#### はじめに

2007年、10代に向けたイラストブック『お金で死なないための本――いつでもカード、どこでもローンの落とし穴』を出版しました。これから社会に出ていく子どもたちに、お金の知識とトラブルの解決策を身につけて、「マネーの世界」を賢く泳いでいってほしいという願いをこめてつくったものです。大きな 反響があり、各地の中学・高校の授業で活用されています。

意外だったのは、この本を読んだ親歯さんや先生方、わたしが大学で教えている学生たちから、「知らないことがいっぱいあった。大人向けの本をつくってほしい」という声が多く寄せられたことです。

そうしたリクエストから生まれたのが、この本です。

どこでもカード決済ができ、ATMでお金が借りられる生活はとても便利なものです。しかし、雇用も収入も不安定な今、ささいなきっかけから返済困難や金銭トラブルにおちいる現実があります。

この本をつくるなかで、たくさんの事実がみえてきました。 ローン地獄にはまるきっかけは「毎月ちょっと足りない」こと の連続にあること。月々の返済額を少なく設定できる「リボ払い」で、多額の利息を支払うケースが多くあること。悪徳業者 は親切そうな顔をして心のすきまに入りこむこと。そしてなによ りも、こうしたお金のトラブルに巻き込まれるいちばんの原因 は、そのリスクを知らなかったためであること――。

「困るまえに知っておくべきお金の知識」を、すべてこの本にこめました。リスクを回避する術と、困ったときの解決方法を、わかりやすく紹介しています。

みなさんの明るい人生の助けになってくれれば幸いです。

はじめに----3

# 1 クレジットカードのひみつ

今月のカードの支払い額は?----10 クレジットカードはオトナの必須アイテム?----16 クレジットカードの誕生 -----20 カード・ショッピングのしくみ----23 カードでキャッシング ----- 26

## 2 リボ払いのひみつ

リボ払いの落とし穴----30

リボ払いはお得じゃない?――― 34

利息の計算方法----42

リボ払いには種類がある――― 44

利息のしくみ、利率のトリック―― 46

クレジットカードと信用情報 — 50

あぶないカード犯罪 ----- 52

使った気がしないお金 ----- 56

## ●3 身近な借金「消費者ローン」

消費者ローンって、なに? -----60

思わぬ出費がきっかけに -----64

お金を借りるまで -----65

カードローンのしくみ -----67

払えなかったらどうなる? -----68

「限度額、増やせます」 ---- 70

借金いろいろ、利率もいろいろ -----72

利率は「信用度」で決まる―― 75

グレーゾーンって、なに?----78

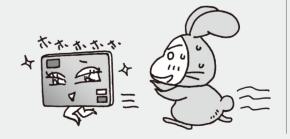
グレーゾーン金利撤廃!----80

「サラ金」から消費者金融へ――― 82

奨学金もローン?——— 83

奨学金のしくみ -----84

知っておくと便利。奨学金お役立ち情報 ----88



## 4 借金が返せない

91

多重債務って、なに?―― 92 宇都宮弁護士をたずねる―― 96 多重債務の現実―― 100 多重債務者を生まないための切り札、「グレーゾーン金利の撤廃」と「総量規制」―― 103 総量規制の影響―― 105 多重債務者をねらう人びと―― 108 借りられないとき、どうする?―― 113 借金を整理する―― 114 借金整理のインチキ専門家に要注意―― 117 弁護十費用の話―― 120

### 3 消費者ローンだけじゃない! お金がないときの選択肢

借金整理をすれば、すべて解決?―― 126

セーフティネット貸付を利用する――― 127

生活保護を受ける―― 130

法律挨蹴というしくみ―― 136

#### 6 お金がないとき、どうする? [復活編] 139

ミホさん&マイさんの復活―― 140 家族の借金はどうなる?―― 146

ヤマダさん一家の復活 ----149

借金なんかで死なないで -----155

ダイスケくんの復活 ----158

トモコさん親子の復活 ----166

タクヤくんの復活 -----170

困ったときの相談窓口一覧 — 182 あとがき — 189

#### J 5 L

ハムラビ王がさだめた古代のクレジット―― 22

もうひとつの利息――遅延損害金――― 49

ブラックリスト――借金情報は記録されている――― 51

名義貸し ----- 55

銀行の話―― 122

悪質商法とクーリングオフ――― 144

追い出し屋とは――― 177

6

## 今月のカードの支払い額は?





第1章●クレジットカードのひみつ



結婚式に着ていくもの一式と引っ越し代、テレビ、あわせて27万円ぶんを月々5000円返済のリボ払い(年率15%)で購入したアイちゃん。 完済時の支払い総額はいくらになる?





そんなを強端な、と思いますか? でも、このような例は、けっしてめずらしくありません。ここで、あなた自身のクレジットカードの使い方をチェックしてみましょう。

#### クレジットカード危険度チェック

はい=1点、いいえ=0点

- ̄❶買い物をしすぎてしまうことがある。
- ②カードを3枚以上持っている。
- **③**カードでキャッシングをすることがよくある。

- □ 3カードを友人に貸すことがある。
- **⑨**クレジットの返済が苦しくなり、別のカードでキャッシングして返済にあてたことがある。



# ☆ 診断結果 ~

合計

〇点

あなたはカードを持つ 資格があります。

合計

7~2点

カードを利用してもだいじょうぶですが、油断すると多重債務におちいるおそれがあります。

合計

3~6点

このままだと多重債務におちいる危険性が高いです。いったんカードの利用を中止して、家計のチェックをし、カード契約についての学習をしてください。

合計

7~10点

あなたはクレジットカードを持つべき ではありません。いますぐクレジット カード解約の手続きをとりましょう。



## (クレジットカードはオトナの必須アイテム?



たとえば、海外でレンタカーを借りたり、ホテルに泊まったりするときには、クレジットカードの提示が求められます。カードを持っていないと、多額の保証金を要求されたり、ひどいときには門前払いにあったりすることも。現金払いだとかえって信用されないようです。

ところで、日本ではいったい、どのくらいの枚数のクレジット カードが発行されているのでしょうか。



日本で発行されているクレジットカードの 枚数は?

- ① 人口の半分くらい(約6500万枚)
- ② 人口と同じくらい(約1億3000万枚)
- ③ 人口の3倍近く(約3億2000万枚)

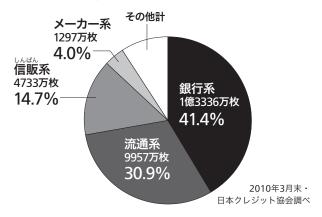
正解は③。3億2233万枚。単純に20歳以上の人口1億444万人で割ると、ひとり平均3.1枚のカードを持っている計算になります (2010年3月データ)。

#### ●クレジットカード発行枚数の移り変わり

1989年度	1億6612万枚			
1994年度		2億2	751万村	女
1999年度		2億23	325万村	<b></b>
2004年度			2億73	338万枚
2009年度				3億2233万枚

クレジットカード、こんなに増えてきたんですね。

#### ●系列別カード発行枚数



クレジットカードを発行する会社の業種はさまざま。銀行で申 し込むものもあれば、スーパーやビデオショップの会員カードに クレジット機能がつく、なんていうものもありますよね。

#### ●クレジット会社の業種によるおもなクレジットカードの分類

銀行系カード	銀行や銀行の系列会社が発行。JCB、UC、三井 住友、MUFG、アメリカン・エキスプレスなど。
信販系カード	信販会社 [注] が発行。オリコ、ジャックスなど。
流通系カード	デパートや大型スーパーが発行。イオン、セゾン、 OMC(ダイエー)など。
メーカー系カード	自動車、電機メーカーなどが発行。

[注] 信販会社……信販とは、信用販売(いわゆるクレジット・ショッピング)のこと。 おもに月々の分割払いによる販売契約(割賦販売)をとりもつ会社。 ちなみに、VISA、ダイナースクラブ、マスターカードなどのクレジット会社が発行するカードは「国際ブランド」とよばれ、世界各国で使えます。日本のクレジットカードのうち、国際ブランドはJCBカードだけ。多くのクレジット会社は、国際ブランドと提携することで、カードの海外利用を可能にしています。

