はじめての金融ガイド
金融取引の基礎知識～トラブルの予防のために～

金融庁
1. DVDの概要
金融トラブルを未然防止することを目的として制作された教材「はじめての金融ガイド 金融取引の基礎知識」（一般社会人、高校3年生向け）の補充教材として、講座や授業などで活用していただけるDVD教材です。以下3つの事例が独立して収録されています。

<table>
<thead>
<tr>
<th>DVD教材</th>
<th>時間</th>
<th>「はじめての金融ガイド」関連ページ</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>振り込め詐欺の被害にあわないために</td>
<td>9分</td>
<td>5ページ</td>
</tr>
<tr>
<td>偽造・盗難キャッシュカードの被害にあわないために</td>
<td>8分</td>
<td>6ページ</td>
</tr>
<tr>
<td>多重債務に陥らないために</td>
<td>16分</td>
<td>15〜20ページ</td>
</tr>
</tbody>
</table>

2. DVDの特徴
①一般社会人及び高校3年生が理解できる内容・構成
訴求対象は「一般社会人及び高校3年生」であり、高校生でも理解できる内容、惹きつけられる構成になるよう工夫しました。

②各事例に象徴的なイメージを提示し、未然防止のきっかけに
各事例の本質的な理解を手助けするため、象徴的なイメージを提示し、視聴者に印象づけるようにしました。金融トラブルに巻き込まれそうになった時には、このイメージを思い出してもらい、未然防止に役立つことを目指しました。

例） 振り込め詐欺 偽造盗難キャッシュカード 多重債務

正体の分からない人にお金の中-sectionalを振り込むのは、お面を被った知らない相手にお金渡すようなイメージ
暗証番号を書いた紙を財布に入れているのは、ドアの鍵をドアノブにぶら下げているイメージ
消費者金融のイメージキャラクター利子（リコ）

③「考えてみましょう」を設定
本教材では各事例に「考えてみましょう」という場面を設定しました。必要に応じて一時停止し、受講者が話し合うことができるようになっています。受講者が意見交換を行うことにより、問題点や解決方法について理解が深まることを期待しています。

「はじめての金融ガイド」には講師用指導マニュアルも用意しております。合わせてご活用ください。
「振り込め詐欺の被害にあわないために」 (9分)

【DVDの活用方法】

考えてみましょう① 「オレオレ詐欺以外にどんな手口があると思いますか？」

「振り込め詐欺」の手口としては、オレオレ詐欺以外にも主に以下の様々なものがあります。これらを総称して「振り込め詐欺」と呼んでいます。

架空請求詐欺
郵便、インターネット等を利用して不特定多数の者に対し、架空の取引を口実とした料金を請求する文書等を送付するなどして、現金を預金口座等に振り込むさせるなどの方法によりだまし取る（脅し取る）詐欺（恐喝）事件。

融資保証金詐欺
実際には融資しないにも関わらず、融資する旨の文書等を送付するなどして、融資を申し込んできた者に対し、保証金等を名目に現金を預金口座等に振り込むさせるなどの方法によりだまし取る詐欺事件。

還付金詐欺
税金還付等に必要な手続きを装って被害者にATMを操作させ、口座間送金により財産上の不法の利益を得る詐欺事件。

考えてみましょう② 「振り込め詐欺の被害にあわないための対策について考えてみましょう」

振り込め詐欺の対策としては、主に以下の様々なものが考えられます。

1. すぐに振り込めと言われたら、振り込め詐欺ではないかと疑い、絶対にお金を振り込まない。
2. 家族等に連絡をとり、事実を確認する。
3. 「すぐに振り込まない。一人で振り込まない。」
「偽造・盗難キャッシュカードの被害にあわないために」（8分）

【用語の解説】
◆偽造・盗難キャッシュカード預金者保護法
平成18年4月より施行。預金者に故意または重過失や過失がなければ、偽造・盗難キャッシュカードの被害が補償される制度です。偽造と盗難では補償額等の対応が異なっています。

「故意」または「重過失」の例
●暗証番号をカードに書き込んだ  ●他人に暗証番号を教えた
●他人にカードを渡した  など

「過失」の例
●生年月日等を暗証番号にし、カードを暗証番号を推測できるものと一緒に保管していた
●暗証番号を書いたメモをカードと一緒に保管していた  など

＜偽造キャッシュカード＞

<table>
<thead>
<tr>
<th>預金者の対応</th>
<th>過失なし</th>
<th>過失あり</th>
<th>故意または重過失</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>補償額</td>
<td>○（全額）</td>
<td>○（全額）</td>
<td>×（なし）</td>
</tr>
</tbody>
</table>

＜盗難キャッシュカード＞

<table>
<thead>
<tr>
<th>預金者の対応</th>
<th>過失なし</th>
<th>過失あり</th>
<th>故意または重過失</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>補償額</td>
<td>○（全額）</td>
<td>△（4分の3）</td>
<td>×（なし）</td>
</tr>
</tbody>
</table>

【DVDの活用方法】

考えてみましょう① 「どんな暗証番号にしたらいいのか、考えてみましょう」

自分にとっては特別な番号でかつ他人に推測されにくい番号を考えてみましょう。例えば、心に残る記念日・好きな言葉の語呂合わせ・自分の趣味にまつわる番号などがあります。同じ暗証番号を使い続けず、定期的に変更することが大切です。

考えてみましょう② 「カードを盗まれていないのに、どうしてお金が払されているのでしょうか？」

「スキミング」によりキャッシュカードの磁気情報をコピーされたことが予想されます。スキミングとは、キャッシュカードやクレジットカード上の磁気情報をコピーすることです。「スキマー」と呼ばれるごく小型の機器に一瞬通すだけでコピーでき、同じカードが容易に偽造できます。なお、最近ではカードを通さず、近づけただけで情報がコピーできる非接触型のスキマーも登場しています。
「多重債務に陥らないために」（16分）

【用語解説】
◆「クレジットカード」
クレジットとは、ショッピングなどの代金をクレジット会社などに立て替えてもらい、消費者はこの代金と手数料（一括払い等、手数料がかからない場合もある）を後払いするものです。支払方法には一括払い、分割払い、リボ払い（リボルビング）などがあります。特にリボ払いは後述のとおり、多重債務を招きやすいと指摘されています。

◆「クレジットカードのキャッシュング」
一般的にクレジットカードにはキャッシュング機能が付いています。キャッシュング機能とは、担保や保証人を必要とせず、利息を支払うことを条件に銀行や消費者金融・カード会社から現金の借入れができる機能です。返済方法には、上述の「クレジットカード」と同様、一括払い、分割払い、リボ払い等があります。リボ払いは、毎月一定額を返済すれば、設定された限度額までいつでも何度でも借入れを繰り返すことができるので、返済期間が長期化し、多重債務を招きやすいと指摘されています。なお、クレジットカードでキャッシュをしても、金利は消費者金融と同程度です。

◆「連帯保証人」
「連帯保証人」は「保証人」と違い、借金をした人と同等の負担を負います。日弁連の調査によると、自己破産などの法的整理をした人の4人に1人が「保証債務の返済・第三者の債務の屑代わり」が原因となっています。

◆「グレーワークス金利」
利息制限法の上限金利（15％～20％）を超え、出資法の上限金利（29.2％）以下の金利部分をグレーワークス金利と呼びます。グレーワークス金利は無効であり、支払う義務はありません。このグレーワークス金利は平成19年12月から2年半以内に廃止されます。

【DVDの活用方法】
考ええてみましょう① 「合コンへ行くか、行かないか あなたならどうしますか？」
借入を選択する前に、借入以外の選択肢（例：我慢する、お金を貯まってから行く等）を挙げ、メリット・デメリットを比較考慮して意思決定します。最終的に選択した決定に責任が持てるかどうか判断することも大切です。
考察してみましょう② 「金利の仕組み」返済総額はいくらになるか考えてみましょう

30万円を金利18%で毎月1万円ずつ返済するシミュレーションをしてみましょう。
【計算方法（複利計算）】
ステップ① 年利18%から1ヶ月当たりの金利（月利）を計算し、月あたりの利息を求めます。
例）18%÷12ヶ月＝1.5%（月利）
30万円（元金）×1.5%＝4,500円（利息）

ステップ② 1ヶ月に支払う1万円のうち、元金返済分を求めます。
例）1万円－4,500円＝5,500円

ステップ③ 元金の残額を求めます。
例）30万円－5,500円＝29万4,500円（2ヶ月目以降の元金）

<table>
<thead>
<tr>
<th>回数</th>
<th>返済額</th>
<th>利息</th>
<th>元金返済分</th>
<th>元金残額</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1</td>
<td>10,000</td>
<td>4,500</td>
<td>5,500</td>
<td>294,500</td>
</tr>
<tr>
<td>2</td>
<td>10,000</td>
<td>4,418</td>
<td>5,582</td>
<td>288,918</td>
</tr>
<tr>
<td>3</td>
<td>10,000</td>
<td>4,334</td>
<td>5,666</td>
<td>283,252</td>
</tr>
<tr>
<td>4</td>
<td>10,000</td>
<td>4,257</td>
<td>5,743</td>
<td>277,509</td>
</tr>
<tr>
<td>...</td>
<td>...</td>
<td>...</td>
<td>...</td>
<td>...</td>
</tr>
<tr>
<td>39</td>
<td>10,000</td>
<td>316</td>
<td>9,684</td>
<td>11,358</td>
</tr>
<tr>
<td>40</td>
<td>10,000</td>
<td>170</td>
<td>8,830</td>
<td>1,528</td>
</tr>
<tr>
<td>41</td>
<td>1,551</td>
<td>23</td>
<td>1,528</td>
<td>0</td>
</tr>
<tr>
<td>累計</td>
<td>401,551</td>
<td>101,551</td>
<td>300,000</td>
<td>0</td>
</tr>
</tbody>
</table>

ステップ①から③までを毎月計算すると、最終的には返済期間41ヶ月、返済総額は元金30万円に利息1万1,551円、返済総額は約41万円となります。
この場合、毎月の返済額が少ないほど返済期間は長くなり、返済総額が多くなる特徴があります。

考察してみましょう③ 「収入の範囲内で借金を返済しながら生活できるでしょうか？」

支出
<table>
<thead>
<tr>
<th>金額</th>
<th>用途</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>¥250,000</td>
<td>支給</td>
</tr>
<tr>
<td>¥20,000</td>
<td>税</td>
</tr>
<tr>
<td>¥30,000</td>
<td>社会保険</td>
</tr>
<tr>
<td>¥200,000</td>
<td>給与（手取）</td>
</tr>
<tr>
<td>¥55,000</td>
<td>家賃</td>
</tr>
<tr>
<td>¥45,000</td>
<td>食費</td>
</tr>
<tr>
<td>¥15,000</td>
<td>光熱費</td>
</tr>
<tr>
<td>¥10,000</td>
<td>服飾など</td>
</tr>
<tr>
<td>¥10,000</td>
<td>携帯電話</td>
</tr>
<tr>
<td>¥20,000</td>
<td>遊興費</td>
</tr>
<tr>
<td>¥15,000</td>
<td>自動車ローン</td>
</tr>
<tr>
<td>¥15,000</td>
<td>駐車場ガソリン代</td>
</tr>
<tr>
<td>¥15,000</td>
<td>消費者金融返済</td>
</tr>
<tr>
<td>¥200,000</td>
<td>支出合計</td>
</tr>
</tbody>
</table>

+予期せぬ支出
（病気やケガ 友人の結婚祝い）

主人公のリョウスケは車のローン50万円、消費者金融1社から50万円の借入をし、毎月一定額の借金返済を行っています。一見、収入の範囲内で計画的に利用しているように見えますが、このような生活では「予期せぬ支出」があった場合、余裕資金がなく再び借金をすることになりかねません。
もし借金がなければ、借金の返済にあてている1万5千円を毎月貯蓄することができ、その額は1年間で18万円、5年間で90万円になります。安易に借金をせず、将来の予期せぬ出来事に備えておくことが大切です。
| 任意整理 | 弁護士などを通じて業者と話し合い、返済額や返済方法を決める方法。 |
| 民事調停 | 裁判所に調停を申し立て、調停の場で業者と話し合い、返済額や返済方法を決める方法。 |
| 民事再生手続き | 将来の継続的な収入から借入金を返済する計画を裁判所が認可し、その計画に従って返済することによって残りの債務が免除される手続き。 |
| 破産の申し立て | 裁判所に、債務者が「破産」していることを宣告するために申し立てる方法。申し立ては、債権者、債務者どちらからもできるが、個人の場合は債務者が自ら申し立てを行う「自己破産」という方法が取られる。 |
【操作方法】
1. このDVDをDVD専用プレイヤー、あるいはDVD再生が可能なパソコンにセットします。
2. 自動的にメニュー画面が表示されますので、「振り込め詐欺の被害にあわないために」「偽造・盗難キャッシュカードの被害にあわないために」「多重債務に陥らないために」の3つから見たい項目を選んでください。選択はリモコン等の方向ボタン（➡️）で行ってください。自動的に再生されない場合、メニューボタンを押してください。メニュー画面に移行します。
3. どの場面を見てている時でも、リモコン等のメニューボタンを押せばメニュー画面に戻ることができます。

※ 上記の使用手順は、標準的なDVD専用プレイヤーの仕様に基づいたものです。（メーカーや機種により、ボタンの名称や記号などが異なる場合がありますので、操作方法についてはご使用の機器の取り扱い説明書をご覧ください。）
※ DVDビデオは、パソコンなど一部の機種で正常に作動しない、もしくは一部機能がご利用できない場合があります。研修等で使う際には、事前に作動確認をしていただくことをおすすめします。