

18歳成年問題と 大学などに進学する際の奨学金問題

一般社団法人 NTSセーフティ家計総合研究所
カウンセリングセンター長 有田 宏美

於：2022.10.15 東京私立杉並学院高等学校



私たちは、生活困窮者の方々や、より良い家計管理に向き合おうとする全ての方々に、「家計教養」をキーワードとした質の高い教育をご提供することを、持続可能な開発目標に据えて取り組んでいます。

成年年齢が、2022年4月から18歳に引き下げられました

- 成年に達すると、親の同意を得なくても、自分の意思で様々な契約ができるようになります。

子どもと大人の社会的身分の違い

【2022年3月31日まで】

19歳まではGUARDされていた

- 犯罪を犯しても少年(女)Aで済んだ。
- 契約で失敗したときは親に取り消してもらえた(未成年者取消権)。

理由: 法律が、19歳までは子どもと判断し(責任)能力がないとしていたから。

【2022年4月 1日から】

17歳までしかGUARDされない

- 犯罪を犯すと実名で報道される。
- 契約は自分の意思でできるようになる(責任)能力があるようになる
⇒ スマホ、クレジットカード、借金など

理由: 法律が、18歳からと大人として認めたから。

契約を結ぶかどうかを決めるのも自分なら、
その契約に対して責任を負うのも自分自身になります。



考えてみましょう

成人年齢が18歳に引き下げられても、20歳にならないとできないことがあります。下のイラストの中から、18歳からできるようになると思うものには○を、20歳までできないと思うものには×を付けましょう。



携帯電話の契約



飲酒をする



クレジットカードを作る



ローンを組む



10年有効パスポートの取得



大型自動車運転免許の取得



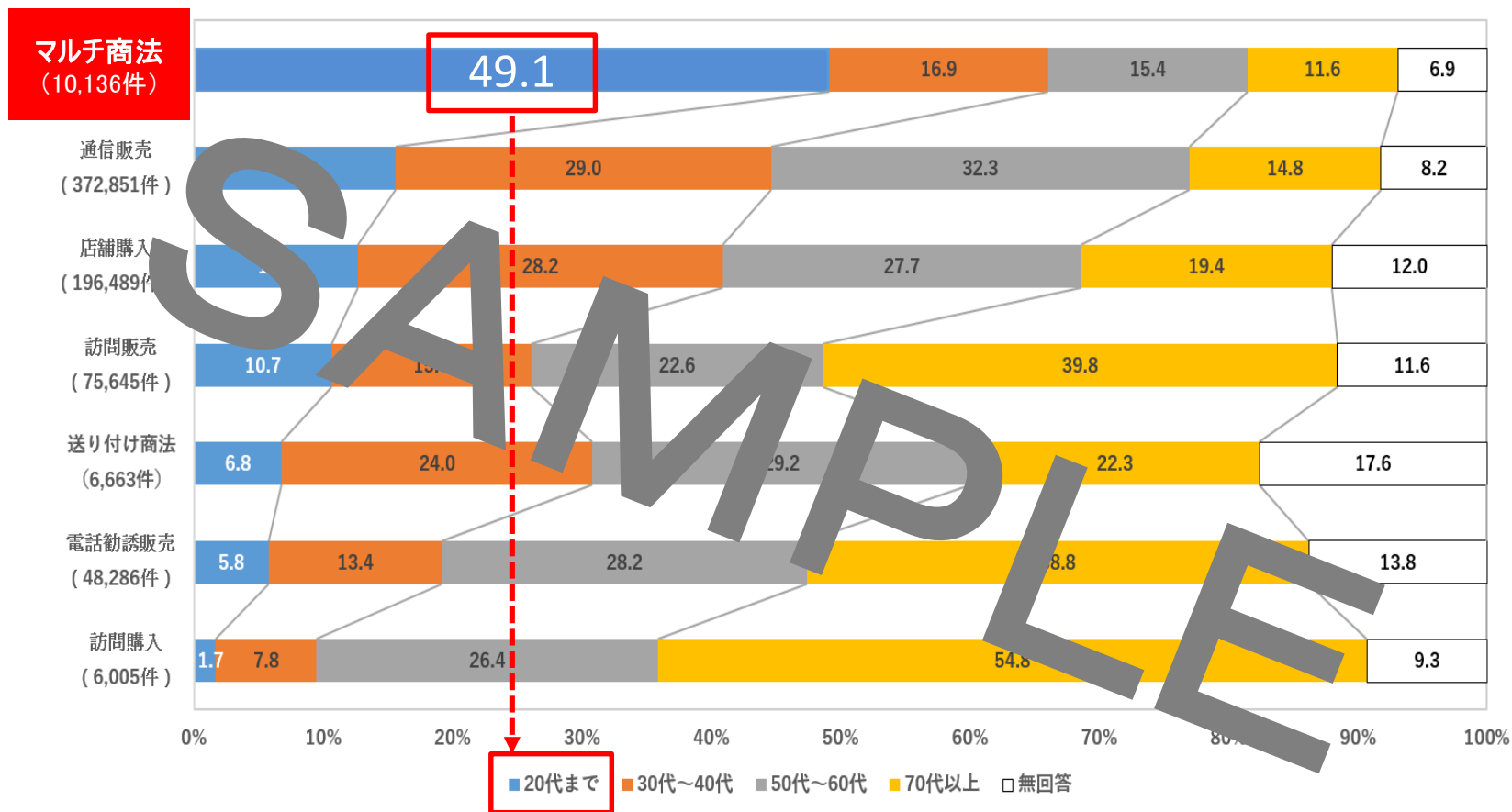
一人暮らしの部屋を借りる



馬券を買う

若者世代を狙った悪徳商法

主な販売形態別に見た契約当事者年代別割合（2020年度）



(資料) (独)国民生活センター「消費生活年報2021」より当研究所が作成

なぜ、若者が狙われるのか？



社会経験・判断力が乏しいが、
責任だけはしっかりある。
しかも、お金が欲しい。



久しぶりに友人(知人)から連絡があり、会った。

もうけ話だった。

断る

お金がない

断らない

借金勧められる。

断る

断らない

お金を渡す

アウト

セーフ

久しぶりに友人(知人)に連絡をする。

「断る勇気」が鍵

怪しいと思ったら 188 消費者ホットライン

ポイント

- ・即答しない
- ・情報を集める
- ・相談する

残念ながら渡した
お金が戻ってくる
可能性は極めて
低い。

紹介料を得るた
めに、アウトとな
った一部の者が、今
度は加害者とし
て...

懐疑的であること

- 絶対もうかる(断定的判断の提供)という人は絶対に信用してはならない。
- 話に合理性がないのに、「友だちだから」「芸能人もやっているから」的なうたい文句は怪しい話と疑う。

自分のお金でやること

- マルチの業者が「なぜ」借金の仕方まで教えてくれないか、よく考える。
- 業者向けマルチはだいたい50万円。この金額は貸金業法では、法定の書類を用意することなく貸付が出来る。しかも若者は借入歴がないので貸付しやすい。

人を巻き込まないこと

- 被害者になったと確信しても、戻ったお金が戻ってくる可能性は相当低い。
- 借りた額50万円で、年利15%、毎月1万円払いだとする、全部返済するまでに6年8か月かかり、総額約79万円にもなる。
- 友だちを失うだけでなく、加害者になることも。

相談事例

ある日、Aさんのスマホに1本の電話が入りました。「ジュエリーのイベントをやるので来ない?」。優しく、フレンドリーな男性からの誘いに指定された場所へ行くと、男性は、恋人のようにAさんに接しながら、「大人なら本物の真珠を持っていた方がいいよね」と30万円程のネックレスの購入を勧めてきました。

この時Aさん「ひとつくらいは…」と思い、初めて契約書に署名捺印しました。

帰宅すると早速男性からのイベントへの誘いの電話がありました。会うと必ず、宝石の購入を勧められましたが、契約書にサインをする度、男性は笑顔になり、大切に扱ってくれることが心も断る事ができなかつたと振り返ります。

そんなある日、いつものように購入しようとした宝石の審査が通らず…。

若者に広がる「モノなしマルチ」

「モノなしマルチ」とは、従来のような健康食品や化粧品等の商品ではなく、投資や儲け話などに関するマルチ商法を言います。「いい話がある」「絶対に儲かるから」などと誘われ、投資情報が入った高額なUSBメモリーの購入を勧められます。お金がない人には借金の仕方を教えるケースまであります。

相手に誘う“スキ”を与えないために

行かない 聞かない (お金を) 渡さない

独立行政法人日本学生支援機構の奨学金について

- 独立行政法人日本学生支援機構(JASSO)は、最もよく利用されている奨学金で、わが国の奨学金貸付けの約90%を占めています。
- 令和2年度に奨学金の貸与を受けた学生は約120万人で、わが国の高等教育機関に通う学生の34.1%(2.9人に1人)に相当します。
- JASSOによると、貸与型奨学金の一人当たりの貸与総額の平均は、第一種奨学金で241万円、第二種奨学金で343万円と報告されています。毎月返済額の平均は1万5千円程です。
- 奨学金のしくみは、社会経済のない高校生や大学生が簡単に理解できるものではありません。

一人ひとりの可能性を現実のものとし、
子どもが経済的に自立できるよう、支援・見守るの
「親の役割」です。

子どもの進学と費用について、親子で学び、話しましょう

今日から家族で始めて欲しい「お金の話」

- 当研究所が、奨学金を利用している2020年卒業予定の大学・専門学校生を対象に「若者の消費行動に関するアンケート」を行ったところ、約1割の家庭で「**奨学金が話題になったことはない**」という結果が明らかになりました。さらに家庭内で「お金の話をしたことがない」と答えた学生も4%いました。

【家庭内でのお金の話】



■ JASSOの奨学生延滞者の傾向

- ① 申し込み時に書類作成や入力作業を行ったのは、
 - ・無延滞者 ⇒ 学生本人 59.0%
 - ・延滞者 ⇒ 学生本人 41.9%
- **契約当事者である学生本人が知らないのは、大問題。**

- ② 返還義務を知った時期を聞いてみると、
 - ・無延滞者 ⇒ 申し込み手続き時 29.0%
 - ・延滞者 ⇒ 申し込み手続き時 52.2%
- 延滞者が返還義務のあることを知った時期では「滞延後に督促を受けてから」という人もいます。

資料:「令和2年度奨学金の返還者に関する属性調査」
(JASSOが2022年7月に公表)

<参考> 高等教育機関に入学年度に納めるお金

* 高等教育機関とは、大学・短大・専門学校等のことをいいます。

▼ 以下はそれぞれの大学・短大・専門学校の授業料(施設設備費等を含む)と入学金(初年度)の目安です。

国立大学			
	入学金	授業料	合計
文系	282,000円	535,800円	817,800円
理系			

私立大学			
	入学金	授業料・施設設備費	合計
文系	225,651円	963,341円	1,188,992円
理系	251,029円	1,315,233円	1,566,262円

※国立大学の入学金・授業料は、文部科学省「国立大学と私立大学の授業料等の推移」を参考に作成。
 ※私立大学の入学金・授業料は、文部科学省「令和3年度私立大学に係る初年度納付金平均額(職員1人当たり)の調査結果について」を参考に作成。

短期大学		
入学金	授業料・施設設備費等	合計
237,615円	889,971円	1,127,586円

専門学校		
入学金	授業料・施設設備費等	合計
179,000円	892,000円	1,071,000円

※文部科学省「私立大学等の令和3年度入学者に係る学生給付金等調査結果について」を参考に作成。

※学校によって授業料、入学金に差異があるので、各自で進学先のホームページなどで確認してください。

※記載の金額は、東京都専門学校各種学校協会の「令和2年度学生・生徒納付金調査」を参考に作成。

※学校によって授業料、入学金に差異があるので、各自で進学予定先のホームページなどで確認してください。

進学に備えて必要なお金を把握する

- 進学には「お金の準備」が必要です。
ご家族で「いつまでに」「どのくらいのお金が必要なのか」を知り、「備える(計画を立てる)」ことが大切です。

高校3年

入学後

■ 受験準備の費用

費目	費用
高校授業料	
塾の月謝	
夏期講習	
冬季講習	
模擬試験	
合計	円

■ 受験の費用

費目	費用
願書代	
入学共通テスト	
国立大学	
私立大学	
専門学校	
AO入試	
交通費	
宿泊・食費	
合計	円

■ 入学前の費用

費目	費用
入学金	
前期授業料	
施設設備費	
教科書・教材	
<一人暮らし>	
初期費用等	
合計	円

■ 入学後の費用

費目	費用
後期授業料等	
<一人暮らし>	
仕送り等	
合計	円

※ 実際に、いくら費用が必要になるか事前に確認し、早めに親子で把握しましょう。

JASSOの奨学金の概要 - 貸与型奨学金 -

- 貸与型奨学金の種類 第一種、第二種、入学時特別増額 ※ すべて「進学後」に貸与されます。

■ 貸与額と採用基準

貸与型の種類	利用できる金額と収入・所得の上限額の目安	採用基準
貸与型第一種	月額 2 ~ 6.4 万円※ (給与所得者4人世帯で747万円 給与所得者以外で692万円)	■ 高等学校または専修学校高等課程の1年から申込時までの成績の平均値が5段階評価で3.5以上
貸与型第二種	月額 2 ~ 2万円 1万円※ (給与所得者4人世帯で747万円 給与所得者以外で692万円)	■ 高等学校又は専修学校(高等課程)における学業成績が平均水準以上と認められる者
入学時特別増額	5種類から選択 10万円、20万円、30万円、40万円、50万円	<ul style="list-style-type: none"> ■ 第一種奨学金または第二種奨学金に加えて、一時金として増額して貸与する利子付の奨学金です。 ■ 日本政策金融公庫「教育ローン」を利用できなかった世帯の学生を対象とする制度です。

※ 第一種奨学金は、自宅・自宅外／国公立・私立によって金額が異なります。

- 保証制度
 - ・ 機関保証 保証会社(毎月の奨学金貸与額から保証料が差し引かれて振り込まれます)〈貸与型〉 → 月額 10万円貸与で保証料が5,000円程度差し引かれます。
 - ・ 人的保証 連帯保証人: 父母、保証人: 4親等以内の親族で連帯保証人と別生計の人
- 利率
 - ・ 利率固定 年利 0.468%(最近の例) 、最大でも 3 %
 - ・ 利率見直し 年利 0.030% ※年利は進学した学校を卒業時にJASSOから発表されます。
- 信用情報 返還開始から6か月経過後に延滞が3か月以上となった場合、個人信用情報機関への登録対象となります。

JASSOの奨学金 貸与型シミュレーション

- 貸与型の奨学金を利用するときは、将来(卒業・中退)必ずやってくる返還のことを考えたうえで、金額を決めなければなりません。返還義務者(契約者)は、学生本人です。
- 下は第二種奨学金(有利子)で金額変更なしで、4年間借りた場合の返還シミュレーション(あくまでも目安)です。
- 利息は最高0.468%となっていますが、最近の利率固定方式では0.468%です。

月額貸与額	貸与総額	毎月返還金額	返還年数	返還回数
20,000円	800,000円	8,194円	10年	120回
40,000円	1,600,000円	12,688円	13年	156回
60,000円	2,400,000円	17,682円	16年	192回
80,000円	3,200,000円	16,746円	20年	240回
100,000円	4,000,000円	20,932円	20年	240回
120,000円	4,800,000円	25,119円	20年	240回

※実際は10,000円刻みです。

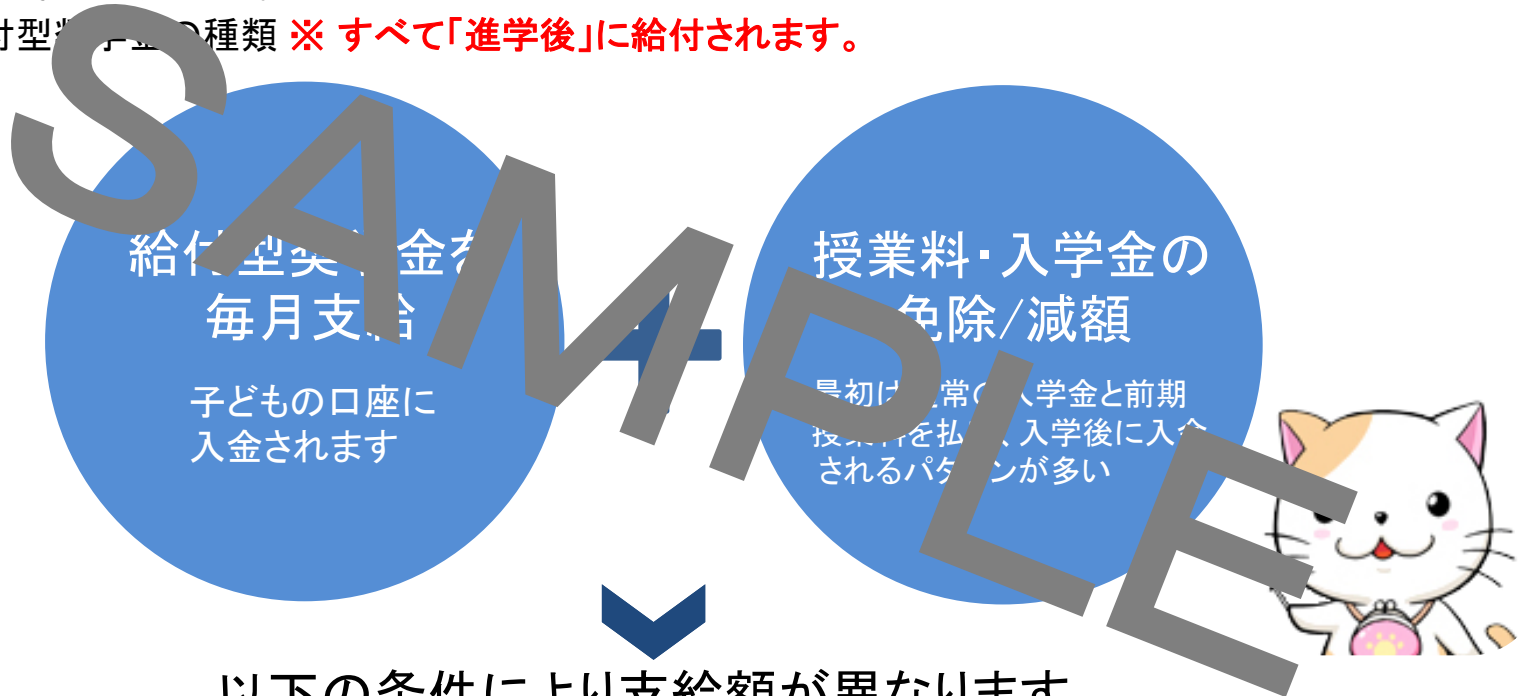
※JASSOの奨学金貸与・返還シミュレーションから当法人が作成

- * 私立大学医・歯学課程の場合、最大月額貸与額120,000円に40,000円の増額が可能です。
- * 薬・獣医学課程の場合、同120,000円に20,000円の増額が可能です。

JASSOの奨学金の概要 - 給付型 -

2020年から、「給付型奨学金」と「授業料減免」がセットになりました。

- 新制度では、住民税非課税世帯だけでなく、住民税非課税世帯およびそれに準ずる世帯の学生が対象になりました。
- 給付型奨学金の種類 ※ **すべて「進学後」に給付されます。**

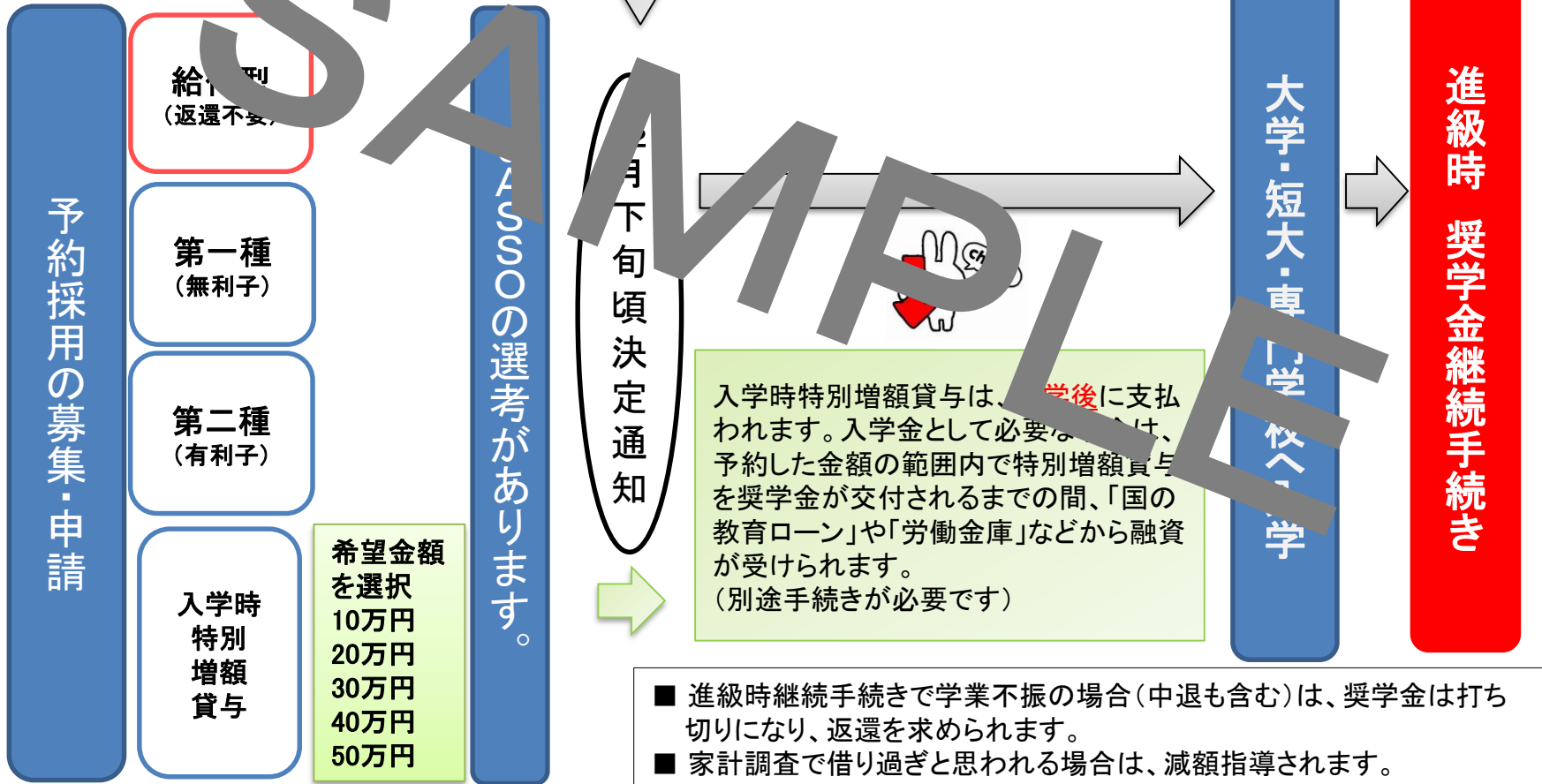


- ✓ 世帯収入
- ✓ 進学先の学校の種類(国公立・私立)
(大学/短期大学/高等専門学校/専門学校)
- ✓ 自宅から通学 or 一人暮らし

JASSOの申し込みスケジュール(予約採用)

- ① 4月～5月頃スカネット申込開始
6月頃申込書類提出
- ② 6月頃スカネット申込開始
7月頃申込書類提出
- ③ 7月頃スカネット申込開始
8月頃申込書類提出

- JASSOの選考基準に満たない場合は、不採用になることもあります。
- 進学後「申請」を辞退することもできます。



JASSO以外の教育ローン

- JASSOの奨学金は、「支給開始」が進学後です。
合格発表後すぐに必要となる「入学手続き費用」を、奨学金以外で用意しなければなりません。

日本政策金融公庫 「国の教育ローン」	民間金融機関 「教育ローン」	労働金庫 「入学時必要資金融資」
<ul style="list-style-type: none"> ・対象者: 世帯年収上限が990万円 (子どもの数3人の場合) ・契約者: 保護者。 ・融資限度額: 子ども1人につき100万円 以内。一定の要件を満たすと450万円。 ・金利: 年1.80%固定金利 (調査時)。 ・返済期間: 最長18年間。 ・返済開始: 借りた翌月または翌々月の返 済希望日(元本据え置き可)。 ・使い道: 学校納付金、受験費用、住居に かかる費用、通学費用、パソコン代、教 科書代等。 	<ul style="list-style-type: none"> ・対象者: 世帯年収制限なし。 (安定した収入が必要)。 ・契約者: 保護者。 ・借入可能額: 10~100万円。 ・金利: 0.99%~1.99%程度(調査時) 変動金利一部固定金利 ・返済期間: 約17年。 ・返済開始: 在学中は利息のみ。 卒業後元利均等返済。 ・使い道: 学校納付金、受験費用、住居 にかかる費用、通学費用、教科書代金 等、海外留学費用など。 	<ul style="list-style-type: none"> ・対象者: ・JASSOの奨学金対象校に合格 し進学する方。 ・国の教育ローンが不採用となっ た家庭など。 ・契約者: 学生本人。 ・貸与額: 増額奨学金の範囲の金額。 (最高50万円) ・金利: 年1.66%程度(調査時)。 ・使い道: 学校納付金。 ・返済開始: 入学後にJASSOの入学時特 別増額貸与奨学金により一括で返済。

※その他、進学先独自の奨学金や、民間団体の奨学金、地方自治体の奨学金等があります。
※国の教育ローンの詳細は、「近くの金融機関」に各自で問い合わせる。

JASSOの奨学金と教育ローンの違いと注意点



【奨学金と教育ローンの違い】

- 国の教育ローンと民間の教育ローンの契約者が**保護者**であるのに対して、JASSOの奨学金と、労働金庫「入学時必要資金融資」の契約者は**学生本人**です。

【奨学金の注意点】

給付型以外のJASSOの奨学金は、
子どもの未来に「借金」になります!!

■奨学金のメリット

- 家庭の経済環境に関わらず、進学の手続きが得られる。
- 毎月、確実に貸与金額が振り込まれるので、安心して学べる。
- 職業の選択枠が増える。

慎重な検討を

■奨学金のデメリット

- 学生本人が借金を背負うことになる。
- 短い人でも10年、長い人だと20年間、経済的負担が継続する。
- 万一返還ができなくなった場合、学生本人の信用情報に影響する。

進学先の決定はもちろんのこと、費用についても、子どもと話し合っておく必要があります。
貸与型の場合は、在学中から可能な限り少ない金額にしておくことが、将来過剰な返還のリスクを回避するためにできることです。

JASSOの奨学金を延滞した場合の不利益と猶予制度を知る

■ 奨学金の返還は貸与終了の7か月後から始まります。返還後3か月延滞すると「個人情報情報機関」に登録されます。延滞しない場合は登録されません。

- ### 個人情報情報機関に登録された場合の不利益
- ・クレジットや借金の契約
 - ・住宅ローンの契約
 - ・携帯電話の契約
 - ・賃貸住宅の契約
 - ・将来銀行取引が必要になった場合の借金の契約

- ### 返還に困った時の「返還困難者向け救済制度」
- ・返還猶予
→ 最長で10年、返還を猶予できる制度です。
 - ・減額返還
→ 毎月の返還額を減額できる制度です。最長で15年利用できます。
- ① どちらも返還総額が減額されるわけではない。完済までの期間が増えます。毎年申請必須。
- ② 減額返還制度の場合、願出及び審査時点で延滞していないこと。

■ 絶対にしてはならないこと。

奨学金返済のための借金は絶対にダメ

- ・一般の借金はどんな種類であれ、奨学金ほど安い金利ではありません。
- ・安易に借りると、いつまでも借金から抜け出せなくなります。



困ったときは、迷わず JASSOに連絡しましょう。

最近の相談事例から

Aさんは、大学卒業時に奨学金だけで500万円の債務を抱えていました。卒業後の秋からは、給料の中から毎月2万5千円を返済していかなければならないこともわかっていましたと話します。

ところが、社会人になりひとり暮らしを始めたAさんは、身の回りのものを購入するたびに、安易にクレジットカードを使ってしまい、奨学金の返済がはじまる頃には、生活に全く余裕がなくなっていました。返済に窮したAさんは、新たなカードを作っては自転車操業による借金を重ねてしまい、債務を増やしてしまいました。

Bさんは、専門学校卒業後飲食店で働き始めました。奨学金の債務は200万円程で、月々の返済は、1万2千円程だったので収入の中で返済はできていたところが、就職して2年が過ぎた昨年の夏、コロナの影響で会社の業績が悪化し倒産してしまいました。

その後、再就職が思うように決まらず、奨学金の返済を滞るようになりまし。この頃Bさんは、眠れない日々が続いていたので、心療内科を受診したところ、「うつ病」と診断されました。

それでも、生きていくためには生活費は必要です。経済的に苦しい両親にも相談できず、悩んだBさんは、手持ちのカードから借入れて生活費を補うようになりました。

**奨学金の返還は、長い人で20年かかります。
20年の間には、何が起こるかわかりません。**

おわりに

【親としての奨学金との付き合い方】

- 会話の中に、積極的に「お金の話」を取り入れましょう。
- 奨学金は、給付型→第一種(無利息)→第二種(有利子)の順に検討しましょう。
- 自ら家計管理に取り組み、子どもの進学・未来に備えましょう。

かたがたのたい
111万分の1の卒業を祈念しています。

一般社団法人 NTSセーフティ家計総合研究所

TEL : 03-6459-4770 Mail : nts_kskn@nts-ntsc.co.jp

寄付のお願い



生活困窮者自立支援に向けた活動にお力をお貸しください

【お知らせ】

私どもの活動にご賛同いただける方からのご寄付を受付けております。

詳しくはホームページをご覧ください

