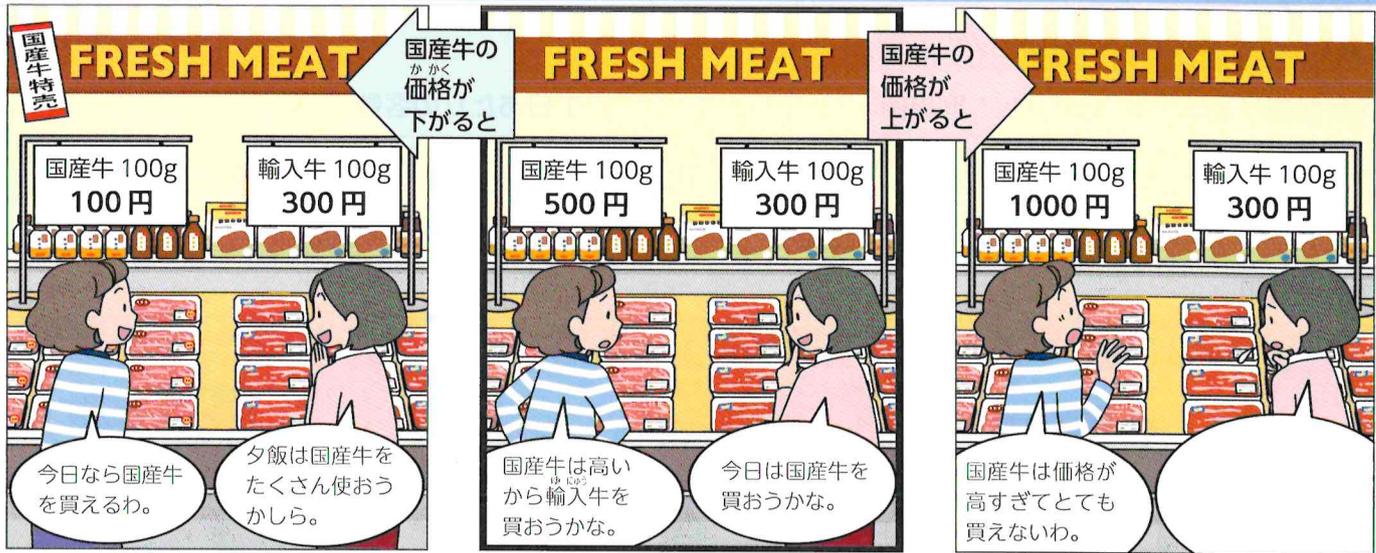




3節の問い 私たちの社会を豊かにするために、金融にはどのような役割があるのだろうか。

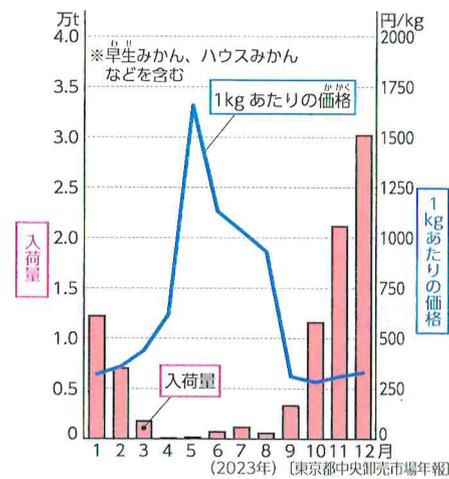


対話 価格の変化を受けて、右の吹き出しにはどのような言葉が入るのだろうか。

1 市場経済と価格の働き



学習課題 市場経済とは、どのようなしくみで成り立っているのだろうか。



1 みかんの入荷量と価格

資料活用 年間を通して見ると、入荷量と価格がどのような関係になっているのか考えよう。

① 労働力の場合、労働者に高い賃金を支払わなければならないときには、企業は雇い入れる人数を減らそうとします。一方、労働力を供給する労働者の側から見れば、収入が増えることになるので、働きたいと考える人は増えます。

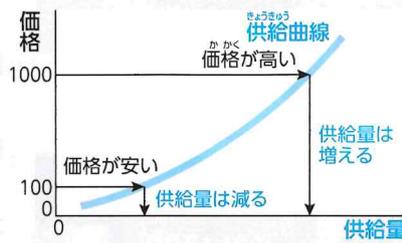
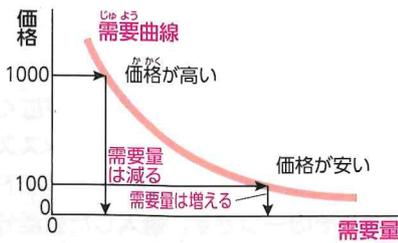
市場経済とは

家計と企業の間や、企業どうしの間では、モノやサービスをめぐって「分業と交換」が行われています。そういった商品を売買する場を市場といいます。そして、市場を通して商品を売買するしくみを、市場経済といいます。この市場を通じて商品の価格が決定されます。

価格の働き

私たちのお金の使い方は、価格によって影響を受けます。商品の価格が高くなると、消費者はより多くお金を支払わなければならないので、買う量(需要量)を減らそうとします。これに対し、その商品を生産する企業は、価格が高くなればその分利益が増えるので、つくる量(供給量)を増やそうとします。このように価格は、消費者が需要量を決め、生産者が供給量を定める目安となります。この価格の働きによって、商品だけでなく労働力やそのほかの資源も、効率的に配分されています。

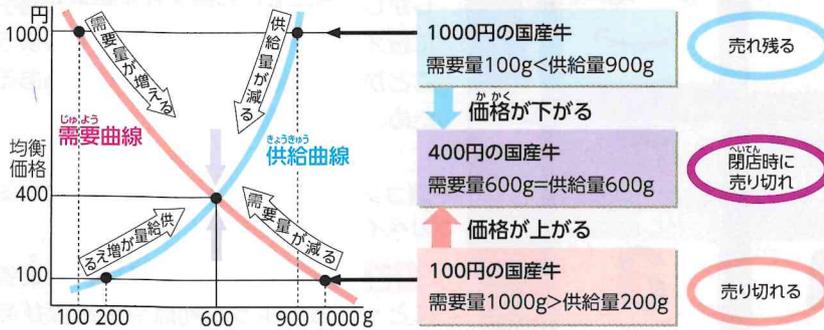
商品の需要量が供給量より多いときには、価格が高くなり、供給量は増えていきます。逆に供給量が需要量より多いときには、価格は安くなり、供給量は減っていきます。こうした過程を経て、最終的に需要量と供給量は一致します。このように需要量と供給量が一



↑2 需要曲線

↑3 供給曲線

資料活用 価格(縦軸)の値の変化から、量(横軸)の値の変化を読み取ろう。



↑4 需要曲線と供給曲線 見方・考え方 資料活用 価格(縦軸)の変化に着目しよう。

致する価格を均衡価格とといいます。

なお、均衡価格は、消費者の好みや、商品の生産条件など価格以外の条件が変わることによって変化します。例えば、牛の伝染病が広がって肉牛の生産が減ったときは、牛肉の希少性が高まるので価格が高くなり、消費が抑えられていきます。

さまざまな価格

価格には、キャベツのように変動しやすいものがある一方で、スポーツドリンクのように変動しにくいものもあります。

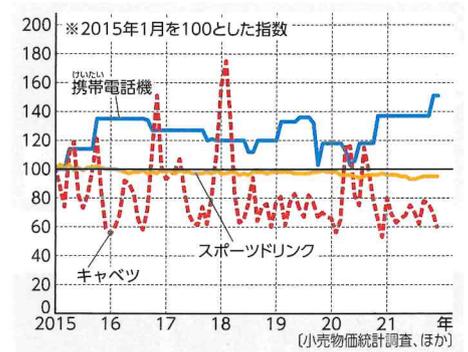
実際に市場で売買されている価格を市場価格といますが、その決まり方もさまざまです。たくさんの売り手がいる場合、1人の売り手が供給量を減らしても、市場全体に及ぼす影響は小さく、価格は変わりません。しかし独占や、寡占の状態では、供給量を調節することで売り手が価格を決められます。このとき、1人の売り手が決めた価格を独占価格、少数の売り手が決めた価格を寡占価格とといいます。もし、売り手が優位な立場を利用して、消費者の必要性を考えずに価格を決めている場合には、政府の取り組みが求められることもあります。

また、国民の生活を安定させるために、国や地方公共団体が変更を許可したり、規制をしたりする価格を公共料金とといいます。公共料金には、電気やガス、交通、通信などの価格が含まれます。



↑5 野菜の競りの様子(東京都大田区) 競りにかけられた商品は、最も高い価格を提示した買い手が購入できます。買い手は指のサインで価格を示しています。

② 消費者の好みが変わることで牛肉の必要性が高まった場合には、価格が高くなるので、畜産農家は働く人や牧草、肉牛などを増やし、たくさんの牛肉を生産しようとします。



↑6 さまざまな価格の変化

種類	例
国会・政府が決定するもの	社会保険診療報酬、介護報酬
政府が認可するもの	鉄道運賃、バス運賃、都市ガス料金、電気料金、高速自動車国道料金
政府に届け出るもの	国内航空運賃、電気通信料金、郵便料金(手紙、はがき)
地方公共団体が決定するもの	水道料金、公立学校授業料、公衆浴場入浴料

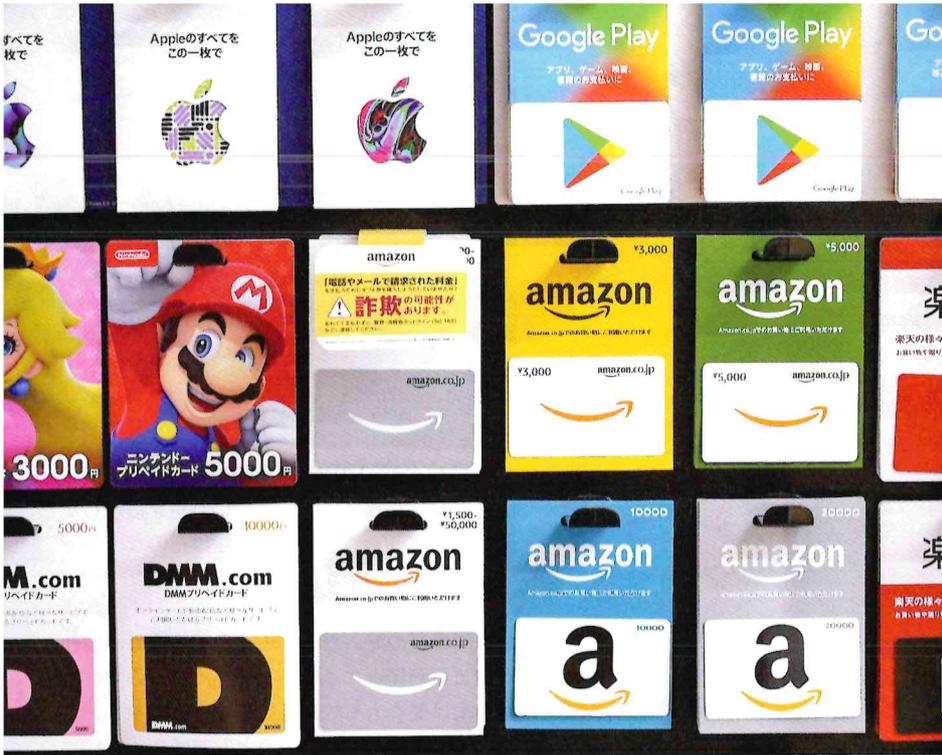
↑7 主な公共料金

価格は何の目安になるのか、本文から書き出してみよう。

確認しよう

均衡価格が上昇するのはどのようなときか、具体例を挙げて説明してみよう。

説明しよう



広がる電子マネー

近年、電子マネーによる支払いが広く普及してきています。コンビニエンスストアなどで販売されているプリペイドカードもその一つです。購入した金額分をスマートフォンに取り込むなどして、誰でもすぐに利用できる点が特徴です。しかし、カードに記載された番号を相手に伝えることで簡単に送金できてしまうことから、詐欺に利用されることもあるため、注意が必要です。

←1 コンビニエンスストアで販売されているプリペイドカード

【対話】電子マネーの普及は、消費者にとってどのような利点や問題点があるのだろうか。

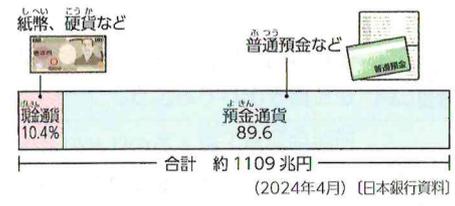
2 お金の役割

3節の問い 私たちの社会を豊かにするために、金融にはどのような役割があるのだろうか。



↑2 石貨(ミクロナシア連邦) ヤップ島の石貨は結婚式の贈答などに用いられる貨幣です。このほかにも世界では、塩や米などを貨幣とした地域もありましたが、長期間の保存や持ち運びに適した貴金属や紙に移行していきました。

【小地歴】 地図帳活用



↑3 日本の現金通貨と預金通貨の割合



お金は、経済活動においてどのような役割を果たしているのだろうか。

お金(貨幣)の役割

お金(貨幣)の役割とは何でしょうか。例えば、貨幣がなく物々交換をしなければならないとします。しかしあなたがパンを欲しいとき、交換のために差し出したモノをパン屋さんが受けとり交換が成立するとは限りません。そのようなときに重要な役割を果たすのが貨幣です。貨幣のおかげで、経済活動や取り引きをスムーズに行うことができます(①交換)。また、パン1個が100円というように、商品の価値の大きさを測ることができます(②価値尺度)。そして、貨幣は財産を蓄える手段にもなります(③貯蔵)。このように、貨幣には三つの役割があります。

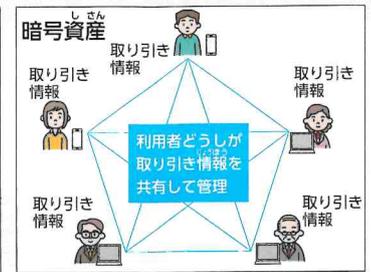
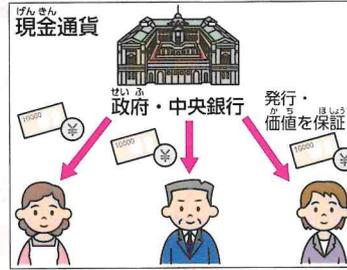
現金通貨と預金通貨

貨幣には現金通貨と預金通貨の2種類があります。1万円札のような紙幣や100円玉のような硬貨は現金通貨です。どれが現金通貨として通用するかは法律で定められています。現金通貨は財布に入れて買い物などで使います。しかし、高額な買い物をするとき、現金通貨を持ち運びするのは不便で、盗難のおそれもあります。そのため銀行の普通預金などの口座を財布代わりに使って支払うこともあります。このような、銀行に預けられた貨幣が預金通貨です。預金通貨の規模は、現金通

暗号資産って何？

暗号資産は、インターネット上でやり取りのできる貨幣のようなものです。現金通貨とは違い、政府・中央銀行(→p.152)などの管理者がいません。その代わりに、利用者どうしが取り引き情報を共有することで、暗号資産の情報が改ざんされるのを防ぎ、信用が保たれています。

暗号資産には、銀行口座がなくてもインターネット上の支払いや、送金ができるという利点があります。他方、暗号資産は登場してからの歴史がまだ浅く、預金通貨のように、利用者から預かった資金を安全に管理するためのルールが不十分な面もあります。2022年には暗号資産関連の企業が利用者に資金を返済できなくなる事態も発生しました。今後、利用者を保護するしくみの整備が求められています。



↑4 現金通貨と暗号資産のしくみ

→5 暗号資産の支払いを案内する店員(2022年) 中央アメリカのエルサルバドルは暗号資産の一つを国の貨幣として決めました。これに対し、IMF(→p.189)は消費者保護や金融の安定性にリスクがあるとして見直しを求めています。



貨よりも大きく、毎月の公共料金の引き落としや代金の振り込み、クレジットカードでの買い物などの支払いに使われています。

デジタル通貨とは

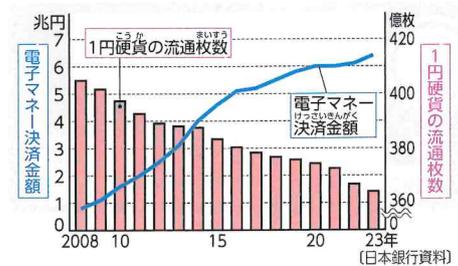
情報通信技術(ICT)の発展で新たにデジタル通貨が登場しています。デジタル通貨とは貨幣

の価値をデータに変換して「誰が誰にいくら払ったのか」という情報のやりとりによって貨幣のように使えるものです。このデジタル通貨の例としては電子マネーや暗号資産(仮想通貨)などがあります。

電子マネーは電車やバス、コンビニエンスストアなどで手軽に使えるのが特徴です。電子マネーは利用者があらかじめ現金通貨を入金したり、預金通貨のある銀行口座などとひもづけたりしており、国が公式に認めた貨幣で価値が裏づけられています。

暗号資産は国内外で広く取り引きされているので、海外送金などには便利です。一方で、暗号資産は国によって価値が裏づけられおらず、その価値は市場での需給関係によって決まるため、価値が変動しやすいという問題があります。

そのほかにも、世界では、国としてデジタル通貨を発行する動きがあります。これまで現金通貨や預金通貨を中心に行われてきた取り引きのあり方は、デジタル通貨の広がりによって大きく変わってしょう。それぞれの特徴を理解しておくことが大切です。



↑6 電子マネー決済金額と1円硬貨流通枚数の推移



↑7 QRコードを使った電子マネー スマートフォンでQRコードを読み取り決済します。

- ✓ 貨幣の役割を、本文から三つ書き確認しよう 出してみよう。
- 🗨️ 預金通貨のメリットを現金通貨と比較して説明してみよう。

ふるさとチョイス
プロジェクトをさがす

応募寄付総額 11,990,267,892 円

ふるさと納税ガイド

プロジェクトをさがす 応援メッセージ GCFとは ふるさとチョイス 応援支援

TOP > 過去実績 > 沖縄のシンボル「首里城」再建支援プロジェクト Donations for the rebuilding of fire-ravaged Shuri Castle

沖縄のシンボル「首里城」再建支援プロジェクト Donations for the rebuilding of fire-ravaged Shuri Castle

カテゴリ: 災害

達成!

沖縄のシンボル「首里城」再建支援プロジェクト

寄付金額 941,135,000円

941.1%

目標金額: 100,000,000円

達成率 941.1%

支援人数 53,072人

終了まで 受付終了

沖縄県那覇市 (おきなわけん なはし)

お気に入り

このプロジェクトは終了しました

対応している決済方法

寄付募集期間: 2019年11月1日 ~ 2020年3月31日 (152日間)

首里城の再建に集まる支援

(沖縄県那覇市)

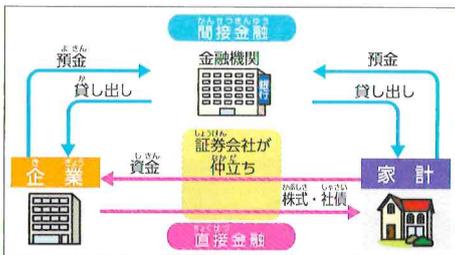
沖縄の歴史・文化を象徴する建造物である首里城は、2019年の火災で正殿が焼けるなど大きな被害を受けました。しかし火災の翌日には首里城の再建に向けて、インターネット上で多数の人から資金を集めるクラウドファンディングを利用した支援金の募集がはじまり、2日余りで目標額の1億円を達成しました。最終的には約5万3000人から9億円以上が集まり、首里城の再建作業に使われています。

1 首里城のクラウドファンディングのウェブサイト(2022年)

対話 まとまったお金を集めるには、どのような方法があるのだろうか。

3 金融のしくみと働き

3節の問い 私たちの社会を豊かにするために、金融にはどのような役割があるのだろうか。



2 間接金融と直接金融 証券会社は株式などの売買を仲立ちすることにより、お金が必要な企業と出資したい人との橋渡しをする役割を担っています。

解説① 債券
お金を借りたことの「証明書」であり、企業が発行したものは社債、国が発行したものは国債(→p.158)、地方公共団体が発行したものは地方債(→p.104)とよばれます。なお、社債は資金を集めるという意味では株式と同じですが、あらかじめ利子や返済日が決まっています、企業が上げた利益とは関係がないという点で株式とは異なります。

学習課題 銀行などの金融機関は、私たちの生活においてどのような役割を果たしているのだろうか。

金融とは お金を貸したい人と借りたい人がいても、互いを見つけるのは大変です。これを仲介するのが銀行です。銀行は、家計や企業が預けたお金(預金)を使って、お金を必要とする家計や企業に貸し出しています。このように、お金が余っている家計や企業から、お金が足りない家計や企業に、お金を融通するしくみを金融といいます。金融は大きく2種類に分けられます。銀行などの金融機関からの借り入れで資金を集めるしくみが間接金融です。株式や債券の発行などにより企業が投資家から直接資金を集めるしくみを直接金融といいます。

金融機関の役割 銀行などの金融機関は、家計や企業にお金を貸し出して、返済されるときに利子(利息)が上乘せされた金額を受けとります。一方、家計や企業からお金を預かり、金融機関は決まった日に利子を支払います。1人の預金は少なくとも、多くの人から預金が集まれば、大きな金額を貸し出すことができます。また、金融機関は家計や企業間での送金や決済の役割も果たしています。

金融機関が貸したお金をもとに企業が生産を行い、技術革新を起



フィンテックで便利になる生活

情報・技術

フィンテック(FinTech)とは、Finance(金融)とTechnology(技術)を組み合わせた造語です。

銀行口座などと連携する家計簿アプリケーション(アプリ)のサービスもその一例です。これまでは、自分が使っている銀行口座などを一つひとつ確認しないと、自分のお金がどうなっているか、分かりませんでした。しかし、家計簿アプリを開けば、銀行口座の残高からクレジットカードの利用額、さらには電子マネーの残高に至るまで、自分のお金の全体の状況が見えるようになっています。



↑3 家計簿アプリの画面の例

こせば、社会の発展にもつながります。その意味で、企業の事業の将来性を見極める「目きき」も金融機関の重要な役割です。しかしベンチャー企業は、たとえ優れた技術があっても、利益を出せる事業が育っていないことが多くあります。倒産の可能性が高いと見込まれれば、金融機関からお金を借りることも難しくなります。こうしたベンチャー企業に対して積極的な資金の提供や、事業への助言を行うベンチャーキャピタルとよばれる投資会社があります。

近年では、人権や環境への配慮など社会貢献に積極的な企業に投資する ESG 投資の動きも見られます。金融機関にも ESG 投資をけん引する役割が期待されています。

金融の新しい動き

今日では情報通信技術(ICT)の発展とともに、フィンテックとよばれる ICT と金融を組み合わせたさまざまな革新的なサービスが生まれています。例えば映画製作などでは、インターネット上で多数の人から資金を集めるクラウドファンディングが行われています。また、自分の銀行口座やクレジットカードなどをつなげることで決済や送金の情報を集め、自動的に家計簿をつけてくれるサービスや、資産の運用の方法を助言してくれるサービスもあります。これらのサービスには、金融機関ではなく ICT 企業によって開発、提供されるものも多くあります。

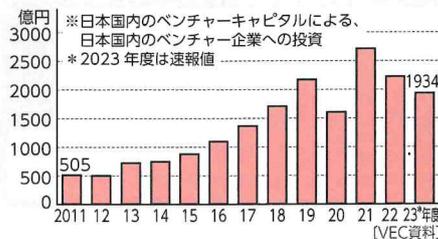
p.116-117 <学習の前に> を振り返る 銀行(F-1)、住宅ローン(F-2)

解説② ESG 投資

環境(Environment)、社会(Social)、企業統治(Governance)に取り組む企業に対して積極的に投資をしたり、配慮が不十分な企業に投資をしなかったりすることをいいます。こうした投資が、結果的に「持続可能な社会」(→p.5)の実現につながる事が期待されています。



↑4 ESG 投資のしくみ



↑5 ベンチャーキャピタルによる投資額の推移

種類	主な金融機関
中央銀行	日本銀行
民間金融機関	普通銀行: 都市銀行、地方銀行、ゆうちょ銀行 など 協同組織金融機関: 信用金庫、労働金庫、農業協同組合 など 証券会社など: 証券会社、証券金融会社 保険会社: 生命保険会社、損害保険会社 ノンバンク: 消費者金融会社 など
公的金融機関	日本政策投資銀行、日本政策金融公庫 など

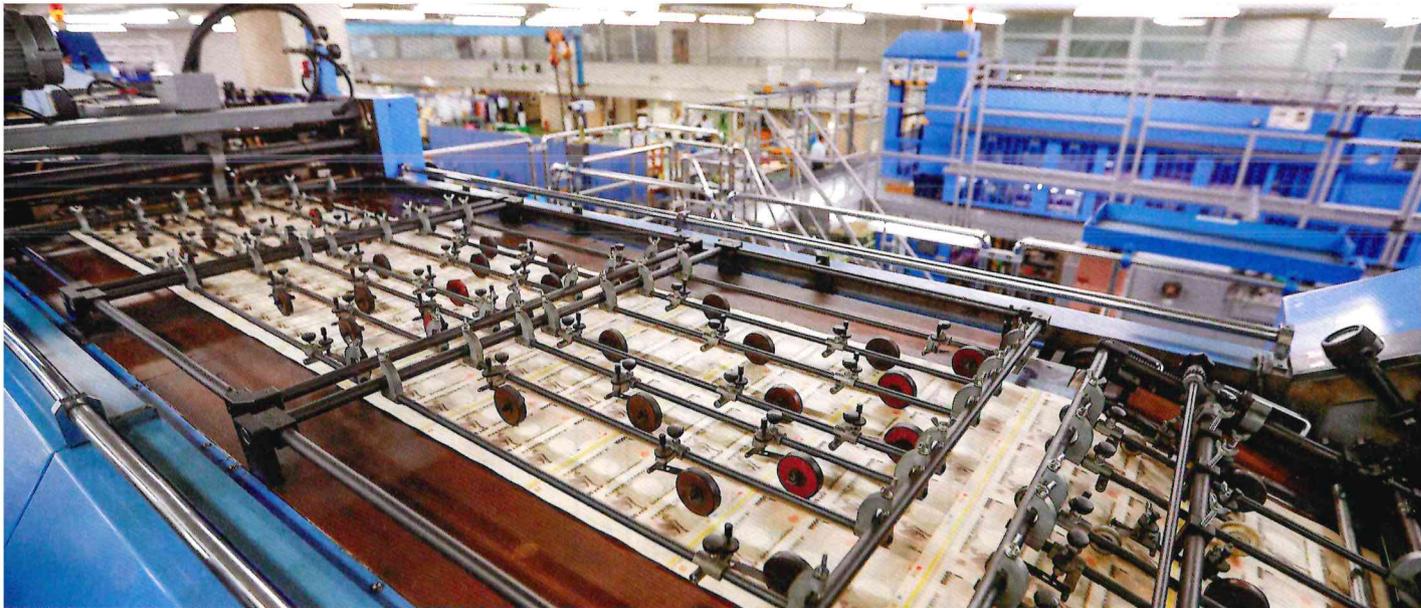
↑6 日本の主な金融機関

金融機関の主な役割を、本文から確認しよう 書き出してみよう。

金融機関は企業に資金を貸すことから、どのような役割が期待されるか説明してみよう。

3 節

市場経済と金融のしくみ



↑1印刷される1万円札(東京都北区) 日本銀行が発行する紙幣の製造は、国立印刷局が担っています。近年の紙幣の製造枚数は、年間約30億枚です。紙幣には強い耐久性が備わっていると同時に、高度な偽造防止技術が施されています。

🗨️対話🗨️ 日本銀行とほかの銀行には、どのような違いがあるのだろうか。

4 日本銀行と金融政策

3節の問い 私たちの社会を豊かにするために、金融にはどのような役割があるのだろうか。

解説 景気

景気とは、生産や消費の活発さなど、社会全体の経済状態のことをいいます。景気の良いあしは家計や企業の経済活動に大きな影響を与えます。バブル経済(→p.169)のように好景気が行き過ぎても、その反動で深刻な不況へとつながるため、経済にとってはリスクとなります。



↑2住宅ローンの金利の引き下げを示す案内板(2016年) 日本銀行が金融緩和を進めたこの時期には、金融機関の住宅ローンの金利も過去最低の水準へと低下しました。

学習課題 日本銀行は日本経済のなかでどのような役割を担っているだろうか。

日本銀行とは

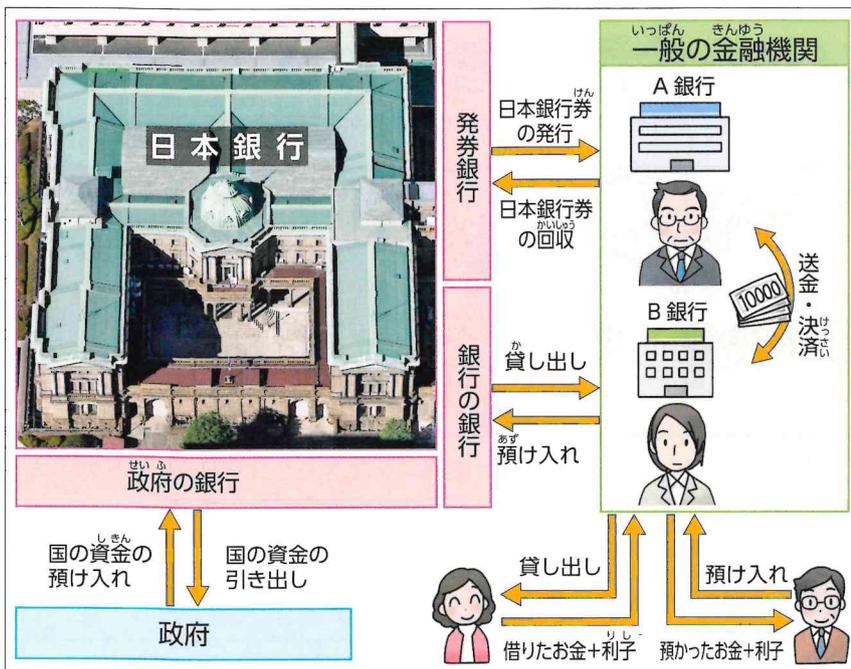
世界各国には、中央銀行という特別な銀行があります。日本の中央銀行は日本銀行であり、世の中に出回るお金の量を調節するなど、日本の金融において中心的な役割を果たしています。日本銀行は、私たちが使う紙幣(日本銀行券)を発行できる唯一の銀行(「**発券銀行**」)です。また政府のお金を出し入れする「**政府の銀行**」でもあります。

さらに「**銀行の銀行**」として、金融機関から余ったお金を預かったり、お金が不足する金融機関に貸し出したりしています。

金融政策

極端な景気や物価(さまざまな商品の価格の平均)の変動は、私たちの生活を不安定にし、経済活動にも悪影響を及ぼします。そこで、日本銀行は物価の変動を抑え、景気の変動を安定させるために**金融政策**を行っています。

例えば景気が悪いとき、日本銀行は金融機関が保有する**国債**を購入して代金を支払うなどの方法で、世の中に出回るお金の量を増やす**金融緩和**を行います。金融機関は**お金に余裕**ができ、**住宅ローン**の金利や企業への**貸出金利**を引き下げます。お金の借りがやすくなり、家計の消費や企業の**設備投資**が活発になれば、景気も上向きます。



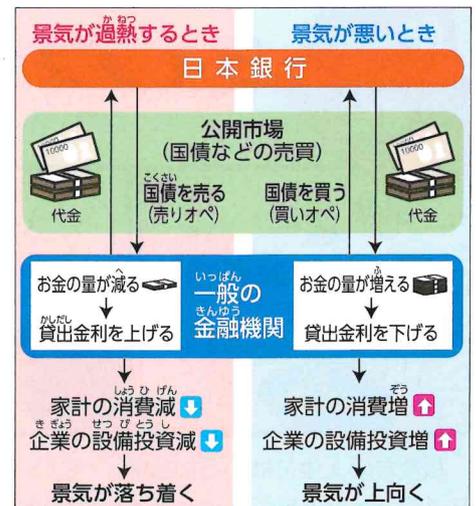
↑3 日本銀行と一般の金融機関から見たお金の流れ

逆に景気が過熱するとき、日本銀行は国債を金融機関に売却して代金を受け取るなどの方法で、世の中に出回るお金の量を減らす金融引き締めを行います。お金が借りにくくなり、家計の消費や企業の設備投資が抑えられれば、景気も落ち着きます。

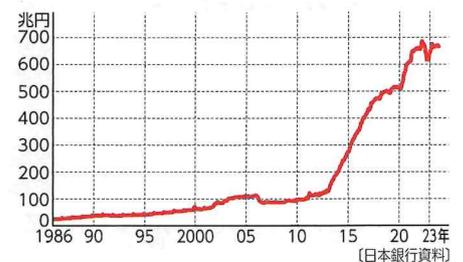
5 金融政策と私たち

日本では、1990年代後半から景気が低迷し物価の下落が続きました。日本銀行も金融緩和を行ってきましたが、将来への不安からお金をためる家計や企業も多く、家計の消費や企業の設備投資は落ち込んだままでした。

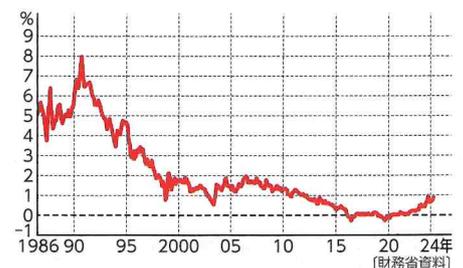
そこで2013年に日本銀行は強力な金融緩和策を打ち出し、物価の安定的な上昇傾向が続くまで、金融緩和を続ける方針を発表しました。多額の国債などを購入して金利を低い水準に保つのです。この方針を受けて、家計や企業が将来的に物価は上がっていくと考えれば、家計は商品の価格が上がる前に消費をしようとします。企業も設備投資を増やそうとするので、景気が上向き物価が上昇しやすくなります。そして景気が好転すれば、賃金も上がります。このように近年の日本銀行は、金融政策の方針を前もって発表することで、家計や企業の心理にも働きかけています。日本銀行はこうした金融政策によって経済の安定化を図っており、金融政策に伴う金利や物価、賃金の変化は私たちの生活にも大きな影響を与えています。



↑4 金融政策 日本銀行が公開の金融市場で国債などを売買することで、世の中に出回るお金の量を調整しようとするのを、公開市場操作といいます。このうち、国債などを買うことを買いオペレーション(買いオペ)、売ることを売りオペレーション(売りオペ)といいます。



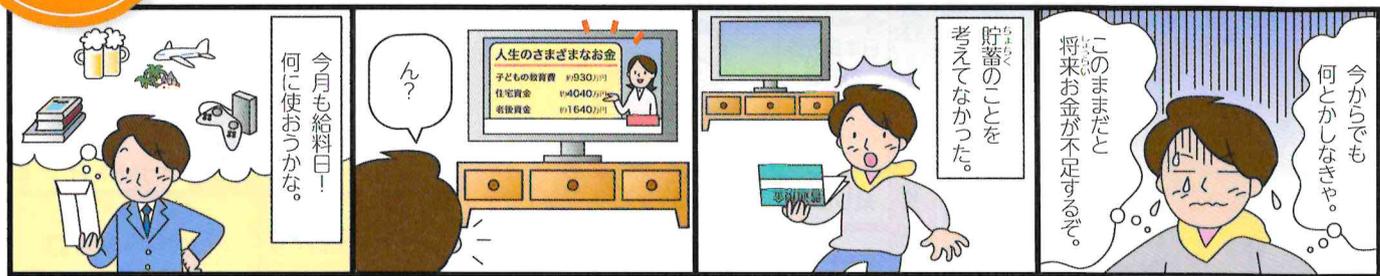
↑5 日本銀行が供給するお金の量の推移



↑6 10年物国債の利回りの推移 満期が10年の国債の利回りは、長期間お金を貸し借りする際の金利の代表的な指標で、住宅ローンなどの金利の参考にされています。

✓ 日本銀行の三つの役割を、本文から書き出して確認しよう。

🗨️ 日本銀行が金融政策を行う理由を、「景気の変動」「物価の変動」という言葉を用いて説明しよう。

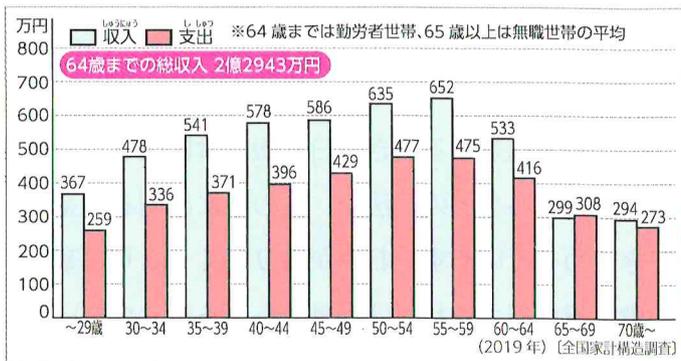


私たちの人生にはいろいろなイベントがあります。いつ、どのようなイベントを迎えるかは人それぞれ違いますが、大きなイベントのときにはまとまったお金が必要です。3節の金融の学習を踏まえて、資金の計画を立てましょう。

1) ライフプランを立てみよう

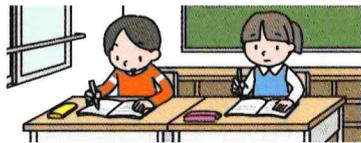
TRY1

- 自分が将来どのような暮らしをしたいのかを考え、ライフプランを下の表に記入してみよう。そのとき、次の視点を意識してみよう。
 - 結婚はしたいか、したくないか。
 - 子どもは何人欲しいか、欲しくないか。
 - 住宅は賃貸か、購入するか。
 - 老後はどのような暮らしをしたいか。
- ①で考えたライフプランを実現する場合、どのくらいのお金が必要か、①②を参考にして、考えてみよう。



↑ 1 世代別の平均収入・支出

① 子どもの教育費 約 930 万円
(幼稚園～高校が公立、大学は私立文系)



② 住宅資金 約 4040 万円
(土地つきでオリジナルの設計で建てる場合)



③ 老後資金 約 1640 万円
(支出から年金収入を除いた分)



[全国銀行協会資料]

↑ 2 主な出費の平均

	~ 20代	30代	40代	50代	60代	70代	80代~
ライフプラン	例) 就職	結婚、子ども誕生	住宅購入			海外旅行	
収入							
支出							
貯蓄額							

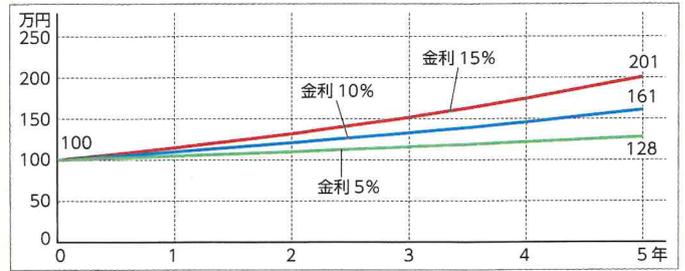
2) 大きな買い物をしたいけれどお金が足りないときはどうする？

家や自動車などを買いたいときに、手もとにまとまったお金があるとは限りません。お金をためるには何年もかかります。そのようなときには、ローンの利用が考えられます。ローンとは、金融機関からお金を借りて、後で少しずつ返すしくみです。返済するときには利子を上乗せした金額を支払います。

TRY2

① 3000万円の家を購入するために住宅ローンを利用するとします。あなたなら右の表の①～③のどれを選択するか、ライフプランに照らして考えてみよう。

返済は早く終わらせたいけれど、ほかにも支出があるからな。無理のないよう慎重に選ばないと。



↑③100万円借りたときの返済額の変化 最初に借りた額と利子の合計にさらなる利子がつくので、金利の違いが大きな差を生みます。

	毎月の返済額	総返済額
① 住宅ローンA 金利 2%、返済期間 30 年間	11.1 万円	3992 万円
② 住宅ローンB 金利 2%、返済期間 20 年間	15.2 万円	3642 万円
③ 住宅ローンC 金利 1%、返済期間 10 年間	26.3 万円	3154 万円

3) お金に余裕があるときはどうする？

ライフプランを実現するためには、計画的にお金をためたり増やしたりして資産形成することが必要です。資産形成のためには、預金や株式などの金融商品を活用していくことが考えられます。

金融商品は、将来得られる利益のばらつき(リスク)が大きいほど、利益(リターン)も大きくなります。例えば、株式は大きな利益を得られる場合もあれば、大きな損失をこうむる場合もあります。どこまでリスクに耐えられるかを考えて、金融商品を選択することが大切です。

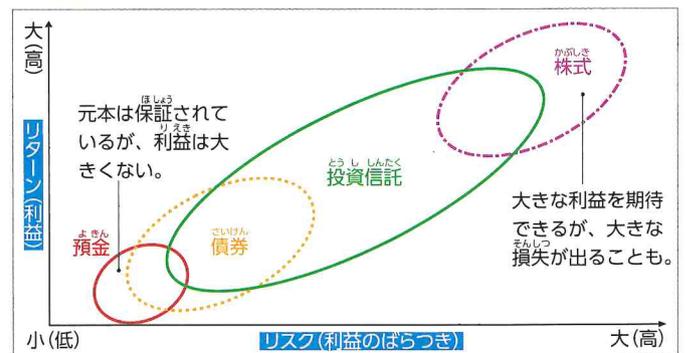
金融商品の利用によって利益が得られるのは、あなた自身だけではありません。あなたが購入した金融商品の代金は、直接金融や間接金融の形で企業へと渡って、新商品の開発などの生産活動に使われ、社会を活性化させることにもつながります。

TRY3

- ① 現金を 500 万円もっていたら、あなたならどの金融商品をどれだけ選択しますか。次の(1)(2)の場合に分けて、右の表にまとめてみよう。
- 3 年後に家を買う予定で、ある程度まとまったお金が必要だ。
 - 当分使う予定がないので、老後の生活資金として活用したい。

種類	説明
預金	金融機関にお金を預けて、利子(利息)を得る。
債券	国債や社債などを購入し、一定の期間ごとに利子を得る。
投資信託	複数の投資家から集めた資金を、専門家が債券や株式などで運用し、その成果を投資家に分配する。
株式	企業の株式を購入し、値上がり益や配当を得る。

↑④金融商品の例



↑⑤主な金融商品のリスクとリターンの傾向 投資信託の場合は、債券や株式の組み合わせによってリスクとリターンが変わります。

	預金	債券	投資信託	株式
(1)	例) 100 万円	100 万円	200 万円	100 万円
(2)				