

## クレジットカードの基礎知識

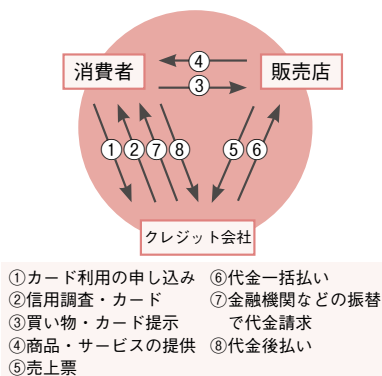
社会人になったのを機会に、クレジットカードを作る人も多いのではないのでしょうか。手元に現金がなくても後払いや分割払いができるクレジットカード機能を持つカードは確かに便利ですが、支払った感覚が乏しいため、使い過ぎると支払いが滞ることにもなりかねません。大切な「信用」をなくさないために、クレジットカードの基本的な知識を身につけ、賢く使うことが大切です。

### クレジットカードの仕組み

クレジットカードとは利用者の支払い能力という「信用」をもとに後払いで商品やサービスを購入できる仕組みです。クレジットカード発行にあたっては、利用者の支払い能力を確認するために、収入の状況などの審査があります。クレジット会社の審査をパスすると、カードが発行され、利用期限や利用限度額の範囲内ならカードを提示することで商品などを購入することができます。

お金の流れはどのようになっていくのでしょうか。クレジットカード

#### ■三者間契約図



は一般的な売買とあまり変わらないうちは消費者と販売店との間に専門のクレジット会社が入る三者間契約です。消費者が購入した商品などの代金はクレジット会社を立て替えて販売会社に支払い、後日、消費者がクレジット会社に支

払うシステムです。

支払い方法には翌月一括払い、ボーナス一括払い、ボーナス併用払い・分割払い、リボルビング払いなどがあります。一括払いやそれに準じる支払い方法では手数料はかかりませんが、分割払いとリボルビング払いでは手数料がかかるのが一般的です。この手数料は、支払い回数や支払期間などによって異なります。

### 金利を意識し、計画的に利用

一般にクレジットカードの月々の支払額は手取り月収の15%以下にとどめることが望ましいと言われることがあります。自分の収入やその他の支出予定も考えあわせて計画的に利用しましょう。

代金の支払いが滞ると、クレジットカードが利用できなくなるだけでなく、将来住宅ローンなどが利用できなくなるおそれもあります。利用代金の引き落とし日の前には金融機関の口座残高を確認しておきましょう。

また給料日前など手元にお金がない場合のキャッシングは手軽です

#### ■クレジットカード利用10カ条

- ・カードが届いたらすぐサイン
- ・暗証番号を推測されにくいものに
- ・利用時には必ず金額を確認
- ・カードは絶対に他人に貸さない
- ・レシート（利用伝票）は保管しておく
- ・クレジットカードの枚数を必要以上に増やさない
- ・キャッシングに安易に頼らない
- ・使いすぎに注意し、引き落とし日前には残高をチェック
- ・クレジットカードは大切に保管
- ・万が一の紛失や盗難の際にはすぐクレジット会社、警察に届け出る

#### ■リボ払いの良い点と考えるべき点

##### 《良い点》

- ・月々の支払いが一定額に設定できる
- ・カードによってはポイントなどの特典がつく など

##### 《考えるべき点》

- ・リボ払い分の手数料がかかる
- ・特に支払い期間が長期になる場合はより利息がかかる

が、年7%〜20%程度の利率による借入であることをきちんと意識しておく必要があります。また毎月一定額を返済する「リボルビング払い」は家計を管理しやすいメリットがある反面、未払残高がある限り支払いが続きます。借入の返済を繰り返していくことと同じですから、支払期間が長引くと金利がかさむ点も留意して利用しましょう。

参考：金融広報中央委員会「知るぽると」(HP)、(社)日本クレジット協会(HP)、日本クレジットカード協会(HP)など