

【調査結果（単純集計データ）】

金融に関する消費者アンケート調査

金融全般について、いくつかお伺いします

回答欄の計数は、回答比率（%、少数第2位四捨五入）。なお、無回答者を掲記していないため、回答比率の合計は必ずしも100とはならない。

問1

- (1) 以下の(a)～(g)に挙げた事柄について、ご自分はAとBのどちらに近いと思われますか。もっともあてはまると思われる番号に をつけて下さい。(はそれぞれ1つ)

		A に 近 い	ど 言 ち え ら な い も	B に 近 い	
	A				B
(a)	金融・経済の仕組みについて十分知識があると思う。	6.9	43.2	49.7	金融・経済の仕組みについてほとんど知識がないと思う。
(b)	金融商品について十分知識があると思う。	5.2	37.2	57.3	金融商品についてほとんど知識がないと思う。
(c)	預貯金について十分知識があると思う。	19.8	56.7	23.1	預貯金についてほとんど知識がないと思う。
(d)	株式・債券といった証券投資について十分知識があると思う。	4.9	24.2	70.7	株式・債券といった証券投資についてほとんど知識がないと思う。
(e)	保険、年金、税金について十分知識があると思う。	13.5	57.1	29.1	保険、年金、税金についてほとんど知識がないと思う。
(f)	外貨預金等の外貨建て商品の為替リスク等、投資に伴う各種リスクについて十分知識があると思う。	5.2	18.7	75.9	外貨預金等の外貨建て商品の為替リスク等、投資に伴う各種リスクについてほとんど知識がないと思う。
(g)	預金保険制度や金融商品販売法といった利用者や消費者を保護する仕組みについて十分知識があると思う。	4.9	30.0	64.9	預金保険制度や金融商品販売法といった利用者や消費者を保護する仕組みについてほとんど知識がないと思う。

(a)～(g)の質問に対し、すべて1または2と回答した方は3ページの問2にお進みください。

(a)～(g)の質問に対し、1つでも3と回答した方は、次ページの(2)にお進みください。

(問1 (1) の(a)~(g)で、ひとつでも 3 の「 B に近い」と回答した方にお聞きします。)

(2) あなたの金融商品や金融・経済の仕組みに関する知識や理解について、次の中で当てはまるものをお教えてください。(は3つまで)

- | | |
|---|------|
| 1 . 金融のことを知らなくても生活していける。 | 34.5 |
| 2 . 金融というと、難しいイメージが先行して、積極的に情報を集めようと思わなかった。 | 50.1 |
| 3 . 元本保証の預貯金を中心に運用しており、また、金融機関の破たん(倒産)も予想していなかった。 | 33.1 |
| 4 . 金融に関する正確な情報を、どのように入手していいかわからない。 | 31.2 |
| 5 . 金融商品等に関する正確で、かつ、分かり易い情報が十分に提供されていない。 | 35.4 |
| 6 . せっかく情報を収集しても、分かりにくいものが多い。 | 28.0 |
| 7 . その他() | 2.7 |

次のページにお進みください。

(全員にお聞きします)

問2

以下の(1)～(10)に挙げた言葉について、あなたにとってもっともあてはまると思われる番号に をつけて下さい。(はそれぞれ1つ)

		よく知 っている	ある程 度は知 っている	聞い たこと はある が、内 容は 知ら ない	聞 いた こと が ない
(1)	ペイオフ	8.2	24.6	37.1	29.7
(2)	生命保険の予定利率	3.9	27.3	42.3	26.1
(3)	確定拠出型年金 (日本版 401k)	2.3	11.8	31.1	54.0
(4)	相続税	11.3	62.0	23.2	3.2
(5)	金融商品販売法	1.8	11.3	41.3	44.7
(6)	リボルビング払い	13.1	28.5	22.9	35.1
(7)	複利	17.8	40.6	28.7	12.5
(8)	分散投資 (ポートフォリオ)	3.4	12.0	27.9	56.1
(9)	リスクとリターン	9.6	25.7	33.8	30.6
(10)	マネーサプライ	3.8	12.1	45.9	38.0

金融に関する情報についての感想をお伺いします

問3

現在、さまざまな団体や企業が提供している金融に関する情報について、あなたはどのような感想をお持ちですか。(は1つ)

- | | |
|---|------|
| 1 . パンフレットやホームページなどをよく読んだり見たりしており、金融商品や金融・経済の仕組みに関する知識を得るために役立っている。 | 4.8 |
| 2 . どちらかと言うと、内容が難しく、分かりにくい。 | 29.3 |
| 3 . 金融機関に都合の良いことが多く書かれている感じがする。 | 27.3 |
| 4 . あまり目にしたことはない。 | 38.6 |

金融に関する必要な情報の範囲についてお伺いします

問4

あなたは、どのような金融に関する知識・情報が暮らしに役立つと考えますか。

(は3つまで)

- | | |
|---|------|
| 1 . 金融商品・サービスの種類や商品性に関する知識・情報 | 22.8 |
| 2 . 金融機関が破たん(倒産)しても預金を一定額まで保護する仕組みや、破たんのおそれがないかを判断するために必要な知識・情報 | 53.8 |
| 3 . 金融・経済の仕組みに関する知識・情報(例:金融機関や株式市場の役割・機能について) | 18.0 |
| 4 . 多重債務に陥らないための知識・情報 | 7.7 |
| 5 . 金融取引においてトラブルにまきこまれないための知識・情報 | 36.2 |
| 6 . 将来の生活設計やこれに必要となる資金計画などに関する知識・情報 | 40.3 |
| 7 . 介護保険、年金、税金などの制度面に関する知識・情報 | 64.1 |
| 8 . 子どもの健全な金銭感覚を育成するのに役立つ知識・情報 | 13.8 |
| 9 . その他() | 1.1 |

問5

あなたは、以下のどのような分野の情報を希望しますか。(は3つまで)

1 . 預貯金	51.3	6 . 保険	47.4
2 . 株式	10.8	7 . 税金(相続税等)	35.6
3 . 債券(公社債)	5.5	8 . 各種ローン、クレジット	7.8
4 . 投資信託	7.8	9 . その他()	0.5
5 . 年金	67.9	10 . 特に希望しない。	10.7

問6

あなたは、金融に関する知識・情報をどのように活用したいと思いますか。

(は3つまで)

1 . 健全で合理的な家計運営のため。	57.2
2 . 金融資産を増やすため。	18.1
3 . 金融を巡るトラブルや思わぬ損失から自分を守るため。	48.2
4 . 将来の生活設計をたてるため。	45.1
5 . 健全で自立した子どもの育成のため。	11.7
6 . 自分の教養や視野拡大のため。	16.7
7 . 消費者、生活者として自立するための判断力向上のため。	37.3
8 . その他()	1.3

金融に関する必要な情報の入手方法についてお伺いします

問7

あなたは、金融に関する知識・情報を、主にどこから得ていますか。

(は3つまで)

1 . 金融機関の窓口や営業担当者等の説明	34.5
2 . 金融機関の商品説明のパンフレット	35.9
3 . 書籍	10.2
4 . テレビ番組、新聞記事、雑誌記事(広告を除く)	65.0
5 . テレビ、新聞、雑誌などの広告	37.0
6 . インターネット	5.9
7 . 家族や友人との会話	33.5
8 . 特定の業界に属さない団体のパンフレットやセミナー	2.4
9 . 学校の授業や講義	1.5
10 . その他()	1.1

問 8

あなたは、金融に関する知識・情報が、どのようなかたちで提供されるのがよいと思いますか。(は3つまで)

1 .	パンフレット、冊子、ビデオ	44.6
2 .	講演会やセミナー	17.1
3 .	インターネットなどIT (情報技術) の活用	27.5
4 .	通信教育	2.7
5 .	新聞・雑誌やテレビ等マスメディア	79.2
6 .	その他 ()	2.1
7 .	よく分からない。	11.7

情報の入手方法のうち、インターネットについてお伺いします

問 9

(1) あなたは金融に関する情報を得るためにインターネットを利用していますか。

(は1つ)

1	2	3	4
よく利用している	時々利用している	今は利用していないが、今後利用しようと思っている。	利用する予定はない。
1.4	6.0	29.0	63.2

問 1 0 にお進みください。

(問 9 の (1) で 1 ~ 3 と答えた方にお聞きします)

(2) インターネットを活用した金融に関する知識・情報の提供方法として具体的にどのようなものがよいと思いますか。(は3つまで)

1 .	金融に関する情報が分野別に掲載されており、必要な個所を利用する方法	74.2
2 .	金融知識に関する設問が掲載されており、利用者がこれに回答する方法 (クイズ形式、ロールプレイングゲーム方式など)	28.9
3 .	金融知識に関する設問が掲載されており、利用者がこれに回答し、情報提供者が添削のうえ回答者に返信する方法 (通信教育方式)	24.4
4 .	グループ討議 (チャット形式)	3.4
5 .	さまざまな団体や機関がホームページなどで提供している金融知識に関する情報を網羅的に紹介する方法	47.3
6 .	その他	1.7
7 .	よく分からない。	8.9

金融に関する過去のトラブル経験についてお伺いします

(全員にお聞きします)

問 10

(1) あなたは金融商品の購入などにあたって、以下のような経験をしたことがありますか。該当するものがあれば、(2)の下にある表中の番号に をつけて下さい。

(はいいくつでも)

- | | |
|---|------|
| 1. 金融機関が販売している金融商品の特徴(例えば、元本割れのリスクがある、など)について、十分な説明がないまま、あるいは十分理解できないまま、これを購入したことがある。 | 7.1 |
| 2. 街中で声をかけられたり訪問されるなどして、商品の購入を勧められ、これを購入し、後で後悔したことがある。 | 4.6 |
| 3. 電話勧誘・ダイレクトメール・電子的手段などの非対面勧誘や取引において、商品を購入し、後で後悔したことがある。 | 2.7 |
| 4. すでにあるローンの支払いに充てるため、他の金融機関から借り入れることを繰り返したことがある。 | 3.1 |
| 5. <u>特に経験したことがない。</u> | 78.7 |

問 11 にお進みください。

(問 10 の (1) で 1 ~ 4 と答えた方にお聞きします)

(2) そのような経験をされた後、あなたはどのような行動をとりましたか。それぞれの経験毎にあてはまるものを次から選んで、下の表中の番号に をつけてください。

(はそれぞれいくつでも)

1. その商品を販売した金融機関などに相談した(または苦情を申し入れた)
2. 行政や業界、弁護士会などの相談窓口を利用した。
3. 身内や友人などに相談した。
4. どう対処すればよいかわからなかったので何もしなかった。
5. 面倒なので何もしなかった。
6. その他()

(2) の回答結果については、(1) の設問で 1 . ~ 4 . と回答した人毎の集計値を掲載(12~13 ページ参照)。

1. 「金融機関が販売している金融商品の特征について、十分な説明がないまま、あるいは十分理解できないまま、これを購入した」経験をした後、どのような行動をとりましたか。

(はそれぞれいくつでも)

- | | |
|---------------------------------------|------|
| 1 . その商品を販売した金融機関などに相談した(または苦情を申し入れた) | 44.6 |
| 2 . 行政や業界、弁護士会などの相談窓口を利用した。 | 4.3 |
| 3 . 身内や友人などに相談した。 | 16.1 |
| 4 . どう対処すればよいかわからなかったので何もしなかった。 | 15.6 |
| 5 . 面倒なので何もしなかった。 | 20.4 |
| 6 . その他() | 8.6 |

2. 「街中で声をかけられたり訪問されるなどして、商品の購入を勧められ、これを購入し、後で後悔した」経験をした後、どのような行動をとりましたか。(はそれぞれいくつでも)

- | | |
|---------------------------------------|------|
| 1 . その商品を販売した金融機関などに相談した(または苦情を申し入れた) | 17.2 |
| 2 . 行政や業界、弁護士会などの相談窓口を利用した。 | 4.1 |
| 3 . 身内や友人などに相談した。 | 19.7 |
| 4 . どう対処すればよいかわからなかったので何もしなかった。 | 29.5 |
| 5 . 面倒なので何もしなかった。 | 24.6 |
| 6 . その他() | 4.9 |

3. 「電話勧誘・ダイレクトメール・電子的手段などの非対面勧誘や取引において、商品を購入し、後で後悔した」経験をした後、どのような行動をとりましたか。

(はそれぞれいくつでも)

- | | |
|---------------------------------------|------|
| 1 . その商品を販売した金融機関などに相談した(または苦情を申し入れた) | 14.1 |
| 2 . 行政や業界、弁護士会などの相談窓口を利用した。 | 7.0 |
| 3 . 身内や友人などに相談した。 | 18.3 |
| 4 . どう対処すればよいかわからなかったので何もしなかった。 | 26.8 |
| 5 . 面倒なので何もしなかった。 | 28.2 |
| 6 . その他() | 8.5 |

4. 「すでにあるローンの支払いに充てるため、他の金融機関から借り入れることを繰り返した」
経験をした後、どのような行動をとりましたか。(はそれぞれいくつでも)

- | | |
|---------------------------------------|------|
| 1 . その商品を販売した金融機関などに相談した(または苦情を申し入れた) | 16.0 |
| 2 . 行政や業界、弁護士会などの相談窓口を利用した。 | 17.3 |
| 3 . 身内や友人などに相談した。 | 40.7 |
| 4 . どう対処すればよいかわからなかったので何もしなかった。 | 19.8 |
| 5 . 面倒なので何もしなかった。 | 12.3 |
| 6 . その他() | 3.7 |

学校での金融に関する教育についてお伺いします

(全員にお聞きします)

問 1 1

(1) あなたの小・中・高校時代のことについてお尋ねします。あなたは、学校教育の中で金融に関する教育を受けましたか。(は1つ)

1	2	3
受けた。	受けたと思うが よく覚えていない。	ほとんど受けていない と思う。
4.4	27.0	68.5



(問 1 1 の (1) で 1 または 2 と答えた方にお聞きします)

(2) 学校で受けた金融に関する教育は、あなたにとって役立っていますか。(は1つ)

1	2	3
役立っている。	少しは役立っている。	ほとんど役立っていない。
5.7	37.8	56.3

問 1 2 にお進みください。

(問 1 1 の (2) で 2 または 3 と答えた方にお聞きします)

(3) 学校における金融に関する教育が役立っていないものがあつた場合、あなたはこれを補う上で主に何から情報を得ましたか。(は3つまで)

1 . 家族から	37.0
2 . 友人から	28.2
3 . 銀行、証券、保険会社およびこれらの業界団体	35.0
4 . 政府、自治体、金融に関する消費者教育団体など	5.9
5 . テレビ、新聞、関係書籍、インターネットなどの情報媒体	56.7
6 . 大学、短期大学、専門学校などでの教育	4.9
7 . 特に何もしていない	15.4

(全員にお聞きします)

問 1 2

その当時、今から考えると、学校における金融に関する教育について、不十分だったと思われることがありますか。以下のうちあてはまる番号に をつけてください。

(は3つまで)

- | | | |
|------|---|------|
| 1 . | お金の大切さを理解することについて。 | 21.1 |
| 2 . | お金の計画的な使い方を理解することについて。 | 23.0 |
| 3 . | 基礎的な金融・経済の仕組みを理解することについて。 | 48.3 |
| 4 . | カードの知識や利用上の留意点について。 | 16.8 |
| 5 . | 金融商品の種類、商品性や特徴を理解し、適切に選択する能力を身につけることについて。 | 26.2 |
| 6 . | 投資に伴うリスクを理解することについて。 | 11.5 |
| 7 . | 家計管理や資産運用をうまく行うことについて。 | 13.2 |
| 8 . | 介護保険、年金などの老後の生活を考えることについて。 | 24.0 |
| 9 . | 資産運用の自己責任意識の重要性について。 | 12.2 |
| 10 . | その他 () | 2.5 |
| 11 . | 不十分だったと思うことはない。 | 13.7 |

問 1 3

最近の学校における金融に関する教育についてはどのようにお考えですか。

(は1つ)

- | | | |
|-----|-------------------------|------|
| 1 . | もっと積極的に取り組んでほしい。 | 57.9 |
| 2 . | 現状程度で良い。 | 31.2 |
| 3 . | これ以上積極的に取り組む必要はない。 | 4.7 |
| 4 . | 学校では金融に関する教育は行わないほうが良い。 | 3.6 |

問 1 4

今後、学校では、金融に関してどのような点を教えるべきだと思いますか。小学校、中学校、高校別にお答えください。(はそれぞれ3つまで)

		小 学 校	中 学 校	高 校
(1)	お金の大切さ・重要さを理解することについて	93.0	29.4	15.7
(2)	お金の計画的な使い方を理解することについて	61.0	50.8	16.7
(3)	基礎的な金融・経済の仕組みを理解することについて	13.8	51.0	34.4
(4)	カードの知識や利用上の留意点について	5.5	32.5	46.4
(5)	金融商品の種類、商品性や特徴を理解し、適切に選択する能力を身につけることについて	1.2	12.1	35.1
(6)	投資に伴うリスクを理解することについて	1.4	6.9	25.7
(7)	家計管理や資産運用をうまく行うことについて	2.6	10.7	23.3
(8)	介護保険、年金などの老後の生活を考えることについて	3.9	14.6	32.5
(9)	資産運用の自己責任意識の重要性について	1.9	6.1	29.6
(10)	その他 (小学校:) (中学校:) (高校:)	0.5	0.4	0.6

問 1 5

あなたは、金融に関する教育について、学校や家庭などとの間の役割分担についてどのようにお考えですか。あなたの考えにもっとも近いものを選んでください。(はひとつ)

- 1 . 主として学校教育がその役割を担うべきだ。 30.2
- 2 . 主として家庭がその役割を担うべきだ。 32.7
- 3 . 主として学校や家庭以外の組織や団体が担うべきだ。 9.6
- 4 . よく分からない。 27.0

金融広報中央委員会についてお伺いします

問 1 6

金融広報中央委員会は、金融団体、経済団体、報道機関、婦人団体等の代表者および学識経験者によって構成され、中立・公正な立場から、国民に対し暮らしに身近な金融に関する知識・情報の提供活動等を行っている団体です（事務局は日本銀行情報サービス局）。あなたは、金融広報中央委員会にどのような活動を期待しますか。

	(は3つまで)
1 . 中立・公正な立場を生かした、金融に関する公的な消費者教育機関としての役割	45.2
2 . 各界を網羅した立場を生かした、銀行、証券、保険などの業界横断的な金融知識・情報等の提供機関としての役割	33.2
3 . 業界、消費者団体、地方公共団体、関係省庁など、金融に関する消費者教育に関連する政府・民間団体等の調整・取り纏めの役割	20.6
4 . さまざまな金融トラブルから消費者を守る消費者保護機関としての役割	53.9
5 . その他()	1.2
6 . よく分からない。	24.2

最後に、あなたご自身のことについておうかがいします。

(a) あなたの性別は。

1	2
男	女
49.7	50.3

(b) あなたの年齢は。

1	2	3	4	5	6
20 歳代	30 歳代	40 歳代	50 歳代	60 歳代	70 歳以上
13.1	16.6	17.3	21.9	19.3	11.7

(c) あなた(および配偶者)の昨年 1 年間の年収(税込み)は次のうちどの区分に入りますか。

1	2	3	4	5
収入はない。	500 万円未満	500 ~ 1,000 万円未満	1,000 ~ 1,500 万円未満	1,500 万円以上
7.4	53.2	29.7	5.0	1.8