



# なんでやねん



発行責任者 倉橋 忠

No. 7 2

## お金を借りると 利息 を支払わなければならない

どうしても買いたい商品があります。でも、自分の持っている現金で支払えない。  
君ならどうしますか。一般的には、選択肢は、2つに1つです。

- ① 貯金して現金が貯まるまで商品を買うのをがまんする。
- ② 誰かにお金を借りて(借金して)、商品を買う。

君が、①の答を選んだ場合は、商品が手に入らないこと以外に、損は発生しません。  
しかし、②の答すなわち、借金することを選ぶと、借りたお金と「利息」を支払わなければいけません。それが、社会のルール(法律)です。

友だちから借りた場合であれば、借りるときに特段の定めをしない場合は、年5%の金利で計算した利息を支払うのが原則です(民法第404条)。

商人(商品の売り手)から借りた場合(仕事の上の借金)は、特段の定めをしない場合は、年6%の金利で計算した利息を支払うことになります(商法第514条)。

けれども、お金を融通することを仕事にしている機関、すなわち金融機関からお金を借りる方法を選んだ場合は、もっと高い利息を支払うことになります。

## 「利息」(金利)って何？

金融機関は、お金を借りる人から、料金を取ってお金を貸します。この料金が金利なのです。この金利が、金融機関の利益になります。一般に、金利〇%というように表現されています。

金利を大まかに言うと、元本に対して1年間につく利子の割合のことです。元本とは、借りるお金のことです(元金とも言います)。

利子は、お金を借りる時には、借りた期間に応じて支払うことになります。ですから、この割合(パーセント)が高いほど、また借りる期間が長いほど、高い値段でお金を借りることになります。通常は「年利」といって1年間お金を借りた場合にかかる金利を示しています。このお金のことを「利息」とも言います。

## お金を借りた場合の利息の計算方法

借りたお金を返済する(返すこと)ときは、元本と利息を支払わなければなりません。

利息の計算式は、「借りているお金の残額×金利×期間」です。大抵の場合、金利は「年利」ですから、借りの期間が、1年間の間であれば、元本×金利の単純な計算で利息を求めることができます。

たとえば、5%の金利でお金を10万円借りた場合に、1年後にまとめて返済するとしたら、 $100000円 \times 0.05 \times 1年 = 5000円$ の利息が発生していることになるから、元本と利息の合計で、10万5000円を支払うことになります。

## 月払いで返済する場合の利息

でも、実際の暮らしでは、借りたお金を1回で返済することばかりではありません。大金を借りた場合などは、1月ごとに返済する分割払いが多く利用されています。

キャッシングやカードローン、クレジットなどの分割払いでは、「実質年率」という計算方法で計算されています(ただし、金利は契約によって異なるので要注意!!)。

分割払いでも、支払わなければならない利息は「借りているお金の残額×金利×期間」で計算します。分割払いのときは、月ごとに元本が変化するので、1月ごとにこの計算式を当てはめて計算します(通常は、利息の小数点以下は切り捨てます)。

たとえば、10万円を金利10%で1ヵ月(30日)借りた場合だと、次のようになります。

計算式は、「 $100,000円 \times 0.1 \div 365 \times 30 = 821円$ 」で、1ヵ月の利息は821円です。

【計算式の理由】金利は、通常は年利(1年間借りた場合の利率)となっています

から、これを1日に換算するために365で割ります。さらに、借りた日数分(30日)をかけると1ヵ月分の利息が計算できます。

## 定額で返済を続けた時の金利

実際のクレジットなどでは、「元利均等方式」が取られています。これは、毎月、元本の一部を定額(同じ金額)で返済し、最後の支払い月に利息の全額を支払う方法です。「元利均等方式」は「実質年率」の金利計算をしています。

| 「元利均等方式」で返済するときの利息<br>(元金10万円、金利10%を1月2万円の定額で支払うとき) |         |       |         |
|-----------------------------------------------------|---------|-------|---------|
|                                                     | 残高      | 利息    | 返済額     |
| 5月1日(1ヵ月目)                                          | 100000円 | 821円  | 20000円  |
| 6月1日(2ヵ月目)                                          | 80821円  | 664円  | 20000円  |
| 7月1日(3ヵ月目)                                          | 61485円  | 505円  | 20000円  |
| 8月1日(4ヵ月目)                                          | 41990円  | 345円  | 20000円  |
| 9月1日(5ヵ月目)                                          | 22335円  | 183円  | 20000円  |
| 10月1日(6ヵ月目)                                         | 2518円   | 20円   | 2538円   |
| 合計                                                  | 0円      | 2538円 | 102538円 |

たとえば、10万円を金利を10%で、4月1日に借りて5月1日から毎月2万円ずつ返済する場合には、利息は右上の表のようになります(1ヵ月を30日として計算)。