

# ぐんま版消費者教育教材 (特別支援学校高等部向け)

## 12 いろいろな支払い手段 ～キャッシュレス決済～

群馬県 生活こども部 消費生活課  
令和7年3月作成

クレジットカードや、<sup>でん し</sup>電子マネーなど  
<sup>かね</sup>お金を<sup>つか</sup>使わずに<sup>か</sup>買い<sup>もの</sup>物する<sup>ほう ほう</sup>方法  
を「キャッシュレス」とよびます。



# キャッシュレスの種類と特徴

| しゅるい しはらいじき<br>種類（支払時期）                                                                                          | とくちょう<br>特徴                                             | れい<br>例                                                                                                                                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| まえばら<br><b>プリペイド（前払い）</b><br>   | つか まえ だいきん はら<br><b>使う前に代金を払う</b>                       | でんし<br><b>電子マネー</b><br>ス イ カ パ ス モ ワ オ ン<br><b>Suica、PASMO、WAON、</b><br>ア イ チューン<br><b>iTunesギフト、アマゾンギフト、</b><br>と し ょ<br><b>プリペイドカード、図書カード、</b><br>し ょ う ひ ん け ん<br><b>商品券</b> |
| そくじばら<br><b>デビット（即時払い）</b><br>  | か も の どうじ<br><b>買い物と同時に</b><br>だいきん はら<br><b>代金を払う</b>  | だい きん ひ き か え は い た つ<br><b>デビットカード、代金引換配達、</b><br>ぎ ん こ う ふ り こ み<br><b>銀行振込</b>                                                                                               |
| あとばら<br><b>クレジット（後払い）</b><br> | か も の あ と<br><b>買い物をした後で</b><br>だいきん はら<br><b>代金を払う</b> | でん し<br><b>クレジットカード、電子マネー、</b><br>け い た い け っ さ い<br><b>携帯キャリア決済</b>                                                                                                            |

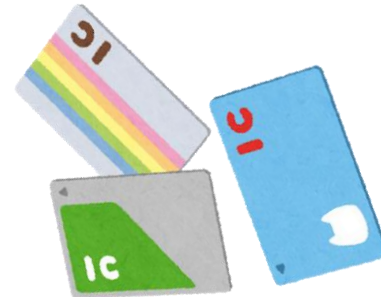
# でんし 電子マネー

でん し                      じ ぜん                      にゆうきん  
電子マネーは事前にカードに入金（チャージ）

ぶん                      でん しゃ                      の                      か                      もの  
した分だけ、電車に乗ったり、買い物できます。

なん ど                      く                      かえ  
何度も繰り返しチャージできます。

せん よう                      き かい                      つか                      まえ  
チャージとは専用の機械を使って、前もって  
も                      かね                      い  
持っているカードなどにお金を入れることです。



# でん し 電子マネー

でん し  
電子マネーを「オートチャージ」にすると、でん し  
電子マネーの  
なか かね へ じ どう てき  
中のお金が減ると、自動的にクレジットカードや  
よ きん こう ざ じ ぜん き きん がく ひ だ  
預金口座から事前に決められた金額が引き出され、  
にゆう きん  
チャージ(入金)されます。  
つか ちゅう い  
使いすぎに注意しましょう。



でん し

# 電子マネー



でん し お な ば あい  
電子マネーを落としたり、無くした場合

## き めい しき ◎記名式カード(※)

でん し はっ こう がい しゃ れん らく り よう  
すぐに電子マネーの発行会社に連絡して、利用  
てい し さい はっ こう て つづ  
停止や、再発行の手続きをしましょう。

## き めい しき ※記名式カードとは

てい き けん な ま え じょう ほう どう ろく  
定期券のように名前などの情報が登録してあるカード

## お き めい しき ◎無記名式のカード

にゅう きん かね もど  
入金したお金は戻ってきません。

# プリペイドカード

まえ かね はら か  
前もってお金を払って買うカードのこと。

か もの し はら とき つか  
買い物の支払いの時に使うことができます。

か きん がく つか  
カードに書かれている金額を使いきるとそのカード  
ではそれ以上の支払いはできません。



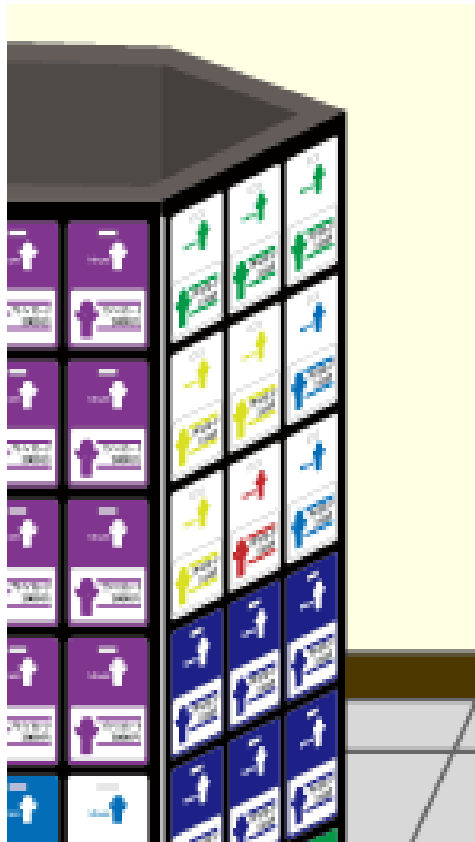
# プリペイドカードは人に頼まれても買わない

● 架空請求（未払い代金の嘘の請求など）の支払い  
ほう ほう      あく      よう  
方法に悪用されることがある。

● 嘘の請求相手に電話すると、コンビニでプリペイド  
うそ      せい      きゅう      あいて      でん      わ  
カードを買って、うら面の番号を知らせるように  
いわれる。

● いわれるまま、うら面の番号を知らせると、  
かね      はん      ざい      そ      しき      と      もど      き  
お金は犯罪組織に取られてしまい、戻って来ません。

せいきゅう      だいきん      はら      おお  
ワンクリック請求では代金をプリペイドカードで払わせることが多い。



めん      ばんごう      ほか      ひと  
プリペイドカードのうら面の番号は他の人にはぜったいおしえない!!

# スマホ決済アプリ

けっ さい

- スマホに決済アプリをダウンロードし、  
アプリが求める決済手段（クレジットカード、  
デビットカード、電子マネー、銀行口座等）  
を登録して利用する。

とう ろく

り よう

つか

まえ

き や く

よ

し く み

り かい

- 使う前に、規約を読んで仕組みを理解  
した上で使いましょう。

うえ

つか



# クレジットカード

せいじん

しゃかいじん

成人したり、社会人になるとクレジットカードを  
つく  
作ることができます。



て もと かね  
いま手元にお金がなくても  
か もの  
買い物(ショッピング)ができる

クレジットカードは



あと かね はら し ゃ っ き ん  
後からお金を払う「借金」です

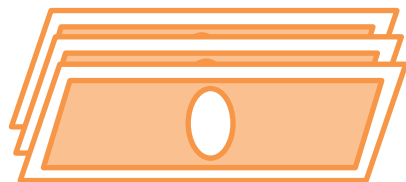
つか ぶん あと よ きん こ う ざ かね へ  
使った分だけ、後で預金口座のお金が減ります

ねんかいひ てすうりよう げんきん はら たか  
年会費や手数料もかかるので、現金で払うより高くなります

# ローンの利息=金利ってなに？

借りたお金には、借りた日数分の利息がかかります。

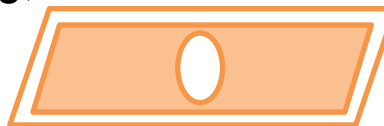
利息とは借りたお金に対するお礼（手数料）です。



元金 = 借りた金額

返済する金額は

+



利息（お礼）

利息の計算方法 は 元金 × 実質年利 × ○日 / 365日 = 利息

返済額はまず利息にあてられます。返済額が少ないと、元金はなかなか減りません。

か かね しょうらい しゅうにゅう かえ  
借りたお金は将来の収入から返さなければ

みらい じぶん  
なりません。つまり、未来の自分から

しゃっ きん おな  
「借金」をすることと同じです。

かね つか  
お金は使ったらなくなってしまうです。

かね こま か  
お金に困って借りたら、

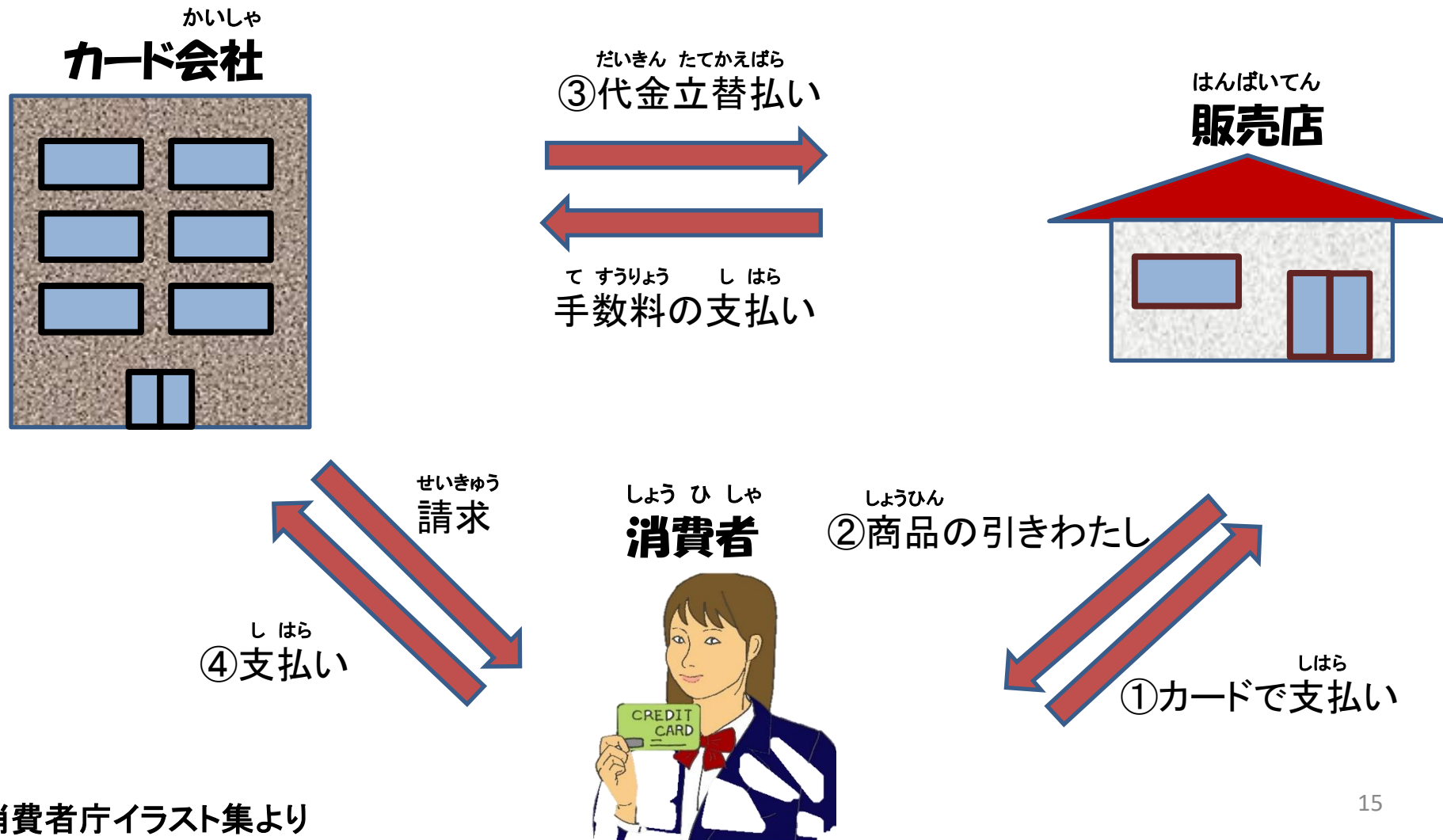
か かね か  
借りたお金を返すことは

むずか  
もっと難しくなります。



# クレジットカードの基本的な仕組み

## クレジットカードは三者間契約



しはら おく しんよう

# 支払いが遅れると信用をなくします



# クレジット・ローンの注意点

ちゅう い てん



りようまえ  
利用前

しゃっ きん

ひつよう

借金してまで必要なものか

へん さい

きんがく

かんが

返済できる金額か考えましょう

て すう りよう かんが  
手数料も考えよう!

りよう とき  
利用する時

へんさい

かんが

つか

●返済できるか考えて、使いすぎない

ふんしつ

がいしゃ

けいさつ

れんらく

●カード紛失⇒すぐにクレジット会社と警察へ連絡

ふしん

せいきゅう

がいしゃ

れんらく

●不審な請求 ⇒ すぐにクレジット会社に連絡

しょう ひ しゃ りよく

# 消費者カクイズ!!

とも だち

ぜっ たい めい わく

友達から絶対迷惑をかけないから、

けい やく

な ま え

か

クレジット契約に名前を貸してほしいと

たの

じ ぶ ん

けい やく しょ

な ま え

か

頼まれた。自分で契約書に名前を書い

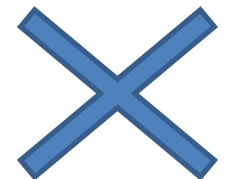
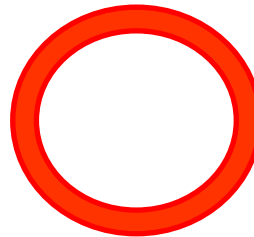
な ま え

か

ていないので、名前を貸してあげても

だい じょう ぶ

大丈夫?



# 正解は ×

● 名前なまえを貸かすことは「名義貸しめいぎが」といい、  
名前なまえを貸かした人ひとが契約けいやくの責任せきにんを取り、  
代金だいきんを払はらわなければなりません。

● 友達ともだちに頼たのまれても、きっぱり断ことわりましょう。



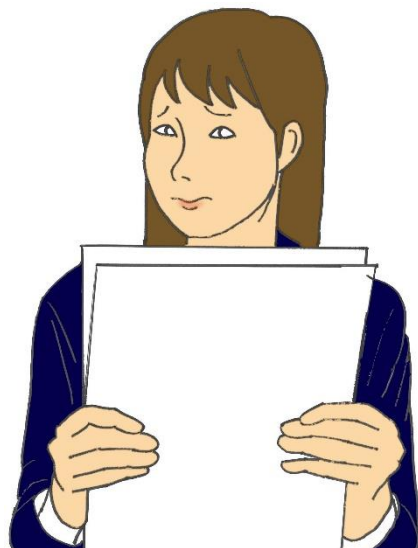
# 携帯料金の滞納でトラブルも



スマホの代金



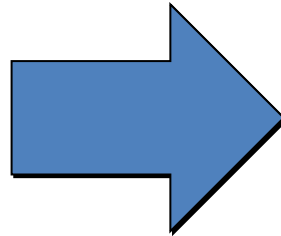
通信料金



スマートフォンをクレジットで買った場合、  
月々の請求は通信料だけでなく、スマホ  
本体の代金も含まれています。

そのため、月々の携帯電話料金の支払いを  
忘れると、**指定信用情報機関**にこの人は  
約束通り支払をしない人だという**情報**が  
**登録**され、将来クレジットカードが作れなく  
なったり、車など商品のローンが組めなく  
なるかもしれません。支払い忘れに注意  
しましょう。

クレジットカードや電子マネーは  
てもと かね な か もの  
手元にお金が無くても買い物が  
つか きん がく わ  
できるので、使った金額が分かり  
む だ づか  
にくく、無駄遣いしがちです。



か もの じょうず  
買い物上手になるために、

ひつよう ほ かんが  
「必要なものか」「欲しいものか」を考えよう！

か もの じょうず  
買い物上手になるために、こんなこともやってみよう！

ほ かん  
☆レシートを保管する

こ づか ちょう  
☆お小遣い帳をつける

か まえ けいかく た か もの  
☆買う前に計画を立て、買い物リスト  
をつくる

つ もくてき べつ かね わ ふくろ い  
☆使う目的別にお金を分けて袋に入れておく

# お<sup>かね</sup>金とクレジッ<sup>でん し</sup>ットカード、電<sup>つか</sup>子マ<sup>かた</sup>ネーの使<sup>ちゅういてん</sup>い方の注意<sup>てん</sup>点

☆預<sup>よ</sup>金<sup>きん</sup>口座<sup>こう ざ</sup>やクレジッ<sup>あん</sup>ットカード<sup>しょう ばん ごと</sup>の暗証<sup>あん</sup>番号<sup>しょう ばん ごと</sup>は、

家<sup>か</sup>族<sup>ぞく</sup>以<sup>い</sup>外<sup>がい</sup>の人<sup>ひと</sup>には教<sup>おし</sup>えな<sup>い</sup>い

☆友<sup>とも</sup>達<sup>だち</sup>とお<sup>かね</sup>金<sup>かね</sup>や、クレジッ<sup>でん し</sup>ットカード<sup>でん し</sup>、

電<sup>でん</sup>子<sup>し</sup>マ<sup>か</sup>ネー<sup>か</sup>の貸<sup>か</sup>し借<sup>かし</sup>り<sup>は</sup>はしな<sup>い</sup>い

☆銀<sup>ぎん</sup>行<sup>こう</sup>、消<sup>しょう</sup>費<sup>ひ</sup>者<sup>しゃ</sup>金<sup>きん</sup>融<sup>ゆう</sup>、クレジッ<sup>しゃっきん</sup>ットカード<sup>しゃっきん</sup>で借<sup>しゃっきん</sup>金<sup>しゃっきん</sup>しな<sup>い</sup>い

☆お<sup>かね</sup>金<sup>かね</sup>のこ<sup>こ</sup>とで困<sup>こま</sup>った<sup>こま</sup>ら信<sup>しん</sup>頼<sup>らい</sup>で<sup>しん</sup>き<sup>らい</sup>る人<sup>ひと</sup>に相<sup>ひと</sup>談<sup>そう</sup>す<sup>だん</sup>る

## 【解説】

# 12いろいろな支払い手段～キャッシュレス決済～

### ①3頁 「キャッシュレスの種類と特徴」

新しいキャッシュレス決済サービスが次々増えています。

キャッシュレス化のメリットは

- (ア)現金の持ち歩く必要が無く、盗難や紛失のリスクが減り、おつりの間違いも無くなる。
- (イ)「どこで何に使ったか」が全て記録されるので、家計簿ソフトなどで簡単にクレジットカード、銀行口座利用状況を確認できる。

キャッシュレス化のデメリットは、

- (ウ)デジタル機器に不慣れな人は決済手段に困る。
- (エ)使った実感がつかめずに、無駄遣いが増える。
- (オ)キャッシュレス決済を導入している店舗で、本来のQRコードの上に偽のQRコードを貼り付けて売上金をだまし取る詐欺なども発生している。

決済サービスの種類によって規制する法律が異なります。電子マネー・商品券・ギフトカードは「資金決済に関する法律(資金決済法)」、デビットカードは「銀行法」、クレジットカード・後払いの電子マネーは「割賦販売法」、カードキャッシング・ローンは「貸金業法」の適用を受けます。一つの決済サービスでも、複数の決済方法を利用するものもあります。

## ②4～6頁 「電子マネー」

電子マネーには申込時に個人情報登録する記名式と登録しない無記名式があります。記名式(例:定期券機能付き)はカード紛失時、カード発行会社や警察に利用停止の届け出をすることで、残額が補償されますが、無記名式は補償されません。

電子マネー機能を搭載している携帯電話やスマートフォン(おサイフケータイ)を無くした場合は携帯会社だけでなく、電子マネー発行会社やクレジット会社にも連絡が必要です。

## ③8～9頁 「プリペイドカード(サーバー型電子マネー)は人に頼まれても買わない」

「6相談事例①ワンクリック請求」でも紹介したように、不正請求の支払い手段として使われることが多くなっています。手元にプリペイドカードを持っていたとしても、ID番号を伝えるとカードの全額を相手に渡したことと同じです。だまされてID番号を教えてしまった時は、警察、カード発行業者、カードを購入したコンビニエンスストア等に相談しましょう。基本的にはプリペイドカードは払い戻しには応じていないが、場合によってはコンビニエンスストア等が返金に応じてくれるケースもあります。

## ④10頁 「スマホ決済アプリ」

割引やキャッシュバックを目当てに、スマホ決済アプリの利用が増えています。スマホ決済に関する十分な知識が無いと利用することが難しく、トラブルになることがあります。スマホ決済アプリを利用するには使いこなすだけの十分な知識が必要です。

《利用時の注意点》

- ◆ 利用履歴はこまめに確認。Web明細で毎日確認する。
- ◆ 不正利用に気付いた場合はすぐにアプリ運営会社に連絡する。
- ◆ スマホの紛失・盗難時は、携帯電話の回線停止するだけでなく、電子マネーや決済アプリ、クレジットカードも利用停止手続きする。警察に遺失届・盗難届を提出する。
- ◆ ID・パスワードは長めに設定し、他では使い回さない。

## ⑤11～20頁 「クレジットカード」

クレジット契約は、後で支払いが出来るという消費者の信用に基づいた契約。クレジットカード会社が消費者を信用して代金を立て替え、消費者が後でクレジットカード会社に返済する契約の仕組みです。

ローンやクレジットを利用する場合、申し込みした消費者の返済能力を審査する。

- a. 住所、氏名、勤務先、家族構成、返済できるだけの収入があるか、カード会社が連絡したいときに連絡がつきやすい状態か、申込書に記入内容に虚偽はないか。
  - b. 申込カード会社(自社)での利用状況等。
  - c. 指定信用情報機関に登録されている情報(自社以外の契約内容などのクレジット利用状況等)の確認を行う。
- a.～c.の内容を総合的に申込カード会社が判断して与信するかどうかを決める。

個人のローンや借金の情報は、指定信用情報機関に登録されています。

約束通りの返済をしないと、指定信用情報機関に情報として登録されます。過去に長期間延滞したとの情報があると、新たにクレジットカードを作れなかったり、住宅ローンが組めなくなることもあります。