

キャッシュレスを知ろう！

Cashless TOOL or TRAP

<ワークシート>



ゆきち 君

一般社団法人 NTSセーフティ家計総合研究所

はじめに

このワークブックは、『キャッシュレスを知ろう！ Cashless TOOL or TRAP』を使った授業での展開用に作成したものです。生徒に自ら考えさせることに留意し編集しています。

消費者教育は、知識をたくさん知っていて、賢く得をする(損をしない)ことを学ぶ教科領域ではありません。生徒一人ひとりが、自分で考え、自分で意思決定して、(消費)社会で行動できるようにすることが目標です。

一般社団法人 NTSセーフティ家計総合研究所

クリティカル・シンキング(批判的思考)

さまざまな状況や情報をうのみにするのではなく、客観的・分析的に考え、検討することをクリティカル・シンキング(批判的思考)という。

これからの消費者には、情報の発信者の確認はもちろん、発信の意図やあえて伝えられていない情報の有無など、状況や情報についてあらゆる角度から検討し、判断することが求められる。受信者・発信者それぞれの立場に立って情報を検討していきたい。

『未来を拓く 高校家庭基礎』 大修館書店 平成28年4月1日

使用上の留意点

生徒はすでになにかしらキャッシュレスを利用しているものと思われます。もし利用していなくてもポイントカードを1枚も持っていない生徒は、おそらく相当少数派になるものと思われます。

したがって座学でテキストを展開する前に、このワークブックで生徒に考えさせて、それから知識を補足する授業もあるものと思われます。

使用に当たっては、ワークの次のページに参考資料と生徒がワークに書き込みそうな文言を入れておきました。

キャッシュレスの賛否

■Q1■ 最近広まりつつあるといわれているキャッシュレスについてどう思いますか？「賛成」「反対」を明確にしたうえで理由まで書き込んでください。

賛成	理 由	反対	理 由

■Q2■ 仮にキャッシュレスが政府の方針のように家計支出の40%（現在の約2倍）になるとしたとき、わが国の経済にはどのような影響があると思いますか？

メリット	デメリット

【1人の消費者として】

賛成	理由	反対	理由
現金を持たなくてよい	現金をもちたくない。不潔だし、財布も重くなる。ATMで後ろの人を待たせるのがイヤ。	浪費しそう	おカネを使った感が薄くなるので使いすぎる。借金や浪費が増える。
お得感がある	キャッシュレスはポイントが貯まりやすい。銀行の利息よりいい。	金銭感覚がマヒする	現金は減ることが実感できるが、キャッシュレスは見えないので実感が無い。
ネット通販に便利	振り込みや代引きの手間がいらぬ。レジ待ちの時間が少なくて済む。	お金のありがたみがなくなる	お金を稼ぐありがたみがなくなりそう。お金の価値が軽くなる。
管理しやすい	家計簿つけなくてもアプリで管理できる。	システムリスクがある	システムがダウンすると結局は現金が必要になる。地震などの天災のときも不安。

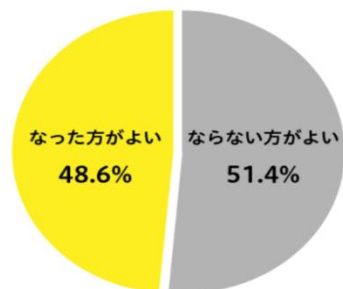
【わが国経済社会への影響】

メリット	デメリット
消費が活性化され、景気よくなる。	行き過ぎたキャッシュレスは、多重債務者を多発させる。
現金を扱うコストが削減され、その分、別の分野に投資されるので、経済が活性化される	キャッシュレス事業者にとっては新しい収益源になるが、行き過ぎた競争は、現金社会の秩序を崩壊させる。

【参考】

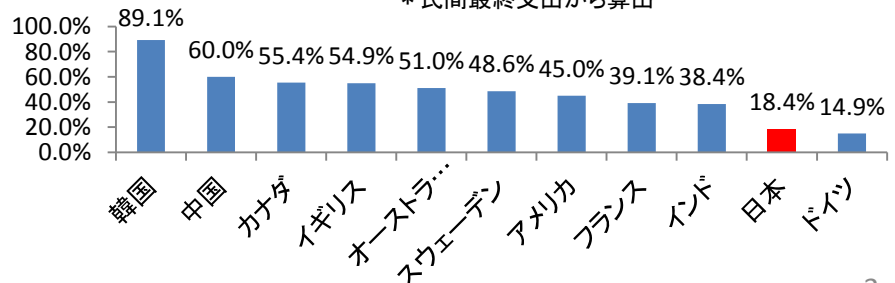
政府が掲げているキャッシュレス比率について根拠としているのが、右下の図表です。韓国は、各国と比べても異常ともいえる高さですが、多額の債務を抱えて返済困難に陥る人も多く、昨年政府は借金帳消し政策を発したと報道されています。(NHKスペシャル「マネー・ワールド～資本主義の未来～」2018.10.14放送)

キャッシュレス社会の賛否



各国のキャッシュレス決済比率の状況(2015)

* 民間最終支出から算出



資料: 博報堂生活総合研究所 2017.12.15

資料: 経済産業省「キャッシュレス・ビジョン」2018.04

それぞれのカードのメリットとデメリット

■ 下のそれぞれのカードについてメリットとデメリットを書いてください。

	メリット	デメリット
プリペイド カード		
デビット カード		
クレジット カード		

	メリット	デメリット
プリペイドカード	<ul style="list-style-type: none"> 誰でも持つことができる。 小銭が増えない。 駅の改札を簡単に通ることができる。 	<ul style="list-style-type: none"> 盗難や紛失のとき、誰でも使えてしまう。 チャージできる金額に制限があるので、あまり大きな買い物には利用できない。
デビットカード	<ul style="list-style-type: none"> 高校生から使うことができる。 海外でも使える。 引き落とし日を気にする必要がない。 使い過ぎる心配がない。 盗難・紛失時に利用停止できる。 	<ul style="list-style-type: none"> 預金口座に残高がないと使えない。
クレジットカード	<ul style="list-style-type: none"> 海外でも使える。 預金口座に残高がなくても使える。 盗難・紛失時に利用停止できる。 繰り延べ払い(リボルビング)が利用できる。 	<ul style="list-style-type: none"> 18歳(高校生は除く)にならないと使えない。 使い過ぎる心配がある。 キャッシングカードと間違えてキャッシングすることがある。

【参考】

下の写真はある銀行のデビットカードの広告です。銀行預金口座と直結しているデビットカードは、使い過ぎる心配がないのが一番の特徴です。

クレジットカードも、1回払いだけで利用していれば手数料はかかりませんが、使い過ぎた場合などに支払いを繰り延べ(リボルビング)すると、手数料がかかります。さらにその債務が長期化することがあります。



「いい借金」と「悪い借金」を考えてみよう

■ 下にいくつかの借金の種類を例示しました。それ以外にもあれば「借金の種類」のところに記入し、それぞれの理由を書いてください。

いい借金	借金の種類	悪い借金
(例) 将来自己所有になるから。	住宅ローン	(例) 無理な返済計画で契約する。
	自動車ローン	
	奨学金	
	スマホの クレジット払い	

いい借金	借金の種類	悪い借金
将来自己所有になるから。	住宅ローン	無理な返済計画で買う。
生活必需品だから。	自動車ローン	必要以上に高価な車を買う。無理な返済計画を組む。
将来のために学ぶ必要があるから。	奨学金	漫然と借りて遊興費や生活費に充ててしまう。
生活必需品だから。	スマホのクレジット払い	通信費やアプリを考えないで利用料金を高額にしてしまう。
	ちよい借り	
	親からの借金	
	友だちからの借金	

【注】

生徒にとって借金はそれほど身近な存在ではありませんが、ちょっとイメージをふくらますと、例えば「親からの借金」「友だちからの借金」や「自販機」「コンビニ」での友だちからの借金が出てくるかもしれません。先生(大人)の価値観を押し付けずに自由に書かせてみてください。



<シェイクスピアの名言> 借り主となるな
かれ、また貸し主となるなかれ。貸し主は
カネと友を同時に失う。

<福翁自伝>

福沢諭吉は、その自伝の中で生涯に一度も借金をしなかったと書いています。また次のようにも書いています。「借金が出来て返さなければならぬと言って、此方から借りては彼方に返し、また彼方から借りては此方に返すという者があ
るが、私は少しも感
服しない」
現代的にいえば多重債務のことですが、福翁の時代にもありました。



お金を手に入れる方法を考えてみよう

■お金を手に入れる方法を考えてみよう。

左枠内にお金を手に入れる方法を記入し、それぞれメリット・デメリットを記入してください。

お金を手に入れる方法	メリット／デメリット	理 由
	メリット	
	デメリット	
	メリット	
	デメリット	
	メリット	
	デメリット	
	メリット	
	デメリット	
	メリット	
	デメリット	
	メリット	
	デメリット	
	メリット	
	デメリット	
	メリット	
	デメリット	
	メリット	
	デメリット	

お金を手に入れる方法を考えてみよう

お金を手に入れる方法	メリット／デメリット	理由
働く	メリット	定期的にきちんとお金が手に入る。
	デメリット	疲れる。
盗む	メリット	成功すれば、楽しくお金が手に入る。
	デメリット	犯罪者になる可能性が高い。
ギャンブルで当てる	メリット	成功すれば、楽しくお金が手に入る。
	デメリット	成功する確率は限りなく低い。
増やす	メリット	労せずして、増やせる可能性がある。
	デメリット	減らす可能性もある。
拾う	メリット	それほど機会がない。
	デメリット	警察に届け出ないで使うと犯罪になる。
騙し取る	メリット	楽しくお金が手に入る。
	デメリット	犯罪者になる可能性が高い。
もらう	メリット	くれる人はそれほど多くない。
	デメリット	感謝の気持ちを示す必要がある。
借りる	メリット	働かずにお金が手に入る。
	デメリット	返さないと、信用を失う。
	メリット	
	デメリット	
	メリット	
	デメリット	

【参考】

特殊詐欺(振り込め詐欺)の受け子に、未成年が使われているケースが目立ってきています。お金を得る方法の善悪を考える機会として利用できるかもしれません。

キャッシュレスの二面性／ディベート

- ディベートのテーマです。それぞれ二つのグループにわかれて、意見を交わしてください。
- ・ディベートに参加している以外の生徒は、よく聞いて最後に、どちらのグループの主張に説得力があったか判定します。判定の理由についても発表します。

テーマ 1	Q. キャッシュレスは、利用した方が良い。
	Q. キャッシュレスは、利用しない方が良い。

テーマ 2	Q. クレジットカードは、何枚も持っていた方が良い。
	Q. クレジットカードは、持っていない方が良い。

テーマ 3	Q. 利息の低い借金は、すぐ返さない方が良い。
	Q. 利息の低い借金でも、すぐ返した方が良い。

テーマ 4	Q. ポイントカードは、お店ごとに持つようにし、無駄なく集めた方が良い。
	Q. ポイントカードは、何枚かに集約して、無駄なく使う方が良い。

テーマ 5	Q. プリペイドカードは、使い過ぎるからあまりチャージしておかない方が良い。
	Q. プリペイドカードは、便利だからそれなりの金額をチャージしておいた方が良い。

(注)グループをわける際は、くじ引きなどの方法で行います。自分の意見に合わない場合でも、与えられた意見で相手グループと教室で聞いている生徒を説得できるように、発言を組み立てます。



- 主語・述語があやふやなままでも通じる日本語は、ディベートには不向きな言語といわれることがあります。生きている人の年代にもよりますが、適度な“曖昧さ”が日本社会の美德とされている向きもあります。
- 新しい学習指導要領では「生きる力」を大きなテーマに、そのアプローチの一つとして言語活動の充実を掲げ、ひとつの手段としてディベートを例示しています。
- このワークブックのキャッシュレスの賛否は、そのままディベートのテーマとして使えるものと思われま

賛否が極端に分かれていて、身近な存在の
キャッシュレスは、ディベートの格好のテーマ

ディベートが開発する生徒の能力

- 客観的・批判的・多角的な視点が身に付く。
- 論理だった思考ができるようになる。
- 自分の考えを筋道立てて、人前で堂々と主張できるようになる。
- 情報収集／整理／処理能力が身に付く。

出所：全国教室ディベート連盟 ホームページから

- ディベートについては、NPO法人全国教室ディベート連盟が「全国中学・高校ディベート選手権」(ディベート甲子園)を毎年主催しています。
- この連盟のホームページ以外にもディベートについては、先生方が役に立つ指導書やホームページで情報公開されていますので、参考にさせていただきます。

利息の計算

■繰り延べ払い(リボルビング)の利息計算は、次の計算式で行います。

$$\text{利息} = \text{借入額(残元本)} \times 14.6\%(\text{年利率}) \times \text{経過日数} / 365\text{日}$$

・ある銀行のカードローンで 100,000円借りたとします。借入日は2018年 1月 1日とします。支払日は毎月 1日で 2,000円払いと 10,000円払いにした場合の利息計算をしてください。

Q1. 下の二つの表の網カケ部分を計算して埋めなさい。

毎月 2,000円払い						毎月 10,000円払い					
年月日	借入額 (残元本)	返済額	日数	利息	元本 充当額	年月日	借入額 (残元本)	返済額	日数	利息	元本 充当額
18年 01月 01日	100,000	0	0	0	0	18年 01月 01日	100,000	0	0	0	0
18年 02月 01日	(例) 99,400	2,000	31	1,400	600	18年 02月 01日		10,000	31		
18年 03月 01日		2,000	28			18年 03月 01日		10,000	28		
18年 04月 01日		2,000	31			18年 04月 01日		10,000	31		
18年 05月 01日		2,000	30			18年 05月 01日		10,000	30		

Q2. 上の条件のままで追加の借り入れをしなかった場合、返済が終了(残元金 0円)するまでにかかる、月数・利息総額はどのくらいになると思いますか(想像でかまいません)?

毎月 2,000円払い		毎月 10,000円払い	
完済までの月数	利息総額	完済までの月数	利息総額
月(年 か月)	円	月(年 か月)	円

Q3. Q1、Q2の結果を見てどのようなことがわかりますか？

■ ここであげた例はカードローンですが、クレジットカードのリボルビング払いも同水準の年利率です。

■ クレジットカードは、スマホ決済につなげることもできますし、プリペイドカードへのチャージもできます。クレジットカードをリボルビング払い専用にしておくと、知らず知らずの間に借入額が増えてしまうことがあります。

毎月 2,000円払い					
年月日	借入額 (残元本)	返済額	日数	利息	元本 充当額
18年 01月 01日	100,000	0	0	0	0
18年 02月 01日	(例) 99,400	2,000	31	1,400	600
18年 03月 01日	98,791	2,000	28	1,391	609
18年 04月 01日	98,174	2,000	31	1,383	617
18年 05月 01日	97,548	2,000	30	1,374	626

毎月 10,000円払い					
年月日	借入額 (残元本)	返済額	日数	利息	元本 充当額
18年 01月 01日	100,000	0	0	0	0
18年 02月 01日	91,240	10,000	31	1,240	8,760
18年 03月 01日	82,261	10,000	28	1,021	8,979
18年 04月 01日	73,281	10,000	31	1,020	8,980
18年 05月 01日	64,160	10,000	30	879	9,121

毎月 2,000円払い	
完済までの月数	利息総額
88月(7年4 か月)	73,118円

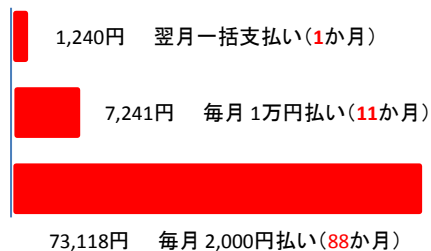
毎月 10,000円払い	
完済までの月数	利息総額
11月(0年11 か月)	7,241円

- ・借金はなるべく早く返した方が利息は少なくて済む。
- ・毎月の返済額が少ないと、14.6%でも完済までの期間は長くなる。

【参考】年利率は、個人の信用力によって変わることがありますが、上限は法律(利息制限法)によって定められています。

- ・元本が100,000円未満の場合 年 20%
- ・元本が100,000円以上1,000,000円未満の場合 年 18%
- ・元本が1,000,000円以上の場合 年 15%

毎月指定日払いの利息(総額)と支払い期間





ゆきち 君
当研究所のマスコットキャラクターです。

《非売品》

『キャッシュレスを知ろう！ Cashless TOOL or TRAP』

<ワークブック>

発行日 2019年3月25日

編集・発行 一般社団法人 NTSセーフティ家計総合研究所

〒108-0023 東京都港区芝浦三丁目13番2号 Yビル6階

TEL：03-6459-4770 fax：03-3457-1630

URL：http://nts-safety.com

Email：safety@nts-hd.co.jp

* ご使用される際は、ご一報ください。