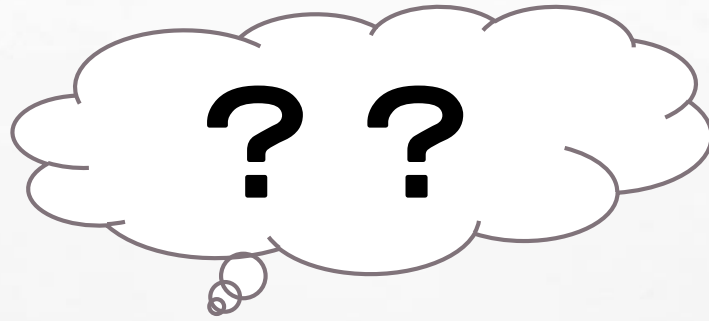


～キャッシュレス決済
は良い選択なのか～

目次

1. 研究の背景と目的
2. 現状分析
3. 提案
4. まとめ

1. 研究の背景と目的



キャッシュレス決済 > 現金支払い
⇒国民や我々の私生活でのメリット（利
点、得すること）

キャッシュレス決済とは

キャッシュレス決済

⇒キャッシュレス決済とは、お札や小銭などの現金を使用せずにお金を払うこと。

キャッシュレス決済の種類

電子マネー 他 (ICカード/前払い) ㊦	カード (後払い/即時払い/前払い) ㊦
<p>交通系ICプリペイド Suica PASMO</p> <p>流通系ICプリペイド Edy</p> <p>ポイント払い d POINT T-POINT Ponta POINT</p> <p>OS/スマホ/決済システム Apple Pay G Pay iD docomo ポストペイ Q+ JCB</p>	<p>国際ブランド VISA JCB AMERICAN EXPRESS DISCOVER</p> <p>ブランドデビット M MUFG SMBC III Minse no Ginko R D JCB R Revolut</p> <p>クレジットカード SAISON CARD UC MUFG view JACCS AEON Credit INTERNATIONAL PAYPAY RECRUIT</p> <p>ブランドプリペイド Rakuten Card Orico JCB SMBC 三井住友カード au PAY LINE Pay</p>
<p>QR/コード決済 (前払い/店頭/EC)</p> <p>通信キャリア系 PayPay d払い au PAY R Pay</p> <p>2022年4月統合予定 LINE Pay</p> <p>共通コード ANA Pay JPOR S JCB prino BP 銀行 Pay MUJI UNI QLO J-Coin Pay ゆうちょ Pay AEON Pay Coca-Cola Alipay WeChat Pay</p>	<p>BNPL (後払い/EC/コンビニ店頭)</p> <p>Net Protections R paidy PayPay au PAY JACCS Pay Zozo Town GMO SCORE RESONA SAGAWA smartpay splitit</p>

電子マネー

・方法：前払い

・種類：交通系IC (Suica、PASMO、manacaなど)

：流通系IC (WAON、nanaco、dポイント、Rポイントなど)

：OS/スマホ/決済システム (Apple Pay、Google Pay、ID、QUIC Payなど)

・特徴

・決済の速さ

・利用ハードルの低さ

・スマートフォンとの連携

・ポイント還元

クレジットカード

- ・方法:後払い、即時払い、前払い
- ・種類:国際ブランド(VISA、MASTERCARD、JCBなど)
 - :ブランドデビット(MIZUHO、MUFG、SMBC、楽天、Paypay)
 - :クレジットカード(SAISONCARD、UC、Rakuten Card)
- ・特徴
 - ・会計がスマート
 - ・特典、優遇サービスがある
 - ・ポイント還元
 - ・ATMの手数料が節約できる

QRコード決済

- ・方法:前払い
- ・種類:通信キャリア系(PayPay、d払い、au PAY、LINE Payなど)
:共通コード(メルPay、AEONPAY、Alipayなど)
- ・特徴
 - ・会計がスムーズ
 - ・ポイント還元
 - ・現金を持たなくてよい
 - ・海外からの旅行者も使える

BNPL

- ・方法：後払い
- ・種類：paidy、PayPay、メルPay、smartpayなど
- ・特徴
 - ・手数料なしで分割払いができる
 - ・商品の確認をしてから支払える
 - ・審査が簡易
 - ・すぐに利用できる
 - ・与信審査が不要

キャッシュレス決済の特徴(メリット)

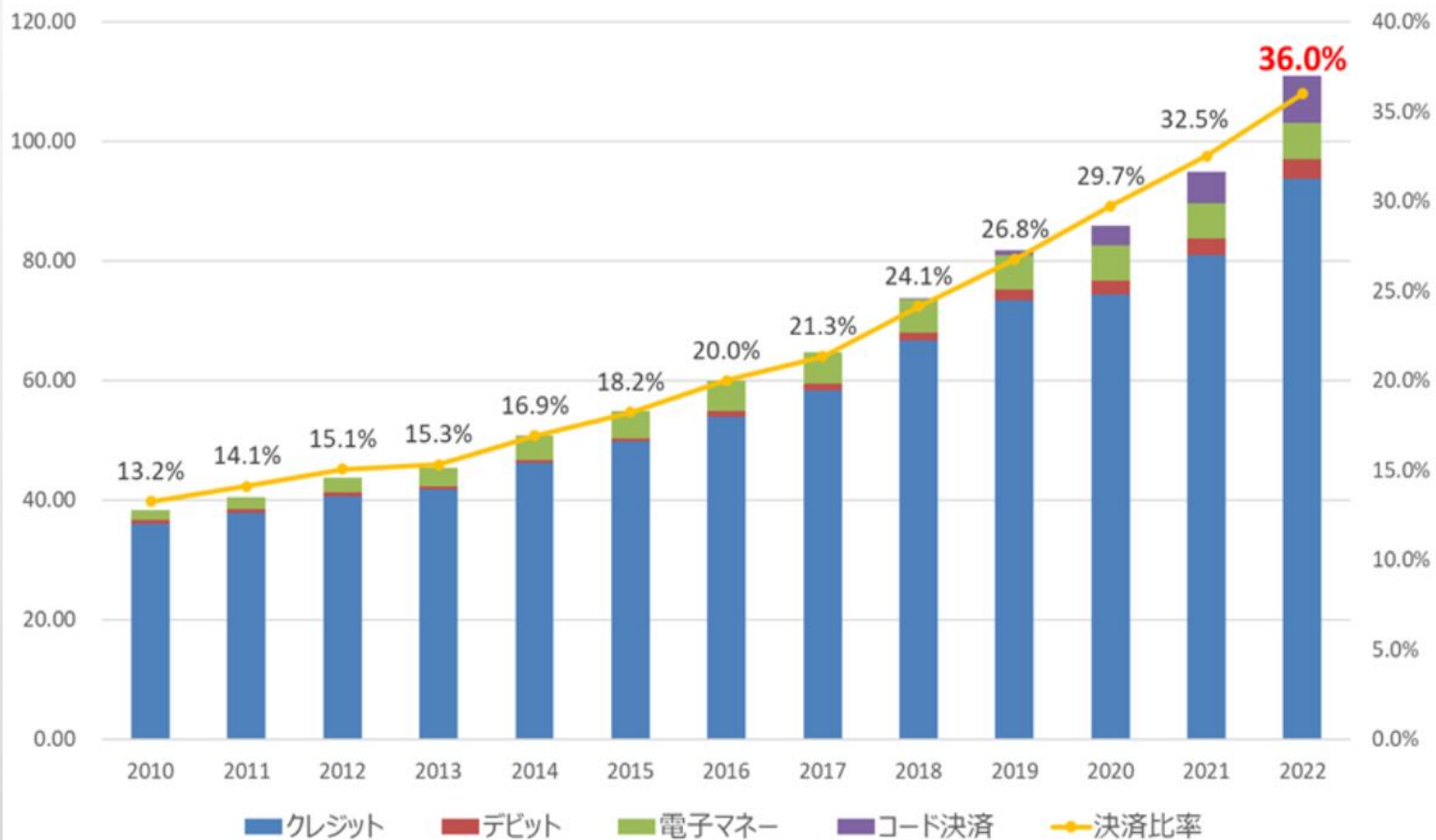
- 現金を持っていなくても決済ができる
- 精算が速い
- 履歴が残るため管理がしやすい
- 人件費削減
- ポイントがもらえることがある
- キャンペーンが行われることがある

キャッシュレス決済の特徴（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
- 加盟していない店舗がある
- デジタル格差
- 手数料や年会費などがかかる
- 使いすぎる可能性がある

2. 現状分析

日本のキャッシュレス決済額及び比率の推移 (2022年)



2022年
キャッシュレス決済比
36.0%(111兆円)

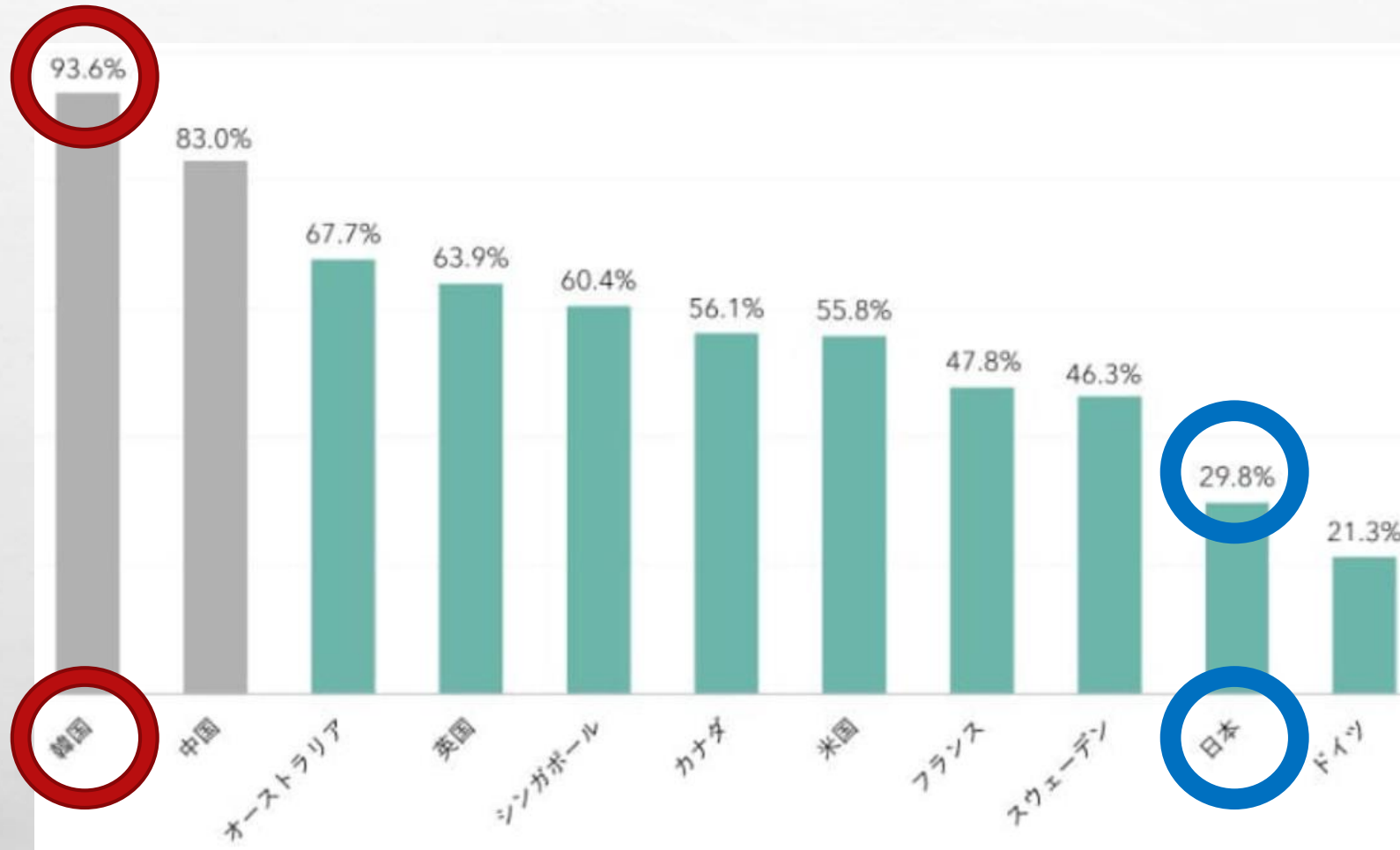
クレジットカード
30.4%(93.8兆円)

デビットカード
1.0%(3.2兆円)

電子マネー
2.0%(6.1兆円)

コード決済
2.6%(7.9兆円)

世界各国のキャッシュレス決済比率（2022年）



93.6% ⇒ 韓国

29.8% ⇒ 日本

**なぜ韓国はキャッシュレス決済
が多く使われているのか。**

韓国が多い理由①

●所得控除政策

⇒クレジットカードの決済額が年収の4分の1を超えた分に対して、その20%を300万ウォン（約30万円）を上限に所得から控除し、年末の源泉徴収時に還付する制度

韓国が多い理由②

- 宝くじの参加権を付与

⇒消費者が店舗でクレジットカード決済をした際に、その購入額が1,000円を越えると、レシートに宝くじの抽選番号が付与されるというもの

韓国が多い理由③

- 年商240万円以上の店舗にクレジットカード決済の対応を義務化

⇒小売店やコンビニ、スーパー、アミューズメントなどほとんどの店舗でクレジットカード決済が導入された

なぜ日本ではキャッシュレス決済が進まないのか

➡ 日本では現金が好まれているから

現金が好まれている理由

- 現金を持つことに不安がない治安の良さ、盗難の少なさ
- 偽札の流通が少ないことによる、現金への高い信頼
- POSレジに代表される、現金を高速・正確に取り扱えるシステムの普及
- 利便性の高いATMが広く普及し、現金の引き出しが容易

→日本で好まれている現金支払い
は国民からしていいことなのか

現金のメリット

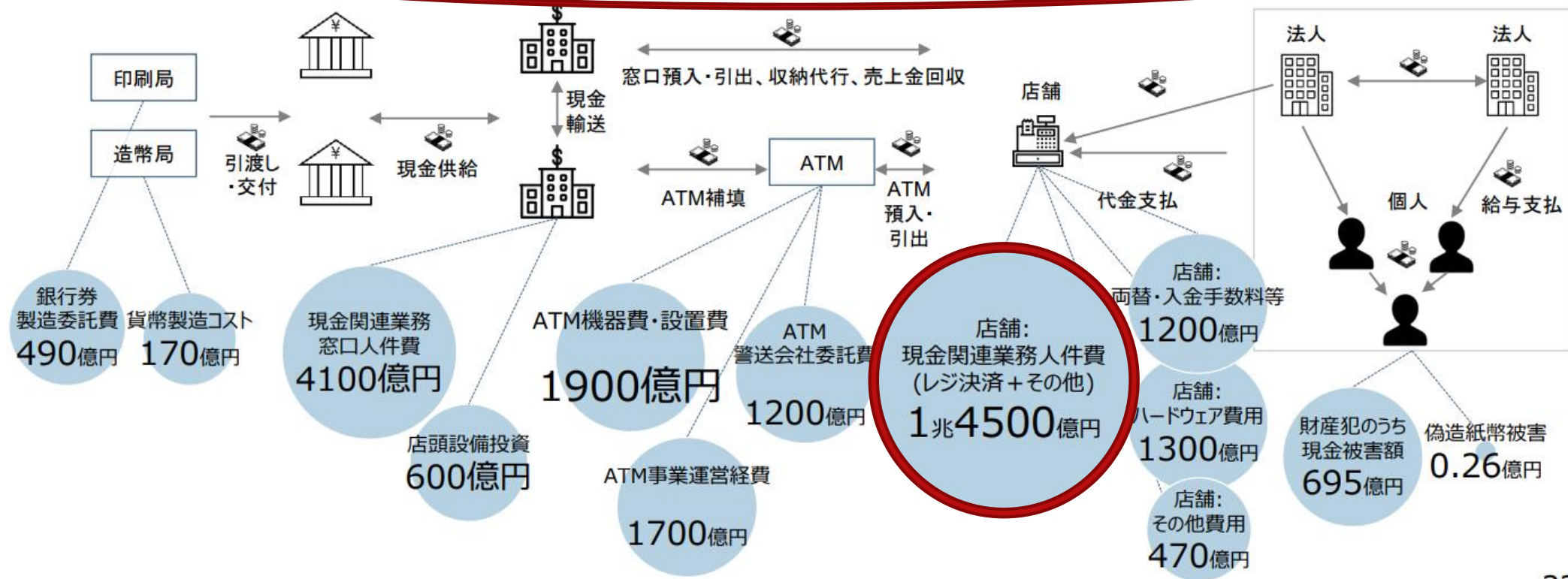
- 通信障害の際に使用できる。
- 使いすぎ防止。
- 事業者はすぐに利益を得ることができる。
- どのお店でも使用できる。
- 不正利用の心配がない。

現金のデメリット

- 災害時に大量の現金を下ろせない。
- 破損したら使用不可。
- レジ現金残高の確認作業に時間がかかる。
- 感染症のリスクがある。
- 管理の手間がかかる
- 消費者側も店舗側も時間がかかる

現金決済インフラの直接的な社会コスト(年間)

印刷局・造幣局	日本銀行	銀行店舗	銀行ATM/ コンビニATM	流通・サービス業	ユーザー
紙幣・貨幣 製造費 660億円	ATMの設置・運用コスト、銀行内費用 9500億円		計2.8兆円	店舗: 現金関連コスト 1.7兆円	消費者の現金被害額 695億円



キャッシュレス決済の促進、浸透することで



現金決済にかかる費用を大幅に削減できる!!

キャッシュレス決済を推進する理由

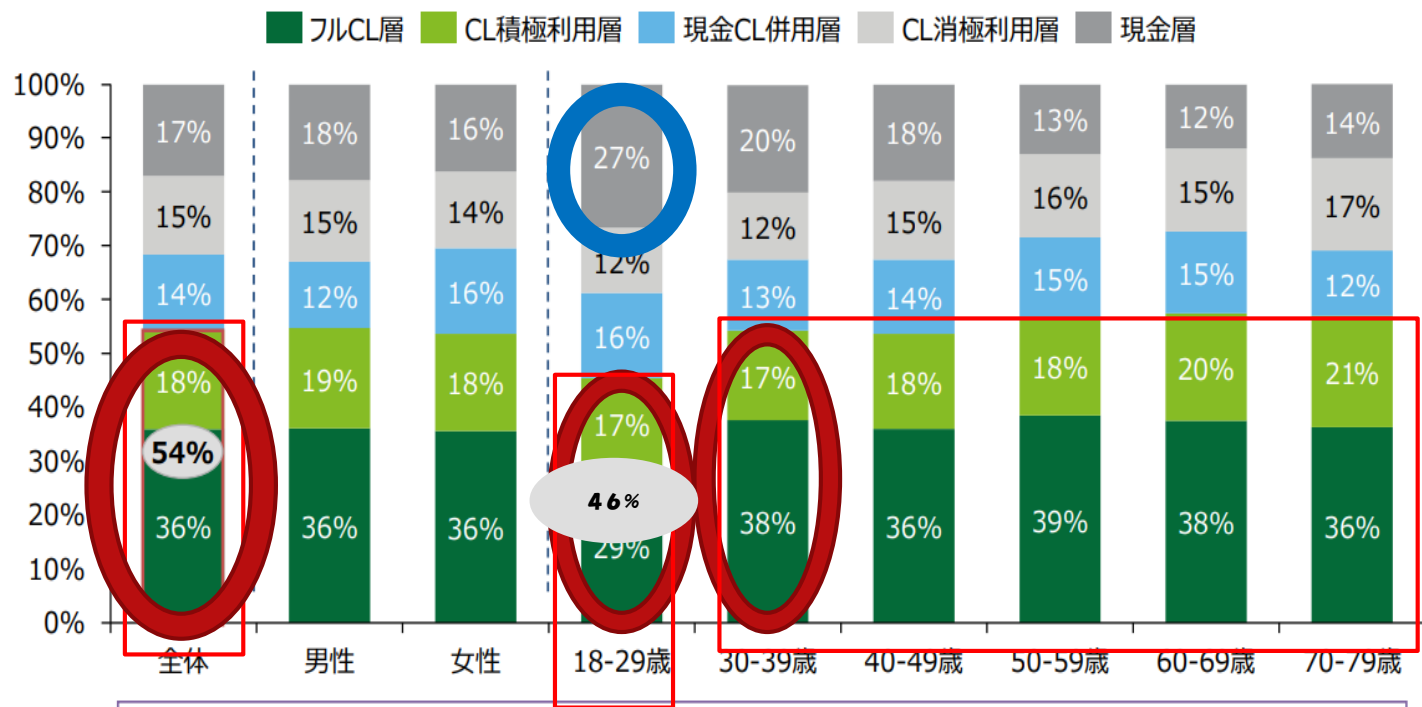
- インバウンド消費の拡大（訪日外国人への対応）
- 現金決済のインフラコストの削減
- 人口減少に伴う人手不足に対応できる
- 現金管理上の盗難・違算などのリスクが減る
- 従業員が現金に触れないので衛生面が向上する
- 購入履歴データを活用できる

キャッシュレス化による経済効果

⇒現金の社会コスト削減

⇒消費者に利便性を与え、事業者の売上拡大

性別/年代別のCL利用者の割合（頻度ベース）



(セグメントの定義)

- フルCL層：可能な限りすべてキャッシュレス決済を利用
- CL積極利用層：7～8割程度はキャッシュレス決済を利用
- 現金CL併用層：現金とキャッシュレスを半分ずつ程度利用
- CL消極利用層：2～3割はキャッシュレス決済、あとは現金を利用
- 現金層：現金のみ利用

全体の**54%**
 キャッシュレス決済を積極的に利用している（フルCL層、CL積極利用層）

30-79歳の**約55%**
 ⇒フルCL層、CL積極利用層

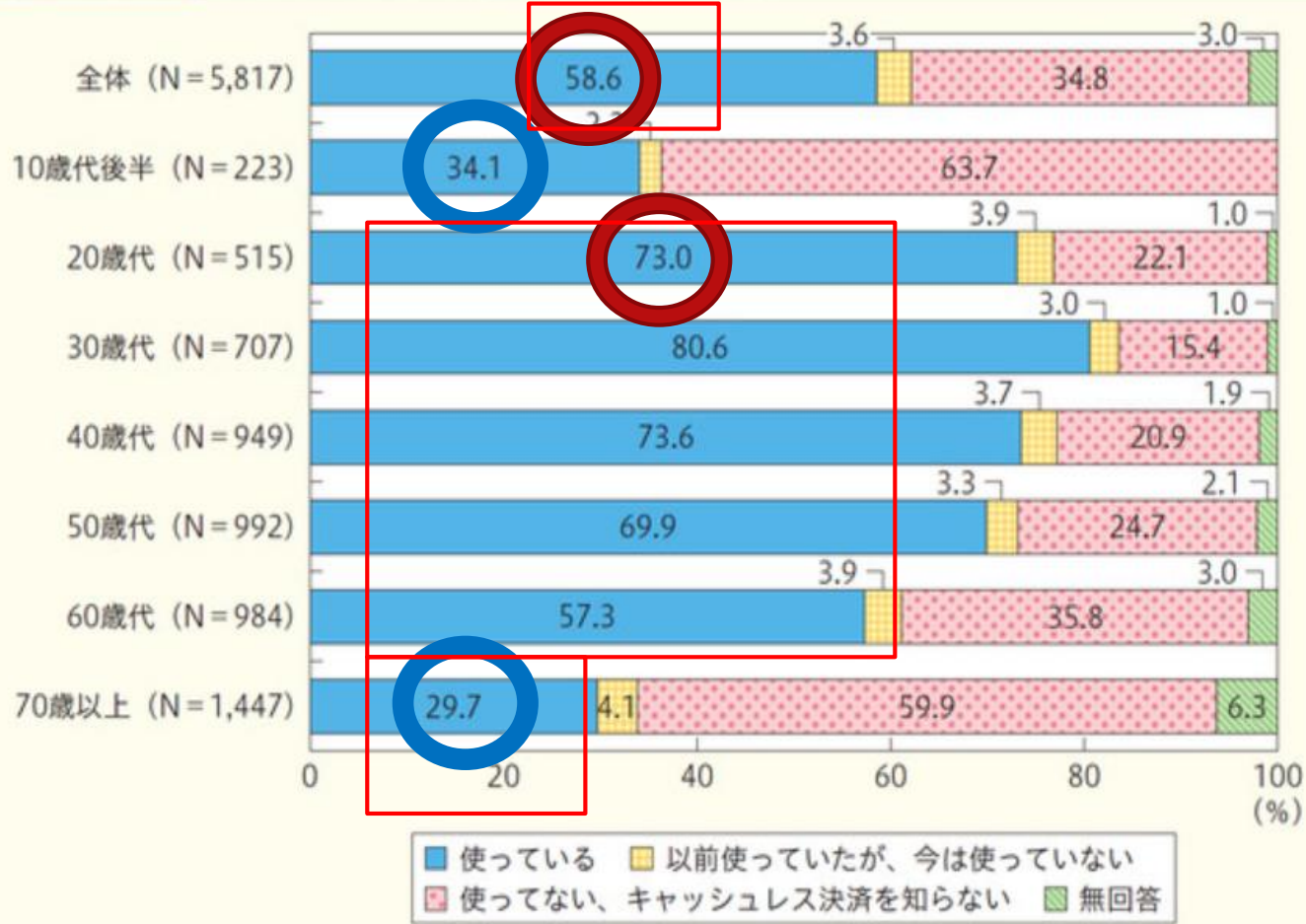
18-29歳の**46%**
 ⇒フルCL層、CL積極利用層

18-29歳の**27%**
 ⇒現金層



若年層のキャッシュレス決済利用率が低い

図表 I-2-2-22 キャッシュレス決済利用率 (年齢層別)



全体の **58.6%**
キャッシュレス決済を使っている

20-60歳 **半数以上**

10歳代後半 **34.1%**

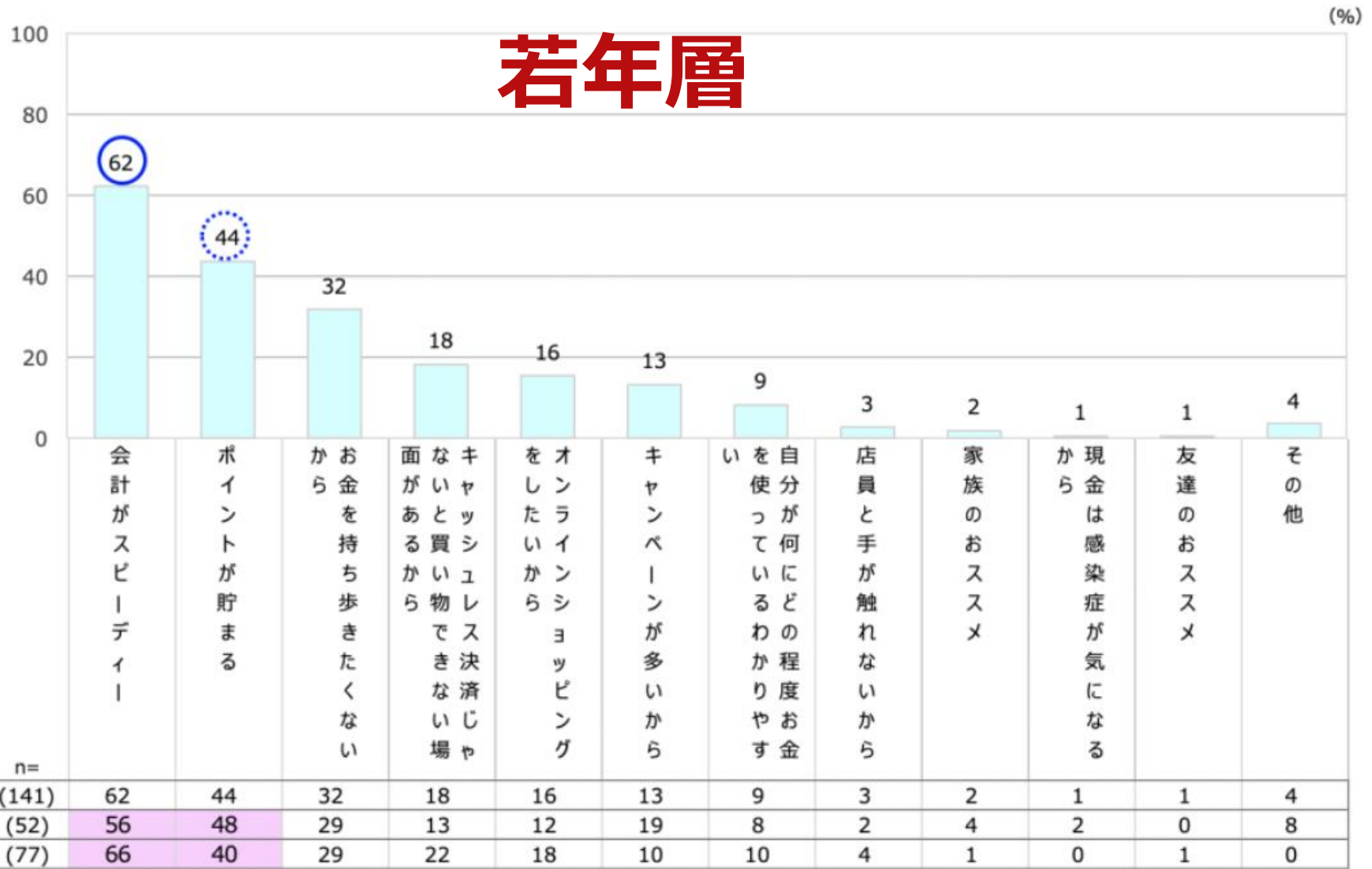
70歳以上 **29.7%**



**10歳代後半と70歳以上の
キャッシュレス決済利用率が低い**

**若年層と高齢層の利用率を
増やすことが出来れば
日本のキャッシュレス化は進んでいく**

若年層



	n=	現金が面倒	ポイントが貯まる	現金を持ち歩きたくない	現金がないと買い物ができない	オンラインショッピング	キャンペーンが多いから	自分が何にどの程度お金を使っているかわかりやすい	店員と手が触れないから	家族のおススメ	現金は感染症が気になる	友達のおススメ	その他
全体	(141)	62	44	32	18	16	13	9	3	2	1	1	4
高校生	(52)	56	48	29	13	12	19	8	2	4	2	0	8
大学生	(77)	66	40	29	22	18	10	10	4	1	0	1	0

(マイナビティーンズラボ調べ)

キャッシュレス決済の利用場所



10代

20代

1位 コンビニ 73.9%

1位 コンビニ 58.4%

2位 100円均一ショップ 36.2%

2位 ドラッグストア 44.7%

3位 ドラッグストア 33.7%

3位 総合スーパー
(イオン、イトーヨーカドーなど) 42.0%

4位 ネットショッピング 31.9%
(同率)

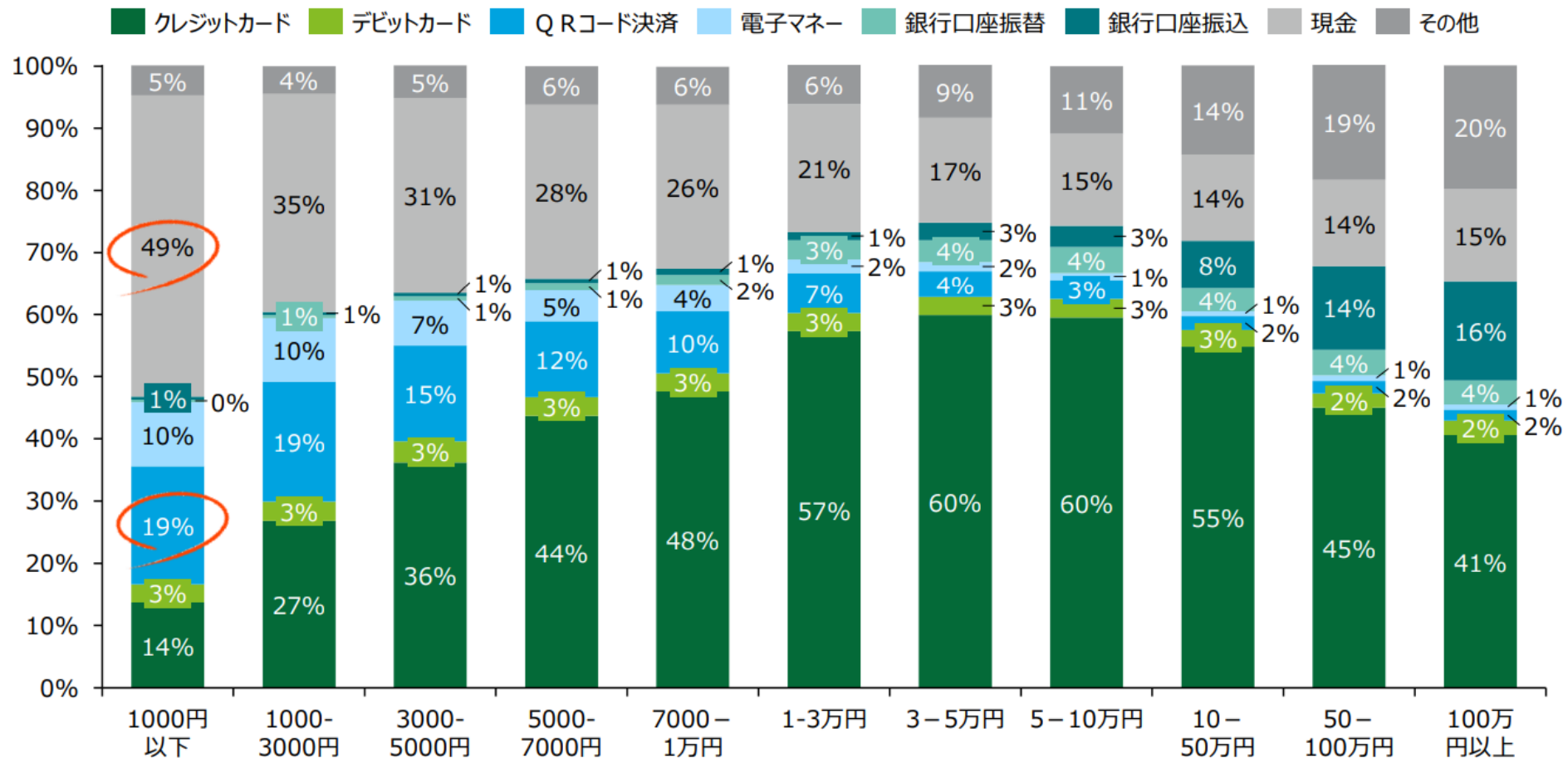
4位 ネットショッピング 39.4%

4位 総合スーパー 31.9%
(同率) (イオン、イトーヨーカドーなど)

5位 100円均一ショップ 36.3%

高額なものではなく、
安価なものに使う傾向

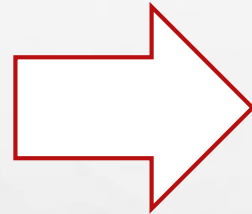
決済金額別のCL利用割合（「最もよく用いるもの」として回答した人数の割合）（Q19）



※その他には、個品割賦やローン等が含まれると思われる

若年層

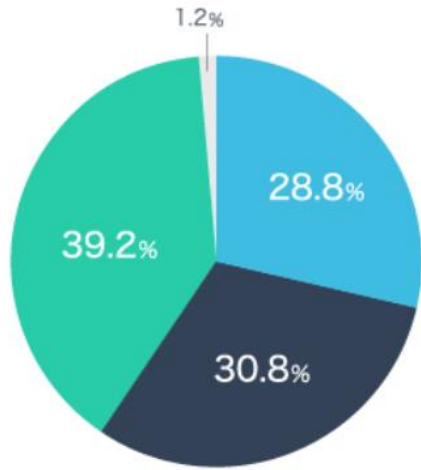
- コンビニやドラッグストアをよく利用する
- 1000円以下の決済では現金が利用されやすい



コンビニやドラッグ
ストアでキャッシュ
レス決済を推進すれ
ば若年層のキャッ
シュレス利用率を拡
大できる

60~70代の高齢層

1年前に比べて、キャッシュレス決済は増えましたか？



■ 増えた
■ 変わらない

■ どちらかといえば増えた
■ どちらかといえば減った

なぜ増えたか



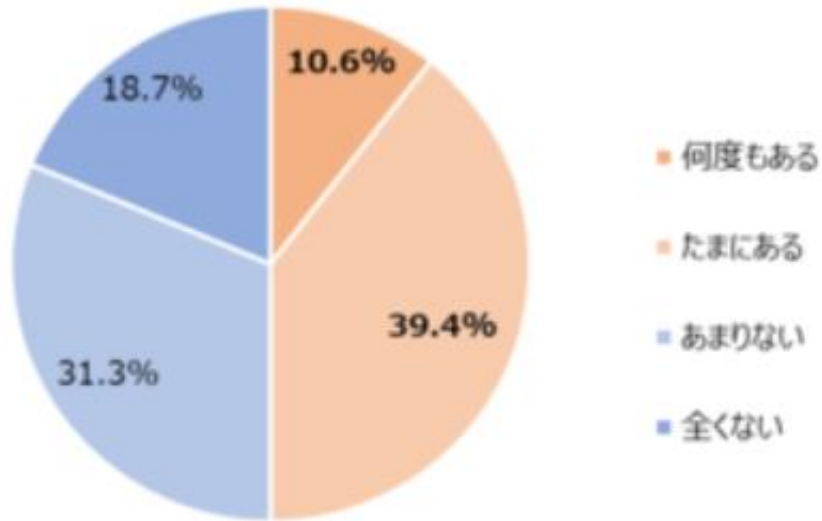
キャッシュレス決済可能
店舗を増やすことで、
使う消費者も増える。

「増えた・どちらかといえば増えた」と
お答えになったのはどうしてですか？（複数回答可）

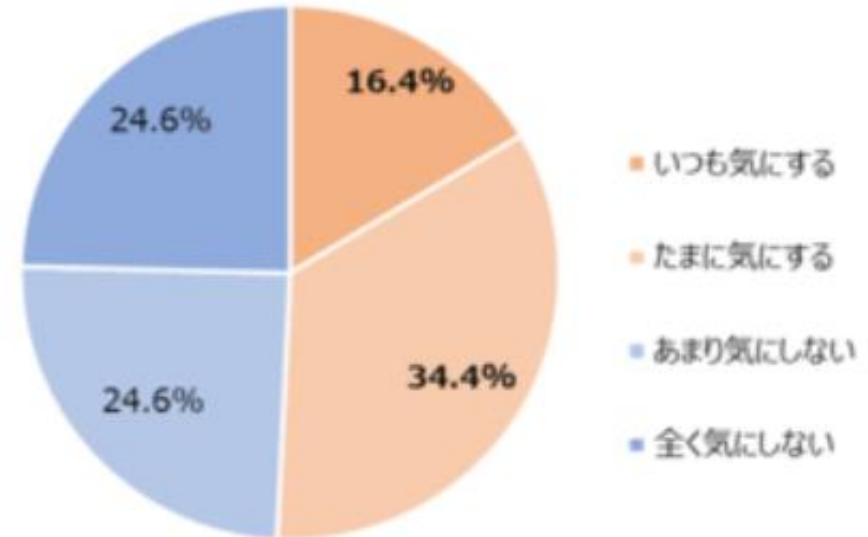
1	キャッシュレス決済ができる店舗が増えたから	65.8%
2	キャッシュレス・消費者還元事業があったから	40.6%
3	オンラインショッピングの機会が増えたから	33.6%
4	便利だと気付いたから	29.2%
5	お得なキャンペーンが多いから	22.8%
6	新しい生活様式で推進されているから	16.4%
7	キャッシュレスのお店が増えたから	12.1%
8	その他	2.3%

キャッシュレス決済利用者の意見

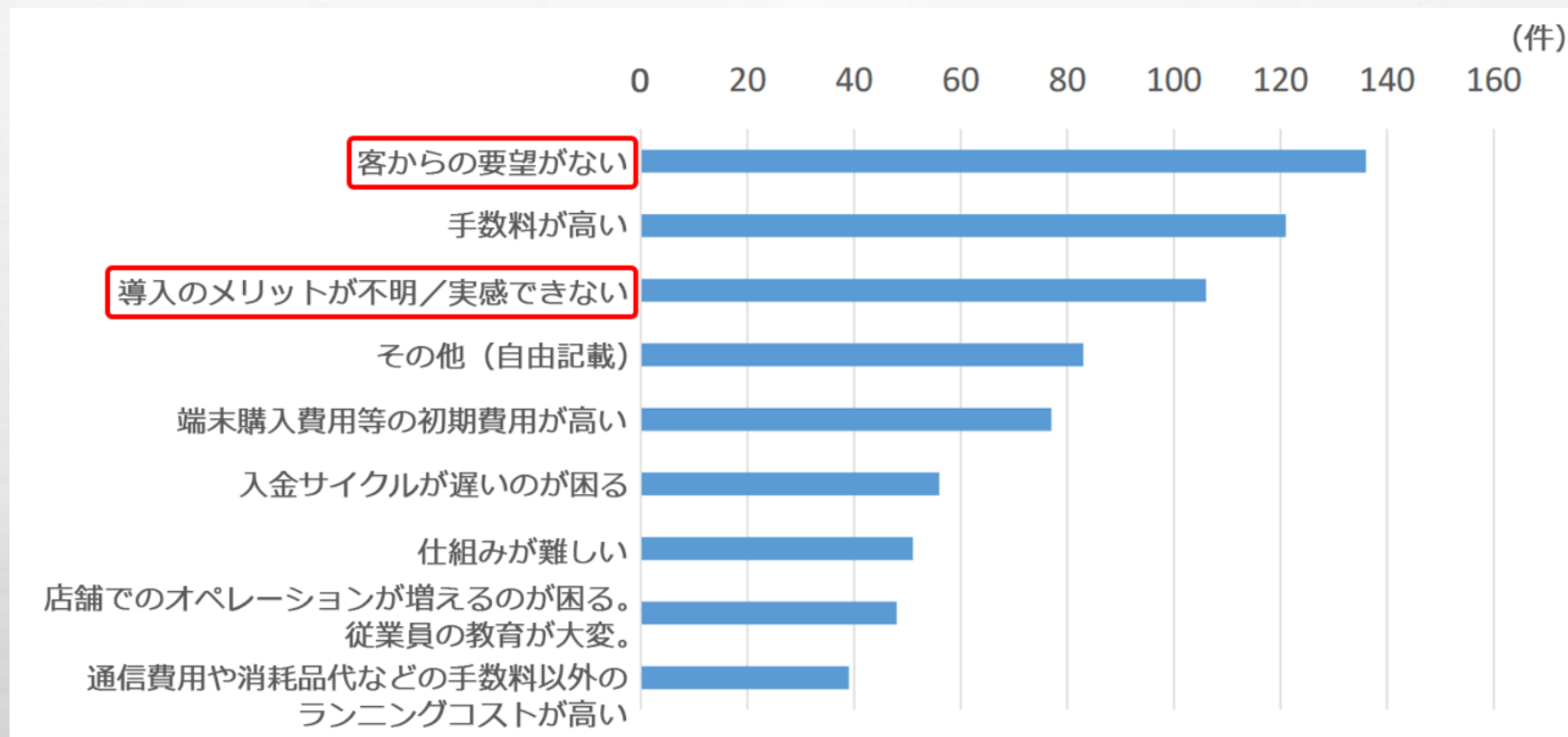
利用しているキャッシュレスサービスが
取り扱いされておらず困った経験はありますか



お店選びの際、利用しているキャッシュレス
サービスに対応しているかどうか気にしますか



事業者がキャッシュレス決済を導入しない理由



事業所

- 客からの要望が無い

消費者

- キャッシュレス決済ができる店舗が増えればキャッシュレス決済を利用する

意見の食い違い

「増えた・どちらかといえば増えた」とお答えになったのはどうしてですか？（複数回答可）

1	キャッシュレス決済ができる店舗が増えたから	65.8%
2	キャッシュレス・消費者還元事業があったから	40.6%
3	オンラインショッピングの機会が増えたから	33.6%
4	便利だと気付いたから	29.2%
5	お得なキャンペーンが多いから	22.8%
6	新しい生活様式で推進されているから	16.4%
7	サインレスのお店が増えたから	12.1%
8	その他	2.3%

事業者がキャッシュレス決済を導入しない理由

⇒客からの要望がない

⇒導入のメリットが不明

キャッシュレス決済可能店舗が増えることで、

⇒キャッシュレス決済を
使う人、使う機会が増加

3. 提案

スマレジ

主要なクレジットカード、電子マネー、QRコード決済に対応したマルチ決済サービス

3

「使えません」はもう言わない！
決済対応は約30種

スマレジ・PAYGATEは安心の主要な決済ブランドをカバー。たった1台で30種類の決済に対応します。



クレジットカード決済



電子マネー



※「PiTaPa」はご利用いただけません

QRコード決済



※「LINE Pay」は新規受付を停止しています

スマレジの特徴

- 決済端末が1つにまとまり、レジ周りがスッキリする
- 簡単な操作でオペレーションもスムーズ
- 主要な決済ブランド、幅広い決済手段に対応
- レジ締め時間の短縮
- 現金紛失、盗難等のトラブルの回避
- 感染症対策に有効

店舗側：スマレジ導入



消費者側： キャッシュレス決済を利用できる店舗が増加することで、キャッシュレス決済を利用する人も増加する。

コンビニのレシートがくじになる

- 合計金額（税込金額）500円以上のレシートで応募（決済方法はなんでも可）
- レシートに抽選番号がランダムで付与
- 当選したときはポイントで還元（ペイペイポイント等）

コンビニのレシートがくじになる

- ・ポイント（PayPayポイント等）が還元

⇒キャッシュレス決済促進

4. まとめ

スマレジ導入、コンビニのレシートをくじにする

⇒キャッシュレス決済可能店舗を増加

キャッシュレス利用率も増加



若年層と高齢層のキャッシュレス決済割合を上昇

⇒日本のキャッシュレス化の進展



キャッシュレス化が進むことで、あらゆる経済効果を得る

⇒現金社会コストの削減、事業者の売上拡大

国民や我々の私生活でのメリット

- ・ 現金支払いよりも高い利便性
- ・ 銀行やA T Mにおけるコスト削減
- ・ 店舗における現金コスト削減
- ・ 移動コスト削減（通販、ネットショッピング）
- ・ ポイント還元、キャンペーン

キャッシュレス決済は良い選択

促進させるべき！

今後の問題

- 加盟店のキャッシュレス導入の阻害要因となっている
支払手数料の在り方及びその原因となるコスト構造。
- 公的支出及び収納をはじめとした行政機関における
キャッシュレスの促進。

参考

- [HTTPS://WWW.METI.GO.JP/SHINGIKAI/MONO INFO SERVICE/CASHLESS FUTURE/PDF/20230320_3.PDF](https://www.meti.go.jp/shingikai/mono_info_service/cashless_future/pdf/20230320_3.pdf)
- [HTTPS://WWW.METI.GO.JP/SHINGIKAI/MONO INFO SERVICE/CASHLESS FUTURE/PDF/20230320_2.PDF](https://www.meti.go.jp/shingikai/mono_info_service/cashless_future/pdf/20230320_2.pdf)
- **PRTIMES** 国内キャッシュレス決済カオスマップ(2022年1月版を)公開 5/2
- [HTTPS://PRTIMES.JP/MAIN/HTML/RD/P/000000055.000003611.HTML](https://prtimes.jp/main/html/rd/p/000000055.000003611.html)
- [HTTPS://DIGITAL-SHIFT.JP/FLASH NEWS/S_210315_9#ITEM47069](https://digital-shift.jp/flash_news/s_210315_9#item47069) 5/2
- [キャッシュレス決済の種類一覧 | メリットや賢く利用する方法も ...](#)
- [HTTPS://DIGITAL-SHIFT.JP/FLASH NEWS/S_210315_9#ITEM47069%205/2%E2%80%8B](https://digital-shift.jp/flash_news/s_210315_9#item47069%205/2%E2%80%8B)

- 日本はそれほど低くない？「世界のキャッシュレス決済比率」の現状 **5/9**
- [HTTPS://WWW.WATCH.IMPRESS.CO.JP/IMG/IPW/DOCS/1488/000/HTML/J06_0.JPG.HTML](https://www.watch.impress.co.jp/img/ipw/docs/1488/000/html/j06_0.jpg.html)
- [HTTPS://PAYPAY.NE.JP/STORE-MEDIA/KNOWLEDGE/0025_KANKOKU/](https://paypay.ne.jp/store-media/knowledge/0025_kankoku/)
- [HTTPS://WWW.VERITRANS.CO.JP/TIPS/COLUMN/CASHLESS_RATIO.HTML#LINK_04](https://www.veritrans.co.jp/tips/column/cashless_ratio.html#link_04)
- [HTTPS://WWW.METI.GO.JP/SHINGIKAI/MONO_INFO_SERVICE/CASHLESS_FUTURE/PDF/20230320_2.PDF](https://www.meti.go.jp/shingikai/mono_info_service/cashless_future/pdf/20230320_2.pdf)
- [HTTPS://WWW.VERITRANS.CO.JP/TIPS/COLUMN/CASHLESS_RATIO.HTML#LINK_04](https://www.veritrans.co.jp/tips/column/cashless_ratio.html#link_04)
- [HTTPS://8KNOT.NTTDATA.COM/TREND/7194012#ITEM3430](https://8knot.nttdata.com/trend/7194012#item3430)
- 我が国のキャッシュレス決済額及び比率の推移（2022年）
- [HTTPS://WWW.METI.GO.JP/PRESS/2023/04/20230406002/20230406002.HTML#:~:TEXT=%E7%AE%97%E5%87%BA%E7%B5%90%E6%9E%9C%E6%A6%82%E8%A6%81,7.9%E5%85%86%E5%86%86%EF%BC%89%E3%81%A7%E3%81%97%E3%81%9F%E3%80%82](https://www.meti.go.jp/press/2023/04/20230406002/20230406002.html#:~:TEXT=%E7%AE%97%E5%87%BA%E7%B5%90%E6%9E%9C%E6%A6%82%E8%A6%81,7.9%E5%85%86%E5%86%86%EF%BC%89%E3%81%A7%E3%81%97%E3%81%9F%E3%80%82)
- 消費者実態調査の分析結果**2023年3月**
[HTTPS://WWW.METI.GO.JP/SHINGIKAI/MONO_INFO_SERVICE/CASHLESS_FUTURE/PDF/20230320_3.PDF](https://www.meti.go.jp/shingikai/mono_info_service/cashless_future/pdf/20230320_3.pdf)
20230613

- 年代別キャッシュレス利用率
- [HTTPS://WWW.CAA.GO.JP/POLICIES/POLICY/CONSUMER_RESEARCH/WHITE_PAPER/2021/WHITE_PAPER_130.HTML](https://www.caa.go.jp/policies/policy/consumer_research/white_paper/2021/white_paper_130.html)
- [HTTPS://WWW.SMBC-CARD.COM/MEM/HITOTOKI/COLUMN/SENIOR.JSP](https://www.smbc-card.com/mem/hitotoki/column/senior.jsp)
- [HTTPS://WWW.VERITRANS.CO.JP/TIPS/COLUMN/CASHLESS_RATIO.HTML#LINK_04](https://www.veritrans.co.jp/tips/column/cashless_ratio.html#link_04)
- [HTTPS://SMAREGI.JP/PAYMENT/](https://smaregi.jp/payment/)
- [HTTPS://DIGIWAKA.JP/COLUMN/922](https://digiwaka.jp/column/922)
- [HTTPS://WWW.ASAHIBEER-CPJP/OKUTTOKU11/](https://www.asahibeer-cp.jp/okuttoku11/)
- [HTTPS://PRTIMES.JP/MAIN/HTML/RD/P/000000211.000013425.HTML](https://prtimes.jp/main/html/rd/p/000000211.000013425.html)