



1.投資を体験してみよう



<あれから1年後・・・>

いや～、海外旅行ほんとうに楽しかったね！いい思い出になったよ。



そうだね！みんなで生活行動を見直して、頑張ったから行けた旅行だもんね。



これからも計画的にお金を管理していきたいね。
“今の楽しみ”のためだけではなく、“これからの生活”のためにも**お金を増やす**ことも考えていこうかな？



増やす！？どうやって？
お金って、使ったら減るものでしょ？



お金を増やす(得る)方法って、どんな方法があると思う？



考えてみよう

お金を増やす(得る)方法を書き出してみよう




「投資」って何だろう？分かりやすくまとめてみよう

(※ICT  活用)

日本では、2001年ごろから、「貯蓄から投資へ」
という考えが進められてきたんだよ。

へえ、そんな前から言われていたんだ。
でも、「貯蓄」と「投資」ってどう違うんだろう？



「貯蓄」と「投資」の特徴をそれぞれまとめよう 

貯蓄



投資



「貯蓄から投資へ」という考え方は、実際にはあまり広まらなかったんだ。でも最近になって、また注目されるようになってきたよ。



確かに、最近ニュースでも「投資」という言葉をよく聞くね。どうして、注目されるようになってきたのかな？



? 父の言葉から考えてみよう

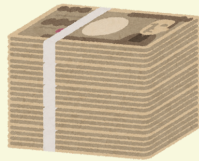
どうして「投資」が注目されるようになってきたのだろうか？

①()だから

【例】100万円を1年間、銀行  に預けると・・・

【1974年】
金利3.00%

100万円



1年後

103万円

<利息>


()円

【2025年】
金利0.183%

100万1813円

()円

②()から⇔お金の価値は、()

【例】同じ「ハンバーガー  」でも・・・

【20年前】
80円



【10年前】
120円



【現在】
180円

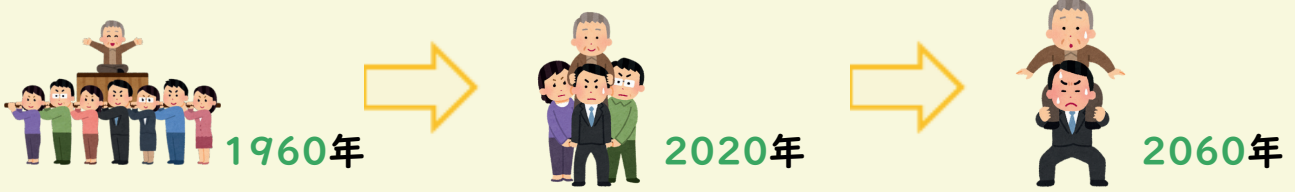


③()だから



→今の働く人が、高齢者を支えている仕組み(年金など)があるけど、..

【年金を支える現役世代の負担の変化】



「人生100年時代」⇒将来の年金支給額が減少していく可能性がある



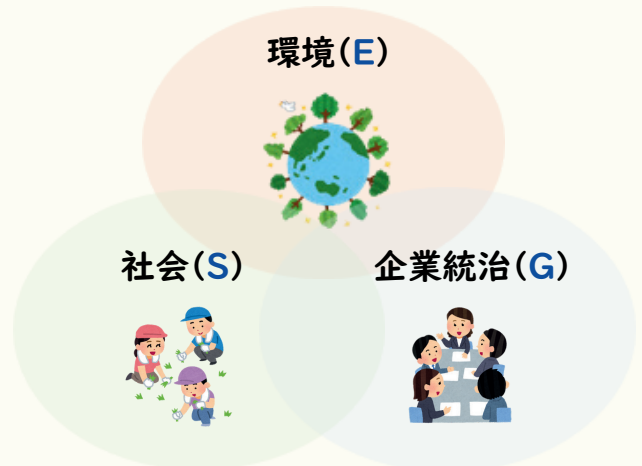
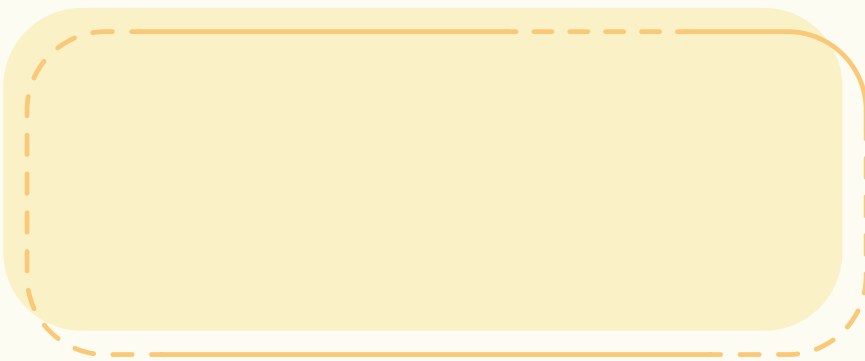
社会が大きく変化している今、将来も見据えて「お金」を管理していく必要があるんだね。


そうだね。
社会が大きく変化していく中で、企業が新しいことに挑戦するためにも、「投資をする」という視点もあるね。
最近では、利益だけではなく、環境や社会に良い取り組みをしたり、ルールを守って正しく運営している企業を応援する投資も注目されているんだよ。



? 父の言葉から考えよう

()投資



「ESG投資」について調べてまとめてみよう(※ICT  活用)

項目(英語)	意味、具体的な取り組み など
<p>E  ()</p>	
<p>S  ()</p>	
<p>G  ()</p>	

《 振り返り ～ 「投資したい！」と思う企業はどんな企業ですか？
理由も書いてみよう～ 》

企業リサーチをしよう



左ページの企業一覧から、グループ内で担当を決め、1人2社ずつ調べよう。

★企業リサーチ①

企業名：（ ）

① どのような会社ですか。（主な事業内容や、どのような商品を提供しているか等）



② ESGの取り組みを調べよう



③ 調べて分かったこと・気づいたこと



★企業リサーチ②

企業名：（ ）

① どのような会社ですか。(主な事業内容や、どのような商品を提供しているか等)



② ESGの取り組みを調べよう



③ 調べて分かったこと・気づいたこと



《 振り返り ～グループで共有した企業リサーチをまとめよう～ 》

投資先を決定しよう



① 投資する企業名(投資金額は10万円)

② 購入時の株価

円

③ 持っている株数(10万円÷株価=持っている株数)

株



④ 投資先に選んだ理由

⑤ その企業に期待すること

「投資」記録ノートの手書き方



日付…その日の記録をつけた日付を書こう。

株価…その日の1株あたりの値段を書こう。株価は日によって変化するため、毎回記録しよう。

持っている株数…10万円で購入した株の数を書こう。

この学習では、途中で売買を行わないため、毎回同じ株数を書こう。

評価額(株価 × 株数)…その日の株価に持っている株数をかけて、現在の資産の価値を計算して書こう。

前回からの増減…前回の記録と比べて、評価額が 増えた → 「増加」減った → 「減少」
変わらなかった → 「変化なし」のいずれか一つに○をつけよう。

企業への影響…株価の動きや、企業を取り巻く社会の出来事をふまえて、その企業にとって
「良い」「悪い」「分からない」のいずれか一つに○をつけよう。



「投資」記録ノート (11回分)



回	日付	株価	持っている株数	評価額 (株価×株数)	前回からの増減	企業への影響
例	11/3	2,476円	40株	99,040円	増加 減少 変化なし	良い 悪い 分からない
1						良い 悪い 分からない
2					増加 減少 変化なし	良い 悪い 分からない
3					増加 減少 変化なし	良い 悪い 分からない
4					増加 減少 変化なし	良い 悪い 分からない
5					増加 減少 変化なし	良い 悪い 分からない
6					増加 減少 変化なし	良い 悪い 分からない
7					増加 減少 変化なし	良い 悪い 分からない
8					増加 減少 変化なし	良い 悪い 分からない



回	日付	株価	持っている株数	評価額 (株価×株数)	前回からの増減	企業への影響
9					増加 減少 変化なし	良い 悪い 分からない
10					増加 減少 変化なし	良い 悪い 分からない
11					増加 減少 変化なし	良い 悪い 分からない

投資体験 <振り返り>

① 投資先の選び方はどうだったか

💡 グループで選んだ企業は、ESGの観点を考えて選択できた？

② 投資判断の振り返り

💡 グループでの話し合いの結果、企業を応援する方針はどう変わった？

③ 投資体験から学んだこと

💡 今回の投資体験を通して気づいたことや今後に生かしたいことは？

