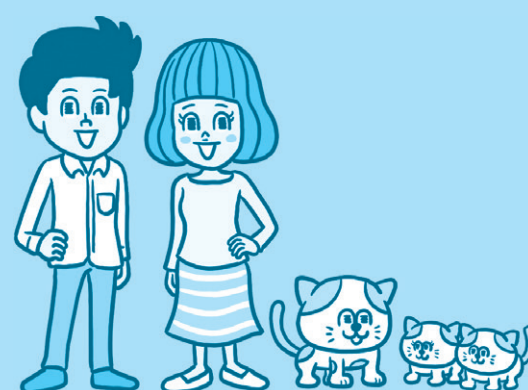


君とみらいと ライフプラン

「もしも」の
備えと
生活設計

2022
年度版



君とみらいとライフプラン
～「もしも」の備えと生活設計～のご紹介

「君とみらいとライフプラン」は、公益財団法人生命保険文化センターの声かけのもと、2015年から2017年までにわたり、関東と関西の家庭科の高校教師との懇談会を開催して作成したワークブックです。おかげ様で多くの学校で使って頂きました。初版以降、毎年最新のデータへの更新等を重ね、本書は2022年版として改訂したワークブックの教員用手引きです。

中学校では2021年度、高校では2022年度から新学習指導要領が導入されました。また2022年4月には成年年齢が18歳に引き下げられ、親の同意なく契約ができ、未成年取消しも使えなくなったため、これまで20歳で急増していた消費者被害が高校在学中から生じるのではないかと危惧されています。高校生までのライフコースは比較的似かよっていますが、卒業後は、多様な道を歩むことから、高校生のうちに今後の生活設計を立てることは重要です。また自然災害が多い昨今、様々な人生のリスクにどのように対処するかについても考えておく必要があります。しかしこれらの内容はあまり積極的に授業で扱われていません。その理由として、教えるのが難しい、資料が少ない、時間が無い等があげられます。

本書は、そのような先生をサポートする資料です。「WORKのポイント」、「活動のヒント」、「補足」を示すことで、限られた時間の中で必要な内容が学べるように工夫されています。自由に使って頂き、使いにくい点、もっとこういうデータが欲しいなどの要望を頂ければと思います。それによって「生活設計」と「リスク管理」の授業がさらに身近なものになることを願っています。

岐阜大学教育学部 教授 大藪 千穂

目次

学習指導要領・教科書との対応	P.1	テーマ6 高齢期	P.14～15
本教材の使い方	P.2～3	テーマ7 リスク	P.16～17
テーマ1 生活設計	P.4～5	テーマ8 公的保障	P.18～21
テーマ2 職業と働き方	P.6～7	テーマ9 私的保障	P.22～25
テーマ3 結婚と家族	P.8～9	テーマ10 ライフプラン	P.26～29
テーマ4 子育てと教育	P.10～11	よくある質問&回答集	P.30～31
テーマ5 住まい	P.12～13	用語索引	P.32

学習指導要領・教科書との対応(新学習指導要領)

本教材が対応している高等学校家庭科の学習指導要領および教科書の単元を示します。

学習指導要領(平成30年3月)

家庭基礎	
目標	生活の営みに係る見方・考え方を働かせ、実践的・体験的な学習活動を通して、様々な人々と協働し、よりよい社会の構築に向けて男女が協力して主体的に家庭や地域の生活を創造する資質・能力を次のとおり育成することを目指す。
内容	A 人の一生と家族・家庭及び福祉 (1)生涯の生活設計 ア 人の一生について、自己と他者、社会との関わりから様々な生き方があることを理解するとともに、自立した生活を営むために必要な情報を収集・整理を行い、生涯を見通して、生活課題に対応し意思決定をしていくことの重要性について理解を深めること。 イ 生涯を見通した自己の生活について主体的に考え、ライフスタイルと将来の家庭生活及び職業生活について考察し、生活設計を工夫すること。 C 持続可能な消費生活・環境 (1)生活における経済の計画 ア 家計の構造や生活における経済と社会との関わり、家計管理について理解すること。 イ 生涯を見通した生活における経済の管理や計画の重要性について、ライフステージや社会保障制度などと関連付けて考察すること。

教科書(家庭基礎)

出版社	教科書名	単元	本書の記載
東京書籍	「家庭基礎 自立・共生・創造」 令和4年2月10日発行	第1章 生涯を見通す 第2章 人生をつくる 第3章 子どもと共に育つ 第4章 超高齢社会を共に生きる 第5章 共に生き、共に支える 第8章 住生活をつくる 第9章 経済生活を営む 第11章 これからの生活を創造する	2東書 家基701
教育図書	「未来へつなぐ 家庭基礎365」 令和4年2月5日発行	A編 第1章 生涯の生活設計1 第2章 青年期の自立と家族・家庭 第3章 子どもの生活と保育 第4章 高齢期の生活と福祉 第5章 共生社会と福祉 B編 第3章 住生活と住環境 C編 第1章 生活における経済の計画 生涯の生活設計2	6教図 家基702
	「家庭基礎 つながる暮らし 共に創る未来」 令和4年2月5日発行	A編 1 生活設計(1) 2 青年期と家族 3 保育 4 高齢期 5 共生社会 B編 3 住生活 C編 1 経済計画 生活設計(2)	6教図 家基703
	「Survive!! 高等学校 家庭基礎」 令和4年2月5日発行	1章 消費生活・環境 4章 住生活 5章 子どもの保育 6章 高齢期の生活 7章 共生社会 8章 青年期・家族	6教図 家基704
実教出版	「家庭基礎 気づく力 築く未来」 令和4年1月25日発行	第1章 これからの人生について考えてみよう 第2章 自分らしい生き方と家族 第3章 子どもとのかかわる 第4章 高齢者とのかかわる 第5章 社会とのかかわる 第8章 住生活をつくる 第10章 経済的に自立する 生活設計ワークシート	7実教 家基705
	「Agenda 家庭基礎」 令和4年1月25日発行	1章 自分・家族多様化した社会に生きるー 2章 子どもー子どもと生きるー 3章 高齢者ー高齢者と生きるー 4章 社会福祉ー支えあい共に生きるー 7章 住生活ー人間らしく住むー 8章 消費・環境ー消費社会を生きるー 生活設計ー自分の未来を描くー	7実教 家基706
	「図説 家庭基礎」 令和4年1月25日発行	第1章 自分らしい生き方と家族 第2章 子どもとのかかわる 第3章 高齢者とのかかわる 第4章 社会とのかかわる 第7章 住生活をつくる 第8章 経済的に自立する	7実教 家基707
開隆堂	「家庭基礎 明日の生活を築く」 令和4年3月7日発行	A 人の一生と家族・家庭及び福祉 1章 青年期の自立 2章 家族・家庭 3章 子どもの生活と保育 4章 高齢者の生活と福祉 5章 共生社会を生きる B 衣食住の生活と健康 3章 住生活と健康 C 消費生活と持続可能な社会 1章 生活を支える経済 リアルな課題で生活設計	9開隆堂 家基708
大修館書店	「Creative Living 『家庭基礎』で 生活をつくろう」 令和4年4月1日発行	第1章 生活のマネジメント 第3章 家族・家庭生活のマネジメント 第4章 子どもの生活と子育てのマネジメント 第5章 高齢者の生活のマネジメント 第6章 共生社会をつくろう 第8章 経済生活のマネジメント 第11章 住生活のマネジメント 最終章 生活をデザインする	50大修館 家基709
第一学習社	「高等学校 家庭基礎 持続可能な未来を つくる」 令和4年2月10日発行	1章 これからの生き方と家族 1節 生涯の生活設計 2節 家族・家庭と社会とのかかわり 2章 次世代をはぐくむ 3節 子育て支援と福祉 3章 充実した生涯へ 4章 とともに生きる 7章 住生活をつくる 8章 経済生活を営む 1節 私たちの暮らしと経済	183第一 家基710

旧学習指導要領における教科書との対応に関しては
(公財)生命保険文化センターWEBサイトでご確認ください。
<https://www.jili.or.jp/school/book/1284.html>



君とみらいとライフプラン ～「もしも」の備えと生活設計～

本教材の使い方

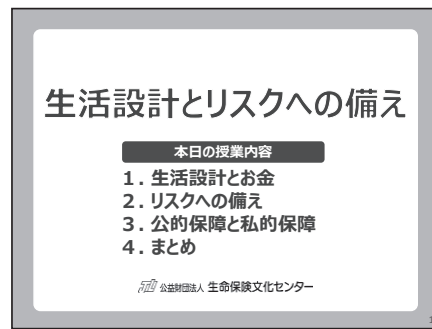
この教材は、生徒用ワークブック、教員用手引き(本書)、デジタル教材から構成されています。



①生徒用ワークブック
B5版 26ページ



②教員用手引き(本書)
A4版 32ページ



③デジタル教材
PowerPoint PDF

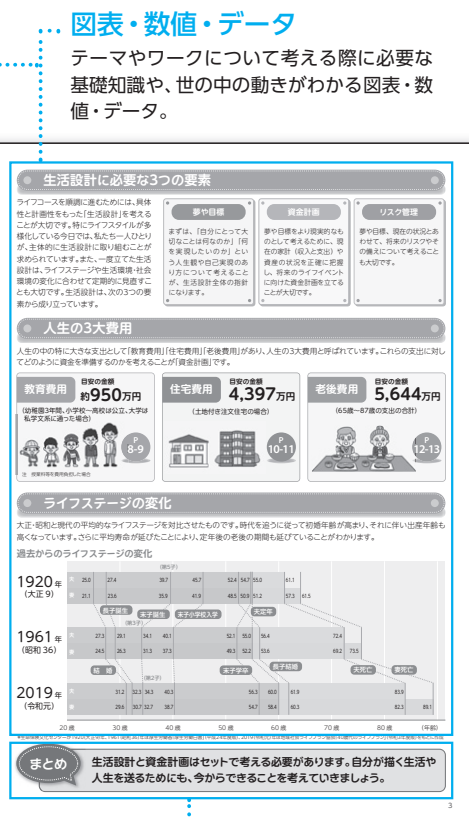
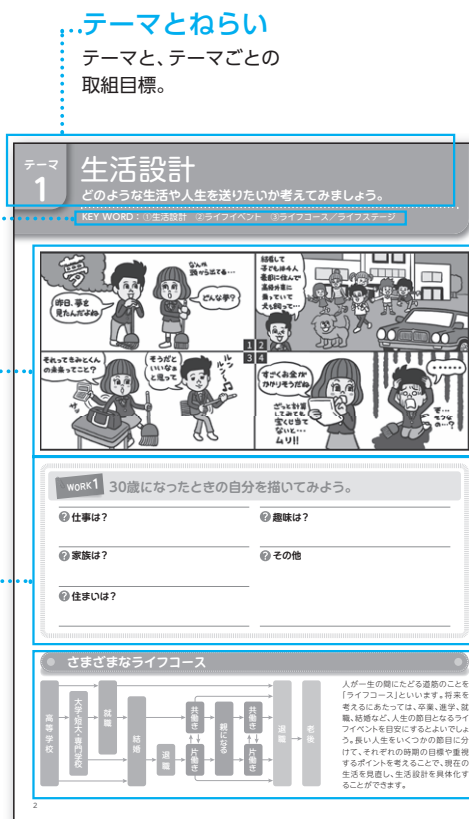
① 生徒用ワークブック

生徒1人1人に配布し、授業の際に使用します。1テーマにつき見開き2ページ(テーマ8、9は4ページ)で構成されており、「導入まんが」、「WORK」、「図表・数値・データ」が掲載されています。

KEY WORD
テーマに関連する教科書の重要語句。
*付は本教材独自の重要語句。

導入まんが
各テーマの導入として、生徒に身近な話題から、生徒が自分のこととして考えるきっかけづくりとする。

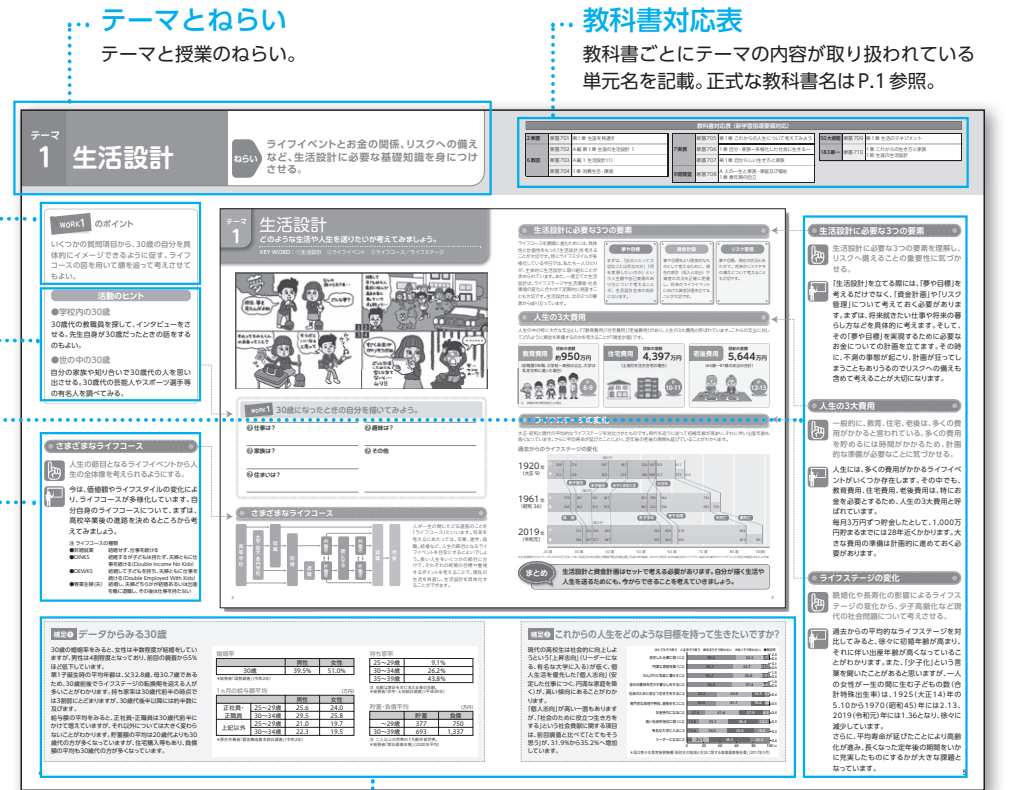
WORK
テーマの内容について生徒自身で考えるためのワーク。班やクラスなど、グループワークのツールとしても活用可能。



まとめ
テーマに対するポイント。

② 教員用手引き(本書)

この教材を使って授業を実施する際の「ねらい」、「WORKのポイント」、「図表・数値・データのポイントとスクリプト」、テーマに関する「補足資料」で構成されています。
高等学校家庭科「家庭基礎」の各教科書との連動(主な単元名)も掲載しています。

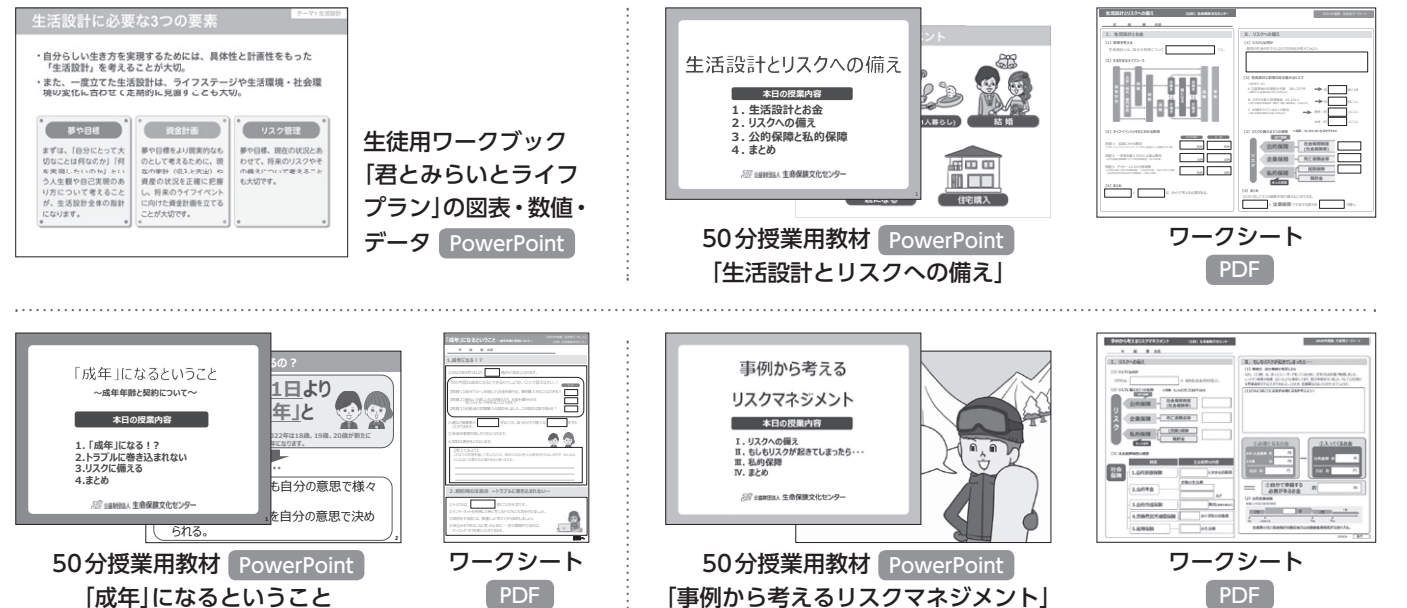


補足資料
先生に知って欲しい事柄、生徒への補足として活用できるデータ等を掲載。

③ デジタル教材

授業をスムーズに、わかりやすく実施するための授業支援ツールをWEBサイトからダウンロードできるようにしています。生徒用ワークブックの図表・数値・データ、50分授業が実施可能な教材「生活設計とリスクへの備え」・「事例から考えるリスクマネジメント」、成年年齢引き下げをテーマとした「『成年』になるということ」などのデジタル教材を用意しています。

デジタル教材URL <https://www.jili.or.jp/school/yokoku/index.html>



テーマ 1 生活設計

ねらい ライフイベントとお金の関係、リスクへの備えなど、生活設計に必要な基礎知識を身につけさせる。

教科書対応表（新学習指導要領対応）					
2東書	家基701	第1章 生涯を見通す	7実教	家基705	第1章 これからの人生について考えてみよう
	家基702	A編 第1章 生涯の生活設計 1		家基706	1章 自分・家族一多様化した社会に生きる一
	家基703	A編 1 生活設計(1)		家基707	第1章 自分らしい生き方と家族
6教図	家基704	1章 消費生活・環境	9開隆堂	家基708	A 人の一生と家族・家庭及び福祉 1章 青年期の自立
50大修館		家基709	第1章 生活のマネジメント		
183第一		家基710	1章 これからの生き方と家族 1節 生涯の生活設計		

WORK 1 のポイント

いくつかの質問項目から、30歳の自分を具体的にイメージできるように促す。ライフコースの図を用いて順を追って考えさせてもよい。

活動のヒント

●学校内の30歳代

30歳代の教職員を探して、インタビューをさせる。先生自身が30歳だったときの話をするのもよい。

●世の中の30歳代

自分の家族や知り合いで30歳代の人を思い出させる。30歳代の芸能人やスポーツ選手等の有名人を調べてみる。

●さまざまなライフコース



人生の節目となるライフイベントから人生の全体像を考えられるようにする。



今は、価値観やライフスタイルの変化により、ライフコースが多様化しています。自分自身のライフコースについて、まずは、高校卒業後の進路を決めるところから考えてみましょう。

注 ライフコースの種類
●非婚就業 結婚せず、仕事を続ける
●DINKS 結婚するが子どもは持たず、夫婦ともに仕事を続ける(Double Income No Kids)
●DEWKS 結婚して子どもを持ち、夫婦ともに仕事を続ける(Double Employed With Kids)
●専業主婦(夫) 結婚し、夫婦どちらかが結婚あるいは出産を機に退職し、その後は仕事を持たない

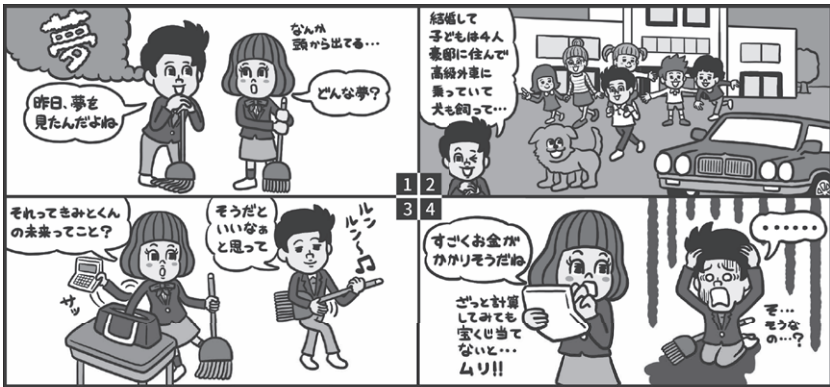
補足① データからみる30歳

30歳の婚姻率をみると、女性は半数程度が結婚をしていて、男性は4割程度となっていますが、2015(平成27)年の前回調査から男性は5%、女性は7%ほど低下しています。第1子誕生時の平均年齢は、父32.8歳、母30.7歳であるため、30歳前後でライフステージの転換期を迎える人が多いことがわかります。持ち家率は30歳代前半の時点では3割弱にとどまりますが、30歳代後半以降には約半数に及びます。給与額の平均をみると、正社員・正職員は30歳代前半にかけて増えていますが、正社員・正職員以外については大きく変わらないことがわかります。貯蓄額の平均は20歳代よりも30歳代の方が多くなっていますが、住宅購入等もあり、負債額の平均も30歳代の方が多くなっています。

テーマ 1 生活設計

どのような生活や人生を送りたいか考えてみましょう。

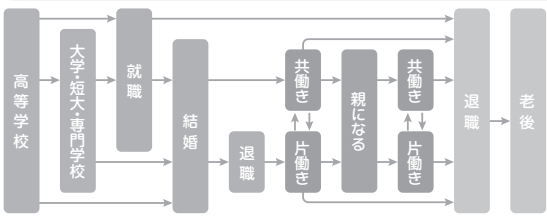
KEY WORD：①生活設計 ②ライフイベント ③ライフコース／ライフステージ



WORK 1 30歳になったときの自分を描いてみよう。

① 仕事は？ ② 趣味は？
③ 家族は？ ④ その他
⑤ 住まいは？

●さまざまなライフコース



人が一生の間にたどる道筋のことを「ライフコース」といいます。将来を考えるにあたっては、卒業、進学、就職、結婚など、人生の節目となるライフイベントを自覚にするとよいでしょう。長い人生をいくつかの節目に分けて、それぞれの時期の目標や重視するポイントを考えることで、現在の生活を見直し、生活設計を具体化することができます。

●生活設計に必要な3つの要素

ライフコースを順調に進むためには、具体性と計画性を持った「生活設計」を考えることが大切です。特にライフスタイルが多様化している今日では、私たち一人ひとりが、主体的に生活設計に取り組むことが求められています。また、一度立てた生活設計は、ライフステージや生活環境・社会環境の変化に合わせて定期的に見直すことも大切です。生活設計は、次の3つの要素から成り立っています。

夢や目標

まずは、「自分にとって大切なことは何なのか」「何を実現したいのか」という人生観や自己実現のあり方について考えることが、生活設計全体の指針になります。

資金計画

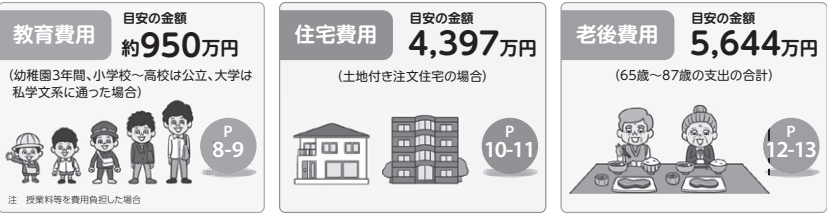
夢や目標をより現実的なものとして考えるために、現在の家計（収入と支出）や資産の状況を正確に把握し、将来のライフイベントに向けた資金計画を立てることが大切です。

リスク管理

夢や目標、現在の状況とあわせて、将来のリスクやその備えについて考えることも大切です。

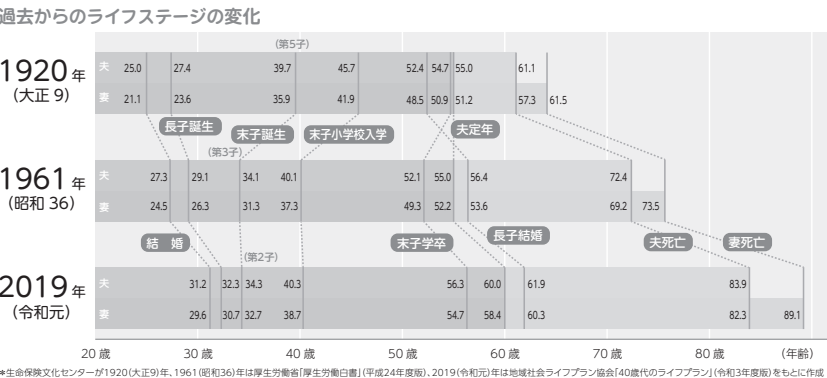
●人生の3大費用

人生の中の特に大きな支出として「教育費用」「住宅費用」「老後費用」があり、人生の3大費用と呼ばれています。これらの支出に対してどのように資金を準備するのかを考えることが「資金計画」です。



●ライフステージの変化

大正・昭和と現代の平均的なライフステージを対比させたものです。時代を追うに従って初婚年齢が高まり、それに伴い出産年齢も高くなっています。さらに平均寿命が延びたことにより、定年後の老後の期間も延びていることがわかります。



まとめ 生活設計と資金計画はセットで考える必要があります。自分が描く生活や人生を送るためにも、今からできることを考えていきましょう。

●生活設計に必要な3つの要素



生活設計に必要な3つの要素を理解し、リスクへ備えることの重要性に気づかせる。



「生活設計」を立てる際には、「夢や目標」を考えるだけでなく、「資金計画」や「リスク管理」について考えておく必要があります。まずは、将来就きたい仕事や将来の暮らし方などを具体的に考えます。そして、その「夢や目標」を実現するために必要なお金についての計画を立てます。その時に、不測の事態が起こり、計画が狂ってしまうこともありうるのでリスクへの備えも含めて考えることが大切になります。

●人生の3大費用



一般的に、教育、住宅、老後は、多くの費用がかかると言われている。多くの費用を貯めるには時間がかかるため、計画的な準備が必要なことに気づかせる。



人生には、多くの費用がかかるライフイベントがいくつか存在します。その中でも、教育費用、住宅費用、老後費用は、特にお金を必要とするため、人生の3大費用と呼ばれています。毎月3万円ずつ貯金したとして、1,000万円貯まるまでには28年近くかかります。大きな費用の準備は計画的に進めておく必要があります。

●ライフステージの変化



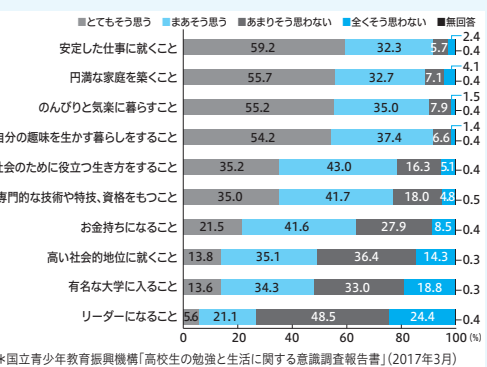
晩婚化や長寿化の影響によるライフステージの変化から、少子高齢化など現代の社会問題について考えさせる。



過去からの平均的なライフステージを対比してみると、徐々に初婚年齢が高まり、それに伴い出産年齢が高くなっていることがわかります。また、「少子化」という言葉を聞いたことがあると思いますが、一人の女性が一生の間に生む子どもの数(合計特殊出生率)は、1925(大正14)年の5.10から1970(昭和45)年には2.13、2019(令和元)年には1.36となり、徐々に減少しています。さらに、平均寿命が延びたことにより高齢化が進み、長くなった定年後の期間をいかに充実したものにするかが大きな課題となっています。

補足② これからの人生をどのような目標を持って生きたいですか？

現代の高校生は社会的に向上しようという「上昇志向」(リーダーになる、有名な大学に入る)が低く、個人生活を優先した「個人志向」(安定した仕事に就く、円満な家庭を築く)が、高い傾向にあることがわかります。「個人志向」が高い一面もありますが、「社会のために役立つ生き方をする」という社会貢献に関する項目は、2015(平成27)年の前回調査と比べて「とてもそう思う」が、31.9%から35.2%へ増加しています。



テーマ 3 結婚と家族

ねらい 結婚の意味や目的が個人によって違うことをふまえ、様々なライフスタイルについて考えさせる。

WORK3 のポイント

漠然としたイメージから、自分自身のこととして「結婚」を考えられるようにする。ただし、結婚や出産は、個人の自由な選択が基本であることを伝える。

活動のヒント

●憲法上の「結婚」の確認

〈日本国憲法第24条〉

婚姻は、両性の合意のみに基いて成立し、夫婦が同等の権利を有することを基本として、相互の協力により、維持されなければならない。

●結婚に関する法律を確認

〈民法第731条〉婚姻は、18歳にならなければすることができない。

※改正民法の施行に伴い、2022(令和4)年4月から男女とも18歳に統一されました。

〈民法第750条〉夫婦は、婚姻の際に定めるところに従い、夫または妻の氏を称する。

〈民法第752条〉夫婦は、同居し、互いに協力し扶助しなければならない。

●独身のよいところ、結婚のよいところ

結婚が人生における大きなライフイベントであることを認識させるとともに、独身・結婚それぞれの利点をふまえ、自分の将来を考えさせる。

グラフからもわかるように、独身、結婚それぞれによいところがあります。結婚は、その後の人生に大きく影響するライフイベントです。それぞれのよいところをふまえ、自分自身はどうしたいのか考えてみましょう。

テーマ 3 結婚と家族 結婚と将来の家庭生活について考えてみましょう。 KEY WORD：①晩婚化 ②平均初婚年齢 ③共働き世帯*



WORK3 「結婚」について考えてみよう。

①「結婚」と聞いてイメージすることを書いてみよう。

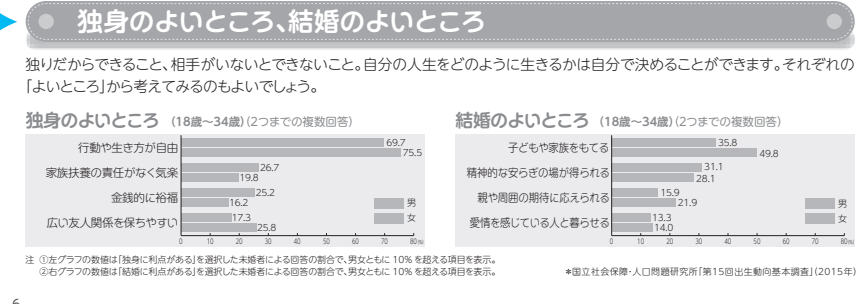
②結婚したい? 結婚したくない? 結婚 したい ・ したくない 理由

結婚したい場合は 年齢 歳 子どもの人数 人

③結婚後のそれぞれの働き方

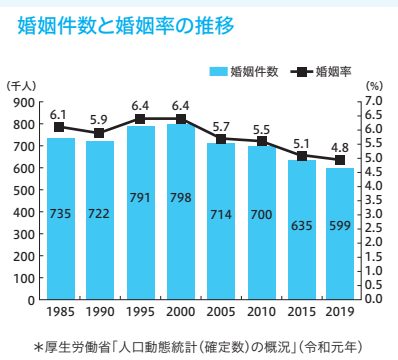
「きみと」の例

- 「結婚」と聞いてイメージすること家族ができること。
- 結婚したい? 結婚したくない? 必ず結婚したい! 大家族が夢だから。
- 結婚年齢と子どもの人数 28歳で結婚して、子どもは5人。
- 結婚後の働き方 自分だけ働く。

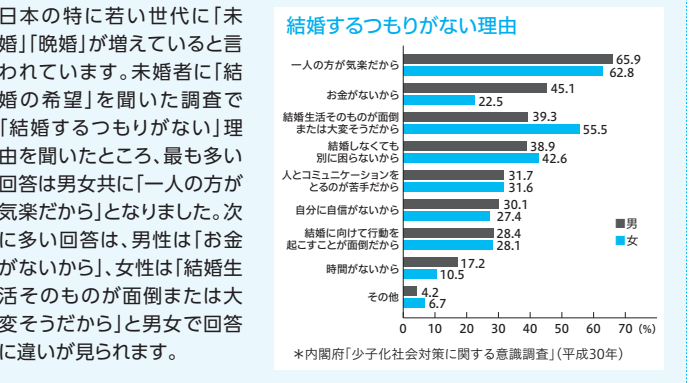


補足① 婚姻件数と婚姻率

婚姻件数・婚姻率は、2000(平成12)年を境にゆるやかに低下しています。社会的価値観の変化(見合い結婚比率の減少含む)だけでなく、経済面における結婚そのものの難しさ、そして若年層人口の減少、さらに婚姻件数の低下に限れば総人口に占める婚姻適齢期層の比率低下が要因として挙げられます。



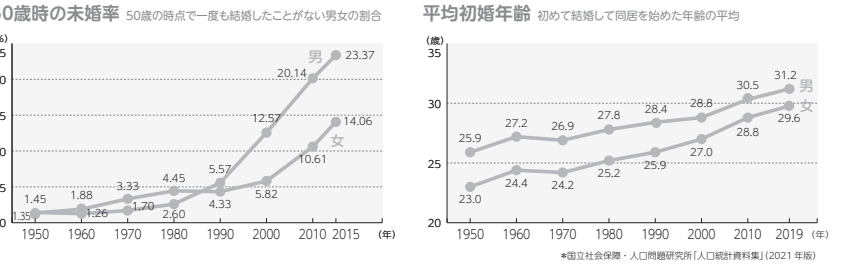
補足② 未婚者の結婚の意向がない理由



教科書対応表（新学習指導要領対応）								
2東書	家基701	第2章 人生をつくる	7実教	家基705	第2章 自分らしい生き方と家族	50大修館	家基709	第3章 家族・家庭生活のマネジメント
	家基702	A編 第2章 青年期の自立と家族・家庭		家基706	1章 自分・家族－多様化した社会に生きる－		183第一	家基710
6教図	家基703	A編 2 青年期と家族		家基707	第1章 自分らしい生き方と家族			
	家基704	8章 青年期・家族	9開隆堂	家基708	A 人の一生と家族・家庭及び福祉 2章 家族・家庭			

●50歳時の未婚率と平均初婚年齢

50歳時の未婚率は、1990(平成2)年以降右肩上がりになり、2015(平成27)年の調査では男性が23.37%(約4人に1人)、女性は14.06%(約7人に1人)となっています。平均初婚年齢は、1990(平成2)年と比較すると、2019(令和元)年には男性は2.8歳、女性は3.7歳上昇していて、晩婚化が進行していることがわかります。



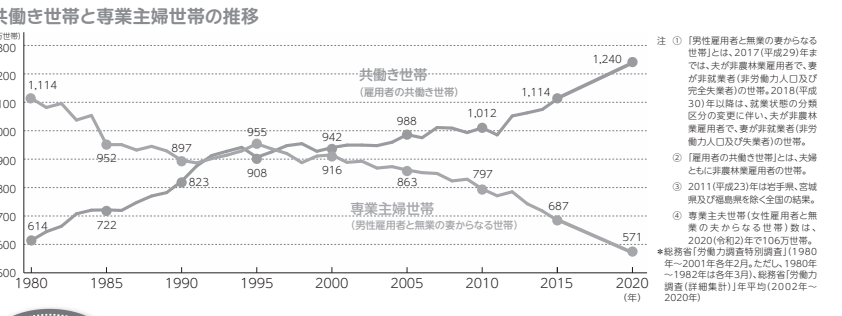
●結婚にかかる費用

結納から挙式・披露宴、新婚旅行には、以下の費用がかかると言われています。しかし、価値観の多様化などに伴い、結婚式を挙げない代わりに身内だけで食事会をしたり、結婚記念に写真を残すだけのカップルも増えてきています。また、結婚式だけでなく、新生活の準備にかかる費用も考えておく必要があります。



●共働き世帯の増加

1997(平成9)年以降、共働き世帯が専業主婦世帯(男性雇用者と無業の妻からなる世帯)を超えており、直近では共働き世帯が大幅に上回っています。夫は仕事、妻は家事・育児を担う時代から、夫婦が協力して仕事も家事・育児も担う時代になってきていると言えます。



まとめ 結婚についてだけでなく、仕事と家庭などについても考えてみましょう。

●50歳時の未婚率と平均初婚年齢

「結婚」に対する価値観の変化から、「未婚」や「晩婚」が増えている現状をふまえ、ライフコースの中で「結婚」をどのように位置づけるのかを考えさせるきっかけとする。

グラフを見ると、50歳時の未婚率は男女ともに増加し、平均初婚年齢は時代とともに高くなる傾向にあります。結婚した場合、出産や子育てについても考えておかねばなりません。生活設計に大きな影響を与えるライフイベントとして、「結婚」にまつわる社会全体の動きを把握しておきましょう。

●結婚にかかる費用

結婚式の費用以外にも、新婚旅行、新生活の準備などの出費もあることをふまえ、いつまでに、いくら用意する必要があるのか認識させる。

「結婚」は、人生の中での一大イベントです。自分たちは当然ですが、周りの理解も必要となります。結婚式や新生活の準備など多くのお金が必要になるので、計画的な準備が必要です。

●共働き世帯の増加

結婚後の夫婦の働き方は、家計に大きな影響を与えることを認識させる。あわせて、共働きの場合の夫婦の家事・育児などの役割分担についても考えさせる。

グラフをみると、共働き世帯は年々増加し、1990年代後半から専業主婦世帯を上回っています。共働きの理由としては、「生活にゆとりを持たせたい」、「社会とのかかわりを持ちたい」に加え、「生活を維持するため」、「住宅ローンの返済のため」といった、経済的な理由が増えています。共働きか専業主婦(夫)か、家庭における夫婦の役割分担や働き方は、お互いよく話し合っ、決めていく必要があります。

4 子育てと教育

ねらい

自分自身の教育費を計算することで、金額の大きさを知り、人生の3大費用のひとつである教育費について理解させる。

WORK 4 のポイント

教育費には、「学校教育費(学校教育のために支出した費用)」と「学校外教育費(習いや塾などに支出した費用)」があることを理解したうえで、概算がつかめるようにする。

活動のヒント

●教育費は人生の3大費用のひとつであることを確認

テーマ1「生活設計」(ワークブックP.3)を参照

●教育費の概算を確認

①小学校～高校 全て公立の場合 約477万円

②小学校～高校 全て私立の場合 約1,672万円

注 上記①②については高校の授業料を負担した場合の金額。

テーマ 4

子育てと教育

家計支出の中では大きなウェイトを占める子どもの教育費について、考えてみましょう。

KEY WORD：①保育所・幼稚園* ②教育費* ③進路*



WORK 4 「教育」にかかる費用を考えてみよう。

②「保育所・幼稚園にかかる費用」「小学校～高等学校までの教育費」のデータを参考に、自分が高校卒業までにかかる費用を計算してみよう。

保育所・幼稚園	()歳～()歳		()万円
小学校(公立・私立)		()万円	
中学校(公立・私立)		()万円	
高等学校(公立・私立)		()万円	
合 計 ()万円			

●保育所・幼稚園にかかる費用

夫婦の働き方や教育方針などによって保育所や幼稚園などの利用を検討することになります。2019(令和元)年10月からは幼児教育・保育の無償化が始まり、3～5歳児にかかる幼稚園、保育所の利用料が無償(通園送迎費、食材料費などの経費は対象外)になりました。

注 ①保育所費用は所得割額が9.7万円以上16.9万円未満で、国の定める第1子の標準時間保育料の金額をもとに計算。市区町村により金額は異なります。
②保育所・幼稚園等の年間費用は、通園送迎費、食材料費などを生利用料を負担した場合の金額。
*保育所費用は、内閣府子ども・子育て本部「子ども・子育て支援新制度について」(令和3年6月)
*幼稚園費用は、文部科学省「子供の学習費調査」(平成30年度)

保育所・幼稚園等の年間費用

	公立・私立 認可保育所	公立幼稚園	私立幼稚園
0歳	53.4万円	—	—
1歳	53.4万円	—	—
2歳	53.4万円	—	—
3歳	—	18.8万円	55.1万円
4歳	—	21.7万円	49.1万円
5歳	—	24.4万円	54.2万円

8

教科書対応表 (新学習指導要領対応)

2東書	家基701	第3章 子どもと共に育つ
6教図	家基702	A編 第3章 子どもの生活と保育
	家基703	A編 3 保育
	家基704	5章 子どもの保育

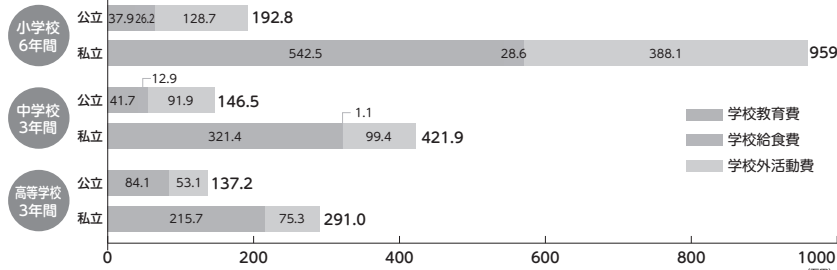
7実教	家基705	第3章 子どもとかわる
	家基706	2章 子どもー子どもと生きるー
	家基707	第2章 子どもとかわる
9開隆堂	家基708	A人の一生と家族・家庭及び福祉 1章 青年期の自立 3章 子どもの生活と保育

50大修館	家基709	第4章 子どもの生活と子育てのマネジメント
183第一	家基710	2章 次世代をはぐくむ 3節 子育て支援と福祉

●小学校～高等学校までの教育費

子どもがどのような学校に進むか、その選択はさまざまです。2020(令和2)年4月から高等学校では公立・私立共に授業料が無償化となりましたが、授業料以外の費用や学校以外の習い事などにもお金がかかるため、計画的に準備しておく必要があります。

小学校・中学校・高等学校にかかる教育費の内訳



注 ①学校教育費は、子どもに学校教育を受けさせるために支出した経費(授業料、入学金、学用品費、通学費など)。②学校給食費は、幼稚園・小学校・中学校において、保護者が給食費として学校に寄付した経費。③学校外教育費は、補習学習(各家庭での学習指導や参考書等の購入、家庭教師、通信講座等の通信教育、学習塾へ通うために支出した経費等)と、その他の学校活動費(けいこ会や学習活動、スポーツ、文化活動等に要した経費等)。④高等学校は2020(令和2)年4月から公立・私立共に「高等学校等就学支援新制度」の適用により、所定要件を満たした世帯を対象に授業料への支援金が支給されます。⑤高等学校の学校教育費は、授業料を負担した場合の金額。
*文部科学省「子供の学習費調査」(平成30年度)

●大学・短期大学・専門学校の教育費

高校卒業後の進路先として、主に大学、短期大学、専門学校があります。進学すると、入学金と授業料、学校や学科によっては設備費や実習費などが必要になります。2020(令和2)年4月から「高等教育の修学支援新制度」が実施され、世帯収入等の要件を満たし、支援対象となる大学等に進学する場合は、授業料等の免除または減額が受けられます。

大学・短期大学	専門学校																																
<table><tr><th>学校種</th><th>学費</th></tr><tr><td>国立 4年間</td><td>約242.5万円</td></tr><tr><td>私立文系 4年間</td><td>約407.9万円</td></tr><tr><td>私立理系 4年間</td><td>約551.2万円</td></tr><tr><td>私立薬系 6年間</td><td>約1076.8万円</td></tr><tr><td>私立医歯系 6年間</td><td>約2396.2万円</td></tr><tr><td>短期大学 2年間</td><td>約201.8万円</td></tr></table>	学校種	学費	国立 4年間	約242.5万円	私立文系 4年間	約407.9万円	私立理系 4年間	約551.2万円	私立薬系 6年間	約1076.8万円	私立医歯系 6年間	約2396.2万円	短期大学 2年間	約201.8万円	<table><tr><th>分野</th><th>学費</th></tr><tr><td>工業関係 土木・建築、測量、自動車整備、機械、情報処理・IT、電気・電子、ゲーム・CG</td><td>約241.0万円</td></tr><tr><td>工業・農業 バイオテクノロジー</td><td>約237.6万円</td></tr><tr><td>衛生関係 栄養、調理、製菓、理容、美容</td><td>約288.0万円</td></tr><tr><td>教育・社会福祉関係 保育、教育、介護福祉、社会福祉</td><td>約210.4万円</td></tr><tr><td>商業実務関係 簿記・ビジネス・IT、旅行・ホテル・観光、医療秘書、医療管理事務</td><td>約217.8万円</td></tr><tr><td>服飾・家政関係 服飾・家政</td><td>約209.1万円</td></tr><tr><td>文化・教養関係 語学、美術、デザイン、写真、音楽、演劇、舞踊、放送、芸術行政、動物、スポーツ・アニメ・声優、ゲーム</td><td>約229.7万円</td></tr><tr><td>医療関係 看護、臨床検査、診療放射線技師、臨床工学技士、理学療法士・作業療法士、薬学療法士、歯科技工士、歯科衛生士、はり・きゅう・あん摩マッサージ指圧</td><td>約395.5万円</td></tr></table>	分野	学費	工業関係 土木・建築、測量、自動車整備、機械、情報処理・IT、電気・電子、ゲーム・CG	約241.0万円	工業・農業 バイオテクノロジー	約237.6万円	衛生関係 栄養、調理、製菓、理容、美容	約288.0万円	教育・社会福祉関係 保育、教育、介護福祉、社会福祉	約210.4万円	商業実務関係 簿記・ビジネス・IT、旅行・ホテル・観光、医療秘書、医療管理事務	約217.8万円	服飾・家政関係 服飾・家政	約209.1万円	文化・教養関係 語学、美術、デザイン、写真、音楽、演劇、舞踊、放送、芸術行政、動物、スポーツ・アニメ・声優、ゲーム	約229.7万円	医療関係 看護、臨床検査、診療放射線技師、臨床工学技士、理学療法士・作業療法士、薬学療法士、歯科技工士、歯科衛生士、はり・きゅう・あん摩マッサージ指圧	約395.5万円
学校種	学費																																
国立 4年間	約242.5万円																																
私立文系 4年間	約407.9万円																																
私立理系 4年間	約551.2万円																																
私立薬系 6年間	約1076.8万円																																
私立医歯系 6年間	約2396.2万円																																
短期大学 2年間	約201.8万円																																
分野	学費																																
工業関係 土木・建築、測量、自動車整備、機械、情報処理・IT、電気・電子、ゲーム・CG	約241.0万円																																
工業・農業 バイオテクノロジー	約237.6万円																																
衛生関係 栄養、調理、製菓、理容、美容	約288.0万円																																
教育・社会福祉関係 保育、教育、介護福祉、社会福祉	約210.4万円																																
商業実務関係 簿記・ビジネス・IT、旅行・ホテル・観光、医療秘書、医療管理事務	約217.8万円																																
服飾・家政関係 服飾・家政	約209.1万円																																
文化・教養関係 語学、美術、デザイン、写真、音楽、演劇、舞踊、放送、芸術行政、動物、スポーツ・アニメ・声優、ゲーム	約229.7万円																																
医療関係 看護、臨床検査、診療放射線技師、臨床工学技士、理学療法士・作業療法士、薬学療法士、歯科技工士、歯科衛生士、はり・きゅう・あん摩マッサージ指圧	約395.5万円																																

*大学・短期大学・専門学校の学費は、授業料の免除または減額を受けていない場合の金額。

まとめ

子どもが社会にでるまでには、多くの費用がかかります。必要となる時期に合わせて、費用を準備しておく必要があります。

●小学校～高等学校までの教育費



人生の3大費用のひとつ「教育費用」。公立(国立)・私立に関わらず、小学校から高校卒業までに大きな費用が必要だということに気づかせる。



小学校～高校卒業までは、12年間という長い期間になります。子どもの教育には、人生の3大費用のひとつにもあげられているように大きな費用がかかりますが、将来社会人として自立し、活躍するために「不可欠な資金」という考え方もできます。ライフコースを考えるうえで、高校を卒業するまでに必要な教育費の目安を知っておきましょう。

●大学・短期大学・専門学校の教育費



高校卒業後の進学には、多くのお金が必要になること、就職が確約されている時代ではないことをふまえ、進路について現実的に考えることができるように促す。

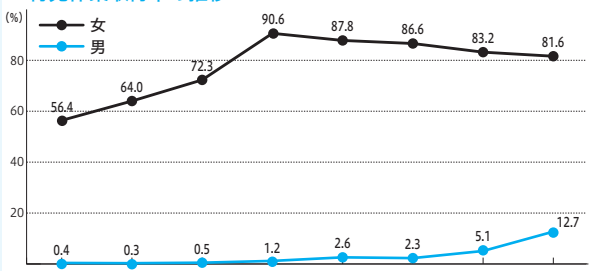


大学や短大、専門学校にかかる費用は、公立(国立)か私立か、文系か理系か、または医療のような専門分野かどうかによって費用がまったく異なります。また、一人暮らしをする場合にはさらに住居費や食費などが必要となり多くの費用がかかります。進学し、専門的な知識・技能を身に付けた後、どのような仕事をしたいかなど将来を見据えて、進学について考えてみましょう。

補足① 育児休業取得率

厚生労働省の調査によると、2020(令和2)年度の育児休業(育休)取得率は1999(平成11)年に比べ、女性で約1.4倍、男性で約31.8倍と男女ともに上昇しています。しかし、女性の取得率が81.6%であるのに対して男性は12.7%と男女で大きな差があります。男性の育休取得率の水準は依然として低くなっていますが、2021年6月に育児・介護休業法が改正されました。今回の改正は男性の育休取得促進が期待されており、政府はこの取得率を2025年には30%にあげることを目標にしています。

育児休業取得率の推移



注 調査前年度1年間(調査前々年10月1日から翌年9月30日まで1年間)に出生した女性または配偶者が出生した男性のうち、調査時点までに育児休業を開始した人(開始予定の申告をしている人を含む)の割合。
*厚生労働省「雇用均等基本調査」(令和2年度)

補足② 「奨学金」と「教育ローン」の違い

大学・専門学校に進学するための費用の調達方法として、最も利用者が多いのは、日本学生支援機構の奨学金と教育ローン(日本政策金融公庫教育一般貸付)です。奨学金は入学後の資金、教育ローンは奨学金の支給開始までのつなぎとして活用することができます。その他、返済の必要のない給付型奨学金の制度がある大学や団体もあります。現在、奨学金を受給している大学生(昼間部)は、国立42.3%、公立55.0%、私立50.8%と約半数に上ります。教育費は、住宅ローンや自動車ローンと同じように多額な借り入れとなるので、貸与型の場合、卒業後には自分自身で返済をしなければいけないことも理解したうえで、利用を検討する必要があります。

注 奨学金を受給している大学生の割合は日本学生支援機構(JASSO)「学生生活調査結果」(令和2年度)による。

奨学金と教育ローンの概要

利用者	日本学生支援機構 第一種奨学金(無利子)	日本学生支援機構 第二種奨学金(有利子)	日本学生支援機構 給付型	日本政策金融公庫 教育ローン
借入額	●大学の場合(月額) 国公立 自宅通学 2万、3万、4.5万 国公立 自宅外通学 2万、3万、4万、5.1万 私立 自宅通学 2万、3万、4万、5.4万 私立 自宅外通学 2万、3万、4万、5万、6.4万	●大学の場合(月額) 2万～12万(1万刻み)	●大学・短期大学・専修学校の場合(月額) 国公立 自宅通学 29,200円 国公立 自宅外通学 66,700円 私立 自宅通学 38,300円 私立 自宅外通学 75,800円	次をいずれかを選択 ①借入保証に加入 ②連帯保証人と保証人を選任
金利	—	上限は3%(在学中は無利子)	—	固定金利1.65% ※金利は金融情勢により変動する場合あり
保証人	次のいずれかを選択 ①借入保証に加入 ②連帯保証人と保証人を選任	—	—	次をいずれかを選択 ①教育資金融資保証基金による保証 ②連帯保証人による保証
条件	所得要件・学力要件あり	所得要件・学力要件あり ※第一種より条件は緩やか	所得要件・学力要件あり ※面談やレポート提出等の学修意欲の確認あり	保護者の収入に条件(上限)あり
融資時期(ローン)貸与開始期間(奨学金)	奨学金の振込予定日は、原則、毎月11日(土日祝日の場合はその前営業日)			
返済開始時期	貸与終了月の翌月から数えて7か月目の27日	貸与終了月の翌月から数えて7か月目の27日 貸与終了月(大学卒業月)の翌月から利息発生	—	必要時期の2～3か月前が目安
返済期間	借入額及び割賦方法に応じて決まる	借入額及び割賦方法に応じて決まる	—	設定した返済希望日(借入日の翌月または翌々月)から15年以内

注 日本学生支援機構 給付型の借入額は、住民税非課税世帯の学生の割合。
*生命保険文化センターが日本政策金融公庫、独立行政法人日本学生支援機構(JASSO)ホームページをもとに作成。

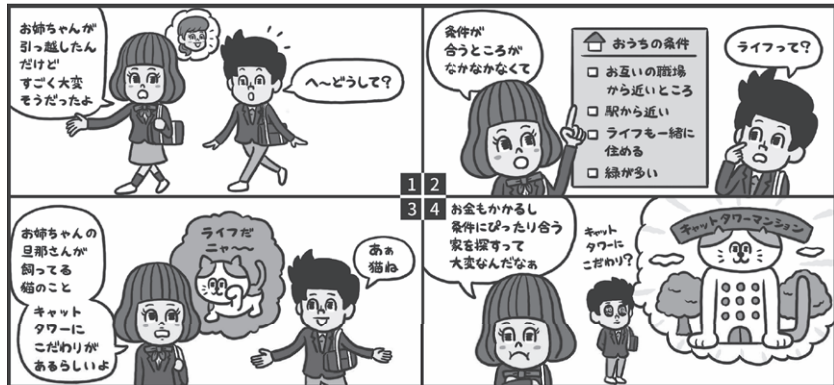
テーマ 5 住まい

住まいには大きな費用が必要となるため、長期的な計画を持って考える必要があることを知る。具体的な費用と資金調達の方法を理解させる。

テーマ 5 住まい

就労の場所や環境、家族構成を考えながら、将来の自分の住まいについて考えてみましょう。

KEY WORD：①住宅形態 ②住宅価格 ③住宅ローン



WORK5 将来の住まいについて考えてみよう。

② 周辺環境や家族構成、ライフスタイルを考え合わせながら、20年後の住まいについて考えてみよう(a～eは□にチェックを入れよう)。

- a 周辺環境 □都心部 □郊外
- b 駅から □近い □遠い
- c 通勤時間 □徒歩 □自転車 □電車 □自動車 分
- d 住宅形態① □持ち家(買う) □賃貸(借りる)
- e 住宅形態② □一戸建て □マンション
- f 家族構成 人家族
- g その他 希望すること

持ち家と賃貸の違い

持ち家が賃貸を選択するには、それぞれの特徴や条件などを知っておく必要があります。収入やライフスタイルなどを考慮するようにしましょう。

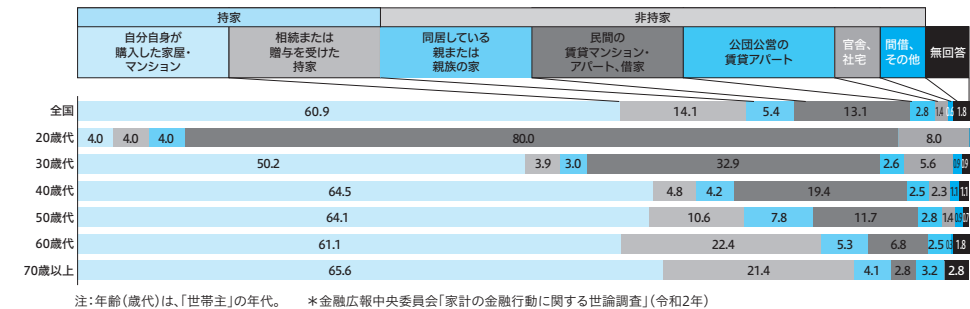
	持ち家(買う)	賃貸(借りる)
特徴	【メリット】 ・資産として残る ・自分の家なので、リフォームや改装などが自由にできる 【デメリット】 ・売却などが必要になり、自由に住み替えができない ・収入が減った時に住宅ローン返済に支障をきたす	【メリット】 ・気軽に住まいを替えることができる ・収入に見合った家に住み替えることができる 【デメリット】 ・家賃等の支払いが一生続き、資産として残らない ・リフォームや改装などが自由にできない
費用	【継続的にかかる費用】 住宅ローン/火災・地震保険料/固定資産税 【一時的にかかる費用】 住宅ローンの頭金/メンテナンス費用/リフォーム費用	【継続的にかかる費用】 家賃/火災・地震保険料 【一時的にかかる費用】 引っ越し費用/仲介手数料/敷金・礼金

10

補足① 家を持っている人の割合はどれくらい？

2人以上の世帯の全国平均をみると持家率は75.0%となっています。年齢別にみると、20歳代では非持家が92.0%と多く、年齢が高くなるにつれて持家が多くなっています。同じ調査で、マイホームを取得していない家庭に対して、「あなたのご家庭では、何年先にマイホームを取得する予定ですか」と質問したところ、「将来にわたりマイホームを取得する考えはない」が、29.0%で最も多い回答となっています。

世帯主の年齢別 住居の状況



注：年齢(歳代)は、「世帯主」の年代。 ＊金融広報中央委員会「家計の金融行動に関する世論調査」(令和2年)

教科書対応表 (新学習指導要領対応)

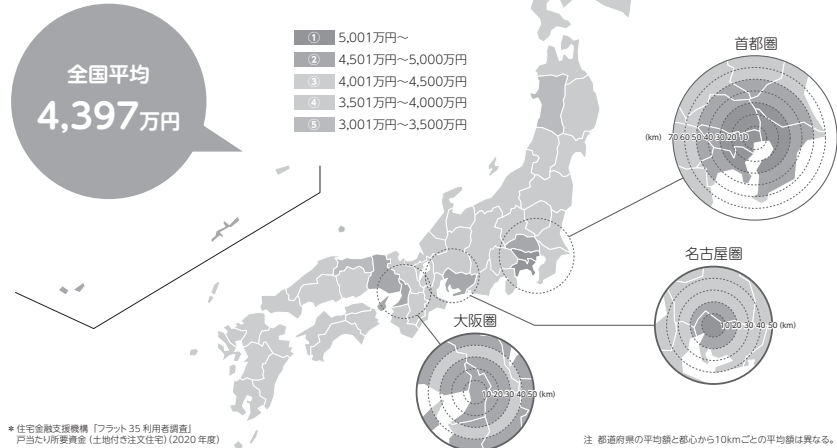
2東書	家基701	第8章 住生活をつくる
6教図	家基702	B編 第3章 住生活と住環境
	家基703	B編 3 住生活
	家基704	4章 住生活

7実教	家基705	第8章 住生活をつくる
	家基706	7章 住生活一人間らしく住むー
	家基707	第7章 住生活をつくる
9開隆堂	家基708	B 衣食住の生活と健康 3章 住生活と健康

50大修館	家基709	第11章 住生活のマネジメント
183第一	家基710	7章 住生活をつくる

地域別の住宅価格

自分たちの住む街の住宅価格は、どれくらいの金額なのでしょう。自分たちの家を持つためには、大きなお金が必要になることを理解しておきましょう。



*住宅金融支援機構「フラット35利用者調査」戸当たり所収賃金(土地付き注文住宅)(2020年度)

注 都道府県の平均額と都心から10kmごとの平均額は異なる。

住宅ローンとは？

家や土地などの不動産を購入する場合、自分の貯蓄だけではまかなおうとすると、実現までに何十年もかかってしまいます。そこで用いられるのが銀行など金融機関からもらったお金を借りて家や土地を購入し、毎月の収入などから少しずつ返済する「住宅ローン」です。住宅ローンを利用する場合には、「頭金」の金額と「金利」の違い等によって、支払総額が大きく変わってくるため、注意が必要です。

住宅ローンの「頭金」の違いによる支払総額の比較

購入金額	35,000,000円		
金利	1.5%		
返済年数	30年	の場合	
頭金	最初に支払うある程度 まとまったお金のこと。	金利	借入金に対する 利息の割合。
借入金額	35,000,000円		
毎月返済額	120,792円		
支払総額*	43,485,120円		
利息金額 (一括購入との差)	8,485,120円		

頭金	A 0円	B 5,000,000円	C 10,000,000円
借入金額	35,000,000円	30,000,000円	25,000,000円
毎月返済額	120,792円	103,536円	86,280円
支払総額*	43,485,120円	42,272,960円	41,060,800円
利息金額 (一括購入との差)	8,485,120円	7,272,960円	6,060,800円

*支払総額:頭金と返済金額の合計

まとめ

住まいは、家族が生活を行う場です。自分が希望する住まいの条件と費用について考えてみましょう。

11

地域別の住宅価格



一戸建て(土地付き注文住宅)の全国平均価格を知ること、住宅購入費用の大きさ、費用を準備するための計画的な家計管理の重要性を理解させる。



学校がある〇〇(都道府県)の一戸建ての購入価格の平均は、〇〇〇〇万円(地図内の金額)です。住宅を購入するには、大きな費用がかかるため、計画性と慎重な判断が必要になります。収入やライフスタイルなどを考慮して、理想の住まいを考えましょう。

住宅ローンとは？



住宅ローンを借りた場合には、金利がかかることを伝えるとともに、頭金の金額と金利、返済期間によって、毎月の返済額と返済総額が変わることを理解させる。



住宅を購入するには大きな費用が必要となるため、多くの場合は住宅ローンを利用して、お金を借りることになります。住宅ローンを利用する際には「頭金」と「金利」とローンの「返済期間」を考えることが大切となります。

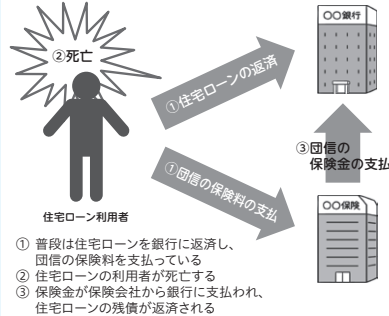
「頭金」とは、最初に支払うある程度まとまったお金のことです。表を見てわかるように頭金を多く支払うことができれば、借りのお金を減らすことができるため、支払う利息を減らすことができ、支払総額が少なくなります。

「金利」とはお金を借りるときの費用です。借りる目的・金利・期間などに応じて所定の利率がつきます。金利が高くなると支払う利息が増えて、支払総額が多くなります。「返済期間」は、長いほど毎月の返済額は少なくなりますが、借り入れる期間が長くなる分支払う利息が増え、支払総額が多くなります。

住宅ローンを利用すると、その後長年にわたり、お金を返済しなければなりません。将来の収入を見込んで、先にお金の使い方を決めることになるので、計画性を持って慎重に考える必要があります。

【参照URL】
金融広報中央委員会「知るぽると」
一般の方へ>住まい
<https://www.shiruporuto.jp/public/house/>

団体信用生命保険のしくみ



補足② 住宅ローンの利用者が亡くなった場合:団体信用保険とは？

住宅ローンにより住宅費用を借り入れる際に利用されるのが、団体信用生命保険(団信)です。団体信用生命保険は、住宅ローンの利用者が死亡(または所定の高度障害に該当)したとき、保険金が銀行に支払われることで利用者本人に代わり住宅ローンの残債を返済します。団体信用生命保険に加入することで、万一のことが起こったとしても、残された家族は住宅ローンの返済に追われることなく、安心して住み続けることができます。

注 団体信用生命保険の保険料は住宅ローンに組み込まれている場合もあり、その場合には別途保険料を負担する必要はありません。

テーマ 6 高齢期

ねらい 老後の生活費とあわせて病気やケガ、介護などのリスクについて、自分自身の将来に関わる課題として具体的に考えさせる。

WORK6 のポイント

高齢夫婦と若年夫婦の生活がどのように違うのかを、費用面から考えさせる。高齢者世代の収入源についても考えさせる。

活動のヒント

●高齢者の生活について

1ヵ月の支出の合計ではなく、費目ごとに確認させ、高齢者世代の生活の様子を想像させる。自分の祖父母や近隣の高齢者の生活を思い出させてもよい。

●自分の場合を考える

自分だったら、どのような生活をして、何にどれだけ費用をかけるのか(かけたいと思うのか)を考えさせる。

1ヵ月の平均支出の比較

高齢夫婦と若年夫婦の支出の傾向の違いに気づかせるとともに、高齢夫婦無職世帯は、支出に対して収入が不足していることに気づかせる。

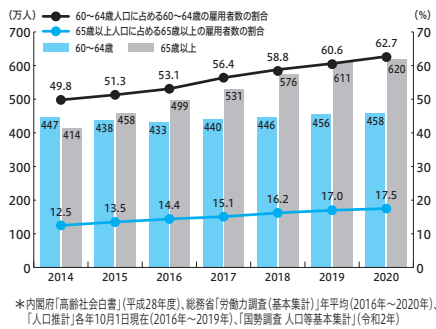
高齢夫婦と若年夫婦の平均的な支出を比較すると、高齢夫婦は教育費がなくなりますが、保健医療費や交際費などが増えていることがわかります。例年の傾向として、グラフのとおり、高齢夫婦は収入よりも支出が上回ってしまう場合が多くなります。

※ なお、2020年の統計では新型コロナウイルス感染拡大に伴う特別定額給付金の給付等による収入の増加や、交通・通信費や教養娯楽費などの減少により、収入が支出を上回り不足額が生じていません。

補足① 60歳以上の雇用者数の推移

全産業の雇用者数の推移をみると、2020(令和2)年時点で60～64歳の雇用者数は458万人となっており、人口に占める雇用者数の割合は年々増加しています。また、65歳以上の雇用者数も増加しており、同時点で620万人と過去最高になっています。

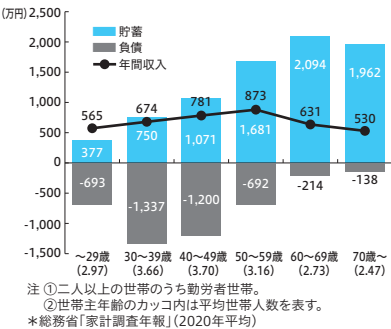
60歳以上の雇用者数の推移



補足② 年代別平均貯蓄額・負債額

年代別の平均貯蓄額をみると、世帯主が定年退職を迎える60歳代では、年間収入は減少するものの、退職金が入ることから貯蓄額が大きく増加していることがわかります。平均負債額をみると、住宅を購入する世帯が多い30～40歳代が多く、60歳代以降は住宅ローンの返済を終えて負債が減少していくことがわかります。

年代別貯蓄額と負債額

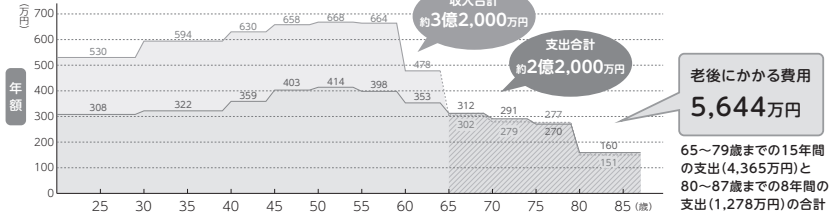


教科書対応表(新学習指導要領対応)			
2東書	家基701	第4章 高齢社会を共に生きる	7実教
	家基702	第4章 高齢期の生活と福祉	
	家基703	A編 4 高齢期	
	家基704	6章 高齢期の生活	
6教図	家基705	第4章 高齢者とかわる	9開隆堂
	家基706	3章 高齢者—高齢者と生きる—	
	家基707	第3章 高齢者とかわる	
	家基708	A人の一生と家族・家庭及び福祉 4章 高齢者の生活と福祉	
50大修館		家基709	第5章 高齢者の生活のマネジメント
183第一		家基710	3章 充実した生涯へ

生涯収入と生涯支出

世帯主が定年退職を迎える65歳あたりから、支出が収入を上回るようになります。不足分を補うために現役のときから老後の費用を準備しておく必要があります。

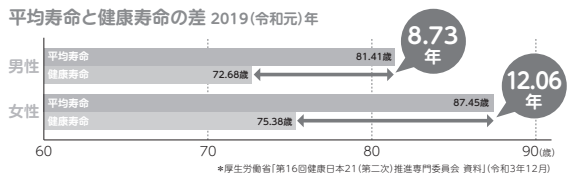
一生に稼ぐお金、使うお金



注 ①収入は可処分所得、支出は消費支出のデータから試算。②20～64歳は全労働者世帯の世帯主年齢階級別1世帯あたりの家計収入。③65～79歳は高齢夫婦無職世帯の家計収入。④80歳以上は無職単身世帯の家計収入。⑤65歳以降は同じ年の夫婦が、平均寿命である80歳、妻87歳まで生存として試算。*総務省「家計調査年報」(2020年推定値)

平均寿命と健康寿命

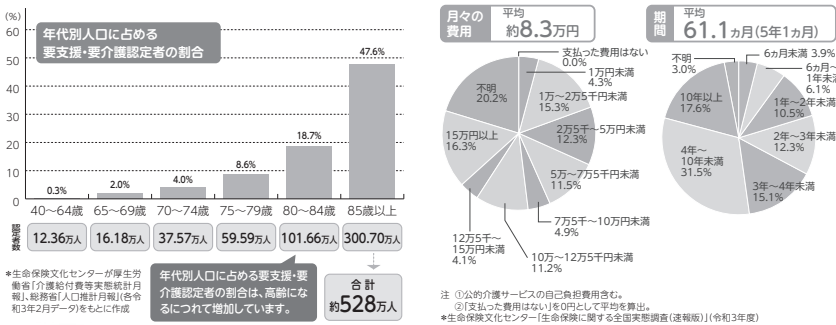
日本は世界有数の長寿国です。しかし、日常生活に制限のない期間を表している「健康寿命」が「平均寿命」より10年ほど短くなっており、この間は介護が必要になることも考えられます。



介護に要する費用

介護が必要になると、医療費や介護費など家計への負担増加にもつながります。日常生活に制限のない期間を延ばすためにも、日頃からケガや病気にならないよう、食生活や運動などに気を付けるようにしましょう。

介護や支援が必要な人はどれくらい?



まとめ

誰もが年を重ね、いつかは高齢期を過ごすことになります。65歳以降の自分の人生についてもイメージしてみましょう。

生涯収入と生涯支出

高齢期は収入よりも支出が多く、貯蓄を取り崩している現実があることから、現役時代の貯蓄の重要性を理解させる。

65歳以降のグラフは収入よりも支出が上回っています。高齢期の生活において不足している分は、退職金や働いている間に貯めた貯蓄を取り崩して生活していることを示しています。計画的に、老後に向けた費用の準備が必要です。

平均寿命と健康寿命

平均寿命と健康寿命*1の違いを理解し、高齢期の過ごし方を考えるきっかけとする。

平均寿命と健康寿命に差がないことが理想ですが、今のところ男女平均でその差は10.4歳あります。この期間が長くなると、医療費などの金銭的な負担や介護などによる精神的負担により、個人や家族の生活の質が下がる原因にもなります。

*1 平均寿命: 0歳児が平均して何歳まで生きるかを示したもの
健康寿命: 健康上の問題で日常生活が制限されることなく生活できる期間

介護に要する費用

年代別人口に占める要支援・要介護認定者の割合は、高齢になるにつれて増加している。誰もが要支援・要介護になる可能性があることをふまえ、支援や介護に必要な費用について認識させる。

年代別人口に占める要支援・要介護認定者の割合は、高齢になるにつれて増加し、85歳以上で47.6%と約半数が介護が必要となっています。

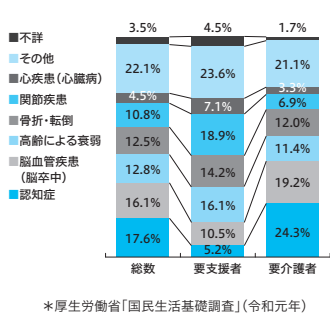
介護が必要になると、介護サービスや介護施設の利用など様々な費用がかかることになります。調査結果によると介護期間は平均で5年1ヵ月と長年にわたり、月々かかる費用は平均で8.3万円となっており、高齢期の家計には大きな負担となります。

補足③ 介護が必要となった主な原因

介護が必要となった原因は様々で、最も多いのは「認知症」です。厚生労働省の推計によると、2012(平成24)年には462万人だった認知症患者数が、2025(令和7)年には約700万人(高齢者の約5人に1人)になるともいわれており、高齢化率の上昇に伴い、ますます増えていくと予想されています。認知症の発症を遅らせ、認知症になっても希望を持って日常生活を過ごせる社会を目指し、厚生労働省は2019(令和元)年に「認知症施策推進大綱」をとりまとめ、認知症の人や家族の視点を重視しながら「共生」と「予防」を車の両輪として施策を推進しています。

参考 厚生労働省 認知症施策推進大綱

介護や支援が必要になった原因



テーマ 7 リスク

ねらい

生活設計におけるリスク管理の重要性と、リスクに備える3つの保障について理解させる。

教科書対応表（新学習指導要領対応）

2東書	家基701	第5章 共に生き、共に支える 第9章 経済生活を営む
	家基702	A編 第5章 共生社会と福祉
6教図	家基703	A編 5 共生社会
	家基704	8章 青年期・家族

7実教	家基705	第10章 経済的に自立する
	家基706	8章 消費・環境—消費社会を生きる—
	家基707	第8章 経済的に自立する
9開隆堂	家基708	A人の一生と家族・家庭及び福祉 5章 共生社会を生きる

50大修館	家基709	第6章 共生社会をつくろう 第8章 経済生活のマネジメント
	183第一	家基710 4章 ともに生きる

WORK 7 のポイント

身近にあるリスクを、経済的・精神的・身体的という3つの側面から具体的に考えられるようにする。

活動のヒント

●「生活設計に重大な影響を与えるリスク」を参照し、困る理由を考えさせる

「生活設計に重大な影響を与えるリスク」(ワークブックP.15)の具体的な発生頻度や損失額から、発生すると困る理由を考えさせる。

●事例以外で、自分に起こるリスクを考えさせる

「交通事故」「病気で入院」以外にも、自分に起こるかもしれないリスクを考えさせる。

●家族に起こるリスクについても考えさせる

自分だけでなく、家族がリスクに直面した場合についても考えさせる。

●リスク管理の考え方



リスク管理には、「リスクの回避や低減」(リスクコントロール)と、「リスク発生時の経済的な備え」(リスクファイナンス)という2つの方法があることを理解させる。



リスク管理の考え方には、リスクにあわないうようにしたり、リスクに対する被害を少なくする「リスクコントロール」と、リスクによる損失に対する資金的な準備をする「リスクファイナンス」という2つの考え方があります。

さまざまなリスクを想定することで、事故や病気を予防し、あらかじめ資金的な準備をすることで、交通事故や入院する事態が起きたとしても、損失をカバーすることができます。

テーマ 7 リスク

生活設計を考えるうえで忘れてはならないリスクのこと。どのように備えておけばよいのか考えてみましょう。

KEY WORD：①リスクの管理 ②公的保障* ③企業保障* ④私的保障*



WORK 7 身の回りにひそむ「リスク」を考えてみよう。

②身の回りにひそむ「リスク」とそのリスクが発生した場合に困る理由を考えてみよう。

リスク	困る理由
例)自転車が壊れる	●修理をしないといけない ●通学が徒歩になってしまう
交通事故	
病気で入院	

●リスク管理の考え方

経済的損失や不利益を受ける可能性(リスク)を認識し、その損失の程度を把握して対処方法を考えることを「リスク管理」と言います。リスク管理は生活設計をより確かなものにするために欠かせない要素です。リスク管理には大きくわけて2つの方法があります。

① リスクの発生自体を防止したり、リスクが発生した場合の損失を最小限にする方法。
例 ●バイク事故を避けるためバイクに乗らない
●病気になるような予防接種を受けておく

② リスクによる損失の発生に備え、事前に資金的な用意をしておく方法。
例 ●お金を貯める
●民間保険に加入する

補足① リスクコントロールとリスクファイナンス

「リスクコントロール」と「リスクファイナンス」の具体的な例として、以下のようなものが考えられます。

リスクの管理方法

リスクコントロール	リスクファイナンス
・バイク事故を避けるためにバイクには乗らない ・病気になるように健康管理をしっかり行う ・台所に消火器を備える ・地震の被害を抑えるために耐震構造の建物に住む ・貴重品を複数個所に分けて保管する	・緊急時の出費に備えて貯蓄する ・病気による入院に備えて民間保険に加入する

参考 赤堀勝彦「リスクマネジメントと保険の基礎」経済法令研究会(2006年)

●生活設計に重大な影響を与えるリスク

リスクの中には、発生すると経済的な損失が大きく、生活設計に重大な影響を与えるものも存在します。リスクの存在や発生頻度、その損失額についてみておきましょう。

リスク	発生頻度	損失額
交通事故	交通事故の年間発生件数 309,178件 約102秒に1人 *警察庁「交通事故発生状況」(令和2年)	死亡事故の賠償額(平均) 約3,931万円 *国土交通省「今後の自動車損害賠償保障制度のあり方に関する懇談会 報告書」(令和2年)
病気で入院	1日平均新入院患者数 45,134人 約2秒に1人 *厚生労働省「医療施設(施設)調査・病院報告」(令和元年)	直近の入院時の自己負担費用(平均) 約20.8万円 *生命保険文化センター「生活保障に関する調査」(令和元年)
一家の働き手が死亡	65歳までに亡くなる人の割合 男性:約10人に1人(10.3%) 女性:約19人に1人(5.4%) *厚生労働省「簡易生命表」(令和2年)	45歳の会社員が死亡した場合に残された家族に必要なお金 約1億3,060万円 P.19

●リスクに備える3つの保障

リスクに備える手段として、「公的保障」「企業保障」「私的保障」の3つがあります。「公的保障」は、国などと国民が支え合って備えるもの、「企業保障」は、企業が勤めている人のために備えるもの、「私的保障」は、自分が自分のために備えるものです。「私的保障」は、「公的保障」、「企業保障」とのバランスを考えて準備しましょう。

主なリスク	必要となる保障内容	公的保障 (国など)	企業保障 (勤め先)	私的保障 (自分)
死 亡	死亡した場合、遺族の生活資金や本人の葬儀費用などに備える	・遺族年金 など	・死亡退職金 ・弔慰金 など	・定期保険 ・養老保険 ・終身保険 など
病気やケガ	病気・ケガによる入院費や治療費、働けなくなった場合の生活資金などに備える	・公的医療保険 ・障害年金 など	・傷病見舞金 など	・医療保険 ・傷害保険 ・預貯金 など
老 後	老後に必要となる生活資金に備える	・老齢年金 など	・退職一時金 ・企業年金 など	・個人年金保険 ・預貯金 など
介 護	寝たきりや認知症になった場合の介護費用に備える	・公的介護保険 など	・介護・看護 ・退職制度 など	・介護保険 ・預貯金 など
事 故	他人の身体や財産を傷つけた場合の損害賠償責任に備える	—	—	・自動車保険 ・個人賠償責任保険 など
住宅火災・ 自然災害	住宅の火災や地震、津波などの損害に備える	・災害弔慰金 ・災害援助金の貸付 など	・災害見舞金 など	・火災保険 ・地震保険 など

注 自営業や専業主婦(夫)などには企業保障がありません。

まとめ

リスクに対して、3つの保障で備えることができます。生活設計に影響を与えるリスクをふまえ、計画的に備えるようにしましょう。

●生活設計に重大な影響を与えるリスク



「発生頻度」や「損失額」から、リスクに備える必要性に気づかせる。
WORKの内容と合わせ、それぞれが考える「リスク」の発生頻度や損失額を調べることで、備えに対する具体的なイメージを持たせる。



「交通事故」「病気で入院」「一家の働き手が死亡」は、誰にでも起こりうるリスクです。病気で入院する頻度は、約2秒に1人と言われています。「自分だけは大丈夫」ということはありません。自分や家族に起こりうるリスクとあわせて、発生頻度や平均的な損失額について知っておいてください。

●リスクに備える3つの保障



3つの保障手段を理解し、国や勤め先の保障だけで不足する場合には、自分で準備する必要があることを知る。



リスクに備える保障は、大きく分けて3つあります。国などと国民が支え合って備えている「公的保障」が土台となり、その上に企業が従業員のために備えている「企業保障」があります。公的保障と企業保障で足りない部分は自分自身で準備する「私的保障」で備えることになります。公的保障、企業保障、私的保障のしくみや保障内容を知り、自分や家族に必要な保障を、生活設計に応じて備えていくようにしましょう。



企業保障の内容は勤め先によって異なります。また、自営業、専業主婦(夫)など、企業に勤めていない人には「企業保障」はありません。リスクに対して公的保障と私的保障だけで備えることになります。

補足② 企業保障に関する用語解説

・死亡退職金	：会社に勤務した人への功勞対価として、会社から遺族へ支払われる死亡時の退職金。
・弔慰金	：死者を弔い、遺族を慰める気持ちを示すため、企業などが遺族に支給するお金。
・傷病見舞金	：社員が病気やケガなどで会社を欠勤あるいは入院したときに支給されるお金。
・退職一時金	：従業員が企業を退職するときに支給されるお金。一時金として支給されることも多いが企業年金として支払っている企業もある。
・企業年金	：企業が福利厚生の一環として行う私的年金制度。1955(昭和30)年頃から、一部の企業が退職一時金制度を企業年金制度へ移行するようになった。現在は退職一時金と企業年金の併用が進んでいる。
・介護休職制度	：労働者が要介護状態(負傷、疾病又は身体上もしくは精神上の障害により、2週間以上の期間にわたり常時介護を必要とする状態)にある家族を介護するために休職する制度。

テーマ

8 公的保障

ねらい

社会保障制度の概要と、特にリスクへの備えの中心となる「社会保険」について理解させる。

WORK 8

のポイント

国などと国民が支え合って備えている公的保障には、様々なものがある。中でもリスクへの備えの中心となる「社会保険」について、どのような時に保障を受けられるのか理解する。

活動のヒント

●5つの社会保険の種類を知る

社会保険は、すべての国民が加入し社会保険料を納付することで、病気・老後・障害状態などの場合に、国などが一定の給付を行うしくみであることを伝える。

●身近な例から社会保険の保障内容について考える

「病気で入院した」や「会社員が仕事でケガをした」など、その状態がイメージできるものからそれぞれの社会保険の保障内容について考えてみるように促す。

テーマ

8 公的保障

日本には国民の生活をサポートする様々な制度があります。どのような制度があるのか知っておきましょう。

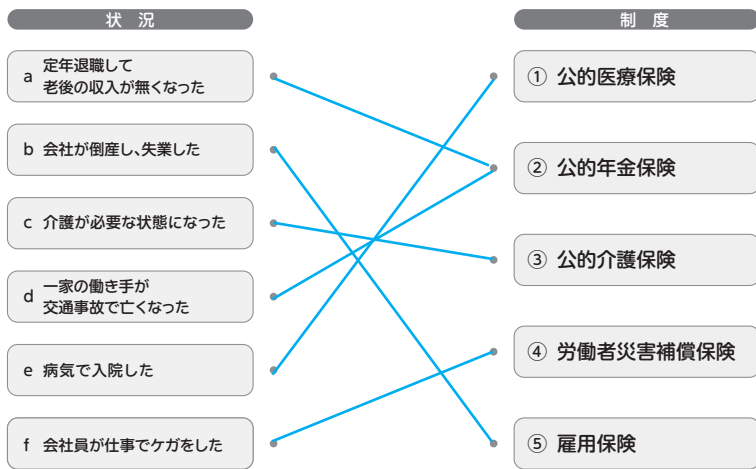
KEY WORD：①社会保険制度 ②社会保険 ③公的年金保険 ④医療保険



WORK 8

困ったときに受けられる公的保障を考えてみよう。

？それぞれの状況で、どの社会保険から保障が受けられるか線で結んでみよう。



16

教科書対応表（新学習指導要領対応）								
2東書	家基701	第5章 共に生き、共に支える 第9章 経済生活を営む	7実教	家基705	第5章 社会とかかわる	50大修館	家基709	第6章 共生社会をつくろう
	6教図	家基702		A編 第5章 共生社会と福祉	家基706		4章 社会福祉―支えあい共に生きる―	183第一
家基703		A編 5 共生社会		家基707	第4章 社会とかかわる			
		家基704	7章 共生社会	9開隆堂	家基708	A 人の一生と家族・家庭及び福祉 2章 家族・家庭		

● 社会保障制度の概要

社会保障制度とは、国民に対して、最低限度の生活を保障するための制度で、「社会保険」「社会福祉」「公的扶助」「公衆衛生・医療」の4つがあります。

社会保険	① 公的医療保険	病気やケガをしたときに一定の自己負担で医療を受けることができる制度。健康保険と呼ばれることもある。	P 17
	② 公的年金保険	老後・障害状態時・遺族の生活費などを保障する制度。国民年金や厚生年金などがある。	P 18
	③ 公的介護保険	40歳以上の人が加入して、介護が必要になったときに所定の介護サービスを受けられる制度。	
	④ 労働者災害補償保険	労働者が仕事上の事故などによって、ケガや病気、障害を負ったり、死亡した場合に本人やその遺族を守るための手当を行う制度。	
	⑤ 雇用保険	労働者の生活を安定させるための制度。労働者が失業した際の失業手当や、就職活動を支援する。	

社会福祉

障がい者や母子・父子家庭などに対して公的な支援を行う制度。

- 高齢者、障がい者が円滑に社会生活を営むことができるよう、在宅サービス、施設サービスを提供する社会福祉
- 児童の健全育成や子育てを支援する児童福祉 など

公的扶助

生活に困窮する国民に対して、最低限度の生活を保障し、自立を助けようとする制度。

- 健康で文化的な最低限度の生活を保障し、その自立を助長する生活保護制度

公衆衛生・医療

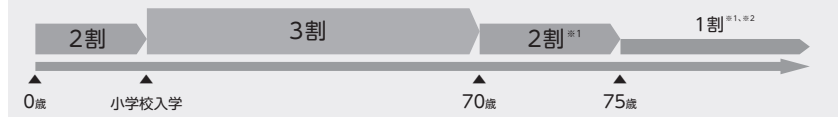
国民が健康に生活できるよう様々な事項についての予防、衛生のための制度。

- 医師その他の医療従事者や病院などが提供する医療サービス
- 疾病予防、健康づくりなどの保健事業
- 母性の健康を保持、増進するとともに、心身ともに健全な児童の出生と育成を増進するための母子保健
- 食品や医薬品の安全性を確保する公衆衛生 など

● 公的医療保険

医療機関で病気やケガの治療を受ける場合、健康保険証を提示すると医療費の1～3割が自己負担となり、残りの9～7割は公的医療保険によって支払われます。なお、自治体によっては小(中・高等)学校卒業まで、自己負担分を全額補助している場合もあります。

年齢による自己負担の割合



※1 現役並み所得者は3割負担、1人暮らしで年収が383万円以上、2人世帯で年収が520万円以上が目安。

※2 2022(令和4)年度後半までに、所得によって2割負担となる場合が政令で定められる予定。上記※1の現役並み所得者は除く。

長期の入院などで医療費が高額になる場合には、自己負担が高額になることもあります。このような場合、「高額療養費制度」により負担を抑えることができます。ただし、入院時の食事代には一定の自己負担があるほか、希望して個室などに入院した場合の差額ベッド代、先進医療の技術料などは、公的医療保険制度の対象外なので、全額自己負担となります。

17

● 社会保障制度の概要

日本の社会保障制度は、「社会保険」、「社会福祉」、「公的扶助」、「公衆衛生・医療」で成り立っており、それぞれの財源が税金や社会保険料で賄われていることを理解させる。

すべての国民に対して、最低限の生活を保障するために「社会保険」「社会福祉」「公的扶助」「公衆衛生・医療」の4つの制度があります。このうち、リスク管理を考える際の中心となるのが「社会保険」です。

日本の社会保障制度の財源は、税金や社会保険料で賄われています。社会保険については、社会保険料を納付していないと受給することはできません。

現在、少子高齢化や、非正規雇用の増加をはじめとする社会経済情勢の変化に伴い、社会保障制度の給付額の増加やそのための財源の確保といった様々な課題が生じています。

社会保障制度の多くは自分から申し出ないと利用できないため、制度の内容を知っておく必要があります。

● 公的医療保険

公的医療保険は、病気やケガのときに一部の自己負担で治療を受けられるしくみであることを理解させる。

公的医療保険は、病院を受診するときに健康保険証を提出し、一部の負担金を支払うことで、診療や処置、投薬などの治療を受けることができる制度です。年齢によって負担の割合が異なり、所得の少ない高齢者ほど、負担が少なくなっています。

補足① 日本の公的医療保険

現在の日本の公的医療保険制度は、すべての国民がいずれかの公的医療保険に加入し、お互いを支え合う「国民皆保険制度」です。1959(昭和34)年に国民健康保険法が施行され、1961(昭和36)年から全国の市町村で国民健康保険事業が始まり、「誰でも」「どこでも」「いつでも」保険医療を受けられる体制が確立しました。今では国民誰もが、健康保険証1枚で、どの医療機関にもかかれるのは当然のことだと思われています。しかし、海外に目を向けると、必ずしもそうではありません。先進国の中でも民間の保険中心の国もありますし、無保険の国民を多く抱える国も存在します。2000(平成12)年には世界保健機関(WHO)から日本の医療保険制度は総合点で世界一と評価されました。

参考 健康保険組合連合会ホームページ「ゼロからわかる! 健康保険基礎知識」

各医療保険制度の対象者と加入者数

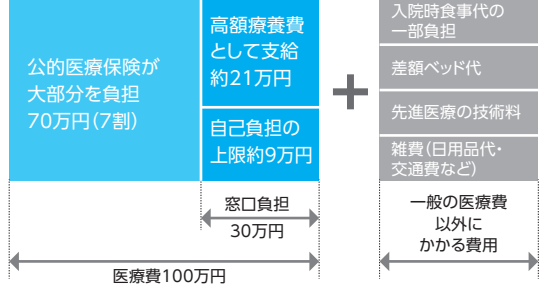
医療保険制度	対 象	加入者数
組合管掌健康保険	主に大企業の会社員とその家族	約2,954万人
全国健康保険協会 管掌健康保険(協会けんぽ)	中小企業の会社員とその家族	約3,940万人
共済組合	国家公務員・地方公務員・ 私学教職員等とその家族	約858万人
国民健康保険	農業・漁業・自営業とその家族、 自由業・無職の人 など	約2,752万人
後期高齢者医療制度	75歳以上の人	約1,772万人

注 加入者数は、2019年3月末時点の数値。＊厚生労働省ホームページ「我が国の医療保険について」

補足② 高額療養費制度

公的医療保険には「高額療養費制度」というしくみがあり、1ヵ月あたり個人が負担しなければならぬ医療費の限度額が決まっています。70歳未満の人(月収28万円以上53万円未満)であれば1ヵ月100万円の治療を受けても負担は約9万円です。しかし、例えば「希望して個室などに入院したときの差額ベッド代」や「先進医療の技術料」は公的医療保険が使えないため、全額自己負担となります。

100万円の治療を受けた場合



補足③ 先進医療

公的医療保険では、「保険対象の診療」と「保険対象外の診療」の併用(混合診療)は原則禁止されており、併用した場合は保険対象部分も含めて医療費の全額が自己負担となります。しかし、例外的に併用が認められるケースとして「先進医療」等があります。特定の大学病院などで研究・開発された難病などの新しい治療や手術などが、ある程度実績を積んで確立されると、「先進医療」として厚生労働省により認められます。先進医療の技術料は公的医療保険の対象外で、全額自己負担ですが、その他の診察料、検査料、投薬料、入院料などは公的医療保険の対象となります。

公的年金保険



日本の公的年金保険は、社会全体で高齢者などの生活を支える「社会的扶養」であることを理解させる。

公的年金保険には、働き方により加入する年金制度が決まっていることを理解させる。

給付には「老齢年金」「障害年金」「遺族年金」の3種類があることを理解させる。



自立して生きていくことが難しい人を援助することを「扶養」と言いますが、ライフスタイルや家族構成の変化によって、家族や親戚間での扶養(私的扶養)が難しくなったため、社会全体で扶養(社会的扶養)をするために公的年金制度が整えられました。

公的年金保険は職業によって加入する制度が異なります。日本国内に住んでいる20歳以上60歳未満のすべての人が加入する「国民年金」と、会社などに勤務している人が上乗せで加入する「厚生年金」があります。みなさんがよく耳にする年金は老後に受け取ることができる「老齢年金」のことです。そのほかにも20歳以降に年金に加入していると「障害年金」や「遺族年金」が受け取れることを知っておきましょう。

【参照URL】
日本年金保険機構HP
<https://www.nenkin.go.jp/>

公的年金保険

1 公的年金保険のしくみ

20歳～60歳まで自営業者や学生などは国民年金に加入し、自分で保険料を納めます。会社員や公務員は、厚生年金に加入して、そのことで同時に国民年金にも加入しています。

	自営業者・学生・専業主婦(夫)など (20歳以上60歳未満の国内在住者)	会社員・公務員など
加入する年金は？	国民年金(基礎年金)	厚生年金 + 国民年金(基礎年金)
年金保険料は？	1人一律 月額16,590円(2022(令和4)年度) 注 会社員や公務員に扶養されている配偶者は負担なし。	月給と賞与の約9% (会社も同額を負担)
加入期間は？	原則20歳～60歳までの40年間	在職中(最長70歳になるまで)

2 公的年金保険の給付

「老齢年金」「障害年金」「遺族年金」の3つの給付があります。加入者の状況によって、受け取る年金の種類が異なります。

	自営業者・学生・専業主婦(夫)など (20歳以上60歳未満の国内在住者)	会社員・公務員など
3つの給付	65歳になったときから一生給付されます*。	
老齢年金	老齢基礎年金を受け取る 月額 64,816円(2022(令和4)年度) 注 ① 物価や賃金の変動により毎年変動。 ② 満額は、40年間払い込んだ場合の金額。	老齢基礎年金と老齢厚生年金を受け取る 合計で平均 月額 約14.4万円 *厚生労働省「厚生年金保険・国民年金事業の概況」(令和2年度)
障害年金	病気やケガで所定の障害状態になったときに給付されます。	
遺族年金	加入者に生計を維持されていた遺族に給付されます。	

*老齢年金を受け取るためには、最低10年以上の加入が必要。

コラム 国民年金の「学生納付特例制度」について

- 学生の間は年金保険料を社会人になってから払うことができる制度です。
- 市区町村役場の国民年金担当窓口申請して認められると、年金保険料の納付が猶予されます(申請は毎年必要です)。
- 申請して承認されるとどうなるか
 - ①学生納付特例期間中の障害や死亡といった不慮の事態には、それぞれ障害基礎年金、遺族基礎年金が支給されます。
 - ②学生納付特例期間は、将来受け取る老齢基礎年金の加入期間には加算されますが、年金額には反映されない期間となります。そのため、満額を受け取るには年金保険料を追納する必要があります(過去10年までさかのぼって納付できます)。

18

Case Study 「足の骨折で入院したら」

Aさん(23歳)は、友人とスノーボードをしているときに、足をひねる状態で転倒し、大ケガをしました。レントゲン検査の結果、ねじったように骨折しており、翌日手術を行いました。そして22日目には無事退院することができました。このとき、医療費などはいくらかかったでしょうか。



必要となるお金

初診料、処置料、入院諸費用などの合計約178万円に加え、家族の交通費やその他雑費で約8万円、全部合わせると約186万円になりました。

医療費等	約178万円
その他	約8万円
合計	約186万円

*生命保険文化センター「医療保障ガイド」(2020年9月改訂版)

入ってくるお金

公的医療保険から医療費の7割が支払われ、さらに高額療養費の払い戻しを考慮すると、公的保障として総額約166万円が支払われました。

公的保障	約166万円
合計	約166万円

Case Study 「もしも、働き盛りの世帯主が亡くなってしまったら」

Bさんは今年45歳。妻(42歳)はパート勤務で、長女(10歳)・長男(8歳)がいます。もしBさんが亡くなってしまった場合、遺族の生活費や教育費などこれから必要になるお金はいくらになるでしょうか。



必要となるお金

遺族の生活費の合計(48年間)約9,190万円、子どもの教育費(2人分)約2,220万円に加え、住居費や葬儀費用といったその他の費用約1,650万円を合計すると、約1億3,060万円になりました。

生活費	約9,190万円
子どもの教育費	約2,220万円
その他	約1,650万円
合計	約1億3,060万円

*生命保険文化センター「遺族保障ガイド」(2021年12月改訂版)

入ってくるお金

公的保障として、遺族年金や妻の老齢年金から合計(48年間)で約6,190万円の支払いが見込まれます。企業保障として、死亡退職金約400万円が支払われました。

公的保障	約6,190万円
企業保障	約400万円
妻の就労収入	約2,340万円
合計	約8,930万円

まとめ

「公的保障」によって私たちは国などから様々な保障を受けることができます。自分が受けられるサポートについて、正しく知っておきましょう。

リスクに直面した事例



リスクに直面した場合に「必要となるお金」と公的保障で「入ってくるお金」について具体的な金額を知ること、公的保障と「企業保障」だけでは十分でないことを理解させる。



実際にリスクに直面した2つの事例について、金額から具体的に見ていきましょう。手術が必要な大ケガをして、入院してしまった事例を見てみましょう。入院や手術等あわせて約186万円の金額がかかりましたが、公的医療保険から医療費の7割が支払われるので、Aさんの自己負担は3割で済みます。さらに「高額療養費制度」により、1ヵ月ごとの医療費の自己負担額の上限額が決まっているので、全体の約9割を公的保障でまかなうことができます。



働き盛りの世帯主が亡くなってしまった事例を見てみましょう。残された家族3人分の将来の生活費、教育費、その他の費用を合計して1億3,060万円近くのお金が必要となります。年金などの公的保障と、世帯主が勤めていた会社の企業保障、妻の収入を合わせて、約8,930万円入ってきますが、全体の7割程度です。「公的保障」「企業保障」で不足する部分は、「私的保障」で準備します。具体的な内容については「テーマ9 私的保障」で勉強していきましょう。

19

補足④ 日本の公的年金保険(積立方式と賦課方式)

年金制度は、長い期間にわたって財政のバランスが取れるように運営していかなければなりません。どのように年金制度を運営し、受給者に年金を支払うために必要な財源を用意していくかによって、「積立方式」と「賦課方式」という2つの財政方式があります。

日本では、現役世代(現在働いている世代)が支払った年金保険料を仕送りのように高齢者などの年金給付に充てるという「世代と世代の支え合い」という考え方(世代間扶養)に立った賦課方式を基本とした財政方式で運営されています。

公的年金保険の給付方式

積立方式	賦課方式
年金保険料を、自分が将来受け取れる年金として積み立てておく	年金保険料を、そのときの年金受給者への支払いに充てる
将来自分が年金を受給するときに必要となる財源を、現役時代の間に積み立てておく方式。	年金支給のために必要な財源を、そのときの保険料収入から用意する方式。現役世代が高齢になって年金を受給する頃には、子どもなどその下の世代が納めた保険料から自分の年金を受け取ることになる。現役時代から年金受給世代への仕送りに近いイメージ。

*厚生労働省ホームページ「いっしょに検証! 公的年金～財政検証結果から読み解く年金の未来～」

補足⑤ 「障害年金」と「遺族年金」

「障害年金」と「遺族年金」も「老齢年金」と同様に、加入している年金により受け取れる条件や金額が異なります。また、遺族年金は子どもの有無によっても年金が受け取れるかどうか異なります。

障害年金の概要

	国民年金	厚生年金
対象者	自営業者などで障害等級1・2級となった被保険者	会社員・公務員などで障害等級1・2・3級となった被保険者 ※3級より軽い場合の手当金(一時金)も受け取れる
もらえる年金	障害基礎年金	障害厚生年金+障害基礎年金
年金額	[1級] 972,250円+子どもの加算額* [2級] 777,800円+子どもの加算額* [3級] なし	[1級] 障害厚生年金(報酬比例の年金額)×1.25+障害基礎年金+子どもの加算額 [2級] 障害厚生年金(報酬比例の年金額)+障害基礎年金+子どもの加算額 [3級] 障害厚生年金(報酬比例の年金額) ※最低保障額 583,400円 ※1・2級のみ、生計を維持されている配偶者は65歳になるまで223,800円加算される(配偶者加給年金)。

注 ①子どもは18歳到達年度の末日までの子どもに他、20歳未満で障害等級1級・2級の状態にある子どもも含む。
②報酬比例の年金額の計算において、加入月数が300月に満たないときは300月で計算。

遺族年金の概要

	国民年金	厚生年金
対象者	自営業者など国民年金に加入している人に生計を維持されていた次の遺族 ①妻・夫、子ども②父母③孫④祖父母 ※妻を除いて年齢条件あり	会社員・公務員など厚生年金に加入している人に生計を維持されていた次の遺族 ①妻・夫、子ども②父母③孫④祖父母 ※妻を除いて年齢条件あり
もらえる年金	遺族基礎年金	遺族厚生年金+遺族基礎年金
年金額	子どものいる妻の場合 基本額 777,800円 子どもの加算額 第1子・第2子 各223,800円 第3子以降 各74,600円	遺族厚生年金(報酬比例の年金額×3/4)+遺族基礎年金+子どもの加算額 妻が40歳未満の期間 なし 妻が40～64歳の期間 遺族厚生年金(報酬比例の年金額×3/4)+中高齢寡婦加算(583,400円) 妻が65歳以降の期間 なし(自分の老齢基礎年金777,800円)+自分の老齢基礎年金(777,800円)

注 ①子どもは18歳到達年度の末日までの子どもに他、20歳未満で1級・2級の障害状態にある子どもも含む。
②「生計を維持されていた」と認められるためには死亡当時の遺族の年収が850万円未満であることが必要。
③妻は40年間国民年金に加入し、老齢基礎年金を満額受給するものとして計算。

テーマ

9 私的保障

ねらい

生活設計に応じた保障の必要性和、目的に合った私的保障を選択する重要性を理解させる。

教科書対応表（新学習指導要領対応）									
2東書	家基701	第9章 経済生活を営む	7実教	家基705	第10章 経済的に自立する	50大修館	家基709	第8章 経済生活のマネジメント	
	家基702	C編 第1章 生活における経済の計画		家基706	8章 消費・環境ー消費社会を生きるー		183第一	家基710	8章 経済生活を営む 1節 私たちの暮らしと経済
6教図	家基703	C編 1 経済計画		家基707	第8章 経済的に自立する				
	家基704	1章 消費生活・環境		9開隆堂	家基708	3章 住生活と健康 C 消費生活と持続可能な社会			

WORK9-1 のポイント

WORKに取り組みながら、私的保障の代表的なものに、「預貯金」と「民間保険」があることに気づかせる。

活動のヒント

●クイズに取り組み興味を引く

預貯金や民間保険について様々な種類があることに気づかせる。

私的保障の考え方



自分自身で準備をする私的保障の種類を知り、それぞれの目的にあったものを選択することの大切さに気づかせる。



私的保障は、リスクに備えて自分自身で準備をするものです。それぞれが目的に合ったものを選択し、準備をする必要があります。「預貯金」や「民間保険」といった方法が代表的なものです。その他、株式や債券・投資信託を購入するといった選択肢もあります。

コラム 生命保険の歴史

17世紀のイギリスにおいて、教会の牧師たちが組合を作り、自分たちに万が一のことがあった場合に遺族へ生活資金を出すために保険料を出し合う制度をはじめました。この制度では全員が同じ金額の保険料を支払っていましたが、人の死亡率は年齢とともに上がっていくので、若い人よりも年をとった人の方がお金をもらえる可能性が高く不公平でした。そのため組合はほどなく解散してしまいました。その後、イギリスのジェームス・ドドソンという数学者によって、年齢別の死亡率に応じた公平な保険料分担の方法が考案され、1762年に世界で初めて近代的な保険制度に基づく生命保険会社「エクイタブル・ソサエティ」が設立されることになります。日本においてはイギリスに遅れること約100年、福沢諭吉による「西洋旅案内」で初めて生命保険が紹介された後、1881年に欧米の近代的保険制度を手本として生命保険会社が設立されました。

補足① 生命保険のしくみ

生命保険は大勢の加入者が保険料を負担し、それを財源として加入者が死亡したときに保険金を受け取ることができるしくみです。保険料は、保険会社が支払う保険金の合計と保険会社に入ってくる保険料の合計が等しくなるように決められています。これを「収支相等の原則」と呼びます。収支相等の原則を数式で表すと次のようになります。

収	保険料	×	加入者数	=	支	保険金	×	死亡者数
---	-----	---	------	---	---	-----	---	------

例：もし、健康な40歳の男性1,000人が集まり、1年の間に死亡した加入者の遺族に2,000万円の保険金を支払うことにした場合、保険料はあらかじめいくら集めればよいでしょうか。なお40歳男性1,000人のうち1年間に1人が死亡すると仮定します。

収	保険料	×	加入者数 (1,000人)	=	支	保険金 (2,000万円)	×	死亡者数 (1人)
---	-----	---	------------------	---	---	------------------	---	--------------

それぞれの数字をあてはめると ……→ 保険料 20,000円

よって保険料としてそれぞれ2万円を出し合えばよいということになります。

テーマ 9 私的保障

リスクに備えて、自分自身で準備することも大切です。どのように備えればよいのか考えてみましょう。

KEY WORD：①預貯金 ②生命保険 ③損害保険



WORK9-1 私的保障について考えてみよう。

② 問題を読んで選択肢から1つ答えを選び○をつけよう。

- | | | | |
|--------------------------------|---------|---------|-----------|
| ① リスクに対して自分自身で備える手段として適切でないのは？ | 1. 生命保険 | 2. 預貯金 | ③. 住宅ローン |
| ② 普通預金と定期預金、利息が多く付くのはどちら？ | 1. 普通預金 | ②. 定期預金 | 3. どちらも同じ |
| ③ 民間保険に加入し、保険会社に払うお金のことを何という？ | ①. 保険料 | 2. 保険金 | 3. 給付金 |
| ④ 生命保険で備えられないリスクは？ | 1. 死亡 | ②. 紛失 | 3. 介護 |
| ⑤ 病気やケガに備える生命保険は？ | 1. 定期保険 | 2. 終身保険 | ③. 医療保険 |

私的保障の考え方

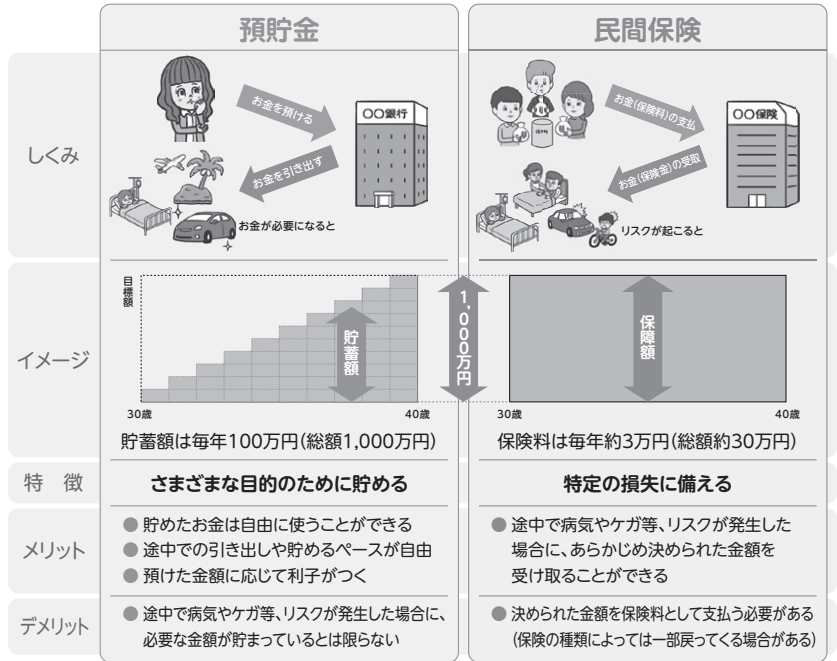
私的保障は、公的保障や企業保障で足りない部分を補うものです。生活設計が一歩ひとりで言うように必要な保障は人それぞれ異なります。私的保障のための手段には、預貯金や民間保険など、様々な種類があるので、目的にあったものを選択することが大切です。

- 私的保障
- 預貯金(普通預金、定期預金 など)
 - 民間保険(生命保険、損害保険 など)
 - その他(株式や債券、投資信託 など)

20

預貯金と民間保険

私的保障の代表的なものとして、預貯金と民間保険があります。それぞれの特徴を十分理解して、目的に応じて使い分けが大切です。



注 ① 預貯金は利子や税金などを考慮しない金額
② 保険料は男性(30歳)契約で、保険期間10年、保険金額1,000万円の定期保険の例。実際の保険料は保険種類や契約内容、生命保険会社によって異なる場合があります。

保険のしくみ

「保険」は、みんながあらかじめ少しずつお金(保険料)を出し合います。その中の誰かに病気やケガ等、リスクが発生した場合に出し合ったお金から必要な金額(保険金)を受け取れます。みんなから集める保険料の総額は、リスクが発生した場合に支払う保険金の総額に等しくなるように決められています。

“きみと”の所属するサッカークラブの例

“きみと”が所属しているサッカークラブは100人の部員がいます。毎年5人の部員が骨折しており、どんなに対策をしてもケガが減りません。治療にかかる費用は1人10,000円です。クラブ全体で備えるとしたらいくら出し合えばよいでしょうか。



21

預貯金と民間保険



「預貯金」と「民間保険」の違いについて理解し、それぞれの特徴に合わせた使い方を学ぶ。



表のイメージ図を見てください。「預貯金」と「民間保険」の特徴を表す言葉として「貯金は三角、保険は四角」というものがあります。これはヨコ軸に時間を取り、タテ軸に病気やケガ等、リスクが発生したときに使える金額を示しています。預貯金が三角形をしているのは、毎月少しずつお金を積み立てることを示しており、積み立てたお金は自由に引き出すことができます。一方で民間保険が四角形をしているのは、契約をして保険料を支払うと、契約したその時からリスクが発生した場合に決められたお金を受け取ることができるからです。預貯金ばかりではリスクが発生した場合に十分なお金を準備できないかもしれませんし、民間保険ばかりでも自由に使えるお金を減らしてしまうことになります。預貯金と民間保険のそれぞれの特徴を理解して、上手に使い分けする必要があります。

保険のしくみ



保険は加入者が互いにお金を負担し、リスクに備えるしくみであることを伝える。



保険は大勢の人が保険料を負担し、病気やケガ、亡くなってしまった場合などのリスクが発生した場合に集まったお金から必要な金額を受け取れるしくみです。サッカークラブの例で具体的に考えてみましょう。(設定を読む)クラブ全体でかかる治療費は1年間で1万円×5人=5万円、これを部員全員で出し合うので5万円÷100人=500円です。それぞれ年間500円を出し合えば、骨折した場合1万円を受け取ることができます。



少し見方を変えてみると、多くの部員は500円を支払いますが、実際に1万円を受け取れる部員は5人だけです。残りの部員は、500円を支払うことで「骨折した場合1万円受け取る権利(=保障)」を買ったといえます。保険に入ること「安心を買う」といわれるのは、「保障を買う」ということです。

生命保険と損害保険



生命保険は「人」、損害保険は「モノ」を対象とした民間保険であることを理解させる。



民間保険には、人を対象とした生命保険と、モノを対象とした損害保険があります。生命保険は、人の病気や死亡などのリスクに備えるための民間保険で、あらかじめ決められた金額の保険金が支払われます。損害保険は、偶発的な事故などによって生じた損害に備えるための民間保険で、損害額によって保険金の支払額が変わります。

生活設計と生命保険



リスク管理は、生活設計をより確かなものにするために欠かせない要素であることを理解させる。



生命保険は、「死亡」「病気・ケガ」「老後」「介護」の4つのリスクに対して備えるものです。個人をとりまく環境によって必要となる保障は異なるので、それぞれが生活設計の中で、どのような生命保険が役立つのか考えることになります。

コラム 死亡に備える生命保険の種類

- 定期保険は、一般的に「掛け捨て」と呼ばれる生命保険です。契約の期間中に死亡した場合のみ死亡保険金を受け取ることができます。
- 養老保険は対照的に「貯蓄性が高い」と言われることがあります。養老保険は契約期間中に死亡した場合でも満期まで生存していた場合でも保険金を受け取ることができます。
- 終身保険は契約期間が一生継続ため、必ず死亡保険金を受け取ることができます。また、期間の途中で解約した場合、ある程度のお金(解約返戻金)が戻ってきます。
- 3つの生命保険を同条件で比較した保険料は下表のとおりです。定期保険は少ない保険料で大きな保障を準備できる保険と言えます。

定期保険・養老保険・終身保険の保険料の違い

- いずれも30歳男性、死亡保険金は1,000万円、保険料払込期間は30年間
- 定期保険・養老保険の保障期間は30年、終身保険は一生

	定期保険	養老保険	終身保険
保険料	3,100円	29,900円	27,700円
払込総額	112万円	1,075万円	996万円
60歳時の受取額	0万円	満期保険金 1,000万円	解約返戻金 904万円

注 ①2019(令和元)年度契約・口座振替月払。
②保険料は生命保険会社や契約内容によって異なります。

生命保険と損害保険

民間保険には、人を対象とした「生命保険」と、モノを対象とした「損害保険」があります。

	生命保険	損害保険
対象	人	モノ
受取額	あらかじめ約束した金額(定額給付)	事故により発生した損害額(実損填補)
備えられるリスク	- 死亡 - 病気・ケガ - 老後 - 介護 - など	- 交通事故 - 火事 - 台風や地震 - など

生活設計と生命保険

生命保険は、保障の内容によっていくつかの種類に分かれます。何を不安に思うか必要な保障は異なるため、生活設計に応じて考える必要があります。

目的と保障の内容	種類
「死亡」の保障 死亡すると、遺族の生活費等としてお金(保険金)を受け取れる	定期保険・養老保険 終身保険 など
「病気・ケガ」の保障 病気やケガにより入院や手術をするとお金(給付金)を受け取れる	医療保険 など
「老後」の保障 あらかじめ決められた年齢になると決められた期間お金(年金)を受け取れる	(個人)年金保険 など
「介護」の保障 介護状態になるとお金(給付金)を受け取れる	介護保険 など

コラム 死亡に備える生命保険の種類

残された家族の生活費などまとまった資金を残すための生命保険として「定期保険」「養老保険」「終身保険」などがあります。

定期保険	養老保険	終身保険
保険期間は一定で、その間に死亡した場合に死亡保険金を受け取れる。	保険期間は一定で、その間に死亡した場合に死亡保険金を、無事に満期を迎えた場合には満期保険金を受け取れる。	死亡保障が一生続き、死亡したときに死亡保険金を受け取れる。
注: 図は、将来の保険金の支払いに備えて積み立てる部分を示しています。		

22

補足④ 生命保険の種類

死亡のリスクに備える生命保険(死亡保険)以外にも様々なリスクに備える民間保険があります。

生命保険の種類

医療保険	(個人)年金保険	介護保険
一般的に、病気やケガで入院したときや所定の手術を受けたときに給付金を受け取ることができる民間保険。	一般的に、契約時に定めた一定の年齢から年金を受け取ることができる民間保険。	一般的に、寝たきりや認知症などの所定の要介護状態が一定の期間(180日以上)継続したときに、一時金や年金などを受け取ることができる民間保険。
医療保険(定期型)の例 入院給付金 日額○○円×入院日数 手術給付金 日額○○円×手術の種類に応じて10・20・40倍 契約 → 保険料払込期間 → 満了	10年確定年金の例 死亡給付金 年金受取開始 契約 → 保険料払込期間 → 年金受取期間	

リスクに対していくら備える?

リスクに対して自分自身でいくら備えればよいのかを考えるときには、リスクが起こったときに必要になるお金から公的保障や企業保障で入ってくるお金を差し引いて、足りない分を計算します。

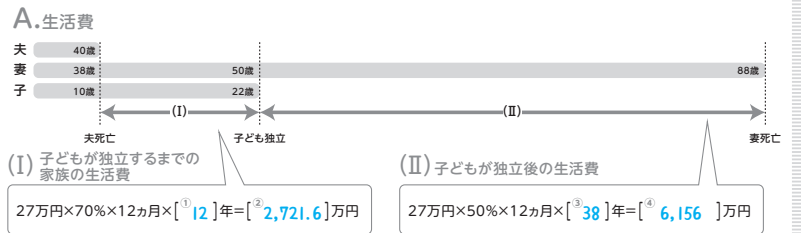
亡くなってしまった場合に、残される家族のために必要となるお金

$$\begin{array}{|c|} \hline \text{一 家族に必要となるお金} \\ \hline \begin{array}{l} \bullet \text{生活費} \\ \bullet \text{子どもの教育費} \\ \bullet \text{住居費} \end{array} \text{ など} \\ \hline \end{array}
 -
 \begin{array}{|c|} \hline \text{+ 入ってくるお金} \\ \hline \begin{array}{l} \bullet \text{公的保障「遺族年金」} \\ \bullet \text{企業保障「死亡退職金」} \end{array} \text{ など} \\ \hline \end{array}
 =
 \begin{array}{|c|} \hline \text{自分自身で準備するお金} \\ \hline \text{(私的保障)} \\ \hline \end{array}$$

WORK 9-2 亡くなってしまった場合、残される家族にいくら必要?

亡くなってしまった場合に必要となるお金について、ある家族の場合を例として計算してみよう。

家族構成: 夫[40歳]会社員・妻[38歳]専業主婦・子[10歳]小学校4年生 現在の生活費: 27万円(1ヵ月)



B. 子どもの教育費

小学校(公立2年間)	中学校(公立)	高校(公立)	大学(国立)
64万円	147万円	137万円	243万円

=^⑤591万円

C. その他

子どもの結婚資金	住居費用(修繕費)	葬儀・お墓の費用
100万円	600万円	400万円

= 1,100万円

将来、家族に必要となるお金	将来、家族に入ってくるお金	自分自身で準備するお金(私的保障)
A. 生活費 (I) ^② 2,721.6万円 (II) ^④ 6,156万円 B. 子どもの教育費 ^⑤ 591万円 C. その他 1,100万円 合計 A+B+C ^⑥ 10,568.6万円	D. 公的保障「遺族年金」 6,000万円 E. 企業保障「死亡退職金」 400万円 合計 D+E 6,400万円	^⑦ 4,168.6万円

まとめ

「私的保障」は、「公的保障」と「企業保障」を補うためのものです。「どんなときに」「いくら」お金が必要となるのかを考えることが大切です。

23

リスクに対していくら備える?



WORK 9-2に取り組む前に、必要保障額の算出方法を理解する。



亡くなってしまった場合のリスクに対して自分自身でいくら備えれば良いかを考えるときには、「家族に必要となるお金」から「公的保障や企業保障から入ってくるお金」を差し引いて、足りない分を計算します。

WORK 9-2 のポイント

亡くなってしまった場合、残された家族に必要なお金の具体的な金額を知る。また、「公的保障」、「私的保障」の役割を理解し、生活設計におけるリスク管理の大切さを実感させる。

活動のヒント

●残された家族に必要な費用を知る

家族の生活費、子どもの教育費の他に、葬儀費用や住居費、子どもの結婚資金なども必要なことを確認する。

将来、家族に必要となるお金の「A.生活費」の計算方法について

(I) では子どもが独立するまでの家族の生活費を計算する。夫が亡くなった分生活費の負担が軽くなるので、現在の生活費×70%に子どもが独立するまでの期間を掛けて計算する。
(II) では子どもが独立してから妻が平均余命まで生きた場合の生活費を計算する。生活費の負担は一人分になるので、現在の生活費×50%に子どもが独立してから平均余命までの期間を掛けて計算する。

自分自身で準備するお金(必要保障額)とは

亡くなってしまった場合、将来必要となる金額から将来家族に入ってくるお金を差し引いた金額を必要保障額といい、私的保障(民間保険や預貯金など)で備えるべき金額の目安となる。

【参考URL】

(公財)生命保険文化センター
生命保険を知る・学ぶ>生命保険Q&A>生命保険に関するQ&A>

Q.生命保険の加入金額の目安は?

https://www.jili.or.jp/knows_learn/q_a/life_insurance/127.html



テーマ 10 ライフプラン

ねらい

ここまでの学習を振り返り、具体的な自分の将来を描いてみる。

教科書対応表（新学習指導要領対応）															
2東書	家基701	第11章 これからの生活を創造する					7実教	家基705	生活設計ワークシート			50大修館	家基709	最終章 生活をデザインする	
	家基702	生涯の生活設計2						家基706	生活設計ー自分の未来を描くー				183第一	家基710	8章 経済生活を営む 1節 私たちの暮らしと経済
6教図	家基703	生活設計(2)					9開隆堂	家基707	第8章 経済的に自立する						
	家基704	8章 青年期・家族						家基708	リアルな課題で生活設計						

ライフプラン表の作り方

- ①「ライフプラン表作成シート」にそって、テーマ1～9のWORKの内容を振り返るとともに、ライフプラン表に載せる情報を考えさせる。
- ②「ライフプラン表作成シート」にまとめた情報をもとに、ライフプラン表にシールを貼らせる。

自分・将来の家族欄の使い方①

自分欄

- 「ライフプラン表作成シート」にまとめた情報をもとに、「進学」「就職」「結婚」などの「自分用ライフイベントシール」を貼る。その際に、シールの矢印が該当する年齢を指すようにする。
- 「結婚」や「住宅購入」などお金がかかるライフイベントは、おおよその金額を考え「ライフイベントシール」の下に「金額シール」を貼る。

配偶者欄

- 「結婚したい」を選択した場合は、配偶者の年齢欄に相手の年齢を記入する。
- 「配偶者用ライフイベントシール」を貼る。
- お金がかかるライフイベントは、おおよその金額を考え「ライフイベントシール」の下に「金額シール」を貼る。

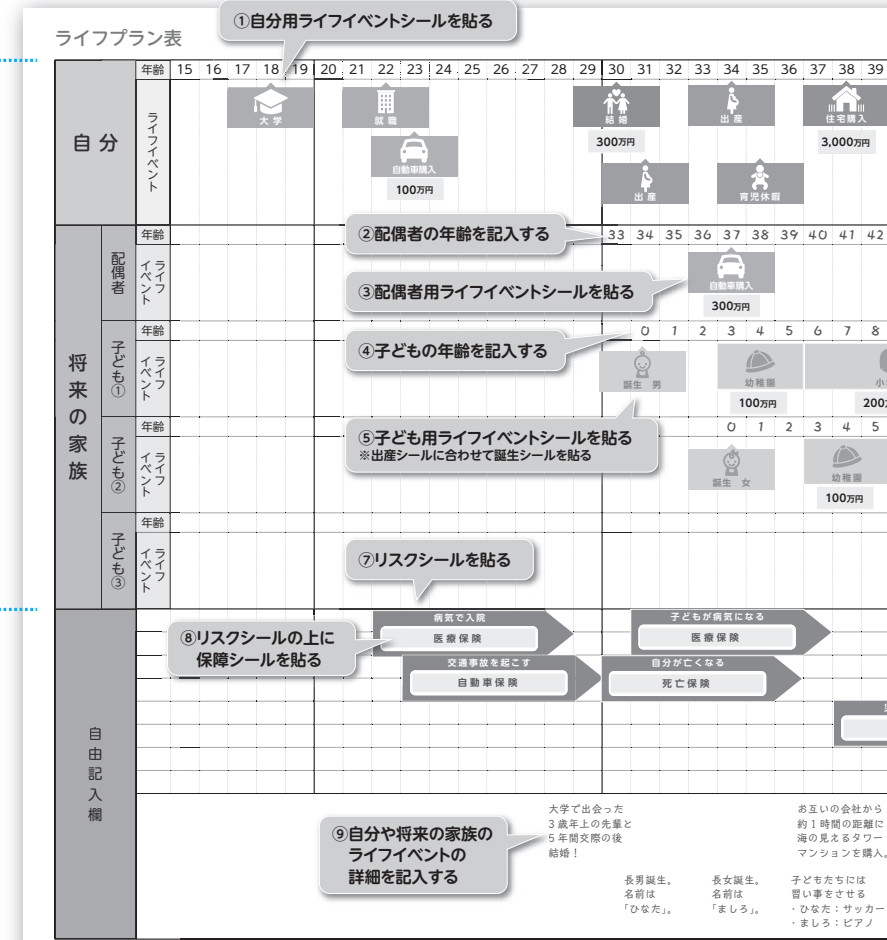
テーマ 10

ライフプラン

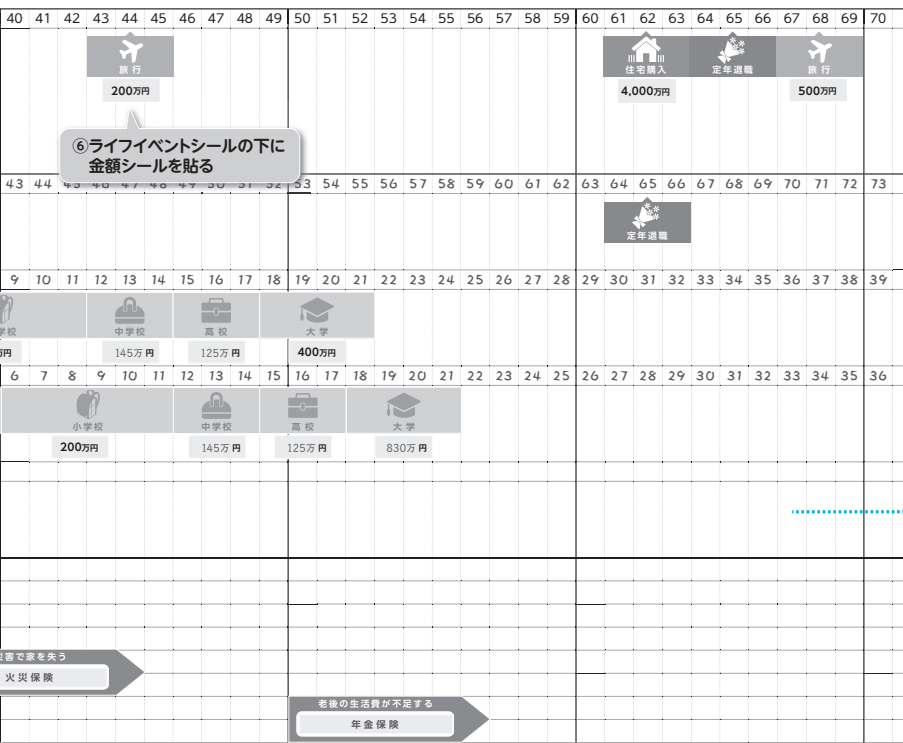
ここまでに学んだ内容を活かし、自分のライフプランを作成してみましょう。

KEY WORD：①生活設計 ②経済計画

ライフプラン表 記入例【“みらい”の場合】



24



25

自分・将来の家族欄の使い方②

子ども欄①～③

- 子どもを持ちたい場合は、希望する年齢と人数に合わせて「誕生」シールを貼る。
- 子どもの年齢欄に年齢を記入する。
- 「ライフプラン表作成シート」にまとめた情報をもとに、子どもの年齢に合わせて、保育園・幼稚園～大学の「ライフイベントシール」を貼る。
- 学校ごとにおおよその金額の「金額シール」を貼る。
- その他の「子ども用ライフイベントシール」を貼る。
- お金がかかるライフイベントは、おおよその金額を考え「ライフイベントシール」の下に「金額シール」を貼る。

自由記入欄の使い方

使用例①将来のリスクを考える

- 「ライフプラン表作成シート」にまとめた情報をもとに、ライフイベントにそって考えられるリスクを選び、そのライフイベントが発生する時期にあわせて「リスクシール」を貼る。
- リスクに対して備える方法を「保障シール」から選び、「リスクシール」の上に貼る。

使用例②保護者の年齢を考える

- 自分の保護者の年齢を記入する。
- 自分の保護者に関する「ライフイベントシール」を貼る。
- お金がかかるライフイベントは、おおよその金額を考え「ライフイベントシール」の下に「金額シール」を貼る。

使用例③自由にライフイベントを考える

- 自分や将来の家族のライフイベントについて、詳細を記入する。

【シール見本①】

自分用・配偶者用ライフイベントシール

自分または配偶者のライフイベントに関するシール。シールの矢印が該当する年齢を指すように貼る。シールにないものを貼りたい場合は、白地のシールに手書きする。

オプションシール

ライフプラン表作成シートの「オプション」に関するシール。シールの矢印が該当する年齢を指すように貼る。シールにないものを貼りたい場合は、白地のシールに手書きする。

子ども用ライフイベントシール①

子どものライフイベントに関するシール。シールの矢印が該当する年齢を指すように貼る。

自分用・配偶者用ライフイベントシール											
大学	大学	短大・専門学校	短大・専門学校	短大・専門学校	短大・専門学校	短大・専門学校	短大・専門学校	短大・専門学校	短大・専門学校	短大・専門学校	短大・専門学校
就職	就職	就職	就職	就職	就職	就職	就職	就職	就職	就職	就職
結婚	結婚	結婚	結婚	結婚	結婚	結婚	結婚	結婚	結婚	結婚	結婚
住宅購入	住宅購入	住宅購入	住宅購入	住宅購入	住宅購入	住宅購入	住宅購入	住宅購入	住宅購入	住宅購入	住宅購入
オプションシール											
留学	留学	留学	留学	留学	留学	留学	留学	留学	留学	留学	留学
海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住
海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住
海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住	海外移住
子ども用ライフイベントシール											
誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生
誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生
誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生
誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生	誕生

【シール見本②】

金額シール											
100万円	100万円	100万円	100万円	100万円	100万円	100万円	100万円	100万円	100万円	100万円	100万円
300万円	300万円	300万円	300万円	300万円	300万円	300万円	300万円	300万円	300万円	300万円	300万円
1,000万円	1,000万円	1,000万円	1,000万円	1,000万円	1,000万円	1,000万円	1,000万円	1,000万円	1,000万円	1,000万円	1,000万円
円	円	円	円	円	円	円	円	円	円	円	円
リスクシール											
病気や入院	病気や入院	病気や入院	病気や入院	病気や入院	病気や入院	病気や入院	病気や入院	病気や入院	病気や入院	病気や入院	病気や入院
子どもが病気になる	子どもが病気になる	子どもが病気になる	子どもが病気になる	子どもが病気になる	子どもが病気になる	子どもが病気になる	子どもが病気になる	子どもが病気になる	子どもが病気になる	子どもが病気になる	子どもが病気になる
災害で家を失う	災害で家を失う	災害で家を失う	災害で家を失う	災害で家を失う	災害で家を失う	災害で家を失う	災害で家を失う	災害で家を失う	災害で家を失う	災害で家を失う	災害で家を失う
老後の生活費が不足する	老後の生活費が不足する	老後の生活費が不足する	老後の生活費が不足する	老後の生活費が不足する	老後の生活費が不足する	老後の生活費が不足する	老後の生活費が不足する	老後の生活費が不足する	老後の生活費が不足する	老後の生活費が不足する	老後の生活費が不足する
保障シール											
医療保険	医療保険	医療保険	医療保険	医療保険	医療保険	医療保険	医療保険	医療保険	医療保険	医療保険	医療保険
火災保険	火災保険	火災保険	火災保険	火災保険	火災保険	火災保険	火災保険	火災保険	火災保険	火災保険	火災保険
年金保険	年金保険	年金保険	年金保険	年金保険	年金保険	年金保険	年金保険	年金保険	年金保険	年金保険	年金保険
預貯金	預貯金	預貯金	預貯金	預貯金	預貯金	預貯金	預貯金	預貯金	預貯金	預貯金	預貯金
年 組 番 名 前											

子ども用ライフイベントシール②

子どもの教育(学校)に関するシール。各学校の年数にあわせた長さのため、通う年齢にあわせてシールを貼る。

金額シール

ライフイベントにかかる費用に関するシール。ライフイベントにあわせてシールを貼る。適当な金額シールがない場合は、白地のシールに手書きする。

リスクシール

リスクに関するシール。ライフイベントが発生する時期にあわせてシールを貼る。

保障シール

リスクに対する備えに関するシール。該当する「リスクシール」の上に重ねてシールを貼る。

ライフプラン表作成シート

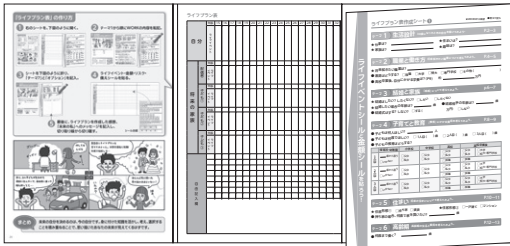


テーマ1からテーマ9までを振り返り、ライフプラン表の作成に必要な情報をまとめさせる。



それぞれのライフプランを作成するにあたり、ここまで学習したWORKの内容を転記したり、具体的な条件や数字を作成シートにまとめていきます。
ワークブックP.24に、ライフプラン表作成シートの使い方が載っています。
その指示に従って、作業を進めていきます。
*生食用ワークブックを使って見本を提示

①「ライフプラン表」の作り方と、ライフプラン表、ライフプラン表作成シートをこのように開きます。



②テーマ1から順に、WORKの内容を転記していきます。WORKにない項目は、自分が希望する条件や数字を記入していきます。

- ★:各WORKから転記
- :自分で考えて記入

補足 オプションシールに関する費用

●留学にかかる費用

語学留学には、授業料・滞在費・食費・航空運賃・教材費・お小遣い・交通費・保険料・諸手続き費用などが必要になります。滞在費は寮やホームステイ、アパートなどの滞在方法によって違いが出てきます。

12週間の語学留学の費用(授業料+滞在費)	
アメリカ	57万円～118万円
カナダ	45万円～ 83万円
オーストラリア	55万円～ 77万円
ニュージーランド	51万円～ 72万円
イギリス	59万円～106万円

*留学ジャーナル「語学留学費用目安」(2021年)

ライフプラン表作成シート①

★WORKから転記 ●考えて記入

テーマ 1 生活設計 30歳になったときの自分を描いてみよう。 P.2～3

★仕事は? _____ ★住まいは? _____
★家族は? _____ ★趣味は? _____

テーマ 2 職業と働き方 将来就きたい職業について考えてみよう。 P.4～5

★将来就きたい職業は? _____
●進路はどうする? ☐就職 ☐大学 ☐短大 ☐専門学校 ☐その他()
●高校卒業後、自分にかかる学費は?(P9) 約 _____万円

テーマ 3 結婚と家族 「結婚」について考えてみよう。 P.6～7

★結婚はしたい? したくない? ☐したい ☐したくない
★結婚したい場合の年齢は? _____ 歳 ●結婚相手の年齢は? _____ 歳
●結婚式はする? しない? ☐する(_____ 万円) ☐しない

テーマ 4 子育てと教育 「教育」にかかる費用を考えてみよう。 P.8～9

●子どもは何人ほしい? _____ 人
●子どもは何歳でほしい? ☐1人目()歳 ☐2人目()歳 ☐3人目()歳
●子どもの教育はどうする?

	保育所・幼稚園	小学校	中学校	高校	高校卒業後	
1人目	____ 歳から通う ☐ いかない	☐ 公立 ☐ 私立	☐ 公立 ☐ 私立	☐ 公立 ☐ 私立 ☐ 就職	☐ 公立 ☐ 私立 ☐ 就職	☐ 大学 ☐ 短大・専門学校
2人目	____ 歳から通う ☐ いかない	☐ 公立 ☐ 私立	☐ 公立 ☐ 私立	☐ 公立 ☐ 私立 ☐ 就職	☐ 公立 ☐ 私立 ☐ 就職	☐ 大学 ☐ 短大・専門学校
3人目	____ 歳から通う ☐ いかない	☐ 公立 ☐ 私立	☐ 公立 ☐ 私立	☐ 公立 ☐ 私立 ☐ 就職	☐ 公立 ☐ 私立 ☐ 就職	☐ 大学 ☐ 短大・専門学校

テーマ 5 住まい 将来の住まいについて考えてみよう。 P.10～11

★住居形態① ☐持ち家 ☐賃貸 ★住居形態② ☐一戸建て ☐マンション
●持ち家の場合、何歳で家を買いたい? _____ 歳

テーマ 6 高齢期 高齢期の生活と費用を考えてみよう。 P.12～13

●何歳まで働く? _____ 歳

ライフイベントシールと金額シールを貼ろう!

リスクシール・保障シール・オプションシール・金額シールを貼ろう!

ライフプラン表作成シート②

テーマ 7～9 リスク～私的保障 自分のライフイベントと合わせてリスクと備えを考えてみよう。 P.14～23

☐ 就職	 病気で入院	☐ 医療保険	☐ 預貯金
☐ 自動車購入	 交通事故を起こす	☐ 自動車保険	☐ 預貯金
☐ 結婚	 自分が亡くなる	☐ 死亡保険	☐ 預貯金
☐ 出産	 子どもが病気になる	☐ 医療保険	☐ 預貯金
☐ 住宅購入	 災害で家を失う	☐ 火災保険	☐ 預貯金
☐ 定年退職	 老後の生活費が不足する	☐ 年金保険	☐ 預貯金

オプション

☐ 留学	☐ 自動車の購入
☐ 自動車免許取得	☐ 住宅のリフォーム
☐ 旅行	☐ 独立・起業
☐ 資格取得	☐ 転職
☐ 習い事	☐ ()
☐ ボランティア	☐ ()

ライフプランを作成した感想

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

「未来の私」へのメッセージ

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....



③シート部分をこのように折り、「テーマ7」と「オプション」を記入していきます。



テーマ7は自分のライフイベントと合わせて考えておきたいリスクとそのリスクに対する備えを考えましょう。
「オプション」は、自分が考えているライフプランをふまえて、留学や資格取得など具体的に考えてみましょう。

④ライフプラン表作成シートに記入した内容に合わせて、ライフプラン表にシールを貼っていきます。

⑤最後に、ライフプランを作成した感想、「未来の私」へのメッセージを記入します。
より具体的に自身の将来を設計してみると、今まで考えることがなかったお金との関わり方、リスクへの備えなど、考えることができたと思います。それらのことについて感想を書いてみてください。
「未来への私」へのメッセージは、30歳になった時の自分がこのメッセージを読み返すと思って書いてみてください。

最後に、切り取り線から切り離し、先生に提出してください。

●習い事にかかる費用

習い事にかかった費用の平均をみると、月謝制では35～49歳を除いて男性の金額が女性を上回っています。また一括払いでは、仕事・資格取得を目的とした長期・高額の習い事である場合が多く、男女ともに資格取得などのためにある程度まとまったお金を支出しているようです。

月謝制(月額・平均)

	20～34歳	35～49歳	50～64歳
男性	10,265円	8,523円	8,769円
女性	8,597円	8,578円	8,012円

一括払い(総額・平均)

	20～34歳	35～49歳	50～64歳
男性	79,047円	88,151円	85,353円
女性	75,072円	85,822円	43,467円

*リクルートマーケティングパートナーズ「ケイコとマナブ 学び事・習い事実態調査」(2018年)

●住宅のリフォームにかかる費用

持ち家の場合、長く暮らすとリフォームが必要になる可能性があります。リフォームする場所や程度によって金額は異なりますが、まとまった資金を用意する必要があります。

築年数別	平均費用(万円)		リフォーム工事種類別	平均費用(万円)
	戸建て	マンション		
10年未満	291.3	328.0	間取り変更・模様替え	314.8
10～20年未満	239.4	282.2	増築	356.7
20～30年未満	285.1	250.4	修繕・メンテナンス	212.8
30年以上	266.2	200.4	設備の更新	260.0
			性能の向上	360.8

*一般社団法人住宅リフォーム推進協議会「住宅リフォーム潜在需要者の意識と行動に関する調査報告書」(平成31年)

●開業にかかる費用

開業が多い業種は、1位 サービス業、2位 医療・福祉、3位 飲食店・宿泊業となっています。各業種の開業にかかる費用の例は下記の通りです。

ピアノ教室(サービス業) 1,235.7万円	歯科医院(医療・福祉) 5,700万円	カフェ(飲食店・宿泊業) 910万円
---------------------------	------------------------	-----------------------

*日本政策金融公庫総合研究所「新規開業実態調査」(2021年度)
*独立行政法人中小企業基盤整備機構「J-Net21」ホームページ 業種別開業ガイド

公的年金保険について

Q 国民年金の保険料を払い忘れた場合、遡って納めることはできますか？

A 2年間は遡って納めることができます。
納付の期限から2年が経過すると時効によって保険料を納めることができなくなります。

Q 国民年金の保険料を払えない場合、どうしたらよいですか？

A 所定の条件を満たし、申請が認められれば免除されます。
「所得が一定額以下」などの所定の条件を満たす人は、申請し認められると国民年金の保険料が免除されます。所得に応じて「1/4」、「半額」、「3/4」、「全額」免除の4種類の免除があります。免除が認められた期間中は、老齢年金を受け取るための資格期間（原則10年の加入期間が必要）と将来受け取る年金額の両方に反映されます。

Q 老齢年金は、65歳より前から受け取ることができますか？

A 老齢基礎年金や老齢厚生年金は原則65歳から受給できますが、受給開始を早めたり（繰上げ）、遅らせたり（繰下げ）することができます。

繰上げの場合は、受給開始を60歳まで早めることができますが、「繰り上げた月数×0.4%」が減額され、この減額率が一生続きます。老齢基礎年金と老齢厚生年金の2つを受給できる人は、2つを同時に繰り上げることになります。
繰下げの場合は、66歳以降、75歳*になるまで遅らせることができます。「繰り下げた月数×0.7%」が増額され、この増額率が一生続きます。老齢基礎年金、老齢厚生年金はそれぞれ別々に繰り下げることができます。
※ 1952(昭和27)年4月1日以前生まれの方は70歳。

Q パートやアルバイトの人でも、厚生年金に加入する場合がありますか？

A 原則は国民年金の対象。しかし、厚生年金に加入できる対象も広がっています。
パートやアルバイトの人は原則国民年金の対象になりますが、一般的に週30時間以上働く人は厚生年金の対象になります。2016(平成28)年10月からは、厚生年金が適用される範囲が拡大されて、従業員が501人以上の事業所で、週20時間以上働く人などにも対象が広がっており、2022(令和4)年10月からは「従業員101人以上の事業所」に、さらに2024(令和6)年10月からは「従業員51人以上の事業所」に対象が拡大されます。

Q 保険料を滞納していても遺族年金や障害年金はもらえますか？

A 保険料を滞納していると、もらえない場合もあります。
健全に年金制度を運用する面から、一定以上の保険料を納めていることが、受給の要件になっています。例えば、国民年金や厚生年金に加入中に亡くなり、加入期間が短い場合、次のいずれかを満たしている必要があります。
①保険料を払っていない期間が、それまでの加入期間の3分の1を超えていない。
②死亡した直近1年間に保険料を払っていない期間がない(2026(令和8)年3月末までの特例措置)。

Q 外国に住むことになった場合、加入している年金はどうなりますか？

A 学生と会社員で異なります。
学生時代に海外留学等で外国に居住することになった場合は、国民年金に加入することができなくなります。ただし、日本国内に住所がなくても日本国籍があれば、手続きをすることで引き続き国民年金に加入することができます。
会社員として海外赴任する場合、加入している厚生年金は海外に住所がある人に対しても適用されますので、引き続き加入することになります。

生命保険について

Q 生命保険に入っている人は、どのくらいいますか？また、保険に加入している人は毎月どのくらいのお金を保険会社に支払っているのですか？

A 約9割の世帯が何かしらの生命保険に加入しています。
生命保険文化センターで行った調査(2021年度)では、世帯(家族)の加入率は89.8%という結果でした。約9割の世帯が何かしらの生命保険に加入していることになります。
ちなみに、1世帯が加入している生命保険の平均件数は3.9件、支払っている年間の生命保険の保険料は平均で37.1万円(月約3.1万円)となっています。

Q たくさんある生命保険商品や生命保険会社から、どのように生命保険を選べばよいですか？

A まずは家族構成や年齢、経済状況など自分の置かれている状況をしっかり把握することが大切です。
生命保険を選ぶ際に大切なのは、家族の構成や年齢等の自分の置かれている状況をまずしっかりと把握することです。例えば、死亡保障を考えるとすれば、残された家族の年齢や将来的な支出や収入といった経済状況などです。また、生命保険は長期間にわたり契約するものなので、自分の給与に見合った金額の保険料負担であることも大切です。生命保険会社は数十社あり、それぞれの会社の商品によって保障の内容や保険料等に違いがあります。そのため、様々な会社の商品を比較・検討して、自分に合った生命保険商品を選ぶことが大切です。

Q 過去に病歴や持病がある人は生命保険に入れないのですか？

A 必ずしも加入できないわけではありません。
生命保険を契約する際に、現在の健康状態、過去の傷病歴などを申告する「告知」という手続きが必要になります(本手引きP.23 テーマ9 補足③参照)。過去に大きな傷病歴や持病などがある人は「通常の生命保険」を契約することが難しいケースもありますが、持病があるからといって必ずしも加入できないわけではありません。また、近年は傷病歴がある人でも加入できる「告知の項目を少なくした生命保険」や「告知が不要な生命保険」もあります。ただし、「通常の生命保険」と比べて保険料が高く、保障内容も異なります。

Q 未成年でも生命保険に入れますか？

A 加入できますが、契約者*になるには保護者(親権者)の同意が必要となります。
生命保険商品ごとに加入できる年齢範囲が設定されており、商品によっては未成年でも加入可能です。ただし、未成年が契約者となって生命保険に加入する場合には、原則保護者(親権者)の同意が必要となります。
注 2022(令和4)年4月の成年年齢の引き下げに伴い、18歳から親権者の同意なく生命保険に加入することができるようになりました。
※契約者：生命保険会社と保険契約を結び、契約上の様々な権利(契約内容変更などの請求権)と義務(保険料の支払義務)をもつ人。

Q 契約している生命保険を途中でやめた場合、それまで払っていた保険料は返ってきますか？

A 「解約返戻金」を受け取ることができます。
生命保険を途中で解約した場合に、「解約返戻金」というお金を受け取ることができます。受け取る金額は、商品の種類や契約してからの期間などによって異なりますが、通常はそれまで払っていた保険料の総額よりは少なくなります(保険料の一部が毎年の保険金の支払い等に使われているため)。商品によっては、解約返戻金が多くなるものもあります。また、契約してすぐに解約したときには、解約返戻金はまったくないか、あってもごくわずかです。なお、一般的に契約してから8日以内であればクーリング・オフ制度を利用して申込みを撤回することが可能です。この場合、解約とは異なり保険料は返金されます。

Q 一度保険金を受け取ると、その後は受け取れないのですか？

A 保険金の種類によって、保険金を受け取る回数は異なります。
死亡時に受け取ることができる死亡保険金は一度受け取ると契約が消滅し、複数回は受け取れません。一方、病気やケガをした際に受け取ることができる入院給付金や手術給付金などは一度受け取っても契約は消滅しないので、保険期間中であれば複数回受け取ることが可能です。受取可能な回数については保険商品によって上限が定められています。

Q 大震災等が起こり、多くの人が同時に亡くなった場合、生命保険会社から保険金を受け取ることは可能ですか？

A 契約上は支払われない場合があると規定されています。
一般的に、生命保険の契約上、地震、噴火または津波によって一部の保険金や給付金を支払わない場合があると規定されています。ただし、保険の計算の基礎に及ぼす影響が少ないと生命保険会社が認めた場合、全部が支払われるか、一部が削減されて支払われることがあります。阪神・淡路大震災や東日本大震災の際には、すべての生命保険会社が保険金・給付金を全額支払うと決定しました。

Q 保険のしくみを考えると保険会社は集めたお金をすべて支払うことになりそうですが、どうやって利益を出しているのですか？

A 保険料計算の3つの予定率と実際の差が利益になります。
実際の保険料は、保険料計算の3つの予定率をもとに計算されています(本手引きP.22 テーマ9 補足②参照)。その予定率と実際の差が利益につながります。例えば、予定していた死亡率よりも実際の死亡率が低い場合、利益が発生します。同じように、予定利率により見込まれていた運用収益よりも実際の運用収益が大きい場合や、予定していた事業費よりも実際の事業費が少なく済んだ場合も利益が発生します。ただし、それぞれ逆のことが発生すると損失になります。

用語	生徒用WB	教員用手引き
あ		
頭金	11	13
育児休業	－	10
遺族年金	15,18	20,21,30
か		
50歳時の未婚率	7	9
介護費用(介護に要する費用)	13	15
学生納付特例制度	18	－
企業保障	15,19,23	17,21,25
キャリアデザイン	4	－
教育費(教育費用)	3,8,9,19,23	5,10,11,21,25
教育ローン	－	11
金利	11	11,13
結婚費用(結婚にかかる費用)	7	9
健康寿命	12,13	15
高額療養費制度	17,19	19,21
公衆衛生・医療	17	19
厚生年金	17,18	20,21,30
公的医療保険	15,16,17,19	18,19,21
公的介護保険	16,17	－
公的年金保険	16,17,18	20,21,30
公的扶助	17	19
公的保障	15,16,19,20,23	17,18-21,25
告知	－	23,31
国民年金	17,18	20,21,30
雇用保険	5,16,17	－
さ		
資金計画	3	5,12
私的保障	14,15,20,23	17,21,22,25
社会福祉	17	19
社会保険	5,16,17	7,18,19
社会保険料	5	7,18,19
社会保障制度	16,17	18,19
終身保険	15,22	24
住宅価格(住宅費用)	3,10,11	5,12,13
住宅形態	10	－
住宅ローン	10,11,20	9,11,13,14
生涯収入	12,13	15
障害年金	15,18	20,21,30
奨学金	－	11
進路	8	4,11
生活設計	2,3,14,15,20,22,24	4,5,7,9,1216,17,22,24,25
正規雇用	4,5	6,7
税金	5	7,19
生命保険	20,22	22-25,30,31
専業主婦(夫)	7,18	4,9,17
先進医療	－	19
損害保険	20,22	24

用語	生徒用WB	教員用手引き
た		
DINKS	－	4
DEWKS	－	4
団体信用生命保険	－	13
定期保険	15,22	24
共働き世帯	7	9
は		
晩婚化(晩婚)	7	5,8,9
非婚就業	－	4
非消費支出	4,5,12	7
非正規雇用	4,5	6,7,19
平均寿命	3,12,13	5,15
平均初婚年齢	6,7	9
保育所・幼稚園	8	10
ま		
民間保険(民間の保険)	14,20,21,22	16,22,23,24,25,30
や		
要介護	12,13	15,17,25
養老保険	15,22	24
預貯金	15,20,21	22,23,25
ら		
ライフイベント	2,3	4,5,8,9,26,27,29
ライフコース	2	4,9,11
ライフステージ	3	5
ライフプラン	24,26	28,29
リスクコントロール	－	16
リスクの管理(リスク管理)	3,14	5,16,19,24,25
リスクファイナンスing	－	16
老後費用	3,13	5
労働者災害補償保険	17	－
老齢年金	15,18	20,21,30

監修

大藪 千穂 岐阜大学教育学部 教授

編集協力(50音順)

(所属は2022年3月時点)

秋田 一早	大阪府立岸和田高等学校	竝川 幸子	京都府立洛北高等学校
池垣 陽子	埼玉県立蓮田松韻高等学校	樫府 暢子	東京家政学院大学、法政大学 中学高等学校
石坂 美樹	青山学院高等部	新村 恭子	東京都立晴海総合高等学校
内田 文子	東京都立三鷹中等教育学校	三野 直子	東京都立竹早高等学校
川邊 綾子	海城中学高等学校	若月 温美	東葉高等学校
小鍵 純子	園田学園高等学校		

君とみらいとライフプラン
～「もしも」の備えと生活設計～
教員用手引き

2017年4月 第1版 発行部数 5,500部
2018年4月 第2版 発行部数 3,000部
2019年4月 第3版 発行部数 3,000部
2020年4月 第4版 発行部数 3,000部
2021年3月 第5版 発行部数 2,000部
2022年5月 第6版 発行部数 1,000部(計 17,500部)

編集・発行
公益財団法人 生命保険文化センター
〒100-0005 東京都千代田区丸の内3-4-1 新国際ビル3F
TEL：03-5220-8517 FAX：03-5220-9090
https://www.jili.or.jp/

