

通信教育講座

# 社会人のお金 「基本のキ」



## ■目 次■ CONTENTS

\*\*\*\*\*1か月目学習\*\*\*\*\*

第1章 給与明細について読み解こう	1
1-1 給与明細の項目の概要について理解しよう	2
(1) 可処分所得	3
(2) 社会保険（医療保険，介護保険，年金保険，労働者災害補償保険，雇用保険）	5
(a) 医療保険〔国民健康保険，健康保険，後期高齢者医療制度（長寿医療制度）〕	12
(b) 公的介護保険	15
(c) 年金保険	20
(d) 労働者災害補償保険（労災保険）	22
(e) 雇用保険〔雇用保険の保険料，雇用保険の二事業〕	23
(3) 税金（所得税，住民税）	27
1-2 労働時間について確認しよう	30
(1) 割増賃金	30
(2) 労働基準法（労働時間・休憩・休日・年次有給休暇）	31
第2章 ライフプランニングの設計をしてみよう	33
2-1 イベントごとに，どのくらいのお金がかかるのか	34
(1) 3大資金（教育，住宅，老後）について	35
(a) 公的教育ローン	36
(b) 学資保険（子供保険）	36
(c) 住宅ローン商品〔財形持家融資（財形住宅融資），フラット35〕	37
(d) 個人年金保険〔終身年金，保証期間付き終身年金等〕	41
(2) 結婚および子供への支援金	42
(3) 出産	43
(4) 引越し	44
(5) 趣味（車，旅行），習い事	45
(6) 冠婚葬祭	46

2-2 イベントとして何を考えていくのか、人生設計をしてみよう……………	48
(1) 人生設計の項目	48
(a) ライフプランニング	48
(b) ライフステージ	49
(2) ライフイベント表	50
2-3 会社員の生涯収入について……………	53
(1) 給与・退職金	53
(2) 公的年金制度	53
(3) 企業年金制度	55
(a) 確定給付型年金〔厚生年金基金, 確定給付企業年金〕	56
(b) 確定拠出型年金	56
(4) 不動産	57
(a) 不動産の取得に関する税金〔不動産取得税, 登録免許税等〕	58
(b) 不動産の保有に関する税金〔固定資産税, 都市計画税〕	60
(c) 不動産の譲渡〔居住用財産の3,000万円特別控除等〕	63
第3章 キャッシュフローと財産について理解しよう……………	71
3-1 1ヵ月の生活費の家計簿をつけてみよう……………	72
(1) 貯蓄残高	72
(2) 変動費(光熱費, 電話代, 食費, 医療費, 衣服代, 飲み代等)	73
(3) 固定費(住宅費, インターネット回線使用料等)	76
3-2 個人バランスシート(個人資産表)を作成してみよう……………	77
(1) 資産	77
(2) 負債	77
(3) 純資産	78
3-3 キャッシュフロー表で, 将来の貯蓄残高を予想してみよう……………	80

第4章 人生のリスクにどのように備えるのか	83
4-1 各種保険の給付内容について理解しよう	84
(1) 労働保険〔労働者災害補償保険, 雇用保険〕	84
(a) 労働者災害補償保険	84
(b) 雇用保険〔求職者給付の基本手当, 雇用継続給付, 教育訓練給付〕	87
(2) 社会保険(国民年金, 厚生年金保険)	92
(a) 障害基礎年金の額	92
(b) 障害厚生年金の額	93
(3) 生命保険	94
(a) 主な生命保険〔定期保険, 終身保険, 養老保険等〕	94
(b) 生命保険と税金	98
(4) 損害保険	101
(a) 火災保険	101
(b) 自動車保険	101
(c) 傷害保険	102
(d) 賠償責任保険	103
(e) 保険料と税金	104
(5) 第3分野の保険	104
(a) 医療特約	104
(b) 医療保険	105
(c) がん保険	105
(d) 介護保険	105
(e) 所得補償保険	105
4-2 万が一の場合のシミュレーション	106
(1) 資産状況(個人バランスシート)	106
(2) 今後の収入予定と必要資金	109
(3) 遺族給付	111
(a) 遺族基礎年金(国民年金)	111
(b) 遺族厚生年金(厚生年金保険)	111
第5章 金融資産運用と税金について学ぼう	115
5-1 お金の運用(銀行・証券会社等の金融商品利用法)	116

(1) 預貯金	116
(a) 流動性預貯金	117
(b) 定期性預貯金	117
(2) 債券	117
(a) 債券のリスク〔価格変動リスク、信用リスクと格付け〕	118
(b) 個人向け国債	121
(c) 利付債	122
(d) 割引債	122
(e) 債券の利回り〔直接利回り、応募者利回り、最終利回り等〕	123
(3) 株式	126
(a) 株式指標〔日経平均株価、東証株価指数、PER等〕	127
(b) 株式と税金	130
(4) ポートフォリオ	131
5-2 クレジット、貸付けおよびローンとは	134
(1) クレジットカード	134
(a) クレジットカードの仕組み	135
(b) クレジットカードの支払い方法	136
(c) 利用枠	137
(d) 付帯保険	137
(2) 貸付制度	140
(3) ローン	141
5-3 財形貯蓄を活用しよう	143
(1) 財形貯蓄の種類	143
(a) 一般財形貯蓄	143
(b) 財形住宅貯蓄	144
(c) 財形年金貯蓄	144
(2) 融資が受けられる2つのローン	145
(a) 公的住宅ローン(財形持家融資/財形住宅融資)	145
(b) 公的教育ローン(財形教育融資)	145
5-4 医療費控除と住宅ローン控除について	146
(1) 医療費控除	146
(2) 住宅ローン控除(住宅借入金等特別控除)	149
(3) 自分が納めた税金について源泉徴収票で確認しよう	152
(a) 給与所得の金額計算	154
(b) 所得控除の額の計算	154

(c) 課税所得金額の計算	154
(d) 所得税の計算	154
<b>第6章 人生の転換期にあたって</b>	<b>155</b>
<b>6-1 会社はどのように設立されるのか</b>	<b>156</b>
(1) 個人事業主と法人	156
(2) 会社法	156
(3) 株式会社	157
(a) 株主の権利	
〔経営参加権, 剰余金配当請求権, 残余財産分配請求権〕	157
(b) 株式会社の設立手順〔根本規則の確定, 株式会社の社員の確定等〕	158
<b>6-2 年金と老後の生活設計について考えよう</b>	<b>160</b>
(1) 公的年金	160
(a) 国民年金〔被保険者, 老齢基礎年金の年金額等〕	162
(b) 老齢厚生年金〔特別支給の老齢厚生年金等〕	168
(2) 私的年金	174
(a) 個人年金保険	174
(b) 企業年金〔厚生年金基金, 税制適格退職年金等〕	174
(3) 趣味と生活	175
(a) 厚生年金の平均的な年間支給額	175
(b) 老後の生活の収入源	176
(c) ゆとりのある老後の1ヵ月当たりの生活費	176
(d) 遺産についての考え方	177
<b>6-3 相続・贈与と税金について学んでおこう</b>	<b>178</b>
(1) 相続・贈与・遺贈の知識	178
(2) 相続の分割	180
(3) 遺留分	181
(4) 相続税	182
(a) 相続税の課税財産	182
(b) 生前贈与加算	183
(5) 贈与税	183
(a) 贈与財産とみなし贈与財産	184
(b) 贈与税の基礎控除	184
(c) 贈与税の配偶者控除	184
(6) 相続時精算課税制度	184