

金融庁委託調査

貸金業利用者に関する調査・研究
<調査結果>

2017年3月31日

I. 調査概要

I. 調査概要 1 調査設計

| | |
|-----------|---|
| 調査手法 | インターネット調査 |
| 抽出母集団 | インテージ・ネットモニター |
| 調査地域 | 全国 |
| 調査対象 | <ul style="list-style-type: none"> ・20～70代の男女 ・本人または家族が以下の職業に従事している場合は対象外 出版・印刷関連、新聞・放送業、マスコミ、広告、市場調査、金融関係（銀行/信託/信金/信組/政府系金融信販/消費者金融/ その他金融/証券、商品取引/ 生命保険/損害保険） |
| 調査期間 | <input type="checkbox"/> スクリーニング調査 2016年11月16日(水)～24日(木) <input type="checkbox"/> 本調査 2016年11月28日(月)～12月2日(金) |
| 調査設計 | <input type="checkbox"/> スクリーニング調査：回収目標サンプル数 最大70,000サンプル <グループ1> 性別／年代／エリアで母集団準拠を行った50,000サンプル程度 ※母集団準拠については、平成22年度の国勢調査結果にその後の人口動向を加味したものを母集団として使用 <グループ2> 「農林漁業」「専門職」「個人事業主」従事者、「会社員」「派遣・契約社員」約20,000サンプル程度 <input type="checkbox"/> 本調査：回収目標サンプル数：5,000サンプル程度 <グループA> 3年以内借入経験者 3,000サンプル <グループB> 3年以内借入経験者以外 2,000サンプル <グループC> 「農林漁業」「専門職」「個人事業主」従事者、「会社員」「派遣・契約社員」500～1000サンプル程度 (※ 上記A、Bに含まれる) |
| 有効回収サンプル数 | <input type="checkbox"/> スクリーニング調査 <グループ1> 性別／年代／エリアで母集団準拠を行った、51,694サンプル <グループ2> 「農林漁業」339サンプル、「専門職」494サンプル、「個人事業主」7,165サンプル、 <input type="checkbox"/> 本調査 <グループA> 3年以内借入経験者 2,361サンプル <グループB> 3年以内借入経験者以外 2,066サンプル(うち、借入未経験者 1,858サンプル) <グループC> 「農林漁業」65サンプル、「専門職」43サンプル、「個人事業主」282サンプル、 |

(注)グループCについては、調査結果の精度を高める観点から、いくつかの属性においてサンプルの補填を行っているもの。

1. 調査概要 2 本調査 有効回収数

- 本報告書では、下表「ランダムサンプル」※1をベースに分析。
- ただし、職業別に分析を行う際にのみ、「ランダムサンプル」に「補填サンプル」※2を加えたサンプルをベースとして分析。

※1 「ランダムサンプル」とは、市場の構成を反映させるため、スクリーニング時に性別／年代／エリア(地域)別に市場人口構成比に準じた割付を行い回収したサンプルです。

※2 「補填サンプル」とは、職業別分析の際に安定したサンプル数を確保するため、ランダムサンプルとは別枠でスクリーニングを行い獲得したサンプルです。

| | ランダムサンプル | | | | | 補填サンプル | | | | |
|-------------------|-------------|---------------|-----------------------|--------------------------|---------------|------------|---------------|-----------------------|--------------------------|---------------|
| | TOTAL | 3年以内 借入経験者 | 3年以内 借入経験者 以外 計 | うち、 借入経験あり (3年より前) | うち、 借入経験なし | TOTAL | 3年以内 借入経験者 | 3年以内 借入経験者 以外 計 | うち、 借入経験あり (3年より前) | うち、 借入経験なし |
| TOTAL | 4427 | 2361 | 2066 | 208 | 1858 | 390 | 319 | 71 | 7 | 64 |
| 会社員 | 1458 | 953 | 505 | 69 | 436 | | | | | |
| 経営者・役員 | 107 | 64 | 43 | 6 | 37 | | | | | |
| 個人事業主(自営業、SOHO含む) | 323 | 199 | 124 | 21 | 103 | 282 | 282 | 0 | 0 | 0 |
| 公務員(教職員含む) | 169 | 93 | 76 | 7 | 69 | | | | | |
| 専門職(個人事業主は除く) | 70 | 36 | 34 | 1 | 33 | 43 | 25 | 18 | 2 | 16 |
| 農林漁業 | 32 | 18 | 14 | 1 | 13 | 65 | 12 | 53 | 5 | 48 |
| 派遣・契約社員 | 262 | 170 | 92 | 17 | 75 | | | | | |
| パート・アルバイト・フリーター | 661 | 368 | 293 | 30 | 263 | | | | | |
| 専業主婦／主夫 | 636 | 183 | 453 | 27 | 426 | | | | | |
| 無職 | 501 | 172 | 329 | 22 | 307 | | | | | |
| 学生 | 138 | 68 | 70 | 1 | 69 | | | | | |
| その他 | 70 | 37 | 33 | 6 | 27 | | | | | |

1. 調査概要 3 対象者グループの定義補足

- 『3年以内借入経験者』

最近3年以内に、「クレジットカード会社のキャッシング・カードローン」、「消費者金融からの借入れ」、「商工ローンからの借入れ」、「手形割引業者からの借入れ」のいずれかの利用経験がある方

- 『3年以内借入経験者、かつ現在借入残高あり』

最近3年以内に、「クレジットカード会社のキャッシング・カードローン」、「消費者金融からの借入れ」、「商工ローンからの借入れ」、「手形割引業者からの借入れ」のいずれかの利用経験があり、かつ、現在そのいずれかの借入残高が残っている方

- 『3年以内借入経験者、かつ現在消費者金融に借入残高あり』

最近3年以内に、「クレジットカード会社のキャッシング・カードローン」、「消費者金融からの借入れ」、「商工ローンからの借入れ」、「手形割引業者からの借入れ」のいずれかの利用経験があり、かつ、現在「消費者金融からの借入れ」の借入残高が残っている方

- 『借入経験なし』

過去、「クレジットカード会社のキャッシング・カードローン」、「消費者金融からの借入れ」、「商工ローンからの借入れ」、「手形割引業者からの借入れ」のいずれについても利用経験がない方

1. 調査概要 4 補正処理(ウェイトバック)について

- スクリーニング調査結果より、「3年以内借入経験者」が全体に占める割合は7.1%。この値が全体に占める「3年以内借入経験者」の比率と推計される(表1)。
- ただし、本調査は「3年以内借入経験者」を約3,000サンプル、「3年以内借入経験者以外」を約2,000サンプルとして設計を行ったため、「3年以内借入経験者」が本調査回収サンプル総数の半数以上を占め、実際の構成よりも大きな比率を占めている。
- よって、セーフティネットの認知など、「3年以内借入経験者」と、「3年以内借入経験者以外」を足した数値をみる際には、3年以内借入経験者の比率を市場構成比にあわせるための補正処理(ウェイトバック)を実施。
※本報告書においては、ウェイトバックを行った数値を記載している箇所には「**ウェイトバックあり**」と注記を付している。

【表1】スクリーニング／本調査回収結果における、「3年以内借入経験者」の割合

スクリーニング調査回収結果(母集団準拠サンプルのみ)

| | TOTAL | 3年以内借入経験者 | 3年以内借入経験者以外 |
|-------|--------|-----------|-------------|
| サンプル数 | 51,694 | 3,646 | 48,048 |
| 構成比 | 100.0% | 7.1% | 92.9% |

【表2】ウェイトバック値の算出方法

| | ① 回収 サンプル数 | ② SCR回収結果より 母集団準拠した 際の比率 | ③ 回収サンプル数を SCR回収結果の 比率にあわせる (①の合計×②) | ウェイトバック 値 (③÷①) |
|-----------------|------------------|-----------------------------------|--|-----------------------|
| 合計 | 4,427 | 1 | 4,427 | - |
| 3年以内 借入経験者 | 2,361 | 0.071 | 314 | 0.1331288 |
| 3年以内 借入経験者以外 | 2,066 | 0.929 | 4,113 | 1.9906500 |

本調査回収結果(補填サンプルを除く)

| | TOTAL | 3年以内借入経験者 | 3年以内借入経験者以外 |
|-------|--------|-----------|-------------|
| サンプル数 | 4,427 | 2,361 | 2,066 |
| 構成比 | 100.0% | 53.3% | 46.7% |

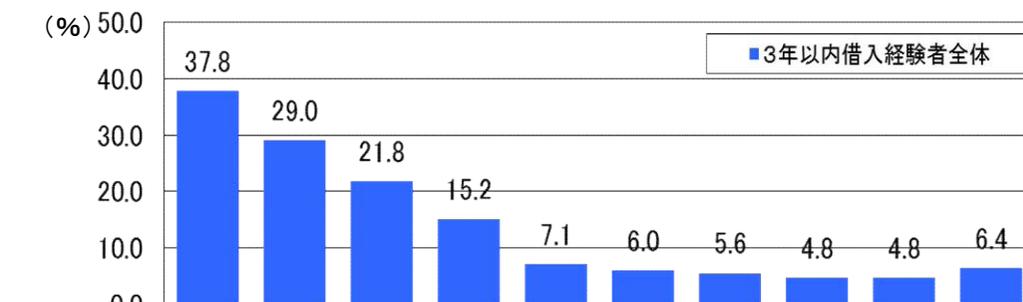
II. 調査結果のまとめ

II. 調査結果のまとめ

3年以内借入経験者の実態：借入目的（クレジットカード会社のキャッシング・カードローン利用者）

■ 3年以内借入経験者のうち、クレジットカード会社のキャッシング・カードローン利用者の利用目的の上位3位は、「生活費不足の補填」37.8%、「欲しいものための資金不足の補填」29.0%、「クレジットカードの支払い資金不足の補填」21.8%。（図表1）

【図表1】 クレジットカード会社のキャッシング・カードローン利用者の利用目的
（ベース：3年以内借入経験者）



<傾向>

- 年収別では、年収が低い方が「生活費不足の補填」への回答割合が高くなる傾向。
- 職業別では、全体と比べ『個人事業主』『派遣・契約社員』は「生活費不足の補填」の回答割合が高い。

| 利用目的 | サンプル数 | 生活費不足の補填 | 遊びのための資金不足の補填 | 欲しいものための資金不足の補填 | クレジットカードの支払い資金不足の補填 | 冠婚葬祭の支払い | 医療費の支払い | 住宅ローンの返済 | 他の貸付金の返済 | ギャンブル | その他 |
|-----------------|-------|----------|---------------|-----------------|---------------------|----------|---------|----------|----------|-------|------|
| 3年以内借入経験者全体 | 2063 | 37.8 | 29.0 | 21.8 | 15.2 | 7.1 | 6.0 | 5.6 | 4.8 | 4.8 | 6.4 |
| 0円 | 170 | 38.2 | 30.6 | 26.5 | 11.2 | 5.9 | 3.5 | 2.9 | 3.5 | 4.7 | 8.2 |
| 1～300万円以下 | 1008 | 42.6 | 27.6 | 21.7 | 13.9 | 6.7 | 6.8 | 5.0 | 5.2 | 4.1 | 5.6 |
| 301～500万円以下 | 519 | 34.9 | 29.9 | 21.6 | 17.1 | 7.3 | 5.4 | 6.7 | 3.7 | 5.8 | 4.4 |
| 501～1,000万円以下 | 329 | 30.7 | 30.7 | 21.3 | 17.9 | 9.1 | 5.2 | 6.7 | 6.7 | 5.5 | 9.1 |
| 1,001万円以上 | 37 | 10.8 | 32.4 | 10.8 | 16.2 | 0.0 | 10.8 | 10.8 | 0.0 | 5.4 | 27.0 |
| 会社員 | 836 | 34.1 | 28.6 | 21.4 | 15.7 | 7.4 | 6.7 | 6.6 | 5.3 | 5.7 | 6.1 |
| 経営者・役員 | 57 | 40.4 | 31.6 | 19.3 | 19.3 | 5.3 | 1.8 | 1.8 | 1.8 | 3.5 | 5.3 |
| 個人事業主 | 423 | 44.7 | 26.7 | 22.5 | 11.6 | 6.6 | 3.1 | 4.0 | 4.7 | 2.8 | 7.6 |
| 公務員 | 84 | 31.0 | 23.8 | 19.0 | 17.9 | 10.7 | 3.6 | 8.3 | 7.1 | 7.1 | 10.7 |
| 専門職 | 57 | 36.8 | 24.6 | 21.1 | 15.8 | 3.5 | 3.5 | 7.0 | 1.8 | 0.0 | 10.5 |
| 農林漁業 | 28 | 46.4 | 17.9 | 25.0 | 7.1 | 3.6 | 0.0 | 3.6 | 10.7 | 0.0 | 10.7 |
| 派遣・契約社員 | 145 | 53.1 | 30.3 | 21.4 | 14.5 | 2.8 | 7.6 | 2.8 | 4.8 | 4.1 | 5.5 |
| パート・アルバイト・フリーター | 315 | 41.9 | 30.5 | 20.3 | 15.2 | 7.9 | 7.6 | 4.8 | 6.3 | 5.7 | 4.4 |
| 専業主婦／主夫 | 162 | 40.1 | 25.3 | 23.5 | 7.4 | 10.5 | 6.2 | 4.3 | 2.5 | 4.3 | 7.4 |
| 無職 | 154 | 34.4 | 35.7 | 25.3 | 15.6 | 7.1 | 7.1 | 3.2 | 1.9 | 3.2 | 8.4 |
| 学生 | 57 | 29.8 | 31.6 | 21.1 | 22.8 | 1.8 | 3.5 | 8.8 | 5.3 | 1.8 | 7.0 |

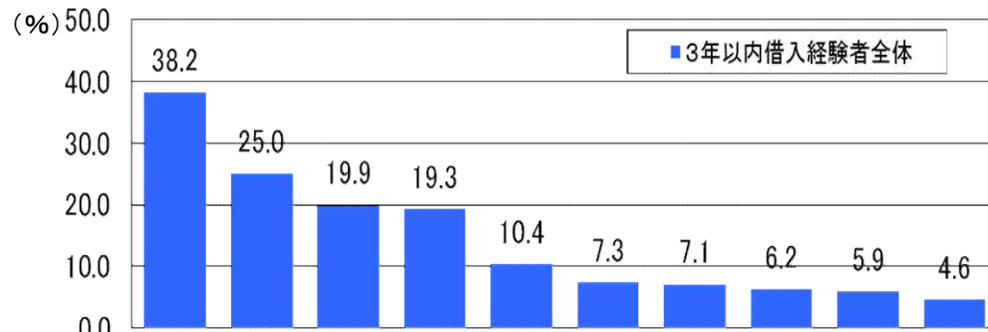
■ 3年以内借入経験者全体の比率より5ポイント高い
■ 3年以内借入経験者全体の比率より5ポイント低い

II. 調査結果のまとめ

3年以内借入経験者の実態：借入目的（消費者金融利用者）

■ 3年以内借入経験者の消費者金融の利用目的上位3位は、「生活費不足の補填」38.2%、「欲しいもの購入への資金不足のため」25.0%、「遊ぶお金が不足のため」19.9%となっている。（図表2）

【図表2】 消費者金融利用者の利用目的（ベース：3年以内借入経験者）



＜傾向＞

○ 年収別では、年収が低い方が「生活費不足の補填」への回答割合が高くなる傾向。

| 利用目的 | サンプル数 | 生活費不足の補填 | 欲しいもの購入への資金不足のため | 遊ぶお金が不足のため | 借入の資金不足のため | 返済資金不足のため | 手元資金不足のため | 医療費の支払い | 住宅ローンの返済 | 冠婚葬祭の費用 | その他 |
|-----------------|-------|----------|------------------|------------|------------|-----------|-----------|---------|----------|---------|------|
| 3年以内借入経験者全体 | 673 | 38.2 | 25.0 | 19.9 | 19.3 | 10.4 | 7.3 | 7.1 | 6.2 | 5.9 | 4.6 |
| 0円 | 48 | 45.8 | 27.1 | 16.7 | 18.8 | 4.2 | 8.3 | 6.3 | 8.3 | 4.2 | 8.3 |
| 1～300万円以下 | 349 | 43.8 | 19.2 | 19.2 | 19.8 | 11.2 | 5.2 | 7.7 | 6.0 | 5.4 | 5.7 |
| 301～500万円以下 | 169 | 29.6 | 29.0 | 23.1 | 17.8 | 10.1 | 8.3 | 6.5 | 5.9 | 5.9 | 3.0 |
| 501～1,000万円以下 | 96 | 32.3 | 38.5 | 19.8 | 19.8 | 11.5 | 11.5 | 7.3 | 6.3 | 9.4 | 1.0 |
| 1,001万円以上 | 11 | 9.1 | 18.2 | 9.1 | 27.3 | 9.1 | 18.2 | 0.0 | 9.1 | 0.0 | 9.1 |
| 会社員 | 308 | 33.4 | 24.7 | 20.1 | 16.9 | 10.7 | 8.4 | 7.5 | 6.2 | 7.8 | 3.9 |
| 経営者・役員 | 21 | 33.3 | 23.8 | 14.3 | 14.3 | 4.8 | 4.8 | 4.8 | 4.8 | 0.0 | 9.5 |
| 個人事業主 | 108 | 52.8 | 14.8 | 13.9 | 20.4 | 7.4 | 2.8 | 4.6 | 5.6 | 2.8 | 9.3 |
| 公務員 | 26 | 30.8 | 15.4 | 11.5 | 26.9 | 19.2 | 15.4 | 3.8 | 11.5 | 19.2 | 0.0 |
| 専門職 | 13 | 30.8 | 38.5 | 15.4 | 46.2 | 0.0 | 0.0 | 7.7 | 15.4 | 0.0 | 0.0 |
| 農林漁業 | 7 | 14.3 | 14.3 | 14.3 | 28.6 | 28.6 | 0.0 | 0.0 | 14.3 | 0.0 | 14.3 |
| 派遣・契約社員 | 50 | 46.0 | 32.0 | 20.0 | 10.0 | 8.0 | 4.0 | 10.0 | 4.0 | 2.0 | 6.0 |
| パート・アルバイト・フリーター | 117 | 42.7 | 24.8 | 23.9 | 23.9 | 12.8 | 6.0 | 6.0 | 5.1 | 5.1 | 4.3 |
| 専業主婦／主夫 | 32 | 46.9 | 31.3 | 18.8 | 28.1 | 6.3 | 9.4 | 9.4 | 0.0 | 3.1 | 6.3 |
| 無職 | 31 | 45.2 | 32.3 | 25.8 | 16.1 | 12.9 | 12.9 | 16.1 | 6.5 | 6.5 | 0.0 |
| 学生 | 24 | 29.2 | 20.8 | 4.2 | 37.5 | 12.5 | 4.2 | 4.2 | 16.7 | 0.0 | 4.2 |

■ 3年以内借入経験者全体の比率より5ポイント高い
 □ 3年以内借入経験者全体の比率より5ポイント低い

II. 調査結果のまとめ

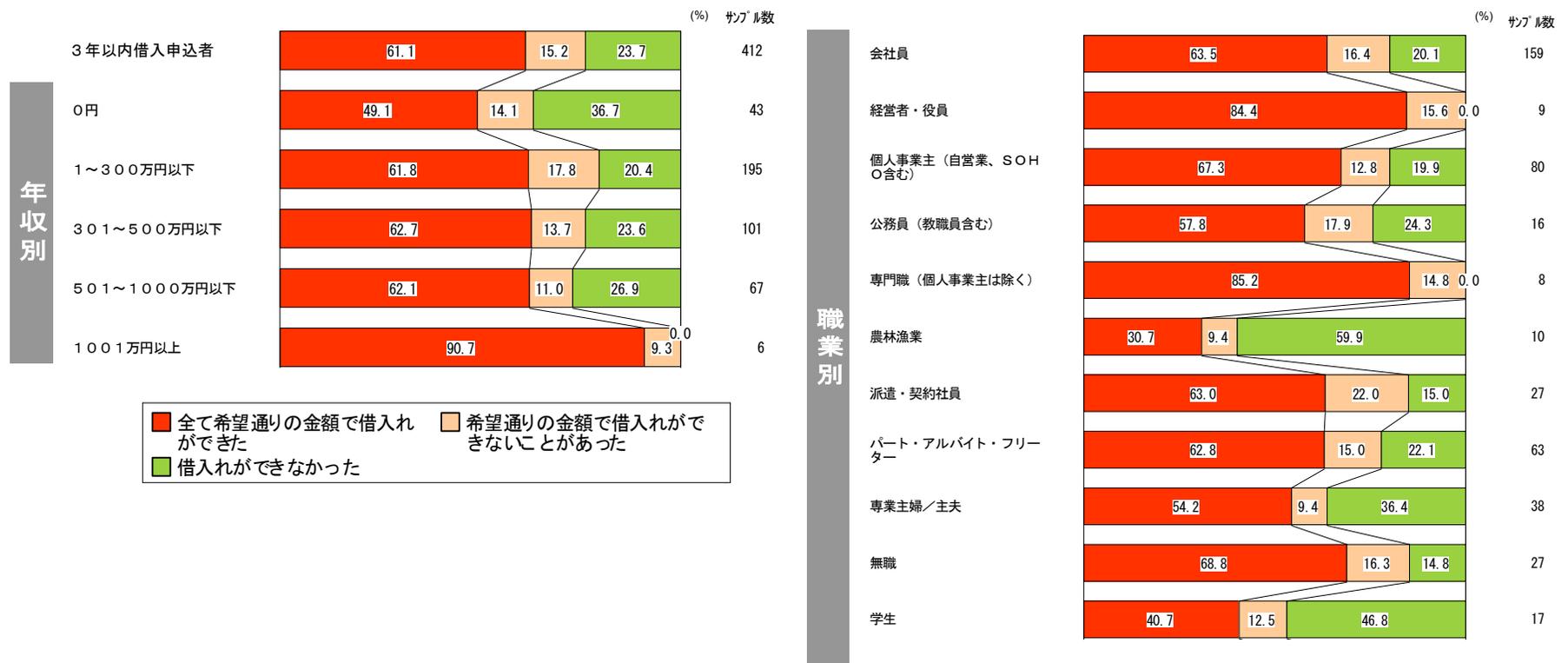
最近3年以内の借入状況：希望通りの借入れ有無 ①

■ 最近3年以内に「貸金業で借入申込みをした」のは9.3%、そのうち「全て希望どおりの金額で借入れができた」のは61.1%。(図表3、図表4)

【図表3】 最近3年以内の借入れ申込み有無：(ベース：全数) ※ウェイトバックあり



【図表4】 最近3年以内の借入れ申込みと希望金額借入有無：(ベース：3年以内貸金業からの借入申込者) ※ウェイトバックあり

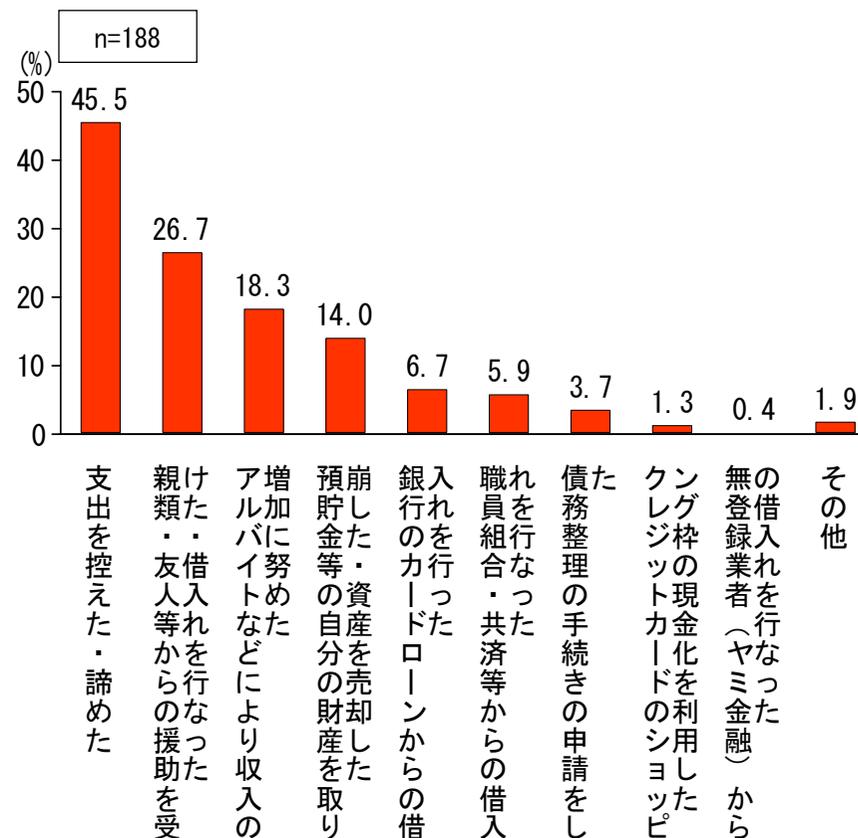


II. 調査結果のまとめ

最近3年以内の借入状況：希望通りの借入れ有無 ②

- 希望通りの借入れができなかった時の対応については、「支出を控えた・諦めた」が最も多く45.5%、次いで「親類・友人等からの援助を受けた・借入れを行なった」が26.7%、「アルバイトなどにより収入の増加に努めた」が18.3%。一方、「クレジットカードのショッピング枠の現金化を利用した」が1.3%、「無登録業者（ヤミ金融）からの借入れを行った」が0.4%。（図表5）

【図表5】 最近3年以内の借入不可・希望金額借入不可時の対応 （ベース:3年以内貸金借入申込者で希望通りの借入不可の経験あり） ※ウェイトバックあり



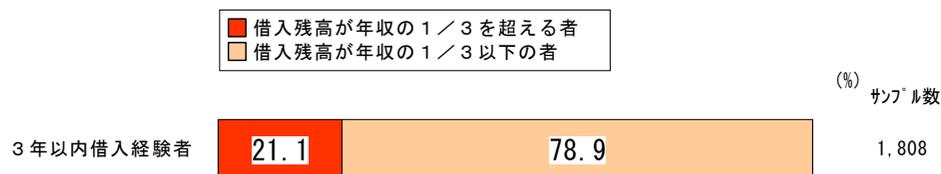
II. 調査結果のまとめ

借入残高が年収の1/3を超える者の割合／現在の借入残高 ①

- 3年以内借入経験者で現在借入残高がある者のうち、借入残高が年収の1/3を超える者※は21.1%。(図表6)
- 年収別で見ると、年収が低いほど、借入残高が年収の1/3を超える者に該当する割合が高い。(図表7)
- 現在消費者金融に借入残高ある者にしぼると、借入残高が年収の1/3を超える者は28.7%。(図表8)

※制度上の総量規制の適用除外や例外については、この調査では考慮していない。

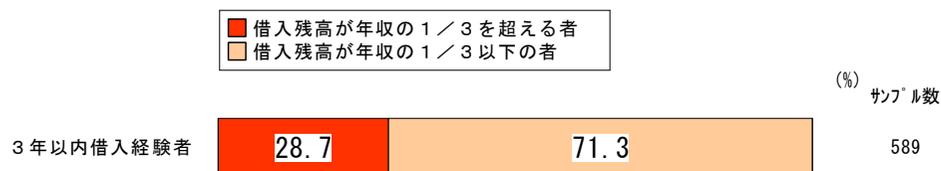
【図表6】借入残高が年収の1/3を超える者の割合
(ベース:3年以内借入経験者、かつ現在借入残高あり)



【図表7】借入残高が年収の1/3を超える者の割合 年収／職業別
(ベース:3年以内借入経験者、かつ現在借入残高あり)

| 年収別 | サンプル数 | 借入残高が年収の1/3を超える者 (%) |
|--------------|-------|----------------------|
| 0円 | 122 | 100.0 |
| 1～300万円以下 | 947 | 23.3 |
| 301～500万円以下 | 456 | 5.9 |
| 501～1000万円以下 | 255 | 3.9 |
| 1001万円以上 | 28 | 3.6 |

【図表8】借入残高が年収の1/3を超える者の割合
(ベース:3年以内借入経験者、かつ現在消費者金融に借入残高あり)



| 職業 | サンプル数 | 借入残高が年収の1/3を超える者 (%) |
|-------------------|-------|----------------------|
| 会社員 | 740 | 10.8 |
| 経営者・役員 | 50 | 12.0 |
| 個人事業主(自営業、SOHO含む) | 375 | 38.4 |
| 公務員(教職員含む) | 65 | 12.3 |
| 専門職(個人事業主は除く) | 42 | 7.1 |
| 農林漁業 | 21 | 14.3 |
| 派遣・契約社員 | 136 | 20.6 |
| パート・アルバイト・フリーター | 297 | 24.6 |
| 専業主婦／主夫 | 123 | 59.3 |
| 無職 | 131 | 25.2 |
| 学生 | 51 | 37.3 |

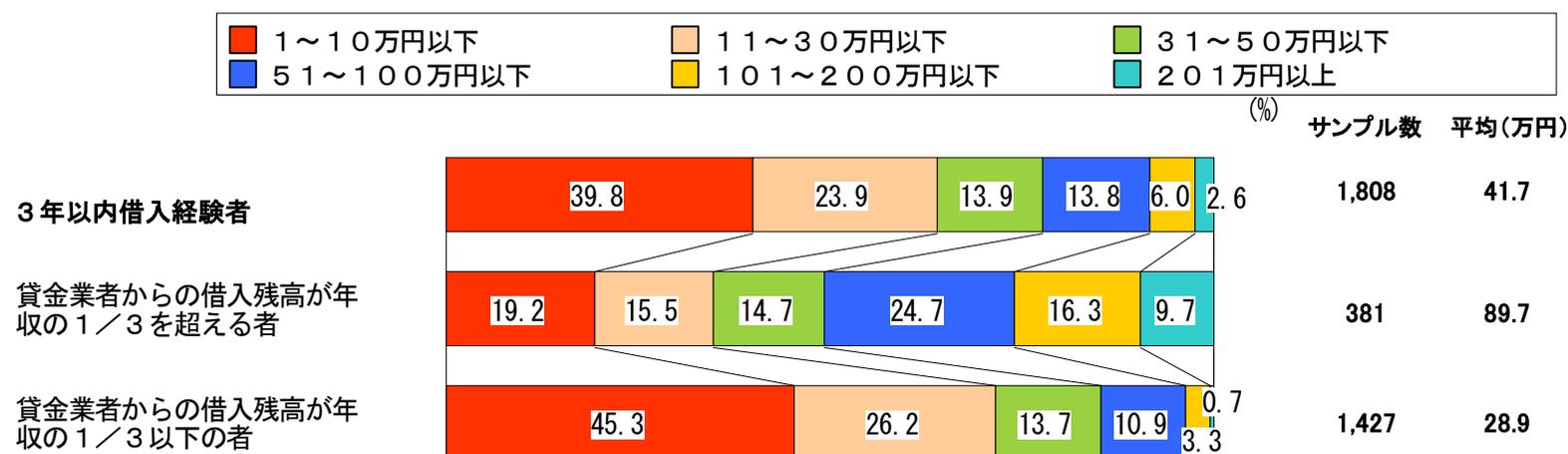
II. 調査結果のまとめ

借入残高が年収の1/3を超える者の割合／現在の借入残高 ②

- 3年以内借入経験者で現在借入残高がある者の借入残高の平均は41.7万円、残高の区分で見ると、「1～10万円以下」が39.8%で最多、次に「11～30万円以下」が23.9%と、30万円以下で約6割を占める。（図表9）
- 借入残高が年収の1/3を超える者（3年以内借入経験者で現在借入残高がある者）の借入残高の平均は89.7万円、借入残高が年収の1/3以下の者は28.9万円。

※制度上の総量規制の適用除外や例外については、この調査では考慮していない。

【図表9】現在の借入残高（ベース:3年以内借入経験者、かつ現在借入残高あり）

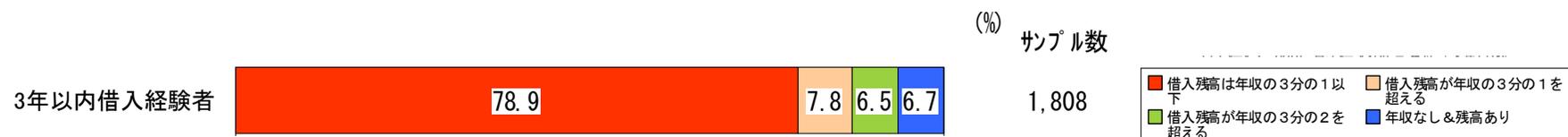


II. 調査結果のまとめ

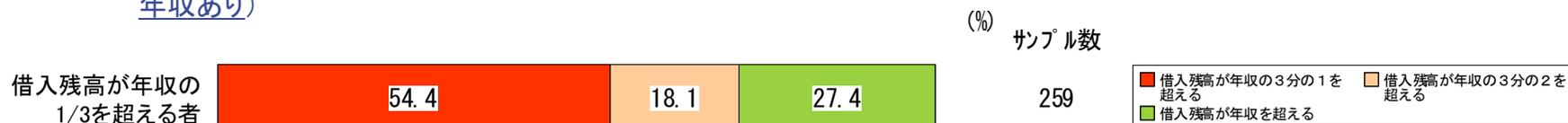
借入残高が年収の1/3を超える者の特徴 ①

- 借入残高が年収の1/3を超える者(年収がある者)のうち、「借入残高が年収を超える」者は27.4%を占める。(図表10-2)
- 借入残高が年収の1/3を超える者(年収がある者)の年収は「1~300万円以下」が85.3%を占める。(図表10-3)

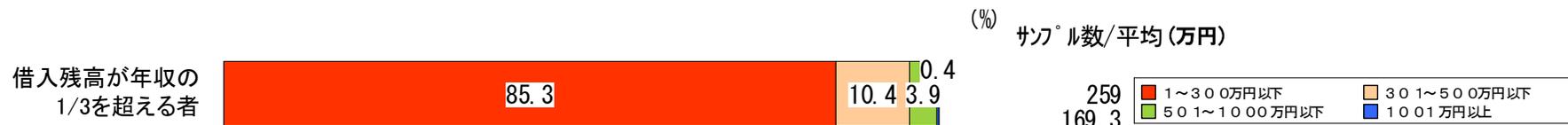
【図表10-1】3年以内借入経験者 借入残高の比率区分 (ベース:3年以内借入経験者、かつ現在借入残高あり)



【図表10-2】借入残高が年収の1/3を超える者 借入残高の比率区分 (ベース:総量規制抵触者、かつ現在借入残高あり、かつ年収あり)



【図表10-3】借入残高が年収の1/3を超える者 年収別比率 (ベース:総量規制抵触者、かつ現在借入残高あり、かつ年収あり)

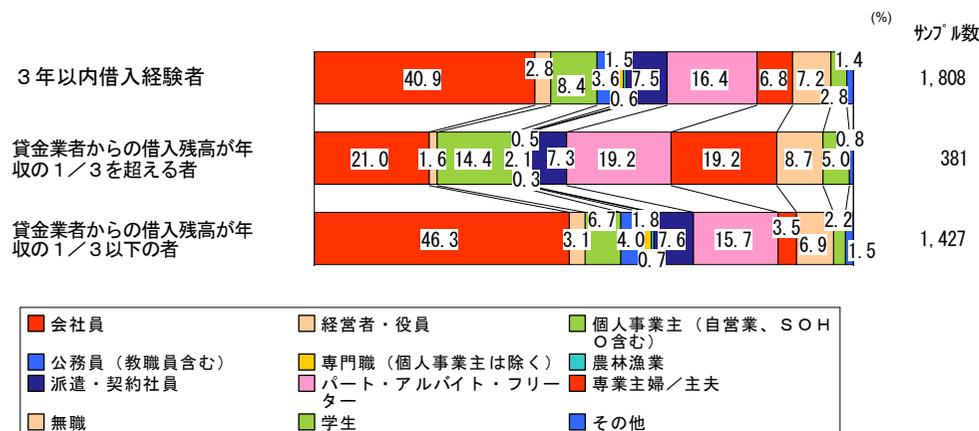


II. 調査結果のまとめ

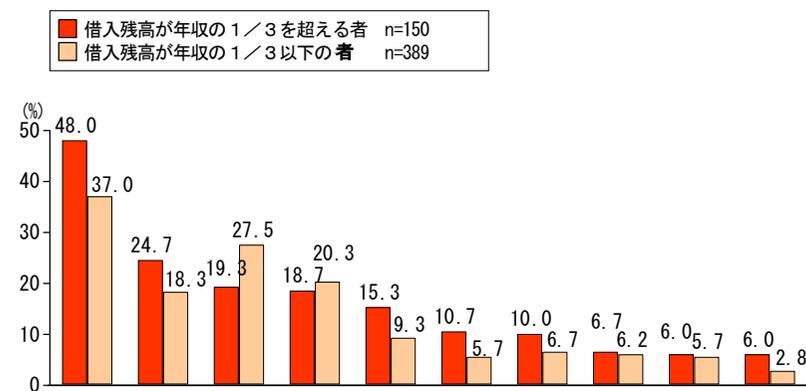
借入残高が年収の1/3を超える者の特徴 ②

- 借入残高が年収の1/3を超える者の職業構成を見ると、全体に比べ、『個人事業主』と『専業主婦／主夫』の割合が高い。(図表11)
- 消費者金融に借入残高のある借入残高が年収の1/3を超える者の借入目的は、借入残高が年収の1/3以下の者に比べ、「生活費不足の補填」「クレジットカードの利用代金支払い資金の補填」「他の貸金業者への返済不足の補填」が高い。(図表12)

【図表11】借入残高が年収の1/3を超える者の職業 (ベース:3年以内借入経験者、かつ現在借入残高あり)



【図表12】総量規制抵触者消費者金融 借入目的(ベース:消費者金融から3年以内借入経験あり、かつ現在借入残高あり)



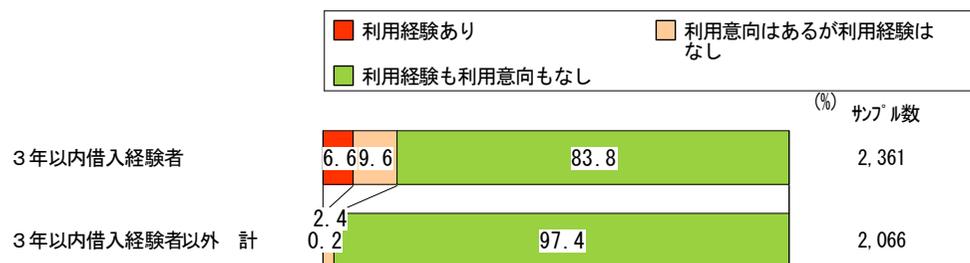
| | n | 1 | 3 | 7 | 8 | 4 | 2 | 5 | 9 | 6 | 11 |
|--------------------|-----|------|------|------|------|------|------|------|-----|-----|-----|
| 3年以内借入経験者 | 539 | 40.1 | 20.0 | 25.2 | 19.9 | 10.9 | 7.1 | 7.6 | 6.3 | 5.8 | 3.7 |
| 1 借入残高が年収の1/3を超える者 | 150 | 48.0 | 24.7 | 19.3 | 18.7 | 15.3 | 10.7 | 10.0 | 6.7 | 6.0 | 6.0 |
| 2 借入残高が年収の1/3以下の者 | 389 | 37.0 | 18.3 | 27.5 | 20.3 | 9.3 | 5.7 | 6.7 | 6.2 | 5.7 | 2.8 |

II. 調査結果のまとめ

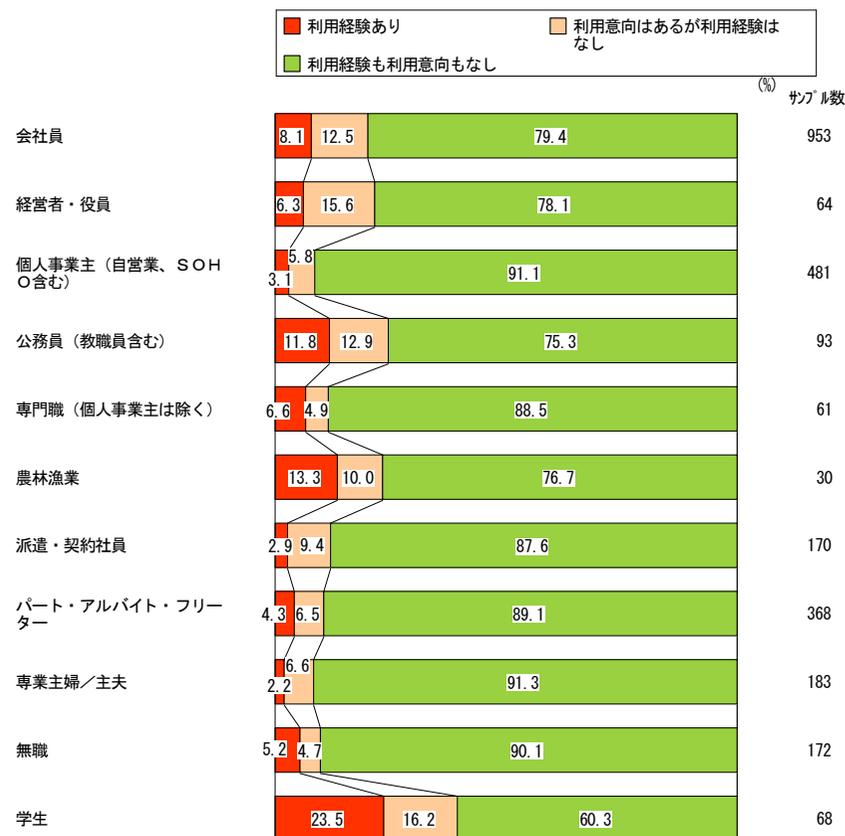
『無登録業者(ヤミ金融)』の利用経験

- 3年以内借入経験者のうち、『無登録業者(ヤミ金融)』の「利用経験あり」は6.6%、「利用意向があったが利用経験なし」は9.6%。(図表13)
- 3年以内借入経験者で現在借入残高のある者で借入残高が年収の1/3を超える者のうち、『無登録業者(ヤミ金融)』の「利用経験あり」は12.3%、「利用意向があったが利用経験なし」は10.0%。(図表15)

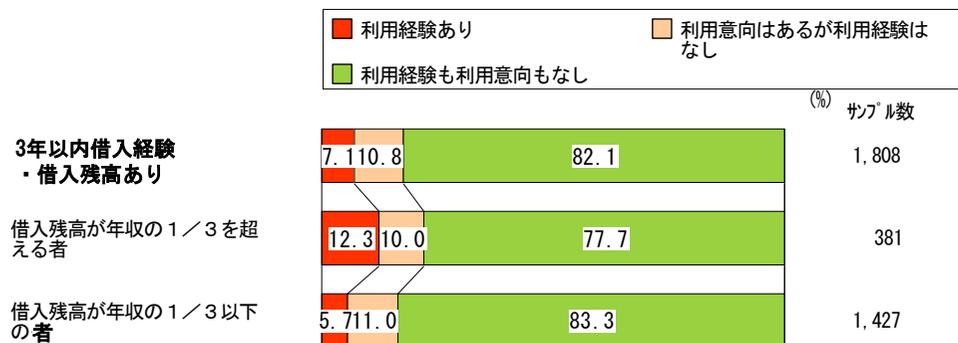
【図表13】 無登録業者(ヤミ金融)の利用経験



【図表14】 無登録業者(ヤミ金融)の利用経験：職業別 (ベース: 3年以内借入経験者)



【図表15】 無登録業者(ヤミ金融)の利用経験：借入残高が年収の1/3超・以下別 (ベース: 3年以内借入経験あり、かつ現在借入残高あり)

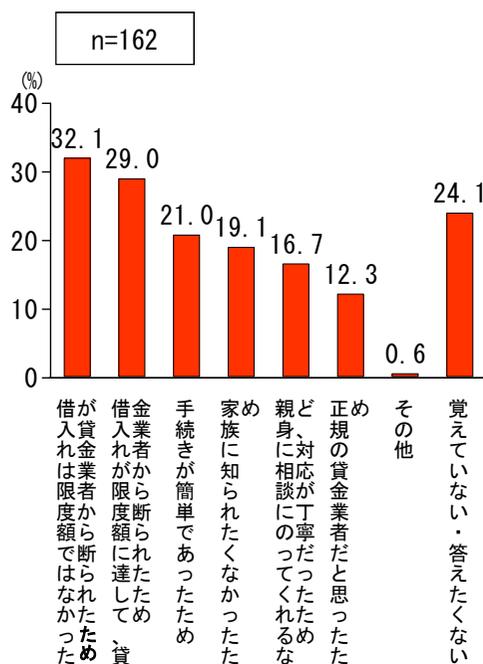


II. 調査結果のまとめ

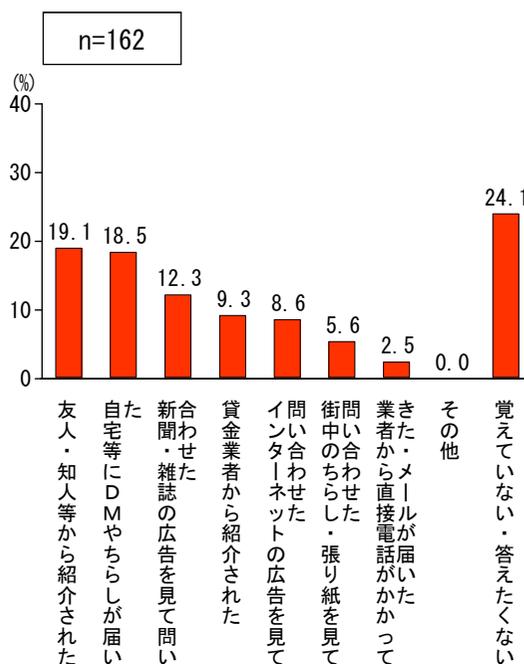
『無登録業者(ヤミ金融)』の利用経験

- 『無登録業者(ヤミ金融)』利用経験者の利用理由について、「貸金業者から断られたため」が最も高く32.1%、次いで「借入れが限度額に達した」が29.0%。(図表16)
- 無登録業者(ヤミ金融)との接触のきっかけは、「友人・知人等から紹介された」が19.1%、次いで「自宅等にDMやちらしが届いた」が18.5%（「覚えていない・答えたくない」以外）。(図表17)
- 無登録業者(ヤミ金融)を利用した感想は、「生活(事業)が改善した」が20.4%、次いで「金利の負担が重かった」が19.1%。(図表18)

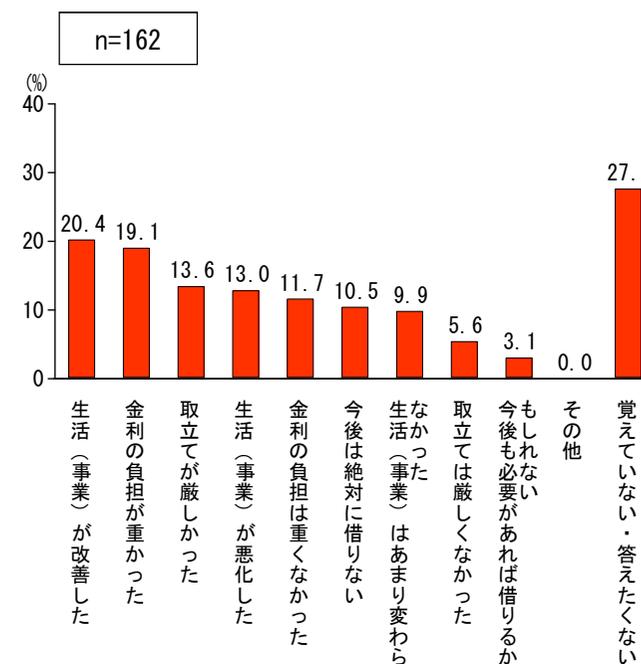
【図表16】 無登録業者(ヤミ金融)の利用理由 (ベース:無登録業者借入経験者)



【図表17】 無登録業者(ヤミ金融)との接触契機 (ベース:無登録業者借入経験者)



【図表18】 無登録業者(ヤミ金融)から借入れを行った感想 (ベース:無登録業者借入経験者)

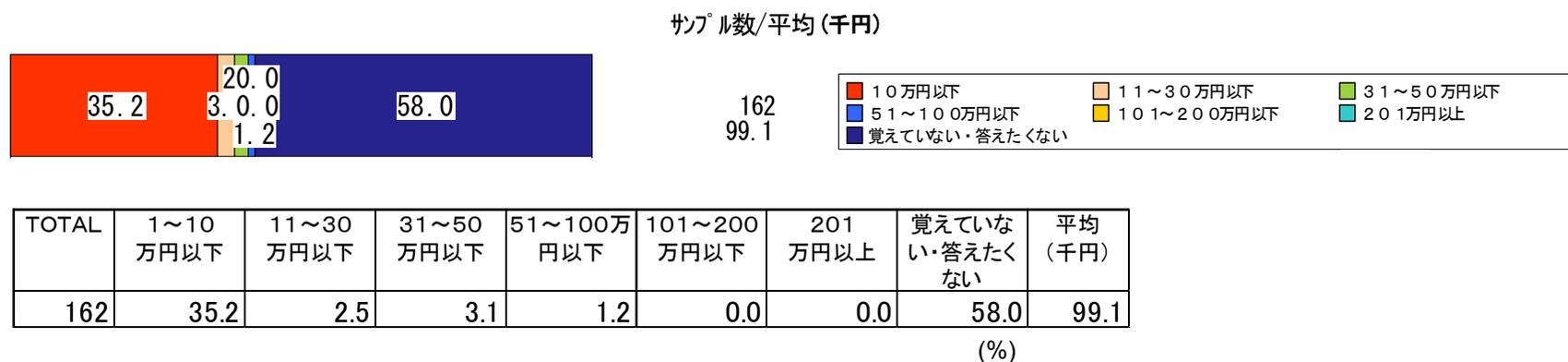


II. 調査結果のまとめ

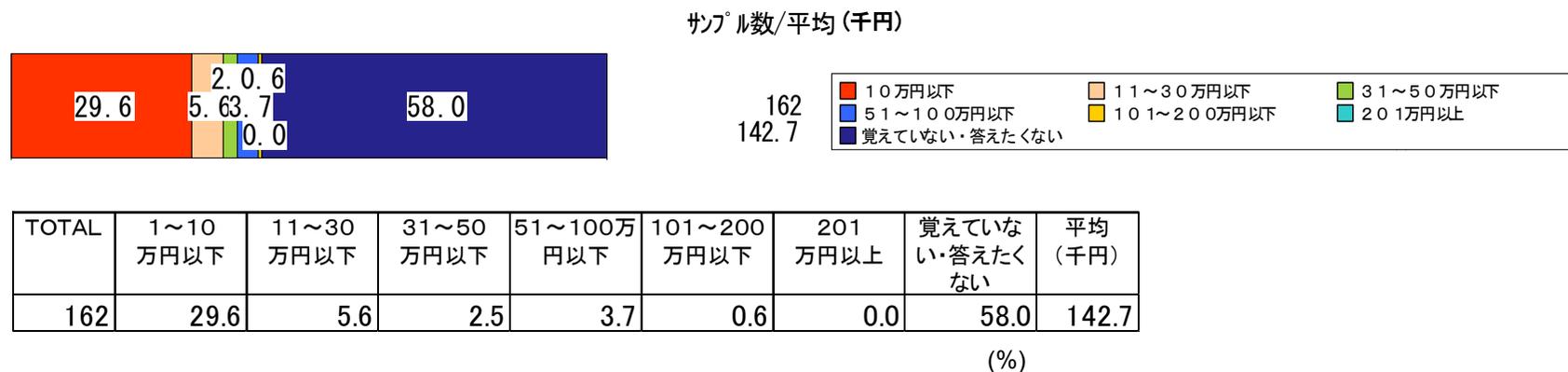
『無登録業者(ヤミ金融)』の利用経験

- 『無登録業者(ヤミ金融)』利用経験者の借入元本は、「1～10万円以下」が35.2%。ただし、半数以上は「覚えていない・答えたくない」と回答。(図表19)
- 『無登録業者(ヤミ金融)』利用経験者の返済総額は、「1～10万円以下」が29.6%。ただし、半数以上は「覚えていない・答えたくない」と回答。(図表20)

【図表19】 借入元本 (ベース:無登録業者借入経験者)



【図表20】 返済総額 (ベース:無登録業者借入経験者)



II. 調査結果のまとめ

『セーフティネット』※の認知

- 3年以内借入経験者における『セーフティネット』の認知は、「法テラス、国民生活センターの相談窓口」が58.9%、「弁護士会、司法書士会の相談窓口」が57.4%、「財務局や地方自治体設置の多重債務専門の相談窓口」が44.2%となっている。（図表21）
- 「借入残高が年収の1/3を超える者」における『セーフティネット』の認知も3年以内借入経験者と同様の傾向が見られ、「法テラス、国民生活センターの相談窓口」が64.0%で最も高く、「弁護士会、司法書士会の相談窓口」は60.6%、「財務局や地方自治体設置の多重債務専門の相談窓口」が45.7%となっている。

※「セーフティネット」とは、多重債務者など、金銭面で生活が苦しい状況に陥っている方を救済することを目的とした制度で、公的な機関などが相談窓口となっている。

【図表21】セーフティネット認知／詳細認知 ※「TOTAL」のみウェイトバックあり

「認知計」＝「詳細な内容まで知っていた」「聞いたことはあるが詳細な内容までは知らなかった」

| | サンプル数 (%) | 財務局や地方自治体設置の多重債務専門の相談窓口 | | 法テラス、国民生活センターの相談窓口 | | 弁護士会、司法書士会の相談窓口 | | 生活協同組合や労働金庫・信用組合による貸付制度 | | 都道府県の社会福祉協議会が行う生活福祉資金貸付制度 | |
|--|--------------|-------------------------|------|--------------------|------|-----------------|------|-------------------------|------|---------------------------|------|
| | | 認知計 | 詳細認知 | 認知計 | 詳細認知 | 認知計 | 詳細認知 | 認知計 | 詳細認知 | 認知計 | 詳細認知 |
| TOTAL | 4427 | 23.4 | 2.4 | 43.2 | 5.7 | 45.2 | 4.9 | 21.3 | 2.5 | 21.3 | 2.6 |
| 3年以内借入経験者 | 2361 | 44.2 | 12.6 | 58.9 | 15.8 | 57.4 | 15.2 | 35.9 | 9.0 | 35.6 | 9.7 |
| 借入未経験者 | 1858 | 20.5 | 1.3 | 39.8 | 4.2 | 42.6 | 3.4 | 19.1 | 1.7 | 19.1 | 1.7 |
| 3年以内借入経験者のうち、借入残高が年収の1/3を超える者 ※残高あり | 381 | 45.7 | 15.5 | 64.0 | 16.5 | 60.6 | 16.0 | 39.1 | 10.5 | 40.4 | 15.0 |
| 3年以内借入経験者のうち、借入残高が年収の1/3以下の者 ※残高あり | 1427 | 45.9 | 13.7 | 59.3 | 17.1 | 58.7 | 16.2 | 37.6 | 10.0 | 36.6 | 9.7 |

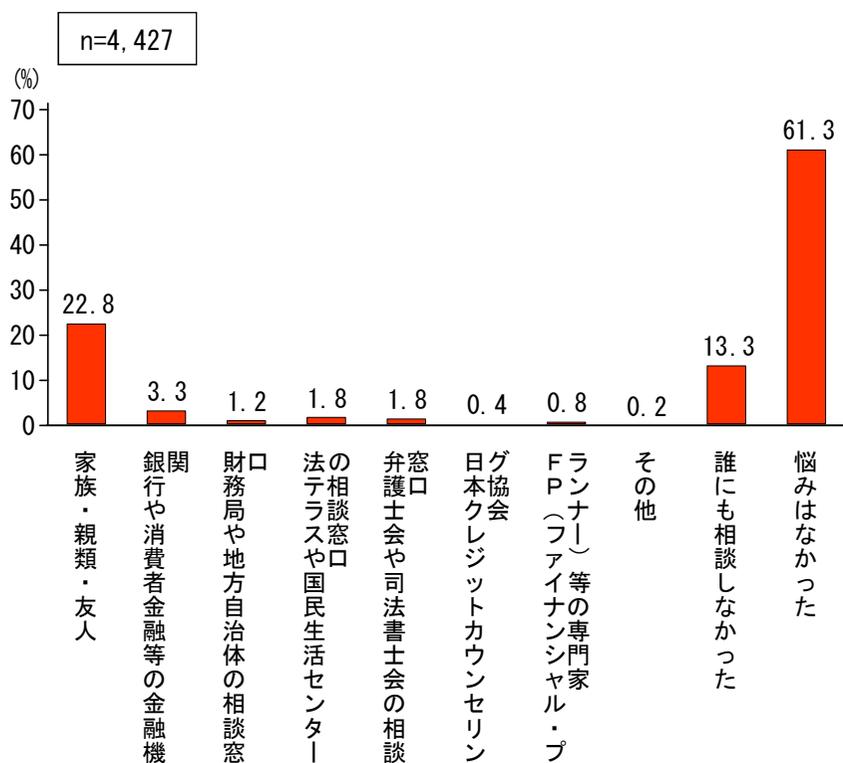
II. 調査結果のまとめ

家計や借入れの悩み相談先

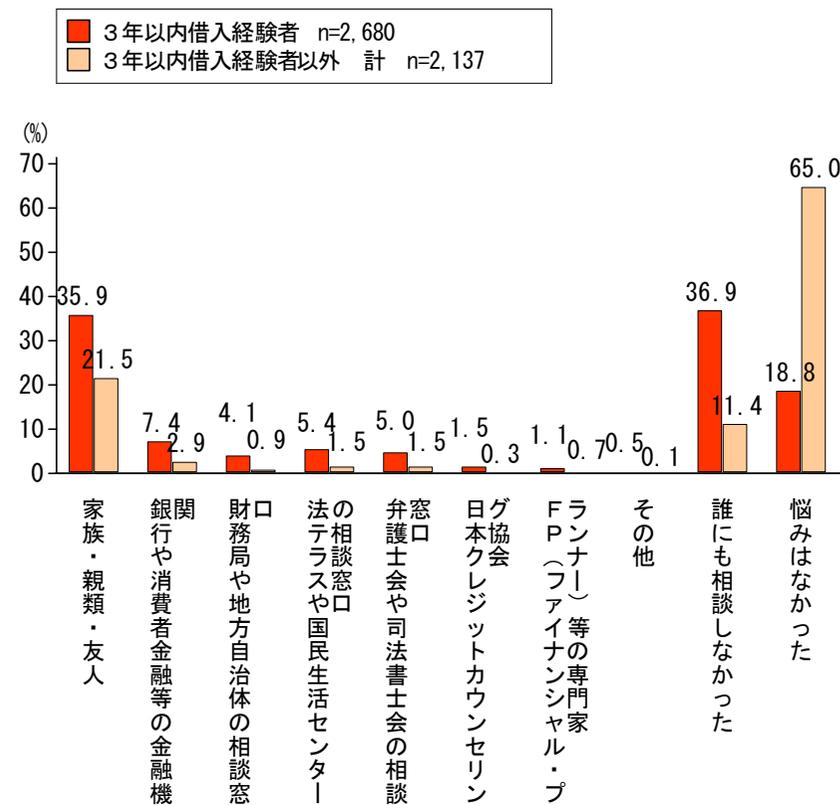
- 全体では、家計や借入れの悩みの相談先として「家族・親類・友人」が22.8%で最も高い。ただし、「悩みはなかった」が61.3%。(図表22)
- 3年以内借入経験者と経験者以外で比べると、経験者では「誰にも相談しなかった」が36.9%で最多、借入経験者以外では「悩みはなかった」が65.0%で最多である。(図表23)

【図表22】家計や借入れの悩み相談先 (ベース: 全数)

※ウェイトバックあり



【図表23】家計や借入れの悩み相談先



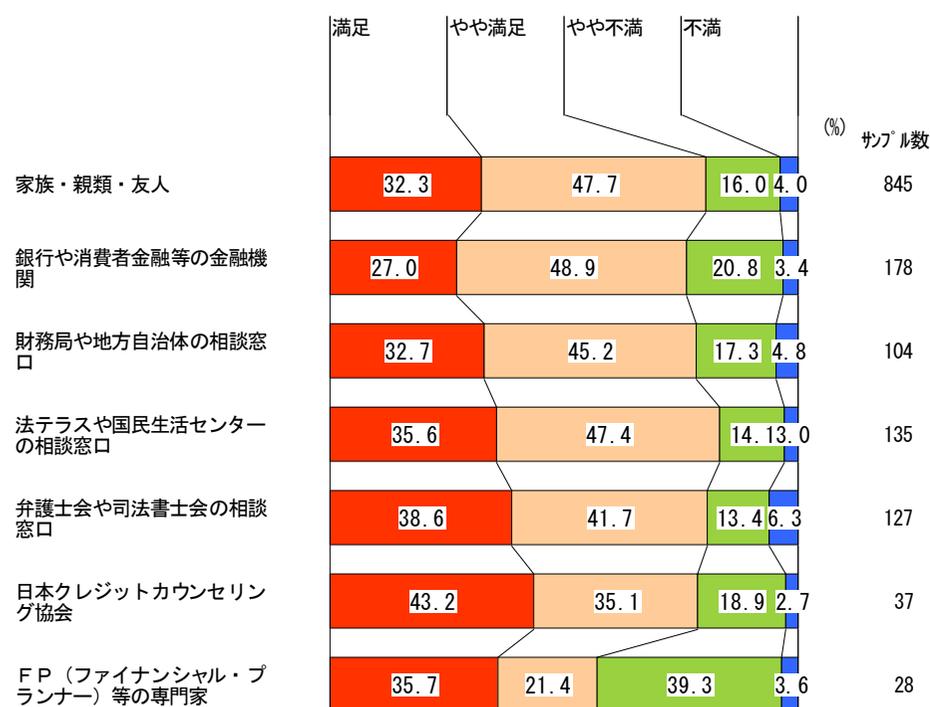
II. 調査結果のまとめ

家計や借入れの悩み相談先満足度

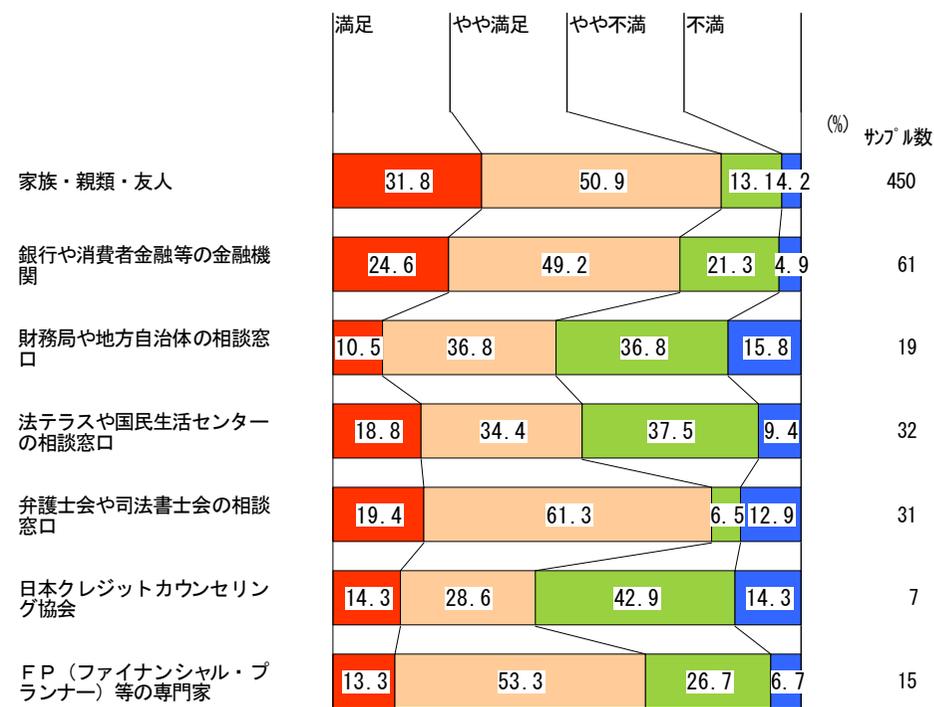
【TOTAL】

■ 3年以内借入経験者のうち、家計や借入れの悩みを相談した先への満足度について、「満足した」の数値を見ると、「法テラス、国民生活センターの相談窓口」は35.6%、「弁護士会、司法書士会の相談窓口」は38.6%。
(図表24)

【図表24】家計や借入れの悩み相談先の満足度
(ベース:3年以内借入経験者で各相談者)



【図表25】家計や借入れの悩み相談先の満足度
(ベース:3年以内借入経験者以外で各相談者)

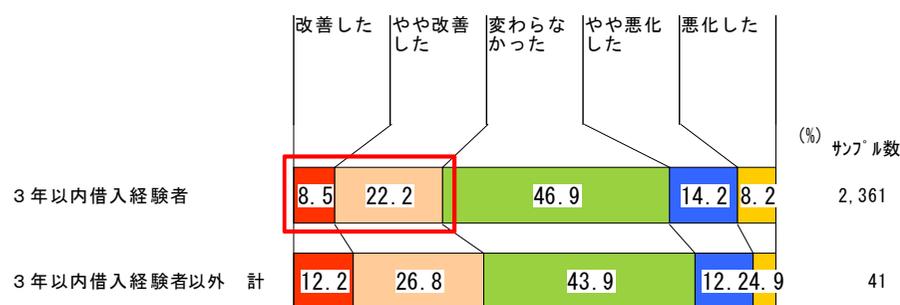


II. 調査結果のまとめ

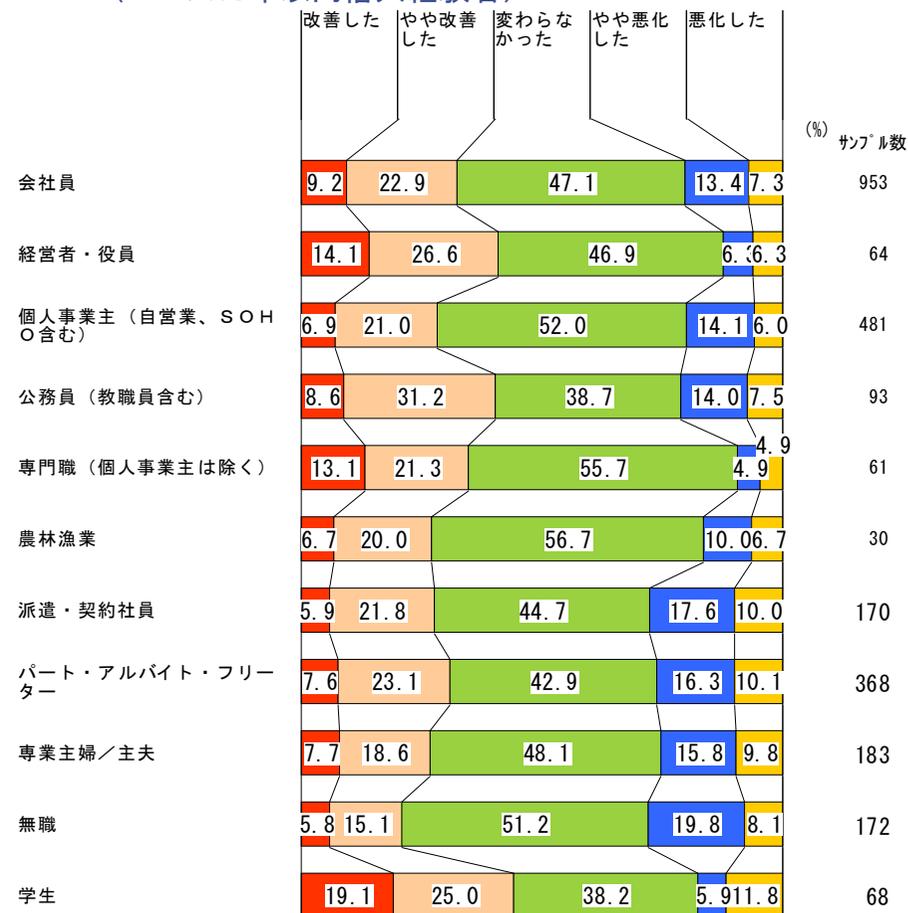
最近3年以内各種ローン利用後の家計変化

- 最近3年以内に各種ローン利用後の家計変化については、3年以内借入経験者では、「改善した」「やや改善した」を合わせると30.7%。(図表26)
- 3年以内借入経験者において、職業別で見ると、「学生」、「公務員(教職員含む)」、「経営者・役員」が他に比べて改善した割合が高い。(図表27)

【図表26】最近3年以内各種ローン利用後の家計変化



【図表27】最近3年以内各種ローン利用後の家計変化 職業別 (ベース:3年以内借入経験者)

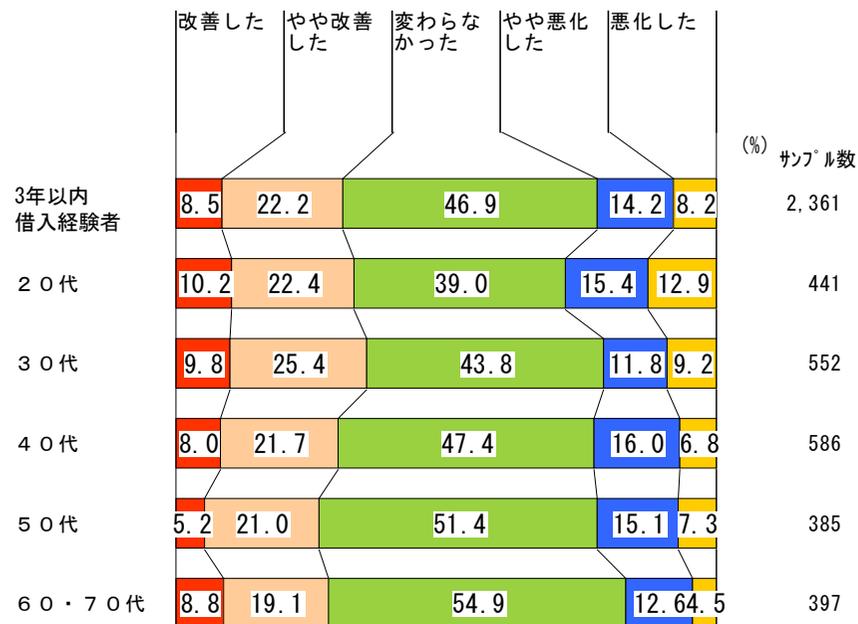


II. 調査結果のまとめ

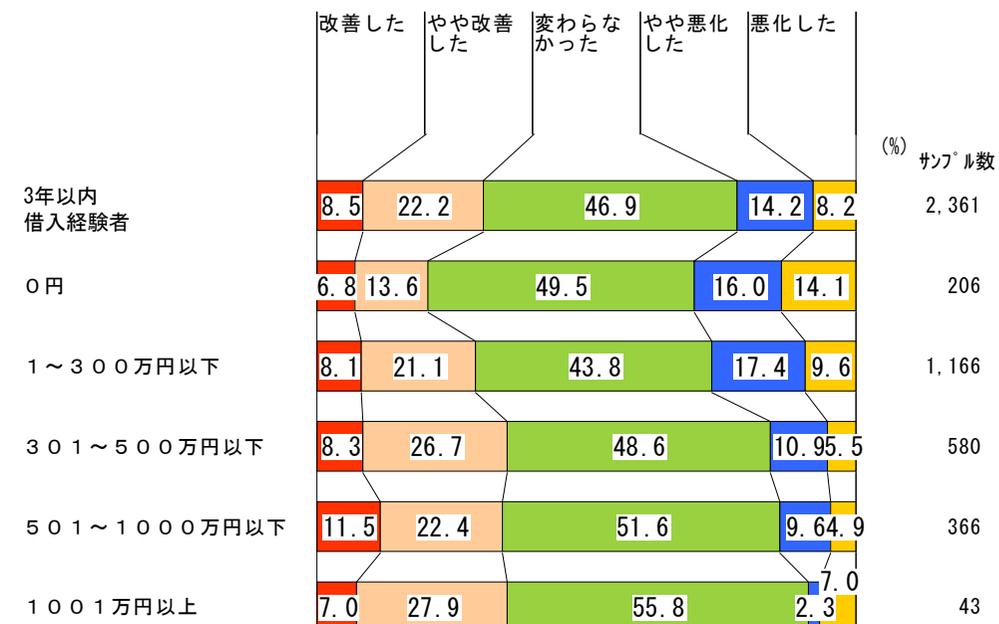
各種ローン利用後の家計変化：年代別／年収別

- 3年以内借入経験者の各種ローン利用後の家計変化については、年代別で大きな差はない。（図表28）
- 年収別に見ると、「年収0円」に該当する者は、「改善した」と「やや改善した」の合計が他よりも低い。（図表29）

【図表28】最近3年以内に各種ローン利用後の家計変化
年代別（ベース：3年以内借入経験者）



【図表29】最近3年以内に各種ローン利用後の家計変化
年収別（ベース：3年以内借入経験者）



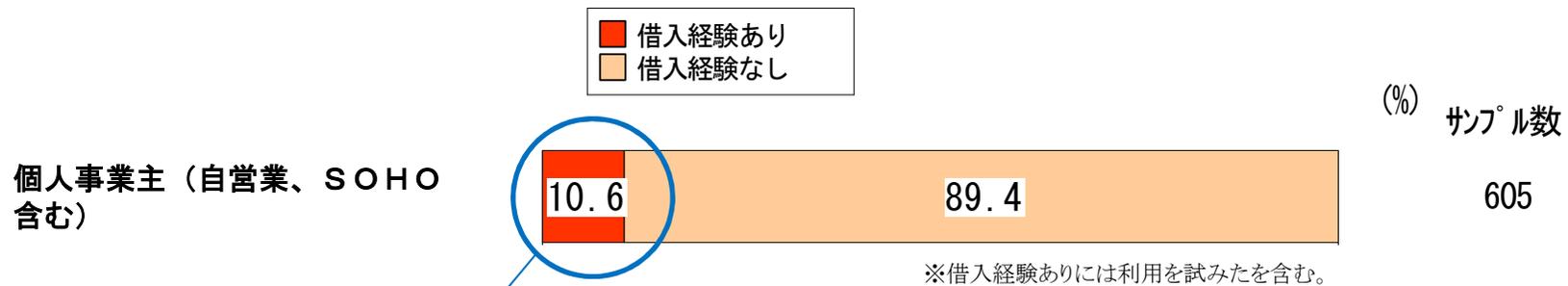
Ⅲ. 個人事業主向け調査結果のまとめ

Ⅲ. 調査結果のまとめ 事業者のプロフィール

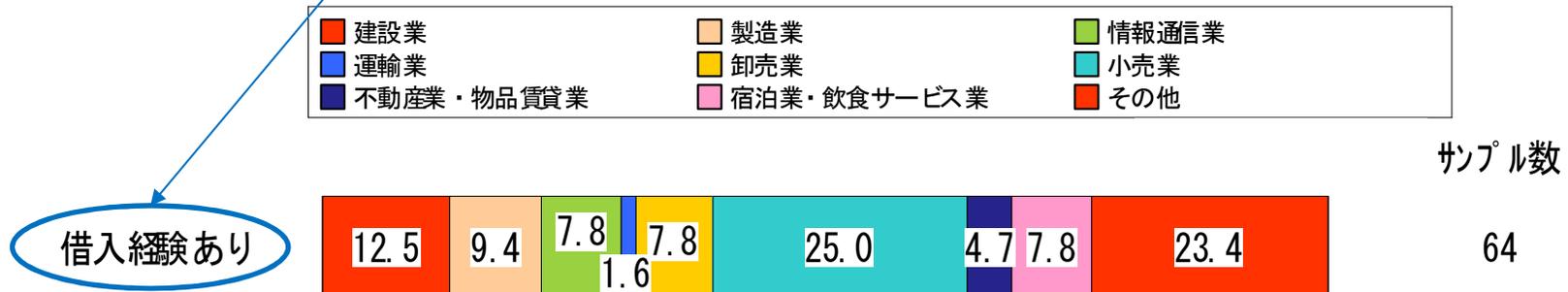
【個人事業主向け(補填サンプル含む)】

- 個人事業主で、貸金業からの事業資金の借入経験(利用意向含む)のある者は10.6%。(図表30)
- 職種別で見ると、「小売業」が25.0%と最も高く、次いで「建設業」が12.5%、「製造業」が9.4%で続く。(図表31)

【図表30】事業資金の借入経験がある個人事業主のうち、貸金業から事業資金の借入経験者・利用意向者
(ベース:個人事業主)



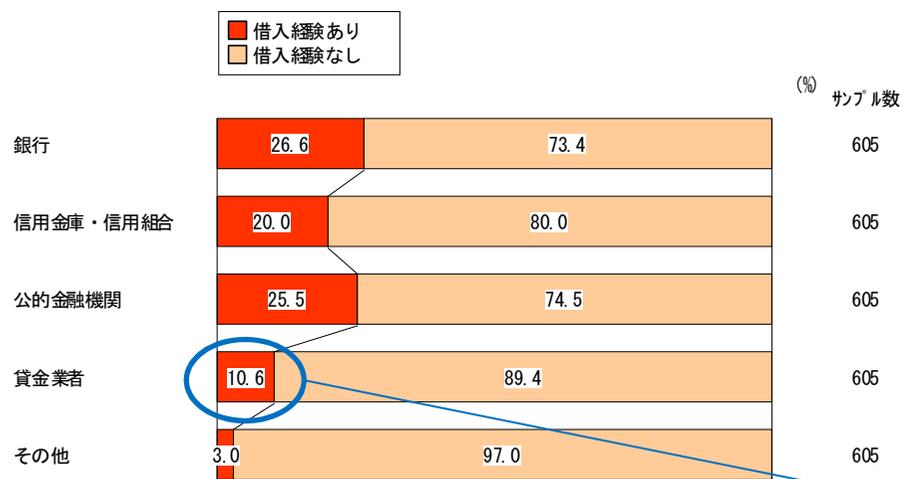
【図表31】業種 (ベース:個人事業主のうち、事業資金借入経験者・利用意向者)



Ⅲ. 調査結果のまとめ 事業者の事業資金の借入れ等の状況

- 個人事業主の事業資金の借入先については、「銀行」が最も高く、借入経験者(利用を試みた者を含む)は26.6%、次いで「公的金融機関」25.5%。(図表32)
- 個人事業主のうち、『無登録業者(ヤミ金融)』の利用経験がある者は2.8%、利用意向はあったが利用経験はない者は5.1%。(図表33)
- 個人事業主のうち、事業資金の借入経験(利用意向含む)のある者で、『無登録業者(ヤミ金融)』の利用経験がある者は17.2%、利用意向はあったが利用経験はない者は10.9%。(図表34)

【図表32】事業資金の借入経験 (ベース:個人事業主)



※借入経験ありには利用を試みたを含む。

【図表33】無登録業者(ヤミ金融)の利用経験 (ベース:個人事業主)



【図表34】無登録業者(ヤミ金融)の利用経験 (ベース:個人事業主のうち貸金業からの事業資金借入経験者・利用を試みた者を含む)

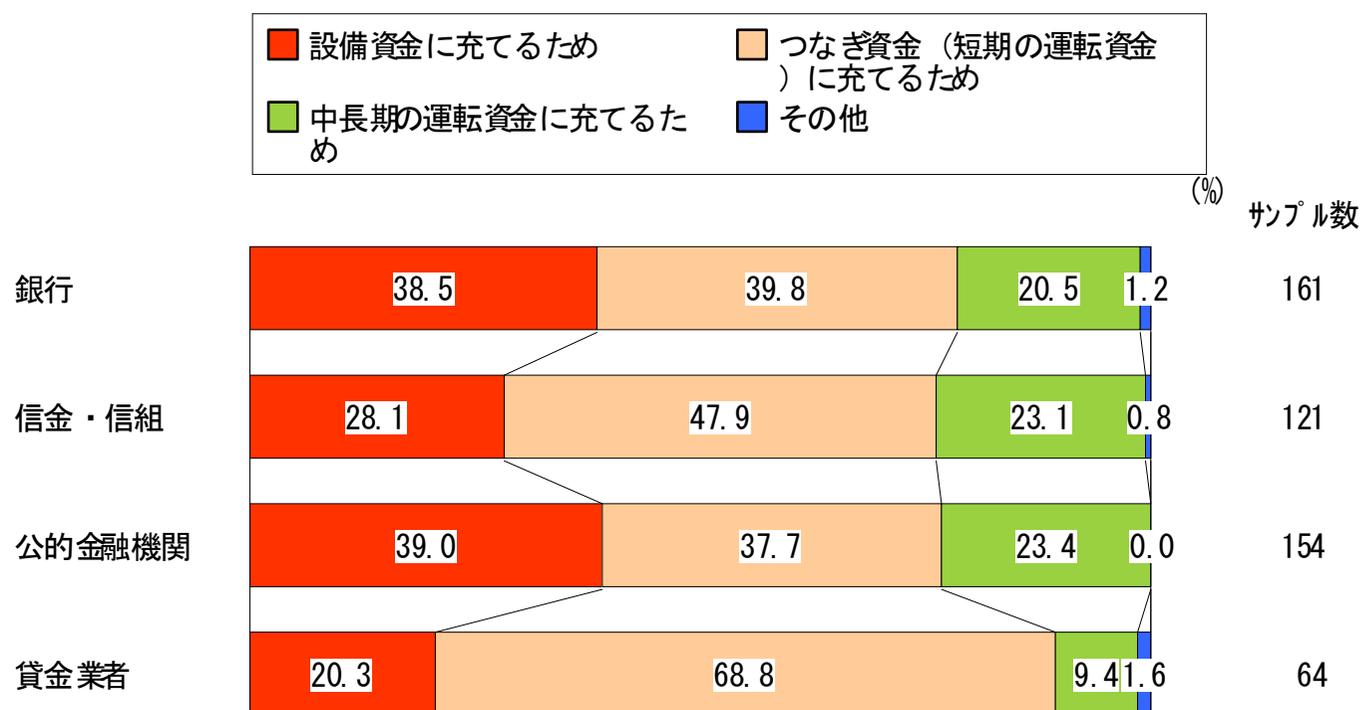


Ⅲ. 調査結果のまとめ

事業者の事業資金の借入れ等の状況

■ 事業資金の借入目的を借入先別で見ると、『貸金業者』では「つなぎ資金」が68.8%と最も高い。(図表35)

【図表35】事業資金の借入目的
(ベース:個人事業主のうち、事業資金借入経験者・利用を試みた者を含む)



IV. 銀行カードローン利用者のまとめ

IV. 調査結果のまとめ

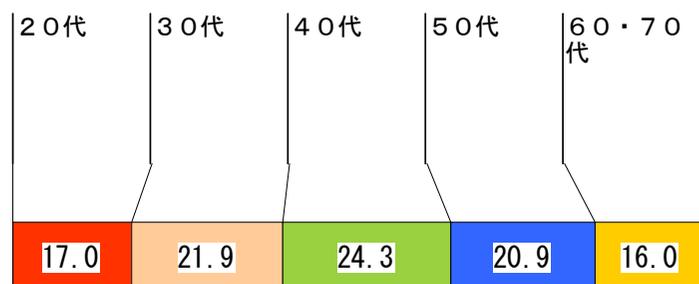
銀行カードローン利用者のプロフィール ①

- 銀行カードローンを3年以内に利用した経験がある者は、全体の4.2%。(図表36)
- 利用経験者の年代を見ると、「40代」が24.3%と最も多く、「30代」や「50代」も20%を超える。(図表37)
- 利用経験者の性別を見ると、「男性」が77.9%、「女性」が22.1%。(図表38)

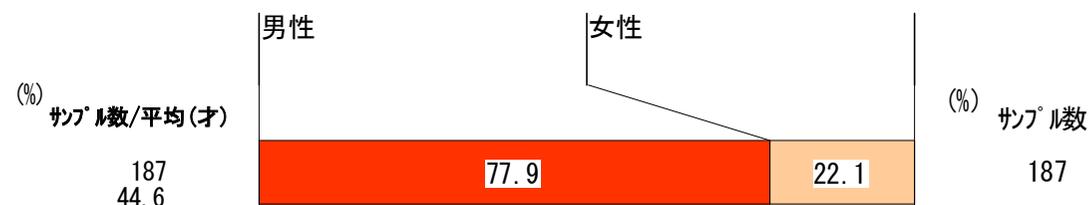
【図表36】借入状況 (ベース:全数) ※ウェイトバックあり

| | TOTAL | 最近1年以内に借入れを行なった | 1年より前～2年以内に借入れを行なった | 2年より前～3年以内に借入れを行なった | 3年より前に借入れを行なった | 借入れを行なったことはない(利用したことはない) |
|-----------|-------|-----------------|---------------------|---------------------|----------------|--------------------------|
| (%) | | | | | | |
| 銀行のカードローン | 4427 | 2.9 | 0.9 | 0.4 | 6.6 | 89.2 |

【図表37】年代 (ベース:銀行カードローン3年以内利用経験者) ※ウェイトバックあり



【図表38】性別 (ベース:銀行カードローン3年以内利用経験者) ※ウェイトバックあり



IV. 調査結果のまとめ

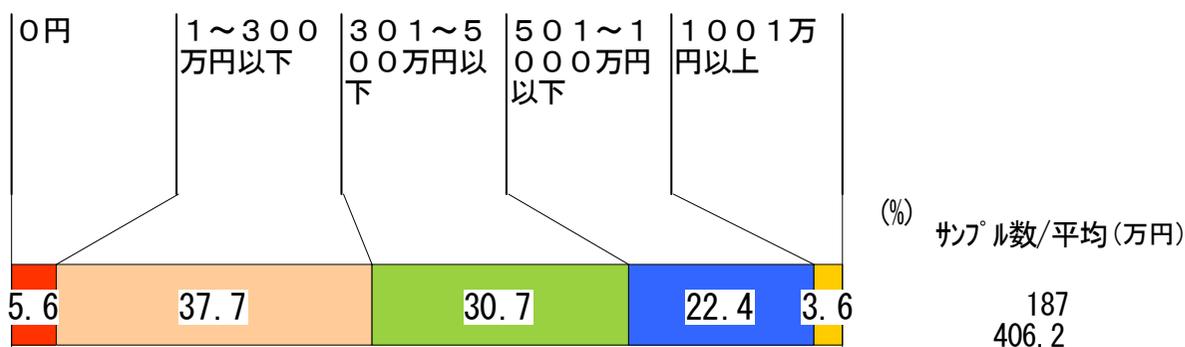
銀行カードローン利用者のプロフィール ②

- 利用経験者の職業は「会社員」が49.7%と約半数を占める。(図表39)
- 利用経験者の年収は、「1~300万円以下」が37.7%が最多で、次いで「301~500万円以下」が30.7%。(図表40)

【図表39】 職業 (ベース: 銀行カードローン3年以内利用経験者) ※ウェイトバックあり



【図表40】 年収 (ベース: 銀行カードローン3年以内利用経験者) ※ウェイトバックあり

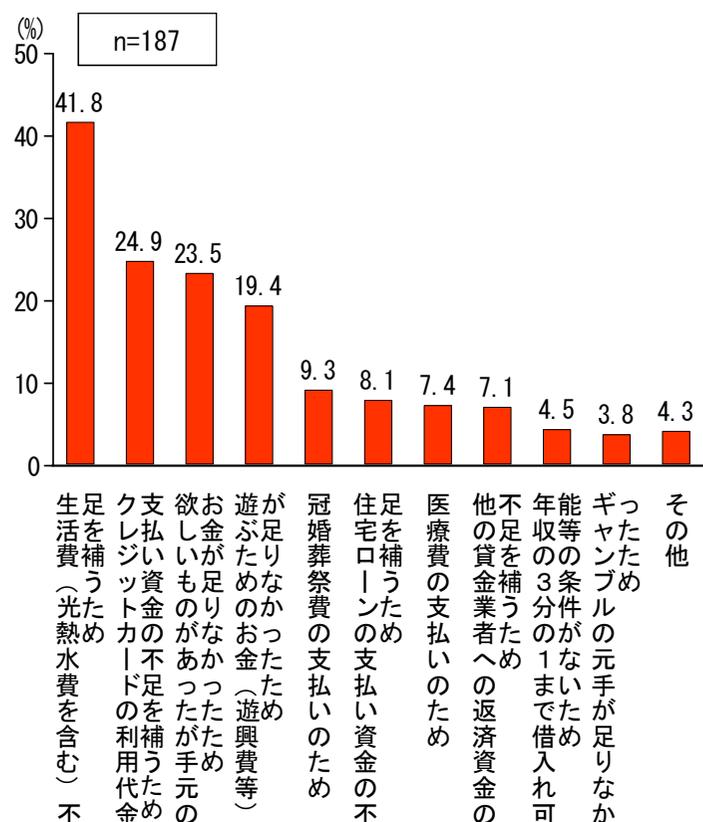


IV. 調査結果のまとめ

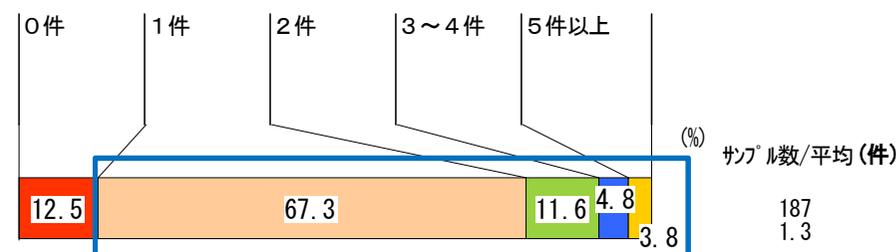
銀行カードローン利用者の借入等の状況

- 3年以内に銀行カードローンを利用した経験がある者の利用目的は、「生活費不足の補填」が41.8%と最多。次いで、「クレジットカードの支払い資金不足の補填」24.9%、「欲しいものための資金不足の補填」23.5%。（図表41）
- 3年以内に銀行カードローンを利用した経験がある者の借入件数は、「1件」が67.3%。（図表42）
- 銀行カードローンの借入残高は、「1～10万円以下」が30.7%と最多。（図表43）

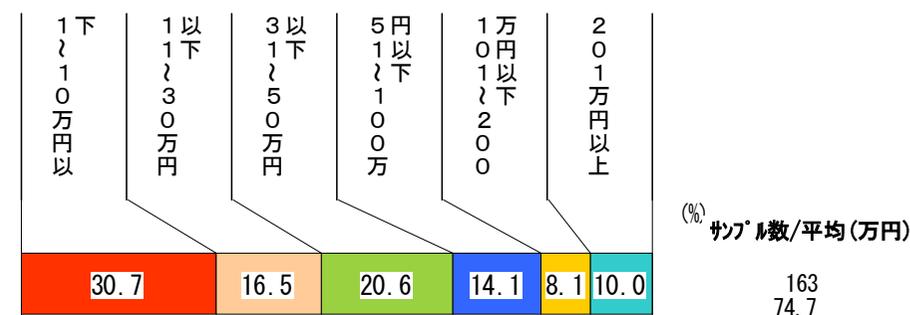
【図表41】借入目的（ベース：銀行カードローン3年以内利用経験者） ※ウェイトバックあり



【図表42】借入件数（ベース：銀行カードローン3年以内利用経験者） ※ウェイトバックあり



【図表43】借入残高（ベース：銀行カードローン3年以内利用経験者／借入件数1件以上） ※ウェイトバックあり

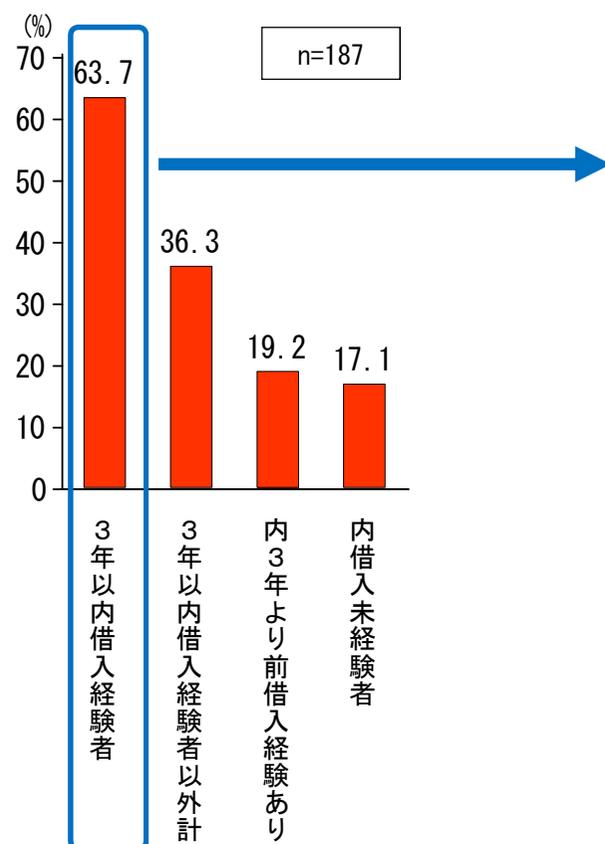


IV. 調査結果のまとめ

銀行カードローン利用者の貸金業借入等の状況

- 3年以内に銀行カードローンを利用した経験がある者のうち、3年以内に貸金業者から借入れをした経験がある者の割合は、63.7%。（図表44）
- 3年以内に銀行カードローンを利用した経験がある者で、3年以内に貸金業者から借入れをした経験がある者のうち、貸金業の借入残高が年収の1/3を超える者は18.0%。（図表45）

【図表44】貸金業借入状況（ベース：銀行カードローン3年以内利用経験者） ※ウェイトバックあり



【図表45】貸金業者からの借入残高が年収の1/3を超える者の割合（ベース：3年以内貸金業借入経験あり・残高あり、かつ銀行カードローン3年以内利用経験者） ※ウェイトバックあり

