

児童の自立に向けた お金の教育

～お金のトラブルを防ぐために出来ること～

東京スター銀行

商号	株式会社東京スター銀行 The Tokyo Star Bank, Limited
創業	2001年6月11日
本店所在地	東京都港区赤坂2丁目3番5号
資本金	260億円

(2020年3月末現在、連結)



東京スター銀行の社会貢献活動



児童虐待防止 オレンジリボン・キャンペーン



東京スター 子ども応援プロジェクト



金融教育 「お金のスタートレーニング」



金融教育「お金のスタートレーニング」



施設・NPOで金融教育



小学生



小中学生



中高生



若者
(自立前後)



受講者の声

- ① 考えを深められた。夢に一步近づけた気がする。
- ② 今回は、いろいろな職業やお金のトラブル、いろんな生き方、暮らし方や予算の作り方がとっても分かりました。大人になってからも今日学んだことを活かしていきたいと思います。
- ③ 自分の世界が広がった気がした。ひとり暮らしをするのは無理だなと思っていたけど、話を聞いて出来るかもと思った。
- ④ この講座をきっかけとして、もっとお金について考えてみたり、興味をもって、調べてみたいです。今日の講座はとっても楽しかったです。勉強になりました。
- ⑤ とても楽しく、将来の自分には何が必要で、トラブルをさけるにはどうすればいいのか学べて良かったです。
- ⑥ お金をためるために、いらぬものやできればほしいものを買わないようにする。
- ⑦ バイトを始めたらワークブックを見直す。

まずは現状把握！ 金トレ状況は？

お小遣いによる指導	<ul style="list-style-type: none">□お小遣い帳をつけることを、施設／家庭でのルールとしている□お小遣い帳をつけ、養育者がチェックや指導をしている□お小遣いの使い方について、計画や振り返りをする時間・ルールを設けている
子どもの貯蓄	<ul style="list-style-type: none">□子ども自身で貯蓄することを、施設／家庭のルールとしている□貯蓄の目標金額を、子どもとともに計算・設定している□子どもに貯蓄の方法について指導している（先取り貯金、貯金箱の使用など）
日常での指導	<ul style="list-style-type: none">□子どもが、日用品購入などのお金に関する経験ができるように、機会を設けている□スマホを使う場合は、ルールなどを決めている（課金や使用時間の制限など）□お金の貸し借りをしない、などお金に関するルールを決めている
進学について	<ul style="list-style-type: none">□奨学金などの情報を中学生など早い時期に行きわたらせる□進学希望の場合は、進学費用に必要な費用を計算し、貯蓄計画を立てる□幅広い選択肢から自分に合う道を考えられるように、小中学生など早い段階からキャリアについて指導したり、機会を設けている（キャリア教育、キャリア相談など）
自立に向けて	<ul style="list-style-type: none">□陥りやすいお金のトラブルや、解決方法などについて、子どもに伝えている□自立前に、一人暮らしなどでの収支について指導する（収支計画を立てるなど）□自立時に、貯蓄などを渡す際に、計画的に使うよう指導する

(参考) ご自身の金融リテラシーチェック！

計画的に貯める	<ul style="list-style-type: none">□自身の毎月の収入・支出額・残額を（ある程度）把握している□老後などライフプランを踏まえて、自身の貯蓄目標金額を設定している□貯蓄用銀行口座での先取り貯蓄や、積立（預金・投資・保険）をしている
お金を使う	<ul style="list-style-type: none">□固定費の削減を試みたことがある（家賃、携帯電話、電気・ガス、保険など）□衝動買いはせず、数日考えたり、情報収集をしばらくしてから購入する□世間体や浪費よりも、自身の幸せのためにお金を使えていると思う
お金を増やす・稼ぐ	<ul style="list-style-type: none">□仕事に役立つ勉強・スキルアップを続けている□お金に関する勉強、投資の勉強などを行っている□行政などに申請することでもらえる手当や助成金をチェックしたことがある
トラブルを避ける	<ul style="list-style-type: none">□詐欺・犯罪に関するトラブルの情報収集をし、対策をしている□大きな買い物の際は、契約条件をよく確認する□困ったことがあったら、人に相談する（大きなトラブルは専門家に相談する）
お金の知識	<ul style="list-style-type: none">□キャッシュレス決済について、利用したり、調べたことがある□ギャンブルと投資の違いが（ある程度）分かる□クレジットカードのリボ払いについて子どもに説明ができる□年金や健康保険の必要性について子どもに説明ができる

今日のねらい

- 1 金融リテラシーの基本を知る
- 2 日常ですぐにできる指導方法を見つける
- 3 自立前の指導に体系的に取り組める
- 4 トラブルの背景にあるライフスタイルの変化を理解

自立に欠かせない お金のチカラ

▶ 金融リテラシーの基本を知る

金融リテラシーとは？



家計管理



人生設計



金融知識

などに関する、知識・態度・行動

暮らしに役立つ身近なお金の知恵・知識情報サイト
「知るぽると」金融広報中央委員会



同じ収入でも、金融リテラシーが…



ない



ある

- お金の管理方法に苦勞して、生活が立ちいかなくなる
- 詐欺、借金などトラブルに巻き込まれる！

- お金の管理方法が分かる
- 貯蓄ができて、必要なことにお金を使える
- 将来の見通しができて不安が減少する

日本の金融リテラシー

日本人は他の先進国と比較して低い

※金融リテラシー調査2019年調査（金融広報中央委員会）

学校で学ばない…



お金の話をしづらい…



よくある誤解

お金は貯めれば貯めるほどいい

こつこつ小さいことで節約

子どもの使い道を全部管理。
失敗させない

	小	中	高
お金の理解			
①お金は限りある大切なもの			
お金は色々なものと交換できる	■		
生きていくためにお金が必要	■		
②お金は貯めることができる			
コツコツ貯めると、将来大きなお金になる	■		
③お金の秘密			
昔のお金、偽造防止、銀行の仕事、お金の役割	■	■	
自分の価値観を知る			
①自分の価値観(大切にしていること)を知ろう			
何に価値をおくかによって、お金の使い道、稼ぎ方が変わってくる		■	■
自分の大切にしたいものは？		■	■
自分の大切にしたいくないものは？(=お金や時間、労力を使いたくないもの)		■	■
②自分の価値観を実現できる未来を描こう			
価値観によって、いろんな生き方・暮らし方がある		■	■
価値観を大切にしたい未来に進むために、具体的に未来を描いてみる			■
危険を避ける			
①お金の危険はいっぱい(どんなトラブルがあるかを知る)			
トラブルを知る(金の貸借、おごる、詐欺、借金、交通事故・ケガ、ニートになる、仕事をやめるなど)	■	■	■
すぐに判断はせず、大きなものごとを決めるときは相談する			■
よく起こる事例を知る:児童養護施設出身者で自立時にもらえる支度金の数十万円を一度に使ってしまうなど			■
②見えないお金の気を付ける			
クレジットカード、リボ払い、ケータイの課金、ネットショッピングでお金を使いすぎる		■	■
③ルールを破ったり、悪いことをすると、あとでお金のトラブルになる			
迷惑をかけるだけでなく、自分も仕事につけなくなったり、罰金を払ったりする	■	■	■
加害トラブルを知る(自転車事故、万引き、いじめ、ドラッグなどの犯罪、いたずらや悪口をSNSでアップするなど)	■	■	■
④困ったことは大人に相談する			
困っていることを隠しておく、あとでもっと大変なことになるので相談しよう	■	■	■
ブラックバイトや詐欺に巻き込まれるなど、危険な時は逃げることも大切			■
身近な大人に相談できないときは、相談機関に相談できる			■

上手にお金を使う・貯める

①お金を上手に使おう

考えなしにお金を使うと、後で大変になるよ！

Need(絶対必要なもの)と、Want(できればほしいもの)を分けて考えよう

情報収集してから買い物しよう。ケータイのプランや、家を決めるときなど、後で大きなお金の違いになる

②生きていくためにどれくらいお金がかかる？

今、自分が生活するのにかかっているお金は？(食費、ティッシュ、洋服など)

一人暮らすのに、生活費はいくらぐらい？お金を遊びや趣味に使ってしまって、生活費に払えなくなった事例も

将来、生きていくために、どれくらいお金がかかる？

③進学のお金について

進学にかかるお金はどれくらい？計画を立てよう！

奨学金の種類・方法、学校の種類(費用の違い)

その他の方法(夜間学校、新聞奨学生など)

④未来のために、お金を貯めよう

毎月貯金をするくせをつけよう

コツコツ貯めると大きいお金になる、大きい金額のものが手に入る

お金をためておくときとざというときに困らない(けが・病気、大きな支出、老後など)

収入があったらまず貯金する「先取り貯金」に挑戦！どこに貯金するかも決めておこう

貯金金額の決め方：(目標金額 - 現在の貯金額) ÷ 期間(年) ÷ 期間(月) = 毎月の貯金額

働く・お金を稼ぐ

①大人になって、「働く」とお金をもらえる

社会の役に立ったり、人に喜んでもらえると、お金をもらえる

仕事は、「楽しい」「大変」のどちらもあるけど、準備すれば楽しく働ける(勉強、お手伝い、自己分析、仕事を調べる)

②様々な仕事について知って、自分の夢・希望の仕事について考えよう

たくさんの職業があるので、知らない職業について色々調べてみよう

希望の職業について、収入、必要な資格・スキル・努力などを確認する

③職業を選ぶ視点を身に付けよう

主な3つの視点：①収入、②なりやすさ・難しさ、③やりがい

その他のさまざまな視点から、自分の大切にしたいポイントを知っておこう

最初は良くて後で大変になりうる「職業のリスク」を知って選ぼう(非正規雇用、人気商売、体力仕事、詐欺、性産業)

ニート、フリーターについて知ろう

日常でできる指導方法

1 家計の状況を **見える化**

2 **買い物**での金トレ

3 **お小遣い**での金トレ

4 **自立前**の金トレ！

1 家計の状況を **見える化**

生活の支出



人生の支出



▶ 備品に値段を貼る、帳簿・家計簿を見せる、買い物当番、
値段あてクイズで遊ぶ、貯蓄計画を教える など。

2

買い物での金トレ

子どもの持ち物を、自分で買い物させる

『決める & 払う』の体験



失敗も経験
⇒ 価値観の構築



小さいものから
練習



まずは現金が基本

3

お小遣いでの金トレ

お小遣いを
わたす

貯める

使う

ふり返る

計画

まずは決まった
金額を貯蓄
(中高生は目標額から
逆算)

子ども自身で
買い物

買った物をひとつ
ずつ、○△×で
振り返る

今月（今週）、
買いたい物を
リストアップ

どうやってお金を貯める？



1

目標を立てる

何円ためたいか、
書いてみよう！



2

おこづかいをもらったら、
まず貯金する(先取り貯金)

メモのスペースに
貯金する金額を
書いてみよう

MEMO

3

今月の使い道計画を立てる

メモのスペースに
今月買いたいものも
書いてみよう

MEMO

4

使い道をふりかえる

買ってよかったものに○
よくなかったものに△や×

日付	内容	入金	出金	残金	★
/		円	円	円	○
/		円	円	円	×
/		円	円	円	△
/		円	円	円	

実践するものを決めましょう

- 家計の状況を見える化
- 買い物での金トレ
- お小遣いでの金トレ

4

自立前の金トレ！



先取り貯蓄の手続き



お金のトラブルをチェック



大事な決断時や困った時は
相談する約束



固定費を決める時は吟味
(家賃・ケータイなど)



予算を決める
(毎月の貯蓄額や生活費など)



年金や健康保険の支払いを
理解させる

自立前に、気軽に体系的に取り組める
ガイドブックを用意しました。



支度金等を渡す前に2～4回の指導
(一部分の使用なども可能です)



(可能であれば)
今後どんな暮らしや人生を理想とするか話してもらおう。

アンケート①は全体像の把握。
最初は☑が少なくても問題ない。
アンケート②では、確実に準備
できるようサポート。

お金の
スタートレーニング☆
自立前ガイド

My Goal

TOKYO
STAR
BANK

児童が☑

アンケート① お金もちシンダン!

④お金を使う・貯める ⑧お金をかせぐ

- 1カ月の収入額を知っている
- 1カ月の支出額を確認している
- 毎月、貯蓄をしている
- 衝動買いはせず、数日考えたり、情報収集してから購入する
- 仕事がいやになったら、すぐにやめるのではなく「休む」または「相談する」ことが大事だ
- よく食べ、よく休んでいる
- 将来はもっと稼ぎたいと考えている
- 安定を目指すなら、正社員が有利だ

③トラブルをさける ⑩人生のお金

- 詐欺・犯罪にあわないよう、情報収集している
- 簡単にはローン・借金をしない
- 大きな買い物時は、人に話してから決める
- 悪いことをすると、お金のリスクにつながる
- 将来のために貯蓄をしている
- 何かあった時のために、手をつけずに貯蓄がある
- 年金や健康保険料を払っている
- 自分が、何にお金を使いたいのか、どれくらいお金がほしいか分かっている

一緒に確認して☑

アンケート② ひとりだちの準備!

家を決める

- ★ 9ページの計画を作ってから決定しよう
- ★ 選択肢3つを並べて、10年間の家賃を比較

銀行の使い方が分かった (ATM、ネットバンキング)

健康保険・年金の支払い準備ができた

2

実際にアンケートでとった結果。
多くの出身者が陥るが、
このガイドでふせげると説明。

トラブルが起こったら調べること、
相談先を事前に考えておき、何か
あったら2~3人に相談すると安心。

パート1 **トラブルをさける** 

自立後によく起こるトラブル

ワースト1
お金を使い果たして生活にこまる

自立後は自由にできる！
しかも、それまでの貯蓄や支度金を何十万ももらえた！
買ったかったアレも、コレも！
あれ…いつの間にか家賃を払うお金もなくなってしまった。
これからどうやって生きていこう…

ワースト2
仕事をすぐにやめてしまう

仕事って大変…。
何回か遅刻したら、
何となく会社にも行きづらい。
とうとう会社に行けなくなってしまった。
もうやめるしかない。
これからどうやって生きていこう…

ワースト3
サギや借金などトラブル

仲のいい先輩が、また「お金を貸して」。
お金を出していれば、一緒にいてくれる。
今度は、「ぜったいもうかるから」ってよく分からないことに誘われた。
なんだか、どんどん変なことに巻き込まれてる気がするけど…

3 

いちばん、大事なことは…

相談 する・ **調べる**

赤文字は児童に記入してもらおう

My そうだん先① こまったとき
My そうだん先② 大事なことを決めるとき

〇〇さん **〇〇さん** **NPO△△**

思いつく相談先を書いてもらう

プロはたくさんの相談を毎日聞いている！

- 仕事やお金のトラブル → 法テラス
- つらいとき、苦しいとき → いのちの電話
- お金や、食べるものがない → 自立相談支援機関
- 思いがけず子どもができた → にんじんSOS
- サチこったとき → 188 (消費者ホットライン)
- 高額で契約してしまったとき → 消費生活センター

いつの間にか、自分が

加害者 にならないようにも注意！

悪い人が加害者になるのでない

-  あやしい求人にひっかかる
-  いかりをコントロールできない
-  薬物(ドラッグ)中毒
-  部屋が乱れる
-  いたずらや悪口をSNSでアップ

4

児童が知っているトラブルに○をつけてもらう。知らないものを一緒に調べたり、説明する。

知っているものに○

知っているトラブルは何個ある？

 デート商法やマルチ商法で多額のお金をはらう	 ブラックバイトで心も体もダメになる	 ニートになり、収入がなくなる	 ゲームの課金でつがいすぎる
 インターネット詐欺にひっかかる	 インターネットの買いものでお金をつがいすぎる	 自転車で人に大ケガさせる	 クレジットカードのリボ払いで借金がつみあがる
 いたずらや悪口をSNSでアップして炎上(えんじょう)	 友だちに、お金を貸す・おごるの繰り返しでお金なくなる	 万引き、ドラッグなどはんざいをおかす	 なやんで、つらくても人に相談しない
 思わぬ妊娠	 あやしいチラシにひっかかる	 モデルやエステなど勧誘にだまされる	 薬物(ドラッグ)中毒になる
 ゲームやスマホにはまり、生活が乱れる	 宗教にお金をつぎこむ	 ヤミ金でお金をかりる	○の数 ↓ <input type="text"/>

5

○の数を記入

リスクを一通り説明。
NGなのは詐欺・悪徳商法。
アルバイトと正社員の違いを長期的な収入で見通しを見せる。

支出・貯蓄計画は、出来るだけ
実際に計算しながら一緒に記入。
(例：1食〇円×〇食など)

ぜったいダメ！

詐欺・悪徳商法

相手を損をする売り方をしてもらっている人たち。犯罪者としてつかまる。



危険！

ニート（働けるのに、仕事をやめてしまう）

「なんとかなる〜」と思ったが、なんとかならない。仕事をやる前に大人に相談！



ブラック企業

社員を大切にしない、法律違反をしている会社は危険。一見普通の会社のことも。

リスクに注意

水商売や風ぞく

年をとるとつづけにくく、いろいろな危険もある。長い目で見ると収入が少なくなるともいえる。

人気商売（アイドル、声優、ユーチューバー）

人気でてもうかるのはひとにぎりの人。人気が出ず、低収入となる人がほとんど。



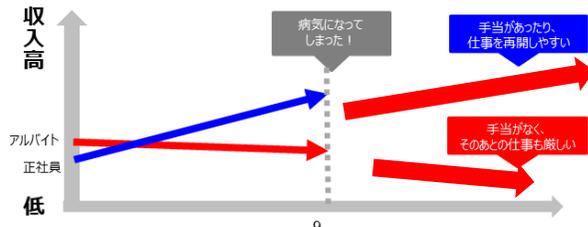
アルバイト・フリーター・非正規

アルバイトで生活。不安定で給料は上がらない。病気になった時に守ってもらえない。

お金や安心を優先するなら アルバイトより正社員！

アルバイトは、最初はよくても
後で大変になることも

- ✓ 年をとるごとに、働けなくなる
- ✓ 働いても、働いても、お給料はあがりづらい
- ✓ 病気のときや老後に、守ってもらえず、苦しい



**2つの
矢印を
記入**

パート3

上手にお金を使う・ためる



1か月の支出計画

	内容	金額
使う (支出)	家賃	40,000 円
	水道光熱費	10,000 円
	交通通信費 (スマホ・電車)	8,000 円
	食費	30,000 円
	被服費(ひふくひ)	7,000 円
	日用品	15,000 円
	交際費・こづかい	15,000 円
	その他予備	15,000 円
貯める (貯蓄)	①中期:家電買い換え、病気	5,000 円
	②長期:老後、出産、大病	10,000 円



40 年で 7,200,000 円がたまる！

貯蓄は収入の10%を目安に

支出を細かく管理するのは現実的には困難な場合も。
その代わりに、先取り貯蓄などの手法でカバーする。

自立時に貯蓄・支度金などを使い切ることを防ぐには、事前に計画を立てる。

自立時に作成するページ

① 銀行口座を渡されたら残高を確認

東京 銀行 新宿 支店 500,000 円	スター 銀行 渋谷 支店 200,000 円	銀行 支店 円
-----------------------------	------------------------------	---------------

② どの銀行口座を何用に使うか決める

東京 銀行 →給与振込 →生活用	スター 銀行 →中期貯蓄 (家電買換え、病気など)	東京 銀行 積立定期預金 →長期貯蓄 (老後、出産、大病など)
------------------------	---------------------------------	--

③ 先取り貯蓄の仕組みを作る

中期貯蓄	どんな仕組み スター銀行へ 自動送金	いくら 5,000 円
長期貯蓄	どんな仕組み 東京銀行で 積立定期預金	いくら 10,000 円

必需品だけでなく、自立のお祝いも可。

④ 自立時のお金の使い道を決める

内容	例	自分予算
引越し代	50,000円	円
敷金・礼金など	150,000円	円
家具	30,000円	円
家電	30,000円	円
4月家賃	50,000円	円
4月生活費	50,000円	円
スーツなど必需品	30,000円	円
卒業祝い	30,000円	円
その他①	円	円
その他②	円	円
合計	420,000円	円

自立時の残高
①の合計

700,000 円

使う → 420,000 円

貯蓄 → 280,000 円

⑤ 銀行と家計簿のアプリを登録

実践するものを決めましょう

- アンケート①②
- トラブルを避ける
- お金を稼ぐ
- 上手にお金を使う・貯める

トラブルの裏側には、オンライン化を
中心とした**ライフスタイルの変化**



理解することで、
トラブルの背景・対応が分かる！

最近のオンライン・スタイル事情

キャッシュレス

- 電子マネー
- コード決済
- プリペイドカード／デビットカード
- クレジットカード
- スマホ／スマートウォッチ決済

ネットバンキング

EC

※ネットショッピング

- 大手通販サイト
- 分野別ショップ（音楽・衣服等）
- 個別ショップ
- フリマ／オークション

新しい購買

- C to C ※個人間の売買
- 海外からの購買
- フリーミアム ※無料のサービス＋課金
- サブスク ※定額制サービス
- つけ払い
- レンタル

連絡

- フリーメールアドレス、SMS
- SNSのダイレクトメール
- チャットツール（Slackなど）
- 各アプリ・サービス上でのチャット機能

交流

- 交流用サービス／コミュニティ
- 出会い用サービス
- SNSから知り合う

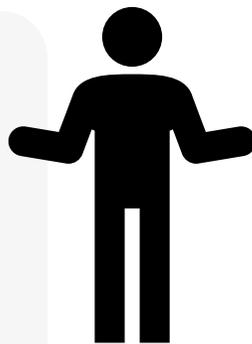
学び・遊び

- 情報収集
- 講座、学習ツール
- 習い事・趣味

その他

- 家計簿アプリ（口座・クレカ等連動）
- スマホ広告／アフィリエイト
- インフルエンサーの影響力
- 通貨（仮想通貨・共通ポイント）
- 投資（ネット証券・スマホ取引）
- IOT、NFT、Play to Earn

人間関係



暮らし

決済

購買形式

最近のオンライン・スタイル事情

サービス状況

1. 多数のアプリやサービスが連動
2. 次々に新しい仕組み・サービス
3. 高度な誘導・誘惑の仕組み
4. ハードルの低い入口

個人の状況

1. 多数のアプリをダウンロード
2. 生活ほぼ全てがオンライン経由
3. 数多くの登録（個人情報、パスワード、メール）
4. 様々なところから連絡受信

① 規制が働きづらい

② 詐欺の多様化・複雑化

③ 誘惑されやすい

① 仕組みを理解できない

② 全体を把握できない

③ コンタクトの多さ



- お金の管理がしづらい
- 詐欺などに巻き込まれやすい
- 気づきにくい

銀行の変化

オンライン

- ネットバンキング
- アプリによる入出金
- キャッシュレス連動

紙・対面の減少

- 通帳発行なし
- 店舗削減
- メール連絡

うまく使えば、管理しやすく便利だが…



- 詐欺に利用される可能性
- 意識しないと残高を見ない
- キャッシュレス等に連動し、お金を使いやすい

消費者トラブルの動向

最近話題なのが
ダークパターン

オンラインでのつながり

SNSで知り合う



勧誘（副業・投資など）

儲からない・解約不可

多様化

コンサートチケット購入

実は転売サイト



転売チケットで入場不可

規制のグレーゾーン

無料の商品購入

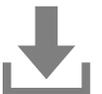


知らない間に定期購入／自動期間更新

解約不可・キャンセル料／知らずに長期支払い

複雑・巧妙化

偽メール受信で無意識にダウンロード



別日にネット利用時にパスワード入力

不正引き落とし

まずは、大人が取り組む

金トレ！



まずは、家計の把握！

収入

支出

貯蓄残高

借金

毎月

円

毎月

円

総額

円

総額

円



先取り貯蓄をはじめる



収入 - 支出 → 貯蓄



収入 - 貯蓄 → 支出



先取りしないとお金はたまらない



固定費から削減



家賃・家のローン



保険料



携帯電話等の通信費



電気・ガス・水道等



教育費（塾・習い事）



どれも大切！だけど節約できる。



トラブルをさける



詐欺・トラブルについて
調べる



金銭管理ができるまで
借金・クレジットカードは
ひかえる



健康のため体を大切に



年金・健康保険を支払う



困ったときは専門家に必ず相談！

実践するものを決めましょう

- 家計の把握
- 固定費から削減
- 先取り貯蓄を始める
- トラブルを避ける

本日のまとめにかえて

みなさんの**共通の悩み**

お金の大切さ、管理の重要性
が伝わらない…



“自分で決める”を長期戦でサポート

1

決めるための 情報を提供

- ✓ 選択肢を、数字の見通しとともに見せる（進学・就職・家賃・非正規雇用・貯蓄額etc）
- ✓ リスクが多い選択をしようとする際にメリット・デメリットを伝える

2

“自分で決める” 機会を設ける

- ✓ 選択肢から選ばせる言い方にしてみる
- ✓ 支出の計画や振り返りの機会を設ける

3

実現できるよう 手段でサポート

- ✓ 金銭管理の手法（先取り貯蓄の手続き、固定費削減、現金支払いのみにするetc）
- ✓ その他工夫（お金のかからない趣味を探す、貯金を預かる）

△ 全てを完璧に実践

○ 出来ることから少しずつ

子どもの自立の理想は…



金銭感覚



金銭管理



リスク
回避

➤➤ 安心・豊かな生活

振り返り

学び・気づき

今後に向けて



ご清聴いただき

ありがとうございました。