

キャッシュレスの 未来と経済効果

中京大学 近藤ゼミ

目次

0 研究動機

1 キャッシュレス概要

2 日本のキャッシュレス

3 世界のキャッシュレス

4 アンケート

5 企業への質問(楽天ペイメント・トヨタファイナンス)

6 総括

研究動機

- ・今までキャッシュレスは身近に存在
- モバイル決済の登場
- 増税による政府の取り組み

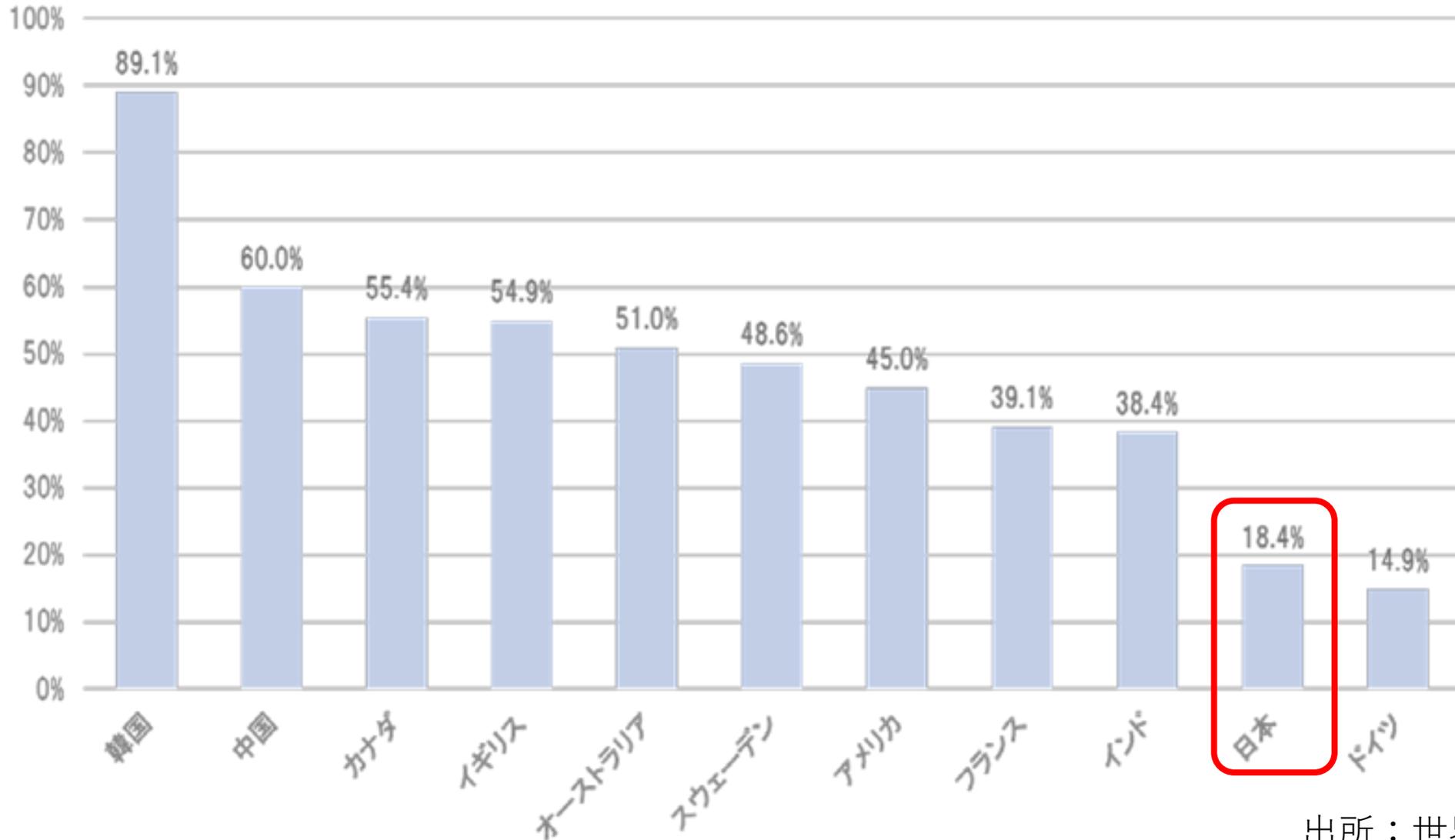
これから日本のキャッシュレスはどう変化するのか
私たちにどのような影響をもたらすのか

1 キャッシュレス概要

キャッシュレスの種類

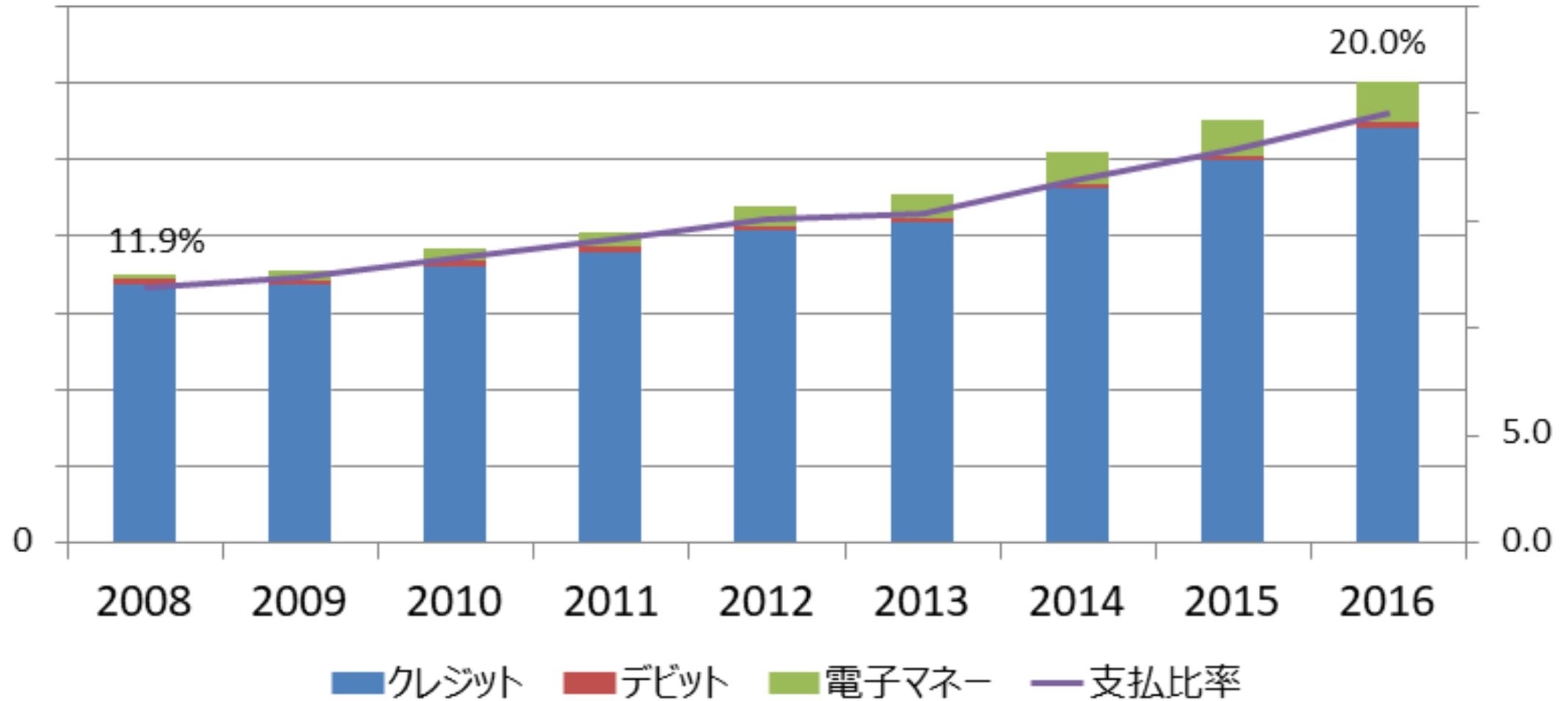
	プリペイド (前払い)	リアルタイムペイメント (即時払い)		ポストペイ (後払い)
主なサービス例	電子マネー (交通系、流通系等) 	デビットカード (ブランドデビット、Jデビット) 	モバイルウォレット (スマホ、携帯電話等) ※プリペイド、ポストペイ可能) 	クレジットカード (国際ブランド、銀行系、信販系等) 
特徴	利用金額を事前に チャージ	リアルタイム取引	リアルタイム取引	後払い、与信機能
加盟店への 支払いサイクル	月2回など	月2回など	即日、翌日、月2回 など様々	月2回など
主な支払い方法	タッチ式(非接触)	スライド(磁気) 読み込み式(IC) タッチ式	カメラ読込(QRコード) タッチ式	スライド式※(IC化を促進) 読み込み式 タッチ式
【参考】 消費に占める比率 (日本国内)	1.7%	0.3%	—	18.0%
国内キャッシュレス比率(2016年) : 20%				

各国のキャッシュレス決済比率比較(2015年)



出所：世界銀行及びBIS

日本のキャッシュレス比率の推移



2 日本のキャッシュレス

日本でキャッシュレス化が進まない要因

【消費者側の要因】

- ・ 現金への信頼が高い
- ・ 現金決済に不便がない
- ・ セキュリティ面への不安
- ・ 決済サービスが統一されていない

【隣国の韓国・中国との違い】

- ・ ATM量の差
- ・ 偽札の流通
- ・ 現金への信頼度

【企業側の要因】

- ・ 手数料の高さ
- ・ 災害時の損害
- ・ セキュリティ面の不安

他国に比べキャッシュレスに対する
メリットを感じる国民が少ない



増税に伴うキャッシュレス還元事業

2019年10月1日 「ポイント還元制度」導入

還元率	対象
5%	中小の商店 
2%	コンビニ・ガソリンスタンドなど 
なし	百貨店など大手企業 



CASHLESS

キャッシュレスで
お支払いのお客様に
5%還元

キャッシュレス・消費者還元事業

消費者還元期間: 2019年10月~2020年6月

<https://cashless.go.jp/> 

当店は「キャッシュレス・消費者還元事業」
対象店舗です!

経済産業省  PJ PAYMENTS JAPAN 

大手コンビニの直営店では、自社負担の原費で独自に2%の還元を行う

消費増税とポイント還元が家計に与える影響

食料：軽減税率対象（酒・外食を除く）のため8%を維持。
酒・外食のみ適応税率10%として試算

【増税に伴う一世帯の1ヵ月分の負担額】

増税前 287315円 増税後 291237円  3922円の差額

還元制度によるポイント付与の合計  8672円の付与

ポイントにより負担額の倍以上の還元を得られる可能性がある

3 世界のキャッシュレス

世界のキャッシュレス①

スウェーデンは最初のキャッシュレス社会と言われる

スウェーデン

- カードやモバイル決済が信頼されている
- 現金はGDPの2%しか流通していない
- 7歳からデビットカードを発行できる



進展した理由

- 一般に政府、システム、銀行、当局に対する信頼がある

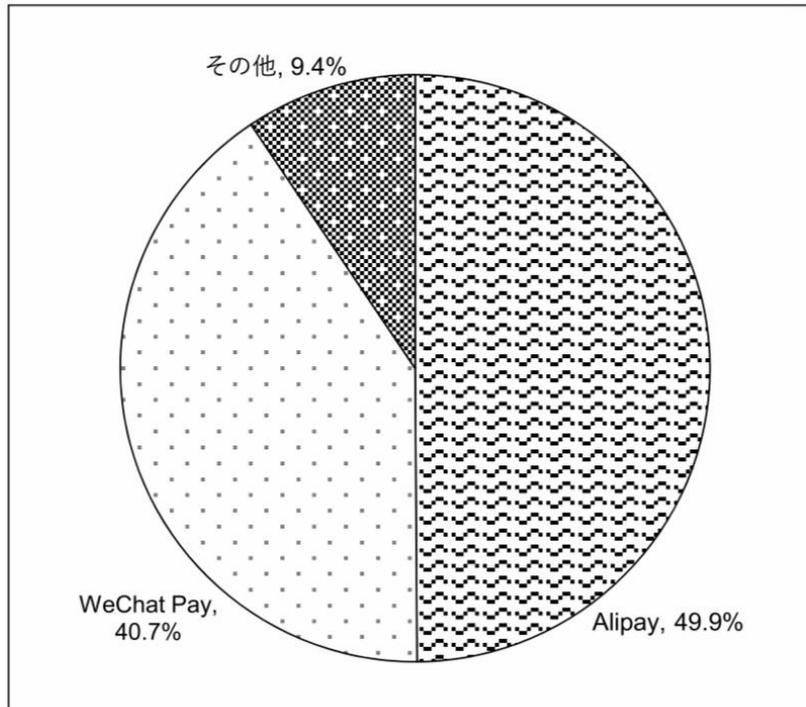


世界のキャッシュレス②

中国

- スマートフォン活用、モバイル決済が主流
- 「Alipay」や「Wechat Pay」が独占
- スマホさえあれば、財布なしで都市生活は完結する

中国のモバイル決済におけるシェア率(2018年第1四半期)



出所:iiMedia Research(2019/11/21)
<http://www.iimedia.com.cn/>

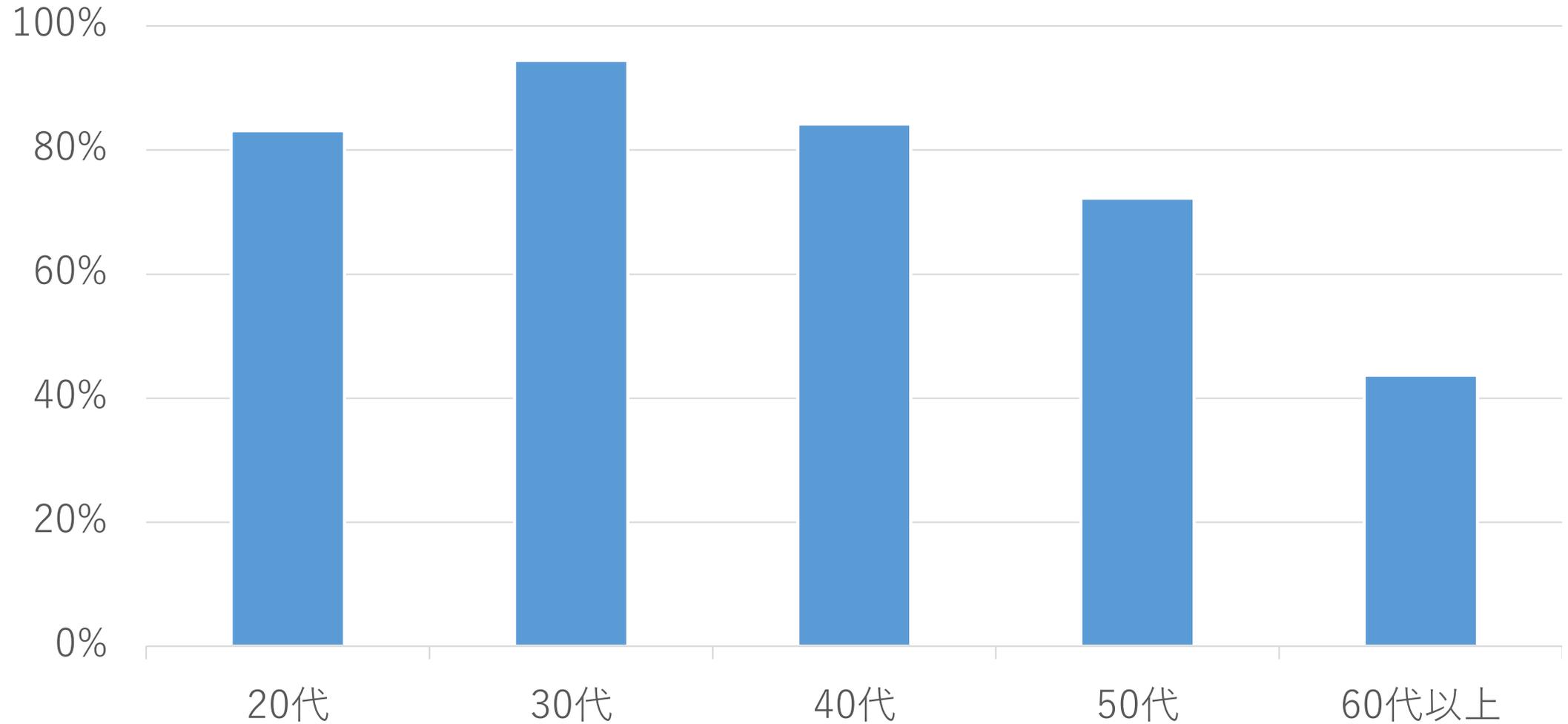


進展した背景

- 2012年以後、爆発的にスマートフォンが普及した
- すべてのサービスがスマホファーストを目指す
- 現金の安全性、透明性、コスト

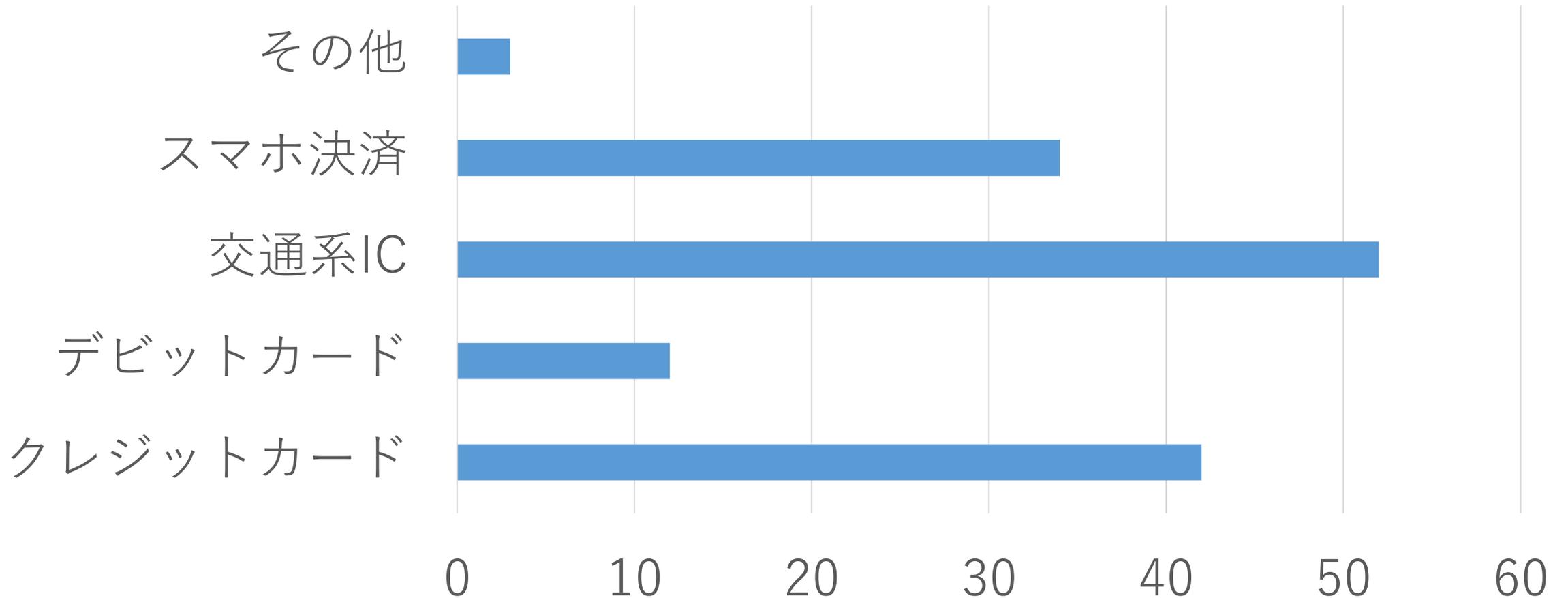
4 アンケート

年代別にみるキャッシュレス使用率

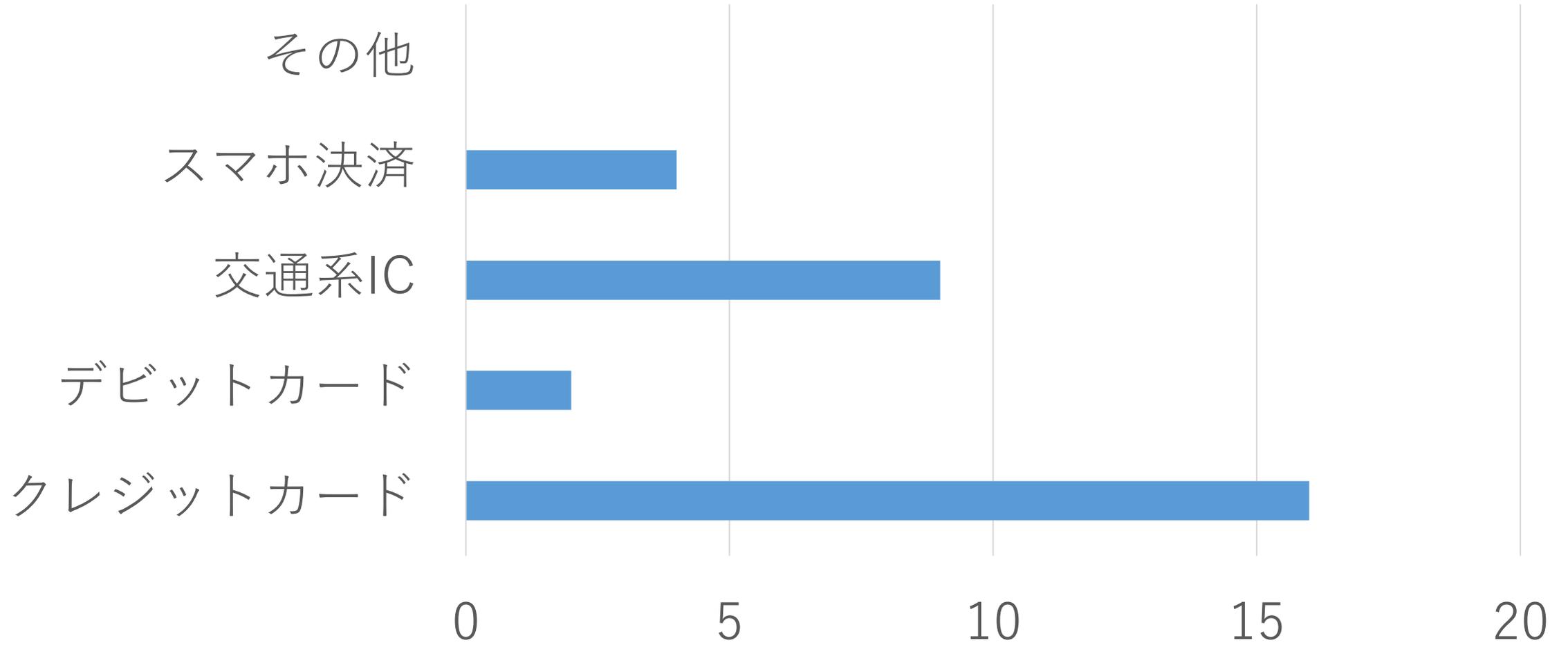


年代別でみる使用するキャッシュレスの種類

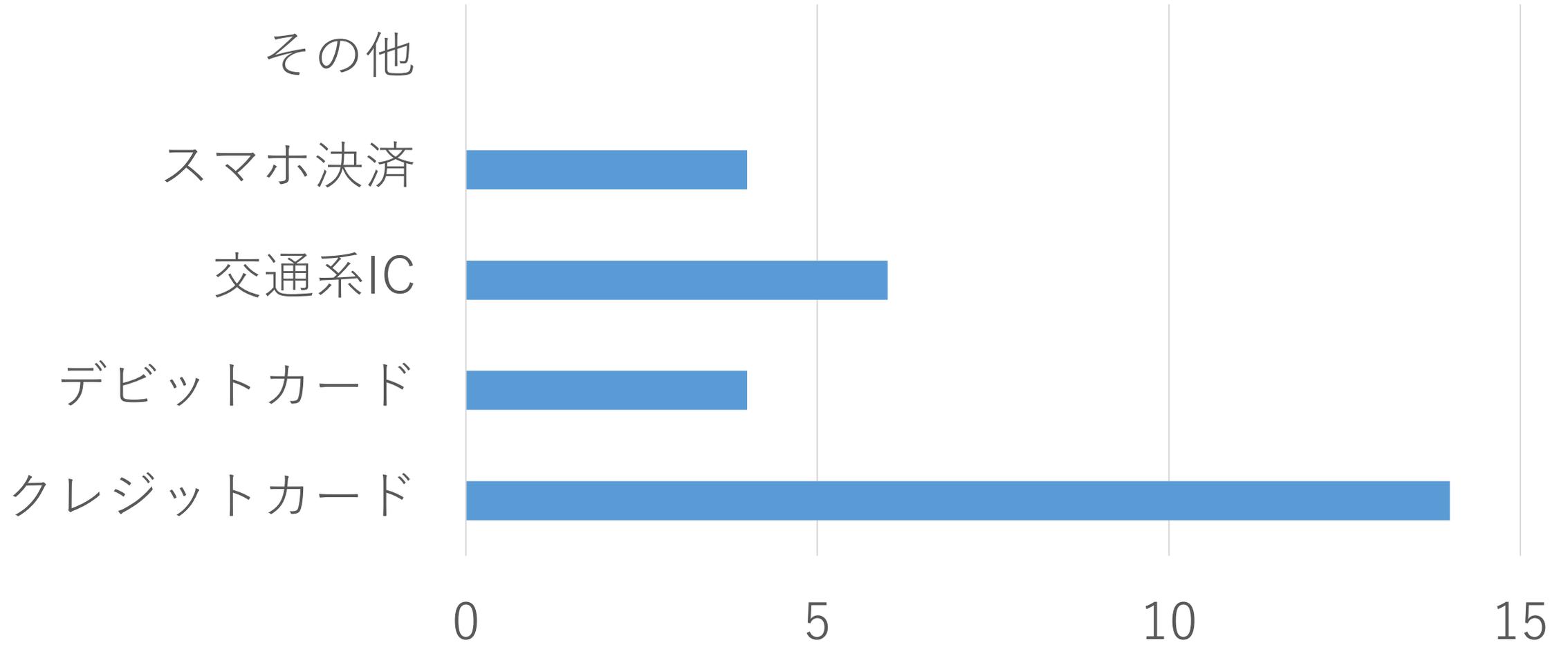
20代



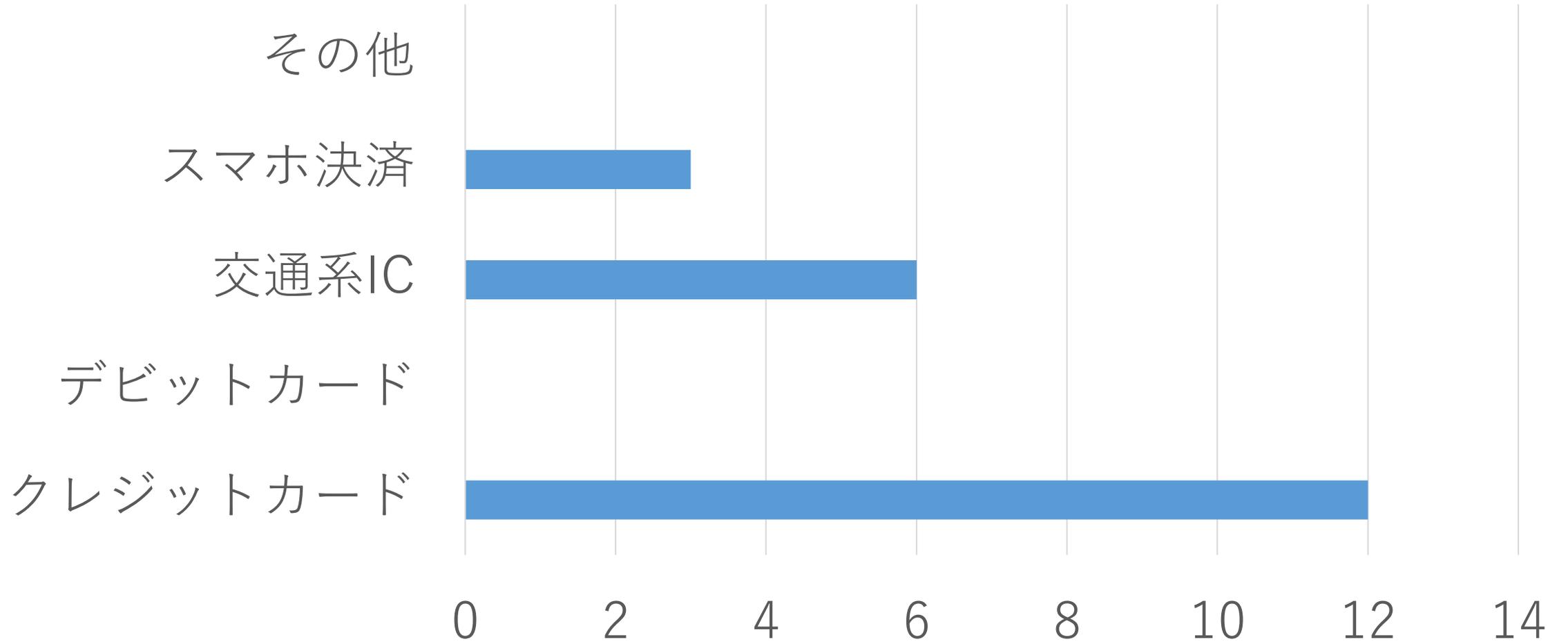
30代



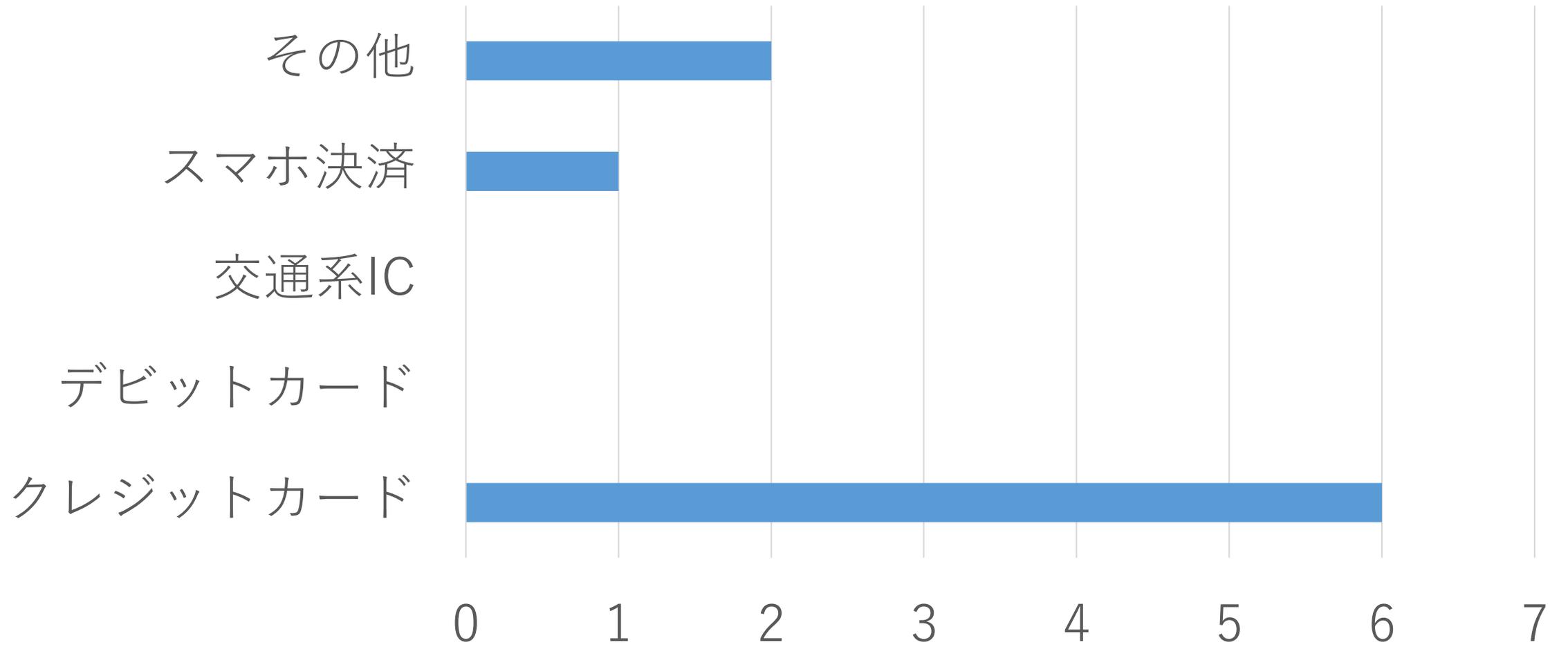
40代



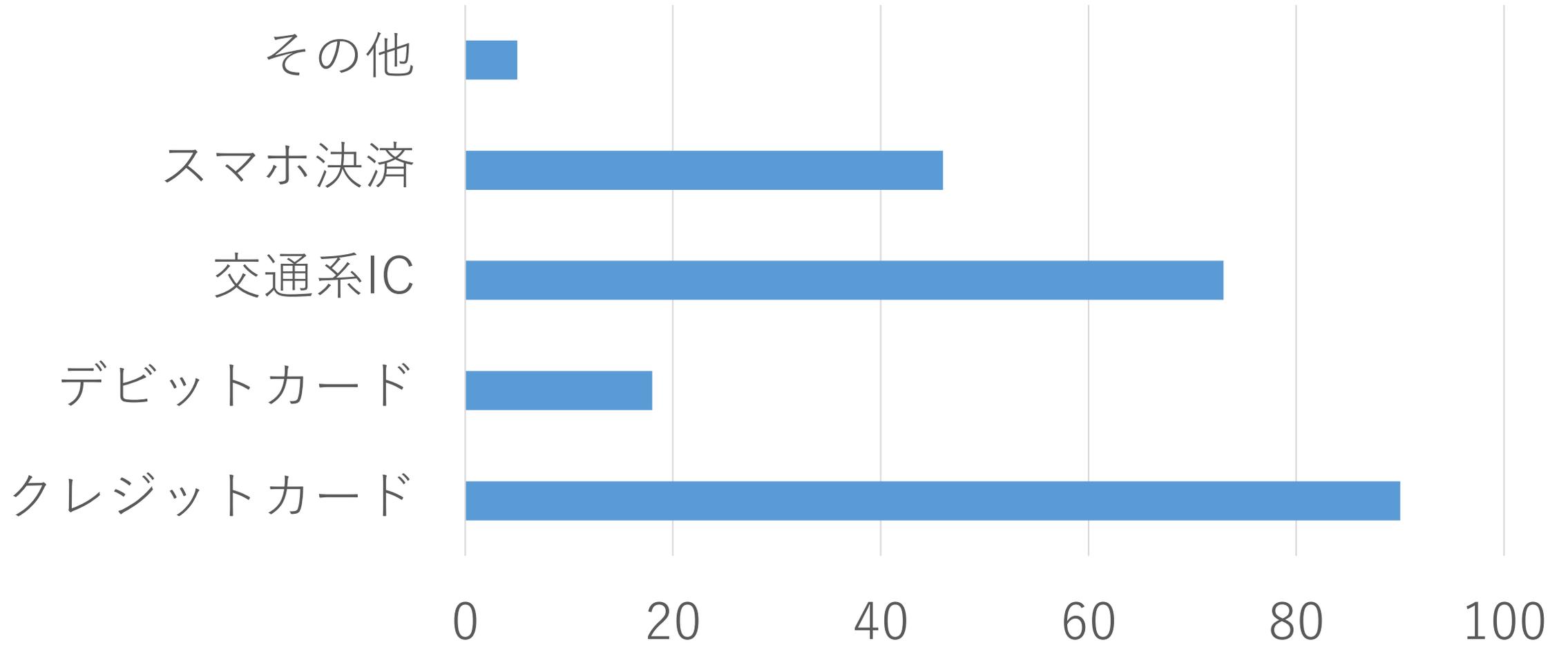
50代



60代以上



合計

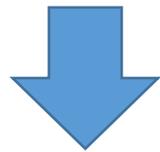


使用者が感じるキャッシュレスの便利点

- 会計がスムーズ（47%）
- ポイントがたまる（29%）
- お金の管理がしやすい（11%）
- 購入履歴が残る（10%）
- その他
クーポンなどが使える、還元があるなど

キャッシュレス未使用者の理由

- ・現金のほうが楽だから（31%）
- ・セキュリティが不安だから（21%）
- ・登録が面倒だから（21%）
- ・使い方が分からない（25%）



セキュリティ問題が法整備等で改善され、
簡易的なキャッシュレスが浸透すればより利用者が増える

5 企業への質問
楽天ペイメント株式会社

楽天ペイメントに質問



A) 楽天ペイメントの戦略について

楽天の3種類のキャッシュレス決済方法のうちどの決済方法を特に勧めていくか。

→楽天は様々な決済方法を持っていることが強みであり、楽天会員が様々な決済ができる環境をこれからも作っていく。

B) セキュリティ問題について

店頭に表示されているQRコードを張り付けたり、アカウントが乗っ取られるなどの諸犯罪についての対策。

→本人確認や不正検知の仕組みを強化していく。



C) キャッシュレスの将来

a. 2020年6月30日までにどのくらいキャッシュレスは進むと考えているか。またその先はどうなっていくと考えているか。

→政府の還元事業はキャッシュレスの認知してもらうきっかけになった。さらに加速度的に進んでいく。

b. 日本人の現金への信頼性・キャッシュレスへの意識の低さが挙げられているが、消費者の意識を変える工夫はあるか。

→現金からキャッシュレスへ移行する抵抗を少なくする工夫。

c. 「種類が多い」「1つにまとめるべき」という消費者の意見についてどう考えているか。

→ユーザーのニーズに応えるために必要。



トヨタファイナンス株式会社

トヨタファイナンスのキャッシュレス事業

- ・ TS CUBIC CARDをメインカードとしてカーライフやショッピングを豊かにするサービスを中心に提供している



新たな取り組み

- ・ 2018年、QR・バーコード決済サービス大手の「Origami」と資本業務提携を行う



経産省が進める「キャッシュレス・ビジョン」に対応する



トヨタファイナンスの戦略について

Q 若者の車離れ、カーシェアリングの普及で車が売れない時代になっている点について

A 残クレなどをはじめとする車の買い替えを短くできるような金融商品を提供する

残価設定型クレジット



キャッシュレスの未来について

A 若者世代から普及し、いずれはカードではなくスマートフォン決済が主流になっていく

今月からスマホ決済アプリ「TOYOTAwallet」がサービス開始となり、カーナビなどクルマと連動した一体型サービスが始まる

外国人労働者の契約も増えてきている

TOYOTA
wallet

6 総括

キャッシュレスの未来

【企業】

・ 決済方法

[2025年まで] : **クレジットカード・モバイル決済統合型**

[2025年以降] : **スマートフォン**ですべてをまかなう形

・ モバイル決済

→ **Zホールディングス**と**LINE**の経営統合

→ モバイル決済は一極化

キャッシュレスの未来

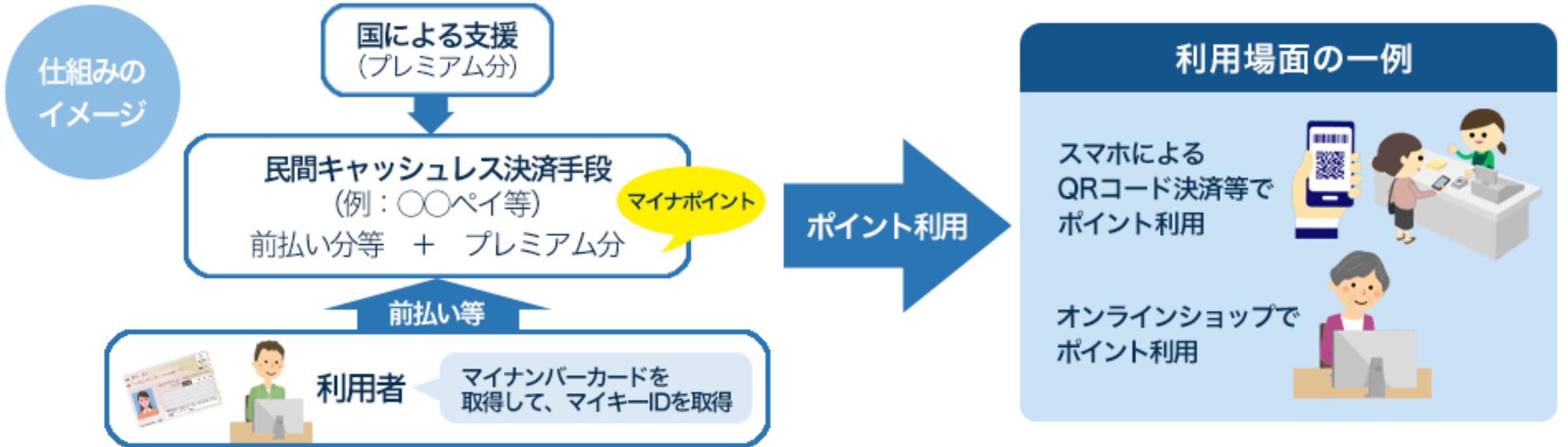
【政府】

- ・ 「**マイナポイント**」

→マイナンバーカードを活用した消費活性化策



マイナポイントの仕組み



○マイナンバーカードの利用価値を消費者が見いだせていないのが現状

政府のキャッシュレス

- ・ 政策は短期的で効果も一時的

→ ポイント還元事業

→ マイナポイント

○政府は民間企業を下支えする

- ・ 補助金
- ・ キャッシュレスにまつわる法整備



参考資料

- ・ 経済産業省 「キャッシュレスビジョン」

<https://www.meti.go.jp/press/2018/04/20180411001/20180411001-1.pdf>

- ・ 経済産業省 「キャッシュレス・消費者還元事業」

https://www.meti.go.jp/policy/mono_info_service/cashless/index.html

- ・ 『週刊エコノミスト』：毎日新聞出版

- ・ 楽天ペイメント株式会社 <https://corp.rakuten.co.jp/>

参考資料

- ・ トヨタファイナンス株式会社

<https://www.toyota-finance.co.jp/>

<https://www.youtube.com/watch?v=HZndT22ybi4>

- ・ 総務省「マイナポイント」

<https://mynumbercard.point.soumu.go.jp/promotion/>

- ・ 艾媒集团官网-用数据说

<http://www.iimedia.com.cn/>