



薬学生のための 奨学金

まるわかりガイドブック



- 第1章 … 奨学金の仕組みを再度理解しよう
- 第2章 … 自身の返済額を正確に知ろう
- 第3章 … 収入から卒業後の返済をイメージしよう
- 第4章 … 奨学金返済サポートを知ろう

奨学金アドバイザー

久米忠史 先生 監修！ 薬局就活サイト「ファーネット」責任編集

**奨学金の仕組みから返済プラン
返済サポートまで！**





薬学生のための就活サイト ファーネット

- ★「ここで働きたい」が見つかる地域密着型就活サイト
- ★ 病院掲載数No.1 !!
- ★ 奨学金に関する情報満載 !!

奨学金情報
があるのは
ファーネットだけ



いますぐ会員登録
なのニャ♪

市町村別での細かいエリア検索など
ファーネット独自の検索項目!
そして薬学専門だからできる細かな情報!

薬局・病院での就職を目指す多くの先輩が活用した
薬学生専門就職活動サイト!



<http://www.pha-net.jp/>

ファーネット

公式twitter
@phainfo1

Facebookもチェック!
@phanet.magazine

はじめに

現在、薬学生のおよそ半数近く*が奨学金を借りています。薬学生は他学部生と比べて奨学金の貸与額が大きく、卒業後の返済総額が1000万円を越える方も少なくありません。

そこで株式会社ユニヴが運営する【薬学生のための就活サイト・ファーネット】は、奨学金返済に悩む薬学生のために、ナビサイト上で奨学金特設ページを設けています。

そしてこの度、ファーネットは薬学生が奨学金に関する疑問をいつでも調べられるように、奨学金に関するガイドブック『薬学生のための奨学金まるわかりガイドブック』を新たに刊行いたしました。

本書では、奨学金の種類から返済サポートについてまでを章立てて解説しています。

【第1章 奨学金の仕組みを再度理解しよう】

現在借りている奨学金の種類や仕組みを説明しています。

【第2章 自身の返済額を正確に知ろう】

現在借りている奨学金の返済額を知るための方法や返済のイメージについて説明しています。

【第3章 収入から卒業後の返済をイメージしよう】

自身の奨学金返済をイメージしてもらいやすいように、初任給や手元に残せる金額・貯金について、ロールモデルや返済シミュレーションでわかりやすく説明しています。

【第4章 奨学金返済サポートを知ろう】

奨学金返済をサポートしてくれる企業と制度について説明しています。

特に4章で説明している【奨学金返済サポート制度】については、奨学金を借りている皆さんが就職先を選択する上で重要なポイントになるでしょう。

薬学生に特化した内容で作成していますので、いつでもお手元に置いて頂き、奨学金返済に関して疑問や不安が生じたときの解決の糸口にしていただければ幸いです。

皆さんの薬剤師人生において、本書が奨学金というハードルを少しでも軽減できる手助けになることを願っています。

(※4.4% 2018年ファーネット実施アンケートより)

株式会社ユニヴ
ファーネット事業部一同

もくじ

はじめに 3

第1章「奨学金の仕組みを再度理解しよう」

- ・奨学金の種類 6
- ・大学院に進む場合 8
- ・奨学金の保証制度 10
- ・奨学金返済方法の違い 12
- ・大学を中退・留年してしまった場合 14
- ・国家試験に落ちてしまった場合 16
- ・奨学金を延滞した場合のペナルティとリスク 18
- ・奨学金返済の救済制度について 20
- ・奨学金の相談はどこにすればいいのか 22

第2章「自身の返済額を正確に知ろう」

- ・薬学生の奨学金借入の実態 26
- ・卒業後の返済額をイメージする 28
- ・学費返済の利率算定方式について 30
- ・繰り上げ返済とは 32
- ・奨学金破産について 34

第3章「自身の返済額を正確に知ろう」

- ・薬剤師1年目の月給と手取の平均 38
- ・一人暮らしの主な生活費の目安 40
- ・貯蓄をしていくためにはどうするのか 42
- ・返済ロールモデル 44
- ・返済シミュレーション 46

第4章「奨学金の仕組みを再度理解しよう」

- ・奨学金返済サポートとは 48
- ・奨学金返済サポートの貸与型と給付型の違い 50
- ・在学中に受けられる奨学金と、卒業してから受けられる奨学金返済サポート 52
- ・中小薬局の魅力とデメリット 54
- ・大手薬局の魅力とデメリット 56
- ・中小薬局と地域医療 58
- ・奨学金返済サポートを利用する利点 60
- ・奨学金返済サポートを受けて入社した薬剤師の例 62
- ・奨学金返済サポートを受けるまでの流れ 64
- ・奨学金返済サポートを受けるために必要な書類 66

おわりに

- ・編集後記 70
- ・運営会社情報 71



奨学金の仕組みを再度理解しよう

1-01

奨学金の種類

奨学金は大きく分けると「公的」なもの、「民間」のものがあります。

公的な奨学金

- ・日本学生支援機構奨学金(国の奨学金)。
- ・都道府県や市町村などの地方自治体が行っている奨学金。

民間の奨学金

- ・企業や資産家の出資、善意の寄付金などで運営されている奨学金。



POINT!

いずれの奨学金も、『貸与型』と『給付型』があり、貸与型とは返済義務のあるもので、現在奨学生の大半の方は貸与型に頼っています。給付型は返済しなくても良い奨学金です。

多くの方が借りている日本学生支援機構の奨学金には、有利子のものと無利子のものがありますが、地方自治体の奨学金は無利子のところが多いです。

貸与型

貸与型の奨学金とは、返済が必要な奨学金のことです。

返済は卒業後から始まりますが、返済月額や返済年数は制度ごとに設けられています。日本学生支援機構の場合、返済額は借りた総額によって異なりますが、返済期間は最長で20年にもなります。

給付型

給付型の奨学金は返済の義務がない奨学金で、「ニードベース」と「メリットベース」に大別されます。ニードベースの奨学金とは家庭の経済事情を考慮して給付される奨学金を指し、メリットベースの奨学金とは優秀な学力の学生に給付される奨学金を指します。

ニードベースの奨学金としては、平成30年度の入学者から一部の世帯を対象にした国の給付型奨学金が始まりました。(ただし、申し込み対象者は大学等への進学を希望する高校3年生、または高校卒業後2年以内の方です。大学在学中の方の申し込みは受け付けていません)

メリットベースの奨学金には、私立大学が成績優秀者の授業料を一部(または全額)免除する「減免型」などの特待生制度があります。

貸与型&給付型

民間の団体が設ける奨学金には、一定の条件を満たすことで返済が減免されるものもあります。これは、奨学金そのものは貸与型ですが、結果的には返済が免除されて給付型の奨学金に変わるというものです。

病院や薬局など企業が行っている奨学金に多く、『一定期間を指定された職場で働くことで返済を免除する』という仕組みです。

返済支援型

返済支援型とは、『既に奨学金を借りている者に対して返済を支援するための制度』です。

若者の人口流出が問題となっている地方都市だけでなく、病院や薬局などの民間企業でも返済支援型の制度を設ける動きが広がっています。



奨学金の仕組みを再度理解しよう

1-02

大学院に進む場合

大学院に進学する際の奨学金

大学院に進学する際も日本学生支援機構の奨学金を利用することはできます。しかし収入基準が保護者でなく学生自身のものになるなど、**申請基準が学部生のものとは異なります。**

右の図で記載されている「本人の収入」とは、定職・アルバイト・父母等からの給付・奨学金・その他の収入により本人が1年間に得た金額を指します。

大学院まで奨学金を借りるということは、それだけ卒業後の返済負担が増え、リスクが大きくなるということも理解しておきましょう。

日本学生支援機構(薬学課程)奨学金月額

(平成30年入学者の場合)

	貸与額	家計基準
第一種奨学金	・月額8万円 または ・12万2000円	本人の収入と配偶者の定職収入の金額合計が340万円以下の人 ※特に成績優秀な者や特別な事情がある者は422万円以下 ☆大学院の第一種奨学金だけは、成績優秀者に対して返済減免制度が設けられています。
第二種奨学金	・5万円 ・8万円 ・10万円 ・13万円 ・15万円 から選択	本人の収入と配偶者の定職収入の金額が718万円以下の人
第一種 第二種併用		本人の収入と配偶者の定職収入の合計金額が299万円以下の人
入学時特別増額	・10万円 ・20万円 ・30万円 ・40万円 ・50万円	本人の収入と配偶者の定職収入の合計金額が120万円以下の人 ※入学時特別増額貸与奨学金の貸与は入学後です。また、入学時特別増額貸与奨学金のみの貸与はできません。



奨学金の仕組みを再度理解しよう

1-03

奨学金の保証制度

人的保証と機関保証

奨学金の借主は学生自身ですが、奨学金を借りるためには返済を保証する「人」や「機関」が必要になります。それが「人的保証」と「機関保証」です。保証制度は利率の算定方式とは異なり、途中で変更することが出来ないため、卒業前の段階で内容と注意点をきちんと理解しておきましょう。

保証制度	選択比率	内容	費用
人的保証	53.3%	連帯保証人(保護者)と保証人(親戚等)が必要	不要
機関保証	46.7%	連帯保証人、保証人が不要	保証料が必要

※選択比率は平成29年4月採用者のもの

人的保証

原則として保護者が連帯保証人となり、4親等以内の親族(おじ・おば等)が保証人となります。連帯保証人とは、借主に連帯して債務を負担すると約束した人のことですので、借主と同じ責任を負います。

人的保証のメリットは、機関保証と違い保証料がかからないこと。これは大きなメリットです。

人的保証のデメリットとしては、奨学生が返済を怠ったり、万が一、自己破産となった場合、「連帯保証人」⇒「保証人」の順に返済責任を負うことです。

返済責任に関して奨学金は一般のローンと同じだと思ってください。

機関保証

保証料を支払うことで、連帯保証人・保証人の代わりに保証機関に行ってもらう方式です。万が一、奨学生が自己破産したとしても親族に被害が及ぶことはありません。親や親戚に迷惑をかけずに、滞納時のリスクを奨学生本人だけに留められるのが、機関保証の最大のメリットといえるでしょう。

デメリットとしては、保証料は毎月の奨学金から天引きされて支払うので、奨学金の実際の手取り額が少なくなります。最大の注意点は、保証料を支払ったからといって、奨学金の返済に関して優遇措置がとられるわけではない、ということです。

奨学生が返還を延滞した場合は保証機関が返還者に代わって残額を一括返済し、その後保証機関から返還者にその分の請求がきます。長期間の滞納が続くと保証機関から法的措置がとられてしまいます。

機関保証の返済の責任



機関保証の保証料の月額目安 (平成30年度採用者の場合)

第一種

貸与月額	月額保証料	6年間の合計保証料
3万円	979円	70,488円
4万円	1,464円	105,408円
4.5万円	1,901円	136,872円
5.1万円	2,247円	161,784円
5.4万円	2,379円	171,288円
6.4万円	2,820円	203,040円

第二種

貸与月額	月額保証料	6年間の合計保証料
2万円	724円	52,128円
3万円	1,159円	83,448円
4万円	1,734円	124,848円
5万円	2,613円	188,136円
6万円	3,136円	225,792円
7万円	3,658円	263,376円
8万円	4,181円	301,032円
9万円	4,704円	338,688円
10万円	5,227円	376,344円
11万円	5,749円	413,928円
12万円	6,272円	451,584円
14万円	7,323円	527,256円

※詳細は日本学生支援機構のホームページで確認できます。
<https://www.jasso.go.jp/shogakukin/seido/hosho/kikan/hoshoryo.html>





奨学金の仕組みを再度理解しよう

1-04

奨学金返済方法の違い

日本学生支援機構の奨学金は、貸与終了月の7ヶ月後から返済が始まります。つまり、卒業月(3月)まで利用した方は、卒業した年の10月から返済をしていかななくてはなりません。(在学途中で奨学金の貸与を中止、または停止された場合は、「在学猶予」の手続きをとることで、卒業後からの返済に変更することができます。)

貸与終了月から7ヶ月が過ぎると、指定した金融期間の口座から毎月27日に自動引き落としされることになっています。

日本学生支援機構の奨学金の利用者は、「月賦返還」と「月賦・半年賦併用返還」のいずれかの返済方法を申込手続き時に選択します。

2種類の返済方法

月賦返還

or

月賦・半年賦
併用返還

月賦返還

毎月同じ金額を返済していく方式です。

- 1回目の振替日：貸与期間終了の翌月から7ヶ月目の27日
- 2回目以降の振替日：毎月27日

月賦・半年賦併用返還

月々の返済に加えて、年に2回まとまった金額をプラスして返済する方式です。

<月賦分>

- 1回目の振替日：貸与期間終了の翌月から7ヶ月目の27日
- 2回目以降の振替日：毎月27日

<半年賦分>

- 1回目の振替日：貸与期間終了の翌月から6ヶ月経過後の1月または7月の27日
- 2回目以降の振替日：1月及び7月の27日

支払う回数が多い分、「月賦・半年賦併用返還」の方が早く返済完了できるのではないかと思います。実はどちらを選択しても返済年数・返済額に違いはありません。「月賦・半年賦併用返還」は、月々の返済額を少なくし、残りの金額を半年ごとにまとめて返済する仕組みです。

「月賦・半年賦併用返還」の場合、毎月の返済額を基に生活水準を合わせてしまうと半年ごとの返済を負担に感じることもあるので、年間の返済額をイメージすることが大切です。

いずれの返済方式であっても、金銭的に余裕が出来た際に繰り上げ返済を行うのがよいでしょう。(繰り上げ返済に関しては2章3節参照)



奨学金の仕組みを再度理解しよう

1-05

大学を中退・留年してしまった場合

大学を中退した場合

大学を中退しても、奨学金返済が免除されることはありません。

在学中であれば在学猶予願を出すことで返還期限が猶予されますが、大学を辞めてしまった場合は7ヶ月後にすぐ返済を開始しなくてはなりません。

経済的な理由が原因で大学を辞めざるを得なかった場合でも奨学金の返済が免除されることはありませんので、心に留めておきましょう。

留年してしまった場合

日本学生支援機構奨学金を継続して受けたい学生は、毎年1回「奨学金継続願」を提出します(スカラネット・パーソナルによるインターネット入力)。支給期間は標準修業年限ですので、6年制薬学部の場合は最長で6年間支給を受けられます。

奨学金の継続は、奨学金継続願を提出した上で、学業成績をもとに翌年の奨学金の継続の可否が審査されます。これを適格認定といいます。適格認定は、下記の5段階で審査が行われます。

学業不振など、停止となった原因を解消することで、奨学金が復活されることがありますが、留年など卒業延期の恐れがあるときは原則廃止の扱いになります。

本来であれば、貸与終了月の7ヶ月後から返済を開始しなくてはなりませんが、在学中の場合は返済が猶予されますので、必ず「在学猶予願(在学届)」を提出しましょう。

留年時の「適格認定」の5段階

継続

奨学金の支給が継続される。

指導

奨学金の支給は継続されるが、適切な貸与月額への指導がある。

警告

奨学金の支給が継続されるが、学業成績が向上しないときは翌年の継続願時に停止または廃止となる可能性がある。

停止

1年以内で学校長が定める期間奨学金の支給が停止される。

廃止

奨学生としての資格を喪失する。

奨学金が停止されてしまった場合

先に述べたとおり、日本学生支援機構の奨学金の支給は最長で6年間です。もし卒業延期になってしまった場合、翌年以降の学費は奨学金以外の方法で用意しなければなりません。留年や卒業延期などで奨学金の支給が受けられなくなってしまった場合は、「国の教育ローン」を検討することをお勧めします。

教育ローン返済
利息イメージ



国の教育ローンの特徴

教育ローンにも「民間の教育ローン」と「国の教育ローン」があります。国の教育ローンは民間に比べて利息が低いうえ、母子父子家庭の方は利息がさらに軽減されるなどの優遇制度もあります。

金融機関	日本政策金融公庫 (沖縄振興開発金融公庫)
融資限度額	学生1人につき350万円以内
返済利率	1,76% (2018年7月現在) ※低所得・母子父子家庭等は1.36%
返済期間	15年以内 ※低所得・母子父子家庭等は18年以内
国の教育ローン コールセンター	TEL 0570-008656 (ナビダイヤル)



奨学金の仕組みを再度理解しよう

1-06

国家試験に落ちてしまった場合

国家試験に落ちてしまった浪人生の場合も、貸与終了月の7ヶ月後から返済が始まります。

奨学金返済に加え、多くの国家試験浪人生は予備校に通うため、100万円前後の予備校費用(通学制の場合)がかかります。多くの金銭的負担がかかるため、奨学金返済が始まる2ヶ月前の月末までに返済猶予の手続きを行いましょう。

(返済猶予に関しては、本書1章8節「奨学金返済の救済制度について」で解説しています。)

年間スケジュールイメージ



(卒業月まで奨学金を利用した方は8月末までの返還期限猶予の手続きが必要です。)

内定先がある場合

国家試験が不合格だった場合、内定先に報告をしなくてはなりません。内定取り消しとなることもありますが、中には調剤補助として採用してくれたり、予備校の費用を援助してくれたりする企業もあります。企業によって対応が異なりますので、まずは内定先に相談をしましょう。

内定先がない(内定取り消しになってしまった)場合

国家試験に不合格だった方の受け入れを検討して下さる企業や、中には予備校費用の負担をして下さる企業もあります。国家試験後の予備校費用などでお悩みの方はファーネットにご相談ください。



株式会社ユニヴ「ファーネット事業部」

お問合せ先メールアドレス: pha-info@univ.co.jp



奨学金の仕組みを再度理解しよう

1-07

奨学金を延滞した場合のペナルティとリスク

日本学生支援機構の奨学金の場合、**滞納1ヶ月で電話の督促**がきます。

経済的な困難などで返済が難しい場合は、返済期限を猶予してもらう方法もありますので、延滞をしてしまう前に早急に**返還期限猶予の申請**をしましょう。(ただし承認されなかった場合は返済を継続しなくてはなりません。)

万が一返済を滞納してしまった場合は、以下のようなリスクを負うことになります。

滞納してしまったときの流れとリスク (日本学生支援機構の場合)

延滞	1ヶ月	2ヶ月	3ヶ月	4ヶ月 → 8ヶ月	9ヶ月
	日本学生支援機構				債権回収業者へ委託
	本人、連帯保証人 保証人への文書 電話督促			本人、連帯保証人 保証人への督促	法的措置

滞納1ヶ月～3ヶ月	奨学生本人や連帯保証人、保証人などに対して文書や電話での督促がきます。
滞納3ヶ月以上～	個人信用情報機関へ奨学生の滞納情報が提供されます。(= ブラックリスト登録)
滞納4ヶ月～	日本学生支援機構から民間の債権回収会社に業務が移行され、引き続き督促が行われます。
滞納9ヶ月～	滞納8ヶ月目には「支払督促申立予告」が通知され、9ヶ月目には裁判所を通して給料の差し押さえなど法的措置の手続きが取られます。

滞納すると5%の延滞金が上乗せされる

奨学金の返済は口座振替ですので、引き落とし口座が残高不足だと知らない間に返済滞納をしてしまっていたということもありえます。

その場合は、滞納した金額に5%の延滞金がプラスされ、翌月に「**前月分+延滞金+当月分**」の返済が求められます。

1ヶ月程度の滞納であれば延滞金もたいした額にはなりませんが、滞納が続くと一括では返済できない金額になってしまうこともあるので、引き落とし口座の残高には注意をしておきましょう。

3ヶ月の滞納でブラックリストに登録されてしまう

日本学生支援機構奨学金で奨学金を借りている方は、申請をした際に「個人信用情報の取り扱いに関する同意書」を提出したはずですが、この同意書は、申請者の個人情報が「金融機関などが加盟する個人信用情報機関に提供されることを了解する」というものです。

この同意書により、奨学金を3ヶ月滞納すると、**個人信用情報機関にあなたの個人情報や延滞履歴などが登録されること**になります。世間ではこれを「ブラックリスト」と呼んでいます。

一度ブラックリストに登録されると、クレジットカードが作れなかったり、家や車のローンが組めなかったりと、その後の社会生活に支障をきたす可能性もあります。

さらに、**全ての返済を終えたとしても5年間は登録が継続されます**ので注意しましょう。



奨学金の仕組みを再度理解しよう

1-08

奨学金返済の救済制度について

日本学生支援機構では、経済的事情などで返済が苦しくなった人のために2種類の返済猶予制度を設けています。救済制度が適用されると利息や延滞金も免除されますが、制度適用には制限も設けられていますので、内容をきちんと把握しておきましょう。

返還期限猶予

返済期限猶予の手続きをとることで、返済を1年間待ってもらうことができます。1年ごとに申請でき、最長10年まで延長可能です。

申請には、適用希望月の前々月末までに必要書類を提出し、以下の収入基準を満たしていることが条件です。

給与所得者 ^{※1}	年収300万円以下	給与所得以外の者 ^{※2}	年間所得200万円以下
---------------------	-----------	------------------------	-------------

上記の収入を超える場合は、被扶養者^{※3}の有無や医療費などの控除項目も設けられているので、該当する項目を確認して別途証明書類を用意しましょう。

※1 給与所得者:公務員やサラリーマンなど会社から毎月給料が支給されている者のこと

※2 給与所得以外の者:自営業など毎年確定申告が必要な者のこと

※3 被扶養者:常識的には妻(夫)や子など、あなたの収入で養われている者のこと

減額返済

月々の返済額を二分の一、または三分の一に減額できます。1年ごとに申請でき、最長15年まで延長可能です。減額返還は返還期間を延長するものであり、返還予定総額が減額されるわけではありません。また、審査の時点で延滞をしている場合には適用されないので注意しましょう。

申請は、適用希望月の前月までに必要書類を提出し、以下の収入基準を満たしていることが条件です。

給与所得者	年収325万円以下	給与所得以外の者	年間所得225万円以下
-------	-----------	----------	-------------



POINT!

これらの救済制度は、返済猶予であって免除ではありません。救済制度を利用すれば、それだけ返済終了時期が延びることになります。

抜本的な解決策ではなく、あくまでも環境改善策ですので、猶予期間中に自身の生活基盤を立て直すように計画しておきましょう。

救済制度の落とし穴に注意しよう

日本学生支援機構の救済制度には、上記のとおり収入基準(年収制限)が設けられており、返還期限猶予の場合は年収300万円以下、減額返還の場合は年収325万円以下の方が対象です。

しかし、薬剤師が正社員として働いた場合、年収が300万円以下になることは殆どありません。パート勤務の場合は収入基準を満たすことも考えられますが、正規雇用の薬剤師として働く場合はこれらの救済制度は適用されないことが多いのです。

では、救済制度が適用されない薬剤師はどうすれば良いのでしょうか。年収が300万円以下になることがほぼ無いとは言え、返済月額が多く返済年数が長い薬剤師の中には奨学金返済に苦しんでいる方も少なくありません。

もし救済制度が適用されない場合は、奨学金返済サポートを実施している企業で働くことも視野に入れておきましょう。

奨学金返済サポートに関しては、本書4章で詳しく解説いたします。



奨学金の仕組みを再度理解しよう

1-09

奨学金の相談はどこにすればいいのか

大学の奨学金担当窓口

在学中は各大学の奨学金担当が主な相談窓口です。

また日本学生支援機構の場合は、自身の奨学金に関する情報をインターネット上で確認できるシステムもあります。(スカラネット・パーソナル)

スカラネット・パーソナルでは、奨学生番号、貸与・給付期間、月額などの奨学金情報のほか、振込み履歴、金融機関情報(金融機関名、名義人氏名)、保証情報などが確認出来ます。

スカラネット・パーソナル

https://www.jasso.go.jp/shogakukin/oyakudachi/sukara_ps/



日本学生支援機構の各種相談窓口

卒業後は、直接日本学生支援機構とやり取りをすることになります。学生時代よりも能動的に情報を入手していかなくてはならないので、機構からの郵送物は必ずチェックするほか、定期的にホームページなども確認していきましょう。

また、在学中と同じく、スカラネット・パーソナルで自身の奨学金情報を確認することが出来ます。

返済中の場合は、返還総額(元金)、返還残回数、返還残額(元金)などの返還情報のほか、各種申請用紙(減額返還願・返還期限猶予願等)のダウンロードも可能です。

※個人情報の閲覧は24時間確認出来ますが、各種届出の受付は午前8時から午後1時までですので注意しましょう。

ファーマットの奨学金相談窓口

ファーマットでも奨学金返済に関するご相談を承っています。

プライベートなお話ですので、個別相談の形をとって、返済に関するお悩みを伺います。

またファーマットでは「奨学金返済サポート」と称して、就職後に奨学金の返済を金銭的にサポートしてくれる法人情報を多数ご用意しております。働きながら無理せず奨学金を返済したいという方は、在学中・卒業後を問わず、ぜひご相談ください。



株式会社ユニヴ「ファーマット事業部」

お問合せ先メールアドレス: pha-info@univ.co.jp



自身の返済額を正確に知ろう

2-01

薬学生の奨学金借入の実態

薬学生の学費と奨学金

ファーネットが薬学生にアンケート調査をしたところ、奨学金を借りている学生の借入総額の割合は以下のような結果でした。(2017年度実施)

借入総額	割合
400万円未満	13%
400~700万円未満	13%
700~1000万円未満	28%
1000万円以上	41%
無回答	5%

およそ7割の人が、700万円以上の奨学金を借りていると回答しています。

薬学部は他学部と比べて学費が高く、特に私立大学の学費は初年度の平均で212万円(入学金36万円+年間授業料146万円+施設費等30万円)にもなります。6年間の合計だと学費だけで1,092万円必要になり、一人暮らしの家賃や生活費を含めると1,500万円以上は見積もっておかなくてはなりません。その結果、薬学部へ進学する人の約半数が奨学金を借りており、卒業後の返済に不安を抱える学生が多くいるのです。

薬学部の奨学金 貸与月額

日本学生支援機構の奨学金の場合、貸与金額は下記の通り設定されています。

第一種奨学金 (国公立大学) <small>※平成29年度以前の 入学者の場合</small>	自宅通学	月額3万円または4.5万円 (6年間で最高324万円)
	自宅外通学	月額3万円または5.1万円 (6年間で最高365.2万円)

第一種奨学金 (私立大学) <small>※平成29年度以前の 入学者の場合</small>	自宅通学	月額3万円または4.5万円 (6年間で最高324万円)
	自宅外通学	月額3万円または6.4万円 (6年間で最高460.8万円)

第二種奨学金	進路や通学環境に関わらず月額2~12万円(1万円刻み)から選択。 (6年間で最高1,008万円) <small>※私立大学の薬学部進学者が12万円を選択した場合、さらに月額2万円の増額が可能。</small>
--------	--

前述のとおり、私立大学薬学部の学費平均は1,092万円です。これは第二種の最大額である月額14万円を借りてもわずかに不足してしまう額ですので、第一種と第二種を併用して借りている学生もいます。

併用貸与の最大額は、第一種の460.8万円(私立・自宅外)と、第二種の1,008万円を合わせた1468.8万円です。

ただし、借りる金額が多ければその分返済月額も多くなり、返済年数も長くなることを意識しておきましょう。

卒業後は、薬剤師としてキャリアを重ねながら、最長20年をかけて奨学金の返済を行っていくことになります。

その間には、結婚や出産など人生の大きな転機を迎えることもあるでしょう。だからこそ、将来を見据えたライフプランを、早い段階で立てておくことが肝心です。



卒業後の返済額をイメージする

日本学生支援機構の奨学金貸与額と返済額

日本学生支援機構の場合、月々の貸与額と返済額は以下のように設定されています。

【第一種奨学金】

種別		貸与月額	6年間貸与総額	返済月額	返済回数
国公立大学	自宅生	45,000円	3,240,000円	14,210円	228回(19年)
	自宅外生	51,000円	3,672,000円	15,300円	
私立大学	自宅生	54,000円	3,888,000円	16,200円	240回(20年)
	自宅外生	64,000円	4,608,000円	19,200円	

【第二種奨学金】

※返済利率は2018年3月貸与終了者の固定方式0.27%で計算

貸与月額	6年間貸与総額	返済月額	返済総額	返済回数
30,000円	2,160,000円	13,120円	2,204,000円	168回(14年)
50,000円	3,600,000円	15,429円	3,703,126円	240回(20年)
80,000円	5,760,000円	24,687円	5,925,075円	
100,000円	7,200,000円	30,859円	7,406,378円	
120,000円	8,640,000円	37,031円	8,867,674円	
140,000円	10,080,000円	43,332円	10,399,857円	

奨学金の返済月額と返済年数

奨学金の返済月額と返済年数は借りた総額によって決められ、返済期間は最長で20年にもなります。

第二種奨学金(有利子)で月に10万円を借りていた方は、6年間(72ヶ月)の貸与総額が720万円になり、返済月額は3万円を越えてきます。第一種と第二種の最高月額を併用して借りている方ですと、毎月の返済額が6万円以上にもなるのです。

$$\text{第一種奨学金の返済月額} = \frac{\text{貸与総額}}{\text{総返済回数}}$$

$$\text{第二種奨学金の返済月額} = \frac{\text{貸与総額} + \text{利息}}{\text{総返済回数}}$$

※第二種奨学金の返済は“元金等”といい、元金+利息を一定額で毎月返済していく方式です。

加えて、第二種の奨学金は利息がつきますので、初めに借りた金額より多額の返済が必要になります。利率は利率固定方式と利率見直し方式で異なりますが、**いずれも貸与終了月の利率が適用されます。**

表では2018年3月貸与終了者の利率(固定様式・0.27%)を用いていますが、利率は毎月変動しています。最新の利率は日本学生支援機構のホームページで確認出来ますので、自身の該当月を確認しておきましょう。(利率算定方式に関しては2章3節で解説しています。)

第二種を上限金額まで借りている方の注意点

一般的に第二種の奨学金は、月額20,000円~120,000円を借りることが出来るのですが、私立大学の薬学部の方は120,000円に20,000円の増額が可能です(2章1節参照)。この場合、増額分の利率は原則として基本月額の利率に0.2%を上乗せしたものが適用されます。

日本学生支援機構 最新利率ページ

https://www.jasso.go.jp/shogakukin/seido/riritsu/riritsu_19ikou.html#h30





自身の返済額を正確に知ろう

2-03

学金返済の利率算定方式について

奨学金の利率

奨学金は実質学生ローンですが、一般のローンと比べて利息はかなり低く、日本学生支援機構の利率は上限が3.0%と制限されています。

この上限は世間全般の金利が上昇した際も超えることはなく、在学中の利息は発生しません。

奨学金の利率は、「貸与終了時」の市中金利をもとに決定されます。

2018年3月時点の利率は、利率固定方式で0.27%、利率見直し方式で0.01%と、上限よりはるかに低くなっています。

返済利率算定方式の選択

利息のつく第二種奨学金と入学時特別増額貸与奨学金の返済利息には、「利率固定方式」と「利率見直し方式」の二種類の算定方法があります。

	利率	市場金利が変動した場合	利率上限	在学中返済猶予中
利率固定方式	貸与終了時に決定した利率が変換完了まで適用	変化なし	年3.0%	無利息
利率見直し方式	返還期間中、約5年ごとに見直された利率を適用	市場金利が上昇すれば、貸与終了時より高い利率が適用される		

利率方式のポイント

Point.1

「見直し方式は超低利息で推移している」

2018年3月貸与終了者の利率は、固定方式で0.27%、見直し方式で0.01%となっています。

2007年に利率の選択方式が導入されて以降、固定方式よりも見直し方式の方が低く推移しており、しかもその利率は0.01%と**ほぼゼロに等しい超低利息**となっています。

ただし見直し方式は5年ごとに利率が見直されるので、固定方式よりも高くなる可能性も考えられます。

Point.2

「利率の算定方式は貸与終了年度内に変更できる」

奨学金の申込時には、利率の算定方式を選択したことを覚えていますでしょうか。しかし、実際の返済利率が確定するのは貸与終了時点ですので、薬学生の場合6年先の話になります。

6年先の日本の景気など誰も予測できませんが、実は**利率の算定方式は貸与終了年度内に変更することができる**のです。

(※ただし変更期限は年度によって異なるので、借り終わる年度の4月以降に大学の奨学金担当へお問い合わせください。)

利率方式の変更

変更を希望する際は、「第二種奨学金利率の算定方法変更届」を学校を通じて提出します。(人的保証の場合は連帯保証人及び保証人の自署・押印・印鑑登録証明の提出が必要です)



自身の返済額を正確に知ろう

2-04

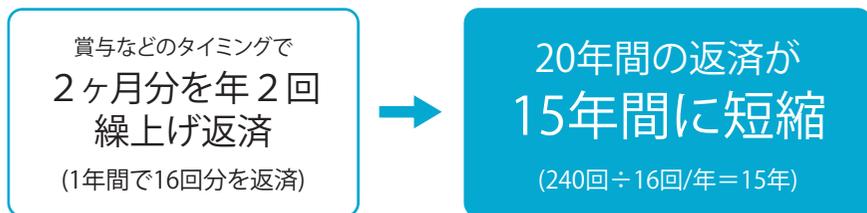
繰り上げ返済とは

返済期間の短縮

奨学金の返済額が大きい人は、ある程度まとまった金額を用意できるのであれば、繰り上げ返済をして返済期間を短縮することも重要です。

繰り上げ返済とは、**月々の返済額とは別に奨学金の一部を返済する方法**です。繰り上げ返済した金額は、全て元金の返済に充てることができるので、返済期間を短縮できるだけでなく利息を節約することもできるのです。

例) 20年間(240回)返済する場合



日本学生支援機構奨学金の場合、繰り上げ返済の手数料は無料です。
さらに機関保証(1章7節参照)を選択している方は、繰り上げ返済を活用して返済期間が短縮されると、**返済完了後に保証料の一部が返金される場合もあります。**
賞与(ボーナス)支給などでお金に余裕が出来た際は繰り上げ返済を活用してみましよう。

繰り上げ返済の手続き

繰り上げ返済を希望する際は、スカラネット・パーソナルから申込をすることをお勧めします。別の手法として「繰上返還申込書」を日本学生支援機構へ送付する、奨学金返還相談センターへの電話する、といった対応が可能です。手間がかかる可能性があります。

申し込み方法	申し込み期間
スカラネット・パーソナル	繰り上げ返済を希望する月の前月中旬～当月中旬
郵送・FAX	繰り上げ返済を希望する月の1ヶ月前までに締め切り (希望月は提出日より3ヶ月以内)
電話	繰り上げ返済を希望する月の前月



自身の返済額を正確に知ろう

2-05

奨学金破産について

自己破産とリスク

自己破産とは返済不能に陥ってしまった人が自ら裁判所に破産を申し立てることですが、奨学金の返済が原因で自己破産をしてしまうことを俗に奨学金破産と言います。

破産を申告し、裁判所から支払いが不可能であることが認められれば、全ての債務を支払う必要がなくなります。しかし自己破産をすると価値のある財産はすべて手放さなくてはならず、ブラックリストに載ってしまうためクレジットカードの作成や住宅ローンが組めなくなってしまう。

また人的保証の場合は、自身が返済できなくなった際の返済義務が、連帯保証人である親や保証人である親族へ移ります。自身の奨学金で、親族にまで影響が及ぶ恐れもあるのです。(保証人・保証制度に関しては本書1章7節で解説しています。)

人的保証の多くは、リスクを深く理解しないままに選択している方も多いようです。特に保証人に関しては、兄弟付き合いや親せき付き合いの延長線上で「保証人」を引き受けているケースが多く見られます。

自己破産に至った件数

日本学生支援機構では、自己破産のため奨学金の債務が免責になった件数を公表しています。

返還者本人	8,108件 (うち保証機関分が475件)
連帯保証人	5,499件
保証人	1,731件

※平成24～28年度

「返還者本人8,108件」のうち、平成28年度に新たに自己破産になったのは2,009件で、これは返還者総数410万人の0.05%でした。思ったより少ないと感じるでしょうか。

しかし、実は「保証人1,731件」のうち、本人及び連帯保証人が破産していた件数が96件もあったのです。

つまり、返還者本人の破産件数のうち、およそ1.2%の方が、本人だけでなく連帯保証人(親)+保証人(親戚等)まで巻き込んだ三者破産に陥っているのです。

これは決して少ない数字ではありません。奨学金破産は決して他人事ではなく、奨学金を借りている以上、誰にでも起こる可能性があることを理解しておきましょう。

本人 + 連帯保証人 + 保証人の「三者破産」が **96件**



本人破産 **8108件** に対して **約1.2%**



収入から卒業後の返済をイメージしてみよう

3-01

薬剤師1年目の月給と手取の平均

2018年卒業の薬学生(9,633人)のうち、就職した人は7,858人でしたが、その就職先のおよそ8割を調剤薬局・病院・ドラッグストアが占めていました。

(※薬学教育協議会:「就職動向調査結果報告書」平成29年3月 6年制学科卒業生就職状況 より)

上記を踏まえ、今回は調剤薬局・病院・ドラッグストアに焦点を絞って、薬剤師1年目の月給と手取金額について説明をしていきます。

給料から引かれる金額

初任給として支給される給与のうち、約2割が社会保険料・税金として引かれてしまいます。

健康保険料	医療保険のこと。会社と半額負担。
厚生年金保険料	年金受給のための保険。会社と半額負担。
雇用保険料	失業給付などを受けるための保険。
所得税源泉徴収	個人の所得に対してかかる税金
住民税	住んでいる地域(自治体)に支払う税金。※前年の所得に応じて課税

会社から支払われる月給のうち、上記の保険料・税金を引いた金額が手取り金として手元に残ります(通勤手当は基本的に税金がかかりませんが、非課税限度額があります)。

健康保険料と厚生年金保険料は、前月分を次の給料から差し引くことが多いので、初任給と2ヶ月目以降の金額にも差が出ます。また、前年の所得を基に計算する住民税は、1年目は課されないの、1年目と2年目で税金の金額も変わってきます。

初任給と手取金額のシミュレーション

東京在住の1年目5月の薬剤師(扶養親族なし)を例にして、業界ごとに初任給の平均を見てみましょう。

業界	調剤薬局	病院	ドラッグストア
基本給(平均)	270,000円	220,000円	330,000円
健康保険	13,860円	10,890円	14,850円
厚生年金	25,620円	20,130円	27,450円
雇用保険	810円	660円	900円
所得税	5,780円	4,340円	6,750円
手取り金額	223,930円	183,980円	250,050円

※都道府県や会社の加入有無、支給金額や、年度などの諸条件により異なりますので、あくまで参考としてお考え下さい。住民税は前年の所得に応じて課税されるので、1年目は払わなくても良い税金です。

税金や保険料の計算方法

区分	控除項目	税率	計算方法
税金	所得税	5~45% ^{※1}	課税所得 ^{※2} に所得税率を掛けたもの + 復興特別所得税 ^{※3} (基準所得額×2.1%) 控除額あり
	住民税	10%	所得割10%(課税所得に住民税率を掛けたもの) + 均等割(一律で課される金額。エリアによって異なる)
社会保険	健康保険	9.9%÷2	協会けんぽの場合。法人と折半のため÷2と記載
	厚生年金	18.3%÷2	標準報酬額 ^{※4} に基づき計算。法人と折半のため÷2と記載
	雇用保険	0.3%	給与額×0.3

※1 税率は年間の課税所得金額に応じます。

※2 課税所得とは、年間の所得から所得控除を差し引いた所得金額です。

※3 復興特別所得税とは、東日本大震災の復興のための税金です。2013~2037年までの期間で徴収されます。

※4 標準報酬額とは、4月~6月の3ヶ月分の給与の平均額を等級表(社員の役割をレベル分けしたもの)に当てはめたものです。



収入から卒業後の返済をイメージしてみよう

3-02

一人暮らしの主な生活費の目安

調剤薬局で勤務するAさん(入社1年目)の収支を例に見ていきましょう。



都心に一人暮らし
月給28万円 / 調剤薬局勤務
奨学金800万円貸与

手取り 224,000円

・家賃	70,000円
・水道 光熱費	10,000円
・食費	45,000円
・通信費	10,000円
・交際費	20,000円
・生活日用品	3,000円
・趣味、その他	10,000円
・奨学金返済	37,000円

残金 19,000円

月給28万円のうち、およそ2割が税金・保険料として引かれるので、約22.4万円が手取金額です。

被服費を含まず、食費を1日1,500円として計算した結果ですが、1年目の月給では毎月1.9万円ずつしか手元に残りません。

上の表を見ると、奨学金返済のための3.7万円がかなり生活費を圧迫しているのがわかります。

今後のライフステージのために貯金もしておきたいところですが、このままでは貯蓄に回す金額にまで余裕がありません。

ライフステージごとにかかる費用

人生には様々な節目があり、その都度お金がかかる場面があります。それぞれのライフステージでかかる費用はいくらくらいかかるのでしょうか。下図をご覧ください。



あくまでも一例ですが、結婚や出産には多額の費用がかかることがわかります。もし将来これらの節目を迎えるとなった際に、貯蓄が少ないままだとローンを組むことになり、更に負債が増えてしまう恐れもあります。



収入から卒業後の返済をイメージしてみよう

3-03

貯蓄をしていくためにはどうするのか

貯蓄をしていくためには、入ってくるお金以上にお金を使わない事が大前提です。その為には、2つの方法が考えられます。

入ってくるお金を増やす

入ってくるお金を増やす為には、高給を得られる会社に就職することが近道です。どの業界・会社でも、いずれ役職がつけば比例して年収もアップしていきますが、奨学金早期返済のためには、数十年先の年収よりも、早いタイミングで高収入を得るための方法を考えてみましょう。

・製薬企業でのMR職 (医薬情報担当者) になる

MRは営業職です。ノルマをこなして契約数を増やし続けなければならない大変な仕事ですが、もっとも高給を得られる職種の一つでもあります。トップ営業マンになれば、年収1000万円越えも夢ではありません。

・奨学金返済サポート企業で働く

奨学金返済サポート企業では、給与とは別に奨学金返済支援金を補助してもらえます。これを奨学金返済に充てることで、奨学金を返済しながらでも貯蓄ができる余裕が生まれます(本書4章1節参照)。

出て行くお金を減らす

出ていくお金を減らすためには、日々の支出を管理することが大切です。慣れないうちはなかなか管理しきれないこともあるかもしれませんが、

- ・支出をアプリや家計簿を活用して管理する
- ・生活費用の口座を作り、月々の生活費を分けて管理する
- ・定期預金口座を作り、自動的に金額を積み立てていく

などの方法を活用することで、無駄な出費を減らしていけるでしょう。

また一人暮らしの場合、生活費の中で大きな割合を占めているのが家賃です(本書3章2節参照)。就職先が家賃補助のない(または小額の)企業だった場合、家賃だけで手取金額の三分の一ほどが無くなってしまいます。

もし生活費を節約して出来るだけお金を貯めたいのであれば、自宅から通勤することも視野に入れておきましょう。自宅通勤をすることで、家賃だけでなく食費や光熱費も抑えることができます。



POINT!

貯金をするためには、入ってくるお金を増やすことと、出て行くお金を減らすことが大切です。ですが、そのために自分の夢ややりたいことを犠牲にする必要はありません。

ライフプラン・キャリアプランの中で、将来必要な金額がどれだけあるのかを見極め、無理のない範囲で貯金をするプランを考えてみましょう。



収入から卒業後の返済をイメージしてみよう

3-04

返済ロールモデル

とある調剤薬局でお勤めの28歳の女性薬剤師Fさんのこれまでの返済を見てみましょう。



薬剤師Fさん

貸与総額:800万円 返還総額:902万円 返還月額:3万7000円

Q. 初任給はいくらでしたか？

薬剤師手当を含めて月額で28万円でした。

住宅手当はありませんでしたが手取りで22万4千円あり、少し余裕がありました。たまに外食もしていましたが、5万円ほどの貯蓄はできていました。

Q. 返済が始まるといかがでしたか？

10月から返済が始まりました。返済が始まると貯蓄が厳しくなってきたので、自炊もはじめて生活費を抑えるようにしました。2年目の6月からは住民税が引かれるようになったので、手取りは21万円8千円になりました。

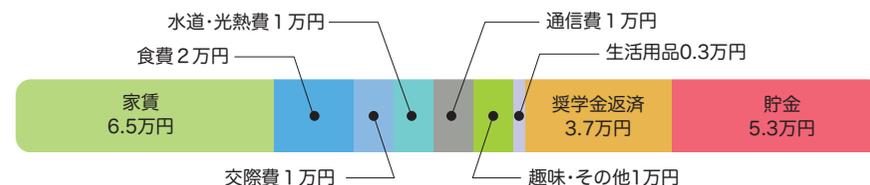
繰り上げ返済にまわすため、毎月5万円ほどの貯蓄を続けながら節約生活をしていました。とにかく返済期間を短くしたかったので、2年目以降は昇給することに貯蓄額も増やしていき、ボーナスはすべて繰り上げ返済の資金にしました。

Q. 返済の状況はいかがですか？

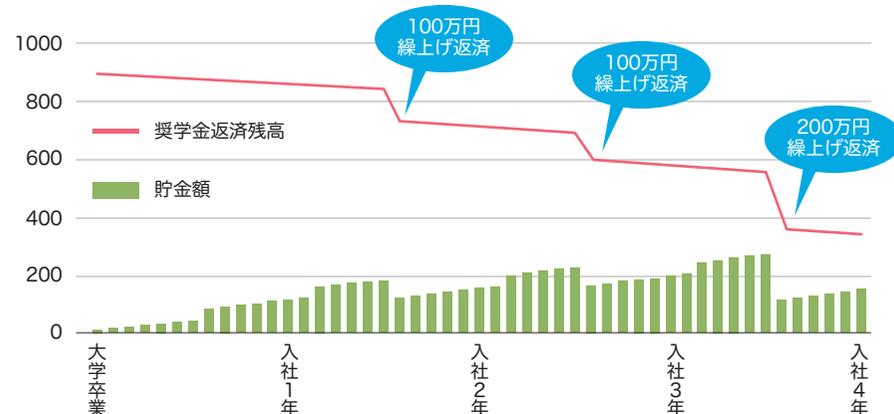
繰り上げ返済を活用したおかげで、今では返済の残金を344万円まで減らせました。

このままいけば、あと2年ほどで完済できそうですが、貯蓄するためはかなり節約してきました。今の職場に不満はありませんが、もっと余裕を持って返せるような職場選びをすれば良かったと考えてしまうこともあります。

Fさんの2年目収支内訳（手取り21.8万円）



返済イメージ



Aさんの場合は、かなり計画的に返済できていますが、趣味や交際費に割ける余裕はあまり無かったようです。ライフステージでは結婚や、車・家の購入など高額なお金が必要な場面もあります。充実した人生を送るためにもしっかりと返済計画を立てておきましょう。



収入から卒業後の返済をイメージしてみよう

3-05

返済シミュレーション

日本学生支援機構のホームページでは、自身が在学中に借りた奨学金の返済シミュレーションができます。一種、二種それぞれの貸与金額、機関保証制度の有無、返還方法などを選択していただけなのでとても簡単です。

機関保証の場合の保証料も表示されるので、返済に不安がある方は、まずシミュレーションをして自身の状況を確認してみて、返済のイメージに役立てましょう。

あなたの正確な奨学金情報を整理してみましょう

① 奨学金の貸与月額(第一種奨学金)	円
② 奨学金の貸与月額(第二種奨学金)	円
貸与総額(①+②)	円
返済月額	円
返済年数	円
返済総額	円
支払い利息総額	円

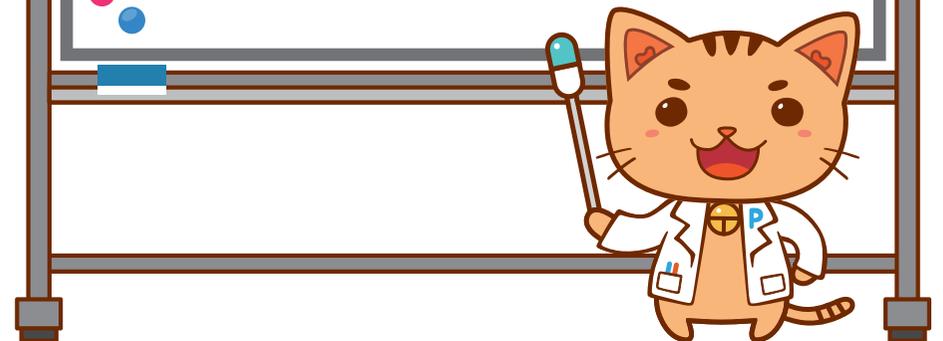
日本学生支援機構シミュレーションページ
<http://simulation.sas.jasso.go.jp/simulation/>



第3章

「収入から卒業後の返済をイメージしてみよう」の まとめ

- 税金って結構引かれるにゃ!
- 一人暮らしをすると生活は結構大変にゃ!
- 業界や会社によって給与は違うにゃ!
- 奨学金返済をシミュレーションして備えよう!





奨学金返済サポートを知ろう

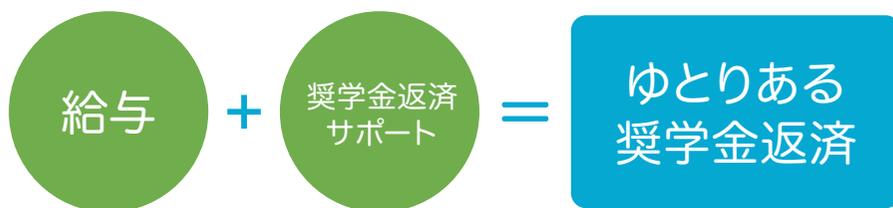
4-01

奨学金返済サポートとは

奨学金返済サポートとは、給与とは別に奨学金返済のための金銭的補助を受けられる制度のことです。ファーネットでは、奨学金返済サポートをしてくださる法人を「奨学金返済サポート企業」と称して情報を公開しています。

学費の高い薬学部では、奨学金を1000万円以上借りている学生も多く、卒業後の返済が不安だという声も少なくありません。(2章1節参照)

給与と手元に残る手取り金額の差をイメージしたことがあるでしょうか。仮に初任給が27万円だとすると、そこから所得税や社会保険料、住民税などが引かれ、最終的な手取り金額は22万円ほどになってしまいます。(本書3章1節参照)



総務省統計局のデータによると、一人暮らしの場合は生活費、家賃などの支払いがおおよそ17万円かかります。(※家計調査家計収支編 単身世帯2018年1~3月データ参考)
そこから奨学金の返済金額を引くと貯蓄に回せる金額はわずかとなってしまいます。

そこで活用していただきたいのが「奨学金返済サポート制度」です。
奨学金返済サポート企業では、卒業後に対象の職場で働くことを条件に返済を支援していただけます。

「貸与型」と「給付型」の2種類のサポート方法がありますが、貸与型の場合でも勤務年数に応じて返済を免除してくれる場合が多いです。

奨学金返済サポートを利用することで、ゆとりのある奨学金返済が可能になるのです。

ファーネット「奨学金返済サポート」ページ

<http://www.pha-net.jp/scholarship/>





奨学金返済サポートの貸与型と給付型の違い

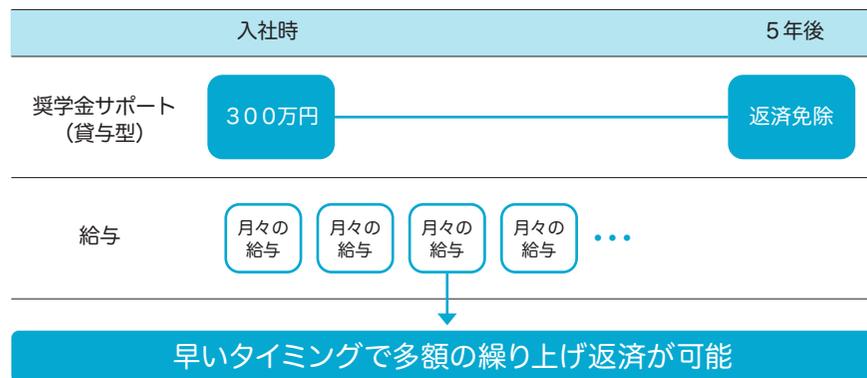
奨学金返済サポートには、「貸与型」と「給付型」の二種類のサポート方法があります。

貸与型

入社時にサポート金額を一括貸与、または一定期間ごとに分割で貸与されます。貸与ですので返済義務がありますが、規定の法人内で一定の期間勤務することで、返済が免除される企業が殆どです。

ただし、返済免除期間を満たす前に途中退職した場合は、残額を返済することが求められます。

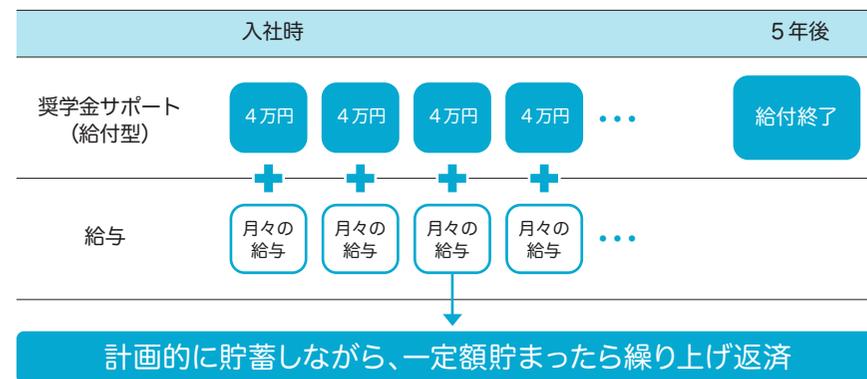
例)入社時に300万円を奨学金返済サポートとして貸与。5年間の勤務で返済を免除。



給付型

月給に上乗せされる形で支給されますので、一定期間ごとにサポート金額が分割支給されていきます。給付なので返済の義務はありませんが、一度に支給される額はあまり大きくありません。

例)月給にプラス4万円を奨学金返済サポートとして支給



貸与型と給付型の比較

	貸与	給付
金額	法人による	法人による
税金	支給方法により非課税	支給方法により非課税
支払い方法	入社時一括・または分割	月給/年収に上乗せ
メリット	一括の場合、多額の繰り上げ返済が可能	サポート金額の返済不要
デメリット	規定年数の勤務の可否次第で、一定額の返済が必要になる場合もある	一括で返済したいという場合には不向き



奨学金返済サポートを知ろう

4-03

在学中に受けられる奨学金と、 卒業してから受けられる 奨学金返済サポート

ファーネットが掲載している奨学金サポート企業には、「在学中に金銭サポートを行ってくれる企業」と、「卒業後に働きながら奨学金の返済をサポートしてくれる企業」があります。

どちらの場合も金銭面での負担を大きく軽減できる制度ですので、自身の返済プランにあった方法で巧く活用してください。

個別にサポート方法や金額について相談できる企業もありますので、ファーネットの特集ページから問い合わせてみましょう。

在学中に補助が受けられる奨学金サポート

通常の奨学金と同じく、**在学中の金銭補助**を得られる制度です。一定期間ごとに奨学金が支給されます。

基本的には貸与型で、卒業後に対象の企業で働くことが貸与条件ですが、**働いた期間**に応じて返済を免除される企業が殆どです。

貸与額や返済免除期間は企業により異なります。

卒業後に補助が受けられる奨学金返済サポート

奨学金の返済をサポートし、**奨学金返済中の負担を減らすことを目的とした制度**です。返済のサポートですので、日本学生支援機構などから奨学金を借りていた方がサポート対象です。

サポート方法には貸与型と給付型があり、企業によって異なります。

貸与型の場合は、入社時にサポート金額を一括貸与(または一定期間ごとに分割貸与)されます。返済免除期間まで勤務することで、返済が不要になります。

給付型の場合は、一定期間ごとにサポート金額を分割支給されます。こちらは勤務期間を問わず、返済の義務がありません。(4章2節参照)

ファーネット「奨学金返済サポート」ページ
<http://www.pha-net.jp/scholarship/>





奨学金返済サポートを知ろう

4-04

中小薬局の魅力とデメリット

奨学金返済サポート制度を取り入れている薬局は、福利厚生が整っている大手薬局ではありません。地元で根付いた、いわゆる中小規模の薬局や、地域に根付いた病院でも奨学金返済サポートを実施している法人はたくさんあります。

ここでは、大手薬局や病院と比べると情報が少なく、実態が掴みにくい印象もある中小薬局のメリットとデメリットをまとめておりますので、企業選びの参考にしてみてください。

中小薬局のメリット

① 転勤や異動が少ない

中小規模の薬局は地域を限定して出店している企業が多いため、転勤や異動が少ないのが特徴です。仮に転勤や異動があったとしても、同じエリア内の違う店舗への異動が殆どなので引越しの心配がありません。

特定のエリアで働きたい・引越したくないという希望がある方は、中小規模で地域に密着した薬局が最適です。

② 残業が少ない

中小規模の薬局は、大手薬局に比べて残業時間が少ないのも特徴です。

大手チェーン薬局は、閉店後に残薬・投薬管理だけでなく本社指示の書類作成業務も行うので必然的に残業が多くなってしまおうのですが、中小規模の薬局では基本的に事務仕事はありませぬので、大手に比べると残業が少ないのです。

③ 期待値が高くやりがいがある

中小規模の薬局では店舗あたりの薬剤師の数が少ないため、一人の薬剤師に任される業務が多くなります。新卒のうちから様々な仕事を任せてもらえる環境ですので、薬剤師としてのやりがいを感じながら仕事できます。

④ 給与が比較的高い

地方の中小薬局では薬剤師人口が少ないため、薬剤師確保のために給与面での待遇を良くする傾向にあります。また、中小規模の薬局では経営者の裁量で年収が決まることも多々ありますので、優秀な人材に長く勤めてもらうために年収をアップすることもあります。

⑤ 経営者との距離が近い

中小規模薬局は組織が小さいので経営者とコンタクトを取りやすく、働く上での要望や意見を採用されやすいというメリットがあります。

また、経営者との距離が近いため薬局経営について直接学べる機会もあり、将来的に独立を考えている人にも最適です。

中小薬局のデメリット

① 教育システムが整っていない

中小規模薬局では研修や業務の共有体制が整っていないことがあり、大手薬局のように、今までの事例や数値での管理データが残っていたり、レセプト専門の部署があったりすることはあまり期待できません。

また、経営者や先輩薬剤師の独自の教育方針が優先されることもあるので、途中で業務の方針が変わることもあります。

② 一人ずつの責任が重い

様々な業務を任せられるということは、やりがいがある反面、責任も大きくなります。

また、大手薬局のように薬剤師の人数に余裕があるわけではないので、シフトの融通が利かないこともあります。

③ 人間関係に悩むケースもある

中小規模の薬局では転勤や異動が殆ど無いため変化が少なく、ずっと同じスタッフと働くこともあります。そのためスタッフ間や経営者との人間関係が悪化してしまうと、ストレスに悩むケースもあります。



奨学金返済サポートを知ろう

4-05

大手薬局の魅力とデメリット

大手薬局と中小薬局、それぞれにメリットとデメリットがありますが、自分にあった環境はどちらなのかをよく見極める為にも、まずは企業の話の聞きにいてみるというでしょう。

大手薬局のメリット

①教育体制が整っている

大手薬局には薬剤師を育成するための様々な研修制度があるので、未経験でも安心して基礎を学ぶことが出来ます。また研修制度の利用で得た専門知識を業務で実践できるので、効率よくキャリアアップできます。

②福利厚生が充実している

福利厚生がしっかりしているのも大手薬局の特徴です。産前産後休暇・育児休暇の取得実績やリフレッシュ休暇など、スタッフが働きやすい環境にするために福利厚生制度が整えられています。

③企業収益が安定している

大規模チェーン薬局は組織が大きいため収益が安定しており、薬剤師の給与も変動が少ないのが特徴的です。これは全国チェーン展開によりリスクが分散されているため、収益が1つの薬局だけにかからない体制づくりをしているからです。

④最新の機材が揃っている

患者の数が多いため大手薬局では業務の効率化に力を入れています。その一環として最新の機材を導入している店舗が多く、最新の機材を使用することで業務のスムーズ化だけではなく調剤ミスなどのトラブルも防止できます。

大手薬局のデメリット

①給与が低い

一般企業と異なり、薬局業界では大手ほど給与が高いとは限りません。薬剤師が多い分、人件費がかかってしまうからです。

また、ネームバリューのある大手薬局では、募集をかければすぐに勤務希望の薬剤師が集まるため、薬剤師確保のために給与を上げなくても良いという背景があります。

②転勤や異動が多い

大手チェーン薬局は広いエリアに展開しているので、店舗間の転勤や異動がよくあります。もちろん社宅や住宅手当などの制度はありますが、引越はしたくない・地元ですと働きたいという人には難しい環境です。

③残業が多い

大規模な薬局では受け入れている患者の数も多いため、薬局を閉めたあとも投薬や残薬の管理などをすることが多くなります。加えて調剤業務以外にも本社へ提出する書類作成業務などがありますので、中小の薬局に比べて帰宅時間が遅くなってしまうことが多々あります。



奨学金返済サポートを知ろう

4-06

中小薬局と地域医療

中小薬局の状況

調剤薬局の求人を探す際、出店エリアや給与に次いで気になるのが法人の規模だという人も多いのではないのでしょうか。

大手企業は福利厚生や教育体制が整っていますので、安定した仕事が期待できます。一方で、知名度の低い中小規模の調剤薬局は実態が掴みにくいせいか、あまり学生からの注目を集められていない現状です。

そこで中小規模の薬局の中には、**ネームバリューに代わる要素として年収アップなどの付加価値をつけることで薬剤師不足の解消を狙う法人もあります。**奨学金返済サポート制度もその一環として導入している企業が多くあります。

大手薬局ではなかなか取り入れにくい社内制度の改革も、経営者と距離の近い中小規模の薬局では比較的实现しやすいのです。

地方創生のために

今後ますます重要視されていく「かかりつけ薬局・かかりつけ薬剤師」ですが、特に高齢化が進む地方では医療機関の重要性が高く、薬局の役割も大きくなります。そしてかかりつけ薬剤師としての職能を発揮するためには、個人のやる気だけでなく、薬剤師としての役割を十分に発揮できる職場環境も重要です。

患者との距離が近い中小規模の薬局では、その役割を十分に発揮できる環境があります。かかりつけ薬局の機能を備える拠点として、「健康サポート薬局」という概念が定義されましたが、これは地域の人々の健康全般をサポートすることが期待された薬局のことです。

地方の中小薬局の中には、健康相談会や薬の飲み方講座などの健康イベントを実施している店舗があったり、地域の運動会やイベントに参加している店舗があったりと、地域に根ざした活動を行っている企業もあります。

地域に密着した中小薬局は、普段の生活から地域の住民の様子を見守ることで地域医療に貢献できるのです。

魅力的な地域医療の体制は、地方創生にも繋がります。自分の力を発揮できる環境で働くことで、地元を活性化させていけるのも魅力です。

知名度で企業を選ぶのではなく、会社の制度や自分のしたいことを重視して職場を探してみましょう。



奨学金返済サポートを利用する利点

奨学金返済サポートを利用することによって、奨学金返済の負担を軽減できる「3つのメリット」があります。

メリット

1

奨学金を早く完済できる

メリット

2

奨学金返済サポートの金額は所得税が非課税

メリット

3

自分にあったサポートプランを相談できる

1. 奨学金を早く完済できる

奨学金返済サポートを利用することで金銭的に余裕ができますので、**繰り上げ返済が可能**になります。

繰り上げ返済は月々の返済額とは別に奨学金の一部を繰り上げて返済する仕組みですので、**それだけ返済期間が短く**なります。

2. 奨学金サポートの金額は支給方法により所得税が非課税になる

奨学金返済資金は、「学資に充てるため給付される金品(学資金)」として、**所得税法により非課税になる場合があります。**

通常は給料が高くなれば所得税も上がりますので、手元に残る金額(手取り)が減ってしまうのですが、奨学金サポートは支給方法により非課税となります。

つまり、**450万円の年収をもらうよりも「年収400万円+奨学金サポート50万円」として支給される方が、手取りが多くなる**のです。

3. 自分にあったサポートプランを相談できる

個人の奨学金借入状況によってサポートプランを相談できることが多いのも奨学金返済サポートの魅力です。

奨学金は人によって借りている金額や期間が異なりますので、**自身の返済プランにあったサポート方法を企業と一緒に決められます。**

ファーマットでは多くの奨学金サポート企業の情報をご案内しておりますので、就職先の可能性を狭めず、自分の希望のエリア・条件で就職先を探すことも可能です。



奨学金返済サポートを受けて入社した薬剤師の例

自宅近くの調剤薬局で入社が決定したDさんの場合

薬学生Dさん 関東エリアの大学 在学中	奨学金の借入額	第二種 1008万円
	奨学金サポート	600万円 入社時に一括貸与 5年間勤務で返済免除
	サポート形態	貸与型

Q. 奨学金の借入額について教えてください

一年生のときから、第二種の奨学金を最大額の月額14万円を借りていました。卒業時には合計1008万円になる見込みです。

Q. 奨学金を借りる時に不安はありましたか？

最初は正直、奨学金を借りることへの不安はあまりありませんでした。奨学金を借りることを決めたのは高校3年生の冬頃でしたが、返済するのは6年も先のことでしたので実感がなかったんです。私も両親も、薬剤師になれば奨学金を返していけるという気持ちがありましたので、奨学金を借りることへの抵抗はありませんでした。

Q. 在学中は奨学金返済に対してどう思っていましたか？

5年生になり、就職を意識するようになってから将来の奨学金返済に不安を感じるようになりました。約1000万円の奨学金を返済していくことに対して、返済できる見込がある調剤薬局を意識して就職先の情報を調べるようにしました。

Q. 奨学金の返済サポートのことをどうやって知りましたか？

就職情報を調べる際にファーマットの奨学金返済サポートページを発見し、奨学金の返済をサポートしてくれる薬局があることを知りました。そこで自宅の近くに店舗のある会社が支援を行っていることを知り、選考を受け

Q. 支援額と具体的なサポート内容を教えてください。

入社時に一括で600万円を貸与していただきます。
5年間の勤務で600万円の返済が免除になります。

Q. この会社に入社しようと決めたポイントはなんですか。

率直に言えば、奨学金の支援額が一つの決め手になったのは事実ですが、もちろんそれだけではありません。この会社は総合病院の門前薬局が中心で、薬剤師が服薬指導を専念できるように、調剤設備が充実していることも魅力でした。また、私が住んでいる埼玉を中心に展開していますので、転居を伴う異動がないところも決め手になりましたね。薬剤師として働き続けやすく、かつ成長できる環境があります。私にとっての理想の薬局だと確信しています。

Q. 内定が決まっていたかがでしたか？

とても嬉しかったのと同時に、ホッと安心しました。これまでの目標は「薬剤師国家試験に合格して薬剤師免許を取ること」だったのですが、内定を頂いてからは「この会社に入社して入社すること」に変わりました。大切なのは免許を取ることではなく、薬剤師として働けるということだと、今更ながら気が付きました。国家試験の勉強は大変ですが、勉強を頑張れるモチベーションになります。



奨学金返済サポートを受けるまでの流れ

ファーネットでは、奨学金返済サポートを行っている企業の一覧を掲載しています。ここでは、奨学金返済サポートを受けるまでの手順を確認してみましょう。

STEP.1 気になった企業を見つける



ファーネットの奨学金返済サポートページで、気になる薬局・病院を選択しましょう。

<http://www.pha-net.jp/scholarship/>

ファーネットでは

- ・ 在学中に利用可能な奨学金制度のある法人一覧
- ・ 卒業後の奨学金返済サポートのある法人一覧
- ・ 奨学金返済サポートの個別相談ができる法人一覧

の3つの項目から法人を選択できます。(※各項目で重複している法人もあります)

STEP.2 問い合わせをする

気になる法人にチェックをつけた後は、奨学金返済サポートページ下部の『チェックした内容でファーネットに問い合わせをする』ボタンからお問い合わせください。また、『ファーネット掲載中』のアイコンが表示されている企業に関しては、各企業ページから詳しい法人情報が確認できます。

STEP.3 法人と直接話す

気になる法人にエントリーをすると、企業から詳しいサポート内容が送られてきます。サポートまでの流れは法人によって異なるので、自分にマッチングした条件の法人を見つけられたら、さらに詳しく今後の流れを聞いてみましょう。企業によっては面接などの条件があるところもあります。

STEP.4 書面を取り交わす

法人の詳しい内容・採用条件・サポート条件などが自分の希望にマッチしたら、入社に必要な書面を取り交わしましょう。奨学金返済サポート制度を受けての入社の場合は、特別に必要な書類が複数あります。どのような書類があるのかは、4章10節で詳しく説明いたします。



奨学金返済サポートを受けるために必要な書類

「給付・貸与」共通の必要書類

①書類選考

返済サポートを受けるために、審査がある企業もあります。「履歴書」「成績証明書」「レポート、作文など」「奨学金貸与証明書」などが必要になることがありますので、企業に提出を求められた書類を用意しましょう。

②入社承諾書

奨学金返済を支援してくれる企業に入社することを承諾した意思を伝える書類です。氏名と入社予定年月日を記入して、企業に提出します。

「給付」の必要書類

①奨学金返還支援金給付申請書

奨学金返済サポート(給付型)を受けるために、企業に提出する書類です。

1. 出身大学・学部・学科、在籍(見込)期間
2. 奨学金の実施主体・名称
3. 返還が必要な奨学金の借入総額(利息・保証料を除く)
4. 返還が必要な奨学金の月額返済(予定)金額(利息・保証料を除く)

上記4点を記入し、返済義務のある奨学金を受けていること及びその借入総額・返済額がわかる書類を添付して企業に提出します。

②給付決定通知書

奨学金返済サポート(給付型)を受けるための審査に合格した方に、企業から送られてくる書類です。サポート内容が記されているので、再度内容を確認した上で、同封されてくる「入社承諾書」に記入をして企業に提出しましょう。

「貸与」の必要書類

①薬剤師奨学金返済サポート申請書

奨学金返済サポート(貸与型)を受けるために必要な書類です。

1. 申請者の氏名・住所・生年月日・電話番号
2. 奨学金の実施主体・名称
3. 連帯保証人の氏名・住所・申請者との続柄・電話番号・資力(職業・年収)
4. 学校名と学歴(直近2校の履歴)
5. 奨学金の返済期間
6. 月額返済(予定)金額と返還予定総額
7. 返済終了予定年月
8. 奨学金返済サポートを希望する理由

上記を記入の上、企業に提出します。

②薬剤師奨学金返済サポート資金貸与契約書(一括/分割)

企業と奨学生との間で、奨学金返済サポート(貸与型)及び返還債務の連帯保証に関して契約を結んだことを確認する書類です。企業から「貸与額」、「貸与者(企業名)」が記入されて送られてきますので、「被貸与者名(奨学生)」、「連帯保証人名」を記入します。契約書は2枚作成し、1枚は自身で保管をしておき、1枚を企業へ返送します。

③奨学金返済サポート借用証書(一括返還/分割返還/年賦返還の3パターン)

返済免除期間を未達成のまま退職する場合は、貸与した支援金を返済しなくてはなりません。基本的には一括返還ですが、企業によっては「分割(月賦)返還」「年賦返還」の選択が可能な会社もあります。

1. 被貸与者(奨学生)の住所及び氏名
2. 貸与金額
3. 貸与を受けた期間
4. 変換の方法確認(一括/月賦返還/年賦返還)
5. 返還期日及び返還額
6. 被貸与者の署名・捺印と連帯保証人の署名・捺印

上記を記入して企業に提出します。

編集後記

今回、『薬学生のための奨学金まるわかりガイドブック』を発行するに当たり、奨学金アドバイザーである久米忠史先生を始め、沢山の方々のお力添えを頂きました。この場を借りてお礼を申し上げます。

『薬学生のための奨学金まるわかりガイドブック』は、奨学金を借りている全ての薬学生・薬剤師の皆様にご活用いただきたく思い、作成いたしました。

在学中や奨学金返済中の方が、「奨学金返済のことってよくわかってない」「困ったときはどこに問い合わせれば良いんだっけ」など、疑問や不安が生じた時に、解決の糸口となれるよう、いつでもお手元においていただければ幸いです。

株式会社ユニヴ・ファーネット事業部では現在、奨学金を借りている薬学生の皆様の一助となるよう《奨学金チーム》を結成し、知識の向上・情報の収集に力を入れております。まだまだ至らない部分も多いですが、日々前進を心がけ、少しでも皆様のお役に立てるようにまい進してまいります。また、奨学金返済に関する疑問・不安だけでなく、小論文の書き方や面接対策、自己分析や今後のキャリアプランなど、就職活動全般に関するお悩みのご相談もお待ちしております。

薬学生・薬剤師の皆様の支えとなれる会社でありたいと思っておりますので、ぜひお気軽にお問合わせください。



ファーネットは薬学生専門の就活支援サイトです。使いやすい検索システムや多彩なコンテンツにより、薬学生の皆様の就職活動をサポートいたします。

お問い合わせはこちら

✉ pha-info@univ.co.jp

☎ 06-6361-3601

「奨学金返済サポート」ページ
<http://www.pha-net.jp/scholarship/>



✉ メールでお問合わせの場合

件名に、希望の相談内容を記載してください。

- 例) ・奨学金返済についての相談
・小論文添削に関する相談
・就職活動に関する相談
・国試後の採用企業に関する質問 など

メールの文末に、署名を入れてください。

- 例) ・〇〇大学 薬学部 5年
・名前
・連絡が取りやすいメールアドレス
・現住所
・電話番号



人と企業をつなぐ、ユニヴ。

薬学生、薬剤師の就職・転職支援を中心に
「人」と「企業」をつなぎます。

会社名	株式会社ユニヴ (UNIV CO.,Inc)
大阪本社	〒530-0047 大阪市北区西天満 3-4-15 公冠ビル 2F TEL: 06-6361-3601 FAX: 06-6361-8710
東京支社	〒107-0052 東京都港区赤坂 3-2-2 日総第 24 ビル 7F TEL: 03-5549-2420 FAX: 03-5549-2421
名古屋支社	〒450-0003 愛知県名古屋市中村区名駅南 1-23-14 ISE 名古屋ビル 7F TEL: 052-533-0361 FAX: 052-533-0362
九州支社	〒810-0001 福岡市中央区天神 4-6-7 天神クリスタルビル 14F TEL: 092-721-1027 FAX: 092-721-1026
設立年月日	1989 年 10 月
資本金	3000 万円
事業内容	薬剤師向け転職サイト「ファーネットキャリア」運営 新卒採用支援・薬学生向けポータルサイト「ファーネット」運営 調剤薬局向け総合サービスサイト「ファーネットビズ」運営 薬剤師向け情報サイト「ファーネットマガジン」運営
	個人情報保護管理者：常務取締役 藤田泰浩 プライバシーマーク認定番号 第 20001309(06) 号