

P13 上手なお金の管理

学習目標 収入・支出・貯金のバランスのとれた上手なお金の管理について考える。

オトナとして自立するには経済的な自立が不可欠です。お金の管理の大切さを考えさせます。

お金ってどう使うの？

上手なお金の管理するには

{収入 - (税金 + 社会保険)} - 貯金 = 使えるお金

収入全てが自由に使えるお金ではありません。使えるお金の中から、**必要な支出(NEEDS)**や、**欲しいもの(WANTS)**を書き出し、**収入・支出・貯金のバランスを考えて**上手にお金を管理することが大切です。

必要な支出(NEEDS)…家賃・光熱費・食費・通信費やクレジットのショッピングやキャッシング、奨学金の返済も入ります。

欲しいもの(WANTS)…優先順位をつけ、品質や価格などを比較します。買う前に本当に必要なのかももう一度考えましょう。

新しいお金の形

クレジットやスマホ決済など、現金以外の支払手段が増えていきます。スマホ決済では、スマホをかざしたりコードを読み込むだけで支払うことができ便利ですが、後払い設定の場合は使った実感がわきにくい”見えないお金”と言えます。何に使ったのか履歴を確認し、お金の管理をしましょう。



お金は上手に管理しましょう

金融リテラシー・マップ

金融庁では「生活スキルとして最低限身に付けるべき金融リテラシー」を示しています。

金融教育を効果的・効率的に推進するために、教育を担う人の活用を目的とした「金融リテラシー・マップ」も作成されています。

<https://www.shiruporuto.jp/public/document/container/literacy/pdf/map.pdf>

奨学金返還例(独)日本学生支援機構

240万円を15年で返す場合

大学学部(第2種有利子) 令和2年現在

借入額	5万円/月 (4年総額240万円)
利率	年0.5%(固定)
在学中の返還額	なし
卒業後の返還額	1万3874円/月
総返還額	249万7419円
保証料	10万1232円

奨学金貸与・返還シミュレーションを用いて算出。

<https://simulation.sas.jasso.go.jp/simulation/>

奨学金の返還を滞納すると

(独)日本学生支援機構の場合

- 延滞すると年3%の延滞金がかかる。
- 平成29年度以降に第一種奨学金の貸与者は、定額返還方式か所得連動返還方式を選択します。
- 滞納が続くと、**個人情報情報機関に延滞記録**が載る(延滞解消後5年間記録が残る)
- 本人からの返還がないと**連帯保証人・保証人**(人的保証の場合)に請求・督促がある。
保証機関を利用した場合は、機関が代位弁済後一括返済請求がある。(公財)日本国際教育支援協会
- 裁判所の手続きを経て**強制的に給与財産を差し押さ**えられることもある。

※「奨学金返還訴訟」平成30年度 約5,400件

奨学金の返還が困難になったとき

(災害、傷病、経済困難、失業などの事情による)

- 減額返還制度一月々の支払額を1/2または1/3に減額、最長15年の延長可能
- 返還期限猶予制度—最長10年



奨学金制度や学費の見直しなど、情勢が変わる可能性があります。情報を確認してください。

奨学金

日本は先進国の中でも高等教育の学費が高額です。奨学金は進学し将来を切り開きたいという生徒にとり、実現を可能にする手段の一つです。

(独)日本学生支援機構の「学生生活調査(令和2年度)」によると、なんらかの奨学金を受給している学生の割合は大学学部(屋間部)で49.6%と、約半数の学生が奨学金を頼って進学しています。日本の奨学金は**給付型**が少なく、多くが**貸与型**を利用することになり、経済的なリスクを背負わざるをえない状況です。

貸与型は、学生本人が卒業後から長期にわたって返還しなければならない”**借金**”です。返還金は次の奨学金の原資に充てられていますが、社会構造の変化により、若年者の非正規雇用者が増加し、低収入のため奨学金が返せないなどの理由で延滞者が増え、社会問題化しています。

借りる際には、必要以上に借りない、返還シミュレーションをする、将来設計を考える、返還が難しくなった時の対応を知っておく、必要があります。

※今後の課題として、給付型の拡大、貸与型の無利子化、返還免除・猶予制度の見直し等があげられます。

その他の奨学金制度

- 地方自治体
- 民間団体(文部科学省HP参照)
- 学校独自
- 特定分野(医療・福祉等)
- 交通遺児等
- 母子家庭、低所得等(市区町村・社会福祉協議会)

ワンポイント 自分のお金の使い方を考えてみよう

- ・何にいくら使っているのか把握していますか？
- ・将来を見通したお金の使い方ができますか？