「金融」×「数学」×「情報」
～ライフプランを考えて未来を描こう～

※この授業では、決して投資を勧めているわけではありません。

数学科：中村　清寛　　嶋本　佑輝
情報科：西林　諒

金融クイズ①

・現在、定年退職を迎える年齢を知っていますか？

A. 60歳以上　60歳（72%）,65歳（21%）

★2025年4月より全ての企業で「65歳までの雇用確保」が完全義務化

【主な背景】

①少子高齢化による高齢者の労働人口の増加

②年金支給年齢の引き上げ

③高齢者の労働意欲の高まり

「人生100年時代」の到来

金融クイズ②

・現在、年金はいつから受け取れるか知っていますか？

A.（原則として）65歳

60歳～64歳に減額された年金を受け取ることも可能「繰り上げ受給」

66歳～75歳に増額された年金を受け取ることも可能「繰り下げ受給」

請求時の年齢	割合
60歳	24%減
61歳	19.2%減
62歳	14.4%減
63歳	9.6%減
64歳	4.8%減

請求時の年齢	割合
66歳	8.4%増
69歳	33.6%増
72歳	58.8%増
75歳	84%増

金融クイズ③

・NISAって知っていますか？説明できますか？

通称「**少額投資非課税制度**」
＝投資の利益に税金がかからない
（非課税）制度

Q.国の税収が減少するにも関わらず、国が勧めるのはなぜだと思いますか？

「老後2000万問題」（2019年に金融庁が発表）

リスクとリターンを体験してみよう

貯蓄or投資ゲーム

ゲーム前にライフプランを設計しよう

Q1.生活費以外に大きくお金を使う時はどのような場面が考えられますか？

A.車、家、結婚費用、旅行、保険
子供の習い事・進学費用など

ゲーム前にライフプランを設計しよう

Q2.老後いくらあれば、理想とする生活ができると思いますか？

このゲームでは、**2000万円以上を目標金額**として設定してみてください。(ワークシート左上に各自記入)

ゲーム説明

では、やってみましょう！

西林先生が見本みせてくれます^^

20歳～24歳までの期間で得た貯金250万円を

預金と投資にどのように使うか考えてください。

もちろん全額貯金もOKです。

貯金･投資ゲーム「20歳～24歳」

各自サイコロをふってください

サイコロを振り、

「1の目」と「2の目」・・投資額は1／2倍に

つまり、投資した分の半分が戻ってきます。

「3の目」と「4の目」・・投資額はそのまま

「5の目」と「6の目」・・投資額は2倍に

・ワークシートのイベント①に起こった
出来事を記入する。
（例：1の目が出ため投資額が1/2倍に）
・資産全体から、イベント①～④にかかる
お金を引き、残り資産を計算する。

次は25～29歳です。

先ほどと同様に、資産を預金と投資にどのように使うか考えてください。

もちろん全額貯金もOKです。

各自サイコロをふってください

貯金･投資ゲーム「25歳～29歳」

サイコロを振り、

「1の目」と「2の目」・・投資額はそのまま

「3の目」と「4の目」・・投資額は2倍に

「5の目」と「6の目」・・投資額は1／2倍に

つまり、投資した分の半分が戻ってきます。

- ワークシートのイベント①に起こった出来事を記入する。
（例：1の目が出ため投資額が1/2倍に）
- 資産全体から、イベント①～④にかかるお金を引き、残り資産を計算する。

※今回から、様々なイベントが発生しますので先ほどのリターンとは異なります。注意してください。

次は30歳～39歳です

資産を預金と投資にどのように使うか考えてください。

ただし、イベントが多いため投資金額には気をつけてくださいね^^もちろん全額貯金もOKです。

各自サイコロをふってください

貯金･投資ゲーム「30歳～39歳」

「1の目」・・新興国が高成長のため投資額×2倍に

「2の目」・・為替大混乱により投資額が×1/2倍に

「3の目」・・産休･育休により支出が200万増に（収入が200万減）

「4の目」・・宝くじが当たり収入が500万増に

「5の目」・・投資先の会社が倒産のため投資額が×0倍に

「6の目」・・宇宙産業が発展したため投資額×4倍に

- ワークシートのイベント①に起こった出来事を記入する。
（例：新興国が高成長のため投資額が×2倍に）
- 資産全体から、イベント①～④にかかるお金を引き、残り資産を計算する。

次は40歳～49歳です

資産のお金を預金と投資にどのように使うか考えてください。もちろん全額貯金もOKです。

各自サイコロをふってください

貯金･投資ゲーム「40歳～49歳」

「1の目」・・仮想空間事業（メタバース）の発展により投資額×4倍に

「2の目」・・宝くじが当たり収入が500万増に

「3の目」・・育休により支出が200万増に（収入が300万減）

「4の目」・・世界的規模でウイルス感染のため投資額が×1/2倍に

「5の目」・・ITバブルにより投資額×2倍に

「6の目」・・投資先の会社が倒産のため投資額が×0倍に

・ワークシートのイベント①に起こった
出来事を記入する。
（例：育休により支出が500万増に）
・資産全体から、イベント①～④にかかる
お金を引き、残り資産を計算する。

次は50歳～59歳です

資産を預金と投資にどのように使うか考えてください。

ただし、イベントが多いため投資金額には気をつけてくださいね^^もちろん全額貯金もOKです。

各自サイコロをふってください

貯金･投資ゲーム「50歳～59歳」

「1の目」･･投資先の会社が倒産のため投資額が×0倍に

「2の目」･･日本銀行の金利引き下げにより投資額×2倍に

「3の目」･･高度経済成長のため投資額×4倍に

「4の目」･･宝くじが当たり収入が500万増に

「5の目」･･世界金融危機のため投資額が×1/2倍に

「6の目」･･親の介護により支出が300万増に（収入が300万減）

- ワークシートのイベント①に起こった出来事を記入する。

（例：投資先の会社が倒産のため投資額×0倍に）

- 資産全体から、イベント①～④にかかるお金を引き、残り資産を計算する。

次は60歳～69歳です。定年のため退職金2000万円が入ってきます。資産のお金を預金と投資にどのように使うか考えてください。老後生活に向けて、目標金額を確認しながらよく考えてください。

もちろん全額貯金もOKです。

各自サイコロをふってください

貯金･投資ゲーム「60歳～69歳」

「1の目」・・投資先の会社が倒産のため投資額が×0倍に

「2の目」・・資源国で紛争のため投資額×1/2倍に

「3の目」・・親の介護により支出が500万増に(収入が500万減)

「4の目」・・病気を患い、支出が1000万増に(収入が1000万減)

「5の目」・・宝くじが当たり収入が500万増に

「6の目」・・大胆な金融政策により投資額×2倍に

・ワークシートのイベント①に起こった
出来事を記入する。
（例：病気を患い、支出が1000万増に）
・資産全体から、イベント①～④にかかる
お金を引き、残り資産を計算する。
＝老後使える金額

今から送るアンケートに、最終の資産額を各自入力してください。

※万は省略。2500万⇒「2500」と入力

いかがでしたか？

- 投資をしてプラスになった人、マイナスになった人がいるとおもいます。
- ちなみに毎回すべての額を貯金した場合は、**2650万円**になります。
- 共働きだと少しゆとりもてそうですよね。子供2人になるとお金がさらにかかりそうですね。
- 円の価値も時代とともに変化するため、同じ1000円でも価値が異なりますよね。

今年よく耳にした物価高　**「日本円で預金＝日本という国に投資」**

出典　https://newsdig.tbs.co.jp/articles/cbc/277931?display=1

まとめ

1.将来様々な出来事が起こる可能性に備えて資産を考えることが大切

2.高いリターンを追及すればリスクが高まる。リスクを抑えようとすると、リターンも低下する。金融商品の性質としていえば、「安全性」と「収益性」は両立しない。

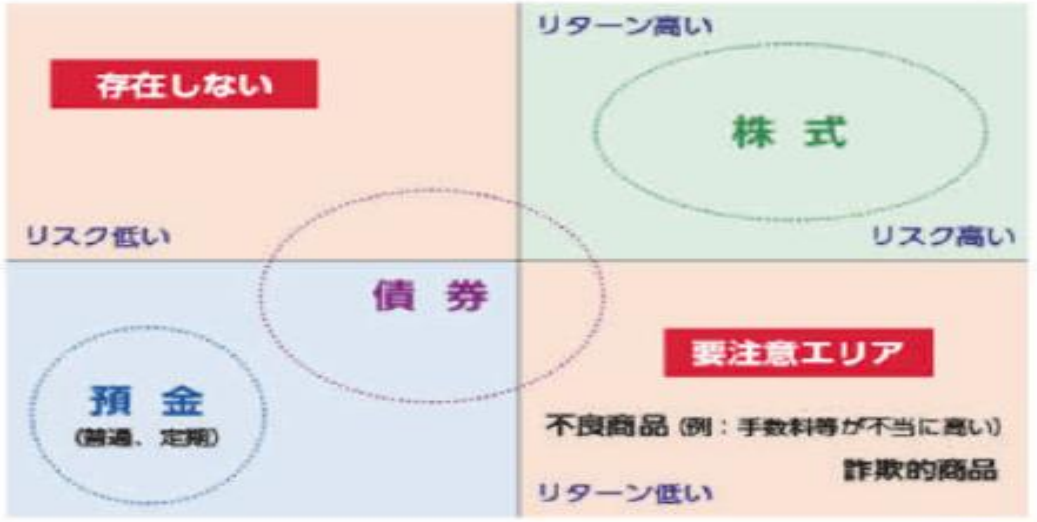
※授業では、決して投資を勧めているわけではありません。

投資に「絶対」はない！

3.投資する・しないに関わらず、日本や世界の情勢に興味をもって、最新の情報を仕入れることは非常に大切

★4.楽に大金を稼げる仕事などこの世にない
＝甘い話には乗るな！人生を棒にふる可能性
「闇バイト」「ネズミ講やマルチ商法」

リスクとリターンの関係のイメージ図



出典：金融広報中央委員会「大学生のための人生とお金の知恵」

HIMAWARI記入
（10分間）