

証券投資に関する全国調査

2021年度調査報告書（個人調査）

《目 次》

1. 調査概要	1
（1） 調査の目的	3
（2） 主な調査内容	3
（3） 調査の設計	4
（4） サンプル数	5
（5） 本報告書を読む際の注意点	5
（6） 調査結果のポイント・前回調査結果との比較	6
（7） 調査結果の要約	8
2. 金融商品保有の実態・意向	15
（1） 税込み年収（F 6）	17
（2） 保有金融商品（問 1）	18
（3） 保有金融商品の合計額（問 2）	22
（4） 有価証券の保有額（問 3）	24
（5） 月々の収入から金融商品にまわす割合（問 4－a）	25
（6） ボーナスから金融商品にまわす割合（問 4－b）	26
（7） 金融商品保有目的（問 5）	27
（8） 金融商品に対する重視点（問 6）	28
（9） 株式購入意向（問 7－a）	30
（10） 投資信託購入意向（問 7－b）	31
（11） 公社債購入意向（問 7－c）	32
（12） 興味を持っている金融商品（問 8）	33
（13） 証券投資の必要有無（問 9）	34
（14） 「証券投資が必要」な理由（問 10）	35
（15） 「証券投資は必要ない」理由（問 13）	36
（16） 新型コロナウイルス感染症拡大による有価証券に関する意識や行動の変化（問 14）	37
3. 金融商品の知識等	39
（1） 習得したい証券投資の知識（問 11）	41
（2） 証券投資に関する知識の習得方法（問 12）	43
（3） 証券投資に関する教育の有無（問 15）	44
（4） 金融の基礎知識や経済の仕組みを学び始める時期（問 16）	45
（5） 証券投資全般のイメージ（問 17）	46
（6） 証券投資を行ううえで強化すべき点（問 18）	47

(7) 認知度 証券取引等監視委員会 (問 21-A)	48
(8) 認知度 日本投資者保護基金 (問 21-B)	49
(9) 認知度 日本証券業協会 (問 21-C)	50
(10) 認知度 東京証券取引所 (問 21-D)	51
(11) 認知度 証券・金融商品あっせん相談センター (問 21-E)	52
(12) 「長期投資」・「積立投資」・「分散投資」がリスクを減らすのに有効ということの認知 (問 19) ..	53
(13) 認知度 「E S G 投資」 (問 20)	54
(14) 認知度 「証券投資の日」 (問 22)	55
(15) N I S A (少額投資非課税制度) 認知 (問 23)	56
(16) N I S A 口座投資金額 (問 23-1)	58
(17) N I S A 口座で投資しない理由 (問 24)	59
(18) N I S A に興味がない理由 (問 25)	60
(19) N I S A 口座に興味はあるが、非開設の理由 (問 26)	61
(20) つみたて N I S A 認知 (問 27)	62
(21) つみたて N I S A 口座投資金額 (問 27-2)	63
(22) 2024 年からの N I S A 制度の変更認知 (問 28)	64
(23) 確定拠出年金の加入状況 (問 29)	65

4. 証券会社 67

(1) 「証券会社」に関する認知事項 (問 30)	69
(2) 証券会社のイメージ (問 31)	71
(3) 証券会社との取引状況 (問 32)	73
(4) 現在取引している証券会社数 (問 32-1)	76
(5) 特定口座を開設している証券会社数 (問 32-1)	77
(6) 取引している証券会社の選択理由 (問 33)	78
(7) 証券会社との主な取引方法 (問 34)	81
(8) 【証券会社と現在取引がない人】証券会社と取引をやめた理由 (問 35)	82
(9) 【証券会社と現在取引がない人】証券会社との取引再開の条件 (問 36)	83

5. 株式への投資実態 85

(1) 「株式」認知 (問 37)	87
(2) 株式の保有状況 (問 38)	88
(3) 株式保有銘柄数 (問 38-1)	90
(4) 株式購入のきっかけ (問 39)	91
(5) 株式購入理由 (問 40)	92

(6) 株式投資の不満点 (問 41)	93
(7) 株主総会資料の書面交付の請求有無 (問 42)	94
(8) 【株式保有未経験者】株式非購入の理由 (問 43)	95

6. 投資信託への投資実態 97

(1) 「投資信託」に関する認知事項 (問 44)	99
(2) 投資信託の保有状況 (問 45)	100
(3) 保有投資信託の銘柄数 (問 45-1)	102
(4) 投資信託の売買注文場所 (問 46)	103
(5) 投資信託購入の際に考慮する点 (問 47)	104
(6) 投資信託購入の理由 (問 48)	105
(7) 投資信託の不満点 (問 49)	106
(8) 【投資信託保有未経験者】投資信託非購入の理由 (問 50)	107

7. 公社債への投資実態..... 109

(1) 「公社債」に関する認知事項 (問 51)	111
(2) 公社債の保有状況 (問 52)	112
(3) 保有公社債の銘柄数 (問 52-1)	114
(4) 公社債の売買注文場所 (問 53)	115
(5) 公社債購入の理由 (問 54)	116
(6) 公社債投資の不満点 (問 55)	117
(7) 【公社債保有未経験者】公社債非購入の理由 (問 56)	118

8. 預貯金のみ保有層の証券投資に関する意識..... 119

(1) 性別 (F 1)	121
(2) 配偶者の有無 (F 3)	121
(3) 職業 (F 4)	122
(4) 主な収入源 (F 5)	122
(5) 税込み年収 (F 6)	123
(6) 購読新聞 (F 7)	123
(7) 住居 (F 9)	124
(8) 金融商品に対する重視点 (問 6)	124
(9) 株式購入理由 (問 40)	125
(10) 投資信託購入理由 (問 48)	125
(11) 公社債購入理由 (問 54)	126
(12) 【株式保有未経験者】株式非購入の理由 (問 43)	126

(13) 【投資信託保有未経験者】 投資信託非購入の理由 (問 50)	127
(14) 【公社債保有未経験者】 公社債非購入の理由 (問 56)	127
(15) 証券投資知識の習得内容 (問 11)	128
(16) 証券投資知識の習得方法 (問 12)	128
(17) 証券投資全般のイメージ (問 17)	129
(18) 証券会社のイメージ (問 31)	129
(19) 「証券取引等監視委員会」の認知度 (問 21-A)	130
(20) 「日本投資者保護基金」の認知度 (問 21-B)	130
(21) 「日本証券業協会」の認知度 (問 21-C)	131
(22) 「東京証券取引所」の認知度 (問 21-D)	131
(23) 「証券・金融商品あっせん相談センター (FINMAC)」の認知度 (問 21-E)	131
(24) N I S A 認知 (問 23)	132
9. 対象者の属性	133
(1) 性別 (F 1)	135
(2) 年代 (F 2)	135
(3) 配偶者の有無 (F 3)	136
(4) 職業 (F 4)	137
(5) 主な収入源 (F 5)	138
(6) 購読新聞 (F 7)	139
(7) 世帯主との続柄 (F 8)	140
(8) 住居 (F 9)	141
(9) 世帯人数 (F 10)	142
(10) 世帯の 20 歳未満の子供の数 (F 11)	143
(11) 世帯税込み年収 (F 12)	144
■ 参考 時系列表	145
■ 調査票 単純集計データ	175