

# 資料 (その1)

平成17年4月27日(水)

日本弁護士連合会 消費者問題対策委員会

弁護士 宇都宮健児

弁護士 木村 達也

弁護士 三木 俊博

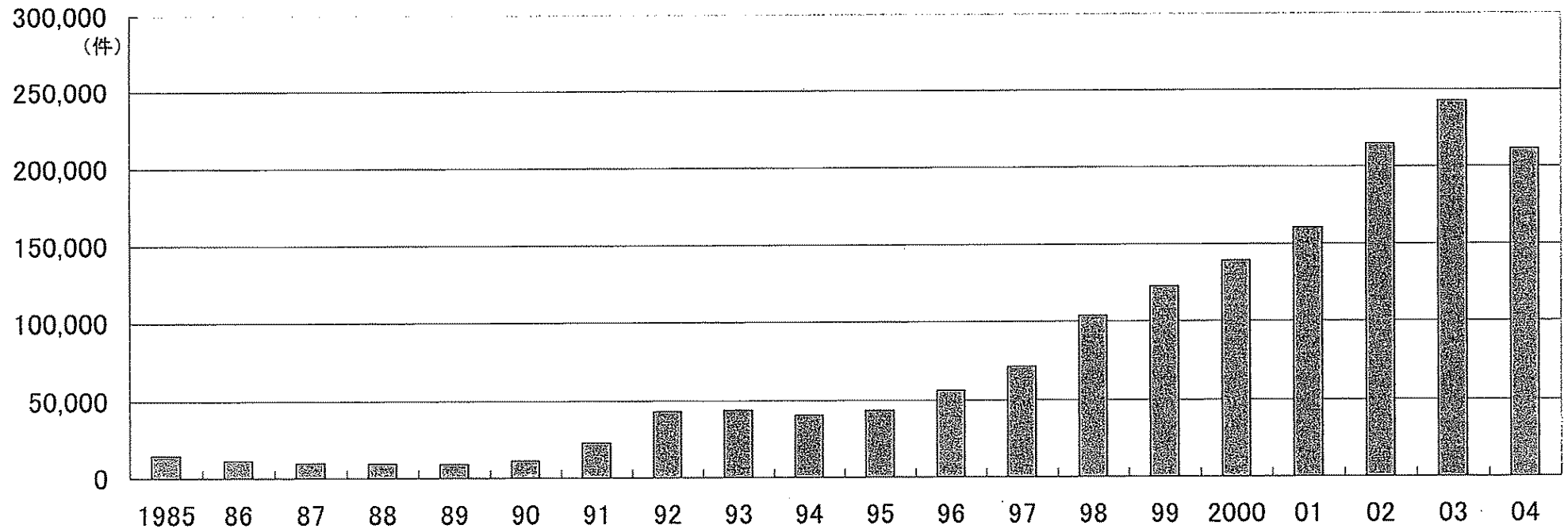
弁護士 新里 宏二

(司法統計年報)

年	1985	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	2000	01	02	03	04
申立件数(件)	14,625	11,432	9,774	9,415	9,190	11,273	23,288	43,144	43,545	40,385	43,414	56,494	71,299	103,803	122,741	139,280	160,457	214,638	242,357	211,402

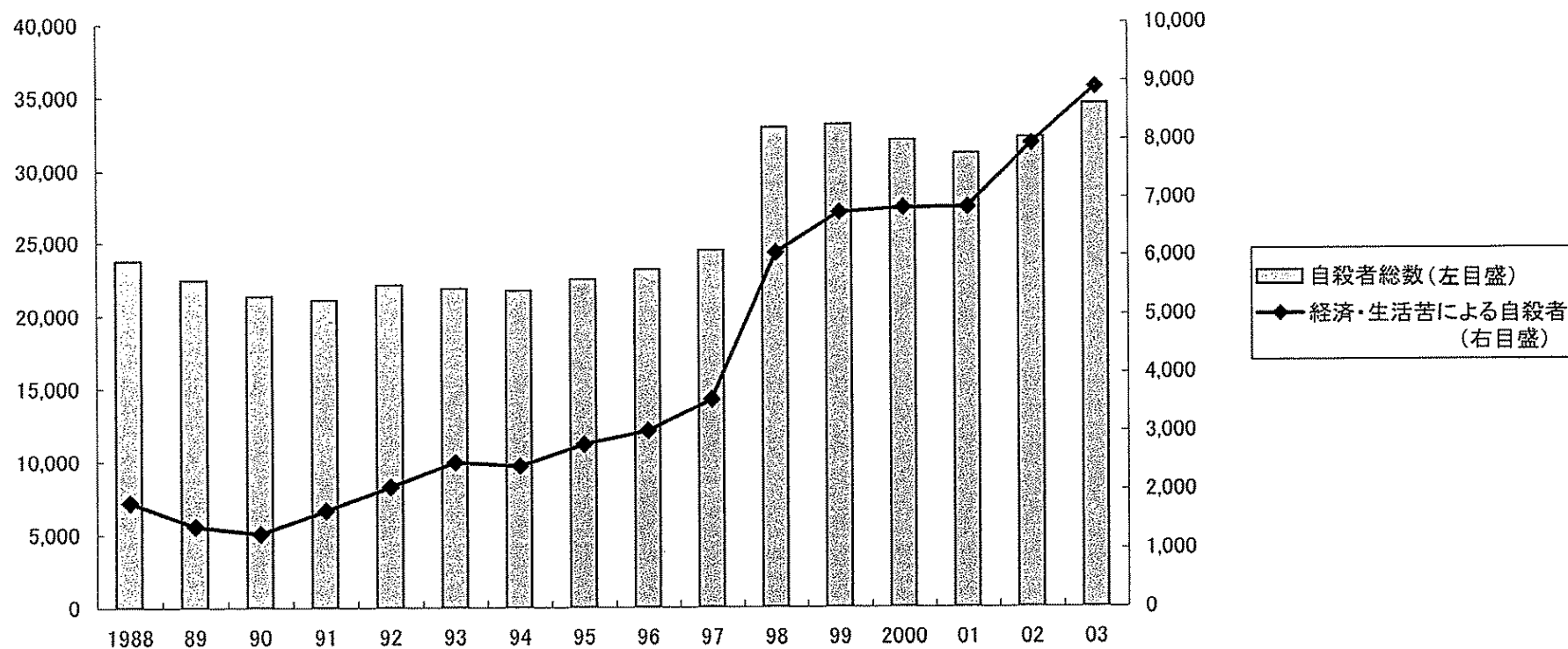
※2004年は速報値

### 個人の自己破産申立件数の年別推移



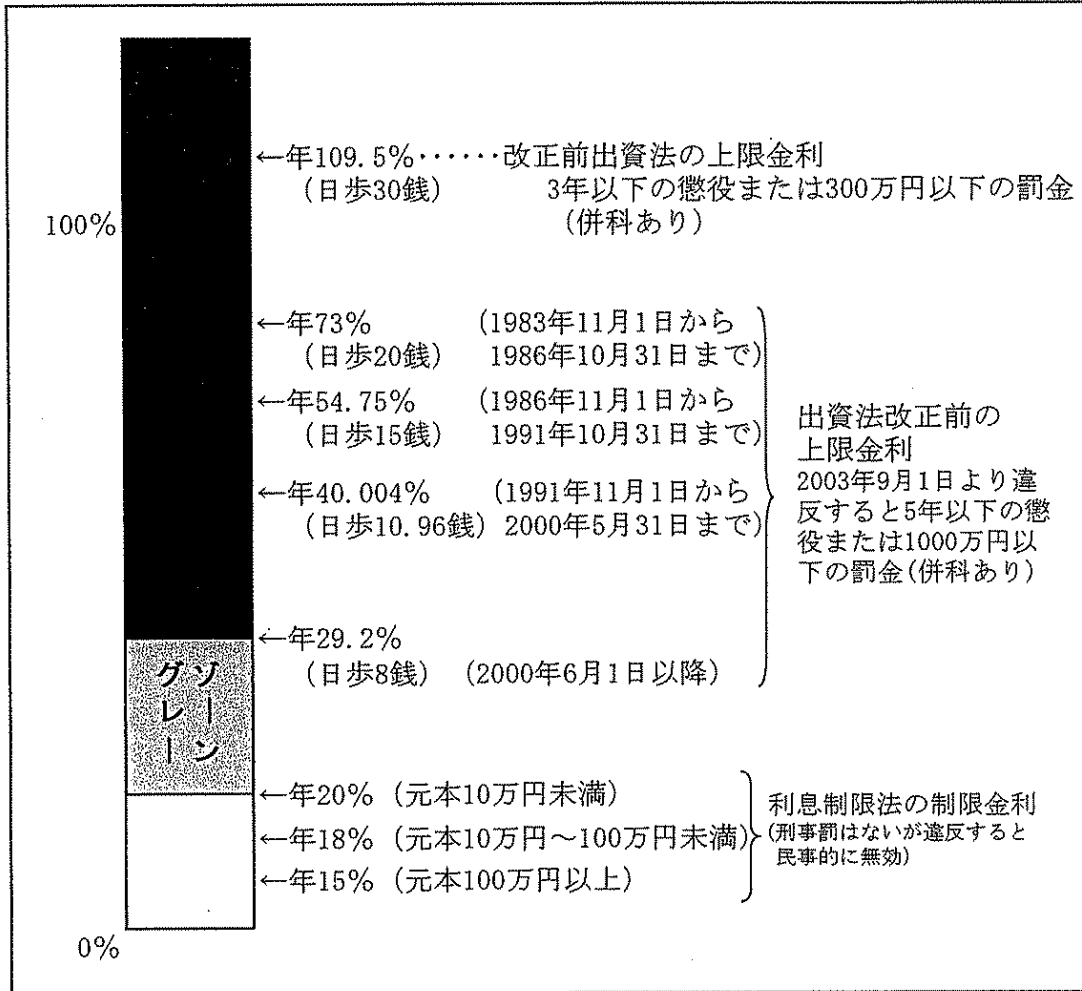
(警察庁調べ)

	1988	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	2000	01	02	03
自殺者総数	23,742	22,436	21,346	21,084	22,104	21,851	21,670	22,445	23,104	24,391	32,863	33,048	31,957	31,042	32,143	34,427
経済・生活苦による自殺者	1,800	1,396	1,272	1,660	2,062	2,484	2,418	2,793	3,025	3,556	6,058	6,758	6,838	6,845	7,940	8,897



最近の自殺者総数と経済苦・生活苦による自殺者数の推移

## 金利規制早わかり



## 利息制限法の制限利率の推移

① 明治10年9月11日 太政官布告 (1877年)	<銀行貸出約定平均金利>									
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%; padding-right: 10px;">100円未満</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">年20%</td> <td style="width: 40%;"></td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 10px;">100円以上1000円未満</td> <td style="text-align: right;">年15%</td> <td style="text-align: right;">年9.9645%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 10px;">1000円以上</td> <td style="text-align: right;">年12%</td> <td style="text-align: right;">(約10%)</td> </tr> </table>	100円未満	年20%		100円以上1000円未満	年15%	年9.9645%	1000円以上	年12%	(約10%)	
100円未満	年20%									
100円以上1000円未満	年15%	年9.9645%								
1000円以上	年12%	(約10%)								
② 大正8年法改正 (1919年)										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%; padding-right: 10px;">100円未満</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">年15%</td> <td style="width: 40%; text-align: right;">年8.0665%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 10px;">100円以上1000円未満</td> <td style="text-align: right;">年12%</td> <td style="text-align: right;">(約8%)</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 10px;">1000円以上</td> <td style="text-align: right;">年10%</td> <td style="text-align: right;">(大正5, 6, 7年は約7%)</td> </tr> </table>	100円未満	年15%	年8.0665%	100円以上1000円未満	年12%	(約8%)	1000円以上	年10%	(大正5, 6, 7年は約7%)	
100円未満	年15%	年8.0665%								
100円以上1000円未満	年12%	(約8%)								
1000円以上	年10%	(大正5, 6, 7年は約7%)								
③ 昭和29年法改正 (1954年)										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%; padding-right: 10px;">10万円未満</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">年20%</td> <td style="width: 40%; text-align: right;">年9.08%</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 10px;">10万円以上100万円未満</td> <td style="text-align: right;">年18%</td> <td style="text-align: right;">(昭和24~28年は年10~12%)</td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 10px;">100万円以上</td> <td style="text-align: right;">年15%</td> <td></td> </tr> </table>	10万円未満	年20%	年9.08%	10万円以上100万円未満	年18%	(昭和24~28年は年10~12%)	100万円以上	年15%		
10万円未満	年20%	年9.08%								
10万円以上100万円未満	年18%	(昭和24~28年は年10~12%)								
100万円以上	年15%									
	↓ 約5分の1 ▼									
④ 平成17年2月 (2005年)	平成17年2月現在 年1.724%									
(③×5分の1)										
<table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 40%; padding-right: 10px;">10万円未満</td> <td style="width: 20%; text-align: right;">年4.0%</td> <td style="width: 40%;"></td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 10px;">10万円以上100万円未満</td> <td style="text-align: right;">年3.6%</td> <td></td> </tr> <tr> <td style="padding-right: 10px;">100万円以上</td> <td style="text-align: right;">年3.0%</td> <td></td> </tr> </table>	10万円未満	年4.0%		10万円以上100万円未満	年3.6%		100万円以上	年3.0%		
10万円未満	年4.0%									
10万円以上100万円未満	年3.6%									
100万円以上	年3.0%									

[本誌調査] 企業別カードローン・カードキャッシングの上限金利 (2004年7月末現在)

無担保融資の上限金利 (最も高い金利) を企業別に示した。これより低金利の商品もある。  
あくまでも各社の営業金利の上限であり、下記の利率を中心に営業しているわけではない。  
なお、業態により、「キャッシング」や「カードローン」の意味が異なる。

●銀行系カード会社

(単位：%)

	クレジットカードを利用	
	キャッシング (翌月1回払い方式)	カードローン (リボルビング返済方式)
J C B	27.8	18.0
三井住友カード	27.8	18.0
U C	27.8	18.0
D C	27.8	18.0
UFJカード	27.8	18.0
ダイナース	29.2	13.8
アメックス	29.2	17.8

●信販会社

(単位：%)

	クレジットカードを利用		ローン専用 カードを利用
	キャッシング (翌月1回払い方式)	キャッシング (リボルビング返済方式)	カードローン (リボルビング返済方式)
日本信販	26.28	26.28	27.6
オリコ	27.6	27.6	25.0
ジャックス	18.0	18.0	18.0
セントラル	27.0	28.8	25.8
アプラス	29.16	29.16	26.7
ライフ	29.2	28.8	29.2

●流通系カード会社

(単位：%)

	クレジットカードを利用	
	キャッシング (翌月1回払い方式)	キャッシング (リボルビング返済方式)
クレディセゾン	25.0	25.0
OMCカード	28.8	28.8
イオンクレジット	25.6	25.6
ポケットカード	27.8	27.8

●消費者金融会社

(単位：%)

	ローン専用カードを利用
	キャッシング、カードローン (リボルビング返済方式)
武富士	27.375
アコム	27.375
プロミス	25.55
アイフル	28.835
GEコンシューマ ー・ファイナンス	29.2
三洋信販	29.0
シンキ	28.835
ニッシン	27.01
クレディア	28.5
アース	29.2

【図表4】 消費者金融会社大手5社の単体決算概要（2004年3月末）

（単位：百万円、％）

	武富士	アコム	プロミス	アイフル	三洋信販
貸付残高	1,578,729(△5.8)	1,612,799(△2.4)	1,352,847(△1.7)	1,451,638( 2.7)	415,250( 7.4)
無担保	1,578,729(△5.8)	1,548,274(△2.1)	1,347,657(△1.6)	1,081,057( 1.2)	396,524( 7.5)
事業者向け	—( —)	341(△45.4)	—( —)	27,943( 25.0)	—( —)
有担保	—( —)	64,183(△8.5)	5,189(△15.2)	342,637( 6.1)	11,870( 49.7)
口座数(口)	2,602,964(△7.5)	2,954,073(△2.6)	2,441,488(△3.8)	2,246,179(△1.7)	772,172( 0.1)
無担保	2,602,964(△7.5)	2,939,945(△2.6)	2,439,585(△3.8)	2,131,054(△2.3)	765,590( 0.1)
事業者向け	—( —)	400(△39.5)	—( —)	21,190( 21.8)	—( —)
有担保	—( —)	13,728(△5.3)	1,903(△13.3)	93,935( 7.9)	2,250( 51.6)
1口座当たり残高(千円)	607( 1.9)	546( 0.2)	554( 2.3)	646( 4.5)	538( 7.3)
無担保	607( 1.9)	527( 0.6)	552( 2.3)	507( 3.5)	518( 7.4)
事業者向け	—( —)	854(△9.8)	—( —)	1,318( 2.6)	—( —)
有担保	—( —)	4,675(△3.4)	2,727(△2.2)	3,647(△1.7)	5,276(△1.2)
営業収益	381,091(△9.1)	411,799(△1.8)	322,167(△1.3)	334,977( 3.2)	104,846( 13.0)
営業貸付金利息	371,943(△9.2)	379,332(△2.4)	314,681(△1.1)	326,978( 3.6)	95,124( 10.3)
償却債権回収額	8,113(△2.0)	6,083(△5.4)	4,522(△15.9)	3,738(△4.1)	3,044(△4.7)
営業費用	259,573( 0.2)	295,918( 7.0)	239,432( 8.3)	239,739( 10.1)	78,860( 16.3)
金融費用	22,218(△12.4)	26,115(△11.7)	20,136(△7.7)	33,485(△4.8)	3,750( 7.9)
その他の営業費用	237,355( 1.6)	80,155( 1.7)	219,295( 10.0)	206,117( 13.3)	75,109( 16.7)
人件費	24,236(△8.5)	37,235( 1.0)	32,253(△8.3)	28,782(△1.6)	10,855( 22.3)
貸倒引当金繰入額	143,712( 2.2)	135,474( 20.8)	108,017( 24.4)	99,871( 41.7)	31,790( 34.3)
広告宣伝費	11,120(△22.0)	13,989(△11.8)	13,441(△14.5)	13,696(△10.9)	3,284(△23.2)
減価償却費	3,696(△0.4)	2,950(△14.0)	5,890(△19.1)	4,874( 38.8)	2,093( 5.9)
営業利益	121,518(△24.1)	115,880(△18.7)	82,735(△21.5)	95,238(△10.9)	25,986( 4.2)
経常利益	137,565(△24.8)	117,799(△18.5)	84,434(△21.1)	98,932(△7.6)	26,791( 3.5)
当期純利益	74,356(△21.4)	65,648(△15.3)	49,318(△19.7)	53,086(△4.0)	15,207( —)
総資産	1,932,033(△2.2)	2,019,648(△4.3)	1,668,134(△1.9)	1,870,075(△1.9)	416,147( 6.3)
株主資本	898,762( 7.3)	694,082( 7.5)	624,010( 4.5)	522,904( 11.1)	191,264( 7.3)
株主資本比率(%)	46.5( 4.1)	34.4( 3.8)	37.4( 2.3)	28.0( 3.3)	45.9( 0.4)
借入金残高 (含むCP・社債)	970,759(△4.6)	1,260,090(△9.0)	971,632(△6.6)	1,283,728(△4.6)	204,795( 4.9)
CP残高	—( —)	—( —)	—( —)	—( —)	—( —)
社債残高	372,934( 30.9)	285,000(△3.4)	305,000(△4.7)	445,000(△1.5)	41,100( 32.1)
貸倒引当金残高	136,286( 6.8)	129,400( 20.1)	108,300( 24.5)	99,958( 12.5)	31,835( 34.3)
無担保貸付上限金利	27.375( 0.0)	27.375( 0.0)	25.550( 0.0)	28.835( 0.0)	29.000( 0.0)

(注) ①カッコ内は前年度比増減率。②株主資本比率と無担保貸付上限金利の前年度比は増減幅。③武富士、アコム、アイフルの貸付残高、口座数は信販事業、クレジットカード事業を除く。④アコムの貸付残高、口座数ともに無利息残高を含む。⑤プロミスの口座数は顧客数(単位:人)。1口座当たり残高は1顧客当たり残高。⑥三洋信販の貸付残高および口座数(いずれも合計分)には無担保保証人付ローンの残高6,855百万円、4,332口を含む。また同社の貸付残高には債権流動化によりオフバランスになった資産担保証券分を含む。⑦三洋信販の人件費はこの決算期より科目の括りを変更。⑧三洋信販の借入金残高にはABS(資産担保証券)75,000百万円を含まない。

## [金融経済統計]

## 公定歩合の推移(単位:年%)

実施年月日	商業手形割引歩合ならびに国債、特に指定する債券または商業手形に準ずる手形を担保とする貸付利子歩合	その他のものを担保とする貸付利子歩合
昭和48(1973)年 4月 2日	5.00	5.25
5月30日	5.50	5.75
7月 2日	6.00	6.25
8月29日	7.00	7.25
12月22日	9.00	9.25
50(1975)年 4月16日	8.50	8.75
6月 7日	8.00	8.25
8月13日	7.50	7.75
10月24日	6.50	6.75
52(1977)年 3月12日	6.00	6.25
4月19日	5.00	5.25
9月 5日	4.25	4.50
53(1978)年 3月16日	3.50	3.75
54(1979)年 4月17日	4.25	4.50
7月24日	5.25	5.50
11月 2日	6.25	6.50
55(1980)年 2月19日	7.25	7.50
3月19日	9.00	9.25
8月20日	8.25	8.50
11月 6日	7.25	7.50
56(1981)年 3月18日	6.25	6.50
12月11日	5.50	5.75
58(1983)年 10月22日	5.00	5.25
61(1986)年 1月30日	4.50	4.75
3月10日	4.00	4.25
4月21日	3.50	3.75



公定歩合の推移

11月 1日	3.00	3.25
62(1987)年 2月23日	2.50	2.75
平成 1(1989)年 5月31日	3.25	3.50
10月11日	3.75	4.00
12月25日	4.25	4.50
2(1990)年 3月20日	5.25	5.50
8月30日	6.00	6.25
3(1991)年 7月 1日	5.50	5.75
11月14日	5.00	5.25
12月30日	4.50	4.75
4(1992)年 4月 1日	3.75	4.00
7月27日	3.25	3.50
5(1993)年 2月 4日	2.50	2.75
9月21日	1.75	2.00
7(1995)年 4月14日	1.00	1.25
9月 8日	0.50	0.75

商業手形割引率なら  
びに国債、特に指定  
する債券または商業  
手形に準ずる手形を  
担保とする貸付利率

その他のものを担保  
とする貸付利率

10(1998)年 4月 1日	0.50	0.75
-----------------	------	------

基準割引率および基準貸付利率

13(2001)年 1月 4日	0.50
2月13日	0.35
3月 1日	0.25
9月19日	0.10

照会先:情報サービス局 Tel 03-3279-1111(内線4636~4638)



前のページに戻  
る

貸出約定平均金利

(2)ストック

単位 年% 総合

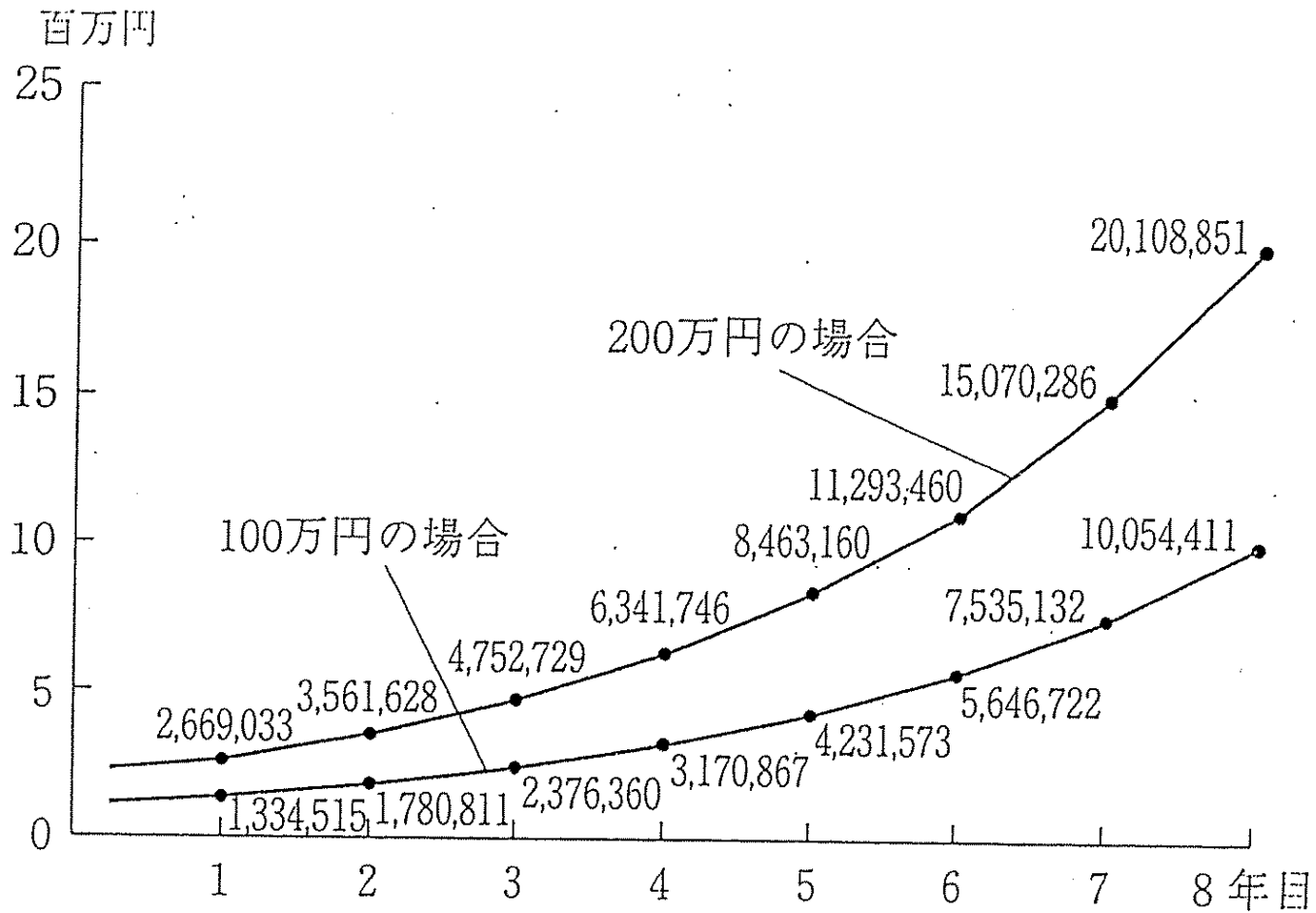
月末

国内銀行

1993.10	4.71										
1993.11	4.596										
1993.12	4.414										
1994.01	4.331	1996.01	2.748	1998.01	2.365	2000.01	2.085	2002.01	1.877	2004.01	1.797
1994.02	4.231	1996.02	2.729	1998.02	2.373	2000.02	2.076	2002.02	1.875	2004.02	1.796
1994.03	4.179	1996.03	2.709	1998.03	2.373	2000.03	2.052	2002.03	1.877	2004.03	1.774
1994.04	4.16	1996.04	2.693	1998.04	2.349	2000.04	2.053	2002.04	1.867	2004.04	1.779
1994.05	4.153	1996.05	2.693	1998.05	2.336	2000.05	2.052	2002.05	1.867	2004.05	1.78
1994.06	4.12	1996.06	2.669	1998.06	2.323	2000.06	2.039	2002.06	1.868	2004.06	1.771
1994.07	4.098	1996.07	2.657	1998.07	2.316	2000.07	2.034	2002.07	1.872	2004.07	1.77
1994.08	4.092	1996.08	2.642	1998.08	2.316	2000.08	2.051	2002.08	1.866	2004.08	1.763
1994.09	4.072	1996.09	2.624	1998.09	2.3	2000.09	2.07	2002.09	1.865	2004.09	1.744
1994.10	4.065	1996.10	2.609	1998.10	2.278	2000.10	2.087	2002.10	1.857	2004.10	1.751
1994.11	4.053	1996.11	2.585	1998.11	2.267	2000.11	2.091	2002.11	1.854	2004.11	1.744
1994.12	4.047	1996.12	2.533	1998.12	2.255	2000.12	2.116	2002.12	1.834	2004.12	1.732
1995.01	4.045	1997.01	2.526	1999.01	2.252	2001.01	2.106	2003.01	1.836	2005.01	1.729
1995.02	4.032	1997.02	2.509	1999.02	2.246	2001.02	2.092	2003.02	1.837	2005.02	1.724
1995.03	3.997	1997.03	2.499	1999.03	2.223	2001.03	2.047	2003.03	1.829		
1995.04	3.901	1997.04	2.483	1999.04	2.19	2001.04	2.017	2003.04	1.833		
1995.05	3.74	1997.05	2.479	1999.05	2.172	2001.05	1.99	2003.05	1.836		
1995.06	3.575	1997.06	2.461	1999.06	2.146	2001.06	1.95	2003.06	1.828		
1995.07	3.454	1997.07	2.447	1999.07	2.134	2001.07	1.935	2003.07	1.828		
1995.08	3.352	1997.08	2.433	1999.08	2.127	2001.08	1.924	2003.08	1.82		
1995.09	3.174	1997.09	2.417	1999.09	2.117	2001.09	1.896	2003.09	1.803		
1995.10	3.05	1997.10	2.393	1999.10	2.114	2001.10	1.898	2003.10	1.811		
1995.11	2.962	1997.11	2.372	1999.11	2.109	2001.11	1.898	2003.11	1.805		
1995.12	2.788	1997.12	2.367	1999.12	2.1	2001.12	1.88	2003.12	1.799		

下記の資料については、著作権上の問題により、HP 掲載を控えさせていただきます。

平成 17 年 4 月 18 日 読売新聞



注：100万円または200万円の借金の利息を毎月カードでキャッシングをしたり，サラ金から借り入れて支払うことを繰り返した場合（年利29.2%として計算）

図 1-8 「まわし」(自転車操業)現象に見る負債額シミュレーション

金利年29.2%で借り入れて3年で元利金を完済する  
場合の返済額

借入額	最初の1ヶ月の金利分	1ヶ月の返済額
100万円	2万4333円	約4万2000円
200万円	4万8666円	約8万4000円
300万円	7万2999円	約12万6000円

## 弁護士会のクレサラ相談センターにおける相談件数と ヤミ金相談件数の推移

### 1. 弁護士会四谷法律相談センター

	相談総件数	内ヤミ金件数
平成11年	9,748	222
平成12年	7,413	521
平成13年	8,459	708
平成14年	11,032	2,189
平成15年	9,941	2,290
平成16年	6,239	1,438

### 2. 弁護士会神田法律相談センター

	相談総件数	内ヤミ金件数
平成13年	6,235	1,009
平成14年	8,772	2,162
平成15年	7,756	1,932
平成16年	4,209	984

苦情・相談受付件数(財務局及び都道府県の合計)

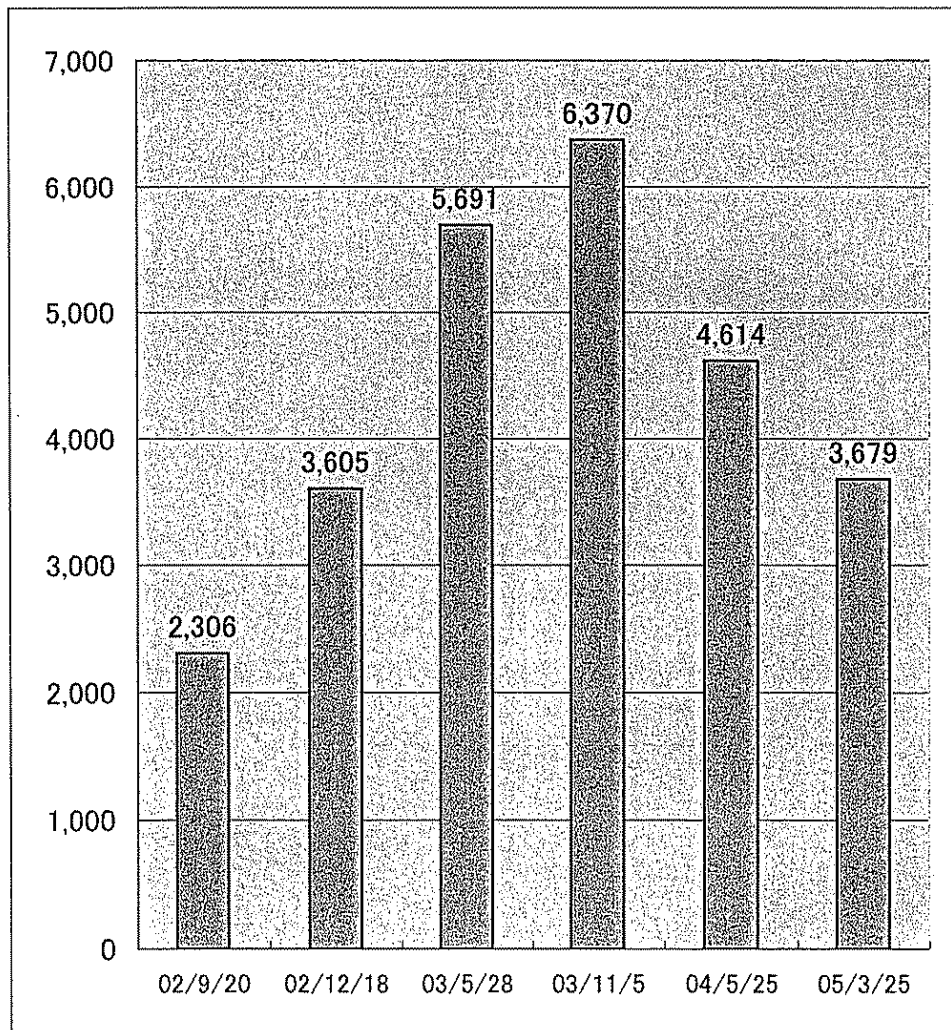
	15年 1月～3月	15年 4月～6月	15年 7月～9月	15年 10月～12月
受付総数	18,633	20,082	19,905	17,820
うち無登録	5,846	7,476	7,765	6,552

	16年 1月～3月	16年 4月～6月	16年 7月～9月	16年 10月～12月
受付総数	19,626	14,204	14,301	13,923
うち無登録	4,442	3,704	4,295	4,499

(資料)金融庁

## 「全国ヤミ金融対策会議」による全国 一斉集団告発の実施状況

	実施日	実施地区・団体	件数
1	2002年9月20日	21都道府県27団体	2,306
2	2002年12月18日	19都道府県19団体	3,605
3	2003年5月28日	21都道府県29団体	5,691
4	2003年11月5日	22都道府県30団体	6,370
5	2004年5月25日	26都道府県34団体	4,614
6	2005年3月25日	21都道府県31団体	3,679

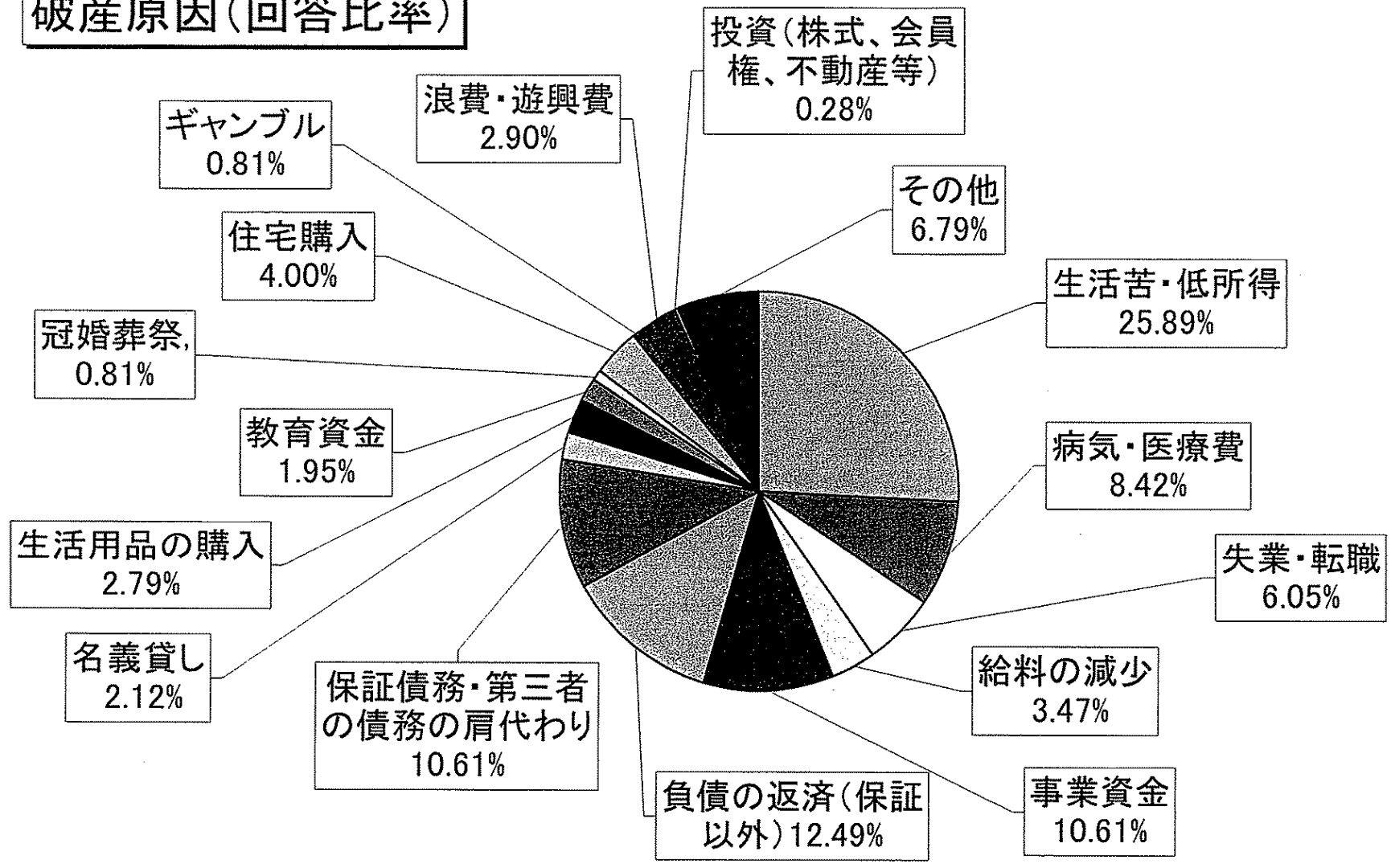




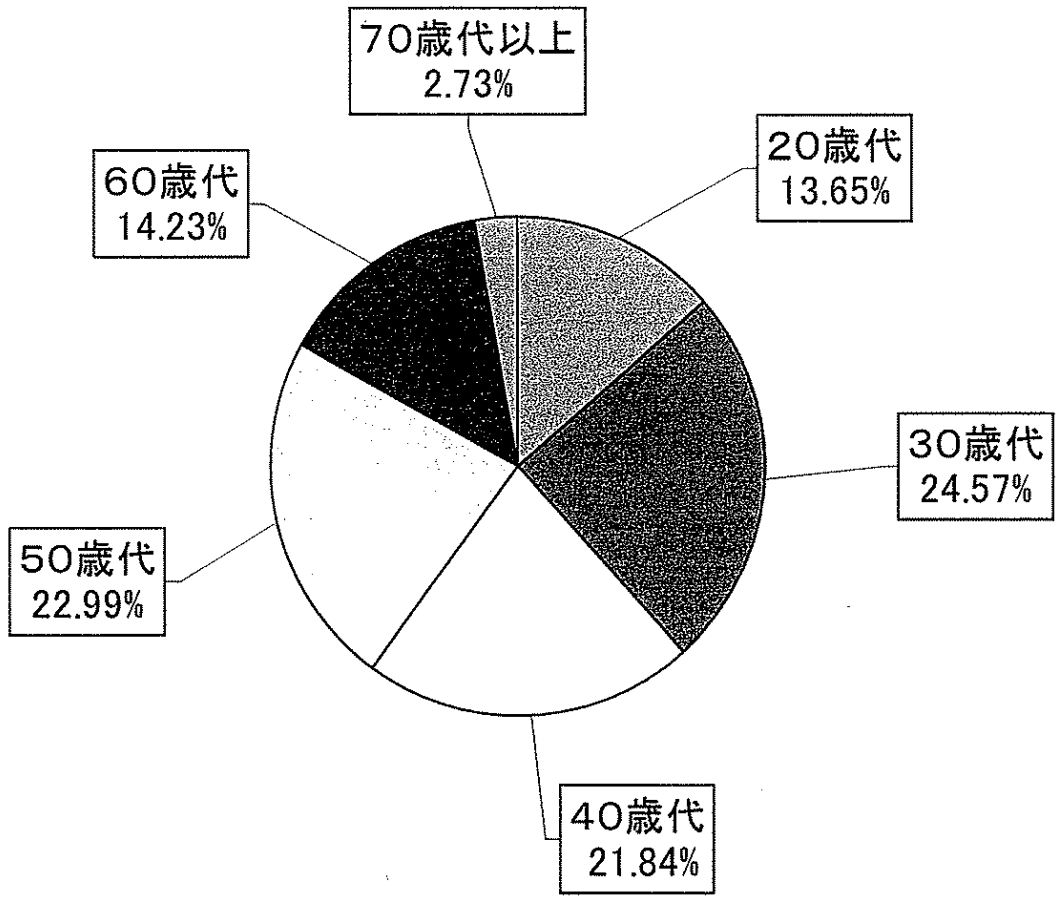
2002年破産事件及び  
個人再生事件記録調査

日本弁護士連合会  
消費者問題対策委員会

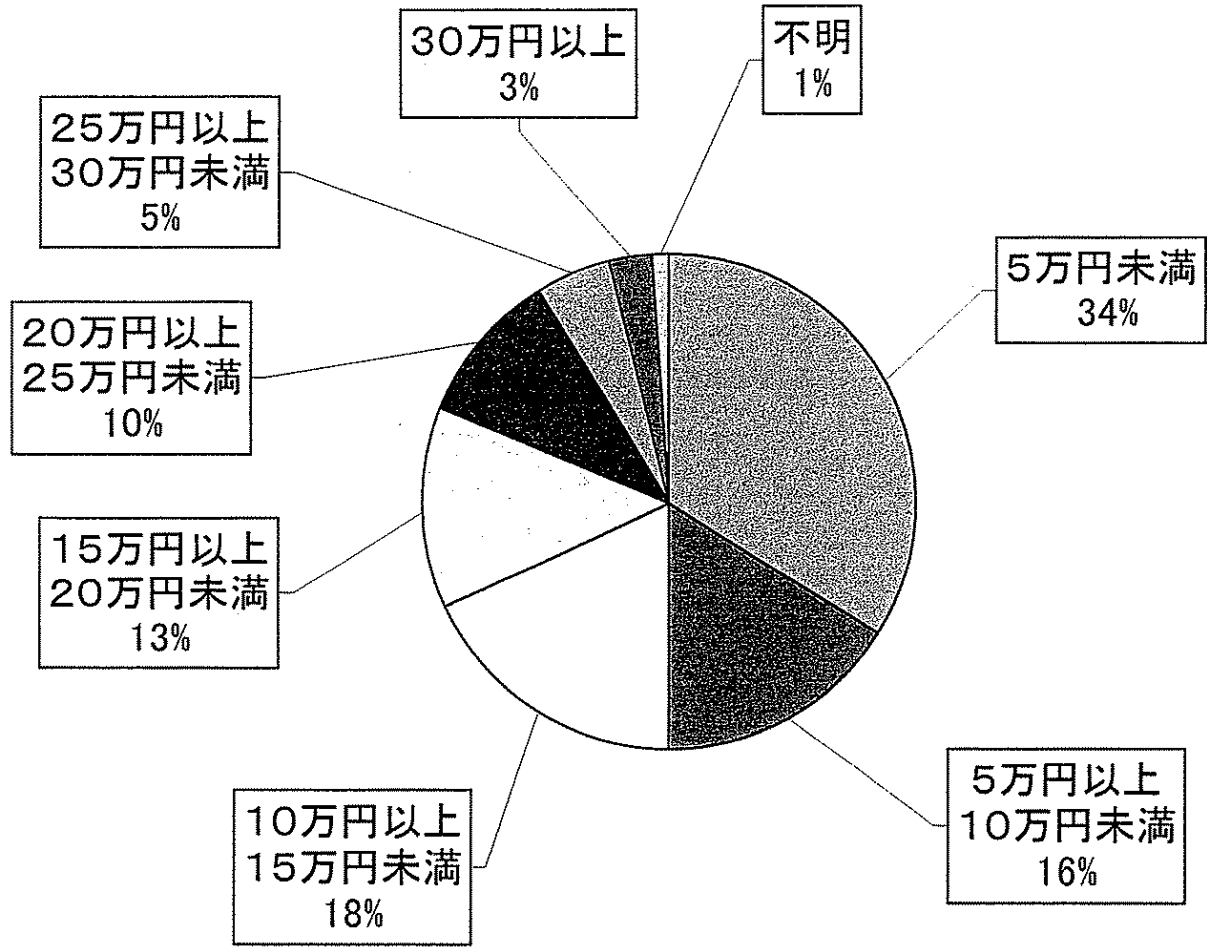
# 破産原因(回答比率)



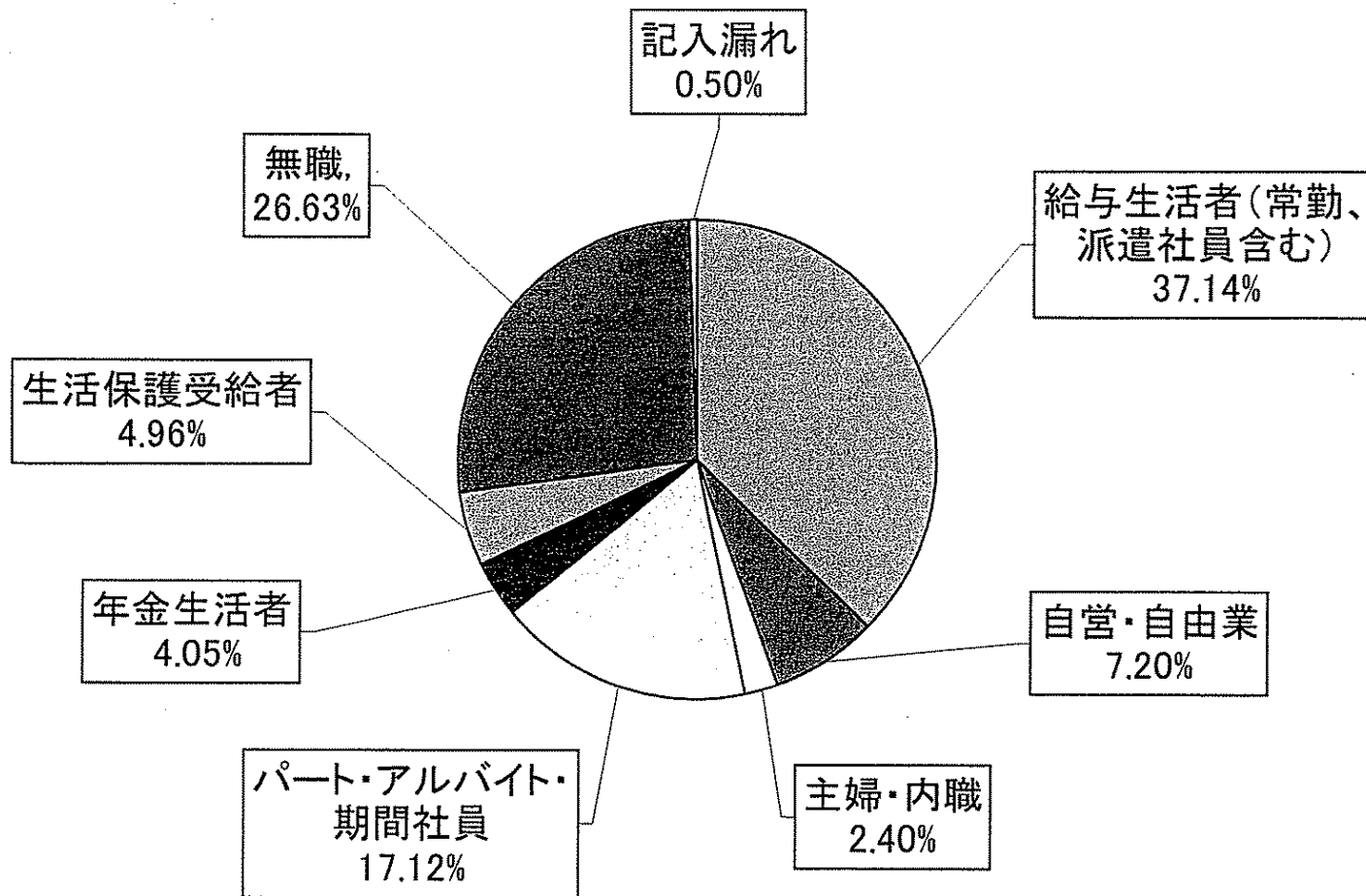
# 破産申立者の年代構成



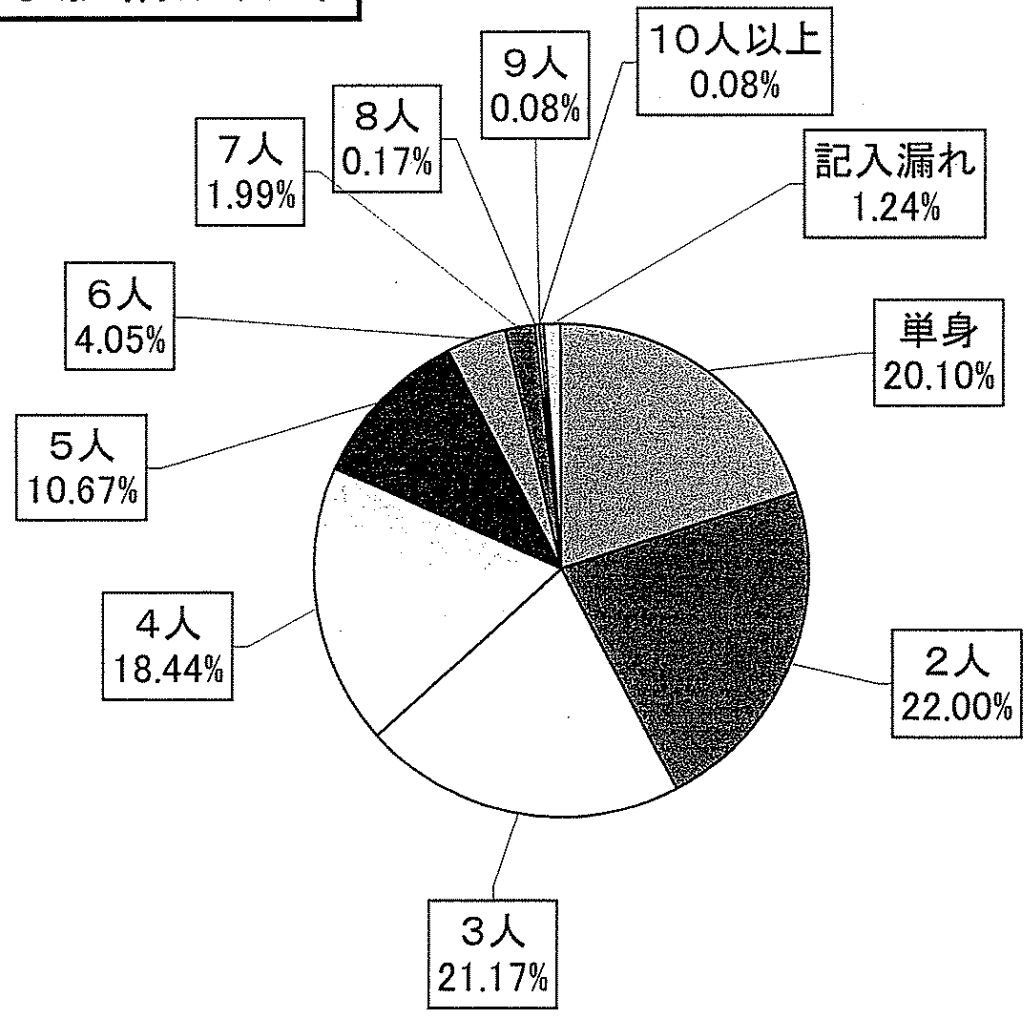
# 破産申立者の月収分布



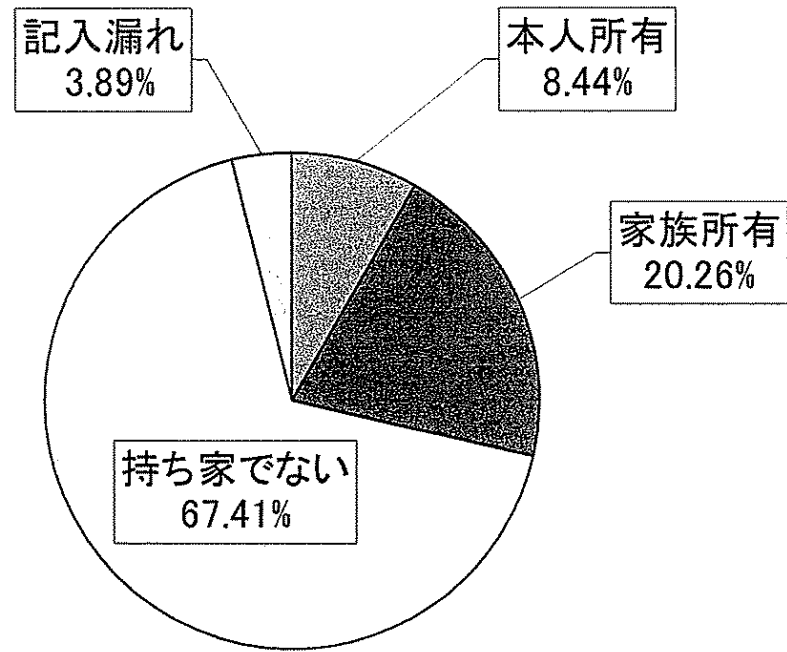
# 破産申立者の職業分布(破産申立時)



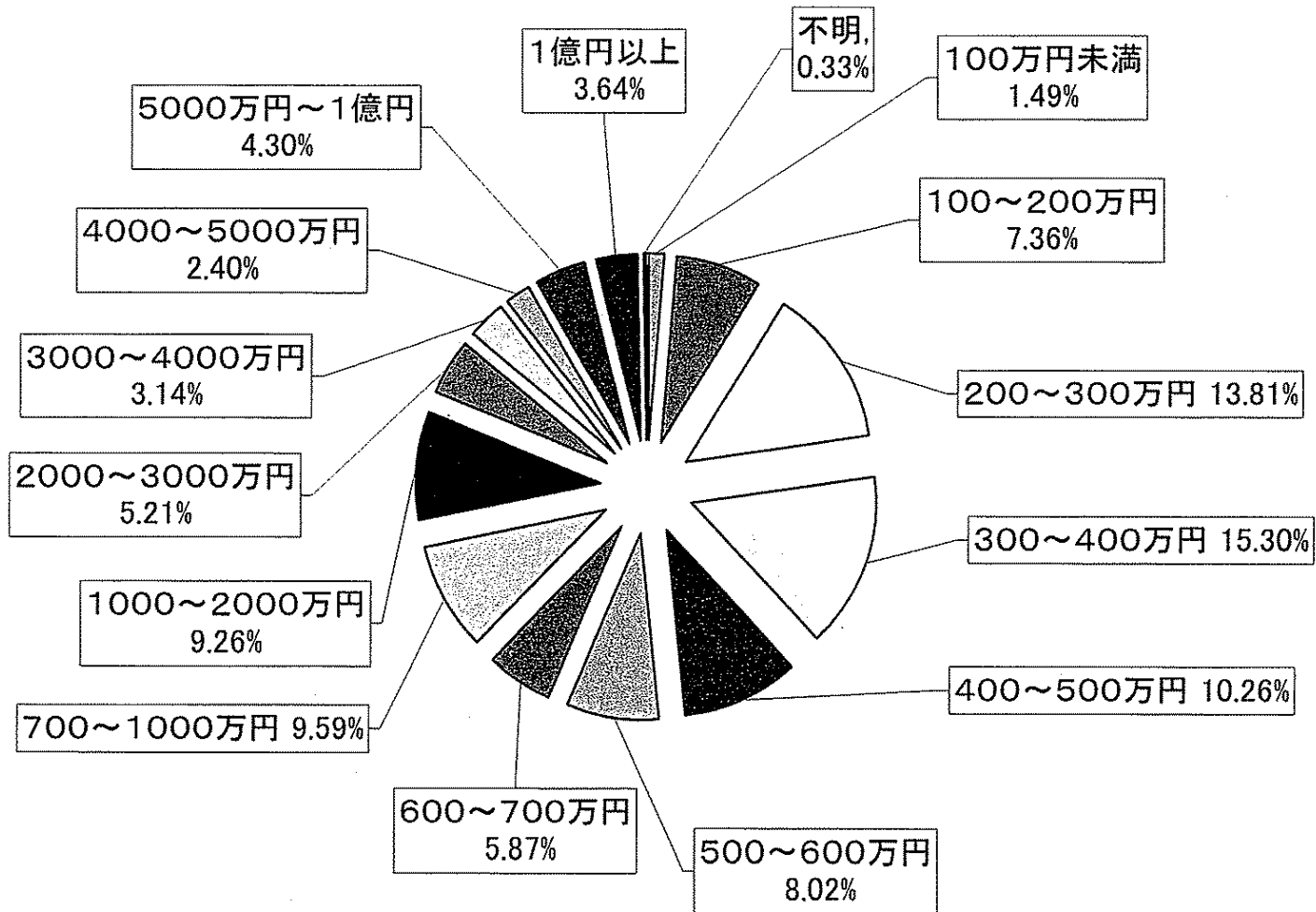
# 破産申立者の家族構成分布



# 破産申立者の住居形態

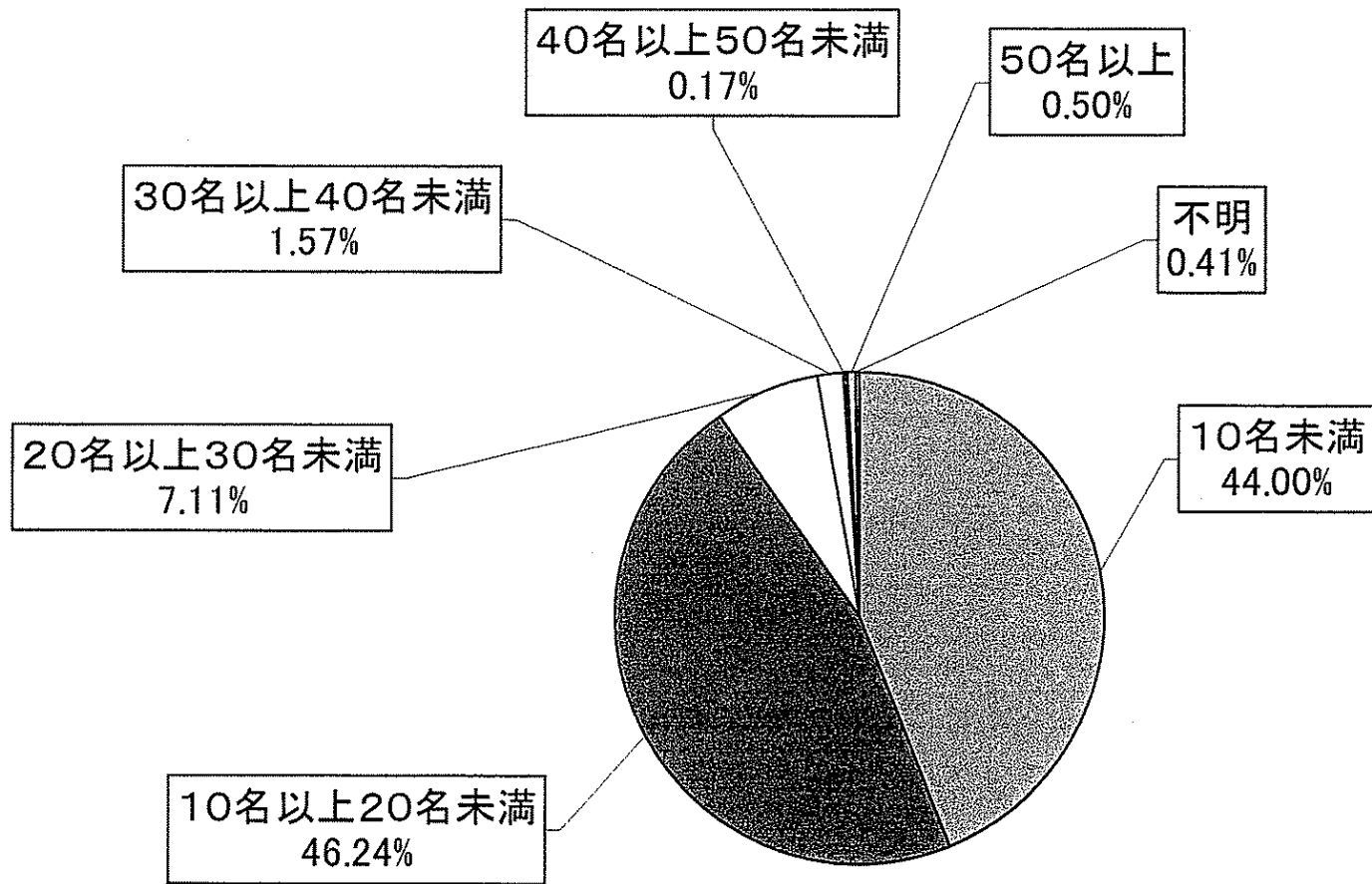


# 破産申立者の負債額分布





# 債権者数構成比率



2002年  
ヤミ金融110番・集計結果報告書

日本弁護士連合会

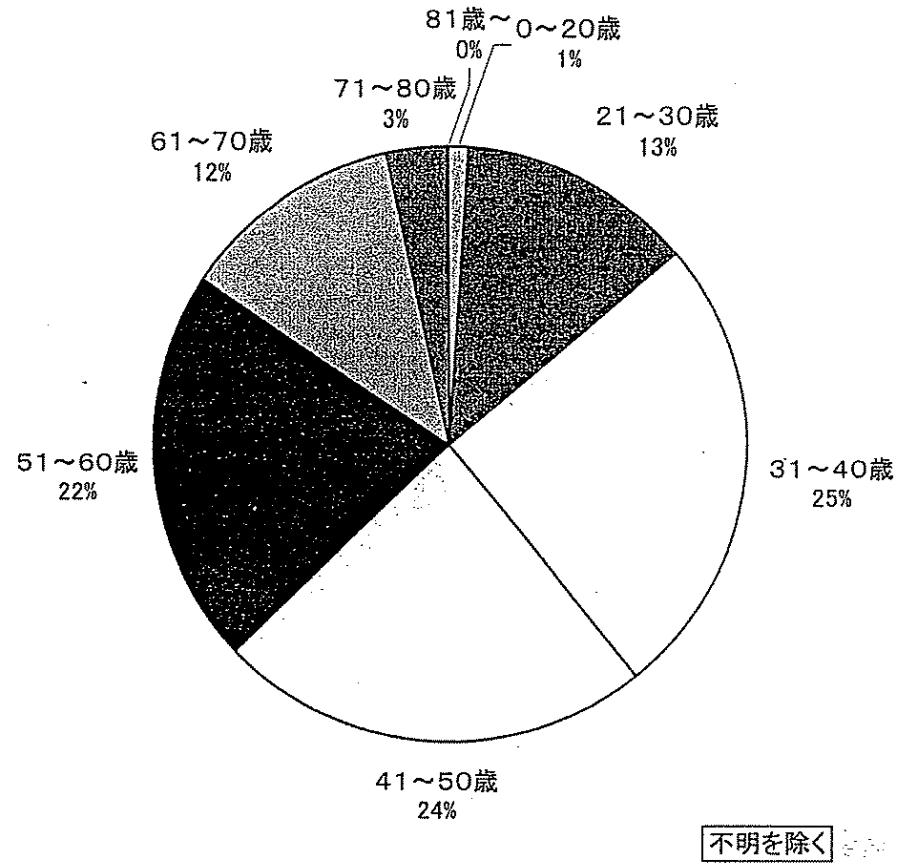
日弁連公設事務所・法律相談センター  
民事介入暴力対策委員会

消費者問題対策委員会  
非弁提携問題対策委員会

■債務者の年齢

0～20歳	12
21～30歳	125
31～40歳	248
41～50歳	232
51～60歳	214
61～70歳	120
71～80歳	32
81歳～	0
不明	562
	1,545

債務者の年齢



■債務者の職業

自営業	204
勤務	521
無職	316
不明	504
	1,545

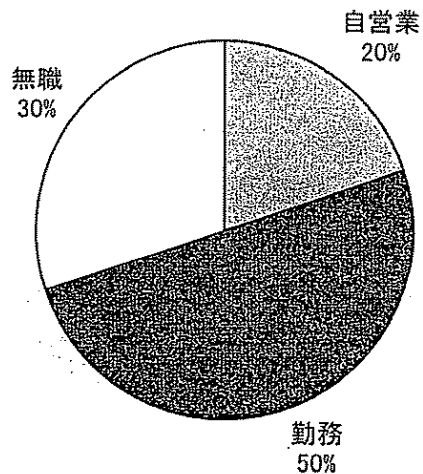
■勤務詳細

公務員	12
会社員	316
パート	132
その他	61

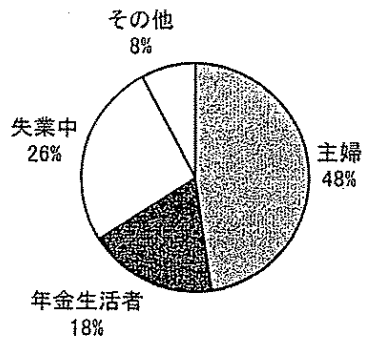
■無職詳細

主婦	115
年金生活者	44
失業中	64
その他	19
不明	74

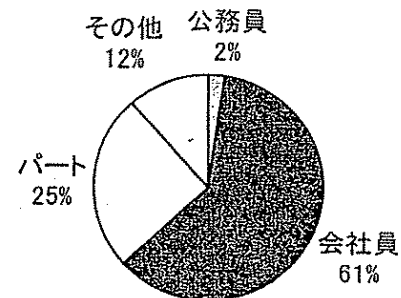
職業



無職詳細



勤務詳細

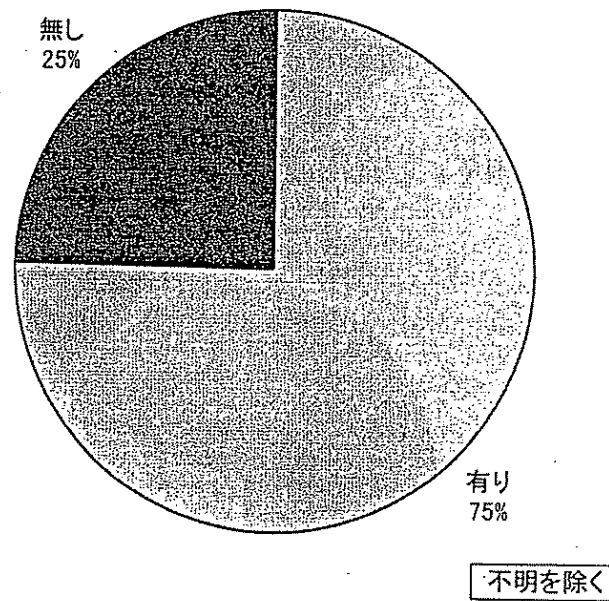


いずれも不明を除く

■サラ金・商エローンからの借り入れの有無

有り	823
無し	269
不明	453
	1,545

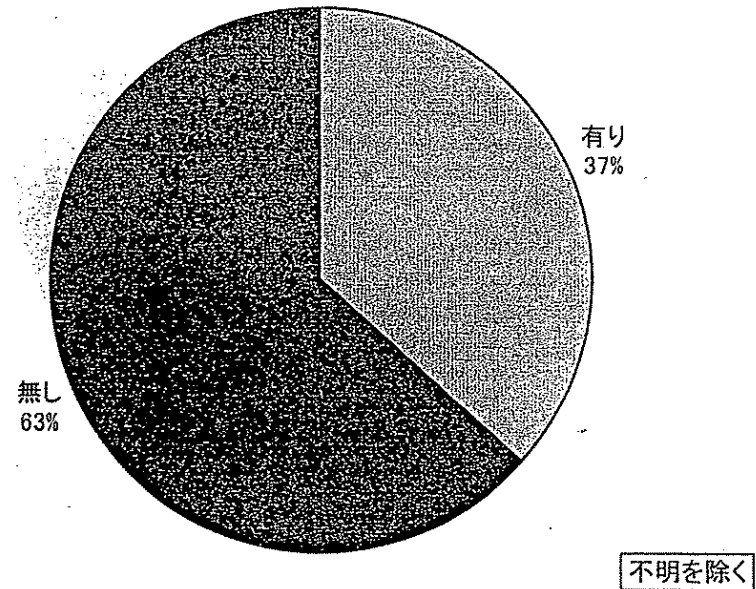
サラ金・商エローンの借入有無



■過去の破産・債務整理の有無

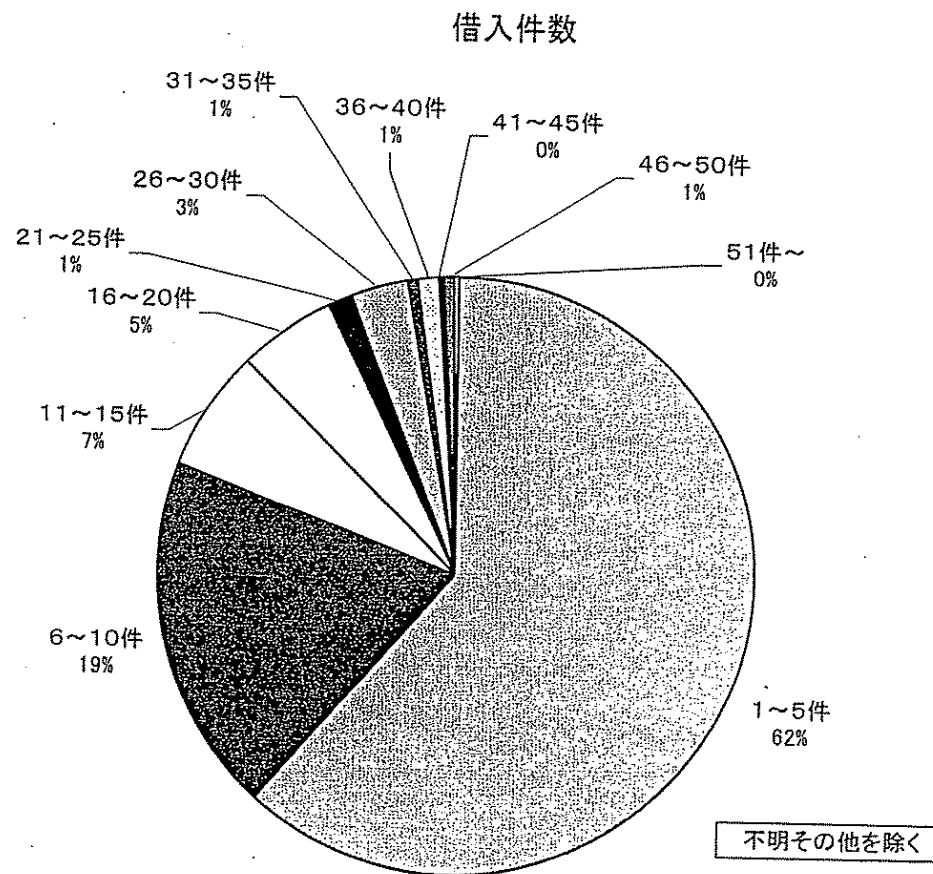
有り	379
無し	657
不明	509
1,545	

過去の破産・債務整理の有無



■ヤミ金融からの借入件数

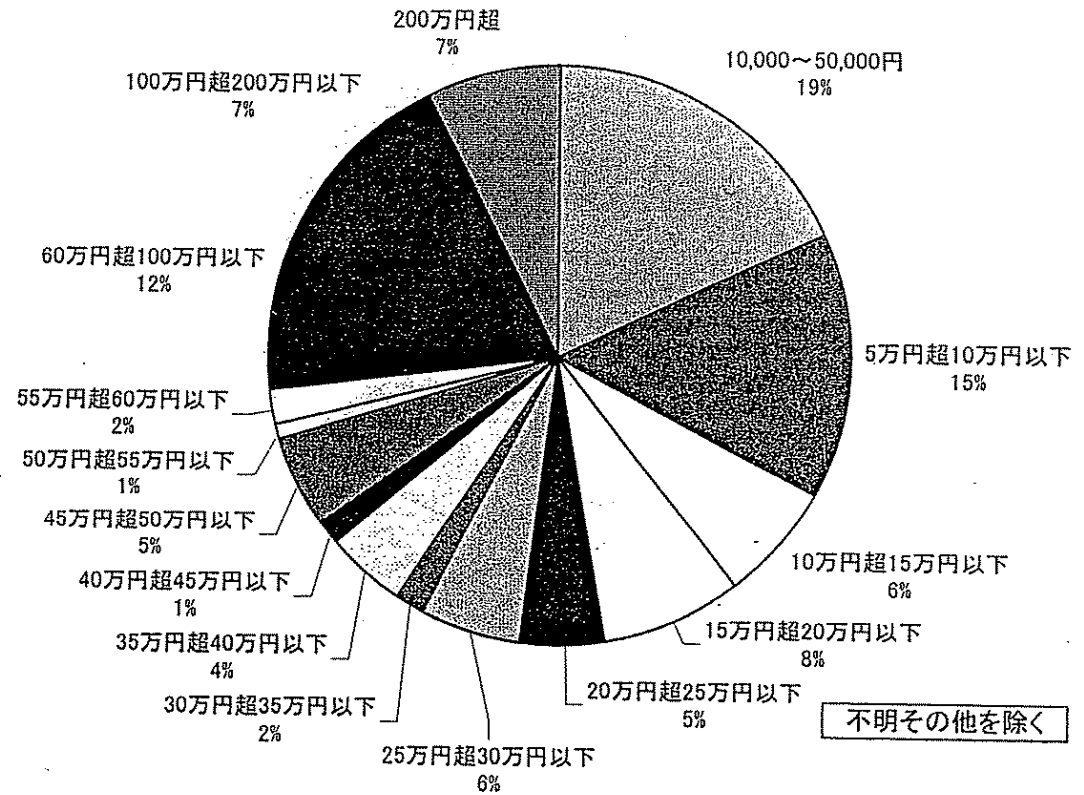
1～5件	600
6～10件	190
11～15件	66
16～20件	52
21～25件	14
26～30件	29
31～35件	6
36～40件	12
41～45件	1
46～50件	5
51件～	4
不明その他	566
	1,545



■ ヤミ金融からの借入金総額

10,000～50,000円	151
50,001～100,000円	123
100,001～150,000円	54
150,001～200,000円	66
200,001～250,000円	38
250,001～300,000円	48
300,001～350,000円	14
350,001～400,000円	36
400,001～450,000円	11
450,001～500,000円	45
500,001～550,000円	6
550,001～600,000円	16
600,001～1,000,000円	101
1,000,001～2,000,000円	62
2,000,001円～	62
不明その他	712
	1,545

借入金額

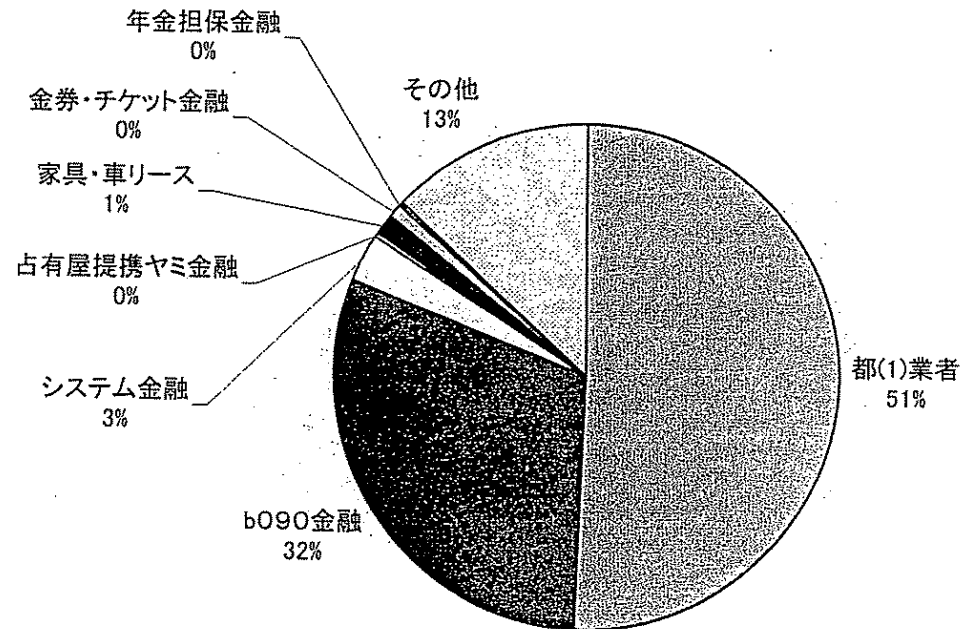




■ヤミ金融の種類(複数回答)

都(1)業者	528
b090金融	320
システム金融	33
占有屋提携ヤミ金融	2
家具・車リース	14
金券・チケット金融	10
年金担保金融	2
その他	137

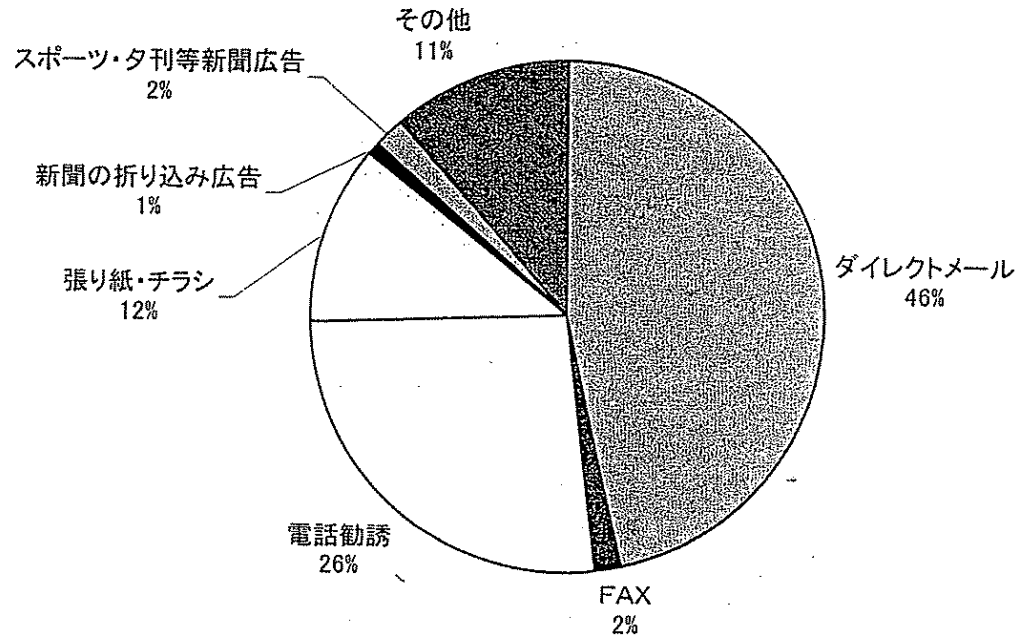
ヤミ金融の種類



■業者を知った経緯(複数回答)

ダイレクトメール	475
FAX	19
電話勧誘	270
張り紙・チラシ	118
新聞の折り込み広告	7
スポーツ・夕刊等新聞広告	21
その他	116

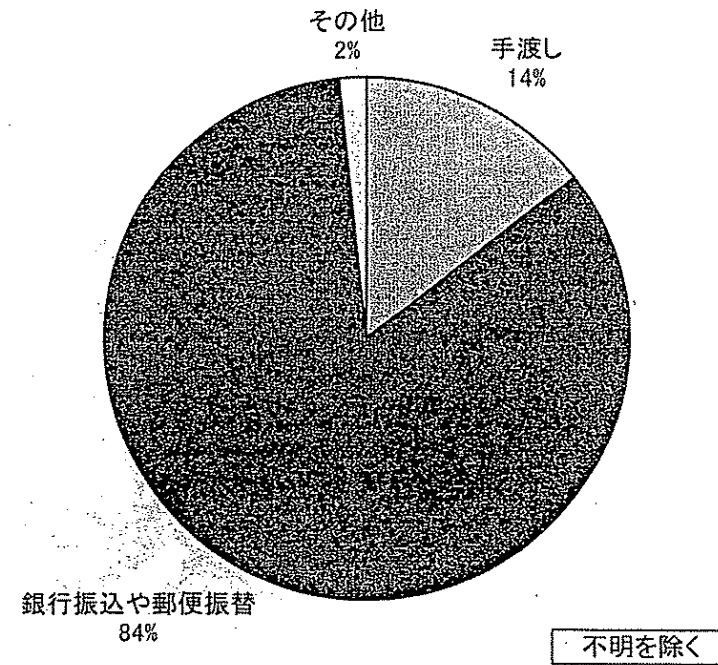
業者を知った経緯



■支払方法

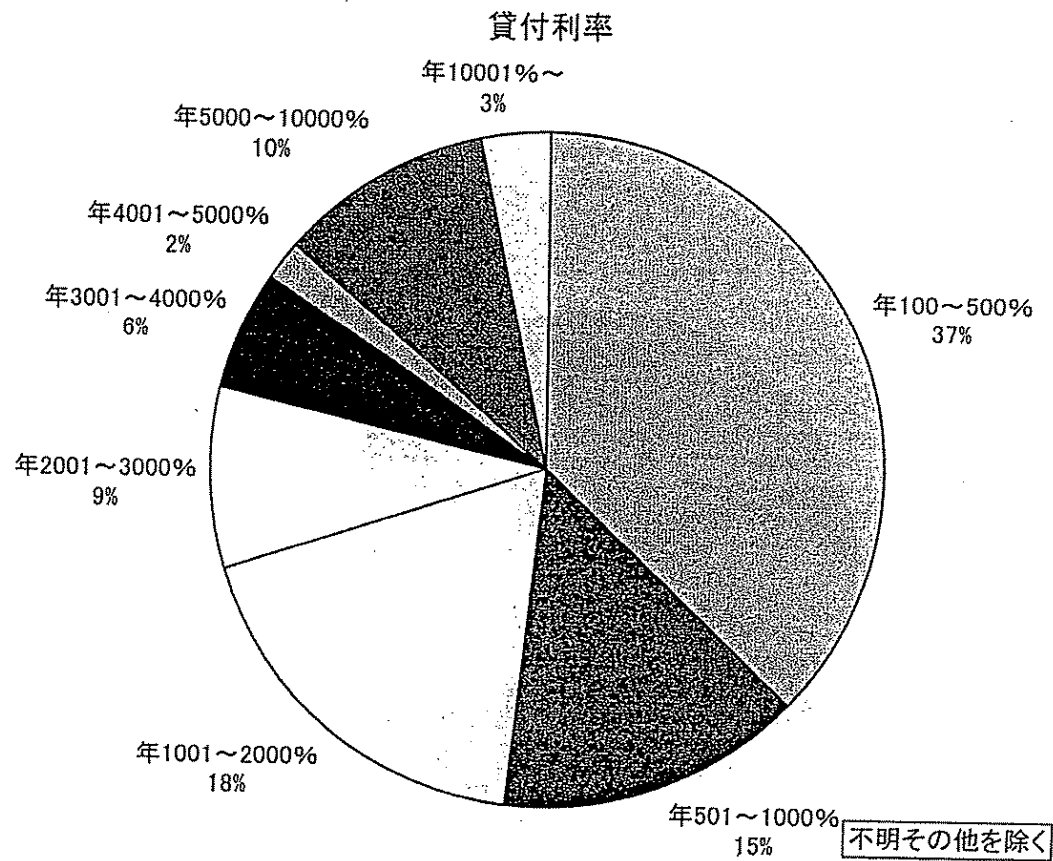
手渡し	112
銀行振込や郵便振替	654
その他	14
不明	765
	1,545

支払方法



■貸付利率

利率分布	件数
年100～500%	165
年501～1000%	65
年1001～2000%	81
年2001～3000%	39
年3001～4000%	26
年4001～5000%	9
年5000～10000%	45
年10001%～	15
不明その他	1100



■取立状況・被害状況(複数回答)

自宅に取立に来た	107
職場等に取立に来た	63
親族等への催促	284
暴行、脅迫、換金	32
電話による頻繁な取立	617
取引先等への取立	11
自宅を占拠された	3
事務所を占拠された	0
営業財産を持ち去られた	4
自動車を取られた	4
手形を回すと脅されている	6
その他	153

取立状況・被害状況

