

キャッシュレス決済の現状

日本銀行決済機構局
FinTechセンター

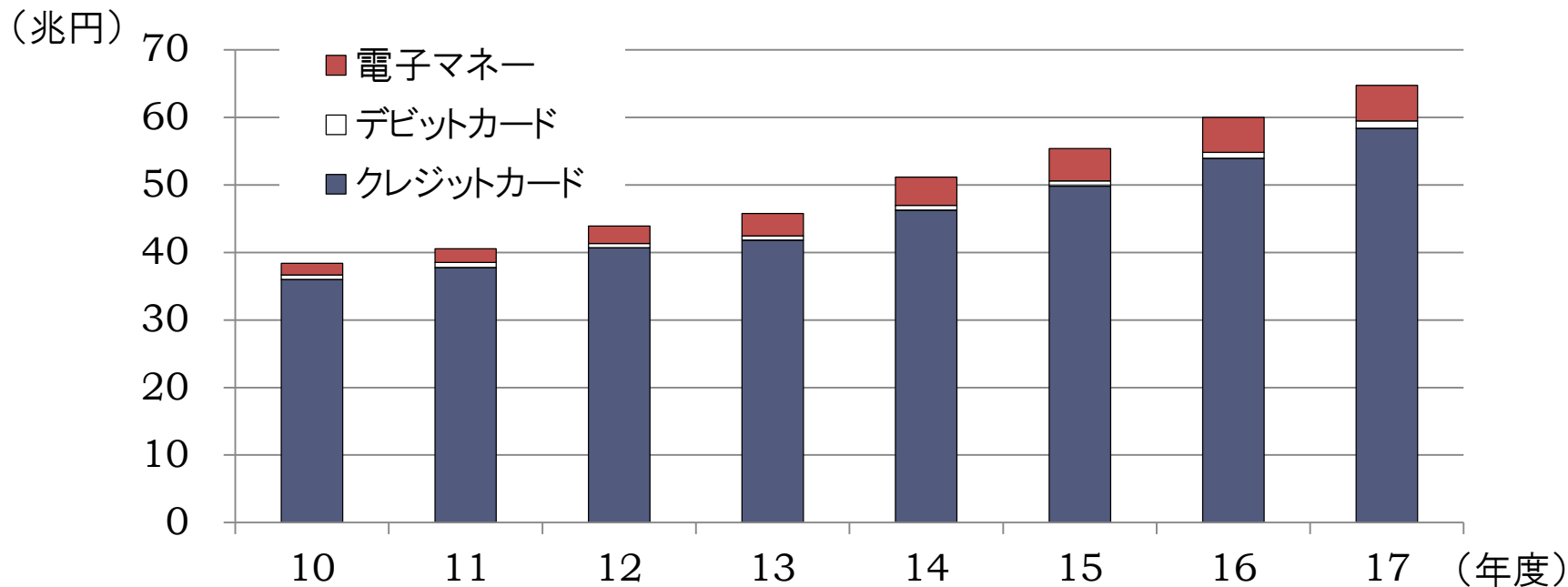
「キャッシュレス決済の現状」、2018年9月公表



「キャッシュレス決済の現状」
(決済システムレポート別冊シリーズ)
2018年9月公表

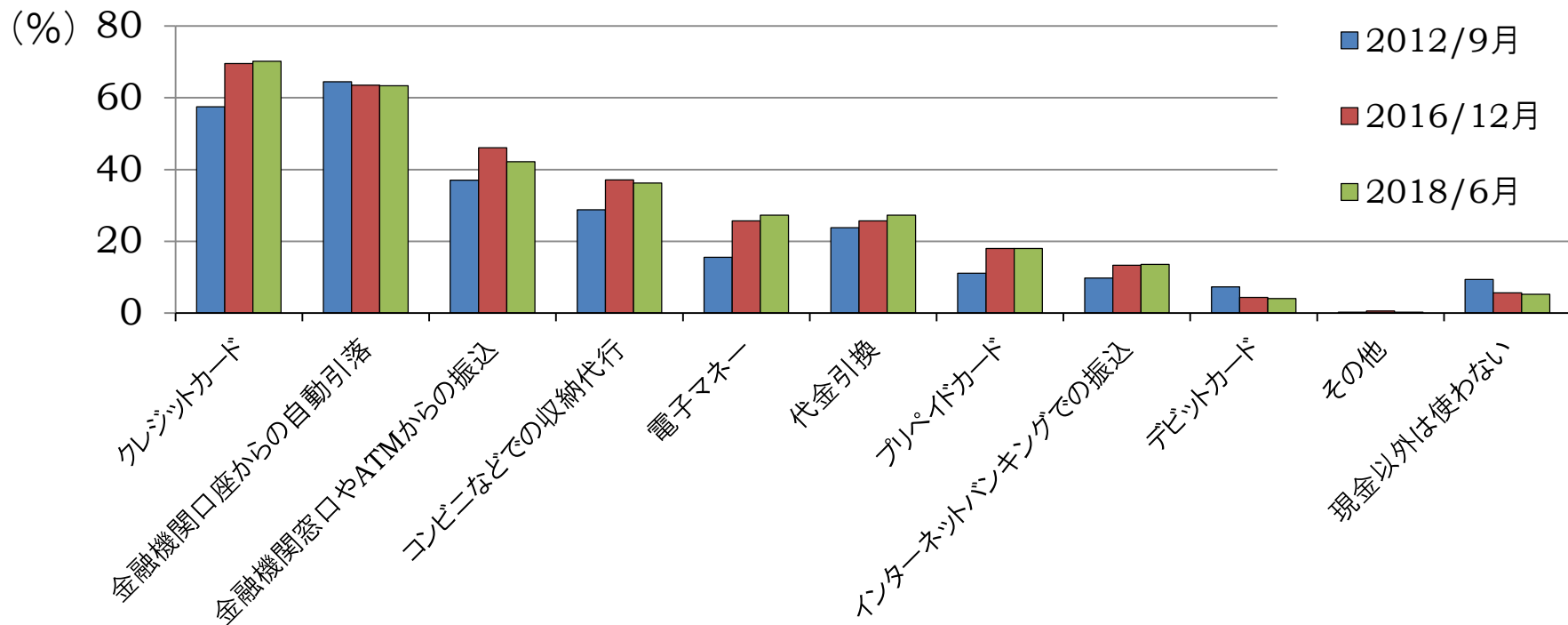
- クレジットカードや電子マネー、デビットカードの利用は増加傾向
- アンケート回答者の約8割がキャッシュレス決済を利用
- キャッシュレス決済の利用度
 - 地方 < 大都市圏
 - 高齢層 < 若年層
 - 少額決済 < 高額決済 (クレジットカードの場合)
- 決済手段選択で重視する項目: ポイントサービス

キャッシュレス決済手段別に見た決済金額



(出所)クレジットカード:日本クレジット協会、電子マネー:日本銀行「決済動向」、デビットカード:日本銀行調べ
(注) 電子マネーの計数は、非接触ICチップを搭載したプリペイド型電子マネー

様々なキャッシュレス決済手段、その利用状況



(出所) 日本銀行「生活意識に関するアンケート調査」(2012年9月、2016年12月、2018年6月)

対面決済の構成要素

- 従来は、ユーザーが「決済に必要な個人情報」を加盟店に提示
- そのデバイスとして、プラスチックカードやスマートフォンなどを利用
- 決済金額や商品サービスの内容は、加盟店側がPOSレジ等に入力
- 一方、QRコード決済では、ユーザが情報処理装置(スマートフォン)を持ったことで、ユーザがデータ処理(金額入力等)を行うケースが発生
- CPMとMPM
 - CPM: ユーザが提示したQRコードを加盟店が読み取る
 - MPM: 加盟店が提示したQRコードをユーザが読み取る(新発想)

QRコード決済の特徴

- 加盟店の初期導入コストが低い（専用端末不要、POSレジ転用可能）
- 導入後の利用コストは資金決済の仕方などにも依存
- システムアップデートが容易（汎用機器、汎用OS、インターネット回線）
- 中国での成功事例、インバウンド・アウトバウンド効果への期待

＜モバイルを利用した主な対面決済：分類の一例＞

① NFC機能を利用

電子マネー

モバイルSuica
モバイルWAON
楽天Edy
nanacoモバイル

非接触IC型 決済サービス

iD
QUICPay

クレジットカード

モバイルVisa wayWave
American Express Contactless
JCB Contactless
Mastercardコンタクトレス

ウォレットサービス

おサイフケータイ
Apple Pay、Google Pay

② QRコードを利用

クレジットカード

楽天ペイ
Amazon Pay
d払い
EPOS Pay

Origami Pay
PayB
PayID
PayPay
pixiv PAY

SKIYAKI PAY

プリペイド

Amazon Pay

LINE Pay

PayB
PayID
PayPay

pring

Smash-Pay

アクアコイン
さるぼぼコイン
しまとく通貨
シモキタコイン

デビットカード

Amazon Pay

Origami Pay
PayB
PayID

口座引落機能

はまPay

Origami Pay
PayB

YOKA!Pay
&Pay

① NFC機能を利用

電子マネー

モバイルSuica
モバイルWAON
楽天Edy
nanacoモバイル

非接触IC型 決済サービス

iD
QUICPay

クレジットカード

モバイルVisa wayWave
American Express Contactless
JCB Contactless
Mastercardコンタクトレス

ウォレットサービス

おサイフケータイ
Apple Pay、Google Pay

- 非接触ICカード型の決済手段をモバイルに搭載
- モバイルを端末にかざして決済
- 本人確認を省略、利便性を追求したものが主流
 - 決済金額に上限あり
 - 本人確認で高額決済を可能にするものも
- 非接触IC型サービスは、当初クレジットカード決済であったが、最近はデビット・プリペイドカードとの紐付けも可能
- ウォレットサービスは、電子マネーやクレジットカードなどを纏めて管理するアプリ(一種の財布)

QRコードの決済手段は様々

既存の決済手段を
アプリに登録

資金決済は
後ろにいるクレジットカード等
が行います



② QRコードを利用

クレジットカード

プリペイド

デビットカード

口座引落機能

楽天ペイ			はまPay
Amazon Pay	Amazon Pay	Amazon Pay	
d払い			
EPOS Pay			
	LINE Pay		
Origami Pay		Origami Pay	Origami Pay
PayB	PayB	PayB	PayB
PayID	PayID	PayID	
PayPay	PayPay		
pixiv PAY			
	pring		
SKIYAKI PAY	Smash-Pay		
	アクアコイン さるぼぼコイン しまとく通貨 シモキタコイン		YOKA!Pay &Pay

プリペイドタイプではチャージが必要

チャージ方法

- クレジットカード
- デビットカード
- 口座引落
- 現金など

② QRコードを利用

クレジットカード	プリペイド	デビットカード	口座引落機能
楽天ペイ Amazon Pay d払い EPOS Pay	Amazon Pay	Amazon Pay	はまPay
Origami Pay PayB PayID PayPay pixiv PAY SKIYAKI PAY	LINE Pay PayB PayID PayPay pring Smash-Pay アクアコイン さるぼぼコイン しまとく通貨 シモキタコイン	Origami Pay PayB PayID	Origami Pay PayB YOKA!Pay &Pay

銀行口座から即時引落のサービス

預金口座からの即時引落方法

- デビットカードを登録
- 金融機関が直接サービス提供
- 決済サービス事業者がサービス提供

② QRコードを利用

クレジットカード	プリペイド	デビットカード	口座引落機能
楽天ペイ Amazon Pay d払い EPOS Pay	Amazon Pay	Amazon Pay	はまPay
Origami Pay PayB PayID PayPay pixiv PAY SKIYAKI PAY	LINE Pay PayB PayID PayPay pring Smash-Pay アクアコイン さるぼぼコイン しまとく通貨 シモキタコイン	Origami Pay PayB PayID	Origami Pay PayB YOKA!Pay &Pay