





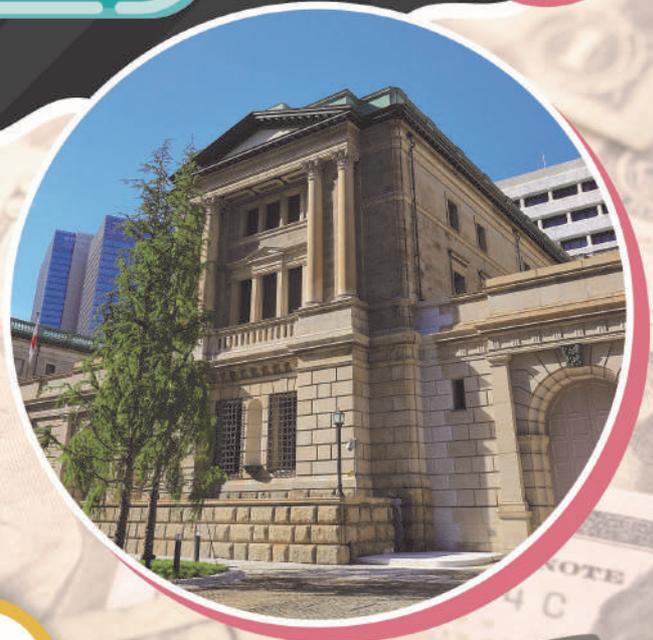
なるほど  
よくわかる



# 金融

にっ ぽん ぎん こう  
① 日本銀行

SALE  
50%OFF



# はじめに

お金はどこから生まれてどこへ行くのか、考えたことがありますか。みなさんがもらうおこづかいは、どこから来ているのでしょうか。お店で払ったお金は、どこに行くのでしょうか。お金は銀行などを通り、世の中をめぐるめぐって、わたしたちの暮らしを支えています。

お金は、上手に使うことで暮らしを豊かにしてくれるものです。いっぽう、使い方をまちがえば、危険な目にあうこともあるかもしれません。お金について学ぶことは、生きていく上でとても大切なことです。

1巻では、日本の中央銀行である日本銀行の役割や、景気のしくみ、円高・円安などについて紹介します。みなさんの暮らしに深く関わるお金の知識を、この本で学んでいきましょう。



## もくじ

### 1章

- 日本銀行って何をするとところ? ..... 4
- 日本中のお金を管理しているの? ..... 6
- 日本銀行はだれのもの? ..... 8
- 日本銀行とほかの銀行のちがいは? ..... 10

### 2章

- 景気がいいってどういうこと? ..... 14
- 「元金・元本」「利子・利息」「金利」を知ろう ..... 16
- ものの値段はどうやって決まる? ..... 20
- 日本のお金の価値はどれくらい? ..... 22

### 3章

- 日本銀行とわたしたちの暮らし ..... 26
- 災害が起きたら日本銀行は大丈夫? ..... 28

## コラム

- 日本銀行の中を見てみよう! ..... 12
- 円高・円安 どっちがいいの? ..... 24
- 日本銀行のリーダーはだれ? ..... 32
- 金利と円の価値の関係を知らう ..... 33

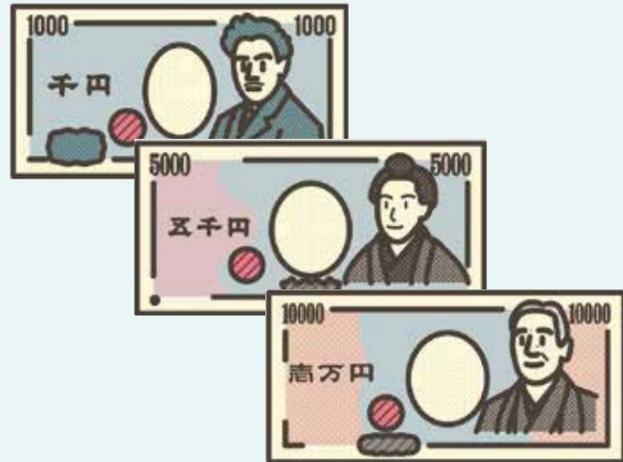
## 図解説

- 1 日本銀行の金融政策 ..... 18
- 2 お金を作りすぎると ..... 30



# いちばんはじめに知りたいギモン

# 日本銀行って 何をするとところ？



## みんなが使う「お札」を 発行しています

日本銀行がもつ役割のひとつは、みんなが使うお札を発行する「**発券銀行**」であることです。わたしたちがお店で買い物をするとき使用する「お札(紙幣)」は、正式には「**日本銀行券**」という名前で、日本銀行が発行しています。日本では1000円札、5000円札、10000円札の3種類がおもに使われています。これらの「お札」を発行することが国に認められているのは、日本銀行だけです。

お札に書いてある「日本銀行券」の文字

### マネー知識

## 硬貨をつくる造幣局と 紙幣をつくる国立印刷局

紙幣を発行するのは日本銀行の役割ですが、実際に紙幣をつくっているのは**国立印刷局**という**独立行政法人**です。一方、10円玉や100円玉などの硬貨をつくっているのは**造幣局**という**独立行政法人**で、造幣局は日本政府から依頼を受けて硬貨をつくっています。どちらも同じ日本のお金ですが、紙幣と硬貨では、発行元とつくる場所がちがうのです。

### 用語辞典

## 独立行政法人

国民の生活や社会が安定するために必要な仕事を行う組織です。一般の会社とのちがいは「単純な利益だけを追い求めない」という点です。

### マネー知識

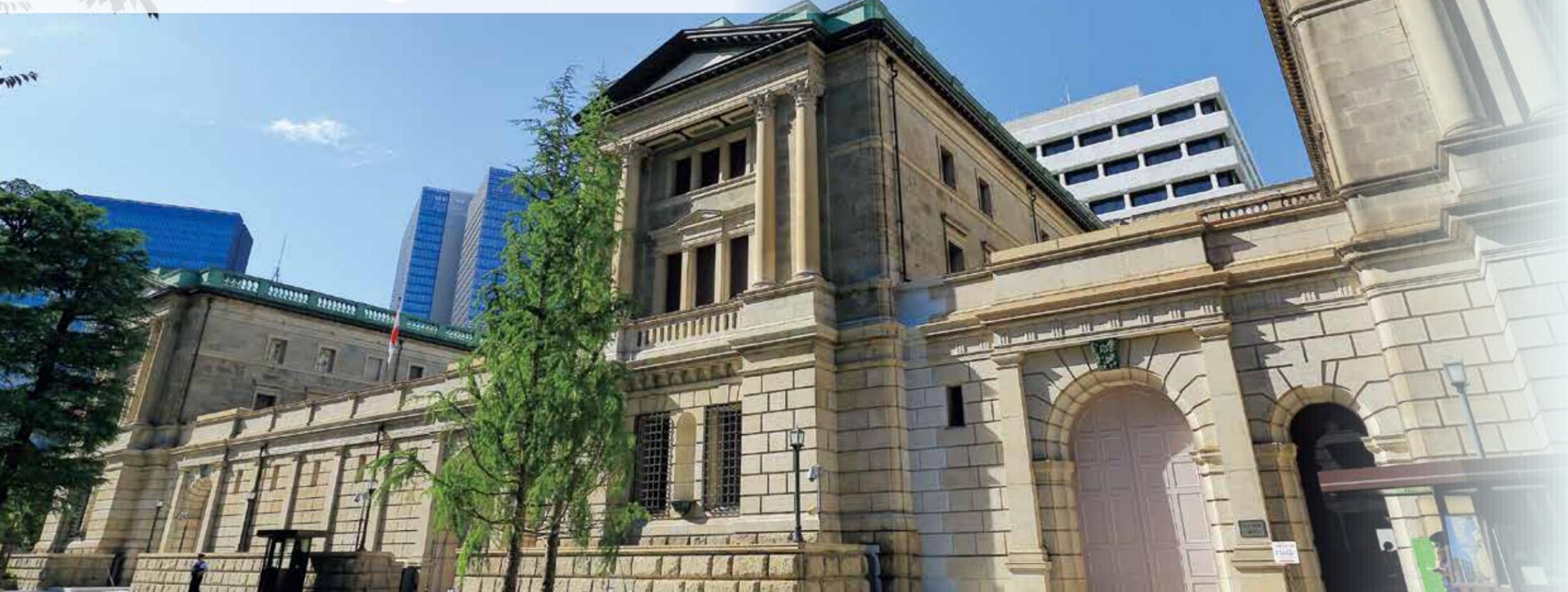
## お金をよく見るとわかる お金の発行元

紙幣は日本銀行、硬貨は日本国(日本政府)が、国立印刷局と造幣局にそれぞれ依頼をして発行しています。それぞれのお金をよく見比べてみると、紙幣には「日本銀行」、硬貨には「日本国」とそれぞれ発行元が明記されています。



①硬貨には銅が多く使われている ②日本最古のお金「富本銭」 ③100円玉の花は桜 ④10円玉の建物は平等院鳳凰堂 ⑤2024年からの新10000円札には渋沢栄一が描かれる

# 日本銀行はだれのもの？



日本赤十字社は、日本赤十字社法にもとづく認可法人です。

## 国とは別の組織だが一般の会社ともちがう

日本銀行は「認可法人」といい、日本銀行法という特別な法律にもとづいて設立された組織です。株式会社である一般的な銀行などとはことなる役割をもっています。くわえて、日本銀行は日本政府から独立した組織でもあります。国から独立している理由は、ただ政治のいいなりになるのではなく、つねに中立の立場から日本の経済を専門的に考えて対策するためです。

### マネー知識 明治時代に設立された日本銀行

明治維新のあと、お札は日本政府や国立銀行によって発行されていました。1877年の西南戦争のさいには、その資金を調達するためにたくさんのお札が発行され、インフレ(15ページ)が起きました。そこで、お金の価値を安定させるため、そして近代的な銀行制度をつくるために、1882年に日本銀行が設立されたのです。

### 用語辞典

#### 西南戦争

旧薩摩藩の西郷隆盛軍と、明治政府軍による戦いです。政府が戦争のために使った金額は4000万円にもものぼり、膨大な量のお札がつけられました。

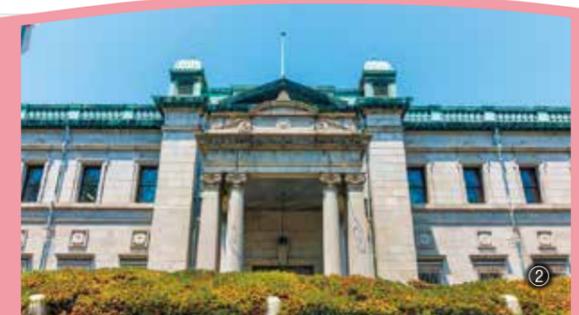
### マネー知識 日本銀行は日本の「中央銀行」

中央銀行とは、それぞれの国や地域にある、金融の中心となる公的な銀行です。日本の中央銀行は日本銀行です。世界に目を向けると、たとえばイギリスではイングランド銀行、欧州連合(EU)では欧州中央銀行がその役割をはたしています。アメリカでは連邦準備制度という中央銀行制度があり、その中心的な機関をFRB\*(連邦準備制度理事会)といいます。

### 世界の中央銀行

日本	日本銀行
欧州連合(EU)	欧州中央銀行
イギリス	イングランド銀行
アメリカ	連邦準備制度
フランス	フランス銀行
ドイツ	ドイツ連邦銀行

※ニュースなどでは、FRBをアメリカの中央銀行として説明することもあります。



- ①日本銀行を上から見ると「円」の文字に見える
- ②日本銀行大阪支店
- ③日本銀行旧小樽支店(金融資料館)
- ④欧州中央銀行の前にある€(ユーロ)マークのオブジェ

# 日本銀行とほかの銀行のちがいは？

な銀行

三菱UFJ銀行

MIZUHO  
みずほ銀行

SMBC  
三井住友銀行



## 「政府の銀行」そして「銀行の銀行」

日本銀行は発券銀行のほか、「政府の銀行」「銀行の銀行」という役割があります。政府や銀行は日本銀行に口座をもち、政府が集めた税金などのお金は日本銀行にあずけられます。銀行どうしでお金をやりとりするときには、日本銀行の口座を経由します。日本銀行はさらに、国が発行する国債の受け渡しや、金融政策(18ページ)の決定など、特別な仕事をしています。

### マネー知識 「銀行の銀行」ってなんだろう

一般の銀行は、日本銀行に口座を持っています。銀行から別の銀行へお金を振り込むときには、まず銀行から日本銀行にお金をあずけ、そして日本銀行から別の銀行の口座へ振り込まれます。日本銀行はそれにくわえて、一般の銀行にお金を貸しつけたり、経営のアドバイスをしたりするなどの役割もはたしています。



### 用語辞典

口座

銀行などの金融機関にお金をあずけたり、お金のやりとりをするために使います。一般の銀行の多くは、年齢にかかわらず口座を作ることができます。

### マネー知識 「政府の銀行」ってなんだろう

一般の銀行と同様に、政府も日本銀行に口座を持っています。政府は人々から集めた税金や社会保険料などのお金を日本銀行にあずけ、また、国のために働く人々への給料や国民への年金、国の公共事業に使うお金などを日本銀行から引き出します。このような国のお金を国庫金といいます。



政府は消費税をはじめ、さまざまな税金を集めています。

### もっと知りたい

日本銀行は、日本銀行と金融機関との間をオンラインで結ぶ「日本銀行金融ネットワークシステム」というネットワークを使って、お金のやりとりが安全に、効率的に行えるように管理しています。

### もっと知りたい

国債とは、国の借金のことです。「債」は借金を意味する言葉です。日本は国債というものを発行して、人々や銀行などからお金を借りています。2022年度の国債の残高は約1000兆円にもものぼるとされ、年々増加している状況です。



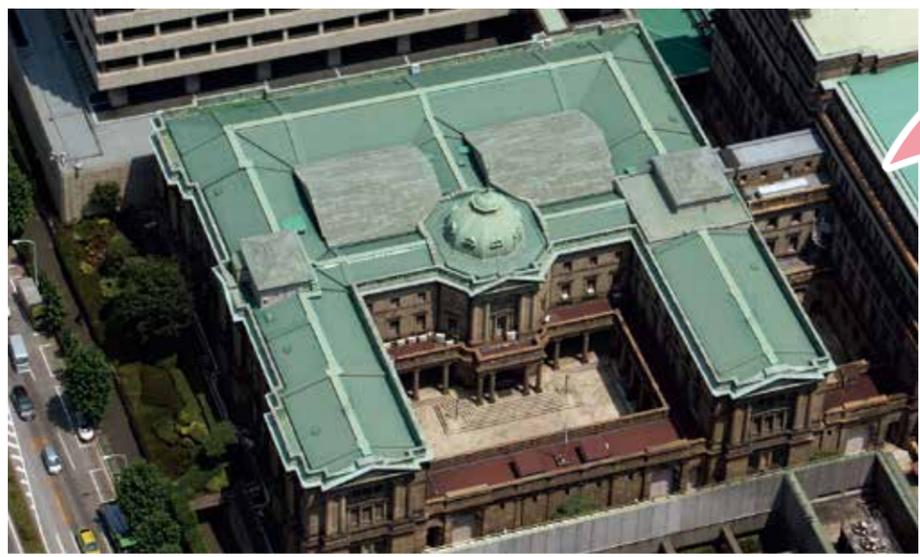
# 歴史と技術が詰まった施設

# 日本銀行の中を 見てみよう！

東京都にある日本銀行本店は、新館、旧館、分館(貨幣博物館)から構成されています。新館ではお金に関するさまざまな仕事が行われており、旧館と分館は見学することができます。日本でただひとつの銀行の中をのぞいてみましょう。

## 日本銀行本店 旧館(本館)

1896年に完成した、日本銀行本店の本館です。ベルギーやイギリスの中央銀行をお手本にして作られたといわれています。国の重要文化財にも指定されています。



## 日本銀行本店新館

1973年に完成した、日本銀行本店の新館です。現在はここでお札の保管や支払い、監査、銀行や国とお金のやりとりなど、さまざまな仕事が行われています。



## 日本銀行南分館(貨幣博物館)

日本の貨幣の役割や歴史、貨幣と社会の関わりなどについて学ぶことができる博物館です。1982年の日本銀行の創立100周年を記念して作られました。

写真提供：日本銀行



## ドーム屋根

本館の建物中央にある緑色のドーム屋根。この内側の部屋は、かつては会議室や総裁室として使われていました。



日本銀行本店旧館(本館)の  
ここに注目！

日本銀行本店旧館(本館)の見学コースでは、国の重要文化財に指定されている建物の魅力を味わえるとともに、日本銀行の歴史や仕事について学べるさまざまな写真や資料が展示されています。地下金庫や、世界初のお札の自動鑑査機なども見学することができます。本館2階の廊下には、日本銀行のこれまでの総裁(リーダー)の肖像画がかざられています。

写真提供：日本銀行



## 地下金庫

1896年から2004年まで使われていた地下金庫です。金庫の扉はとてもがんにように作られており、厚さ90cmで、25トンもの重さがあります。

写真提供：日本銀行



## 馬の水飲み場

日本銀行の中庭にある馬の水飲み場です。馬車でお金を運んでいた時代に使われていたものが残っています。



## お金の豆知識

# 100,000,000,000,000円

上の数字は「100兆円」と読みます。日本銀行は日々、政府や銀行などとお金のやりとりをしています。その合計金額は1日に100兆円をこえることもあるのです。

# 日本銀行の金融政策

## 物価の安定のため金利を調整している

日本銀行の大きな仕事のひとつは、物価を安定させることです。日本銀行は景気などに応じて、物価を安定させるために金融政策を行います。金融政策に用いられる手段のひとつが、公開市場操作(オペレーション)です。公開市場操作は、一般の銀行

などにあるお金を増やしたり減らしたりして、金利を調整することです。これによって銀行からお金を借りる人の数や、世の中に生み出されるモノやサービスの数が変わっていきます。

## インフレのとき

(インフレ…15ページ)

日本銀行が国債などを銀行に売り、買ってもらうことで、世の中に流通するお金を減らします。これを「売りオペレーション」といいます。

### 日本銀行がお金の量を減らす



国債などを買ってもらって世の中のお金を減らすよ

貸せるお金が減っちゃったから借りにくくしよう

### 金利が上がる

### お金を借りにくくなる



金利が高いからお金を借りにくい

### お金の預け入れが増える



お金をあずけると利息がたくさんもらえるよ

### インフレが落ち着き、景気が安定する

## インフレのときはどうするの？

インフレのとき、日本銀行は、銀行などにあるお金を減らそうとします。銀行のお金が減ると、銀行は人々に貸せるお金が少なくなるので、金利が上がります。すると、お金を借りて返すのが大変

になるので、お金を借りる人や企業は少なくなります。そうすることで世の中のお金のめぐりがぶくなり、インフレがおさえられるのです。

日本銀行は景気や物価を安定させるために、具体的にどのような仕事をしているのでしょうか。日本銀行が行っている政策と、お金の流れを見てみましょう。

## デフレのとき

(デフレ…15ページ)

日本銀行が国債などを銀行から買うことで、世の中に流通するお金を増やします。これを「買いオペレーション」といいます。

### 日本銀行がお金の量を増やす



国債などを買って世の中のお金を増やそう

たくさんのお客さんにお金を貸せるから借りやすくしよう

### 金利が下がる

### お金を借りやすくなる



金利が低いからお金を借りやすいぞ

### お金の預け入れが減る



お金を預けても利息があまりつかないね

### デフレが落ち着き、景気が安定する

## デフレのときはどうするの？

デフレのときはインフレと逆に、日本銀行は銀行などにあるお金を増やそうとします。すると金利が下がって、お金を借りる人や企業がまえ、新しいモノやサービスも作られてお金のめぐりが活発になります。こうして景気と物価を調整しています。

### 用語辞典

#### 公開市場操作

日本銀行がお金の量をコントロールし、景気を調節しようとすることを、公開市場操作(オペレーション)といいます。図のように、世の中のお金を減らすことを売りオペレーション、世の中のお金を増やすことを買いオペレーションといいます。

# 「元金・元本」 「利子・利息」 「金利」を知ろう

元金・元本



金利

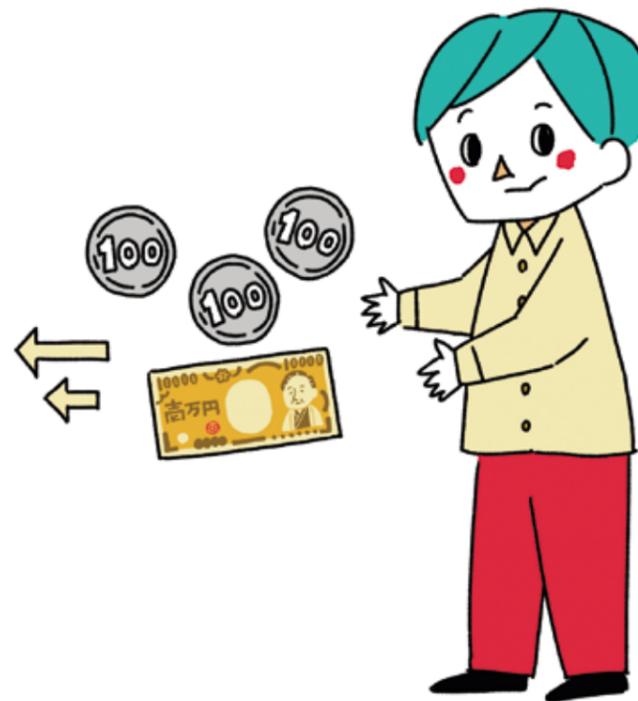
$\times 3\% =$  100 100 100

利子・利息

## お金を借りる・ あずけるときの言葉

日本銀行は、景気を調整するために銀行の金利をコントロールすることがあります。金利とは、銀行などにお金をあずけたときにプラスで受け取るお金(利息)の割合、また、お金を借りたときに追加で返すお金(利子)の割合を指す言葉です。また、借りた元の金額を元金、貸した元の金額を元本といいます。元金・元本に金利をかけた金額が、利子・利息になります。

お金を貸していたので、返してもらうときは利息を受け取ります。



借りていたお金に利子をつけて返します。

元金・元本に金利をかけた金額が、利子・利息になります。



## 金利には「単利」「複利」 ふたつの計算方法がある

元本(元金)に対してのみ利息(利子)がつく計算方法を単利といいます。たとえば、100万円を金利3%であずけた場合、利息は右のように計算できます。3年間あずけた場合、3年後に受け取れる利息は合計で9万円になります。何年あずけても、1年ごとに受け取れる利息の金額は変わりません。

1年目の利息  
100万円  $\times$  3% = 3万円  
2年目の利息  
100万円  $\times$  3% = 3万円  
3年目の利息  
100万円  $\times$  3% = 3万円



## 複利は利息・利子が ふえるスピードが速い

金利計算の元本に利息もふくめる計算方法を複利といいます。一定期間ごとに利息がふえると、次の期間には「元本+前の期間の利息」の金額が、利息計算のもとになります。たとえば、100万円を金利3%であずけた場合、利息は右のように計算できます。3年後に受け取れる利息は、合計で9万2727円になります。

1年目の利息  
100万円  $\times$  3% = 3万円  
2年目の利息  
(100万円 + 3万円)  $\times$  3%  
= 3万900円  
3年目の利息  
(103万円 + 3万900円)  $\times$  3%  
= 3万1827円



銀行は、人々にあずけられたお金をもとにして、お金を借りたい人にお金を貸しています。お金を返してもらうときには、貸したお金に利子をつけて返してもらいます。そして、お金をあずけた人にお金を返すときには、利息をつけて返すのです。



複利でお金をあずけた場合、もらえる利息は単利よりも多くなります。いっぽうで、複利で借金をした場合は、時間がたつほど利子がふくらんで増えていきます。借金をする場合は、おおいに注意が必要です。



# 通貨の価値とわたしたちの暮らし

## 円高・円安 どっちがいいの？

外国為替の相場はつねに複雑に変動しており、円の価値も日々細かく変わっています。円高・円安は、わたしたちの暮らしにも大きな影響をおよぼします。円高・円安になるとどんなことが起きるのか、具体的にみてみましょう。

### どっちが円安・円高？



### 1ドルを得るのに何円が必要かを考える

たとえば1ドル=100円の場合、1ドルのものをかうのに100円が必要です。いっぽう1ドル=200円の場合、1ドルのものをかうのに200円払う必要があります。つまり、1ドル=100円の時よりも円の価値が低くなったといえます。そのため、1ドル=100円の時にくらべて「円安」といいます。

### 円安・円高 どちらもメリット・デメリットがある

円安と円高、どちらにもメリットとデメリットがあります。海外からモノやサービスを輸入している企業は、円高のほうがより多くの利益を出すことができます。いっぽう、海外に輸出をしている企業は、円安のときのほうがより多くの利益を出すことができます。

### 円高になると…

#### 海外旅行をするときは

日本の人々が海外に旅行をするときは、円安のときにくらべて、持っている円の価値が高いので、海外のモノやサービスを安く買うことができます。



海外旅行が  
しやすくなるね！

#### 海外から輸入するときは

海外からモノやサービスを輸入している企業は、円安のときにくらべて、海外の商品をより安く買うことができます。

#### 海外に輸出するときは

海外から見ると、日本の商品が高価になるため、商品が売れにくくなると考えられます。そのため、商品を輸出している企業は利益を得にくくなります。

### 円安になると…

#### 海外の人から見ると

円高のときにくらべて、日本のモノやサービスを安く買うことができるため、海外から日本に来る観光客が増えると考えられます。



海外に輸出が  
しやすくなるよ！

#### 海外から輸入するときは

円高のときにくらべて、それまでと同じ値段のものを輸入するためには、より多くのお金(円)が必要になります。石油などの値段も上がるため、商品を作るのにかかる費用が高くなります。

#### 海外に輸出するときは

海外から見ると、円安になると日本の商品を安く購入できるので、日本の商品がより多く売れると考えられます。そのため、輸出企業はより多くの利益を得ることができます。

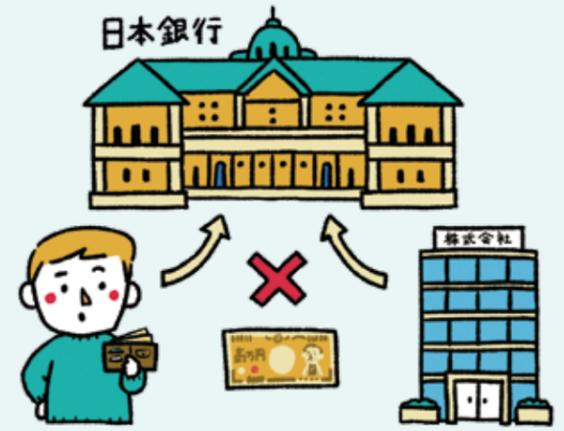
### お金の豆知識 約62%

日本の食料自給率(国内で消費される食料のうち、国内で作られている食料の割合)は約38%。つまり、残りの約62%を輸入に頼っているため、円安・円高によって食料品の値段も左右されやすいのです。



# いちばんはじめに知りたいギモン

# 日本銀行と わたしたちの暮らし



## わたしたちがお金を あずけることはできない！

1章で、日本銀行には「**発券銀行**」「**政府の銀行**」「**銀行の銀行**」という役割があることを説明しました。このような特別な役割をもつ日本銀行は、わたしたち個人や一般の会社とは取引をすることはありません。わたしたちが直接日本銀行にお金をあずけたり、引き出したりすることはできませんが、日本銀行は間接的にわたしたちの暮らしに密接に関わっているのです。

### マネー知識 **ふだん銀行が使えるのも 日本銀行があるから**

日本銀行は、お札を発行したり物価を安定させたりするほか、**金融システム**を安定させる役割も果たしています。銀行などの金融機関の間のお金のやりとりは、日本銀行が取りもっています。さらに日本銀行は、金融機関が破綻したり、ATMが使えなくなったりしてしまわないよう、つねに銀行の経営状態をチェックしています。

### 用語辞典

#### 金融システム

銀行などを通して、人や企業が  
お金のやりとりをすることで、  
お金が世の中に流れていくしく  
みのことを金融システムとい  
います。

### マネー知識 **安心して買い物ができるのも 日本銀行のおかげ**

ここまで、日本銀行の役割のひとつは**物価を安定させる**ことだと説明しました(くわしくは18ページ)。もしも、きのう100円だったものが突然1000円になったら困ってしまいますよね。物価が急に変わることなく安定していて、安心して買い物ができるのも、日本銀行のおかげなのです。

### 用語辞典

#### 物価目標

物価の安定とは、いつまでもものの  
値段が同じということではありません。  
日本銀行では2013年に、物価を  
毎年2%ずつ上げるという目標を立  
てています。この目標物価上昇率を  
インフレーションターゲットといいます。

### もっと 知りたい

ときには、ある銀行のお金が足りなくなったり、ある銀行にだけお金が集まったりすることがあります。そんなとき日本銀行は、お金が足りない銀行が持っている手形(お金にかわるはたらきをするもの)などを買うことで、銀行にお金が入るようにします。

### もっと 知りたい

物価は上がりすぎても困りますが、下がりすぎても困ります。景気が順調で、人々の給料が上がると、モノが適度に売れることにより、物価が少しずつ上昇する経済状態がよいという考えから、日本銀行は毎年2%の物価上昇をめざしています。