

前回、『マーケティング・イノベーション』について紹介いたしました。
今回、読者の反響から、『ファイナンシャル・ウェルビーイング』に関連した
『金融リテラシー』について、スポットを当ててみます。
『企業の金融リテラシー』と『個人の金融リテラシー』について紹介いたします。

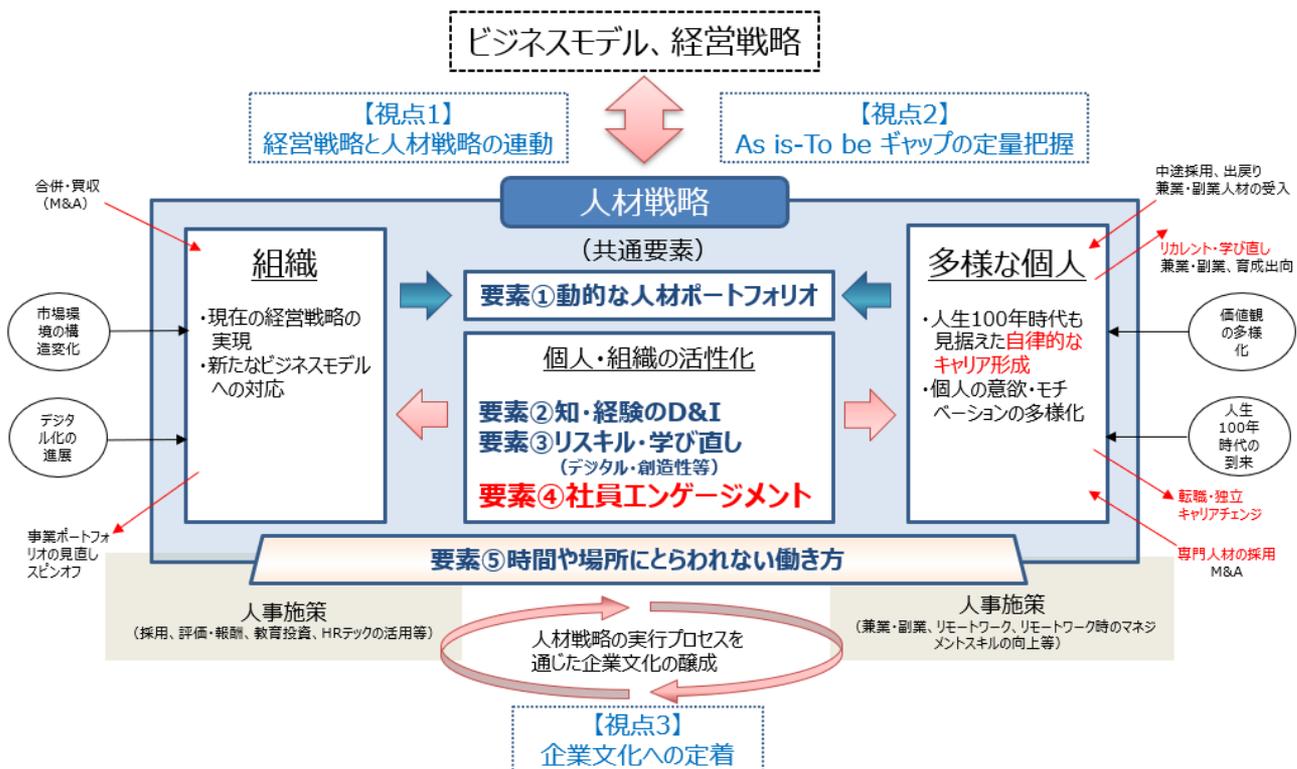
(金融リテラシー：お金に関する知識を持ち、主体的に判断できる能力)

①-1 『企業の金融リテラシー』

既寄稿『ファイナンシャル・ウェルビーイング』（2023.03.04）で述べたように、ファイナンシャル・ウェルビーイングは、従業員エンゲージメントを高め、人的資本の価値を向上させます。（下図）

人的資本経営（金融リテラシー）

□ 人材戦略に求められる 3つの視点・5つの共通要素



企業が、金融経済教育の研修を提供することで、従業員の金融リテラシーを高め、従業員のウェルビーイングが向上することがわかってきています。この従業員のウェルビーイング向上が従業員エンゲージメントに資することは云うまでもありません。

(引用)
(図)著者作図
経済産業省 人的資本経営の実現に向けた検討会報告書
～人材版伊藤レポート2.0～

①-2『企業の金融リテラシー』

このように企業は、「ヒトに投資をしなければ事業は継続できないし、成長できない」と気づいていく方向に、世の中は向かっています。

人的資本経営に取り組まなければ、「企業の長期的な未来がない」との企業の意識改革が大切です。

また、投資家目線から言えば、「従業員への金融経済教育等の研修に資金をかけて、人材育成に熱心な企業ほど経営計画の実現性が高い」、「従業員のウェルビーイング向上を経営目標としている企業ほど成長する」と投資家はみなしています。

社員の幸福は成長の源泉です。

まさに、金融リテラシー向上を含めた人的資本への投資が、企業のサステナブルな成長、そして企業価値向上へと繋がります。

②-1『個人の金融リテラシー』

作家・金融教育家の田内学氏は、いま必要な金融教育として、個人のお金が社会とどのようなつながりがあるか、お金を通しての「個人と社会の関係性」について述べています。（下図）

いま必要な金融教育

□社会につながる きみのお金 「自分と社会の関係」

お金の価値を裏付けるのは、
誰かの役に立ち、働く人々の存在

お金という道具を介して、われわれは
支え合っている

どうすれば、
みんなが喜んで買ってくれるか

「お金の価値を裏付けになっているのは、誰かの役に立ち、働く人々の存在であること」
「お金が経済や社会を支えているのではなく、お金という道具を介して、われわれは支え合っている」と述べられています。

そして、米国のお金の教育例として、子供に家の前でレモネードを売る体験をさせて、「どうすれば、みんなが喜んで買ってくれるか」から教育を始め、「お金は人の役に立てばもらえる」ことを理解した米国の学生は、誰かの役に立つモノやサービスを生み出すために起業し、「投資される側」になろうと考えるようになる、とのこと。

(引用)

(図)著者作図

きみのお金は誰のため 田内学[著] 東洋経済新報社、読売新聞
2024年6月23日朝刊

②-2『個人の金融リテラシー』

これらのことは、まさに、前寄稿『マーケティング・イノベーション』で述べたコンセプト「ウェルビーイングな顧客価値の創造」になります。

また、若い人まで「賢く増やす側」に回る社会は成長しませんと 述べられています。

一方、さわかみ投信創始者の澤上篤人氏は、
お金の美学を追いかけて～お金を回してより良い世界に～と題して、
「カッコいいお金の使い方」として、個々人が、長期投資で金銭的な自立を達成したうえで、
「世の中に役立つお金の使い方を実践し、それを見た次の世代もそんなお金との付き合い方に憧れる」
世界にしたいと述べられています。
《日本経済新聞社 2024年6月23日朝刊》

これからのビジネスパーソンは、個々人、金融リテラシーの向上によって、「カッコいいお金の使い方」を実践することによって、自分自身の「人材バランスシート」*を殖やし、自身をマネジメントすることで、個々のイノベーションにつながります。

VUCA時代のエクセレントビジネスパーソンは、「金融リテラシーの向上」によって、「ありがたい姿」である未来の価値を創造し、自分らしい「ウェルビーイング」に近づける可能性が高まります。

*既寄稿『人材バランスシート』参照

医薬品・医療機器企業はこれから、「金融リテラシー」を戦略的に活用し、自社を「トランスフォーメーション」し、持続可能（SDGs）な国民皆保険を含めた社会保険制度維持に貢献していくべきと考えます。

2024年8月

文責：ニプロ株式会社 山口博人（日本FP協会会員AFP）

(参考情報)

- 『マーケティング・イノベーション』：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/240801.html>
- 『人材バランスシート』：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/240701.html>
- 『キャリアオーナーシップ』：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/240601.html>
- 『レジリエンス』：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/240501.html>
- 『非認知能力』：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/240401.html>
- 『ファイナンシャル・ウェルビーイング』：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/240304.html>
- 『イノベーションと無形資産』について：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/240201.html>
- 『非財務情報可視化』について：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/240109.html>
- 『2023年ノーベル経済学賞、ノーベル生理学・医学賞』について：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/231201.html>
- 『リスキリング（鳥の目、虫の目、魚の目）』について：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/231101.html>
- 『三位一体の労働市場改革』について：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/231002.html>
- 『女性活躍推進』について：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/230901.html>
- 『次世代育成支援対策』について：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/230801.html>
- 『AI戦略』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/230703.html>
- 『PBR革命』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/230601.html>
- 『日本版ジョブ型』について：[日本ジェネリック製薬協会 JGApedia](https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/230501.html)
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/230501.html>
- 『Society5.0』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/230403.html>
- 『ウェルビーイング・マーケティング』について：日本ジェネリック製薬協会JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/230301.html>
- 『サステナビリティ・トランスフォーメーション（SX）』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/230201.html>
- 『インパクト加重会計』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/230105.html>
- 『KPI経営』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/221201.html>
- 『価値創造経営』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/221101.html>
- 『ムーンショット経営』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/221003.html>
- 『人的資本経営（パート3）』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/220901.html>
- 『人的資本経営（パート2）』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/220801.html>
- 『人的資本経営』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/220701.html>
- 『ウェルビーイング経営』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/220601.html>
- 『VUCA時代経営』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/220510.html>
- 『パーパス経営』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/220325.html>
- 『ESG経営』について：日本ジェネリック製薬協会 JGApedia
<https://www.jga.gr.jp/jgapedia/ge/220120.html>