

ぐんま版消費者教育教材
(特別支援学校高等部向け)

12-3 クレジットカード

群馬県 生活こども部 消費生活課
令和8年3月作成

クレジットカード

せいじん

しゃかいじん

成人したり、社会人になったりすると

つく

クレジットカードを作ることができます。



しょうひ しゃりよく

消費者カクイズ①

クレジツトカードもを持っていると

いま手元て もとにお金かねがなくても

買かいもの(ショッピング)ができて、

商品しょうひんを受け取うれます。

どうしてでしょう？



こた
(答え)

あと かね かえ やく そく
後でお金を返すと約束したあなたを

しん よう がい しゃ
「信用」して、クレジット会社があなた

か かね みせ はら
に代わって、お金をお店に払うからです。

しん よう
「信用」がないとクレジットカードは
つく
作れません。

あと か は
あなたは後で代わりに払ってもらった

かね がいしゃ しはら
お金をクレジット会社に支払います。

しはら し てい きんゆう き かん こう ざ
(支払いは、指定の金融機関の口座から
じ どう てき ひ お
自動的に引き落とされます。)

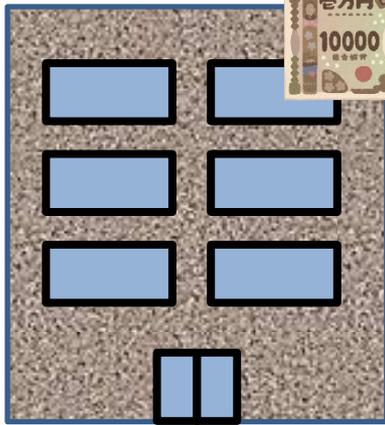
しやっ きん
つまりは「借金」とおなじです。

きんゆう き かん かね か
金融機関からお金を借りるローンも

しやっ きん
「借金」です

しく クレジットカードの仕組み…

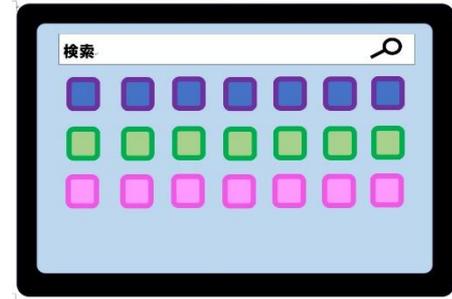
がいしゃ
クレジット会社



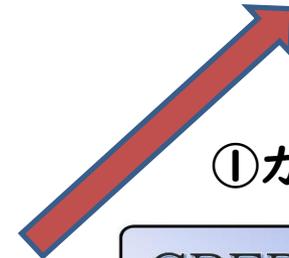
だいきんたてかえ ばら
②代金立替え払い



はんばいてん
販売店



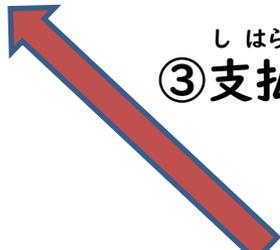
ていじ
①カードの提示



しょうひ しゃ
消費者



しはら
③支払い



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。

みせ
(お店)



し はらい かいすう
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

V

しはらい かいすう

お支払回数は
どうされますか？

しょうひ しゃりよく

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？



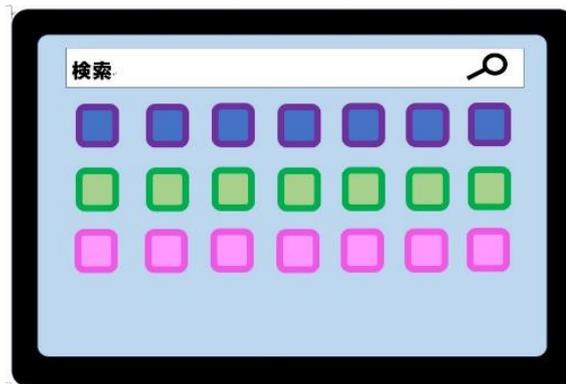
<p>いっかつばら 一括払い</p>	<p>だいきん かい しはら ほうほう 代金を一回で支払う方法</p>
<p>ぶんかつばら 分割払い</p>	<p>だいきん なんかい わ 代金を何回かに分けて しはら ほうほう 支払う方法</p>
<p>リボルビング払い (リボ払い)</p>	<p>まいつき き 毎月あらかじめ決めた いってい きんがく しはら ほうほう 一定の金額を支払う方法</p>

たと
例えば



クレジットカードで

がっ まんえん か ばあい
12月に6万円のタブレットを買った場合…



こう ぎ ひ
口座ひきおとしの日に

かね
お金がのこっていない!

タイヘン!

いっかつばら かね さき た
一括払いは、お金を先に貯め

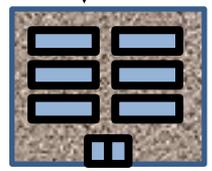
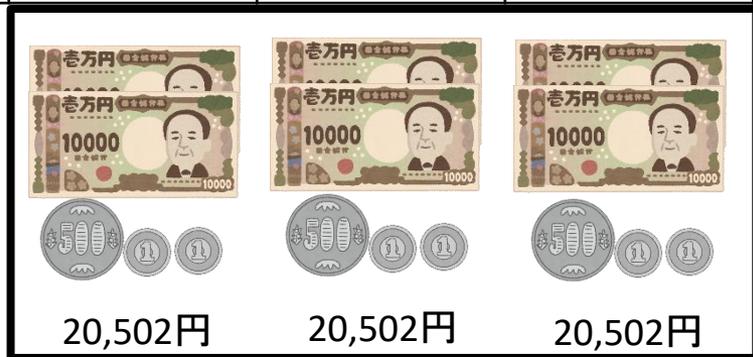
つか
てからでなければ使えない。

かい ぶん かつばら ばあい
3回の分割払いの場合



普通預金 (お借入明細)

年月日	借入	返済	残高
12月			
1月			
2月			
3月			
4月			
5月			
6月			



クレジット会社

し はらい かいすう かい
支払回数は3回
 て すう りよう えん
手数料は1,506円
 し はらい そうがく えん
支払総額は61,506円

※実質年率15%、3回払いの分割手数料率2.51% J-FLEC「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

かい ぶん

しはら

1回分の支払いは

すく

て すう りょう

少ないけど手数料を

えん はら

1,506円も払う。

かいぶん しはら

1回分の支払いは

さいしょ き いったいがく

最初に決めた一定額。

て すうりょう えん

手数料は2,768円。

しゅうりょう かげつ

終了までに7ヶ月かかる。

まいつき しはら がく いったい つか

毎月の支払い額が一定なので使いすぎ、

しゃっきん ふ かえ

借金が増えて、返せなくなる…

ばら まいつき しはらいがく まんえん せってい りよう じょうげんがく まんえん ばあい つか
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>

ばら つか まいつき しはら かね おな
 ☆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。**

ばら つか つづ ざんだか ふ てすうりよう しはら かいすう ふえ しゃっきん かえ
 ☆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。**

ばら まいつき しはらいがく まんえん せってい りよう じょうげんがく まんえん ばあい つか
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)													★ 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

か まえ かんが いま か
☆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。

まい つき まん えん はら つづ
毎月1万円を払い続けるのは

タイヘン!

ばら つき せん えん
リボ払い、月5千円にしたら

どうなるのかな?



ばら まいつき しはらい がく せんえん せつてい りよう じようげんがく まんえん ばあい つか
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)

まんえん しはら ばあい おな きんがく おな しょうひん げんきん か かく ごうけい まんえん か ばあい
(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)	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	59,756円	55,505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

つき まんえん くら しはら かいすう かい しはらいそうがく えん ふえ
☆月1万円と比べると、支払い回数は22回、支払総額は18,605円増える。

へんさいがく すく あら か もの じ かん か
☆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)

手数料=実質年率15%月利1.25%、元利均等払い(定額方式)の場合

J-FLEC「これであなたもひとり立ち」を参考に作成

まい つき せん えん はら つづ
毎月5千円を払い続けるのも

タイヘン!

ばら つき せん えん
リボ払い、月3千円にしたら

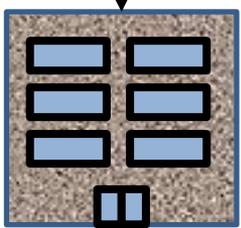
どうなるのかな?



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



し はらい かいすう かい ねん
支払回数は24回 (2年)
 て すう りょう えん
手数料は9,463円
 し はらい そう がく えん
支払総額は69,463円

ばら まいつき しはらい がく せんえん せってい りよう じようげんがく まんえん ばあい つか
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）

まんえん しはら ばあい おな きんがく おな しょうひん げんきん か かくごうけい まんえん か ばあい
（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)	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

つき まんえん くら しはら かいすう かい しはらいそうがく えん ふえ
☆月1万円と比べると、支払い回数は60回、支払総額は51,505円増える。

へんさいがく すく あら か もの じかん
**☆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）**

しょうひ しゃりよく

消費者カクイズ③

しゃっ きん まい つき かえ かね すく
借金で毎月返すお金を少なくすると、
かえ き かん なが
返す期間が長くなり、
り そく て すうりよう きん がく
利息（手数料）の金額が
ふ
増えてしまうのは、どうしてでしょう？



しゃっきん かえ かね さい しょ り そく て すう りょう
借金で返したお金は、最初に利息（手数料）

つぎ がん きん わり あ ほう りつ き
次に元金に割当てると法律で決まっています。

かえ かね すく がん きん
だから、返すお金が少ないと、元金はなかなか

へ のこ がん きん あら り そく て すう りょう
減らず、残った元金に新たな利息（手数料）が

はっ せい
発生するからです。



へんさいがく すく し はらいかいすう ふ
返済額が**少ない**⇒支払回数は**増える**

へんさいがく おお し はらいかいすう すく
返済額が**多い**⇒支払回数は**少なくなる**

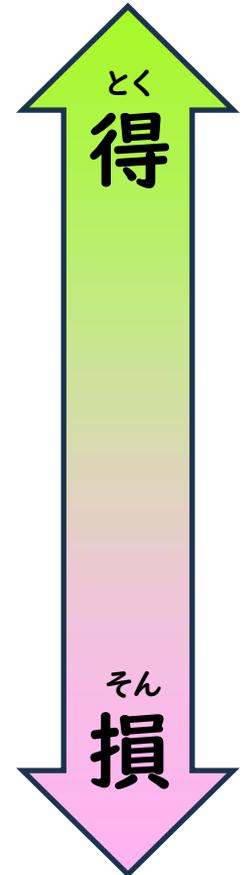
へん さい ごうけい がく ふ そん
返済する合計額が**増える**⇒**損**

へんさい ごうけい がく すく とく
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。

まんえん 6万円のタブレットをクレジットカードで買った場合、
 しはらいほうほう しまらいかいすう てすうりょう しまらい そうがく くら
 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…

しまらい ほうほう 支払方法	しまらいかいすう 支払回数	て すうりょう 手数料	しまらいそうがく 支払総額
いっ かつばら 一括払い	1回	0円	60,000円
かい ぶんかつばら 3回の分割払い (※1) (月20,502円の支払)	3回	1,506円	61,506円
ばら まんえん リボ払い1万円 (※2)	7回	2,768円	62,768円
ばら せんえん リボ払い5千円 (※2)	14回	5,408円	65,408円
ばら せんえん リボ払い3千円 (※2)	24回	9,463円	69,463円



※1 実質年率15%、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15%、月利1.25% J-FLEC「これであなたもひとり立ち」ワーク8-2 リボ払いの計算方法を参考に作成

消費者カクイズ④

ばら かいめ しはらい がくごと し はらいがくうちわけ がんきん り そく さん 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

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	5	0
																	69,463	60,000	9,463	

実質年率15%、月利1.25% J-FLEC 「これであなたもひとり立ち」
 ワーク8-2 リボ払いの計算方法を参考に作成

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

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 ×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

さん こう まんえん か ばあい
(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、

ばら まいつき しはらい がく ごと がんきん り そく うちわけ くら
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
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	5	0
																	69,463	60,000	9,463	

実質年率15%、月利1.25% J-FLEC 「これであなたもひとり立ち」
 ワーク8-2 リボ払いの元利定額方式の計算方法を参考に作成

いっかつ ばら

た

かね



★一括払いはこれまでに貯めたお金から

し はら ほうほう

支払う方法です。

ぶんかつ ばら

ばら

はたら

★分割払いとリボルビング払いはこれから働くなど

え よ てい しゅうにゆう し はら ほうほう

して得られる予定の収入から支払う方法です。

みらい

かなら はら

わ

未来のことなので必ず払えるか分かりません。

はら か かね がんきん ぶんかつ

払えなければ借りたお金(元金)と分割

て すう りょう て すう りょう くわ

手数料やリボルビング手数料に加えて、

おく ぶん り そく つ かせ

遅れた分の利息が付き、返さなければ

かね ふ

ならないお金がさらに増えてしまいます。

遅れた
利息

手数料

元金



か かね しょうらい しゅうにゆう かえ
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

しやっ きん

「借金」をすることとおなじです。

かね つか

お金は使ったらなくなってしまう。

かね こま か

お金に困って借りたら、

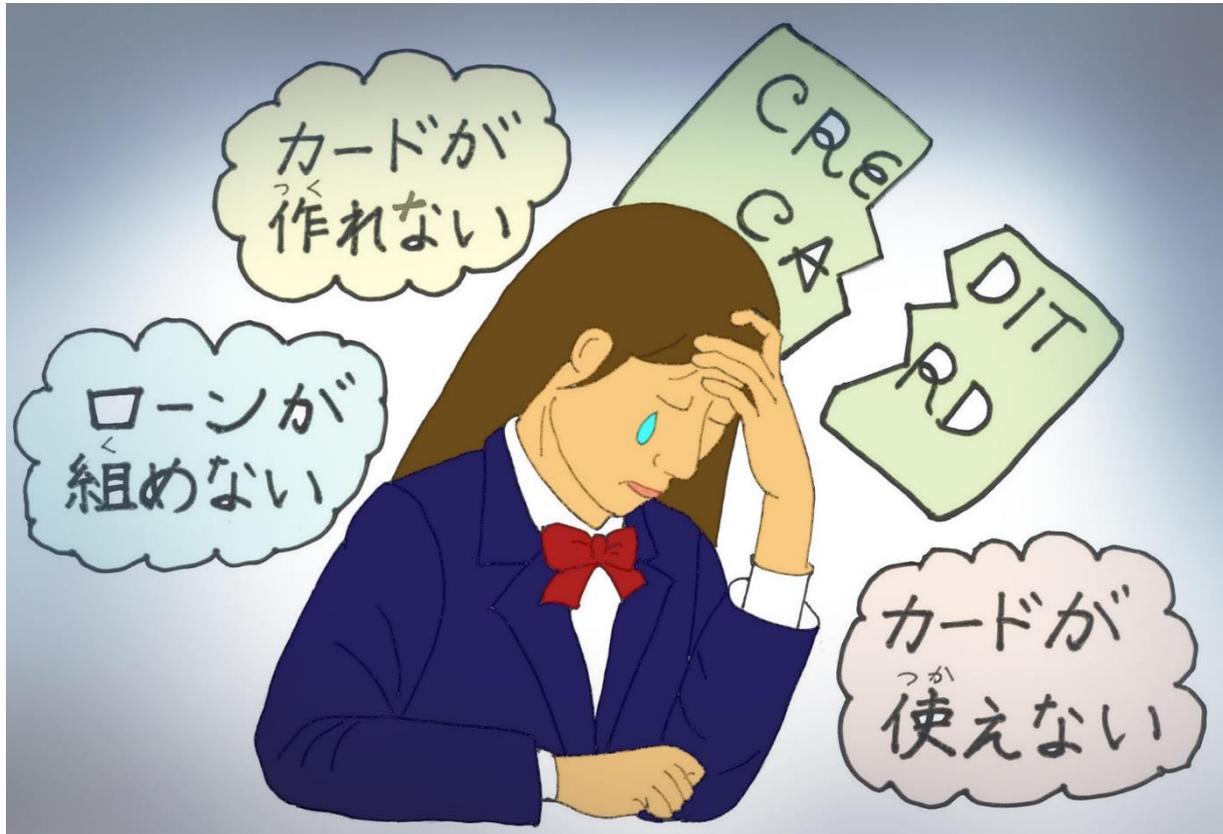
しやっ きん かえ

借金を返すことは

もっとむずかしくなります。



しはら おく しんよう
支払いが遅れると信用をなくします



がいしゃ がいしゃ うった
クレジット会社やローン会社から訴えられて、
きゅうりょう ざいさん さ お
給料や財産を差し押さえられます。

☆クレジットカードの注意点☆

☆クレジットカードを使うときは、

かなら いったい ばら

ばら

必ず一回払いかボーナス払いにする。

しゃっきん

ひつよう

☆借金をしてまで必要なものか、

やくそく どのへんさい

か

まえ

かんが

約束通り返済できるか買う前によく考える。

な

☆カードを無くしてしまったら

がいしゃ けい さつ れんらく

⇒すぐにクレジット会社と警察に連絡する。

せいきゆうめいさい

かくにん

まいつき

かいいじょう

☆カードの請求明細の確認は毎月1回以上!

おぼ

な

せいきゆう

がいしゃ

れんらく

⇒覚えの無い請求があったらすぐにカード会社に連絡!

ともだち

か

ぞく

か

☆クレジットカードは友達や家族でもぜったい貸さない。

どうしても借金が返せないとき

⇒ 自分や家族を傷つけたり、他の人の

お金を盗ったりしてはダメ。

弁護士や司法書士に相談することで、

借金の問題が解決できます。

しゃっきん もん だい べん ご し
借金の問題で、どの弁護士に
そう だん わ
相談すればいいか分からないときは、
しょう ひ せいかつ そうだん
消費生活センターに相談してください。

しゃっきん もん だい くわ べん ご し そうだん
借金問題に詳しい弁護士に相談の
よ やく
予約をすることが出来ます。

しょうひ しゃりよく

消費者カクイズ⑥

ともだち

ぜったい めいわく

友達から「絶対迷惑をかけないから、

けいやく なまえ か

クレジット契約に名前を貸してほしい」と

たの

じぶん

けいやくしょ

なまえ

か

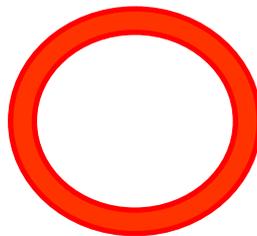
頼まれた。自分で契約書に名前を書い

なまえ か

ていないので、名前を貸してあげても

だいじょうぶ

大丈夫？



せい かい

正解は



● ^{なまえ}名前を^か貸すことは「^{めいぎ}名義^が貸し」といい、
^{なまえ}名前を^か貸した^{ひと}人が^{けいやく}契約の^{せきにん}責任を取り、
^{だいきん}代金を^{はら}払わなければなりません。

● ^{ともだち}友達に^{たの}頼まれても、^{ことわ}きっぱり断りましょう。



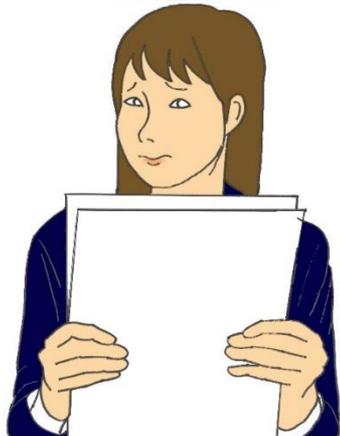
けい たい りょうきん たう のう 携帯料金の滞納でトラブルも



スマホの代金



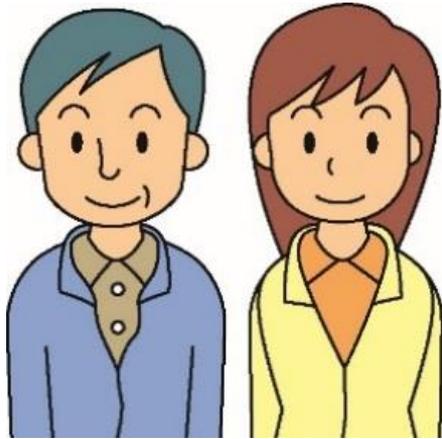
通信料金



スマートフォンをクレジットで買った場合、
つき づき せい きゅう つう しん りょう
月々の請求には通信料だけでなく、スマホ
ほんたい だい きん ふく
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
つき づき けい たい でん わ りょうきん し はら
を忘れると、**し てい しん よう じょう ほう き かん** にこの人は
やく そく どお し はらい ひと
じょう ほう
約束通り支払をしない人だという**情報**が
とう ろく しょうらい つく
登録され、将来クレジットカードが作れなく
くるま しょうひん 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。し はら わす ちゅう い
支払い忘れに**注意**
しましょう。

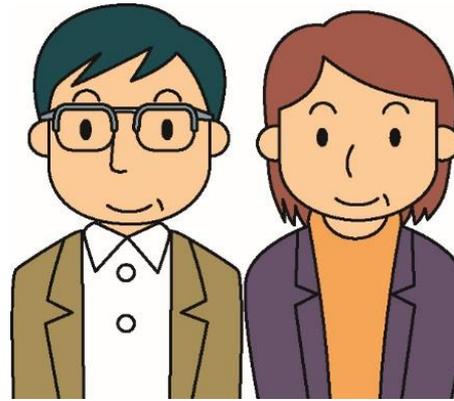
こま
困ったことがあったら
しんらい ひと そうだん
信頼できる人に相談しよう!



ほごしゃ
保護者



がっこうせんせい
学校の先生



しえんいん
支援員※



しょうひせいかつ
消費生活センター

消費者庁イラスト集より

※「支援員」は、しえんいん しょうがいしゃしゅうぎょう せいかつしえん
※「支援員」は、障害者就業・生活支援センターなどの支援員のことです。 しえんいん



こま
『どうしよう!』 困ったときは
しょうひ せいかつ
そうだん
消費生活センターに相談しよう



ぐんまけんしょうひせいかつ
群馬県消費生活センター
☎027-223-3001

- 月～金曜日：9時～16時30分（電話・来所）※来所は予約制
- 土曜日：9時～12時／13時～16時30分（電話のみ）

【解説】

12-3 クレジットカード

①16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。

②22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、18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。

③25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、18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。

④26～27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す。

⑤29～32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。

⑥34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）ができて、商品を受け取れます。どうしてでしょうか？

こた
(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？

はら 払い	よくげつ だいぎん かい しほら ほうほう いっぽんてき りそく てすりよう 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。
はら 払い	かい かい かい だいぎん なんかい わ しほら ほうほう 3回、6回、12回など、代金を何回かに分けて支払う方法。 かいすう おお りそく てすりよう たか 回数が多くなるほど利息(手数料)が高くなる。
はら 払い	まいつき き いってい きんがく しほら ほうほう たかく りそく 毎月あらかじめ決められた一定の金額を支払う方法。多額の利息 てすりよう (手数料)がかかる。

消費者カクイズ③ 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？

こた
(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)

こた
(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？

なまえ か だいじょうぶ
名前を貸してあげても大丈夫 . . . ○

なまえ か
名前を貸してはダメ . . . ×

こた
(答え)

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%) × 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	10,000	15	10,000	9,250	750	50,750	1	60,000	15	5,000	4,250	750	55,750
2	10,000	15	10,000	B	A	C	2	5,000	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