

2023年全社員研修

# 「金融リテラシー」報告

主催 企業活力研究会

= 講師 大島ホケン 星野

= 報告 ランドスタッフ 重嶋

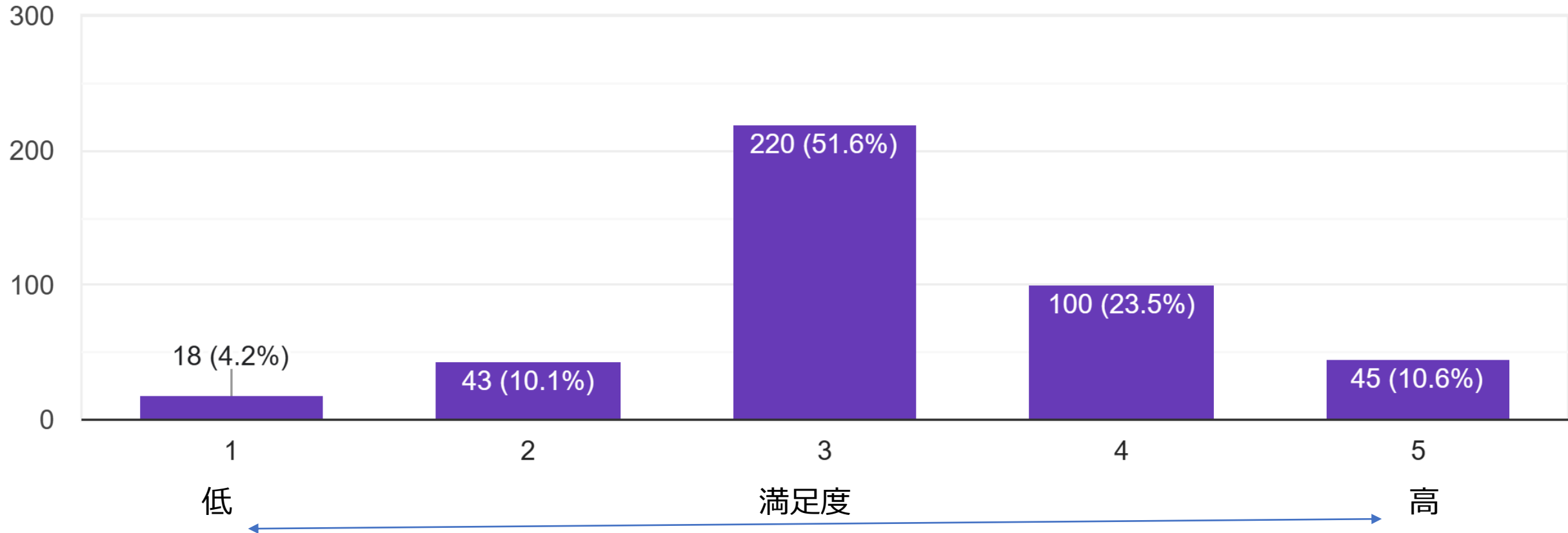
# 会社別 受講数

| 受講該当数<br>(申告数) |                | 金融リテラシー |         |
|----------------|----------------|---------|---------|
|                |                |         |         |
| 119            | 井手塾            | 68      | 57.14%  |
| 17             | 宇喜世            | 1       | 5.88%   |
| 4              | 越後高田晩成舎        | 3       | 75.00%  |
| 7              | MTO            | 0       | 0.00%   |
| 10             | 大島自動車販売        | 3       | 30.00%  |
| 22             | 大島ホケン          | 0       | 0.00%   |
| 180            | くびき野ライフスタイル研究所 | 112     | 62.22%  |
| 9              | ジェイズ・クリエイション   | 9       | 100.00% |
| 43             | 上越タイムス社        | 16      | 37.21%  |
| 35             | チームCOPAS       | 17      | 48.57%  |
| 42             | パーツプロダクション     | 26      | 61.90%  |
| 456            | みんなでいきる        | 169     | 37.06%  |
| 5              | 武蔵野酒造          | 0       | 0.00%   |
| 5              | ランドスタッフ        | 1       | 20.00%  |
| 1              | リフォーム119       | 1       | 100.00% |
| 957            |                | 426     | 44.51%  |

# 満足度

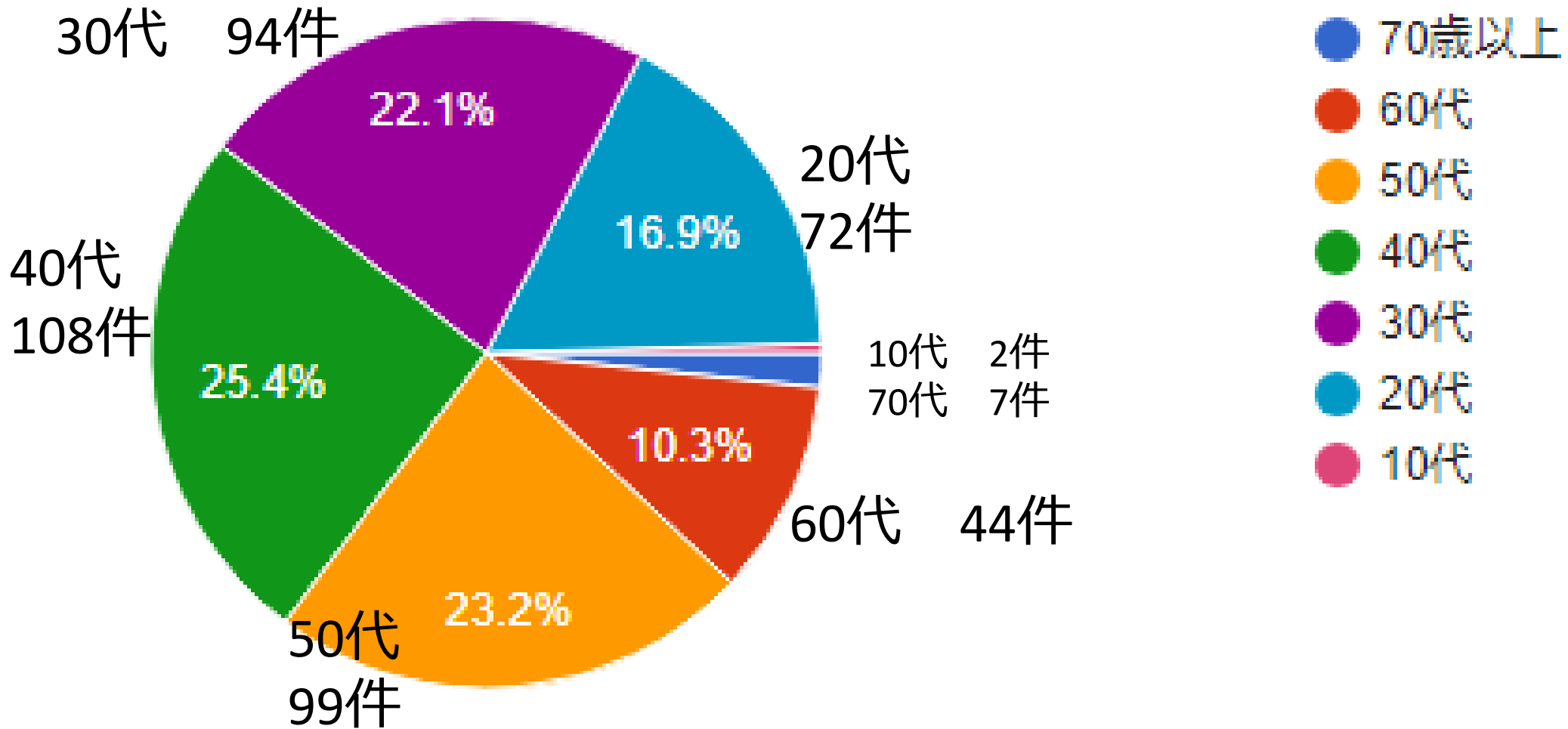
本金融リテラシー研修の満足度を教えてください

426 件の回答

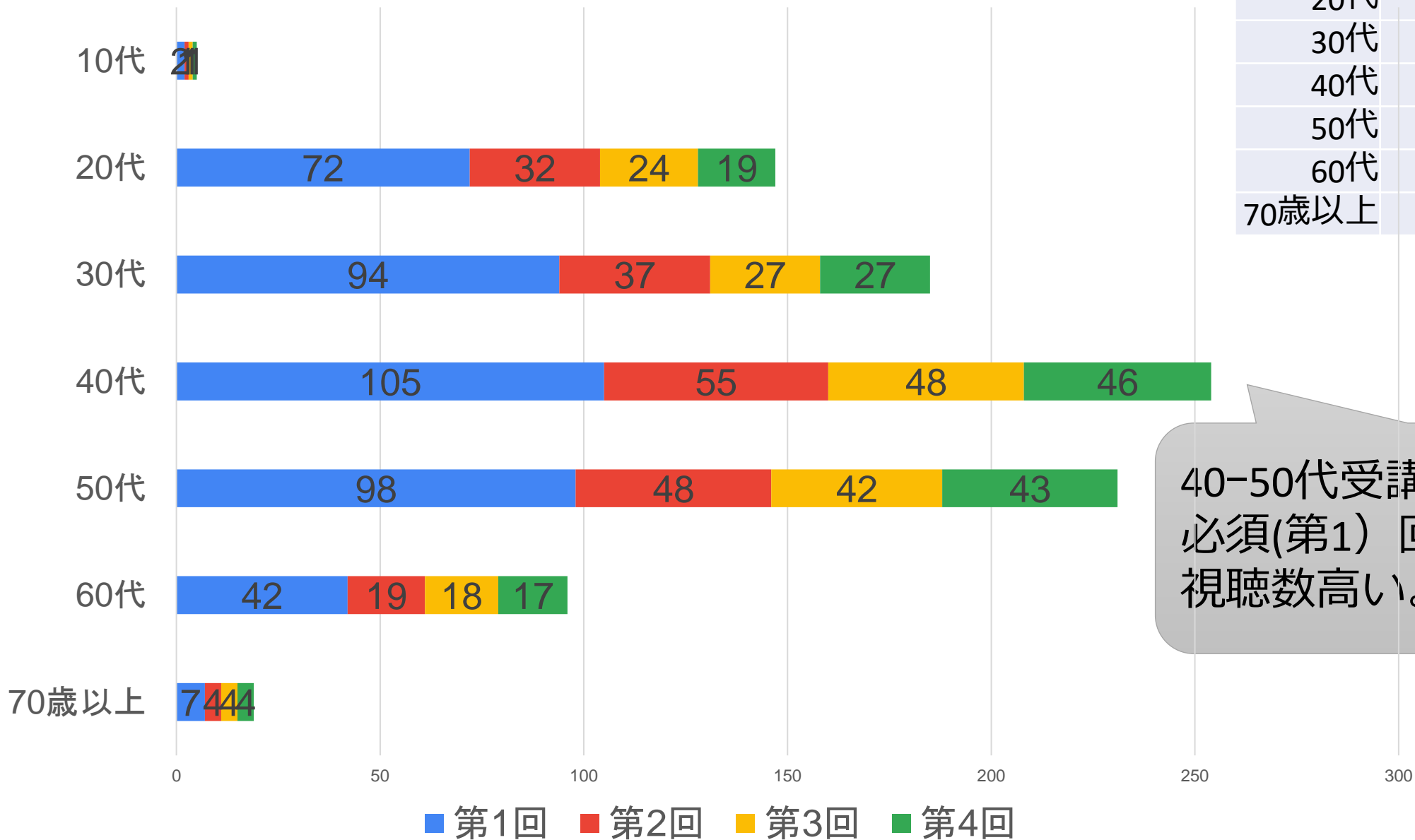


# 受講者の年代

10-20代社員の参加が少ない



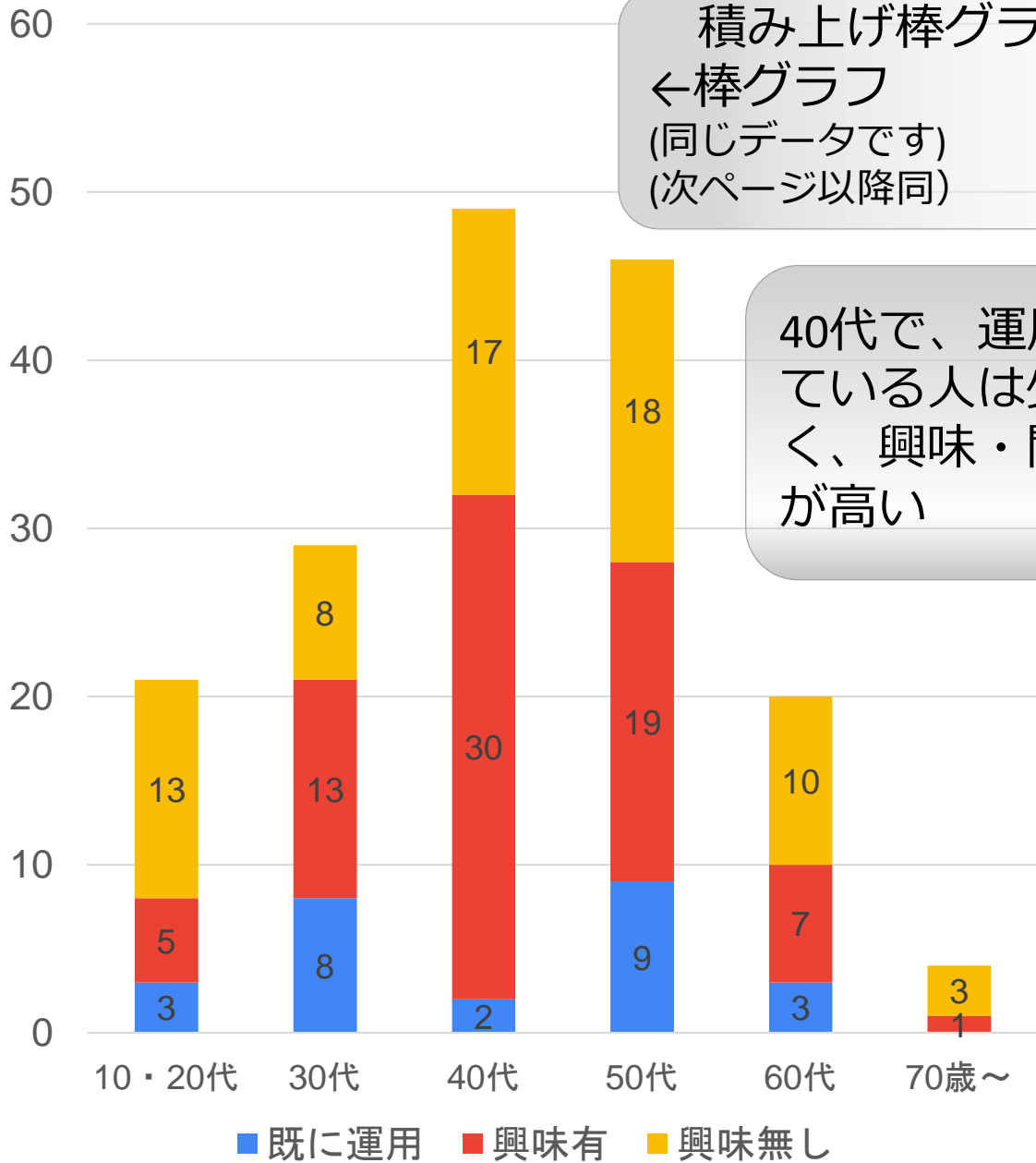
# 年代別/各回 受講数



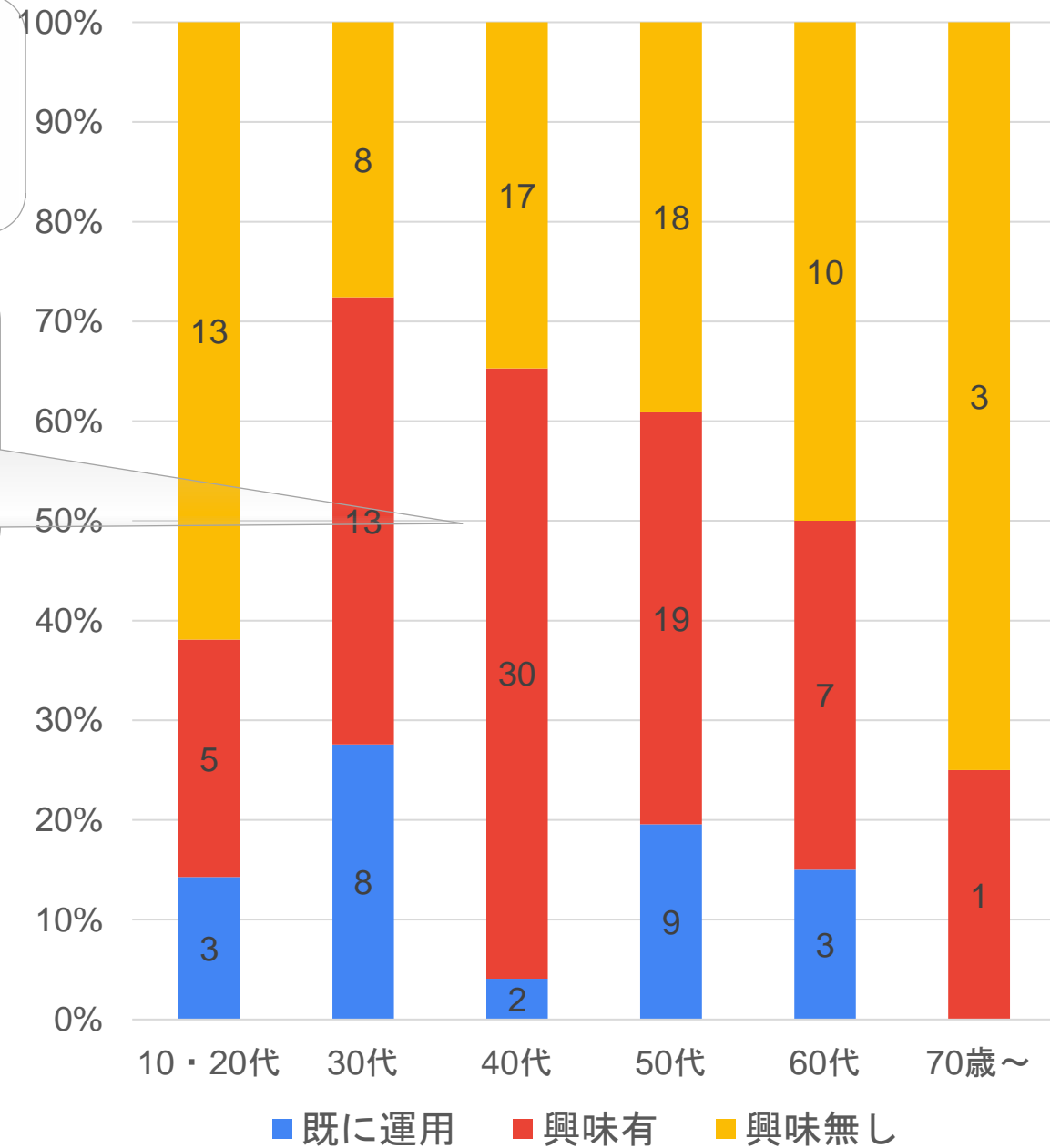
| 年代/回  | 1   | 2  | 3  | 4  |
|-------|-----|----|----|----|
| 10代   | 2   | 1  | 1  | 1  |
| 20代   | 72  | 32 | 24 | 19 |
| 30代   | 94  | 37 | 27 | 27 |
| 40代   | 105 | 55 | 48 | 46 |
| 50代   | 98  | 48 | 42 | 43 |
| 60代   | 42  | 19 | 18 | 17 |
| 70歳以上 | 7   | 4  | 4  | 4  |

40-50代受講者数が多いが、  
必須(第1) 回以外も  
視聴数高い。

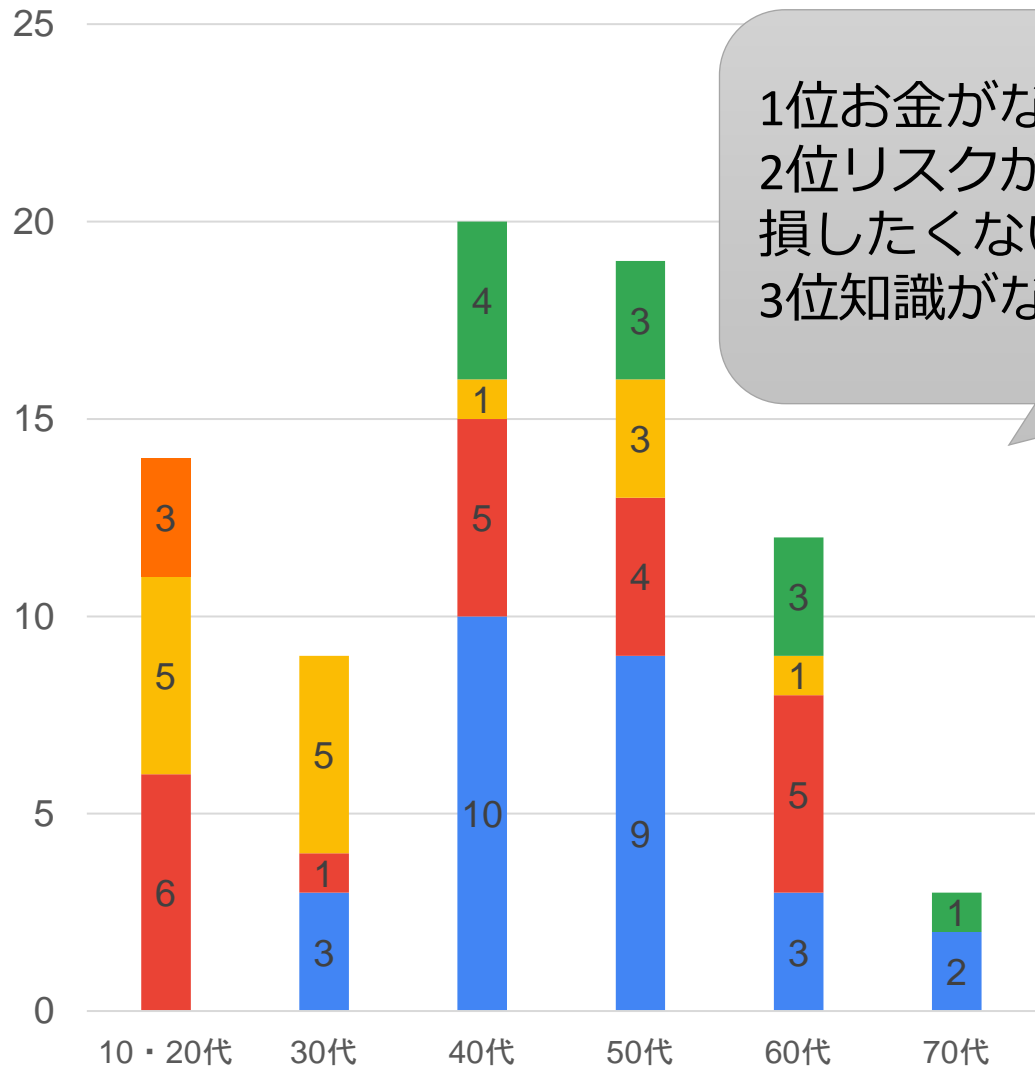
運用に対する興味・関心



運用に対する興味・関心



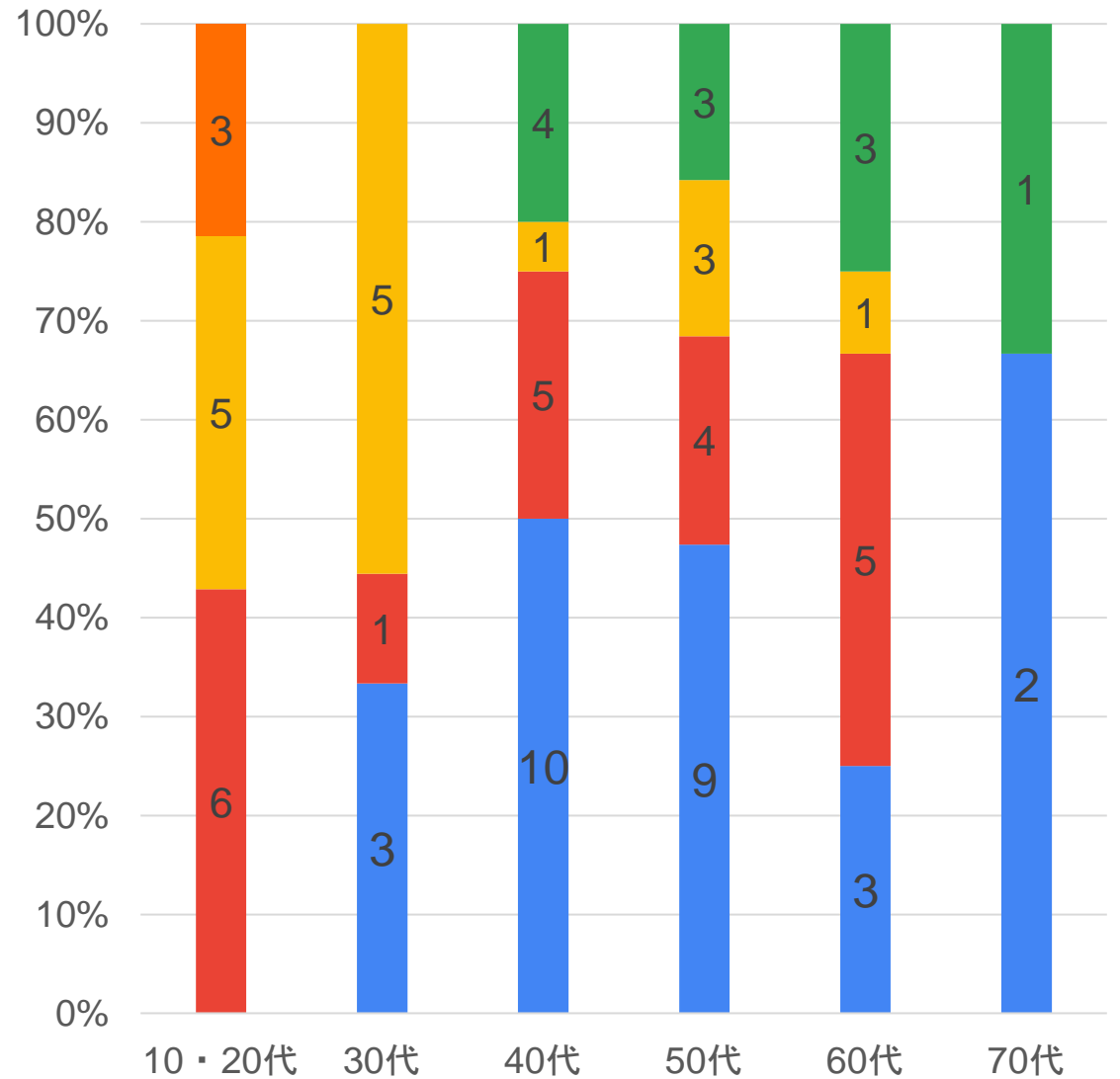
## 運用に「興味がない」理由



1位お金がない  
2位リスクが怖い・損したくない  
3位知識がない

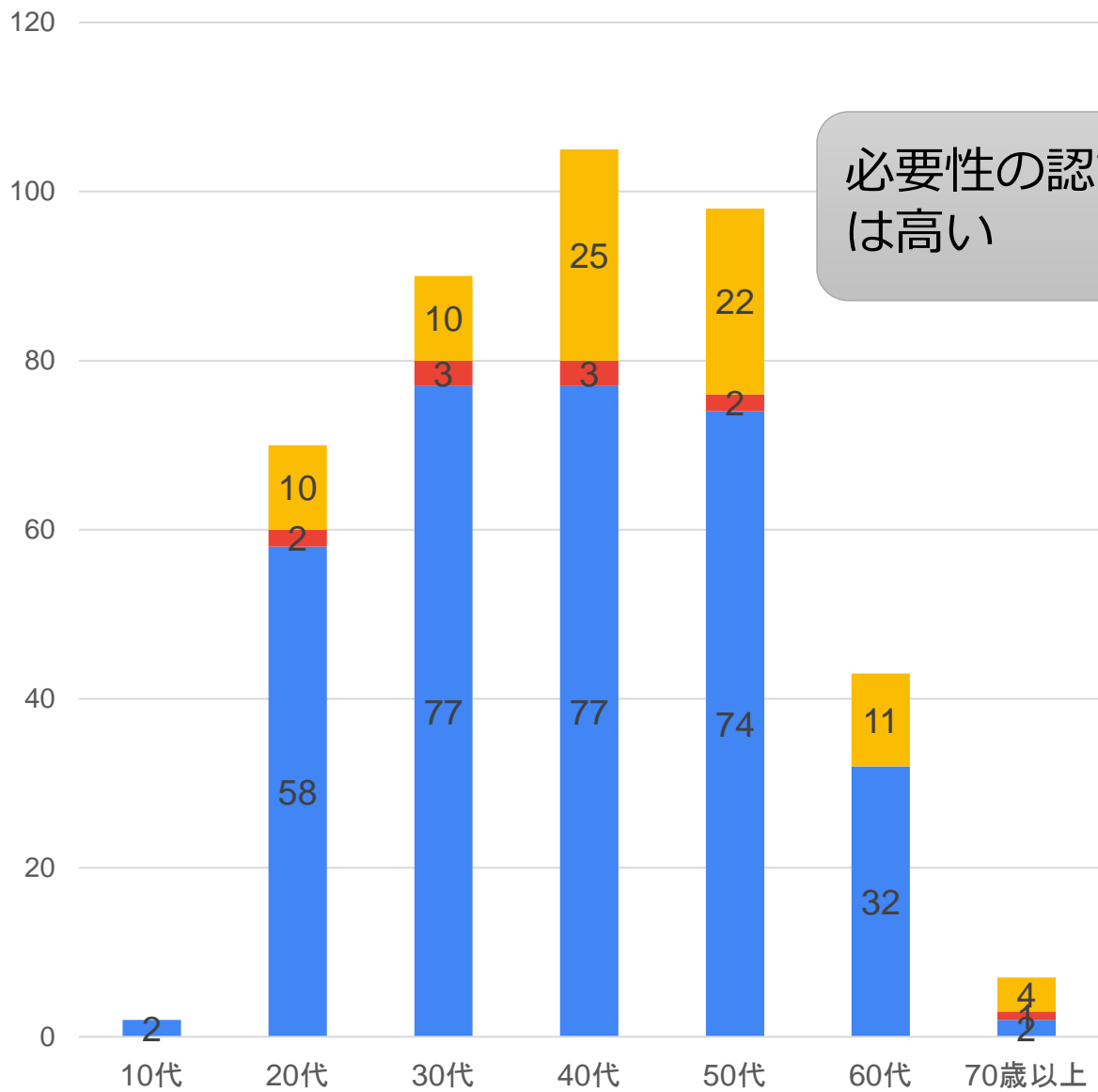
- お金がない
- リスク・怖い・損
- 知識がない
- 必要がない
- 時間がない

## 運用に「興味がない」理由



- お金がない
- リスク・怖い・損
- 知識がない
- 必要がない
- 時間がない

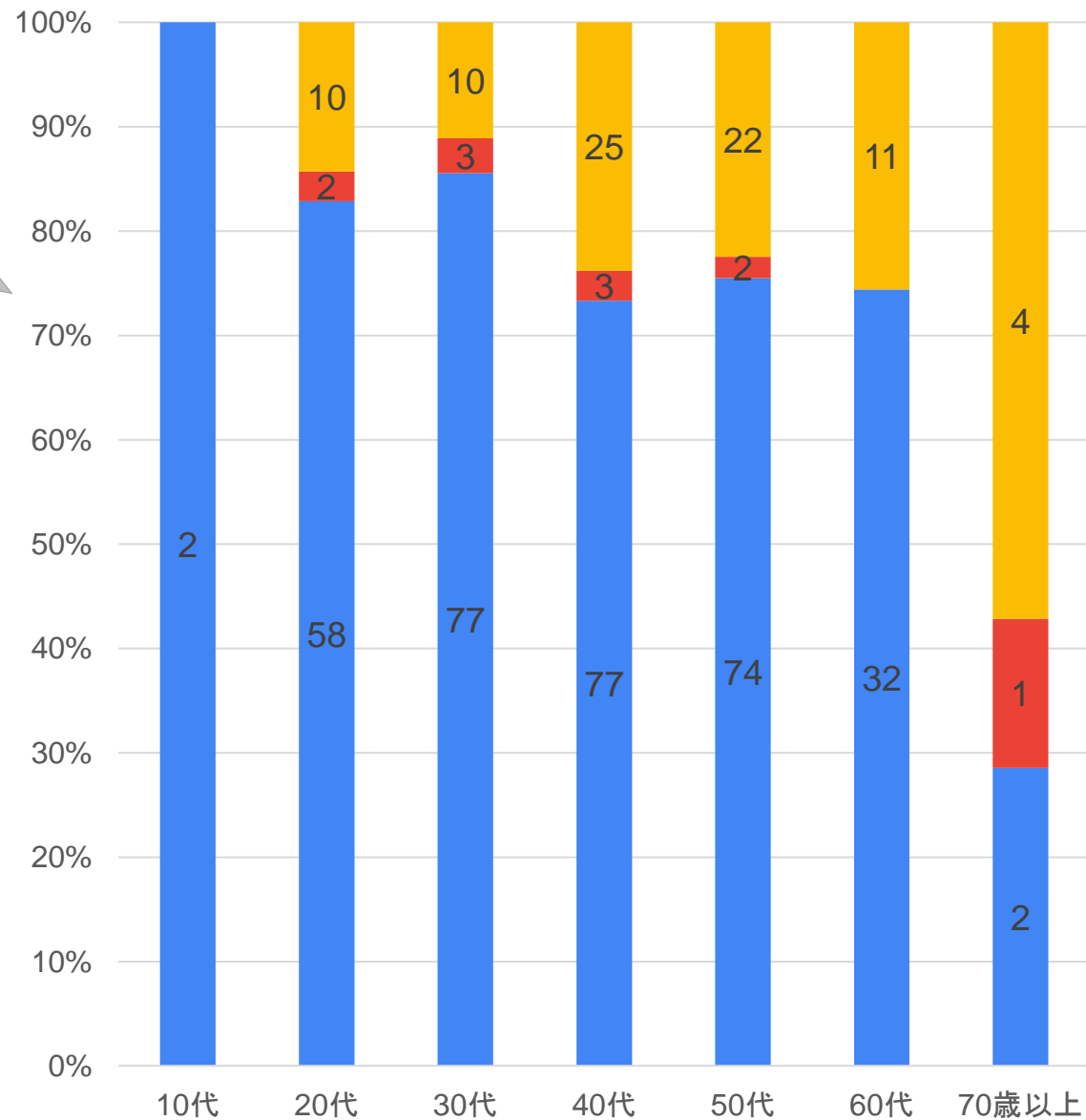
# 金融リテラシーの必要性



必要性の認識  
は高い

■ 思う ■ 思わない ■ どちらでもない

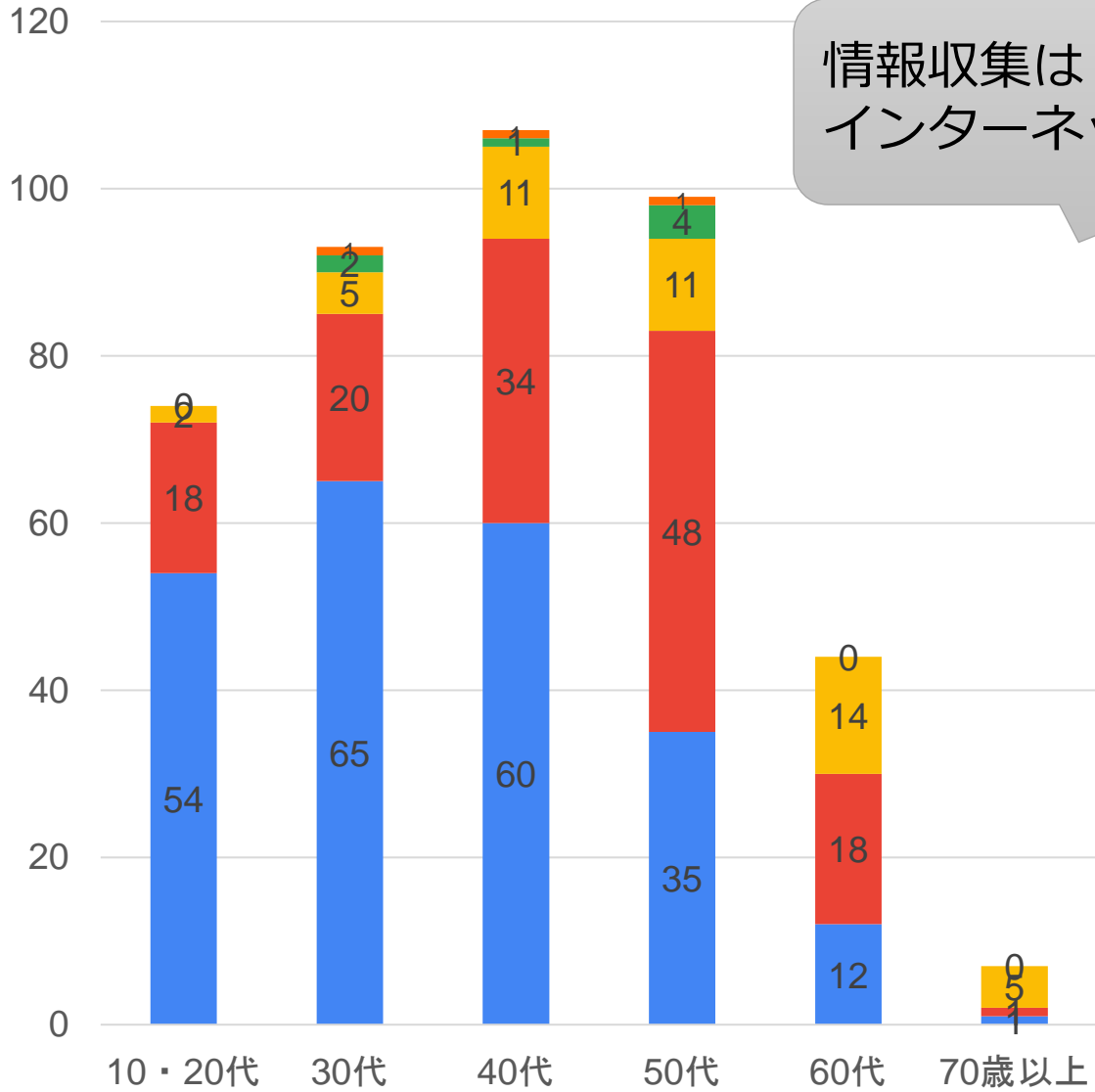
# 金融リテラシーの必要性



■ 思う ■ 思わない ■ どちらでもない

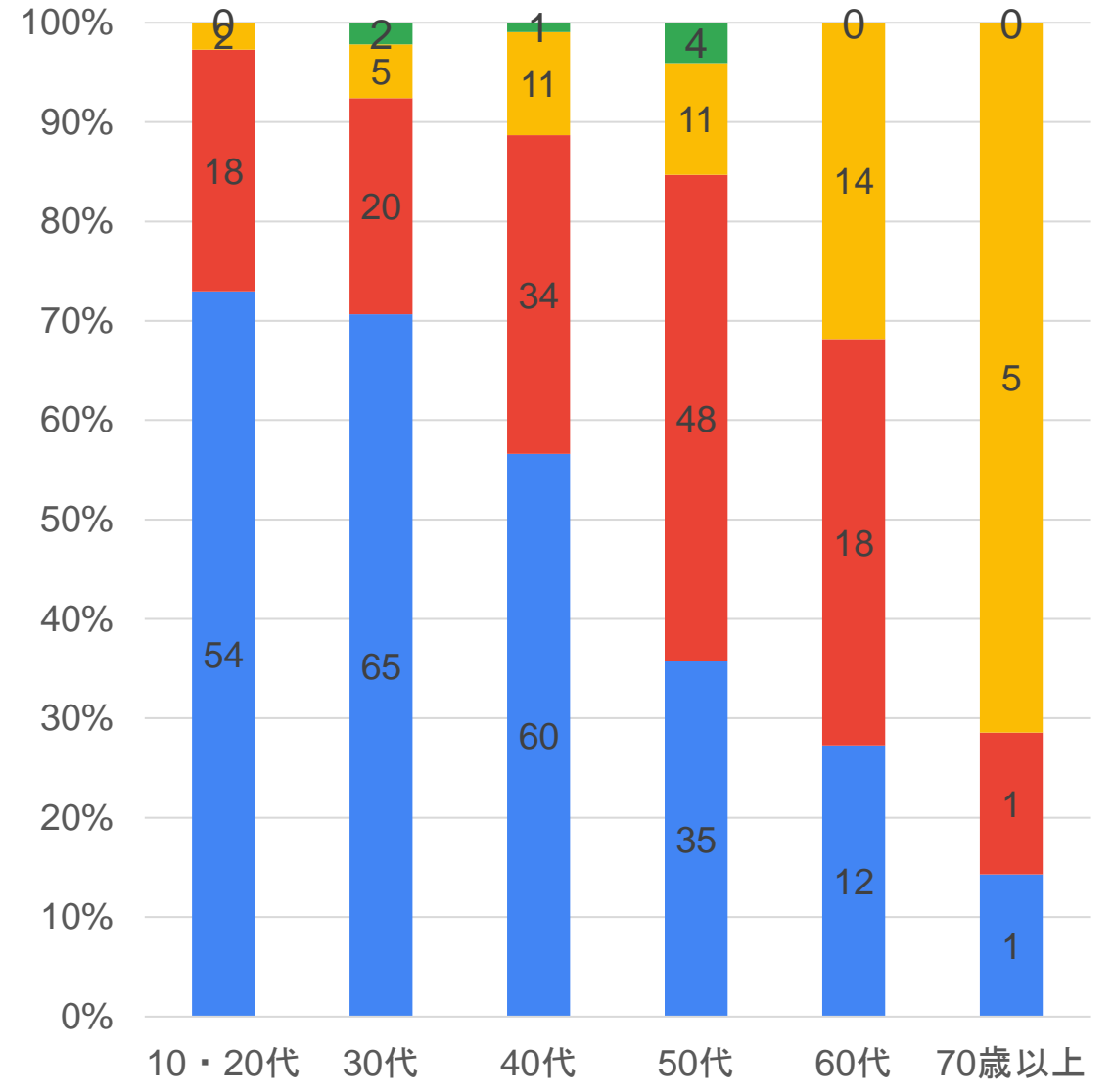


# 情報収集



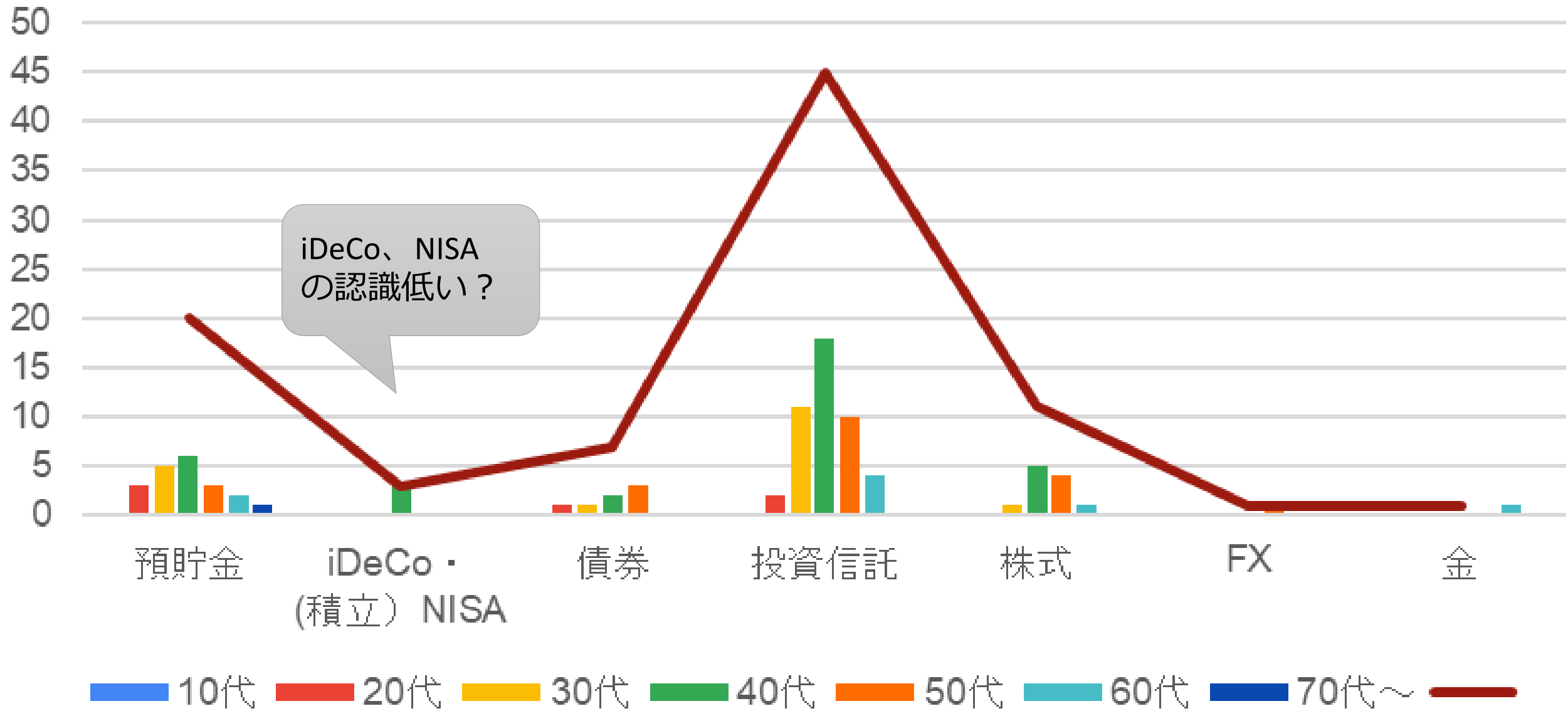
■ インターネット ■ テレビラジオ ■ 新聞・書籍  
■ 専門家 ■ 知人家族

# 情報収集



■ インターネット ■ テレビラジオ  
■ 新聞・書籍 ■ 専門家

# 関心ある運用商品



## 意見 ～30代

- このような機会がなければ勉強も意識もしない。必要な知識を学べて良かった。
- 自分がしてきた判断は合っていたのか不安。知らぬは損！知識を持ち合わせたい。
- NISAやiDeCoの解説、投資信託について詳しく聞きたい。
- 大島ホケンさんのグループ内で営業を希望。  
社員さんのお金の管理、うちに任せてください！くらいの勢いで。
- 他の収入の獲得方法も知りたい。
  
- もっと若いうちから知識があれば、今の資産状況も大きく変わっていたはず。
- 知識、お金の余裕がない。
- お金の話は、出来ていない事が悪いことのように聞こえてしまう。すごく追い込まれる。

## 意見 40代

- 特定のテーマの深掘り、教育資金、電子マネー等について詳しく知りたい。
- 家計管理をしっかりする。
- 子どもの学費、生活費のやりくり中。資産運用をもっと早くしていればよかった。
- 将来のお金のことを考えなければならない。すべての動画が役に立った。  
今後、自分でもお金に関するセミナー等に行ってみようかな。
- お金について学ぶ機会がなく、自分でも学んでこなかったことを反省。
- 介護関係がないので必要ない。      ・ 専門家が理解していれば良い。
- 金融知識はもっていたほうがよいと思うが、運用に回せる資産を持っている人などこの会社にどれだけいるのか疑問。
- 必須が第1回目だったので余り得した気分にはならなかった。

## 意見 50代

- NISAやiDeCoの詳しい説明、年齢に応じた資産の作り方など、実践的な内容を。
- 「リスク」の意味等、思い違いに気づけた。
- 経済、金融の情報はどのような情報が必要なのか、投資の不安をどこに相談するのが良いか分からない。
- 繰り返し星野さんの話を聞いてみたい。
  
- もっと早く出来ることを多くしたかった。詳しく知りたいが年齢的に遅いかも。
- 日々の生活で一杯一杯。異次元の話としか思えない。・そこまで余裕は無い。
- プライベートに関するものは各人が自己責任で補えばよいのではないか。全社研修としてはあまりふさわしくない。

## 意見 60代

- 若いうちに勉強できる機会があったら…。会社で学びができてうらやましい。
- フィンテックの意味を理解できた。より良い将来のために若い世代には必要。
- もっと早くから聞いていれば「今」が変わったかも。今さら変われない。
- 60歳退職を経て『老後に2千万円必要』の報道に焦りを感じた。
- 就職時、「収入は年々増えていくから」と言われたがバブル崩壊。数年で年金だけで生活することになるがその為の準備が万全でない。
- 年金が貰えなくなっている。若い時に保険・貯金すべきだった。後悔。
  
- 家庭内の立場次第で、全員が知る必要性もない。既に持っている知識に大きな差がある人たちに共通の動画を視聴させる効果はどれくらいあるのかと疑問。

# 総評 → 次回の検討

●当初の目的「若年世代の認識を高める」は達成。

→全社員向けではなく若年層向けに。テーマを絞って

●金融庁の「金融経済教育の充実」とは、資産形成、家計管理、生活設計、社会保障・税制度、金融トラブルの防止

- 
- ・ iDeCoやNISA(関心高いテーマ)
  - ・ 社会保障・税制度 (今回は行っていない)
  - ・ 家計管理 (ができてこそその資産形成)