知っておきたい
お金と経済
お金の役割と金融機関
1
監修：泉 美智子
BANK

はじめに

やがて社会人になると、みなさんは「世帯」をかまえます。世帯のお金の出入りを「家計」といいます。「働き」の報酬として「所得」を受け取り、所得の一部は公共サービスへの対価として、国や地方公共団体に税金や社会保険料をおさめます。手元に残る所得を「可処分所得」といい、食材費や家賃、衣服や雑貨の購入費、電車やバスの料金、その他の支払いなど、可処分所得の範囲内で「消費」します。可処分所得から消費を引き算した金額が「貯蓄」です。貯蓄がマイナスなら、預金をおろすか借金をしておぎないます。貯蓄がプラスなら、銀行に預ける、手元におく、ほかの金融商品を買うなどします。

銀行に定期預金をしたり、株式などに投資したりしたお金は、企業に融資されます。融資の対価として、定期預金の場合は「利子」が、株式の場合は「配当金」が、あなたに支払われます。お金は経済の血液だといわれますが、以上のような循環をくりかえしているのです。

血液の循環がとどこおれば人の命にかかわるように、お金の循環がとどこおると不景気になり、所得が減少します。お金の循環をできるかぎりスムースにし、モノやサービスの価格を安定させ、所得をふやすにはどうすればよいのかを教えてくれるのが金融・経済の仕組みです。

本書では、みなさんが社会に出て自立するために必要なお金と経済の基礎知識を、図解やイラストなどを使ってわかりやすくまとめました。正しい知識を身につけて、将来の夢をかなえ、ゆたかな人生を送ろうと努力するみなさんを、監修者として心から応援しています。

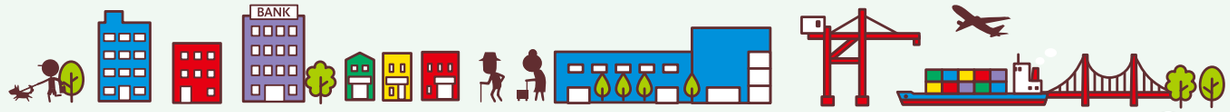
子どもの環境・経済教育研究室
代表　泉 美智子

もくじ

マンガ フリマアプリへの出品では、どうやって価格を決めるの？ …… 5

第１章　お金でつながる経済・金融・企業

生産・消費と経済活動 …… 10
経済って、どういうこと? …… 10
家計って、お金のやりくりのこと? …… 11
経済活動をおこなっている主体とは? …… 11
商品の流通と商業 …… 12
野菜は、どうやって消費者へとどく? …… 12
商業の役割って、どういうこと? …… 13
生産と流通、選択と消費 …… 14
生産から流通を合理化させるには? …… 14
分業のよいところは? …… 15
買い物の判断をするときには? …… 15
貨幣のはたらきと金融 …… 16
お金のはたらきって、なんだろう? …… 16
金融って、どういうこと? …… 17
市場経済の仕組み …… 18
モノの価格は、どうやって決まるの? …… 18
コラム 需要と供給のバランスのとれた価格を知っておこう! …… 19
価格の意味とはたらき …… 20
企業の適正な競争って、どういうこと? …… 20
公共料金の価格は、どう決められているの? …… 21
さまざまな価格を知っておこう! …… 21
生産活動と企業の種類 …… 22
生産活動に必要な要素とは? …… 22
コラム 企業・法人・会社のちがいを知っておこう! …… 23
企業の規模と産業・業種 …… 24
大企業と中小企業のちがいは? …… 24
コラム 事業をあらわす言葉を知っておこう! …… 25
コラム 起業することの意味を知っておこう! …… 26



第2章　金融機関の役割、株式会社の仕組み

金融機関の役割 …… 28
- 現金も預金も通貨なの？ …… 28
- 銀行の役割とは？ ❶預金と貸出（融資） …… 29
- 銀行の役割とは？ ❷為替取引 …… 30
- コラム ATMの機能を知っておこう！ …… 31
- コラム ネット銀行の特徴を知っておこう！ …… 31

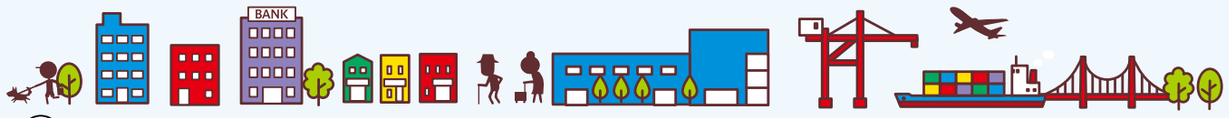
さまざまな金融機関 …… 32
- 日本銀行 …… 32
- 普通銀行 …… 33
- ゆうちょ銀行 …… 34
- 信託銀行 …… 35
- 農林漁業金融機関 …… 35
- 中小企業専門の金融機関 …… 36
- 生命保険会社、損害保険会社 …… 37
- 証券会社 …… 38
- 政府関係金融機関 …… 38
- ノンバンク …… 39

株式会社の仕組み …… 40
- 経営者と社長、代表取締役のちがいは？ …… 40
- 株式会社の所有者って、だれなの？ …… 41

株式の発行と株主 …… 42
- 株主の権利と責任って、どういうこと？ …… 42
- 会社にお金が必要になったら？ …… 42
- 株主と株式会社の関係は？ …… 43

株式市場と株式投資 …… 44
- 株式は、どこで売買されているの？ …… 44
- 株式投資は、どうやるの？ …… 44
- 株式投資による利益とは？ …… 45

さくいん …… 46



マンガ

フリマアプリへの出品では、どうやって価格を決めるの？

じゃあ…
価格は

2500円に
しよう！

パシャ

おねえちゃん
そんなの
売れるの？

ボソッ

マサキ(小6)

もちろん
ソッコー
売れちゃう
からっ‼

キラーン

いわいい！ 木のおもちゃ
¥2,500（税込）

1週間後…

ドヨ〜ン

いわいい！ 木のおもちゃ
¥2,500（税込）

う…売れない…
なんでだろ!?
価格が高かった？
この写真が
よくなかった？

やっぱり…

ねえ、ミレイ、
ママもバッグを
出品していいか
な？

この形も色も、
好みじゃないん
だよね〜

パパからの
プレゼント
だったんだけど

はい、
5万円も
しました

未使用できれいだけど
15年も前のものだからね…
いくらで出品したら
いいかな？

5000円で
いいんじゃない？

そうね、売れたら
手数料として
ミレイに2割
あげるからね！

ホント!?

5000円の2割
ってことは
1000円…!?

やった！
はりきって
売るよ〜！

ママのバッグを
出品すると…

バッグ
¥5,000（税込）

ソッコーで売れ
ちゃいました〜！

わーい
やった〜‼

1000円
ゲット！

あとはコンビニから
発送するだけ。カンタン！

いいな〜
1000円も
もらって

ん…あれっ？
そんな…

こ、これ
見てよっ‼

ん〜〜なに？

え——っ？
まさか…！

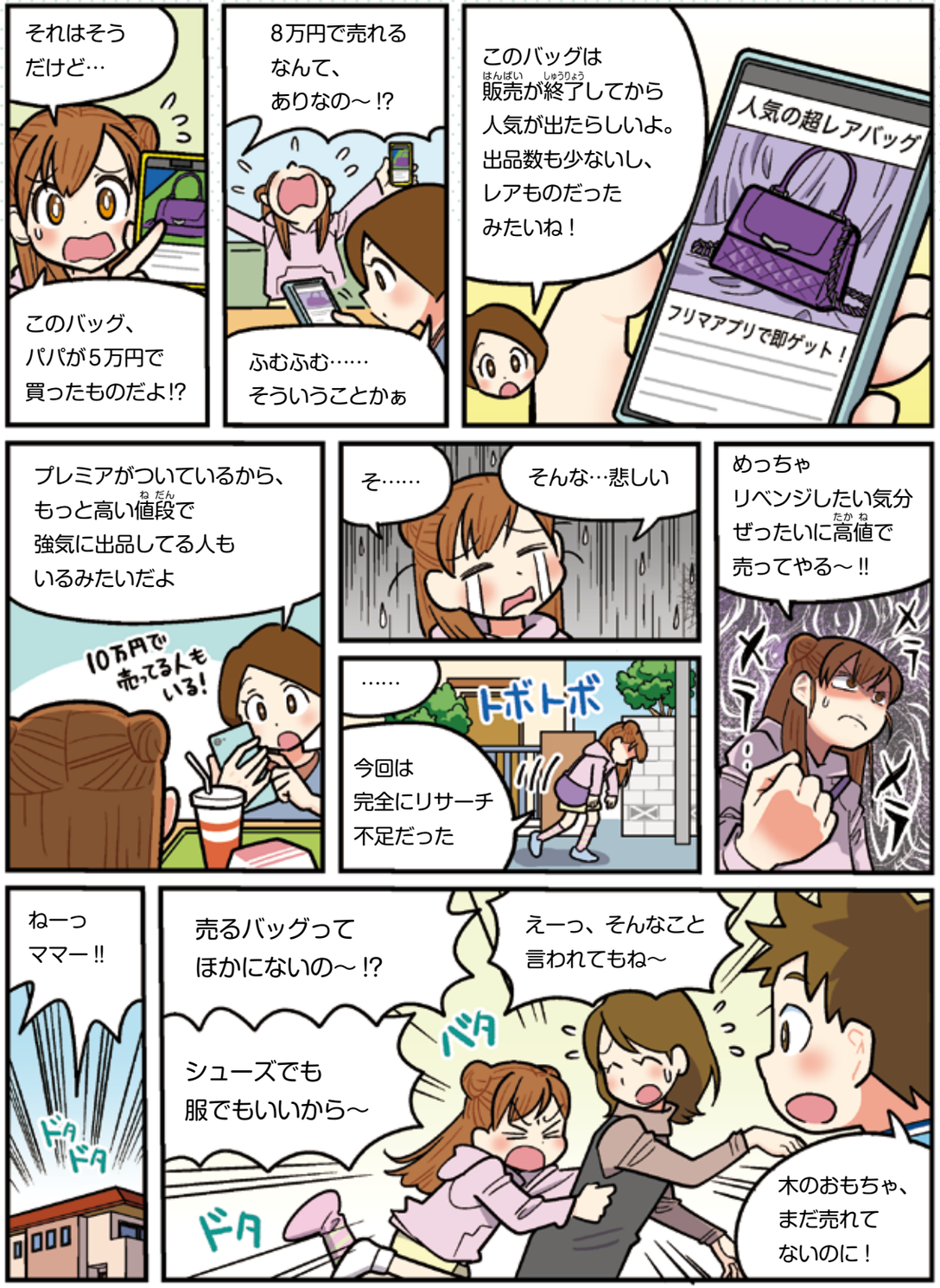
ウソでしょ〜？

¥80,000
売却済み

同じバッグが
8万円で売れてる!?

すっごくソンした
気分なんだけど、
どういうこと？

しかたないじゃん！
その価格で
売りたい人と
買いたい人がいて、
取引が成立したん
だから



第1章

お金でつながる

経済・金融・企業

生産・消費と経済活動

財やサービス、人の集まりは経済でつながっている

経済って、どういうこと?

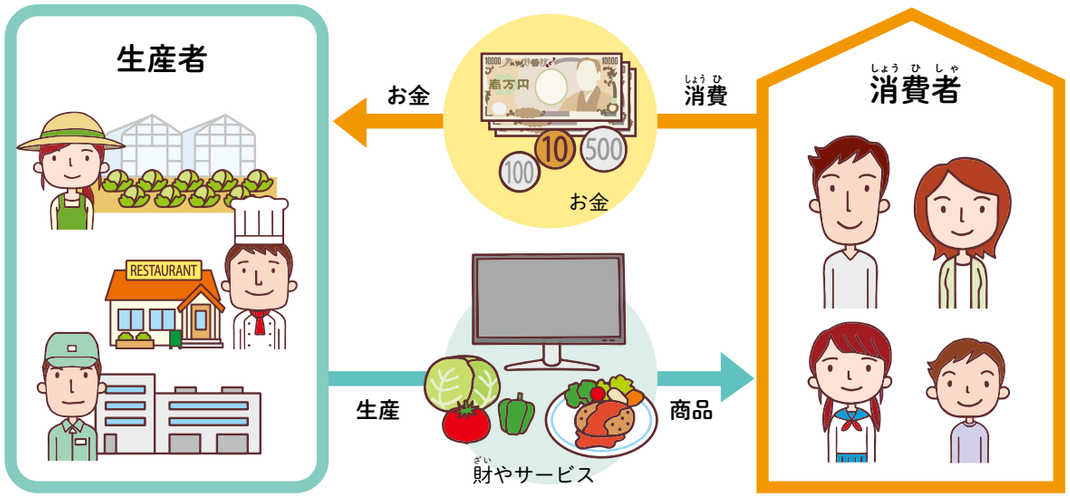
わたしたちは、毎日の生活のなかで、お金を使って**商品**を購入しています。商品のうち、食品や日用品といった「形のあるもの」を**財**といい、バスや電車に乗ったり、病院で診察を受けたりするような「形のないもの」を**サービス**※1といいます。わたしたちは、これらの財を購入したり、サービスを利用したりする**消費**をとおして生活しています。

一方で、財やサービスは、農家が田畑で農作物をつくったり、企業が工場で機械を製造したり、レストランがお客さんに料理を提供したりする**生産**をとおしてうまれます。財やサービスの消費をおこなう人を**消費者**といい、生産をおこなう人や企業→p23を**生産者**といいます。

生産と消費、生産者と消費者は、お金という対価を支払って商品を手に入れること、つまり商品とお金のやりとりによってつながっています。こういった生産から消費にいたる活動をとおして、生活をゆたかにする仕組みを**経済**といいます。

経済活動では、財やサービスとお金を交換しあうことで、かかわった人たちが**利益**をあげます。利益は、入ってきたお金から、かかった**経費**（費用）を差し引いたものです。

※1 人の役に立つことや何かを提供するなどの目に見えない行為。このサービスは無料や値引きという意味ではない。



家計って、お金のやりくりのこと?

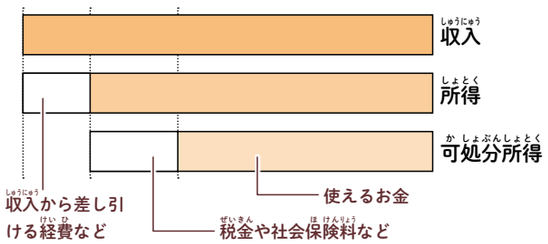
消費者として経済にかかわっている単位に**家庭**があります。家庭は、1人のこともあれば、数人で構成されていることもあります。家庭におけるお金のやりくりを**家計**といいます。家計は、家庭の**経済活動**であって、お金が入ってくる**収入**と、消費することなどによってお金が出ていく**支出**で成り立っています。

家計の収入は、おもに会社員や公務員の**給料**や、商店や農家の**利益**などです。収入から必要な**経費**などを差し引いたものを**所得**といいます。また、所得から税金や社会保険料などを差し引いた使えるお金を**可処分所得**といいます。

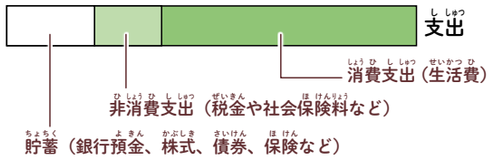
支出のうち、生活をいとなむために必要なものを**消費支出**といい、一般には**生活費**ともいいます。消費支出以外の税金や社会保険料などの支出を**非消費支出**といいます。

収入から、消費支出と非消費支出を差し引いた残りを**貯蓄**といいます。家計では、収入をすべて使わずに、将来のために貯蓄としてたくわえておきます。このお金は、住宅や自動車の購入、子どもの教育、老後の生活など、さまざまな目的のために役立てられます。貯蓄は、銀行への預金のほか、株式や債券、保険、土地などの**財産**にして残しておきます。

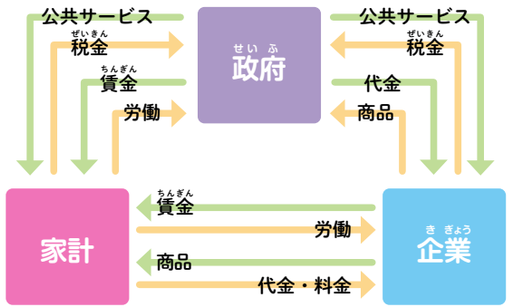
家計に入ってくるお金の分類



家計から出ていくお金の分類



経済活動をおこなっている主体とは?

経済活動では、**家計**・**企業**・**政府**という3つの**経済主体**が結びつき、商品（財やサービス）とお金が、交換という手段をへて流れています。

企業は、**労働者**をやとって商品を生産し、それを販売して利益をえています。商品を購入するのは家計や政府などです。企業は、**労働**の対価として労働者に**賃金**を支払い、それが家計の収入になります。政府は、家計や企業に**公共サービス**を提供して、それぞれから**税金**を受け取っています。これら3つの経済主体は、商品や労働、公共サービスなどと、お金との交換をとおして、密接につながっているのです。