金融はじめてBook

はじめての口座とお金の使い方ガイド



好きなことを楽しみながら
自分の「お金」と「情報」をまもるために

Art by 4 © SEGA / © Colorful Palette Inc. / © Crypton Future Media, INC. www.piapro.net piapro All rights reserved.

お金と上手につき合うために

お金は、ほしいものを買うためだけのものではありません。
好きなことを続けたり、困ったときに自分をまもったりするためにも大切です。
この冊子では、お金のキホン、銀行・口座、SNSやネットのトラブルを学びます。
最初から全部読まなくても大丈夫です。気になるところから読んでみてください。

もくじ …… P.1

第1章 お金のキホン

❶生活設計：好きなことを長く楽しむために …… P.2
❷ほしいものと必要なもの …… P.3
❸家計管理 …… P.3
❹キャッシュレス決済 …… P.4
❺デビットカードとは …… P.5

第2章 銀行と口座

❶銀行でできること …… P.6
❷口座とは …… P.6
❸口座をひらく …… P.7
❹口座・カードの管理 …… P.8
❺口座・カードを安全に使うポイント …… P.9

第3章 身近な金融犯罪

❶フィッシング詐欺（偽メール） …… P.10
❷怪しいSNS投稿（口座売買・闇バイト） …… P.11
❸ネットショップ詐欺・返金詐欺 …… P.13

第4章 金融犯罪に巻き込まれないために

❶個人情報をまもろう …… P.14
❷困ったときの動き方 …… P.15

第5章 親子で考えるお金や口座のこと

❶口座を開設してみたいあなたへ …… P.16
❷モノの値段の変化と将来のお金 …… P.17
❸NISAとこどもNISA …… P.18

第1章 お金のキホン

好きなことを楽しむために、まずお金の使い方と管理のキホンを見ていきましょう。

1 生活設計：好きなことを長く楽しむために

生活設計（ライフプランニング）とは

将来どんな人生を送りたいかを考えることを、ライフプランニングと言います。進学・アルバイト・一人暮らし・結婚・家を買う・旅行・好きな活動を続けることなど、人生にはいろいろな選択があります。こういった人生におけるさまざまなできごとの多くにはお金が関係します。だから「いつ、何に、どのくらい使うか」を考えることが大切です。

〈人生の3大支出〉

教育資金



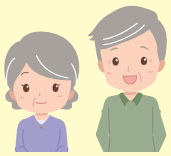
すべて私立だと
約2,400万円

住宅資金



新築の一戸建て（建売）だと
約3,700万円

老後資金



夫婦2人で
約2,000万円

出典：J-FLEC「お金のキホン」、日本FP協会「ライフプランを描く①」※教育資金は幼稚園～4年制大学まですべて私立（大学は私立理工系）、住宅資金は新築建売住宅の平均、老後資金はサラリーマン家計を想定した退職金を含む準備額の目安。

身近な例で考えてみよう

たとえば、好きなゲームのイベントに行くお金を考えてみましょう。

必要になるかもしれないお金

- チケット
- 交通費
- 飲み物や食事代
- グッズ代
- イベント参戦服



必要なお金がわかったら、「いつまでに、いくら準備するか」を考えてみましょう。
全部すぐに用意できないときは、少しずつためる・優先順位を決めることが大切です。

② ほしいものと必要なもの

お金の使い方の正解は一つではありません。「必要なもの」は生活や学校生活に欠かせないもの、「ほしいもの」は楽しみや気持ちを豊かにするものです。ゲームや推し活、友だちとの外出など、楽しみにお金を使うことも大切です。ただし、使えるお金にはかぎりがあるので、ほしいものを買う前に、これからの予定と優先順位を考えましょう。

WORK 1

今ほしいものを3つ書き、「今すぐ必要」「あとでもよい」に分けてみよう。
その理由も考えてみよう。

1位 □今すぐ必要 □あとでもよい （理由）

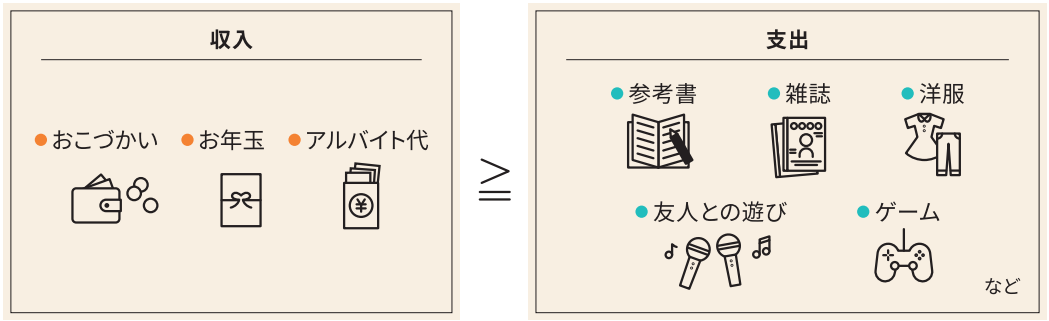
2位 □今すぐ必要 □あとでもよい （理由）

3位 □今すぐ必要 □あとでもよい （理由）

③ 家計管理

生活をするうえで、収入と支出を管理することを「家計管理」と言います。生活設計（ライフプランニング）と同じようにバランスが重要で、「支出は収入の範囲内に収める」ことが大切です。使いたいときに楽しんで使えるように、予算を決めていきましょう。

〈高校生の場合〉



また、お店で品物を買う以外にも、スマホアプリ内での課金やサブスクリプション（サブスク）なども支出の一つです（キャッシュレス決済）。こういった支払いは目に見えず、思ったよりも大きな金額になることがあります。大切なのは「使わない」ことではなく、「いくら使ったか確認して、見直しする」ことです。

④ キャッシュレス決済

お金を支払う方法は大きく分けて2種類あります。

キャッシュ	**現金（お札・硬貨）**
キャッシュレス決済	**電子マネー　デビットカード　クレジットカード　コード決済　など、現金を使わない支払い**

キャッシュレス決済は、お金が動くタイミングで3つに分けられます。

前払い
先にチャージして、残高から支払う。

即時払い
使ったときに口座からすぐ引き落とされる。

後払い
使った分を後日まとめて支払う。



	電子マネー	デビットカード	クレジットカード	コード決済
代表的な支払い・チャージ方法	前払い	即時払い	後払い	前払い　即時払い　後払い
支払方法	事前に現金や口座などからチャージし、その残高から支払う。	支払いを行うと、銀行口座などからその場で引き落とされる。	一定期間に利用した金額が、後日まとめて銀行口座などから引き落とされる。	アプリなどにお金をチャージし、その残高から支払う。後払い・即時払いもある。
ワンポイント	プリペイドカードも前払いの一つ。	口座残高以上は使えない。	18歳以上から申込可能な場合が多い。	後払いは審査があるものも多い。

便利なポイント

- 現金を持ち歩かずに支払える
- お金をおろす回数が減る
- 支払いがスムーズ
- アプリで利用履歴を確認しやすい
- 使った分だけポイントや現金が還元されることがある

気をつけるポイント

- つい使いすぎてしまうことがある
- 使えないお店がある
- スマホの電池切れや通信トラブルで使えないことがある
- IDやパスワードの管理が必要

キャッシュレス決済はいろいろな種類・サービスがあります。何を使うか迷ったら、家族に相談しましょう。ここでは、口座にあるお金の範囲内で使える「デビットカード」について、次のページで紹介します。

5 デビットカードとは

デビットカードは、使うとすぐ口座から引き落とされるキャッシュレス決済です。口座残高の範囲で使えるため、使いすぎを防ぎやすい支払方法です。

三菱UFJ銀行では、15歳以上（中学生を除く）の方にお申し込みいただけます。

15歳未満の方も残高を確認しながら使える**「キャッシュレス入門カード」**として覚えておきましょう。



デビットカードを使うには

使う前の準備

口座残高をチェック！



デビットカードをスマホに設定しておくと便利！



使ってみよう

支払方法を聞かれたときは…



セルフレジやネットショッピングではお支払方法は「クレジットカード」を選択！

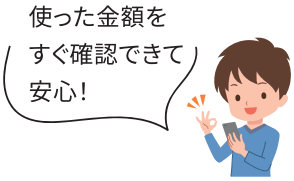
- クレジットカード ✔
- 電子マネー
- コード決済

使った後の確認

使った後は明細をチェック



メールや三菱UFJ銀行アプリなどで、ご利用明細を確認できます。



困ったときは、すぐに家族や銀行に相談しよう！

ワンポイント

ネットでの買い物にも使えます！

三菱UFJ銀行のデビットカードは、ショッピング保険や不正利用補償がついているので、安心してご利用いただけます。

※商品によって補償内容が異なります。

第2章 銀行と口座

お金を使う場面がふえると、口座を使う機会もふえていきます。
ここでは銀行や口座でできること、口座を作るとき・使うときのポイントを見ていきましょう。

1 銀行でできること

みなさんは「銀行」と聞いて何を思い浮かべますか？現金を出し入れする貯金箱をイメージする人もいるかもしれません。
三菱UFJ銀行には、「つかう」「かりる」「ためる・ふやす」「そなえる」機能（金融商品）があります。

三菱UFJ銀行では多くの金融商品をお取り扱いしています。



つかう	かりる	ためる・ふやす	そなえる
デビットカード	住宅ローン	普通預金	投資信託 NISA
三菱UFJニコス発行 クレジットカード	カードローン	定期預金	保険
		外貨預金	債券

※上記は一例です。

2 口座とは



お年玉の貯金やアルバイト代の受け取りに使うのが、普通預金口座です。銀行で普通預金口座を持つと、次のようなことができます。

- お金を預ける/引き出す
- 振込金を受け取る/他の人に振り込む
- 電子マネーへチャージする
- デビットカードで支払う

口座は「自分のお金の出入り口」になるため、開設したらきちんと管理する必要があります。

ワンポイント

今すぐ使わなくても、必要になってから慌てないよう、早めに考えておこう

アルバイト代の受け取り、修学旅行や留学、ネットでの買い物など、これから口座やカード決済が必要になる場面がふえていきます。時間のあるときに家族と一緒に、口座の使い方や管理方法を確認しておきましょう。

③ 口座をひらく

「口座を開設してみたい」と思ったときは、まず家族に相談しましょう。
年齢により申込方法や必要書類が異なります。

三菱UFJ銀行のアプリで申し込む場合

年齢	申込方法	用意するもの
15歳未満 （0歳～14歳）	スマート口座開設アプリで 親権者（お父さまかお母さま）が申込	本人（お子さま）：本人のマイナンバーカード 親権者：マイナンバーカードか運転免許証 SMS受信可能なスマートフォン
15歳以上	スマート口座開設アプリで 本人が申込	・本人のマイナンバーカードか運転免許証 ・SMS受信可能なスマートフォン

申し込みの流れ（15歳未満の場合）

〈ご用意いただくもの〉

お子さま　マイナンバーカード

親権者　❶マイナンバーカードor運転免許証 or
❷SMS受信可能なスマートフォン

STEP 1
スマート口座開設アプリをダウンロード



STEP 2
お子さまのマイナンバーカードを読み取り



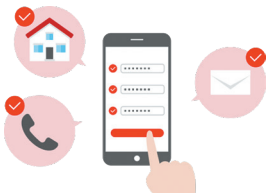
STEP 3
親権者のマイナンバーカードか運転免許証を読み取り



STEP 4
親権者の顔写真撮影
※顔写真撮影は親権者のみとなります。



STEP 5
お客さま情報を入力



申込完了

口座開設完了後、
1週間から10日程度で
キャッシュカードをお届け



口座番号はキャッシュカードでご確認ください

ワンポイント

15歳以上の場合

ご自身で口座開設手続きを行っていただきます。**最短当日**(*)に口座番号を確認でき、開設後すぐにインターネットバンキングを利用できます。
(*)申込状況により日数がかかる場合があります。

口座申込の際に入力誤りなどがあった場合

スマート口座開設アプリやEメールでお知らせします。

口座開設についてくわしくはこちら ≫



④ 口座・カードの管理

口座開設ができた後は、口座を使うための準備をしましょう。



キャッシュカードの受け取り

口座が開設されると、1週間から10日程度でキャッシュカードが届きます(*)。
カードが届いたら家族の方と一緒に確認しましょう。 (*)お届けの住所に簡易書留でお届けします。転送はできません。

ワンポイント

15歳以上の方は、デビットカード機能がついています。

※くわしくはP.5をご覧ください。

アプリで残高を確認する

三菱UFJダイレクト(インターネットバンキング)のログインパスワード登録後、口座残高を確認できます。お金を使う前後に確認すると、使いすぎを防ぎやすくなります。

STEP1 アプリダウンロード



アプリストアで
「三菱UFJ銀行」アプリを
ダウンロードし、
「ログインパスワード登録」をタップ。

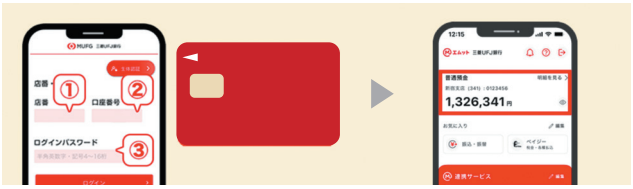
三菱UFJ ダイレクト について 》

STEP2 ログインパスワード登録



お名前・店番・口座番号・キャッシュカードの暗証番号を入力し、ログイン用パスワードとメールアドレスを登録。

STEP3 アプリでログイン



①店番②口座番号③ログインパスワードを入力して、「ログイン」ボタンをタップ。

※ログインパスワードを忘れた場合は、
もう一度「パスワード登録」をしてください。

ログインすると、口座残高が表示されます。「明細を見る」をタップすると入金と出金の履歴が見られます。

ATMを使ってみよう

ATMでは現金の入金や出金ができます。
手数料は曜日・時間帯・ATMの種類により
異なるため、事前に確認しましょう。

ATM サービス について 》

コンビニ ATMに ついて 》

5 口座・カードを安全に使うポイント

キャッシュカード・暗証番号・インターネットバンキングのログイン情報・認証コードなどは、自分の口座やお金をまもるための大切な情報です。友だちやSNSで知り合った人に、見せたり教えたりしてはいけません。

チェックリスト

- ☐ キャッシュカードを人に貸さない
- ☐ 暗証番号を人に教えない
- ☐ 口座番号やログイン情報をSNSなどで送らない
- ☐ 認証コードを人に教えない
- ☐ 本人確認書類を人に貸さない
- ☐ 利用明細を定期的に確認する
- ☐ なくした・変だと思ったらすぐ相談する

ワンポイント

認証コードとは？

ネットで買い物をするときなどに本人確認のために発行されるコードです。お金を動かす大切な情報なので、人に教えないでください。

本人確認書類はなぜ大事？

マイナンバーカードなどの本人確認書類は、「自分が本当にその人であること」を証明するものです。人に貸したり写真を送ったりすると、自分になりすまして悪用されるおそれがあります。絶対に他人に渡さないようにしましょう。

未利用口座管理手数料について

口座を長期間使用しないと
「未利用口座管理手数料」がかかる場合があります。
三菱UFJ銀行では、2年以上入出金のない普通預金口座は、
未利用口座としてお取り扱いします。
未利用口座となった場合、郵送・Eメールなどで
事前にご案内しますので、
入金か出金をいただくか解約をお願いします。
ご案内後も利用・解約がない場合、
年間1,320円（税込）の手数料がかかります。
くわしくはホームページをご覧ください。

未利用口座管理手数料について くわしくはこちら



第3章 身近な金融犯罪

口座やキャッシュレス決済は便利ですが、使い方をまちがえるとトラブルに巻き込まれることがあります。
ここではSNSやメール、ネットショッピングで起こりやすいお金のトラブルを見ていきましょう。

1 フィッシング詐欺（偽メール）

身に覚えのないメールやSMSが届き、そこに記載されているリンクを押すと偽のログイン画面に誘導されることがあります。「口座が凍結されています」「24時間以内に対応してください」「本人確認が必要です」など、焦らせたりせかしたりする内容は要注意です。



WORK 2

メッセージ例を見て「どこが怪しいか」を探してみよう。



ロゴや名前だけで本物と判断してはいけません。メッセージ内のURLリンクではなく、あらかじめダウンロードした公式アプリやお気に入り登録した公式Webサイトからアクセスするようにしましょう。また、メール内のURLリンクを開いてしまった場合でも情報は入力してはいけません。一人で判断せず、周りの大人に相談することが大切です。

⚠ 注意するポイント

1.もっともらしい言葉を信じない！
犯罪者は「重要」「至急」「取引制限」「取引目的の確認」「口座凍結」など、もっともらしい言葉でメッセージを送ってきます。焦って信じ込まないようにしましょう。

2.SMSのURLリンクはクリックしない！
三菱UFJ銀行がメールやSMS内のURLリンクから「インターネットバンキングのログイン画面」や「本人/取引確認画面」に誘導してID・パスワードなどの重要情報の入力をもとめることは絶対にありません。メッセージ内のURLリンクをクリックしないよう習慣づけましょう。

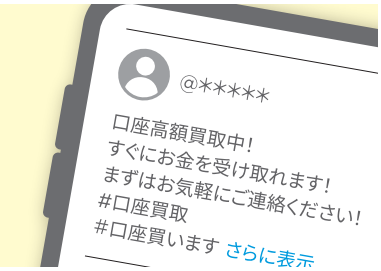
3.個人情報を入力しない！
万一、URLリンクをクリックしてしまった場合でも、ID・パスワードなどの重要情報を入力しないことで被害防止につながります。絶対に個人情報を入力しないようにしましょう。

【WORK 2 答え:【重要】や「必ず」という言葉、SMSにURLリンクがついていること】

② 怪しいSNS投稿（口座売買・闇バイト）

口座売買・口座レンタル

「口座を売ることは犯罪」と聞いたことがあるという人もいるかもしれません。最近は「少しだけ貸して」「カードを預けるだけ」「口座レンタル」というように、気軽な言葉で近づいてきますが、口座を「売る」「買う」「貸す」「借りる」ことは犯罪です。どんな理由でも、口座情報やカード・ログイン情報を渡してはいけません。



⚠ 注意するポイント

1.「楽に稼げる」に注意！

「高額買取」「即日入金」「口座を貸すだけでお金がもらえる」など、簡単に稼げそうな話には注意しましょう。
SNSだけでなく友だちからの紹介でも、犯罪に巻き込まれることがあります。
「楽にお金がもらえる」という言葉をすぐに信じないことが大切です。



2.銀行口座を売る・買う・貸す・借りるのは犯罪です！

どんな理由があっても、自分の銀行口座を人に売ったり、貸したりしてはいけません。使っていない口座だとしても、売買やレンタルは絶対にやめましょう。



ワンポイント

口座が犯罪に使われちゃったらどうなるの？

犯罪に使われた口座は使えなくなり、他の銀行でも口座が作れない・使えなくなる可能性があります。口座が使えないと、給料の受け取りができず、クレジットカードなども使えなくなり、生活にも困ることがあります。



闇バイト

友だちや先輩に頼まれても
絶対にダメ！



SNSやDMで簡単なアルバイトを装って「ホワイト案件」「簡単に稼げる」「荷物を受け取るだけ」「お金を振り込むだけ」などと誘われ、知らないうちに犯罪に巻きこまれる場合があります。
多くの場合、事前に個人情報や写真などを要求され、仕事の依頼を受けたあと断ろうとしても、相手から「住所を知っている」「家族に連絡する」などと脅され、抜け出せない状況になってしまいます。怪しい・不安と感じたら、家族や警察相談専用電話#9110などに相談しましょう。

WORK 3

アルバイト募集を見て「どこが怪しいか」を探してみよう。



ワンポイント

**「副業」という言い方をする
場合もあるので、社会人になっても注意！**



WORK 4

〇〇に当てはまる2文字を考えてみよう。

“SNSで「〇〇に稼げる」は要注意”

【WORK 3 答え:SNSでの募集、高収入・ホワイトという言葉　WORK 4 答え:簡単・ラク・すぐ など】

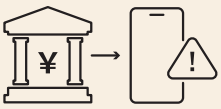
③ ネットショップ詐欺・返金詐欺

インターネットで商品を買った後に、メールやメッセージアプリで連絡が来ることがあり、これを悪用した詐欺もあります。たとえば、「商品が在庫切れになったので、返金のための手続きをしてください」と操作を誘導し、お金をだまし取られる詐欺があります。

⚠ 注意するポイント

1.返金方法が変わったら注意！

銀行振込で支払ったものは、返金も銀行振込になるのが基本です。
「○○Payで返金する」「別のアプリで手続きして」と言われた場合、
詐欺の可能性があります。指示には従わないようにしましょう。



2.少しでも怪しいと思ったらやめる！

手続きに必要だから「送金」ボタンを押すようにと言われたら注意しましょう。
少しでもおかしいと感じたら操作をやめてください。
「本人確認だから大丈夫」「今やめると返金できない」と言われても、
あわてず操作を続けないことが大切です。



3.言われた通りにアカウントを作らない！

使っていない決済アプリのアカウントを「今すぐ作って」と
言われることがあります。返金のためと言われても、
相手の指示だけで新しいアカウントを作らないようにしましょう。



ワンポイント

こんなネットショップにも注意！

本物そっくりの偽サイトで商品を売っているように見せかけ、お金だけをだまし取るケースがあります。「安すぎる」「支払い方法が不自然」「会社情報があいまい」なサイトには注意しましょう。



パスワード入力にも注意！

偽サイトに銀行や決済アプリのID・パスワードを入力すると、勝手に支払いに使われることがあります。ログイン情報やパスワードは、知らないサイトや送られてきたリンク先に入力しないようにしましょう。

第4章 金融犯罪に巻き込まれないために

トラブルを防ぐために、自分の情報をまもるポイントを確認しましょう。

1 個人情報をまもろう

個人情報は名前や住所だけでなく、学校名・制服・最寄り駅・ID・パスワード・写真の背景・位置情報なども個人を特定する手がかりになります。一度インターネットに送信してしまうと、完全に取り消すことが難しく、そこから個人情報が漏れてしまう場合があります。SNSへ投稿するときは、一度立ち止まって考えるようにしましょう。

WORK 5

人に渡してはいけないものをチェックしよう。

- ☐ 学生証
- ☐ マイナンバーカード
- ☐ ログインパスワード（****）
- ☐ 認証コード（****）



ワンポイント

二段階認証とは

Web上のサービスにログインするときに、ID・パスワードに加え、認証コードなどで本人確認するしくみです。不正利用を防ぐのに役立ちますが、認証コードは絶対に他人に教えないでください。



生体認証とは

生体認証は、登録した指紋や顔の情報を使って本人かどうかを確認するしくみです。三菱UFJダイレクトのログインでも使用できます。



【WORK 5 答え:すべて】

② 困ったときの動き方



トラブルに気づいたら、「怒られるかも」と思って一人で抱え込まず、できるだけ早く周りの人に相談しましょう。お金を払った、情報を入力した、カードをなくした、知らない請求が来た。そんなときは、できるだけ早く相談しましょう。困ったときに、誰に相談するかその場で考えるのは難しいので、先に相談先を考えておきましょう。

WORK 6

トラブルに気づいたときに相談する人を書いておこう。書けたら、家族の人にも見せてみよう。
（例：1.家族　2.学校の先生　3.相談窓口）

1.

2.

3.

! 被害にあった場合

金融機関では、被害資金の返還や不正払い戻し補償の手続きを行っています。

Q 特殊詐欺等の被害にあった場合

- 特殊詐欺等の被害にあったときは、振込先の金融機関まで、お早めにお問い合わせください。
- **振込先が三菱UFJ銀行の場合**は、Web登録もしくは下記までご連絡ください。

三菱UFJ銀行振り込め詐欺救済法照会ダイヤル
0120-860-413
平日/9:00～17:00
※祝日と年末年始は除きます。

- 金融機関では、特殊詐欺等の犯罪により、金融機関の口座に振り込まれ、引き出されずに残っている資金を返還する手続きを行っています。下記の預金保険機構のホームページより、返還対象の口座を確認することができます。

預金保険機構ホームページ
https://furikomesagi.dic.go.jp

- 被害に気づいたら警察にも届出・相談しましょう。

Q 預金等の不正払い戻し被害の補償について

- 個人のお客さまが、次の①②による不正払い戻し被害にあわれた場合、三菱UFJ銀行ではお取引店や最寄りの本支店で補償のご相談を承ります。
  ①インターネットバンキングの不正利用
  ②キャッシュカードの偽造・盗難/通帳の盗難

Q インターネットバンキング不正利用の被害にあった場合の照会先

インターネットバンキング不正利用ご相談ダイヤル
0120-111-082　24時間365日受付
または 050-3786-0082（通話料有料）
※毎月第2土曜日の21:00～翌朝6:40はご利用いただけません。

Q カード・通帳・届出印等の盗難の被害にあった場合の照会先

三菱UFJ銀行 喪失受付センター
0120-544-565　24時間365日受付
または 03-5637-0875（通話料有料）
※毎月第2土曜日の21:00～翌朝6:40はご利用いただけません。
※お取引店や最寄りの本支店でも承ります。

キャッシュカード・通帳の利用停止や再発行は、アプリで手続きできます

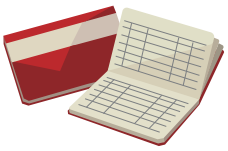
三菱UFJ銀行　かんたん手続

※三菱UFJ銀行への連絡と同時に最寄りの警察署へ被害届をご提出ください。また、お客さまのお取引内容によっては本サービスがご利用いただけない場合があります。

第5章 親子で考える お金や口座のこと

口座を作るか、どう使うかは、一人で決めずに家族と話すことが大切です。
最後に、口座を使う場面や気をつけることを確認し、家族と一緒に考えてみましょう。

1 口座を開設してみたいあなたへ



口座を開設してみたいと思ったら、このページを使って家族に相談してみましょう。
チェックリストを確認して、自分の言葉で説明できるようにしましょう。

チェックリスト

- [ ] 1.何に申し込むのか説明できる
- [ ] 2.申し込みに必要なものを確認した
- [ ] 3.お金がかかる場面を確認した
- [ ] 4.キャッシュカードやインターネットバンキングのパスワードで やってはいけないことが言える
- [ ] 5.困ったときに相談する人を決めた
- [ ] 6.アルバイト代の受け取り、旅行・留学・ネットでの買い物など、これから口座を使う場面を考えた

【ヒント】
1：P.6とP.7を見てみよう。　2：P.7を見てみよう。
3：口座開設自体は無料です。ただしATMの利用には手数料がかかることがあります。P.8を見てみよう。
　また、口座を2年以上使わないと手数料がかかることがあります。くわしくはP.9を見てみよう。
4：P.9を見てみよう。　5：P.15を確認しよう。　6：P.6を見てみよう。

保護者の方へ

キャッシュレス決済やネット利用がふえる中、金融犯罪は巧妙化しているため、家庭で「困ったらすぐ相談できる状態」を作る必要があります。また、お金の使い方やネット利用について、親子で話し合うことも大切です。
お子さまが今すぐ口座を使う予定がない場合も、アルバイト、旅行・留学などで必要になる前に、親子で口座の使い方・カード管理・相談ルールを確認しておくことが、トラブル予防につながります。

金融に関するお困りごとがありましたら、三菱UFJ銀行のホームページや相談窓口などもぜひご活用ください。

よくあるお問い合わせ

カードや通帳等の紛失/ATMでカード取引ができない/ワンタイムパスワード　など

＼ ここからは、家族と一緒に考えるお金の話です。 ／

2 モノの値段の変化と将来のお金

インフレとデフレ

モノやサービスの値段（物価）は、社会の状況によって上がったり下がったりします。
2022年頃から、少しずつモノやサービスの値段が上がったと感じることはありませんか？

〈たとえば遊園地の売店の場合…〉





ポップコーン
400円
500円



ドリンク
350円
400円

ぬいぐるみ
2,200円
2,700円



※記載の価格は、インフレによる値上がりをイメージした例であり、実際の商品価格や統計データに基づくものではありません。

材料費や電気代が上がると、ポップコーンやドリンク、グッズの値段を見直すことがあります。

インフレーション（インフレ）
いろいろなモノやサービスの値段が
全体的に上がっていくこと。

デフレーション（デフレ）
いろいろなモノやサービスの値段が
全体的に下がっていくこと。

前は5,000円でぬいぐるみ2体買えたけど、今は少し足りない…。

インフレ・デフレになると、同じお金でも、
買える量は変わることがあります。



将来のお金

P.2第1章「生活設計：好きなことを長く楽しむために」で紹介した「人生の3大支出」の金額を覚えていますか？たとえば住宅資金など今すぐでない支出も、インフレが続くと将来は今より多くのお金が必要になるかもしれません。

お金は「使う時期」で分ける

大人になるにつれて、使えるお金もふえていきます。
お金をどう使うか考えるとき、「使う時期」で分けてみましょう。

近いうちに使うお金の例

- 食費
- 衣類
- 趣味
- 交際費

すぐ使えるように、普通預金などで管理する

将来のためのお金の例

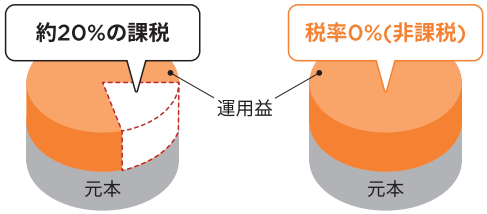
- 留学費
- 住宅の購入費
- 将来挑戦したいこと
- 老後のお金

時間をかけて準備する方法も考える

③ NISAとこどもNISA

NISA（ニーサ）とは？

将来のお金の準備には、貯金に加えてNISAを活用した資産運用（投資など）も選択肢の一つです。NISAは、投資でお金がふえたときの利益に税金がかからない制度です。通常、投資で得た利益には約20％の税金がかかりますが、NISA口座なら利益をそのまま受け取れます。



一般口座・特定口座　　NISA口座

勘定の呼称	つみたて投資枠 ⇔ 併用可能	成長投資枠
非課税期間(*1)	無期限	
年間非課税投資枠(*2)	120万円	240万円
非課税保有限度額（総枠）(*3)	合計1,800万円	
		1,200万円

こどもNISA（ニーサ）とは？

2026年10月現在、NISAは18歳以上が対象ですが、2027年1月から未成年を対象とするこどもNISA制度が始まります。こどもNISAは、進学・留学・資格取得など、お子さまの将来に必要となる資金を、つみたて投資によって長期的に準備していくための制度です。

対象年齢※	年間非課税投資枠(*2)	非課税保有限度額(*3)	利用開始
0〜17歳 ※口座開設年の1月1日時点	60万円	600万円	2027年1月予定

ワンポイント

18歳以降は、通常のNISAへ引き継がれる予定です。

大人になっても、そのまま運用を続けることができます。

⚠ 注意すること

投資商品は預金ではないため、元本(*4)保証はありません。お金が必要になったときに、元本よりも下がっている可能性があるため、教育資金など使う時期が決まっているお金については、預金との使い分けも含めて考えることが大切です。



WORK 7

最後に、家族で話してみよう!

将来やってみたいことは？そのために、どんなお金が必要？

(*1) 投資の利益に対して税金がかからない期間　(*2) 1年間で非課税で投資できる金額の上限
(*3) 税金がかからない投資の総額の上限　(*4) 預けたり、投資したりするもとのお金

MUFG 三菱UFJ銀行 × Project SEKAI COLORFUL STAGE! feat. 初音ミク

●本資料の提供により、お客さまと三菱UFJ銀行の間には何ら委任その他の契約関係が発生するものではなく、三菱UFJ銀行が、いかなる法的な義務ないし責任を負うものではありません。また、三菱UFJ銀行は、本資料から生じ得る一切の損害について、その損害が直接、間接、特別、偶然又は必然的などのような種類の損害であるかを問わず、お客さままたは第三者による申立てまたは要求であるかを問わず、いかなる法律、不法行為、契約、無過失責任に関する理論によるかを問わず、いかなる法的な義務ないし責任を負うものではありません。

●本資料は、お客さまの便宜のため、またお客さま内部で検討資料として利用することを目的として、特定の取引が実行可能であるかについて仮定的または予備的に作成されたものであり、その他のいかなる目的に使用されるものではありません。

●三菱UFJ銀行は、仮に上記目的以外の使用に係る損害、損失または紛争が生じた場合においても、お客さまないし第三者に対し、いかなる責任を負うものではありません。また、本資料の本来の提供先でない第三者に対しては、いかなる責任も負うものではないことはもとより、かかる第三者からのいかなる問い合わせにも応じかねます。

●本資料は、三菱UFJ銀行が信頼に足ると思われる各種情報に基づいて作成しておりますが、三菱UFJ銀行がその正確性、完全性および信頼性を何ら保証するものではありません。また、本資料は、本資料の作成日現在で存在し評価される、市場、経済及びその他の情勢に必然的に依拠しており、本資料の作成日現在で三菱UFJ銀行が入手している情報に基づくものであり、将来の予測を示唆、保証するものではありません。なお、三菱UFJ銀行は本資料を更新する義務を負いませんが、事前に通知することなく、本資料の修正、削除及び更新を行う権利を有します。

●三菱UFJ銀行は、お客さまに対し、法律、税務、あるいは会計上の助言を供するものではなく、本資料に関する法律、税務、あるいは会計上の十分性、適切性、有効・妥当性についていかなる見解を示すものでもありません。

●全てのケースにおいて本資料の提案が有効であるとは限りません。案件ごとの資産課税等の取扱を十分に確認の上、対応くださいますようご留意ください。本資料に掲載された税務・会計・法務等に係わる事項に関しては、予めお客さまの顧問税理士、公認会計士、弁護士等の専門家に相談の上、お客さまの責任においてご判断ください。

●三菱UFJ銀行は、本資料について著作権その他の知的財産権を有しております。三菱UFJ銀行の事前の書面による承諾なく、本資料の全部もしくは一部を複製、要約、引用もしくはお客さま以外の第三者に対して提供すること、その他知的財産権の侵害と見られる行為を行うことを禁じます。

●三菱UFJ銀行役職員は法令で決められた業務を除き、三菱UFJ銀行以外の会社が提供する商品・サービスの勧誘行為をすることはございません。

●商品・サービスの中には、株式・金利・為替等の値動きにより元本割れのリスクのあるものや、手数料等の費用がかかるものがございます。ご負担いただく手数料等は商品・申込金額等によって異なるため具体的な金額・計算方法を記載できません。実際のお取引に際しては、各商品に関する説明書や契約締結前交付書面等の内容を十分にご理解いただいたうえで、お客さまご自身でのご判断をお願いいたします。

●本資料は、資産運用に関する一般的な情報を提供するものであり、特定の投資商品・サービスへの勧誘を目的としたものではありません。

商号等 株式会社三菱UFJ銀行
【登録金融機関】関東財務局長（登金）第5号
【加入協会】日本証券業協会、一般社団法人金融先物取引業協会、一般社団法人第二種金融商品取引業協会
三菱UFJ信託銀行株式会社信託代理店保険募集代理店
【苦情処理措置および紛争解決措置】一般社団法人全国銀行協会または特定非営利活動法人証券・金融商品あっせん相談センターを利用
全国銀行協会相談室 0570-017109、03-5252-3772 月～金曜日9：00～17：00（祝日・12/31～1/3等を除く）
証券・金融商品あっせん相談センター 0120-64-5005 月～金曜日9：00～17：00（祝日・12/31～1/3等を除く）

（2026年10月1日現在）