

調査名 資産形成のためのリテラシー調査, 2020

寄託者(寄託時) 株式会社大和総研

本集計表を引用する際には出典を明記して下さい。最新の寄託者名は概要にてご確認下さい。

[アンケート質問文と集計値の一覧：第1次アンケート]

1. 回答者の基本属性

◆回答者の性別・年齢（人口比とほぼ同一になるように抽出している）

	n	%
全体	44,887	100.0
男性	23,223	51.7
女性	21,664	48.3

	n	%
全体	44,887	100.0
20代	8,694	19.4
30代	10,532	23.5
40代	13,705	30.5
50代	11,956	26.6

◆回答者の居住都道府県（人口比とほぼ同一になるように抽出している）

	n	%		n	%		n	%		n	%
全体	44,887	100.0	千葉県	2,279	5.1	三重県	601	1.3	徳島県	231	0.5
北海道	1,811	4.0	東京都	5,707	12.7	滋賀県	501	1.1	香川県	311	0.7
青森県	414	0.9	神奈川県	3,515	7.8	京都府	944	2.1	愛媛県	438	1.0
岩手県	403	0.9	新潟県	724	1.6	大阪府	3,201	7.1	高知県	209	0.5
宮城県	823	1.8	富山県	354	0.8	兵庫県	1,918	4.3	福岡県	1,764	3.9
秋田県	306	0.7	石川県	386	0.9	奈良県	459	1.0	佐賀県	262	0.6
山形県	353	0.8	福井県	254	0.6	和歌山県	300	0.7	長崎県	422	0.9
福島県	607	1.4	山梨県	266	0.6	鳥取県	179	0.4	熊本県	559	1.2
茨城県	981	2.2	長野県	675	1.5	島根県	203	0.5	大分県	359	0.8
栃木県	683	1.5	岐阜県	664	1.5	岡山県	641	1.4	宮崎県	341	0.8
群馬県	678	1.5	静岡県	1,226	2.7	広島県	974	2.2	鹿児島県	504	1.1
埼玉県	2,654	5.9	愛知県	2,864	6.4	山口県	437	1.0	沖縄県	502	1.1

◆回答者の職業・世帯構成

	n	%		n	%
回答者全体	43,298	100.0	派遣・契約社員	2,540	5.9
会社員・会社役員	20,058	46.3	現在は働いていない	2,205	5.1
パート・アルバイト	6,150	14.2	自営業	2,025	4.7
専業主婦・主夫	5,066	11.7	自由業・フリーランス	1,116	2.6
公務員・団体職員	3,711	8.6	その他有職	427	1.0

	n	%
回答者全体	43,298	100.0
未婚（子供なし）	15,877	36.7
未婚（子供あり）	1,387	3.2
既婚（子供なし）	6,349	14.7
既婚（子供あり）	18,936	43.7
その他（子供なし）	189	0.4
その他（子供あり）	560	1.3

◆回答者および配偶者の最終学歴

	回答者本人		回答者の配偶者 (既婚者のみに質問)	
	n	%	n	%
全体	44,887	100.0	25,767	100.0
中学卒業以下	906	2.0	635	2.5
高校	11,530	25.7	6,929	26.9
専門学校・専修学校	5,694	12.7	3,082	12.0
短期大学・高等専門学校	5,163	11.5	3,533	13.7
大学・大学院	21,594	48.1	11,177	43.4
わからない	0	0.0	411	1.6

2. 投資行動等調査

◆2-1. 加入している制度等

個人の資産形成のための次の制度・商品のうち、あなたが現在加入しているものを全て選択してください。(いくつでも)

	n	%
全体	44,887	100.0
1 個人年金保険（公的年金とは別に保険会社などと私的に契約する年金保険です）	13,453	30.0
2 企業型確定拠出年金（401k、企業型DCとも呼びます）	6,308	14.1
3 個人型確定拠出年金（iDeCo、イデコとも呼びます）	4,573	10.2
4 NISA（つみたてNISAを含みます。ニーサ、少額投資非課税制度とも呼びます）	9,412	21.0
5 財形貯蓄（一般財形・住宅財形・年金財形を含みます）	5,469	12.2
6 国民年金基金（自営業者等が国民年金に上乗せして掛金を支払う制度です）	2,858	6.4
7 上記のいずれも加入していない	16,433	36.6
8 わからない	2,911	6.5

◆2-2. 保有経験のある金融商品等

次の金融商品のうち、あなたが現在保有している、またはこれまでに保有したことがあるものを全て選択してください。(いくつでも)

	有効回答者ベースの集計		(参考) 全回答者ベースの集計	
	n	%	n	%
全体	44,887	100.0	49,968	100.0
1 外貨預金	5,928	13.2	5,928	11.9
2 株式（会社の持株会を通じて取得する株式を含みます）	12,100	27.0	12,100	24.2
3 投資信託（確定拠出年金の中で取得する投資信託を含みます）	10,954	24.4	10,954	21.9
4 債券（国債、地方債、社債を含みます）	2,876	6.4	2,876	5.8
5 FX（外国為替証拠金取引）	2,727	6.1	2,727	5.5
6 仮想通貨（暗号資産とも呼び、証拠金取引を含みます）	1,841	4.1	1,841	3.7
7 上記のいずれも保有したことがない	24,484	54.5	24,484	49.0
8 わからない	0	0.0	5,081	10.2

◆2-3. 世帯の金融資産残高

あなたの世帯では現在、だいたいいくら金融資産を保有していると思いますか。

預貯金、株式、投資信託、保険などを含み、今、全部現金に換金したとしたらいくらぐらいの金額になるか、次のうちから1つを選んでください（住宅ローンなどの借金があっても差し引かず、プラスの資産の金額だけを合計します）。

正確にわからなくても、なるべく最も近いと思うものを選んでください。

	n	%		n	%
全体	44,887	100.0	1,000万円～2,000万円程度だと思う	4,020	9.0
10万円以下だと思う	3,806	8.5	2,000万円～3,000万円程度だと思う	1,898	4.2
10万円～50万円程度だと思う	2,296	5.1	3,000万円～4,000万円程度だと思う	980	2.2
50万円～100万円程度だと思う	2,466	5.5	4,000万円～5,000万円程度だと思う	523	1.2
100万円～200万円程度だと思う	3,318	7.4	5,000万円以上だと思う	1,555	3.5
200万円～500万円程度だと思う	6,081	13.5	どのくらいか全くわからない	12,489	27.8
500万円～1,000万円程度だと思う	5,455	12.2			

◆2-4. 過去1年間の世帯の金融資産残高の増減

あなたの世帯では、過去1年間に、金融資産（預貯金、株式、投資信託、保険など）の残高がどのくらい増減したと思いますか。

正確にわからなくても、なるべく最も近いと思うものを選んでください。

	n	%		n	%
全体	44,887	100.0	増減はほぼないと思う	9,766	21.8
200万円以上増えたと思う	2,326	5.2	20万円以下だが減ったと思う	928	2.1
100万円～200万円程度増えたと思う	3,049	6.8	20万円～50万円程度減ったと思う	978	2.2
50万円～100万円程度増えたと思う	3,212	7.2	50万円以上減ったと思う	3,064	6.8
20万円～50万円程度増えたと思う	2,791	6.2	どのくらい増減したか全くわからない	15,957	35.5
20万円以下だが増えたと思う	2,816	6.3			

◆2-5. 金融資産残高が減った理由

[2-4. で金融資産が減ったと回答した人のみを対象とした質問]

過去1年間で金融資産が減ったという方にお伺いします。金融資産が減った理由は何ですか。次のうち、あてはまるもの全てを選んでください。（いくつでも）

	n	%
この質問の回答者数	4,970	100.0
1 住宅や自動車など大きな買い物をしたから	1,159	23.3
2 子どもの受験や入学金などの一時的な費用がかかったから	820	16.5
3 病気、失業、災害、家族の介護など予期せぬ出来事が起こったから	670	13.5
4 資産運用で損失が生じたから	799	16.1
5 収入が減ったから	1,585	31.9
6 ふだんの生活費が増加したから	1,038	20.9
7 上記以外の理由による	580	11.7
8 特に理由は思い当たらないが、継続的に家計は赤字になっている	231	4.6
9 わからない	80	1.6

◆2-6. 家計の意思決定方法

[既婚者のみを対象とした質問]

あなたの世帯では、どのように家計としての意思決定をしていますか。

次のA, B, Cの3つの意思決定につき、1~7の決定方法の中からそれぞれ1つ選択してください。(それぞれひとつずつ)

A: 貯蓄計画や住宅ローンの返済計画の決定

B: どの保険に加入するか決定

C: どの株式や投資信託を購入するか決定

	A:貯蓄やローン返済		B:保険		C:投資	
	n	%	n	%	n	%
この質問の回答者数	25,767	100	25,767	100.0	25,767	100.0
1 夫婦で話し合っ決定している	11,471	44.5	11,133	43.2	5,169	20.1
2 夫婦それぞれが自分の分を決定している	1,274	4.9	2,984	11.6	2,050	8.0
3 主に自分が決定している	5,304	20.6	5,577	21.6	6,447	25.0
4 主に配偶者が決定している	2,217	8.6	2,113	8.2	1,682	6.5
5 上記以外の決定をしている	133	0.5	139	0.5	160	0.6
6 そのような意思決定をしたことがない	3,292	12.8	1,901	7.4	7,586	29.4
7 わからない	2,076	8.1	1,920	7.5	2,673	10.4

◆2-7. 住居

あなたの世帯が住んでいる住居につき、あてはまるものを1つ選択してください。

	n	%
全体	44,887	100.0
1 持ち家（マンション等を含む）で、現在住宅ローンの残高が残っている	13,704	30.5
2 持ち家（マンション等を含む）で、現在住宅ローンがない （全額現金で購入した、相続等で取得した場合を含みます）	12,162	27.1
3 賃貸住宅または社宅・官舎・寮などに住んでいる	16,645	37.1
4 その他	804	1.8
5 わからない	1,572	3.5

◆2-8. 年金保険料支払いの有無

あなたは、現在、公的年金の保険料を支払っていますか。次のうち、あてはまるものを1つ選択してください。

	n	%
全体	44,887	100.0
1 会社員または公務員であり、厚生年金に加入し給与天引きで保険料を支払っている	28,285	63.0
2 会社員または公務員だが厚生年金に加入しておらず、自分で国民年金の保険料を支払っている	1,146	2.6
3 自営業・フリーランスであり、自分で国民年金の保険料を支払っている	4,521	10.1
4 会社員や公務員である配偶者に扶養されているため保険料を支払っていない	5,439	12.1
5 所得が一定以下であるため、申請を行い国民年金の保険料納付が免除されている	1,901	4.2
6 国民年金の保険料を支払うべきだが、未納・滞納となっている	651	1.5
7 わからない	2,944	6.6