

お金の話

人生、お金でつまずかないために

20代、30代の
あなたに
読んでほしい



Part 1

お金の事件簿

Part 2

知っておくと役立つ
お金の話

Part 3

資産づくりを
はじめよう



nacs NIPPON
ASSOCIATION
OF
CONSUMER
SPECIALISTS

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

この小冊子は宝くじの社会貢献広報事業として助成を受け作成されたものです



はじめに

この冊子は、20代から30代の皆さんに読んでもらいたいと思って制作しました。

私たちは、お金に関する知識や理解（金融リテラシー）は、さまざまな経験を通じて身についていくものと考えています。

一方、消費者相談や消費者教育の分野で活動をしていますが、お金に関するトラブルに接する中で、「このことを知っていれば」と残念に思うことも少なくありません。若い皆さんには、しっかりとした金融リテラシーを身につけ、トラブルを上手にかわして、豊かな人生をきずいていってほしいと願っています。

こんな思いから、本冊子のPart1では、「お金の事件簿」として、若い世代に多発しているお金に関する消費者トラブルの中から6つの事例を取り上げました。左ページで事例を紹介し、右のページで、トラブルを回避するための知識とともに、トラブルにあってしまったときの対応を説明しています。

(注)いずれの事例も公表事例等を参考にNACSで作成しました。

Part2は、社会人として知っておいた方がいいが、学校や金融機関では教えてくれない基礎的な事項をとりあげています。

Part3は、消費生活の専門家の視点から、資産形成の考え方を書きました。資産形成を指南する本は世の中にたくさん出ていますが、見落とされがちな視点を盛り込みました。

お金との上手なつきあい方の参考になれば幸いです。



NACS (Nippon Association of Consumer Specialists)

正式名称は公益社団法人 日本消費生活アドバイザー・コンサルタント・相談員協会。「消費者と企業や行政との架け橋となる」ことを目指し、1988年に消費生活の専門資格者で設立された消費者団体です。

全国7支部で、専門資格を有する2000人を超える会員が消費者相談や消費者教育・啓発、調査・提言等の活動を行っています。



Part 1

お金の事件簿

TROUBLE

TROUBLE

TROUBLE



Contents

- 事件1 かせぐつもりが… [副業トラブル]
 - 事件2 SNSで簡単にもうかる話 [投資詐欺]
 - 事件3 ネットワークビジネスと言われたが… [マルチ商法]
 - 事件4 住宅ローンが組めない!? [信用情報]
 - 事件5 すぐに返済するつもりが… [多重債務]
 - 事件6 SNS上にはヤミ金融がいっぱい! [ヤミ金融]
- 【コラム】日常生活で思わぬ高額賠償請求!!
- 【お問い合わせ・相談先一覧・消費生活センターとは】

事件1 副業トラブル

かせぐつもりが… ▶ネットでの副業紹介にはご用心！



インターネットで「副業」を検索したら「準備はスマホだけ」「1日10分の簡単作業」という広告が出てきた。

メッセージアプリで個人情報を登録すると、事業者から電話があり、「高額プランを契約すれば収益も大きくなる」「ローンで借りても3ヶ月で返せる」と80万円のサポートプランを勧誘された。

消費者金融2社から生活費の名目で借りて支払った。しかしマニュアル以上のサポートはなく、全くもうからないのでやめたいと伝えると、相手と連絡が取れなくなった。

つまずかないための 金融リテラシー

「簡単にかせげる副業」というインターネット広告を見て登録したら、言葉たぐみに誘われ、借金までさせられて高額なマニュアルを買わされてしまった！こんな相談が、全国の消費生活センターに寄せられています。

■トラブル急増「情報商材」には手をださない！

- 「情報商材」とは、インターネット上で、副業や投資、ギャンブル等で高収入を得るためのノウハウ等と称して販売されている情報のことです。
- 買うまでは内容を確認できません。買ってみると、お金を払う価値のないものであることに気づきます。
- 契約を解除して返金を求めて応じてくれない、連絡がつかなくなるということが起きています。

■副業トラブルの回避術

- 「簡単にかせげる」「もうかる」ことを強調する広告やランキングサイトをうのみにしない
- 作業内容や利益が出る仕組みがよくわからない契約はしない
- 仕事を始める前に「マニュアル」等の購入を求められたら、要警戒！
- 消費者金融の利用等、借金をすすめてきたら、それは悪質事業者。きっぱり断る
- 断った記録は、スクリーンショットに撮る等して残しておく



CHECK

悪質な事業者と契約してしまったときには

- お住まいの消費生活センターに、対応策を相談しましょう。勧誘方法により、クーリング・オフが使えたり、契約の取り消しを主張できる場合があります。
 消費生活センターについては16ページへ
クーリング・オフについては8ページへ
- 事業者にクレジットカードの情報を渡してしまった場合は、不正利用されるのを防ぐため、直ちにカード会社に連絡をしましょう。

事件2
投資詐欺

簡単にもうかる話? ▶SNSで近づくたくみな投資詐欺



SNSでDMがきて、メッセージアプリでやりとりをするようになった。投資の話になり、投資に詳しい人を紹介してもらい、海外のFX取引（外国為替証拠金取引）を始めた。

専用アプリから取引口座を開設した後、指定された個人名義の口座に5万円を入金した。すぐに1万円の利益が出たので、出金した。

投資額を増やすように言われ、貯金から100万円、消費者金融3社から50万円ずつ借りて投資した。

もうかったので出金しようとしたら、突然アプリの更新ができなくなり、紹介者とも全く連絡がとれない。

つまずかないための 金融リテラシー

「うまい話」と思って出資したら、実は、投資実態のない「投資詐欺」だった！という事件は、いつの時代にも起きています。最近では、SNSを通じて若い人们にも魔の手が伸びています。

本物の投資とニセモノの投資話（詐欺）を見分ける目が必要です。

■ 投資詐欺の手口は巧妙

最初は配当が順調に支払われ、運用がうまくいっているかのように見せかけますが、他の人から集めたお金の一部を右から左に流しているだけです。そのうちに配当の支払いが止まり、おかしいと思ったときには、連絡がつかなくなったり、会社が倒産していたりで、出資したお金の回収は困難になってしまいます。

■ 投資被害にあわないために

- 世の中に「うまい話」はないことを肝に銘じましょう。
- 「お金を渡す前に、相手が登録業者かどうかを必ず確認しましょう。投資や資産運用に関わる業者は、金融商品取引業者としての登録が必要です。無登録営業は禁止されています。 [23ページへ](#)
- 海外の業者でも、日本の居住者を相手に金融商品取引業を行うには登録が必要です。海外口座への振り込みを指示されたら要注意です。

CHECK

詐欺被害にあってしまったと気づいたら

- 国内の金融機関に振り込みをしていた場合は、「振り込め詐欺救済法」による救済を速やかに申し立てることで、被害額の一部または全部を取り戻せる可能性があります。警察と振込先金融機関に連絡し、口座の凍結を依頼しましょう。ただし、お金を直接手渡したり郵送してしまった場合は救済対象になりません。 「[振り込め詐欺救済法](#)」の詳細は右のQRコード（全国銀行協会のサイト）へ
- 今後の対応について、消費生活センターや警察に相談しましょう。あなたの通報で次の被害を防ぐことができます。



事件3 マルチ商法

ネットワークビジネスと言わされたが… ▶投資をうたうモノなしマルチ商法に注意!



友人から「いい話がある」と誘われ、先輩という人に会った。その先輩によると、ネットワークビジネスで、「最初に暗号資産を購入し組織に加入すると、その売買差益で年利40%は確実。他の人を紹介すると、紹介料としてその人の購入額の1割がもらえる」という。

友人も加入したというので自分もと思い、一緒にアカウント登録をし、消費者金融4社で合計140万円を借りて手渡した。領収書など紙書類は一切もらっていない。

その後、自分も紹介料でかせごうと思い、別の友人を誘うと「それってマルチじゃないのか？ 大丈夫か？」と指摘され不安になった。組織をやめたいし、お金も返してほしい。

つまずかないための 金融リテラシー

ネットワークビジネスとも呼ばれるマルチ商法。かつては化粧品や健康食品といった商品（モノ）でしたが、最近では、投資や副業支援などのノウハウ（情報商材）を紹介する「モノなしマルチ商法」が若い人の間で広がっています。

■ 問題の多いマルチ商法

- マルチ商法とは、友人等を勧誘して加入させると、紹介料やマージン等の利益を得ることができ、連鎖的に拡大していくしくみです。
- 実際にもうかるのは組織の上位の人です。勧められるままに消費者金融等を利用すると、借金だけが残ることになります。
- 利益を得るために周囲の人を巻き込むことは、社会的信用を失うことになります。

■ マルチ商法は特定商取引法で規制されています！

- トラブルが発生しやすい商法です。特定商取引法によって連鎖販売取引として規制されています。
- 特定商取引法は、消費者保護のために、クーリング・オフ制度や中途解約権等を定めています。
- 特定商取引法に違反する行為をしてしまうと、勧説したあなた自身も刑事罰を受けることがあります。

特定商取引法やクーリング・オフ等について詳しく知りたい人は、右のQRコード（消費者庁のサイト）へ



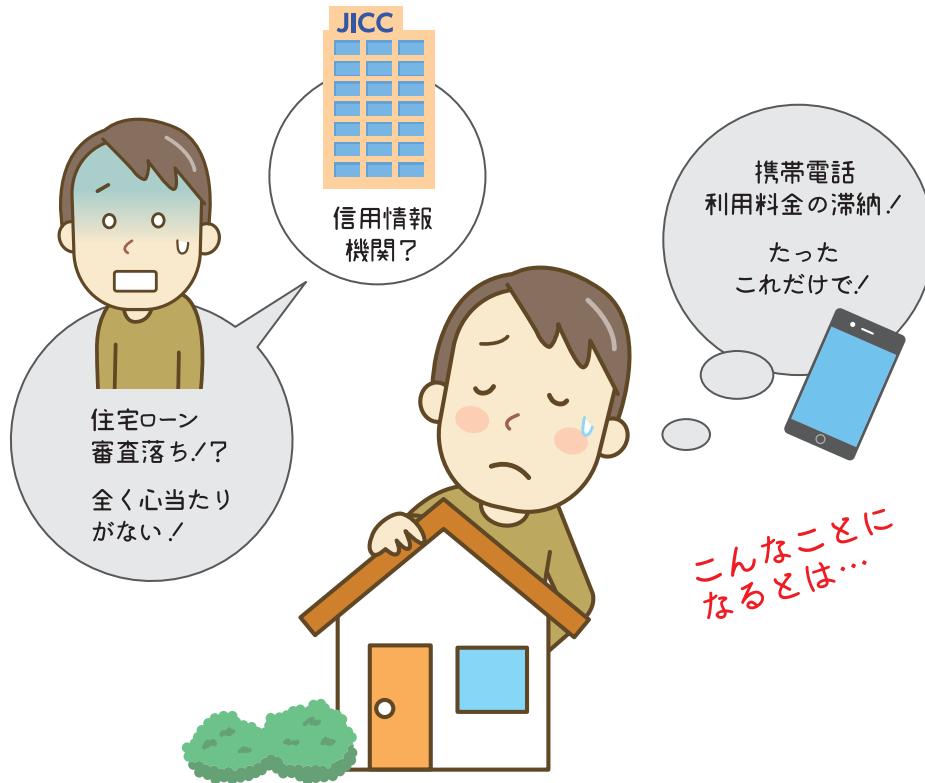
CHECK

トラブルに巻き込まれたときには

- 契約書面を受け取った日から20日以内であれば、クーリング・オフ制度を利用して、返金を求めるすることができます。契約書面を受け取っていない場合は、いつでもクーリング・オフできます。
- クーリング・オフ期間を過ぎても、中途解約権を使って解約することができる場合もあります。
- 消費生活センターに、適切な対応を相談しましょう。

住宅ローンが組めない!?

▶ 信用情報の落とし穴



金融機関の住宅ローンを申し込んだが、審査に落ちてしまった。定期的な収入があり、消費者金融等からの借入れもなく、問題ないと思っていた。

信用情報機関から自分の信用情報を取寄せると、数年前の携帯端末代金の延滞情報が載っていた。

仕事が忙しく、携帯電話料金の支払いが何ヵ月か遅れ、一時的に利用を止められたことがあったが、最終的に全額を支払い、今は問題なく使っている。携帯電話料金の延滞が、住宅ローンの審査に影響することがあるのだろうか？

つまずかないための 金融リテラシー

「信用情報」は、クレジットカードや割賦販売、各種ローン等の、契約内容や支払い状況等に関する個人情報です。信用情報機関に登録されます。

「信用情報」は、消費者が支払い能力を超えた多額・多重の借入れをしないよう、消費者の「信用」を判断するための参考情報として、カード会社や消費者金融等が行う審査に利用されています。

👉 「信用情報」や「信用情報機関」については 21 ページへ

■ 「延滞」してしまうと不利益が！

- 延滞したという事実が「延滞情報」として信用情報機関に登録されます。「延滞情報」は契約が終了してから5年間は残ります。
- 「延滞情報」が登録されると、クレジットカードやカードローンの利用が停止されます。住宅ローンの審査が通らない等の不利益を受けることがあります。
- 携帯電話の端末代金を分割払いして、月々の携帯電話料金とあわせて支払っている場合、料金の支払いを延滞してしまうと、料金の未払いを解消した後でも、事例のようなことが起こります。

■ 自分の「信用情報」は確認できます

- 利用しているカード会社や消費者金融等が加盟している信用情報機関に、開示を求めるることができます。

👉 信用情報機関の連絡先は 16 ページへ



「信用」を維持し、高めていくために

- 「信用」は、社会生活を送るうえで大切な財産となり、契約を確実に守ることで高めることができます。クレジットやローンの支払いについても同じです。
- 日本学生支援機構の貸与奨学金は、返還を延滞すると、奨学金申込時の同意書に基づき、「延滞情報」に登録されることになっています。返還が困難になったら、直ちに日本学生支援機構に相談しましょう。

すぐに返済するつもりが… ►あつという間に多重債務者に！



友人の結婚式でお金が必要になり、クレジットカードのキャッシングを利用したのがきっかけで、ちよくちよく利用するようになっていた。

ケガで長期入院してしまい、振替決済していた銀行口座の残高が不足したので、消費者金融のカードローンでお金を借りて決済した。

そうこうしているうちに、複数の消費者金融からの借入れが、あつという間にふくらんでしまった。

通販サイトで後払い決済で買った支払いの督促もされている。どうしたらいだろ？

つまずかないための 金融リテラシー

「多重債務」というと、特別な人のこと思いがちですが、事例のように、ちょっとしたきっかけから、「借金」が雪だるま式に増えてしまい、気づくと多重債務者に！ということが、若い世代に増えています。

■ カードローンもクレジットも「借金」です。

- カードローンは、借りた金額に利息をつけて、将来の収入から返済しなくてはなりません。金利が15～18%と高く、返済しないままにしていると、あつという間に借金（債務）がふくらみます。
- クレジットカードは後払いなので、「借金」と同じです。「いくらまで使える」ではなく、「返せるのはいくらまでか」を考えて利用金額を決めることが大切です。

■ 借金返済のための借金をしない

- 借金返済のためにさらに借金を重ねるのは、多重債務の入り口です。返済が厳しくなってきたと感じたら、家族や信頼できる知人、公的な相談機関に相談しましょう。

👉 公的な相談機関（一例です）

日本クレジットカウンセリング協会

電話 0570-031640 (平日 10:00-12:40, 14:00-16:40)

日本司法支援センター（通称 法テラス）

電話 0570-078374 (平日 9:00-21:00, 土曜 9:00-17:00)

生活資金に困ったら、行政(市区町村)の窓口に相談しましょう。



返済のめどがたたない場合には

- 弁護士や司法書士に債務整理を依頼することになります。
債務整理には「任意整理」「個人再生」「特定調停」「自己破産」があります。
自己破産以外の方法は、整理した後も毎月の返済が必要です。どの方法で債務整理するかは、依頼した専門家と話し合って決めましょう。

事件6 ヤミ金融

SNS上にはヤミ金融がいっぱい! ►ヤミ金融には、くれぐれもご用心!



消費者金融3社から140万円借りて延滞しており、これ以上借りることができない。生活費に困り、SNSで、「個人で融資」という書き込みを見つけ、相手が個人なら借りられると思い、10万円の融資を申し込んだ。その際、免許証の写しと親兄弟の連絡先を求められ応じた。

10日後に30%の利息を要求された。「払えない。違法では?」と返信したら、「お前の個人情報をネット上にばらまくぞ」というメッセージを送ってくる。親や兄弟にも電話がかかり危険を感じる。どうしたらいいか。

つまずかないための 金融リテラシー

事例のように、SNSやインターネット掲示板に「#個人間融資」などと書き込み、違法な高金利での貸付けを行なうヤミ金融が横行しています。「あなたの給与を買い取ります」と書き込み、給与ファクタリング取引を装って近づくヤミ金融もいます。

■ ヤミ金融(ヤミ金)は違法 詳しくは23ページへ

年利20%を超える金利で貸付を行うことや、「貸金業登録」をしないで貸金業を営むことは法律で禁止されています。違法行為を行う者を「ヤミ金融」と呼んでいます。

ヤミ金融はこんなに怖い!

- しつような取り立て。職場に押しかけて騒ぐ
- 性的な関係を要求、犯罪への加担を強要
- 個人情報をネットにさらす



■ ヤミ金融被害にあわないために、お金借りる際に、必ず、正規の登録業者であることを確認しましょう

● 効誘のチラシなどに登録番号を載せていても、無登録であることがあります。疑わしいときには必ず確認してください。

貸金業者の登録の有無は、右のQRコード(金融庁のホームページ)から誰でも調べることができます。



CHECK

ヤミ金融かな?と思ったら

- 直ちに消費生活センターや貸金業相談・紛争解決センター(電話0570-051-051)に相談しましょう。
- ヤミ金融の場合は警察(相談専用電話#9110)へ。
- さらなる個人情報を渡さないよう、また、親族、勤務先、近所の状況などの情報を知られないように細心の注意を!



警告! 個人でも、繰り返し他人にお金を貸して利息をとっていると、貸金業に該当し、ヤミ金融とみなされることもあります。

コラム

日常生活で思わぬ高額賠償請求!!

通勤・通学・買い物にと手軽に便利に利用している自転車ですが、歩行者に衝突して、大けがを負わせたり、死亡させてしまったりして、1億円近い損害賠償を命じられる事故が起きています。

自転車事故に限らず、不注意で他人に損害を与えてしまい、高額な賠償責任を負ってしまう事件は、何気ない日常生活の中でも起きています。

例えば

- ベランダから誤って鉢植えを落とし、下を歩いていた人に大ケガさせてしまった
- 子どもが野球バットを振っていて、そばにいた人に大ケガさせてしまった
- マンションの自室の水漏れで、下の階の部屋が水びたしになってしまった

こんな事故を起こしてしまったときに、どうしますか？

お金を借りて賠償するという方法もありますが、大きな借金を背負うことになります。

そこで、保険（個人賠償責任保険等）で備えておくという方法もあります。



個人賠償責任保険については、右のQRコード
(日本損害保険協会のサイト)へ



事故を起こさないように注意深く生活することはもちろんですが、他人に損害を与えてしまったときの備えを、日頃から用意しておくことも、お金で泣かないためには必要です。

相談・お問い合わせ先一覧

お問い合わせ内容	お問い合わせ先	連絡先
消費生活・トラブルに関する相談	お住まいの地域の消費生活センター	消費者ホットライン 188
登録業者の確認方法や、金融サービスに関する質問や相談先の相談等	金融庁 金融サービス利用者相談室	0570-016811 または 03-5251-6811
お金の貸し借りに関するトラブル相談	貸金業相談・紛争解決センター	0570-051051
ヤミ金融、投資詐欺、悪質事業者とのトラブルに関する相談	警察	相談専用電話 #9110
借金の返済が困難になった時(生活再建)の相談	日本クレジットカウンセリング協会	0570-031640
法的トラブルの相談先(弁護士や司法書士)を紹介してほしい	日本司法支援センター(法テラス)	0570-078374
自分の信用情報を確認したい 信用情報に関する質問がある	利用しているカード会社や消費者金融等が加盟している 信用情報機関	CIC 0570-666414 JICC 0570-055955 全国銀行個人信用情報センター 0120-540-558

消費生活センターとは

都道府県・市町村に設置されており、全国に約850か所あります。

専門知識を備えた消費生活相談員が、消費者関連の法律に基づき、解決のためのアドバイスをしたり、必要に応じて事業者との間に入ってあっせんを行ったりして被害の回復を図ります。

場所や連絡先がわからない時は、

消費者ホットライン(全国共通電話) 188に電話を！

お住まいの地域の消費生活センター等を案内してくれます。

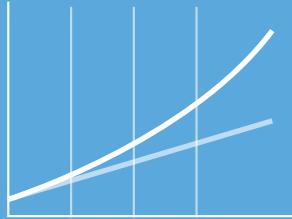


消費者ホットライン
188
イメージキャラクター イヤヤン

Part2

知っておくと役立つ お金の話

CREDIT



INTEREST RATE



Contents

- 知っていますか？ 金利の“常識”
- 借入金利は上限は法律で定められています
- 借入時こそ理解しておきたい「複利の威力」
- 使ってみよう「72の法則」
- 「リボ払い」の仕組みと注意点
- 正しく理解していますか？ 「信用情報」の役割
- 「後払い決済」知っておきたいメリットとリスク
- [コラム] 「ポイント・サービス」光とカゲ
- 知っておきたい 金融分野の利用者保護制度

知っていますか？ 金利の“常識”

- 経済を回していくために、お金の貸し借りが行われていますが、お金をタダで貸す人はいません。お金を貸す／借りることに対する対価が金利です。
- 金利は、借りる人の信用力によって変わります。信用力が高い場合は、低い場合とくらべて金利は低くなります。
- 金利は年率で表示し、元金に対して1年間に生じる利息をパーセンテージで表します。
- 「年率〇%（△力月物）」という表示の預金を見かけます。△力月物とは、年率〇%の金利で利息がつくのは預け入れてから△力月間という意味です。

(例) 年率6%（3カ月物）の場合

100万円預ける場合、利息は6万円ではなく、
3カ月/12カ月(=1/4)の1.5万円となります。

高い金利が
つくのは
最初の3カ月
のみです。



借入金利の上限は法律で定められています

- 利息制限法では、借入金額に応じて上限金利が定められています。上限金利を超えた部分は、支払う必要はありません。

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

- 出資法では、年率20%を超える貸付は犯罪（刑事罰の対象）です。
- 法定された上限金利を超える金利でお金を貸し付ける業者はヤミ金融です。ヤミ金融でお金を借りてしまったことがきっかけで、犯罪に巻き込まれるケースが増えています。

借入時にこそ理解しておきたい「複利の威力」

- 金利のつき方には単利と複利があります。お金を借りるときの金利は複利が一般的です。
- 複利の場合、利息にも利息がついていきます。低い金利では、単利と複利では大差はありませんが、高い金利では、時間とともにその差が大きく開いていきます。
- カードローンのように無担保でお金を借りるときの金利は年率15%~18%と非常に高く、借りて放置してしまうと、複利の効果で、返済しなくてはならない金額が雪だるま式にふくらんでしまいます。

年利15%で10万円を借りて、そのままにしてしまった場合の返済総額は？



使ってみよう「72の法則」

- 複利で運用した際に元本が2倍になるまでにかかるおよそその年数がわかる「72の法則」という計算式があります。アメリカでは学校でも教えています。

$$72 \div \text{金利 (\%)} = \text{お金が2倍になる期間}$$

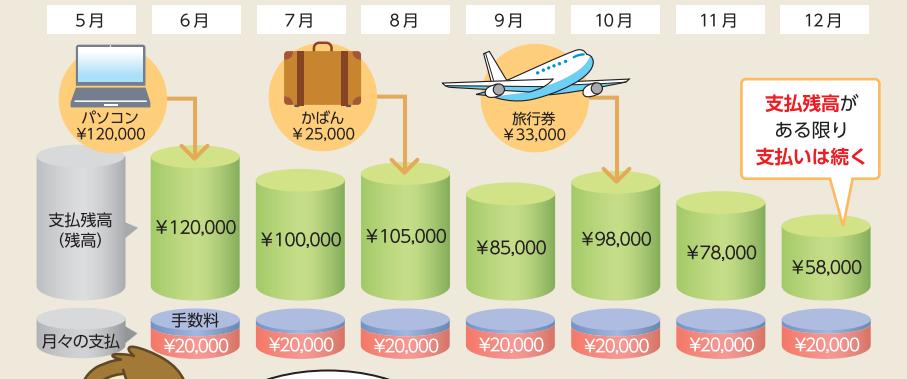
- たとえば、金利18%でお金を借りた場合、「 $72 \div 18 = 4$ 」、約4年で借りたお金が2倍になります。

「リボ払い」の仕組みと注意点

- クレジットカードのリボルビング払い（リボ払い）は、利用金額や利用回数にかかわらず、あらかじめ設定した金額を月々支払う方法です。

「リボ払い」の仕組み

毎月2万円定額払いコースを選んでいる場合



(出所)日本クレジット協会ホームページ



月々の支払いは
あらかじめ決めた
一定額 + 手数料



利用する際には、こんな点に注意！

- 無計画に次々と買い物をしてしまうと、利用残高が減らず、いつまでも支払いが終わらない状況になることも！
- リボ手数料は実質年率15%前後が多く、利用金額や月々の返済金額によつては、手数料をあわせた支払総額が大きくふくらむことも！
- リボ払いを利用する前に、手数料や支払い総額をシミュレーションしてみましょう。
- リボ払いは月々の支払残高に対して手数料がかかるため、新たな利用があると手数料も増えてしまします。
- クレジットカードの中には、初期設定がリボ払いになっていて、気づかず利用ってしまっていることもあるので、要注意！



正しく理解していますか？「信用情報」の役割

- 「信用情報」は、クレジットカードや割賦販売、各種ローンの支払い状況等に関する個人情報です。
- 消費者が支払い能力を超えた多額・多重な借入れをしないよう、消費者の「信用」を判断するための参考資料としてカード会社や消費者金融等が行う審査に利用されています。
- 契約期間および契約終了後5年間保管されます。

信用情報機関に登録される「信用情報」の一例

本人を特定する情報	氏名、生年月日、住所、電話番号、運転免許証やパスポートの番号等
契約内容に関する情報	契約日、契約の種類、商品名、支払回数、契約額（極度額）、契約終了予定期日、登録会社名等
支払内容に関する情報	クレジットカードや割賦販売、資金に関する債務残高、延滞情報、延滞状況が解消した場合の情報、債務整理や債権回収、破産、代位弁済等がとられた場合の情報等

- 「信用情報」は、それぞれの信用情報機関に加盟するカード会社や消費者金融等を通じて信用情報機関に登録され、信用情報の交流が行われています。
- 信用情報機関には、(株)シー・アイ・シー(CIC)、(株)日本信用情報機構(JICC)、全国銀行個人信用情報センターがあります。CICとJICCは国が指定する指定信用情報機関です。

貸金業法にもとづく指定信用情報機関制度の仕組み



(出所) 日本貸金業協会ホームページ

「後払い決済」知つておきたいメリットとリスク

- ネット通販を利用する際に、コンビニ等で代金を支払う「後払い決済」を利用する人が増えています。
- 「後払い決済」のメリットは、品物を確認してから代金を支払うことができる点です。
- 初めて利用する通販サイトの場合、セキュリティが心配です。クレジットカードの情報を入力したくない場合、「後払い決済」なら心配がありません。
- 問題は、手元にお金がなくても買ってしまうことです。クレジットカードのような厳しい与信審査がないため、支払い能力以上に買いすぎてしまうリスクがあります。
- 期限が過ぎても支払い忘れということも起きてしまいがちです。支払いを放置していると、支払督促され、少額訴訟を起こされたりすることも。



コラム

「ポイント・サービス」光とカゲ

- ポイントは、さまざまな支払いはもちろん、金融商品の購入にも使えるようになっています。「お金」のごとく、私たちの日常生活になじんでいますが、利用者を保護する規制が十分ではないことに注意が必要です。例えば、有効期限や換金・交換のルール等は、ポイント発行企業の都合で変更されることがあります。
- ポイ活も人気ですが、個人情報を広告主に提供してポイントをもらう仕組みであることを理解しておきましょう。
- ポイントサイトの運営者が詐欺で逮捕されるという事件も起っています。社会的信用力のある会社が運営するサイトかどうかを確認してから利用するようにしましょう。

知っておきたい金融分野の利用者保護制度

■ 金融業は免許制または登録制

- 金融業は自由に開業・営業できません。

銀行や保険、信託銀行は内閣総理大臣の免許が、金融商品取引業（証券業や資産運用業、投資顧問業等）や貸金業等は内閣総理大臣等への登録が必要です。



★ 無登録の業者との取引は…

- 無登録の金融商品取引業者と未公開企業の株式や社債の取引をした場合、その取引は無効であり、業者に返金を求めることができます。
- 無登録の貸金業者（ヤミ金融）との貸金契約は無効であり、借りた元金および利息は返す必要はないという最高裁判決（2006年6月10日）が出ています。

無免許・無登録業者と金融取引をしてしまった場合には、弁護士に対応を相談しましょう。 [相談先は16ページへ](#)

■ 金融ADR（金融分野の裁判外紛争解決手続）

- 裁判よりも安く、迅速に解決することを目指し、弁護士等の専門家が間に入って、仲裁や和解の仲介を行う制度です。ADRの結果に納得できない場合は、裁判にすることもできます。

詳しくは、右のQRコードから



- 無免許・無登録業者とのトラブルには利用できません。

■ 預金保険制度

- 預金している銀行が経営破綻した場合、預金保険制度によって、1金融機関につき1人あたり元本1千万円とその利息等までが保護されます。外貨預金等は対象になりません。

詳しくは、右のQRコードから



Part3

資産づくりを はじめよう

FINANCIAL
WELL-BEING

DREAM

GOAL



Contents

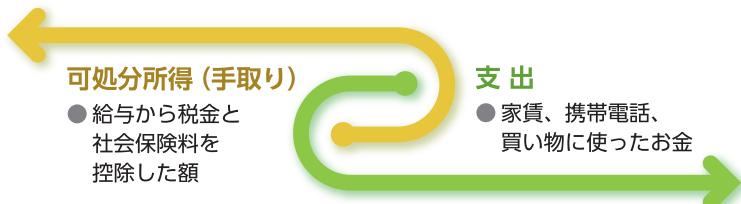
- 資産形成の芯をつくる
- [Check! こんな支出を見直してみましょう]
- 資産形成への4つのステップ
- 投資のはじめ方
- [Check! 資産形成をはじめる前に]
[コラム] お金の力を考えてみよう！
- もっと知りたい人のために

資産形成の芯をつくる

資産も借金も雪だるま式に増えていきます。資産を増やしていくうと思ったら、芯となる元手を作るためのやりくりからはじめましょう。

■ やりくりの方程式は (収入) > (支出)

収入が支出を上回っていることが、やりくりの方程式です。何にどれだけお金を使ったか、スマホのアプリ等を利用して月単位、年単位の支出額を把握しておくとお金の流れがわかります。



こんな支出を見直してみましょう。

- やめたいのに続けている定期購入やサブスク契約
- 通っていないスポーツクラブの会費
- クレジットカードの分割払いやリボルビング払いの手数料
- なんとなくコンビニに立ち寄っての買い物

■ 賯まる仕組みを作る

収入からあらかじめ積立貯蓄分を引き、残ったお金でやりくりしましょう。

$$\text{収入} - \text{先取り(積立)} = \text{生活費}$$

資産形成への4つのステップ

資産形成というと、すぐに投資にとびついてしまいがちですが、これは「つまずき」のもと。資産形成は次の4つのステップでおこなっていきましょう。



資産形成のためのステップ

- Step 0 借金を返し収支を黒字にする
- Step 1 いざという時に備える貯蓄をする
- Step 2 近い将来使うお金を貯める
- Step 3 余裕資金を貯める

● 借金(クレジットの利用代金、カードローン、貸与型奨学金等)の返済を最優先

金利の高い借り入れの返済こそ、最大の資産運用となります。返済を怠ると、信用情報にキズがつき、信用という大切な財産を失います。

少額からできる積立投資スタート

- 余裕のある生活のためのお金
- 退職後の生活のためのお金

- | | |
|---------------|---------------|
| ●住居関係に使うお金 | ●住居関係に使うお金 |
| ●子どもの進学に使うお金 | ●子どもの進学に使うお金 |
| ●帰省・冠婚葬祭に使うお金 | ●帰省・冠婚葬祭に使うお金 |

- 生活費 3~6ヵ月分の貯蓄

- 生活費 3~6ヵ月分の貯蓄

- 生活費 3~6ヵ月分の貯蓄

- クレジットカード利用残高
- カードローンの支払い
- 貸与型奨学金の返還



資産形成をはじめる前に！

● 社会保険料(健康保険や国民年金等の保険料)の納付も優先

国民年金は、老後に向けた資産形成の第一歩です。保険料の未納期間があると、将来の受取年金額が減額されたり、納付期間が10年に満たないと、年金を受け取ることができなくなります。

投資のはじめ方

投資とは、私たちの経済社会を支えている企業や事業に資金を提供して、その活動を支援することです。

利益の分配や値上がりによって、預金よりも効率的にお金を増やせる可能性が高い一方、預金のように確実ではなく、損をする可能性（リスク）があります。

■ 投資のリスクとのつきあい方は？

- 投資は自己責任。仕組みが複雑でわからないものには手を出さない。
- 一度に買わず、何回かに分けて買う。投資対象を分散する。
- 長い目で投資。あせらない、あわてない。

■ 投資のはじめ方

- 例えば投資信託で、毎月1万円程度から、毎月コツコツ、長期スタンスで積立投資をはじめてみましょう。
月々100円、1,000円からはじめることができるものもあります。
- どの金融機関ではじめるかも重要な選択です。登録業者であること、コストや買った後の情報提供サービス等を確認しましょう。
- 投資をはじめたら、毎月1回程度は値段や状況を確認する習慣づけを！

投資信託とは

- 投資家から集めたお金を一つにまとめ、専門の会社（投資信託会社）が株式や債券等に分散投資する金融商品です。
- 1万円から売買が可能なものが多く、少額からの積立投資に適しています。
- 目論見書と呼ばれる説明書に投資方針が書かれており、自分の考えに合った投資信託を選んで買えます。
- NISA（少額投資非課税制度）の「つみたて投資枠」は、「長期・積立・分散投資」に適した投資信託が選ばれており、コストも低くおさえられています。



コラム

お金の力を考えてみよう！

■ お金と上手につきあう

お金に対する不安はつきません。誰も将来がわからないからです。

将来に不安（老後や物価高等）があれば、ライフプランを立ててみましょう。行き当たりばったりでお金を使うこと（なんとかなるだろう）はやめて、お金の「ご主人さま」になりましょう！

お金と上手につきあえるようになれば、いろいろなことができます。

お金をためてほしいものを買うことができるし、旅行にも行けます。将来の夢に向かって勉強するための資金にもなります。

自分のためだけでなく、寄付等して自分以外の人に役立てもらうこともできます。



■ お金には力があります！

お金は人を動かし、社会を変える力を持っています。

自分の買物が、他の人の暮らしや希望、環境を犠牲にしていないかを考えて選択する「エシカル消費」という取り組みが広がっています。

資産をふやすことだけでなく、自分のお金がどう社会に回っていき、動かしていくのかを考えて行う投資が始まっています。

少額から、応援したい企業の株式や、SDGsを重視する企業に投資をする投資信託を選べる時代を迎えています。

もっと知りたい人のために

金融リテラシーは、わからないときに調べることで、高めていくことができます。調べるときには、まずは、以下に紹介するような公的なサイトや業界団体が提供する啓発用サイトを利用しましょう。

テーマ・サイトの提供機関 / URL・QR コード

金融経済教育

- 金融庁

<https://www.fsa.go.jp/teach/kyouiku.html>



借入トラブル回避のための知識

- 日本貸金業協会

<https://www.j-fsa.or.jp/personal/>



お金について役立つ読み物

● 金融広報中央委員会(注)
<https://www.shiruporuto.jp/public/>



投資全般

- 日本証券業協会

<https://www.jsda.or.jp/jikan/>



お金について役立つ読み物・動画

● 全国銀行協会
<https://www.zenginkyo.or.jp/article/>



投資信託

- 投資信託協会

<https://www.toushin.or.jp/investmenttrust/about/index.html>



家計管理や生活設計

● 日本FP協会
<https://www.jafp.or.jp/know/>



NISA (少額投資非課税制度)

- 金融庁特設サイト

<https://www.fsa.go.jp/policy/nisa2/index.html>



クレジットに関する知識

● 日本クレジット協会
<https://www.j-credit.or.jp/customer/basis/>



消費者トラブル全般

- 国民生活センター

https://www.kokusen.go.jp/t_box/t_box-faq.html



(注) 金融広報中央委員会は、2024年春に、その機能を認可法人金融経済教育推進機構に移管

お金と上手につきあっていきたいあなたへ

いろいろなトラブルも、金融の基本的な知識がわかっていれば防げたものがあります。簡単に、安易にもうかる話はありません。

つまずいても立ち上がって歩き出すことはできます。

さまざまなものから学び、経験を通じて、お金と上手につきあい、目標や夢を実現されることを願っています。



[お金とのつきあい方は…]

- 情報を集める（注目度が高いものではなく、公のもの。出所を確認する。）
- 具体的な数字で計算してみる。
- 自分で考える（人の話をうのみにしない）。
- 困ったことがあったら、早めに公けのところに相談する（ネットを検索しない）。
- お金をコントロールして、心豊かな、いい人生を！

20代、30代の
あなたに読んでほしい

お金の話 ~人生、お金でつまずかないために~

発行 2024年2月

制作 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（NACS）

〒102-0071 東京都千代田区富士見2-4-6 宝5号館2階

電話 03-6424-1125 E-mail nacs-jimukyoku@nacs.or.jp

責任者 永沢裕美子（代表理事副会長）

監修 原早苗（顧問）、中村典子（金融委員会）

協力 金融委員会有志（石倉央、内田英子、川上真智子、河嶋信子、高良彦行、古川和子、水谷千佳、三原文乃、山中みゆき） 橋口容子、丸山明夫、蓮奈穂子

宝くじは、みんなの暮らしに役立っています。



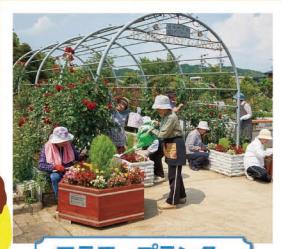
移動採血車

全国各地で運行している
献血バスを寄贈



ベンチ

全国の公園緑地等に
ベンチを設置



フラワープランター

観光地の環境美化活動の
推進を目的として寄贈



宝くじ桜

日本全国に
さくら若木を寄贈



車いす

博物館利用者のために
車いす等を寄贈



一輪車

体力つくり実践校等に
一輪車を寄贈



バス停留所施設

バス停上屋と
風防施設を設置



すこやか広場

こどもの国(神奈川県)に
健康器具や遊具を設置



検診車

胃部・胸部X線撮影車
として寄贈



宝くじは、少子高齢化対策、災害対策、公園整備、
教育及び社会福祉施設の建設改修などに使われています。

一般財団法人日本宝くじ協会は、宝くじに関する調査研究や
公益法人等が行う社会に貢献する事業への助成を行っています。<https://jla-takarakuji.or.jp/>