

# ぐんま版消費者教育教材

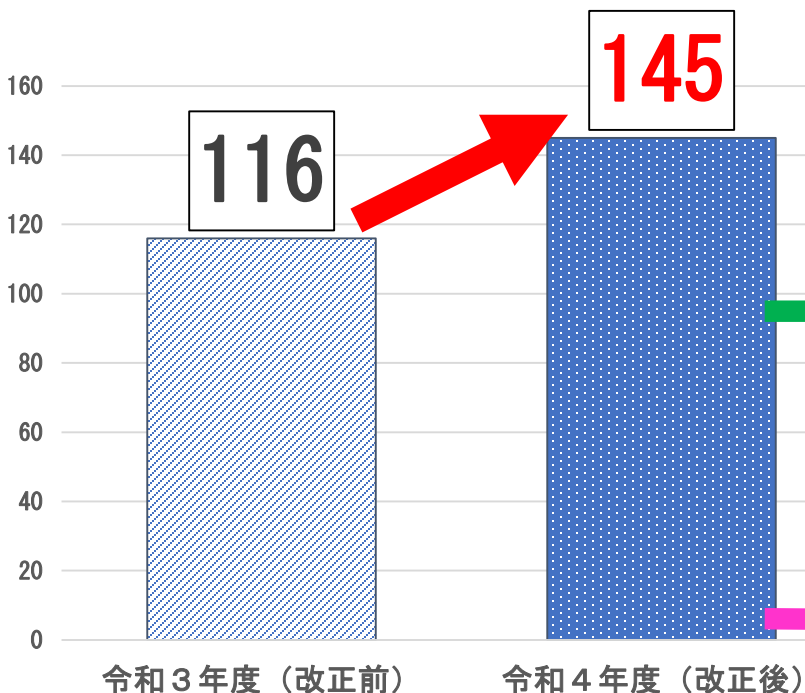
## 18-2 クレジット・ローン

群馬県 生活こども部 消費生活課

令和6年3月作成

# 成年年齢引下げ後に 18歳・19歳の消費者トラブルが増加！

契約当事者が18歳・19歳の  
群馬県内相談件数の推移



18歳・19歳からの相談が**29**件増加！

## 《主な要因》

成年年齢引下げにより18歳・19歳でもクレジットカードやローンで借金できるようになったため、脱毛エステ・美容医療・中古車など高額な商品を「ローン」を組んで契約したという相談が増加した。

支払い方法が「ローン」の相談

前年度2件⇒**15**件

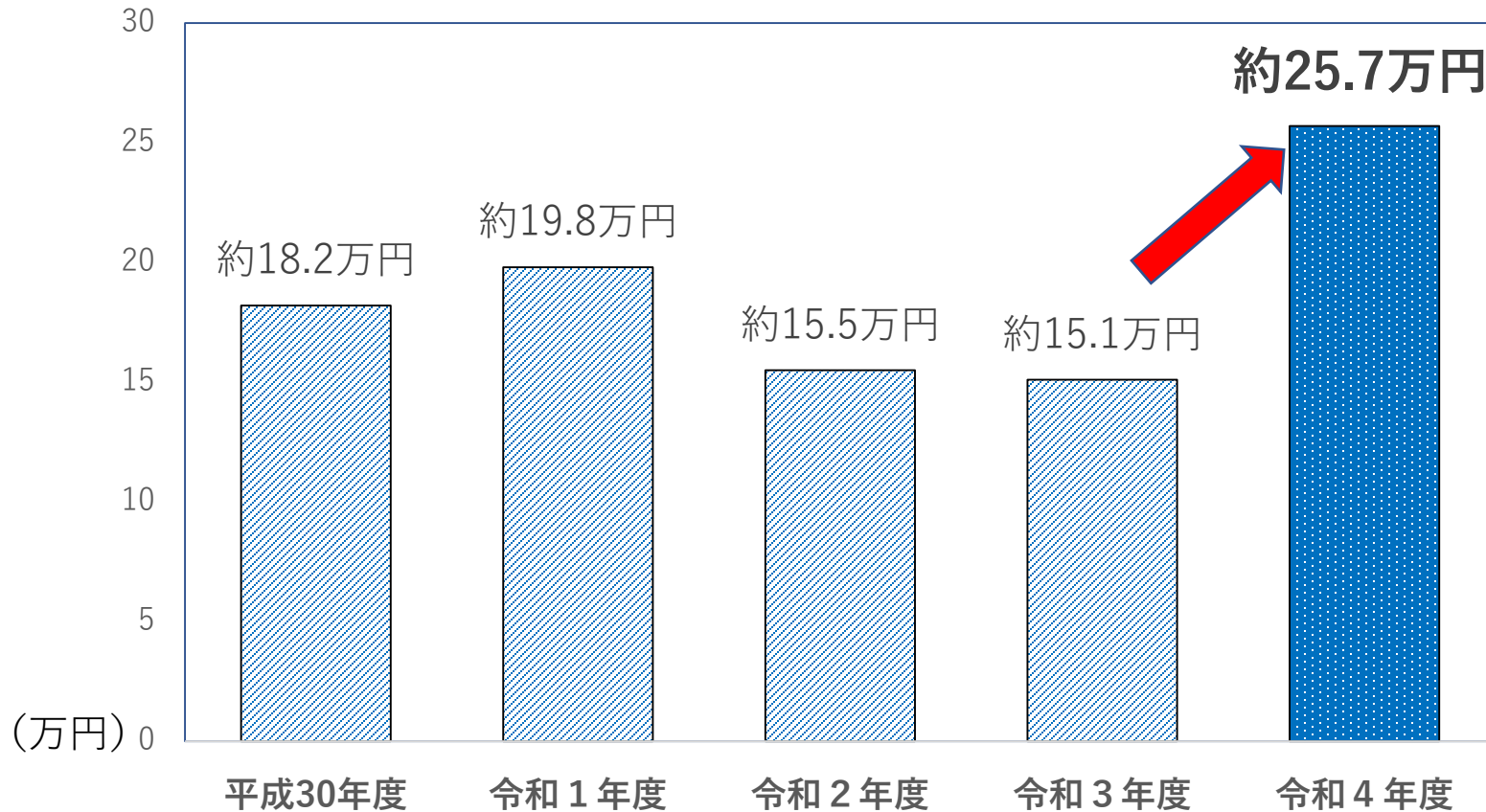
## 《急増した商品・サービス》

「脱毛エステ」の相談

前年度2件⇒**18**件

18歳・19歳でも親の承諾なくクレジットカードやローンの契約が出来るようになったため、**契約金額の平均値が上がった!**

## 群馬県内の18歳・19歳の契約金額の平均値



令和4年4月1日～  
成年年齢引下げ

# クレジットカード

成年になったり、社会人になると、クレジットカードを作れるようになります。



# クレジットカードの支払い方法にはどんなものがある？



一括払い



分割払い

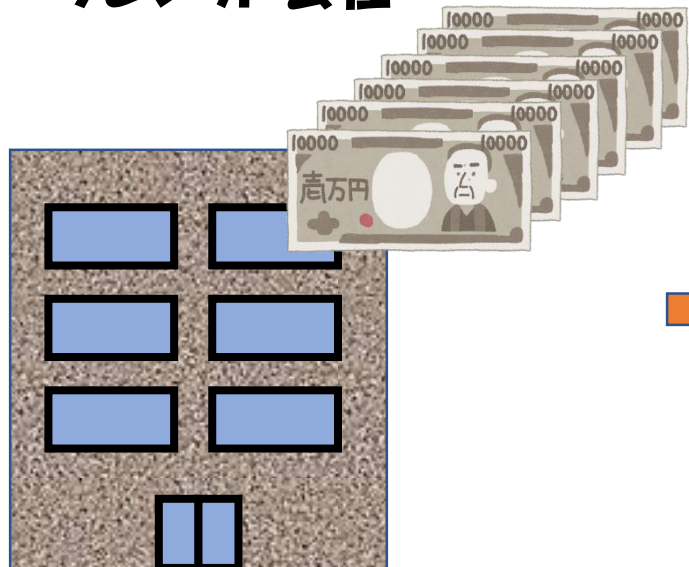


リボルビング払い  
(リボ払い)

|                    |                  |
|--------------------|------------------|
| 一括払い               | 代金を一回で支払う方法      |
| 分割払い               | 代金を何回かに分けて支払う方法  |
| リボルビング払い<br>(リボ払い) | 毎月支払う金額を決めて支払う方法 |

# クレジットカードの仕組み…

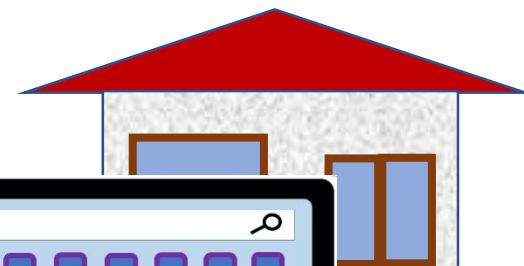
クレジット会社



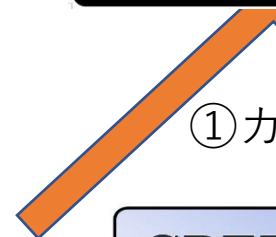
②代金立替え払い



販売店



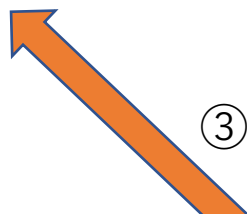
①カードの提示



消費者



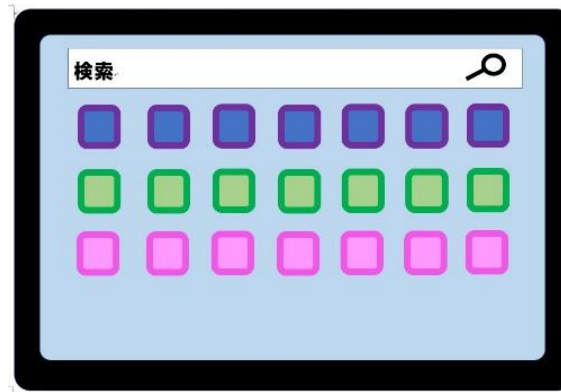
③支払い



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...

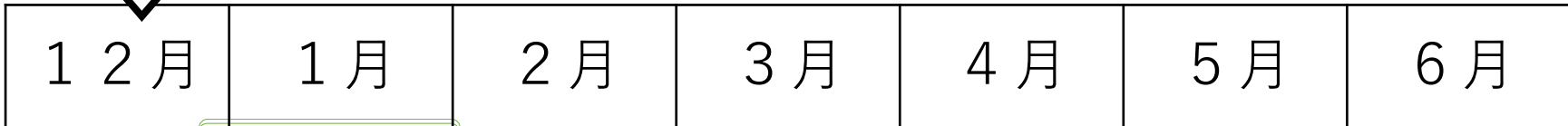




# クレジットカードで6万円のタブレットを買った場合…



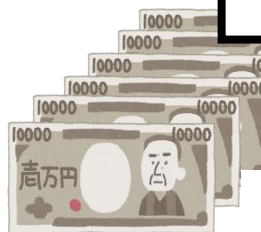
一括払い



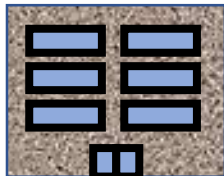
| 普通預金 (おお借入明細) |       |  |       |
|---------------|-------|--|-------|
| ****          | **    |  | ****  |
| ****          | ***** |  | ***** |
| ****          | ***** |  | ***** |
| ****          | ***** |  | ***** |
| ****          | ***** |  | ***** |
| ****          | ***** |  | ***** |
| ****          | ***** |  | ***** |
| ****          | ***** |  | ***** |
| ****          | ***** |  | ***** |

タブレットの代金  
6万円

支払総額は60,000円



クレジット会社



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!

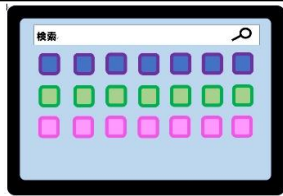


引き落としが2~3ヶ月遅れると、  
延滞情報が個人信用情報機関  
に登録される!



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

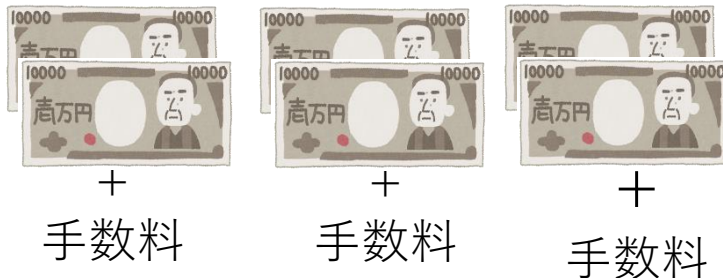
# 3回に分括払いの場合



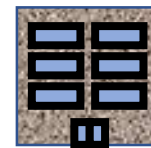
タブレット 6万円



| 日     | 金額 | 残高 |
|-------|----|----|
| 12/1  |    |    |
| 12/2  |    |    |
| 12/3  |    |    |
| 12/4  |    |    |
| 12/5  |    |    |
| 12/6  |    |    |
| 12/7  |    |    |
| 12/8  |    |    |
| 12/9  |    |    |
| 12/10 |    |    |
| 12/11 |    |    |
| 12/12 |    |    |
| 12/13 |    |    |
| 12/14 |    |    |
| 12/15 |    |    |
| 12/16 |    |    |
| 12/17 |    |    |
| 12/18 |    |    |
| 12/19 |    |    |
| 12/20 |    |    |
| 12/21 |    |    |
| 12/22 |    |    |
| 12/23 |    |    |
| 12/24 |    |    |
| 12/25 |    |    |
| 12/26 |    |    |
| 12/27 |    |    |
| 12/28 |    |    |
| 12/29 |    |    |
| 12/30 |    |    |
| 12/31 |    |    |



**支払総額は61,506円**

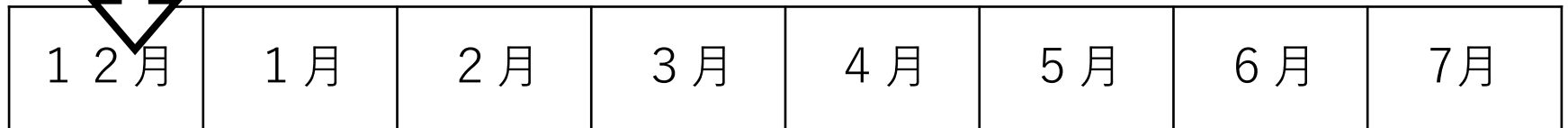


クレジット会社

※実質年率1.5%、3回払いの分割手数料率2.51% 金融広報中央委員会  
「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

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）



| 普通預金 (おおむね入金欄) |   |  |      |
|----------------|---|--|------|
| ****           | * |  | **** |
| ****           | * |  | **** |
| ****           | * |  | **** |
| ****           | * |  | **** |
| ****           | * |  | **** |
| ****           | * |  | **** |
| ****           | * |  | **** |
| ****           | * |  | **** |
| ****           | * |  | **** |
| ****           | * |  | **** |



1万円



1万円



1万円



1万円



1万円

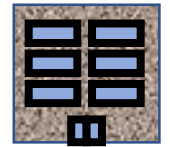


1万円



2,768円

支払総額は62,768円



クレジット会社

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。  
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、利用可能枠10万円の場合

| 買った       | タブレット<br>6万円<br> | かばん<br>4万円<br> |                     |                     |                     | スマート<br>ウォッチ<br>4万円<br> |                     |                     | イヤホン<br>3万円<br> |                     |                     |            |
|-----------|---|---|---------------------|---------------------|---------------------|--|---------------------|---------------------|--|---------------------|---------------------|------------|
|           | 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<br>(元本と<br>手数料)   | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | 1万円<br>(元本と<br>手数料)  | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | 1万円<br>(元本と<br>手数料)  | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | もっと<br>つづく |
| 支払残高(残元本) | 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             | ...        |
|           |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |  |                     |                     |            |
|           |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |  |                     |                     |            |
|           |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |  |                     |                     |            |
|           |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |  |                     |                     |            |
|           |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |  |                     |                     |            |
|           |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |  |                     |                     |            |
|           |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |  |                     |                     |            |
|           |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |  |                     |                     |            |
|           |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |  |                     |                     |            |
|           |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |  |                     |                     |            |
|           |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |  |                     |                     |            |
|           |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |  |                     |                     |            |
|           |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |  |                     |                     |            |

☆どんなにリボ払いのカードを使っても毎月返済するお金が同じなので、**使いすぎてしまう。**

☆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。**

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  
 金融広報中央委員会 知るぽると 「これであなともひとり立ち」を参考に作成

# リボ払い毎月の支払額を1万円に設定、利用可能枠10万円の場合

| 買った               | タブレット<br>6万円<br> | かばん<br>4万円<br> |                     |                     |                     | スマート<br>ウォッチ<br>4万円<br> |                     |                     | イヤフォン<br>3万円<br> |                     |                     |            |
|-------------------|---|---|---------------------|---------------------|---------------------|--|---------------------|---------------------|---|---------------------|---------------------|------------|
|                   | 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<br>(元本と<br>手数料)   | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | 1万円<br>(元本と<br>手数料)  | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | 1万円<br>(元本と<br>手数料)   | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | 1万円<br>(元本と<br>手数料) | もっと<br>つづく |
| 支払残<br>高(残元<br>本) | 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             | ....       |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |
|                   |   |   |                     |                     |                     |  |                     |                     |   |                     |                     |            |

☆借りる前に、考えなければならないことは、  
今、いくら借りられることではなく、  
約束通り  
最後まで返せるかということ。

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  
 金融広報中央委員会 知るぽると 「これであなたもひとり立ち」を参考に作成



# 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？

一括払い



分割払い

リボルビング払い  
(リボ払い)

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)

# 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。

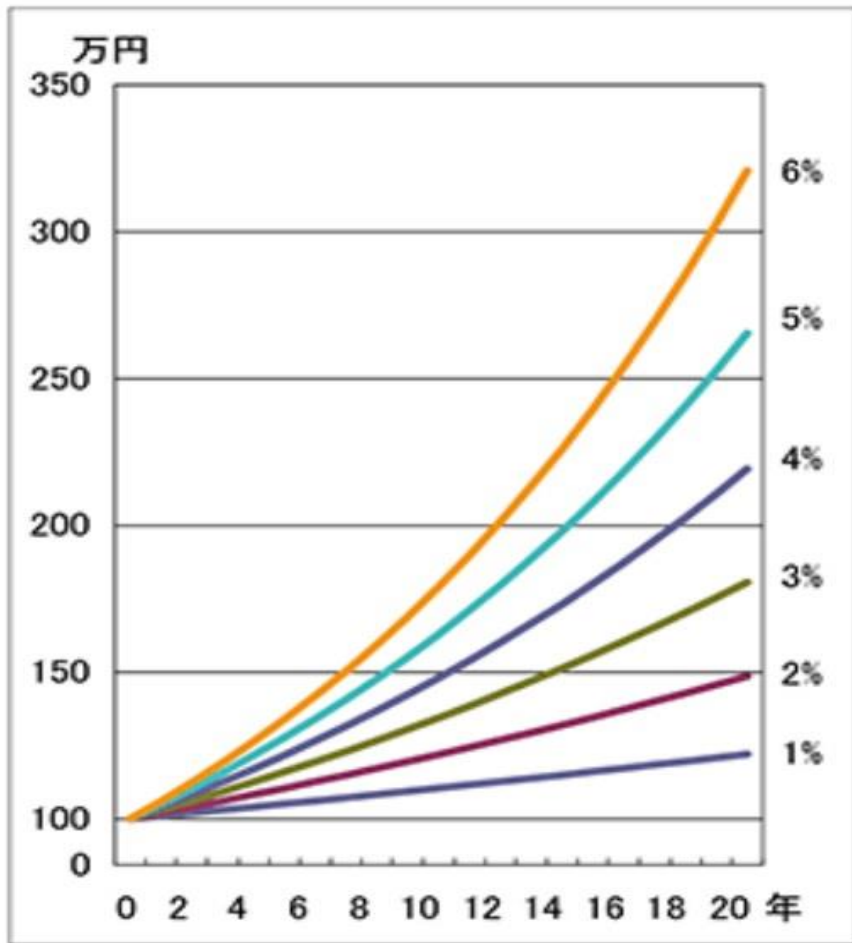
## ローン・クレジットカードの利用上の注意点

- 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

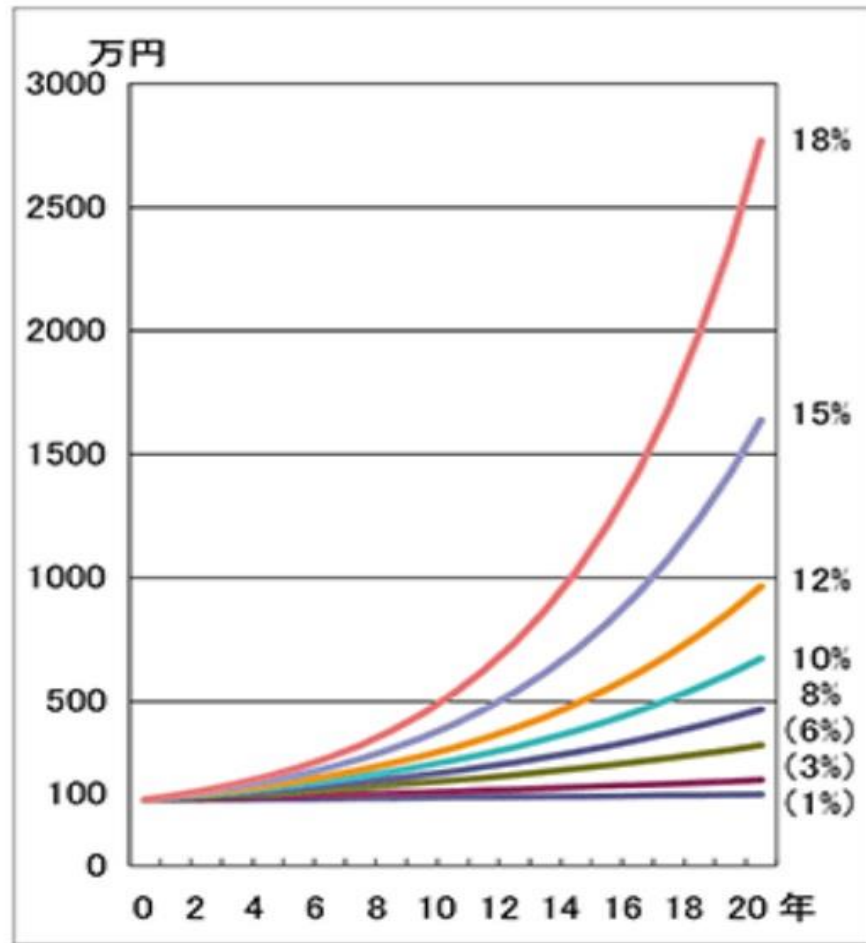
☆消費生活センターで借金の相談ができます☆

お金を借りるとき、**複利**（1年ごとに**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%～6%



金利 8%～18%

# 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☆

## 【解説】

# 18-2 クレジット・ローン

### ①3頁 「群馬県内の18歳・19歳の契約金額の平均値」

18歳・19歳でも親の承諾なく、クレジット・ローンの契約が出来るようになったため、契約金額の平均値が上がったと思われます。

### ②13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。

### ③18頁 「その支払い方法を選んだ理由は何ですか？」

前頁で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。