

## お金の知識が今どのくらい貯まったか、チェックしよう。

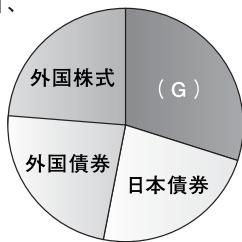
日本はお金持ちの国なのに、日本人がお金の話にうといのはなぜだろう。そんな疑問からスタートした「マネックスお金のゼミナール」も、昨年10月の開講以来、約半年が過ぎました。そこでこれまでのおさらいとして、今回は期末テストを実施します。クイズに挑戦するような気持ちで気軽に、レッツ・チャレンジ!(解答は右下隅に出ています。)

**問題1** ( )に当てはまる言葉を下記の□の1~7より選びなさい。(配点各4点)

①モノの値段が上がるインフレと同様に(A)も、円の資産価値を相対的に下落させる要因の一つと言えます。(A)とは、外貨に対して円の価値が下がることです。(A)による物価高に對抗するには、ズバリ(B)の資産を持てばよいのです。そのための商品として外貨建て(C)や外国債券などがあります。

②自分で個別企業の株式銘柄を選択し、市場で売買をすることで(D)を上回る利益を出すのは、資産運用のプロフェッショナルが手がけても、容易なことではありません。自分自身で株式銘柄を選択する自信がない場合には、個別の株式を売買するのではなく、(E)という選択があります。

③銘柄選択や投資タイミングは、投資成果を左右する要素です。しかし、資産運用でもっと大切な要素があります。それは、「アセットアロケーション」、すなわち(F)です。



- |        |        |          |       |
|--------|--------|----------|-------|
| 1.投資信託 | 2.資産配分 | 3.外貨     | 4.MMF |
| 5.日本株式 | 6.円安   | 7.インデックス |       |

A ( ) B ( ) C ( ) D ( ) E ( )  
F ( ) G ( )

**問題2** 下記の傍線部を漢字で記しなさい。(配点各2点)

- ・どうしとどうきは異なる。  
( ) ( )
- ・うんようせいかの大部分はしさんはいぶんで決まる。  
( ) ( )
- ・外国株式にはかかリスクとかわリスクがある。  
( ) ( )
- ・そんざりは早く、りぐいは遅く。  
( ) ( )
- ・ぎやくさしねちゆうもん。  
( )
- ・はいとうきんにはげんせんちゆうしゆうがある。  
( ) ( )

**問題3** 年5%の「単利」で500万円を運用した場合と、年5%の「複利」で500万円を運用した場合は、30年後の金額の差はどの位になるでしょうか?次の中から、選びなさい。(配点4点)

- |          |            |
|----------|------------|
| 1.約310万円 | 2.約610万円   |
| 3.約910万円 | 4.約1,210万円 |
- ( )

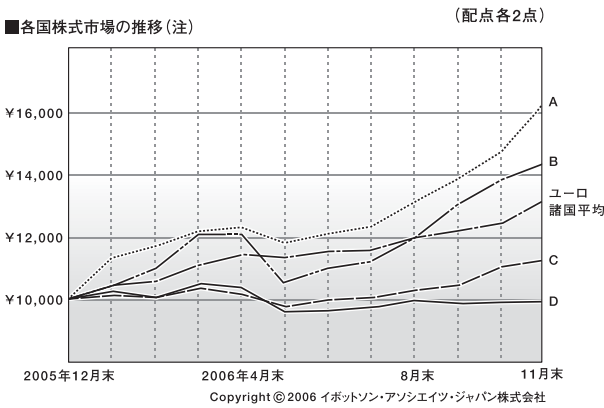
**問題4** 下記表の資産の種類のうち市場の変動による主なリスクとして当てはまるリスクに○、当てはまらないリスクに×をつけなさい。(配点各1点)

	価格リスク	為替リスク	金利リスク
日本株式	1	2	3
日本債券	4	5	6
外国株式	7	8	9
外国債券	10	11	12

**問題5** 「72の法則」は、一定金額を1年複利で運用し、資金を2倍にするためにかかる年数をy年、そのときの金利をx%としたとき、ほぼ「xy=72」で近似できるというものです。では年率6%(複利)で金額が倍になるのは、何年後でしょうか?(配点4点)

約( )年後

**問題6** 下記グラフは2005年12月末に各国株式に1万円投資したら、2006年11月末に資産額がいくらになっていたかを比較したものです。A~Dに入る国名を1~4より選びなさい。(配点各2点)



- |         |           |        |
|---------|-----------|--------|
| A       | (16,189円) | 1.日本   |
| B       | (14,411円) | 2.中国   |
| ユーロ諸国平均 | (13,018円) | 3.アメリカ |
| C       | (11,207円) | 4.インド  |
| D       | ( 9,819円) |        |
- A ( ) B ( ) C ( ) D ( )

**問題7** 下記のアルファベット略語とその意味を示す日本語を結びつけなさい。(配点各2点)

- |          |   |            |
|----------|---|------------|
| A. TOPIX | • | 1.株式公開買い付け |
| B. M&A   | • | 2.株価純資産倍率  |
| C. TOB   | • | 3.企業合併・買収  |
| D. PER   | • | 4.東証株価指数   |
| E. PBR   | • | 5.株価収益率    |
- A ( ) B ( ) C ( ) D ( ) E ( )

お名前

点

**問題8** 下記の金融商品を利率(金利、分配率)の低い順番に並べたとき、並びの正しいものを選びなさい。(2007年2月現在)(配点4点)

- A.個人向け国債(固定5年型)  
B.大手銀行の一般的な普通預金  
C.米ドルMMF(米ドルベース)
- 1.A<B<C 2.B<A<C 3.B<C<A
- ( )

**問題9** 次のうち、期待値が高い順番に並べたとき、並びの正しいものを選びなさい。(配点4点)

- A.株式投資\* B.宝くじ(日本) C.競馬
- 1.A>B>C 2.B>A>C 3.A>C>B
- ( )

\*株式市場の平均は変わらなかったと仮定します。参考文献:ツキの法則/谷岡一郎

**問題10** 日本の紙幣にもっとも多く登場した人物を選びなさい。(配点4点)



みなさんいかがでしたか?  
お金の知識はどのくらい貯まっていたか?  
これからの資産運用に役立ててみてください。

~70点:資産運用初級者  
がんばってお金のゼミナールを読みながら、少額からでも資産運用を行って、もっとお金の知識を増やしていきましょう。

71~90点:資産運用中級者  
よくできました。間違えた箇所のバックナンバーを再度読んでますますお金の知識を磨いて下さい。

91~100点:資産運用上級者  
大変よくできました。お金の知識はかなりお持ちですので、その知識を活かして資産運用を行い、まわりの方にも教えてあげましょう。

問題1	問題2	問題3	問題4	問題5	問題6	問題7	問題8	問題9	問題10
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10