UD FONT
見やすいユニバーサルデザインフォントを
使用しています。

本教材 WORK 内の
模範解答集は
こちらから！

Webで動画を見たり、復習もできるよ！



編集・発行
一般社団法人 日本クレジット協会
クレジット教育センター

〒 103-0016
東京都中央区日本橋小網町 14-1
住生日本橋小網町ビル 6 階
https://www.j-credit.or.jp/

複製並びに内容を転載する際は、ご連絡ください。

CN1V4-2605-KB

一般社団法人
日本クレジット協会
認定割賦販売協会 認定個人情報保護団体

正しい理解からはじめるキャッシュレス！

クレジット入門

Life with Credit
Textbook / Workbook

保存版



将来役立つ、
クレジットの知識を
この一冊に。



一般社団法人
日本クレジット協会
認定割賦販売協会 認定個人情報保護団体

はじめに
知っておいてほしいこと

日本では18歳以上になると成年となり、
商品購入やサービスを受ける際、「クレジット」を選ぶことができます。
クレジットとは、私たちの「信用」をもとにした契約であり、
社会に出て自立するために必要な金融サービスのひとつです。
仕組みを正しく理解して利用することで、
生活を便利に、そして豊かにする有力な手段となります。
一方で、注意しないといけない点もあります。
大人になってクレジットカードを持つ前に、
皆さんに知っておいてほしいことをまとめた一冊です。
ぜひ、手に取って読んでいただき、
クレジットを利用するときの参考にしてください。

一般社団法人 日本クレジット協会
クレジット教育センター

登場キャラクター



ケント

早くクレジットカードを持ちたくて仕方がない高校1年生。キャッシュレス推進派だけど、無計画な性格……



ハナコ

ショッピングが大好きな中学3年生。キャッシュレスの利用には慎重な現金主義派。でも学び欲は旺盛

目次

クレジット入門［基礎編］

1-1	キャッシュレスって何？	P.04
1-2	キャッシュレスの種類	P.06
2	クレジットはどんな仕組みなの？	P.08
3	クレジットカードを持つには何が必要？	P.10
4-1	クレジットカードの支払方式とは？	P.12
4-2	リボ・分割って何？	P.14
5	クレジットはカードだけじゃない	P.16
6	どんなクレジットカードを選べばよい？	P.18
7	クレジットカードはどうすれば持てるの？	P.20
8	インターネットショッピング	P.22
9	不正利用被害に遭(あ)わないために	P.24
10	これがクレジットカード	P.26

クレジット入門［応用編］

11	クレジットカードのよさってどんなところ？	P.28
12	基本的なルール・会員規約を知っておこう	P.30
13	クレジットカードを賢く利用するには？	P.32
14	キャッシュレスで世の中はどうなる？	P.34

Storyの登場人物



アオバさん
（大学生）



ヒカルさん
（社会人）



ハルトさん
（高校生）



タケルさん
（社会人）



ヤギ先生

クレジットについて深い知見をもつ教授。キャッシュレスについてわかりやすく解説してくれる



あひるママ

ケントとハナコにアドバイスする気遣いキャラだが、少し厳しい面もあり？

ページをめくると授業のはじまりだよ！

1-1 キャッシュレスって何？

Story

アオバさんは大学からの帰り道、
コンビニに寄って
お弁当を買おうとしています。
代金の支払方法には、
どのようなものがあるのでしょうか。



主な支払方法

［ 現金 ］

現金は
わかりやすくて
私は安心する



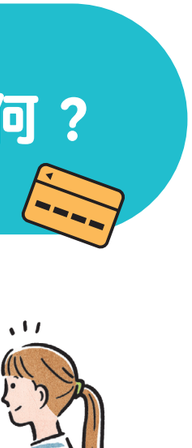


買い物をする際に使用する「お金」を指します。日本の場合は、日本銀行券（紙幣）と貨幣（硬貨）があります。

［ キャッシュレス決済 ］

ボクは便利で
スピーディーな
キャッシュレス
だな





カードやスマートフォンなどを使って、現金（キャッシュ）を使わずに支払いをすることをいいます。

キャッシュレスの便利な点

1. **身軽でラク！**
   現金を使わずに、必要なものが必要なときに手に入る。
2. **スピーディー！**
   現金のやり取りがなくなるので、レジの時間が短い。
3. **利用の記録が残る！**
   いつ・どこで・いくら買い物をしたかわかる。
4. **衛生的！**
   買い物のとき、人との接触機会が減る。

キャッシュレスの注意点

使えないお店もある
停電や通信回線トラブルが発生するとキャッシュレスで決済できない場合がある。現金しか使えないお店もある。

使い過ぎてしまう場合がある
お金を使っている意識がうすれていると、無駄な買い物をしてしまう場合も。

WORK

Q 自分に合っているのはどっち？



このように、買い物をするときの支払方法は、
「現金」と「キャッシュレス決済」の
ふたつに分けられます。
普段買い物をするお店や頻度から、
どちらが自分に合っているか考えてみましょう。

考えてみよう！ あなたは……

ⓐ 現金派　ⓑ キャッシュレス派　A.＿＿＿

理由を発表しよう

! キャッシュレスだと……

アオバさんは、現金を持っていましたが、
コンビニではキャッシュレス決済が使えたので、
レジでおつりもなくスピーディーにお弁当を買えました。
さらに、キャッシュレス決済のポイントもたまりました。
ポイントは、利用記録とともに
アプリで確認することができました。



ほかに
どんなときに
使えるか
見てみよう！



次は、「キャッシュレスの種類」を学びましょう！

「キャッシュレス」はこれからどうなるの？

日本のキャッシュレス決済比率の目標

2016年：24.9% → **2025年：58.0%**

将来……：80%

これから
どんどん
キャッシュレス化
が進むようね！



1-2 キャッシュレスの種類

Story



アオバさんは、洋服を買いに
ショッピングモールへやって来ました。
キャッシュレスで支払うことを学んだアオバさん。
どんな方法で買うのでしょうか。
キャッシュレスにはさまざまな種類があるようです。

キャッシュレスは大きく分けて３種類！



いろいろあるけど、
大きく３種類に
分けられるのね

［ 前払い ］
- 電子マネー
- プリペイドカード
- スマートフォン



［ 即時払い ］
- デビットカード
- スマートフォン



［ 後払い ］
- クレジットカード
- スマートフォン



キャッシュレス決済の種類とそれぞれの特徴

前払い	即時払い	後払い
先にお金を支払って(チャージして)その範囲内で使う。 ▼ 入金・チャージした金額の範囲内でしか使えない。	決済と同時に購入金額が銀行口座から引き落とされる。 ▼ 使い過ぎると、口座の残高がゼロになる。	お金の持ち合わせがなくても買い物ができ、分割やリボなど支払方式も選べる。 ▼ 計画的に使わないと支払える額を超えてしまう場合も。

動画を
見てみよう！



WORK

Q あなたにいちばん適したキャッシュレスはどれ？

購入するお店や品物・金額、利用目的、そして、収支の状況などで、
キャッシュレスの種類を使い分けることが賢い使い方です。
自分の性格や生活習慣と照らし合わせながら、
場面に合ったキャッシュレス決済を考えてみましょう。

現金との
使い分け、
という
選択肢もあるよ



あなたは次の支払いをするとき、どのキャッシュレス決済を選ぶ？

ひとつの支払いの場面を選んでそれに合うと思うキャッシュレス決済を選んでみよう
(将来どうするかを考えてもよいです)

1 支払いの場面（　　）

① のどが渇いて、コンビニで買うお茶
② いつかはほしい、高級時計
③ 壊れて困った。今すぐ使いたい冷蔵庫
④ おなかがすいた。レストランでの食事

2 キャッシュレス決済（　　） ⓐ 前払い ⓑ 即時払い ⓒ 後払い

その支払いを選んだ理由を発表しよう

! クレジットカードだと……

アオバさんはショッピングモールで
とても気に入った洋服を見つけ、
今回はクレジットカードで決済しました。
後払いなので約１カ月後の支払いです。
余裕をもって支払計画を立てられますね。



後で支払いが
あることを
忘れずにね！



次は、「クレジットはどんな仕組みなの？」を学びましょう！

商品を購入するまでの流れ

買い物の都度、
自分で選んで
決めるんだね！





クレジットカードは
支払手段の
ひとつという
ことだね



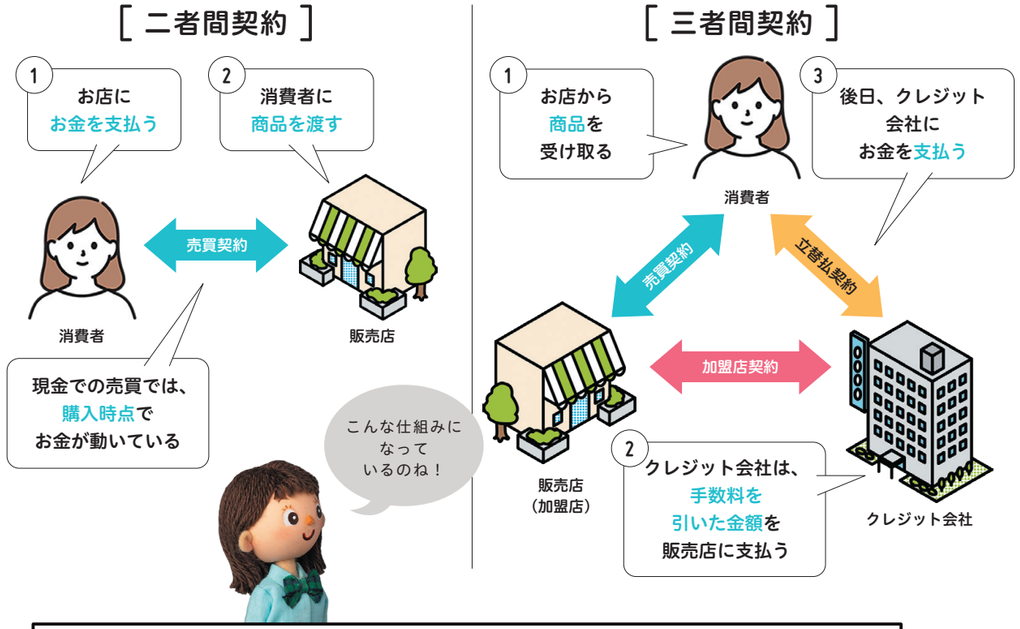
2 クレジットはどんな仕組みなの？

Story



ヒカルさんは18歳。高校を卒業した新社会人です。
クレジットカードは便利な支払方法だと知っていましたが、
商品とお金の流れを知りたくなりました。
そろそろクレジットカードを持ちたい気持ちもあって、
インターネットでクレジットの「仕組み」を調べることにしました。

クレジットカードでの買い物は「契約」？



クレジットを利用する際の重要なポイント

期日を守って支払うこと！

なぜ期日を守って支払うことが大切なのか……

「経済的信用」を育てることにつながる（詳細はP.10）

クレジットを利用する＝クレジット会社との契約（＝法的な約束事）
契約が成立すると「権利」と「義務」が生まれます。

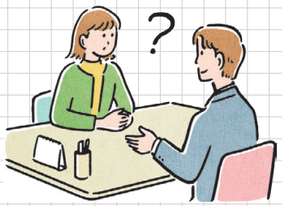
■権利＝代金後払いで買い物ができたり、サービスを受けられる。
■義務＝会員規約（ルール）を守り、支払期日に代金を支払う。



WORK

Q クレジットカードで買ったものは返品・交換できるの？

契約が成立すると、購入した商品などを自分の都合で
返品したり交換することは、原則できません。
それはクレジットカードで買った場合も同じです。
では、クレジットカードで買った商品に問題があったら、
どこに相談すればよいでしょうか。



相談するのはどこがよい？

a 担任の先生　b 買い物をしたお店　c 警察　d 家族

A.

選んだ理由を発表しよう

! 三者間契約におけるお店のメリットは……

ヒカルさんは、クレジットの「仕組み」を調べて、
契約の重要性を知ることができました。
ヒカルさんは、18歳になり大きな自由を得ることができると同時に、
責任も大きいと実感したようです。
契約が成立すると、権利が与えられる代わりに、
果たすべき義務が生じることを理解し、大人になって
自由になったからといって、契約は軽い気持ちでしないほうがよいと
認識することができたようです。

動画を見てみよう！

次は、「クレジットカードを持つには何が必要？」を学びましょう！

クーリング・オフって聞いたことある？

路上でのキャッチセールスや販売員が家に訪ねてきて契約した場合、
電話で勧誘されて契約した場合や、
エステの契約など、一定の期間内であれば
無条件で申込みの撤回や契約の解除ができる制度です。
この制度は、契約代金の支払手段を問わないので、
クレジットで決済した場合も対象です。
契約した相手方に対して、郵送書面や電子メールなどで
クーリング・オフすることを申し出る必要があります。

クーリング・オフについてもっと詳しく知っておこう！



3 クレジットカードを持つには何が必要？

Story



ハルトさんは17歳、高校生です。
大学に通う先輩が使っているクレジットカードを
自分も持ちたいと思い、クレジット会社の
ホームページから申込みをしましたが
断られてしまいました。その理由とはなんでしょうか？

契約に必要な「信用」を知っておこう

[経済的信用とは……] クレジットは「信用」をもとにした決済手段

ハルトさんはなぜクレジットカードが作れないんですか？

思い出してみよう。
クレジットは後払いだったよね。
ハルトさんがクレジット会社の立場なら
どんな人にカードを発行したいかな？

うーん、難しいな。収入がちゃんとあることですか？

それも条件のひとつだね。クレジット会社は、
右のような情報を確認することで、
「この人はちゃんと支払いをしてくれる」と
判断します。審査に通れば、経済的な「信用」
があると認められたことになるよ。

1 勤務先、雇用形態、年収

2 住所、氏名、年齢など個人の情報

3 他社での支払状況など

クレジットカードで後払いができる理由は？

誰でも持てる
ワケじゃないよ！

**クレジットカードは、カードを利用する人の経済的な「信用」に基づいて、
買い物やサービスを受けたとき等の代金を後払いできる仕組みです。
未成年者は、収入と支出の管理に不慣れであり、社会経験もほとんどないため、
後払いであるクレジットの申込みの対象とはしていません。**

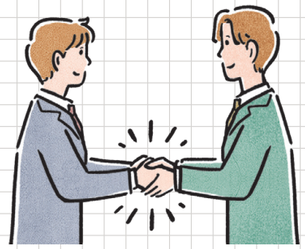
カード申込み

- 18歳以上
（高校生を除くクレジット会社が多い）

審査 → OK → カード発行
審査 → NG → カード発行不可

WORK

Q 経済的信用とは何か？



後払いであるクレジットカードにおける信用とは、
支払期日に利用代金をきちんと支払うこと、
そしてその積み重ねによる「信用」のことを指します。
たとえば、いつも待ち合わせに遅刻する友達と、
必ず約束の時間までに来る友達、
待ち合わせた後、計画的に行動できる友達はどちらでしょう。

安心して待ち合わせができる友達はどっち？

a 約束の時間を守る友達　b 待ち合わせに遅刻してくる友達　A.＿＿＿＿

それぞれの答えについて、みんなで話し合ってみよう

! 審査に通ると……

会員規約を
読むことが重要！
正しく使おうね



ハルトさんは18歳になり、
高校を卒業し社会人になりました。
クレジット会社のホームページにあるオンライン入会画面にアクセスし、
一つひとつの項目を正確に入力。
審査も無事に通り、後日、郵便でクレジットカードが届きました。

次は、「クレジットカードの支払方式とは？」を学びましょう！

カード入会審査から発行まで

1 入力された項目に基づく審査

2 提出された資料にて本人確認

3 自社での過去取引

4 他社での利用状況

5 カード発行の可否を決定



動画を
見てみよう！

4-1 クレジットカードの支払方式とは？

Story

社会人になり、一人暮らしを始めるタケルさん。
パソコンを買い替えるため、
家電量販店のサイトを見ています。
最新のスペックが搭載された機種に決めたようです。
価格は12万円。支払いはクレジットカードを選びました。

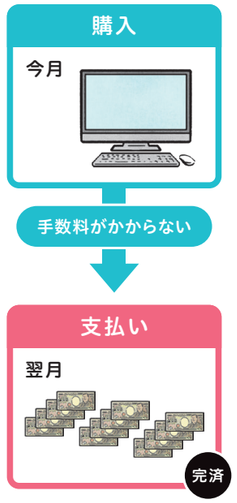


クレジットカードで購入するときの支払方式は主に4つ

［ いろいろな支払方式があるので、しっかりと理解しておきましょう！ ］

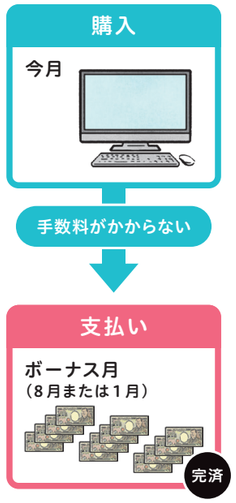
1 1回払い

利用代金を1回で支払う。たとえば、12万円のパソコン代は、約1カ月後の支払日に全額を支払う。



2 ボーナス一括払い

夏と冬のボーナス時期に利用代金を1回で支払う。たとえば、12万円のパソコンを4月に買うと、8月の支払日に12万円支払う。10月に買った場合は1月に12万円支払う。一般的に手数料はかからない。
※支払月は契約により異なります。



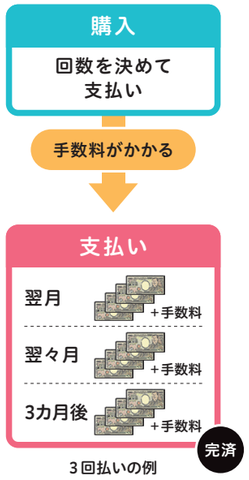
3 分割払い

利用代金を3回以上に分けて支払う。6回、12回、24回など。利用金額に対して、分割回数に応じた手数料がかかる。
12万円を3回払いで利用した際の手数料総額は約3,000円*（実質年率15％の例）。

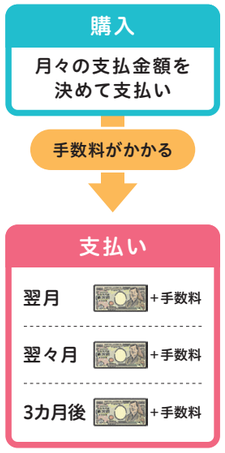
4 リボルビング（リボ）払い

利用金額・件数にかかわらず、あらかじめ定めた一定額を支払う。支払残高に対して手数料がかかる。
毎月1万円ずつ支払う設定の場合、12万円利用した際の手数料総額は約9,700円*（実質年率15％の例）。

＊分割払い、リボルビング払いの手数料額は一例であり、利用日・締め日等契約により変動します。



3回払いの例



支払残高があれば支払いが続く

WORK



Q どの支払方式を選べばよいのだろう？

タケルさんは、月々の収入と貯金、毎月発生する生活費を計算して支払方式を決めました。あなたは、新しいパソコンをクレジットカードで購入する場合、どの支払方式を選びますか。

支払方式は4つ。あなたならどうする？

12万円のパソコンを買った場合

a 1回払い
［ 約1カ月後 12万円支払う ］

b ボーナス一括払い
［ ボーナス時期に 12万円を1回で払う ］

c 分割払い
［ 月々4万円を 3回支払う ］
※手数料がかかる

d リボ払い
［ 月々1万円を 12回支払う ］
※手数料がかかる
◎ほかの商品をリボ払いで購入しても月々の支払いは1万円のまま

A.

上の支払方式を選んだ理由を発表しよう

! 分割払いを選択すると……

今回、タケルさんは分割払いでパソコンを購入しました。お金がたまるまで待つか迷いましたが、収入から無理なく支払える金額を計算して、分割回数は3回を選択。新しく買ったパソコンを使いながら、月々4万円＋手数料の支払いをします。



次は、「リボ・分割って何？」を学びましょう！

クレジットカード払いの便利な点と注意点は？

クレジットカード払いの便利な点

1 事前に現金を用意しなくてよい
2 支払方式が選べる
3 商品を使いながら支払える
4 ポイントなどの特典が付くことがある

クレジットカード払いの注意点

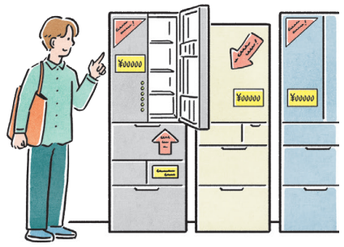
1 分割払い・リボ払いには手数料がかかる
2 利用明細をこまめに確認する
3 計画的に使わないと、支払える額以上の請求が発生してしまう



4-2 リボ・分割って何？

Story

タケルさんは、パソコンのほかに、
一人暮らしに必要な冷蔵庫も買おうと考えています。
パソコンを買ったばかりなので、
月々の負担は、あまり増やしたくありません。
負担になり過ぎない買い方はないでしょうか？

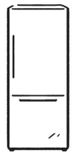


リボと分割の違いって何だろう

［ リボ払い ］



購入ひとつ目



購入ふたつ目

複数の買い物をしても月々の支払額は一定になる



＋月々の手数料

メリット	注意点
月々の支払額をほぼ一定にできる	利用代金、月々の支払額によって支払期間が変動する。設定した月々の支払額が少ないと、支払残高が減りにくい

こんなときに……

月々の支払額を一定にして家計をコントロールしたい

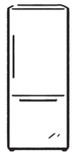


余裕があるときに、繰上返済*をすると手数料負担を軽くできるんだって！

［ 分割払い ］



購入ひとつ目



購入ふたつ目

複数の買い物をすると月々の支払額は変わる



＋月々の手数料

メリット	注意点
指定回数で支払いが終わるので、支払期間が明確になる	分割払いの利用件数が多くなると、月々の負担も大きくなる

こんなときに……

月々の支払額を抑えつつ、支払完了までの期間を一つひとつ明確にしたい



回数に応じた手数料がかかることも忘れないようにしないとね！

＊支払残高の一部、または全額をまとめて返済する方法です。

WORK

Q リボ払いや分割払いの特徴とは？

購入代金を分けて支払っていく点で、
リボ払いも分割払いと同じように見えますが、
実はそれぞれに特徴があります。



それぞれの支払方式には、どのような特徴があるか文章を穴埋めしよう

・リボ払いは（　　）の買い物をしても月々の支払額は（　　）です
・分割払いは（　　）の買い物をすると月々の支払額が（　　）ます

あなたなら、リボ払いや分割払いをどんなときに使うか、想像して書き出してみよう

! リボ払いなら……

タケルさん、冷蔵庫以外にもまだ必要な出費が
あったため、リボ払いを選択しました。
リボ払いなら月々の支払額がほぼ一定でわかりやすく、
月々の負担を抑えられます。タケルさんは、
次回のボーナスで、繰上返済を考えているようです。

利用明細で支払残高を確認し、繰上返済をしたり、月々の支払額の増減も検討しよう。動画を見てみよう！

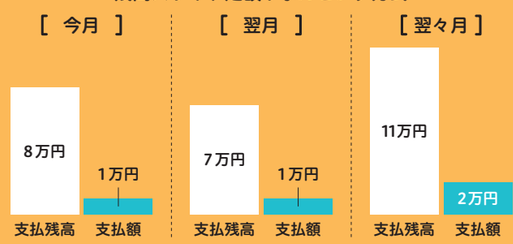


次は、「クレジットはカードだけじゃない」を学びましょう！

リボ払いにも種類があるの？

左ページの例は、支払残高に関係なく一定額を支払う「定額方式」と呼ばれるものです。支払残高に応じて、月々の支払額が決まる「残高スライド定額リボルビング方式」もあります。たとえば支払残高が10万円以下の場合、月々の支払金額は1万円、支払残高が10万円を超えた場合、月々の支払額は2万円、というように支払残高により毎月の支払額がスライドしていきます。

残高スライド定額リボルビング方式



月々の手数料の支払い方にも違いがあるよ



5 クレジットは カードだけじゃない

Story

ヒカルさんは新しいスマートフォンへの
買い替えを検討しています。
気に入った機種が見つかりましたが、
高額なので分割払いで
購入しようか悩んでいます。



意外と知られていない「個別クレジット」

［ 個別クレジットとは？ ］

1. カード等を利用せず、個々の商品の購入やサービスの提供を受けるために利用するクレジット(後払い)のこと。
2. 利用の都度、申込書(契約書)を記入して、審査を受ける。
3. ボーナス月は多く支払うなど、収支を見越した支払計画が立てやすい。




［ スマートフォン ］


［ 車 ］


［ エステ ］

個別クレジットは、主にスマートフォンや車の購入、エステ、
教習所などの契約に使われています。

個別クレジットとクレジットカードの比較



	カード発行	申込書の提出先	審査のタイミング	支払いのタイミング
個別クレジット	なし	販売店経由でクレジット会社	契約の都度	後払い
クレジットカード	原則あり	クレジット会社	新規申込み時、更新時など	後払い

WORK

Q 分割払いでほしいものを手に入れるなら？

スマートフォンは、今、数万円程度でも
十分な機能が付いている製品が多数販売されているようです。
数万円の機種なら一括で支払うことも可能ですが、
ヒカルさんは15万円の最新機種がほしいと思っています。
購入方法として、個別クレジットの利用を選択しました。



個別クレジットにはどんな特徴がある？該当するものをすべて選んでみよう

A.

- a カードを利用せずに、利用代金を後払いできる
- b 個別クレジットは必ずカード発行される
- c 商品の購入やサービス契約の都度、審査を受ける
- d 一度契約した個別クレジットを使ってさまざまなお店で後払いができる

間違った答えのどこが間違っているかを発表しよう

! 分割でほしいものを手に入れた！

ヒカルさんは個別クレジットで15万円の最新の
スマートフォンを購入しました。
毎月口座から引き落とされる金額は、
通話・通信料だけではなく、端末代金も含まれた
金額であることを忘れてはいけません。



次は、「どんなクレジットカードを選べばよい？」を学びましょう！

スマートフォンの分割払いには要注意！

一般的にスマートフォン端末機を分割払いで購入する場合は、個別クレジットに該当します。端末分割代金*＋通信料などで引き落としされるため、支払いが遅れてしまうと、その事実が指定信用情報機関(P.21 下段)へ登録されます。スマートフォンの利用が止められてしまう可能性があることはもちろん、クレジットの支払いの遅れとして扱われる可能性があります。将来のクレジットやローンの申込みの際、遅れの事実が参考情報として確認されます。また、奨学金を借りた場合も、返済が一定期間滞ってしまうと、指定信用情報機関に登録されるので注意しましょう。

*端末購入代金の分割払いの場合、分割手数料がかからない場合があります。



6 どんなクレジットカードを選べばよい？

Story

大学での勉強やアルバイトなど
日々、忙しく過ごしているアオバさん。
買い物をする機会も増えてきたので、
もっと自分に合うクレジットカードを
持ちたいと思っています。



カード選びのチェックポイント

年会費・手数料

クレジットカードは利用の有無に関わらず年会費がかかります。ただし、年間利用回数などに応じて年会費が無料や割引になるカード、在学中は年会費無料のカードなども。分割払いやリボ払いの手数料も、クレジット会社やカードにより異なります。

利用目的

目的により選ぶ一枚が変わります。おすすめは、ライフスタイルに合わせたカードです。基本機能が充実したオリジナルカード、特定店舗での優待や特典が魅力の提携カード、銀行のキャッシュカードと一体のカードなど、さまざまな種類があります。

国際ブランド

日本で発行されているクレジットカードには、一部を除き国際ブランドと呼ばれるマークが付いています。同じマークを掲示しているお店であれば、国内はもちろん、インターネットショップや海外のお店でも利用できます。（P.27 下部参照）

特典や機能

旅行中の事故、ケガや病気になったときの保険、購入した商品が破損したり盗難にあったときの保険が付いたカードなどがあります。また、追加カードとして、家族向けに年会費を安くした家族カード、高速道路で使えるETCカードなどがあります。

ポイント

多くの人がカード選びの基準として注目するのが「ポイント還元率」です。またポイントの有効期限や使い道も選ぶうえで気を配りたいところです。ただし、ポイントが多いからと使い過ぎては本末転倒。自分の生活に合わせて選びましょう。

年齢や収入

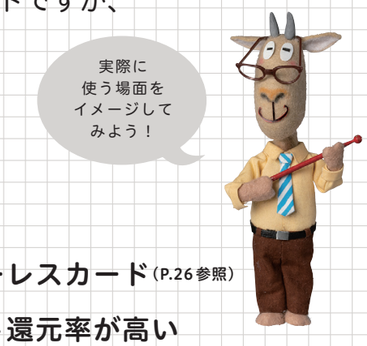
学生限定で年会費やポイント還元率が有利な学生向けカードや、高所得者層へ向けたプレミアムカードなど、世代や立場に応じてさまざまなカードがあります。自分の年齢や収入に合ったカードを選ぶことが大切です。



WORK

Q 自分に合うカードを探してみよう

見た目のデザインだけでは違いがわかりにくいカードですが、
調べてみるといろいろな特徴が見えてきます。
自分に合った一枚を手にしたいですね。
さて、あなたはどんなカードがよいですか？



条件をいくつか選んでみよう

1. 年会費が抑えられる
2. 優待や割引などの特典が充実
3. ショッピング保険や旅行傷害保険が付いている
4. ナンバーレスカード（P.26参照）
5. ポイント還元率が高い

A.

理由を発表しよう

カードの選び方がわかると……

カードを選ぶ際、
自分が行きたいお店や使うサービスなど
どこで何にお金を使うか考えたアオバさん。
大学生の自分に合うカードが見つかりました。
そして社会人になったら……と、夢が広がるのでした。



次は、「クレジットカードはどうすれば持てるの？」を学びましょう！

ポイントをもらうための買い物は本末転倒

**クレジット会社は会員規約（P.30）を原則として公表しています。いくつかのクレジット会社を比較して、選択しましょう。
その際、ポイントに目が行きがちですが、ポイントをためることが目的になったり、「毎月○○日はポイント3倍だから」と不要な買い物をしたりすると、結果として無駄なお金を使うことになりかねません。ポイントなどは“おまけ”と考えて、使い過ぎに気をつけましょう。**



7 クレジットカードはどうすれば持てるの？

Story

アオバさんはよく行くショッピングモールで
クレジットカードの勧誘を受けました。
説明を聞いて不明な点はなくなり、
サービスも自分に向いていると思いました。
さて、クレジットカードを発行してもらうには
どうしたらよいのでしょうか。



申込書に記入して、クレジット会社へ申し込む

クレジットカードを持つには、ホームページからアクセスできる申込書に必要事項を入力(記入)し、本人確認書類とともにクレジット会社に提出して、審査を受けます。クレジット会社は、P.11下段に書かれている手順で審査し、総合的に判断します。情報は正しく記入しましょう。



アオバさんのプロフィール

氏名
山田 青羽(ヤマダ アオバ)

性別
女

生年月日
2004年(平成16年)4月2日生まれ

自宅住所
〒103-0000 東京都中央区小網町0-0

電話番号
03-3000-XXXX

携帯番号
090-0001-XXXX

世帯情報(生計を共にしている)
独身。両親と妹との4人暮らし

通学している大学
クレ協大学商学部1年生

趣味
バスケットボール

好きな数字
1と5

免許証
普通自動車免許所持

年収
アルバイトで100万円

借入残高
特になし

そのほかの情報
現在学校までは1時間ほどをかけて電車で通学。バスケットボールのサークルに所属。自宅は築30年で両親名義の一戸建てに生まれたときから居住。学生なので、まだ家にお金は入れていない。ペットの柴犬のペロも同居。

審査は何のために行われるのか？

審査の目的

“信用できる人かどうか、いろいろな角度から確認する”

クレジット会社は、申込書の入力(記載)事項に基づいて、
申込者本人に間違いがないか、安定した収入があるか、
きちんと支払ってくれる人かを審査します。
そして、法令にしたがい支払可能な金額はいくらかを確認し、
クレジットカードの利用可能枠を決めます。
審査には使い過ぎを防ぐという意味合いもあります。

WORK

練習としてアオバさんの申込書を書いてみよう

下記はクレジットカードの申込みに必要な情報の一部です。
アオバさんのプロフィールから必要事項を記入してみましょう。

実際に記入してみよう

私は、「会員規約・特約」と別枠記載の「個人情報の取扱いに関する重要事項」を理解・承認の上で申込みをします。

お申込日	年 月 日	フリガナ / おなまえ(自署)		生年月日	□大正 □昭和 □平成 年 月 日生
性別	□男 □女				
カード氏名(ローマ字)					
おところ	〒 都道府県 市区郡			電話番号	( )
				携帯番号	( )
ご家族	配偶者 □あり □なし	生計を共にする人数 人	生計維持者 □生計維持者 □非生計維持者	暗証番号	
お勤め先(学校名)		所属部署(学部・学年)			
お住まい	□持家(本人名義) □持家(家族名義) □公団・公営 □社宅・寮 □賃貸(賃貸マンション) □民間アパート □その他(間借りなど)	居住年数	□10年以上 □5年以上 □1年以上 □1年未満	居住費負担(住宅ローン・家賃)	□あり □なし
年収	万円	現在のお借入残高	借入先すべての合計 万円	(内無担保)	万円

※上記は一例です。

記入漏れがないか確認しましょう

申し込んでしばらくすると……

申込みから2週間ほどしたある日、
新しいクレジットカードが
アオバさんの元へ届きました。
上手に活用することで、
豊かな生活が送れるとワクワクしています。



次は、「インターネットショッピング」を学びましょう！

指定信用情報機関とは

指定信用情報機関とは、カードの保有情報、クレジット利用や
支払状況などの情報(信用情報)を保有している機関。
法令に基づいて、正しく支払われたことも、そうでないことも、
事実のみを登録します。そして、クレジット会社は審査を行う際、
自社以外の利用状況の確認のために、この情報を利用しなければなりません。
ですから、審査に必要な情報のみが登録されます。



8 インターネットショッピング

Story

インターネットでよく買い物をする
会社員のヒカルさん。
クレジットカードをよく使うようになりましたが、
あらためて購入までの手順や、どのようなことに
気をつければよいのか確認してみました。



クレジットカードを使ったインターネットでの一般的な購入の流れ

1	2	3	4	5
商品を選ぶ	ショッピングカートを確認	支払情報の選択・入力	確認画面で決済ボタンを押す	購入確認メールの受信 購入完了
		カード番号、氏名、有効期限、セキュリティコード	本人認証サービス（ワンタイムパスワード入力）	商品配達、クレジット会社へ支払い



Webサイトで商品を選び、ショッピングカートを確認したうえで送付先やクレジットカード情報などを登録。決済することで購入できます。近年、決済時にクレジット会社との間で事前に登録したパスワードや、SMSなどで送られてくるワンタイムパスワードを入力するといった「本人認証サービス」を行うWebサイトも多く、より安心して買い物できるようになってきています。

偽サイトに注意

ネットショッピングをする際は、以下の項目をチェックしましょう。

1. 会社情報や所在地・連絡先は正しく記載されているか（法律で表示することになっています）
2. 購入を急がせるような記載はないか（例：残りひとつ！　今すぐ!）
3. 価格が大幅に安くなっていないか（例：最大80％OFF!）
4. 不自然な日本語がないか
5. 支払方法が「銀行振込のみ」ではないか

セキュリティコードと本人認証サービス

セキュリティコード

カード裏面に記載された3桁（表面4桁のカードもある）の数字のことで、ネット通販での不正利用防止に使われます。マイページやアプリにログインして確認するカードもあります。

本人認証サービス

クレジット会社からSMSやEメールなどで送られてくるワンタイムパスワードを使って本人であることを確認し、不正利用を防止します。

WORK

Q インターネットショッピングのトラブルとは？



便利な反面、サイズや色の違い、商品が届かないなど
さまざまなトラブルが起こりえるインターネットショッピング。
このようなトラブルに巻き込まれないため、
原因と対策を考えてみましょう。

起こりえそうなトラブルをひとつ選ぼう

a 届いた洋服のサイズが思ったより小さかった
b 購入した商品が届かず、販売業者と連絡がとれない

A.

選んだトラブルの原因と回避する対策を発表しよう

原因	対策

インターネットショッピングをして……

ネットショップやクレジット会社は、本人認証サービスなどの
新たな取り組みでトラブルを未然に防いでいます。
そのことを知ってひと安心したヒカルさん。
便利なインターネットショッピングではありますが、
常に注意を怠ってはならないことに気づきました。



次は、「不正利用被害に遭わないために」を学びましょう！

多様に変化するインターネットショッピング

フリマアプリ
個人同士がインターネットで売り買いできるサービス。カードを使ってスムーズに取引できます。

サブスク
多様なコンテンツを月単位や年単位で料金を支払って利用するサービス。サブスクリプション。

クラファン
インターネットを通じて資金提供し、見返りにサービスを受ける仕組み。クラウドファンディング。

オンラインゲーム
インターネットで接続するゲーム。ゲーム内通貨やアイテムの購入にクレジットカードが使えます。



9 不正利用被害に遭わないために

Story

フィッシング詐欺などクレジットカードの
不正利用被害が急増していることを
知ったタケルさんは、
どのような被害なのか、何に気をつければ
防げるのか、調べてみることにしました。



不正利用被害とは

不正利用被害とは、
カード利用者（本人）以外の
第三者（誰か）によって
カード情報が盗まれ、
不正に利用されてしまう
被害のこと。



不正利用被害発生のパターン
（フィッシング詐欺）

1. クレジット会社や銀行、ネットショッピングサイトを名乗るものから、「緊急のお知らせ」や「至急ご確認ください」など不安をあおるSMSやEメールが届く。
2. SMS・EメールにはURLが記載されていて偽物のWebサイトへ誘導され、ID、パスワード、クレジットカード番号、有効期限、氏名などの情報入力を求められる。
3. 入力してしまうと、情報を盗み取られて、本人になりすました何者かに、クレジットカードを不正に利用されてしまう。

最新の不正利用被害額

510.5億円（2025年）

不正利用被害額は高止まりの
状況が続いていますが、被害
額や不正発生率（クレジット
カードの利用金額に占める不
正利用の割合）ともに、2024
年と比べて減少しています。



WORK

Q 不正利用被害に遭わないためには？

インターネットショッピングなどで起こる
クレジットカードの不正利用被害に遭わないために、
カード利用者の気持ちになって行動を再確認し、
どんなことに気をつけるとよいか考えてみましょう。



不正利用被害につながる行動には「×」を、対策として正しい行動には「○」を記入しよう

CHECK! ○ or ×

- [ ] a 身に覚えのない配達不在通知のSMSやEメールを開いた
- [ ] b “最新スマホが当選!!”と書かれたWeb広告をタップした
- [ ] c 利用明細に身に覚えのない請求がないか確認した
- [ ] d 大幅に値引きされているサイトでブランド品を注文した
- [ ] e 事業者の住所が書かれていないサイトに個人情報を登録した
- [ ] f お店で支払うとき、クレジットカードを店員に渡さず、自分で機械に読み取らせた
- [ ] g インターネットショッピングをするとき、公共のWi-Fiスポットの利用を控えた
- [ ] h 複数のサイトですべて同じID・パスワードを設定した

対策を講じることで……

不正利用被害をあらためて考えたタケルさんは、
フィッシング詐欺対策のほか、
パスワードの使い回しをやめるなど、複数の対策を行いました。
被害に遭う前に対策を講じることで、
クレジットカードを安心して使えるようになりました。



次は、「これがクレジットカード」を学びましょう！

クレジットカードの不正利用対策

- 不審なSMS・Eメールを開封しない
- URLリンクを不用意にタップしない
- ID・パスワードを使い回さない
- 偽サイトで購入しない
- 個人情報を入力しない
- 利用明細を定期的に確認する　など

フィッシング対策の
動画はこちら

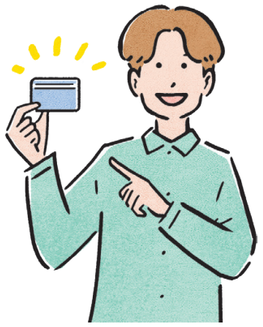
怪しいSMSやEメールが届いたら、
URLからではなく、
そのサイトのアプリやマイページから
情報を見に行こう。
SMS・Eメールなどで
知らせるほど重要なことは
絶対に載っているはずだよ！



10 これがクレジットカード

Story

ナンバーレスのクレジットカードが
あると聞いたタケルさん。
これまでのカードと新しいスタイルの
クレジットカードを
チェックしていきましょう。



クレジットカードのカードフェイスと搭載情報



クレジットカードの表面には氏名やカード番号、有効期限などが、裏面にはセキュリティコードや注意事項などが記載されています。近年、盗み見などによる不正利用を防ぐためにカード番号や有効期限などの情報を裏面に記載しているカードや、記載自体がされていないナンバーレスカード、スマホアプリなどでカードを表示するカードレスも増えています。

ナンバーレスカードの魅力

カード券面にカード番号が記載されておらず、クレジット会社のアプリなどで確認できる仕組みになっていて、番号漏えいのリスクが低減されています。





カードレスの魅力

スマートフォンで利用するクレジットカードです。カードを紛失するリスクがなく、タッチ決済で利用するためカード番号が漏えいするリスクもありません。プラスチックごみも減らせて、SDGsにもつながります。



WORK

Q 自分に合うのはどんなカード？

ナンバーのあるカードとナンバーレスカード、
カードレスのそれぞれのよいところはどこでしょう。
各カードのメリットと注意点を挙げて、
自分に合うカードを発表してみましょう。



各カードのメリットと注意点を挙げてみよう

ナンバーのあるカード（従来型のカード）
- メリット
- 注意点

ナンバーレスカード
- メリット
- 注意点

カードレス
- メリット
- 注意点

! 新しいスタイルを知って……

ナンバーレスカードやカードレスといった
新しいスタイルの
クレジットカードを知ったタケルさん。
これらを活用すれば、
暮らしがさらに便利になると思いました。



どんな搭載情報が
付いているか、
しっかり
把握しておこう

次は、「クレジットカードのよさってどんなところ？」を学びましょう！

国際ブランドって何？

**多くのカードには右のようなマークが付いています。
これらを国際ブランドといい、
国際ブランドは、世界中で
キャッシュレス決済が利用できるように
ネットワークを展開している会社です。
自分の持っているクレジットカードと同じマークを
掲示しているお店であれば、海外でも使えます。**

それぞれの名称を書いてみよう

VISA ( ) ( ) ( )
AMERICAN EXPRESS ( ) Diners Club INTERNATIONAL ( ) UnionPay 銀联 ( )

11 クレジットカードのよさってどんなところ？

Story

クレジットカードを使って
いつもキャッシュレス決済を
しているアオバさん。
その便利な点と注意点を、
あらためて確認してみることにしました。



利用者にとって便利な点と注意点

便利な点

- 現金の受け渡しがなく、会計がスムーズ
- 多くの現金を持ち歩かなくてよく、身軽で安全
- 利用記録が残り、お金の流れが見えやすい
- 後払いなので余裕をもって家計管理できる
- 分割払い・リボ払いで月々の負担を平準化できる
- 商品を使いながら支払える
- ポイントなどの特典が付くことがある

注意点

- 契約内容（会員規約）を確認する
- 計画的に利用し、支払期日を守る
- 分割払い・リボ払い、キャッシングには手数料がかかる
- カードの貸し借りは禁止（家族でも）
- 利用明細をこまめに確認する
- 紛失・盗難に気をつける
- 停電や通信回線トラブルなどで使えない場合がある



クレジットカードなどキャッシュレス決済が進むことで期待される効果

消費者の利便性向上

上記の便利な点に加え、人との接触が減り、衛生的で感染症対策にも有効。ポイントだけでなく旅行傷害保険付カードなどもあります。

店舗運営の効率化

キャッシュレス専用セルフレジなどの導入でレジ時間を減らし、現金取扱いのコスト削減や働き手不足の対策にも有効です。

お店の売上拡大

国内の需要だけでなく、クレジットカードなどを使い慣れた訪日外国人旅行客に対しても消費を促せるので、売上拡大につながります。

決済データの利用・活用

人・モノ・お金の動きを分析して、ターゲットを絞った戦略が立てられ、生産性の向上につながります。

WORK

Q 立場を変えて考えてみよう

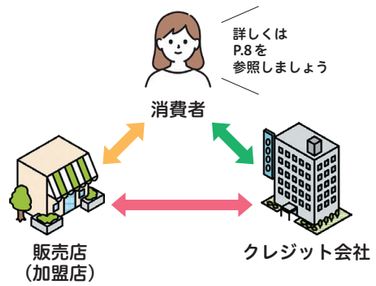
P.8で解説した通り、
クレジットカードは三者間契約です。
消費者だけでなく、販売店やクレジット会社に
とってのメリットも考えてみましょう。



販売店とクレジット会社にとってのメリットは？

販売店にとってのメリットを挙げてみよう

- ＿＿＿＿＿＿
- ＿＿＿＿＿＿
- ＿＿＿＿＿＿
- ＿＿＿＿＿＿
- ＿＿＿＿＿＿
- ＿＿＿＿＿＿



クレジット会社にとってのメリットを挙げてみよう

- ＿＿＿＿＿＿
- ＿＿＿＿＿＿
- ＿＿＿＿＿＿
- ＿＿＿＿＿＿
- ＿＿＿＿＿＿
- ＿＿＿＿＿＿

! 三者間契約の仕組みがわかると……

クレジットカードの理解を
さらに深めたアオバさん。
利用者だけでなく、
販売店やクレジット会社にとっても
さまざまなメリットがあることがわかりました。



次は、「基本的なルール・会員規約を知っておこう」を学びましょう！

少子高齢化の時代にも有効なキャッシュレス

日本の課題	少子高齢化と働き手の減少による生産性の低下
▼	
解決手段	キャッシュレス化 ・利便性向上　・インバウンド対応 ・無人化、省人化　・データ利活用

**セルフレジなどを導入して
従業員の負担を軽減し、
現金取扱いのコストを削減。
消費者の利便性も向上し、
訪日外国人の消費促進や
決済データの見える化もできます。**



12 基本的なルール・会員規約を知っておこう

Story

初めてのクレジットカードが届いたタケルさん。
カードと一緒に
「会員規約」と「利用可能枠」などが
記載された台紙が入っていました。



会員規約には基本的なルールが載っています

カードを利用するうえでの
クレジット会社と
利用者とのルールが
書かれているのが
「会員規約」です。
トラブルが発生したときや
巻き込まれたとき、
会員規約を知っているのと
知らないのとでは大違い。
必ず確認して
保管しておきましょう。

[記載内容の一例]

暗証番号
暗証番号によるカード利用時のルール、
管理方法や責任の所在などについて。

署名欄
カード裏面に書く署名について。

紛失時の対応
カードを紛失した場合の連絡先や
責任の所在などについて。

補償対象期間
紛失・盗難などで不正利用被害に遭った時から、
何日前までさかのぼって補償をしてくれるか。



WORK

Q なぜ会員規約を守らないといけないの？

カードの利用可能枠や支払方式、手数料率など
さまざまなルールが書かれている会員規約。
なぜ会員規約を守らなければならないのか、
その理由について考えてみましょう。



文中の( )に当てはまる適切な語句を選択肢ⓐ～ⓕから選んでみよう

会員規約を守ることは、(①)として、とても大事です。
たとえば、万が一、紛失や盗難の際に(②)されてしまっても、
過失※がなければ、(②)被害額を(③)してくれます。

※注意すべきであったのに
それを怠ったこと

選択肢

ⓐ 審査　ⓑ 利用者　ⓒ 補償　ⓓ 大人　ⓔ 連絡　ⓕ 不正利用

A. ① ② ③

! 会員規約を読んだら……

クレジットカードの会員規約を
じっくり読んだタケルさん。
カードの利用者として、
ルールを守る大切さを感じるとともに、
責任ある大人になったことを実感しました。



次は、「クレジットカードを賢く利用するには？」を学びましょう！

カードは誰のもの？

会員規約には「カードの貸与と取扱い」という
項目があり、所有権はクレジット会社にあると
記載されています。
つまり、利用者はカードをクレジット会社から
貸与されているのです。
紛失しないようしっかり管理しましょう。

連帯保証人って何？

自動車などを購入する際のクレジットでは
連帯保証人が必要な場合があります。
これは購入者と同様の支払責任を持つ人のことで、
もし購入者が代金を払えなくなった場合、
購入者に代わって、連帯保証人が
支払わなければいけません。

クレジットで買った商品が届かない！ そんなときどうする？

会員規約には「支払停止の抗弁」という記載があります。
商品が届かない、商品に欠陥があるなど、
カードを利用したお店との間に問題が生じたとき、
一定金額以上の分割払いやリボ払いなどの条件を満たせば、
問題が解決するまでの期間、クレジット会社への
支払いを一時的に停止できる制度です。



13 クレジットカードを賢く利用するには？

Story

社会人3年目になったヒカルさんは、
自己破産をした有名人の
テレビ番組を見て、自分自身の
クレジットカードの使い方を
振り返ることにしました。



計画的な利用には「家計管理」が大切

給与はすべてが自由に使えるお金ではありません。会社員の場合、総支給額から社会保険料や税金を差し引いた金額が自分の銀行口座に振り込まれます。これを「手取り（額）」といいます。
「手取り（額）」から、家賃・公共料金などの生活費、さらに貯蓄・投資に充てるお金を引き、最終的に残った金額が「自由に使えるお金」です。
無駄遣いは、クレジットに限らずNG！
自由に使えるお金がどのくらいか把握しておきましょう！

［ 手取り（額）とは ］

総支給額 −（控除額：社会保険料 ＋ 税金）

給与などの収入のうち、
社会保険料や税金などを差し引いた
金額のことです。



家計簿アプリで
管理すれば
楽そうだね！

クレジットカードの賢い使い方

生活費（家賃、食費、光熱費、被服費、医療費、交通費、通信費など）をクレジットカードで支払えば、家計管理もしやすくなります。支出がかさむ場合などは、後から分割払いやリボ払いに変更することも可能です。現金では得られないメリットや、いざというときの安心感も生まれます。

クレジットカードの利用明細の見方

利用明細には、クレジットカードを利用した日付や店舗名、利用額など請求情報が記載されています。身に覚えのない利用があったら、すぐにクレジット会社へ連絡しましょう。利用1件ごとの明細確認も大切。支払日前日までには預貯金口座残高を支払金額以上にしておきましょう。

ここが大切！
利用明細

WORK

Q 多額の債務を背負わないために！

クレジット代金やキャッシング利用額が膨らみ、
返済のために借金を繰り返す状態を多重債務といいます。
このような状態に陥らないために、
その原因と対策を考えてみましょう。



収入と支出の
バランスを
考えることが
大切なのね！

多重債務に陥る原因はどんなことが考えられる？

支払困難に陥らないための対策を発表しよう！

! クレジットカードの賢い利用法を調べて……

普段から家計管理をすることが
大切だとわかったヒカルさん。
今までの支出を見直し、
家計簿アプリで管理することにしました。



最後に、「キャッシュレスで世の中はどうなる？」を学びましょう！

多重債務、自己破産について

多重債務とは

クレジット代金やキャッシング利用額が膨らみ、返済が滞り、返済のために借金を繰り返す状態を「多重債務」といいます。当初借りた額には利息が付くため、返済額がかさんで、返済が滞ると借金が増えていくことも覚えておきましょう。計画的な利用が必要です。

自己破産とは

地方裁判所で破産手続開始決定を受け、法令で認められた財産以外の全財産を弁済に充てることで、残債務の返済免除を受け、再出発をする方法です。

自己破産すると
さまざまな
制約が発生するよ



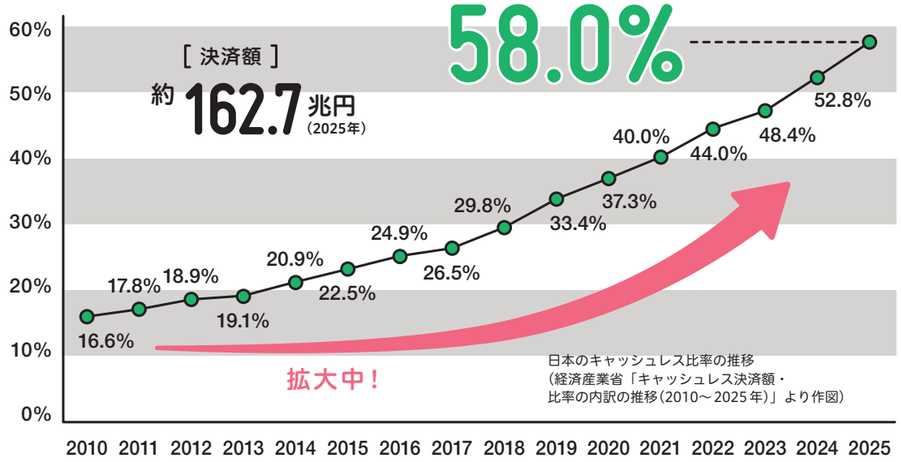
14 キャッシュレスで世の中はどうなる？

Story

お昼休みにコンビニでスマホ決済を
使ったタケルさん。
この便利さが広がると世の中が
どう変わっていくのか
考えはじめました。



日本のキャッシュレスは拡大中



日本のキャッシュレス比率の推移
（経済産業省「キャッシュレス決済額・比率の内訳の推移（2010～2025年）」より作図）

キャッシュレス決済比率は年々増えており、2025年は58.0%に到達。2020年は37.3%でしたので、わずか5年で約1.5倍に増えています。



広がるキャッシュレス

＼ 使えるお店が増えている！ ／

- コンビニやスーパーのキャッシュレス専用レジ
- 完全キャッシュレスの野球場やサッカースタジアム など

▼

決済業務の負担を軽減し、効率化して、より生産性の高い業務へ人員配置！

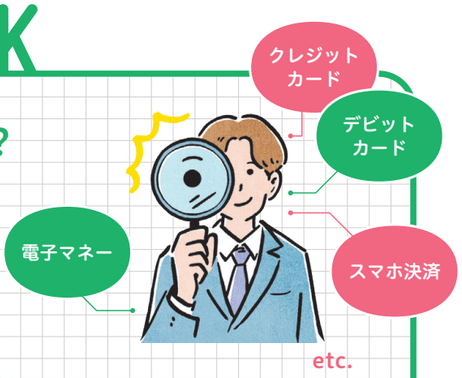
インバウンドにもキャッシュレス

キャッシュレス決済に慣れている訪日外国人観光客の消費を促すことも、キャッシュレス化を推進する理由のひとつ。2025年に開催された大阪・関西万博では、会場内が完全キャッシュレス。通貨の両替が不要で、レジの支払いもスムーズ。

WORK

Q キャッシュレスが広がる未来とは？

日本政府は、将来的には世界最高水準の
キャッシュレス決済比率80%を目指しています。
下のふたつを例に、キャッシュレスを導入すると、
お店にどのような影響があるか考えましょう。



どのような影響があるか発表しよう

A 有名観光地にある話題の団子屋さん

B 商店街のお店が一斉に導入



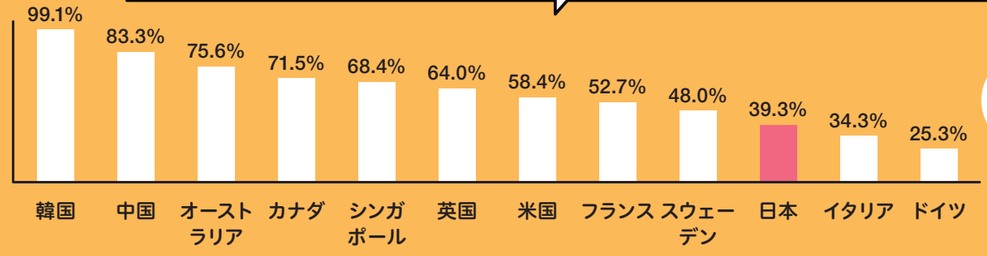
身近なところから……

日本のキャッシュレス化について
調べたタケルさん。
身近なところでも、キャッシュレス決済が
使えるお店が増えていることを発見し、
未来の日本に思いを巡らすのでした。



教材の最初に戻って復習すると、さらに学びが深まるよ！

日本と世界のキャッシュレス（2023年時点比較）



世界主要国におけるキャッシュレス決済比率（2023年）（一般社団法人キャッシュレス推進協議会）

