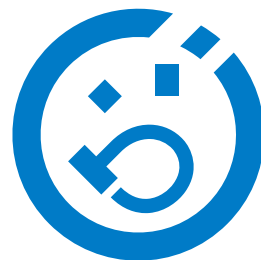


消費者・金融トラブル編②

～ローン・クレジットの基礎と

金融トラブルの予防～



本資料は、金融経済教育推進機構(J-FLEC)が作成したものです。本資料は、中立・公正な立場から金融リテラシー・マップに沿った金融経済教育を実施することを目的としており、特定の金融商品の勧誘を意図していません。J-FLECは、インターネットを通じて提供されている情報を含め、信頼性が高いとみなされる情報等に基づいて本資料を作成しております。しかしながら、当該情報が正確である事を保証するものではありません。また、当該意見・見通しは、将来予告なしに変更される事があります。ご使用にあたっては、「[講師派遣で使用する教材の公開について](#)」「[一般の方のご利用について](#)」をご確認ください。(上記リンクをクリックあるいは下記二次元コードを読み取りいただくと、J-FLEC HP(発表・広報)に遷移します)。

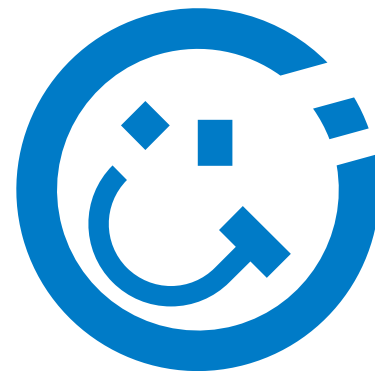
J-FLEC

金融経済教育推進機構

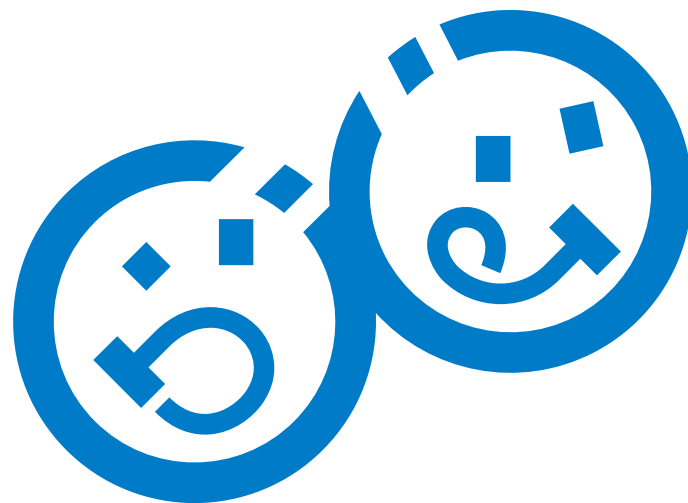


CONTENTS

- ① ローン・クレジットの基礎と奨学金
- ② 「信用」とは
- ③ 多重債務の予防
- ④ 若者が陥りやすい金融トラブルと注意点
- ⑤ トラブルになったときの対処法と相談窓口

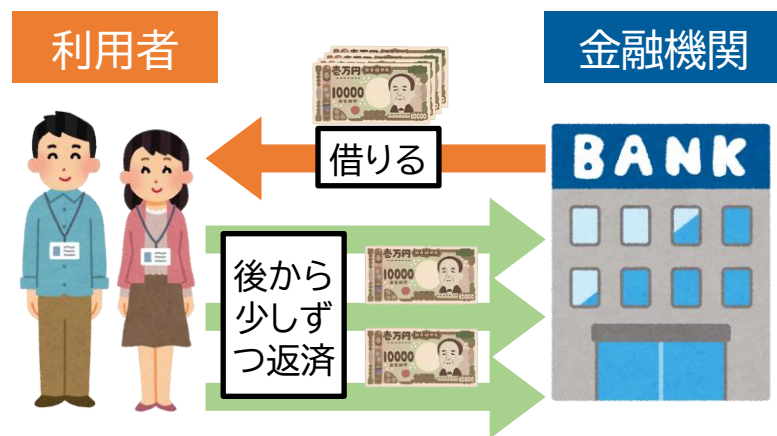


ローン・クレジットの基礎と 奨学金



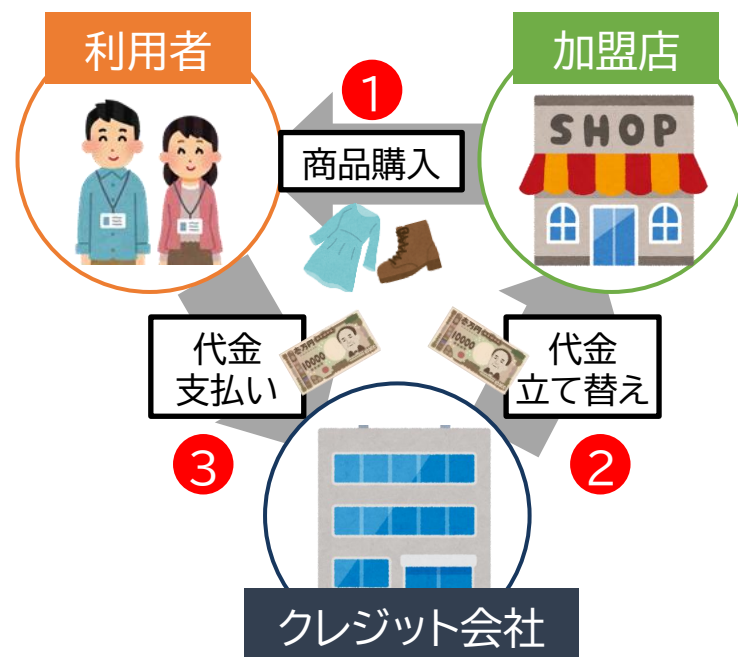
○ ローンとクレジット共に仕組みの違いはあるものの、どちらも『後から返済(支払い)が必要な借入れ(借金)』です。

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。

- 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。**

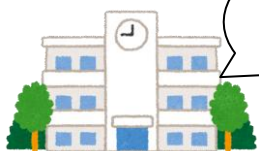
主なローンの種類

住宅ローン



家を購入
するときに！

教育ローン



子どもの
教育費に！

自動車ローン



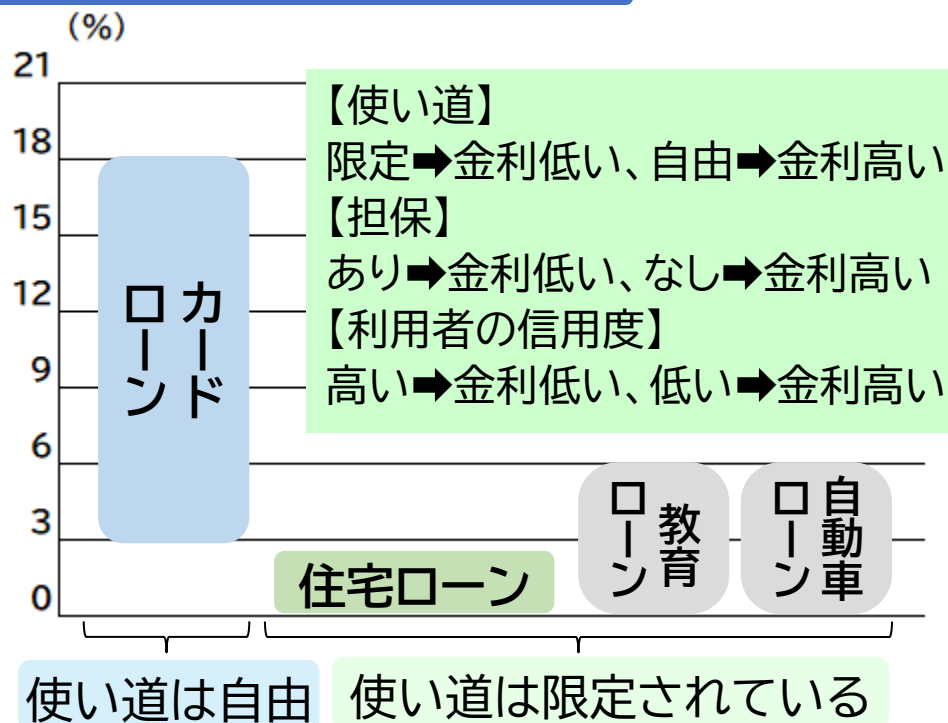
車を購入
するときに！

カードローン



使い道は
自由！

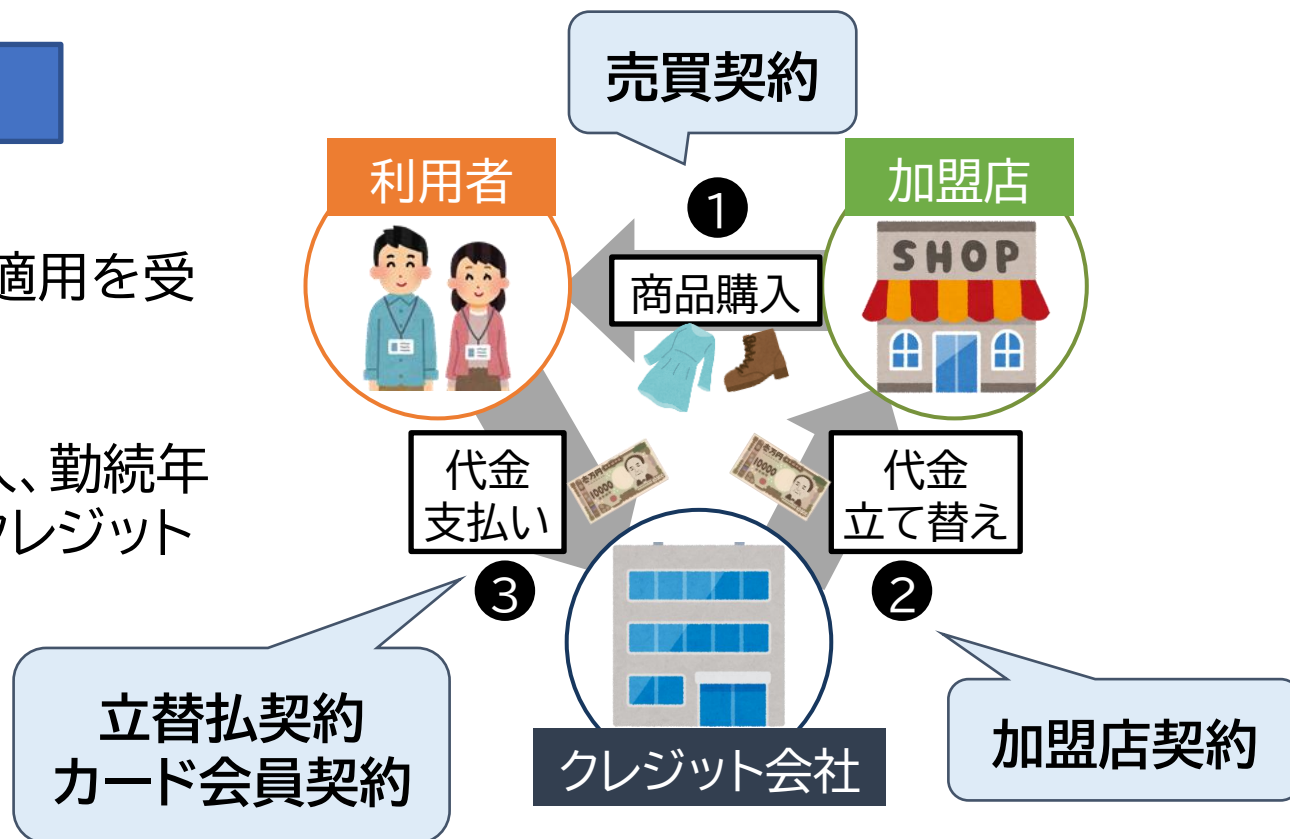
金利の分布図(例)



- クレジットカードは、利用者・加盟店・クレジットカード会社の三者による契約です。
- ショッピング(買い物)のほか、キャッシング(現金の借入)に使えます。

クレジットの仕組み

- ◆ ショッピングは**割賦販売法**、キャッシングは**貸金業法**の適用を受ける。
- ◆ 個人の返済能力(年齢、収入、勤続年数など)を審査したうえでクレジットカードが発行される。



- 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

- ーショッピング機能
購入代金の立て替え・後払い
- ーキャッシング機能
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

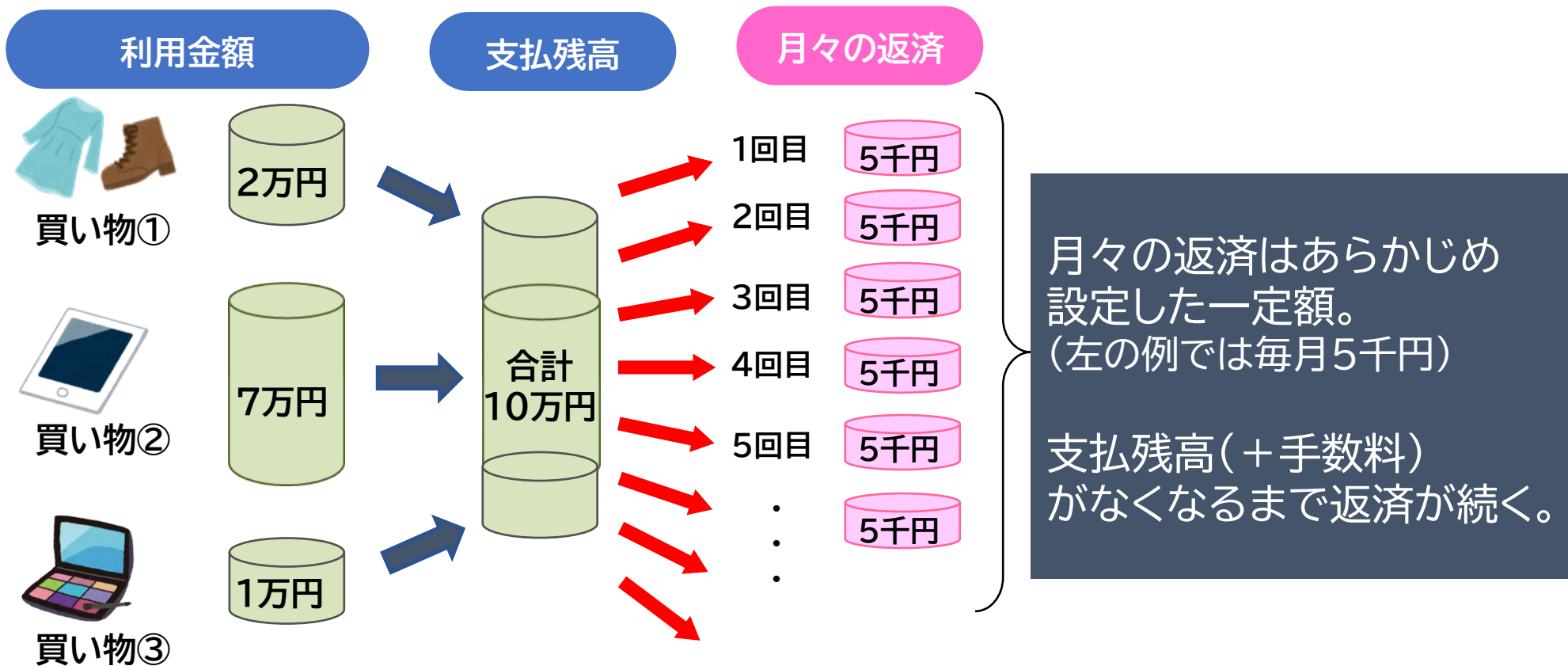


手数料のめやす

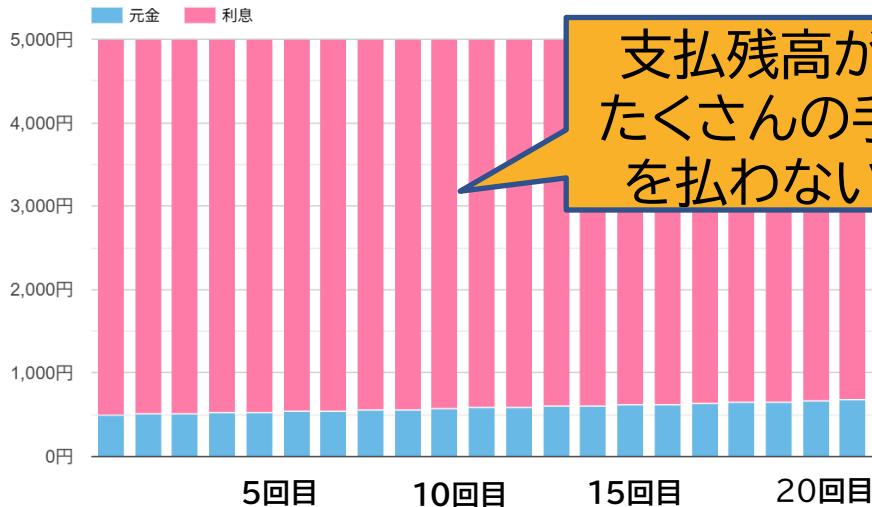
1～2回	分割払い
なし	11～15%
リボ払い	キャッシング
12～18%	15～18%

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。

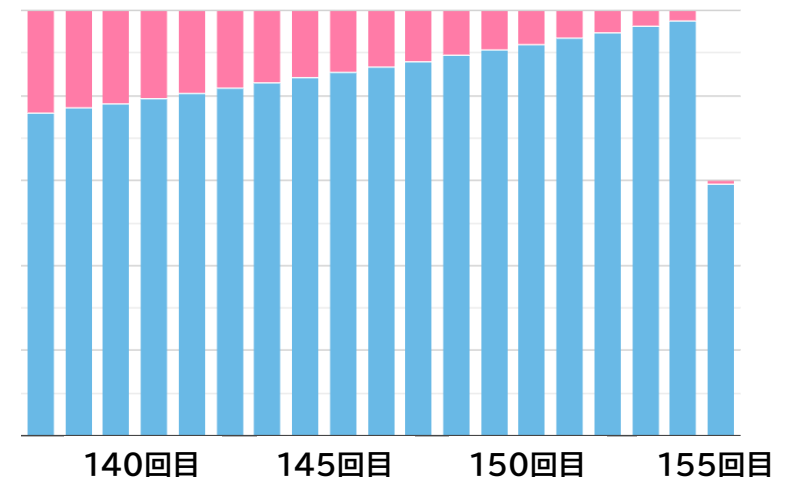
- リボ払いとは、カードの利用金額や利用回数にかかわらず、
『あらかじめ設定した一定の金額を月々返済する方式』です。
- 家計管理がしやすい一方、返済期間や総返済額に注意が必要です。



○ 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、**気づかない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

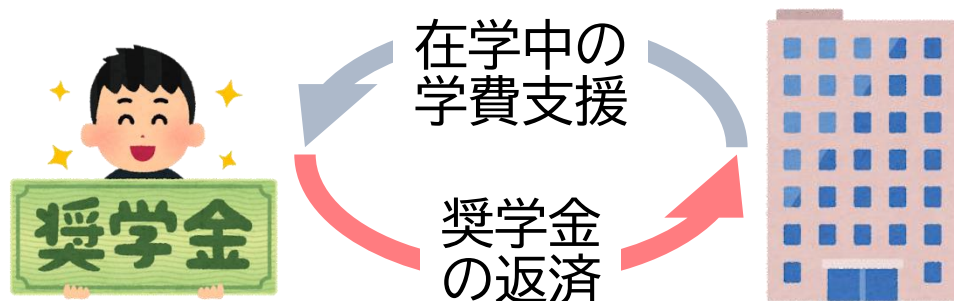
	入学金 授業料等	生活費		合 計	
		自 宅	自宅外	自 宅	自宅外
国立大学	243	170	440	413	683
私立大学	519	170	426	689	945

(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	- 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	- 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）取り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なになるでしょうか。

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。

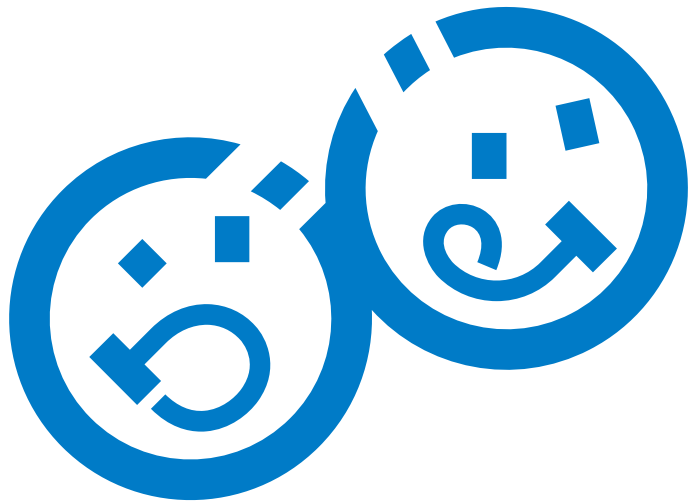
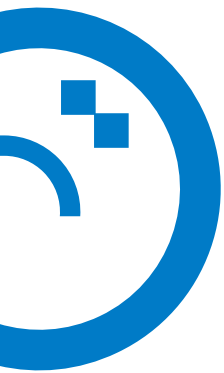
(注2)返済方法を変更することで、もっと早く返済を完了させることも可能。

(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『返済を待ってもらう制度』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、返済を待ってもらう制度(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。



2 「信用」とは

- 金融機関がお金を貸すとき、貸す相手(消費者)を「信用」できるか「4つのC」という観点で判断するといわれています。

(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、返そうとする意志があるかどうか

(Capacity－支払能力)

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)

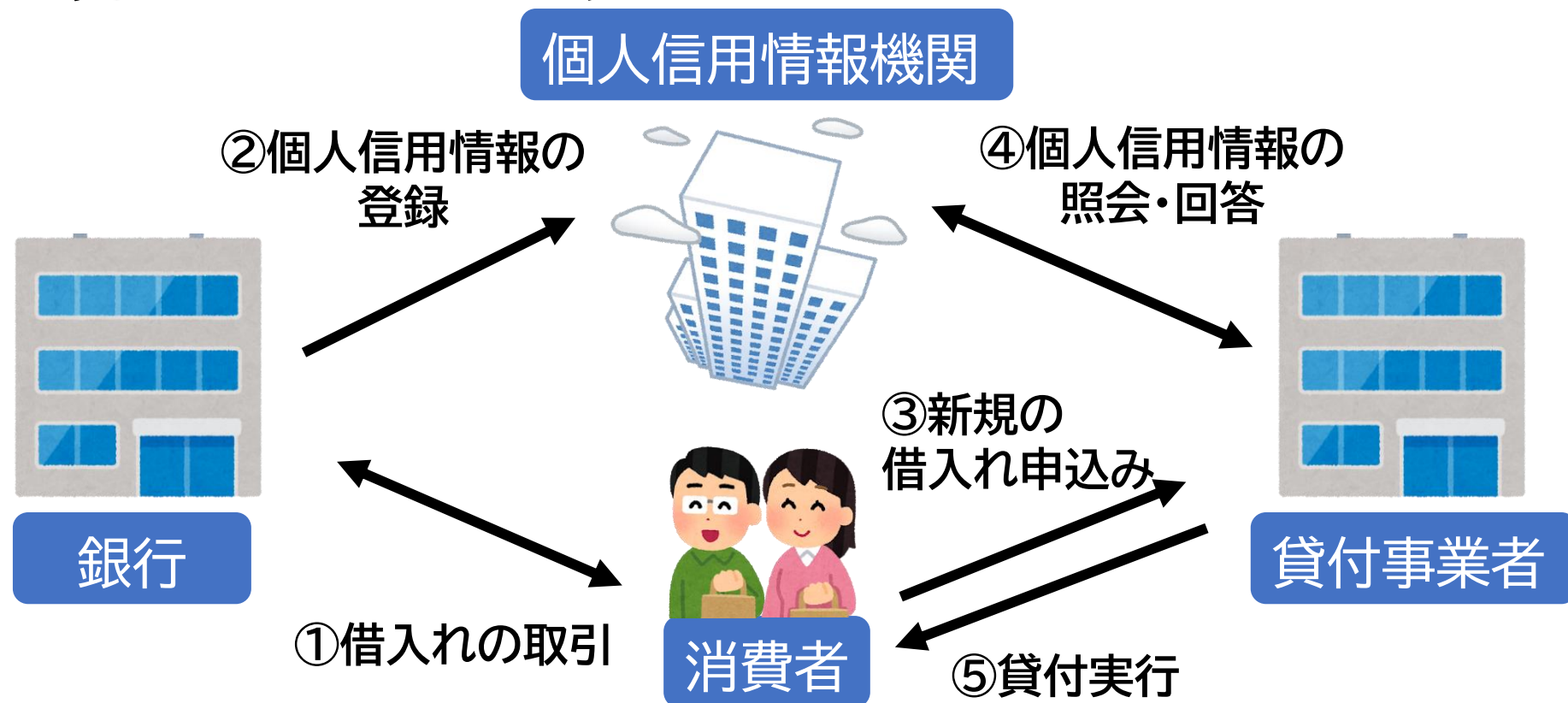
収入が減ったり、病気やケガなどで働けない事態が生じたとしても、返済が滞らないだけの資産を持っているかどうかあるいは十分な担保があるかどうか

(Control－自己管理)

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

➡ 1社が持っている情報だけでは不十分なので、「**利用者の信用情報を登録し交換する仕組み**」として、「**個人信用情報機関**」があります。

- 消費者の個人情報(借入れの情報、延滞の情報など)は『個人情報情報機関』に登録されます。
- 個人信用情報は、消費者から借入申込みを受けた他の会社も見るすることができます。



○ 支払いを遅延すると、以下のような影響があります。

1. 支払いを求める電話等が来る。
 - ・ 当月支払いが無かった(遅れた)旨の情報が**個人信用情報機関**に登録される。
 - ・ 遅延損害金の支払いが発生する。
 - ・ クレジットカードの一時利用停止の措置がとられる。
2. さらに、3か月支払いが遅れると、「延滞」の取扱いとなり、その旨が**個人信用情報機関**に登録される。
 - ・ その後も未払いであると、クレジットカードの強制解約(退会)、クレジットカードの新規作成やローンの申し込みができなくなる可能性等がある。

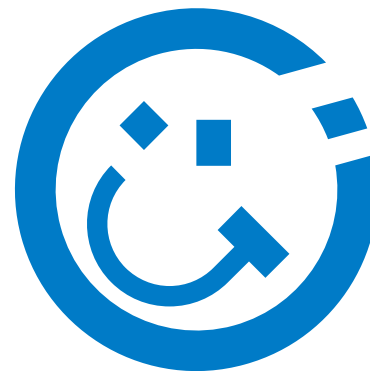


金融機関との間で、あなたの「信用」を高める、あるいはさらに信用を損なわないようにするために効果があると考えられることは、次のどれでしょうか？

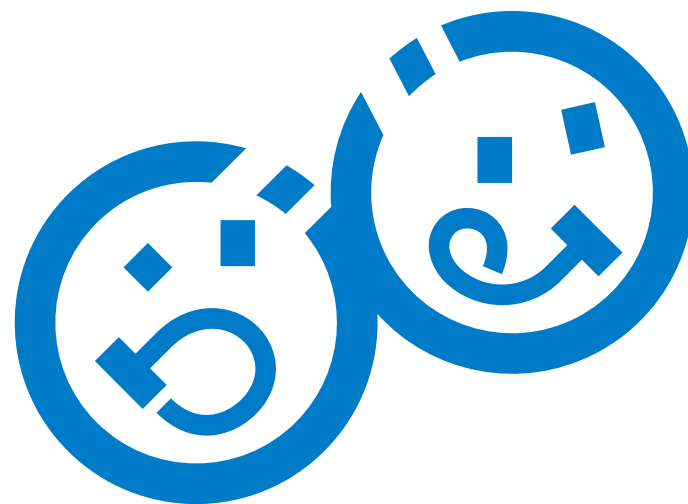
①少額でも期日にきちんと返済する。

②支払いが遅延しそうになったら、すみやかに金融機関に相談する。

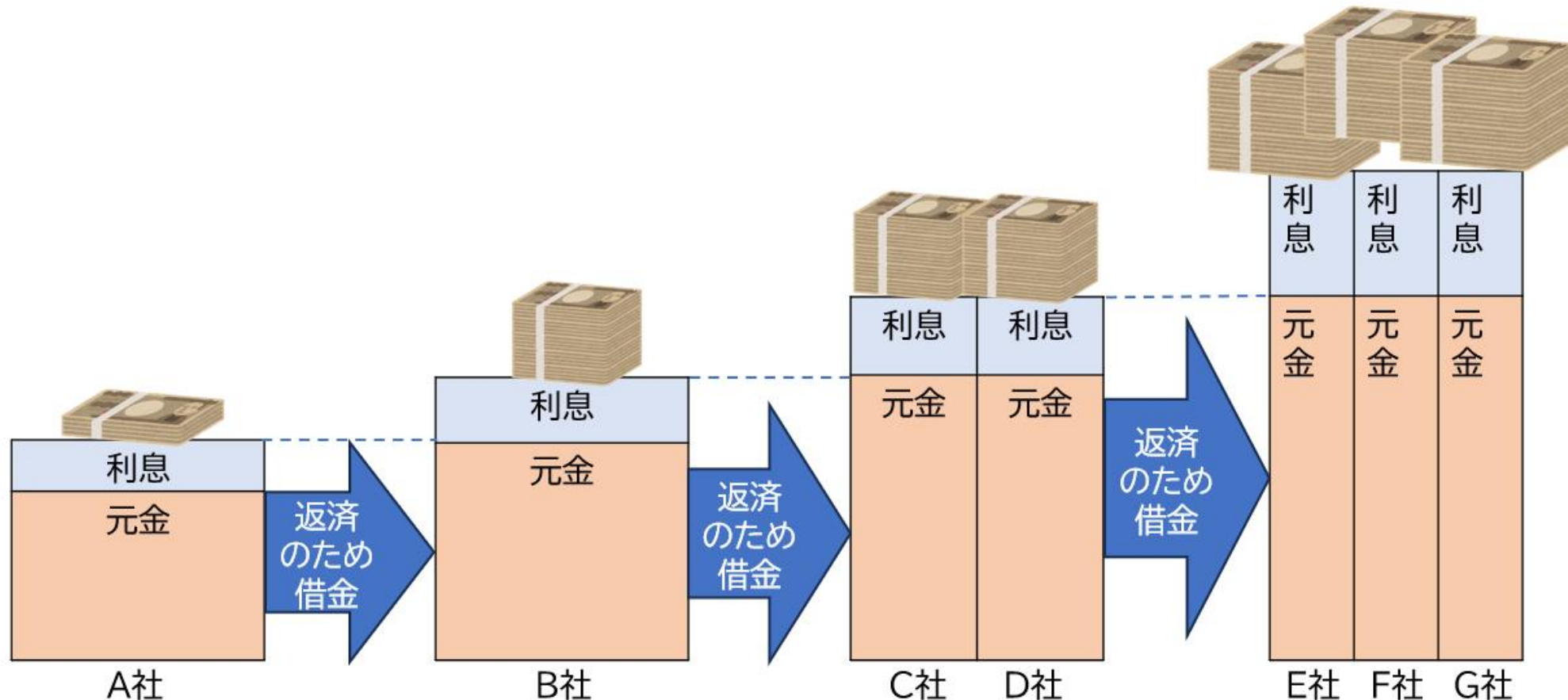
③将来に亘って、安定的な収入の見込みがあることを金融機関に伝える。



3 多重債務の予防



- 目の前の借金を返せず、他からの借金で借金を返済する状態です。
- **借金額が雪だるま式に増える一方となります。**
絶対にダメ！

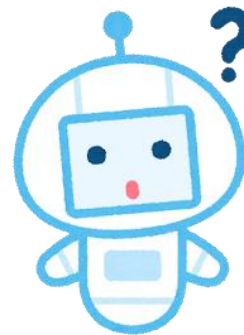


？ なぜ多重債務に陥ってしまうのか、その要因を考えてみてください。

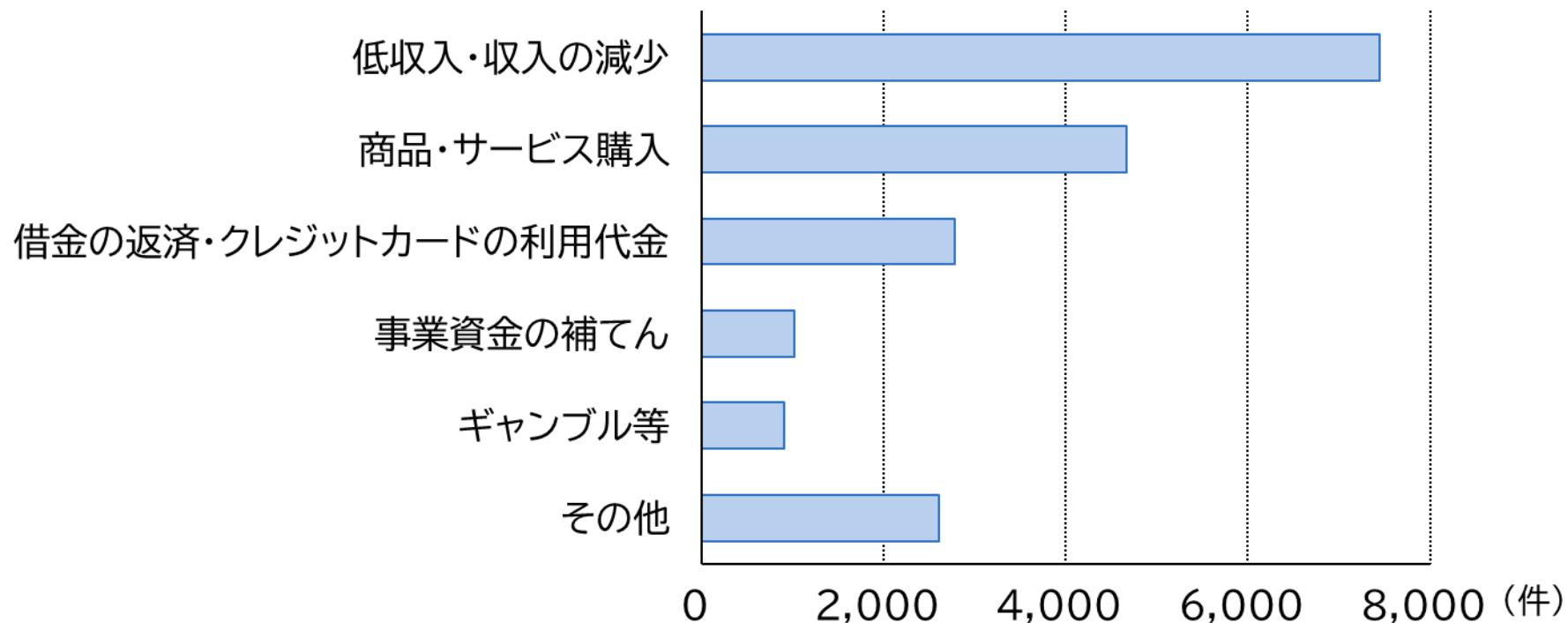
お金のキホン「無計画な利用で多重債務に」

URL:<https://www.youtube.com/playlist?list=PLI DJ NAnLWZXZh6acOtQwT-wo1fudeRa->

二次元コード:



○ 多重債務となる借金をしたきっかけ 上位5項目
(2023年度に地方自治体に寄せられた「多重債務」に関する相談
(年間25,333件)、複数回答可)



(注)「ギャンブル等」が理由の方は、5番目(912人)

(出所)多重債務問題及び消費者向け金融等に関する懇談会 第22回 (令和6年10月9日)
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)(2)」をもとに作成

- 独りで悩まず、まずは家族、友人など身近な人に相談しましょう。
- 身近に相談できる人がいないときは、「専門家」に相談しましょう。

(専門家の相談窓口)

- 消費生活センターの相談窓口(全国共通短縮ダイヤル「188」)
⇒各都道府県、市町村に設置
- その他の相談窓口
 - ・金融庁「相談窓口」
 - ・法テラス「コールセンター」
 - ・日本弁護士連合会「弁護士会の法律相談センター」
 - ・日本司法書士会連合会「総合相談センター」
 - ・日本クレジットカウンセリング協会「センター・相談室」
 - ・日本貸金業協会「貸金業相談・紛争解決センター」
 - ・全国銀行協会相談室「カウンセリングサービス」

4

若者が陥りやすい 金融トラブルと注意点

- 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



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

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

○ 近年は「**個人間融資**」「**後払い(ツケ払い現金化)**」などの手口が広がりをを見せています。

個人間融資には、主に以下のようなトラブルがあります。

1. 法外な利息の支払いを求められる
2. 保証金をだまし取られる
3. 性的な関係を要求される(ひととき融資)
4. 個人情報情報をネットでさらされる



生活資金に困ったときは、最寄りの社会福祉協議会に相談！
無利息や低金利で、お金を借りられる公的融資制度があります。

[「都道府県・指定都市社会福祉協議会のホームページ\(リンク集\)」](#)

- SNSを見ていたら、こんな投資の広告が出てきました。
- 有名な経済番組やタレントが出てくる広告なら、安心して投資ができるのでしょうか。



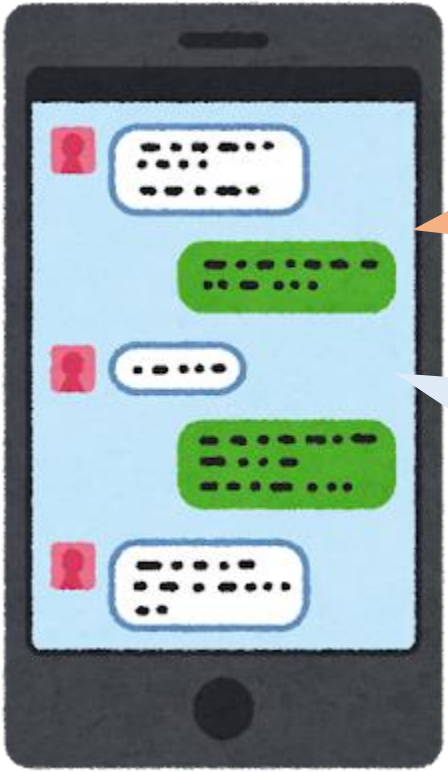
有名経済番組
出演者がおススメ
する投資法



あの有名タレントが
実際に行っている
投資とは

あの有名人も
やっているなら
やってみよう！

- 広告からメッセージアプリに誘導され、「先生」や他の参加者が投資についてやり取りしています。
- そのやり取りを見て、実際にアプリへ入金すると…



先生:このアプリで
こういう取引をする
と儲かりますよ！

他の参加者:先生のお
かげで本当に100
万円儲かりました！



自分も早くやらないきゃ！
アプリに入金しよう！

- アプリからは出金できず、「先生」にも連絡は取れなくなります。
- 近年、『著名人のインタビューや経済番組の画像を悪用した広告がSNS等で非常に多くなっています』。



アプリから出金できない…
先生にも連絡が取れない…



実は先生も参加者も全て詐欺師
広告はテレビ番組やタレントの
写真を勝手に悪用していた

- マルチ商法は、いずれも「友人・知人を紹介して商品を買ってもらうと儲かる」「友人・知人が入会すると配当金がもらえる」等、『**他人を勧誘することが前提**』となっています。



友達を紹介すると代金の一部を報酬としてもらえて儲かりますよ
まず自分で商品を購入したら
すぐに始められますよ！

実際には…

ほとんど儲からず、
借金に苦しむ人が多いです。
違法な業者がほとんどです。

○ マルチ商法や投資詐欺勧誘のきっかけとなるパターンを覚えておきましょう。

《学生時代の同級生》

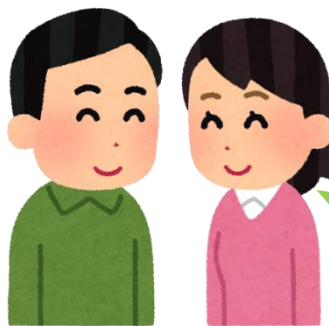


久しぶり！
ビジネスに
興味ない？

《マッチングアプリ》



《街中での一見関係ない声掛け》



この辺で美味しい
居酒屋やカフェを
知ませんか？

《大学や社会人のサークル》



意外なところにトラブルの入り口は潜んでいます！

○ こんなメールがきたらどうしますか？

- あなたのアカウントに不正アクセスがありました。
至急以下のサイトからアクセスしてログインしてください。
ログインしないとあなたのアカウントは安全のため失効します。
- ○○に関する申告の参考となる情報について、メッセージボックスに格納しましたので、内容をご確認ください。
- お客様のアカウントは○○サービスを更新できませんでした。カードが期限切れになった可能性があります。



不安な気持ちになった方、フィッシングに要注意です。

- 携帯電話会社、宅配業者、銀行をかたって本物そっくりの偽サイトに誘導する事例が多数発生しています。

フィッシングとは



- 実在のサービスや企業をかたり、偽のメールやSMS(携帯電話のショートメッセージ)で偽サイトに誘導し、IDやパスワードなどの情報を盗んだりする手口です。
- 情報を盗まれると、アカウントを乗っ取られてお金を奪われたり、インターネット通信販売サイトで勝手に買物をされたりします。

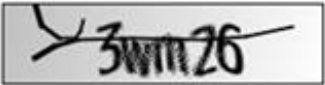
偽画面の例

ログインはこちらから

会員ID

パスワード

ご利用者の生年月日 西暦 年 月 日



画像認証 画像に表示されている文字を入力してください。
クリックすると別の文字に変わります。
アルファベットの小文字と数字で5文字です。

ログイン

[ID・パスワードをお忘れの場合はこちら](#)
[プリペイド残高のみのご振替はこちら](#)

【重要】不正ログインを防止するために以下の点ご注意ください
1. 他社サービスとは違うログインID・パスワードを設定する。
2. パスワードは定期的に変更し、過去に使用したものは極力使用しない。
3. 第三者が容易に推測できるパスワードを使用しない。

<入力を求められる情報の例>

- クレジットカード番号、金融機関の口座番号、暗証番号
- 住所、氏名、電話番号、生年月日
- 電子メール、インターネットバンキング、SNSアカウント等のID・パスワード
- 運転免許証、マイナンバーカードの画像情報等

お支払い方法の更新

お客様の個人情報を安全に送信するためにSSL暗号化通信を利用し、第三者によるデータの改ざんや盗用を防いでいます。



クレジットカード名義人

カード番号

有効期限:

セキュリティコード

生年月日

(出所)警察庁ウェブサイト「フィッシング対策」
(<https://www.npa.go.jp/bureau/cyber/countermeasures/phishing.html>)

○ 偽物と見た目で判断することは困難です。フィッシングサイトに**繋がらない(閲覧しない)**ようにしましょう。

フィッシングの対策

1. 電子メールやSMS内の**リンクはクリックしない**

ー 電子メールに記載されたリンクの真偽を見た目で判断することは困難です。あらかじめ公式サイトを登録しておくなど、正しいサイトに接続するようにしましょう。

2. **パソコンやモバイル端末をアップデート**して安全に保つ

ー アプリのぜい弱性等を悪用されないよう、端末を安全な状態に保ってください。

3. **ワンタイムパスワードや顔認証などを活用**する

ー メールなどで都度通知される、ログインのたびに異なるパスワードを入力するサービス等を活用しましょう。

他にも、「携帯電話会社などが提供する迷惑メッセージブロック機能などを活用する」「IDパスワードの使いまわしはしない」等の対策があります！

- 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

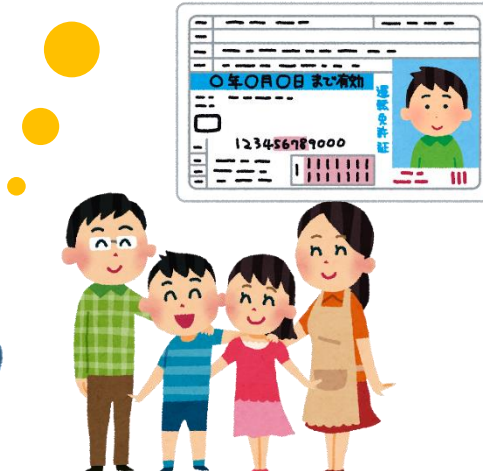
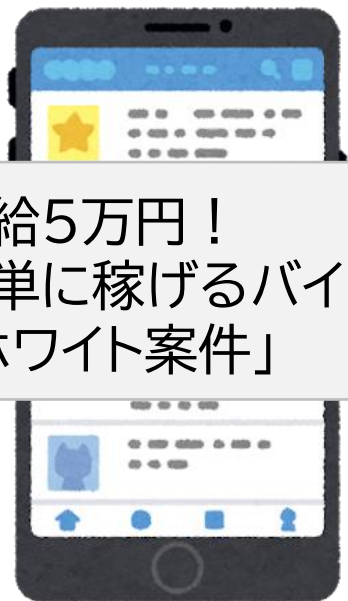


お仕事紹介のため、
免許証や家族構成を
登録してください



仕事内容は・・・
(詐欺・強盗の
実行役など)

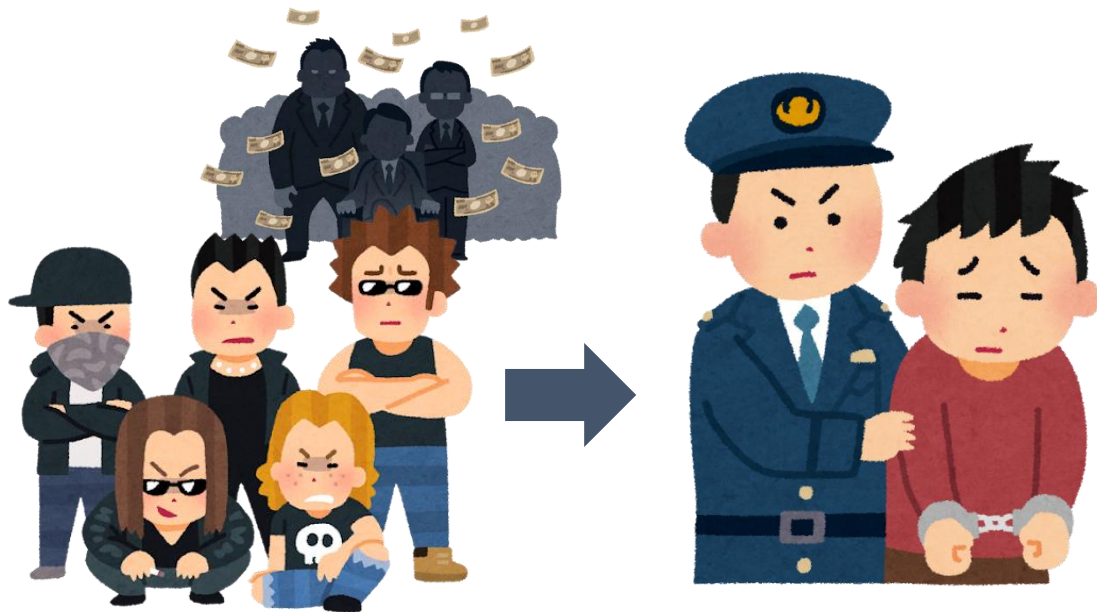
日給5万円！
簡単に稼げるバイト！
「ホワイト案件」



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。



SNSのほか、先輩や仲間に誘われて断れなかったというケースもあります。「怪しいな」「不安だな」と思ったら信頼できる大人や警察にすぐ相談!

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. 「銀行口座を代理で開くだけ」や、「現金を引き出すだけ」等、
一見簡単な仕事に見える。
－いず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。**

- 『オンラインカジノによる賭博』や、『オンラインカジノに誘導する情報発信、広告・宣伝を行うことは犯罪』です。「犯罪と知らずにやってしまった」ということがないよう、正しい知識を身に付けましょう。

オンラインカジノとは

スマートフォンやパソコンなどを通じてオンライン上でゲームを行い、その結果に対して現金や暗号資産、電子マネーなどを賭けるもの



(出所)

- ・政府広報オンライン「オンラインカジノによる賭博は犯罪です！広告・宣伝することも禁止に！」
- ・警察庁WEBサイト「オンラインカジノを利用した賭博は犯罪です！」より作成

- ◆ オンラインカジノの多くは、海外で運営されており、その国では合法でも、**日本国内からこれらのサイトにアクセスしてオンラインカジノで賭博を行うことは「賭博罪」などの犯罪**になります。
「有料版」はもちろん、「無料版」や「無料ボーナス(ポイント)」でも、絶対にやめましょう。
- ◆ **オンラインカジノサイトに誘導する情報発信も違法**になります。
(SNSなどで、オンラインカジノサイトのリンクを投稿したり、オンラインカジノサイトを紹介するまとめサイトを作ること等)

賭博罪	賭博をした者は、50万円以下の罰金又は科料
常習賭博罪	常習として賭博をした者は、3年以下の拘禁刑



5 トラブルになったときの 対処法と相談窓口

悪質商法や金融トラブルを防止するための鉄則

1. 「簡単に儲かるビジネスや投資」は存在しません

ー例えば金融商品でも、リターンが高いものはリスクも高いものです。頭ではわかっていても、「仮想通貨・NFT・AI」等といった流行のワードを組み合わされたり、「あなただけに特別な話」と特別感を演出されたりすると、騙されやすくなってしまいます。

2. 投資は借金をして行うものではありません

ー投資は余裕資金で行うものです。「お金がないなら借金をしよう」といった勧誘をしてきたら、確実に詐欺です。

3. 少しでも「怪しい」と感じたら近づかないようにしましょう

ー詐欺師は人を騙すマニュアルやノウハウを持っています。「友人を助けるため」「やめさせるため」といった目的で近づいた結果、自分が被害に遭うこともあります。

4. SNSの投稿には注意しましょう

ー「お金を持っている」アピールをする人や、「お金を無償で配る」といったアカウントは、詐欺勧誘の入り口です。近年はSNS経由での被害が増えています。

○ 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。

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)	188(いやや)  消費者庁 消費者ホットライン188 イメージキャラクター いやヤン
警察に相談したいときは ⇒ 警察相談専用電話 (全国共通)	#9110
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	0570-016811
法テラス日本司法支援センター	0570-078374

○ J-FLECのホームページでは、皆さんの生活に役立つ、お金に関する様々な情報を掲載しています。



URL: <https://www.j-flec.go.jp/>

J-FLEC

検索

Step1

今日の講義で
お金に関する
基本を学んだ！



講義のポイントを見直して、今日の学びを振り返ろう



興味のあるテーマを
テキストや動画で詳しく学びたい

専門家の話をきいて、さらに
お金の知識や理解を深めたい

お金を学べる教材・動画公開中！



無料イベント・セミナー
開催中！



Step2



自分のお金について、
専門家に相談したい！

「J-FLECはじめての
マネープラン」**無料体験**



対面・オンライン相談

最大1時間、Web予約

電話相談

※匿名可

最大30分、予約不要
0120-55-1209

Step3

さらに詳しく相談したい！

「J-FLECはじめての
マネープラン」**割引クーポン**



「はじマネクーポン」とは？

有料相談をはじめて利用する方を対象に相談料の一部をJ-FLECが補助。
「家計の見直し」や「ライフプラン表作成」
「資産形成プランの検討」など様々なアドバイスを受けられます。

いくら割引になるの？

相談料の8割(1時間あたり上限8,000円、3時間合計で上限24,000円)を割引。

専門家が中立・公正な立場からアドバイスを行います

商品の勧誘は一切ありません