

## 金融リテラシー調査のテスト（抜粋）

Q18

100万円を年率2%の利息がつく預金口座に預け入れました。それ以外、この口座への入金や出金がなかった場合、1年後、口座の残高はいくらになっているでしょうか。利息にかかる税金は考慮しないでご回答ください。

万円

分からない

Q19

では、5年後には口座の残高はいくらになっているでしょうか。利息にかかる税金は考慮しないでご回答ください。（1つだけ）【必須入力】

- 1 110万円より多い
- 2 ちょうど110万円
- 3 110万円より少ない
- 4 上記の条件だけでは答えられない
- 5 わからない

Q20

インフレ率が2%で、普通預金口座であなたが受け取る利息が1%なら、1年後にこの口座のお金を使ってどれくらいの物を購入することができますか。（1つだけ）【必須入力】

- 1 今日以上に物が買える
- 2 今日と全く同じだけ物が買える
- 3 今日以下しか物が買えない
- 4 わからない

Q21

次の文章が正しいかどうかをご回答ください。（1つずつ）【必須入力】

設問	正しい	間違っている	分からない
1. 高インフレの時には、生活に使うものやサービスの値段全般が急速に上昇する			
2. 住宅ローンを組む場合、返済期間が15年の場合と30年の場合を比較すると、通常、15年の方が月々の支払い額は多くなるが、支払う金利の総額は少なくなる			
3. 平均以上の高いリターンのある投資には、平均以上の高いリスクがあるものだ			
4. 1社の株を買うことは、通常、株式投資信託（※）を買うよりも安全な投資である ※何社かの株式に投資する金融商品			

Q22


金利が上がったら、通常、債券価格はどうなるでしょうか。（1つだけ）【必須入力】

- 1 上がる
- 2 下がる
- 3 変化しない
- 4 債券価格と金利の間には何の関係もない
- 5 わからない

Q31

10万円の借入れがあり、借入金利は複利で年率20%です。返済をしないと、この金利では、何年で残高は倍になるでしょうか。（1つだけ）【必須入力】

- 1 2年未満
- 2 2年以上5年未満
- 3 5年以上10年未満
- 4 10年以上
- 5 わからない



金融リテラシー調査問題を解く

AFP 鈴木 英之 (日本FP協会認定)

# レジュメ

- 1.金融リテラシー調査とは
- 2.実践！金融リテラシー調査の問題（抜粋）を解いてみる
- 3.金融リテラシー調査の問題の答え合わせ
- 4.金融リテラシー調査結果と比較してみよう

# 1.金融リテラシー調査とは

## <趣旨・目的>

- ・わが国における個人の金融リテラシー（お金の知識・判断力）の現状を把握すること
- ・実施主体は、金融広報中央委員会
- ・2016年から3年おきに実施

## <調査対象>

- ・対象は、18～79歳の個人30,000人
- ・回答者は、令和2年（2020年）国勢調査に基づき、都道府県別に年齢層および男女の人口構成比とほぼ同一に割り付け

# 3.金融リテラシー調査の問題の答え合わせ

## <Q18>

100 万円を年率 2%の利息がつく預金口座に預け入れました。それ以外、この口座への入金や出金がなかった場合、1 年後、口座の残高はいくらになっているのでしょうか。  
利息にかかる税金は考慮しないでご回答ください。

## <解答>

**102** 万円

分からない

# 3.金融リテラシー調査の問題の解説

## <Q18>

100 万円を年率 2%の利息がつく預金口座に預け入れました。それ以外、この口座への入金や出金がなかった場合、1 年後、口座の残高はいくらになっているでしょうか。  
利息にかかる税金は考慮しないでご回答ください。

## <解説>

**102** 万円

$$100 * 1.02 = 102 \text{万円}$$

# 3.金融リテラシー調査の問題の答え合わせ

## <Q19>

では、5年後には口座の残高はいくらになっているでしょうか。利息にかかる税金は考慮しないでご回答ください。（1つだけ）【必須入力】

## <解答>

- ① 110万円より多い
- 2 ちょうど110万円
- 3 110万円より少ない
- 4 上記の条件だけでは答えられない
- 5 わからない

# 3.金融リテラシー調査の問題の解説

## <Q19>

では、5年後には口座の残高はいくらになっているでしょうか。利息にかかる税金は考慮しないでご回答ください。(1つだけ) 【必須入力】

## <解説>

① 110万円より多い

1年目：100万 \* 1.02 = 102万円

2年目：102万 \* 1.02 = 104万400円

3年目：1040400 \* 1.02 = 106万1208円

4年目：1061208 \* 1.02 = 108万2432円

5年目：1082432 \* 1.02 = 110万4081円

5年目は110万円より多くなる



# 3.金融リテラシー調査の問題の答え合わせ

## <Q20>

インフレ率が2%で、普通預金口座であなたが受け取る利息が1%なら、1年後にこの口座のお金を使ってどれくらいの物を購入することができると思いますか。(1つだけ)【必須入力】

## <解答>

- 1 今日以上に物が買える
- 2 今日と全く同じだけ物が買える
- 3 今日以下しか物が買えない
- 4 わからない

# 3.金融リテラシー調査の問題の解説

## <Q20>

インフレ率が2%で、普通預金口座であなたが受け取る利息が1%なら、1年後にこの口座のお金を使ってどれくらいの物を購入することができると思いますか。(1つだけ) 【必須入力】

## <解説>

**③ 今日以下しか物が買えない**

インフレはモノの価値が上がること。

インフレ率が2%の場合、車が100万円だったとすると、

1年後は102万になっている。

預金口座で100万円預けて翌年101万円になっても、車の価値が102万円になっているので、車を買うことができない。

# 3.金融リテラシー調査の問題の答え合わせ

## <Q21-1>

高インフレの時には、生活に使うものやサービスの値段全般が急速に上昇する  
(1つだけ) 【必須入力】

## <解答>

- ① 正しい
- 2 間違っている
- 3 わからない

# 3.金融リテラシー調査の問題の解説

## <Q21-1>

高インフレの時には、生活に使うものやサービスの値段全般が急速に上昇する  
(1 つだけ) 【必須入力】

## <解説>

① 正しい

Q20の解説のとおり

# 3.金融リテラシー調査の問題の答え合わせ

## <Q21-2>

住宅ローンを組む場合、返済期間が15年の場合と30年の場合を比較すると、通常、15年の方が月々の支払い額は多くなるが、支払う金利の総額は少なくなる  
(1つだけ) 【必須入力】

## <解答>

- ① 正しい
- 2 間違っている
- 3 わからない

# 3.金融リテラシー調査の問題の解説

## <Q21-2>

住宅ローンを組む場合、返済期間が15年の場合と30年の場合を比較すると、通常、15年の方が月々の支払い額は多くなるが、支払う金利の総額は少なくなる  
(1つだけ) 【必須入力】

## <解説>

① 正しい

通常ローン残高に対して金利がかかるため、期間が長いとその分支払う金利が多くなってしまふ。  
※どれくらい違いがあるか見てみよう。

# 3.金融リテラシー調査の問題の答え合わせ

## <Q21-3>

平均以上の高いリターンのある投資には、平均以上の高いリスクがあるものだ  
(1つだけ) 【必須入力】

## <解答>

- ① 正しい
- 2 間違っている
- 3 わからない

# 3.金融リテラシー調査の問題の解説

## <Q21-3>

平均以上の高いリターンのある投資には、平均以上の高いリスクがあるものだ  
(1つだけ) 【必須入力】

## <解説>

① 正しい

基本的にリスクとリターンは比例します。  
高いリターンの対価としてリスクを請け負うことになります。



# 3.金融リテラシー調査の問題の答え合わせ

## <Q21-4>

1 社の株を買うことは、通常、株式投資信託（※）を買うよりも安全な投資である

※何社かの株式に投資する金融商品

（1 つだけ） 【必須入力】

## <解答>

1 正しい

**2** 間違っている

3 わからない

# 3.金融リテラシー調査の問題の解説

## <Q21-4>

1社の株を買うことは、通常、株式投資信託（※）を買うよりも安全な投資である  
※何社かの株式に投資する金融商品  
(1つだけ) 【必須入力】

## <解説>

### ② 間違っている

一つの会社に投資するよりも多数の会社に投資する方がリスク分散され、その分安全の投資になりえます。

ただし、すべての投資信託が安全とは言えません。

(リスクの高い株だけを集めた投資信託ではリスクが増大することもあり得ます)

# 3.金融リテラシー調査の問題の答え合わせ

## <Q22>

金利が上がったら、通常、債券価格はどうなるでしょうか。（1つだけ）【必須入力】

## <解答>

- 1 上がる
- 2 下がる
- 3 変化しない
- 4 債券価格と金利の間には何の関係もない
- 5 わからない

# 3.金融リテラシー調査の問題の解説

## <Q22>

金利が上がったら、通常、債券価格はどうなるでしょうか。（1つだけ）【必須入力】

## <解説>

### ② 下がる

1%の債権と2%の預金があれば、  
1%の債権を手放して2%の預金に変えると思います。  
債権を売りたい人が増えるため、債権の値段が下がります。

額面が100円の場合に利子が1%だと、1円の利子になります。  
金利が2%に上がった場合、支払われる利子が変わらないと、  
額面が50円となり価格が下がります。

# 3.金融リテラシー調査の問題の答え合わせ

## <Q31>

10万円の借入れがあり、借入金利は複利で年率20%です。返済をしないと、この金利では、何年で残高は倍になるでしょうか。(1つだけ)【必須入力】

## <解答>

- 1 2年未満
- 2 2年以上5年未満
- 3 5年以上10年未満
- 4 10年以上
- 5 わからない

# 3.金融リテラシー調査の問題の解説

## <Q31>

10万円の借入れがあり、借入金利は複利で年率20%です。返済をしないと、この金利では、何年で残高は倍になるでしょうか。(1つだけ)【必須入力】

## <解説>

② 2年以上5年未満

72の法則を知っていると簡単に導くことができます。

72を利率で割ると、2倍になる年数がわかるという法則です(複利)

$72/20=3.6$ 年で2倍になります。

# 4.金融リテラシー調査結果と比較してみよう

## 7. 米国調査との比較

		(%)	
		日本 2022年	米国 2018年
正誤問題6問の正答率（平均）	6問平均	47	50
①複利	Q19	43	72
②インフレ	Q20	55	55
③住宅ローン	Q21-2	68	73
④分散投資	Q21-4	50	43
⑤債券価格	Q22	24	26
⑥72の法則	Q31	41	30

# 4.金融リテラシー調査結果と比較してみよう

## 8. OECD調査との比較

(%)

		日本	調査参加国平均	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	11	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	参考	参考
				香港 (中国)	オーストリア	スロベニア	ロシア	エストニア	タイ	ポーランド	ドイツ	ジョージア	マレーシア	ポルトガル	ブルガリア	モルドヴァ	クロアチア	ペルー	ハンガリー	チェコ	コロンビア	インドネシア	韓国	北マケドニア	モンテネグロ	イタリア	ルーマニア	マルタ	フランス
合計	9問	62.5	62.7	79.1	73.0	69.8	68.4	67.4	66.2	65.3	62.4	62.3	61.8	61.7	61.7	60.9	60.7	60.0	59.0	58.7	58.5	58.1	57.4	57.1	55.6	53.3	53.2	-	-
知識	5問	59.1	59.5	86.9	73.9	64.7	64.8	65.7	52.0	69.8	67.8	57.6	54.8	50.8	56.7	51.0	60.8	51.6	60.3	59.7	48.2	51.3	62.0	51.8	52.4	52.7	46.4	-	66.5
①金利	Q18	68.0	57.1	95.9	78.6	60.5	74.2	66.4	71.4	71.2	62.6	43.5	42.9	42.6	52.7	43.5	63.7	21.5	55.9	50.4	10.7	47.7	62.6	44.8	65.8	59.4	41.3	89.7	64.9
②複利	Q18・Q19	38.8	26.3	71.1	49.0	39.3	35.0	36.7	29.1	36.5	40.0	23.6	24.8	19.8	30.3	14.2	24.4	6.3	18.3	21.0	1.8	12.2	25.9	12.3	13.9	23.1	14.3	26.7	33.6
③リスクとリターン	Q21-3	75.2	77.1	93.3	91.7	71.7	77.1	77.5	59.2	86.7	80.2	79.3	77.6	72.0	76.5	74.4	74.7	82.6	81.2	78.1	84.3	75.3	79.9	68.6	75.9	64.7	64.9		80.4
④インフレ	Q21-1	63.3	78.0	94.3	88.9	80.5	68.4	86.1	53.2	83.0	85.2	87.4	76.5	74.7	78.6	68.2	76.4	85.7	84.7	80.2	86.9	76.0	76.9	78.2	70.4	65.1	65.2		79.2
⑤分散投資	Q21-4	50.2	58.9	79.7	61.3	71.3	69.4	61.7	47.3	71.4	70.8	54.2	52.1	45.1	45.4	54.6	65.0	62.0	61.6	69.0	57.3	45.1	64.7	55.1	35.9	51.3	46.2		74.3