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。

CN2V4-2605-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

教員用



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？

声掛け例

クラス内の状況を生徒に聞いてみる

例1）キャッシュレスを知っていますか？ 説明できる人はいますか？

例2）皆さんは現金を使わない「キャッシュレス」で買い物をしたことはありますか？

ねらい

私たちの周りにある支払方法の例を挙げる

① 私たちが普段買い物をするときの支払方法として、現金だけでなく「キャッシュレス」による支払方法があることを理解してもらう。

②「キャッシュレス決済」には、クレジットカード、電子マネー、モバイル(スマートフォン)決済なども含まれ、近年は「キャッシュレス決済」が広まってきていることを理解してもらう。

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？



主な支払方法

［ 現金 ］



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 ］



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。

4

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……

a 現金派 b キャッシュレス派 A. ＿＿＿＿ a もしくは b

理由を発表しよう

解答例①

■現金派の場合
例1）家計管理がしやすい
例2）使い慣れているから

■キャッシュレス派の場合
例1）コンビニのキャッシュレス専用セルフレジが空いていたので、スマートフォン決済・○○Payでおにぎりを購入した。
例2）小銭を持っていなかったので、ペットボトル飲料を交通系ICカードで購入した。

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。



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%



5

指導案①

「深い学び」を達成するために両派に分かれ、それぞれの本質を考えさせてみる。その際、「価値観の多様性」にも気づかせる。決して互いの意見をぶつけ、否定し合うだけにならないように気をつける。対立の軸として以下のようなことが考えられる。

① 現金かデータか。現金は見えるし触れる。しかし、データは機械がないと人からは見えない。

② 個人情報とひも付いているか。キャッシュレスは個人情報とひも付いているケースが多くある。監視されているといった気持ちも重要であるが、社会のために役立っていることも理解してもらう。

③ うまく説明できない「ただ漠然とした不安」。キャッシュレスは新しいサービスである。新しいものには知識不足や理解不足からくる不安はつきもので、自然な反応といえる。慎重になる価値観も重要。一方で新しいものに挑戦する気持ちも否定はしない。

解答例②

現金派	軸	キャッシュレス派
・お金が減っているか、財布を見ればすぐわかる。 ・現金の受渡しがあるのでお金を使っている感覚がある。	現金かデータか	・レジで決済がスムーズ。キャッシュレス専用のセルフレジが使える。 ・ポイントが付く。
新しいサービスは得体が知れない。理解できないものにお金や個人情報を預けるのは不安だ。	不安	キャッシュレスが今後の常識になるかもしれない。使って慣れておかないと、面倒になるかもしれない。

指導案②

生徒用P.4下段のキャッシュレスの便利な点と注意点を議題に挙げながら、週末に家族と出掛けたショッピングモール、普段から利用している近所のコンビニなど、買い物をする際の身近な行動を例にとって、生徒たちに考えさせてみる。

① 「キャッシュレス」の定義

経済産業省公表「キャッシュレス・ビジョン」の中で「『キャッシュレス』とは、『物理的な現金(紙幣・硬貨)を使用しなくても活動できる状態』を指すこと」とあることから、本教材では「キャッシュレス」＝「現金以外の決済方法」としています。また、キャッシュレスは、お金の価値をデータでやり取りするところに特徴があります。たとえばCDを買わずに、配信サービスで音楽を聴いている生徒もいるのではないでしょうか。

② 日本の「キャッシュレス化」が諸外国に比べて進んでいない理由

①治安がよい(諸外国に比べ、窃盗・強盗が少ない※)
②現金への信頼度が高い(偽造紙幣・硬貨が少ない)
③ATM 網が発達しており、コンビニなどでも現金が容易に引き出せる
④高性能レジが導入されており、店員がスピーディーに対応してくれる(現金決済でも比較的スムーズ)

※出典：『令和4年版犯罪白書』(P.26-27)

③-1 キャッシュレス社会の実現に向けた「キャッシュレス・ビジョン」

内閣府は2017年6月に「未来投資戦略2017」を閣議決定し、キャッシュレス決済比率を2027年に40％とする目標を設定。さらに経済産業省は2018年4月に「キャッシュレス・ビジョン」を公表し、目標を2025年に前倒しし将来的に80％を目指す方針を提示。2025年の決済比率は58.0％となり、政府目標を達成したことを踏まえ、同年12月のとりまとめで国内指標80％の早期達成と2030年に65％(国際指標55％)とすることを示しました。

③-2 Society 5.0について

サイバー空間(仮想空間)とフィジカル空間(現実空間)を高度に融合させたシステムにより、経済発展と社会的課題の解決を両立する、人間中心の社会(Society)をいいます。さまざまな知識や情報が共有され、今までにない新たな価値が生み出されるようになります。たとえばロボットや自動走行車などの技術で、少子高齢化、地方の過疎化、貧富の格差などの課題が克服されます。希望のもてる社会、世代を超えて互いに尊重し合える社会、一人ひとりが快適で活躍できる社会となります。出典：内閣府ウェブサイトより一部抜粋

声掛け例①

どんな場所で キャッシュレスを 使用するか

例）生徒がどんな場面で キャッシュレス決済を 利用しているか問い掛けてみる。コンビニ、ショッピングモール、レストラン、自動販売機、交通機関の利用時など。

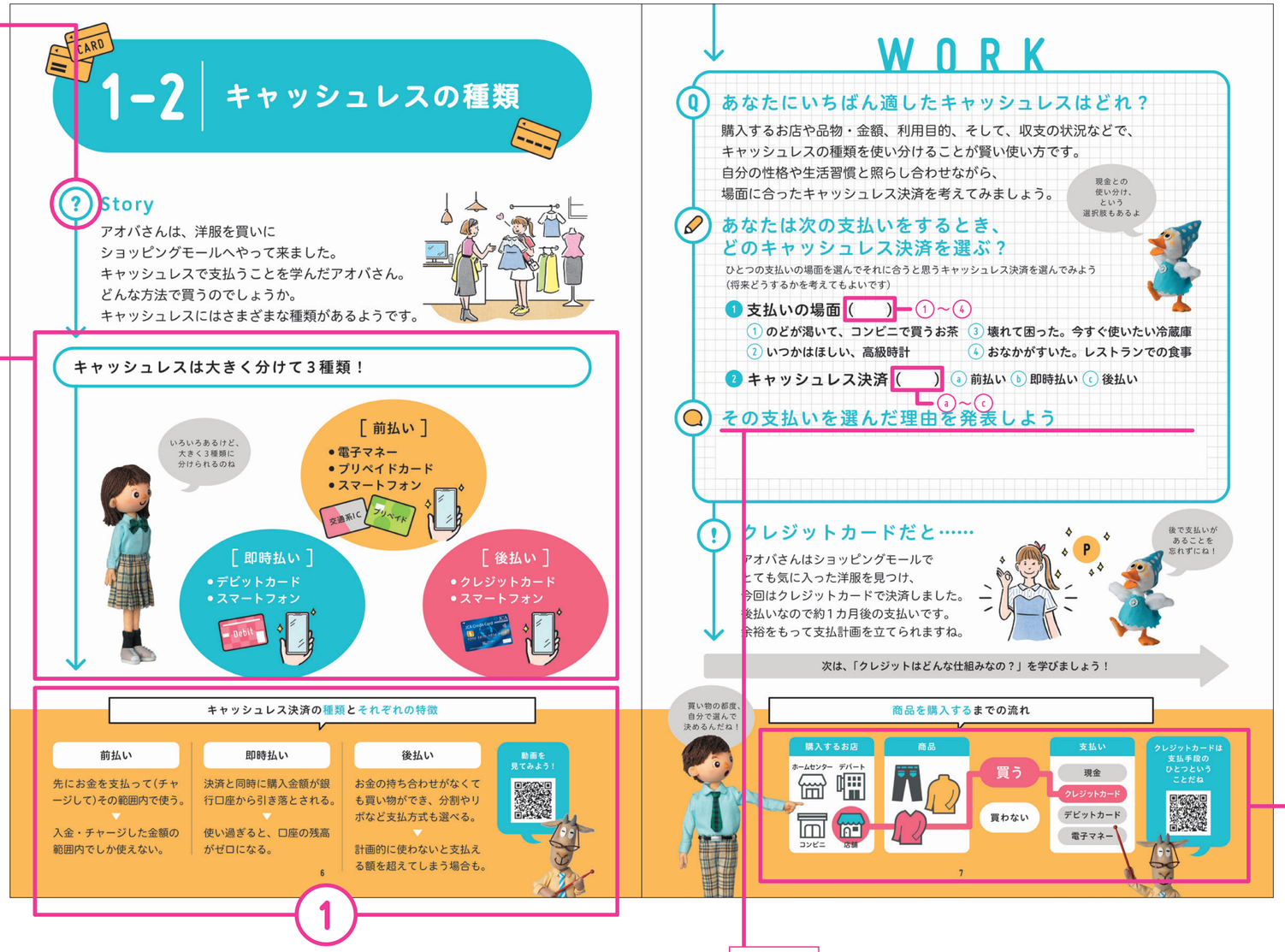
声掛け例②

思い当たる キャッシュレスの 例を聞いてみる

例）キャッシュレスには、どんな種類があるか問い掛けてみる。クレジットカードやデビットカードなどのカードはもちろん、スマートフォンや電子マネーなど、非接触型もあるので、家族や知人が何を使用しているかを聞いてみる。

ねらい

それぞれのキャッシュレスの中に、前払い、即時払い、後払いがあることをひも付ける。



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。	決済と同時に購入金額が銀行口座から引き落とされる。	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。
入金・チャージした金額の範囲内でしか使えない。	使い過ぎると、口座の残高がゼロになる。	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！

6

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（　）①～④
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
（a）～（c）

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！

買い物の都度、自分で選んで決めるんだね！

商品を購入するまでの流れ

購入するお店：ホームセンター、デパート、コンビニ、店舗
商品
買う / 買わない
支払い：現金、クレジットカード、デビットカード、電子マネー
クレジットカードは支払手段のひとつということだね

7

1

キャッシュレス決済とそれぞれの「支払方法」の特徴について

支払方法		決済のタイミング	主なメリット	主な注意点
前払い	チャージ残高の範囲内で利用	チャージ → 買い物	チャージ残高以上は使えないため、使い過ぎ防止になる	残高不足で決済できないことがある
即時払い	預金残高の範囲内で利用	買い物 / 口座引落	利用と同時に、金融機関の口座から引き落とされるため、現金払いに近い	使い過ぎると、その口座の預貯金がゼロになってしまう
後払い	利用可能枠の範囲内で利用	買い物 → 口座引落	お金の持ち合わせがなくても利用でき、支払日までに一定期間猶予がある。さまざまな支払方式が選べる	計画的に使わないと支払い可能な金額を超えてしまう

指導案①

それぞれに合うキャッシュレス決済はあるものの、ここでは完全な不正解というものはない。生徒の経験と価値観を否定しないように心掛ける。

指導案②

指導案①の展開案に加え、適切ではない使用方法を回答した場合には、軌道修正が必要。
×無計画に使う。
×支払可能額（特にチャージ額、預貯金額など）を意識しない。
×預貯金が減り、余裕がなくなる。　など

指導案③

消費者主権において財やサービスを購入するとき、消費者は選択の連続を迫られる。店の選択、商品の選択、購買の可否、支払手段など。すべてのステップで最良の選択ができるよう知識を蓄える必要があることに気づいてもらう。

声掛け例③

消費行動は都度選択を迫られる。
例1）店をどう選ぶ？
- 欲しいものは何？
- 売っているお店はどこ？
- キャッシュレス手段を使える お店はどこ？

例2）品物をどう選ぶ？
- セーターを買いに来た。 でもよさそうなズボンも売っていた。 今必要なものは何？

例3）購入の意思決定　買う？　買わない？
- 無駄遣いにならない？
- 本当に必要？

例4）支払方法の選択　どれを選ぶ？
（P.5 キャッシュレスって何？ 参照）

解答例

想定される理由と解答例

- 使い過ぎを防ぐことができる。ⓐⓑ
- チャージが面倒。ⓑⓒ
- チャージ額はあまり大きくない。ⓑⓒ
- 交通系ICカードならかざすだけ。ⓐ
- タッチ決済が使える。ⓐⓑⓒ
- ポイントが付く。ⓐⓑⓒ
- 何となく金額の低いものには使いづらい。気が引ける。ⓐ
- 高級時計は今すぐになくても困らない。ⓑⓒ
- お金をためてから買う。ⓑ
- 性能を比較すると、少し背伸びして高級品を選ぶべき。ⓒ
- 若いうちからよいものを長く使うべき。ⓒ
- 結婚式への参加などイベントの際腕時計をしたい。ⓒ

設問の意図・イメージ

① は小銭利用を避け、「交通系ICカード」や「●●Pay」などを使う。
ⓐ 前払いのイメージ

② は、高級品については今すぐ必要がなく、お金をためて余裕があるときに買う。
ⓑ 即時払い
ⓒ 後払い（1回払い）のイメージ

③ 冷蔵庫は今すぐ必要。しかし、容量や電気代など性能を比較して選ぶべき。多少高くても長く使える。使いながら支払える。
ⓒ 後払い（分割・リボ）のイメージ

④ 無銭飲食にならないように、注意をする。
ⓑ 即時払い
ⓒ 後払いのイメージ

2 クレジットはどんな仕組みなの？

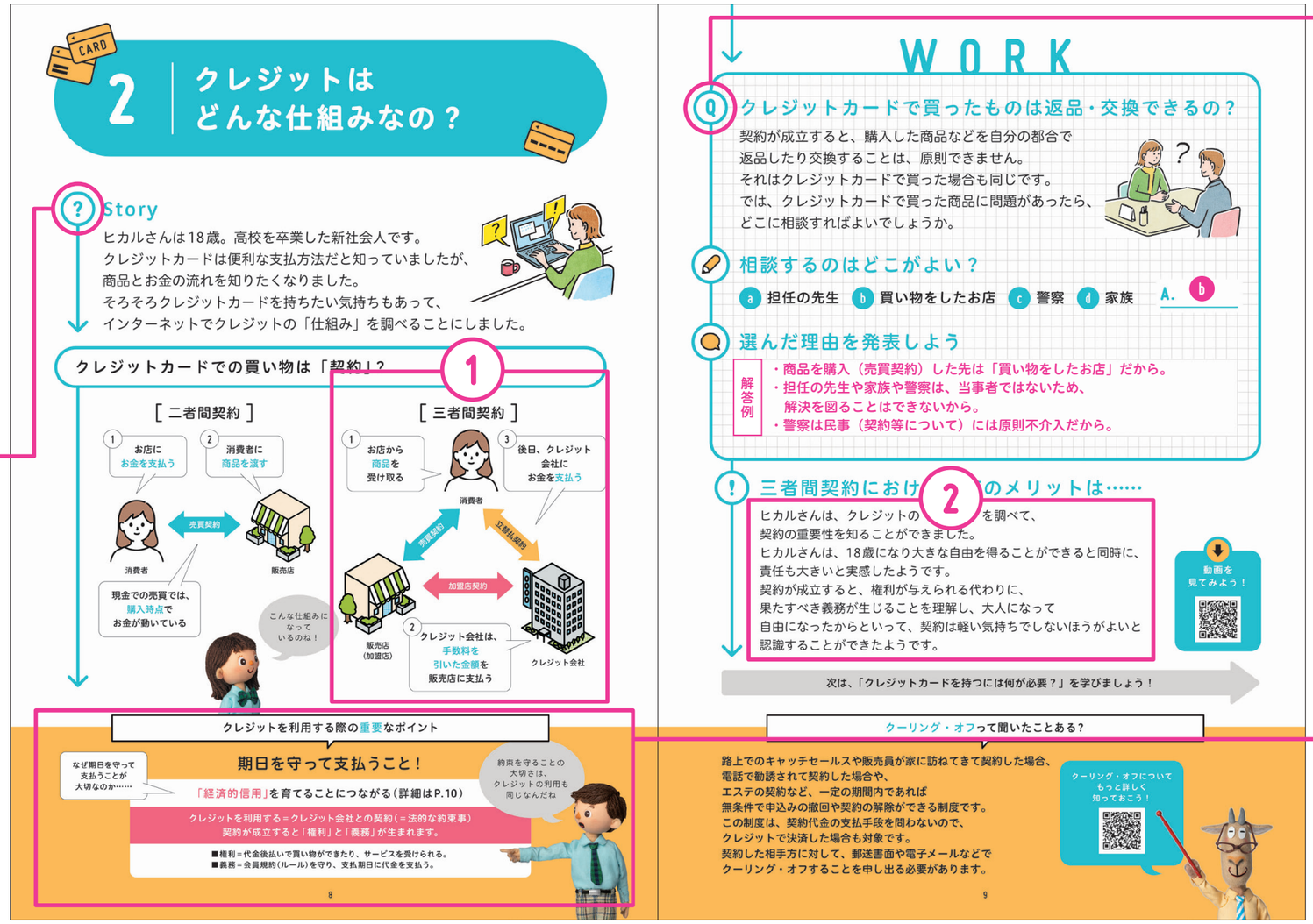
このページの目的

18歳になる前は未成年者取消権が行使できることにも留意しつつ、それが行使できなくなる18歳になったときの自分を想像させ、「契約」とは何か、その重要性を考えさせる。さらに、三者間契約を例として、契約関係が複雑になることがあることに留意し、自分がどこに対して義務を果たさなければならないのか、を切り分けて考えられる土台をつくる。

声掛け例

クレジットはどのようなビジネスモデルのうえで成り立っているか考えさせる

例1）契約って知っていますか？
例2）契約が何歳からできるかわかる人？
※契約は未成年でもできるが、原則として親権者や本人に取消権がある。
例3）クレジットがどのような仕組みかわかりますか？



指導案①

具体的な買い物の事例を示す

買い物をした商品が「最初から」問題があった場合を想定している。正しい商品を正しく受け取ることができない場合は、それを主張することができることを、「消費者の権利」として自覚させる。

指導案②

契約すると、キャンセルは原則できないが、例外がある。生徒用P.9下段の「クーリング・オフ」について、あわせて解説することも消費者の権利を理解するうえで必要。

説明例①

契約について

契約とは「法的な約束事」で、申込みの意思表示に対し、相手方の承諾の意思表示によって成立する。契約が成立すると、お互いに権利と義務が生まれる。契約には、約束が守られなかった場合、強制的に権利や義務を履行させることができるようにする役割がある。

説明例②

「二者間契約」と「三者間契約」の、それぞれの特徴について説明する

それぞれの特徴	
二者間契約（現金での買い物）	三者間契約（クレジットでの買い物）
契約先がひとつ	契約先がふたつ
相談先もひとつ	相談先もふたつ
お金がその場で動く	お金が後から動く*

＊クレジットカードはいくらでも使える魔法のカードではないことを理解してもらう。

① クレジット会社の主要業務についてひと言添えると、三者間契約の理解につながる

1	クレジットカードが使えるお店（加盟店）を増やす。	→	アクワイアラ（加盟店契約会社）としての業務
2	クレジットカードを使ってくれる人（利用者）を集める。	→	イシュア（カード発行会社）としての業務

※イシュアとアクワイアラが異なる場合は、通常国際ブランドのネットワークを用います（国際ブランドはP.27参照）。
※イシュアにとっては、アクワイアラが外国にある場合など、どのような契約を加盟店と締結したかわからないことが多くあります。

② 三者間契約（クレジット契約）のそれぞれのメリット

〈参考〉社会科の指導領域でもあるが、クレジットのビジネスモデル（教員用P.8下段参照）を知っておくと知識の裏付けになる。

消費者のメリット

1. キャッシュレス
お金の持ち合わせがなくても買い物ができる
2. 期限の利益（後払い）
一定期間、代金支払いの猶予がある
3. 分割の利益、家計の平準化
代金を分けて払うことで、月々の負担を減らせる
4. 付加サービス
ポイント、割引、補償などがある

クレジット会社のメリット

1. 利用者から年会費や分割払いなどの手数料が入る
2. 加盟店からクレジットを利用する手数料が入る（加盟店手数料）
3. 膨大な決済データが蓄積される

販売店のメリット

1. 消費者の手元にお金がなくても購入を勧められる（販売機会増加）
2. 金額の高い商品でも購入を勧められる（単価アップ）
3. 新たな顧客、常連客の囲い込みにも有効

3 クレジットカードを持つには何が必要？

声掛け例①

身近なイメージをもってもらう

例1）将来、クレジットカードを使いたい人？

例2）クレジットカードは日本で何枚発行されている？
答え：3億1,364万枚
※2024年3月末時点

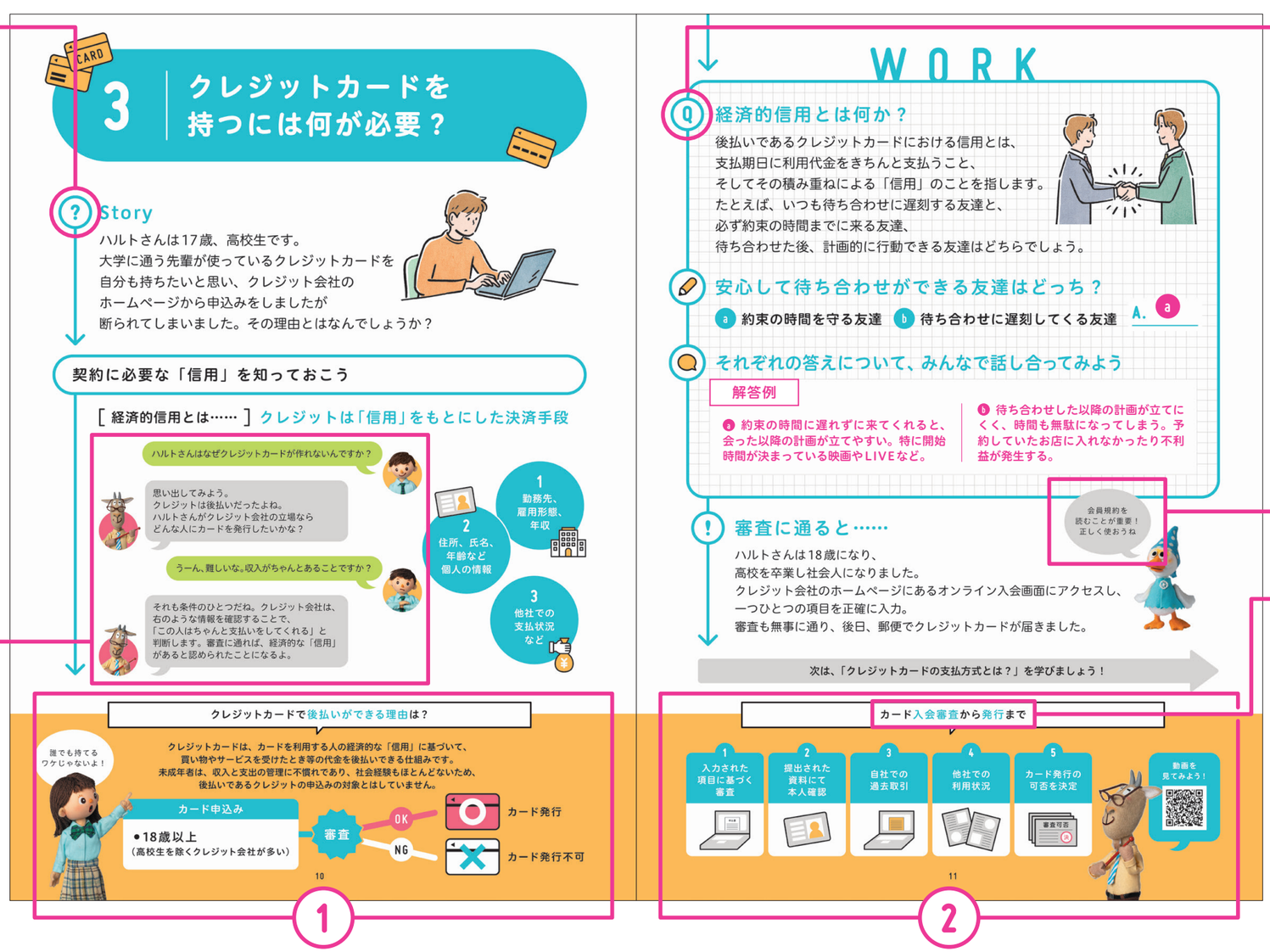
NG）家族などのクレジットカードの所持・利用状況について発表させることは差し控えることが望ましい。センシティブな情報である家計の状況を発表することになってしまう可能性がある。

声掛け例②

信用をもとにした決済手段であることを踏まえ、信用に必要な情報は何かを考えさせる

例1）ハルトさんはなぜ断られてしまったのか？

例2）どんな人であれば審査に通りそう？



参考 利用可能枠とは

クレジットカードを利用できる上限金額のことをいいます。クレジットカードによって異なりますが、通常、カード入会審査によって設定され、更新のタイミングで利用可能枠の増減が判断されます。新成人は比較的少額に設定されることが多いようです。また、海外旅行をするなど大きな出費が想定される場合は、利用可能枠の一時引き上げができたり、使い過ぎないように、あらかじめ利用可能枠を減らしておく（減枠）こともできるカードが多くあります。

指導案

約束を守れない友達は支払期日も守れない？

ここは「信用」の定義について例題を出している。クレジットカードにおける「信用」において、「約束を守れない人」＝「支払期日を守れない人」という解釈につなげる。

例1）貸したものを期日までに返さない、約束した内容を忘れてしまっているなど、身近な例を交えながら解説してみる。

例2）クレジット会社の立場になって考えさせる。約束を守らない人の代金を立て替えるときの気持ち・立て替えるリスクについて考えを深める。

参照

会員規約については、P.30-31を参照。

マメ知識

クレジットカードの入会審査について

クレジット会社は、契約者が支払期日に利用代金を支払ってくれると「信用」して、お店に立替払いをしている。

約束通りに支払ってくれるか？
（安定した収入、支払状況）

審査

1 自社で過去に契約があったか？
支払状況に問題は？
2 他社のクレジットカードやローンで
支払いの遅れはないか？（教員用P.11下段参照）
3 そのほか、クレジット会社独自の審査項目

他社の支払実績を参考にするため、法令に基づいて信用情報機関に照会する
POINT

クレジットの過剰な利用を防ぎ、健全な取引を行うための仕組み
審査

1 発行されたクレジットカードの2大機能について

クレジットカードには、「ショッピング機能」と「キャッシング機能」があります。この2大機能を「消費者信用」といいます。

規制する法律と所管
◎ショッピング機能：割賦販売法（経済産業省）
◎キャッシング機能：貸金業法など（金融庁）

消費者信用	ショッピング機能（販売信用）	買い物やサービスなど利用代金について、一定の猶予期間を置いて「後払い」にできる機能	三者間 / 二者間 → 消費者の信用に基づく取引
	キャッシング機能（ローン）	現金が必要な際、振り込みやATMなどでお金を借りることができる機能	

2 信用情報機関とは

クレジット会社が登録する個人の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。信用情報は消費者（クレジット申込者）の同意を得て信用情報機関に登録され、その情報はほかのクレジット会社も支払能力調査（審査）のために利用する。

登録される信用情報

- 属性情報：氏名、生年月日、住所など
- クレジットの申込みや契約に関する情報
- 支払状況に関する情報：支払残高、履歴など

CICの役割 〔出典〕㈱シー・アイ・シーHP

- 消費者の支払能力に応じた適正なクレジット契約の実現
- 迅速な情報提供によるクレジット・ローン取引の促進
- 消費者の多重債務・自己破産の未然防止

4-1 クレジットカードの支払方式とは？

声掛け例①

高額な商品を購入する場合クレジットカードが便利

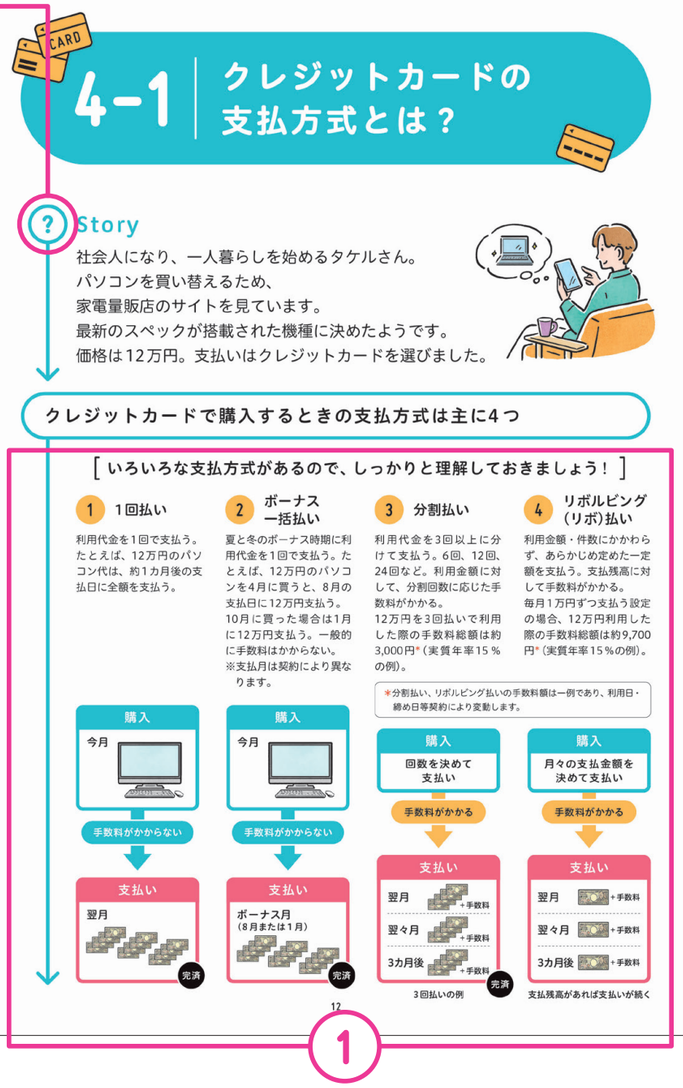
例）なぜクレジットカードが高額な買い物の際に、便利なのかわかる人？

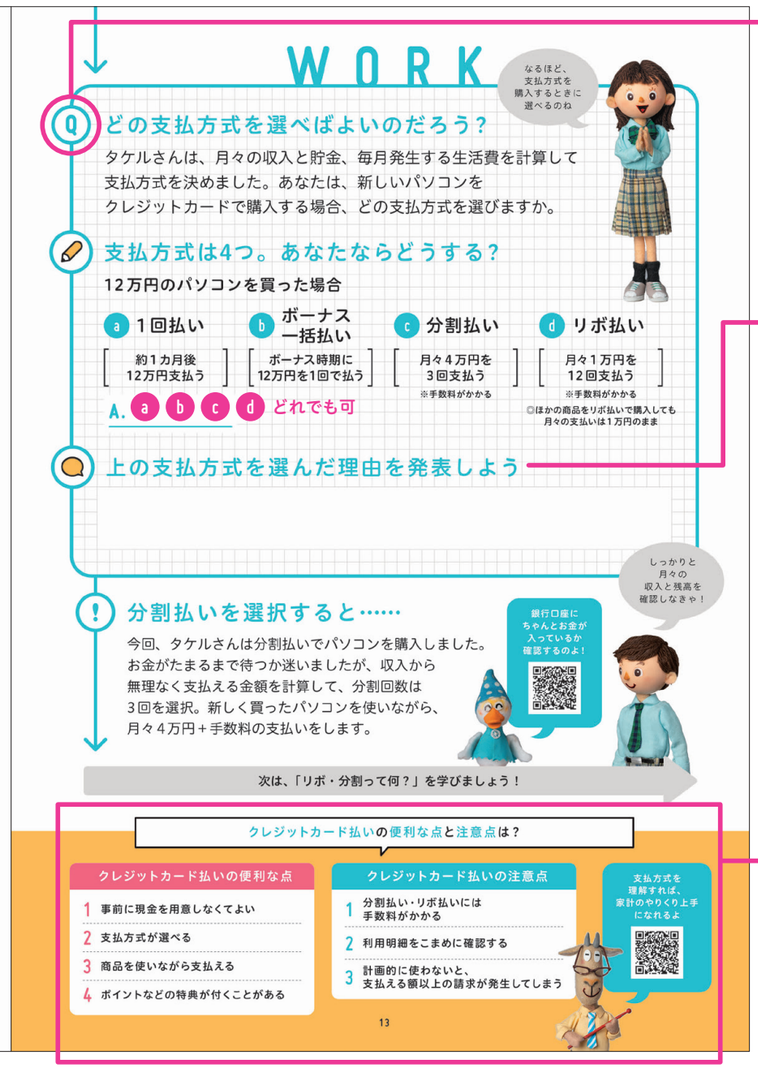
理由①：前払いはチャージ残高以内、即時払いは銀行口座残高以内でしか使えない。後払い（クレジット）は利用可能枠の範囲内で利用ができるため、収入を見越して、高額な買い物がしやすい。

理由②：緊急を要する場合、高額な買い物（たとえば、冷蔵庫やエアコンなどの生活必需品が壊れてしまった！）は、お金が足りないこともありえる。その場合には、前払い・即時払いではできない「支払方式を選択できる」ということが強みとなる。

指導案①

人生において出費がかさむ時期もあることを前提とし、支払方式について考えさせる。急を要する場合を例とし、分割やリボの「便利な点・注意点」について、グループワークをする。





指導案②

金銭管理を心掛けながら支払方式を選ばせる

給料（手取り）から生活費、貯蓄、投資などに回すお金を差し引いて、「使えるお金」がどのくらい残るかなどをイメージさせて、残りの金額からどの支払方式がふさわしいかを考えさせてみる。

解答例

「1回払い」
例）すぐに支払えるお金が銀行口座にあるから。

「ボーナス一括払い」
例）来月以降、しばらくは出費がかさむことがわかっているから。

「分割払い」
例）月々の支払いは軽くしたいから。支払完了日を明確にしたいから。

「リボ払い」
例）毎月一定額の支払額がわかりやすくて家計管理がしやすいから。

声掛け例②

例1）手数料はもったいないと思う？
例2）クレジットカードを使いたいと思う人？　それはなんで？

① クレジットカードの利用に関する主な流れ

1 購入商品などの決定
購入しようとする商品などの性質・金額や自分の予算などを考えてクレジットを利用するか、現金などほかの購入方法を採るかを決定します。

2 販売店にカードを提示
商品などの購入にクレジットカードを利用する旨を告げます。販売店にはクレジットカードの国際ブランドマーク（P.27参照）がレジ横のステッカーなどで掲示されており、自分のカードと同じマークが掲示されていれば、そのカードを利用できます。

3 利用可能なクレジットカードか
販売店はカードでの売上処理をします。クレジット会社のコンピュータと通信回線で結ばれたクレジット決済端末機（信用照会端末機）で行います。クレジット会社は提示されたクレジットカードの有効性のチェック（オーソリゼーション）を行います。

4 支払方式を選ぶ

OK
「1回払いで」「ボーナス一括払いで」「分割払いで」「リボ払いで」などと販売員に告げます。クレジット会社や販売店によって、選択できる支払方式は異なります。

NG
利用可能枠超過、紛失カードなどは利用できません。

カード利用後に行うこと

5 暗証番号を入力する
カードの偽造防止やカード情報の保護のため、「ICチップ」を内蔵したクレジットカードが導入されています。これらのカードでの契約確認、本人確認は、あらかじめ登録した「暗証番号」を販売店の端末に打ち込むことで行われます。求められたら端末に表示されている金額などを確認のうえ入力します。また、レジでの混雑が懸念される一部の業種（スーパーやコンビニなど）では、暗証番号不要取引も増えています。

6 商品と伝票控えを受け取る
商品と一緒に伝票の控え（利用控え）を受け取ります。自分がした契約の内容が示されていますので、クレジットカードの支払いが終わるまで保管しておきましょう。

7 利用明細の確認
クレジットカードを利用した代金を何月何日に支払うかは、クレジット会社や利用するクレジットカードによって異なりますが、支払日の前にはクレジット会社のスマートフォンアプリやWeb上で利用状況の確認ができる場合もあります。このとき、カードの利用者は受け取った伝票の控えと利用明細を照合し、自分の利用したものであるか、金額などが間違っていないかなどを確認することが必要です。もし身に覚えのない利用明細を発見したら、すぐにクレジット会社へ連絡をしましょう。

8 利用代金の支払い
一般的には、金融機関の口座からの自動引落です。支払日の前日までに用意しておきましょう。

※一般の販売店（店頭販売）でクレジットカードを利用する手順例です。

このページの目的

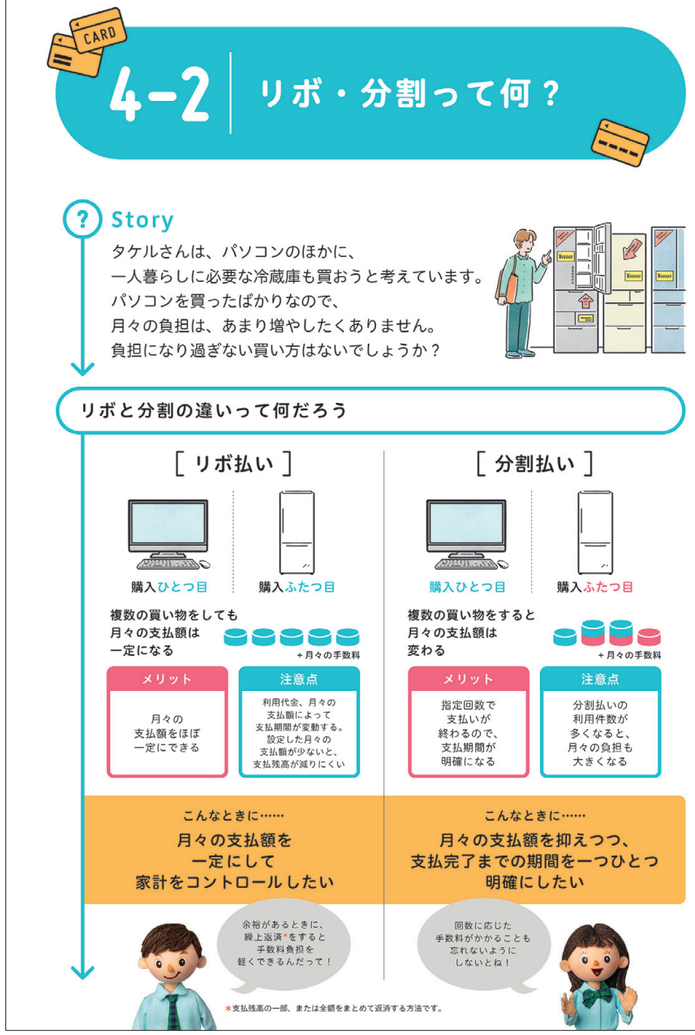
クレジットカードを正しく理解するうえで、仕組みが複雑な「リボ払い」を理解することは、最も重要な要素のひとつとなる。「自立した消費者としての選択」に影響を与える部分であるため、「リボ払いを選択するのであれば」という仮定のもと、利用上の注意点について伝えていく。

指導案

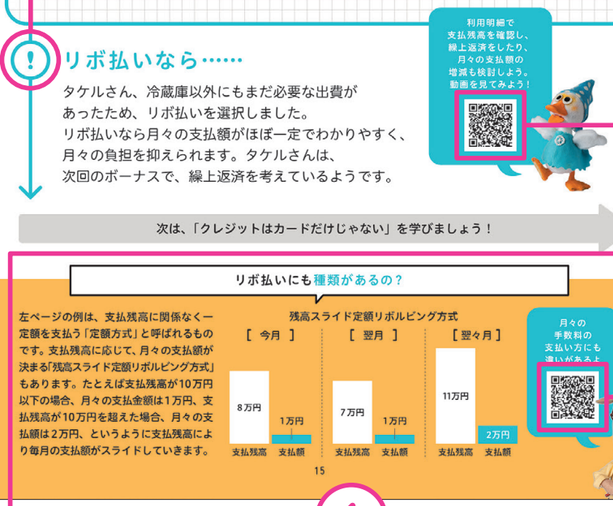
クレジットカードで複数の買い物をすることをイメージさせる

例）一人暮らしをするときに、家具家電を買い揃えるために、いくら必要か把握させ、その方法を考えさせる。

① お金がたまるまで、必要最低限の家具家電でしばらく過ごす（テレビや冷蔵庫はなし）
② クレジットカードで一括払いをする（翌月には支払える）
③ クレジットカードで分割払い・リボ払いにして、当面の負担を減らす（手数料は別途かかる）
④ 実家の家具家電を持っていく







声掛け例

月々の支払金額が異なるだけではないことも触れてみる

クレジットカードの分割払いとリボ払いは、どちらも複数回に分けて支払うものだが、それぞれ支払回数・期間が異なる。しかし、支払いの管理という点においては、どちらも共通して、定期的に利用明細を確認し、今どのくらいの残高があるのか、いつまで支払いが続くのかを把握することが重要になる。また、手元資金に余裕がある際は、リボ残高の繰上返済も可能だ。

参考②

リボ払いの中にも種類がある

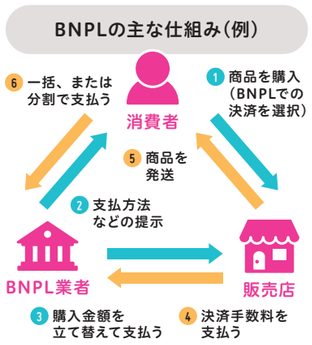
①ウィズイン
　一定額に手数料を含めて支払う方式
②ウィズアウト
　一定額と手数料を支払う方式
③残高スライド方式
　生徒用P.15下段に記載の通り

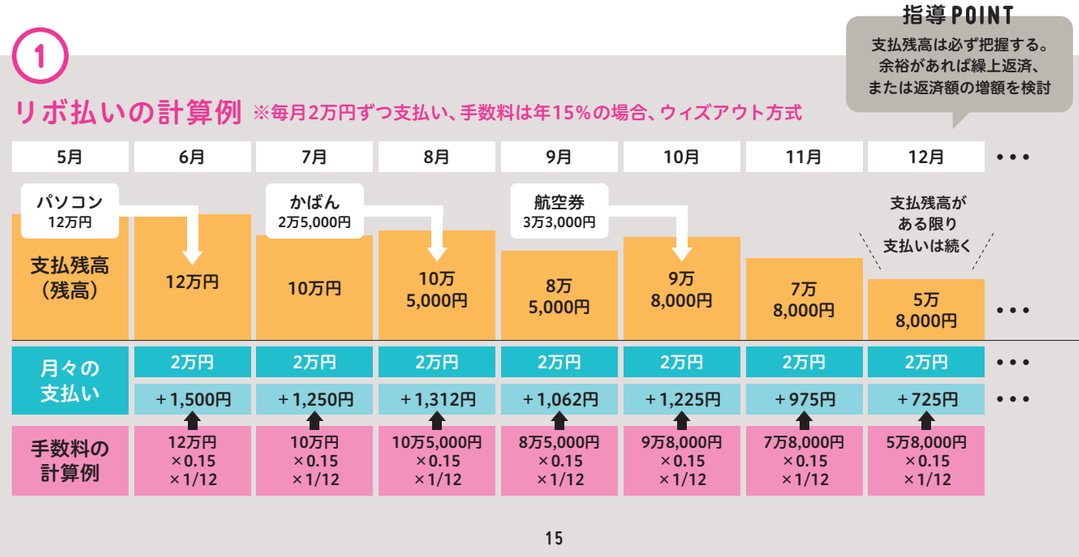
リボ払いの詳細はこちら

参考①

「BNPL」という新たな後払い決済のシステムについて

キャッシュレス決済の多くに採用されている「後払い」は、日本でも広く定着している。現在ではさまざまな電子決済アプリが普及してきたこともあり、その種類は多様化している。ここ最近では、「BNPL」という決済手段が新たな後払いの選択肢として話題になっている。BNPLとは、Buy Now Pay Later(日本語では「今買って後で払う」)の略で、商品を買った翌月にまとめて支払いができるサービス。実店舗よりもネットショッピングの決済方法として利用されることが多く、クレジットカードとの主な違いは、物理的なカードが発行されない点や、分割払い手数料がかからないことが多い点だ。利用のしやすさから、欧米では若年層を中心に人気を集めており、欧米同様、日本においても若年層を中心に利用者が増加している。今後、EC市場の拡大に伴い、BNPL市場も拡大していくことが予想されている。後払いであるため、注意点は、クレジットカードに近いと考えられる。





5 クレジットはカードだけじゃない

声掛け例①

スマートフォンの買替時期と購入方法について聞き、個別クレジットについて理解させる

例1）スマートフォンの買替時期ってみんなはいつ？（壊れたら？最新機種がほしいから？）

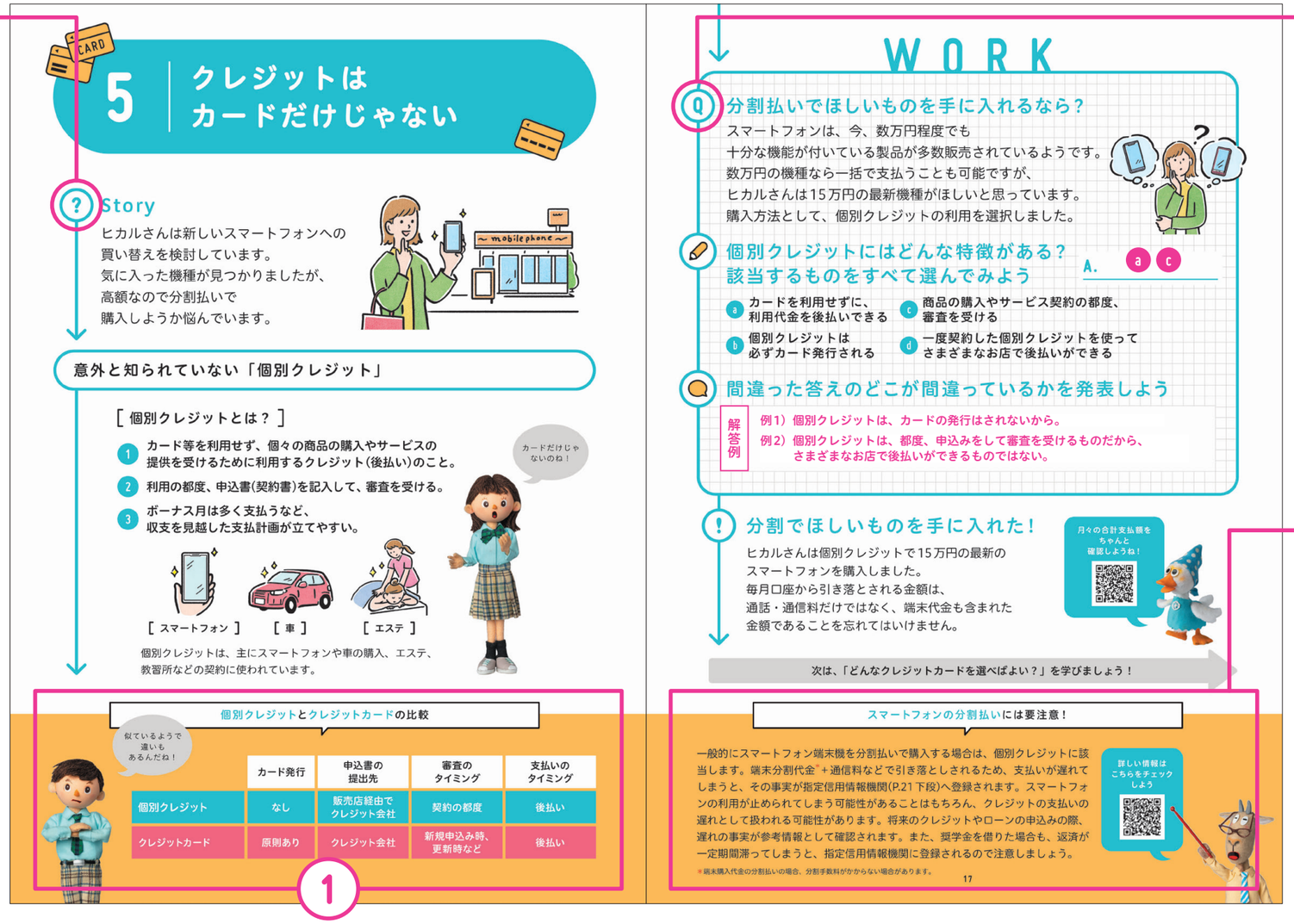
例2）スマートフォンを買い替えるとき、家族はどんな方法で払っている？（現金？ クレジットカード？ 通信費と一緒に払う分割払い？）

指導案

車を買うとき、エステの契約をするとき、分割払いを選択できる（＝個別クレジット。カードでの分割払いではない）。
「クレジットカードで払えばよいのでは？」と疑問に思う生徒もいる。

① カードには利用可能枠があり、高額商品の場合、利用可能枠を超えてしまう場合がある。

② クレジットカードより個別クレジットのほうが手数料率が低い場合があるなどの理由で個別クレジットを選択する。



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。

mobile phone

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。

カードだけじゃないのね！

［ 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

似ているようで違いもあるんだね！

	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

1

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 c

- 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

解答例
例1）個別クレジットは、カードの発行はされないから。
例2）個別クレジットは、都度、申込みをして審査を受けるものだから、さまざまなお店で後払いができるものではない。

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。

月々の合計支払額をちゃんと確認しようね！

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。

詳しい情報はこちらをチェックしよう

*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。

17

声掛け例②

個別クレジットを利用する機会をイメージさせ、ワークへ取り組んでもらう

例1）ここではスマートフォンを例にしていますが、自分がほしいものや受けたいサービスを想像してください（車やエステなど）。

例2）分割払いをするか、お金をためて買うかもきちんと考えましょう。

カーローンは個別クレジットなの？

自動車を分割払いで購入する際の方法は、ふたつある。ひとつは、銀行などで自動車を購入するための資金を借りる「金銭消費貸借契約（いわゆる目的別ローン）」。そして、もうひとつは、クレジット会社（信販会社）に自動車を買うための代金を立て替えてもらう「立替払契約（いわゆるクレジット）」。これらは、実態的には分割払い同様の役割を果たすが、契約形態が異なる。つまり、二者間契約（ローン）なのか、三者間契約（クレジット）なのか、適用される法律や手続きが異なることも頭に入れて、契約をする必要がある。

INFORMATION

個別クレジットの利用の流れ

1 購入商品の決定
購入しようとする商品や受けたいサービスなどの性質・金額や自分の予算などを考えて、クレジットを利用するか、現金などほかの購入方法を採るかを決定します。

2 販売店を通じてクレジット会社に申込書を提出
商品などの購入にクレジットを利用する旨を申し出ます。申込書は販売会社が用意しています。申込書に氏名、住所、勤務先などを正確に記入します。書類は表面だけでなく、裏面もよく確認して申し込みましょう。

3-1 クレジット会社による審査
クレジット会社は申込みの内容等をもとにクレジット契約可能かどうかの判断をします。クレジット会社から電話を受けることがありますが、これは本人の意思に基づき申請した契約の申込みかを確認するためのものです。

3-2 利用者への販売店の勧誘行為の確認（特定契約の場合）
特定契約（訪問販売、電話勧誘販売、特定継続的役務提供、連鎖販売取引、業務提供誘引販売取引）は消費者トラブルが発生しやすい契約です。トラブルの未然防止を図るために加盟店の勧誘行為を利用者に確認しています。

4 クレジット会社が契約の可否を判断
3-1、3-2の内容でクレジット契約の可否の判断をします。

OK
5 商品の受け取り
審査の時期によって受け取り時期は異なります。クレジット会社の審査がすぐに終了する場合には、商品はそのまま持ち帰れます。審査が後日になる場合には、商品の受け取りが後日になる場合もあります。

6 利用代金の支払い
通常は金融機関の口座から引き落とされます。支払日の前日までに、引き落とされる金額を口座に入れておきましょう。また、自動車などの場合は、支払回数が60回払いや120回払いなど長期に及ぶこともあります。

NG
当該の買い物にクレジットは利用できません（現金一括で支払うか諦めるか）。

1 個別クレジットのマメ知識

個別クレジットで契約した際、見落としがちなポイントについて

［ ボーナス併用払いも可能 ］
個別方式の場合には、ボーナスの支給時期に支払額を増額する「ボーナス併用払い」も選択できる。クレジットカードにはこの機能があるものとないものがある。

［ 「自動車残価設定クレジット」が組める場合も ］
自動車購入時に「残価」を設定し、残った金額をクレジット払いする方法。クレジット終了時に残価を払って自動車を買い取るか、返却するかを選べる。

6 どんなクレジットカードを選べばよい？

声掛け例

何を基準に選ぶか考えさせる

例）普段どんなお店で買い物をしますか。あらためて自分の生活圏やよく訪れるお店に注目してみよう。

指導案

●利用目的

「車通勤だからガソリンスタンドで勧められたクレジットカードを使っている」など、教員自身の生活での利用目的を例にどのようなクレジットカードを選んでいるか話すことで、生徒も身近なことに置き換えながら考えやすくなる。

●国際ブランド

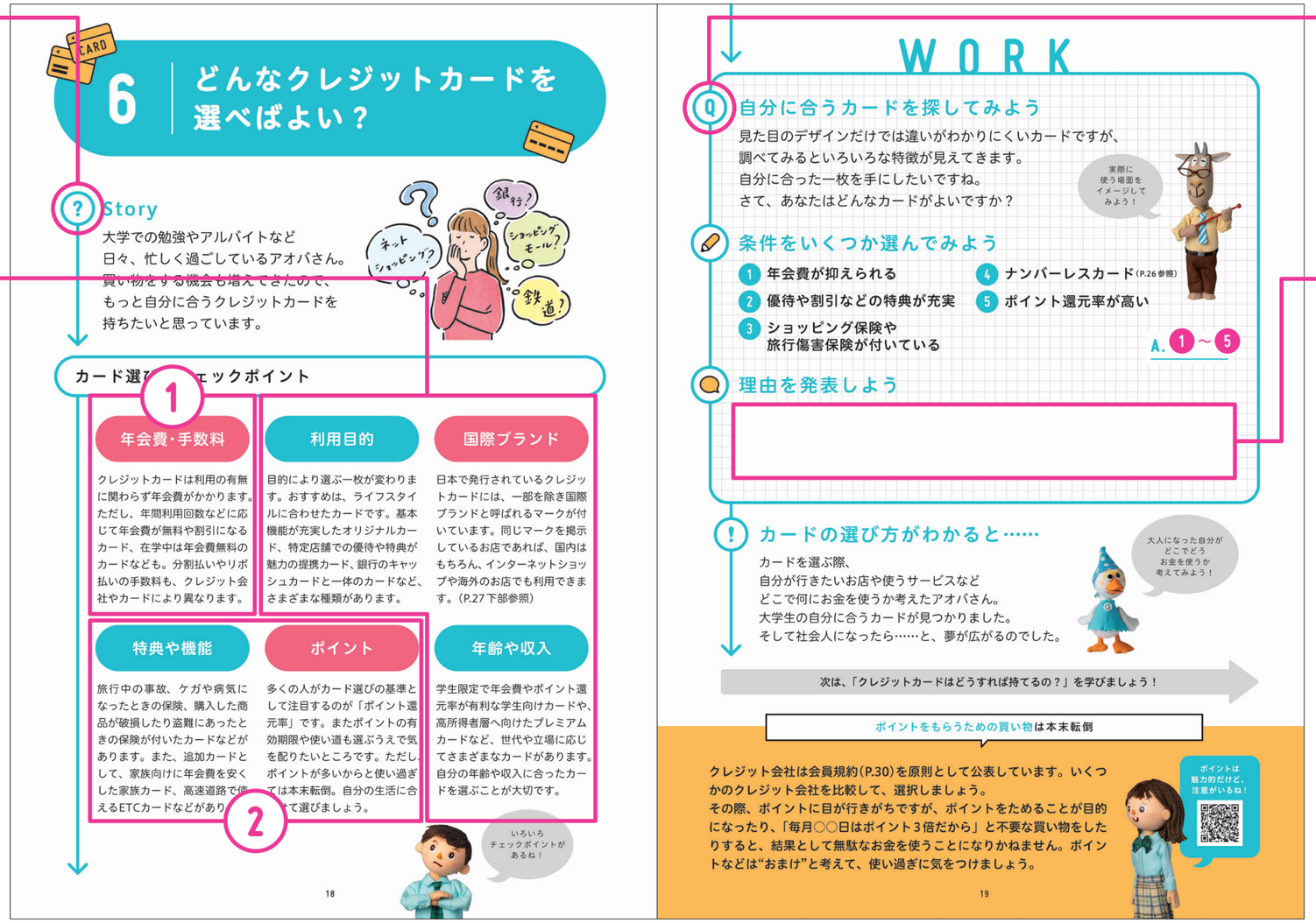
国際ブランドを店頭やCMなどで見たことがないか聞き、なぜお店は国際ブランドのマークを掲示しているのか考えさせる。

例）掲示することで集客につながる。

●年齢や収入

世代・使途に合わせたカードがあることを話すことで、自分のライフスタイルに相応しいカードを調べるきっかけにする。

例）大学と提携したカードで学食の割引が受けられる。



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 チェックポイント

1

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）

2

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

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。自分の生活に合って選びましょう。

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. 1 ～ 5

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。

選び方の例

自分のライフスタイルに合った条件を考えさせる

いろいろある条件の中で、どれを重視するかは人により異なる。どの選択肢を選んでも不正解ではないことを伝え、生徒がどう考えたかを大切にしつつ、選び方の例を提示する。

解答例

例1）複数のクレジットカードを上手に使い分けたいから、年会費が抑えられるものを選ぶ。

例2）趣味のグッズを買う際に、割引を受けられるカードを選ぶ。

例3）旅行が好きだから、旅行傷害保険が付いているカードを選ぶ。

例4）盗み見されないよう、ナンバーレスカードを選ぶ。

例5）よく利用するお店のポイント還元率が高いカードを選ぶ。

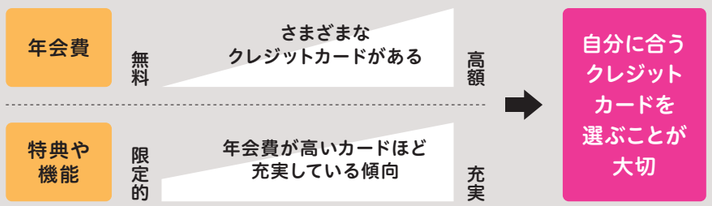
参考

なぜ複数枚クレジットカードを持っている人がいるの？

理由1）クレジットカードを利用しようとしたとき、その国際ブランドを取り扱っているお店と取り扱っていないお店とがあるから。

理由2）よく行くお店（コンビニやガソリンスタンドなど）と提携しているクレジットカードが複数あるから。

①-1 同一のクレジット会社で見る年会費と特典や機能との関係



①-2 手数料は多種多様

分割払いやリボ払いの手数料は、クレジット会社やカードの種類によって異なる。たとえば、同じクレジット会社で発行されているカードでも、年会費無料の一般カードと年会費数万円のプレミアムカードでは手数料率が異なることもある。

②-1 特典や機能をしっかり把握

旅行中の保険や購入商品の破損・盗難への保険、ツアー代金の割引や空港ラウンジの利用などクレジットカードによって特典や機能は多種多様。その違いをしっかり把握して、利用するシーンをイメージできるクレジットカードを選ぶことが大切。

②-2 ポイントはおまけと考える

クレジットカードを選ぶ際、つい目が行きがちなポイント還元率。ポイントは加盟店を通して得られたクレジット会社の売上の一部を利用額に応じて還元していて、クレジット会社の企業努力で成り立っていることにも留意したい。

7 クレジットカードはどうすれば持てるの？

このページの目的

18歳になり成人すると親権者の同意がなくてもクレジットカードを申し込めるようになる。そこで練習用申込書に記入して、申込みにどんな情報が必要か知る機会をつくる。

声掛け例①

身近なショッピングモールやスーパー・空港などでクレジットカードを勧められるケースがあることをイメージさせる。
近年は、Webでの入会申込が主流になっている（教員用P.21右段記載）。
例）ショッピングモールでクレジットカードの申込カウンターを見たことある？

指導案①

P.10-11に記載した通り、クレジット会社は「信用」をもとにカード利用者の立替払いを行っていることを再度確認する。
そして、「信用」できるかどうかを確認する仕組みが存在することを生徒へ伝え、自分の経済的信用を育てることへの意識を醸成する。

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）	電話番号 03-3000-XXXX	免許証 普通自動車免許所持
性別 女	携帯番号 090-0001-XXXX	年収 アルバイトで100万円
生年月日 2004年（平成16年）4月2日生まれ	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	借入残高 特になし
自宅住所 〒103-0000 東京都中央区小網町0-0	通学している大学 クレ協大学商学部1年生	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。
	趣味 バスケットボール	
	好きな数字 1と5	

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。

参考

入会審査の通過率は、約75％で4件に3件の割合で通過することになる。

※件数に対しての割合であり、人数に対しての割合ではないことに留意。

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」と別仲記載の「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	202X年 0X月0X日	フリガナ / おなまえ（自署）	ヤマダ アオバ / 山田 青羽	生年月日：□大正 □昭和 ☑平成 16年 4月 2日生 / 性別：□男 ☑女
カード氏名（ローマ字）	Y A M A D A　A O B A			
おところ	〒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
ご家族	配偶者：□あり ☑なし / 生計を共にする人数：4人 / 生計維持者：□生計維持者 ☑非生計維持者		暗証番号	X X X X
お勤め先（学校名）	クレ協大学	所属部署（学部・学年）	商学部1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	100 万円	現在のお借入残高	借入先すべての合計 0 万円	（内無担保）0 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。



自分で決めた類推されにくい数字4桁を記入する。

次は、「インターネットショッピング」を学びましょう！

1 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。



指導案②

契約内容の同意について

クレジットの申込みは必ず規約と個人情報取扱条項に同意して申し込むようになっている。クレジットの申込みは契約の申込みであることから、理解して申し込むことが重要。特に、信用情報機関に申込情報などが登録され、たとえ審査に通らなくても一定期間消去はできないことが記載されていることに留意が必要。

声掛け例②

練習用申込書の必要事項は実際の申込書とほぼ同様

クレジット会社によって多少の違いはあるが、左の申込書は実際のものとほぼ同様の必要事項で構成している。どんなことを記入しなければならないのか生徒に確認するよう促す。ただし、生徒の個人情報は記入せず、P.20のアオバさんのプロフィールをもとに記入を進めることに留意させる。

例）自分がクレジットカードの申込みをするときの練習だと思ってきちんと書いてね！

実際の申込みは「店頭」「Web」「郵送」の3通り

主な申込方法は下記の3通り。中でも利便性が高く素早い審査が可能なWebでの申込みが主流である。また、店頭でもタブレットなどを利用する手続きが多い。

店頭

ショッピングモールや銀行などの店頭で申し込む。クレジットカードの特徴などを係員から聞いて確認できるメリットがある。またキャンペーンやイベントなどが開催されていることも多い。

Web

パソコンやスマホからクレジット会社の公式サイトへアクセスし、専用の申込フォームから申し込む。自宅にいながらいつでも申込みでき、店頭や郵送よりスピーディーに審査されることが多い。

郵送

クレジット会社へ資料請求を行い、紙の申込書を入手して必要事項を記入。銀行印を押し、本人確認書類とともに郵送して申し込む。店舗へ出向きづらい人やインターネットに不慣れな人には利用しやすい。

INFORMATION

使い過ぎ・借り過ぎを防ぐために ～信用情報機関～

自分の情報が信用情報機関に登録され、この情報を用いて他社が審査をすることに違和感をもつ人がいる。自然な反応だが、他社で多数・多額の利用があっては使い過ぎ・借り過ぎを防止できない。このため信用情報機関を用いての審査は消費者のためにあるともいえる。なお、「奨学金」を受ける際に、信用情報機関（P.21のKSC）に登録されるものもあり、その同意を得て申込みを行う。

消費者信用の性質

消費者信用は、「信用」で成立し、通常は無担保で利用できる。このため、審査のノウハウが極めて重要であり、たとえ審査に通らなくても理由は開示されない。また、有担保の取引と比べて、当然リスクは大きくなるため、消費者信用の手数料・金利は、消費者に受入れていただいている。有担保の質店が減少していることや、抵当権が設定される銀行からの借入れなどから、消費者信用の考察を促すのも一手。

1

延滞に関する情報などは「CRIN」（クリン）で交流される

指定信用情報機関の3機関（シー・アイ・シー、全国銀行個人信用情報センター、日本信用情報機構）は、延滞情報などの交流ネットワーク「CRIN」（Credit Information Network）を構築している。クレジット会社は加盟する指定信用情報機関を通じてこの「CRIN」を利用することにより、消費者への過剰貸付の防止、多重債務者の発生防止に、より一層の効果を上げている。

※指定信用情報機関についてはP.11の解説箇所にも説明あり。

延滞情報などを交流するCRIN



出典：（株）シー・アイ・シー HP「信用情報の交流」

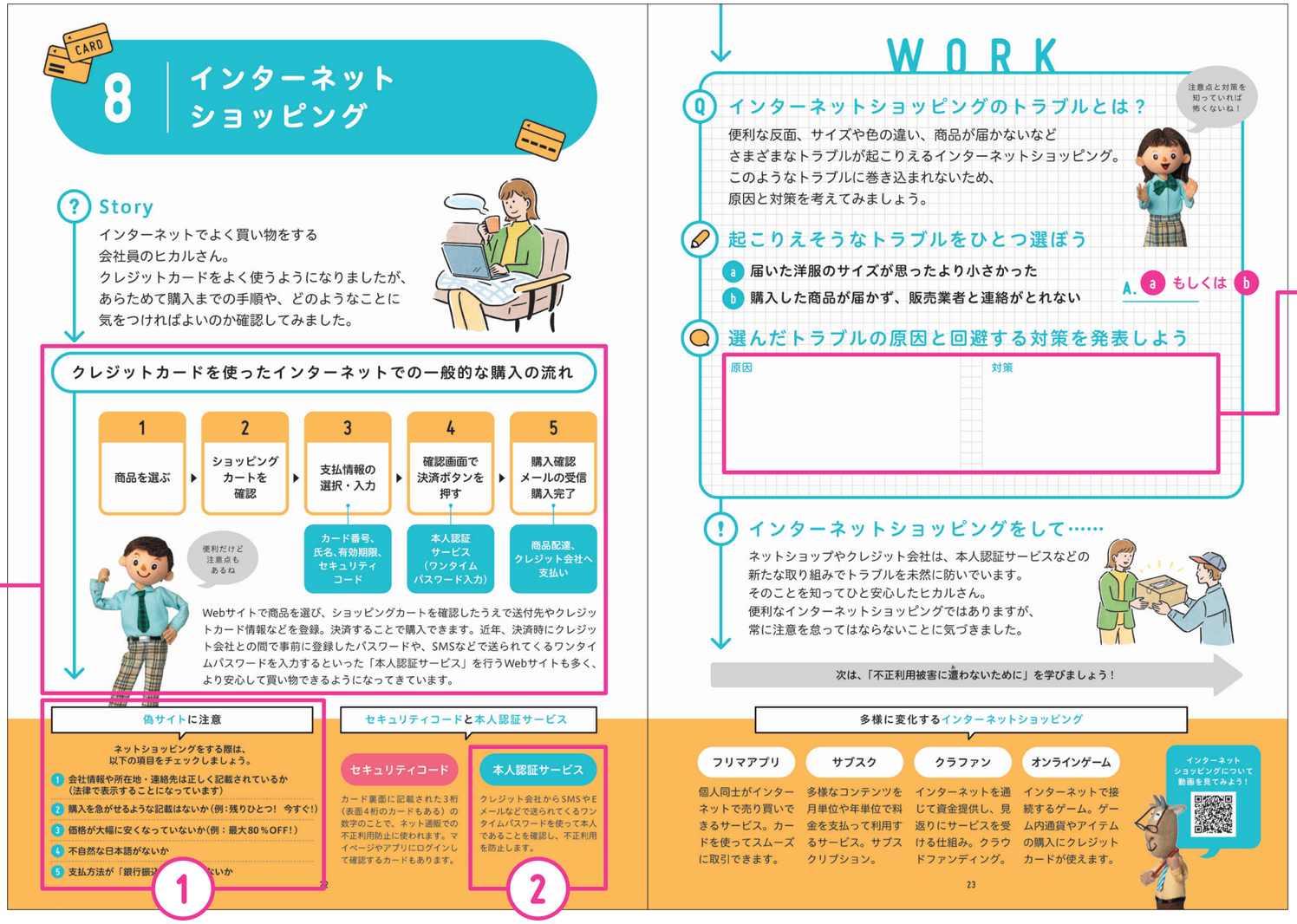
8 インターネットショッピング

このページの目的

インターネットショッピングは生活に欠かせない存在となっており、主な決済手段はクレジットカードである。また、インターネットショッピングは、対面取引と異なり、現物を見ないまま購入することになるため、トラブルになりやすい。そして、インターネット上には、偽サイトも存在するため、クレジットカード情報が盗まれる可能性もあり、十分に注意をしたうえで、インターネットショッピングを利用することが望ましい。上記を踏まえ、生徒のインターネットショッピングに対する理解を深めたい。

指導案①

インターネットショッピングの場合、購入から手元に届くまでにタイムラグが生じることから、商品の到着確認とカード利用明細の確認がとても重要となる。一時期に多数の商品を購入すると、未着確認が面倒になることが想定される。万が一、未着のまま気づかずに、代金の請求があった場合、トラブルになる可能性が高く、そのようなトラブルを未然に防ぐために、商品の到着確認と利用明細を確認する必要があることを伝える。



指導案②

インターネットショッピングのトラブルの中で代表的なふたつを選択肢に挙げている。そこでまずは、どちらも起こりえるトラブルであることを生徒に伝え、選んだ選択肢に対し、その原因や対策を考えることに集中させる。また、選択肢以外に生徒自身が思いついたトラブル事例が出てくれば、柔軟に授業に取り入れていきたい。

解答例

	原因例	対策例
a	インターネットでは試着などサイズを確認する手段がないため。	サイズ違いでの返品に対応しているサイトで購入する。
a	サイズ表記と実際のサイズ感にズレがある商品だったため。	モデルの着用イメージやサイズ感の紹介などがあるサイトで購入する。
b	公式サイトと思って購入したが、偽サイトだった。	偽サイトではないか、必ず確認する。（生徒用P.22 下段参照）
b	在庫管理ができていない不誠実な販売業者が営むサイトだった。	商品未着対策を講じているインターネットショッピングサイトを利用する。

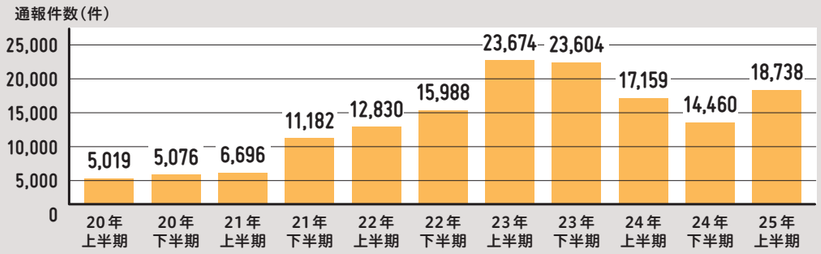
マメ知識

インターネットショッピングと「クーリング・オフ」

契約の申込みや締結をした後に、一定期間、無条件で契約の撤回や解除ができる「クーリング・オフ」制度（生徒用P.9下段参照）だが、通信販売は特定商取引法上のクーリング・オフ規定がないため利用できない。そのため、サイト上に書かれている返品条件を確認し、条件次第ではその後のトラブルを未然に防ぐため購入を取りやめることが大切だ。

1

悪質なショッピングサイトの通報件数は高止まり

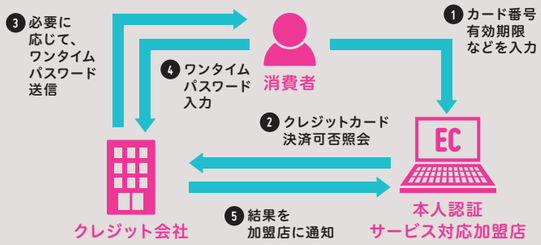


2025年上半期に通報を受けた悪質なショッピングサイト等の通報件数は18,738件となっており、2024年上半期の17,159件と比べ、1,579件増加した。引き続き高止まりするものと考えられる。

出典：日本サイバー犯罪対策センター（JC3）「悪質なショッピングサイト等の通報件数（セーファーインターネット協会からJC3へ共有されたもの）」より作図

2

本人認証サービスの流れ（ワンタイムパスワードの例）略図



クレジットカードの不正利用被害への対策として、本人認証サービス（クレジット業界ではEMV３-Dセキュアと呼ばれる）を採用するクレジット会社が増えている。認証手順は左図の通りで、不正利用をしようとする第三者がカード利用者になりすますことを未然に防ぐ仕組み。利用者は本人認証サービスへの登録が必要となる。

9 不正利用被害に遭わないために

このページの目的

近年、増加している不正利用被害。「自分は大丈夫」と思わず、「いつ誰が被害に遭ってもおかしくない」状況であることを理解させたうえで、対策を知ることで、大人になってから安心してクレジットカードを使えるように学んでもらう。

声掛け例

不正利用被害は誰もが被害者になりえる

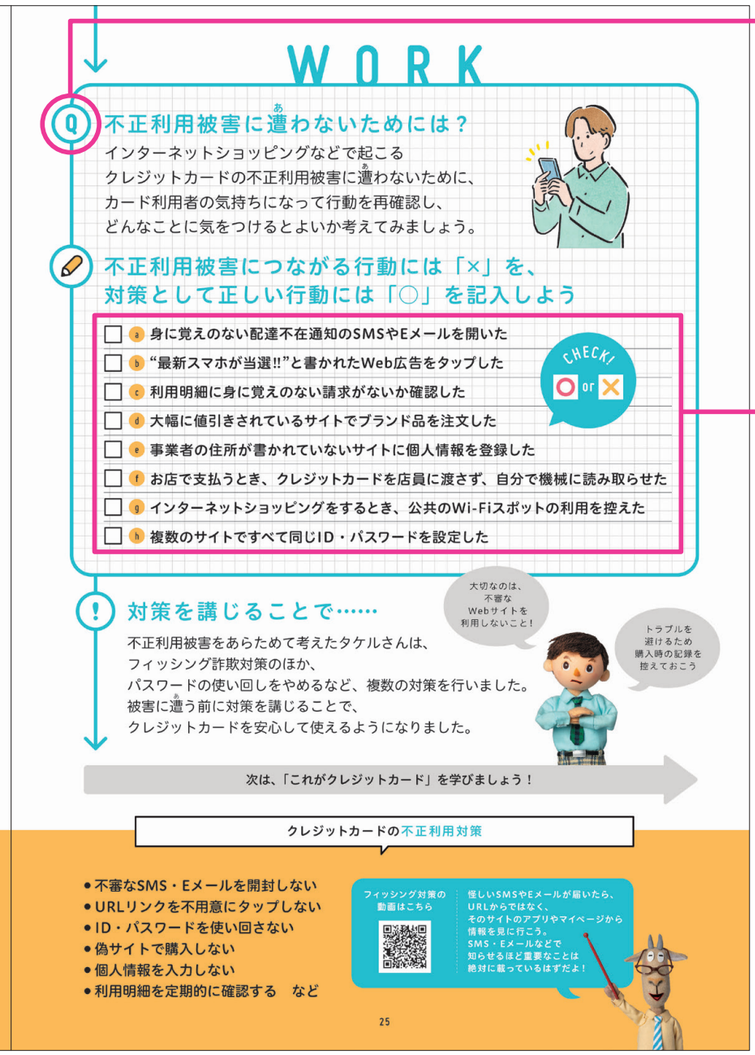
不審なSMSやEメールが届いたことがないか生徒たちに聞き、そのメッセージにどう対応したか確認する。誰もが被害者になりえる身近なものであることを共有する。

指導案①

フィッシング詐欺は不安を煽ってくる

フィッシング詐欺は、不安を煽るような内容のメールから、精巧につくられた偽サイトへ誘導される。その結果、冷静な判断ができなくなり、カード情報を入力させられてしまう。
どうしたら、冷静になれるかを生徒に考えさせて、一緒に不正利用対策を考えてみる。





左記指導案に対する解答例(生徒用P.25下段も参照)

- 不安になったら一旦、深呼吸。
- 個人情報の入力はアプリなどで行う。
- メールアドレスを確認する。
- 変な日本語がないか確認する。
- 家族や親しい人に相談する。

指導案②

どういった行動が不正利用被害の危険性を高めるか理解する

不正利用被害はちょっとした行動をきっかけに起こる。生徒には○と×をつける際に、どうしてその解答を選んだのか、理由を考えるよう指導する。解答を終えた頃に一問ずつ指名し、○×どちらを選んだかと理由を発表させることで、クラス全体でセキュリティ意識の向上につなげていく。

解答・理由例

a ×
フィッシング詐欺の手口だから。身に覚えがなければ開かないようにする。

b ×
ⓐと同様、詐欺の手口だから。応募した覚えがなければ開かないようにする。

c ○
不正利用被害の早期発見につながるから。発見したら、すぐにクレジット会社へ連絡を。

d ×
偽サイトの可能性が高いから。会社情報が正確に書かれているかなども要チェック。

e ×
ⓓと同様、偽サイトの可能性が高いから。会社情報は記載しないと法令違反になる。

f ○
カード情報を記憶されたりする可能性がゼロではないから。安易にクレジットカードを渡さないようにしよう。

g ○
スマホ端末がウイルスに感染する可能性があるから。公共Wi-Fiの接続は慎重に。

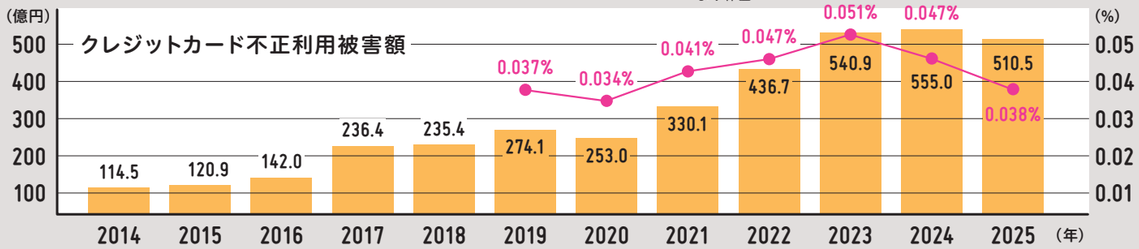
h ×
被害拡大の可能性があるから。ひとつのサイトで不正ログインされると、複数サイトにも不正ログインされる可能性がある。

マメ知識

クレジット業界には、クレジット取引セキュリティ対策協議会が設置されており、クレジットカード取引のさまざまなセキュリティ対策について協議している。

① クレジットカード不正利用被害額と不正発生率の推移

出典：日本クレジット協会
「クレジットカード不正利用被害の発生状況(2025年3月)」より作図



※不正発生率は2019年以降の数値で算出

DATA

不正利用対策には最新の情報収集が大切

悪意のある第三者は、日々新たな手法で個人情報を盗もうとしてくる。フィッシング詐欺のSMSやEメールもますます巧妙になっているため、常に新たな情報を取り入れることが大切だ。日本クレジット協会では、不正利用対策に関する情報発信も行っている。

ID・パスワード使いまわし防止対策

ひとつのサイト（Aサイト）で不正にログインされた場合、同じID・パスワードで登録しているBサイト、Cサイトにも被害が拡大する可能性があるため、使いまわしはNG。

PIN認知度向上

対面のクレジットカード取引には、原則、PIN（暗証番号）が必要。PINを忘れて、商品が購入できない事態にならないように。

不正利用被害額統計

当協会では、四半期に一度、クレジットカードの不正利用被害額を公表している。そのほか、クレジットカードに関する各種統計資料もあわせて掲載している。

声掛け例①

クレジットカードがどのようなものかを学ぶ

例）クレジットカードの実物をじっくり見たことがあるか。一枚のカードにいろいろな情報が記載されている。

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。



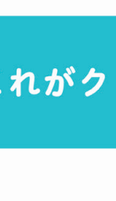
クレジットカードのカードフェイスと搭載情報



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。



表面

●カード番号
利用者に割り当てられた14～16桁の番号。

●カード利用者氏名
表面にローマ字で印字される。

●有効期限
月／年の順にそれぞれ2桁で表示。

●ICチップ
カード利用に必要なさまざまな情報が保存されている。偽造などの不正利用を防止するため、ICチップが搭載されたカードが主流になっている。

●国際ブランドマーク
販売店に同じマークがあればクレジットカードを利用できる。

裏面

●磁気ストライプ
カードを利用するための情報が書き込まれている。見えないが表面にもある。

●セキュリティコード
インターネットショッピングなどで利用する3桁または4桁の数字。

●署名欄
サイン欄がある場合は、必ずサインする。

●注意事項
利用についての注意事項が記載されている。

●クレジット会社の連絡先
紛失時やトラブル時の連絡先。もしものときのために控えておく。

ナンバーレスカード

盗み見による番号漏えいのリスクを低減するため、表面にカード番号や有効期限が表示されていない。

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。



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（　　）（　　）（　　）
（　　）（　　）（　　）

解答例②

VISA（ビザ）　（マスターカード）　（ジェーシービー）　（アメリカン・エキスプレス／アメックス）　（ダイナースクラブ）　（ぎんれん 銀聯／ユニオンペイ）

声掛け例②

各カードの特徴と生徒が使うシーンのイメージを結び付けることが大切。どんなシーンで役立ちそうかを聞くとよい。

例）コンビニや公共交通機関などを利用するとき、どんなクレジットカードがあるとうれしい？　自分が使う場面を想像してメリットや注意点を考えてみよう。

解答例①

ナンバーのあるカード

●メリット
すぐに、カード番号やクレジット会社の連絡先を確認できる。

●注意点
カード情報を盗み見される可能性があり、不正利用被害につながる場合がある。

ナンバーレスカード

●メリット
カード番号や氏名などの情報を盗み見されるリスクがない。シンプルでスッキリしたデザイン。

●注意点
インターネットショッピングでカード番号などの入力が必要なときに、専用アプリなどで確認する必要がある。対応しているクレジット会社が限られている。

カードレス

●メリット
クレジットカードを紛失するリスクがない。申込みから承認までスピーディーに完結することが多い。カード実物が届かなくても、スマートフォンで利用が可能。

●注意点
タッチ決済に対応しているお店でしか利用できない。カードレスタイプを発行しているクレジット会社が限られている。

TECHNOLOGY

タッチ決済できるクレジットカード

タッチ決済対応マーク



急速に普及しているタッチ決済。タッチ決済対応マークが付いたカードならば、タッチ決済用端末が設置されたお店で利用できる。また、鉄道の改札やバスの運賃箱でも使用できるところが増えている。

TECHNOLOGY

利用明細確認などに便利なスマートフォンアプリ

多くのクレジット会社は、カード会員向けアプリを提供している。アプリごとに違いはあるが、利用明細や利用可能枠の確認ができる。利用通知を設定できる機能などもあり、不正利用被害の早期発見にも有効だ。

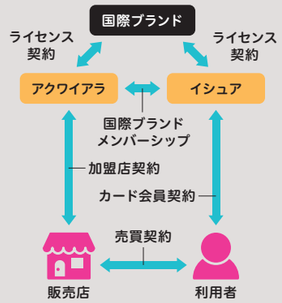
1

国際ブランドと利用者、販売店をつなぐ仕組み

国際ブランドがついたカードの利用者、カードを取り扱う販売店とのやりとりを円滑に行うため、クレジット会社には、「アクワイアリング」と「イシュイング」と呼ばれる役割がある（教員用P.8参照）。それぞれの会社をアクワイアラ、イシュアと呼び、どちらも国際ブランドとライセンス契約を結ぶことで、カードの利用を可能にしている。アクワイアラとイシュアが同一会社のケースもある。

アクワイアラ
クレジットカードを使える加盟店の開拓や管理を担うクレジット会社。加盟店契約会社ともいう。

イシュア
クレジットカードを発行し、カード会員の管理や利用代金の請求を行うクレジット会社。カード発行会社ともいう。



11 クレジットカードのよさってどんなところ？

このページの目的

ここまで学んできたクレジットカードの基本となる知識を応用し、さらに深める。利用者の利便性や注意点から始まり、決済端末を置く販売店やカードを発行するクレジット会社にとってのメリットを考える機会にしたい。さらには日本の社会や経済にとってクレジットカードがどう影響を与えているか考えたい。

声掛け例①

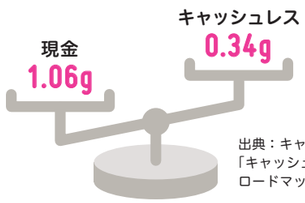
クレジットカードの学びの総まとめになることを伝える

例）クレジットカードについてこれまで学んできたことの総まとめです。利用者にとってどんな風に使えて便利なのか、どういったことに注意が必要かあらためて考えてみましょう。

マメ知識

SDGsにもつながるキャッシュレス

現金とキャッシュレスの二酸化炭素排出量の比較（千円あたり）



出典：キャッシュレス推進協議会「キャッシュレス・ロードマップ2023」より

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	店舗運営の効率化	お店の売上拡大	決済データの利用・活用
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。	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。	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。	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。

28

1

WORK

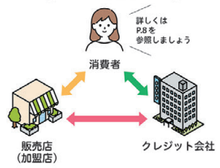
Q 立場を変えて考えてみよう

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。



29

2

声掛け例②

販売店やクレジット会社の気持ちになって経済の動きを考える

例1）今まで利用者の立場で考えてきたけれど、今度は販売店とクレジット会社の立場になってみよう。クレジットカードがあることでどんなメリットがあるかな？

例2）社会科の分野にも関連するところだよ。

解答例

販売店

1 売上アップにつながる
- カード利用者の集客が増し、新規顧客獲得につながる。
- 新製品や高額商品の購入につながる可能性が高まる。

2 顧客の満足度向上につながる
- 利用者の都合に合わせた支払方式で販売できる。
- 代金の受け渡し時間の短縮（3にも通ずる）。
- 釣銭のお渡し時のミスをなくせる。

3 店舗運営が効率化される
- 決済データから販売戦略を立てやすい。
- 経理処理などの業務効率化につながる。
- 現金盗難のリスクを低減できる。
- 偽造紙幣・硬貨による被害を防げる。

クレジット会社

1 売上アップにつながる
- 利用者から年会費や手数料が得られる。
- 販売店（加盟店）からの加盟店手数料を得られる。

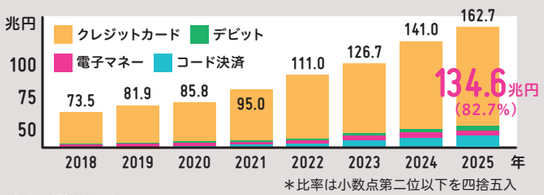
2 顧客の満足度向上につながる
- 膨大なカード決済のデータを分析して、マーケティングに利用・活用できる。
- ポイント利用可能な販売店を開拓するなどしてサービスを充実させられる。

1

キャッシュレス決済比率のうち、82.7％をクレジットカードが占める！

クレジットカードの信用供与額は、2025年、134兆5,861億円で、キャッシュレス決済の82.7％を占めている。キャッシュレス決済の拡大とともに、信用供与額も拡大しているため、生徒が成人したときには、今以上に多くの若者がクレジットカードを保有し、対面・非対面を問わず、さまざまなシーンで利用するものと予想される。

日本のキャッシュレス決済の推移と比較



＊比率は小数点第二位以下を四捨五入

出典：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

2-1

人間がレジ作業をしない時代に

本教材（生徒用）に記述の通り、日本は人口減少が進み、「いかに少ない人数で生産性を向上させるか」が今後の課題となっている。その解決手段のひとつに、キャッシュレス化がある。たとえば、無人決済店舗である。商品の補充人員は必要ながら、レジ精算はすべてキャッシュレス決済というコンビニなどが増えている。その結果、レジ作業以外の業務に人員を配置できるため、生産性の向上につながるといわれている。

2-2

鉄道の改札でクレジットカードのタッチ決済

本教材（教員用）P.26下段でも記述の通り、鉄道の改札やバスの運賃箱にクレジットカードのタッチ決済を導入する事業者が増えている。要因のひとつとして、大阪・関西万博の際、訪日外国人が国内を周遊することを想定し、交通系ICカードを持たない訪日外国人などの利便性を高める狙いがある。海外では、ロンドンやニューヨークなど650を超える都市において普及が進んでいる（2022年12月現在）。

このページの目的

クレジットは契約であることを踏まえ、利用者(契約者)が守るべきルールが記載された会員規約について理解し、クレジットを正しく利用できるようにする。

指導案①

それぞれのルールがなぜ存在するのかを考えさせる。クレジットに限らず、ルールや約束を守ることの重要性を学ぶきっかけとしたい。

- **暗証番号**
  自分しか知りえない4桁の番号。紛失・盗難時でも暗証番号が推測されなければ、不正利用される可能性は低い。生年月日や携帯番号、テンキーの並び数字など推測されやすい番号にはしないように。
- **署名欄**
  クレジットカードが届いたらすぐにサインを書こう。会員規約上、署名がないと利用できない。
- **紛失時の対応**
  カード裏面に紛失時の連絡先が記載されている場合は、書き留めておこう。紛失・盗難の際は、すぐにクレジット会社へ連絡し、カードの利用停止をする。
- **補償対象期間**
  不正利用された場合、カード会員に過失がなければクレジット会社は被害額を補償してくれる。補償対象期間はクレジット会社によって異なることに留意が必要。

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。

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。

30

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 ⓑ 利用者　2 ⓕ 不正利用　3 ⓒ 補償

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！

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。



31

指導案②

解答記入後、会員規約を守らなければならない理由も考えさせる

例1)契約だから(契約が成立すると権利・義務が生まれるから守らないといけない)。
例2)会員規約を守らないと万が一のトラブルのとき、正しく対処できないから。
例3)不正利用被害額を補償してもらえるようにしておくため。 など

指導案③

会員規約を守るために何をすべきか考えてみる (具体的に何をすべきかを考えさせる)

例1)暗証番号を書いた紙をクレジットカードが入った財布に入れて一緒に保管しない。財布を落としたら、暗証番号も知られてしまう。
例2)万が一、紛失したときのために、持ち歩くカードは限定しておく。そのほかはスマホにひも付けておくなどをする。
例3)補償対象期間内に連絡できるように利用明細を定期的に確認する。 など

参考 ほかの記載内容例

- カードの貸借は禁止。家族間でも禁止。
- リボ・分割払い、キャッシングなど手数料に関する事項。
- 換金目的の買い物利用の禁止事項。
- 信用情報機関に関する事項。
- 遅延損害金に関する事項。

参考

カード台紙も会員規約の一部

カード台紙とはクレジットカードが貼り付いている台紙のことで、利用可能枠やリボ・キャッシングの枠、引落口座などが記載されている。こちらも大事に保管しておく。

TECHNOLOGY

会員規約書類もデジタル化

かつてはクレジットカードとともに必ず封入されていた会員規約だが、スマートフォンの普及とともに二次元バーコードなどの技術を使ってデジタル化するクレジット会社も増えている。これにより紙印刷物の削減による環境負荷の低減に寄与し、SDGsにつながる。デジタル化しても会員規約を必ず確認しなければならないことに変わりはない。



① 支払停止の抗弁

購入された商品などに以下のような問題があるとき、その商品のクレジット代金について支払いを停止することができる場合がある(契約の解除ではない)。

1. 商品の引渡しや役務の提供をしてくれない。
2. 商品に欠陥(商品の種類または品質に関して契約の内容に適合しない場合)があるのに対応してくれない。
3. 役務の提供内容に問題がある。
4. 見本・カタログなどと現物・役務内容が違う。
5. 商品の販売条件となっている役務を提供してくれない。
6. そのほか契約内容などに問題がある。

ただし、次のいずれかに該当するときは、支払いの停止をすることはできない。

1. クレジット契約が割賦販売法の適用を受けないとき。
2. クレジット契約が割賦販売法の適用を受ける場合であっても、売買契約などが割賦販売法第35条の3の60第2項第1号(商品の購入が営業のため、営業としてのものであるとき)に該当するとき(ただし、業務提供誘引販売個人契約・連鎖販売個人契約にあたる場合を除く)。
3. 現金販売価格に分割払い手数料を加えた総額が4万円未満のとき(リボルビング払いの場合は現金販売価格が3万8千円未満のとき)。

13 クレジットカードを賢く利用するには？

このページの目的

お金の計画的な使い方からはじまり、収入と支出や家計管理について学ぶ。管理を怠った一例として多重債務や自己破産に触れ、さらにクレジットカードを生かすことで家計管理がしやすくなることを紹介する。

指導案

家計管理の一例を紹介する

社会に出ると、急な出費（家電の買替、医療費、修繕、ご祝儀など）が必要になることもあることを前提としたい。言える範囲で、教員自身の経験を話すのもよい。以下のSTEP1、2、3は中高生でも実践できる一例。

STEP1 現状の把握

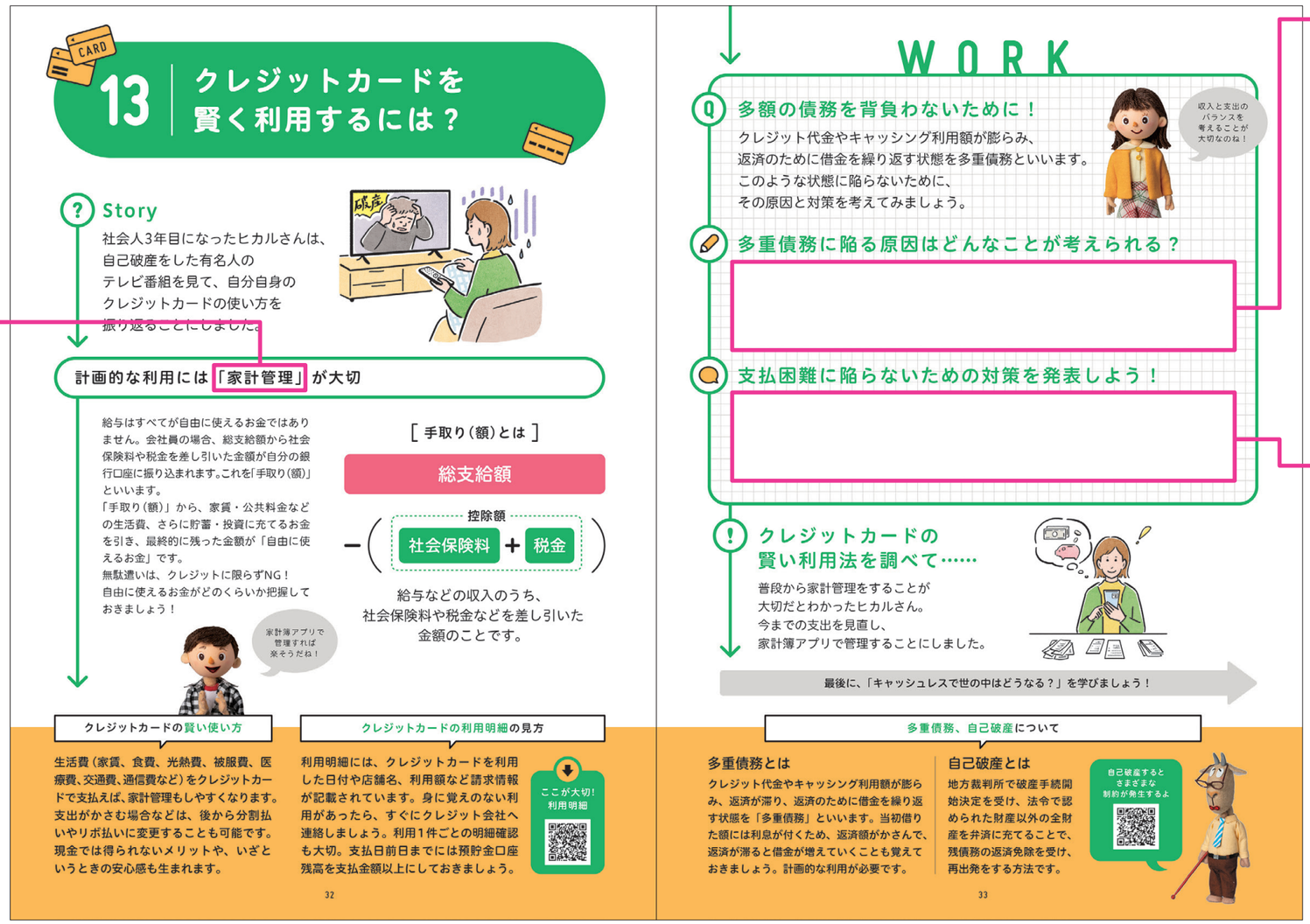
給料の手取り額（今はお小遣いなど）、固定費（必ずかかる金額）、現在の預貯金額といった現状を把握する。

STEP2 目標の設定

支出額の削減や貯蓄額の目標を立てる。目標に合わせて何にお金を使うか考える。もしくは、将来実現したいことのために削減目標や貯蓄額を算出するのもよい。

STEP3 見直し・検証

毎月、どこで何を使ったか、そこに無駄はなかったかを振り返る。この際、家計簿アプリやクレジットカードの利用明細アプリを活用すると、効率的に検証できる。



解答例①

原因

- 家計管理を怠った。
- 収入に見合わない出費を無計画に繰り返した。
- お金が足りないからと借金をして返済に充てた。
- 失業や業績悪化などで収入が減った。
- 必要以上の借入をした。
- 支払方式によっては、手数料がかかるとの認識が薄かった。
- 不要な商品やサービスを購入、契約した。
- 過剰なギャンブルをした。
- 連帯保証人になり、その負債を負うことになった。　など

解答例②

陥らないための対策

- 家計管理をまめに行う。
- 安定した収入を得る。
- 返済のための借入を絶対にしない。
- 安易な借入を行わない。
- 将来の収入の見越した支出を心掛ける。
- 先取り貯蓄を行う。
- 安易に連帯保証人にならない。　など

TECHNOLOGY

進化を続ける家計簿アプリ

スマートフォンを使い、いつでも支出の入力や確認ができる便利な家計簿アプリ。多様な種類がある中から、機能の一例を紹介する。

家計簿アプリの便利な機能の一例

出費をグラフで表現

月ごとや前年同月との比較、種別の比較など、出費をグラフで把握できる。

レシートの読み取り機能

スマートフォンのカメラと文字読み取り機能を使ってレシートから入力できる。

クレジットカードや銀行口座との連携

連携することで収支を自動的に記録でき、入力の手間を大幅に減らせる。

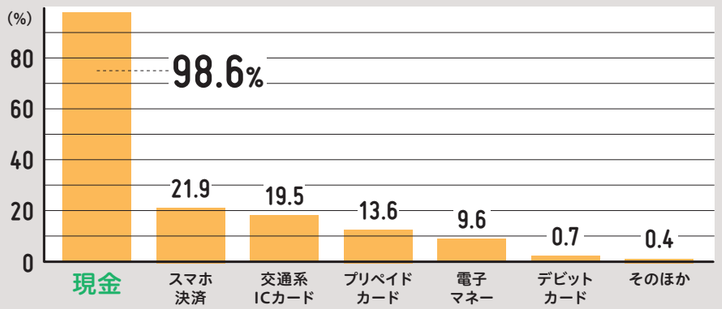
複数の家計共有

夫婦やパートナー間で家計を共有することで、家計管理を効率的に行える。

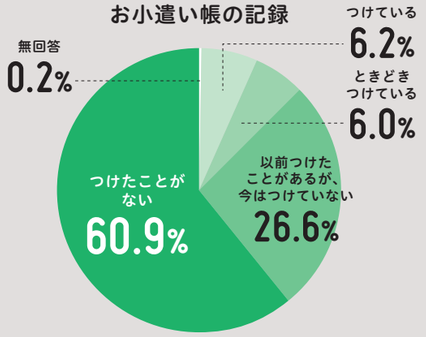
DATA

高校生（1年生）の支払い方法と家計管理

店頭で購入時の支払い方法（複数回答）



お小遣い帳の記録



出典：生命保険文化センター「2021年度 高校生の消費生活と生活設計に関するアンケート調査（2022年3月発行）」より作図

14 キャッシュレスで世の中はどうなる？

このページの目的

身近なところにあるキャッシュレスから日本や世界の状況へと視野を広げることで、キャッシュレスの効果や推進する意義を学ぶ。

指導案①

生徒の身近にあるキャッシュレス例を聞き、キャッシュレスの拡大を実感させる。

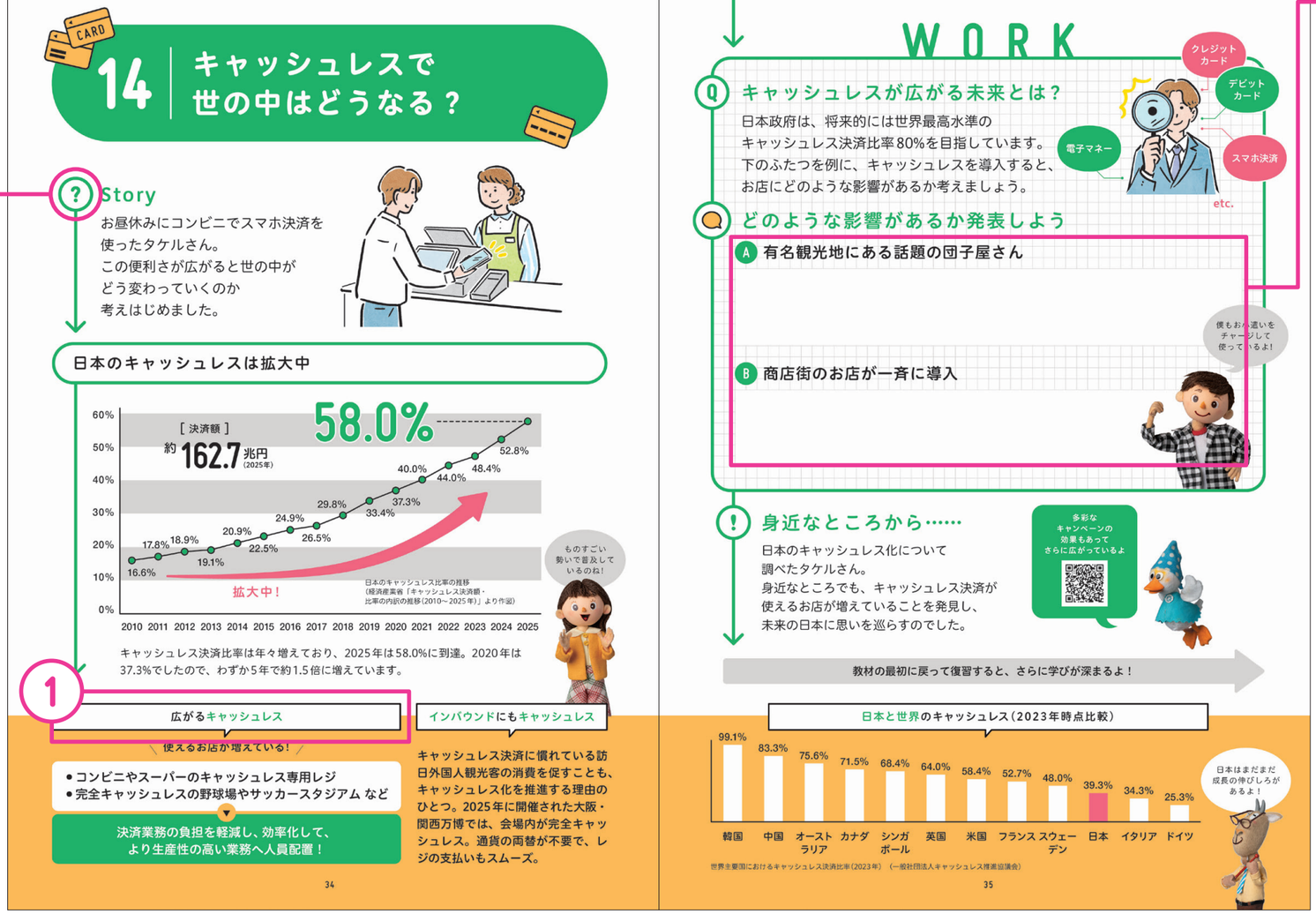
身近にあるキャッシュレス例

- スマホ決済
- クレジットカード
- 公共交通機関などのICカード
- インターネットショッピング
- プリペイドカード　など

指導案②

教員自身が生徒と同じ年代だったときの決済環境を伝え、決済環境は時代に合わせて変化するものであることを理解させたい。キャッシュレス決済はお金の価値をデータに変えて取引するので、いかようにもカタチは変わっていく。

例1）交通系ICカードが普及したとき。
例2）インターネットショッピングでクレジットカードを利用したとき。
例3）QRコード決済が出てきたとき。



解答例

A（Bに通じる部分もある）

- 決済時間を短縮させることで、回転率の向上が期待できる。
- レジに打ち込んだ金額とレジ内の現金との照合の手間や、釣り銭の用意といった決済業務の負担が減り、ほかの業務に人員を充てられる。
- 会計時に顧客の待ち時間を減らせる。
- 顧客の満足度を高めることができる。
- 新規顧客を増やせる。
- 手持ちの現金がない顧客も取り込める。
- 観光客への消費を促せる。　など

B

- 商店街全体で取り組むことで、地域住民の買い物の利便性を高められる（現金を持ち歩かないで済むなど）。
- 全体で取り組むことで導入コストを抑えられる。
- 地域のお金の流動性を高めて、地域経済の好循環を生み出せる。
- 地域の顧客の囲い込みを実現できる。
- 地域電子マネーと並行させて導入することで、さらに効果を高められる。　など

指導案③

販売店・飲食店の立場になってキャッシュレス決済を導入するかどうかをグループワークさせる（自分で好きな業態を設定する）。P.29の三者間契約のメリットや今後キャッシュレス決済が拡大していくことも踏まえ、キャッシュレス決済を導入することで期待できる効果や懸念点などを話し合えるとよい。

効果例）● 上記の通り。
懸念例）● 自分の業態でキャッシュレスは売上拡大につながるか。
● 通信トラブルの際、顧客を待たせることにならないか。

参考

韓国のキャッシュレス決済比率が高い理由

お隣の韓国では、1997年の東南アジア通貨危機の影響を受け、政府主導によるクレジットカード利用促進策が実施されたため、1999年から2002年にかけて、クレジットカード発行枚数は2.7倍、クレジットカード利用金額は6.9倍に急拡大した。

出典：経済産業省「キャッシュレス・ビジョン」

① 高齢者に相性がよいキャッシュレス

2025年には団塊世代と呼ばれる人たちが75歳以上の後期高齢者となり、国民の約5人に1人が75歳以上、約3人に1人が65歳以上になりました。そこで高齢化とキャッシュレスについて、利用者の視点からも注目しておきたい。高齢者は現金にこだわる人が多いと思われがちだが、実はキャッシュレスの利便性との相性がよい。高齢者にとってどんな場面で効果的か、生徒とともに考えてみよう。

キャッシュレスが高齢者にも便利な場面

- レジの支払い時に小銭を数える手間がない。
- 自宅に保管する現金を減らせて安心。
- ポイントをためられて楽しい。
- オンライン注文で外出や荷物を持ち帰る手間を省ける。
- 家計管理をしやすい。
- 公共交通機関の切符を購入する手間を省ける。
- 見守り機能を備えた地域電子マネーもある。　など

FUTURE

数年後、生徒たちが暮らす社会はどう変化しているか

キャッシュレス決済はさらに身近になり、「お金を支払う」という行為自体を意識することなく買い物ができたり、食事をしたり、移動できる世の中になっているかもしれない。新たなキャッシュレス決済が登場している可能性もあるだろう。顔や虹彩、静脈といった生体認証決済が主流になり、何も持たずに外出できる社会が到来する可能性もある。キャッシュレスは単なる支払手段ではなく、IT技術の進化やデジタル化の進展とともに、より便利で効率的に毎日を過ごすために不可欠な仕組みであることは間違いない。

私たちが忘れてはいけないこと。それは、さまざまな支払方法の特徴や便利な点、注意する点を正しく理解し、自分が使いやすく、管理しやすい決済手段を計画的に賢く利用することである。