

## 『貯蓄から投資へ』に関する特別世論調査』の概要

平成 19 年 6 月  
内閣府政府広報室

調査概要	調査対象	全国 20 歳以上の者 3,000 人
	有効回収数	1,728 人 (57.6%)
	調査期間	平成 19 年 5 月 17 日～5 月 27 日
	調査方法	調査員による個別面接聴取
調査目的	「貯蓄から投資へ」に関する国民の意識を調査し、今後の施策の参考とする。	
調査項目	1 「貯蓄から投資へ」という国の方針の認知度 2 国民の多くが投資より貯蓄を選ぶ理由 3 重要と思う国の取組 4 現在所有している証券の種類 5 株式・投資信託への投資の現状と今後の意向	
調査実績	・ 証券投資に関する世論調査 (平成 14 年 5 月) ・ 株式投資に関する特別世論調査 (平成 16 年 10 月) ・ 金融商品・サービスに関する特別世論調査 (平成 17 年 12 月)	

(今回の調査から、調査対象者に調査主体が「内閣府」であることを提示した上で実施している。)

<お願い>

本資料の内容を引用された場合、その掲載部分の写しを  
下記宛にご送付ください。

内閣府大臣官房政府広報室  
世論調査担当

〒100-8914 東京都千代田区永田町 1 - 6 - 1  
電話 03(3581)0070  
FAX 03(3580)1186

# 「『貯蓄から投資へ』に関する特別世論調査」の要旨

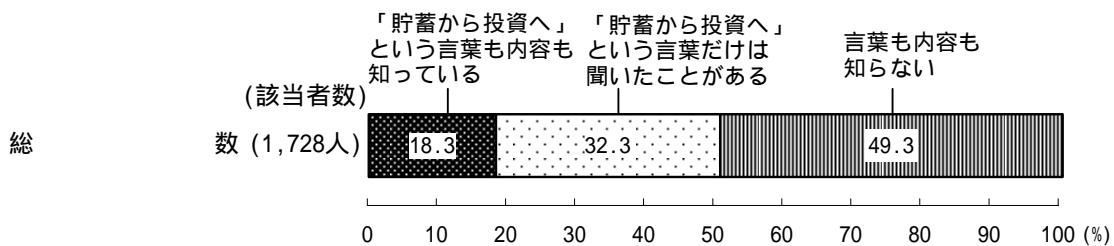
平成 19 年 6 月  
内閣府政府広報室

調査時期：平成 19 年 5 月 17 日～平成 19 年 5 月 27 日  
調査対象：全国 20 歳以上の者 3,000 人  
回収結果：1,728 人（57.6%）

## 1 「貯蓄から投資へ」という国の方針の認知度

平成 19 年 5 月

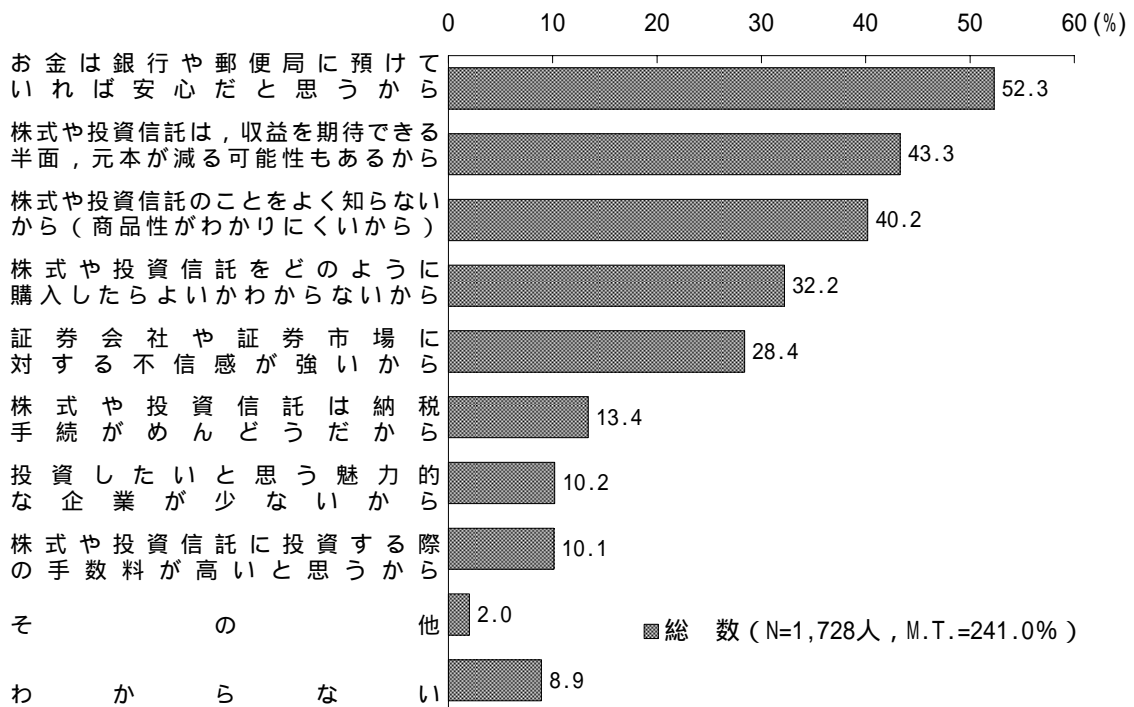
- ・「貯蓄から投資へ」という言葉も内容も知っている 18.3%
- ・「貯蓄から投資へ」という言葉だけは聞いたことがある 32.3%
- ・言葉も内容も知らない 49.3%



## 2 国民の多くが投資より貯蓄を選ぶ理由（複数回答）

平成 19 年 5 月

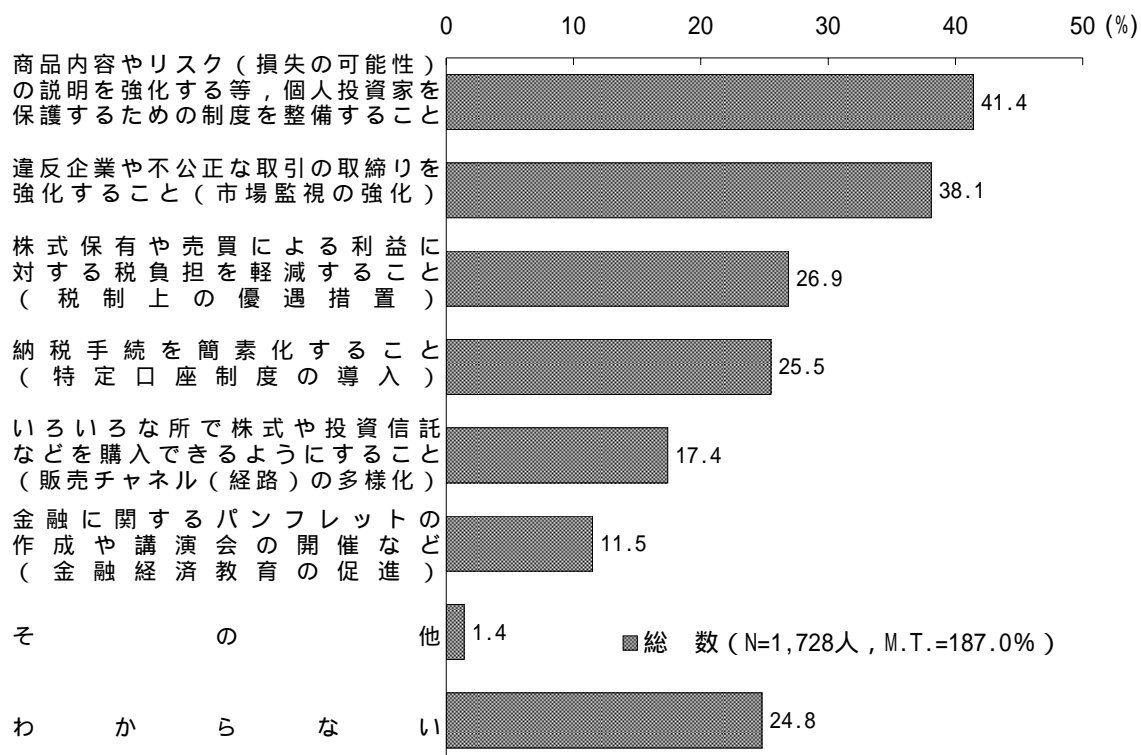
- ・お金は銀行や郵便局に預けていれば安心だと思うから 52.3%
- ・株式や投資信託は、収益を期待できる半面、元本が減る可能性もあるから 43.3%
- ・株式や投資信託のことをよく知らないから（商品性がわかりにくいから） 40.2%
- ・株式や投資信託をどのように購入したらよいかわからないから 32.2%
- ・証券会社や証券市場に対する不信感が強いから 28.4%



### 3 重要と思う国の取組（複数回答）

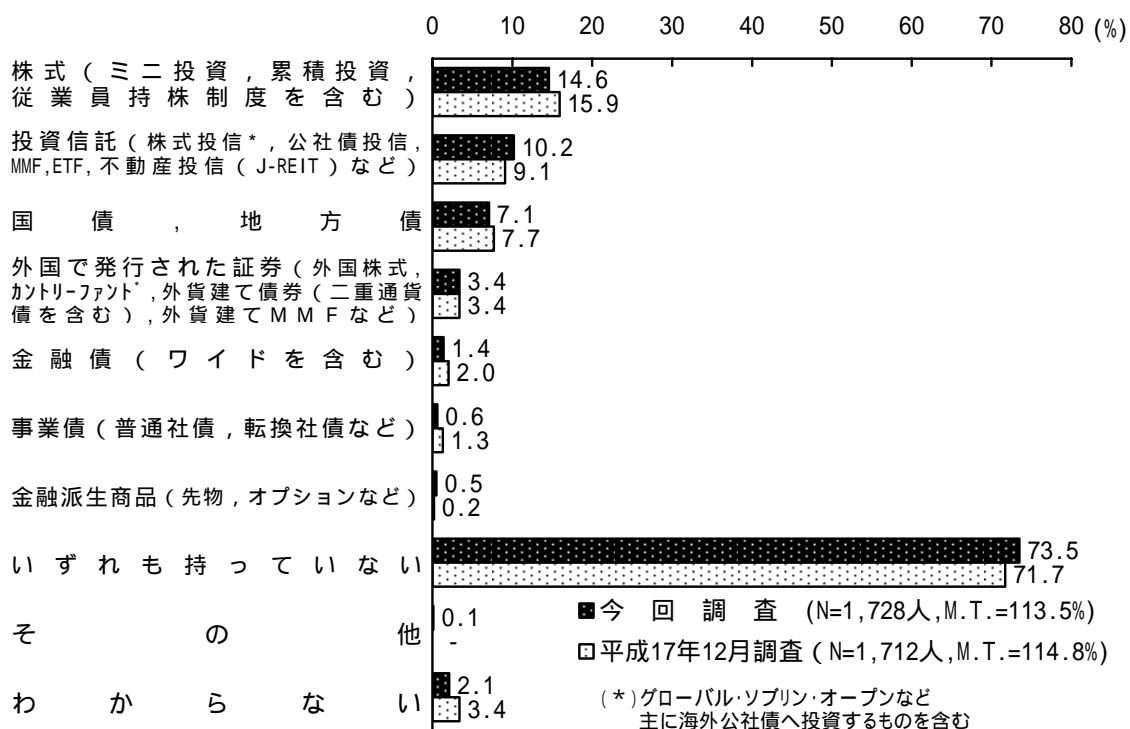
平成 19 年 5 月

- ・商品内容やリスク（損失の可能性）の説明を強化する等，個人投資家を保護するための制度を整備すること 41.4%
- ・違反企業や不公正な取引の取締りを強化すること（市場監視の強化） 38.1%
- ・株式保有や売買による利益に対する税負担を軽減すること（税制上の優遇措置） 26.9%
- ・納税手続を簡素化すること（特定口座制度の導入） 25.5%



#### 4 現在所有している証券の種類（複数回答）

	平成 17 年 12 月	平成 19 年 5 月
・株式（ミニ投資，累積投資，従業員持株制度を含む）	15.9%	14.6%
・投資信託（株式投信*，公社債投信，MMF，ETF，不動産投信（J-REIT）など）	9.1%	10.2%
・国債，地方債	7.7%	7.1%
・外国で発行された証券（外国株式，カンントリーファンド，外貨建て債券（二重通貨債を含む），外貨建てMMFなど）	3.4%	3.4%
・いずれも持っていない	71.7%	73.5%



#### 〔参考〕現在保有している証券の種類

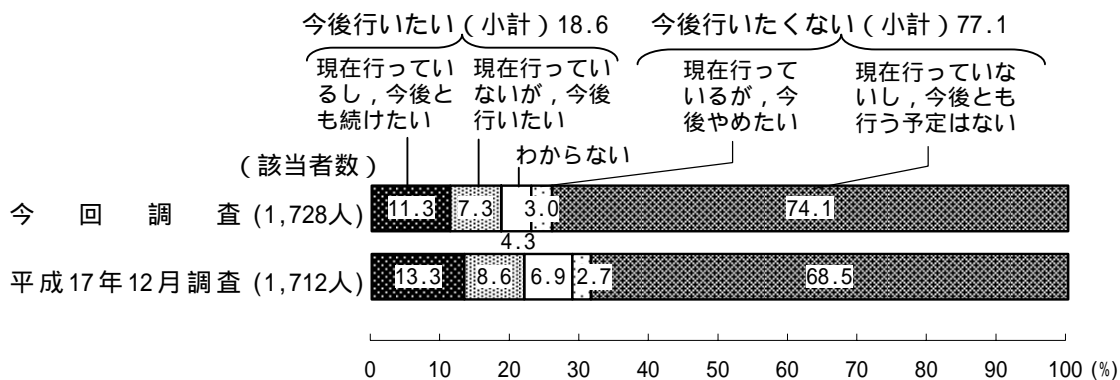
(複数回答)

	該 当 者 数	株 式 (ミニ投資、累積投資、従業員持株制度を含む)	投 資 信 託 (株式投信、公社債投信、MMF、ETF、不動産投信など)	国 債 、 地 方 債	外 国 で 発 行 さ れ た 証 券 (外国株式、カンントリーファンド、外貨建て債券(二重通貨債を含む)、外貨建てMMFなど)	金 融 債 (ワイドを含む)	事 業 債 (普通社債、転換社債など)	金 融 派 生 商 品 (先物、オプションなど)	い ず れ も 保 有 し な い	そ の 他	わ か ら な い	計 (M.T.)
	人	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%	%
平成 16 年 10 月 調 査	2,067	13.5	6.6	4.8	2.4	1.5	0.8	0.2	76.9	0.1	3.8	110.6

5 株式・投資信託への投資の現状と今後の意向

(1) 株式

	平成 17 年 12 月	平成 19 年 5 月
・現在行っているし、今後とも続けたい	13.3%	11.3%
・現在行っていないが、今後行いたい	8.6%	7.3%
・現在行っているが、今後やめたい	2.7%	3.0%
・現在行っていないし、今後とも行う予定はない	68.5%	74.1%
・わからない	6.9%	4.3%



〔参考〕株式投資の現状と今後の意向

	該当者数	今後行いたい (小計)			今後行いたくない (小計)			わからない
		現在行っているし、今後	現在行っていないが、今後	わからない	現在行っているが、今後	現在行っていないし、今後	わからない	
平成 16 年 10 月 調査	2,067 人	16.3 %	10.7 %	5.6 %	72.1 %	3.3 %	68.8 %	11.7 %

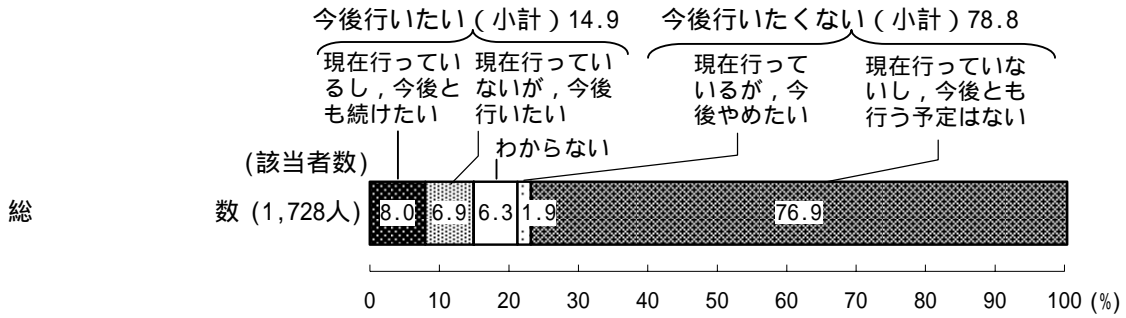
〔参考〕今後の株式投資の意向

	該当者数	行っている			行っていない			わからない
		行っている方 (継続)	行っていない方 (継続)	行っていない方 (継続)	行っていない方 (継続)	行っていない方 (継続)	行っていない方 (継続)	
平成 14 年 5 月 調査	2,150 人	11.4 %	7.1 %	4.3 %	82.7 %	5.6 %	77.1 %	5.9 %

(2) 投資信託

平成 19 年 5 月

- ・現在行っているし、今後とも続けたい 8.0%
- ・現在行っていないが、今後行いたい 6.9%
- ・現在行っているが、今後やめたい 1.9%
- ・現在行っていないし、今後とも行う予定はない 76.9%
- ・わからない 6.3%



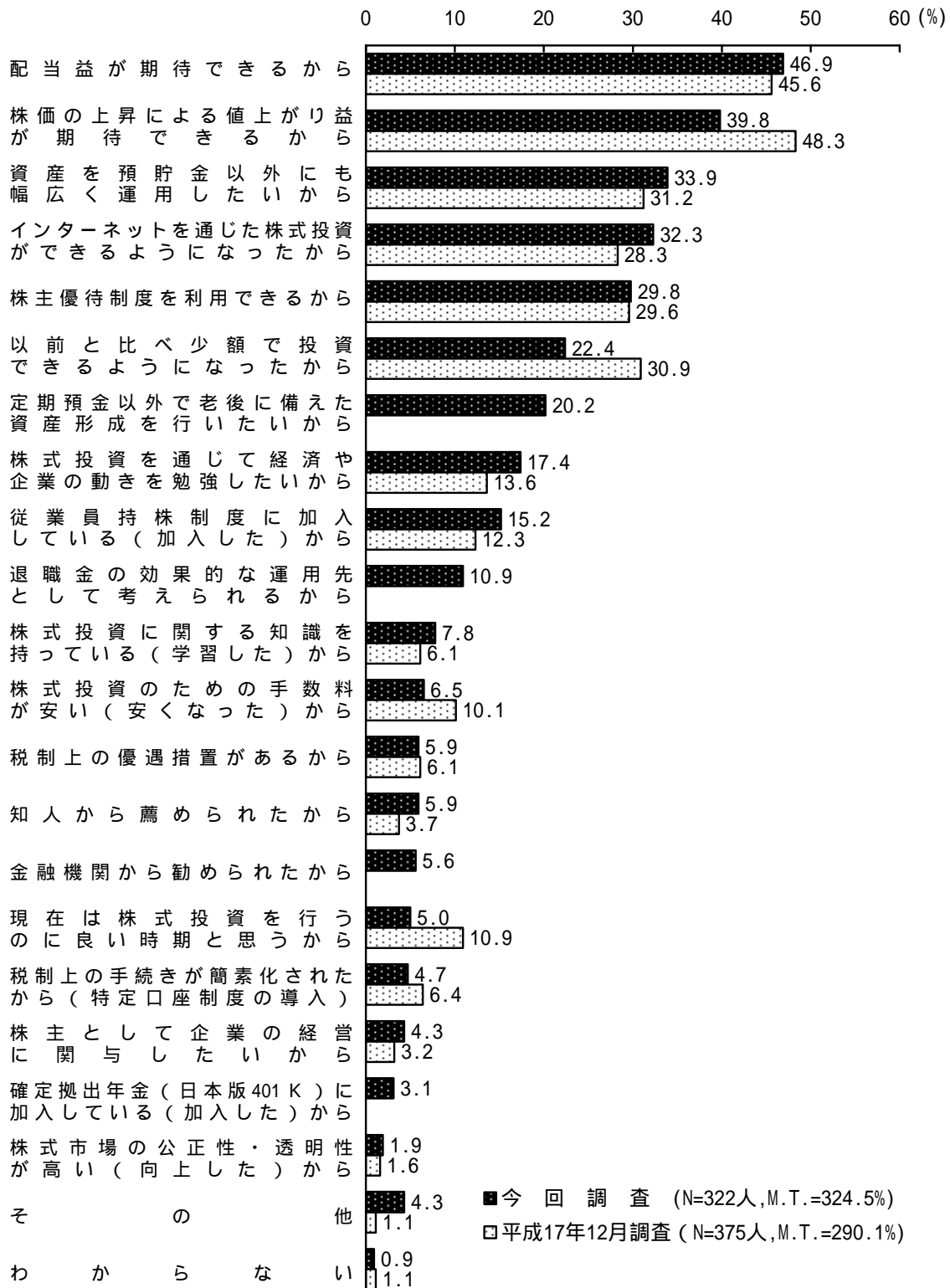
〔参考〕投資信託への投資の意向

	該 当 者 数	行 っ て み た い	し つ づ く て い く 			行 っ て み な い	わ か ら な い	
			し つ づ く て い く 	し つ づ く て い く 	し つ づ く て い く 			
平成 14 年 5 月 調査	人 2,150	% 5.6	% 3.2	% 2.5	% 87.5	% 6.2	% 81.3	% 6.9

(3) 株式投資を行いたい理由

(株式投資を今後も行いたい(続けたい)とした者(322人)に複数回答)

	平成17年12月	平成19年5月
・配当益が期待できるから	45.6%	46.9%
・株価の上昇による値上がり益が期待できるから	48.3%	39.8%
・資産を預貯金以外にも幅広く運用したいから	31.2%	33.9%
・インターネットを通じた株式投資ができるようになったから	28.3%	32.3%
・株主優待制度を利用できるから	29.6%	29.8%



〔参考〕 株式投資を行いたい理由

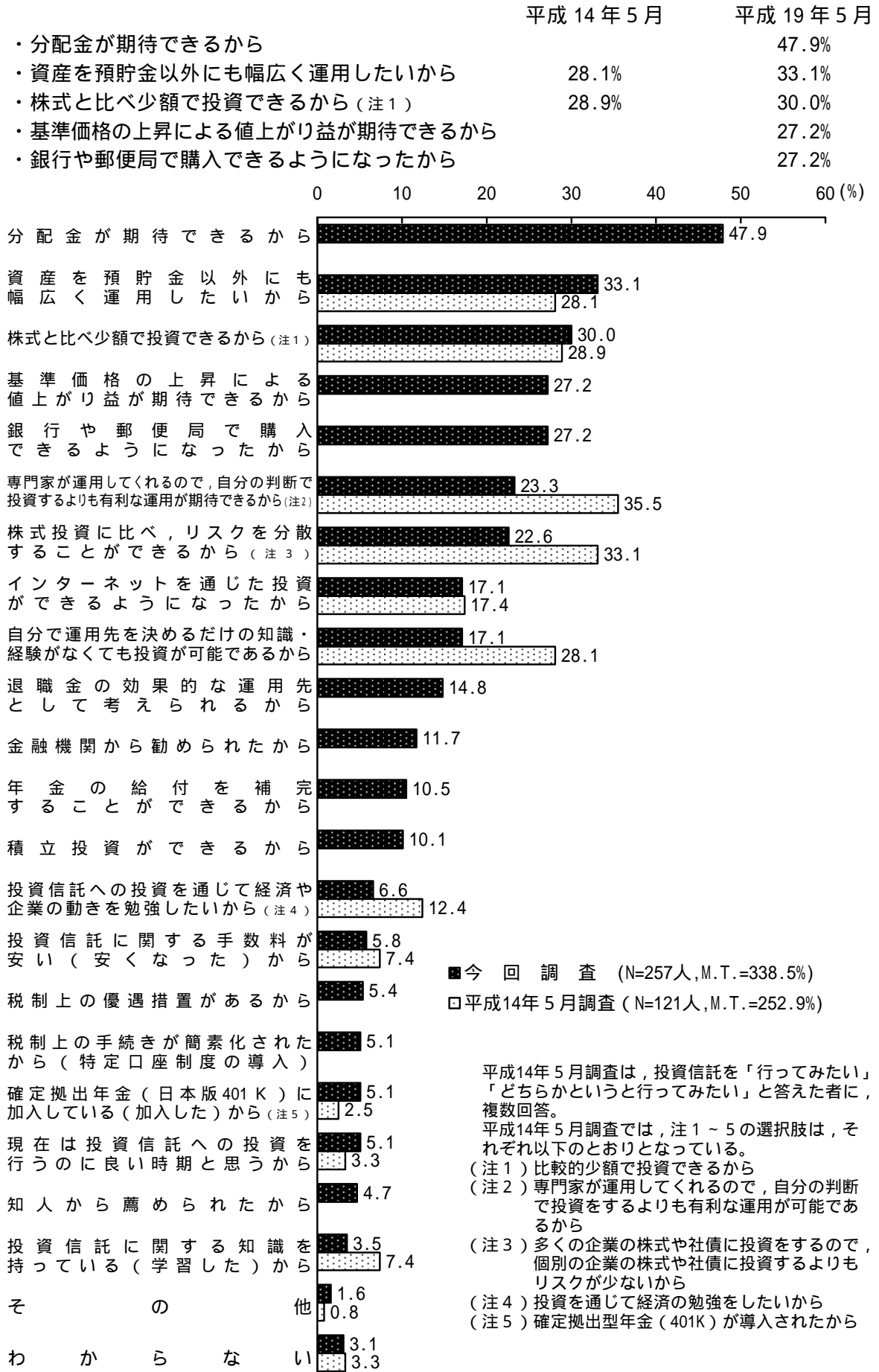
		（株式投資を「現在行っているし、今後とも続けたい」、「現在行っていないが、今後行いたい」と答えた者に、複数回答（注1））																								
	該 当 者 数	株 価 の 上 昇 に よ る 値 上 が り 益 が 期 待 で き る か ら	株 主 優 待 制 度 を 利 用 で き る か ら	株 式 投 資 を 通 じ て 経 済 や 企 業 の 動 き を 勉 強 し た い か ら	以 前 と 比 べ 少 額 で 投 資 が で き る よ う に な っ た か ら	（ 加 入 し た ） か ら	（ 従 業 員 持 株 制 度 に 加 入 し て い る ） か ら	時 期 と 思 っ か ら	現 在 は 株 式 投 資 を 行 う の に 良 い か ら	（ 学 習 し た ） か ら	株 式 投 資 に 関 す る 知 識 を 持 っ て い る （ 注 2 ） か ら	知 人 か ら 薦 め ら れ た か ら	（ 安 く な っ た ） か ら	株 主 と し て 企 業 の 経 営 に 関 与 し た い か ら	か ら	（ 税 制 上 の 手 続 き が 簡 素 化 さ れ た ） か ら	（ 向 上 し た ） か ら	（ 注 3 ） か ら	株 式 の 公 正 性 ・ 透 明 性 が 高 い た め は 、 公 平 ・ 透 明 だ か ら	さ れ る た め は 、 株 式 の 価 格 は 、 株 式 市 場 で 決 定 さ れ た か ら	導 入 さ れ た か ら	（ 4 0 1 K ） が	確 定 拠 出 型 年 金	そ の 他	わ か ら な い	計 （ M.T. ）
平成16年10月調査	336	50.6	33.0	31.0	25.3	23.2	18.8	18.5	7.4	7.1	6.8	5.7	4.8	4.2	3.3	3.3	3.3	1.2	5.3	1.2	1.5	0.6	246.1			
平成14年5月調査	245	49.4	34.3	37.1	19.6	26.5	17.6	18.4	9.4	6.5	9.8	2.0	5.7	8.2	7.8	4.1	5.3	4.1	5.3	1.2	2.9	2.0	267.8			

（注1）平成14年調査では、株式投資を「行ってみたい」、「どちらかというかと行ってみたい」と答えた者に、複数回答  
（注2）平成14年調査では、「株式投資に関する税制上の優遇措置があるから」となっている。  
（注3）平成14年調査では、「株式市場の公正性・透明性が向上してきたから」となっている。



(4) 投資信託への投資を行いたい理由

(投資信託を今後も行いたい(続けたい)とした者(257人)に複数回答)



## 「貯蓄から投資へ」に関する特別世論調査

平成 19 年 6 月

調査時期：平成 19 年 5 月 17 日から平成 19 年 5 月 27 日  
調査対象：全国 20 歳以上の者 3,000 人  
回収結果：1,728 人 (57.6%)

話は変わりますが、次に時事問題として「貯蓄から投資へ」についてお伺いします。  
(【資料】を提示して、調査対象者によく読んでもらってから、以下の質問を行う。)

### 【資料】

日本では、個人の金融資産の大半は現金や預貯金となっており、株式や投資信託の占める割合は、主な諸外国に比べて特に低くなっています。

国では、「貯蓄から投資へ」という方針の下、預貯金などの「貯蓄」から株式・投資信託などの「投資」への流れを進めるため、いろいろな取組を行っています。

### 1 「貯蓄から投資へ」について

Q 1〔回答票 14〕あなたは、「貯蓄から投資へ」という国の方針をご存じですか。この中から 1 つだけお答えください。

- (18.3) (ア) 「貯蓄から投資へ」という言葉も内容も知っている
- (32.3) (イ) 「貯蓄から投資へ」という言葉だけは聞いたことがある
- (49.3) (ウ) 言葉も内容も知らない

Q 2〔回答票 15〕現在、日本において、国民の多くが金融資産の運用方法として「投資」よりも「貯蓄」を選ぶ理由は何だと思えますか。この中からいくつでもあげてください。

(M.A.)

- (10.2) (ア) 投資したいと思う魅力的な企業が少ないから
- (32.2) (イ) 株式や投資信託をどのように購入したらよいかわからないから
- (13.4) (ウ) 株式や投資信託は納税手続きがめんどうだから
- (40.2) (エ) 株式や投資信託のことをよく知らないから (商品性がわかりにくいから)
- (52.3) (オ) お金は銀行や郵便局に預けていれば安心だと思うから
- (28.4) (カ) 証券会社や証券市場に対する不信感が強いから
- (43.3) (キ) 株式や投資信託は、収益を期待できる半面、元本が減る可能性もあるから
- (10.1) (ク) 株式や投資信託に投資する際の手数料が高いと思うから

( 2.0) その他 ( )

( 8.9) わからない

(M.T.=241.0)

Q 3〔回答票 16〕国では、「貯蓄から投資へ」の流れを進めるため、次のような取組を行っていますが、これらのうち、あなたが重要だと思うものは何ですか。この中からいくつでもあげてください。(M.A.)

- (17.4) (ア) いろいろな所で株式や投資信託などを購入できるようにすること(販売チャネル(経路)の多様化)
- (26.9) (イ) 株式保有や売買による利益に対する税負担を軽減すること(税制上の優遇措置)
- (25.5) (ウ) 納税手続を簡素化すること(特定口座制度の導入)
- (41.4) (エ) 商品内容やリスク(損失の可能性)の説明を強化する等、個人投資家を保護するための制度を整備すること
- (38.1) (オ) 違反企業や不正な取引の取締りを強化すること(市場監視の強化)
- (11.5) (カ) 金融に関するパンフレットの作成や講演会の開催など(金融経済教育の促進)
- ( 1.4) その他( )
- (24.8) わからない (M.T.=187.0)

---

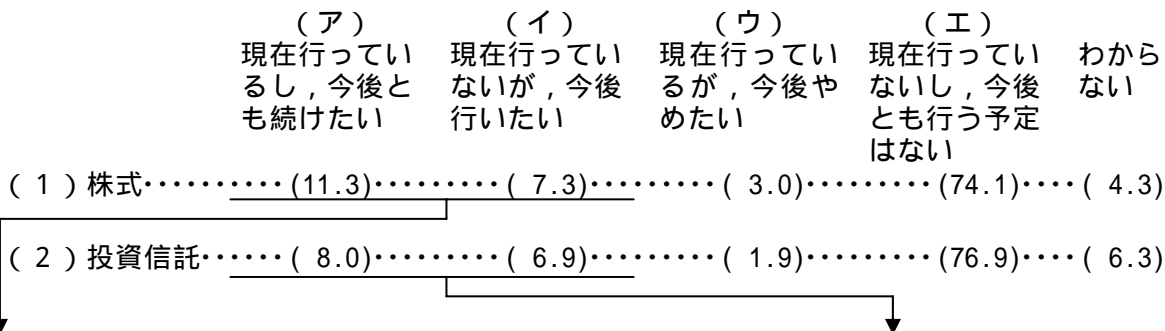
## 2 証券投資について

Q 4〔回答票 17〕あなたは現在どのような証券を持っていますか。この中からいくつでもあげてください。(M.A.)

- (14.6) (ア) 株式(ミニ投資, 累積投資, 従業員持株制度を含む)
- (10.2) (イ) 投資信託(株式投信\*, 公社債投信, MMF, ETF, 不動産投信(J-R EIT)など)
- ( 7.1) (ウ) 国債, 地方債
- ( 1.4) (エ) 金融債(ワイドを含む)
- ( 0.6) (オ) 事業債(普通社債, 転換社債など)
- ( 0.5) (カ) 金融派生商品(先物, オプションなど)
- ( 3.4) (キ) 外国で発行された証券(外国株式, カントリーファンド, 外貨建て債券(二重通貨債を含む), 外貨建てMMFなど)
- (73.5) (ク) いずれも持っていない
- ( 0.1) その他( )
- ( 2.1) わからない (M.T.=113.5)

(\*) グローバル・ソブリン・オープンなど主に海外公社債へ投資するものを含む

Q5〔回答票18〕あなたは現在、株式や投資信託への投資を行っていますか。また、今後行いたい（または続けたい）と思いますか。この中から当てはまるものをそれぞれ1つだけお答えください。〔まず（1）について聞き、次に（2）について聞く〕



<p>(Q5(1) 株式で(ア)または(イ)と答えた者に聞く) SQ1〔回答票19〕あなたが株式投資を行いたい（または続けたい）と思う理由は何ですか。この中からいくつでもあげてください。 (M.A.)(N=322)</p> <p>(39.8) (ア) 株価の上昇による値上がり益が期待できるから (46.9) (イ) 配当益が期待できるから (29.8) (ウ) 株主優待制度を利用できるから ( 6.5) (エ) 株式投資のための手数料が安い（安くなった）から ( 5.9) (オ) 税制上の優遇措置があるから ( 4.7) (カ) 税制上の手続きが簡素化されたから（特定口座制度の導入） (22.4) (キ) 以前と比べ少額で投資できるようになったから (32.3) (ク) インターネットを通じた株式投資ができるようになったから (33.9) (ケ) 資産を預貯金以外にも幅広く運用したいから (15.2) (コ) 従業員持株制度に加入している（加入した）から (20.2) (サ) 定期預金以外で老後に備えた資産形成を行いたいから (10.9) (シ) 退職金の効果的な運用先として考えられるから ( 3.1) (ス) 確定拠出年金（日本版401K）に加入している（加入した）から ( 7.8) (セ) 株式投資に関する知識を持っている（学習した）から (17.4) (ソ) 株式投資を通じて経済や企業の動きを勉強したいから ( 4.3) (タ) 株主として企業の経営に関与したいから ( 1.9) (チ) 株式市場の公正性・透明性が高い（向上した）から ( 5.0) (ツ) 現在は株式投資を行うのに良い時期と思うから ( 5.6) (テ) 金融機関から勧められたから ( 5.9) (ト) 知人から勧められたから ( 4.3) その他（ ） ( 0.9) わからない (M.T.=324.5)</p>	<p>(Q5(2) 投資信託で(ア)または(イ)と答えた者に聞く) SQ2〔回答票20〕あなたが投資信託への投資を行いたい（または続けたい）と思う理由は何ですか。この中からいくつでもあげてください。(M.A.)(N=257)</p> <p>(27.2) (ア) 基準価格の上昇による値上がり益が期待できるから (47.9) (イ) 分配金が期待できるから ( 5.8) (ウ) 投資信託に関する手数料が安い（安くなった）から ( 5.4) (エ) 税制上の優遇措置があるから ( 5.1) (オ) 税制上の手続きが簡素化されたから（特定口座制度の導入） (30.0) (カ) 株式と比べ少額で投資できるから (17.1) (キ) インターネットを通じた投資ができるようになったから (27.2) (ク) 銀行や郵便局で購入できるようになったから (33.1) (ケ) 資産を預貯金以外にも幅広く運用したいから (10.5) (コ) 年金の給付を補完することができるから (14.8) (サ) 退職金の効果的な運用先として考えられるから ( 5.1) (シ) 確定拠出年金（日本版401K）に加入している（加入した）から (22.6) (ス) 株式投資に比べ、リスクを分散することができるから ( 3.5) (セ) 投資信託に関する知識を持っている（学習した）から ( 6.6) (ソ) 投資信託への投資を通じて経済や企業の動きを勉強したいから (23.3) (タ) 専門家が運用してくれるので、自分の判断で投資するよりも有利な運用が期待できるから (17.1) (チ) 自分で運用先を決めるだけの知識・経験がなくても投資が可能であるから (10.1) (ツ) 積立投資ができるから ( 5.1) (テ) 現在は投資信託への投資を行うのに良い時期と思うから (11.7) (ト) 金融機関から勧められたから ( 4.7) (ナ) 知人から勧められたから ( 1.6) その他（ ） ( 3.1) わからない (M.T.=338.5)</p>
--	---