

産学連携による金融リテラシー教育の実践

SBI FXトレードが提供するアカデミック口座を利用し、学生が自分の主体的な判断と責任により、授業内で学んだ理論やリスク管理の手法を、授業外の時間帯に実際の為替市場で資金運用する実践的アクティブラーニングを実現した。

令和元年12月21日（土）13：00～17：00

法政大学 市ヶ谷キャンパス富士見ゲート G602教室

帝塚山大学 経済経営学部教授

中嶋航一

金融庁：最低限身につけるべき金融リテラシー

1. 家計管理：収入と貯蓄を考えた支出の管理
2. 生活設計：ライフプランによる必要な資金額の理解と確保
3. 金融取引の基本：契約、情報、インターネット取引の理解
4. 金融分野共通：経済変動と経済政策と金利、物価、為替、リスク、実質的な取引コストの理解と活用力
5. 保険：事故・災害・病気への備え
6. ローン、クレジット：金融トラブル・多重債務
7. 資産形成商品：リスクとリターンの組み合わせ、分散投資、長期運用
8. 外部知見の活用

金融広報中央委員会の25,000人の「金融リテラシー調査2019」と現実

「年金2000万円問題」 + 「人生100年時代」

「高齢社会における資産形成・管理」

長寿化・認知症・単身世帯・退職金減⇒老後の資産計画 = **35%**

<Q34>

	(%)		
	株式	投資 信託	外貨 預金等
購入したことがある	32.2	27.4	17.4
購入したことがない	67.8	72.6	82.6

	(%)		
	株式	投資 信託	外貨 預金等
購入したことがある	100.0	100.0	100.0
商品性をあまり理解して いなかった	17.4	23.9	19.5
商品性を理解して いた	6.4	7.4	6.4

1日の還元金額12億円⇒キャッシュレス利用総額 = 240億円
日本の成人人口は約9,000万人⇒

一人当たりの利用料 = **267円!**



このマークのお店なら
PayPay利用特典に加え
最大 **5%還元!**
※ 付与上限: 2万5千円相当/回 2万5千円相当/月
キャッシュレス・消費者還元事業
2019年10月1日(火) ~ 2020年6月30日(火)

SBIリクイディティ・マーケット(株)、SBI FXトレード(株)と
金融リテラシー教育の推進を目的とした産学連携協定を締結（2019年1月30日）

SBIリクイディティ・マーケット株式会社とSBI FXトレード株式会社と、金融リテラシー教育の推進を目的とした産学連携協定を締結：三者は連携して、FX取引（外国為替証拠金取引）を通じた学生の金融知識の向上を図る **実学的かつ先進的な金融リテラシー教育プログラムを実施**することになります。



特徴：

SBI FXトレードが提供するアカデミック口座を利用し、学生が自分の主体的な判断と責任により、授業内で学んだ理論やリスク管理の手法を、授業外の時間帯に実際の為替市場で資金運用する実践的アクティブラーニングを実現した。

手法：

1. SBI FXトレードが運営する取引システムを授業で利用する。
2. 帝塚山大学のeラーニングシステム（Moodle）を利用する。
3. SBI FXトレードが学生全員にアカデミック口座を提供する。
4. SBI FXトレードが学生支援のファシリテーターとして実務家を授業に派遣し、また遠隔で授業支援を行う。

「経済学と金融教育」は92名（2回生が57名、3回生が30名、4回生が5名）が履修した。

「経済学と株式投資」は76名（2回生が49名、3回生が27名）が履修中。

	前期 経済経営学部		後期 経済経営学部		女 心理学部		男 心理学部	
親の給与(年収)額を知っていますか？	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ
	44%	56%	39%	61%	30%	70%	14%	86%
子供の時から「お金」について、親や兄弟姉妹等と話をよくしましたか？	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ
	40%	60%	42%	58%	49%	51%	20%	80%
子供の時、親に「お金」の話をする「子供はお金のことを考える必要がない」みたいなことを言われましたか？	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ
	36%	64%	32%	68%	26%	74%	17%	83%
子供の時から「お金」の話をするに対して、悪い(下品、えげつない)印象を持っていますか？	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ
	18%	82%	11%	89%	26%	74%	9%	91%
自分の教育費や生活費がどれくらいかかるか知っていますか？	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ
	80%	20%	83%	17%	58%	42%	40%	60%
家計簿をつけていますか？	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ
	17%	83%	19%	81%	14%	86%	7%	93%
株式投資など、資産運用について今まで学んだことがありますか？	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ
	45%	55%	72%	28%	12%	88%	6%	94%
NISAを知っていますか？	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ
	47%	53%	67%	33%	19%	81%	9%	91%
株式投資をやってみたいですか？	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ
	90%	10%	90%	10%	23%	77%	19%	81%
FX投資をやってみたいですか？	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ	はい	いいえ
	80%	20%	88%	13%	11%	89%	16%	84%

株式会社投資コンストラクター名義 | 後援2019経済学と株式投資 | Microsoft PowerPoint - 5.1 | コース:後援2019経済学と株式投資 | コース:後援2019経済学と株式投資

https://tales.tezukayama-u.ac.jp/pluginfile.php/72896/mod_resource/content/1/テクニカル_自動売買_(10/29).pdf

© SBI FXTRADE Co., Ltd.

エリオット波動の基本と波の個性

図1.2 最終的な上昇と割高感

修正段階 (数字で表記)

天井・好業績と平和は 永遠に続くという感情
修正段階 (アルファベットで表記)

失望を招くサプライズ
割安な水準からの
リバウンド

ボトム

前の安値試し

力強い波

テクニカルな下げ
絶対の買い場と
思う...

心理的で
小さな上昇

弱気相場の
最悪期

エリオット波動論とは「相場にはサイクルがあり、値動きには一定のリズムがある」
「上昇5波・下降3波」という値動きの周期のことです。

出所:『エリオット波動入門——相場の未来から投資家心理までわかる』(ロバート・フレクター著 パンローリング)

© SBI FXTRADE Co., Ltd. ALL Rights Reserved.

株式会社投資コンストラクター名義 | 後援2019経済学と株式投資 | Microsoft PowerPoint - 5.1 | GORGO(ファンダメンタルマーケット) | コース:後援2019経済学と株式投資

https://tales.tezukayama-u.ac.jp/mod/forum/discuss.php/d=85271

TALES 日本語 (ja)

Re: 楠講師の授業
2019年 11月 1日(金曜日) 13:45 - 坂本 典久 の投稿

10/31 USD/JPYの1円近い円高は、要人発言の影響ですか？
それともFRBの金利政策の発表の影響ですか？

パーマリンク 親投稿を表示する 編集 分割 削除
返信

Re: 楠講師の授業
2019年 11月 1日(金曜日) 14:16 - 山本 雄士 の投稿

自動売買のシステムはいくらで買えるのか知りたいです。

パーマリンク 親投稿を表示する 編集 分割 削除
返信

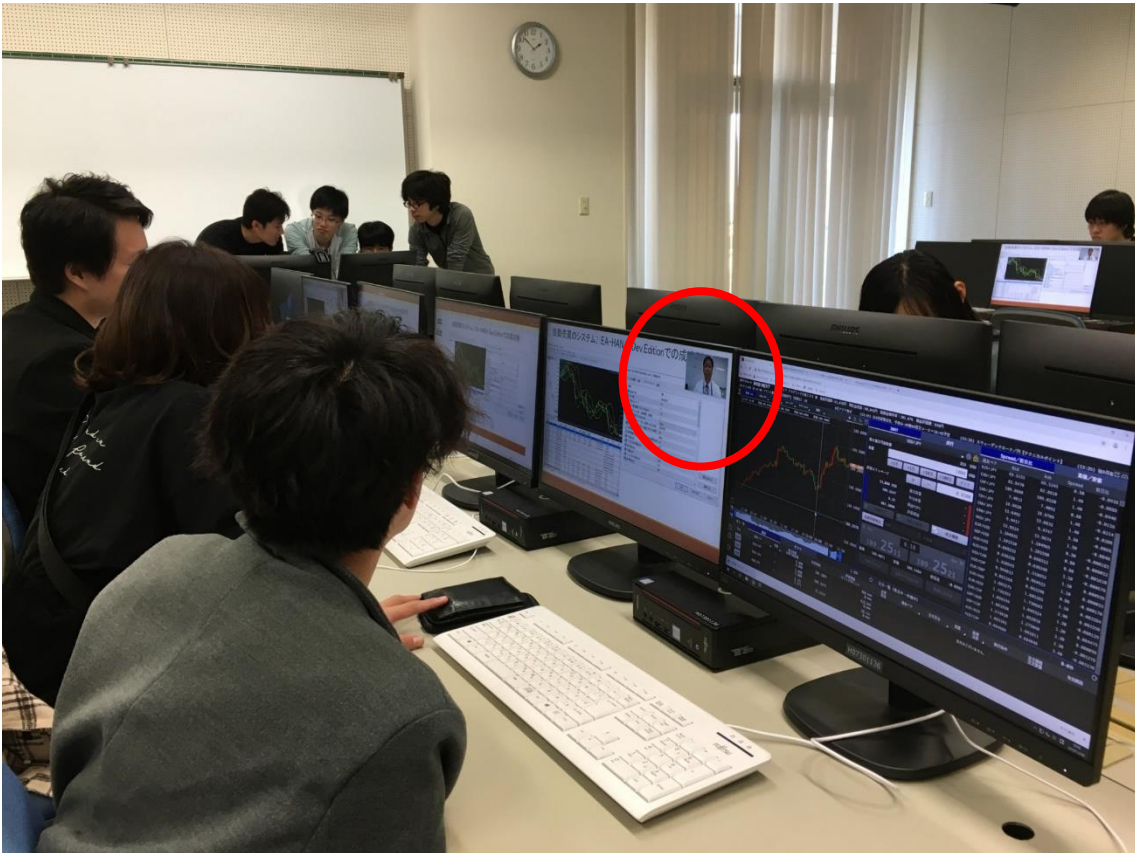
Re: 楠講師の授業
2019年 11月 1日(金曜日) 14:22 - 貝田 亜雄嘉 の投稿

イギリスがEUを離脱した場合、為替相場(ポンド・ユーロ)はどう動く
と思いますか？

パーマリンク 親投稿を表示する 編集 分割 削除

- ① 10/31の USD/JPYの1円近い円高は、要人発言の影響ですか？それともFRBの金利政策の発表の影響ですか？
- ② 経済指標で最も重要視されるテーマはなんですか？
- ③ 次の金融危機の要因は何だと思いますか？何が決定的に破綻したらアウトですか？
EU離脱、貿易摩擦・・・などなど。

FXトレードの講師に対して、学生がFXの自動売買ツールの研究を発表



SBI FXトレードの講師の講評

以下、プレゼンの時のアピールポイントを考えてみました。

- ・なぜ自動売買なのか？-目的は？ 収益重視、直観、思いつき、ひらめきではなく、ルールに従って（売買シグナルに機械的に従って）トレードする。

- ・自動売買の概念、タイプ、良し悪しを伝える、
- ・売買ルールの決定、なぜこの売買システムを利用することにしたのか？（優れたシステムを選ぶ基準と順序、ふるい落とし、確率統計）

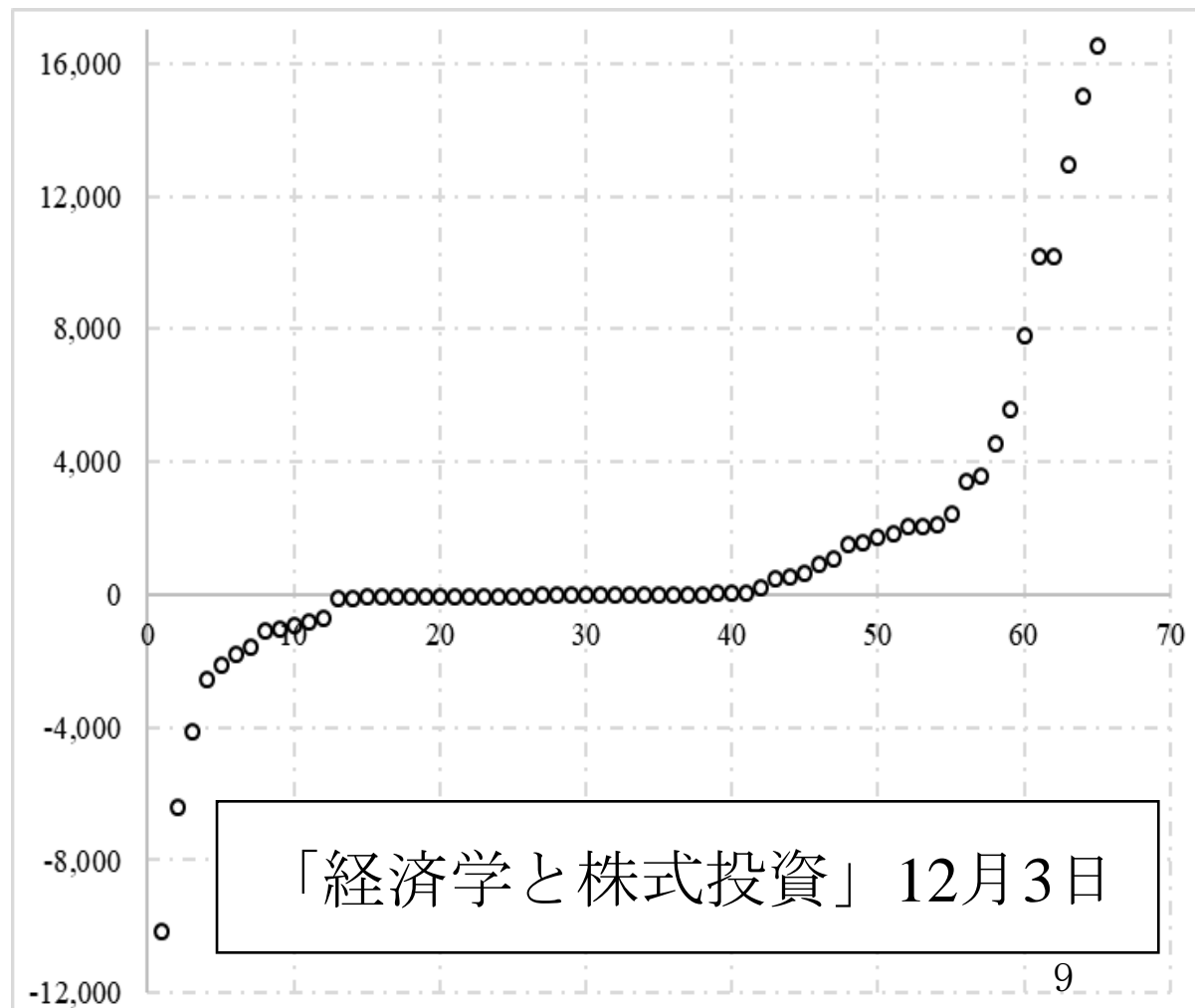
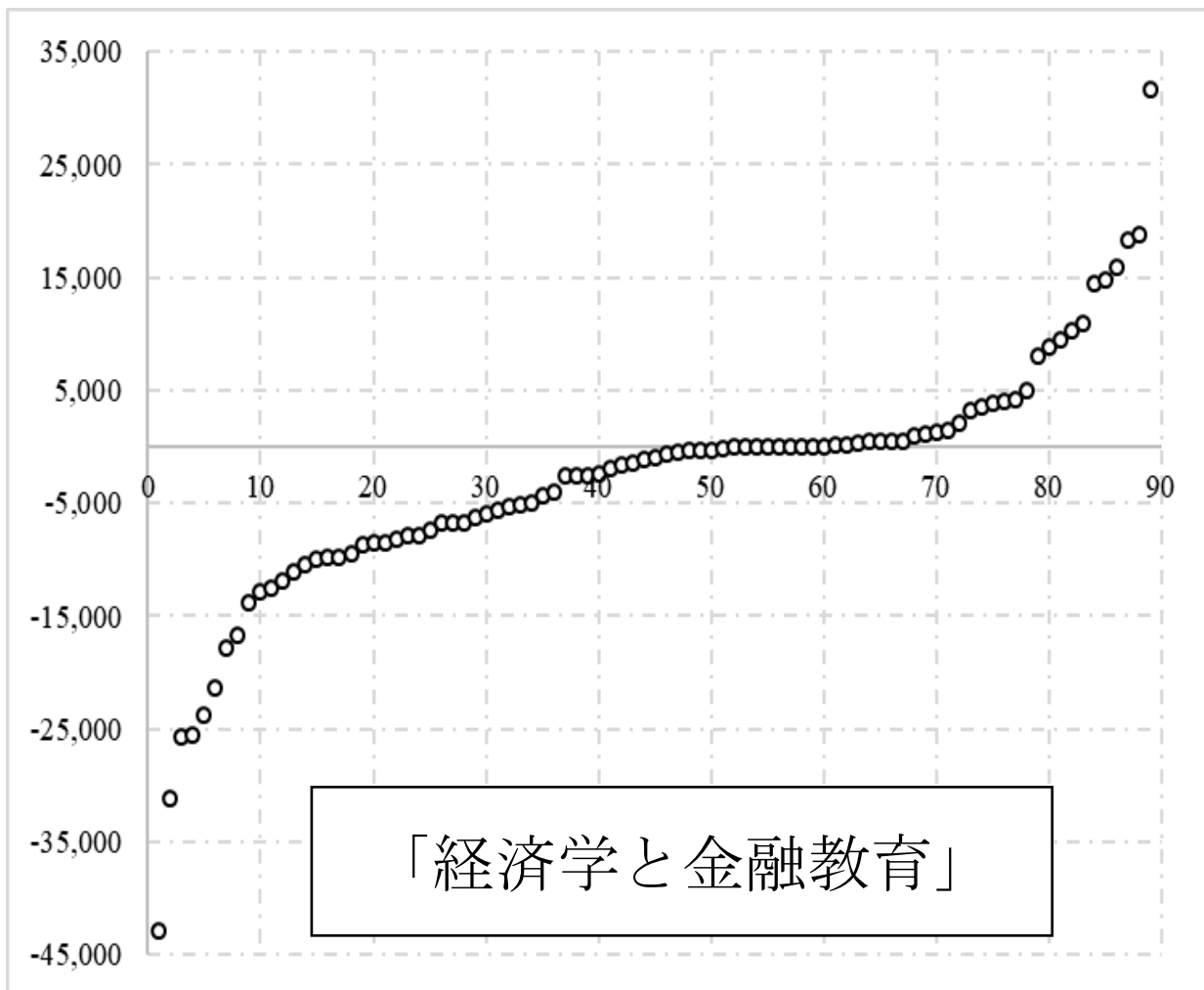
- ① 信頼性-実力を信頼できるのか？長期運用に耐えられるのか？
- ② 損失額見込み-実際運用した時にどの程度のリスク金額（ドローダウン）を覚悟しなければならないか？
- ③ 利益見通し-どの程度のリターン（利益額）が期待できるのか？

「経済学と金融教育」：

36人がプラス、53人がマイナス、-243,369円の純損、平均2,914円のマイナス

「経済学と株式投資」：

32人がプラス、33人がマイナス、77,703円の純益、平均1,435円のプラス



心理学部のコメント

- ハイリスクハイリターン
- 銀行に預金するよりも資産を増やす
- 失敗すると大変な損失になる怖い
- もたくさんいると思いますが、
- 失敗したときに大金を失いそう

経済経営学部後期授業のコメント

- やり方次第でギャンブルにもな
- 難しくリスクが高いがリターン
- 益を出せるイメージ
- リスク管理をすれば、安全に利
- FXは株式投資よりもリスクが少

	経済経営学部		心理学部	
	前期	後期	女	男
難しい	31%	4%	39%	25%
分からない、知らない	29%	8%	39%	20%
ギャンブル、博打、危険	16%	13%	12%	21%
リスク	11%	21%	7%	9%
失敗	22%	4%	33%	5%
損	18%	17%	28%	21%
怖い	13%	4%	19%	5%

学生の授業改善アンケート調査 4点満点	経済学と金融教育	経済学と株式投資
全体平均:学生の学習姿勢	3.19 (2.75)	3.26 (2.77)
1. 予習・復習など授業時間外の 学習時間は？	2.13 (1.66)	2.24 (1.67)
2. 授業を熱心に受けているか？	3.49 (3.14)	3.41 (3.15)
3. 授業に興味・関心がわき、更に 深く学びたいか？	3.51 (3.04)	3.70 (3.05)
4. 新しい知識や技能、考え方が 身についたか？	3.63 (3.15)	3.69 (3.19)

- 実践的なところはとても難しい内容だが、詳しく説明してくれるためついていける
- じっさいのお金を使ってFX投資ができるのが面白い。取ってよかった。
- FXトレードの不安が解消される。金融について詳しく理解できる。将来に役立つと思う。
- SBIの人が実際に教えてくれているから分かりやすい

合同授業のお願い

目的：大学の金融リテラシー教育の推進

- 2020年度：前期、後期の金曜日13時10分から14時40分に開講
- SBI FXトレードの実務家による学内派遣授業は1回、スカイプによる遠隔授業は3回を想定（詳細は応相談）
- 帝塚山大学のeラーニングシステム（Moodle）のゲストIDとPWを教員担当者に提供
- 教室内で学生にMoodle画面を見せることのできる環境が必要
- 教員担当者同士によるスカイプで学生の質問等に対応
- 関心のある先生、事務官は、koichi2@tezukayama-u.ac.jpにメールください。