバランスを管理することを『家計管理』といいます。
- 『支出は収入の範囲内に収める』ことが重要です。

中学生の場合

収入

おこづかい
お年玉



支出

文房具 お菓子 洋服
友人との遊び ゲーム等



○ お金の使い方を考える時は『**優先順位**』をつけましょう。

1. **ニーズ**と**ウォンツ**を区別する。

ー必要なもの・こと(**Needs:ニーズ**)

ー欲しいもの・やりたいこと(**Wants:ウォンツ**)



2. お金を使うときには「**ニーズ(必要なもの)**」を優先しましょう。

3. ウォンツの中でも優先順位をつけてお金を使いましょう。

(1) キャッシュ

物理的な現金(紙幣・硬貨)

現金



(2) キャッシュレス決済

お札や小銭などの現金を使用せずにお金を支払うこと

電子マネー



デビットカード



クレジットカード



二次元コード



※キャッシュカードにデビット機能を備えたものがあります。

- キャッシュレス決済には、『**メリットと注意点**』があります。どちらもよく理解したうえで、自分の生活に合わせて賢く利用しましょう。

メリット

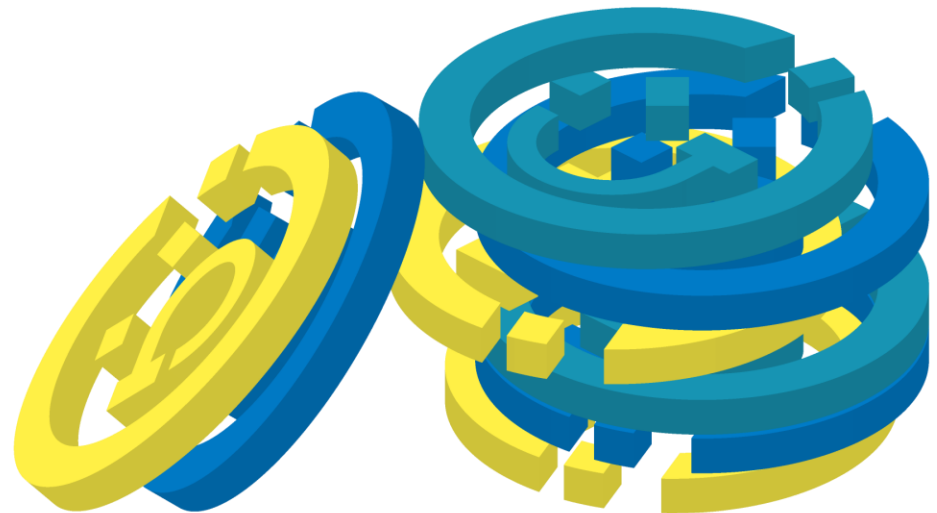
- ✓ 現金をたくさん持ち歩かなくてよい
- ✓ ATMに立ち寄る回数が減る
- ✓ お金のやり取りが簡単
- ✓ 何にいくら使ったか、アプリで確認できる など

注意点

- ✓ 使った実感がわきにくいので、使いすぎてしまいやすい
- ✓ 店舗によって利用できないこともある
- ✓ 停電時などに使えない
- ✓ 不正利用などへの不安 など

4 【貯める・増やす】

資産形成の基本



- 例えば、お小遣いやお年玉をもらったなら、自分でルールを決め、『**最初にその一部を貯める**』ようにしてみましょう。自分にとって無理のない金額で始めてみると、続きやすくなります。
- 大人になったら、『**投資**』などの方法も検討してみましょう。
- 工夫してお金を貯める・増やすことを『**資産形成**』といいます。

例えば…



- 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



- ◆ 貯めることを重視
- ◆ 元本保証等確実性を重視
- ◆ 運用成果(結果)は商品選択時に決まっている

投資



- ◆ 増やすことを重視
- ◆ 元本保証はない
- ◆ 運用成果(結果)は商品選択時に決まっていない

主な金融商品

普通預貯金

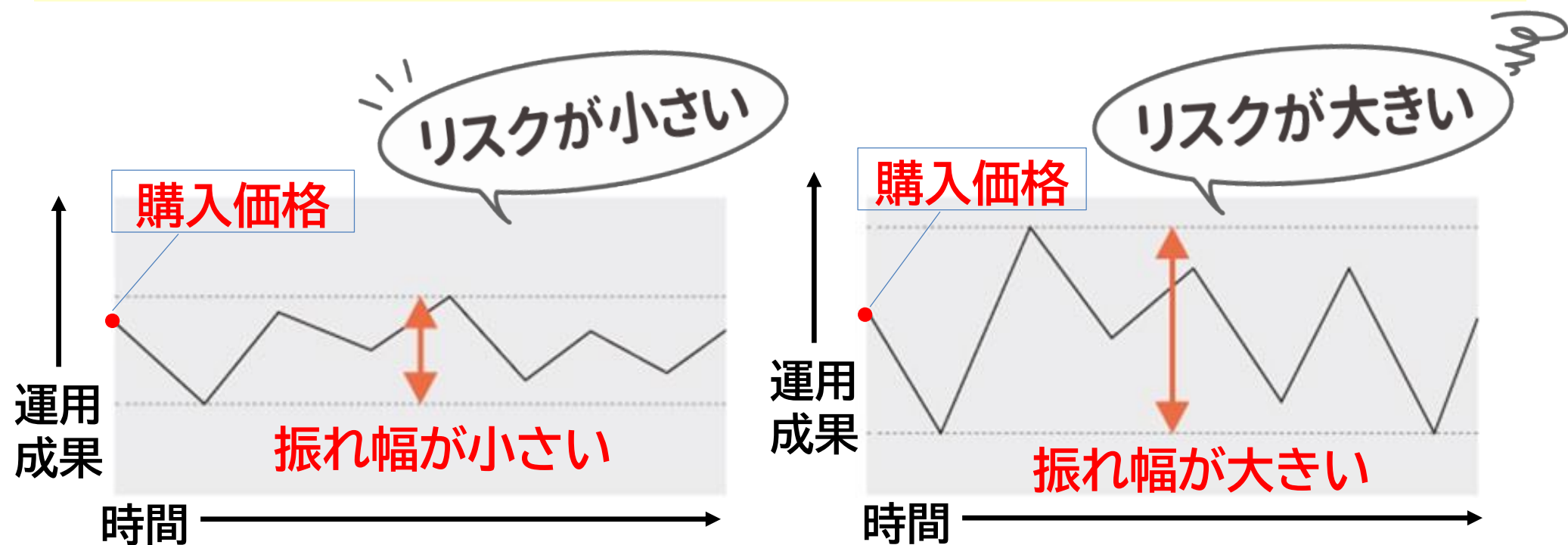
定期預貯金

積立定期預貯金

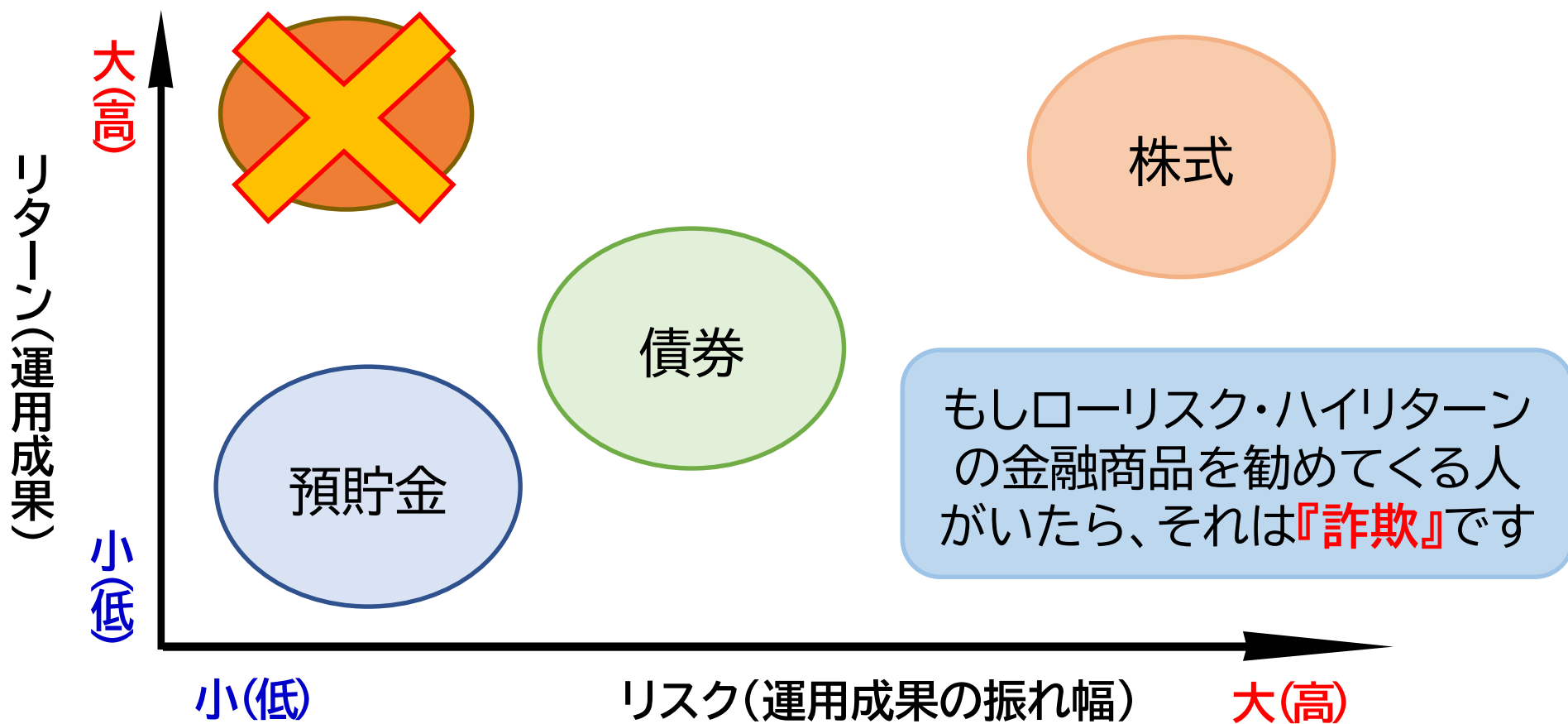
株式

債券(国債・社債など)

- 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。



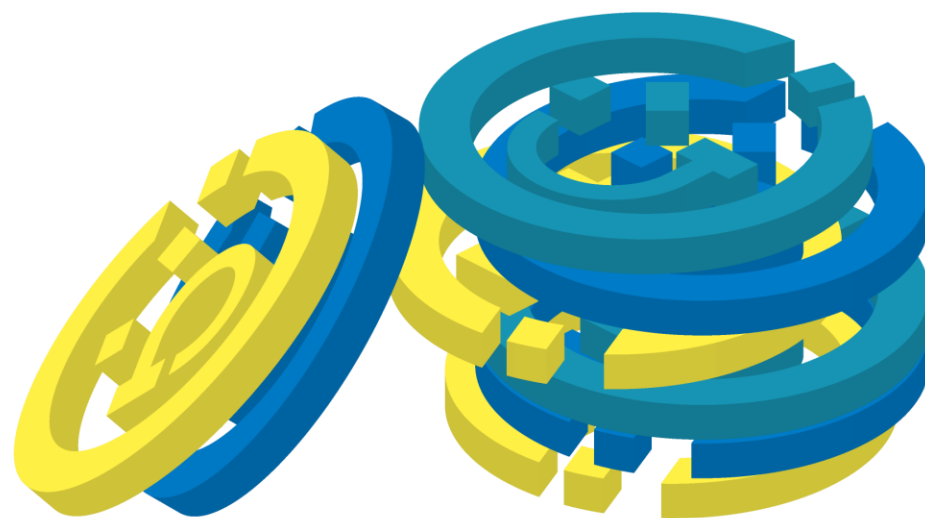
- 原則、リスク(運用成果の振れ幅)とリターン(運用成果)は比例関係なので、『**ローリスク・ハイリターンの金融商品はありません**』。



※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。

5【備える】

保険の仕組み



- 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。

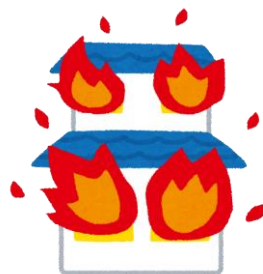
例えば、



ケガをした



病気になった



家が火事
にあった



地震で家
が壊れた



交通事故
を起こした



人の物を
壊してしまった

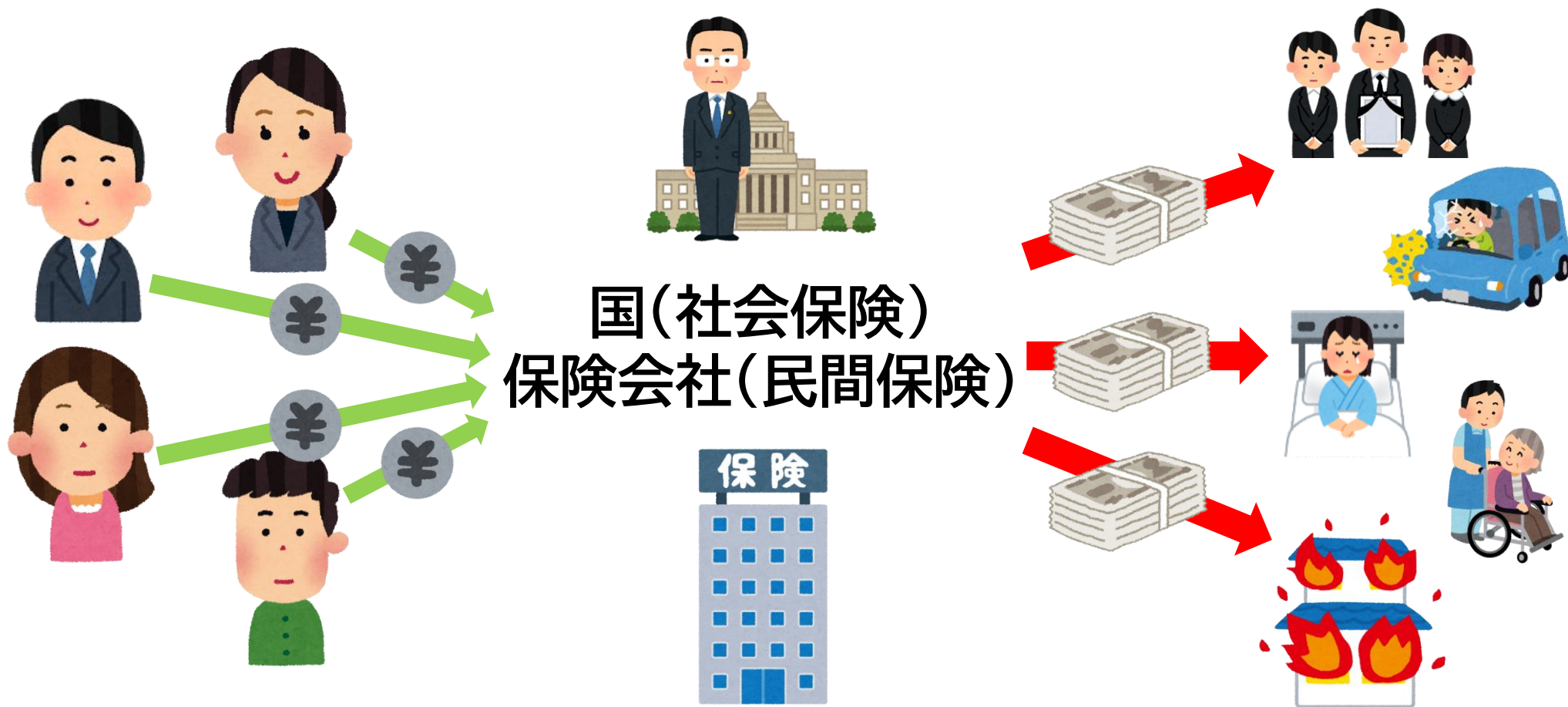


介護が必要
になった



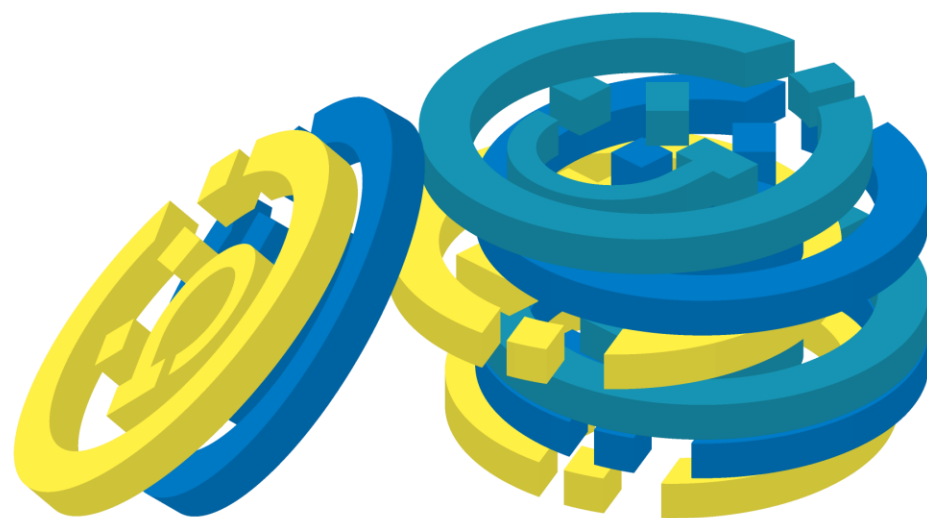
親など家計を支えて
いた人が亡くなった

○ 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。



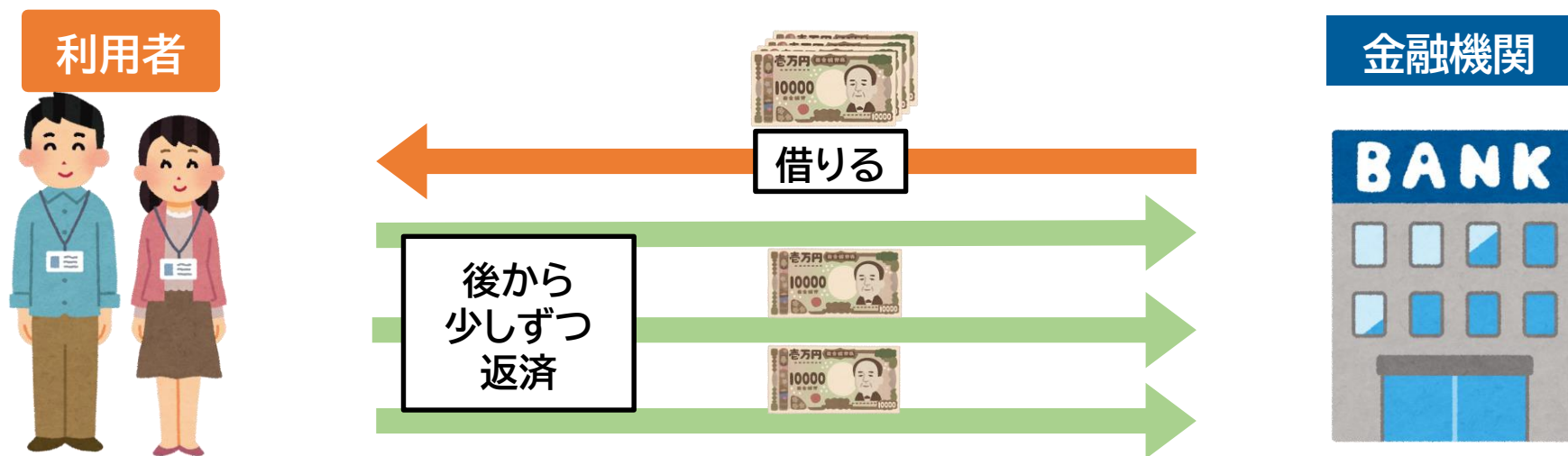
⑥【借りる】

ローン・クレジット



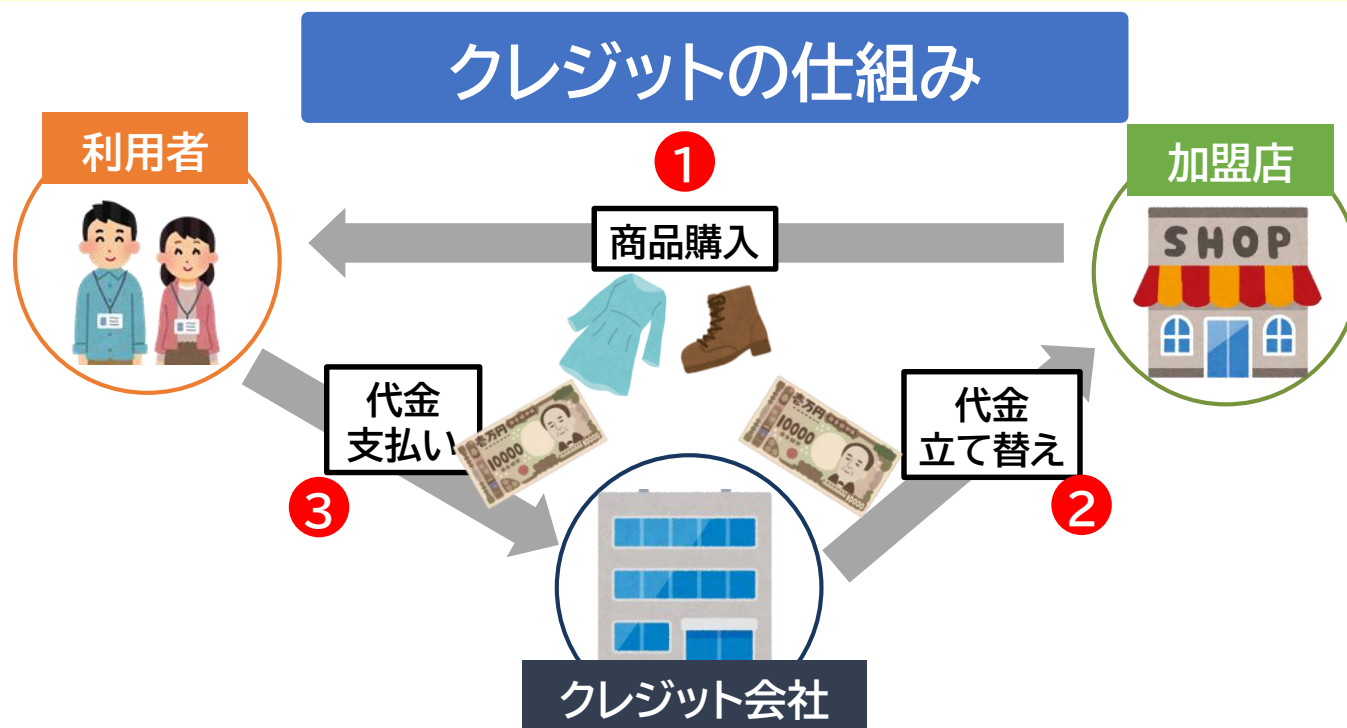
- ローンとは、住宅や自動車など、『お金を一度に用意するのが難しい買い物をする場合に、金融機関からお金を借りて、後から少しずつ支払う約束』のことです。

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。

- クレジットとは、『商品などを買った時点では代金を支払わず、後から支払う約束』のことです。
- 大半は『クレジットカード』での利用になります。



ローンとクレジットは、仕組みは違いますが、どちらも『後で返済(支払い)が必要な借入れ(借金)』です。

- お金の貸し借りには『**利息・金利**』がかかります。
- シミュレーション等で月々の返済額などを確認したうえで、『**計画的に利用**』しましょう。

利息(利息)

借りたり貸したりしたお金の、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。
元本に占める利息の割合(%)で表示されます。

利息の計算式

利息は下の式で計算できます。

$$\text{元金} \times \text{金利} \times \text{借入れ期間} = \text{利息の総額}$$

10万円を年利15%で1年借りると？

$$10\text{万円} \times 15\% \times 1\text{年} = 1\text{万}5,000\text{円}$$

※実際にお金を借りたときの返済金額とは異なります。

○ ローンを利用するときは以下の点に注意しましょう。

- お金を借りたら利息をつけて返さなくてはならない。
『返済期間が長くなるほど利息を含めた支払額は大きくなる』。
- 金利は経済状況や個人の信用度、使い道などによって変わる。
⇒『自分が返せる範囲でお金を借りることが重要』。
- 支払いの遅延などで、「信用度」がさがると、他のローンが組めなくなったり、クレジットカードが作れなくなったりする。



特に住宅ローンや自動車ローンは利用する人も多くなりますが、
『ローンは借金であるという意識』を持ち、計画的に利用しましょう。

- クレジットカードには「ショッピング機能」と「キャッシング機能」があります。
- 支払い方を選べ、『リボ払い(リボルビング払い)・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

- ーショッピング機能
購入代金の立て替え・後払い
- ーキャッシング機能
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

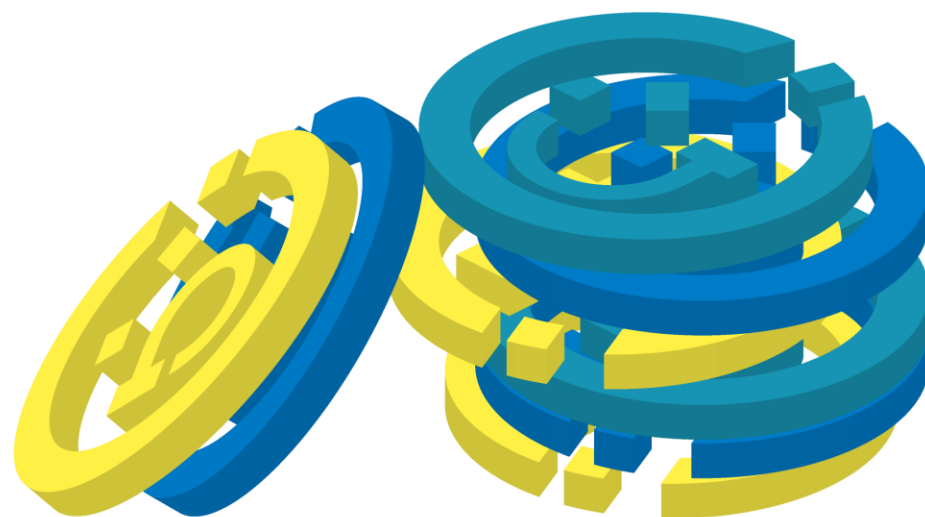
1~2回	分割払い
なし	11~15%
リボ払い	キャッシング
12~18%	15~18%

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。

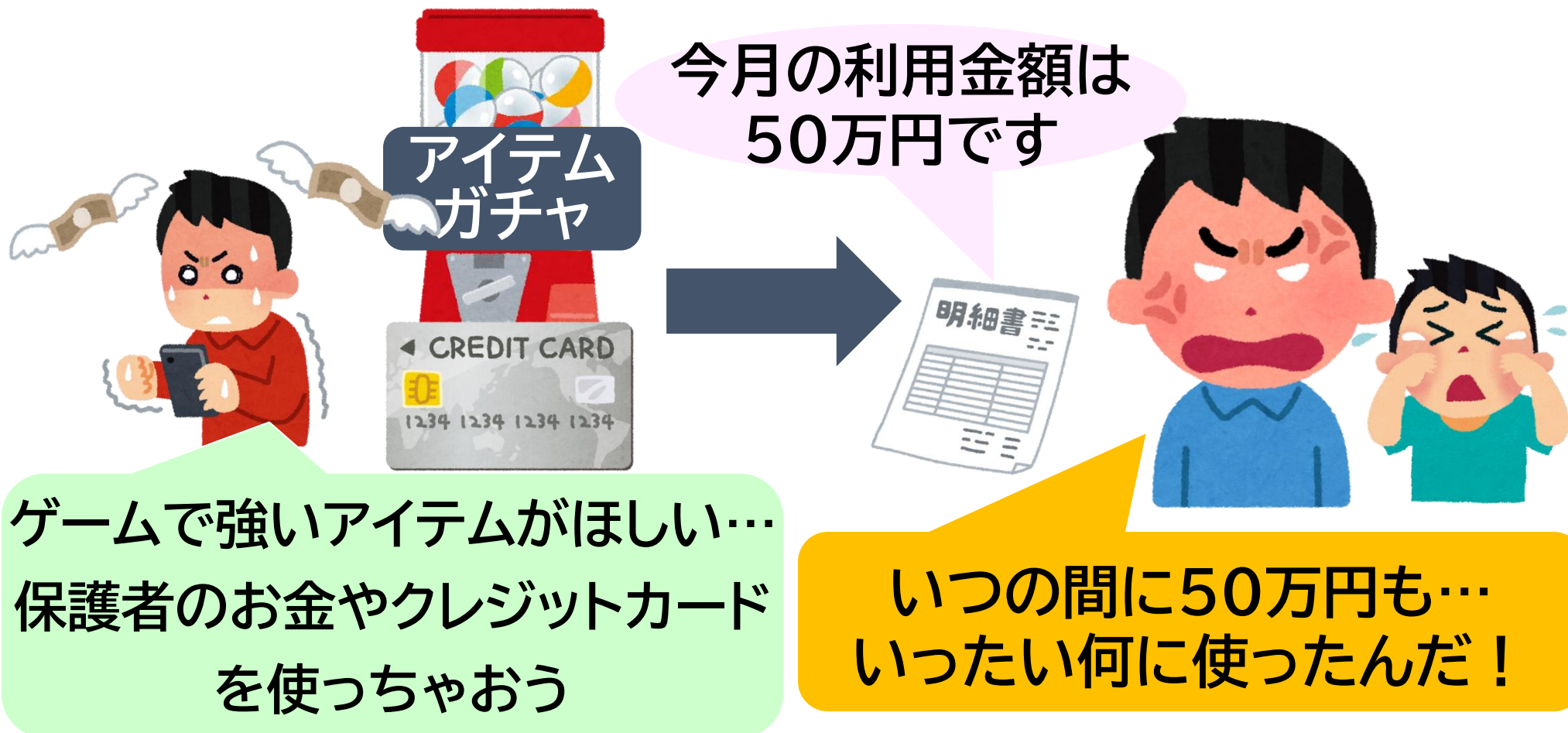
○ クレジットカードは非常に便利ですが、利用するときは次のことに気を付けましょう。

- 目の前のお金が減らないので、**使い過ぎる心配**がある。
- 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**。
- 分割払い(一般的に3回払い以上)・リボ払いは、借入金利にあたる**手数料**がかかる。

7 【注意】 金融トラブル



- オンラインゲームでの『課金』に関するトラブルが増えています。
- ゲームをする時の注意点を考えてみましょう。



○『オンラインゲームでのトラブルのポイント』を押さえておきましょう。

1. ゲームのガチャやアイテムには**お金がかかる**。
－「基本無料」等と書かれていても、お金がかかるケースがほとんどです。
2. 保護者の**お金やクレジットカードは絶対に勝手に使わない**。
－内緒で使っても、後で保護者に請求書が届くため、必ず分かります。
3. スマートフォンの**キャリア決済等でもお金はかかる**。
－キャリア決済等も、結局後でお金を支払わなければなりません。「キャリア決済ならお金がかからない」と勘違いしてしまう人もいるため、注意が必要です。
4. ゲームでお金が必要な時は**保護者に相談する**。
－自分のおこづかい以上のお金は使わないようにしましょう。

- 後払いサービスで、気付いたら多額の請求が来てしまうトラブルが多発しています。



インターネットでショッピング！
お金がないけど、この「後払い」
なら欲しかった服が買える！

10万円の請求書が届いた…
いつの間に…
こんなの払えない…

○ 商品やサービスを購入するときは、『**後で自分が必ずお金を払わなくてはならない**』ことを覚えておきましょう。

1. **気軽に利用できる**ため、皆さんでも使いやすい
－後払いサービスはクレジットカードや現金を持っていなくても利用できるため、気軽に商品やサービスの購入が可能です。
2. 気軽に利用できる分、**いくら使ったかわからなくなりやすい**
－気軽に利用できるため、気付いたら利用金額がどんどん増えてしまいやすくなります。
3. 後払いサービスの**名前に注意**（ツケ払い、後からチャージ等）
－「ツケ払い」等と名前を変えていたり、お金がなくてもアプリにチャージが可能なサービスがあったりと、後払いであることが分かりづらいケースがあります。サービスを利用する際は、**後で必ず自分がお金を払わなくてはならない**ということを覚えておきましょう。

○『「絶対儲かる、楽しんで稼げる」等とうたった詐欺』が増えています。



(出所)日本証券業協会作成「必ず儲かるUSB」(情報商材勧誘)にご注意ください!

最近では、**高校生でもこうした投資詐欺の被害に遭う事例**があるので、決して遠い将来の話ではありません。

○ 投資詐欺では『被害者が加害者になってしまう』こともあります。



解約は出来ないけど、
友達を紹介したら1人
10万円紹介料を払うよ



全然儲からないじゃないか…

友人・知人を勧誘して被害が拡大
被害者が加害者に！

(出所)日本証券業協会作成「必ず儲かるUSB」(情報商材勧誘)にご注意ください！」

○『詐欺に遭わないためのポイント』を押さえておきましょう。

1. 自分は詐欺に引っ掛からないと**思いこまない**。
－「自分は大丈夫」と自信過剰になる人ほど詐欺被害に遭いやすい特徴があります。
2. **友人・知人(先輩など)からの勧誘**であっても注意。
－友人・知人からの勧誘であっても、怪しいと感じたら勇気を持って断りましょう。
3. 「**高額な手数料・登録料**」を請求されたら要注意。
4. 「**絶対に儲かる**」商品はありません。
－流行りの言葉(AI、NFT、暗号資産(仮想通貨)等)との組み合わせで、「もしかしたら絶対に儲かる商品があるのかも」と思ってしまいがちです。
5. 「**あなただけに特別なご案内**」といった勧誘文句に注意。
－人は「あなたは特別だ」と言われると冷静さを失いやすくなります。

- 最近お金を使いすぎ、アルバイト代だけでは足りなくなりそうです。SNSを見ていたら、「稼げるバイト」の紹介がでてきました。
- 指定されたアプリで「履歴書」(自分の個人情報)を送ると、即日入金の仕事を紹介してくれるそうです。

SNS
ネット掲示板

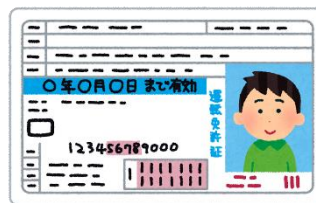
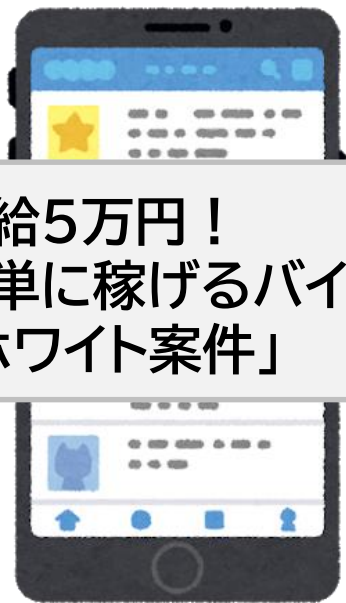


お仕事紹介のため、
免許証や家族構成を
登録してください



仕事内容は・・・
(詐欺・強盗の
実行役など)

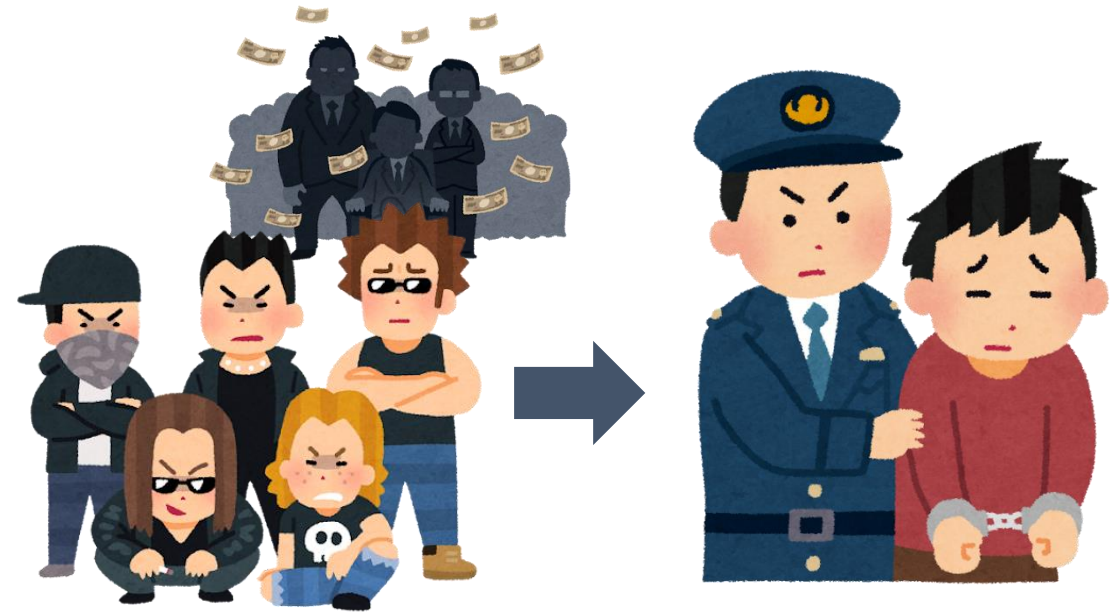
日給5万円！
簡単に稼げるバイト！
「ホワイト案件」



ここで初めて
犯罪であると
気が付く



- 犯罪だと気づいて拒否すると、相手の様子が一変しました。「家族を狙う」「顔や住所を知っているので逃げられないぞ！」と脅迫されて、従ってしまいました。
- 一度でも犯罪行為に加担すれば、離脱は困難です。



SNSのほか、先輩や仲間に誘われて断れなかったというケースもあります。「怪しいな」「不安だな」と思ったら信頼できる大人や警察にすぐ相談！

脅されていることを相談できず

詐欺や強盗に加担させられ逮捕

警察相談専用電話
#9110

○『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。

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。**

○ 金融トラブルに遭わないためのポイントを押さえましょう。

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「いいません」と断りましょう。



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。

○ 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)</p>  <p>消費者庁 消費者ホットライン188 イメージキャラクター いやヤン</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>