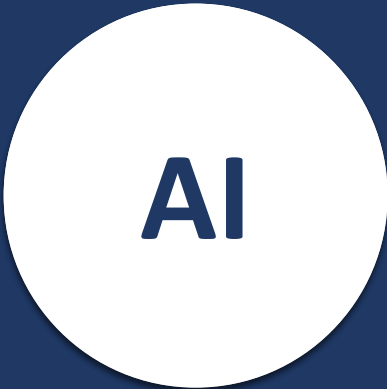




AI

AIに家計・資産運用の相談をしてみよう

～質問の仕方であんなに変わる～

まな部 2026年8月勉強会（図解版）



1

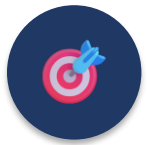
パート1: オープニング・趣旨説明

14:00～14:10（10分）

① S1. 今日のテーマ

AIに家計・資産運用の相談をしてみよう
～質問の仕方であんなに変わる～

まな部 2026年8月勉強会



S2. 今日のゴール

今日の終わりに、こうなっていたら成功です。

1

AIの得意・苦手がわかる
「生成AI＝文章や会話を自動でつくるAI」に何ができる何ができないかがわかる

2

聞き方で答えが変わると体験する
同じ相談でも、聞き方（質問の仕方）次第で回答の質が変わることを体験する

3

鵜呑みにしない習慣を持つ
AIの回答をそのまま信じず、自分で確認する習慣のきっかけを持つ



S3. 今日のタイムテーブル



体験ワークが60分と一番長い時間です。「実際に手を動かす会」です。



S4. 今日使うAIサービスについて

基本はこちら

ChatGPT（無料版）

OpenAI社が提供する、
文章で対話できるAIサービス

代わりに使ってもOK

Google Gemini（無料版）

- ・すでに ChatGPT Plus など有料プランを契約済みの方は、そちらを使っていたで大丈夫です
- ・どちらもアカウント登録（クレジットカード登録は不要）だけで使い始められます



2

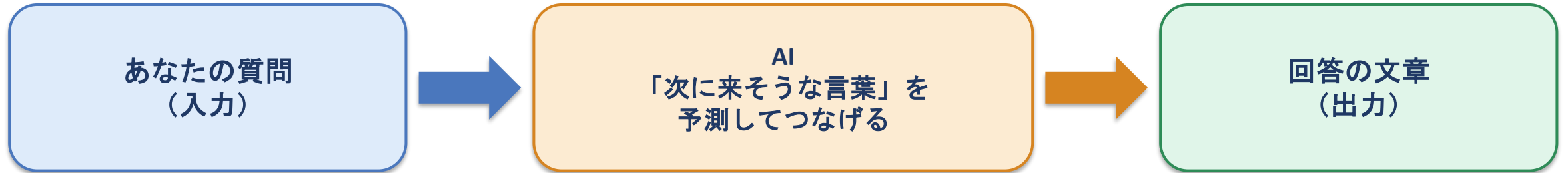
パート2: 講義1 AIに相談するとはどういうことか

14:10～14:40 (30分)



S5. そもそも「生成AI」って何？

生成AI＝文章・画像・音声などを「新しく作り出す」AI。今日使うChatGPTやGeminiはその代表例。



→ 人間のように「意味を理解して」答えているわけではない

⚠ 注意：ここでの「学習」は大量の文章データから統計的なパターンを獲得しておくことを指す。
あなたとの個々の会話の内容を覚えている（記憶している）という意味ではない。



S6-7. 生成AIの得意・苦手

✓ 得意なこと

- ・ 大量の情報を素早く整理・要約する
- ・ 複数のアイデアを並べて比較してくれる
- ・ 自分では思いつかなかった視点や言葉を出してくれる
- ・ 無料の範囲内で、気軽に相談できる

⚠ 苦手なこと・限界

- ・ 最新情報に弱い場合がある
- ・ もっともらしい間違いを答えることがある
→ 「ハルシネーション」と呼ぶ
- ・ あなた個人の正確な家計状況は把握できない
- ・ 投資の最終判断や法律・税務の正式な助言はAIの役割ではない



S8. 今日の主役は「あなたの聞き方」

AIの能力は日々進化しているが、
同じAIでも聞き方次第で回答の質は大きく変わる

次の講義2では、実際に「悪い聞き方」と「工夫した聞き方」を見比べてみましょう →



3

パート3: 講義2 質問の仕方で回答はどう変わるか

14:40～15:10 (30分)



S9-10. 比較してみよう：悪い例 vs 工夫した例

✖ 悪い例

「ボーナスの使い方を教えて」

→ 当たり障りのない一般論にとどまりやすい

✔ 工夫した例

「あなたはファイナンシャルプランナーです。30代会社員、独身、夏のボーナスが20万円あります。貯金・NISA・自己投資の配分をメリット・デメリットとあわせて表形式で教えてください」

要素	悪い例	工夫した例
役割の指定	なし	「ファイナンシャルプランナー」として回答させている
前提条件	なし	年齢・職業・家族構成・金額を明示
目的	不明確	「生活費の余裕資金」という位置づけが明確
出力形式	指定なし	「表形式で」と指定



S11. 良い質問の4つのコツ

1

役割を指定する

例: 「あなたはファイナンシャルプランナーです」

2

前提条件を入れる

年齢・家族構成・金額・期間など

3

具体例・たたき台を入れる

「〇〇のような例で」と渡すとブレにくい

4

出力形式を指定する

表で・箇条書きで・3行で要約して、など



S12. テンプレート「深津式プロンプト」

(note株式会社のCXOを務める深津貴之氏が考案したとされる構造化プロンプトの型。初心者にも扱いやすい)

① 命令書

AIに何をしてほしいか

例:
「ファイナンシャルプランナー
として回答してください」



② 制約条件

守ってほしい条件

例:
「中立的な立場で、メリットと
デメリット両方を示してくださ
い」



③ 入力文

相談したい具体的な内容

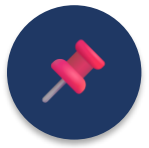
例:
「30代会社員、独身、ボーナス
20万円の使い道」



④ 出力形式

回答の見せ方

例:
「表形式で」「3つの選択肢で」



S13. 講義2まとめ・休憩前アナウンス

- ・ 同じAIでも、聞き方ひとつで「一般論」か「自分ごとの提案」かが変わる
- ・ 次の休憩のあとは、いよいよ自分の手でAIに相談文を入力してみます
- ・ 休憩中にお手元のスマホ・PCでChatGPT（またはGemini）にログインしておいてください



休憩

15:10～15:20（10分）



S14. 休憩中にお願いしたいこと

- ・ ChatGPT（または使い慣れている方はGemini／Plus等の有料プラン）にログインしておいてください
- ・ お手元の配布資料「ダミーの家計簿・資産運用データ」と「質問テンプレート」に目を通しておいてください
- ・ お手洗い・水分補給もこの時間にどうぞ



4

パート4: 体験ワーク

15:20～16:20（60分）



S15. 体験ワークの進め方

5分

使うデータを選ぶ
実データ か ダミーデータ（配布資料）か、自分で決める

10分

相談文を下書きする
配布資料のテンプレートを使って下書きする

25分

AIに入力して回答をもらう
質問を変えて聞き直してみる

15分

近くの人と感想を共有
「どう聞いたら、どう答えが変わったか」を軽く共有する



S16. 実データを使いたい方へ（データ学習オフ）

実際の家計データを入力したい方は、AIサービスの設定で「学習に使われないようにする」設定をおすすめします。

ChatGPT

設定 → データコントロール →
「すべての人のためにモデルを改善する」をオフ

Gemini

設定とヘルプ → アクティビティ →
保存をオフ

⚠ 注記: 設定をオフにしても、サービス運営のため最大72時間程度、一時的にデータが残る場合があります（Geminiの場合）。完全に即時削除されるわけではない点はあらかじめご了承ください。

（ChatGPTについても同様の一時保持が行われる可能性があります、この点は未確認のため、運営側で当日改めて確認することを推奨します。）



S17. 迷ったら「ダミーデータ」を使いましょう

個人を特定できる情報（氏名・勤務先・正確な収入額など）や、機密性の高い情報（パスワード、資産の全容がわかる情報など）はAIに入力しないことをおすすめします

今日は配布資料に架空の人物・架空の数値による家計簿・資産運用データを用意しました。
実データに不安がある方は、こちらを使って体験してください



S18. 今日の体験シナリオ例

A

夏のボーナスの使い道を相談する

B

お盆休み中に家計を見直す相談をする

C

自分で考えた相談テーマでもOK



S19. 体験ワーク中のポイント

1. まずは「悪い例」のようにシンプルに聞いてみる
2. 次に、講義2で学んだ4つのコツ（役割・前提条件・たたき台・出力形式）を加えて聞き直す
3. 回答がどう変わったかを見比べるのが今日の体験の本質
4. AIの回答は最後まで「たたき台」として見る（次のまとめパートで詳しく扱います）



5

パート5: まとめ・注意点の整理

16:20～16:50（30分）



S20. 体験ワークの振り返り

どんな聞き方をしたら、回答が「自分ごと」に近づきましたか？

回答を見て、「これは本当に正しいのかな？」と思った部分がありましたか？

(数名に感想を聞く時間)



S21-23. 大事な注意点 3つ

①

AIの回答は鵜呑みにしない

もっともらしい誤った情報を答えることがある（ハルシネーション）。数字や制度の説明は必ず公的機関・公式サイトの情報と見比べる

②

最終判断は自分で行う

AIの提案は「たたき台」。実際にお金を動かす判断は必ず自分自身で。不安ならファイナンシャルプランナー等の専門家にも相談する

③

入力する情報に気をつける

個人を特定できる情報・機密性の高い情報はAIに入力しない。不安な場合はダミーデータで練習する



S24. 参考: NISA（ニーサ）のきほん（2026年6月時点）

NISA＝個人の投資で得た利益が、一定額まで非課税（税金がかからない）になる制度

つみたて投資枠
120万円

成長投資枠
240万円

年間投資枠 合計 360万円

成長投資枠の上限
1,200万円まで

つみたて投資枠分
600万円

生涯非課税保有限度額 合計 1,800万円（非課税で保有できる期間は無期限／18歳以上・1人1口座）



S25. 今日のまとめ

1

生成AIは「予測で文章をつなげている」仕組みで、得意・不得意がある

2

聞き方（役割・前提条件・たたき台・出力形式）次第で回答の質が大きく変わる

3

AIの回答は鵜呑みにせず、最終判断は自分で。不安なら専門家にも相談する

4

個人情報・機密情報の入力には注意し、迷ったらダミーデータを活用する



6

パート6: 質疑応答・クロージング

16:50～17:00（10分）



S26. 質疑応答

ご質問・ご感想をお聞かせください

- ・「実際にやってみてどうでしたか？」
- ・「他にどんな場面でAIに相談してみたいですか？」



S27. クロージング・次回案内

- ・ 本日の配布資料は今後もお持ち帰りいただいてOKです
- ・ 次回まな部の開催情報はLINE公式アカウントでお知らせします
- ・ 本日はご参加ありがとうございました



出典一覧（本スライド使用分）

1. 個人情報保護委員会「生成AIサービスの利用に関する注意喚起」（2023年6月2日）
2. 金融庁 NISA特設ウェブサイト <https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/know/>（確認日2026-06-26）
3. データ学習オフ後の一時保持期間（最大72時間程度）について: Google Gemini アプリヘルプ「アクティビティを管理、削除する」に基づく（Gemini側の一次情報）。
ChatGPT側は同様の一時保持が行われる可能性がある、という未確認情報（当日は運営側で確認推奨）。
4. ChatGPT・Gemini無料版の仕様、データ学習オフ設定方法: researcher調査情報
（二次情報・未確認部分を含むため、当日は各サービスの最新表示に従うことを案内）
5. プロンプト比較例（S9・S10）: researcherによるオリジナル作成例（特定文献からの引用ではない）