

# ぐんま版消費者教育教材

## 18-2 クレジット・ローン

群馬県 生活こども部 消費生活課

令和8年3月改訂

# クレジット・ローン

18歳になり高校を卒業すると、クレジットカードを作れたり、貸金業者でローンカードが作れたりして、簡単にお金が借りられるようになります。



簡単にお金を借りられるということは、  
悪質商法のターゲットになりやすくなります。  
また、生活費が足らなくなり、自分からお金を  
借りる場合でも、良いことばかりとは限りません。

お金を借りるには慎重な姿勢が必要です。

人生、お金でつまずかないために  
クレジット・ローンの  
知っておくべきポイントを学びましょう。

# 成年年齢引下げの影響？

## 10歳代、20歳代の多重債務に関する相談件数は増加！！

令和4年4月1日～  
成年年齢引下げ

《全国の消費生活センターの多重債務の相談件数》

年度	令和1年度	令和2年度	令和3年度	令和4年度	令和5年度	令和6年度
10歳代	101	86	90	131	180	159
20歳代	3110	2925	2836	3362	3847	4076

《群馬県内の消費生活センターの多重債務の相談件数》

年度	令和1年度	令和2年度	令和3年度	令和4年度	令和5年度	令和6年度
10歳代	1	0	1	4	2	5
20歳代	77	69	57	83	95	86

## 消費者カクイズ①

クレジットカードを持っていると  
いま手元にお金がなくても  
買いもの（ショッピング）できて、  
商品を受け取れます。  
どうしてでしょうか？



(答え)

後でお金を返すと約束したあなたを

「信用」して、クレジット会社があなた

に代わって、お金をお店に払うからです。

「信用」がないとクレジットカードは

作れません。

あなたは後で代わりに払ってもらった  
お金をクレジット会社に支払います。  
(支払いは、指定の金融機関の口座から  
自動的に引き落とされます。)

つまりは「借金」とおなじです。

金融機関からお金を借りるローンも  
「借金」です

# クレジットカードを申し込むと、信用情報機関を利用して消費者の返済能力を審査（与信審査）します

消費者

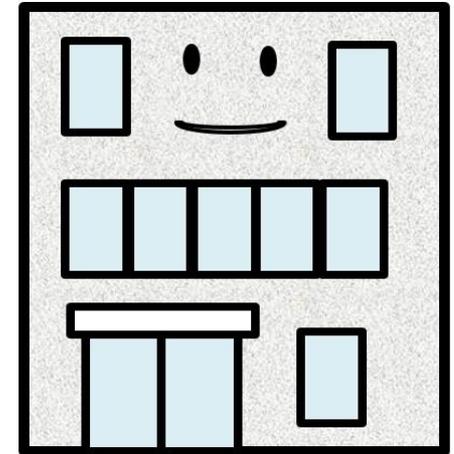


契約の申込

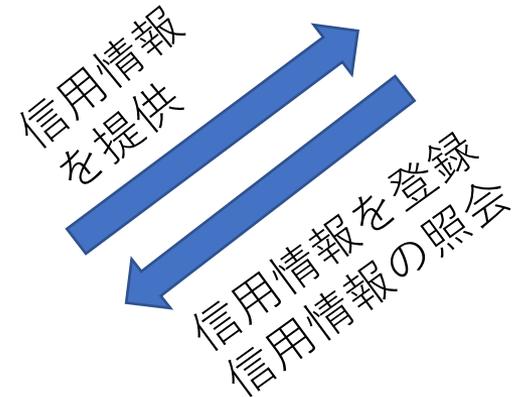
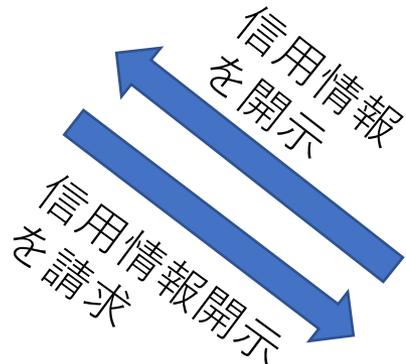
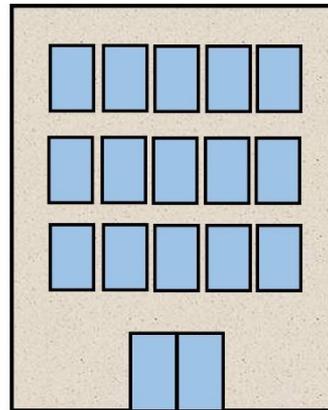


ローンやクレジットを提供  
(信用供与)

クレジットカード会社、  
貸金業者、金融機関、  
携帯電話会社など

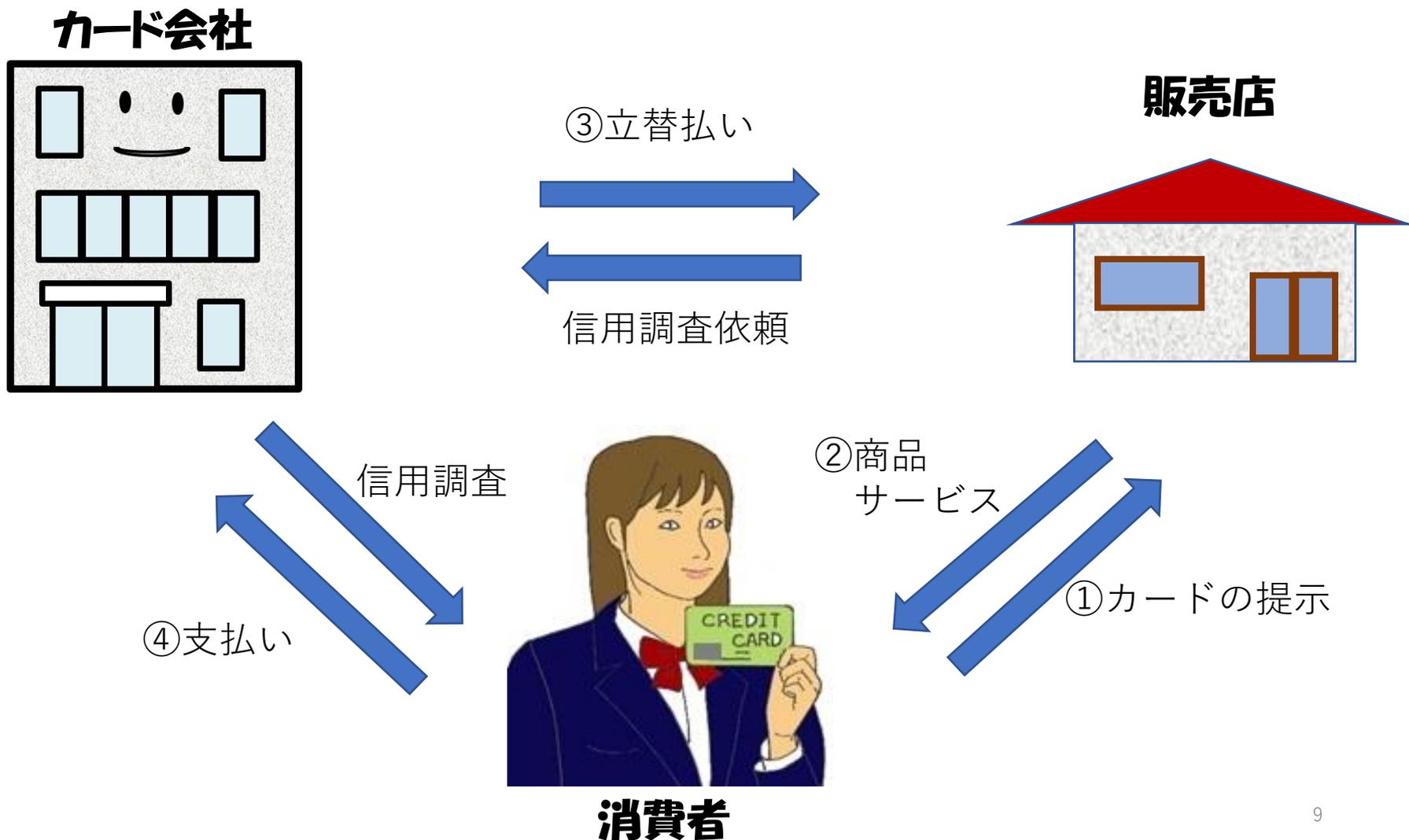


信用情報機関



# クレジットカードは三者間契約

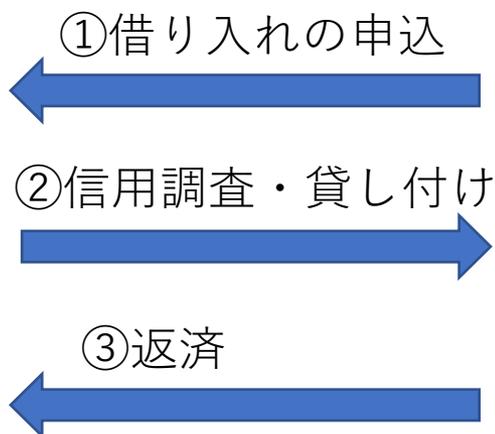
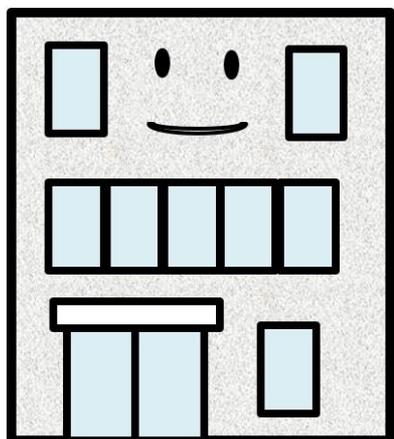
※クレジットとは「信用」を意味します



# カードローン(消費者金融からの借り入れ)は二者間契約

※ローンとは「お金を貸す」という意味です

カード会社  
消費者金融など



消費者



クレジットもローンも「借金」です

借りたお金は将来の収入から返さなければなりません。  
無計画な借り入れは多重債務の原因になります。

クレジットカードを使うとき  
こんなことを聞かれるかもしれません。

(お店)

お支払回数  
はどうされますか？



# クレジットカードを使うとき こんなことを確認されるかもしれません。

## (インターネットの通信販売の画面)

◎クレジットカード決済 V■A M■■■R J■B A■X

カードの種類  ▼

カード名義

カードの表記どおり半角ローマ字で入力してください。(例)GUNMA TARO

カード番号  -  -  -

(例)1234 - 5678 - 9012 - 3456

有効期限  ▼ /  ▼

カードの表記どおり半角ローマ字で入力してください。

(例)カードの表記 01/10 ⇒ 実際の入力 01/10

お支払い回数  ▼

- 一括払い
- 分割 3 回払い
- 6 回払い
- 10 回払い
- 12 回払い
- 20 回払い
- 24 回払い
- リボ払い

お支払回数は  
どうされますか？

クレジットカードの支払い方法/回数  
って何ですか？

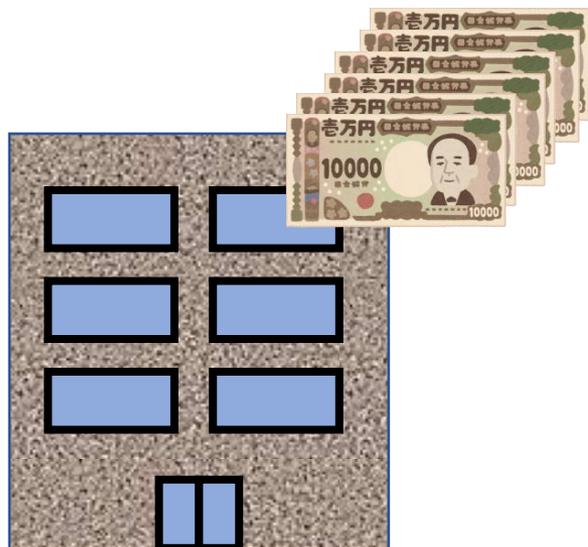




<p>一括払い</p>	<p>翌月に代金全額を支払う。一般的に利息(手数料)はかからない。</p>
<p>分割払い</p>	<p>3回、6回、12回など、消費者が支払い回数を選んで分割で払う。回数を多くするほど利息(手数料)が高くなる。</p>
<p>リボルビング払い (リボ払い)</p>	<p>買い物の金額や回数にかかわらず、毎月の支払額を一定の額に抑えて支払う方法。多額の利息(手数料)がかかる。</p>

# クレジットカードの仕組み…

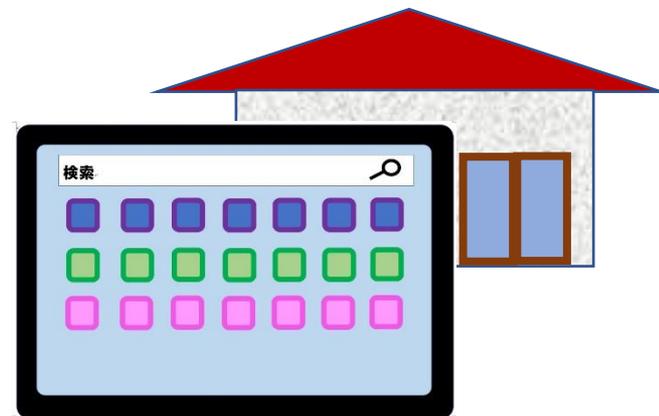
## クレジット会社



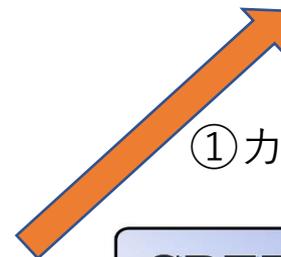
②代金立替え払い



## 販売店



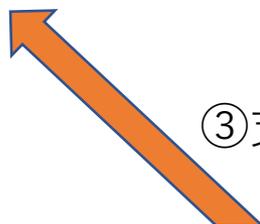
①カードの提示



## 消費者



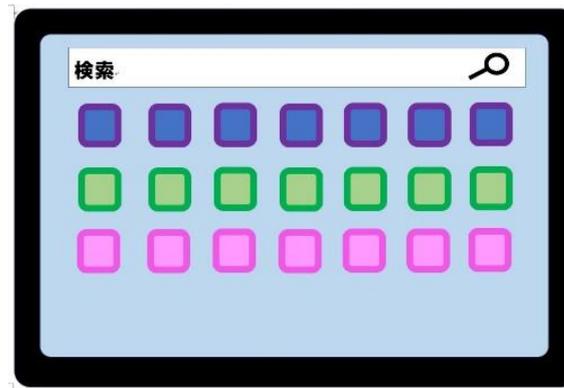
③支払い



例えば

クレジットカードで

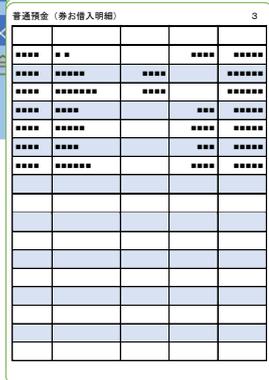
12月に6万円のタブレットを買った  
場合…



# 一括払いの場合

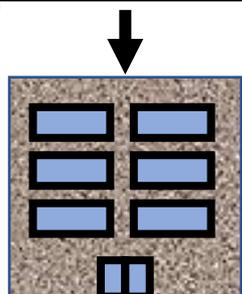


12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月
-----	----	----	----	----	----	----



普通預金 (券お借入明細)

年月	借入額	返済額	残高
12月	60,000		60,000
1月			
2月			
3月			
4月			
5月			
6月			



クレジット会社

支払回数は1回  
手数料は0円  
支払総額は60,000円

引き落とし日に  
残高不足にならないように  
必要な金額を口座に残しておく!



引き落としが2~3ヶ月遅れると、  
延滞情報が個人信用情報機関  
に登録される!

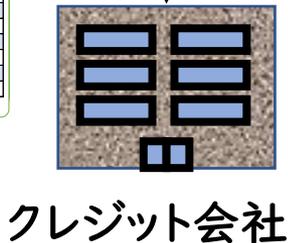


将来クレジットカードが作れなくなっ  
たり、住宅ローンが組めなくなる



1回分の支払いは  
少ないけど、  
手数料を  
1,506円も払う。

# リボ払いの場合（月1万円の定額方式の場合）



**支払回数は7回**  
**手数料は2,768円**  
**支払総額は62,768円**

1回分の支払いは  
あらかじめ設定した一定額。

手数料は2,768円。

終了までに7ヶ月かかる。

毎月の返済額が一定なので使いすぎ、  
借金が増えて、返せなくなる…

# リボ払い毎月の支払額を1万円に設定、利用上限額10万円の場合(使いすぎのイメージ)

買った	タブレット 6万円 	かばん 4万円 				スマート ウォッチ 4万円 			イヤフォン 3万円 			
	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	⇒
支払い		1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	残り 9回 の支払
	60,000円	90,750円	81,884円	72,907円	63,818円	94,615円	85,797円	76,869円	97,829円	89,051円	80,164円	...
これから支払う残りのお金(残高)												<p>★ 月1万円定額方式 総支払い回数: 19回 (1年と7ヶ月) 手数料: 15,008円 支払総額: 185,008円</p>

☆どんなにリボ払いのカードを使っても毎月支払うお金は同じなので、**使いすぎる**。  
 ☆リボ払いを使い続けると、残高が増え、手数料、支払い回数が増え、**借金が返せなくなる**。

# リボ払い毎月の支払額を1万円に設定、利用上限額10万円の場合（使いすぎのイメージ）

買った	タブレット 6万円	かばん 4万円				スマート ウォッチ 4万円			イヤホン 3万円			
												⇒
	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	
支払い		1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	1万円 (元本と 手数料)	残り 9回 の支払
	60,000円	90,750円	81,884円	72,907円	63,818円	94,615円	85,797円	76,869円	97,829円	89,051円	80,164円	...
これから支払う残りのお金（残高）												<p>★ 月1万円定額方式総支払い回数：19回（1年と7ヶ月）</p> <p>手数料：15,008円</p> <p>支払総額：185,008円</p>

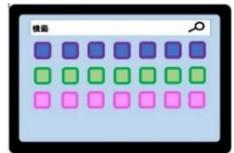
☆借る前に考えることは、今、いくら借りられることではなく、約束通りに全部返せるかということ。

毎月1万円を払い続けるのは  
タイヘン!

リボ払い、月5千円にしたら  
どうなるのかな?



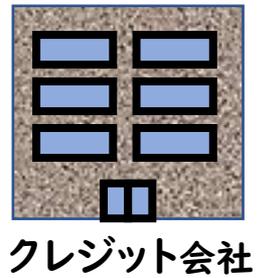
# リボ払いの場合（月5千円の定額方式の場合）



タブレット6万円



12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	1月	2月
	 5千円	 5千円	 5千円	 5千円	 5千円	 5千円	 5千円	 5千円	 5千円	 5千円	 5千円	 5千円	 5千円	 5千円
														 408円



支払回数は14回（1年2カ月）  
 手数料は5,408円  
 支払総額は65,408円

リボ払い毎月の支払額を5千円に設定、利用上限額10万円の場合（使いすぎのイメージ）  
（1万円の支払いの場合と同じ金額の同じ商品（現金価格合計17万円）を買った場合）

買った	タブレット 6万円	かばん 4万円									スマート ウォッチ 4万円	
												
	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	⇒
支払い		5千円 (元本と 手数料)	5千円 (元本と 手数料)	5千円 (元本と 手数料)	5千円 (元本と 手数料)	5千円 (元本と 手数料)	5千円 (元本と 手数料)	5千円 (元本と 手数料)	5千円 (元本と 手数料)	5千円 (元本と 手数料)	5千円 (元本と 手数料)	残り 31回 の支払
	60,000円	95,750円	91,946円	88,095円	84,196円	80,248円	76,251円	72,204円	68,106円	63,957円	99,756円	...
これから支払う残りのお金（残高）												総支払い 回数:41回 (3年と5ヶ月) 手数料: 33,613円 支払総額: 203,613円

☆月1万円と比べると、支払い回数はプラス22回、支払総額はプラス18,605円増える。

☆返済額が少ないので、新たに買い物できるまで、時間がかかる。（イヤフォンが買えるのは翌年の6月）

毎月5千円を払い続けるのも  
タイヘン!

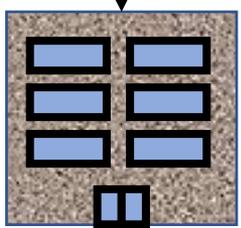
リボ払い、月3千円にしたら  
どうなるのかな?



# リボ払いの場合（月3千円の定額方式の場合）



12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円
	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 3千円	 463円



クレジット会社

支払回数は24回（2年）  
 手数料は9,463円  
 支払総額は69,463円

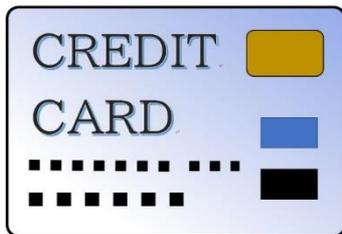
リボ払い毎月の支払額を3千円に設定、利用上限額10万円の場合（使いすぎのイメージ）  
（1万円の支払いの場合と同じ金額の同じ商品（現金価格合計17万円）を買った場合）

買った	タブレット 6万円	かばん 4万円											
	12月	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	⇒	
支払い		3千円 (元本と 手数料)	3千円 (元本と 手数料)	3千円 (元本と 手数料)	3千円 (元本と 手数料)	3千円 (元本と 手数料)	3千円 (元本と 手数料)	3千円 (元本と 手数料)	3千円 (元本と 手数料)	3千円 (元本と 手数料)	3千円 (元本と 手数料)	3千円 (元本と 手数料)	残り 69回 の支払
	60,000円	97,750円	95,971円	94,170円	92,347円	90,501円	88,632円	86,739円	84,823円	82,883円	80,919円	...	
これから支払う残りのお金（残高）												総支払い 回数:79回 (6年と7ヶ月) 手数料: 66,513円 支払総額: 236,513円	

☆月1万円と比べると、支払い回数はプラス60回、支払総額はプラス51,505円増える。  
☆返済額がさらに少ないので、新たに買い物できるまで、もっと時間がかかる。（スマートウォッチは翌年の8月、イヤフォンは翌々年の12月にならないと買えない）

## 消費者カクイズ②

借金で、毎月返すお金を少なくすると返す期間が長くなり、利息（手数料）の金額が増えるのは、どうしてでしょう？



借金で毎月返したお金は、**最初に利息**  
(手数料) **次に元金に割当てると法律で決まっています。**

だから、毎月返すお金が少ないと、元金はなかなか減らず、**残った元金に新たな利息(手数料)が発生するからです。**



つまり

返済額が**少ない**⇒支払回数は**増える**

返済額が**多い**⇒支払回数は**少なくなる**

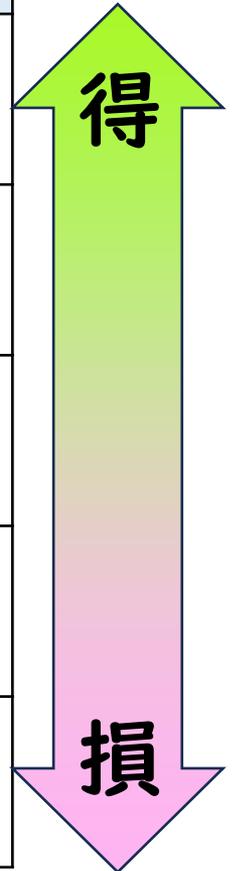
返済する合計額が増える⇒**損**

返済する合計額が少なくなる⇒**得**

民法489条1項 債務者が一個又は数個の債務について元本のほか利息及び費用を支払うべき場合において、弁済をする者がその債務の全部を消滅させるのに足りない給付をしたときは、これを**順次に費用、利息及び元本に充当しなければならない。**

# 6万円のタブレットをクレジットカードで買った場合、 支払方法ごとの支払回数・手数料・支払総額を比べてみると…

支払方法	支払回数	手数料	支払総額
一括払い	1回	0円	60,000円
3回の分割払い (※1) (月20,502円の支払)	3回	1,506円	61,506円
リボ払い1万円 (※2)	7回	2,768円	62,768円
リボ払い5千円 (※2)	14回	5,408円	65,408円
リボ払い3千円 (※2)	24回	9,463円	69,463円



※1 実質年率1.5%、3回払いの分割手数料率2.51% J-FLE「これであなたもひとり立ち」ワーク8-2 分割払いの計算方法を参考に作成  
 ※2 実質年率1.5%、月利1.25% J-FLEC「これであなたもひとり立ち」ワーク8-2 リボルビング払い 元利定額方式の計算方法を参考に作成

## 消費者カクイズ④

リボ払い2回目の支払額毎の、支払額内訳の元金と利息と、残元金を計算して比べてみましょう

毎月1万円を払う場合							毎月5千円を払う場合							毎月3千円を払う場合						
支払回数	借入額	年率%	支払額	内訳		残元金	支払回数	借入額	年率%	支払額	内訳		残元金	支払回数	借入額	年率%	支払額	内訳		残元金
				元金	利息						元金	利息						元金	利息	
	60,000					60,000		60,000				60,000		60,000					60,000	
1		15	10,000	9,250	750	50,750	1		15	5,000	4,250	750	55,750	1		15	3,000	2,250	750	57,750
2		15	10,000	B	A	C	2		15	5,000	E	D	F	2		15	3,000	H	G	J
3		15	10,000	9,483	517	31,901	3		15	5,000	4,357	643	47,089	3		15	3,000	2,307	693	53,164
4		15	10,000	9,602	398	22,299	4		15	5,000	4,412	588	42,677	4		15	3,000	2,336	664	50,828
5		15	10,000	9,722	278	12,577	5		15	5,000	4,467	533	38,210	5		15	3,000	2,365	635	48,463
6		15	10,000	9,843	157	2,734	6		15	5,000	4,523	477	33,687	6		15	3,000	2,395	605	46,068
7		15	2,768	2,734	34	0	7		15	5,000	4,579	421	29,108	7		15	3,000	2,425	575	43,643
			62,768	60,000	2,768		8		15	5,000	4,637	363	24,471	8		15	3,000	2,455	545	41,188
							9		15	5,000	4,695	305	19,776	9		15	3,000	2,486	514	38,702
							10		15	5,000	4,753	247	15,023	10		15	3,000	2,517	483	36,185
							11		15	5,000	4,813	187	10,210	11		15	3,000	2,548	452	33,637
							12		15	5,000	4,873	127	5,337	12		15	3,000	2,580	420	31,057
							13		15	5,000	4,934	66	403	13		15	3,000	2,612	388	28,445
							14		15	408	403	5	0	14		15	3,000	2,645	355	25,800
										65,408	60,000	5,408		15		15	3,000	2,678	322	23,122
														16		15	3,000	2,711	289	20,411
														17		15	3,000	2,745	255	17,666
														18		15	3,000	2,780	220	14,886
														19		15	3,000	2,814	186	12,072
														20		15	3,000	2,850	150	9,222
														21		15	3,000	2,885	115	6,337
														22		15	3,000	2,921	79	3,416
														23		15	3,000	2,958	42	458
														24		15	463	458	345	0
																	69,463	60,000	9,463	

## 消費者カクイズ④

ばら かいめ しはらいがくごと しはらいがくちわけ がんきん りそく ざんがんきん けいさん くら  
 リボ払い2回目の支払額毎の、支払額内訳の元金と利息と、残元金を計算して比べてみましょう。

簡易計算式で計算してみましょう。

元金(残元金)×月利(1.25%)=利息(☆小数点以下は切り捨て)

毎月1万円を払う場合							毎月5千円を払う場合							毎月3千円を払う場合						
支払回数	借入額	年率%	支払額	内訳		残元金	支払回数	借入額	年率%	支払額	内訳		残元金	支払回数	借入額	年率%	支払額	内訳		残元金
				元金	利息						元金	利息						元金	利息	
	60,000					60,000		60,000				60,000		60,000						60,000
1		15	10,000	9,250	750	50,750	1		15	5,000	4,250	750	55,750	1		15	3,000	2,250	750	57,750
2		15	10,000	B	A	C	2		15	5,000	E	D	F	2		15	3,000	H	G	J

### 毎月1万円の場合

1回目の残元金  ×月利1.25%=利息  A

2回目支払額 10,000円-利息  A = 2回目元金  B

1回目の残元金  - 2回目元金  B = 2回目の残元金  C

### 毎月5千円の場合

1回目の残元金  ×月利1.25%=利息  D

2回目支払額 5,000円-利息  D = 2回目元金  E

1回目の残元金  - 2回目元金  E = 2回目の残元金  F

### 毎月3千円の場合

1回目の残元金  ×月利1.25%=利息  G

2回目支払額 3,000円-利息  G = 2回目元金  H

1回目の残元金  - 2回目元金  H = 2回目の残元金  J

## 消費者カクイズ④

ばら かいめ しはらいがくごと しはらいがくちわけ がんきん りそく ざんがんきん けいさん くら  
 リボ払い2回目の支払額毎の、支払額内訳の元金と利息と、残元金を計算して比べてみましょう。

簡易計算式で計算してみましょう。

元金(残元金) × 月利(1.25%) = 利息(☆小数点以下は切り捨て)

毎月1万円を払う場合							毎月5千円を払う場合							毎月3千円を払う場合						
支払回数	借入額	年率 %	支払額	内訳		残元金	支払回数	借入額	年率 %	支払額	内訳		残元金	支払回数	借入額	年率 %	支払額	内訳		残元金
				元金	利息						元金	利息						元金	利息	
	60,000					60,000		60,000				60,000		60,000						60,000
1		15	10,000	9,250	750	50,750	1		15	5,000	4,250	750	55,750	1		15	3,000	2,250	750	57,750
2		15	10,000	B	A	C	2		15	5,000	E	D	F	2		15	3,000	H	G	J

### 毎月1万円の場合

1回目の残元金  × 月利1.25% = 利息

2回目支払額 10,000円 - 利息  = 2回目元金

1回目の残元金  - 2回目元金  = 2回目の残元金

### 毎月5千円の場合

1回目の残元金  × 月利1.25% = 利息

2回目支払額 5,000円 - 利息  = 2回目元金

1回目の残元金  - 2回目元金  = 2回目の残元金

### 毎月3千円の場合

1回目の残元金  × 月利1.25% = 利息

2回目支払額 3,000円 - 利息  = 2回目元金

1回目の残元金  - 2回目元金  = 2回目の残元金

## 消費者カクイズ④

ばら かいめ しはらいがくごと しはらいがくちわけ がんきん りそく ざんがんきん けいさん くら  
 リボ払い2回目の支払額毎の、支払額内訳の元金と利息と、残元金を計算して比べてみましょう。  
 簡易計算式で計算してみましょう。

元金(残元金)×月利(1.25%)=利息(☆小数点以下は切り捨て)

毎月1万円を払う場合							毎月5千円を払う場合						毎月3千円を払う場合							
支払回数	借入額	年率%	支払額	内訳		残元金	支払回数	借入額	年率%	支払額	内訳		残元金	支払回数	借入額	年率%	支払額	内訳		残元金
				元金	利息						元金	利息						元金	利息	
	60,000					60,000		60,000				60,000		60,000						60,000
1		15	10,000	9,250	750	50,750	1		15	5,000	4,250	750	55,750	1		15	3,000	2,250	750	57,750
2		15	10,000	B	A	C	2		15	5,000	E	D	F	2		15	3,000	H	G	J

### 毎月1万円の場合

1回目の残元金 50,750 ×月利1.25%=利息 A: 634

2回目支払額 10,000円-利息 A: 634 = 2回目元金 B: 9,366

1回目の残元金 50,750 - 2回目元金 B: 9,366 = 2回目の残元金 C: 41,384

### 毎月5千円の場合

1回目の残元金 55,750 ×月利1.25%=利息 D: 696

2回目支払額 5,000円-利息 D: 696 = 2回目元金 E: 4,304

1回目の残元金 55,750 - 2回目元金 E: 4,304 = 2回目の残元金 F: 51,446

### 毎月3千円の場合

1回目の残元金 57,750 ×月利1.25%=利息 G: 721

2回目支払額 3,000円-利息 G: 721 = 2回目元金 H: 2,279

1回目の残元金 57,750 - 2回目元金 H: 2,279 = 2回目の残元金 J: 55,471

# (参考) 6万円のタブレットをクレジットカードで買った場合、 リボ払いの毎月の支払額毎の元金と利息の内訳を比べてみると…

毎月1万円を払う場合							毎月5千円を払う場合							毎月3千円を払う場合						
支払回数	借入額	年率%	支払額	内訳		残元金	支払回数	借入額	年率%	支払額	内訳		残元金	支払回数	借入額	年率%	支払額	内訳		残元金
				元金	利息						元金	利息						元金	利息	
	60,000					60,000		60,000				60,000		60,000					60,000	
1		15	10,000	9,250	750	50,750	1		15	5,000	4,250	750	55,750	1		15	3,000	2,250	750	57,750
2		15	10,000	9,366	634	41,384	2		15	5,000	4,304	696	51,446	2		15	3,000	2,279	721	55,471
3		15	10,000	9,483	517	31,901	3		15	5,000	4,357	643	47,089	3		15	3,000	2,307	693	53,164
4		15	10,000	9,602	398	22,299	4		15	5,000	4,412	588	42,677	4		15	3,000	2,336	664	50,828
5		15	10,000	9,722	278	12,577	5		15	5,000	4,467	533	38,210	5		15	3,000	2,365	635	48,463
6		15	10,000	9,843	157	2,734	6		15	5,000	4,523	477	33,687	6		15	3,000	2,395	605	46,068
7		15	2,768	2,734	34	0	7		15	5,000	4,579	421	29,108	7		15	3,000	2,425	575	43,643
			62,768	60,000	2,768		8		15	5,000	4,637	363	24,471	8		15	3,000	2,455	545	41,188
							9		15	5,000	4,695	305	19,776	9		15	3,000	2,486	514	38,702
							10		15	5,000	4,753	247	15,023	10		15	3,000	2,517	483	36,185
							11		15	5,000	4,813	187	10,210	11		15	3,000	2,548	452	33,637
							12		15	5,000	4,873	127	5,337	12		15	3,000	2,580	420	31,057
							13		15	5,000	4,934	66	403	13		15	3,000	2,612	388	28,445
							14		15	408	403	5	0	14		15	3,000	2,645	355	25,800
										65,408	60,000	5,408		15		15	3,000	2,678	322	23,122
													16		15	3,000	2,711	289	20,411	
													17		15	3,000	2,745	255	17,666	
													18		15	3,000	2,780	220	14,886	
													19		15	3,000	2,814	186	12,072	
													20		15	3,000	2,850	150	9,222	
													21		15	3,000	2,885	115	6,337	
													22		15	3,000	2,921	79	3,416	
													23		15	3,000	2,958	42	458	
													24		15	463	458	385	0	
																69,463	60,000	9,463		

## 消費者カクイズ⑤

自分がクレジットカードを使うとき  
どの支払い方法を選びますか？

その支払い方法を選んだ理由は何ですか？



- 一括払い
- 分割払い
- リボルビング払い  
(リボ払い)



★一括払いはこれまでに貯めたお金から支払う方法です。

★分割払いとリボルビング払いはこれから働くなどして得られる予定の収入から支払う方法です。

未来のことなので必ず払えるか分かりません。

払えなければ借りたお金（元金）と分割手数料やリボルビング手数料に加えて、遅れた分の利息が付き、返さなければならぬお金がさらに増えてしまいます。



借りたお金は将来の収入から返さなければ  
なりません。つまり、未来の自分から

**「借金」**をすることとおなじです。

お金は使ったらなくなってしまう。

**お金に困って**借りたら、

借金を返すことは  
**もっとむずかしく**なります。



# 支払いが遅れると信用をなくします



クレジット会社やローン会社から訴えられて、  
給料や財産を差し押さえられます。

# リボルビング払いの手数料に注意!

- ◎リボルビング払い（リボ払い）は毎月の利用金額によらず、あらかじめ設定した一定の金額を毎月払う方式。
- ◎多く借りても、月々の返済額が一定であるため、借金感覚が麻痺し、借りすぎて返済期間が長くなり、支払う手数料（実質年率：12%～18%）が高くなり、多重債務に陥りやすい。

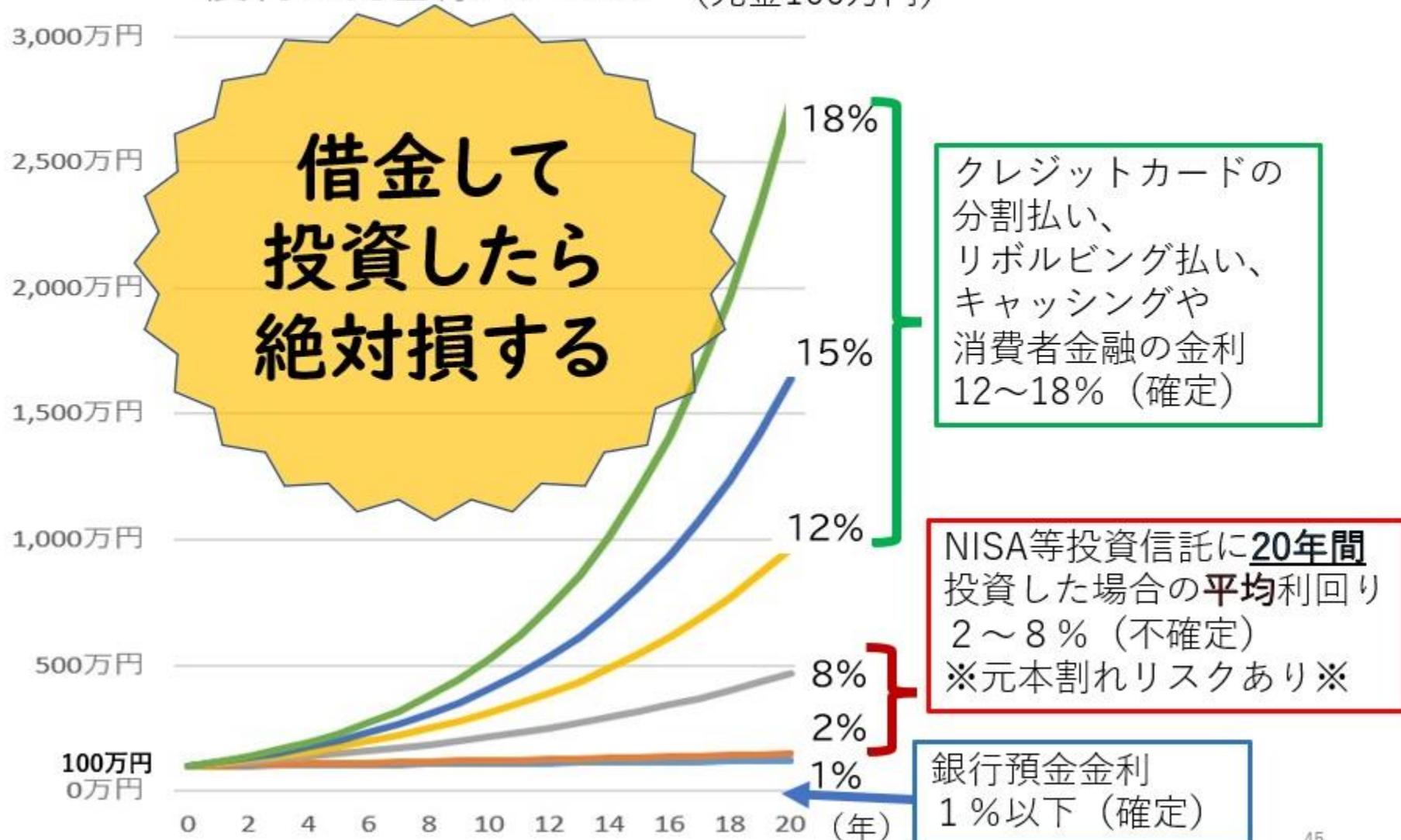
## ローン・クレジットカードの利用上の注意点

- 返せるかどうか、よく考えましょう。
- クレジットのキャッシングやリボ払いの金利は12～18%で高金利。返済が滞るとあっという間に多重債務になる。(18%の場合4年で元金の2倍に)
- 絶対に他人に貸さない!暗証番号を教えない!
- 利用明細の確認は頻繁に!(最低でも月に1回以上)
  - ・身に覚えのない請求がないか
  - ・請求内容が自分の使った額と同じかどうか
  - ・解約したはずなのに、請求が続いていないか

☆消費生活センターで借金の相談ができます☆

# お金をかりるとき、**複利**（**利子にも利子が付く**） によって金額が増えることに注意！

複利の力 金利1%~18% (元金100万円)



# 多重債務の解決方法の一つである自己破産

◆どうしても借金が返せないとき⇒思い詰めた行動（自殺、犯罪など）に走ってはいけません。

裁判所に申し立てれば、破産が宣告され、通常は借金がなくなります（免責）。これを自己破産といい、個人を再出発させるための仕組みです。

◆自己破産すると、正規の業者から借りられなくなり、ヤミ金融から借りないかと勧誘がくるが、決して借りてはいけません。

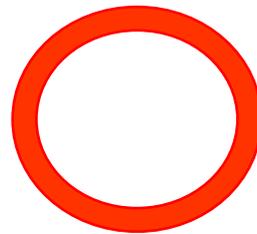
☆消費生活センターで借金の相談が出来ます☆

借金の問題で、どの弁護士に  
相談すればいいか分からないときは、  
**消費生活センターに相談してください。**

借金問題に詳しい弁護士に相談の  
予約をすることができます。

## 消費者カクイズ⑥

友達から絶対迷惑をかけないから、クレジット契約に名前を貸してほしいと頼まれた。自分で契約書に名前を書いていないので、名前を貸してあげても大丈夫？



# 正解は ×

- 名前を貸すことは「名義貸し」といい、名前を貸した人が契約の責任を取り、代金を払わなければなりません。
- 友達に頼まれても、きっぱり断りましょう。



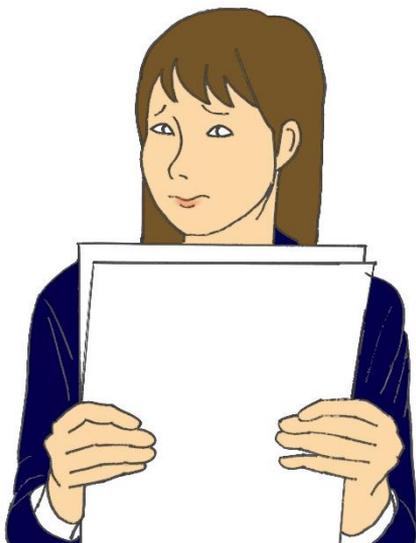
## 携帯料金の滞納でトラブルも



スマホの代金



通信料金



スマートフォンをクレジットで買った場合、月々の請求は通信料だけでなく、スマホ本体の代金も含まれています。そのため、月々の携帯電話料金の支払いを忘れると、**指定信用情報機関**にこの人は約束通り支払をしない人だという**情報が登録**され、将来クレジットカードが作れなくなったり、車など商品のローンが組めなくなるかもしれません。支払い忘れに注意しましょう。

参考出典：日本貸金業協会 知って安心 金融トラブル防止のためのQ&A BOOK 22の疑問

# 【解説】

## 18-2 クレジット・ローン

### ①21頁 「リボルビング払い」

リボルビング払い(リボ払い)とはクレジットカードの支払い方法の一つで、利用金額や利用件数にかかわらずあらかじめ設定した金額を毎月支払うもの。代表的な方式に、「残高スライド方式」と「定額方式」があり、「残高スライド方式」は支払残高によって毎月の支払額が増減します。「定額方式」は支払残高にかかわらず毎月一定の金額を払う方式です。リボ払いでは支払いの終了時期がわかりにくい。支払額を低く設定すると、支払期間が長期化し、手数料の負担も大きくなるなどのデメリットがあります。

### ②27頁 「総支払い回数：41回（3年と5ヶ月）手数料：33,613円支払総額：203,613円」

毎月5千円のリボ払いの場合、23頁の1万円のリボ払いと同じ金額の同じ商品(現金価格合計17万円)を買った場合(月1万円定額方式、総支払い回数:19回(1年と7ヶ月)手数料:15,008円 支払総額:185,008円)と比べると、支払い回数は22回、支払総額は18,605円増える。返済額が少なく、与信される枠(借りられる上限金額)が10万円までなので、与信枠が空くまでは次の買い物はできない。新たに買い物できるまで、時間がかかる。(イヤフォンが買えるのは翌年の6月) 早く次の買い物をしたいと思って、新たなクレジットカードを作ると、多重債務につながる原因になります。

**③30頁 「総支払い回数：79回（6年と7ヶ月）手数料：66,513円 支払総額：236,513円」**

毎月3円のリボ払いの場合、23頁の1万円と同じ金額の同じ商品（現金価格合計17万円）を買った場合（月1万円の定額方式、総支払い回数：19回（1年と7ヶ月）手数料：15,008円 支払総額：185,008円）と比べると、支払い回数は60回、支払総額は51,505円増える。返済額が少なく、与信される枠（借りられる上限金額）が10万円までなので、与信枠が空くまでは次の買い物はできない。返済額がさらに少ないので、新たに買い物できるまで、もっと時間がかかる。（スマートウォッチは翌年の8月、イヤフォンは翌々年の12月にならないと買えない）早く次の買い物をしたいと思って、新たなクレジットカードを作って、買い物をして、多重債務につながる原因にもなりえます。

**④31～32頁 「借金で毎月返すお金を少なくすると、返す期間が長くなり、利息（手数料）の金額が増えてしまうのは、どうしてでしょう？」**

「（リボ払いなどで）毎月返済しているのに、借金の返済が終わらない」という相談は、消費生活センターでよくある相談です。「毎月のクレジットカードの利用金額に対して、リボ払いの返済額が少ないこと」が返済が終わらない原因と推測されます。また、「返済したお金は、まず利息に充当される。」ということを知らない人が多く、多重債務に陥るきっかけにもなっていると思われまます。

## ⑤34～37頁 「リボ払い2回目の支払額毎の、支払額内訳の元金と利息と、残元金を計算して比べてみましょう」

リボ払いの毎月の返済額が少ないと、残元金が減らないということを理解してもらうために、実際に計算してもらう設問です。リボ払いの毎月の支払額毎の元金と利息の内訳を比べた表を見ただけでは、記憶に残らないと思われますので、このような問を立ててみました。

## ⑥39頁 「支払い方法を選んだ理由は何ですか？」

選んだ支払い方法の理由を考えてもらう設問です。例えば、一括払いなら、「利息・手数料がかからないから」。分割払いなら、「一回で用意できる金額がそれしか無いから」。リボルビング払いであれば、「毎月定額の支払いで便利だから」。などです。理由を考えることで、より深い学びに結びつくことを期待しています。

## クレジットカードについて

**消費者カクイズ①** クレジットカードを持っていると、いま手元にお金がなくても買いもの（ショッピング）できて、商品を受け取れます。どうしてでしょうか？

（答え）

**消費者カクイズ②** クレジットカードの支払い方法/回数って何ですか？

払い	翌月に代金を1回で支払う方法。一般的に利息（手数料）はかからない。
払い	3回、6回、12回など、代金を何回かに分けて支払う方法。回数が多くなるほど利息（手数料）が高くなる。
払い	毎月あらかじめ決めた一定の金額を支払う方法。多額の利息（手数料）がかかる。

**消費者カクイズ③** 借金で返すお金を少なくすると、返す期間が長くなり、利息（手数料）が増えてしまうのは、どうしてでしょう？

（答え）

**消費者カクイズ④** ⇒裏面

**消費者カクイズ⑤** 自分がクレジットカードを使うとき、どの支払い方法を選びますか？その支払い方法を選んだ理由は何ですか？理由を考えてみましょう。

- ：一括払い
- ：分割払い
- ：リボルビング払い（リボ払い）

（答え）

**消費者カクイズ⑥** 友達から絶対迷惑をかけないから、クレジット契約に名前を貸して欲しいと頼まれた。自分で契約書に名前を書いていないので、名前を貸してあげても大丈夫？

名前を/貸してあげても大丈夫 …… ○

名前を貸してはダメ …… ×

### 消費者カクイズ④

リボ払い2回目の支払額毎の、支払額内訳の元金と利息と、残元金を計算して比べてみましょう。

簡易計算式で計算してみましょう。

**元金(残元金) × 月利(1.25%) = 利息** (☆小数点以下は切り捨て)

毎月1万円を払う場合				毎月5千円を払う場合				毎月3千円を払う場合					
支払回数	借入額	年率 %	支払額	内訳		残元金	支払回数	借入額	年率 %	支払額	内訳		残元金
				元金	利息						元金	利息	
	60,000					60,000		60,000					60,000
1		15	10,000	9,250	750	50,750	1		15	5,000	4,250	750	55,750
2		15	10,000	B	A	C	2		15	5,000	E	D	F

毎月1万円の場合

1回目の残元金  × 月利1.25% = 利息

2回目支払額 10,000円 - 利息  = 2回目元金

1回目の残元金  - 2回目元金  = 2回目の残元金

毎月5千円の場合

1回目の残元金  × 月利1.25% = 利息

2回目支払額 5,000円 - 利息  = 2回目元金

1回目の残元金  - 2回目元金  = 2回目の残元金

毎月3千円の場合

1回目の残元金  × 月利1.25% = 利息

2回目支払額 3,000円 - 利息  = 2回目元金

1回目の残元金  - 2回目元金  = 2回目の残元金