

## リボルビング払いの種類と特徴 ～返済しても借入額が減少しない人の注意点～

神戸市職員信用組合 生活設計相談員  
(一社) FP 税務・社会保険制度研究会 特別顧問 小澤昭彦

最近、リボルビング払い（以下リボ払いと表示）を利用する人が増えています。

リボ払いは欧米では一般的に利用されている支払方式ですが、その一方で、リボ払いがどのようなものかが難しくよくわからないという声もあります。

また、その利用方法によっては、いつまでたっても借入額が減少しない落とし穴にはまってしまう場合もあり、その仕組みを十分理解することが大切です。

今回は「(一社)日本クレジット協会」に記載されている内容を見ながら、このリボ払いの注意点を解説していきます。

### ●リボ払いのしくみ

リボ払いとは、利用件数や金額に関わらず、一定の借入金額まで利用できる仕組みで、通常は残高に対して一定額で元金と利息を返済していくクレジットカードの支払方法です。

リボ払いの種類は大きく分けて次の2種類があります。

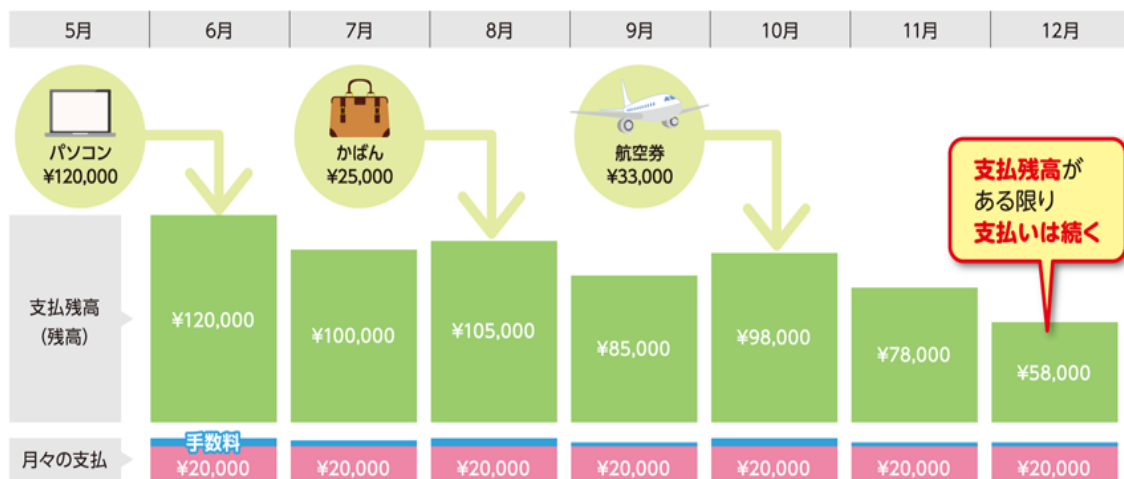
## 代表的なリボ払いの方式を紹介します

### リボ払いA 定額方式

支払残高の大きさに関係なく毎月一定額を支払う方式です

例えば

毎月定額で2万円支払いコースを選んでいる場合



#### POINT

月々の支払いはあらかじめ決めた一定額+手数料

※上記のグラフは定額の支払額に手数料を加えて支払う方式です。カードによって一定の支払額に手数料を含めて支払う方式もあります。詳しくは、クレジットカード規約をご確認ください。

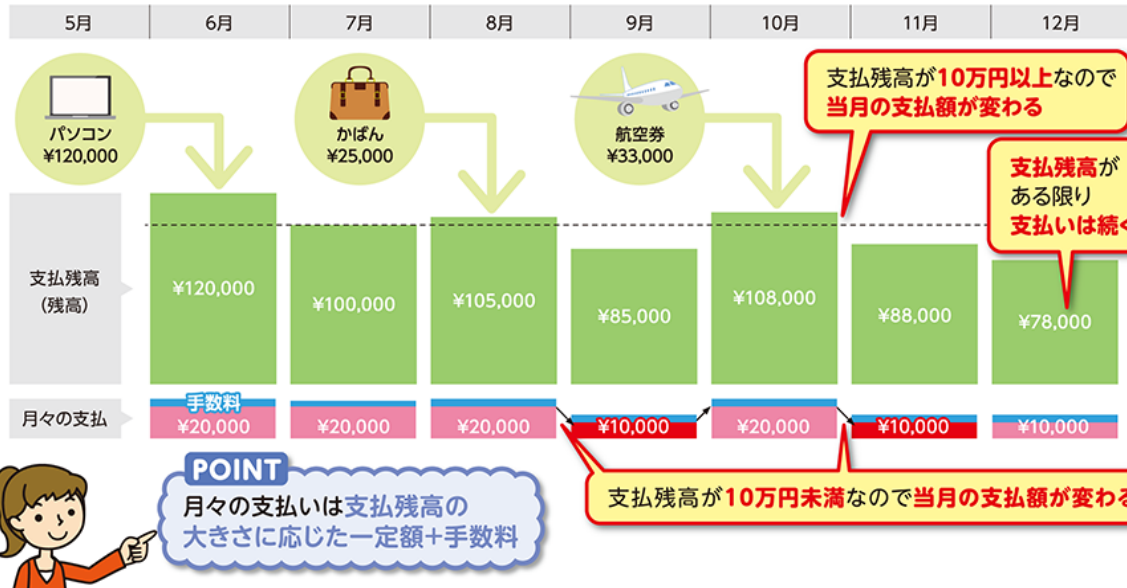
## リボ払いB 残高スライド方式

支払残高の大きさに応じて、毎月の支払額が段階的に増減する方式です

例えば

支払残高	10万円未満	10~20万円未満	20万円以上
月々の支払額	1万円	2万円	10万円毎に1万円プラス

の条件になっている場合



※上記のグラフは定額の支払額に手数料を加えて支払う方式です。カードによって一定の支払額に手数料を含めて支払う方式もあります。詳しくは、クレジットカード規約等をご確認ください。

### 《筆者の解説》

一般的には、残高に応じて返済額が増減する「残高スライド方式」が多いようです。借入残高が増加すれば、その分利息が大きくなり毎月の支払額も増加するので、ご自身が考えている以上に負担額が大きくなり、返済が苦しくなりそうな段階で「リボ払いのクレジット購入」は停止しましょう。

極端な言い方をすれば、それ以降のクレジットによる購入は控えるべきです。また、リボ払いの金利は相対的にフリーローンの金利よりも高く設定されているので、返済が苦しくなった場合、リボ払いを一括返済してフリーローンで毎月返済していく方が、金利負担は小さくなります。

### POINT

利用できる  
リボ払いの方式

リボ払いの  
手数料率

リボ払いの  
利用可能枠(カードが  
届いた時)

※支払いがリボ払いに限定されているカードもあるのでよく確認しておこう



## カード 申込み時

ポイントも  
今なら  
おトクですよ!

じゃあ契約  
しようかな!



- 1 販売店でとても便利でお得なカードだと勧誘を受けて申込みをしました。

- 2 カード申込書には氏名や住所など必要な事項を記入しましたが、リボ払いについては、**毎月の支払額を10,000円、20,000円、30,000円の中から、深く考えずに10,000円を選びました。**

- 3 申込書やカードの説明などが書かれた書面をもらったような気がしますが、**よく読まなかったため、手数料はかからない**と思いました。

リボ払いについて、  
**よく分からないまま  
申込み**をしては  
いけないね。



### アケミさんはここが **違う!**

- 1 リボ払いとは、どういうものなのかを理解すること
- 2 どのようなリボ払いが利用できるカードなのかを確認して申込むこと
- 3 カード申込案内やクレジットカード会社のホームページでリボ払いについて書かれている箇所をよく読んで、支払額(手数料を含む)などの基本的な支払要件を確認すること