



キャッシュレス決済推進案

篠原拓実 絹笠礎良 黒田陽太 小林航大

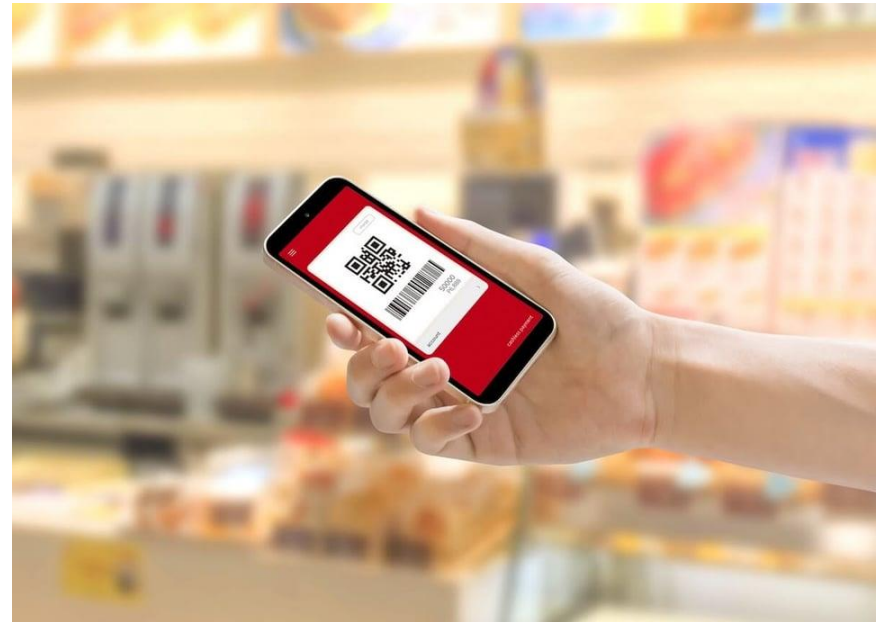
目次

1. 動機
2. キャッシュレス決済とは
3. 日本・海外の状況
4. キャッシュレス決済のメリット
5. キャッシュレスがなぜ進んでいないのか
6. 私たちが勧めたいキャッシュレス決済
7. まとめ



1. 動機

- 最近キャッシュレス決済のCMをよく目にする
- 実際に、キャッシュレスで商品を購入している
- 支払い手段が多く、よくわからない





2. キャッシュレス決済とは？

キャッシュレスの定義

お札や現金を使用せずにお金を支払う事
電子決済と同義



クレジットカード、電子マネー、デビットカード、
スマートフォンやインターネットを使った支払いなどがこれにあたる。

キャッシュレス決済の種類

1. プリペイド方式（先払い方式）

Suica nanaco 楽天Edy WAON

2. ジャストペイ方式（即時払い方式）

デビットカード モバイルバンキング（QRコードなど）

3. ポストペイ方式（後払い方式）

クレジットカード キャリア決済



電子マネー/NFC (ICカード/スマホ)

交通系プリペイド



流通系プリペイド



デバイス/OS



カード (クレジット/デビット/プリペイド)

国際ブランド



国内クレジット



国内デビット



国内プリペイド



共通コード



IT系



通信キャリア系



コンビニ系



コード決済 (QR/バーコード/スマホ)

提携



銀行系

中国系



国内キャッシュレス決済カオスマップ (2019年6月版)

キャッシュレスの割合

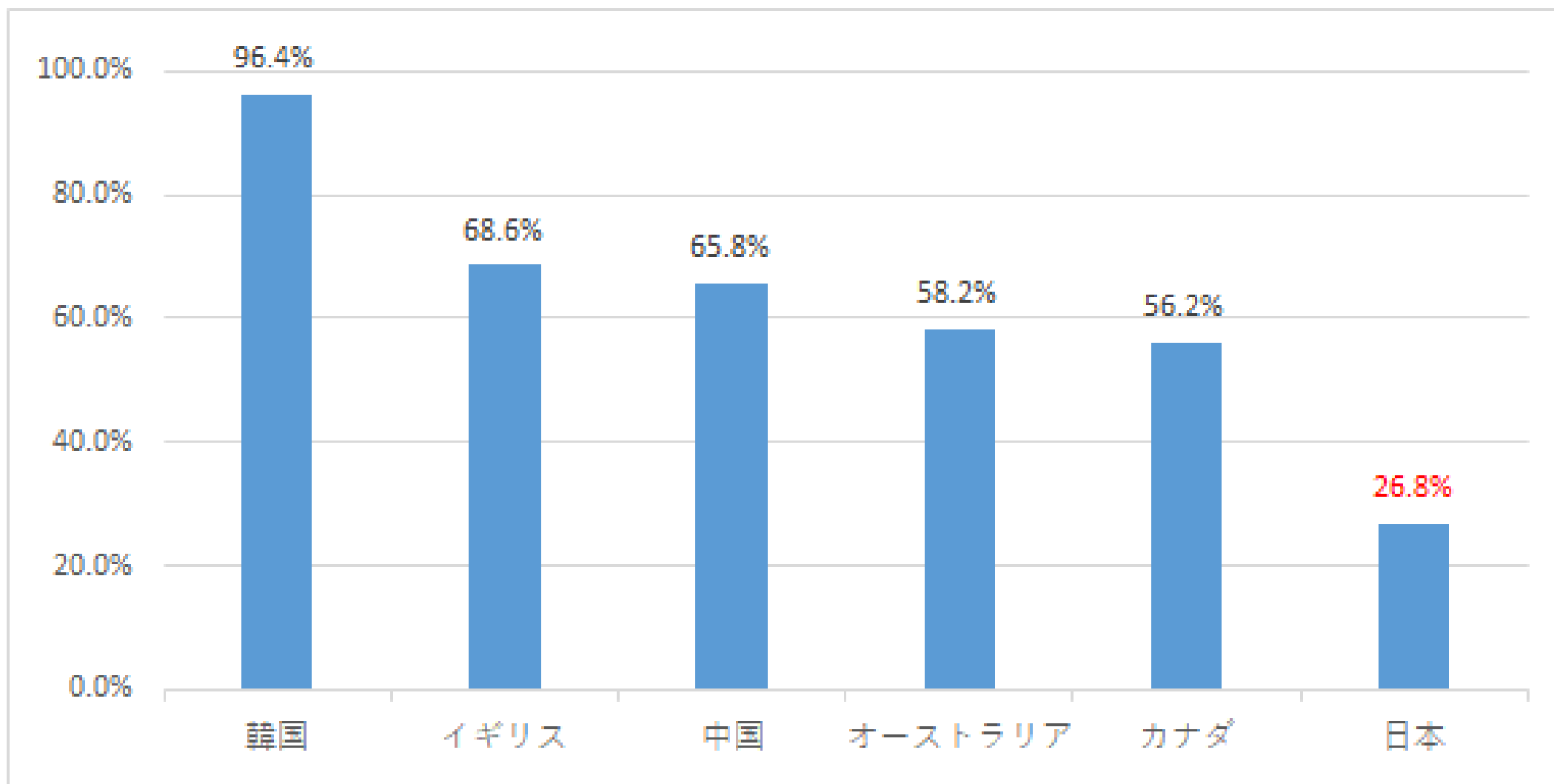


年	2014	2015	2016	2017	2018	2019
クレジットカード	15.4%	16.5%	18.0%	19.2%	21.9%	24.0%
デビットカード	0.2%	0.1%	0.3%	0.4%	0.4%	0.6%
電子マネー	1.3%	1.5%	1.7%	1.7%	1.8%	1.9%
QRコード					0.1%	0.3%
計	16.9%	18.2%	20.0%	21.3%	24.1%	26.8%



3.日本と海外の キャッシュレス

世界各国のキャッシュレス比率（2019年）



韓国・中国はなぜキャッシュレス先進国に？



・1997年の東南アジア通貨危機が要因

・脱税対策、消費活性化を目的

・クレジットカードの利用促進策を実施



・偽札が大きな社会問題に

・安全性を求める人々が増加

・QRコード決済が普及

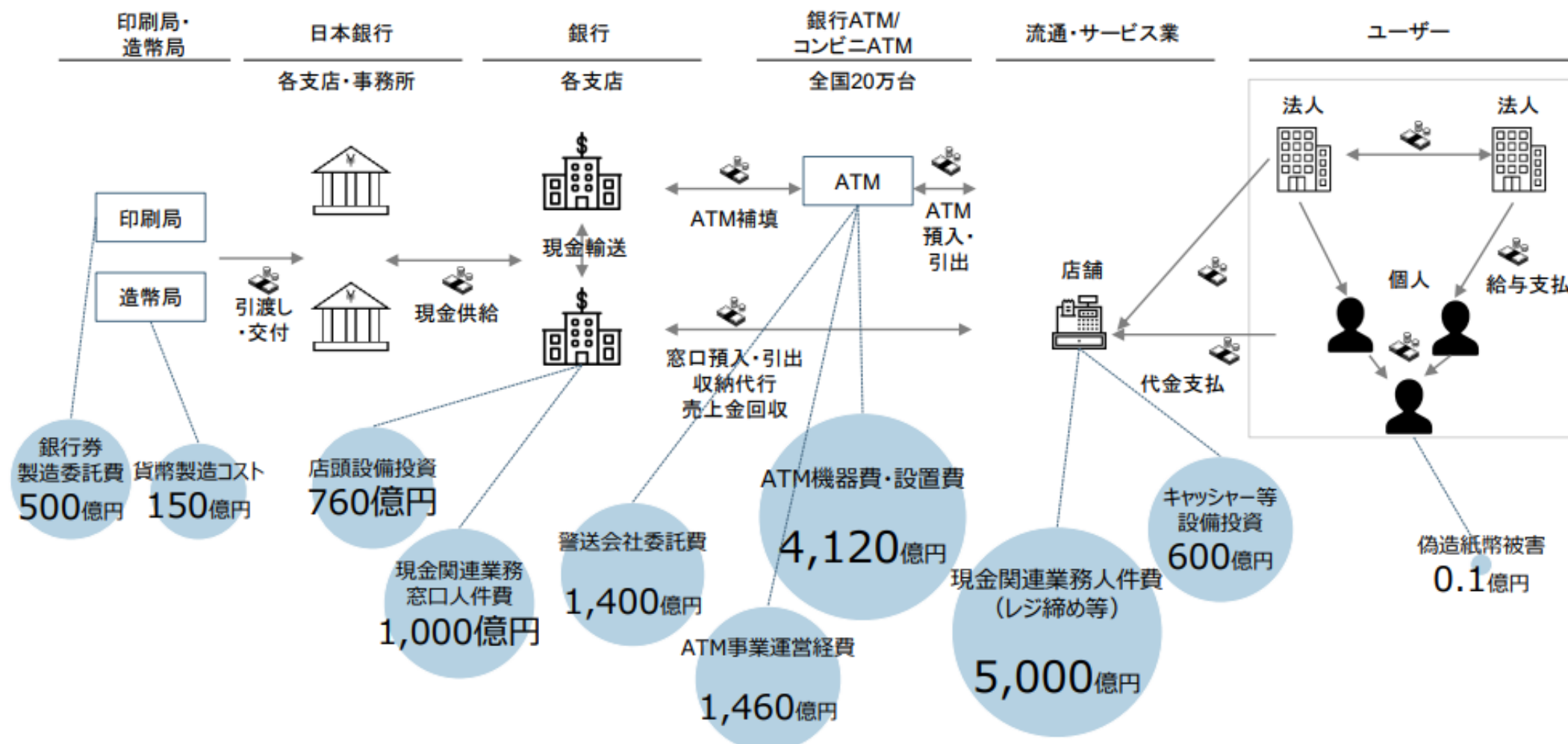
日本政府がキャッシュレスを進めようとする理由

- インバウンド需要の拡大
- 少子高齢化、生産性向上の課題と向き合うため
- 現金決済のインフラコストを削減

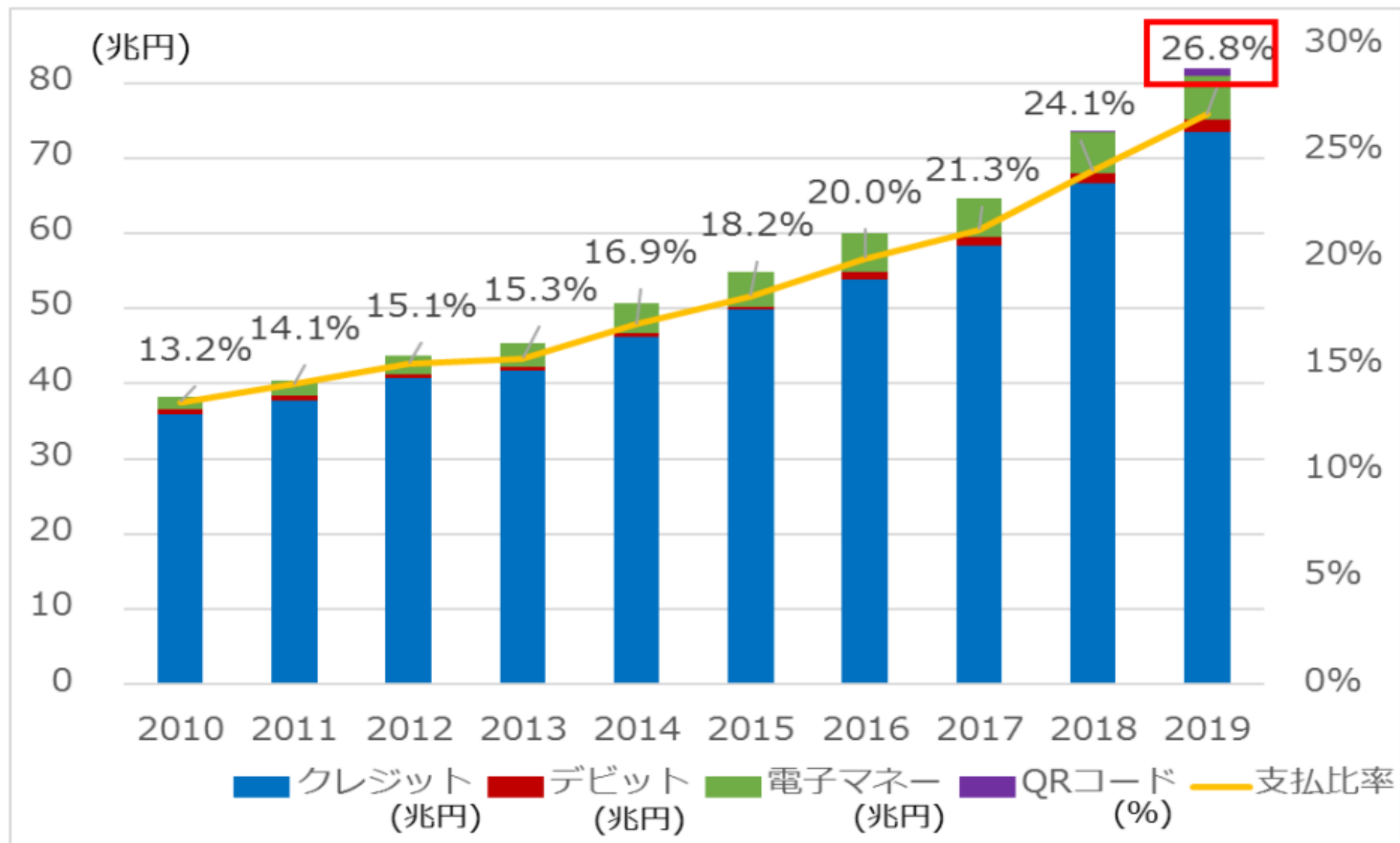


現金決済インフラを維持するために、年間約1兆円を超える直接コストが発生している。

現金決済インフラの直接的な社会コスト(年間)



日本のキャッシュレス推移





4.キャッシュレス決済には
こんなメリットが！？

消費者

- ・手ぶらで簡単に買い物が可能（大金や小銭の不便さ解消）
- ・従業員が紙幣や貨幣に触れないので衛星的
- ・データの利活用により利便性が向上(自動家計簿など消費履歴情報の管理が容易)

事業者

- ・ **人手不足対策**（レジ締、現金取り扱い時間の短縮）⇒レジ1台あたり20~25分の確認作業
- ・ 従業員による売上現金紛失・盗難等のトラブル減少
- ・ 従業員が紙幣・通貨に触れないので衛星的
- ・ 現金の搬出入回数の減少⇒現金取扱コスト（ATM維持、取扱人件費等）は数兆円
- ・ **インバウンド需要**を取り込むには不可欠⇒訪日外国人の7割がキャッシュレス

公共的観点

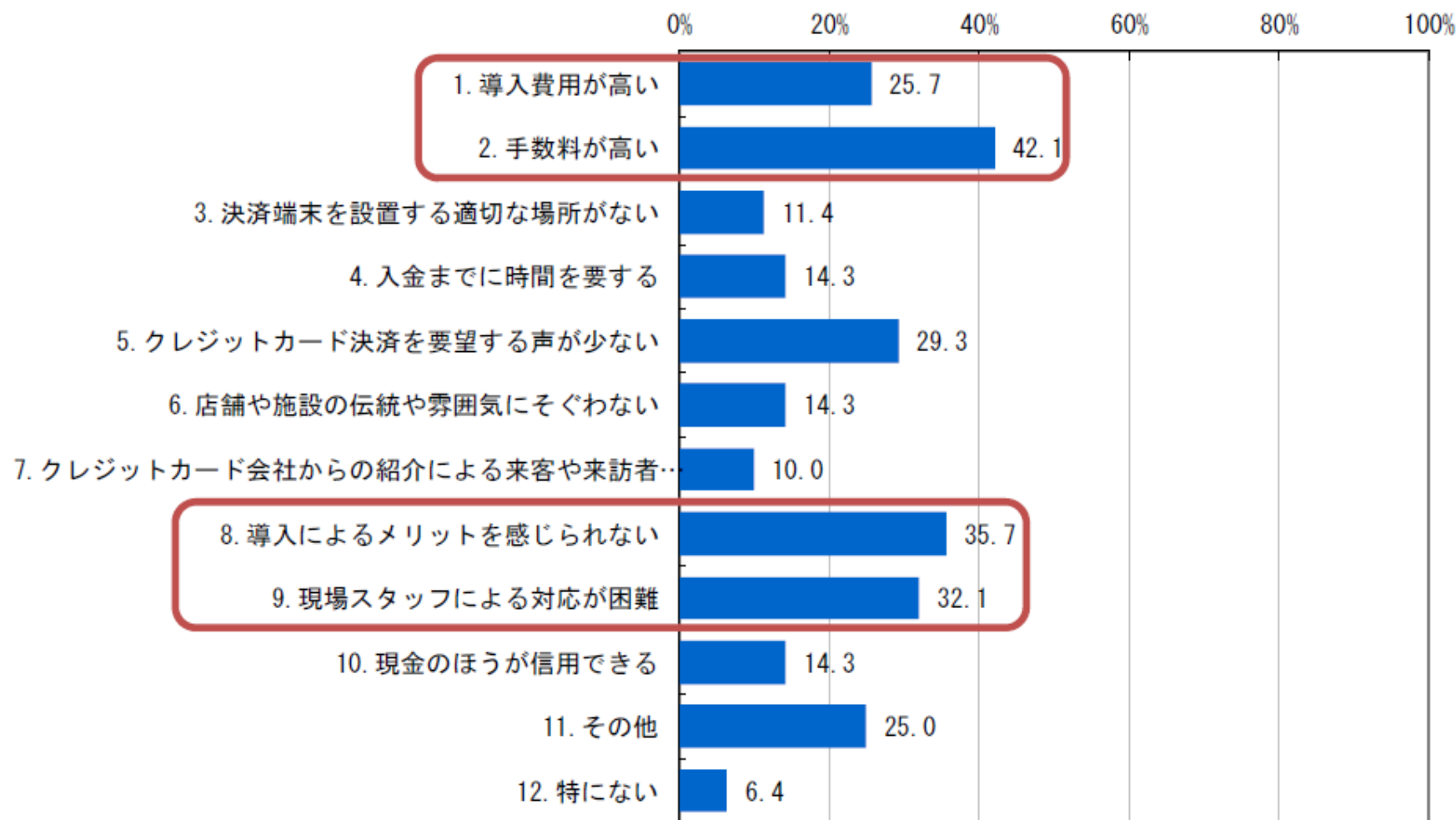
- ・ 徴税の効率化・公正化
- ・ マネーロンダリング



5.日本でキャッシュレス決済が 進まないのか

【加盟店側の側面】

クレジットカードの未対応理由 (n=140)



消費者側

クレジットカードを利用していない理由

上位5位 (MA)



キャッシュレスに反対の理由
(自由回答集計トップ5)

反対の理由		全体	男性	女性	男-女
1位	浪費しそうだから	10.9	7.9	13.3	-5.4
2位	お金の感覚が 麻痺しそうだから	10.1	5.4	13.8	-8.4
3位	お金のありがたみが なくなりそうだから	7.9	5.7	9.6	-3.9
4位	現金は必要だから	6.0	8.6	3.9	4.7
5位	犯罪が多発しそうだから	5.7	9.5	2.7	6.8

キャッシュレスのデメリット

- ・災害や故障などの事故に弱い
- ・不正利用の脅威がある
- ・加盟店がまだまだ少ない
- ・デジタル格差問題

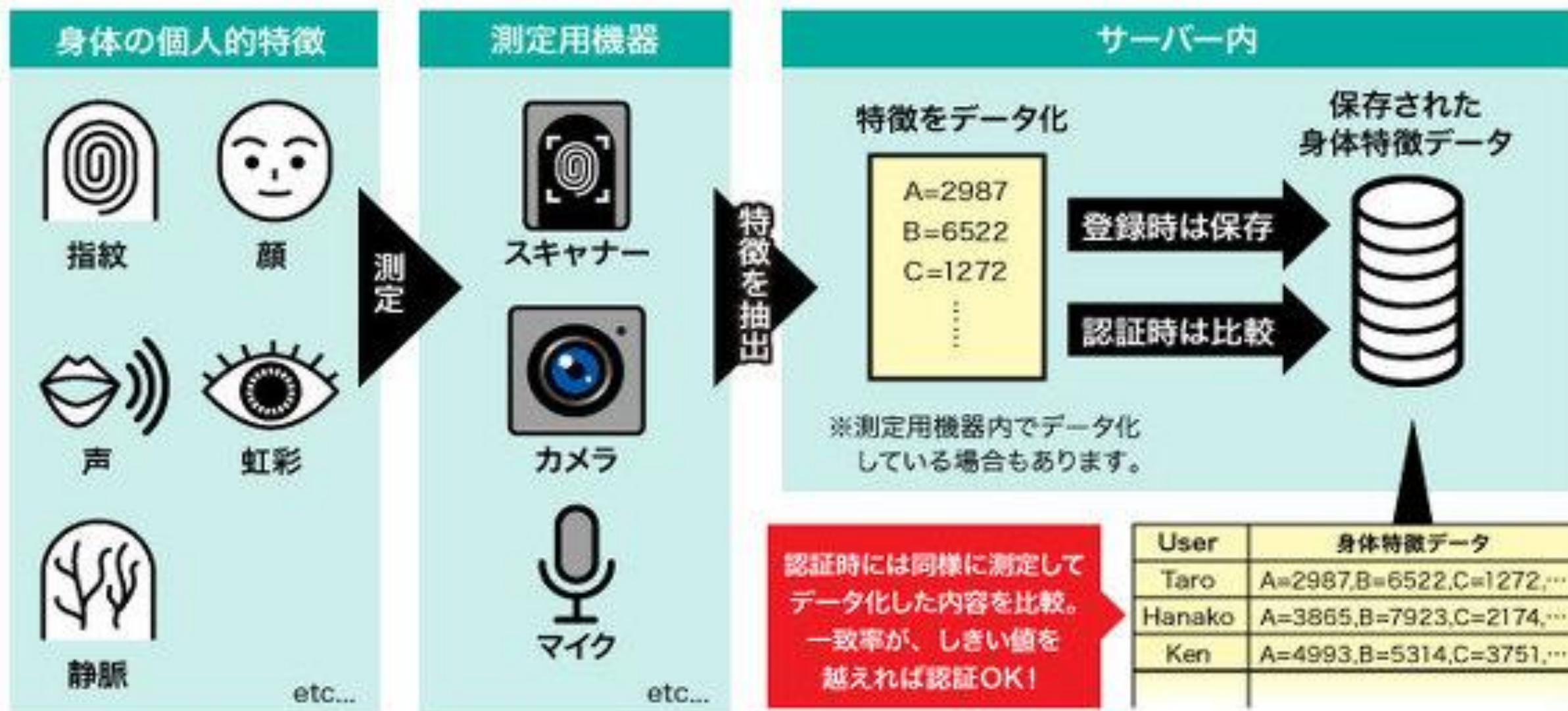
6. 私たちが勧めたい電子決済

生体認証

生体認証とは

- 顔や指紋などの生体情報を使って本人を識別する仕組み
- 事前に本人を識別するための生体情報を登録し、
認証時に読み取った情報と照合をすることで本人を識別する

■ 生体認証における身体的特徴の登録・認証の手続きイメージ



これらの生体認証ならキャッシュレスの
デメリットが・・・！？

静脈認証

血管の形や分岐点は一生変わらないため、生体認証に利用されています。
体内の情報なのでデータの盗難に遭いにくく、偽装も極めて困難

虹彩認証

- ・ 虹彩に刻まれている細かいシワは人によって異なるため、生体認証に使用されている。
- ・ 左右の目でシワが違うため、両目を使った認証も可能である。
- ・ 認証精度が極めて高いため、2秒で支払い完了
- ・ 誤認「100億分の1」

メリット

- ・手ぶらで支払いができる
- ・施設側の負担が軽くなる
- ・パスワード紛失のリスクがない

生体認証の導入例

東京ドーム



株式会社読売新聞東京本社・株式会社読売巨人軍・株式会社東京ドーム

ヤマダ電機



ヤマダデンキの新決済サービスがスタート!!
顔認証決済「ヤマダPay」

大垣共立銀行

手のひら認証ATM「ピピット」

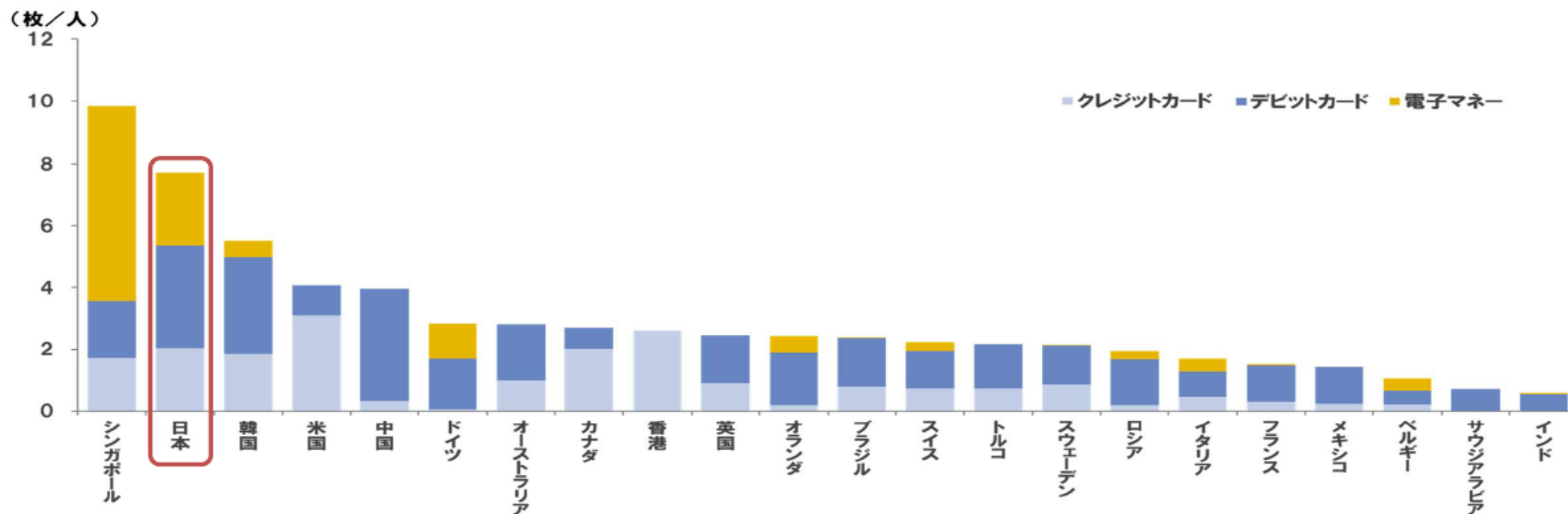


キャッシュカードや通帳を持ち合わせていなかったり、災害などで紛失された場合でも、ご本人の「手のひら」だけで取引いただくことが可能な全国初のATMサービス。

果たして、使い分けられるのか？

日本のキャッシュレスツール事情

- 日本は1人あたり約8枚のキャッシュレス決済手段を保有する「カード保有大国」



(注) 1. 一枚のカードで複数の機能が利用可能な場合、重複して計上されているほか、国・地域によっては入手出来ていない一部カードの計数が欠損している。

7.まとめ

- ・日本のキャッシュレス普及について

インバウンド需要や少子高齢化の影響もあり、キャッシュレス推進は必然的に

- ・研究全体からいえること

キャッシュレスの課題はまだまだあるが、

日本においても、年々キャッシュレスは普及している。



将来は、手ぶらで決済も日常的に

参考文献

https://www.veritrans.co.jp/tips/column/introduction_electronic_payment.html

<https://www.meti.go.jp/press/2020/06/20200626014/20200626014-3.pdf>

https://www.veritrans.co.jp/tips/column/cashless_history.html

[電子マネーってなに？種類とそれぞれの特徴を比較解説！ - キャッシュレス研究所 \(paypay.ne.jp\)](https://paypay.ne.jp)

https://www.resonabank.co.jp/kojin/app/column/column_app_0001.html

https://paypay.ne.jp/store-media/cashless/0001_cashless_merit/

https://www.veritrans.co.jp/tips/column/introduction_electronic_payment.html

[キャッシュレス決済の現状と今後 <博報堂ダイレクト通信> | “生活者データ・ドリブン”マーケティング通信 \(seikatsusha-ddm.com\)](https://seikatsusha-ddm.com)

[現金決済現金決済インフラコスト：009_03_00.pdf \(meti.go.jp\)](#)

[国内キャッシュレス決済カオスマップ \(2019年6月版\). 予想以上に反響が大きかった前回 2019年1月版… | by Takashi Hoshikawa | Medium](#)

[日本のキャッシュレス決済の比率は？世界との比較や今後の課題 | ペイサポ ～お店がはじめるキャッシュレス決済～ \(smbc-card.com\)](#)

[5月25日\(火\)より顔認証決済サービス開始！ | 東京ドーム | 東京ドームシティ \(tokyo-dome.co.jp\)](#)

[顔認証決済ヤマダPay | ヤマダデンキ YAMADA DENKI Co.,LTD. \(yamada-denki.jp\)](#)

[20200626014-3.pdf \(meti.go.jp\)](#)

[手のひら認証 | 個人のお客さま | 大垣共立銀行 \(okb.co.jp\)](#)