

Financial Fantasy

# 「見えないお金」の物語

Loan

Credit  
card

Electronic  
money

CHAPTER 3

## ローンの海

バランスが悪いと渡れない



CHAPTER 2

## クレジットの森

信用樹を育てる



CHAPTER 1

## 電子マネーの泉

ここからスタート



NACS

公益社団法人

日本消費生活アドバイザー・コンサルタント・相談員協会

# はじめに

「携帯で音楽をダウンロードする」「オンラインゲームで遊ぶ」「ICカードでジュースを買う」など、「見えないお金」で買い物をすることが増えています。しかしちょっと注意が必要です。「見えないお金」は油断するとつい使い過ぎてしまいがちです。大人になるとお金を借りて「見えないお金」を使うこともできるようになります。しかし借りたお金は返さないといけません。うっかり使い過ぎただけではすまなくなり、借金の取り立てで苦しむことになりかねません。そこで本書は、皆さんが大人の世界に踏み込んだ時に、「見えないお金」で失敗しないように、ゲーム感覚で学べるように解説したものです。楽しく読んで勉強してもらえれば幸いです。

弁護士 紀藤 正樹(監修者)

Financial Fantasy

## CONTENTS

|          |   |
|----------|---|
| PROLOGUE | 1 |
|----------|---|

### CHAPTER 1 電子マネーの泉



|                  |   |
|------------------|---|
| 現金以外の「お金」が増えている  | 2 |
| 電子マネーってどんなもの？    | 3 |
| 電子マネーの特徴         | 3 |
| 電子マネーをなくしたらどうする？ | 4 |
| 見えないお金の管理は難しい    | 4 |

### CHAPTER 2 クレジットの森



|                     |   |
|---------------------|---|
| 生活に浸透したクレジットカード     | 5 |
| クレジットカードはなんで便利なの？   | 5 |
| クレジットカードの支払い方は主に3通り | 6 |
| クレジットカードの仕組み        | 7 |
| クレジットカードは信用の証し      | 7 |
| こんなときどうする？          | 8 |
| 将来の収入をあてにするクレジットカード | 8 |

### CHAPTER 3 ローンの海



|                  |    |
|------------------|----|
| ローンを利用するのはどんなとき？ | 9  |
| ローンを利用すると利息がかかる  | 10 |
| ローンの仕組み          | 11 |
| こんなときどうする？       | 12 |
| ローンを利用するときの注意点   | 12 |
| 将来を考えたお金の使い方をしよう | 12 |

### EPILOGUE 大人の大地

|              |    |
|--------------|----|
| 見えないお金と生きる時代 | 13 |
|--------------|----|

# Financial Fantasy 「見えないお金」の物語

あーあ、なんでゲームをやい過ぎただけで、  
あんなに叱られなきゃいけないんだ。  
ケータイのゲーム料金なんて  
お金を使っている感じがしないよ。



〔主人公〕 勇太  
高校生。  
ネット大好き。  
ゲーム大好き。  
勉強…普通。



そんなことでは、ちゃんとした大人になれんぞ!



わー、びっくりした!? 誰?



私は大人の大地の精だ。お前はまだ子ども  
だから、好き勝手なことを言えるが、大人  
になったらそうはいかんぞ。



? どうすればいいんでしょう?



自分で考える! と言いたいところだが、  
特別サービスだ。「見えないお金」の知識が  
身に付くゲーム「Financial Fantasy」を  
やらせてやる。



ゲームなら、まあやれるかな。



このゲームは電子マネーの泉・クレジット  
の森・ローンの海の3つのエリアを経て、  
私のいる大人の大地に上陸できたら  
ゲームクリアだ。

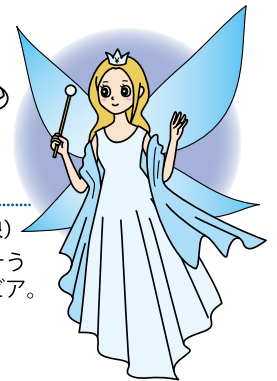
勇太よ! 3つのエリアをクリアして  
「見えないお金」を制覇せよ!

## 〔他の登場人物〕



大地の精  
(大人の大地)  
一見怖そうだが  
大人なので  
結構やさしい。

泉の精  
(電子マネーの泉)  
綺麗でやさしそう  
だが意外とシビア。



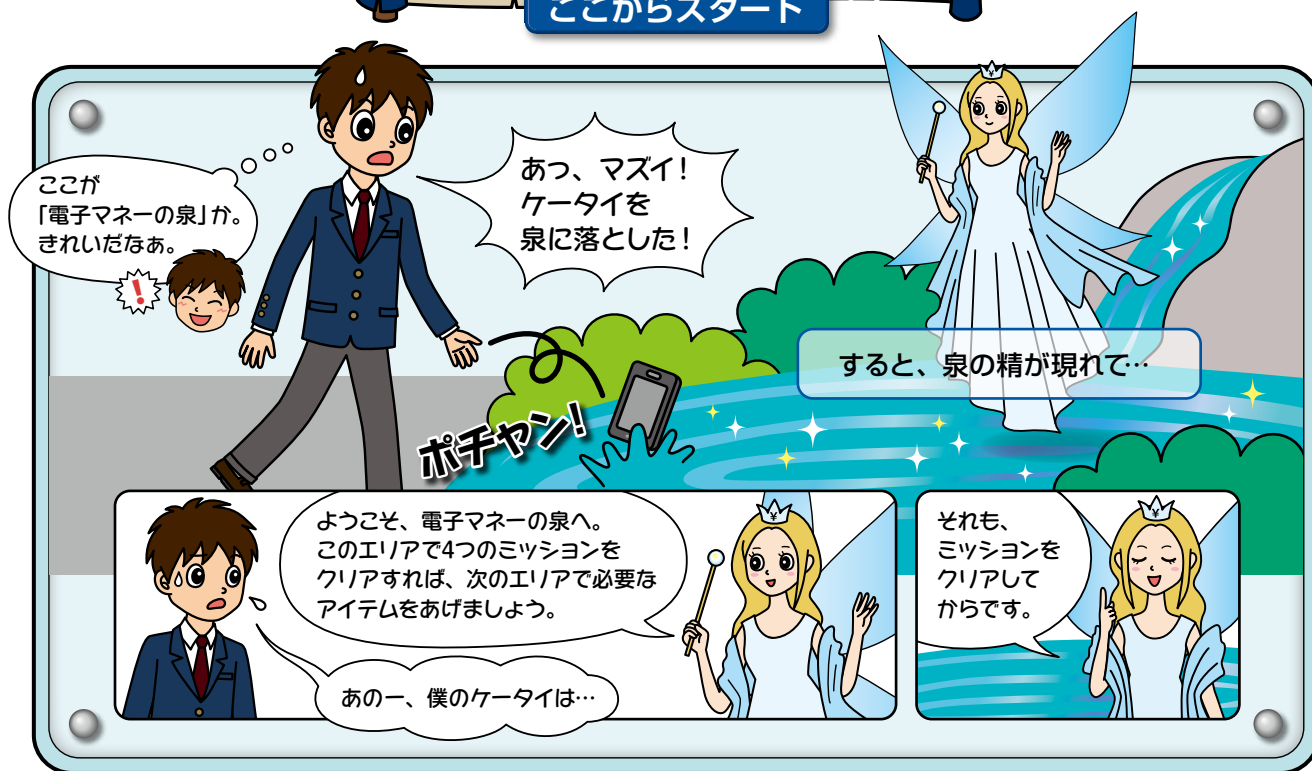
木霊  
(クレジットの森)  
森の中で「信用樹」  
を育てている。



妖精  
(ローンの海)  
???

## 電子マネーの泉

ここからスタート



Electronic money

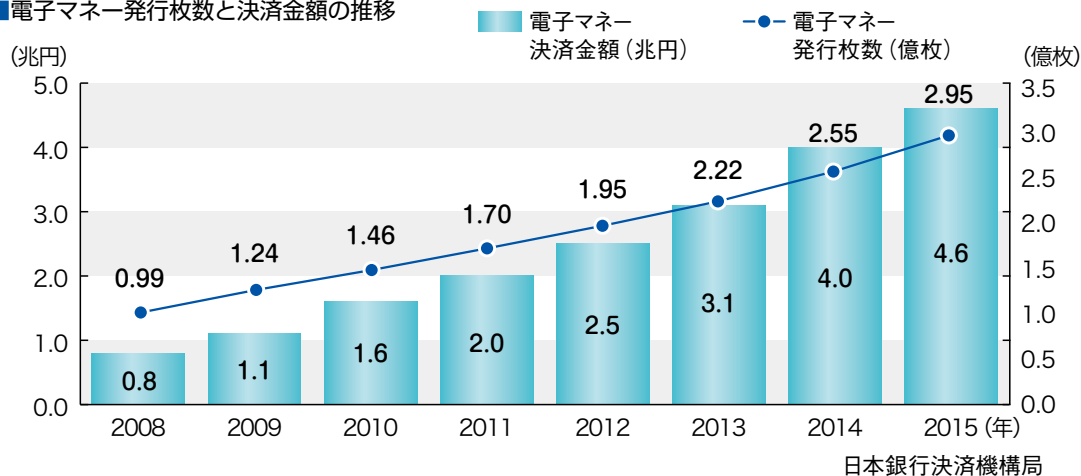
## 現金以外の「お金」が増えている

あなたの財布にはカードが何枚入っていますか。

最近はお金の代わりにする電子マネーが増えています。

カードなら一瞬で支払いが済み、小銭もいらないため手軽に利用できます。ただし、財布に入っている現金とは違い、「**見えないお金**」の管理は意外と難しいのです。

■ 電子マネー発行枚数と決済金額の推移



## Mission 1

お金の代わりにするカードを前払い・即時払い・後払いに仕分けてみよう！



## 電子マネーってどんなもの？

電子マネーとは、お金の価値を電子データとして記録させ、代金の支払いに利用するものです。

よく目にするカード型電子マネーは、プラスチックカードの中のICチップにお金の価値が記録されています。ICチップは携帯電話やスマートフォンにも搭載することができ、読み取り機にかざすだけで精算ができます。

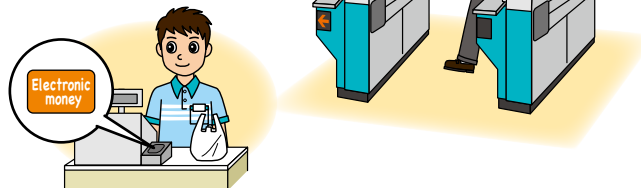
ただし、現金とは違い電子マネーの発行会社ごとに使える場所が決まっています。

### こんな電子マネーもあるよ！サーバー型電子マネー

電子マネーにはインターネットのサーバー上に記録させるタイプもあります。主にネットショッピングやオンラインゲームの支払いに利用されています。

### 使える場所

- 電車（改札）、バス
- コンビニエンスストア
- スーパーマーケット
- ネットショッピングなど



### メリット

- 小銭が不要
- 子どもでも使える
- 少額の支払いに便利
- ポイントがたまる



## 電子マネーの特徴

電子マネーは、前払い式（プリペイド）と後払い式（ポストペイ）の2種類があります。

クレジットカードなどから引き落とすタイプの電子マネーは「残高不足で使えない」ことがなくなるため、更に便利に利用できます。

ただし、カードに入金されている残高が見えないため、いくら使ったかがわかりにくくなります。

先に現金を払うか、  
後で払うかに分かれて  
いるんだね。



### 前払い式 （プリペイド）

- 事前に現金を入金（チャージ）して使う。
- チャージの上限額は2万円～5万円くらい。
- オートチャージにすると残金が一定額以下になったときに、リンクされているクレジットカードから自動入金される。

### 後払い式 （ポストペイ）

- クレジットカードなどの決済（支払い）手段を使って利用金額を後から支払う。

### Mission 2

寸劇「電子マネーの泉」を演じてそれぞれの電子マネーの特徴を知ろう！



## 電子マネーをなくしたらどうする？

無記名式はなくしても補償されません。個人情報を登録させる記名式は、ほとんどの場合電子マネー発行会社の補償が受けられます。

クレジットカードから引き落とすタイプの電子マネーを利用している場合は、後払い式ならクレジット会社の補償が受けられます。なくしたことに気づいたら、**電子マネー発行会社とクレジット会社、警察にすぐに連絡**しましょう。

放っておくと使われて  
大変なことになるんだね。



|                         |                                                                                       |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| 前払い式<br>(プリペイド)<br>の記名式 | ●届け出後、利用停止になった時点の残額が補償される。<br>(利用停止までの間に使用された分は補償されない。)                               |
| 後払い式<br>(ポストペイ)         | ●クレジットカードと同様に届け出た日から原則60日間 <sup>さかのぼ</sup> って補償される。<br>(届け出ないと不正に使用された分も支払わなければいけない。) |



## 見えないお金の管理は難しい

電子マネーは便利ですが、「何にいくら使っているか」わからなくなることがありませんか。カードを何枚も持つのは、財布の数が増えるのと同じです。また、クレジットカードなどから引き落とすタイプの電子マネーを使うと、後から代金を支払うため、更に管理が難しくなります。自分に合った電子マネーを選んで、使い方を決めてから利用することが大切です。

便利なものほど  
しっかりとした  
管理が必要です。



### Mission 3

今日の学習を振り返って、わかったこと、これから取り組みたいことについて書いてみよう。



ミッションクリアおめでとう。  
では、約束通りあなたのケータイを返しましょう。  
ごほうびに金のジョウロもつけてあげますよ。  
それを使って、次のエリアも頑張ってくださいね。



Next ▶▶▶  
**クレジットの森**  
キーワード  
信用樹を育てる

# クレジットの森

信用樹を育てる



Credit card

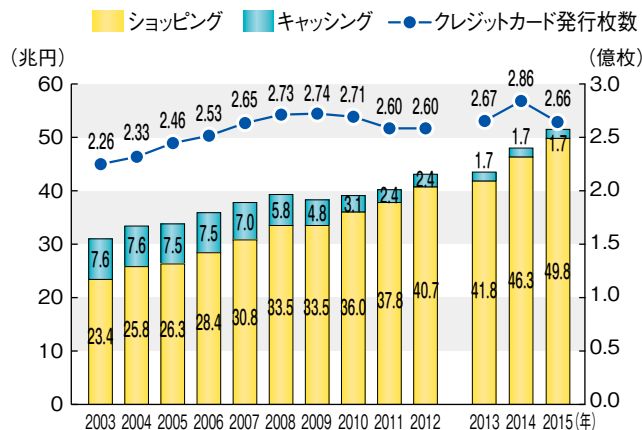
## 生活に浸透したクレジットカード

クレジットとは「信用」という意味で、クレジットカード\*は、買い物の代金を後で支払うことができるカードです。

高度情報化の進展に伴い、クレジットカードは私たちの生活のいろいろな場面で登場するようになりました。スーパーマーケットやデパートでの買い物、ネットショッピング、海外旅行や電子マネーのオートチャージなどでクレジットカードを利用する機会が増えています。つまり、現金以外の「**見えないお金**」で支払う割合が増えているということです。

\*クレジットカードを持つことができるのは高校生を除く18歳以上。ただし、20歳未満は保護者の同意が必要。

■クレジットカード発行枚数と信用供与額の推移



\*H25 (2013) 年より集計方法の見直しを行っているため  
H24 (2012) 年以前の数値との連続性はない。

日本クレジット協会



Credit card

## クレジットカードはなんで便利なの？

### 使える場所

- お店
- ネットショッピング
- 海外での買い物
- 電車の改札でのオートチャージ
- 高速道路料金ゲート (ETC) の支払い など

### メリット

- 現金がなくても買い物ができる
- 後払いにすることができる
- 分割払いができる
- ポイントがたまる
- 海外でも買い物ができる



### Mission 1

クレジットカードを持てるようになったらどこで使うか、考えてみよう！



## クレジットカードの支払い方は主に3通り

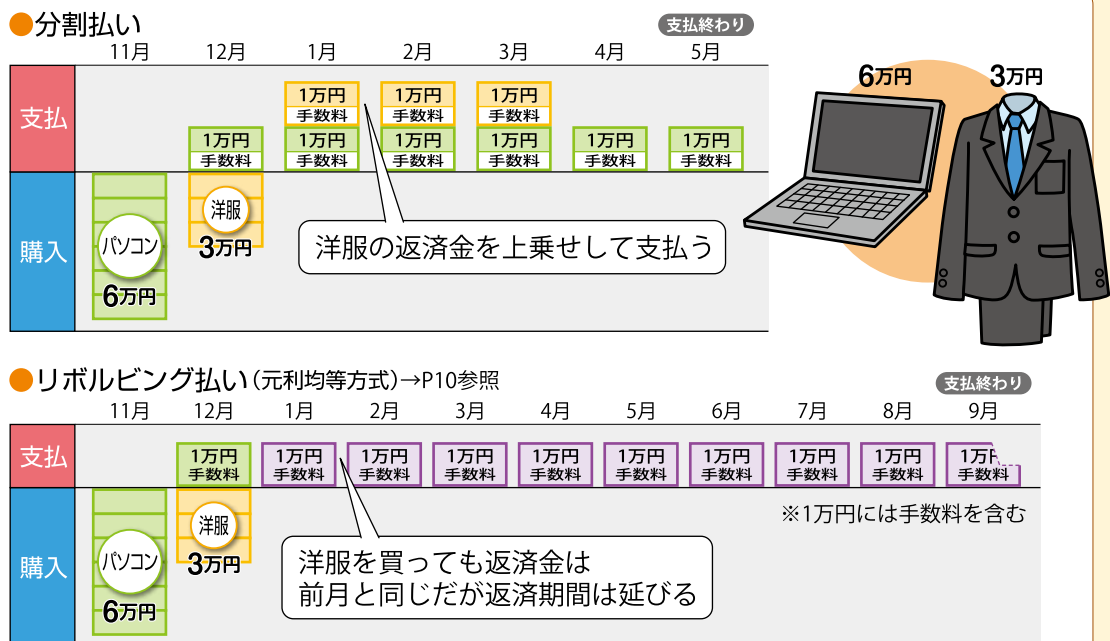
クレジットカードで買い物をした代金を分割して支払う場合は、手数料がかかります。

**手数料とは利息のことで、お金のレンタル料です。**

| 支払方法               | 支払方法の選択                               | 手数料(利息)              |
|--------------------|---------------------------------------|----------------------|
| 一括払い               | 1回で支払う<br>翌月1回払い、ボーナス払いなど             | かからない                |
| 分割払い               | 購入の都度支払回数を決めて支払う<br>3/6/10/24/36回払いなど | 購入金額と支払回数に応じた手数料がかかる |
| リボルビング払い<br>(リボ払い) | 毎月一定額(一定率)で支払う                        | 支払残高に応じた手数料がかかる      |

### 分割払いとリボ払いって何が違うの？

先月パソコンを買い、今月洋服を買った場合の支払方法を比べてみよう。



①支払終了がいつになるか、②総額でいくら支払うかに注目しましょう。

分割払いは、買い物の都度支払回数を決めて支払う方法です。支払終了時期と総支払額は買い物をした時点でわかります。

リボルビング払いは、回数を決めるのではなく毎月一定額(一定率)を支払う方法です。追加利用をしても毎月の返済額が変わらないため、何にいくら支払い、返済がいつ終わるのかわかりにくくなります。

### Mission 2

3通りの支払方法について、メリット・デメリットを書きだそう！

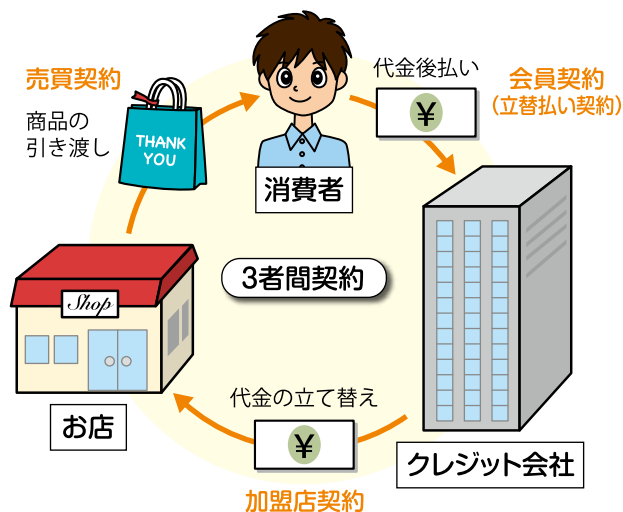


Credit card

## クレジットカードの仕組み

消費者がお店で買い物をした代金をクレジット会社に立て替えてもらい、後日クレジット会社に支払う三者間の契約です。この仕組みは、三者それぞれにメリットがあるから成り立っているのです。

要は、クレジット会社に借金をしてモノを買うということなんじゃ。



Credit card

## クレジットカードは信用の証し

クレジット会社は、「後から必ず支払いができる人」かどうかを判断してから会員契約をします。

クレジット会社は右の4つのポイントをもとに信用を判断しています。信用がない人は会員契約をすることができません。

|                 |                             |
|-----------------|-----------------------------|
| Character (人格)  | 約束どおりに支払う意思があること            |
| Capacity (支払能力) | 給料などの所得があり、支払えるという根拠があること   |
| Capital (資産)    | もし収入がなくなっても支払うことができるモノがあること |
| Control (自己管理)  | 収入や資産を自分で管理する能力があること        |

### 会員規約は必ず読もう

会員規約には、契約する際の約束事が書かれています。契約が成立したらお互いに約束を守らなくてはなりません。カードを申し込むときは会員規約を読み、わからないことは必ず確認しましょう。

クレジットカードは約束の日までに支払うことや、カード自体の管理をきちんとすることが大切なんだね。



### 会員規約

- 第〇条 会員資格
- 第〇条 カードの貸与・有効期限  
カードの所有権は当社にあり、カードは会員に貸与します。会員は直ちにカードの署名欄に自署します。
- 第〇条 暗証番号
- 第〇条 カード紛失、盗難等
- 第〇条 支払方法
- 第〇条 遅延損害金 (ちえんそんがいきん)
- 第〇条 退会および会員資格の喪失
- 第〇条 個人情報情報機関への登録と利用の同意



### Mission 3

クレジットカードの申込書を書いてみよう！



Credit card

## こんなときどうする？



身に覚えのない高額な請求が来た場合、すぐにクレジット会社に連絡すれば、原則カード盗難保険で補償されます。ただし、クレジットカードの管理を怠った場合、カードの名義人が支払わなくてははいけません。

会員規約にはトラブルの補償についても書かれています。会員規約を読んで、カードをきちんと管理しましょう。

また、おかしいと思うことは**消費者ホットライン**【TEL 188 (いやや!)】などに相談しましょう。  
(※最寄りの消費生活センターにつながります。)

## トラブルに遭わないためのポイント

- ・カードを受け取ったら、すぐに裏面にサインをする。
- ・クレジットカードは他人に貸さない(家族にも貸さない)。
- ・暗証番号は誰にも教えない。
- ・クレジットカードを紛失したり盗難に遭ったときは、クレジット会社と警察にすぐに連絡する。
- ・利用明細書は必ず確認。身に覚えのない請求がある場合、クレジット会社にすぐに連絡する。



Credit card

## 将来の収入をあてにするクレジットカード

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。

クレジットカードの支払いを考えずにいつもと同じように現金を使い続けると、返済に困るようになります。支払いが遅れるとクレジット会社に信用されなくなり、クレジットカードやローンを利用できなくなってしまいます。

クレジットカードを利用したら、支払う分を先に分けて管理することが大切です。

クレジットカードは魔法のカードではない。自分の収入の範囲で賢く使うカードじゃ。



## Mission 4

クレジットカードで買い物をしたら、来月から「何が減らせるか」考えてみよう！



よしよし、ミッションクリアしたな。  
金のジョウロも「信用の水」で満たされているはずじゃ。  
その水を「信用樹」にかけてくれ。

水をかけると、「信用樹」は少しだけ大きくなり、枝の間から1組のオールが落ちてきました。でも、そのオールは片方だけ、やけに長くて使いづらそうです。

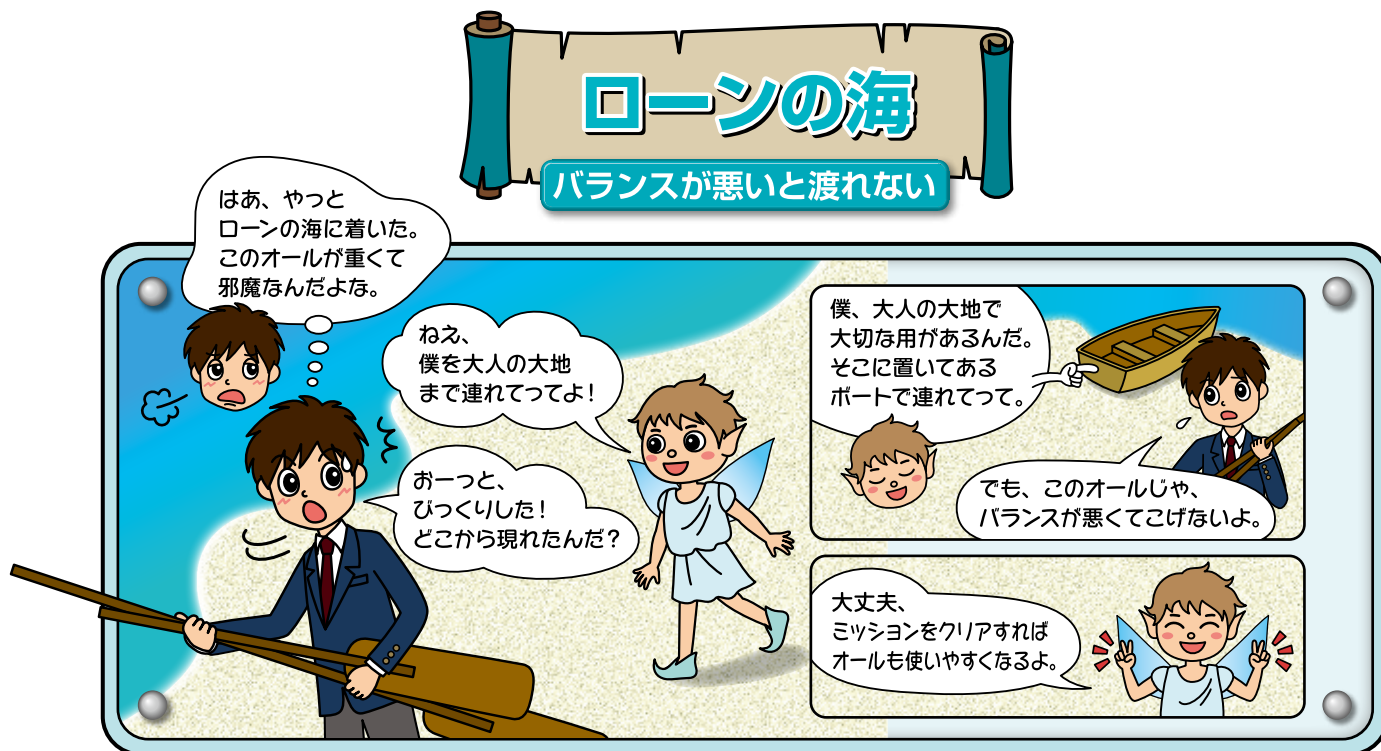


Next &gt;&gt;&gt;

ローンの海

キーワード

バランスが悪いと渡れない



Loan

## ローンを利用するのはどんなとき？

欲しいもの(したいこと)があるけれどお金が足りないとき、あなたならどうしますか。

- ① お金をためる
- ② 欲しいもの(したいこと)をあきらめる
- ③ 親や友達からお金を借りる
- ④ クレジットカードやローンを利用する



スマホがほしいけど  
お金が足りない…。

大学に行きたいけれど、  
お金が足りない…。

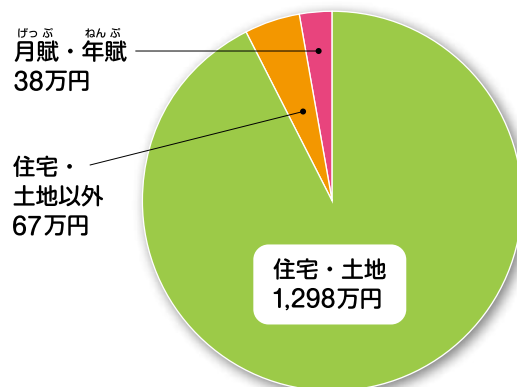
教育資金や住宅資金のように高額な資金が必要な場合、お金をためてからでは機会を逃すこともあります。

このようなとき、金融機関からお金を借りて、目的を達成しようとする場合があります。これをローンと言い、20歳以上の大人だけができる契約です。ローンには教育ローンや住宅ローンなど、いろいろな種類があり、借りられる条件もさまざまです。

上手に使いこなすためにはローンの仕組みや特徴を知ることが大切です。

### 負債のある世帯の内訳

2人以上の世帯のうち勤労世帯の負債(負債がある世帯)の内訳  
(平均値=1,403万円)



総務省統計局家計調査年報  
(貯蓄・負債編) 平成27年

### Mission 1

欲しいものがあるとお金が足りないときにどうするか、話し合ってみよう！



Loan

## ローンを利用すると利息がかかる

利息はお金のレンタル料です。借りた期間の分だけ利息を支払います。

### 利息の計算方法

が ん き ん

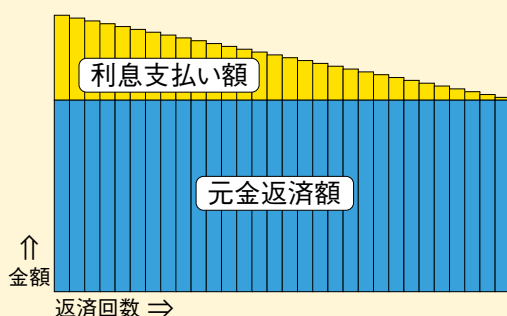
$$\text{元金} \times \text{金利 (実質年率)} \times \text{借入期間}$$

■「元金」……借りた金額のことです。

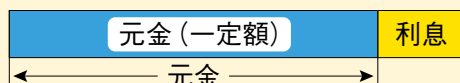
■「金利」……一定期間に支払う利息の割合のことで、ローンの場合実質年率で計算します。

### 毎月の返済額は元金と利息の合計額

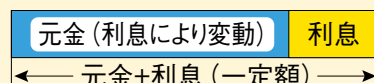
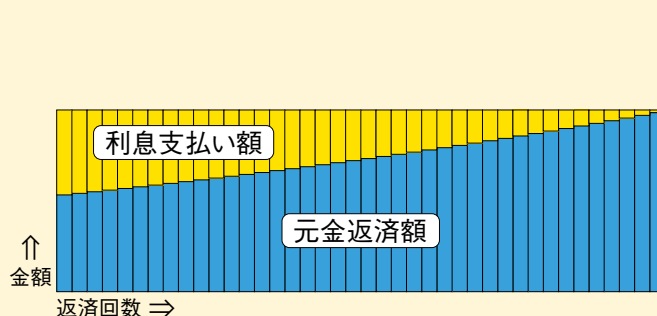
#### ●元金均等返済方式 (利息は外付け)



#### ●1回当たりの支払額



#### ●元利均等返済方式 (利息は内付け)



### 金利によって返済総額が変わってくる

金利が高いと、利息は多くなります。借りる金額が多ければ多いほど、借りる期間が長ければ長いほど利息は増えてしまいます。

お金を借りるときは「**利息はいくらで、返済総額がいくらになるか**」確認することが大切です。

#### ■金利の違いによる利息と返済総額 (リボ払いで毎月1万円ずつ返済する場合)



リボ払い→P6参照

### Mission 2

お金を借りるとして、利息を計算してみよう！

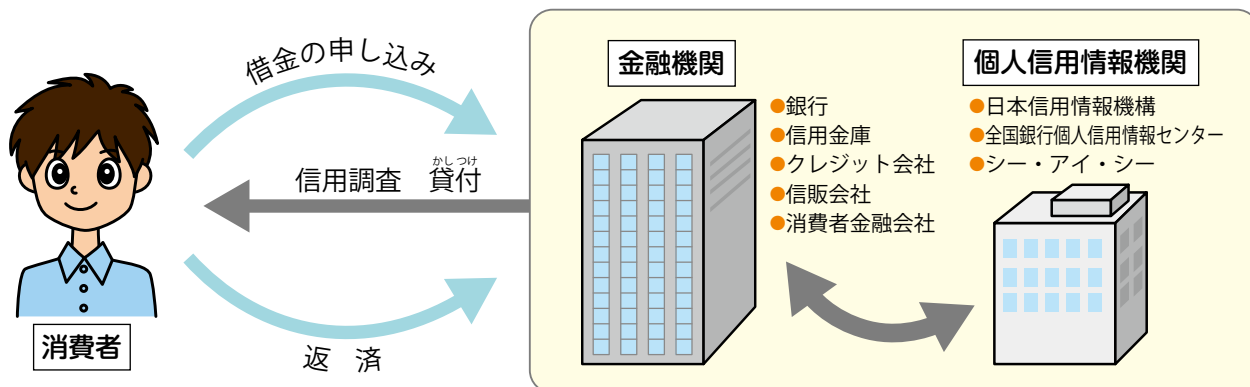


Loan

## ローンの仕組み

金融機関と消費者との二者間契約です。

金融機関によって、金利、貸出金額、審査に必要な要件などが異なります。



借りる目的や借り手の信用力に応じて、借りられる金額や利息などの条件が変わります。



ローンを比較すると…

|    | 使い道が決まっているローン<br>●教育ローン<br>●自動車ローン<br>●住宅ローン など | 使い道が自由なローン<br>●カードローン (キャッシング)<br>●フリーローン |
|----|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|
| 審査 | 厳しい                                             | 緩い (簡単に借りられる)                             |
| 担保 | 原則必要                                            | 原則不要                                      |
| 金利 | 安い                                              | 高い                                        |

担保とは、借金が返済できないときに備え、貸し手が借り手の資産などを仮押さえることです。

担保には土地や建物、自動車などの資産があり、借金が返済されないときは、借金の返済に充てます。資産などの担保の代わりに借金を返済する保証人を立てる場合もあります。

### 保証人の責任は重い

親しい友人から「絶対に迷惑をかけないから保証人になって」とお願いされたらあなたはどうしますか。  
もし友人が借金を支払わないと、代わりに**保証人が支払わなくてはなりません**。  
どんなに親しい間柄でも、お金と友人関係は切り離して考えましょう。

### クレジットカードのもうひとつの機能 { お金が借りられるカード }

クレジットカード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から簡単にお金を借りることができますが、利息は教育ローンや住宅ローンに比べると、とても高くなっています。



### Mission 3

ローンやキャッシングの広告を見て、違いを調べてみよう！



Loan

## こんなときどうする？

借りたお金は必ず返さなくてははいけません。しかし、病気・ケガや失業などで収入がなくなると、返済が困難になってしまう場合があります。

このようなとき、絶対してはいけないのは、借金返済のための借入れです。返済のために別の業者から借金をすると、雪だるまのように借金が増え続けてしまいます。複数の金融機関を利用して、借金の返済が困難になることを多重債務<sup>たじゅうさいむ</sup>といいます。返済に困ったら1人で悩まず、早く専門の相談窓口で相談しましょう。



## 困ったときの相談窓口

●消費者ホットライン  
TEL 188 (いやや!)

●法テラス (日本司法支援センター)  
TEL 0570-078374



Loan

## ローンを利用するときの注意点

ローンを利用するときは、次の3つを心がけましょう。

①最小限の金額を借りる ②ローンを比較して選ぶ ③なるべく早く返す  
借りられる額と返せる額は違うことを忘れないでください。

借入額を最小限に抑えるためには、貯金しておくことも大切なんだね。



Loan

## 将来を考えたお金の使い方をしよう

ローンを利用したら、返済金を差し引いた金額で生活することになります。教育ローンや住宅ローンのように借金が多ければその生活が長くなるので、今までの生活の仕方を見直すことが必要です。ただし、生活費には減らせるお金と減らせないお金があります。お金の使い方に優先順位をつけ、何が減らせるお金なのかを把握しましょう。



## Mission 4

毎月1万円返済のローンを利用したらどうするか、1人暮らしの生活費で考えてみよう！



ミッションクリア！ 勇太、オールを見てごらん！

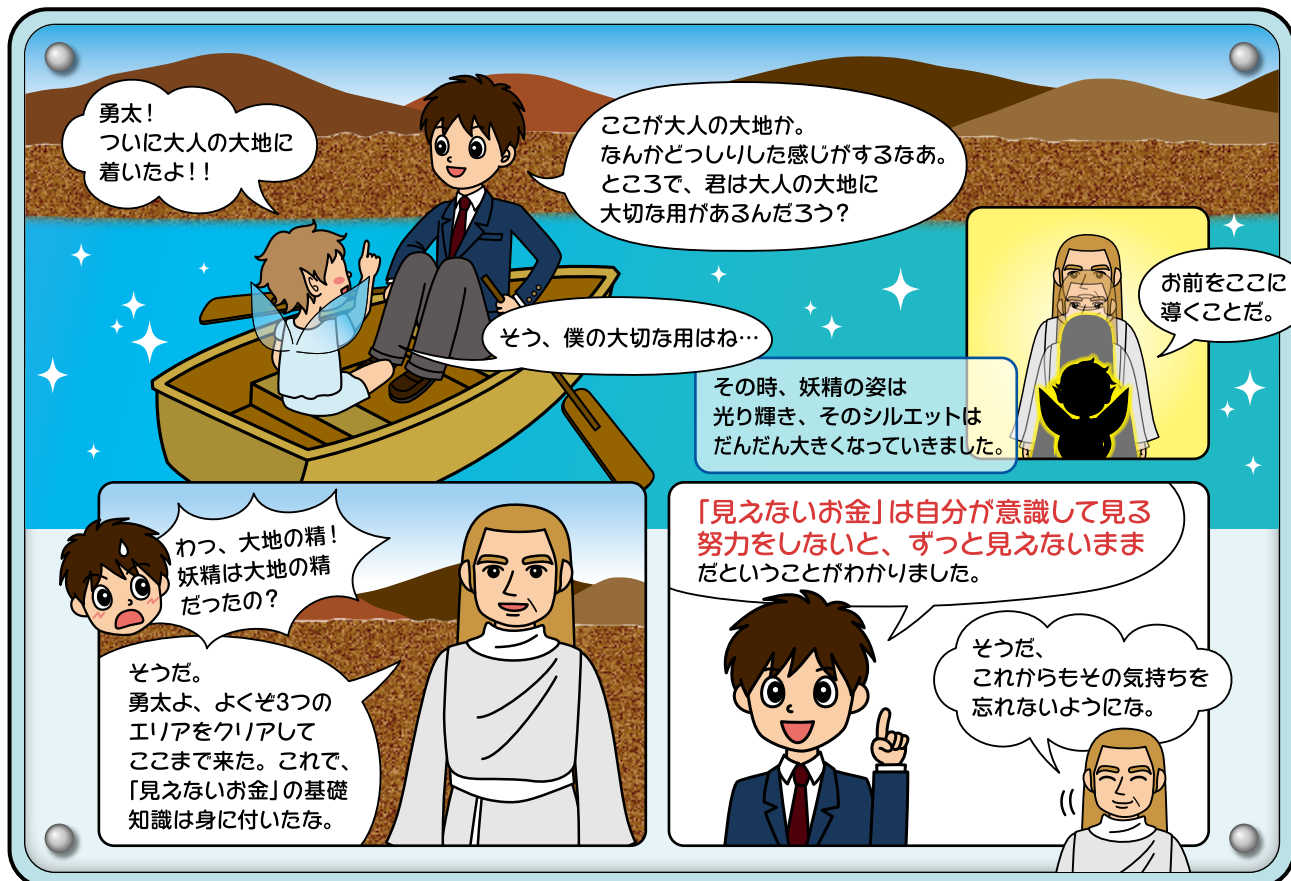
すると、やけに長かった片方のオールがみるみる短くなって、もう片方と同じ大きさになるとピタッと止まりました。

そのオールは「収入」と「支出」なんだ。  
今まで「支出」のオールが長すぎてバランスが悪かったけど、もう大丈夫、これで、ローンの海を渡れるよ！！



# 大人の大地

## エピローグ



## 見えないお金と生きる時代

キャッシュカード、電子マネー、クレジットカード、カードローンなど「見えないお金」が増えています。便利なシステムを利用できるようになった今、いやおうなしに私たちの生活は「見えないお金」を使う時代になっています。

上手に使いこなせば便利な半面、見えないだけにうっかり使い過ぎることがあります。「見えないお金」がどうすれば見えるようになるのか、ぜひ皆さんで話し合ってみてください。

### まとめ

〈電子マネー〉…………… **自分なりの使い方を決める**

〈クレジットカード〉…… **借りたお金は必ず返して信用を築く**

〈ローン〉…………… **収入 $\geq$ 支出が基本**



監修 紀藤 正樹（弁護士 リンク総合法律事務所所長）  
梶ヶ谷 穰（昭和音楽大学・短期大学部 非常勤講師）  
（元神奈川県立海老名高等学校教諭）

編集・執筆 主任研究員 八代田 道子  
研究員 赤尾 由紀子

沖山 久子  
窪田 久美子  
名阪 信親  
安岡 満美子

協力 経済市民教育推進グループメンバー

発行 公益社団法人 日本消費生活アドバイザー・コンサルタント・相談員協会  
〒150-0002 東京都渋谷区渋谷1-17-14全国婦人会館2F TEL. 03-6434-1125  
<http://www.nacs.or.jp>

2012年11月 第1刷発行  
2013年 3月 第2刷改版発行  
2015年 1月 第3刷改版発行  
2015年11月 第4刷改版発行  
2016年 3月 第5刷改版発行  
2017年 3月 第6刷改版発行

クラス

No.

名前

このテキスト作成事業は、（一財）産業人材研修センターとの共同事業として実施いたしました。

Copyright©2016 NACS All Rights Reserved