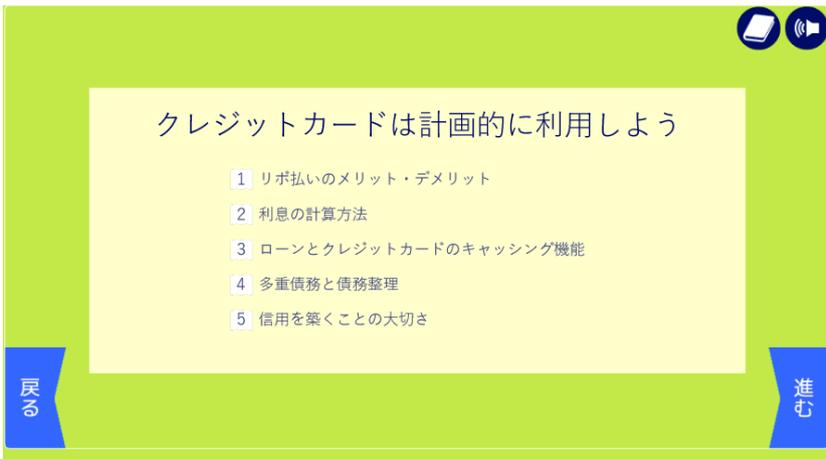
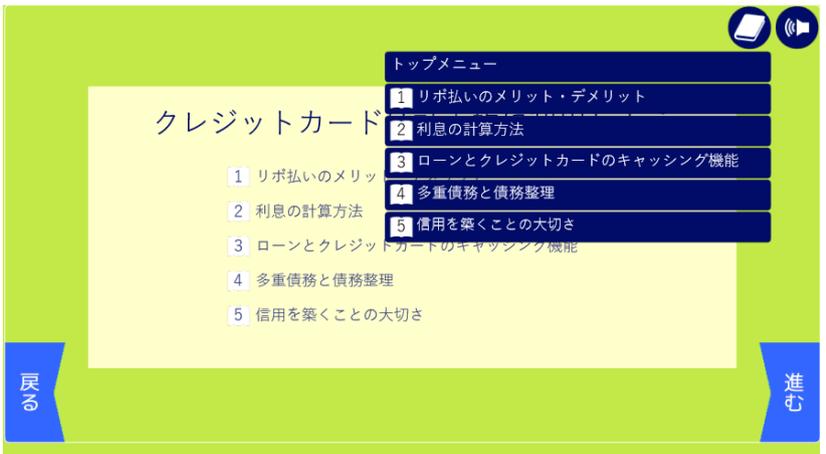


HTML5 版 ステージ 3

| # | 場面 | 注釈 |
|---|---|-----------|
| 1 |  | トップ画面 |
| 2 |  | ステージ 3 開始 |
| 3 |  | 右上メニュー |

ステージ 3

4 クレジットカードは計画的に利用しよう 1 リボ払いのメリット・デメリット



戻る  それじゃあ、社会人になった未来のわたるを見てみよう。  進む

AUTO ▶ ON

5 クレジットカードは計画的に利用しよう 1 リボ払いのメリット・デメリット



戻る  今日は待ちに待った給料日だ。やったー！
欲しいものがあるんだ。よーし、買い物するぞー！！  進む

AUTO ▶ ON

6 クレジットカードは計画的に利用しよう 1 リボ払いのメリット・デメリット



給与明細書 ○○年×月分

| 所属 | 社員番号 | 氏名 | | | | |
|--------|---------|-------------|-------|-------|-----------|---------|
| 〇〇部 | 001234 | 時河 わたる | | | | |
| 支給 | | | 調整手当 | 家族手当 | 時間外手当 | |
| 基本給 | 218,000 | | | | 54,500 | |
| 通勤手当 | 9,000 | | | | | 281,500 |
| 総支給額合計 | | | | | | 281,500 |
| 控除 | | | 雇用保険 | 介護保険料 | 所得税 | |
| 健康保険 | 13,860 | 厚生年金 25,620 | 844 | 0 | 5,890 | |
| 地方税 | 14,550 | 社内保険 2,000 | | | 組合費 4,000 | |
| | | | 5,000 | | | 71,764 |
| 控除計 | | | | | | 209,736 |
| 差引総支給額 | | | | | | |

戻る  いいなあ。働いていると、給料がこんなにももらえるんだね。
買い物する気まんまんだけど、大丈夫かな……。
数日後を見てみようか。  進む

AUTO ▶ ON

7 クレジットカードは計画的に利用しよう 1 リボ払いのメリット・デメリット



戻る  実はさ、クレジットカードで買い物しすぎちゃって……。  進む

AUTO ▶ ON

ステージ 3

8

クレジットカードは計画的に利用しよう 1 リボ払いのメリット・デメリット



戻る 何を買ったの? 進む

AUTO ▶ ON

9

クレジットカードは計画的に利用しよう 1 リボ払いのメリット・デメリット



戻る 最初は洋服5万円、次の月に5万円のバッグと3万円のゲーム機。その後も毎月リボ払いでいろいろ買っちゃったんだ……。毎月2万円なら払えると思ってね。それで、気が付いたら借りたお金が50万円にもなっちゃってね。 進む

AUTO ▶ ON

10

クレジットカードは計画的に利用しよう 1 リボ払いのメリット・デメリット



戻る リボ払いの落とし穴だよ。毎月の支払額が少ないから、何にいくら使ったか分からなくなるのよね。払えると思ってつい買いすぎちゃうのよね。 進む

AUTO ▶ ON

11

クレジットカードは計画的に利用しよう 1 リボ払いのメリット・デメリット



リボ払いで

リボ払いで

毎月2万円の支払いなら払えるな。

リボ払いで

戻る リボ払いは、いくら買い物をしても毎月の支払額が一定なので、家計管理をしやすいことがメリットといえます。 進む

AUTO ▶ ON

12 クレジットカードは計画的に利用しよう 1 リボ払いのメリット・デメリット

ただし、未来のわたるのように「毎月2万円の支払いだから」といって買い物をし続けると、何にいくら使い、返済がいつ終わるのか、分からなくなってしまいます。

13 クレジットカードは計画的に利用しよう 2 利息の計算方法

50万円をリボ払いで毎月2万円ずつ返済するとして、支払総額を計算してみようよ。リボ払いの金利は15% (実質年率) だから……。

14 クレジットカードは計画的に利用しよう 2 利息の計算方法

利息の計算方法

元金 × 金利(実質年率) × 借入期間

- 元金とは 借りた(貸した)お金
- 金利とは 元金に対する一定期間(年利、月利、日歩)の利息の割合

- 年利とは、元本に対する1年分の金利
- 月利とは、元本に対する1か月分の金利 (年利 × 1/12)
- 日歩とは、元本に対する1日分の金利 (年利 × 1/365)

※キャッシングは借りた日数だけ利息がかかる日割り計算、銀行住宅ローンなどは、月割り計算が一般的です。
※ここでは分かりやすさを優先し、クレジットカードの手数料を「利息」、手数料率を「金利」と表現しています。

利息は元金を基に計算します。元金とは借りたお金で、金利とは元金に対する一定期間の利息の割合です。
利息は、元金 × 金利 × 期間 で計算できます。

15 クレジットカードは計画的に利用しよう 2 利息の計算方法

利息を比較してみよう

元金50万円のリボ払いの利息を比較してみよう(元利均等返済の場合)。

| 金利(実質年率) | 返済額(円) | 元金分(円) | 利息分(円) |
|----------|--------|---------|---------|
| 15% | 20,000 | 500,000 | 500,000 |
| 5% | 20,000 | 500,000 | 500,000 |
| 15% | 10,000 | 500,000 | 500,000 |

トッページ教材紹介から「利息計算用プログラム(エクセル)」を開いて計算すると、グラフも作成できるので試してみよう!

金利や毎月の支払額によって支払総額は変わります。
金利は何%で、支払総額がいくらになるのか確認することが大切です。

ステージ 3

16

クレジットカードは計画的に利用しよう 2 利息の計算方法

リボ払いの手数料（利息）を計算してみよう

①購入金額 円

②毎月支払額 円

③金利（実質年率） 15 %

※ ローン（キャッシング）などで金融機関がお金を貸す場合、法律で金利の上限が決められています。 [表を見る](#)

④計算する

支払総額 0 円 支払期間 0

戻る 進む

金利や毎月の支払額によって支払総額は変わります。
金利は何%で、支払総額がいくらになるのか確認することが大切です。

17

クレジットカードは計画的に利用しよう 2 利息の計算方法



戻る 進む

金利や毎月の支払額が変わると、支払総額ってこんなに違うの？
毎月2万円と軽々考えてリボ払いで支払っていたけれど、
15%（実質年率）の金利って高かったんだなあ。

18

クレジットカードは計画的に利用しよう 2 利息の計算方法



戻る 進む

自分がいくら使ったか分からないような使い方はよくないわね。
この返済が終わるまで、しばらくクレジットカードを使わないほうが
いいと思うわ。

19

クレジットカードは計画的に利用しよう 2 利息の計算方法



戻る 進む

へえ……。 「毎月の支払額が少ないから」と思って
何でもリボ払いにすると、使い過ぎていることに気付かないんだね。

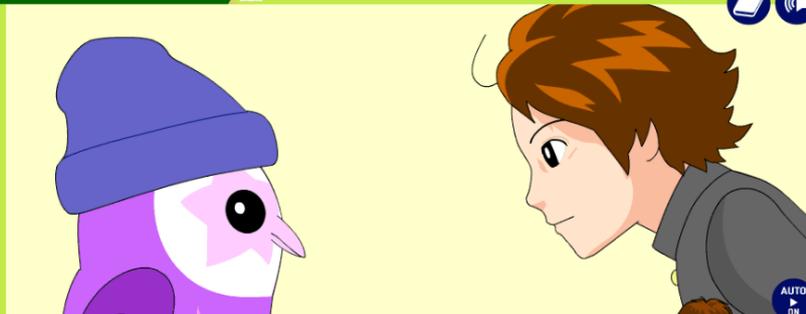
20 クレジットカードは計画的に利用しよう 3 ローンとクレジットカードのキャッシング機能



戻る  クレジットカードを使いこなすためには、カードの管理だけでなく、お金を管理する能力も重要なんだ。  進む

AUTO ▶ ON

21 クレジットカードは計画的に利用しよう 3 ローンとクレジットカードのキャッシング機能



戻る  それから、クレジットカードにはキャッシングといってお金を借りる機能が付いている。  クレジットカードでお金が借りられるの？  進む

AUTO ▶ ON

22 クレジットカードは計画的に利用しよう 3 ローンとクレジットカードのキャッシング機能



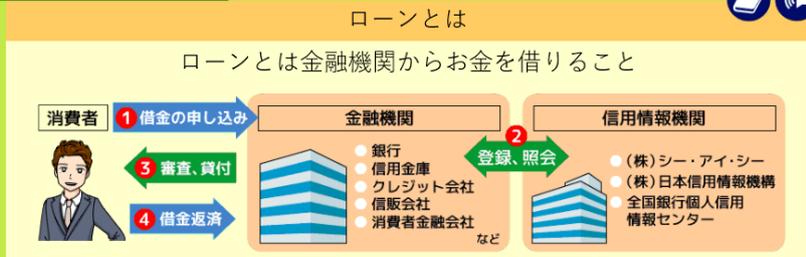
戻る  そうだよ。ATMから簡単にお金を借りることができる。しかし、簡単に借りられるだけに落とし穴も大きいんだ。  どういうこと？  進む

AUTO ▶ ON

23 クレジットカードは計画的に利用しよう 3 ローンとクレジットカードのキャッシング機能

ローンとは

ローンとは金融機関からお金を借りること



● 使い道が決まっているローン 住宅ローン、教育ローン、自動車ローン など

● 使い道が自由なローン カードローン(キャッシング)、フリーローン

戻る  金融機関（消費者金融会社やクレジット会社、銀行など）からお金を借りることをローンといいます。  進む

AUTO ▶ ON

24

クレジットカードは計画的に利用しよう 3 ローンとクレジットカードのキャッシング機能

ローンとは

ローンとは金融機関からお金を借りること

金融機関

- 銀行
- 信用金庫
- クレジット会社
- 信販会社
- 消費者金融会社
- など

信用情報機関

- (株)シー・アイ・シー
- (株)日本信用情報機構
- 全国銀行個人信用情報センター

● **使い道が決まっているローン** 住宅ローン、教育ローン、自動車ローン など

● **使い道が自由なローン** カードローン(キャッシング)、フリーローン

戻る

ローンには住宅ローンや教育ローンのほか、カードローンやフリーローンなど様々な種類があります。

進む

25

クレジットカードは計画的に利用しよう 3 ローンとクレジットカードのキャッシング機能

クレジットカードのキャッシング機能とは

クレジットカードでATMの機械からお金を借りることができる。

簡単に借りられるが、借り過ぎに注意が必要。

戻る

また、クレジットカードには買い物だけではなく、お金を借りる機能も付いています。これをキャッシングといいます。ATMから簡単にお金が借りられる反面、借り過ぎに注意が必要です。

進む

26

クレジットカードは計画的に利用しよう 4 多重債務と債務整理

世の中には、消費者金融会社やクレジット会社、銀行などの複数の金融機関から返済しきれないほどの借金をして困っている人もあるんだ。その状態を多重債務というんだよ。

何社からもお金を借りるってどういうこと？

戻る

進む

27

クレジットカードは計画的に利用しよう 4 多重債務と債務整理

借金返済が困難になり、借金返済のためにA社からB社、C社へとお金を借り換えて借金を繰り返す人がいます。

戻る

進む

ステージ 3

28

クレジットカードは計画的に利用しよう 4 多重債務と債務整理

すると、借りたお金（元金）だけでなく利息の分まで、借金が雪だるま式に増えていき、ますます返済困難な状況に陥ります。このような状態を多重債務といいます。

戻る 進む

AUTO ▶ ON

29

クレジットカードは計画的に利用しよう 4 多重債務と債務整理

恐ろしいね。気を付けないと……。

リボ払いは、借金であることを自覚して使い過ぎないことが大切だね。

戻る 進む

AUTO ▶ ON

30

クレジットカードは計画的に利用しよう 4 多重債務と債務整理

そうは言っても人間何が起るかわからない。場合によっては、失業したり病気をしたりして返済が思うようにいなくなってしまうこともある。

戻る 進む

AUTO ▶ ON

31

クレジットカードは計画的に利用しよう 4 多重債務と債務整理

それでも借金を返すために借金をするなんて絶対にダメ。万一そうなら、一人で悩まず消費生活センターに相談しよう。債務整理という方法もある。

債務整理？

戻る 進む

AUTO ▶ ON

32

クレジットカードは計画的に利用しよう 4 多重債務と債務整理

債務整理とは ～債務整理の方法～

- 任意整理 自らまたは弁護士などに依頼して、債権者（お金を貸した側）に借金の減額などの交渉を行う方法。
- 特定調停 債務者（お金を借りた側）が簡易裁判所に申し立てて、調停員の仲介により、債権者と減額などの交渉を行う方法。
- 個人再生手続き 債務者の立てた返済計画を裁判所が許可し、計画通りに返済を完了すれば、残りの借金が免除される方法。
- 自己破産 自分の財産（生活に必要なものは除く）を失う代わりに、借金が免除される方法。

債務整理とは、借金を整理することで、多重債務者に再出発の機会を与える制度です。「クレジットカードでの買い物は借金」であることを認識し、適切に利用することが大切ですが、万一返済できない状況になったら、深みにはまる前に消費生活センターに相談しましょう。

戻る 進む

33

クレジットカードは計画的に利用しよう 5 信用を築くことの大切さ

そういえば、クレジットカードの審査のことで、ちょっと気になることがあるな。よし、大学生のわたるに電話してみよう。

そんなこともできるんだ。

戻る 進む

34

クレジットカードは計画的に利用しよう 5 信用を築くことの大切さ

PIPI PIPI PIPI

そういえば、クレジットカードの審査のことで、ちょっと気になることがあるな。よし、大学生のわたるに電話してみよう。

そんなこともできるんだ。

戻る 進む

35

クレジットカードは計画的に利用しよう 5 信用を築くことの大切さ

あ、わたるくん？ わたるくんって奨学金を借りてるの？

え、あ、ああ。奨学金は借りているよ。

戻る 進む

36

クレジットカードは計画的に利用しよう 5 信用を築くことの大切さ

利用者

携帯電話会社と利用者の間には
2つの契約があることに注意!

携帯電話会社

通信料の支払い
通信契約

通信料の請求

電話機の分割払代金の請求
分割払い契約

電話機の分割払代金の支払い

電気通信事業

クレジット事業

AUTO ▶ ON

じゃあ、スマホを買ったとき、スマホ本体の支払いを分割払いにした？

うん。本体代も通信料金と一緒に毎月支払ってるよ。

そうしたら、通信料金の契約だけでなく、スマホ本体のクレジット契約を同時にしたってことね。

戻る

進む

37

クレジットカードは計画的に利用しよう 5 信用を築くことの大切さ

奨学金は社会人になったら返済すると思うけど、奨学金の返済もスマホの毎月の支払いも、返済期日はちゃんと守ってね。

うん、分かったけど……どうしたの？突然。

AUTO ▶ ON

戻る

進む

38

クレジットカードは計画的に利用しよう 5 信用を築くことの大切さ

信用情報機関
個人情報や利用履歴を一括管理する機関

信用情報機関で聞いたことある？クレジットカードやローンを利用した人の個人情報や利用履歴を一括して集めているところで、すべての借金の情報が集まるんだって。奨学金の返済や、スマホ本体の分割払いを滞納すると、その情報は信用情報機関に登録されてしまうわ。

AUTO ▶ ON

戻る

進む

39

クレジットカードは計画的に利用しよう 5 信用を築くことの大切さ

クレジット会社は信用情報機関のデータを調べている

クレジット会社は審査の時に、必ず信用情報機関のデータを調べるの。そこに支払い延滞の情報が載っていると、例えば住宅ローンをいざ借りようと思っても、借りられないこともあるのよ。

AUTO ▶ ON

戻る

進む

40

クレジットカードは計画的に利用しよう 5 信用を築くことの大切さ

信用情報機関とは

消費者

金融機関

- 銀行 ● 信用金庫 ● クレジット会社
- 信販会社 ● 消費者金融会社

信用情報機関

- (株)シー・アイ・シー 指定信用情報機関
- (株)日本信用情報機構
- 全国銀行個人信用情報センター

電話機の分割払い契約

クレジットカード

住宅ローン

登録・照会

情報を一括管理する機関

- 個人情報
名前、生年月日、住所など
- 契約に関する情報
- 支払履歴
残債、延滞等の有無など

信用情報機関とは、名前、生年月日、住所などの個人情報、クレジットの申し込み内容、契約や支払の状況（残債、遅延等の有無）といった信用情報を収集して一括管理している機関です。金融機関は、消費者の借り過ぎを防ぐため、信用情報を信用情報機関に登録しておきます。新たなクレジットやローンの申し込みがあると、申込者が他の金融機関でどのくらいローンを利用しているのか、支払いの状況はどうかを信用情報機関に照会し、審査の際の判断材料とするのです。

戻る 進む

41

クレジットカードは計画的に利用しよう 5 信用を築くことの大切さ

信用情報機関とは

消費者

金融機関

- 銀行 ● 信用金庫 ● クレジット会社
- 信販会社 ● 消費者金融会社

信用情報機関

- (株)シー・アイ・シー 指定信用情報機関
- (株)日本信用情報機構
- 全国銀行個人信用情報センター

電話機の分割払い契約

クレジットカード

住宅ローン

登録・照会

情報を一括管理する機関

- 個人情報
名前、生年月日、住所など
- 契約に関する情報
- 支払履歴
残債、延滞等の有無など

延滞が続くと、新たにカードを作るときや住宅ローンでお金を借りようとするときに審査が通らない場合がある。

延滞が続くと、新たにカードを作るときや住宅ローンなどで銀行からお金を借りるときに、審査が通らない場合があります。気を付けましょう。

戻る 進む

42

クレジットカードは計画的に利用しよう 5 信用を築くことの大切さ

クレジットカード・ローンを利用する際の注意点

- 1 クレジットカードやローンを利用する前に、本当に必要かどうかよく考えよう。
- 2 買いたいものがあるときは、まず貯蓄をするなどして、借りる金額を最小限にしよう。
- 3 クレジットカードやローンを利用しても、収入の範囲で生活することが大切。支払う分は先に分けて管理しよう。

クレジットカードでの買い物は、財布から現金が減らないためお金を使っている感覚が鈍くなります。クレジットカードで利用した分を考えずに、翌月以降も同じように使い続けると、返済に困るようになります。

戻る 進む

43

クレジットカードは計画的に利用しよう 5 信用を築くことの大切さ

クレジットカード・ローンを利用する際の注意点

- 1 クレジットカードやローンを利用する前に、本当に必要かどうかよく考えよう。
- 2 買いたいものがあるときは、まず貯蓄をするなどして、借りる金額を最小限にしよう。
- 3 クレジットカードやローンを利用しても、収入の範囲で生活することが大切。支払う分は先に分けて管理しよう。

クレジットカードやローンを利用する前に、本当に必要かどうかよく考えましょう。買いたいものがあるときは、まず貯蓄をするなどして、借りる金額は最小限にしましょう。クレジットカードやローンを利用しても、収入の範囲で生活することが大切です。支払う分は先に分けて管理しましょう。

戻る 進む

ステージ 3

44

クレジットカードは計画的に利用しよう 5 信用を築くことの大切さ

戻る

ありがとう、でも僕の将来をそんなに心配してくれるなんて嬉しいなあ。
じゃあね。 バイバイ。

進む

AUTO ▶ ON

45

クレジットカードは計画的に利用しよう 5 信用を築くことの大切さ

戻る

これで安心だな、わたる！
あのさ、忠告してくれてありがたいんだけどさ。きつと未来の僕は、突然電話がかかってきてびっくりしてるんじゃないかな。

進む

AUTO ▶ ON

(終)