

奨学金の返還と家計管理

～生き抜く力を身に付けよう～

SAMPLE



名前 ゆき
当研究所の スコットキ

一般社団法人 NTSセーフティ家計総合研究所

有田 宏美

於：2023.11.02(木) 東京家政大学

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。

大学を卒業するということ

- コロナも5類になり世の中が徐々に動きはじめ、自分だけが立ち止まっていると感じていませんか。
- それでも、時間は前に進んでいます。
- 新しい時代を切り拓くのは、いつの時代も無限大の可能性をもつ若者です。

「生き抜く力」を身に付けよう

困難をどう乗り越えるか？

例えば

JASSOの奨学金の**返還**は？



返還開始日を知っていますか？

- 奨学金の返還は、最終貸与月の翌月から数えて、7か月後の27日から始まります。
- 例えば、最終貸与月が2024年3月の人は、**2024年10月28日（月）**が最初の返還日です。

手続きは早めに済ませましょう

「口座残高」を確認する習慣

- 自動振替の日に預金口座の残高が 1 円足りなくても返還不能となり、契約違反（延滞）となります。



延滞の不利益

- 契約通り（毎月27日）に自動振替（返還）されない月が、「3か月」続くと、その記録が個人信用情報機関に登録されることとなります。

不利益

例えば！

クレジットカード、住宅ローン、自動車ローン
賃貸住宅、携帯電話の契約にも影響する場合があります

契約をきちんと履行できない（信用のない）人として見なされます

情報の登録期間：登録された情報は、返還完了の5年後に削除されます

こうなる前に、できることがあります！

家計管理のポイント ①「家計の基本式」

ただ漠然と生きていけば、なんとかなる時代ではありません。
「生き抜く覚悟」をもって社会に出て欲しいと願っています。



<参考>家計管理の知恵

家計管理は最初が肝心

生活の幅を広げない

2W1H

貯金の目的・目標額を明確にする（目的以外に使わない!!）
 ○いつ（When） → 半年後 ○何に（What） → 奨学金繰上返還に
 ○いくら（How） → 目標 50,000（月々約8,000）円

■ 短期的貯金の知恵 ■

- ・レシートをもらう習慣をつける。
- ・使ったお金の記録を残す。
- ・財布の中の掃除をする。
- ・カードの利用明細書は毎月確認する。
- ・不要なクレジットカードは持たない。
- ・安易にリボ払いを利用しない。
- ・ノーマネーデーを作る。
- ・節約上手さんのお金の使い方をまねる。
- ・500円玉貯金を始める。

■ 長期的貯金の知恵 ■

- ・先取り貯金をする
- ・自動積立預金

できること
から
始めよう！



人生には「貯め時」と「使い時」があります。

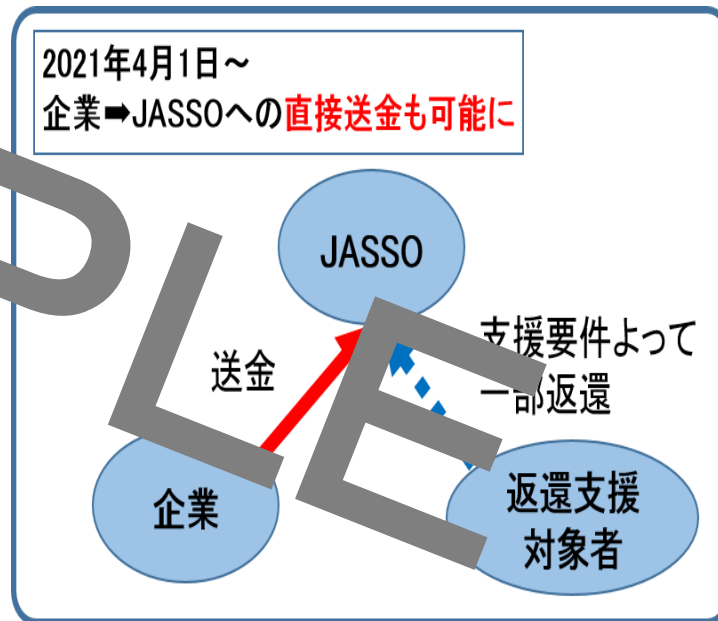
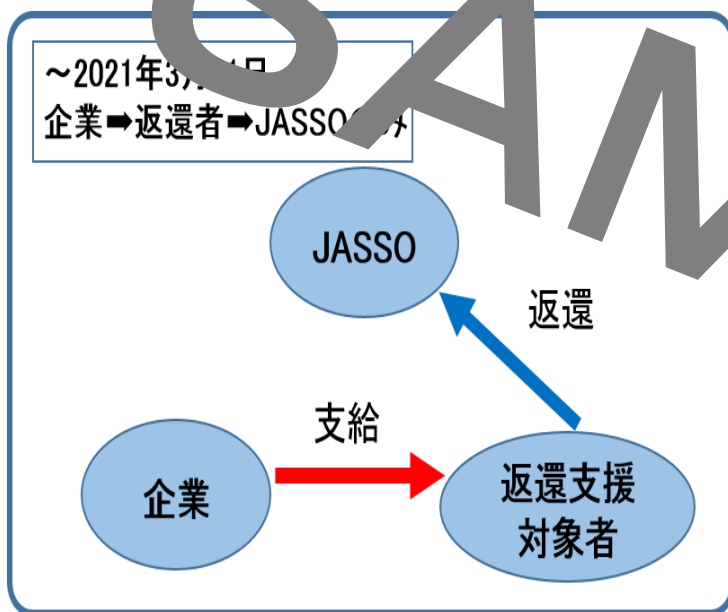
家計管理のポイント ② 「お金の流れを把握」



家計管理のポイント ② + 確認したいこと

「奨学金返還支援(代理返還)」の確認

就職先企業が、JASSOの貸与型奨学金(第一種奨学金・第二種奨学金)を受けていた社員に対し、返還額の一部又は全部を直接JASSOに送金することで支援する制度です。



参加している会社はまだ972社(2023年7月末現在)ですが、皆さんが卒業後に就職を予定している会社が同支援に参加している場合は、積極的に活用してみましよう。
また、就業後新たに参加した場合も社内で確認をとって活用することをお勧めします。

SAMPLE 幸せの基準

- 周りの人と比べない。
- 自分が「何を大切に生きたいのか」を明確にする。



考えてみよう

欲しいものがあつたとき、

「まず貯金して、貯まってから購入する？」

それとも、欲しいものは我慢できないから

「先にカードなどで購入して、あとで返済する？」

先に貯金！
貯まったら買い物

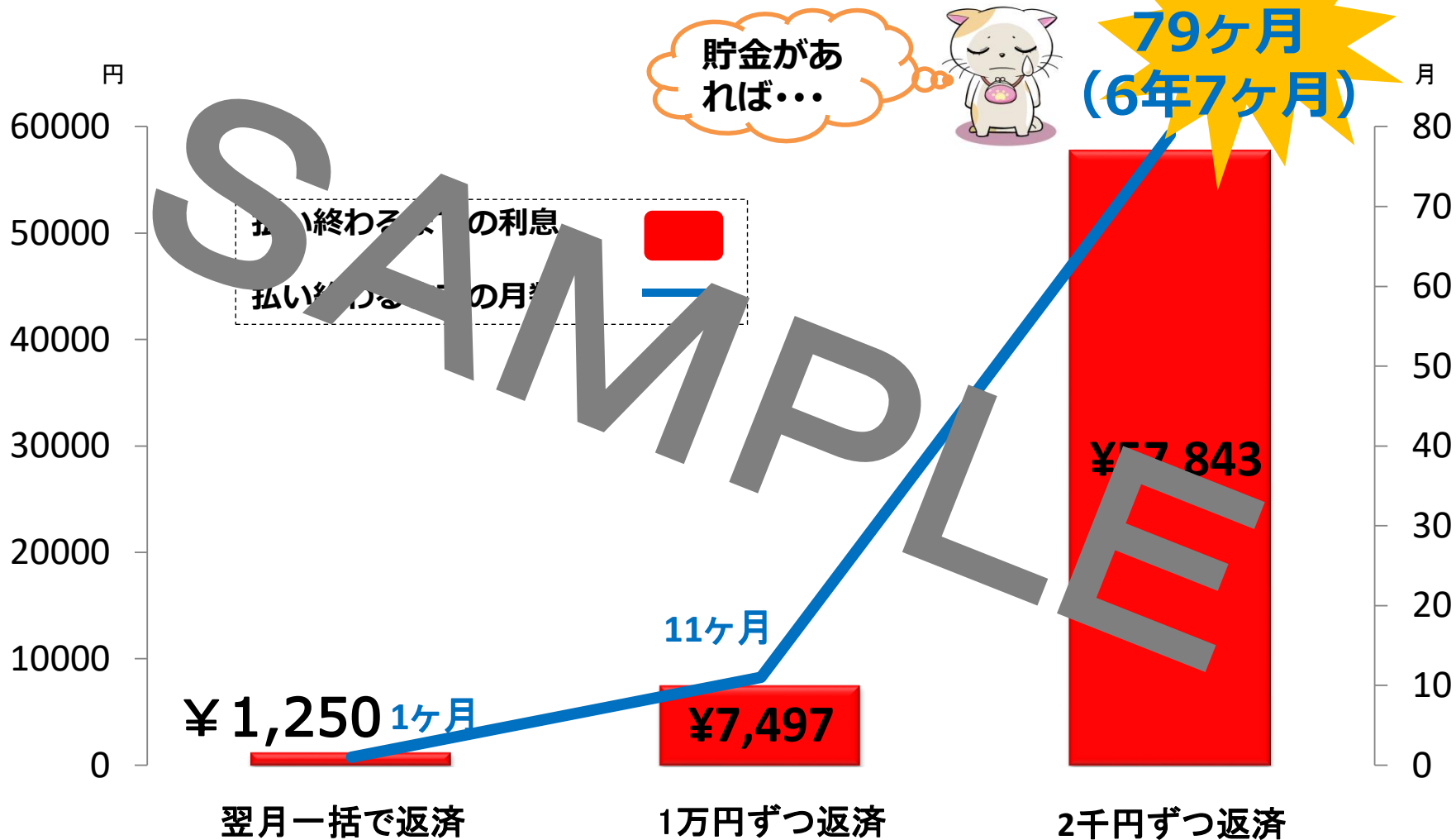
先に買い物！
あとで返済



あなたは、どっち？

リボ払いに気をつけて ⚠️ 「不要な借金はしない」

■ 10万円を年利15%で借りた場合



※このシミュレーションは簡易的なものです。実際の返済額および返済期間と異なることがあります。

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をわかっていたと話します。

ところが、社会人になりひとりで暮らしを始めた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、生活が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たり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。Aさんは、弁護士に相談した結果、自己破産を申請することになりましたが・・・



**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。**

- 計画的に貯金し、余裕ができれば「繰上返還」も考えてみよう。

返還に困ったとき（セーフティネット）

- 返還がスタートした後に、勤め先が倒産、給料の減額、本人の病気などで収入が減少した場合には、セーフティネットが用意されています。

■ 返還期限猶予制度

災害、傷病、経済困難、失業などの返還困難な事情が生じた場合は、返還期限の猶予を願い出ることができます。審査により承認された場合、その期間については返還の必要はありません。
最長で10年、返還を猶予できる制度です。

■ 減額返還制度

毎月の返還額を減額して返還することができる制度です。
災害、傷病、その他経済的理由により奨学金の返還が困難になった場合、当初約束した返還月額を減額すれば返還可能となる人が対象です。
1回の願出につき適用期間は12か月で最長15年（180か月）まで延長可能です。



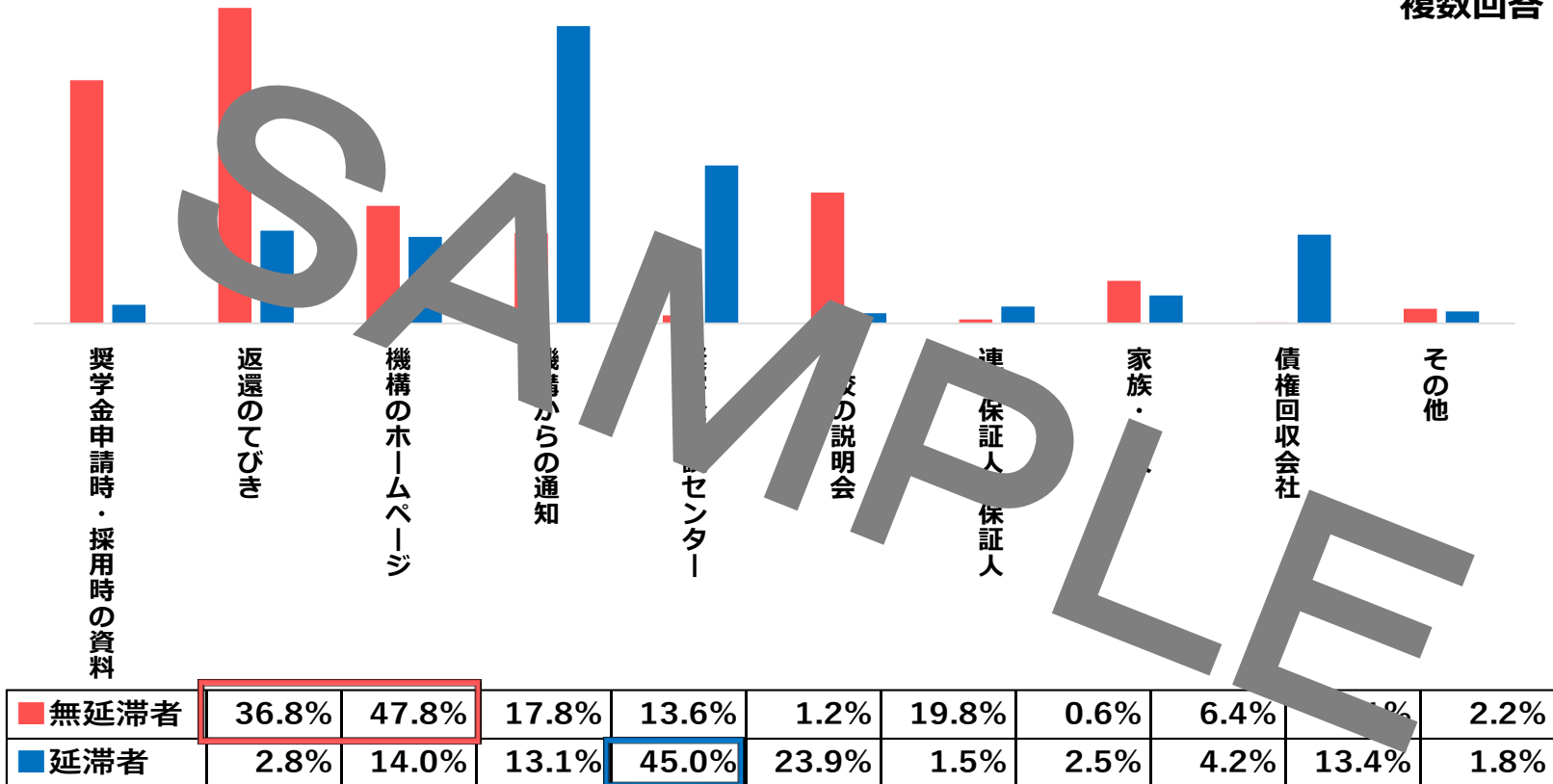
一人で抱えず JASSOに相談しましょう。



<参考>

JASSOの「令和3年度奨学金の返還者に関する属性調査結果」より Q減額返還制度を何で知ったか？

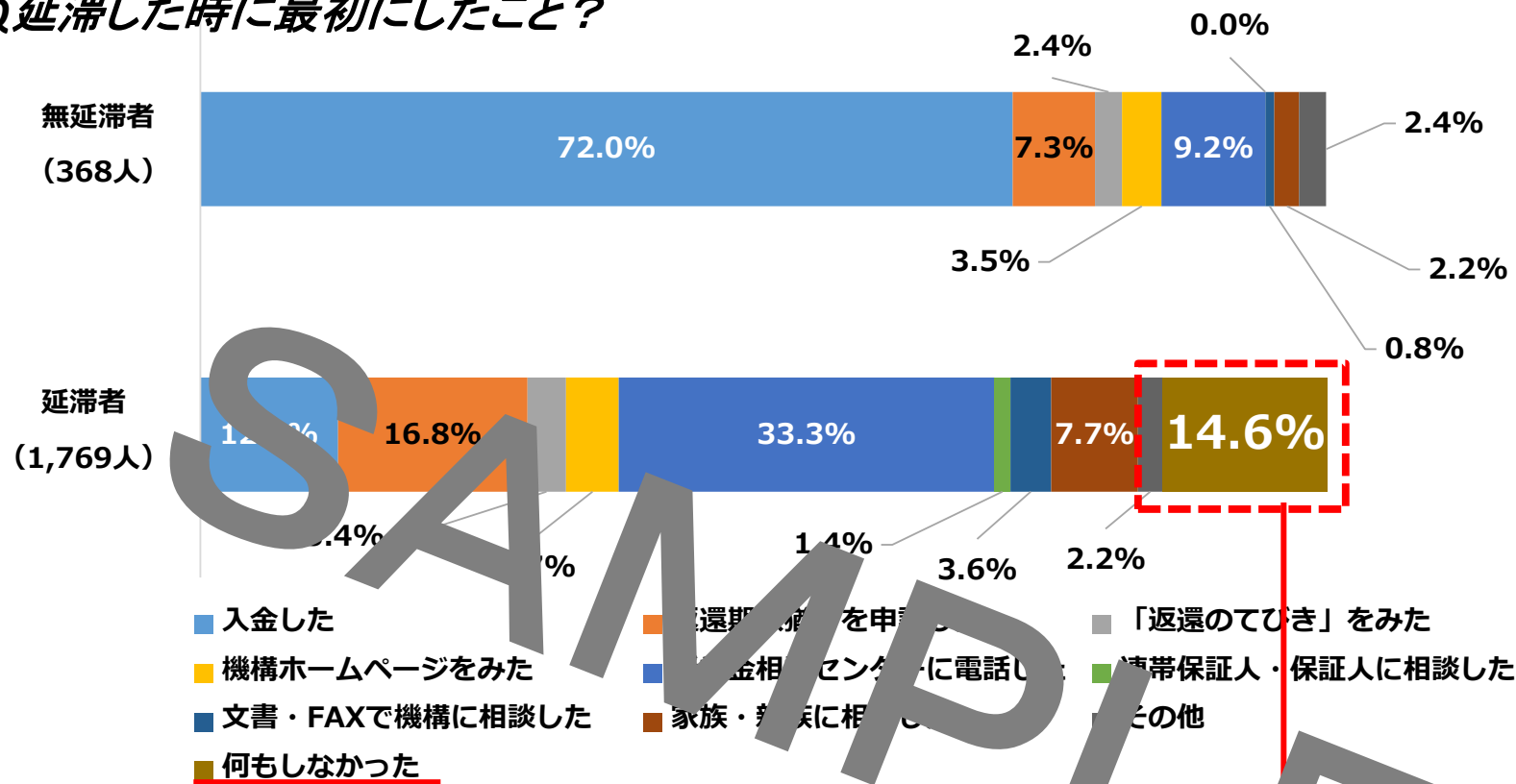
複数回答



※このページと次ページのグラフは、JASSOの「令和3年度奨学金の返還者に関する属性調査結果」より当研究所が作成しました。

- 無延滞者は「奨学金申請時・採用時の資料」や「返還のてびき」で減額返還制度を知った比率が、それぞれ36.8%、47.8%で高い。
一方、延滞者は「機構からの通知」で知ったと回答した比率が、45.0%で最も高い。

Q 延滞した時に最初にしたこと？



■ 無延滞者の72.0% が「入金した」と回答したのに対して、延滞者では「入金した」と回答した人は12.2%にとどまり、「何もしなかった」と回答した人が14.6%もいました。

■ **絶対にしてはならないこと。**

滞納を放置することは ×

返還や返済のための借金をすることは ×

家計管理のポイント④

信頼の貯金

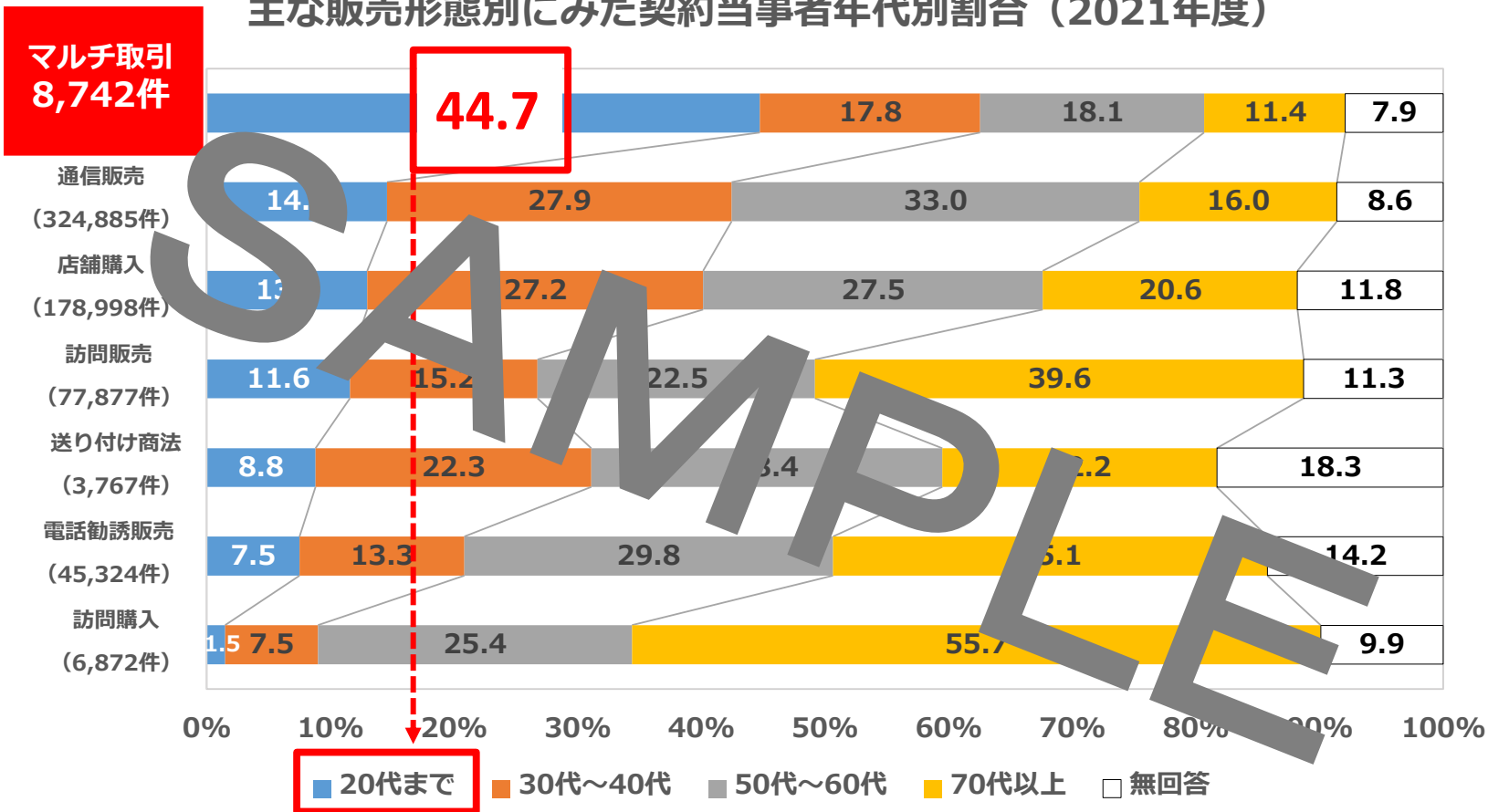
- 自分を「資産」として成長させる。
- 丁寧に生きる。

<参考>



「若者世代を狙った悪徳商法」

主な販売形態別にみた契約当事者年代別割合（2021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。

最後に

卒業までにオススメしたい、お金の教養を身に付ける3冊！

- バビロンの大富豪の教え (ジョージ・S・クレイソン著 文響社)
- お金の大学 (両@リベ大学長著 朝日新聞出版)
- 難しいことはわかりませんが、お金の増やし方を教えてください！ (山崎浩一/大橋弘毅 文響社)



私どもでも、家計のご相談を承っております。
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-hd.co.jp

