

# 子どもの未来を守るお金の話





## 古川 さやか

《保有資格》

看護師、保健師

高校教諭1種(看護)、養護教諭1種

CFP®(日本FP協会認定)

1級ファイナンシャルプランニング技能士

証券外務員1種

大学卒業後、看護師として医療に従事した経験を経て、命は有限であるからこそ今この一瞬はかけがえのないものであると実感。

「かけがえのない毎日を最大限に楽しむためには、計画的なライフプランを立てて将来の不安を解消することが大切」という思いから独立系ファイナンシャルプランナーとして開業し、現在に至る。

# FPとは？

---

FP(ファイナンシャル・プランナー)は、日々の家計管理や老後の生活設計、保険、資産運用、住宅ローン、教育資金、税金、年金など、幅広い知識をもった暮らしとお金の専門家です。

お金の使い方に正解はありませんが、「進学したい」「一人暮らしがしたい」「旅行に行きたい」「結婚したい」など、将来の目標に向けて自分らしい生活を実現するためには、前もってきちんと計画しておかなくてはなりません。

FPは、その人がどんな価値観でどんな生活を思い描いているのかを整理し、総合的な視点からライフプランの設計とのアドバイスを行います。

# 自立した生活に向けて



1、お金の稼ぎ方、税金や社会保険のしくみを知っておきましょう

2、収入と支出を管理するスキルの習得を目指しましょう

3、お金を貯める方法や殖やすためのコツを覚えておきましょう

# Lesson 1

お金の稼ぎ方、税金や社会保険のしくみを知っておきましょう

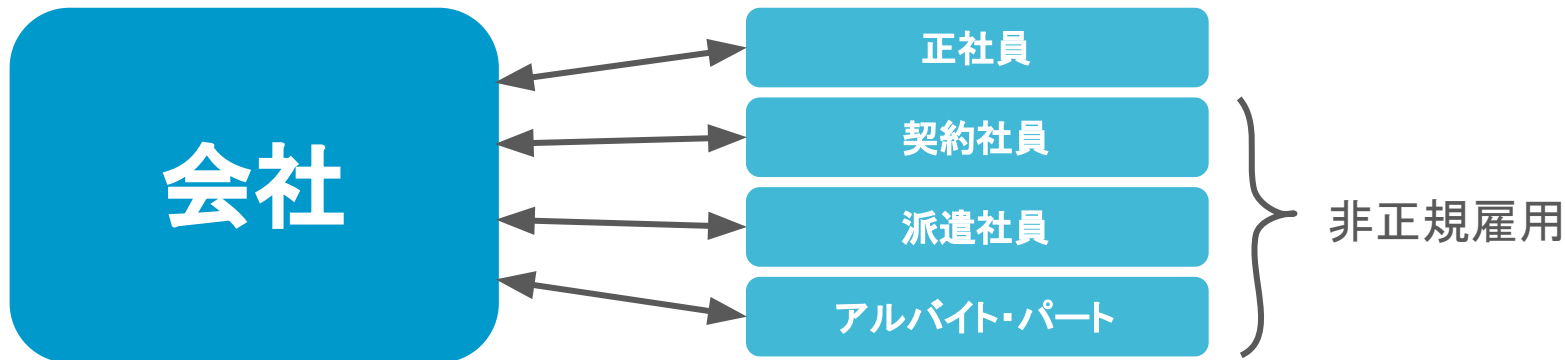
仕事をしてもらったお給料は、  
全部自由に使える自分のお金だよね！

何を買おうかな～??



# 働いてお給料をもらう

会社で勤務することを、雇用されるといいます。  
雇用形態は働き方や契約内容によって正社員、契約社員、派遣社員、  
アルバイト・パートなどに分かります。労働力を提供する対価として給与を受け取ることができます。



# 手取り収入って？

---

働いて得られるお金は全部そのまま受け取れるわけではありません。給料から社会保険料と税金を差し引いた残りのお金が、会社から支給されます。これを手取り収入といいます。



# 給与明細書

手取り収入

|         |        |         |
|---------|--------|---------|
| 支給額計    | 控除額計   | 差引支給額   |
| 192,900 | 39,737 | 153,163 |

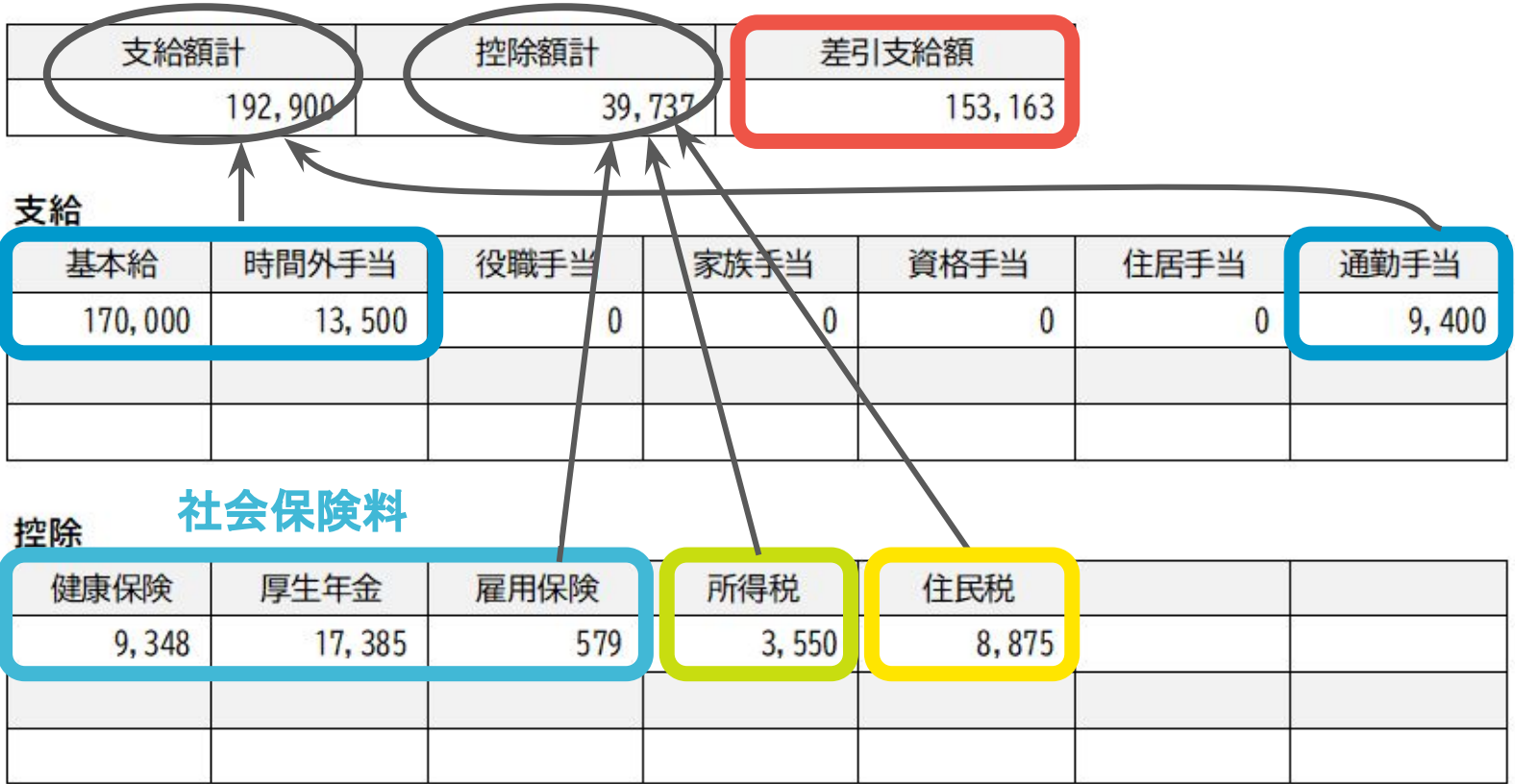
支給

|         |        |      |      |      |      |       |
|---------|--------|------|------|------|------|-------|
| 基本給     | 時間外手当  | 役職手当 | 家族手当 | 資格手当 | 住居手当 | 通勤手当  |
| 170,000 | 13,500 | 0    | 0    | 0    | 0    | 9,400 |

控除

社会保険料

|       |        |      |       |       |
|-------|--------|------|-------|-------|
| 健康保険  | 厚生年金   | 雇用保険 | 所得税   | 住民税   |
| 9,348 | 17,385 | 579  | 3,550 | 8,875 |





# 社会保険とは？

---

日常生活の中で誰にでも起こりうる「もしも」に備えて、みんなで前もってお金を出し合い、病気・けが・失業などで経済的に困っている人を支える公的保険制度です。

## 年金保険

老齢年金  
障害年金  
遺族年金

## 健康保険

病院受診時  
出産一時金

## 介護保険

介護給付

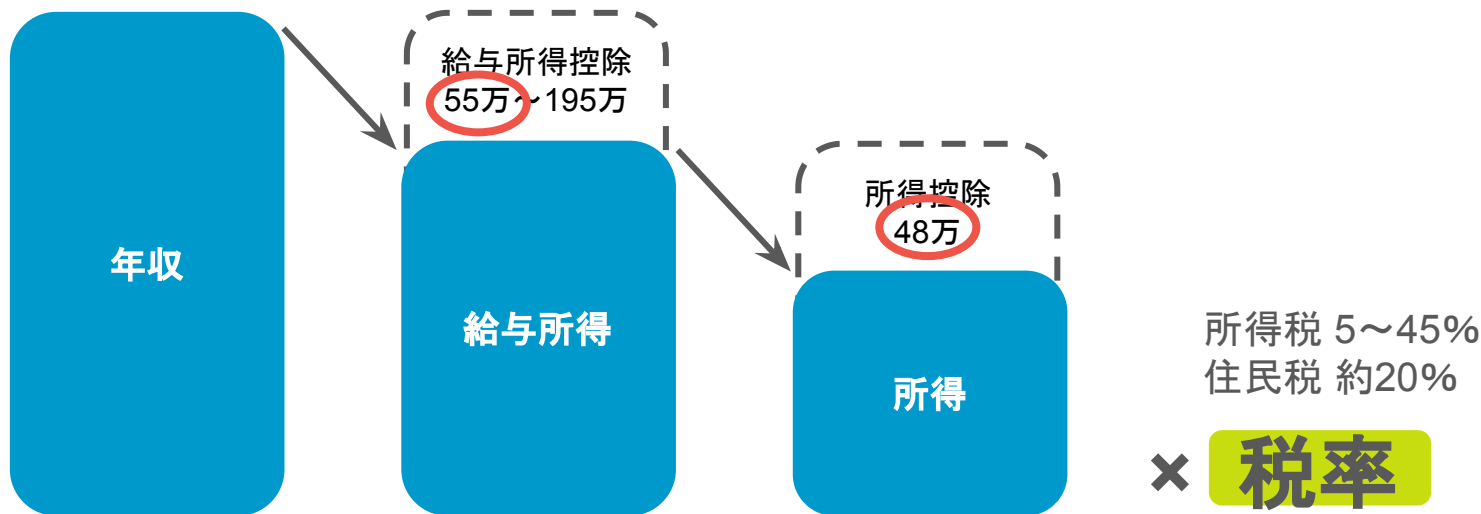
## 労働保険

労災、失業  
育児・介護休業

※年収 万円(中小企業は 万円)以上の労働者は加入が必要です。  
社会保険料は会社が半分負担してくれます(労使折半)

# 所得税と住民税

毎日の暮らしに欠かせない身の回りのあらゆるサービス(学校、公園、道路、ゴミ収集、警察、消防など)を整えるためにみんなで負担するお金が「税金」です。



# 生活保護と高校生のアルバイト

---

高校生でもアルバイトして稼いだお金は世帯の収入としてカウントされてしまいます。そのため、稼ぎすぎてしまうと世帯で受け取る生活保護費を削減されてしまうことがあるので注意が必要です。

**最低生活費**

**生活保護費**

**生活保護費**

**アルバイト収入**

生活保護費から差し引かれる金額は、給料から基礎控除と20歳未満控除と交通費などの実費を差し引いて計算します。アルバイトを始める前に、必ずケースワーカーに相談し、収入は正しく申告しましょう。



生活保護費

生活保護費



手元に残るお金  
26800円

例外として、大学の進学や一人暮らしのための資金は、前もってケースワーカーに相談し「将来の自立に向けた計画」をたて、生活費やおこづかいとは別に管理することで、世帯の収入として認定されることなく貯めることができます。

生活保護費

生活保護費

アルバイトの給料

控除

貯金

将来のための貯金



その他にも、就職のために必要な技能や資格取得のための資金、塾代、修学旅行費、私立高校の授業料の不足分、クラブ活動費の不足分など、前もってケースワーカーと相談することで認められるケースがあります。

# 高校を卒業したらどうする？

## 就職

### STEP1

一人暮らしをするための  
資金の準備

### STEP2

就職先を見つける

### STEP3

一人暮らし・就職  
独立した生活のスタート

## 進学

### STEP1

受験・入学に必要な資金の  
準備

### STEP2

受験に合格する

### STEP3

世帯を分離・進学  
独立に向けてスキルを磨く

※進学をあきらめないで！使える支援制度はたくさんあります。

# 高等教育の修学支援新制度

学ぶ意欲がある学生が経済的な理由で進学をあきらめなくてもいいように、支援制度を知っておくことが大切です。



授業料・入学金の  
免除/減額



給付型奨学金の  
支給

※入学後3か月以内の定められた期日までに申し込んだ人であれば、授業料の他に入学金の免除または減額を受けることができます。

## 授業料等減免の上限額（年額） 住民税非課税世帯の学生の場合

支援の対象となると、大学等に収める授業料または入学金から、次の各表に示された金額が免除・減額されます。

※住民税非課税世帯に準ずる世帯の学生は、住民税非課税世帯の学生の2/3又は1/3の支援額となります。

※入学後3か月経過後に申し込みした人は「入学金」の免除・減額は受けられません。

〈昼間制〉

|        | 国公立   |       | 私立    |       |
|--------|-------|-------|-------|-------|
|        | 入学金   | 授業料   | 入学金   | 授業料   |
| 大学     | 約28万円 | 約54万円 | 約26万円 | 約70万円 |
| 短期大学   | 約17万円 | 約39万円 | 約25万円 | 約62万円 |
| 高等専門学校 | 約8万円  | 約23万円 | 約13万円 | 約70万円 |
| 専門学校   | 約7万円  | 約17万円 | 約16万円 | 約59万円 |



## 給付型奨学金の給付額 住民税非課税世帯の学生の場合

学生生活を送るための生活費として、日本学生支援機構（JASSO）から、原則毎月、次の金額が学生の口座に振り込まれます。

※住民税非課税世帯に準ずる世帯の学生は、住民税非課税世帯の学生の2/3又は1/3の支援額となります。

〈昼間制・夜間制〉（月額）

|        | 国公立                  |         | 私立                   |         |
|--------|----------------------|---------|----------------------|---------|
|        | 自宅生                  | 自宅外     | 自宅生                  | 自宅外     |
| 大学     | 29,200円              | 66,700円 | 38,300円              | 75,800円 |
| 短期大学   | (33,300円)            |         | (42,500円)            |         |
| 専門学校   |                      |         |                      |         |
| 高等専門学校 | 17,500円<br>(25,800円) | 34,200円 | 26,700円<br>(35,000円) | 43,300円 |

※生活保護世帯で自宅から通学する人及び児童養護施設等から通学する人は、カッコ内の金額となります。

## 私立文系大学に自宅から通学する場合

**授業料**  
約120万円

**その他**  
約10万円

**生活費**  
約60万円

**授業料の減免**  
70万円

**給付型奨学金**  
約50万円

**不足額**  
約70万円

アルバイト、貸与型奨学金、その他支援制度をつかって不足分を補いましょう。ただし、アルバイト収入が一定の金額を超えると支援が大幅に減額されることがあるので注意が必要です。

# Lesson2

収入と支出を管理するスキルの習得を目指しましょう

ほしいものがいっぱいある・・・

給料もはいつたし、買っちゃおう。  
なくなったらまた稼げばいいよ。



# 家計は収入 > 支出が基本

---

人生にはまとまったお金が必要になるライフイベントが何回も訪れますが、そんなときに貯蓄が全くないと困ってしまいます。思い描くライフイベントを実現するためには、普段からなるべく収入 > 支出になるようにお金の管理をしていく必要があります。

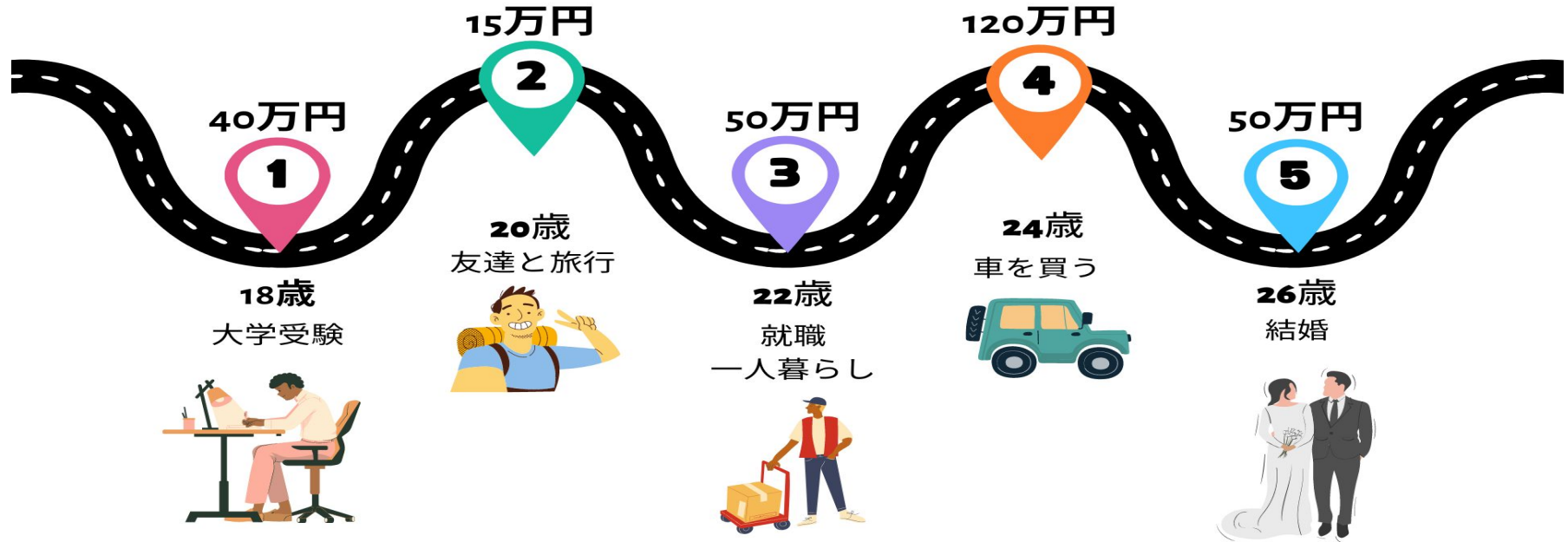
**黒字**



**赤字**



# 思い描くライフイベントは？



いつ、なんのために、いくら お金が必要になるでしょうか？



# 先どり貯蓄は貯まるしくみの鉄板

「余ったら貯金する」のではなく、将来必要なお金を逆算して計画的に貯蓄するようにしましょう。先どり貯蓄をした残りのお金で生活する癖をつけるとお金の管理が楽になります。

収入

消費

先どり貯蓄

↓  
今のために使うお金  
(生活費・娯楽費など)

↓  
将来のためにとっておくお金  
(今使わないお金)

# お金は貯めるより使うほうが難しい

お金を使う対象は無数にあり、なににいくら使うかという問題に正解はありません。ただし、使えるお金には限りがありますので、その範囲内でいかに満足のかいく選択ができるかが重要です。

必要なもの  
NEEDS



ほしいもの  
WANTS





## 予算の一例

| 支出項目      | NEEDS or WANTS | 予算(月額)        |
|-----------|----------------|---------------|
| 家賃        | NEEDS or WANT  | 30000円        |
| 食費        | NEEDS or WANT  | 40000円        |
| 日用品       | NEEDS or WANT  | 5000円         |
| スマホ代      | NEEDS or WANT  | 3000円         |
| 趣味        | NEEDS or WANT  | 5000円         |
|           | NEEDS or WANT  |               |
|           | NEEDS or WANT  |               |
|           | NEEDS or WANT  |               |
|           | NEEDS or WANT  |               |
| <b>合計</b> |                | <b>83000円</b> |

# 現金とキャッシュレス決済

お金といえば、紙幣やコインといった「現金」をイメージする人も多いと思いますが、現金を使わないキャッシュレス決済が普及してきています。形のないお金であるキャッシュレス決済は、便利な反面、お金を使っている実感が得られにくいので使いすぎに注意しましょう。

## クレジットカード



## 電子マネー



## コード決済



## 交通系電子マネー



# キャッシュレス決済のしくみ

キャッシュレス決済は、支払のタイミングによって3つのタイプに分けられます。後払い型のキャッシュレス決済は、手元に現金がなくても買い物ができますが、お金を借りているのと同じなので計画なしに利用すると大変なことになります。

( )型  
前払い

( )型  
即時払い

( )型  
後払い

※クレジットカードの( )は借金です。  
銀行に預けている自分のお金を引き出す( )

とは違います！！

# リボ払いの利用は特に注意が必要です

4月 5月 6月 7月 8月 9月 10月 11月 12月 1月 2月 3月



# Lesson3

計画的にお金を貯める方法やコツを覚えておきましょう

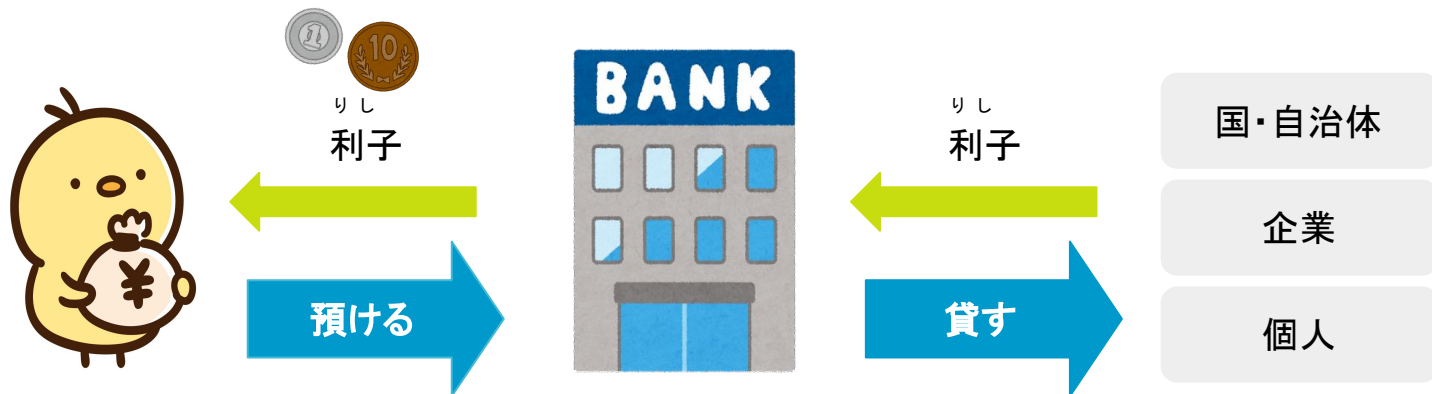
毎月コツコツ貯金してるよ。

資産運用ってよくわからないし、  
お金持ちの人しかできないでしょ。



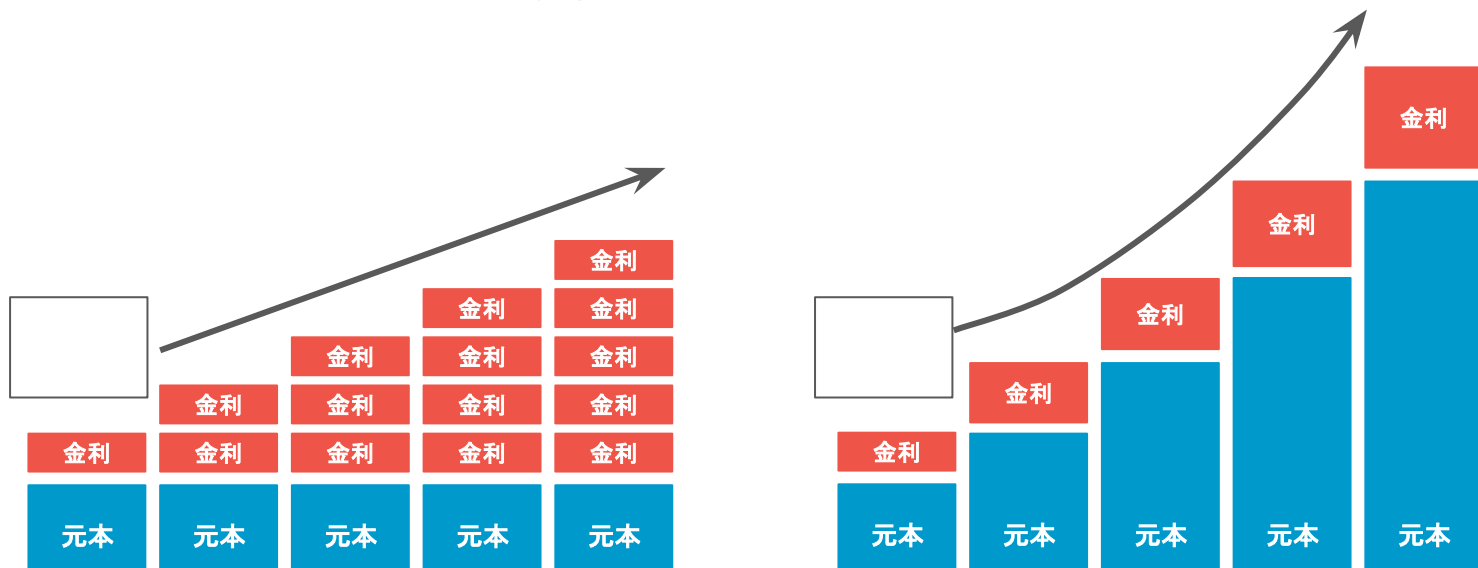
# 銀行預金と利息

銀行が預かっているお金は、国・企業・個人など、お金が必要な人に( )し、その代わりに受け取る利子(利息)の一部をお金を預けてくれている人に支払います。銀行にはその他にも、引き落とし・振り込みなどの( )の役割があります。



# 単利と複利

単利とは、はじめに預けた金額に対してだけ一定の金利が付きます。  
複利とは、はじめに預けた金額に金利が付くと、その金利もあわせた金額に対して次の金利がきます。



# 72の法則とは？

金利でお金を増やすには時間がかかります。例えば、100万円を元手に金利1%（複利）で運用した場合、200万円になるのには何年くらいかかるでしょうか？

① 36年

② 72年

③ 108年

**72 ÷ 金利 = お金が2倍になるまでかかる年数**

この計算式をつかえば、今あるお金を2倍にするために、だいたいどれくらいの時間が必要なのかが計算できます。

2024年現在の日本の銀行預金の金利は ( )%です。この公式に当てはめてみると・・・気が遠くなるほどの時間がかかることが分かりますね。





# 新NISAを活用しましょう

投資をして10万円の収益が出た 

## 通常の運用



収益の20%が課税される

受け取れるのは **8万円**

## NISAでの運用



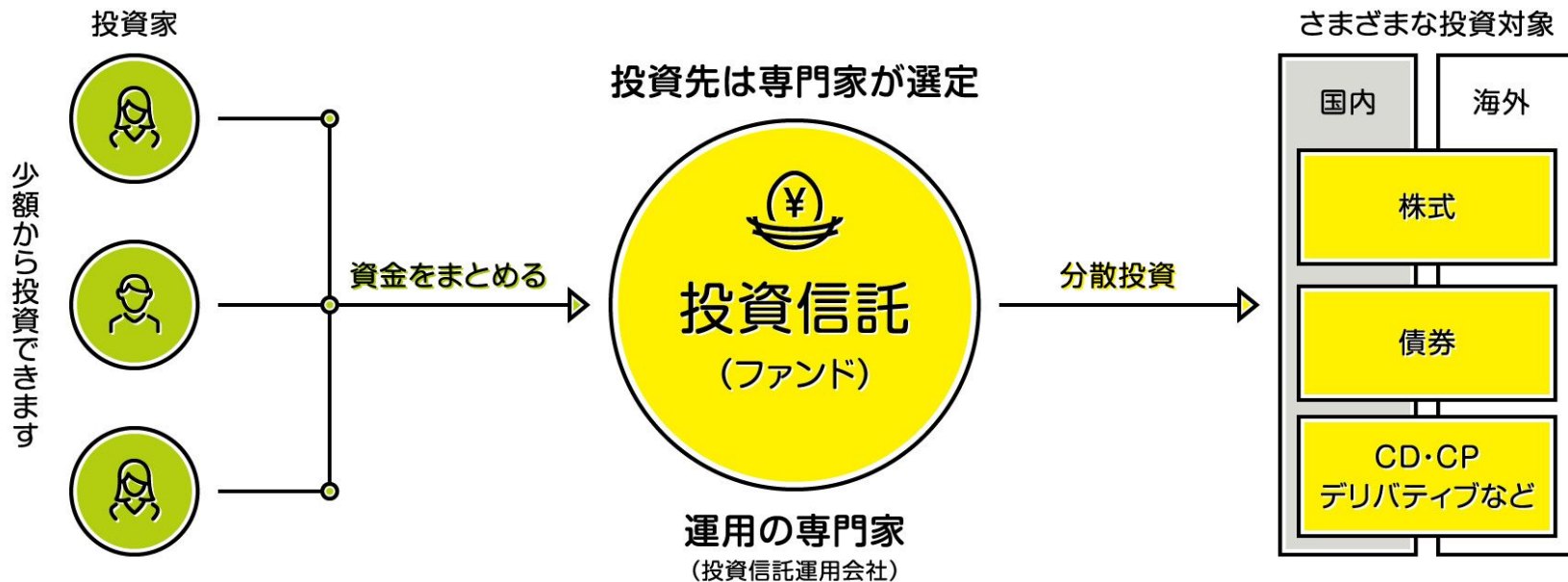
収益は非課税

受け取れるのは **10万円**

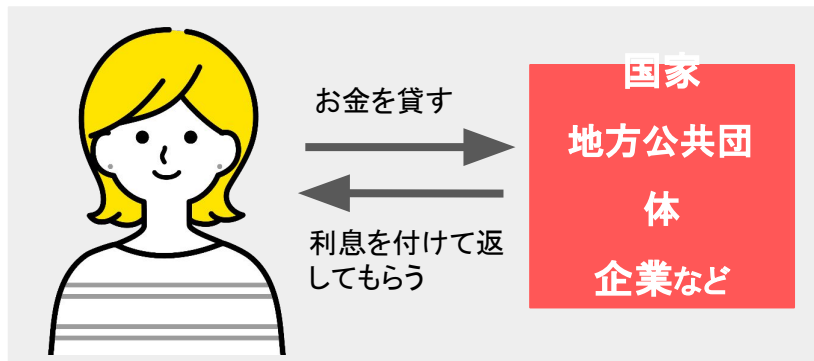
※ 復興特別所得税は考慮していません

出典:一般社団法人投資信託協会

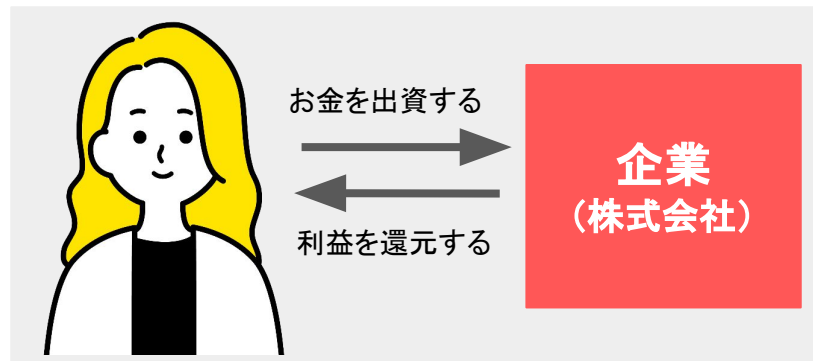
# 投資信託というしくみ



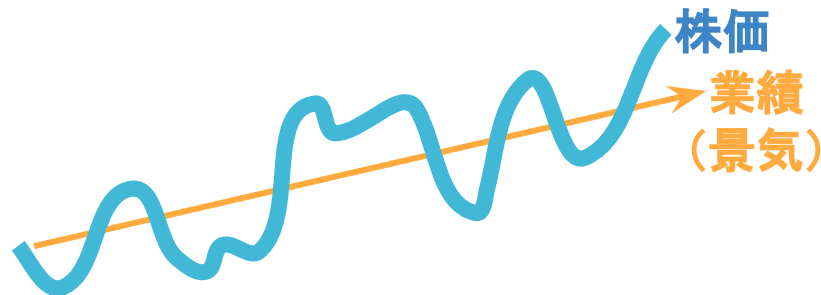
# 債券



# 株式



✓ 経済成長に連動しない



✓ 経済成長に連動する

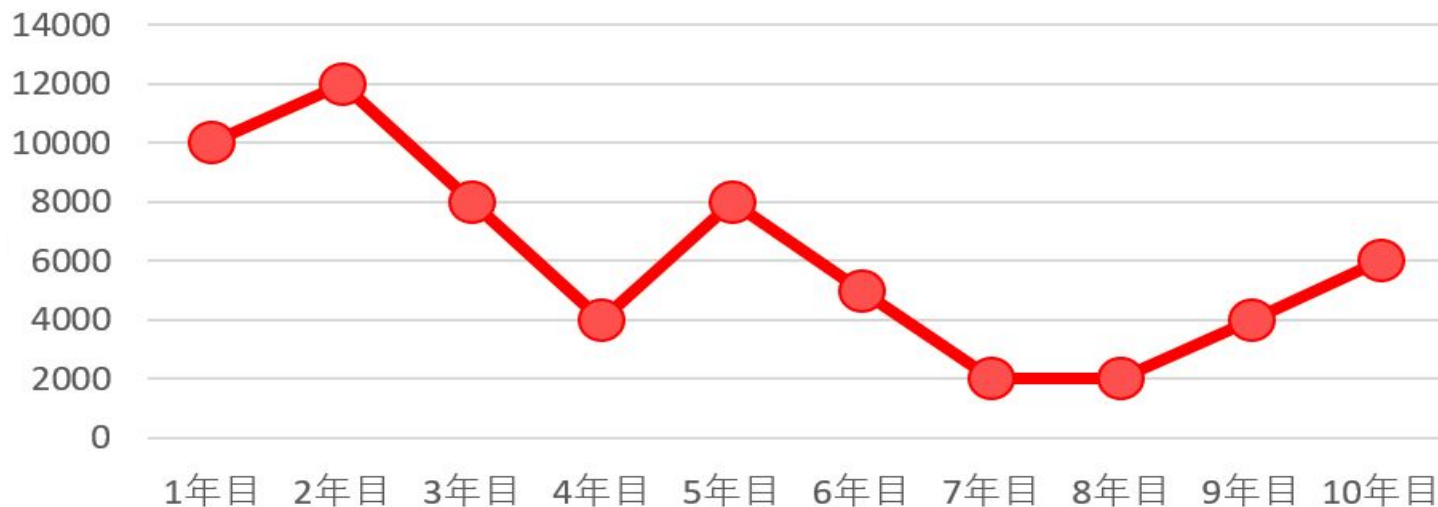
# つみたてクイズ

毎月1万円(年12万円)を10年間つみたて投資した場合、10年後の運用成果は？

①約102万円

②約134万円

③約166万円



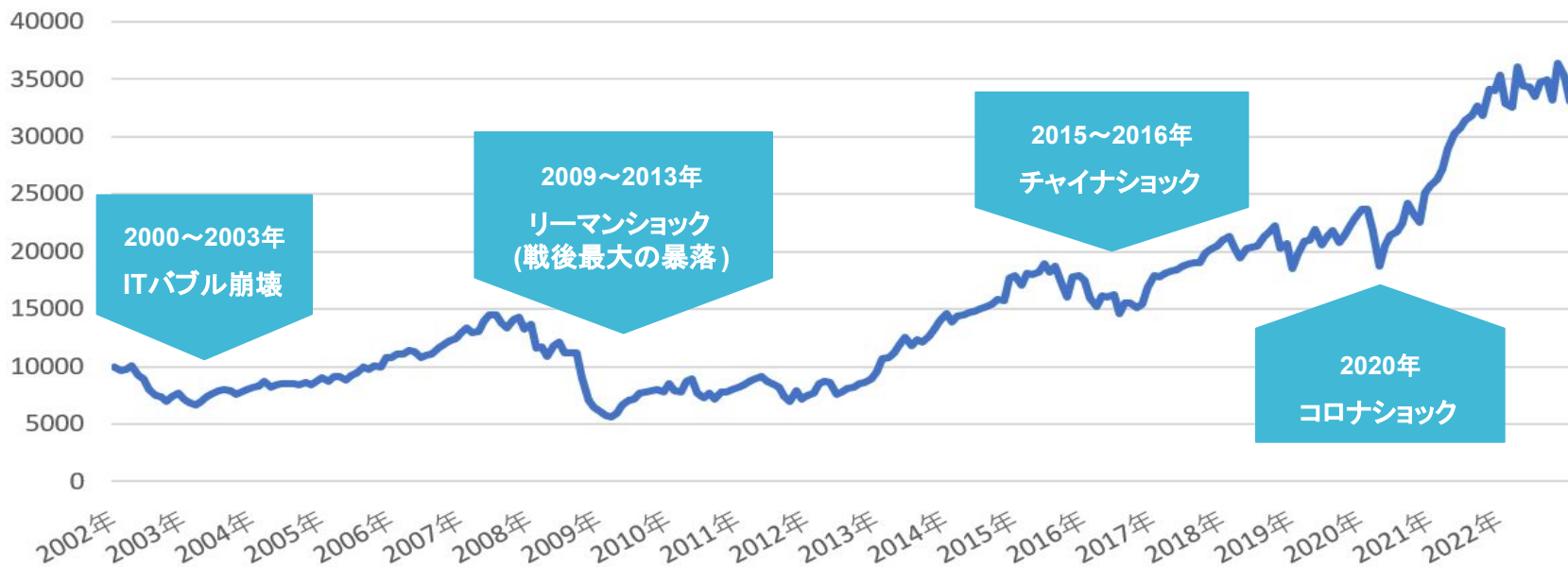
# まずはコツコツつみたて投資



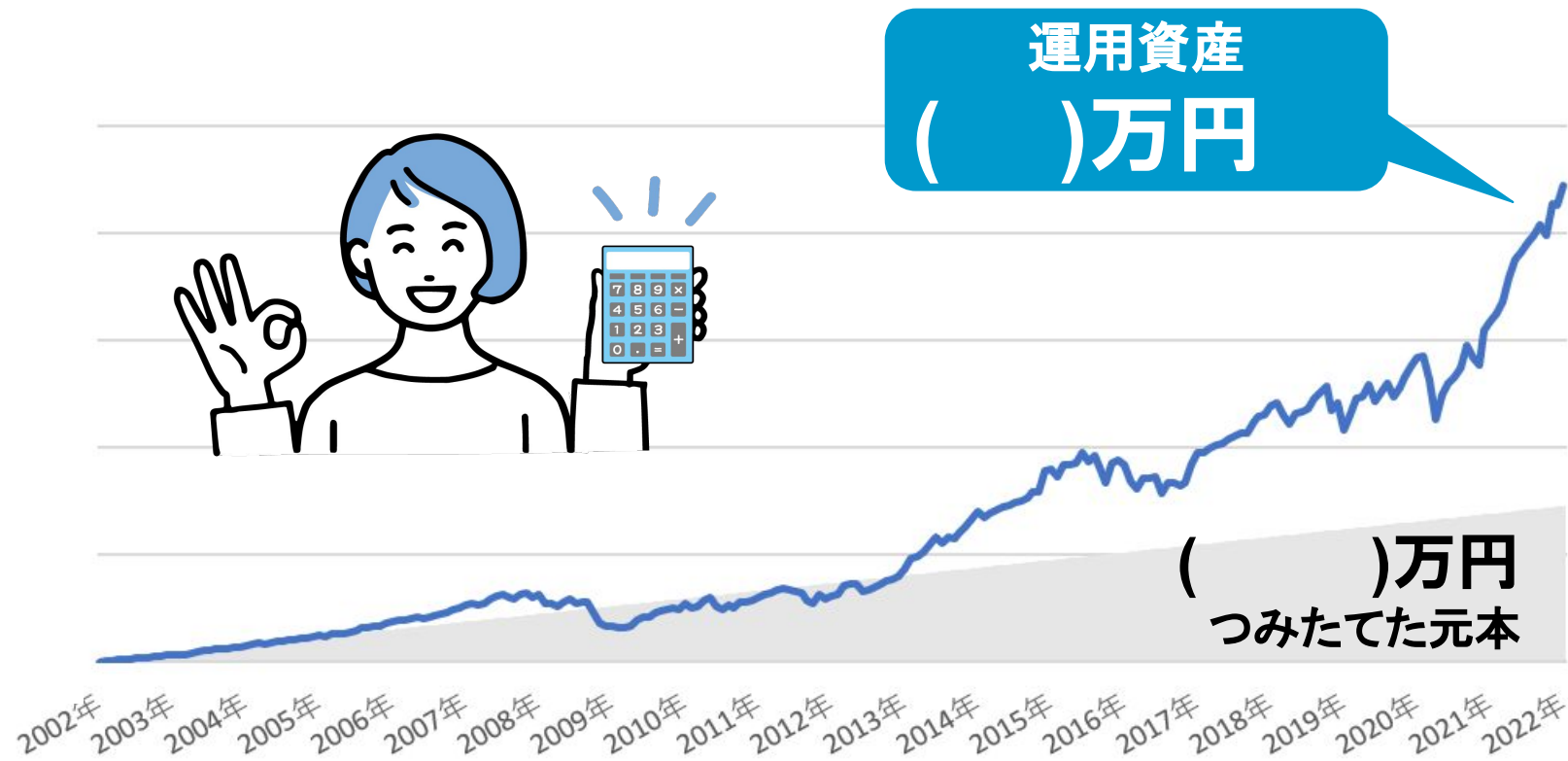
$$\boxed{\phantom{000}} \times \boxed{\phantom{000}} = \text{成果}$$

# 実例検証

世界の株式に、2002年から月々1万円を20年間つみたて投資していたら？

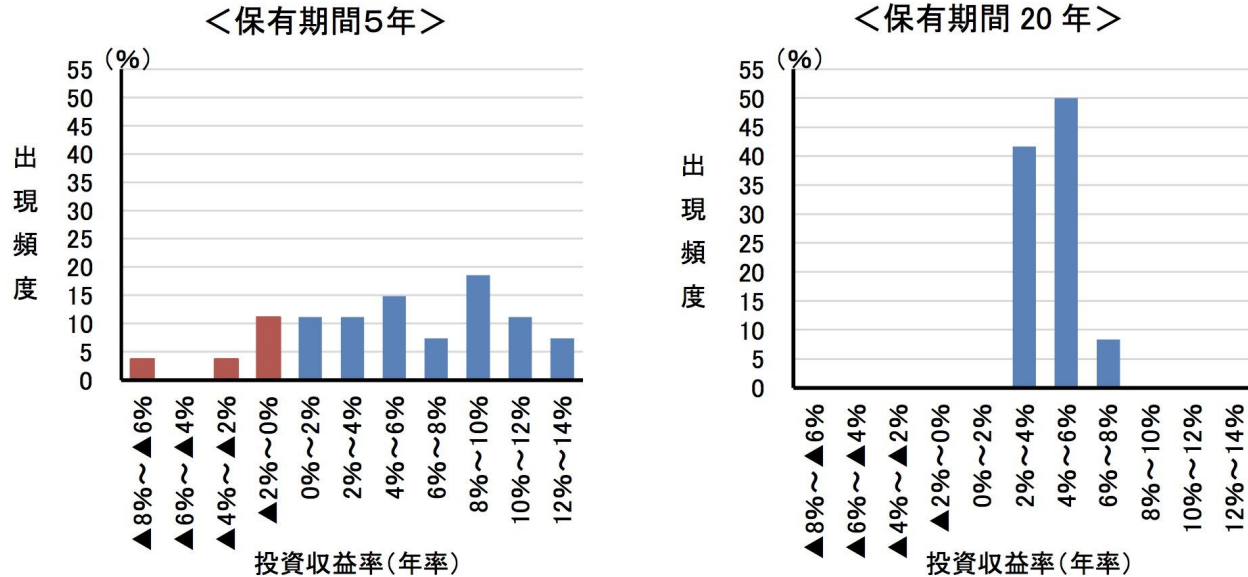


投資信託のウエルスアドバイザー インベスコ・アセット・マネジメント:(MSCIセレクト)コクサイP  
2002年1月~2022年12月の基準価額より算出(手数料、税金などのコストは含まれていません)



これらはいくまでも過去の実績であり、将来を約束するものではありません。

図表Ⅱ-2-(1)-19 長期投資による投資収益の安定化



(注)85年以降の各年に、毎月同額ずつ国内外の株式・債券の買付けを行ったもの。各年の買付け後、保有期間が経過した時点での時価をもとに運用結果及び年率を算出している。

(資料)金融庁作成。

**長く続けることで損失をだす確率は下げられます**



# 若さは最大の武器



20代

月々5000円



利回り5% (つみたて期間40年)

6.25倍

約1500万円  
(元本240万円)



50代

月々96,000円



利回り5% (つみたて期間10年)

1.30倍

約1500万円  
(元本1152万円)

長期つみたて投資を開始する時期(タイミング)は重要でしょうか？

長期つみたて投資に  
テクニックは不要です！



大切なのはこれだけ...

# 怪しいもうけ話には気をつけて

---

起業家にならない？

これからの時代は  
仮想通貨だよ

タックスヘイブン  
って知ってる？

今始めたらノーリスクで  
必ずもうかるよ。

権利収入・不労所得  
でいい暮らしができるよ



# おわりに

---

子どもたちが自立するために切っても切り離せないのが、お金の問題です。支援にかかわる皆さまがお金の知識を身につけることで、日々のかかわりの中でさりげなく行う金銭教育に役立てていただけますと幸いです。貧困の連鎖を断ち切り、子どもの未来を切り開く一助となりますことを願っております。



**ご清聴ありがとうございました**

---