

カードローンランキング根拠（2023年）

カードローンランキングの評価プロセス

カードローンにはさまざまな特徴があり、人によって最適なカードローンが違います。しかし、膨大な数のカードローンの中から自分に最適なものを選択することは面倒で難しいことです。

当記事では誰もが簡単に自分に最適なカードローンを選べるように以下の4点に基づいた独自のアルゴリズムを設定しランキングを作成しております。

- カードローンの公式サイトに掲載されている情報に基づく算定基準
- ファイナンシャルプランナーによる算定基準
- ユーザーアンケート調査を実施した結果に基づく算定基準
- カードローンの運営会社から提供された情報に基づく算定基準
- 当サイト運営者による算定基準

カードローンの公式サイトに掲載されている情報に基づく算定基準

評価項目	内容	調査方法
上限金利	上限金利が低いカードローンを高く評価。	各カードローンの公式サイト
融資までにかかる時間	申込から融資までにかかる時間が短いカードローンを高く評価。	各カードローンの公式サイト
限度額	限度額が高く設定されているカードローンを高く評価。	各カードローンの公式サイト
審査通過率	審査通過率が高いカードローンを高く評価。	各カードローンの公式サイト
返済方法の豊富さ	返済方法が多いカードローンを高く評価。	各カードローンの公式サイト
無利息期間	無利息期間があるカードローンや、無利息期間の日数が長いカードローンを高く評価。	各カードローンの公式サイト
プライバシーへの配慮	「書類での電話確認」「カードレス」「Web明細」で評価した総合点で評価。	各カードローンの公式サイト

上限金利

カードローンの金利は、年 14.0%以下を 5 点、年 14.1%～15.0%を 4 点、年 15.1%～16.0%を 3 点、年 16.1%～17.9%を 2 点、年 18.0%以上を 1 点としています。

カードローン	上限金利	点数
アイフル	年 18.0%	1
アコム	年 18.0%	1
イオン銀行カードローン	年 13.8%	5
au じぶん銀行カードローン	年 17.4%	2
SMBC モビット	年 18.0%	1
セントラル	年 18.0%	1
ダイレクトワン	年 18.0%	1
プロミス	年 17.8%	2
PayPay 銀行カードローン	年 18.0%	1
みずほ銀行カードローン	年 14.0%	5
三井住友銀行 カードローン	年 14.5%	4
三菱UFJ銀行カードローン	年 14.6%	4
横浜銀行カードローン	年 14.6%	4
楽天銀行スーパーローン	年 14.5%	4
レイク	年 18.0%	1

融資までにかかる時間

融資までにかかる時間が、最短 20 分以内を 5 点、最短 21 分～1 時間以内を 4 点、最短 1 時間超～即日を 3 点、最短 1 日～2 日を 2 点、最短 3 日以上を 1 点としています。

カードローン	融資時間	点数
アイフル	最短 20 分	5
アコム	最短 20 分	5
イオン銀行カードローン	-	1
au じぶん銀行カードローン	最短即日	3
SMBC モビット	最短即日	3
セントラル	-	1
ダイレクトワン	最短即日	3
プロミス	最短 20 分	5
PayPay 銀行カードローン	-	1
みずほ銀行カードローン	最短当日	3
三井住友銀行 カードローン	最短当日	3
三菱UFJ 銀行カードローン	最短翌日	2
横浜銀行カードローン	最短即日	3
楽天銀行スーパーローン	最短翌日	2
レイク	Web なら最短 25 分融資も可能	4

限度額

カードローンの限度額は、800万円超を5点、501万円～800万円を4点、301万円～500万円を3点、101万円～300万円を2点、100万円以下を1点としています。

カードローン	限度額	点数
アイフル	最大 800 万円	4
アコム	最大 800 万円	4
イオン銀行カードローン	最大 800 万円	4
au じぶん銀行カードローン	最大 800 万円	4
SMBC モビット	最大 800 万円	4
セントラル	最大 300 万円	2
ダイレクトワン	最大 300 万円	2
プロミス	最大 500 万円	3
PayPay 銀行カードローン	最大 1,000 万円	5
みずほ銀行カードローン	最大 800 万円	4
三井住友銀行 カードローン	最大 800 万円	4
三菱UFJ銀行カードローン	最大 500 万円	3
横浜銀行カードローン	最大 1,000 万円	5
楽天銀行スーパーローン	最大 800 万円	4
レイク	最大 500 万円	3

審査通過率

カードローンの審査通過率は、40.0%以上を5点、35.0%～39.9%を4点、30.0%～34.9%を3点、20.0%～29.9%を2点、19.9%以下または非公開を1点としています。

カードローン	審査通過率	点数
アイフル	32.7%	3
アコム	40.5%	5
イオン銀行カードローン	非公開	1
auじぶん銀行カードローン	非公開	1
SMBCモビット	42.4%	5
セントラル	非公開	1
ダイレクトワン	非公開	1
プロミス	42.4%	5
PayPay銀行カードローン	非公開	1
みずほ銀行カードローン	非公開	1
三井住友銀行カードローン	非公開	1
三菱UFJ銀行カードローン	非公開	1
横浜銀行カードローン	非公開	1
楽天銀行スーパーローン	非公開	1
レイク	33.6%	3

返済方法の豊富さ

返済方法が5種類以上を5点、4種類を4点、3種類を3点、2種類を2点、1種類を1点としています。

カードローン	返済方法の種類	点数
アイフル	5種類	5
アコム	5種類	5
イオン銀行カードローン	3種類	3
auじぶん銀行カードローン	2種類	2
SMBCモビット	5種類	5
セントラル	3種類	3
ダイレクトワン	3種類	3
プロミス	5種類	5
PayPay銀行カードローン	1種類	1
みずほ銀行カードローン	3種類	3
三井住友銀行 カードローン	4種類	4
三菱UFJ銀行カードローン	3種類	3
横浜銀行カードローン	4種類	4
楽天銀行スーパーローン	4種類	4
レイク	5種類	5

無利息期間

カードローンの無利息期間が30日以上を5点、20日～29日を4点、10日～19日を3点、1日～9日を2点、無利息期間がないものを1点としています。

カードローン	無利息期間	点数
アイフル	30日間	5
アコム	30日間	5
イオン銀行カードローン	なし	1
auじぶん銀行カードローン	なし	1
SMBCモビット	なし	1
セントラル	30日間	5
ダイレクトワン	55日間	5
プロミス	30日間	5
PayPay銀行カードローン	30日間	5
みずほ銀行カードローン	なし	1
三井住友銀行カードローン	なし	1
三菱UFJ銀行カードローン	なし	1
横浜銀行カードローン	なし	1
楽天銀行スーパーローン	30日間	5
レイク	30日間・60日間・180日間	5

プライバシーへの配慮

カードローンの利用がバレないようにプライバシーへの配慮として「書類での在籍確認」「カードレス」「Web 明細」の有無を独自に点数化しています。

カードローン	対策	点数
アイフル	書類での在籍確認 カードレス Web 明細	5
アコム	書類での在籍確認 カードレス Web 明細	5
イオン銀行カードローン	Web 明細	3
au じぶん銀行カードローン	Web 明細	3
SMBC モビット	書類での在籍確認 カードレス Web 明細	5
セントラル	Web 明細	3
ダイレクトワン	なし	1
プロミス	書類での在籍確認 カードレス Web 明細	5
PayPay 銀行カードローン	カードレス Web 明細	4
みずほ銀行カードローン	Web 明細	3
三井住友銀行 カードローン	カードレス Web 明細	4
三菱UFJ銀行カードローン	Web 明細	3
横浜銀行カードローン	なし	1
楽天銀行スーパーローン	なし	1
レイク	書類での在籍確認 カードレス Web 明細	5

レーティング方法

当記事では各項目の評価で出た評価点に対してウェイトを付けて総合点を出しています。

このウェイトは、ファイナンシャルプランナーの専門的な意見、過去にカードローンを利用したユーザーからのアンケート結果、カードローン会社の視点、そして当サイトの運営者の視点を考慮したものです。これにより、それぞれの視点が適切に反映されたバランスの取れたランキングを提供しています。

総合点の計算方法

上限金利の低さ：点数×ウェイト
＋
融資までにかかる時間：点数×ウェイト
＋
借り入れできる限度額：点数×ウェイト
＋
審査通過率の高さ：点数×ウェイト
＋
返済方法の豊富さ：点数×ウェイト
＋
無利息期間の有無：点数×ウェイト
＋
プライバシーへの配慮：点数×ウェイト
＝総合点

ランキングに使用しているウェイト

評価項目	ウェイト
上限金利	17%
融資までにかかる時間	15%
限度額	8%
審査通過率	17%
返済方法の豊富さ	13%
無利息期間	15%
プライバシーへの配慮	14%

ファイナンシャルプランナーによる算定基準

飯田さんの意見

ランキング作成の協力者紹介

飯田道子 / ファイナンシャル・プランナー

金融機関勤務を経て 1996 年 FP 資格を取得。現在は各種相談業務のほか、セミナー講師、執筆活動、独立支援などを活動は多岐に渡る。どの金融機関にも属さない独立系 FP として、金融・保険情報が得意。また海外移住の相談などにも対応しており、特にカナダや韓国への移住支援などを行っている。「宅建資格を取るまえに読む本」「貯める!儲ける!お金が集まる 94 の方法」「介護経験 FP が語る介護のマナー&アドバイスの本」「テラー必携!! あなたのファンを増やす魔法の質問」などの著書もあり。

飯田道子のコメント

上限金利のウェイトを高くした理由は、借入時の金利が低ければ、その分、総返済額を減らすことができるからです。できるだけ低金利で借りることができれば、毎月の返済負担額も少なくすみます。無理なく確実に返済することを考えると、ウェイトは高くしたほうがよいでしょう。

また、カードローンに申し込む場合は、手持ちのお金がない、どうしても準備しなければならない状態になっていることでしょう。そのため、審査通過率が高ければお金が借りられる可能性も高くなりますので、ウェイトは高くしました。さらに、一見すると金利が高く思っても、無利息期間があるカードローンの場合、借入期間によっては低金利で借りるときよりも総返済額が少なく済むことがあります。シミュレーションをすることは大切ですが、短期間の借入であれば、無利息期間の有無のウェイトは高くしたほうが良いと考えます。

飯田さんの意見

評価項目	ウェイト
上限金利	20%
融資までにかかる時間	13%
限度額	10%
審査通過率	20%
返済方法の豊富さ	12%
無利息期間	15%
プライバシーへの配慮	10%

塚越さんの意見

ランキング作成の協力者紹介

塚越一央 / 塚越 FP 社労士事務所 代表

東京都立大学法学部を卒業後、大手都市銀行および銀行系のシンクタンクに 41 年間勤務。定年退職を機に 1 級ファイナンシャル・プランニング技能士および社会保険労務士のダブルライセンスで「塚越 FP 社労士事務所」を立ち上げ、現在に至る。日本 FP 協会東京支部主催の「神保町 FP フォーラム」に参加し、相続のセミナー講師および相談員を務める。また、外部メディアへの記事執筆や監修、コンサルティング業務を手掛ける。

塚越一央のコメント

たくさんあるカードローン会社の中からどれにするか決めるとき、誰でも迷いますよね。どこのカードローンにするか迷ったら、まずお金を借りる目的を考えることです。

ただお金を借りたいのであれば、支払利息を抑えるために金利が低いカードローンを選ぶべきです。利息を支払う負担感はとても大きいので、金利が低く利息が少ない方が早く完済できます。

また、無利息期間サービスは初回だけ利用できるサービスですが、利息を抑える効果はありますので、確実に利用したいですね。

低金利を優先すべきとは言うものの、とにかく早くお金が必要という緊急時には、早く融資を受けられるカードローンを選ぶ必要があります。カードローンの中には、即日融資や最短 30 分程で融資可能というものもあります。

絶対にお金を借りたいのであれば、審査通過率が高いカードローンを選ぶのも一つの方法です。

ただし、審査なしをアピールしているようなカードローンは、闇金の恐れがありますので、絶対に申し込まないでください。

自分がどうしてお金が必要なのか、お金を借りる状況はどうなっているのかをよく考え、お金をきちんと返済できるのかまで考えたうえで、カードローンから借りるようにしてください。

塚越さんの意見

評価項目	ウェイト
上限金利	25%
融資までにかかる時間	15%
限度額	5%
審査通過率	10%
返済方法の豊富さ	15%
無利息期間	20%
プライバシーへの配慮	10%

ファイナンシャルプランナーによる算定基準

2人のファイナンシャルプランナーの意見から、各項目の平均ウェイトを求めた結果は以下のとおりです。

ファイナンシャルプランナーによる算定基準

評価項目	ウェイト
上限金利	23%
融資までにかかる時間	14%
限度額	8%
審査通過率	15%
返済方法の豊富さ	14%
無利息期間	18%
プライバシーへの配慮	10%

ユーザーアンケート調査を実施した結果に基づく算定基準

当調査では、過去にカードローンを利用したことがあるユーザーを対象に、各評価項目の重要度を把握するためにユーザーアンケートを実施しました。

その後、回答結果をもとに、各項目の重要度を高い順にランキング形式で集計しました。

ランキングの順位が高いほど、その項目のウェイトも高くなる仕組みとなっています。具体的には、順位1位には7点、2位には6点、3位には5点、4位には4点、5位には3点、6位には2点、7位には1点を付与し、これらの点数をすべて合計した総点数28点を基に、各項目のウェイトを計算しています。

評価項目	1位	2位	3位	4位	5位	6位	7位	総合点数
上限金利	19.9%	12.5%	10.1%	4.0%	4.2%	3.1%	2.9%	56.6%
融資までにかかる時間	8.5%	10.3%	7.2%	6.5%	6.3%	4.7%	2.7%	46.3%
限度額	12.7%	11.0%	9.2%	5.8%	3.3%	3.1%	3.3%	48.3%
審査通過率	13.4%	10.7%	9.0%	5.6%	4.9%	3.6%	2.4%	49.5%
返済方法の豊富さ	10.7%	10.7%	10.7%	4.3%	4.9%	5.2%	2.4%	48.8%
無利息期間	15.0%	10.7%	7.2%	5.6%	4.3%	3.3%	4.0%	50.1%
プライバシーへの配慮	10.7%	7.2%	5.6%	3.8%	3.3%	4.7%	7.8%	43.0%

評価項目	ウェイト
上限金利	25%
融資までにかかる時間	7%
限度額	11%
審査通過率	18%
返済方法の豊富さ	14%
無利息期間	21%
プライバシーへの配慮	4%

アンケート調査概要

調査企画	エイチームライフデザイン
調査方法	Fastaskによるインターネットリサーチ
調査対象地域	日本国内
母集団	直近3年以内にカードローンを利用したことがある人
有効回答数	553
調査実施時期	2023/07/07~2023/07/13

カードローンの運営会社から提供された情報に基づく算定基準

以下のカードローン運営会社にご協力いただきました。

<u>ご協力いただいたカードローン会社</u>
・アイフル
・プロミス

これらの会社からのフィードバックをもとに、各評価項目に対するウェイトを総合的に設定しました。

2社の意見の総括

評価項目	ウェイト
上限金利	5%
融資までにかかる時間	20%
限度額	5%
審査通過率	20%
返済方法の豊富さ	15%
無利息期間	13%
プライバシーへの配慮	23%

当サイト運営者による算定基準

評価項目	ウェイト
上限金利	15%
融資までにかかる時間	20%
限度額	10%
審査通過率	15%
返済方法の豊富さ	10%
無利息期間	10%
プライバシーへの配慮	20%