

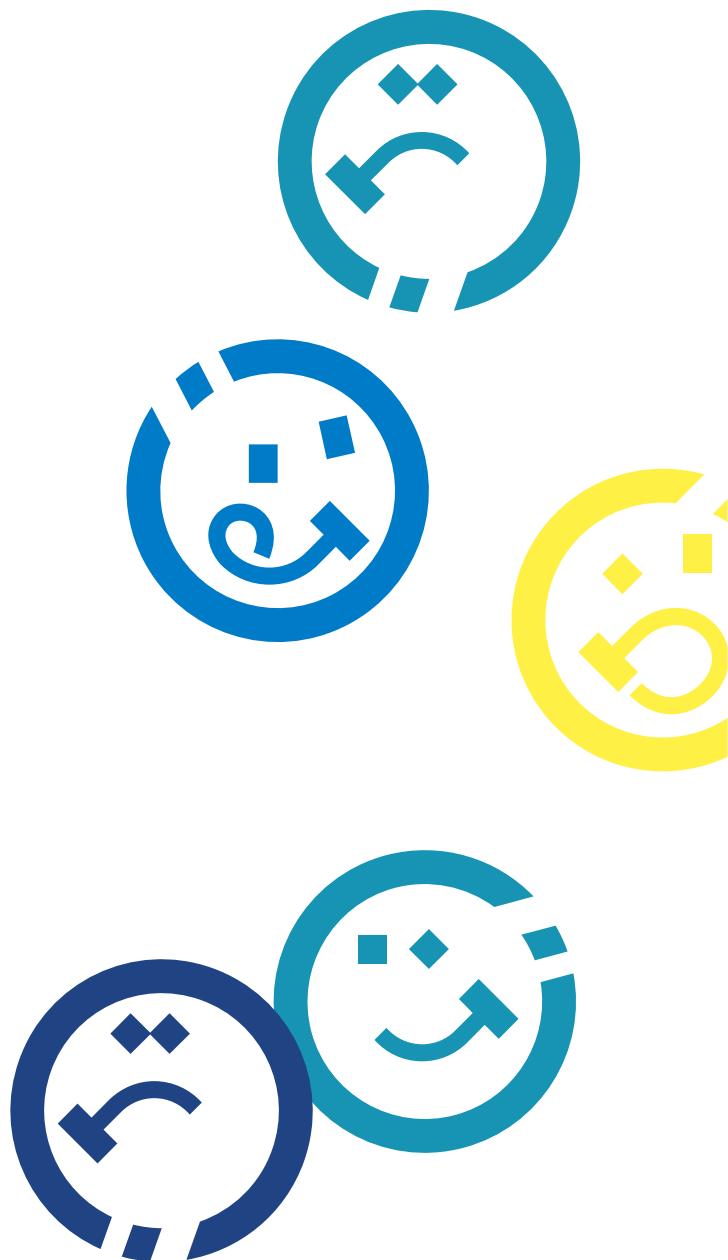
【高等学校 ～家庭基礎・家庭総合1-③～】

未来を支える ローン・クレジットの理解と 金融トラブルへの対策 (スライド構成例)

<講師のみなさまへ>

◆本資料は、「J-FLEC『標準講義資料』による授業実践のための学習指導案」をもとに作成したスライド構成例です(全3回の連続講義の実施を想定しています)。

◆実際の講義資料を作成される際は、「J-FLECのご紹介」スライドを必ず追加し、ご説明を行ってください(連続講義を実施される場合、全体を通じて1回ご説明ください)。



目次

2

1

【はじめに】
金融リテラシー
ってなに？

2

【使う】
生活設計
(ライフプランニング)

3

【使う】
家計管理と
キャッシュレス

4

【貯める・増やす】
資産形成の基本
(長期・積立・分散)

5

【備える】
社会保険と
民間保険

6

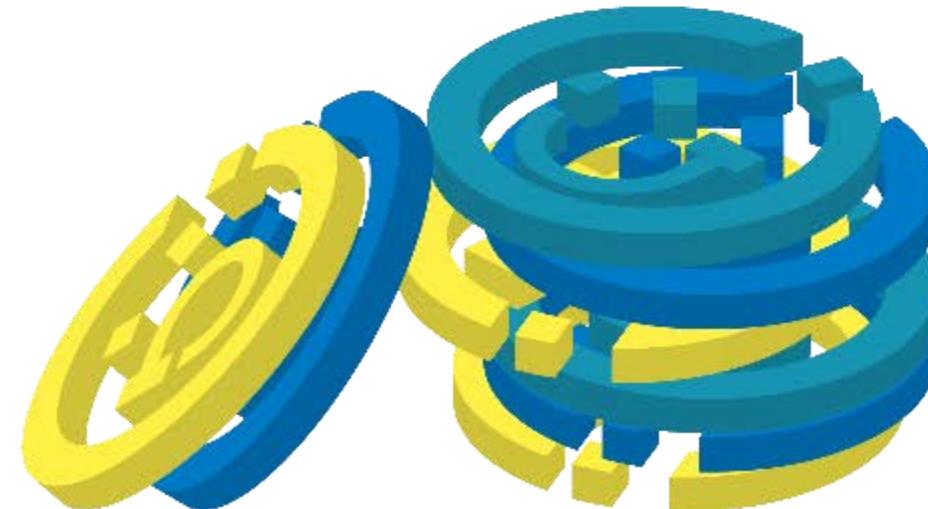
【借りる】
ローン・クレジット、
奨学金

7

【注意】
金融トラブル

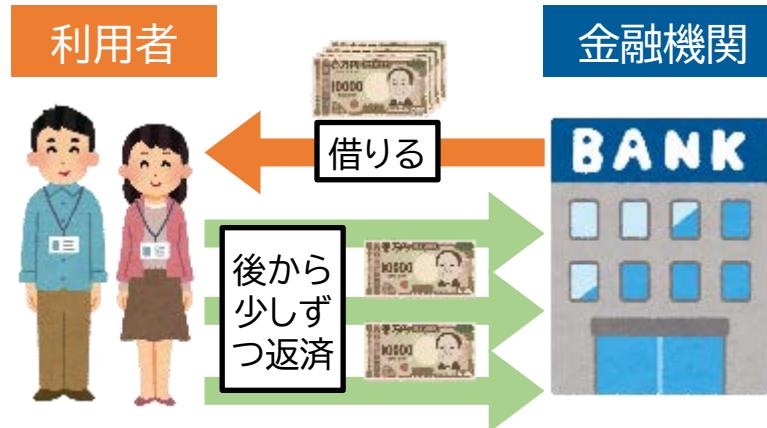
1 【借りる】

ローン・クレジット、
奨学金



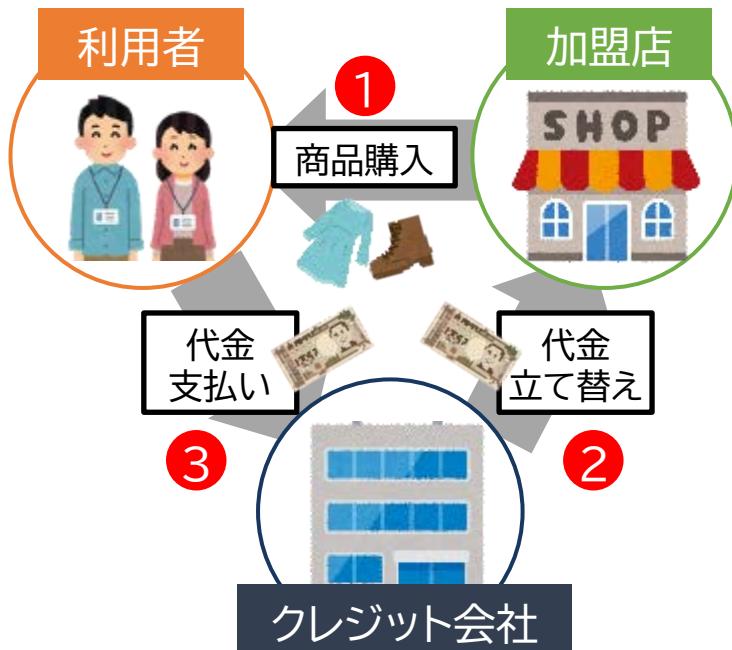
- ローンとクレジット共に仕組みの違いはあるものの、どちらも『後から返済(支払い)が必要な借り入れ(借金)』です。

ローンの仕組み



住宅・自動車などの高額な買い物で
後から少しずつ返済。

クレジットの仕組み



クレジットカードでの利用が大半。

- お金の貸し借りには『利子・金利』がかかります。
- また、法律(利息制限法)で『借入金額に応じて上限金利』が定められています。

利子(利息)

借りたり貸したりしたお金に、一定の割合で支払われる対価(お金)です。

金利(利率)

お金を貸したり借りたりする時の「値段」です。

元本に占める利子の割合(%)で表示されます。

借入金額	上限金利
10万円未満	上限20%
10万円以上 100万円未満	上限18%
100万円以上	上限15%

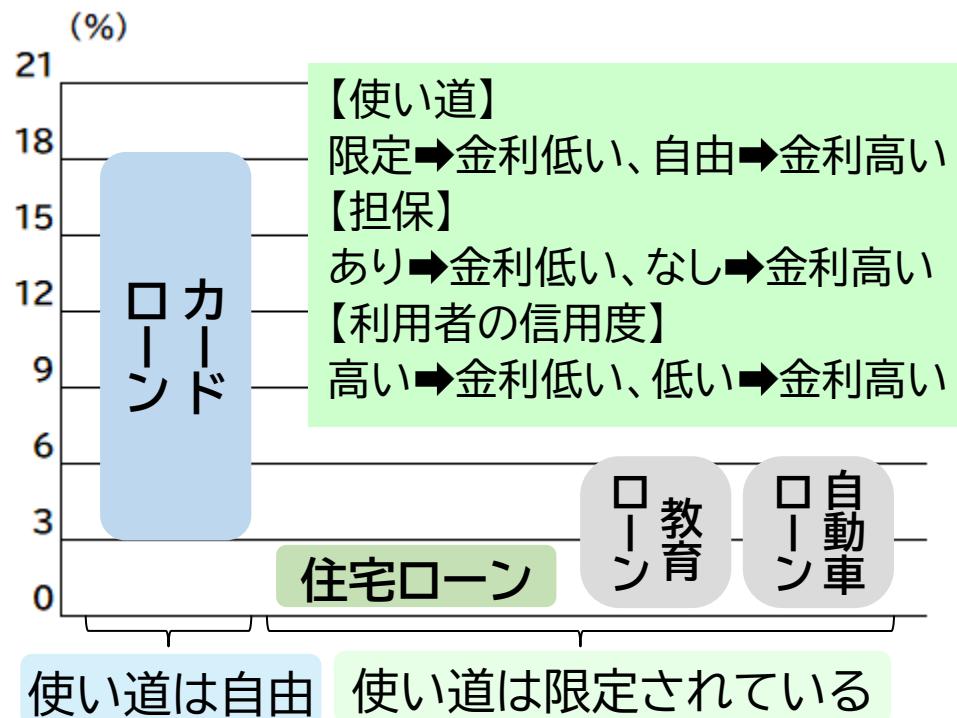
上記を超える金利でお金を貸し付けることは違法(いわゆるヤミ金融)です。

- ローンには、住宅・教育・自動車など使い道の限定されたものと、使い道の自由なローン(カードローン等)があります。
- 金利は『使い道・担保・利用者の信用度等』によって異なります。

主なローンの種類



金利の分布図(例)



○ ローンを利用するときは以下の点に注意しましょう。

- お金を借りたら利息をつけて返さなくてはいけない。
『返済期間が長くなるほど利息を含めた支払額は大きくなる』。
- 金利は経済状況や個人の信用度、使い道などによって変わる。
→『自分が返せる範囲でお金を借りることが重要』。
- 支払いの遅延などで、「信用度」がさがると、他のローン
が組めなくなったり、クレジットカードが作れなくなったりする。



特に住宅ローンや自動車ローンは利用する人も多くなりますが、
『ローンは借金であるという意識』を持ち、計画的に利用しましょう。

- クレジットカードには「ショッピング機能」と「キャッシング機能」があります。
- 支払い方を選べ、『リボ払い(リボルビング払い)・分割払いには手数料がかかるため、総支払金額が大きくなります』。

使える機能

- ショッピング機能
購入代金の立て替え・後払い
- キャッシング機能
現金の借り入れ

支払い方

1回払い

ボーナス
一括払い

リボ払い



分割払い



手数料のめやす

1~2回

分割払い

なし

11~15%

リボ払い

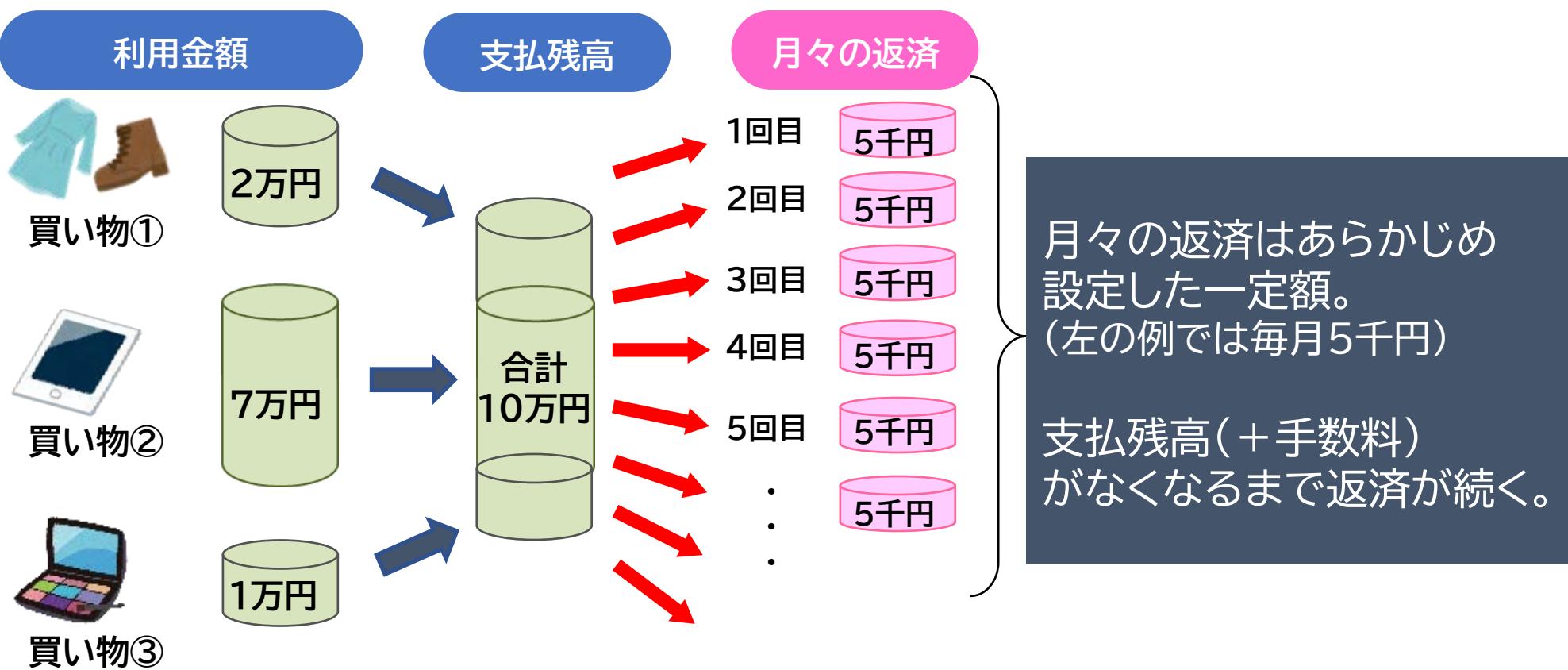
キャッシング

12~18%

15~18%

クレジットカードを利用するには、
カード会社による審査があります。
カードの利用は原則本人のみです。

- リボ払いとは、カードの利用金額や利用回数にかかわらず、
『あらかじめ設定した一定の金額を月々返済する方式』です。
- 家計管理がしやすい一方、返済期間や総返済額に注意が必要です。



クイズ



友達と海外旅行に行くので、年利(年間の金利)18%のリボ払い30万円のツアーレートを支払いました。毎月5,000円ずつ返済する場合、返済には何年かかり、総額いくら返すことになるでしょうか？

- ① 約6年、約35万円
- ② 約9年、約48万円
- ③ 約13年、約77万円



<ヒント>

最初の月、返済額5,000円のうち手数料の金額はどれくらいでしょうか？
(「30万円×年利18%」をもとに計算してみましょう。)

答え

③

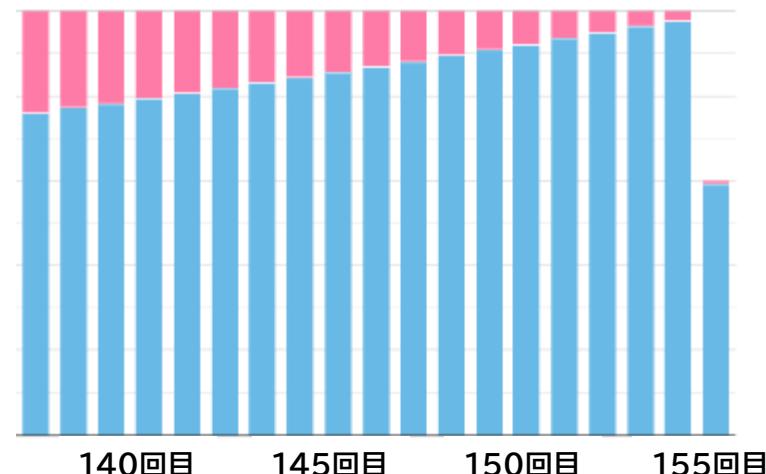
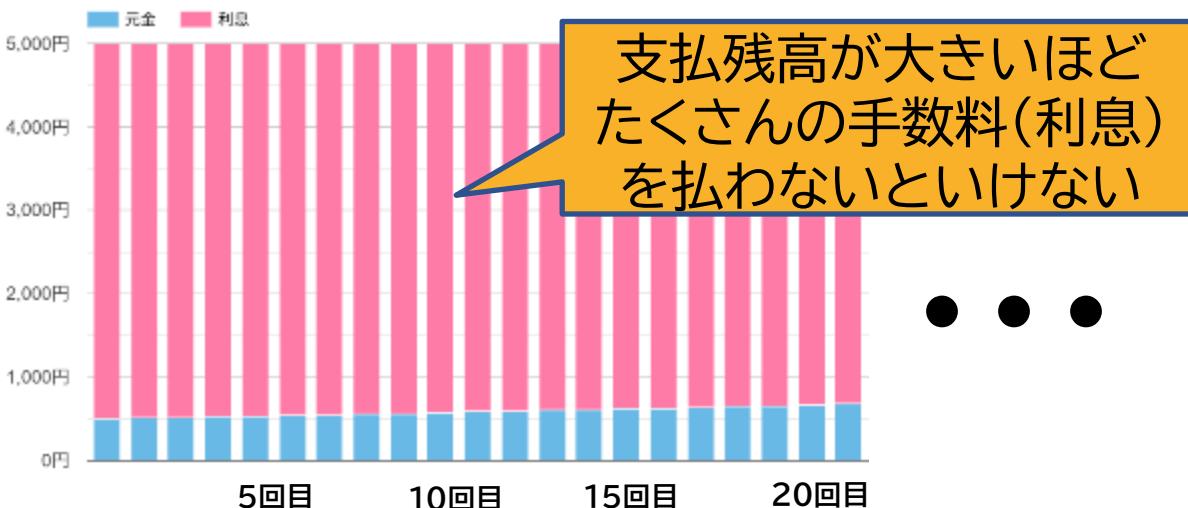
利息が毎月発生するため、30万円の元本に対して、
返済期間は約13年、返済額は約77万円にもなってしまいます。
クレジットカードは、返済方法による総返済額の違いにも注意して
計画的に利用することが重要です。



<考え方>

- ・30万円の18%は54,000円(手数料)です。
- ・最初の月の手数料は $30\text{万円} \times 18\% \div 12\text{カ月} = 4,500\text{円}$ 。
月の返済額(5,000円)−手数料(4,500円)=500円が元本の30万円から減ります。
- ⇒概算ですが、1年かけて60,000円返しても(毎月5,000円×12カ月)、で30万円の元本から6,000円しか減りません。

- 30万円をリボ払い(年利18%)、毎月5千円で返済すると、返済期間約13年(155回)、総返済額772,996円になります。



※「返済手段」については「定額元利返済(金額指定)」を選択

利用する前に月々の返済額、返済期間、総返済額等を確認して、「返せる範囲」に収まっていることを確認しましょう。

日本貸金業協会 返済シミュレーション

検索

○ クレジットカードは非常に便利ですが、利用するときは次のことに気を付けましょう。

- 目の前のお金が減らないので、**使い過ぎる心配**がある。
- カードの紛失・盗難などで悪用される危険がある。
- 支払い遅延などで、「**信用度**」がさがると、ローンなどが組めなくなる。
- 分割払い(一般的に3回払い以上)・リボ払いは、借入金利にあたる**手数料**がかかる。



リボ払いで気を付けること

- 毎月の返済額が少ないと支払残高が減らず、**長期間支払い**を続けることで**総支払額**が多くなる可能性がある。
- 現在の利用残高を確認せず、完済前にリボ払いを重ねてしまい、**気づかぬうちに多額の手数料**を支払うことになる可能性がある。
- 最近では、「フレックス払い」「つけ払い」「定額払い」等、**「リボ払いの名前を変えているケース」**もよく見られる。「リボ払い」の名前だけ覚えるのではなく、**どのような仕組みであるか**を理解しておく。

- 大学在学中は、入学金・授業料のほかに生活費もかかります。
生活費まで含め『大学生活では多くのお金がかかります』。

単位:万円

	入学金 授業料等	生活費		合 計	
		自 宅	自宅外	自 宅	自宅外
国立大学	243	170	440	413	683
私立大学	519	170	426	689	945

(出所)次の資料をもとに4年間の合計金額を試算。

文部科学省「国公私立大学の授業料等の推移」、「私立大学等の令和5年度入学者に係る学生納付金等調査結果」、日本学生支援機構「令和4年度学生生活調査結果」

※大学授業料無償化などの各種制度は考慮していません。

- 奨学金とは、経済的な理由や家庭の事情で修学が困難な学生に『学費を給付または貸与する制度』です。

制度	特徴
給付型奨学金	<ul style="list-style-type: none">原則、返済の必要はありません。家計や学業成績の基準があります。
貸与型奨学金	<ul style="list-style-type: none">返済の必要があります。無利息と利息付があります。



※日本学生支援機構(JASSO)などが奨学金制度を運営しています。JASSOでは「返済」は「返還」と表記します。大学や企業などの奨学金もあります。

※従業員に対し、奨学金の返還額の一部または全額を支援する（代理返還する）取組みを行っている企業等もあります。

- 以下の条件で、貸与型奨学金(利息付)を利用した場合、返済計画はどのようになるでしょうか。

例1

- ・ **国公立**4年制大学に自宅から通学
- ・ 授業料・生活費で**計240万円(毎月5万円)**を借りる
- ・ 残りの生活費はアルバイトで稼ぐ

例2

- ・ **私立**4年制大学に自宅**外**から通学
- ・ 授業料・生活費で**計480万円(毎月10万円)**を借りる
- ・ 残りの生活費はアルバイトで稼ぐ

- 貸与型奨学金を利用した場合、『卒業後に働いて稼いだ収入から奨学金の返済を行う』ことになります。

	例1	例2
借入総額	240万円	480万円
返済スタート	卒業7か月後から	
毎月の返済額	15,157円	23,635円
返済期間	15年間	20年間
総返済額	2,728,351円	5,672,485円

(注1)いずれの例も、貸与型奨学金(利息付)、毎月定額返済、利率1.641%、機関保証制度ありの場合でシミュレーションを実施。

(注2)返済方法を変更することで、もっと早く返済を完了させることも可能。

(出所)独立行政法人 日本学生支援機構 奨学金貸与・返還シミュレーションをもとに計算。

- 奨学金には、『月々の返済額を少なくする制度』や『返済を待つてもらう制度』があります。

奨学金の返済に困ったときの対応方法

- 災害や経済的困難で奨学金の返済に困ったときは、月々の返済額を少なくする制度(減額返還制度)や、返済を待つてもらう制度(返還期限猶予)を利用できることがあります。
- 奨学金の返済を延滞すると、延滞金が発生するほか、信用度が下がり、**住宅ローンが組めなくなったり、クレジットカードを作れなくなったりする可能性があります。**
- 奨学金の返済に困ったときは、**早めに相談**するようにしましょう。

ローンとクレジットの特徴

(1)どちらも後から()が必要な()

(2)クレジットカードの返済方法と手数料の目安

返済方法				
手数料	なし	11~15%	12~15%	15~18%

(3)奨学金とは、学費を()または()する制度。

② 【注意】

金融トラブル



○ マルチ商法や詐欺被害などをきっかけとした多重債務・闇バイト等、『負のスパイラルに陥らないよう注意』しましょう。

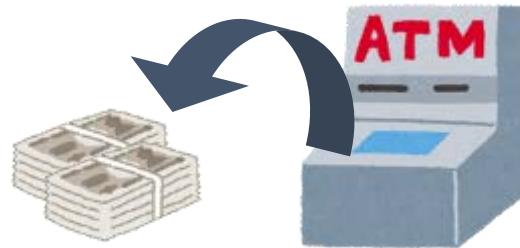


マルチや投資詐欺など →
最初にお金を求められることも

1



借金返済のために別の金融機関や
ヤミ金から借金 → 多重債務に



手元にお金がなくとも、言葉巧みに
2 キヤッキングに誘導 → 借金

3



追い詰められて、闇バイトなどの
犯罪に加担 → 犯罪者に

○ 「絶対儲かる、楽して稼げる」等とうたった詐欺が増えています。



(出所)日本証券業協会作成「必ず儲かるUSB」(情報商材勧誘)にご注意ください！」

高校時代の友人や、大学のサークルの先輩、職場の先輩等を通じて、投資詐欺の被害に遭う事例が多発しています

○ 投資詐欺では『被害者が加害者になってしまう』こともあります。



友人・知人を勧誘して被害が拡大
被害者が加害者に！

○『詐欺に遭わないためのポイント』を押さえておきましょう。

1. 自分は詐欺に引っ掛からないと思~~いこま~~ない。
-「自分は大丈夫」と自信過剰になる人ほど詐欺被害に遭いやすい特徴があります。
2. 友人・知人(先輩など)からの勧誘であっても注意。
-友人・知人からの勧誘であっても、怪しいと感じたら勇気を持って断りましょう。
3. 「高額な手数料・登録料」を請求されたら要注意。
4. 「絶対に儲かる」商品はありません。
-流行りの言葉(AI、NFT、暗号資産(仮想通貨)等)との組み合わせで、「もしかしたら絶対に儲かる商品があるのかも」と思ってしまいがちです。
5. 「あなただけに特別なご案内」といった勧誘文句に注意。
-人は「あなたは特別だ」と言われると冷静さを失いやすくなります。

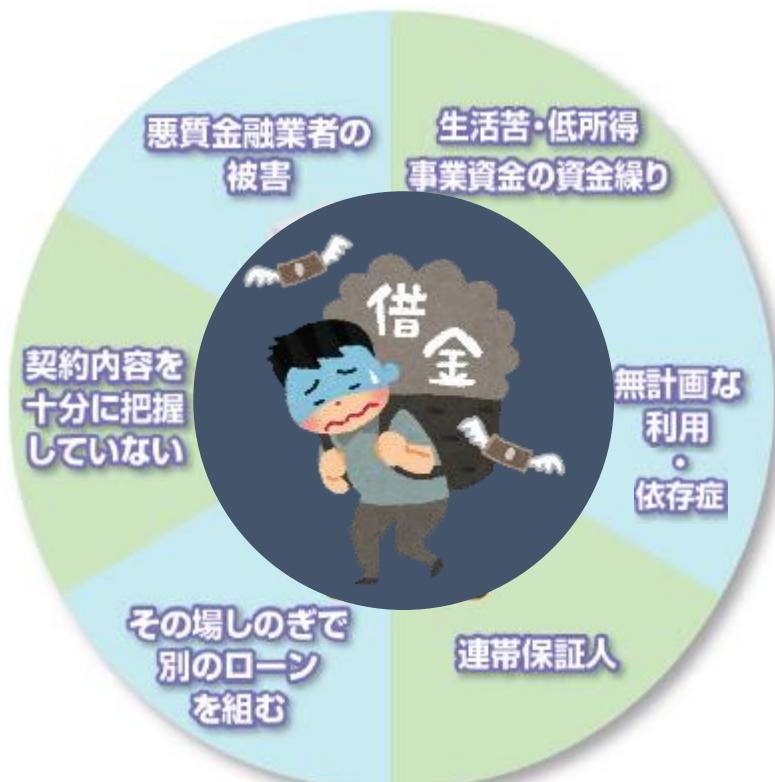
- 『**借金返済のために他の金融機関から借金をすること**』は
借金が雪だるま式に増え、多重債務の原因になります。

多重債務のポイント

- **複数の業者から返しきれない借金**を背負ってしまうことがあります。
- 軽い気持ちで**高金利の借金**をすると、借金はすぐに膨らみます。
- **収入の範囲内で生活**すること、高金利の借金をしないことが重要。

多重債務に陥ってしまったら、
多重債務相談窓口に相談

多重債務に陥る原因



- 違法な金利で貸付けする『ヤミ金融(貸金業 無登録業者)[※]には絶対に接触しない』でください。
- 自身だけでなく、『会社・家族へも暴力的・脅迫的な取り立て』が行われる可能性があります。

SNS ネット掲示板



※貸金業の登録有無は金融庁HPの「登録貸金業者情報検索サービス」で確認できます。

お金を貸します！審査不要！

#個人間融資
#お金貸します
#ひととき融資

ヤミ金融では法定外金利(20%超)を請求されることもあります。

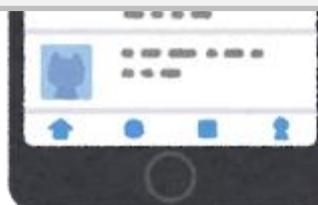
近年はSNSで個人を装って接触してくる
ヤミ金融業者も増えています

- 最近お金を使いすぎ、アルバイト代だけでは足りなくなりそうです。SNSを見ていたら、「稼げるバイト」の紹介が出てきました。
- 指定されたアプリで「履歴書」(自分の個人情報)を送ると、即日入金の仕事を紹介してくれるそうです。

SNS
ネット掲示板



日給5万円！
簡単に稼げるバイト！
「ホワイト案件」



お仕事紹介のため、
免許証や家族構成を
登録してください

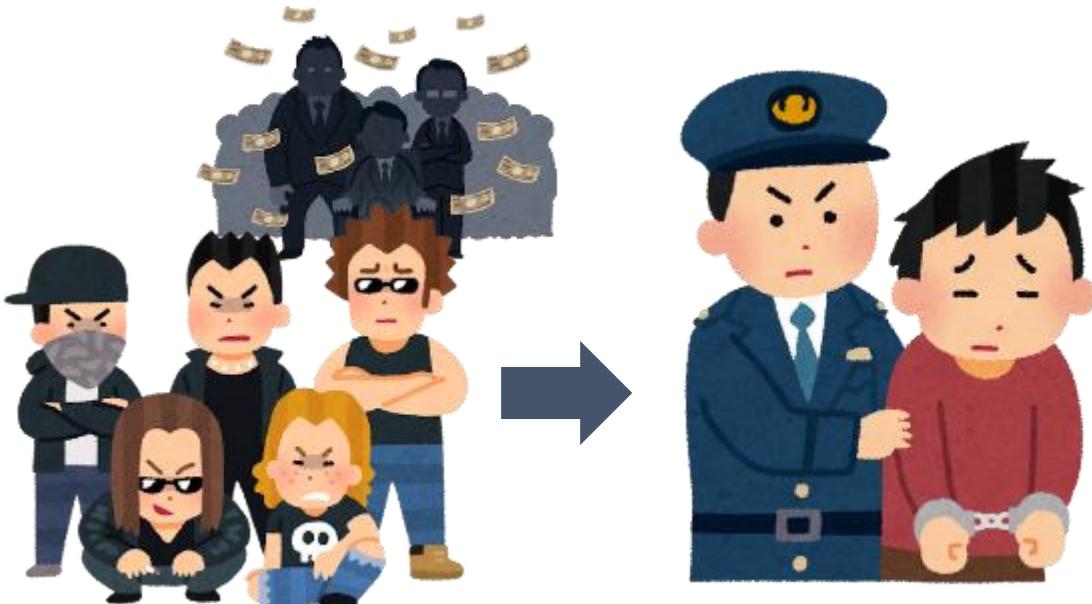


仕事内容は…
(詐欺・強盗の
実行役など)

ここで初めて
犯罪であると
気が付く

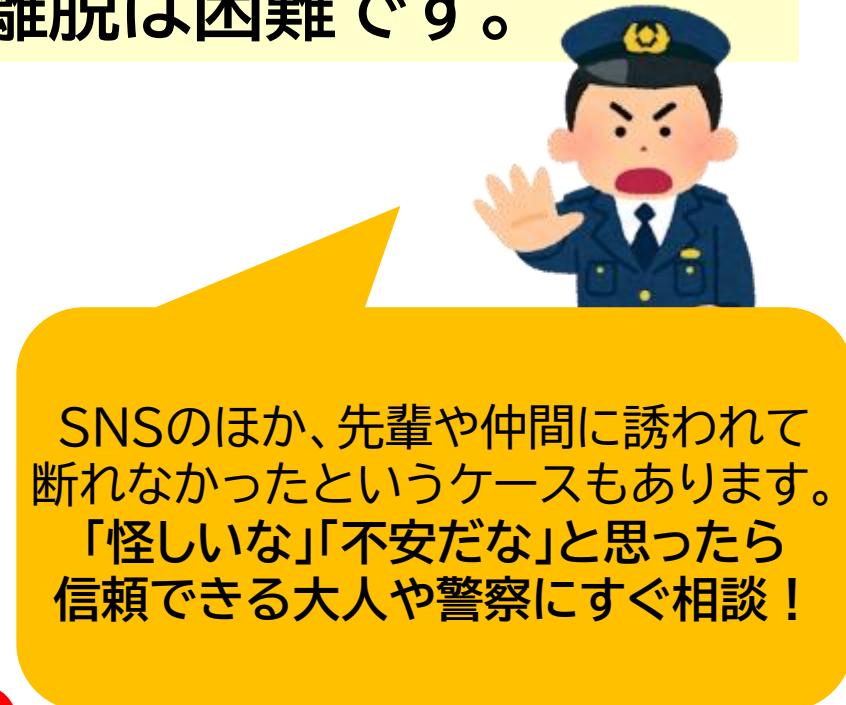


- 犯罪だと気づいて拒否すると、相手の様子が一変しました。「家族を狙う」「顔や住所を知っているので逃げられないぞ！」と脅迫されて、従ってしまいました。
- 一度でも犯罪行為に加担すれば、離脱は困難です。



脅されていることを
相談できず

詐欺や強盗に
加担させられ逮捕



警察相談専用電話
#9110

○闇バイトの特徴を知っておき、被害を未然に防ぎましょう。

1. 「銀行口座を開くだけ」や、「現金を引き出すだけ」等、一見簡単な仕事に見える。
- いざれも詐欺等に利用されます。簡単に大金を稼ぐ方法はありません。
2. 免許証や学生証、家族構成を登録させる。
- いざ危険な犯罪であることに気づいても、「住所を知っている」「家族に何かあっても知らないぞ」等と脅されることが多くなります。
3. 犯罪組織に利用され、捨て駒にされる。
- 何度も犯罪をさせられ、最終的には実行犯として闇バイトに応募した人だけ逮捕され、犯罪組織は逃げてしまうケースも多いです。

「闇バイトに応募してしまったかもしれない」「免許証等を登録してしまい脅されている」というときは、**すぐに警察に相談しましょう。**

○ 金融トラブルに遭わないためのポイントを押さえましょう。

①『おいしい話には気をつける』。

「ローリスク・ハイリターン」はありません。=「おいしい話」は存在しません。

②向こうから近寄ってきても、『怪しいと思ったらはっきり断る』。

「今だけ」「あなただけ」には要注意。遠慮せずに「いりません」と断りましょう。



万が一『トラブルに遭ってしまっても、決して諦めない』。

ひとりで悩まず、早めに適切な相手に相談することで解決策が見えてきます。

- 金融トラブルに限らず、消費者トラブルで困った際は、『**独りで悩まずに相談**』しましょう。

<p>契約や商品について困ったときは ⇒ 消費者ホットライン (全国共通)</p>	<p>188(いやや)</p>  <p>消費者庁 消費者ホットライン188 イメージキャラクター イヤヤン</p>
<p>警察に相談したいときは ⇒ 警察相談専用電話 (全国共通)</p>	<p>#9110</p>
<p>金融サービスについて困ったときは ⇒ 金融庁 金融サービス利用者相談室</p>	<p>0570-016811</p>

最近の金融トラブルにはどのような事例があるだろうか。

どうしたら金融トラブルを防ぐことができるだろうか。

金融トラブル

(1)借金返済のために他の金融機関から借金をすることを何というか。

()

返済に困ったら

契約や消費者トラブルの相談窓口 消費者ホットラインの電話番号は何番か。

()



今日の振り返り

(1)わかったこと、気づいたこと

(2)今後、自分の生活にどのように活かしていきたいか