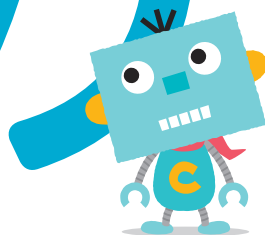


将来の暮らしに役立つ金融知識を

JBA
JAPANESE
BANKERS
ASSOCIATION

一般社団法人
全国銀行協会

マネーお金の BOOKの



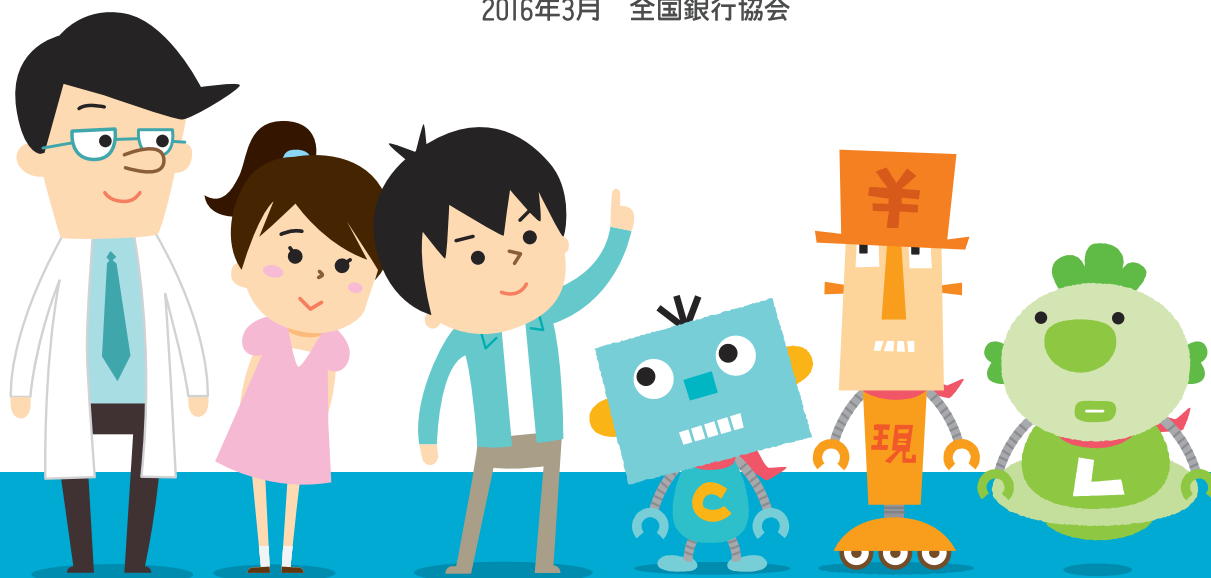
Financial book of Manabu & Megumi

はじめに

皆さんの将来の夢はなんですか？

夢を叶えるためには、目的に向かって頑張るだけでなく、
お金と上手に付き合うことが大切です。
たとえば、「家計」の上手なやりくりや、「ローン」「クレジット」に関する正しい知識などは、
皆さんが夢に向かって歩く道のりを、よりしっかりと固めてくれるでしょう。
そのために、このテキストでご紹介する「お金のキホン」を、役立てていただければ幸いです。

2016年3月 全国銀行協会



マナブ MANABU

国立大学に通う21歳の大学3年生。
好奇心旺盛で、夢は世界にはばたくフリージャーナリスト。
ちょっと早とちりだがマジメな性格で、「なんで？」が口癖。
お金に関する知識はほぼゼロだが、興味はあるつもり。



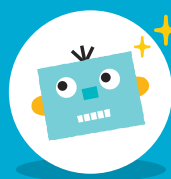
ロン LON

ボディがバラバラに分割できるロボット。
のんびり、気長な性格。
とぼけた顔で未来の穴を埋めたり、
大きな夢を助けてくれたりする偉いやつ。



メグミ MEGUMI

私立大学に通う21歳の大学3年生。
のんびりした性格で、将来の夢は保育士。
お金はあるだけ使ってしまうマイペースな一面も。
コツコツ努力するのは得意だが、人にせかされるのはきらい。



ドーカ DOCA

時空を超える能力を秘めたロボット。
わりと人を信じやすい性格。
国際的活躍を夢見ているが、まずは地元で活躍したい。
こう見えてお子様は相手にしない主義。



ファイナン博士 FINANHAKASE

若き金融のスペシャリスト。
自分の知識を伝えることに使命感を感じており、
天才的なひらめきで開発した3体のロボットと一緒に
啓蒙活動に励む。



マネー MONEY

着実な車輪移動がチャームポイントのロボット。
堅実な性格。
ちょっと融通がきかないところもあるが、
子どもから大人までみんなに好かれている。

1 生活設計と家計管理

P03~P18

- P03 ライフプランはあなたの人生の設計図
- P05 資金計画を立てる
- P07 家計管理の必要性とは？
- P09 税金と社会保険料
- P11 貯蓄の役割
- P13 運用の役割
- P15 金融商品の選び方
- P17 ライフプランの中での借入れ

2 買い物と支払い

P19~P28

- P19 キャッシュレスでの買い物と支払い
- P20 買い物の場面を見てみよう
- P21 いろいろな決済方法
- P25 ポイントサービスの仕組み
- P27 キャッシュレスでの買い物の注意点

3 お金を借りる

P29~P42

- P29 ローンとクレジット
- P31 クレジットカードの仕組み
- P32 クレジットカードの支払い方法
- P33 リボルビング払い
- P34 クレジットの利用限度額
- P35 ローンの種類
- P36 金利とは？
- P37 ローンの種類と金利
- P38 利息の計算方法
- P39 返済方法の選択
- P41 自動車の購入方法
- P42 ローンの申込先はどんな会社？

4 自立した消費者になるために

P43~P48

- P43 消費者の保護と責任
- P45 契約の意味
- P47 自立した消費者になるために

5 多重債務と消費者被害

P49~P54

- P49 多重債務とは
- P51 消費者被害に巻き込まれないために
- P53 もしものときの対応策

特別
編

金融の役割

P55~P56



ライフプランはあなたの人生の設計図



! ライフプランってなんだろう?

ライフプランは、人生の計画図のようなものです。これからの人生において、いつ頃、どのようなライフイベントが起こるのかを考えたり、必要になりそうな費用を予想してみたりすることで、未来に向けて「だから今、どうする?」をなるべく具体的にするための作業ともいえます。



！ ライフイベントには何があるの？

「進学」「就職」「結婚」など、人生で起こりうる様々な出来事を「ライフイベント」といいます。ライフイベントの数や時期は人によって異なりますが、まずはこの先の10年間で自分に起こりうるライフイベントを考えてみましょう。

ライフイベントの例



就職、転職

就職によってどのくらいの収入を得られるかで、生活にかけられる金額も変わってきます。



結婚

結婚するときには、結婚式や新婚旅行、新居の準備など、まとまった費用が必要になります。



出産・育児

子育てには教育費をはじめとした費用がかかります。何歳のときに、何人産むかなどによって、ライフプランが変動します。



大学や専門学校への進学



自立！

一人暮らし



車の購入・買い替え



住宅購入

多様化するライフプラン

ライフイベントには多くの選択肢があり、様々な価値観に応じて、ライフプランも多様化しています。

家族

結婚する
しない

子どもがいる
いない

片働き
共働き

仕事

正規
非正規

副業
転職

定年後
も働く

住まい

持ち家
賃貸

リフォーム
住み替え

都市/
郊外に移住

！ 近い未来のライフプランを描いてみよう

皆さんは、いずれ社会人になります。まずはこの先の約10年でどんなライフイベントがありそうか、考えてみましょう。そして、理想とするライフプランになっているか、今何をすべきかを考えてみましょう。

私の場合は
どうなるのかな？



>>>
資4
A-C

>>>
ワ4

まとめ

ライフプランを描けば、「今」やるべきことが見えてくる



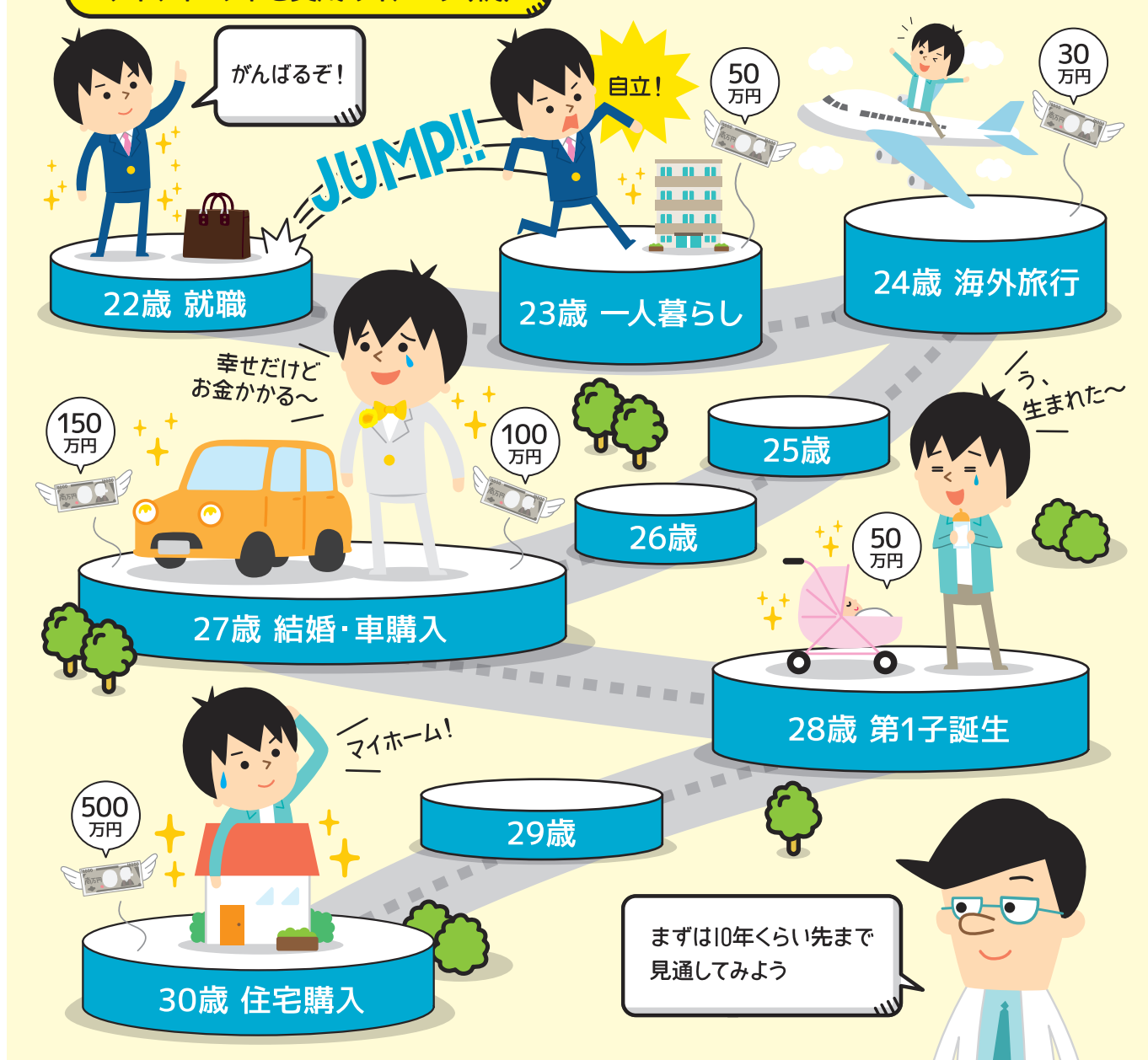
何事も
ケーカク!
ケーカク!

資金計画を立てる

ライフイベントには費用がかかります。

ライフプランがイメージできたら、次は資金計画です。一人暮らしや結婚などのライフイベントを実行するには、たくさんの費用がかかります。ライフプランで描いたイベントには、どのくらい費用がかかるか、イメージしてみましょう。そして、その費用をどうやって準備するかを考えることが資金計画です。

・ ライフイベントと費用のイメージ(例) ・



※各ライフイベントおよび費用は一例です。

※結婚費用はご祝儀等による収入を合計したものであり、かかった費用のすべてではありません。

ライフイベントと費用のイメージ

ライフイベントの中でも、多くの費用がかかるものに結婚費用、教育資金、住宅資金、老後資金があげられます。そのうち、教育資金、住宅資金、老後資金は「人生の3大資金」と呼ばれています。多くの費用が必要ということは、貯めるのにたくさんの時間がかかるということ。早めに準備する＝資金計画を立てることが大切です。

結婚費用

>>> 資6 A

結婚式を挙げるには、平均で約362万円の費用がかかります。実際にはご祝儀などで負担は減りますが、まとまったお金を準備しなければいけません。



愛だけじゃ結婚式は
挙げられないの？

挙式・披露宴・
披露パーティー総額
平均**362**万円

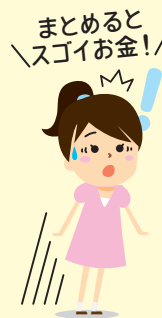
※千円単位を四捨五入した金額。

出典：リクルートマーケティングパートナーズ
「ゼクシィ結婚トレンド調査2020」

教育資金

>>> 資6 B-D

幼稚園(保育園)から、大学などを卒業するまでの学費を教育資金といいます。進学先によって、必要な費用は変わってきます。



教育費の平均額(1人あたり)

幼稚園～4年制大学卒業まで

すべて公立

大学は
国立文法政経商社系

791
万円

すべて私立

大学は
私立理工系

2,398
万円

※千円単位を四捨五入した金額。

※それぞれの学費に生活費は含まれない。

※大学入学金は含まれない。

出典：文部科学省「平成30年度子供の学習費調査」・
日本学生支援機構「平成30年度学生生活調査(大学昼間部)」

住宅資金

>>> 資6 E

家を借りたり、買ったりするのに必要な費用を住宅資金といいます。借りの場合は決められた家賃を月ごとに払い、買う場合は高価な買い物なので、分割して払うことが多いです。

住宅にかかる費用の例

購入	建売住宅(新築)の場合
	平均 3,495 万円 ※1
賃貸	一戸建て・アパート等(1か月の家賃)
	平均 6 万円 ※2

※千円単位を四捨五入した金額。

出典：※1住宅金融支援機構「2020年度フラット35利用者調査」

※2総務省統計局「平成30年住宅・土地統計調査住宅及び世帯に関する基本集計」

老後資金

>>> 資6 F

退職後は、年金による収入を中心に生活することになります。しかし、年金だけでは不足することが多く、それを補うために用意する費用のことを老後資金といいます。

老後の1か月の支出のイメージ

夫が65歳以上、妻60歳以上の夫婦のみの無職世帯

収入	237,659 円
支出	270,929 円
差額	-33,270 円

出典：総務省統計局「家計調査年報(家計収支編)
2019年(令和元年)家計の概要」

まとめ

資金計画はなんでも早めが肝心



家計管理の必要性とは？



“家計”ってなんだろう

家計は、収入(入ってくるお金)と支出(出ていくお金)から成り立っています。収入には、給与などの働いて得られる収入のほかに、預金の利息なども入ります。一方の支出は、住居費や食費、光熱費のように、生活するのに欠かせない出費のほか、趣味・レジャー費のように自分のために使うお金も含まれます。



家計のイメージ

収入

給与

預金の利息

運用利益 など

支出

住居費

食費

水道光熱費

通信費

被服費

趣味・レジャー費

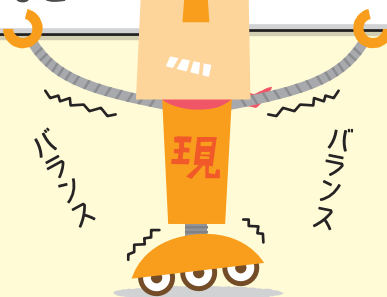
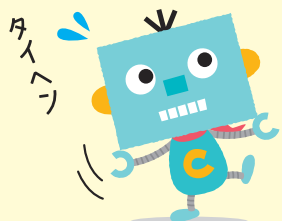
日用雑貨費

交際費 など

=

¥

現



家計は、収入と支出のバランスで成り立っている

家計管理の必要性和家計簿

家計を適切に管理することで、無駄遣いを減らし、お金の使い方を見直すことができます。その結果、家計にも余裕が生まれ、将来に向けた資金計画が立てやすくなります。そこで役立つのが使ったお金を記録する家計簿です。記録することで使ったお金の額や、使い方の特徴が分かります。最近では、専用アプリなどで支出額を管理する人も増えています。利用しやすい家計簿を選び、支出を管理する習慣をつけておきましょう。

>>> 資8 A-B

家計簿のイメージ例

	4日(月)	5日(火)	6日(水)	7日(木)
食費	560円	870円		980円
外食費			1,500円	
日用品代		1,980円		
衣類・美容費	3,000円			
交通費			480円	
医療費				
趣味・娯楽費	2,000円			
小計	5,560円	2,850円	1,980円	

毎日の支出額を
ジャンル別に
書いていくのね



>>> 78

一人暮らしの家計簿を見てみよう

右図は、社会人1年目の人の家計簿例です。

一人暮らしの場合、家賃は収入の3分の1程度に抑えるのが一般的です。思わぬ出費に備えて、支出と収入のバランスに気を配りながら、少しずつ貯蓄をしていきましょう。



家計簿をつければ
支出額や貯蓄額が
しっかりと
把握できます

手取り収入15万円の家計簿例

支出	
住居費	50,000円
食費	25,000円
水道光熱費	12,000円
携帯電話代	8,000円
日用雑貨費	5,000円
被服費	10,000円
趣味・レジャー費	10,000円
交際費	10,000円
雑費	5,000円
貯蓄	15,000円
支出合計	150,000円

>>> 資8 C-E

まとめ

家計管理は、あなたを支える基盤



税金と社会保険料

働き始めたら、所得税や住民税、健康保険料や年金保険料などを支払う義務が生じます。
具体的な金額や支払う理由について確認してみましょう。

税金や社会保険料は、給与（収入）から直接引かれる

給与明細の例

	基本給	残業手当	通勤手当	家族手当	資格手当	業務手当	総支給額
支給(円)	150,000	20,000	10,000	0	20,000	0	200,000
	健康保険	厚生年金	雇用保険	所得税	住民税		控除額計
控除(円)	10,040	17,830	1,000	4,370	12,200		45,440
							差引支給額
							154,560

健康保険

健康保険とは、病気やケガをした場合に、少額の自己負担で治療を受けられる制度です。

雇用保険

雇用保険とは、失業した場合に、再就職までの間の生活費をサポートする手当などが受け取れる制度です。

所得税

個人が1年間で得た、所得に対してかかる税金です。

住民税

住所地の都道府県と市区町村に納める、2つの地方税を合計した税金です。

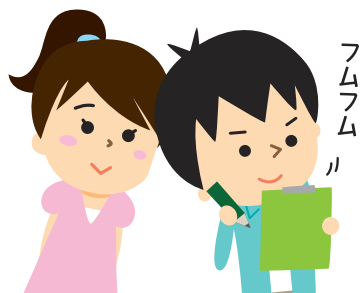
厚生年金

厚生年金とは、会社員が現役時代に毎月支払うことで、老後に年金を受け取れる制度です。

総支給額

基本給に残業手当、資格手当などを加えたものが総支給額となります。

※上記の金額は一例であり、実際の金額とは異なる場合があります。



お給料って全額使えるわけじゃないんだね...

税金や社会保険料による支出を「非消費支出」といいます



収入



税金・社会保険料（非消費支出）

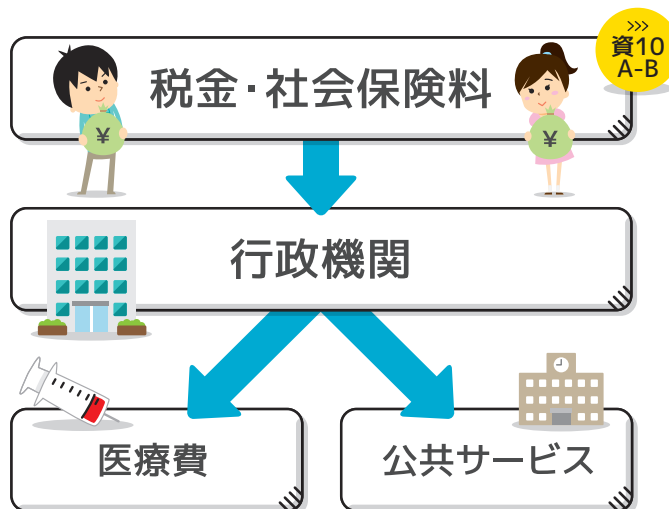


可処分所得（手取り収入）

税金や社会保険料は、何のために支払うの？

納税は、国民の義務の1つで、私達が健康で豊かな生活を送るために欠かせないものです。納められた税金や社会保険料は、国や地方自治体などによって、公共サービスの提供や、もしものときの社会保障として使われたりします。たとえば、病気やケガをした場合に、少額の自己負担で治療が受けられるのも、社会保険料を支払っているからです。

税金や社会保険料は、基本的に収入が多い人ほどたくさん払う仕組みになっています。ただし、社会保険料は一定の上限額が決められていて、収入に応じて無限に増えるわけではありません。



社会保険料を支払わないと…

私達は、一定の条件を満たすと各種の社会保険に加入することとなり、保険料の支払いが義務付けられます。たとえば、年金保険制度は、20歳になれば全員が加入します。※

しかし、必要な手続きを行わずに決められた保険料を長期間支払わなかったりすると、老後に年金がもらえなくなる可能性があります。また、健康保険料を滞納すると、病気やケガをしたときの医療費は全額自己負担になってしまいます。

もし家計が苦しく、保険料の支払いが難しい場合は、滞納する前に市区町村の窓口などに相談しましょう。

※20歳未満で働いている場合は働き始めてから。



自営業の人は、どうやって払う？

会社員の場合、給与から税金や社会保険料が引かれていますが、実は社会保険料の半分程度を会社が負担してくれている仕組みになっています。

これに対して、会社から給料をもらうのではなく、独立して働いている自営業者や個人事業者（フリーランサー）は、1年間に稼いだお金とかかった経費を計算して税務署に申告します。申告した収入をもとに、所得税や住民税、国民健康保険料などが決められて、その金額をすべて自分で支払います。





貯蓄の役割

！ 貯蓄は将来に備えるための必須アイテム

家計管理は「収入と支出のバランスをとること」ですが、支出が収入を超えなければよいというだけではありません。結婚や住宅の購入など、将来のライフイベントの資金を用意する方法として重要なのが貯蓄です。貯蓄には、ケガや病気などによる、不意の出費に備えるという役割もあります。

しかし、あまったお金で貯蓄をしようとしても、なかなか思いどおりにできないものです。そのため、給料をもらったら先取りで貯蓄をし、その残りを「使えるお金」と考えると、計画的に貯蓄ができます。



手取り収入



先取り貯蓄



使えるお金

！ 貯蓄をするなら、銀行口座が安全で確実

毎月の収入から、いくらのお金を手元に置いておくのも、貯蓄といえるかもしれません。しかし、手元に現金があったら、つい使ってしまうこともあるでしょうし、もしも盗難や火事に遭った場合、大切なお金を失うことにもなりかねません。

そのため、安全に貯蓄をするには、銀行口座に預けておくのが確実な方法です。個人が利用する銀行口座には、おもに普通預金と定期預金の2つがあります。

おサイフ代わりの

普通預金

普通預金は、入金や引出しが自由にできるのが、最大の特徴です。気軽に利用できる反面、金利は低めに抑えられています。



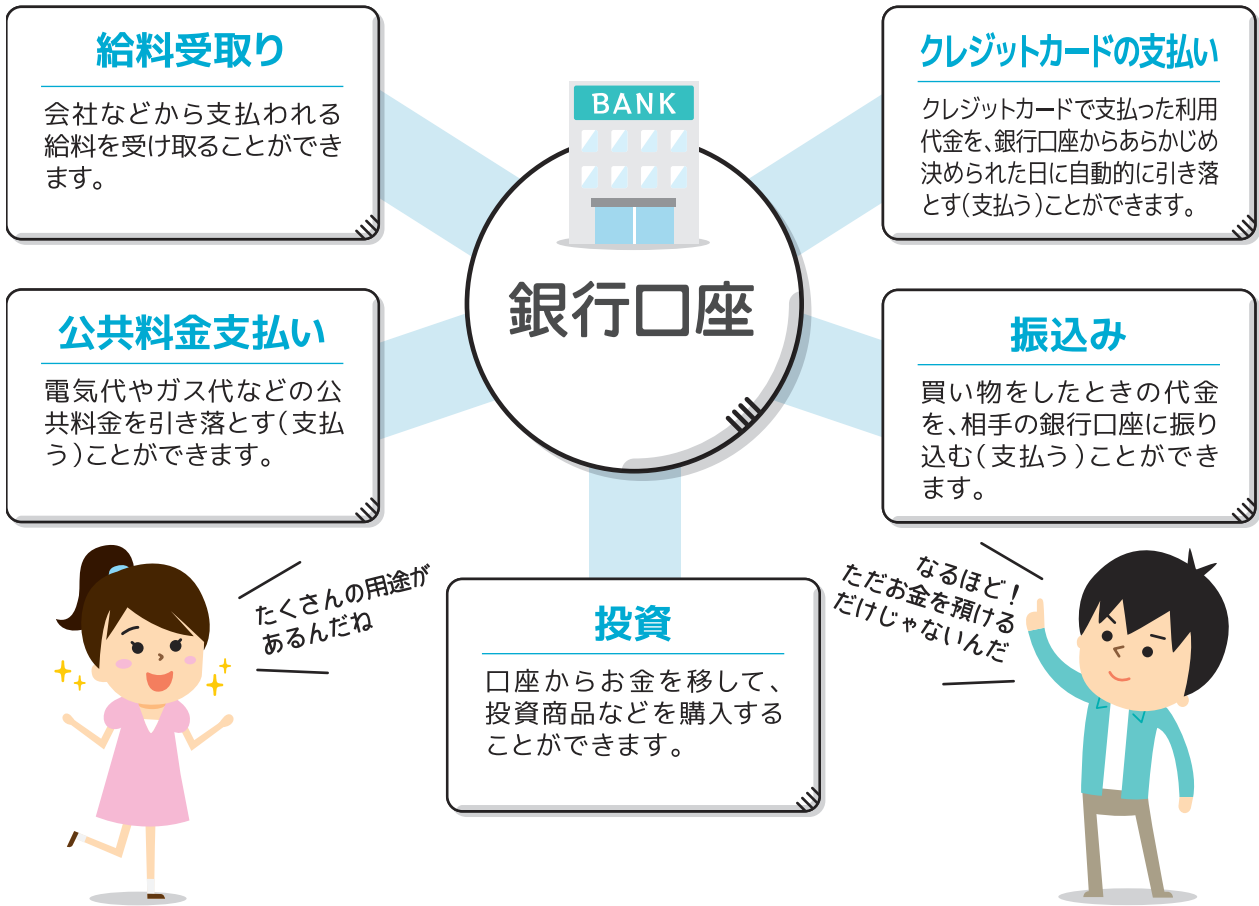
安全確実に増やす

定期預金

定期預金は3か月や6か月、1年、2年、3年、5年などの預け入れ期間を選び、満期(預け入れ期間終了)まで解約しないことを前提に預ける預金のことです。

！ 銀行口座を中心としたお金の流れ

銀行口座は、お金を預けるためだけではなく、給料の受取りやクレジットカードの支払いなど、様々な用途のお金のやりとりに活用できます。その具体例を見てみましょう。



銀行口座の開設方法

口座を開きたい銀行に必要な書類などを提出して申し込みます。窓口で申し込んだ場合、必要な書類がそろっていれば、最短でその当日に口座が開設できます。

そのほかにも、インターネットやアプリなどで申し込み、必要な書類などを郵送でやり取りする開設方法もあります。

● 口座開設に必要なもの

- ☒ **本人確認書類**
(運転免許証・マイナンバーカード・パスポート など)
- ☒ **印鑑** ☒ **印鑑証明書** (法人の場合) など

※銀行や開設の方法によって必要なものは異なります。本人確認書類は複数必要な場合もあります。

まとめ

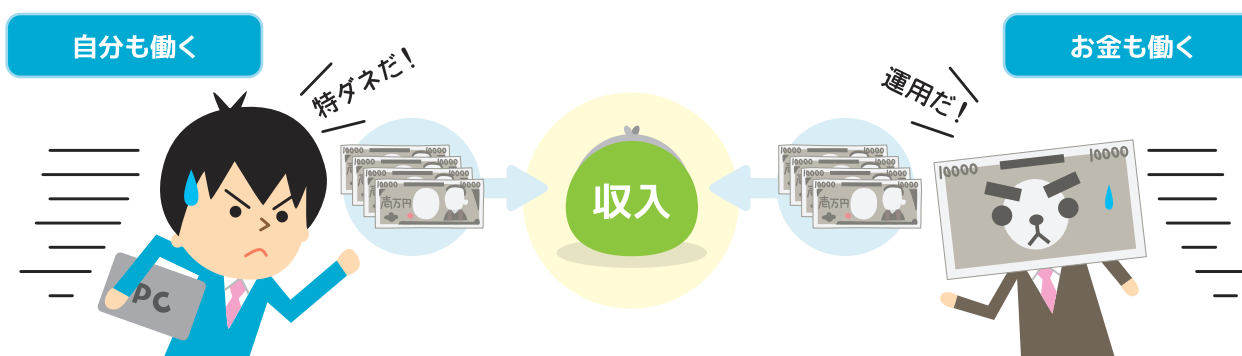
自分に合った貯蓄の方法を見つけよう

運用の役割

！ お金にも働いてもらう

資産運用とは、言い換えれば「お金にも働いてもらう」イメージです。社会人になれば、自分自身も一生懸命働きますが、同時に自分が持っているお金を効率的に運用して、お金にも働いてもらうという考えも大切です。

社会人になってしばらくの間は、まずは貯蓄に励みたいものですが、少しずつ貯蓄が増えてきたら、その先は「資産運用」のことを考えてみましょう。その結果、お金を増やせれば、余裕を持ってライフイベント(P4参照)を迎えられるでしょう。



！ 投資は貯蓄では得られない利益を目指す

資産運用を行ううえで欠かせないのが、積極的な利益を目指す「投資」という考え方です。「投資」とは、将来が有望な企業やものに資金を投じることです。

投資は、運用状況によって、投じた資金(元金)が減ってしまう可能性もあります。しかし、短期ではなく長期的な運用を行えば、利益を得られるタイミングで換金できるため、お金を効率的に増やしやすいくなります。

投資

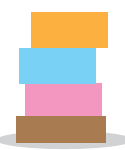
大きな利益を得られる

可能性もあるが、損をするケースもある



貯蓄

大きな利益は得られないが、**もとのお金が減る心配はない**



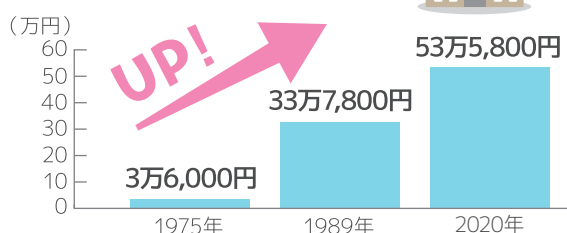
! お金の価値は上がったり下がったりする

私達がものを買うとき、いつでも同じ価格で買えるわけではありません。たとえば、現在100円で買えるものが、数年後には110円に値上がりしている可能性もあります。このようにものの値段が変わることを「物価が変動する」といい、物価は上がるだけでなく、下がることもあります。

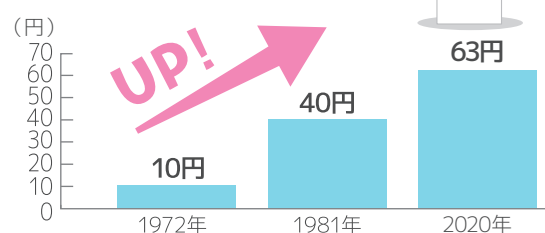
ものの値段が動けば、お金の価値が変動します。先ほどのケースで、100円で買ったものが110円出さないと買えなくなるのは、物価が上がり、お金の価値が下がるということを意味します。

物価が変動した例

○ 国立大学の授業料※



○ はがき1枚の郵便料



※昼間部・法文経系。
出典：総務省統計局「主要品目の東京都都区部小売価格（昭和25年～平成22年）」「小売物価統計調査（動向編）2020年」

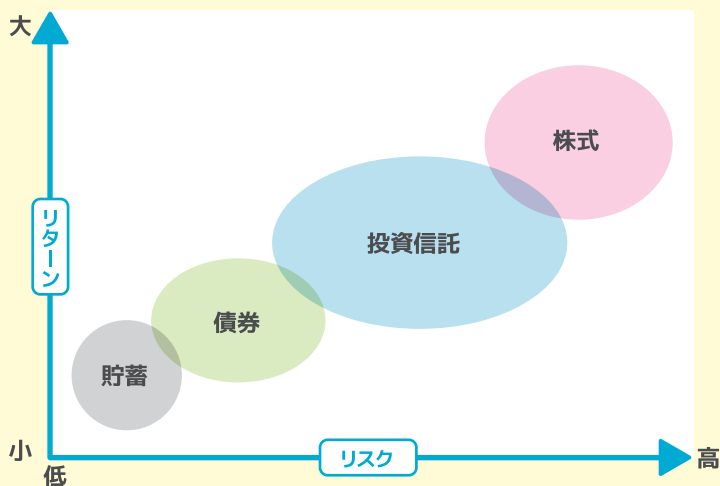
預金で貯蓄しているだけでは、将来お金の価値が下がった場合に、必要な資金を用意できない可能性があります。そのため株式や不動産などの価値が目減りしにくいもので資産運用することで、お金の価値の変動に備えることができます。

・ リターンとリスク ・

リターンとは、投資したお金が増えたり、減ったりする結果のこと。リスクとは、投資したもとのお金（元金）が増えたり、減ったりする可能性の幅のことを指します。



金融商品ごとの
リターンと
リスクについて
確認しましょう



>>>
資
14



運用によって、お金の価値の変動に備えられる



金融商品の選び方



金融商品の3つの性格

3つの性格すべてを満たす商品はありません！



金融商品には、安全性・収益性・流動性の3つの性格があり、自分の目的に合った商品を探すことが大切です。

安全性

預けたお金が
減ったりしないかどうか

安全性が高いとお金は大きく増えません。

収益性

どれだけ収益(利益)が
期待できるか

収益性が高いと、安全性や流動性が低くなるのが一般的です。

流動性

預けたお金を
自由に引き出せるかどうか

流動性が高いと、必要なときにすぐにお金を引き出せて便利ですが、利息はあまり付きません。

外貨預金

外貨預金は、日本円を海外の通貨に替えて預ける預金のこと。外貨預金は、円預金よりも高い金利が付く場合が多くなっていますが、為替レートによって将来の受取額が変わってきます。

そのため、円を海外の通貨に、海外の通貨を円に交換するタイミングによって、収益に大きな影響を与えます。

外貨預金の仕組み

○100万円を外貨定期預金(アメリカドル)にする場合

円から外貨へ

外貨預金

外貨から円へ

為替相場が1ドル=100円の時

100万円
¥

1万ドル
\$

$1,000,000円 \div 100 = 10,000ドル$

1万ドル
\$

+利息

1ドル
=110円

110万円
¥

+利息

$10,000ドル \times 110$

1ドル
=100円

100万円
¥

+利息

$10,000ドル \times 100$

1ドル
=90円

90万円
¥

+利息

$10,000ドル \times 90$

※手数料・税金・金利は省略しています。

株式

株式(株券)は、株式会社に資金を出資している証明として、株主に対して発行されます。つまり、株式を保有することは、その会社に対して出資することを意味します。たとえわずかでも、株式を購入すれば、投資した会社の株主になります。

株式を保有している間は、定期的に配当金(会社が得た利益の還元)がもらえるほか、購入した株式が値上がりした後に売却すれば、値上がり益を得られます。



債券

債券とは、国や企業などが、お金を借りる際に発行する文書(有価証券)のことです。

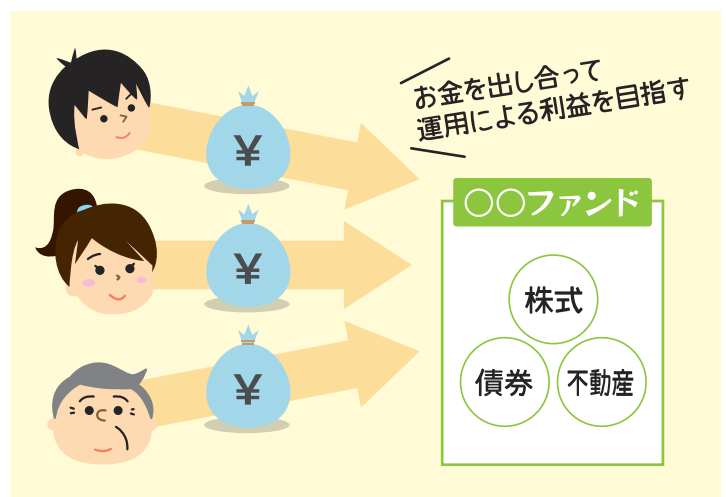
債券は、1年、2年、5年、10年など、あらかじめお金を返す期限日(満期)が決められて発行されます。保有している間は定期的に、あらかじめ決められた利率にもとづいた利息がもらえ、満期になれば、貸したお金が戻ってきます。



投資信託

投資信託は、多くの人からお金を集めてファンド(運用の基金)を作り、その資金を運用のプロが効率的に投資してくれる仕組みです。

投資信託のメリットは、数千円や数万円などの少額の資金から始められること。そして、専門家が運用するため、運用の知識が豊富でなくても投資に参加できることです。



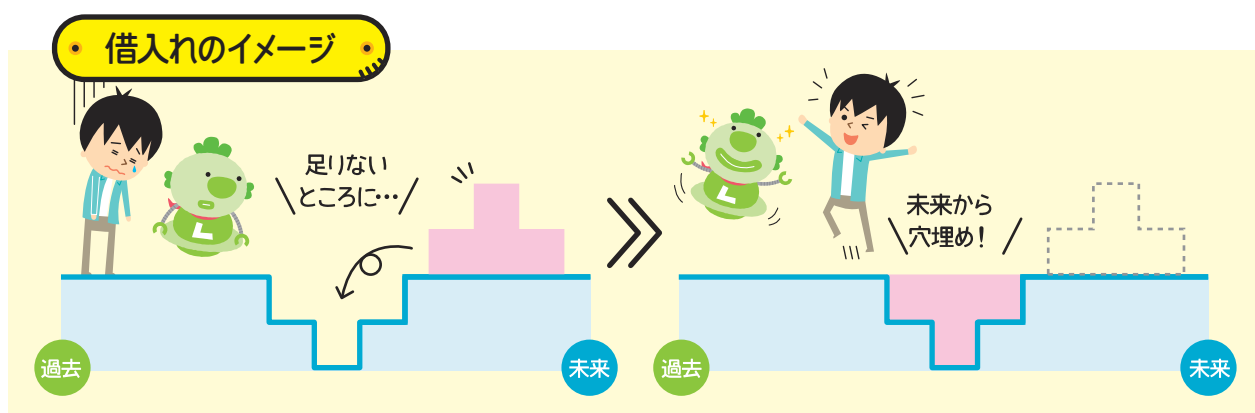
それぞれの性格を理解して、金融商品を選ぼう



ライフプランの中での借入れ

借入れは将来の収入の先取り

借入れは、自分の手持ちのお金だけでは支払えない場合、足りない分を金融機関などから借りるという方法です。ただし、借入れたお金はすぐに使ってしまうので、将来の収入から返していく必要があります。そういう意味で、借入れは将来の収入を先取りする方法ともいえます。



人生には借入れが必要な場面もある

>>>
ワ17

社会人となってから退職するまでには、30～40年程度あります。その間には、借入れによって実現しやすくなるライフイベントもあります。代表的なものは「住宅購入」で、借入れという仕組みがなければ、マイホームを持てる人は少数派になってしまうはずです。



計画的な借入れは、人生を豊かにする

信用がなければ、借りられない

大学教授のAさんと、大学生のマナブくん。
2人から借金の申し込みを受けたとしたら、あなたはどちらにお金を貸したいと思いますか？
一般的に、大学生のマナブくんよりも、毎月の収入があるAさんのほうが「返してくれるだろう」という見込み＝信用があります。信用が高いほど、お金は借りやすくなります。



どっちに貸したい？

or

あなたの5万円

大学教授Aさん

- ・大学教授(定職についている)
- ・月給をもらっている
- ・戸建てを持っている

マナブ

- ・大学生
- ・収入はバイト代だけ
- ・実家に住んでいる

4つのC

お金を借りる人の「信用」とは、具体的には次の「4つのC」で表すことができるといわれています。

4つのC

Character 人格

借りたお金を期日までに返さなくてはいけないことをきちんと理解し、そうしようとする意志があるかどうか。

Capacity 支払い能力

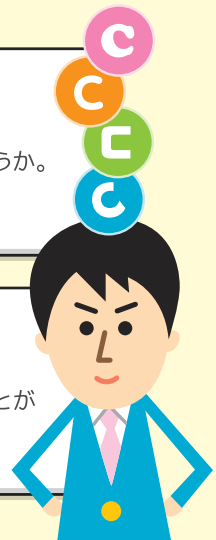
借りたお金を滞りなく返済していけるだけの収入があるかどうか。

Capital 資産額(またはCollateral—担保)

収入が減ったり、病気やケガなどで働けない事態が生じたとしても、返済が滞らないだけの資産を持っているかどうか。あるいは十分な担保があるかどうか。

Control 自己管理能力

自分の返済能力の範囲内で計画的に利用し、計画的に返済することができるかどうか。



まとめ

信用が高いほど、借りやすい



キャッシュレスでの買い物と支払い



!! キャッシュレスでの買い物と、3つの支払いタイミング

電子マネーやクレジットカードを利用して、現金を使わずに支払うことを「キャッシュレス」といいます。キャッシュレスで支払いをするとき、お金を支払うタイミングは「前払い」「同時支払い」「後払い」の3つに分かれます。ひとことでキャッシュレスといっても、お金が支払われるタイミングは、利用する支払い方法によって違います。

支払いタイミングは3つなんだね!



前払い

前もって買い物に使うお金を入金しておく方法です。

同時支払い

買ったときに預金口座からお金が引き出される方法です。

後払い

買った後で、決められた日に支払う方法です。

買い物の場面を見てみよう

キャッシュレスでの買い物について、どんな場面があるか見てみましょう。

前払い

コンビニで買い物をする

たとえば小銭で買えるくらいのお菓子をコンビニで買いたいとき、あらかじめ決められた金額まで買い物ができるプリペイドカードを使えば、小銭を出す必要はありません。



ファストフード店で食事をする

ファストフード店で会計をするときに、事前にお金を入金した電子マネーを使えば、専用の機械にかざすだけで支払えます。急いでいるときも、すぐに支払いができます。



同時支払い

洋服代を支払う

現金を用意しておくことなく、洋服のようにちょっと大きな買い物をしたいというときは、会計と同時に銀行口座から代金が引き落とされるデビットカードが便利です。



QR/バーコードを読み取って代金を支払う

前払い・同時支払い・後払い

たとえばスーパーやドラッグストアで買い物をするとき、スマートフォンの画面にQR/バーコードを表示させて店側に読み取ってもらう、あるいは店側が提示したQR/バーコードをスマートフォンで読み取り、金額を入力することで代金を支払うことができます(代金の支払い方法はp24参照)。

※QRコードは(株)デンソーウェーブの登録商標です。



後払い

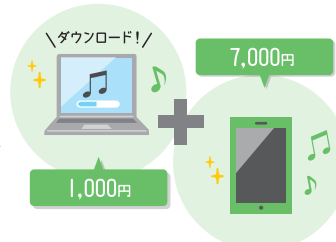
クレジットカードでネットショッピングする

ネットショッピングで買ったものを支払う場合に、クレジットカード(P22参照)を使えば、後日、あらかじめ決められた日に、自動的に銀行口座から引き落とす(支払う)ことができます。



ダウンロードした音楽の料金を支払う

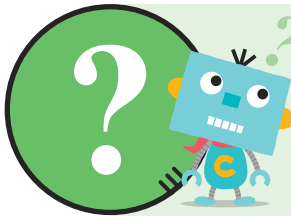
スマートフォンやパソコンで、音楽のデータをダウンロードした場合、その料金だけを支払うのではなく、携帯電話の利用代金とまとめて支払うことができます。





いろいろな決済方法

ネットショッピングで
洋服を購入



たとえば、ネットショッピングで洋服を購入したとします。
その決済方法には、様々なものがあります。



プリペイドカード



プリペイドとは、「前払い」という意味です。たとえば、3,000円のプリペイドカードを買った場合、3,000円までの買い物に使うことができます。プリペイドカードは、コンビニなどでも手軽に手に入ります。



お金をおろしに
行かずにすんだわ！



デビットカード



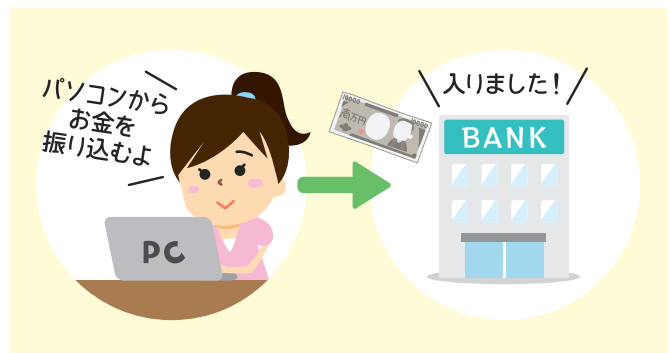
デビットカードは、買い物をするのと同時に銀行口座から代金が引き落とされる仕組みです。買い物のために銀行から現金を引き出さなくても、口座に入っている金額までなら現金を持たずに買い物ができます。



銀行振込み



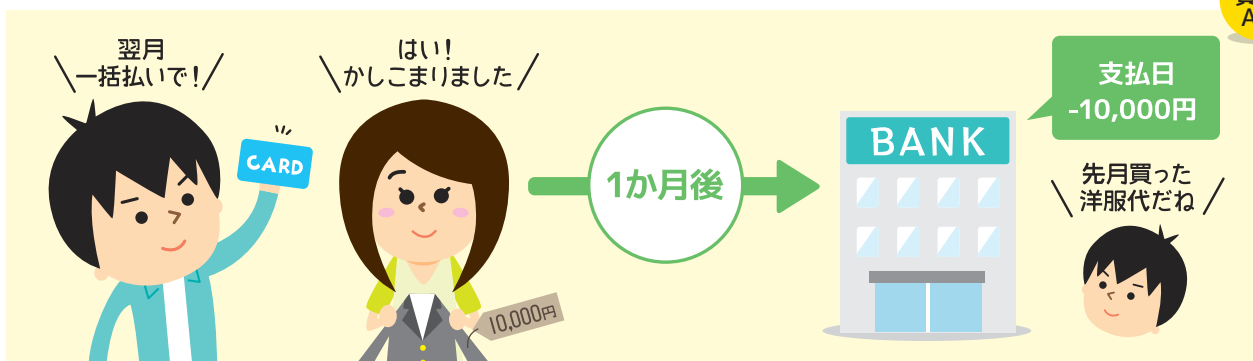
自分の銀行口座から、指定された銀行口座にお金を振り込みます。銀行店舗やATMに行ってお金を振り込むだけでなく、スマートフォンやパソコンでインターネットを利用して振り込むこともできます。



クレジットカード

買い物をした代金を、後払いで支払う方法です。代金は、自分名義の銀行口座から、後で引き落とされます。支払い方法は、買い物をした翌月に1回で支払う「一括払い」や、3回、6回、10回などに分けて支払う「分割払い」などがあります。クレジットカードは、手元や口座にお金がなくても買い物ができるメリットがあります。そのため、支払い能力に信用がないと持つことができないカードです。(P30参照)

>>> 資22
A-B



QR／バーコード決済

ブラウザ上に表示されたQR／バーコードをスマートフォンで読み取る、あるいはQR／バーコード決済用のアプリと連動させることで、買い物をした代金を支払う方法です。先に現金でチャージを行う、支払いと同時に銀行口座から代金を引き落とす、登録したクレジットカードで支払う(後払い)など、支払い方法は様々です。

※QRコードは(株)デンソーウェーブの登録商標です。



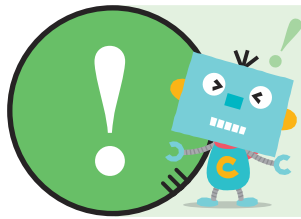
コンビニで支払う

振替用紙や振込票番号を控えたメモをコンビニに持っていけば、コンビニのレジで代金を支払うことができます。コンビニが相手先に支払ってくれる仕組みです。

代引き

購入した商品が届いたとき、商品と引き換えに代金を支払う方法です。宅配してくれた人にその場で支払います。





お店に行ったときに
活用できる決済方法も見てみましょう。

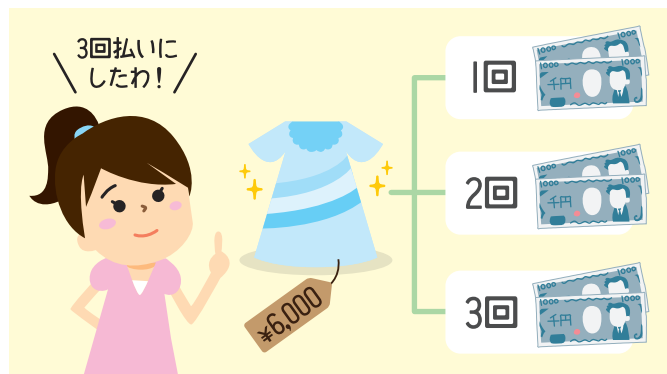


分割払い



購入代金を1回ではなく、何回かに分けて支払う方法です。分割回数を何回にできるのかは、利用する会社によって異なります。また、分ける回数によって手数料がかかるため、支払う金額も変わります。

※手数料は省略しています。

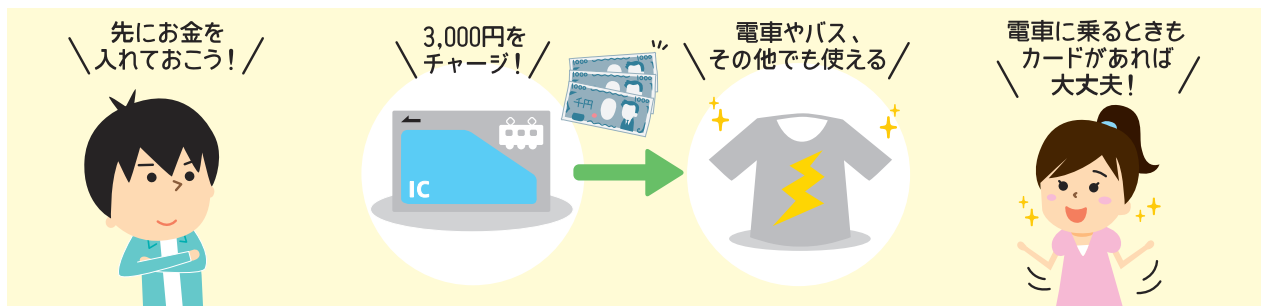


電子マネー（プリペイド型）



電子マネーの機能が付いたカードなどに事前に入金した分だけ、支払いに使うことができます。交通系の電子マネーは、定期券や切符代わりに使われることが多いですが、入金してある金額までなら洋服など別のものに使うこともできます。電子マネーの形はカードだけではなく、携帯電話のアプリなどになっているものもあります。

※電子マネーの中には、後払い型のタイプもあります。



状況に応じて決済方法を使い分けよう

様々な支払い方法があるということは、自分にとって便利な方法を選ぶということです。使い分けるポイントとして、手数料の有無や、前払いか後払いかなどの支払いタイミング、そして支払いにかかる時間などが挙げられます。それぞれの特徴を理解したうえで、自分に合った方法を選びましょう。

臨機応変にね!



特徴を知って自分に合った方法を賢く選ぼう!

!! どんな人でもクレジットカードは作れる?

クレジットカードは、審査によって支払能力があると認められれば作ることができます。ただし、未成年者の場合は、親権者などの保護者の同意が必要になる場合があります(未成年者の契約の詳細についてはP45参照)。なお、クレジットカード以外にも支払いに使える様々な手段があります。



支払い・カードの特徴分類

 >>>
 W24

支払いの タイミング	種類	注意点
前払い	- プリペイドカード - 電子マネー (プリペイド型) - 銀行振込み	- 多くのプリペイドカードには有効期限が決められているので、使用できる期間を確認しましょう。 - 電子マネーは、チャージした金額が不足した場合、不足額は現金で支払います。 - 銀行振込みは、銀行口座の預金残高が足りない場合は、支払えません。
同時 支払い	- デビットカード - 代引き	- デビットカードは、銀行口座の預金残高が不足すると、引き落とし(支払い)ができません。また、ネットショッピングの場合は、デビットカードでも商品入手前に支払うことになります。 - 代引きは、代引き額を手元に用意しておく必要があります。
後払い	- クレジットカード - 分割払い	- どの方法でも、手元にお金がない状態で使えるので、使いすぎる可能性があります。支払い日に口座残高が不足しないように気を付けましょう。 - 分割払いは、返済回数によって、支払い終了時期が異なります。

※電子マネーの中には、後払い型のタイプもあります。
 ※QRコードは(株)デンソーウェーブの登録商標です。



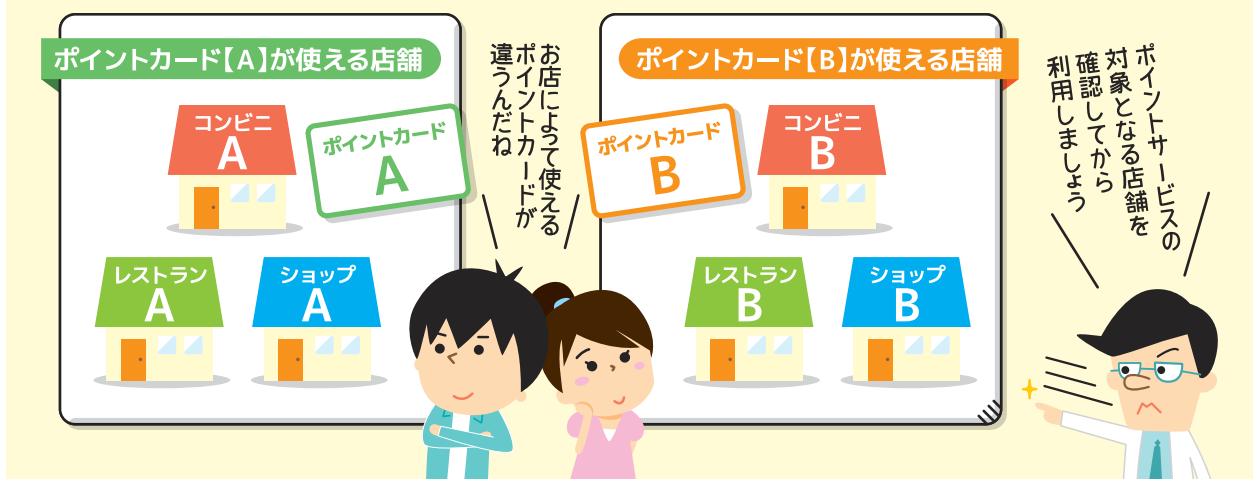
ポイントサービスの仕組み



ポイントとは？

ポイントとは、買い物をしたときなどに条件に応じて会員に与えられるものです。買い物額によってお店の専用カードにポイントが付くものや、クレジットカードの利用代金に応じてポイントが付くものなどがあります。ポイントは、次回以降の買い物で、買い物代金の一部として使うことなどができます。

企業やグループ、提携によって展開されるポイントサービス



家計管理の中のポイント

買い物によって付いたポイントは、お金と同じように貯められます。そして、ある程度貯まったら、現金と同じように利用したり、品物と交換したりできます。現金として使えば、ポイント分だけ現金を節約できたのと同じこと。上手に貯めれば、家計にも役立ちます。

ポイントの活用例



>



航空会社の
マイルに交換

or



買い物代金に充当

or



1,000ポイント分の
商品と交換

！ポイントの付き方はいろいろ

ポイントの還元率(ポイントが付く割合)は、「100円につき1ポイント」つまり代金の1%が一般的です。ただし200円で1ポイントだったり、100円で1.5ポイントだったりするカードもあります。また、キャンペーン中は還元率が増える場合もあります(たとえば、2倍に増えるなど)。ポイントをつける会社によって、還元率は様々です。



どっちのポイントカードのほうか還元率が高いかな？

還元率の違い

ポイントカード A	→	100円で 1ポイント 還元率が1%
ポイントカード B	→	200円で 3ポイント 還元率が1.5%

・ポイントの価値を見極めよう・

ポイントを貯めていると、ポイントの還元率が高い日に多めに買い物をしたくなるかもしれません。ポイント10倍！など高い還元率の宣伝を目にする機会もあるでしょう。とはいえ、ポイントを貯めるために買い物をするのは本末転倒です。必要ないものまで買わないように注意しましょう。

A店

ポイントは付くけど
商品が高い

ポイント10倍！

ポイントが貯まる！
10本買おう！

1本 150円

1本 150円

- 支払い金額
 $150円 \times 10 = 1,500円$
- ついたポイント
150ポイント(150円)
- 実質1,350円

B店

ポイントは無いけど
商品が安い

SALE!

こっちのほうが
安かった…

1本 130円

1本 130円

- 支払い金額
 $130円 \times 10 = 1,300円$

※税金は省略しています。

CHECK!

- ポイントを貯めるための買い物はNG
- 金額に直すといくらになるか、考えてみよう

ポイントと
賢く付き合おう！



賢くポイントと付き合っ、家計に役立てよう



キャッシュレスでの買い物の注意点

電子マネーやクレジットカードを利用すれば、現金を使わなくても買い物ができる場面が増えています。しかし、買い物した時点ではお財布から現金が減らないので、お金を使った実感が持ちにくい面もあります。どのような注意点があるのか確認してみましょう。

>>>
ワ27



注意

立て替えたお金を受け取ると、手元のお金が増えたような気がしますが、後で支払うときに必要になるお金として扱しましょう。



1

お金を使った感覚になりにくいので注意

キャッシュレスでの買い物は、手元に現金がなくても買い物ができるため、お金を使った感覚になりにくく、つい無駄遣いしてしまうことがあります。だからこそ、キャッシュレスで買い物をするときには、本当に必要なものなのか、その価格でも買いたいものなのかをそのたびに考えましょう。

2

「お金がなくても
カードなら買える」はNG

クレジットカードは手元にお金がなくても、利用限度額の範囲内で自由に買い物ができます。特に、はじめてクレジットカードを作ったときは、自由に使えるお金が急に増えるため、使い過ぎに注意が必要です。カードは利用する目的と予算を決めてその範囲内で利用しましょう。



3

カードは管理できる
枚数だけ保有する

キャッシュレスで買い物ができる便利なカード。しかし、たくさんカードを持っていると、支払い額やポイントの管理が複雑になりがちです。また、使っていないカードでも、持っているだけで年会費の支払いが必要なカードもあります。普段からよく使うカードを絞り、使用頻度の低いカードは思い切って解約してしまいましょう。

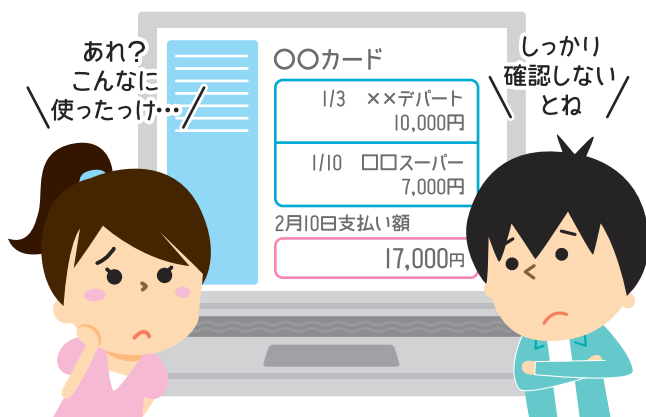


4

カードや電子マネーの履歴は
定期的にチェックしよう

上手に使える便利なカードですが、管理をしないと支払いに追われる可能性があります。手元のお金がなくならず、お金を使った実感が持ちにくいからこそ注意が必要です。

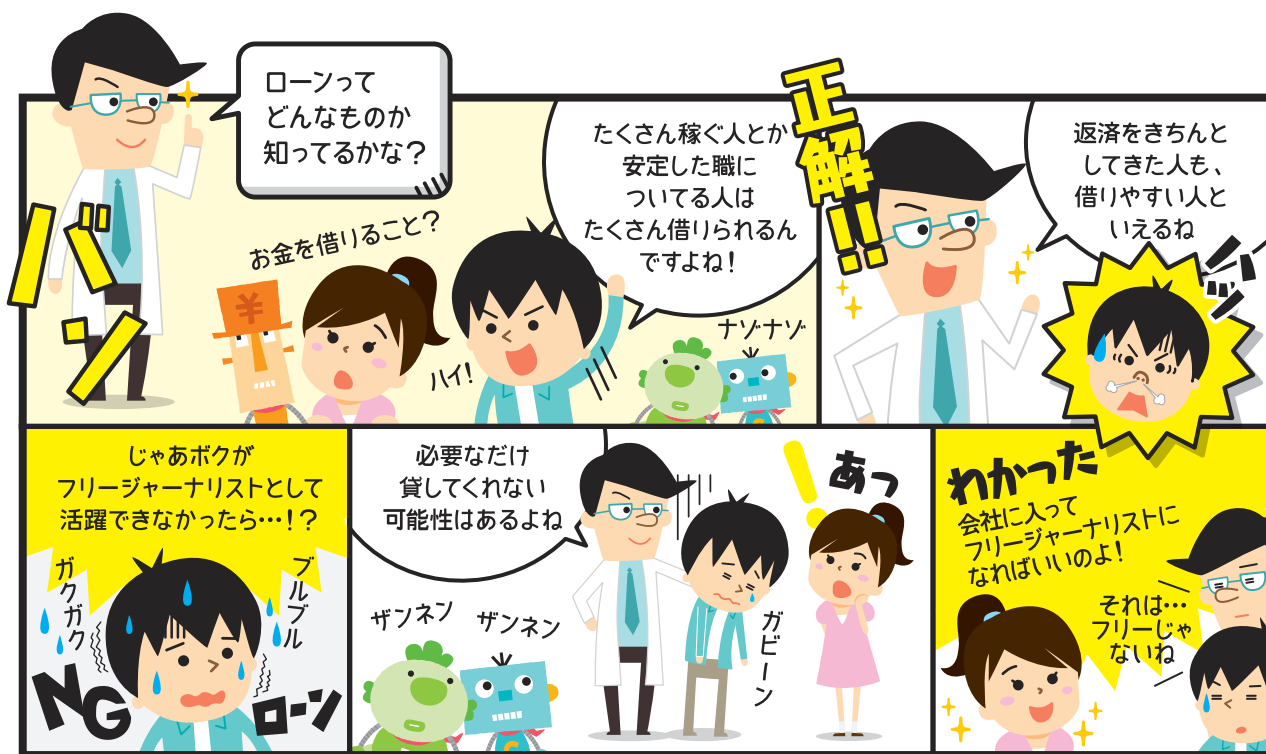
家計管理のためにも、利用した日にメモをしたり、パソコンやスマートフォンから定期的に利用履歴を確認することが大切です。



便利に使うだけでなく管理も重要!



ローンとクレジット



！ ローンとは

ローンとは、銀行などからお金を借りて、後から少しずつ支払う約束のことです。

日々の生活費は、毎月の収入でまかなえても、たとえば車などの高額な買い物になると、お金を一度に用意するのが難しいケースも出てきます。そのような場合にローンを利用すると、必要なものを必要なときに手に入れます。

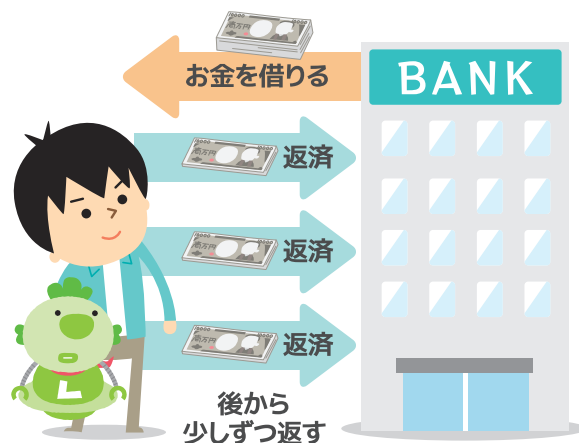
こんなときに

- ・車を購入したいとき
- ・マイホームを購入したいとき



利用者

金融機関



!! クレジットとは

クレジットとは、商品などを買った時点では代金を支払わず、後から支払う約束のことです。

商品を買った時点で代金を支払わない代わりに、「決められた日に必ず代金を支払います」という約束を交わします。代金の支払いが後回しになるため、買う人に信用がなければ利用できません。

クレジットには、買い物のたびに、申込書を書いて利用を申し込む方式(個別方式)と、利用限度額(P34参照)の範囲ならいつでも何回でも利用できる方式(クレジットカード)があります。

こんなときに

- ・パソコンを購入したいとき
- ・ネットショッピングで洋服を購入したいとき



!! クレジットカードとは

クレジットカードは、個人の返済能力(年齢、収入、勤続年数など)を審査したうえで発行されるカードです。その人の信用状況に応じて、あらかじめ利用限度額(P34参照)が設定されます。そして、その利用限度額の範囲内なら、いつでも何回でも、クレジットで支払うことができるのが特徴です。

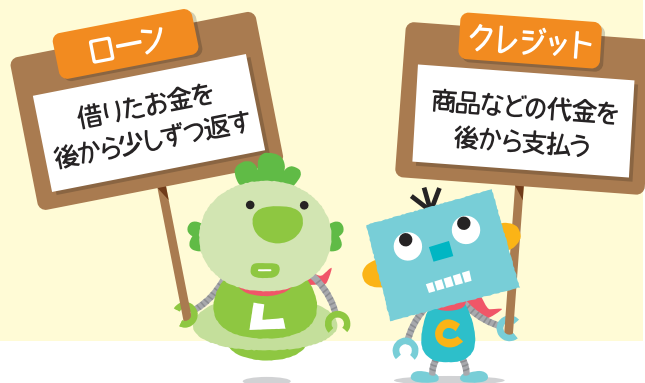
個別方式に比べて、クレジットカードのほうが利用できる店舗が多く、最近では主流になっています。



・ ローンとクレジットの違い

ローンとクレジットは、どちらも後で支払う約束であるという点、分割で支払う場合は手数料等がかかるという点が共通しています。

両者の違いは、一般的にローンは、車や住宅など高額なものを買うときに利用され、返済は長期になります。一方、クレジットは、洋服や家電など様々な買い物に利用することができ、支払いはローンに比べると、比較的短期になります。





クレジットカードの仕組み

💡 現金がなくても買い物ができるのはなぜ？

クレジットカードを使えば、手元に現金がなくても買い物ができます。これはカード会社が一時的に利用代金を立て替えているからです。代金は支払わなくてもよいというわけではなく、翌月以降、カード会社に支払うことになります。

クレジットカード利用の流れ

>>>
資31
A



・クレジットカードのおもな機能・

>>>
資31
B

1 支払い機能

- ・手元に現金がなくても、代金を支払うことができます。
- ・クレジットカードの多くは国内だけではなく海外でも利用することができます。
- ・多額の現金を持ち歩かずにすむので安全です。

2 借入れ機能(キャッシング)

- ・現金が必要な際、ATMなどでお金を借りることができます。

3 ID機能

- ・クレジットカードの所有者(=会員)であることが証明されると、一定の金額までの支払い能力について信用できると判断してもらえます。

クレジットカードの支払い方法



支払い方法の種類

クレジットカードの利用代金の支払い方法は、「一括払い」「分割払い」「リボルビング払い」(P33参照)があり、買い物時に選びます。

一括払い

利用代金を、翌月あるいは翌々月に一括で支払う方法です。手数料がかからないので、利用代金と同額を翌月あるいは翌々月に支払います。
また、ボーナス月に、利用代金を一括で支払うボーナス一括払いという方法もあります。支払いが数か月後になる場合もありますが、手数料はかかりません。

分割払い

利用代金を指定する回数に分けて支払う方法です。分割回数が多いほど、一度に支払う金額を減らせます。ただし、分割回数が多いほど手数料がかかります。
また、利用代金を翌月と翌々月の2回に分けて支払う2回払いという方法もあります。分割払いともいいますが、手数料がかからないのが一般的です。

支払い方法による支払い総額の違い

>>>
資32
A-B

10万円のノートパソコンをクレジットカードで購入する場合

	一括払い	3回払い	15回払い
月々の支払い額	100,000円	34,170円	7,353円
手数料の総額	0円	2,510円	10,295円
支払い総額	100,000円	102,510円	110,295円

※手数料率15%の場合。 ※1円未満の金額の扱いや、算出方法の違いなどによって、実際の金額とは異なる場合があります。



分割払いは利用代金より多く支払うことになる



リボルビング払い

リボルビングとは、「回転」という意味です。

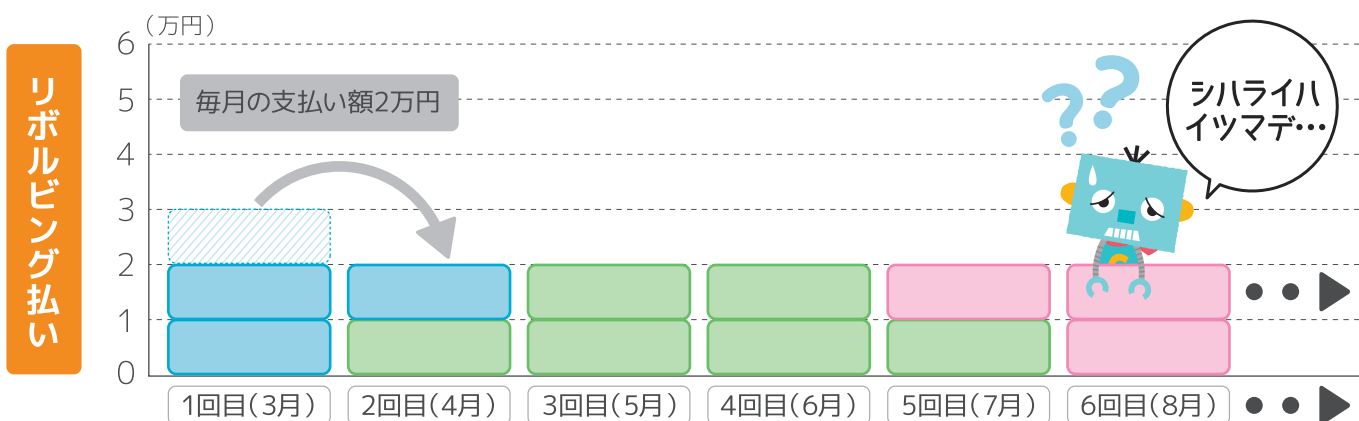
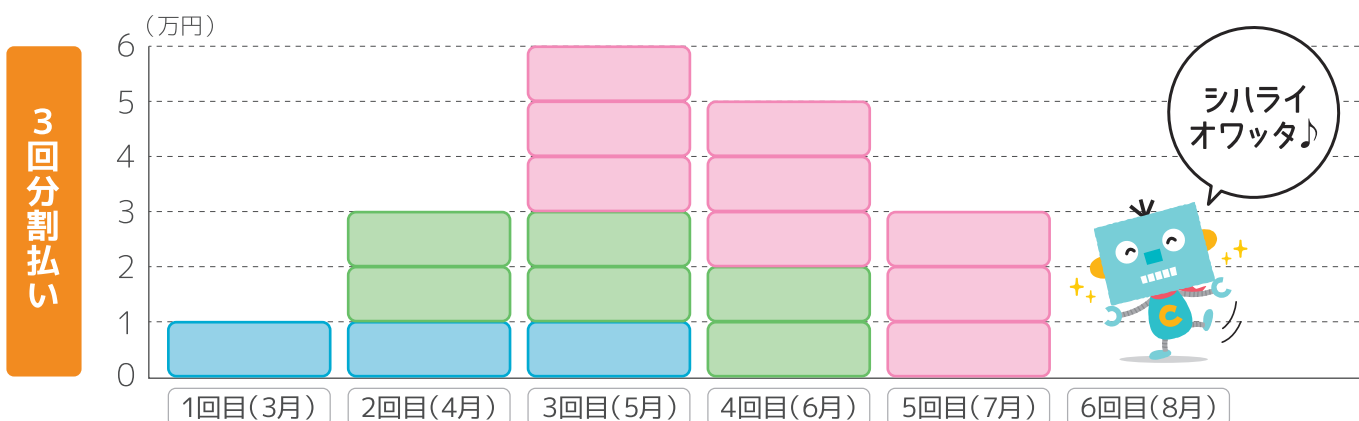
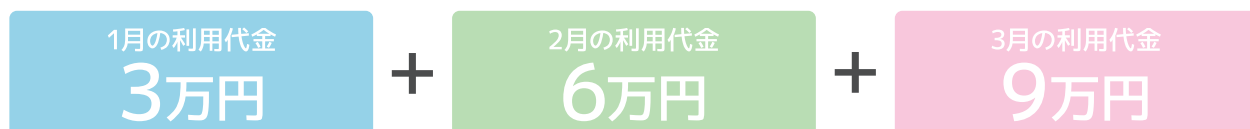
リボルビング払いは毎月の支払い額を決めて、利用代金の残高がなくなるまで支払う方法です。

>>>
ワ33

分割払いとの違いについて確認してみよう

例 3か月にわたって、クレジットカードで買い物をした場合(手数料は省いています)

※支払い日が、翌々月の場合。



毎月、
2万円ずつだから、
あと3回かな…?

毎月の支払い額は一定なので
返済計画が立てやすい一方で、
追加で利用すると、支払いがいつ終わるのか
分かりにくい一面もあるので注意しましょう。



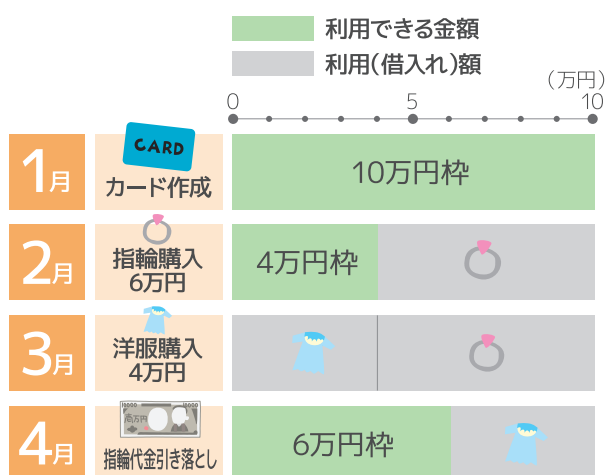
クレジットの利用限度額

！1枚のカードでいくらまで利用できる？

 >>>
 ワ34

1枚のカードで利用(借入れ)できる金額は、カード申込者の信用度によって変わります。一般的にショッピングは30～80万円程度、キャッシング(借入れ・P31参照)は30～50万円程度に設定されています。多くの利用実績を積むことで、利用できる限度額が上がることもあります。

利用限度額のイメージ



利用限度額10万円の
例を見てみましょう！

利用限度額10万円まで利用できます。

6万円利用したので、その分の枠が減って
あと4万円まで利用できます。

合計10万円利用したので、
これ以上は利用できません。

指輪代金(2月利用分)の6万円が支払われたので、
その分の枠が戻ります。

※手数料などは考慮していません。※支払い日が、翌々月の場合。

利用限度額は調整できる

利用限度額を上げたい場合

海外旅行などで利用限度額を超えて高額な代金を支払う必要がある場合、カード会社に連絡をして増額を認めてもらえれば、利用限度額を一時的に引き上げてもらうこともできます。



利用限度額を下げたい場合

大きな買い物をしていない場合や、キャッシングをしていない場合、カード会社に連絡をして、あらかじめ決められていた利用限度額を下げるすることができます。


 >>>
 資
 34



ローンの種類

ローンハ
＼イロイロ〜！／



ローンにはあらかじめ使いみちを限定したローンと、
使いみちが自由なローンがあります。それぞれの特徴を確認しましょう。

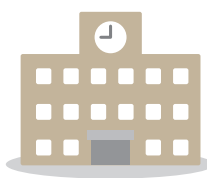
住宅ローン



家を
購入する
ときに！

マイホームを購入するときに借りられるローンです。
銀行などから借りて、分割して支払います。最長で
35年までの長期返済ができます。

教育ローン



子どもの
教育の
ために！

教育資金を支払うときに借りられるローンです。
高校や大学（院）、各種学校などに納める入学金
や授業料などが対象となります。

自動車ローン



車を
購入する
ときに！

自動車を購入するときに借りられるローンです。
銀行などの金融機関のほか、車の販売店でも申し
込むことができます。

カードローン



使いみちは
自由！

使いみちが自由なローンです。あらかじめ決めら
れた借入れ限度額内なら、いつでも何回でも借り
ることができる仕組みです。

ローンには様々な種類がありますが、借りたお金は将来の収入から返済していくことになります。そのため利用するときは、これから得る収入できちんと返済できるかどうかをよく検討し、計画的に利用することが大切です。



どんなローンも、返済能力の範囲で計画的に利用する

金利とは？

金利とはお金の使用料

ローンでお金を借りた場合には、お金の使用料にあたる金利がかかります。

商品の価格がお店によって違うように、同じ種類のローンでも、金融機関によって金利は異なります。金利の違いによって最終的に支払う金額も変わってくるため、自分にとってどのローンが有利なのかを、よく検討してから決めることが賢い利用方法といえるでしょう。



金利は変動する

金利は常に一定ではありません。国内の景気や物価、外国為替の状況、金融政策などによって常に変動しています。

そのため、ローンを利用したいときには、今の金利が高いのか低いのか、今後の金利はどうなりそうなのかについても考えてみるとよいでしょう。



担保制度って、どんなもの？

「担保」とは、借りたお金を返せなくなった場合の備えとして、借りる人が貸す人に提供するものです。担保には、ものを担保とする「物的担保」と、人が保証人になる「人的担保」があります。

○ 物的担保

代表例は家や土地などの不動産です。万が一、返済できなくなった場合は、担保としていた家は売却されて、返済に必要な資金をつくります。

家・土地・預金など



○ 人的担保

親や親戚などが保証人となり、「借りた人が返せなかったら、代わって返済する」と約束するのが人的担保です。

保証人・連帯保証人

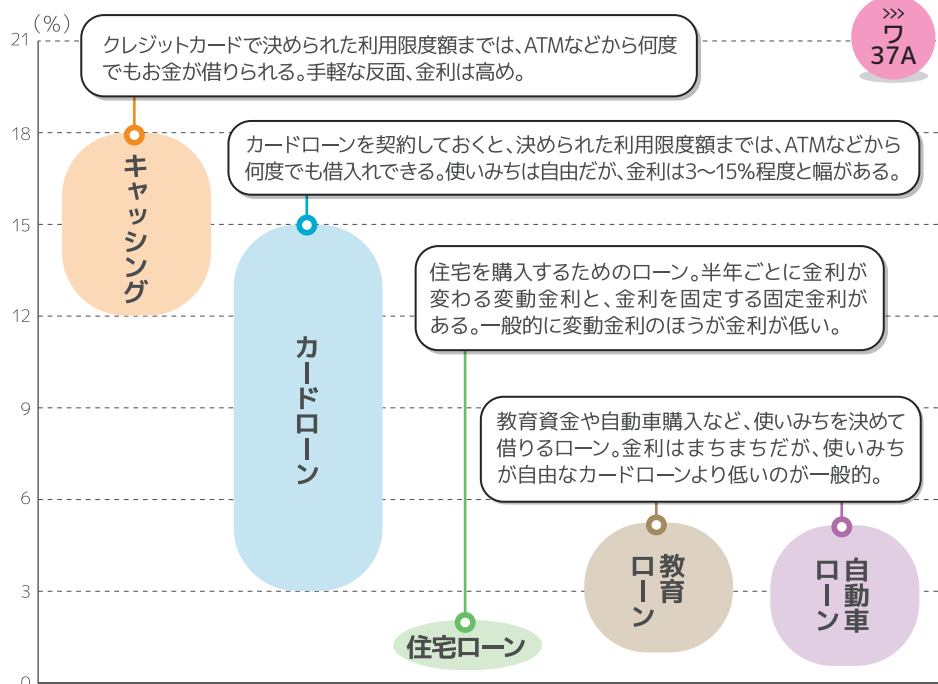




ローンの種類と金利

ローンには様々な種類があり、金利の高低はその種類ごとにある程度の傾向があります。ただし、借り方や借りる人、借りるときの状況によって、金利は変わります。

○金利の分布図



金利が決まる条件の例

使いみち

使いみちが限定されていると低く、自由だと高くなる。

担保の有無

担保があるほうが、金利が低くなる。

利用者の信用度

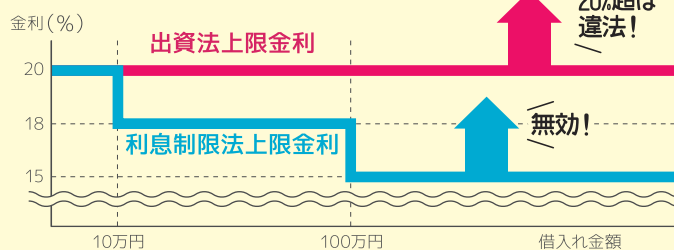
信用度が高いほど金利は低くなる。また、過去の利用実績などが考慮されるケースもある。

●金利に上限はないの？

金利の上限は法律で決められています。借入れ金額ごとに決められた利息制限法の上限金利を超えた場合は無効とされ、制限を超える部分の金利は支払う必要がありません。

さらに、出資法の上限金利20%を超えた場合は、その貸付業者は刑罰の対象になります。上限金利を超えていたら、それはいわゆるヤミ金＝無登録の業者。ヤミ金から借金をすることのないよう、気を付けましょう。

○上限金利



法律で上限金利が決まっている

利息の計算方法

金利の表し方

金利には、ねんり 年利、げつり 月利、ひぶ 日歩などがあります。一般的には年利(=1年間にどれくらい利息が付くか表したもの)が使われますが、同じ金利でも表し方を変えることで数字が変わり、金利が違うように感じがちです。お金を借りるときは、提示された金利が年利か、月利なのか、表し方を確認する必要があります。

○ 同じ金利でも…

年利 18%

||

月利 1.5%

||

日歩 0.05%

同じ金利なのに、
全然違って
見えるのね!



○ 利息の計算式

お金を借りたときにかかる利息は、元金(最初に借りたお金) × 金利 × 借入れ期間で計算できます。

式

元金

×

金利

×

借入れ期間

=

利息の総額



計算してみよう!

>>>
ワ38

例にしたがって、利息額を計算してみましょう。

例 10万円を年利15%で6か月借りたとき

10万円

×

15%(0.15)*

×

6か月(6/12)*

=

7,500円

* %を小数に直します。
15×1/100=0.15

* 借入れ期間が1年未満のときは、
1か月を1/12年として年に直します。

問題 15万円を年利10%で4か月借りると?

15万円

×

10%()

×

4か月()

=

()

円

答え: 15万円×0.1×4/12=5,000円



利息は年利をベースに考えよう



返済方法の選択



住宅ローンなどで返済が長期にわたる場合、返済方法の違いによって返済総額に大きな差が出る場合があります。それぞれの違いを十分に理解しておきましょう。

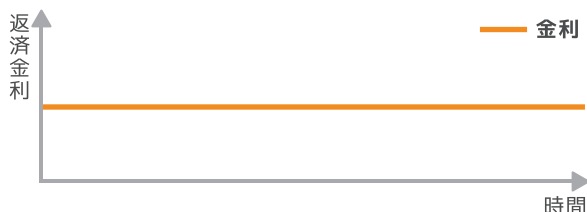


固定金利と変動金利

大きく分けて、金利には借りるときの金利が一定期間固定されるタイプ(固定金利)と、そのときの経済状況などによって金利が変わるタイプ(変動金利)があります。

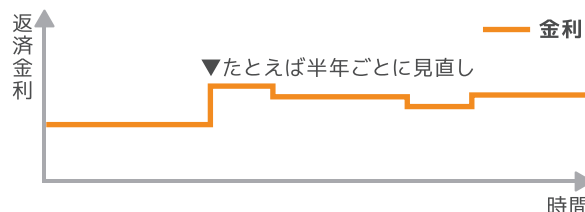
固定金利

返済の初回から、金利が決まっているタイプ。経済状況が変わったとしても、借入れ時点で決めた金利がずっと適用されます。



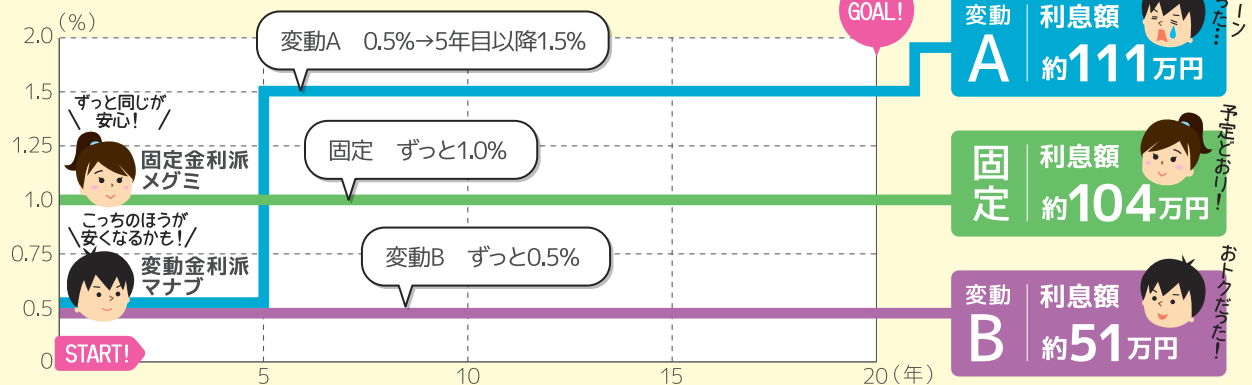
変動金利

返済の途中で金利が見直される可能性のあるタイプ。そのときの経済状況などによって金利が変わります。



どっちが安い？固定金利と変動金利

○ 1,000万円を20年間で返済した場合



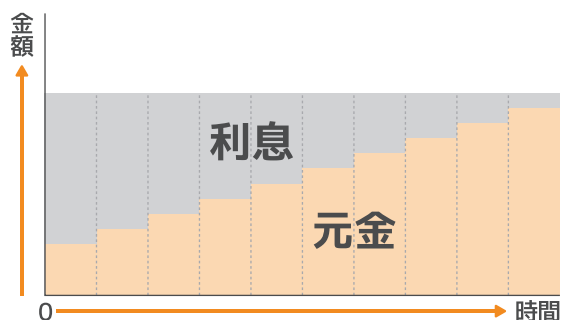
元利均等返済方式と元金均等返済方式

借入れの支払いには、毎回の返済額が同じ返済方式と、少しずつ減っていく返済方式があります。選べる場合には、自分に合ったほうを選びましょう。

元利均等返済

毎回同じ額を返済します。返済額は毎回同じですが、はじめは利息の部分が多く、後になるほど元金部分(借りた分のお金)の返済が増えるという方式です。

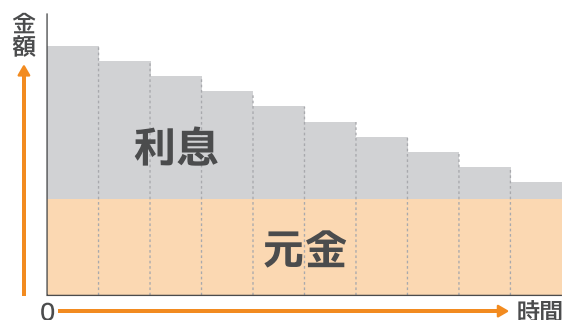
元利均等返済方式



元金均等返済

元金の返済額は毎回同じですが、利息を含めると毎回違う額を返済します。最初が一番多く、最後が一番少ない返済の方式になります。

元金均等返済方式



同じ条件ならどっちがおトク？

条件が同じであれば、当初の返済額が多い元金均等方式のほうが、利息の総額は少なくなります。ただし、返済期間を短くするなど条件を変えれば、その逆になることも。返済額・返済期間などを総合的に判断することが大切です。

1,000万円を35年間で返済した場合(金利3%)

	月々の支払い		返済総額
元利均等返済	3万8,485円 毎月同じで安心！		1,616万3,700円 アレ、メグミちゃんより多い！？
元金均等返済	最初	最後	1,526万2,391円 やった～！
	4万8,810円 最初は多くてタイヘン...	2万3,669円 最後は減ってラクラク！	

※1円未満の金額の扱いや、算出方法の違いなどによって、実際の金額とは異なる場合があります。



返済方法の選択によって、借入れ額は同じでも利息の総額が変動する



自動車の購入方法

自動車を買うときには様々な方法があるので、自分に合ったものを選ぶことが大切です。



〇一括払いと分割払い

自動車の購入代金は、現金やクレジットカードを利用して一括で支払うほか、分割払いを利用することもできます。分割払いの場合は、自動車の販売店や金融機関でローンを組みましょう。



〇アドオン返済

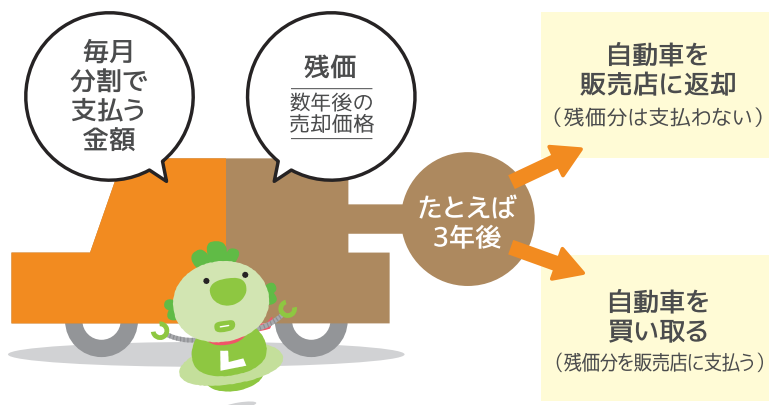
アドオン返済は、自動車を買うときによく利用される返済方法です。購入代金全体に金利をかけて利息を計算するので、通常よりも利息が多くなります。また、アドオン返済で使われる計算式は通常の分割払いとは違うので、一般的な年利に直したとき何%なのか、必ずチェックしましょう。



>>>
資41
A

〇残価設定方式

残価設定方式とは、数年後に自動車を販売店に返却するという前提で、そのときの自動車の売却価格＝残価を見積もり、その金額分を差し引いた残りの金額を分割で返済していく方法です。月々の返済額が少なくすむのが特徴です。実際には、自動車を販売店に返却せずに、その時点での残価を支払って買い取ることも可能です。



>>>
資41
B



自動車の購入も返済方法によって、返済総額が変化する

ローンの申込先はどんな会社？

！ おもな申込先の特徴をチェックしよう

ローンは、買い物をする店などで申し込める場合と、自分で金融機関などに直接申し込む場合があります。申込み先によって金利などの条件が異なりますので、よく調べて比べたうえで申し込みましょう。

銀行・信託銀行

銀行や信託銀行などの金融機関では、利用するたびに申込みが必要なローンと、カードを保有していれば利用限度額内は何度でも繰り返し利用できるローンを扱っています。



カードローンを
利用したいな／



／あなたは
信用がありますね！

信販会社



信販会社

信販会社はおもにものを買うときの「クレジット（P30参照）」を取り扱う会社ですが、多くの信販会社ではローンも取り扱っています。

消費者金融

消費者金融は、おもに個人に対して、無担保での貸付けを行っている貸金業者です。基本的には少額で、短期の貸付けが中心です。

／少額から
貸しますよ！／



／そーなんだ！／

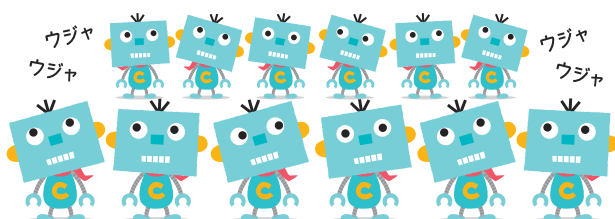


消費者の保護と責任

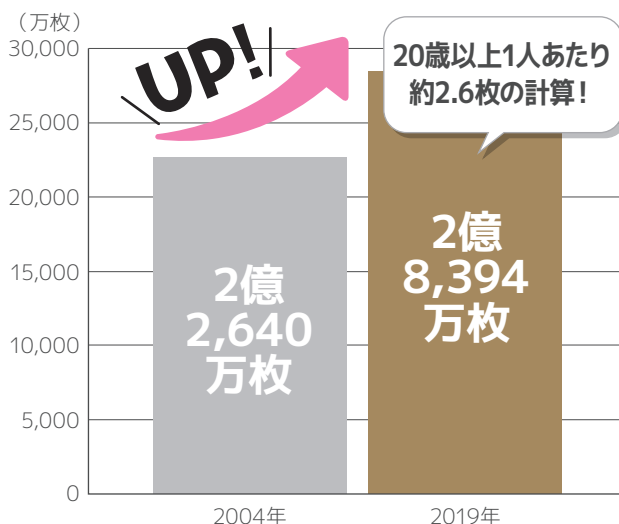


金融取引の拡大

日本を含めた世界中の国々で、金融取引が拡大しています。金融取引という言葉を使うと、企業間の大きな取引をイメージするかもしれませんが、給与が銀行口座に振り込まれることや、商品の購入代金をクレジットカードなどで支払うのも金融取引に含まれます。今や、私達の生活に金融取引は欠かせないものになっているのです。



国内クレジットカード発行枚数の推移



※それぞれ3月末の数字。家族カード等を含むすべてのカードの合計枚数。
出典：一般社団法人日本クレジット協会「日本のクレジット統計」

！ 消費者の保護

金融取引は生活の様々な場面で行われていますが、すべての人が金融のことを詳しく知っているとは限りません。そこで、消費者が適正に金融取引を行うことができるように、法律によって消費者を保護する仕組みが定められています。代表的なものが、金融機関などが消費者に対して商品の情報提供や説明を十分に行うよう定めたルールです。金融取引を行うときは、情報提供や説明を受けて、よく理解し、納得してから行うようにしましょう。

○ 消費者を保護する法律の例

金融商品取引法

金融商品販売法

たとえばこんな法律があるんだよ！



！ 消費者が果たすべき責任

消費者は法律で保護されていますが、一方で、消費者が果たすべき責任もあります。

それは、自分の買いたいものに関して、自分でも情報を集めて、よりよい選択をすることです。皆さんも高価な買い物をする前には、ネットなどでその商品のことを調べて判断したいと思います。これは消費者として自立するとともに、1人ひとりがよりよい商品を買うように努力することで、社会全体をよくするための行為でもあるのです。金融取引をするときにも、よく調べてからよいものを選ぶようにしましょう。

調べて選ぼう



・ 金融取引を行うときのチェックポイント



契約しようとする商品について、よく理解できましたか？



分からない用語や内容について、金融機関に聞いたり、自分で調べたりしましたか？



消費者が支払う手数料や、解約の可否・費用について確認しましたか？



ほかの商品と比較をしてみましたか？



消費者が適正に契約を結べるように、法律でもフォロー

契約の意味

私達は日々の生活の中で、意識はしていなくても様々な契約を結んでいます。日常的な買い物も、正確には売買契約の1つ。契約とは、「お互いの意思が合致したとき」に成立する約束事ともいえます。



! 契約とは?

契約とは、法的な拘束力のある約束のことです。私達は日常の様々な場面で契約を結んでいます。たとえば買い物の場合は、消費者の「ほしい＝売ってください」という意思と、お店の「買ってください」という意思が一致したときに、契約が成立します。契約が成立すると、当事者には約束したことを実行する義務が生じます。この場合は代金の支払いと商品の引渡しがそれぞれの義務になります。

一般的に、未成年者の契約には親権者などの保護者の同意が必要です。

○ 契約の例(洋服を買うとき)

①意思の合致

消費者と店舗の意思が合致したとき、契約が成立します。



②契約で生じる義務

代金の支払いと、商品の引渡しがそれぞれの義務です。



● 成年年齢引下げ

成年年齢が20歳から18歳に引き下げられ(2022年4月~)、高校生であっても18歳以上であれば、親権者などの保護者の同意なく、1人で契約を結ぶことができます。ただし、契約違反のペナルティも負うため注意が必要です。



● 契約違反のペナルティ

買い物をしたとき、「〇日までに代金を振込みで支払います」という約束=契約を交わしたとします。その場合、期日までに代金を振り込むという義務を果たさないと、契約違反として、違約料などを支払わなければならないことも。また、カードの利用代金が口座から引き落とせなかった場合にも、延滞利息などが課せられるケースがあります。



予定外のお金を支払う場合もあるので注意!

契約どおりに支払いをしないと、違約金を支払う可能性も!



契約とは、法的な拘束力のある約束。契約に反したら違約料を支払うことも

クレジットカードの 利用約款例

支払い方法・
利用枠を
しっかり
チェック! /



〇〇カード規約・規定集

第1章 総則

第1条(定義) 株式会社〇〇〇(以下、当社)は、株式会社〇〇〇と提携して発行する〇〇ブランドカードを、〇〇カードといいます。

第2条(会員) 当社所定の入会申込書等において、本規約を承認のうえ、入会を申し込まれた方で、当社が審査のうえ、入会を認めた方を「本会員」といいます。

第1章では、カードのサービスを提供する会社名と、提携している国際カードのブランド名などが書かれている。

第2章 ショッピング利用・金融サービス

第1条(標準期間) 本規約においては、前月16日から当月15日までを標準期間といいます。

第2条(利用可能枠) 当社は本会員につき、期日ごとの利用可能枠として、次の利用可能枠を審査のうえ、決定します。

- (1) ショッピング1回利用可能枠
- (2) ショッピングリボルビング払い利用可能枠
- (3) ショッピング分割払い利用可能枠
- (8) キャッシングリボルビング払い利用可能枠

しっかり
\ ユムダノ /



第2章では、利用代金の支払いに関する期間や、利用限度額の設定に関して書かれている。

第3章 支払い方法その他

第1条(約定支払い日と口座振替) 支払い日は毎月10日(当日が金融機関等休業日の場合は翌営業日)とします。

第4条(遅延損害金) 本会員が会員のカードの利用に基づく、当社に対する約定支払い額を約定支払い日に支払わなかった場合には、期限の利益損失の日の翌日から完済に至るまで、以下に定める利率を乗じた遅延損害金を支払うものとします。

第3章には、支払い期日や期日までに支払いが実行されなかった場合の取扱い、退会やカードを紛失したときの取扱いなどについて書かれている。

・ ネットショッピングも契約になるの? ・

ネットでの買い物も、売買契約にあたります。ネットショッピングの場合は、販売する会社のサイト上に決済方法や送料などの条件、キャンセルの方法など、契約条件が記載されています。契約条件をきちんと読んでから、購入の手続きに入りましょう。



スマホの画面は
最後までしっかり
スクロール!

自立した消費者になるために

>>>
ワ47



1 必要なものか考える習慣を

「これ、ほしい!」と、思わず衝動買いした後、「やっぱり買わなくてもよかったかも」と後悔した経験はありませんか。

ほしいと思ったときには、「自分にとって本当に必要なものか」それとも「単にほしいものか」を考える習慣を身に付けましょう。時間をおくと、買わなくてもすむケースも多くなるはずです。

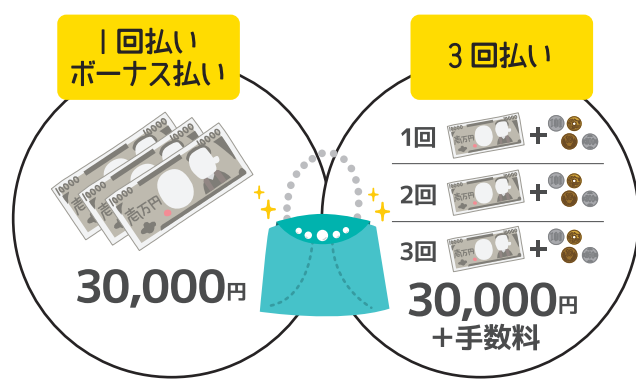
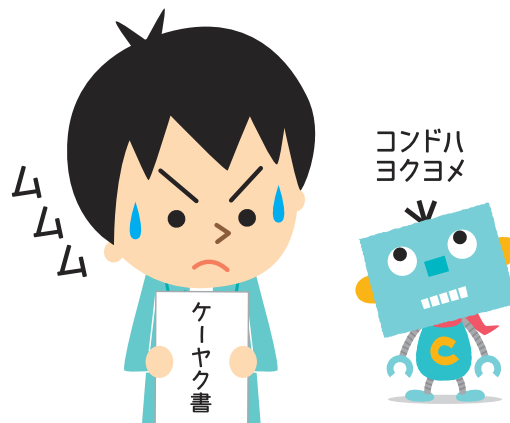


2 価格・条件をよく比べよう

買いたいものが決まったら、どこで買うのが安いのか、値段や機能などをきちんと調べましょう。同じ機能の商品なら少しでも安いお店で買えるように、価格や条件を比較することが大切。ネットの比較サイトなどを上手に活用するのもおすすめです。

3 契約の内容をよくチェック!

実際に契約を結ぶときには、価格だけでなく、支払い方法の選択肢や商品の配送方法、キャンセルしたときの条件など、契約しようとする内容について、細かくチェックしましょう。キャンセルした場合には、違約金などが発生するかどうかの確認も必要です。



4 手数料がかかる支払い方法はできるだけ避ける

自分の手元にあるお金ではほしいものが手に入らない場合、分割払いで買うことがあるかもしれません。

分割にすると手数料がかかるため、購入した金額よりも多く支払うことになります。同じものでも支払い方法によって支払う金額は変わるので、手数料がかかる支払い方法はできるだけ避けましょう。

5 買い物代金はきちんと記録しよう

カードで買い物をすると、手元のお金が減らず、口座からの引き落としも後になるので、「お金が減った」ことを実感しづらくなります。

とはいえ、支払い日は必ずおとずれますので、きちんとカード別に利用額を集計して、カードごとの支払い日も確認しておきましょう。



支出が収入を超える生活は続かない

高額な買い物などで、月収を超える支出が発生する月もあるでしょう。しかし、支出が月収を超えるような生活は長くは続けられません。収入に見合った支出であるかを、常にチェックする習慣を身に付けましょう。

日頃の習慣が大事!





多重債務とは



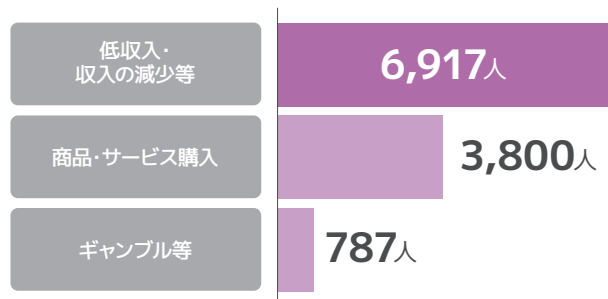
多重債務とは

>>>
資49
A-E

複数の業者から借金をしていて、返済が困難になっている状況を多重債務といいます。多重債務という、お金にだらしない人が陥るイメージがあるかもしれませんが。

しかし、多重債務相談者が借金をしたきっかけでもっとも多いのは、低収入や収入の減少により、生活費や教育費などを補うためであることが明らかになっています。すべてのケースにあてはまるわけではありませんが、生活費の不足分を借入る前に、家計を改善することから始めましょう。

○ 多重債務相談者が借金をしたきっかけ



※複数回答。
出典：多重債務問題及び消費者向け金融等に関する懇談会 第15回 資料1
「3. 地方自治体に寄せられた『多重債務』に関する相談の概況(1)」
(首相官邸ホームページ) <https://www.kantei.go.jp/jp/singi/saimu/kondankai/dai15/siryou1-1.pdf> を加工して作成



生活費不足の借入れはもっとも危険なパターン



消費者被害に巻き込まれないために

消費者被害って、どんなもの？

消費者被害は、あなたの身近でもたくさん起こっています。パソコンで詐欺サイトに誘導されて個人情報盗まれて悪用されたり、ウソの投資話にだまされて、大切な預金を失ったりする人もいます。

1年間で消費者被害・トラブルを経験した人の割合
約9人に1人(11.2%)

消費者被害・トラブル額
(既支払額[信用供与を含む]※)
約5.1兆円

※既支払額[信用供与を含む]とは、すでに支払った金額にクレジットカード等による将来の支払いを加えたもの。
出典：消費者庁「令和2年版消費者白書」

！ 実際にあるこんなトラブル

>>>
751

1 詐欺サイトでのショッピング

ブランド品などが買えるサイトで商品を注文した後、代金を支払ったのに品物が届かなかったり、届いても粗悪品(コピー商品)だったりする詐欺です。驚くほど安い商品が販売されていたり、前払いを要求されたり、クレジットカード決済ができないなど、注文の時点でおかしいと思ったら、利用しないように気を付けましょう。

！ 値段が安すぎるときは「詐欺かも」と疑おう



2 プリペイド購入詐欺

オンラインゲームなどの利用料金を請求され、その支払い手段としてプリペイドカードの購入を指示されます。購入したプリペイドカードに記載されている番号の情報などを電話で伝えたり、写真を撮ってメールで送信したりすると、利用可能額がすべて他人によって使われてしまいます。

！ プリペイドカードの情報は気軽に教えない

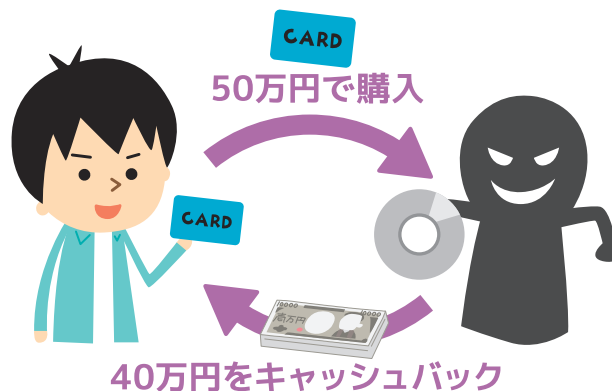
3

クレジットカードの
ショッピング枠現金化

手元に現金がなく困っている人に対して、クレジットカードでほとんど価値のないものを法外な価格で購入させ、その代金の何割かをキャッシュバックするというものです。現金はすぐに手に入りますが、後日、クレジットカード会社に購入代金の全額を支払わなければならない、キャッシュバックの際に差し引かれた金額分を損することになってしまいます。



クレジットカードを利用した現金化の誘いに注意



4

架空料金請求詐欺

身に覚えのないサイトの利用料請求などがショートメッセージや電子メールで届いたり、「支払わなければ取り立てに行く」といった不安をあおるような文面をブラウザの画面に表示して支払いを要求する詐欺です。どのような脅迫文でも、絶対に連絡をせず、おかしいと思う連絡は無視しましょう。



不安になっても、身に覚えのない請求は無視しよう



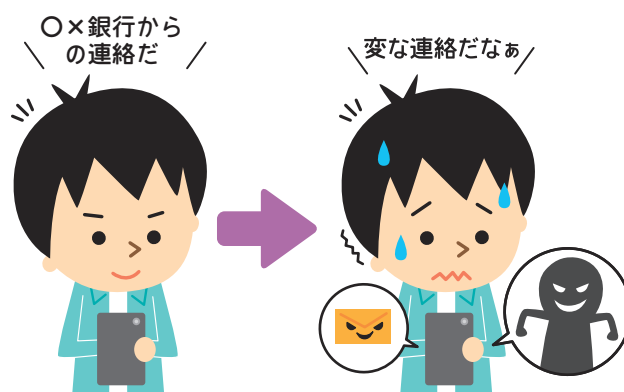
5

フィッシング詐欺

実在する会社を装ったショートメッセージや電子メールからニセのサイトに誘導するものです。個人情報を入力してしまうと、犯人に情報を盗まれ、悪用されてしまいます。また、悪質業者に個人情報が回ることもあるので、確実に信用できる機関からのショートメッセージやメール以外は、アクセスしないようにしましょう。

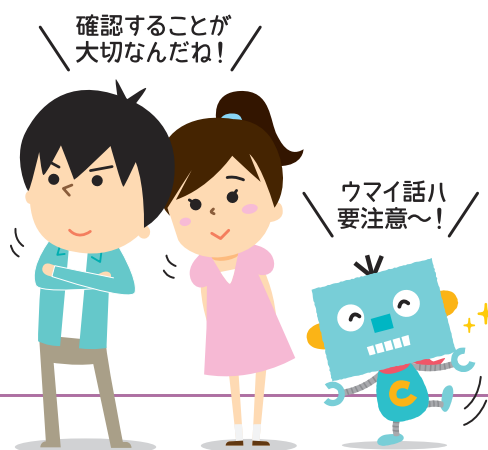


ニセのサイトへ誘導されないよう、クリックは慎重に



不審な点を見つけたら
いつも以上に注意しよう！
銀行のウェブサイトをお気に入り登録しておくことが対策になるよ

取引銀行が提供するアプリから操作することも有用だよ





もしものときの対応策

もしもキャッシュカードやクレジットカードをなくしてしまったときは…？
そんな「もしも」のときに対応する方法を覚えておきましょう。

>>>
753

カードを紛失したら、どうする？

キャッシュカード・クレジットカードをなくした場合は、すぐに銀行・カード会社の紛失係に電話しましょう。カードの利用を停止してもらえば、第三者に取得されても、その第三者はカードでの不正使用はできません。紛失などの電話は24時間受け付けてもらえます。

カードを盗まれたら、どうする？

カードを万が一盗まれたら、銀行・カード会社の紛失係にすぐ連絡をしたうえで、警察にも盗難届を出しましょう。盗難届を出しておけば、盗んだ人に不正使用されたとしても、原則として金額は請求されません。

気付いたら速やかに対応しよう



※利用者のカード管理に過失がある場合は、利用者の負担が生じることがあります。
※再発行には手数料がかかることがあります。

困ったときは相談しよう

困ったときや、対応に悩んでいるときは、各機関の相談窓口にお問い合わせください。

銀行についての相談

全国銀行協会相談室

TEL 0570-017109
03-5252-3772 (IP電話からの場合)

消費者被害についての相談

消費者ホットライン

TEL 188 (消費生活相談窓口の御案内)

法律についての相談

法テラス

TEL 0570-078374 (サポートダイヤル)

!! 万が一、返済が難しくなったら

すぐに相談をしよう!

|| 返済が難しくなってきたときは >> 万が一、返済が難しくなったら、早めに家族や公共性の高い相談機関に相談しましょう。

家族



相談機関



相談機関の例

- ・全国銀行協会相談室
- ・日本クレジット・カウンセリング協会
- ・消費生活センター

|| 多重債務になってしまったときは >> 多重債務状態になると、自分の力で解決することは難しいので、第三者のアドバイスを取り入れ、解決策を探すことが大切です。

○ 借金を返せないときの解決方法

債務整理の種類	内容	かかわる人
任意整理	債務者またはその代理人と債権者で話し合いをして、今後の返済計画を決めること	債務者(お金を借りた人) 債権者(お金を貸した人・業者など) 弁護士・司法書士など
特定調停	裁判所で債務者と債権者が「調停」という話し合いを行って、返済方法を見直す手続き	債務者(お金を借りた人) 債権者(お金を貸した人・業者など) 弁護士・司法書士など
個人再生手続	法律で決められたとおりの手順にしたがって、債務者の債務と財産をすべて調査し、今後の支払い計画を立てる手続き	裁判所

自己破産とは?

支払い不能になる可能性の高い人が、裁判所に対して、「破産手続き開始の決定」を下してもらえるように申請する方法です。自己破産の決定がなされた後、免責の手続きが認められれば、借金の返済を免れます。ただし、自宅のように換金性のある財産は手放さなければなりません。



>>> 資
54



返済が難しくなっても解決の道はある

金融の役割とは？

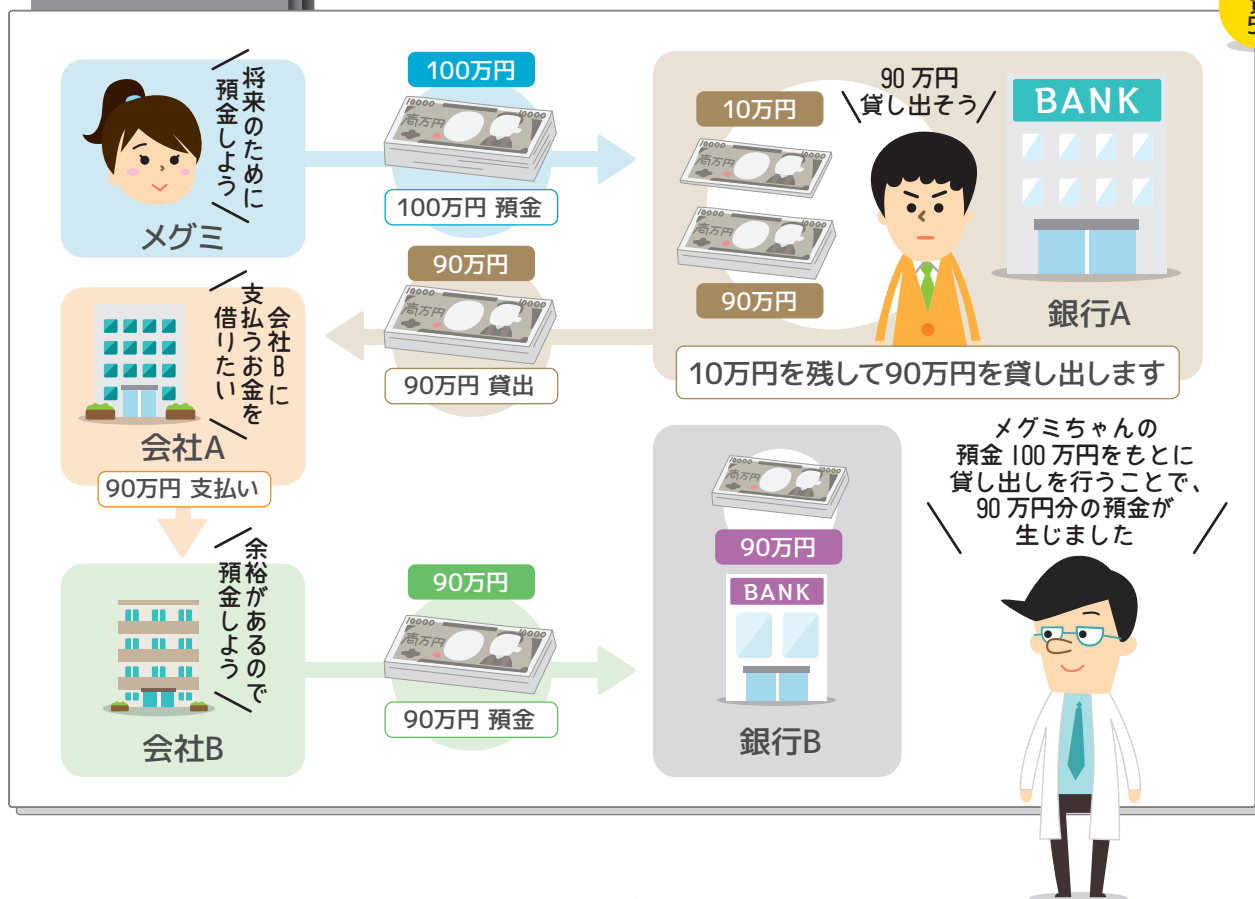
金融とは、資金に余裕がある人から必要な人に対してお金を融通する仕組みです。たとえば銀行は、個人や企業から預かった資金を、設備投資をしたい企業に貸し出したり、住宅を購入したい個人に貸したりします。銀行などの金融機関が資金の流れに関する「交通整理」の役割を担ってくれているのです。

信用創造とは

銀行は、預かったお金のすべてを貸出に回すわけではなく、預金者も、すぐにお金を引き出す人ばかりではありません。そこで、預金の一部を支払い準備のために手元に残したうえで、残りのお金を貸出に回します。これを連鎖的に繰り返すことで、預金通貨が新しく生み出され、銀行預金は増えていきます。これを信用創造といい、銀行特有の機能の1つです。

たとえば、100万円の預金があるとして、その1割にあたる10万円を残して9割の90万円を貸出に回します。この90万円を借りた会社Aが会社Bに全額を支払い、会社Bが90万円を別の銀行Bに預金すると、預金額は190万円になります。信用創造の仕組みによって100万円の預金がもととなって90万円分の預金が生じるわけです。

信用創造の仕組み図



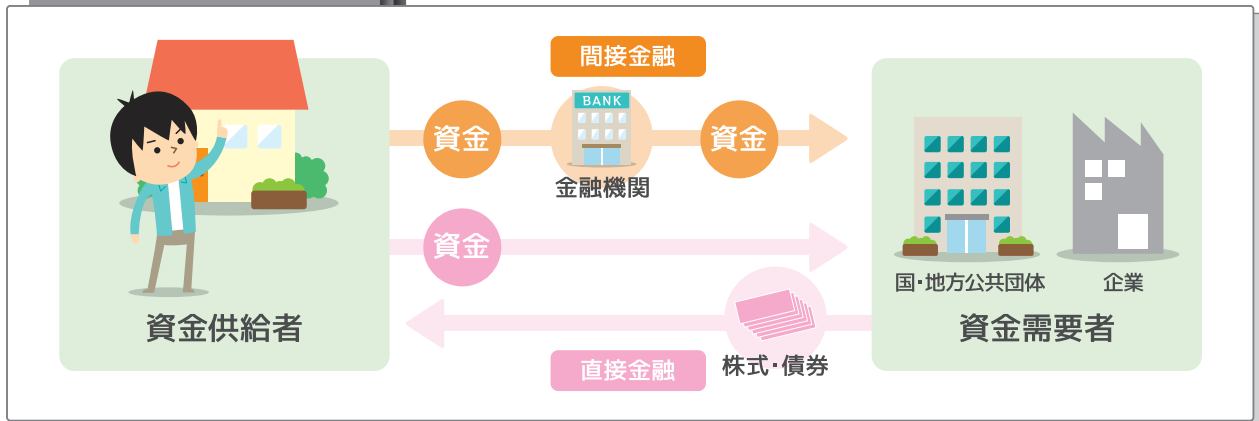
>>> 資
55

！ 間接金融と直接金融

銀行などの金融機関が資金の借り手と貸し手の間に立って、資金を仲介するシステムを間接金融といいます。資金を必要としているところに、お金がうまく回るようにするのが間接金融の役割です。

間接金融に対して、直接金融の仕組みもあります。直接金融では企業や公的機関などが株式や債券(P16参照)を発行することで、貸し手から直接、資金を受け取ります。

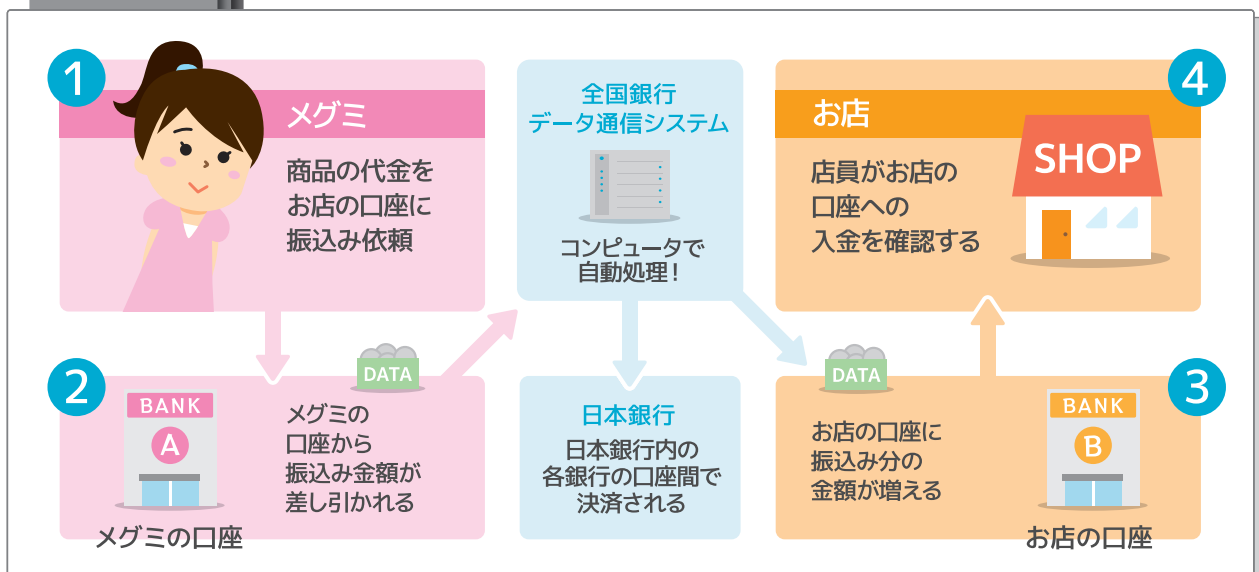
間接金融と直接金融の仕組み



！ 資金決済機能

銀行では、お金を支払う人と受取る人の間で、スムーズに資金をやりとりすることができるように、様々なサービスを提供しています。振込みや公共料金の口座振替、クレジット利用代金の自動引き落としがその例で、多額の現金を確認したり、運んだりする手間が省けるため便利という特徴があります。こうした銀行の機能のことを「資金決済機能」といいます。

振込みの流れ



用語索引



あ

アドオン返済	41
安全性	15
一括払い	22,32,41
運用	07,13,14,16

か

外貨預金	15
家計管理	07,08,11,25,28
家計簿	08
可処分所得	09
株式	14,16,56
借入れ	17,31,34,35,37,38,39,40,49,50
還元率	26
間接金融/直接金融	56
元利均等返済方式・元金均等返済方式	40
キャッシュレス	19,20,27,28
QR/バーコード決済	22,24
教育資金	06,35,37
銀行口座	11,12,20,21,22,24,43
金利	11,15,36,37,38,39,40,41,42
クレジット	29,30,34,42,50,56
クレジットカード	12,19,20,22,24,25,27,28,30,31,32,33,37,41,43,46,51,52,53
契約	37,43,44,45,46,48
結婚費用	06,11
健康保険	09,10
厚生年金	09
個人信用情報機関	50
固定金利	37,39

さ

債券	14,16,44,56
残価設定方式	41
資金決済機能	56
自己破産	54
支出	06,07,08,09,11,48
自動車ローン	35,37
社会保険料	09,10
収益性	15
住宅資金	06
収入	04,06,07,08,09,10,11,13,17,18,24,29,30,35,48,49
消費者被害	51,53
消費者の保護	43,44
人生の3大資金	06
信用	18,22,24,30,31,34,37,50
信用創造	55
税金	09,10
成年年齢引下げ	45

た

多重債務	49,50,54
担保	18,36,37,42
貯蓄	08,11,12,13,14,17
デビットカード	20,21,24
電子マネー	19,20,23,24,27,28
投資信託	14,16,44

は

プリペイドカード	19,20,21,24,51
分割払い	22,23,24,32,33,41,46,48
変動金利	37,39
ポイントサービス	25

や

4つのC	18
------	----

ら

ライフプラン/ライフイベント	03,04,05,06,11,13,17
リスク/リターン	14,44
利息の計算	38
リボリング払い	32,33,46
流動性	15
利用限度額	28,30,34,37,42,46
ローン	29,30,35,36,37,39,41,42,50
老後資金	06

上手に活用して学習しましょう!

もっと詳しく
調べたいときに
活用できる!



資料集

本テキストに登場する図表やデータについて
さらに詳細な情報を掲載した資料です。
WEBサイトからダウンロードできます。

・高校卒業後の近い将来のライフイベント(男性)	p04	・手取り収入20万円の家計簿例	p08	・利用限度額の調整	p34
・高校卒業後の近い将来のライフイベント(女性)	p04	・収入別の厚生年金保険料の自己負担額	p10	・元利均等返済方式・元金均等返済方式の返済総額	p40
・ライフイベントにかかるお金の目安	p04	・収入別の健康保険料の自己負担額	p10	・分割返済(元利均等返済方式)とアドオン返済の違い	p41
・結婚に関するお金の目安	p06	・リスクの概念	p14	・残価設定方式(買い取る場合)と分割返済の比較	p41
・教育費の目安	p06	・クレジットカードの使い方(店頭編)	p22	・多重債務の現状	p49
・私立大学の初年度の学費の目安	p06	・クレジットカードの使い方(インターネット編)	p22	・多重債務相談者が借金をしたきっかけ	p49
・各種専門学校の1年間の学費の目安	p06	・クレジットの仕組み	p30	・多重債務相談者の年齢・性別	p49
・住宅購入費の目安	p06	・おもなカード会社の分類表	p30	・多重債務相談者1人あたりの 債務件数と債務額	p49
・老後の収支のイメージ	p06	・クレジットカードと個別方式クレジットの利用額	p30	・破産の負債原因	p49
・家計簿のイメージ例①	p08	・クレジットカードの仕組み	p31	・個人信用情報機関の仕組み	p50
・家計簿のイメージ例②	p08	・クレジットカードの機能	p31	・個人信用情報機関の登録情報	p50
・手取り収入13万円の家計簿例	p08	・支払い回数による支払い総額の違い	p32	・自己破産の申立ての流れ	p54
・手取り収入15万円の家計簿例	p08	・支払い方法ごとの特徴	p32	・信用創造の仕組み	p55

ワーク集

本テキストで取りあげている内容について、
問題を解くことで学習効果を高めるワーク集です。
WEBサイトからダウンロードできます。

きちんと
理解できたか
チェックできる!



・約10年分のライフイベントを書き出してみよう	P04	・可処分所得はいくら?	P09
・1週間分の家計簿をつけてみよう	P08	・家を全額貯蓄で購入したら…?	P17
・いろいろな決済方法と支払いタイミング	P24	・キャッシュレスでの買い物の注意点をチェックしよう	P27
・分割払いとリボ払いのの違いを確認しよう	P33	・各ローンの種類について正しい説明文を完成させよう	P37
・利用限度額を答えよう	P34	・金利が決まる条件を確認しよう	P37
・自立した消費者になるために大切なポイント	P47		
・消費者被害に巻き込まれないための正しい対応を選ぼう	P51		
・もしものときの正しい対応を選ぼう	P53		



資料集とワーク集は、全国銀行協会WEBサイトから
ダウンロードできます。ぜひ、ご活用ください。

全銀協

金融経済教育

検索

<https://www.zenginkyo.or.jp/education/>

