

第6回 日銀グランプリ

全世界的な金融教育推進運動の提唱 金融危機の経験を活かして



広島市立大学 国際学部

金木 沙由梨
坪島 由依
土井 忍
檜山 靖子



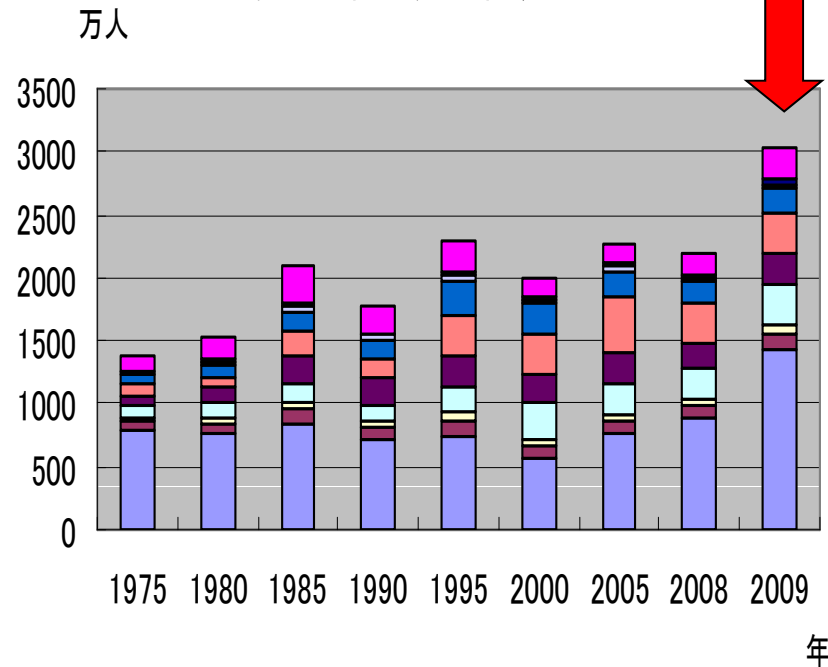
全世界的な金融教育推進運動の提唱

1. 現在の世界の状況
2. 金融危機再発の恐れと金融教育の必要性
3. 先進諸国の金融教育
4. 発展途上国の金融教育
5. 新興国の金融教育
6. まとめ

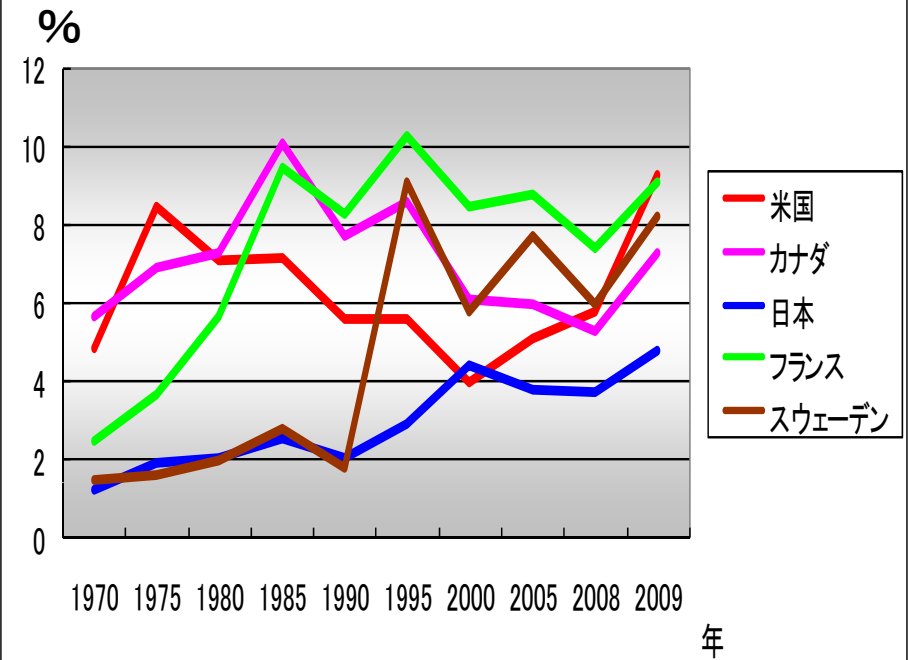
金融危機(リーマン・ショック)の影響

2009年には、主要先進国で3000万人を上回る失業者を出している！

主要先進国の失業者数



先進諸国の失業率



現在の世界の金融に関する状況

・金融自由化、グローバル化の一層の進展

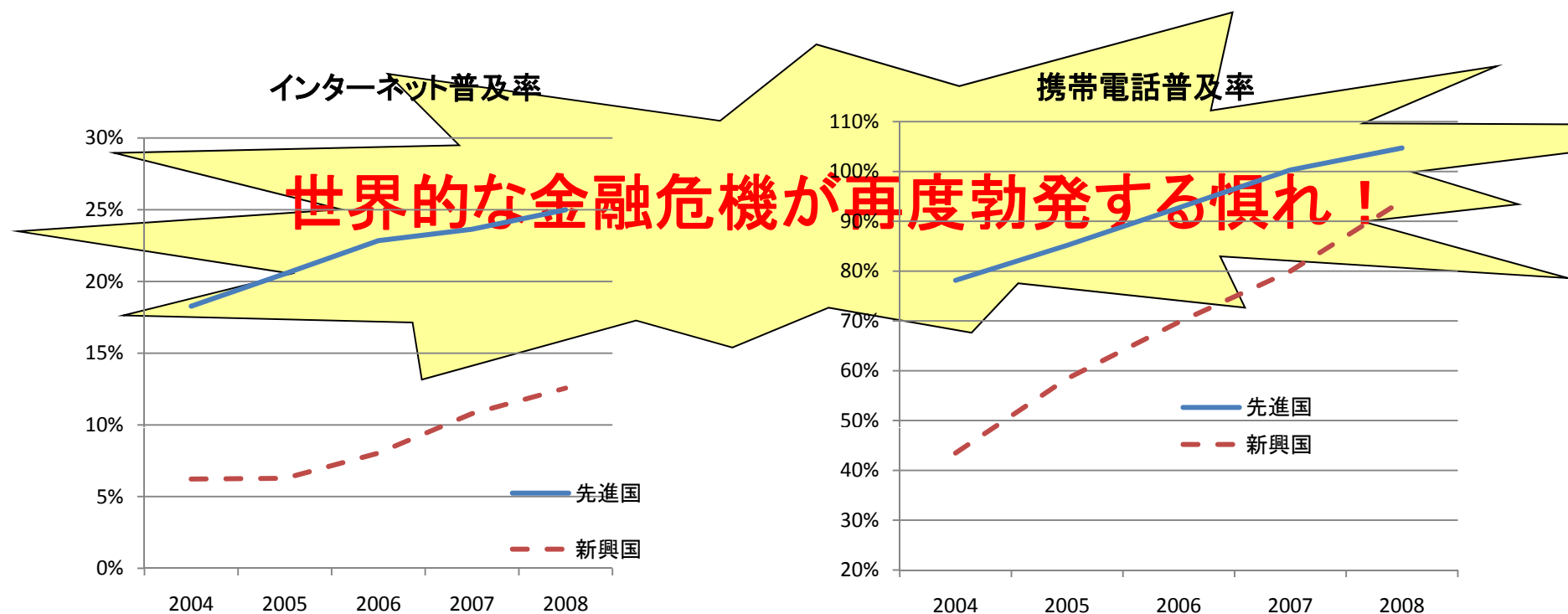
→複雑な金融商品にともなうリスクの増加

・情報通信手段の普及拡大

→新興国におけるインターネット、携帯電話の普及拡大

安易な借入の横行

リスクが高い
金融商品の拡大

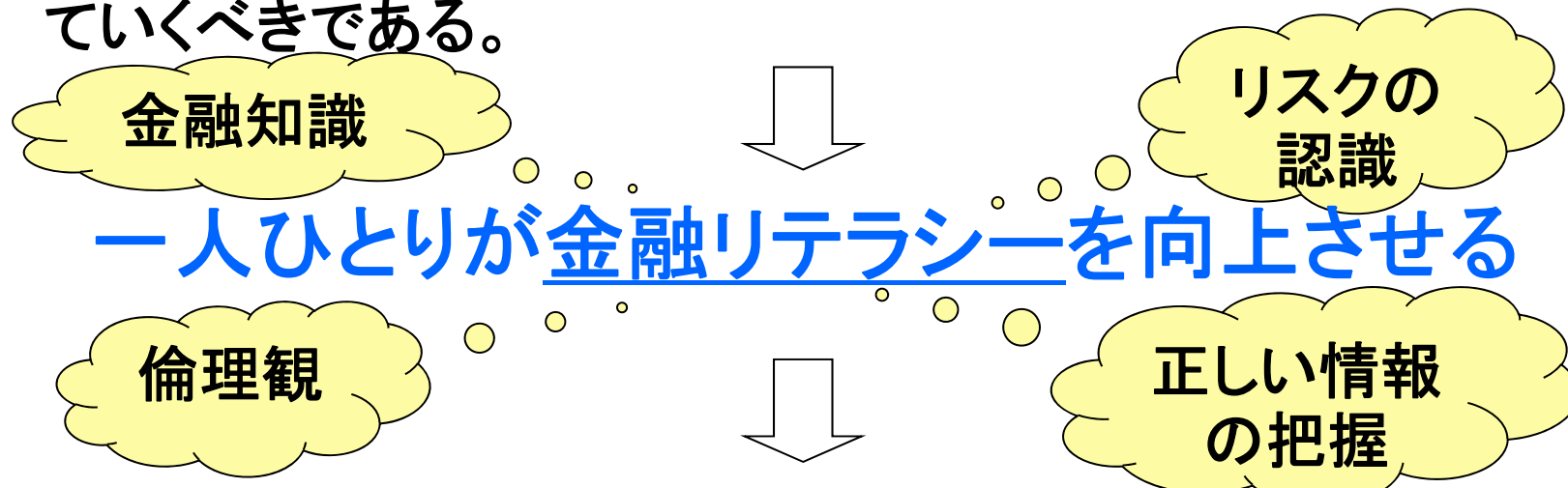


出典：総務省ITP 「世界情報通信事情 インターネット・ブロードバンド事情」

出典：総務省HP 「世界情報通信事情 携帯電話事情」

金融危機を未然に防ぐためにはどうしたらよいのでしょうか？

- ・投機的な金融取引に対する規制を行う。
→金融自由化、グローバル化の基本的な進展をとめることはできない。
- ・金融技術革新や情報通信手段の規制を行う。
→技術進歩の流れを止めるべきではない。
- ◆金融自由化、グローバル化、高い技術が進んだ世界に適応していくべきである。



全世界的な金融教育の推進が必要不可欠

金融教育推進の方法 📢

金融教育のマスコット・キャラクターを考えてみました。



ぽると君



リスクを察知しないと
普段はよく寝ている

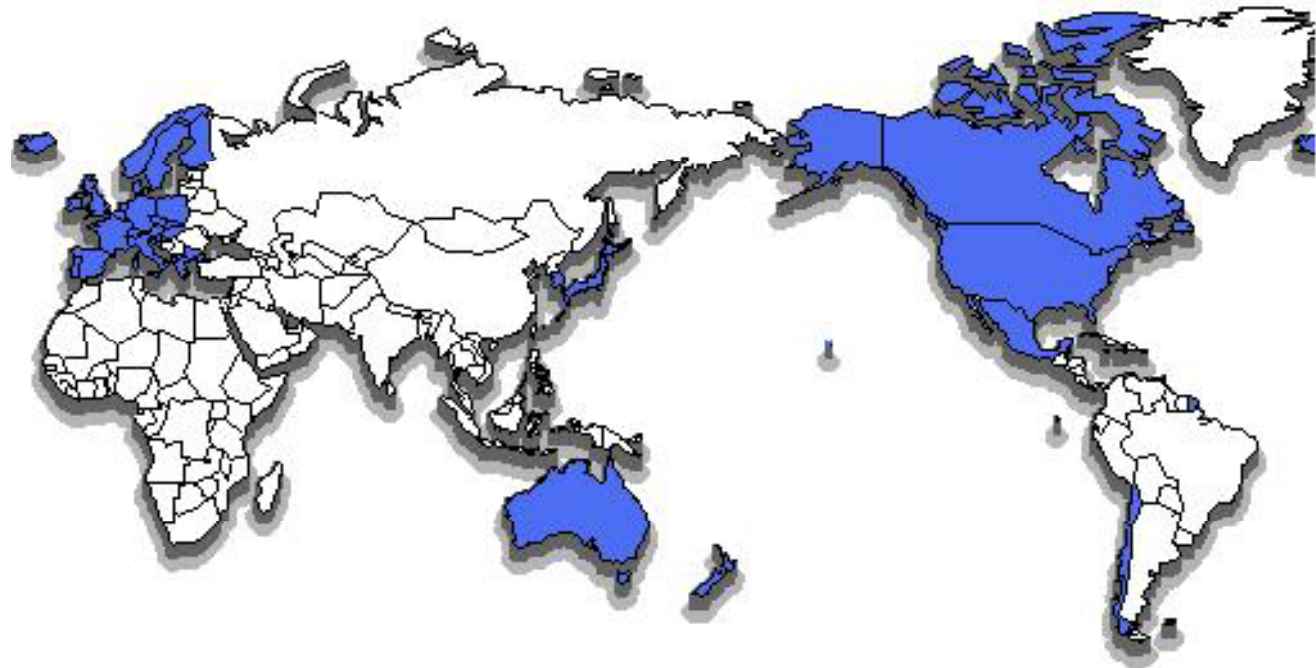


リスクを察知すると目が
輝き、警告してくれる

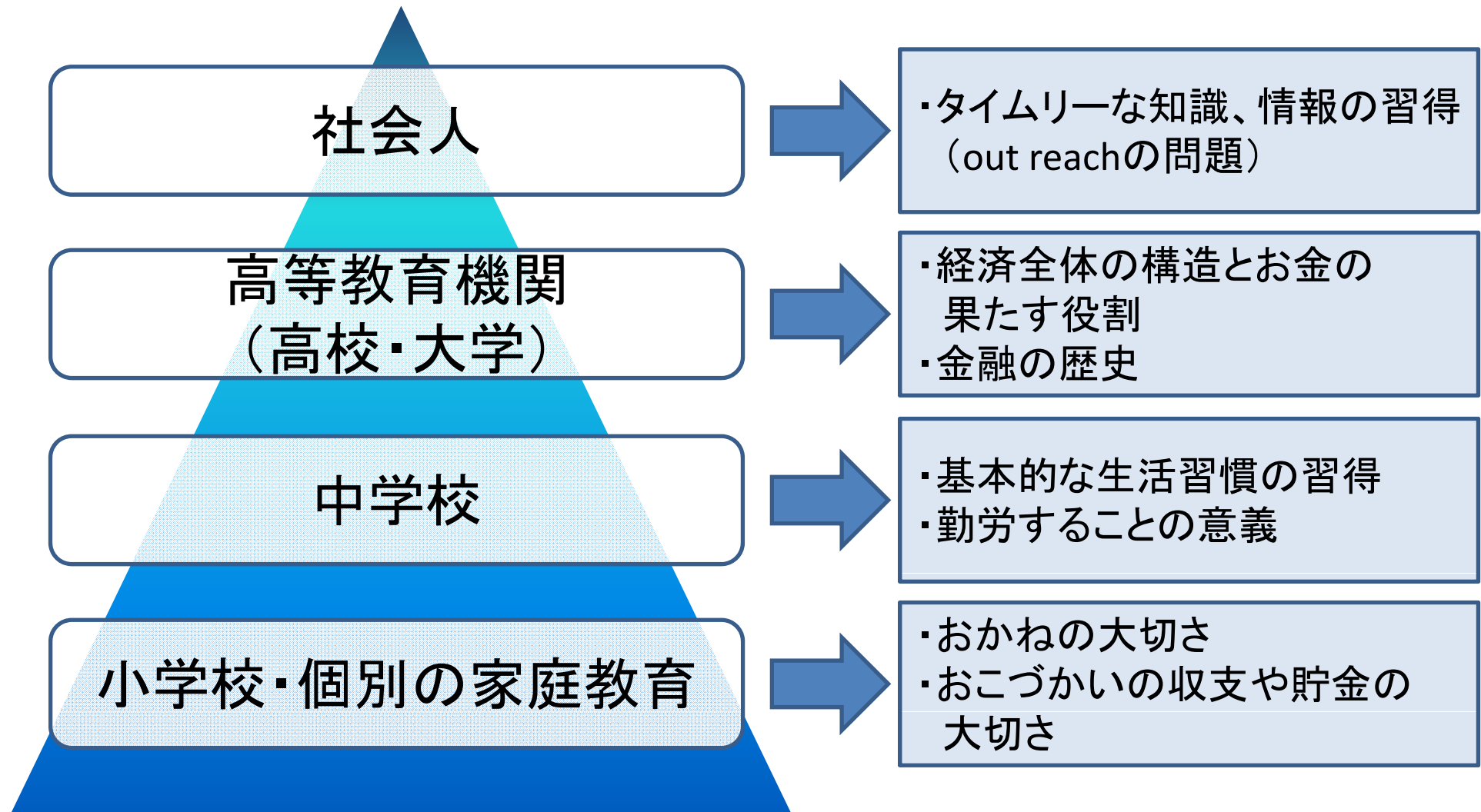
- 全世界的な金融教育を3地域に分けて普及させる。
 - ① 先進諸国
 - ② 発展途上国
 - ③ 新興国

先進諸国の特徴

- 金融の自由化・グローバル化が大いに進展している。
- 複雑な金融商品の存在や金融活動でもリスクが多い。
- 金融危機の苦い経験はある。



先進諸国における金融教育 ～金融リテラシーを養う～



out reachの問題

- 必要としている人に必要な知識・情報を適切に届けるにはどのようにしたらよいか？
- 例えば、公的機関のセミナー（日本銀行金融広報中央委員会主催）の機会を捉えて効果的に知識・情報の普及に努める。

親しみやすい**マスコットキャラクター**がガイドする

—住宅ローンを組みたい人への金融教育

—外貨建て債券投資に興味がある人への金融教育

サブプライム・ローン体験シミュレーションモデル

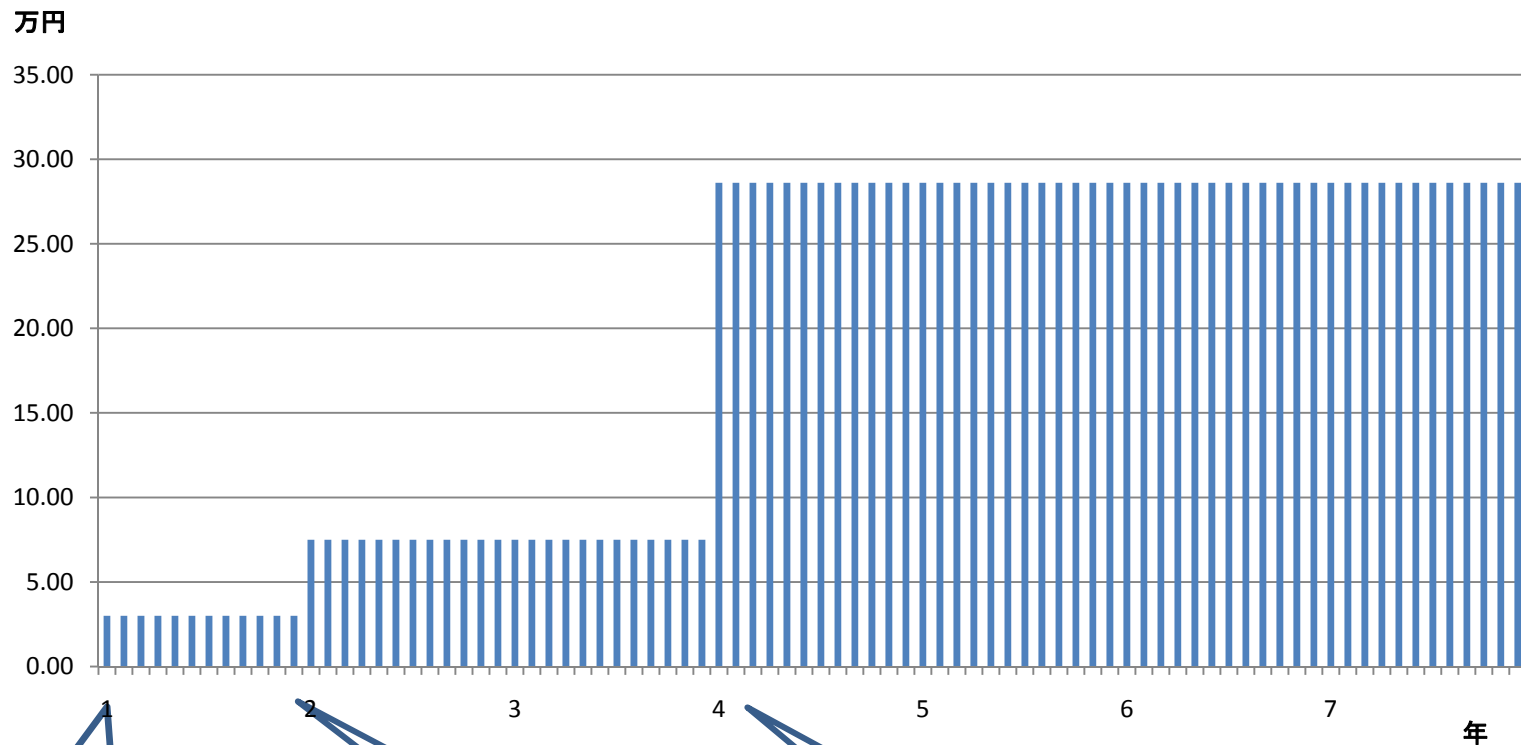


[例]

- 住宅ローン借入金 3,600万円 給料 月額 30万円
- 返済期間 30年間 金利 年 4 %
- 7,920万円を当初3年間は緩和した条件(金利1%)で返済。
その後、元本・利払い額を27年間で均等返済。
- 不動産価格が上昇しつつある。保有した住宅の資産価値
が上がったと考え、クレジットローンで自動車を購入する。
- 1年後、自動車ローンも組む。
- 借入金500万円、返済期間10年間、金利8%



サブプライムローン返済額



住宅ローンの返済
緩和した条件

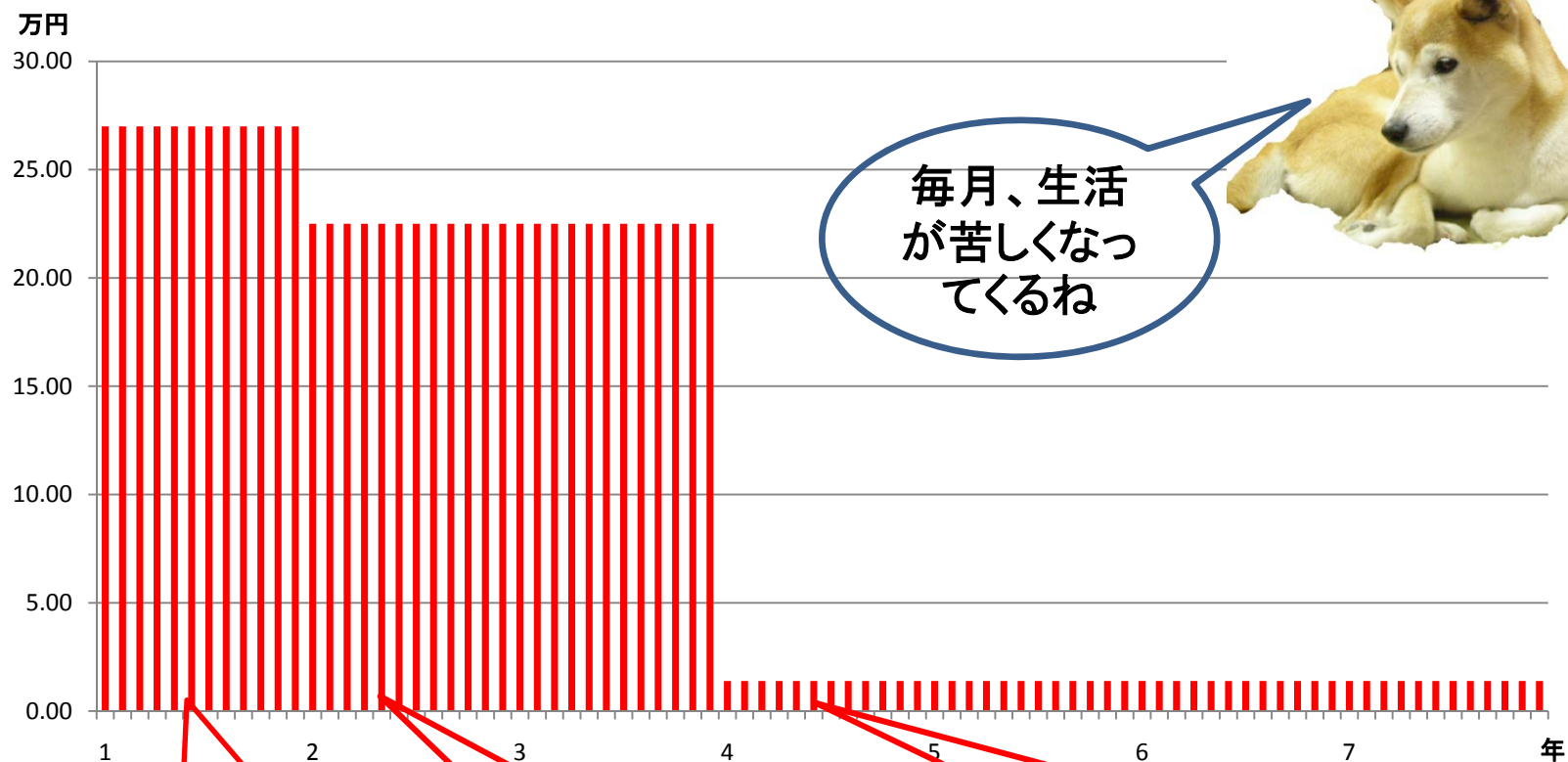
自動車ローン
の返済加わる

住宅ローンの
返済本格化

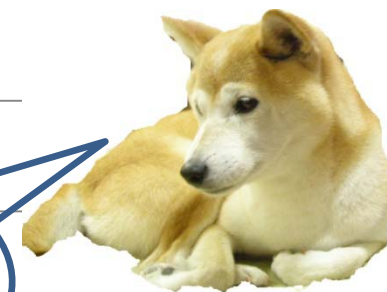
返済が多いね



生活するために残ったおかね(給料 - 返済額)



毎月、生活
が苦しくなっ
てくるね

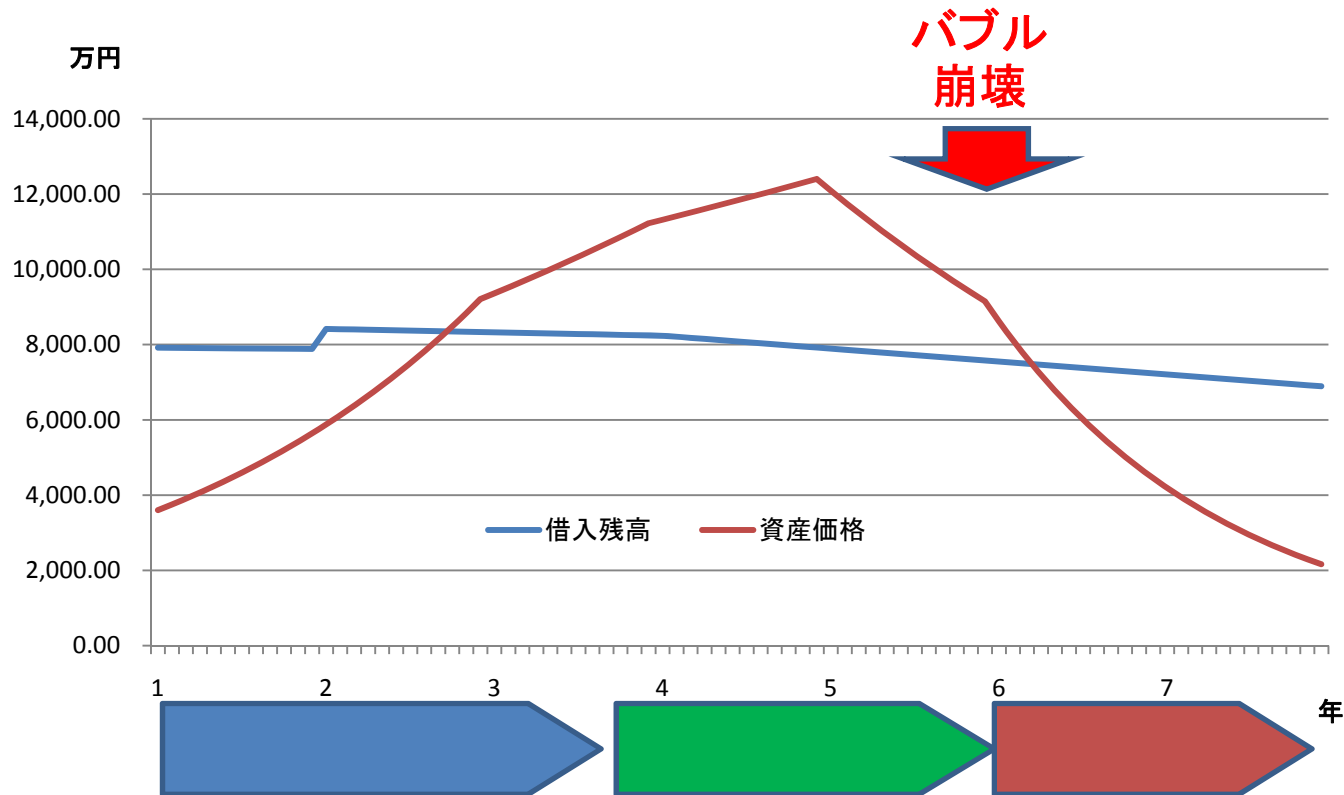


住宅ローンの返済
緩和した条件

自動車ローンの
返済加わる

住宅ローン本格的な返済

住宅の資産価格と借金残高



家を売っても借金が返せないよ



住宅価格上昇
住宅ローンと自動車ローンの支払い負担は軽い

地価高騰により住宅の資産価格は借金残高を上回っている。但し住宅ローン返済本格化

バブル崩壊による地価の下落により住宅資産価格は暴落

外貨建て債券の投資モデル 📢

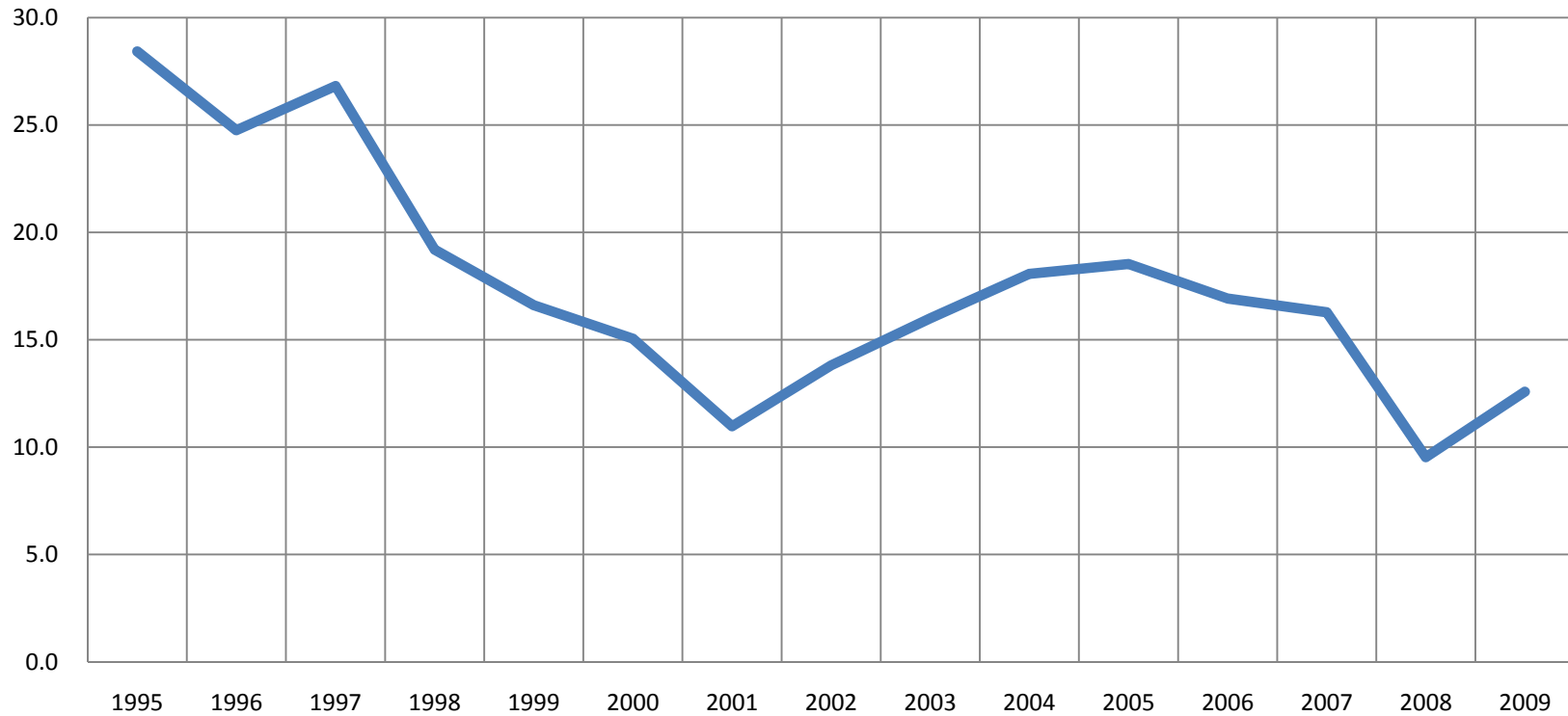
[例]

- 高利回りの外貨建て債券に投資する
元金 100万円 を 南アフリカ・ランド建て債券に投資する。
- 期間 3年間 金利 10%
- 1995年から、投資したとして3年ごとに区切ってみてみましょう。
- 全期間を通じてほぼ円高傾向(南アフリカ・ランド安)にあるので、最終的に円に換算すると損失が大きい。
- 為替リスクがあります。



南アフリカ・ランドの通貨価値推移

1ランド
当たり円

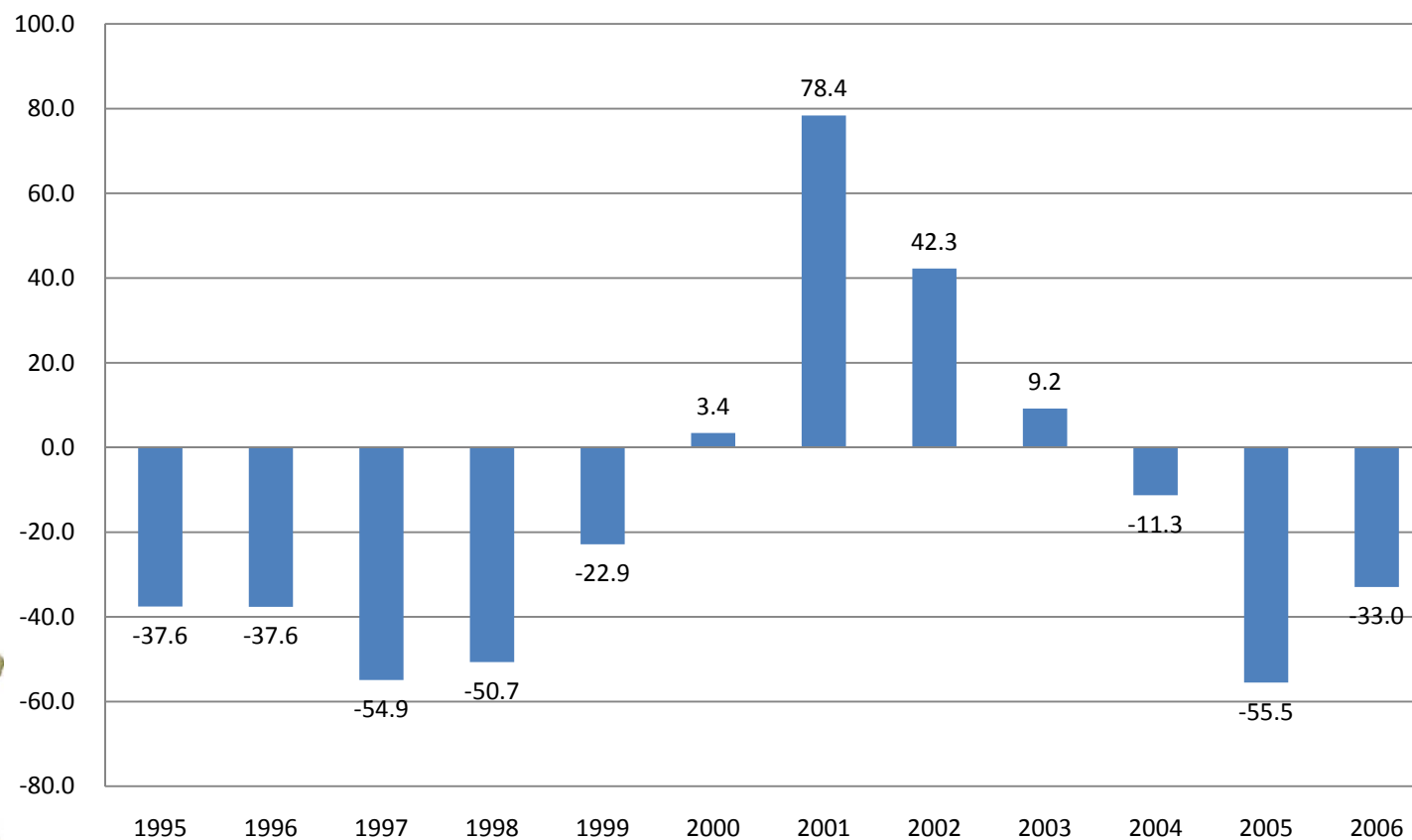


3年間の債券投資

当初の利益見込み額との差額

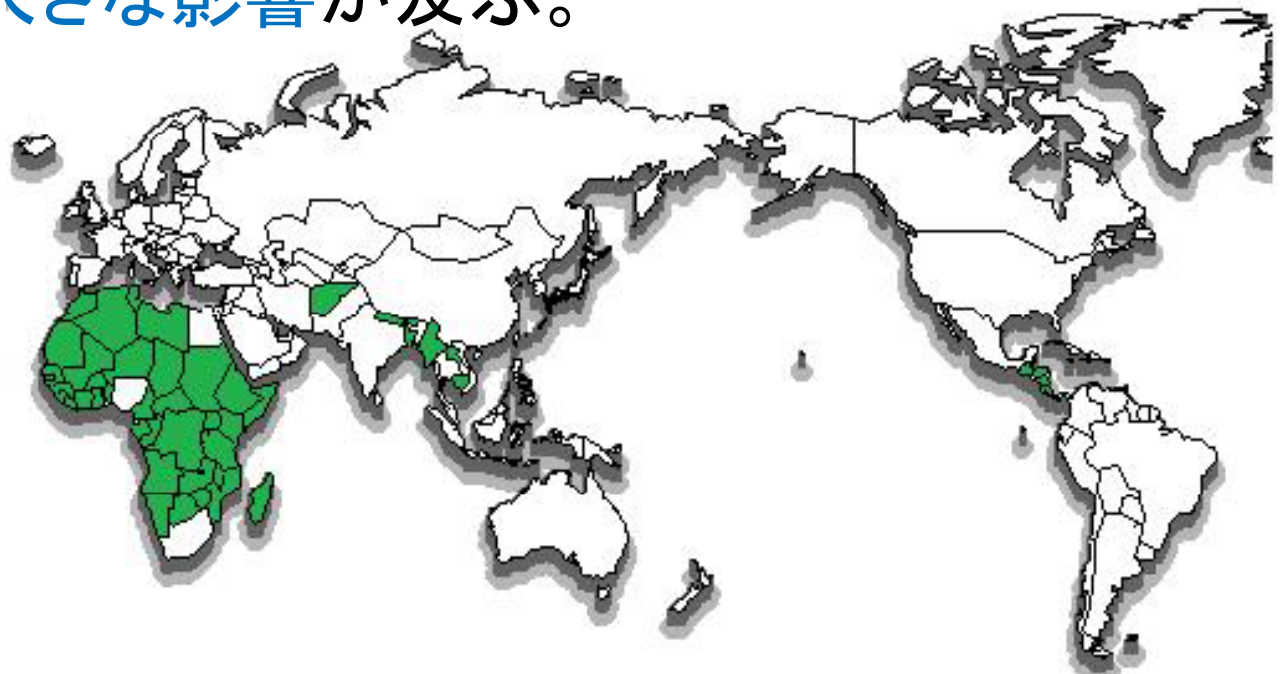
万円

随分見
込んだ
利益と
違うね



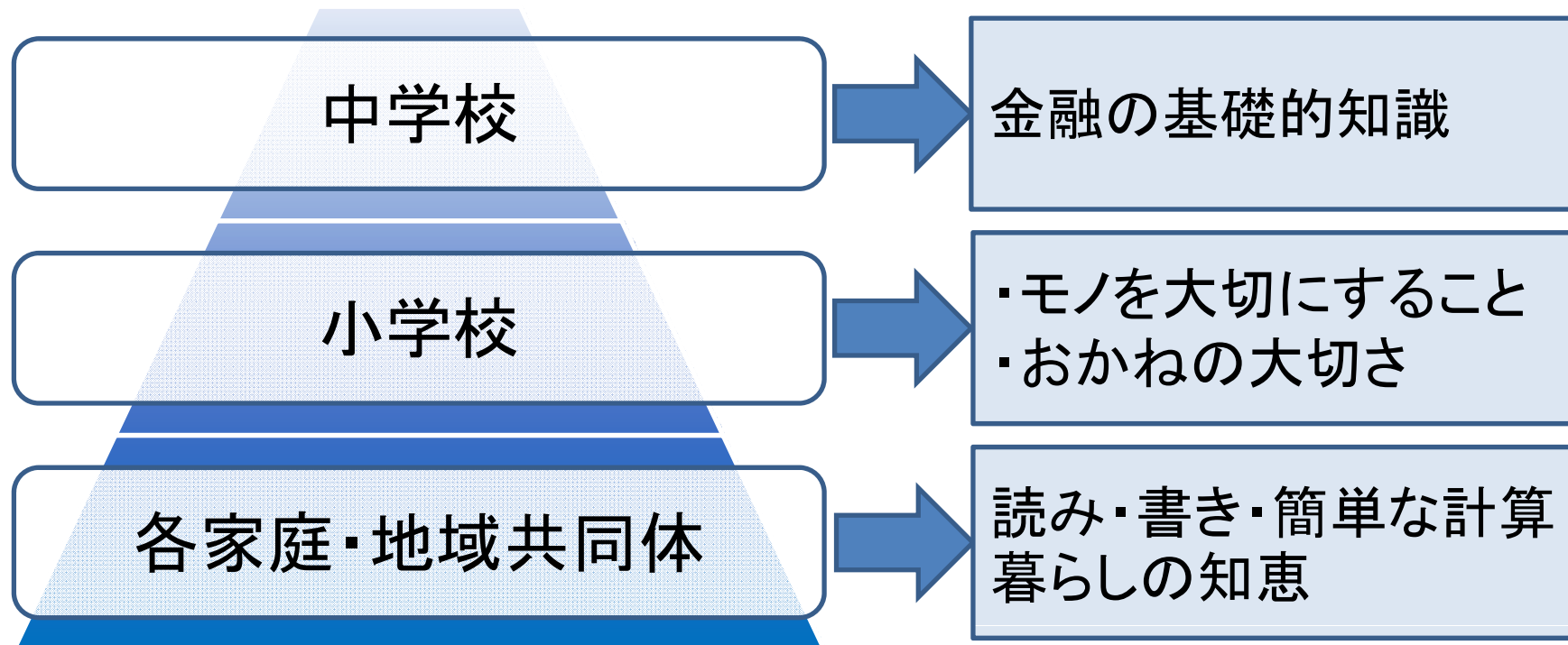
発展途上国の特徴

- 金融自由化や経済発展に遅れをとっている**重債務
貧困国が多い**。
- 金融経済問題以外に、**貧困・内戦・難民・劣悪な生
活環境など、克服すべき課題も多い**。
- 金融危機が発生し、**世界的に景気が落ち込むと、
弱い国々に大きな影響**が及ぶ。



発展途上国における金融教育

～環境に負けずたくましく生き抜いていく力を養う～



家計簿記帳モデル

- 手取り収入
- 固定支出(電気代、水道代)
- 食費、生活雑貨費、教育費
- 毎月の家計の収支をしっかりと把握しておきましょう。

これで
安心



月

手取り収入

固定支出

電 気	ガ ス	水 道	保 険				合 計

① 食 費 (予算)

日 付	内 容	金 額	残 金	日 付	内 容	金 額	残 金

② 生活雑貨費 (予算)

日 付	内 容	金 額	残 金

③ 交通・通信費 (予算)

日 付	内 容	金 額	残 金

④ 交際費 (予算)

日 付	内 容	金 額	残 金

⑤ 医療費 (予算)

日 付	内 容	金 額	残 金

⑥ 教育費 (予算)

日 付	内 容	金 額	残 金

⑦ 衣服費 (予算)

日 付	内 容	金 額	残 金

⑧ 燃料費 (予算)

日 付	内 容	金 額	残 金

⑨ その他経費 (予算)

日 付	内 容	金 額	残 金

月のまとめ

手取り収入

マイナス

固定支出

マイナス

①食費

②生活雑貨費

③交通通信費

④交際費

⑤医療費

⑥教育費

⑦衣服費

燃料費

その他経費

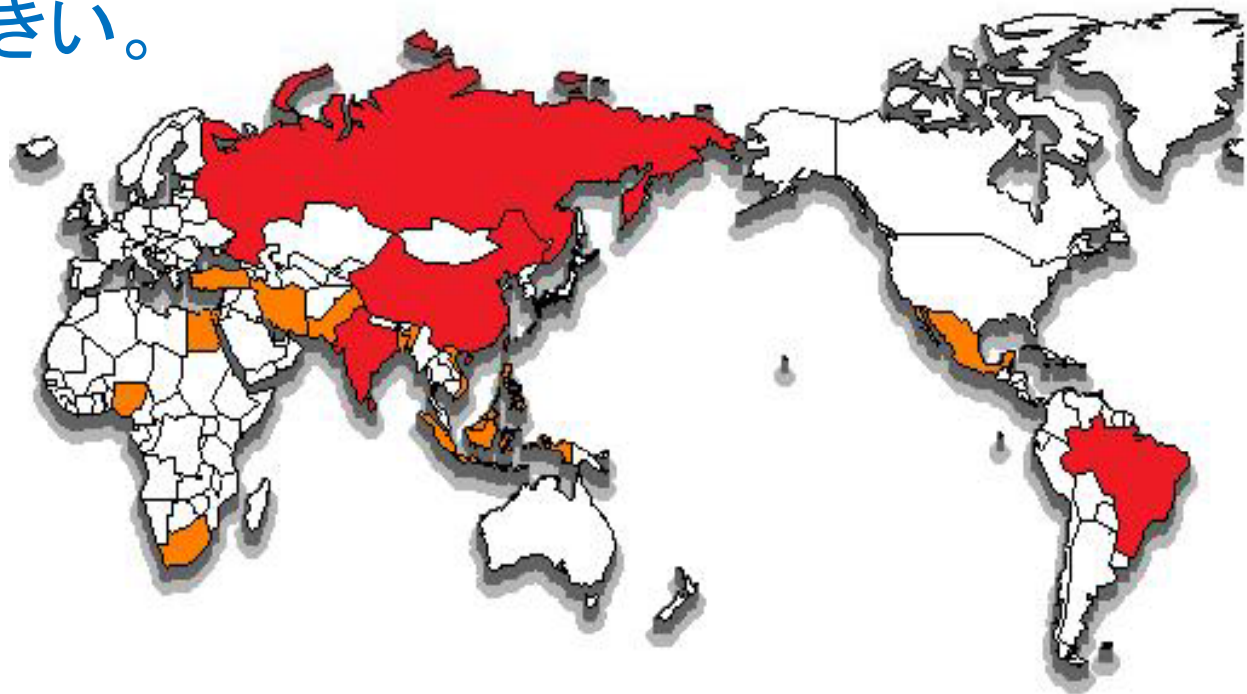
プラス

予備費

残金

新興国の特徴

- 経済の成長が著しい→国民の経済格差は大きい。
- 金融危機を直接経験していない。
- 人口規模が大きい。



金融危機に陥った場合、
被害は世界的にも甚大なものに！

新興国における金融教育

～夫々の生活レベルに合わせた教育～

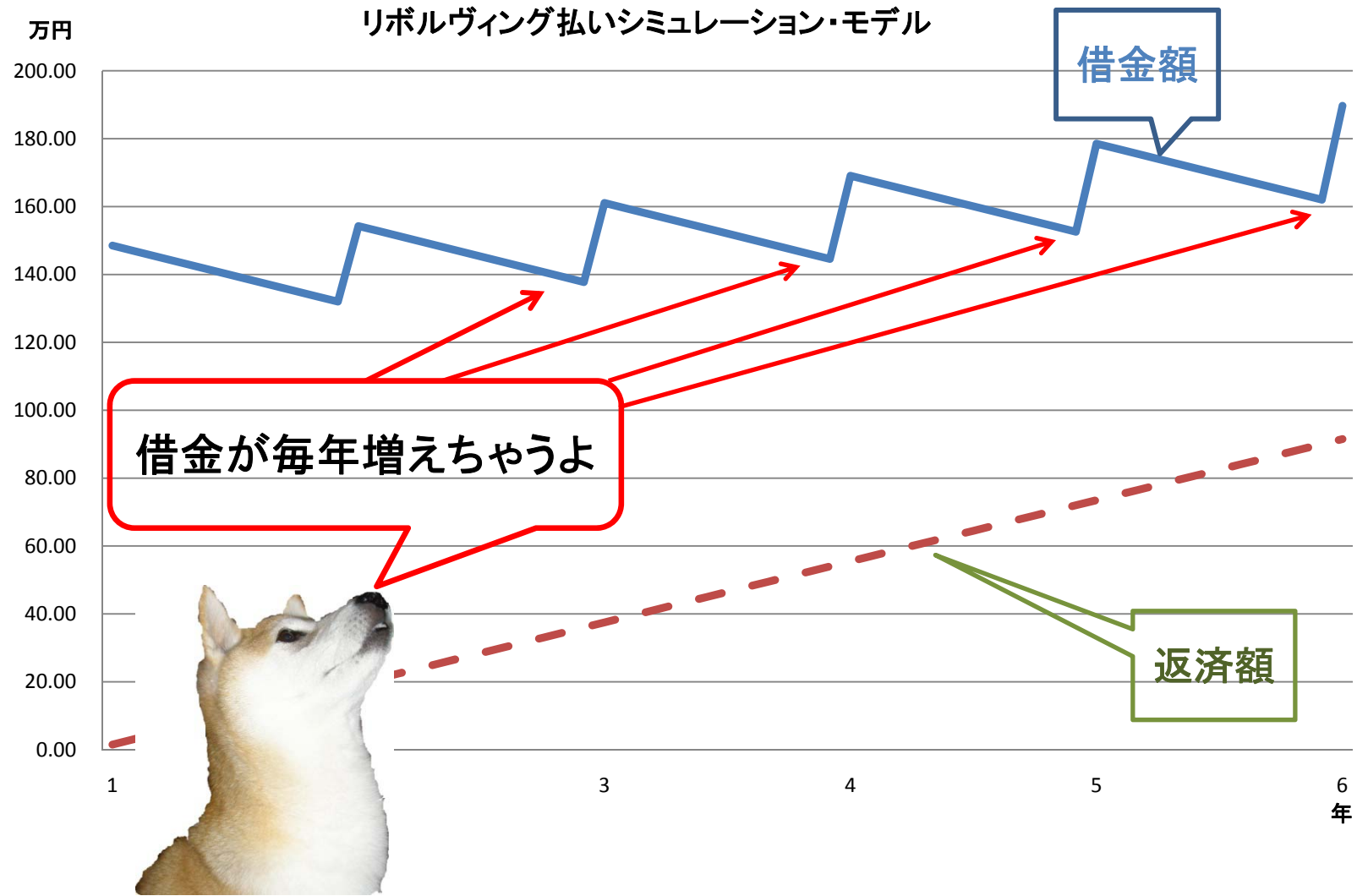


リボルヴィング払いシミュレーション・モデル 🗣️

- 元利定額リボルヴィング返済方式
毎月好きな額を返済でき返済期限が無期限
(例)
 - 自動車の購入 150万円
 - 定額元利払い 毎月 15,000円を返済
 - 金利の設定 年 18%

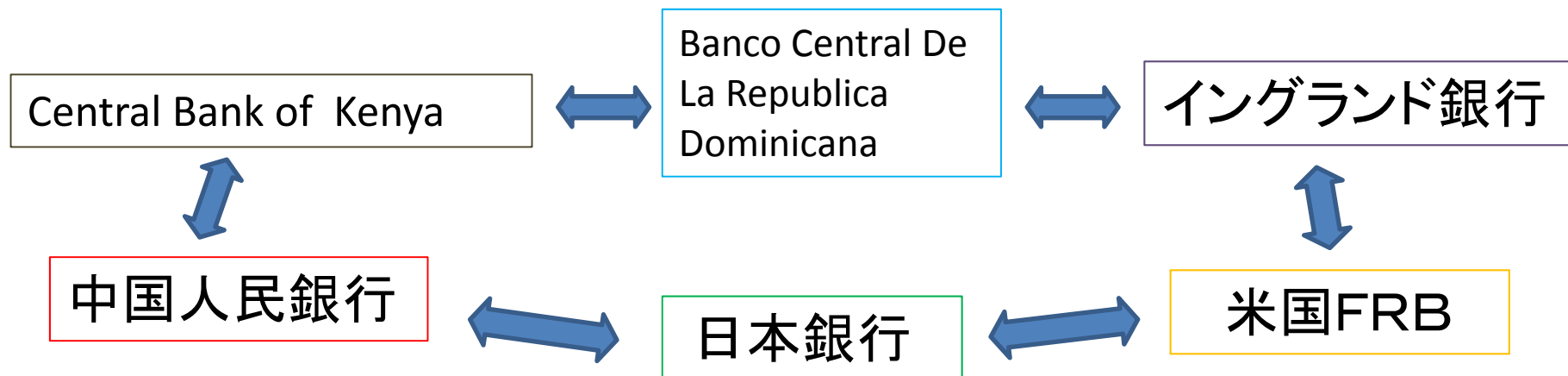


リボルヴィング払いシミュレーションの結果



世界的な金融教育推進運動

- 中央銀行の金融教育を担当する部署同士の情報交換から始めるなど連携推進
- 国際機関、文部科学省など公的教育機関同士の情報交換、連携強化
- 小学校、中学校、高校、大学などの金融教育に関する国際交流を活発化する
- 銀行など金融機関、大手企業、地域の中堅企業などの協賛も得て金融教育の推進強化
- NPO、NGOなど非営利組織も加わった運動の拡大



* 世界各国の発展の段階や文化、価値観を十分考慮した金融教育の推進



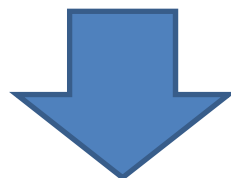
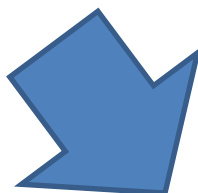
発展途上国



新興国



先進国



世界一丸となって問題に取り組み、
夫々の場所で適宜適切な金融教育を！！

全世界的な金融教育のイメージ

先進諸国

外債に興味があるんだけど？

住宅ローンの
借り方は？

サブプライム・ローン体験型

外貨建て債券投資体験型

新興国

クレジット
カードの使
い方は？

リボルヴィング・クレジット体験型

家計のやりく
りの知恵は？

家計簿記帳体験型

発展途上国

全世界的な金融教育の推進

家庭・小学校・中学校・高等教育機関・職場

世界的な連携・ 中央銀行、国際機関、各国政府、NPO、NGO

金融リテラシーの充実

金融
危機

貧困



ご静聴ありがとうございました。



広島市立大学
国際学部