

キャッシュレス決済の現状

—大学周辺の店舗実態と要因分析—

河合ゼミBチーム

森 大稀

安田 光汰

伊藤 章吾

安藤 巧

服部 優斗

長瀬 大起



ともに立ち、向かう

岐阜協立大学

GIFU KYORITSU UNIVERSITY

目次

- 1.はじめに
- 2.キャッシュレス決済とは何か
- 3.ヒアリング調査について
4. t 検定とカイニ乗検定を用いた分析
- 5.まとめ



1.はじめに

動機

現在、日本ではキャッシュレス化が進んでいる。しかし、大学周辺の店舗が必ずしもそうとはいえない。そこで、支払い手段が現金のみの店舗が抱える**課題**を把握し、**キャッシュレス推進の方策**を考えたい。

目的

大学周辺の店舗で、どの程度キャッシュレス決済が普及しているか？普及していないのであれば、その**阻害要因**を特定し、**大垣市のキャッシュレス決済の普及を推進するための提案**をする。

2. キャッシュレス決済とは何か

2-1 キャッシュレス決済とは

2-2 キャッシュレス決済の支払方法

2-3 バーコード決済の具体例と特徴

2-4 都道府県別のキャッシュレス決済普及率について

2-5 全国のキャッシュレス決済の利用額について

2-1. キャッシュレス決済とは

さまざまな種類があるが、大きくは**カード**を使う決済手段と、**スマートフォン**を使う決済手段に分けられる

決済の方法	決済の種類
主に カード を使う決済	①クレジットカード ②電子マネー ③デビットカード ④プリペイドカード
主に スマートフォン を使う決済	①QRコード/バーコード ②クレジット ③電子マネー

出所: 2023年河合ゼミ「キャッシュレス決済の現状と今後の展望」(2024年11月6日参照)

2-2. キャッシュレス決済の支払方法

支払方法の種類	内 容	メリット	デメリット
① 前払いタイプ 【プリペイドカード】	事前に現金をチャージして 利用する仕組み チャージし ている金額の範囲内でしか 支払いができない	使いすぎを防げる	毎回チャージするのが 面倒
② 即時払いタイプ 【デビットカード】	利用した直後に銀行から利 用 金額が引き落とされる仕 組み	銀行口座の残高以上 にお金を使いすぎる 心配がない	分割・リボ払いによる 後払いができない
③ 後払いタイプ 【クレジットカード】	利用金額が後日、請求され る 仕組み	現金が不要で会計が スマートになる	つい使いすぎてしまう

出所：2023年河合ゼミ「キャッシュレス決済の現状と今後の展望」（2024年11月6日参照）

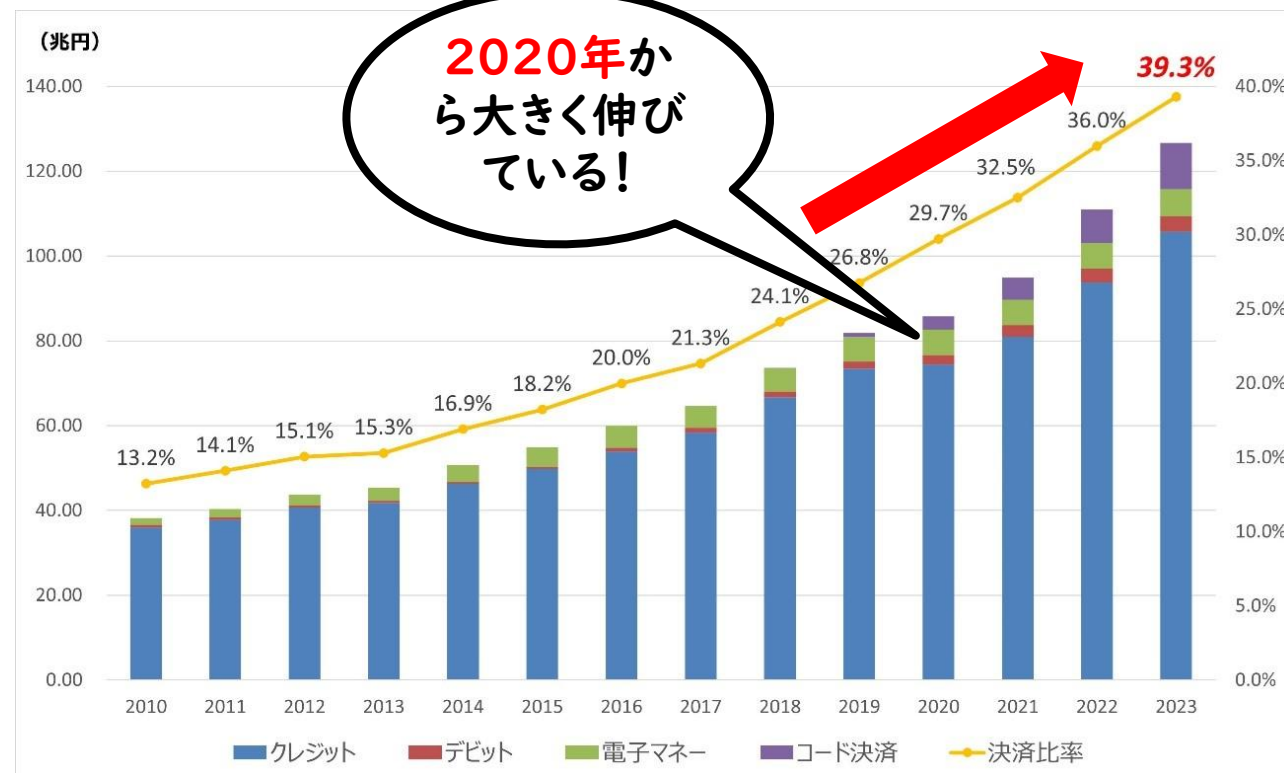
2-3. バーコード決済の具体例と特徴

具体例	特 徴
PayPay	ユーザーシェア1位 260万店舗という非常に多くのお店で使うことができる
楽天ペイ	楽天のクレジットカードやポイントを使って決済ができる 楽天ポイントをためている人に有利
LINE Pay	LINE利用者はアプリをダウンロードする必要がなく、すぐに利用可能
d払い	たまったdポイントは、携帯料金の支払いなどに利用できる
メルペイ	フリーマーケットアプリ「メルカリ」を通して、利用できる メルカリの利用者は、メルカリのアプリ上で利用可能

出所：2023年河合ゼミ「キャッシュレス決済の現状と今後の展望」（2024年11月6日参照）

2-4.日本のキャッシュレス決済普及率について

- ・2023年の普及率は、2022年から3.3%上昇し、**39.3%**となった。経済産業省は2025年までに4割程度になることを目標としており、堅調に伸びてきている。
- ・**2020年以降**から普及率は大きく伸びている。これは、**コロナ渦**により、対面での購入機会が減り、インターネットショッピングの需要が拡大したことが要因の一つと考えられる。



我が国のキャッシュレス決済額及び比率の推移 (2023年)

出所:経済産業省「2023年のキャッシュレス決済比率を算出しました」

<https://www.meti.go.jp/press/2023/03/20240329006/20240329006.html> (2024年11月6日参照)

2-5.都道府県別のキャッシュレス決済の利用額について

■岐阜県のキャッシュレス決済の利用額は全国から見て**12位と高順位**だった



■ランキングの上位を見てみると、**首都付近**である関東圏で固まっていることがわかる
また、下位を見ると、九州や中国の**地方**に固まっていることがわかる

■このことから、岐阜県は政令指定都市である名古屋を主とした**中京圏**に所属しているため、ランキングが高いことがわかる

岐阜県は
なんと全国
12位!

順位	都道府県	比率
1	千葉県	48.51%
2	茨城県	48.49%
3	東京都	48.44%
4	富山県	47.00%
5	神奈川県	46.41%
6	三重県	45.95%
10	愛知県	43.96%
11	群馬県	43.27%
12	岐阜県	42.78%
13	沖縄県	42.69%
14	静岡県	42.64%
43	鹿児島県	34.24%
44	鳥取県	34.06%
45	島根県	33.61%
46	宮崎県	32.19%
47	佐賀県	31.94%

出所: 日経XTREND「キャッシュレス決済の先進県は? 47都道府県ランキング発表」
<https://xtrend.nikkei.com/atcl/contents/18/00089/00007/> (2024年11月6日参照)

3. ヒアリング調査について

3-1 ヒアリング調査を行う理由

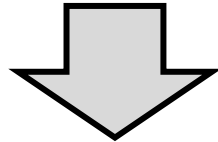
3-2 ヒアリング調査の要項

3-3 ヒアリング調査結果ーキャッシュレスの店舗ー

3-4 ヒアリング調査結果ー現金のみの店舗ー

3-1.ヒアリング調査を行う理由

- ・ スライド2-5より、岐阜県はキャッシュレス決済が全国12位と盛んだというデータが得られた
- ・ 岐阜県の都市部とされている大垣市も同様に盛んのはず。だが、ゼミ内の感覚では、**そこまでキャッシュレス化が進んでいない**ように感じる。
- ・ ゼミ内では、チェーン店以外の小規模店舗や個人店は支払い手段が現金のみの店舗が多いとの仮説を立てた。



この仮説を下に、実際にヒアリング調査を行い現状を把握することにした。

3-2.ヒアリング調査の要項

■実施日時 11/7~11/21の2週間

■対象 岐阜協立大学から奥の細道むすびの地記念館までにある
チェーン店以外の小規模店舗、個人店の計117店舗

■調査方法 店舗に赴き、用意した質問を聞き、調査用紙に記入する
インタビュー法を用い、フォーマル・インタビューを実施した。

■質問内容

①キャッシュレス決済に対応しているか YES・NO

②キャッシュレス決済をいつごろから対応したのか

③(1)顧客の需要、(2)業務効率化、(3)加盟店手数料、(4)導入コスト
について、満足度を5段階スケールで質問

④政府支援金 知っているか・知らないか

ゼミ研究ヒアリング調査依頼書

岐阜協立大学 経営学部 経営情報学科所属
所属ゼミナール：河合ゼミ 担当教員：河合 晋

本調査は、大学周辺のキャッシュレス普及率についての研究を目的として行われる調査です。得られた調査結果は研究の論文作成以外に使用しません。得られた調査結果は厳重に保管し、店舗名が特定されないように配慮いたします。

取材店舗名(取材先確認のため): _____

Q1 キャッシュレス決済を導入しているか YES NO

何を採用しているか (クレジット・QR/バーコード・デビット・電子マネー)

(導入している店舗に) いつから採用しているか コロナ渦前・コロナ渦後(2020年~)

質問項目

(1) 顧客の需要(決済手段において)

1	2	3	4	5
かなり	やや低い	どちらでも	やや高い	かなり高い
低い(と思う)	(と思う)	ない(と思う)	(と思う)	(と思う)

(2) キャッシュレスによりレジ業務の効率化できるか(できるできない)(導入する前と比較して)
↑導入してない店には聞き方を変える(仮に導入した場合、レジ業務は効率化すると思いますか?)

1	2	3	4	5
できない	やや	どちらで	やや	できる
(と思う)	できない	もない	できる	(と思う)

(3) 手数料について(高いか安い)

1	2	3	4	5
かなり	やや安い	どちらでも	やや高い	かなり高い
安い(と思う)	ない	(と思う)	(と思う)	(と思う)

(4) 導入コストについて(高いか安い)

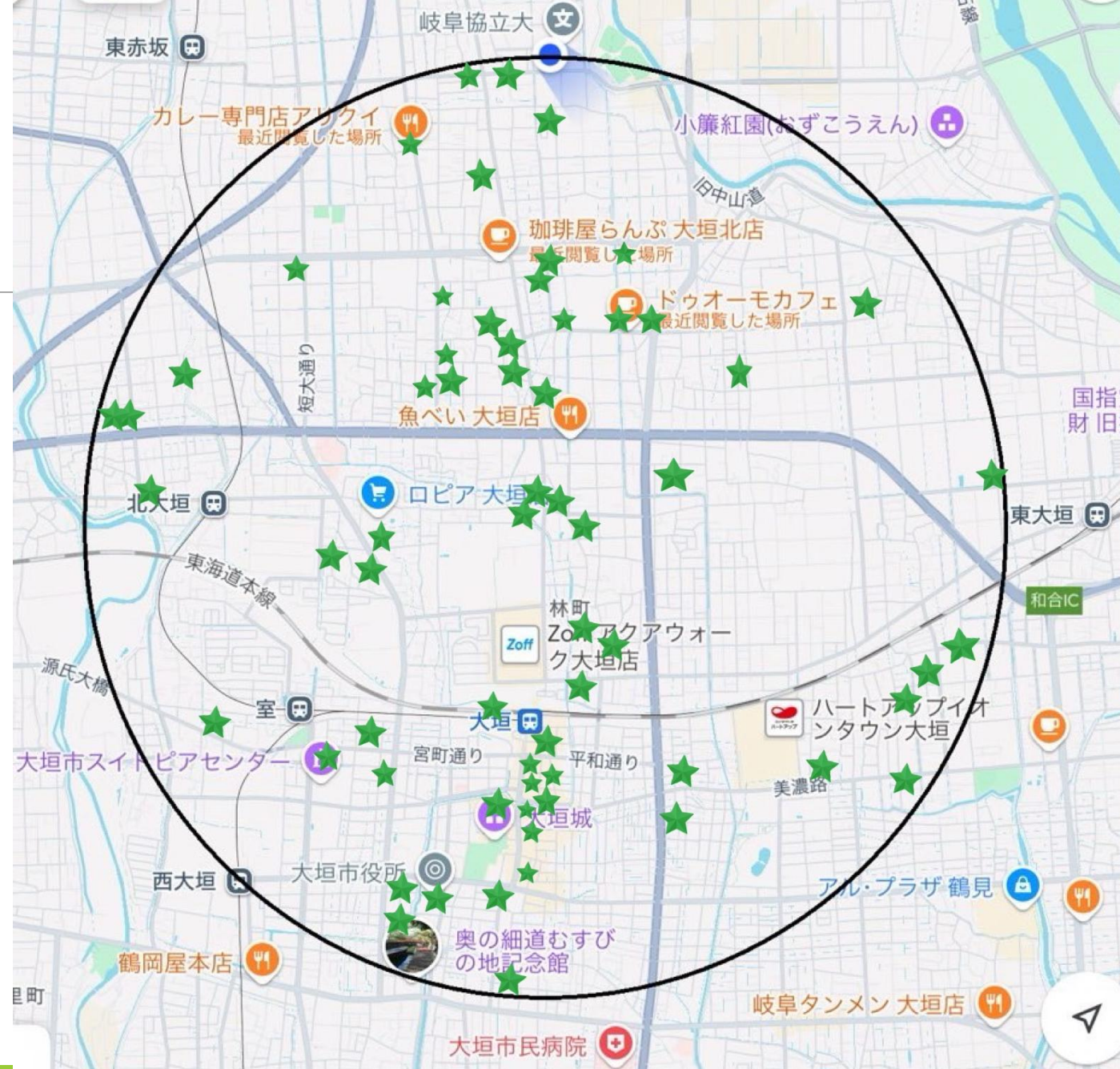
1	2	3	4	5
かなり	やや安い	どちらでも	やや高い	かなり高い
安い(と思う)	ない	(と思う)	(と思う)	(と思う)

3-3.ヒアリング調査結果 ーキャッシュレスの店舗ー

■ 117店舗のうち、**64店舗 (54.7%)** がキャッシュレスを導入

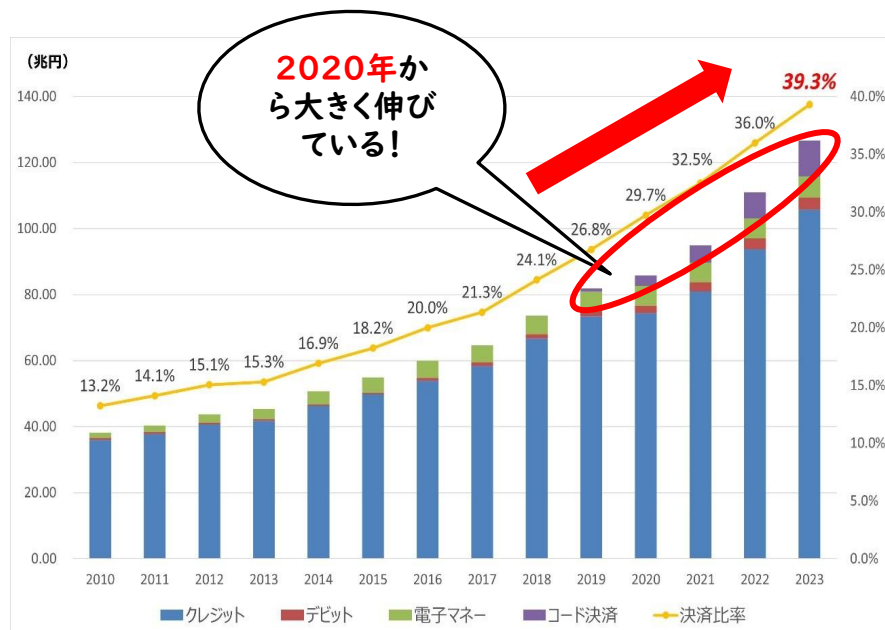
■ 我々の想定以上に多くの店舗でキャッシュレス決済が普及していた

出所: Google「Google Map」<大垣市> (2024年11月6日参照)

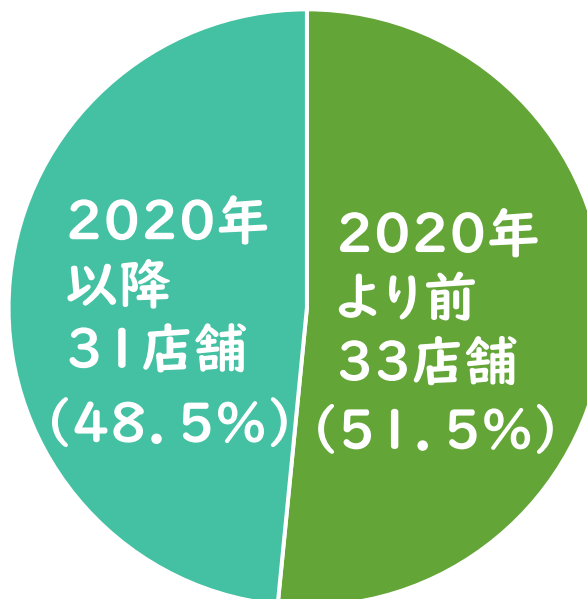


ヒアリング調査 導入時期について

いつ頃からキャッシュレス決済を導入しましたか（2020年より前・2020年以降）



スライド2-4より再掲



◆一見すると2020年より前にキャッシュレス決済を導入する店舗のほが多いように感じられるが、2020年より前と答えた33店舗のうち15店舗は、PayPay等の**バーコード決済**は**2020年以降に導入したと答えた**。

◆また、2020年以降に導入したと答えた店舗の多くは**バーコード決済のみを導入している店舗が多かった**。

スライド2-4のグラフの通り、2020年以降は日本全体で**バーコード決済**の普及が堅調であり、その流れに乗って**大学周辺の店舗もバーコード決済の普及が進んでいる**。

3-4.ヒアリング調査結果 ー現金のみの店舗ー

■ 117店舗のうち、**53店舗 (45.3%)** が支払い手段が現金のみ

■ 現金のみの店舗が多いという仮説はあながち間違いではなかった!

53店舗もある!

出所: Google「Google Map」<大垣市> (2024年11月6日参照)



4.t検定とカイニ乗検定を用いた分析

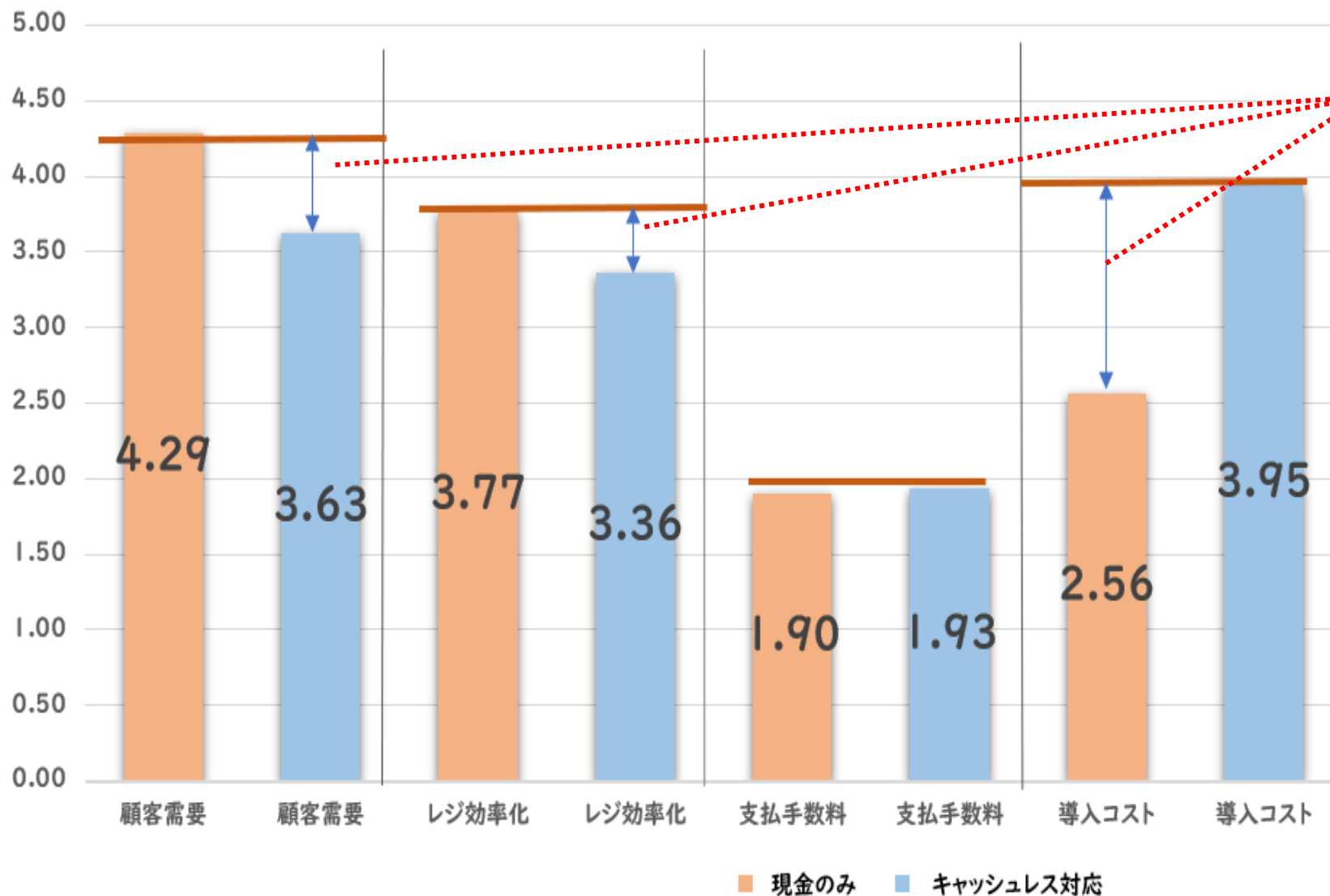
4-1 調査分析結果

4-2 t検定

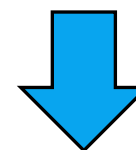
4-3 カイニ乗検定

4-1 調査分析結果

質問項目の満足度平均



この差はキャッシュレス決済が導入されていることによってついた差なのか？
それとも誤差の範囲、偶然生じた差なのか？



偶然かどうか判断することができ
t検定を実施する！！

4-2 t検定、カイ二乗検定

t-検定: 等分散を仮定した2標本による検定

※変数1がキャッシュレス対応
変数2が現金のみ対応

顧客需要	変数 1	変数 2
平均	3.625	4.288461538
分散	1.698412698	1.228883861
観測数	64	52
プールされた分散	1.488360324	
仮説平均との差異	0	
自由度	114	
t	-2.912891938	
P(T<=t) 片側	0.002154939	
t 境界値 片側	1.658329969	
P(T<=t) 両側	0.004309877	
t 境界値 両側	1.980992298	

・t検定を行うことによって、算出されたP値が0.05よりも小さい場合、有意差※1があるといえる

※1 数値間の差がたまたま起こった差ではなく、意味のある差であること

0.0043...<0.05
よって有意差がある!!

現金決済の顧客需要が高いところは、キャッシュレス決済を導入していない

t-検定: 分散が等しくないと仮定した2標本による検定

業務効率化	変数 1	変数 2
平均	3.359375	3.7708333333
分散	1.027529762	1.967641844
観測数	64	48
仮説平均との差異	0	
自由度	82	
t	-1.722688788	
P(T<=t) 片側	0.04435719	
t 境界値 片側	1.663649184	
P(T<=t) 両側	0.08871438	
t 境界値 両側	1.989318557	

0.088...>0.05のため
よって有意差がない

店側の**スタッフの高齢化**
により、レジ業務を覚える
手間が増え、覚えきれず、
上手く効率化できないと
いう意見がヒアリング調
査から見られた。

t-検定: 等分散を仮定した2標本による検定

手数料	変数 1	変数 2
平均	1.93442623	1.9
分散	0.962295082	1.015384615
観測数	61	40
プールされた分散	0.983209141	
仮説平均との差異	0	
自由度	99	
t	0.170647815	
P(T<=t) 片側	0.432424486	
t 境界値 片側	1.660391156	
P(T<=t) 両側	0.864848973	
t 境界値 両側	1.984216952	

0.86...>0.05
よって有意差がない

有意な差はないが、平均値を見ると、キャッシュレスを採用している店舗も不採用の店舗も手数料は高いということが共通認識になっていると推測される。

t-検定: 等分散を仮定した2標本による検定

導入コスト	変数 1	変数 2
平均	3.949152542	2.564102564
分散	1.807714787	1.831309042
観測数	59	39
プールされた分散	1.817054179	
仮説平均との差異	0	
自由度	96	
t	4.97882404	
P(T<=t) 片側	1.40778E-06	
t 境界値 片側	1.66088144	
P(T<=t) 両側	2.81556E-06	
t 境界値 両側	1.984984312	

2.81556E-06=
0.00000281...<
0.05
よって有意差がある!!

キャッシュレス決済と支払い手段が現金のみの満足度の差が大きい

→導入コストが0円の期間に採用した店舗が多いため有意差ができた

4-3 カイ二乗検定

政府支援金

調査したデータ

	知っている	知らない	合計	知っている/合計
キャッシュレス対応	43	21	64	67.2%
現金のみ対応	15	38	53	28.3%
合計	58	59	117	49.6%

キャッシュレス導入の有無に差がなかった場合に期待されるデータ

	知っている	知らない	合計	知っている/合計
キャッシュレス対応	32	32	64	49.6%
現金のみ対応	26	27	53	49.6%
合計	58	59	117	49.6%

P値 2.81864612E-05

2.818...E-05=
0.000028...<0.05
よって有意差がある!!

キャッシュレスの導入の
有無とキャッシュレス政府
支援金の認知との関係に
は、有意な相関が示唆さ
れた

5. まとめ

先行研究

全国のキャッシュレス利用率で全国12位という高順位だったが、ゼミ内の感覚ではまだキャッシュレス化が浸透していないと推定したため、ヒアリング調査で現状を知ることにした。

ヒアリング調査

キャッシュレスを導入している店舗は54.7%、導入していない店舗は45.3%であった。キャッシュレス化が進んでいないという仮説とは異なっていた。

しかし、現金のみの店舗も同様に5割ほどあったため、我々の**現金のみの店舗が多いという仮説はあながち間違いではなかった。**

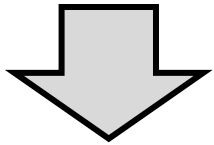
t検定、カイニ乗検定

キャッシュレスの店舗と現金のみの店舗との間には、**顧客需要・導入コスト・政府支援金に有意な差があった。**

大垣のキャッシュレス決済の普及をさらに推進するための提案

顧客満足

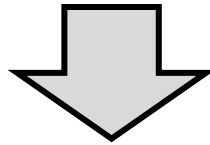
- ・調査した店舗のうちかなりの数に「顧客が高齢者中心なので導入しない」という回答があり、その高齢者は現金で払いたいという傾向がデータから見られた。



- 高齢者がキャッシュレスを利用すると割引される
「**キャッシュレスシニア割引**」を実施する

導入コスト

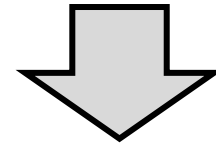
- ・t検定の結果、導入コストに有意差があった。ヒアリング調査で導入コストが0円の期間に採用したお店が多かった。



- 0円期間がキャッシュレス化に大きく影響していたため、導入コストの**0円期間をもう一度実施すればよい**

政府支援金

- ・ヒアリング調査にて、政府支援金のことを「知らない」、「めんどくさい」との回答が多かった。



- 手続きの簡略化を行う
- 小規模店舗、個人事業主など
支援が必要な層への情報発信
(申請時、需給対象なら通知)

今回ご協力いただいた店舗様

キャッシュレス対応

- ・BALLON ART & GIFT ARISA
- ・岡田防水布店
- ・韓国村
- ・吉岡サイクル
- ・喫茶とちょうど品エントワ
- ・洋食Mais
- ・Circus
- ・讃岐釜揚げうどん小塚屋
- ・Rag Only Design
- ・好文堂
- ・黒猫茶房
- ・中部タイヤ
- ・御菓子処みや古屋
- ・Marsh Mallow tea stand
- ・Kitchen Café GAJA
- ・PATISSERIE Poche de Aco
- ・朝日屋(本家)
- ・味蔵
- ・カレー専門店アリクイ
- ・エコー喫茶店
- ・酒彩-食彩 奏嵐
- ・大垣カーテン
- ・御菓子処みや古屋
- ・川惣花店フルール
- ・&b BEAVITY LIFE DESIGN
- ・燻製工房 春
- ・かぶや商店
- ・BARBER ヒロセ
- ・木器花香
- ・菊之屋
- ・小林植物園
- ・サイクルショップうえさか
- ・たち川珈琲
- ・サカイ書店
- ・さかえや化粧品店
- ・ザスポ・ヨシオカ
- ・GROONING
- ・SALON BASE
- ・寿司会席たつみ
- ・農芸屋小売部
- ・そば処にしき
- ・Hair Direction EAS
- ・タイ料理ピンタイ
- ・タカギ時計屋
- ・タケナカ文具店
- ・チーズケーキプリンセス
- ・天神ラーメン
- ・でんすん
- ・ドウオーモカフェ
- ・鳥骨鶏本舗
- ・ナルセススポーツ

- ・船町ベース
- ・フラワーショップあや
- ・フローラ
- ・へあーさろんきむら
- ・ミドリバシ
- ・美濃苑
- ・ムトウさかや
- ・焼肉の大門
- ・ヒシヤパン リボリ
- ・ロジック美容室
- ・長楽
- ・川魚 川宿
- ・焼肉まあちゃん

非キャッシュレス

- ・(有) グランシエル
- ・CRUZMART
- ・あすなろ
- ・イエロートマト
- ・イシカワ服屋
- ・オーダー焙煎MAMEYA
- ・かすみ草
- ・HOTE De!
- ・GUNA
- ・カスダクリーニング
- ・カットサロン川口
- ・カルデラ
- ・菊一刃物店
- ・Tall Tree's Cafe
- ・五右衛門
- ・コーヒーショップドール
- ・The sweet
- ・キャブ車工房Jettech
- ・さかゑ
- ・寿司のきさらぎ
- ・STAIN
- ・たかはし小鳥店
- ・西湖
- ・ぱんぷきん
- ・美容院プルミエ
- ・ヘアーM's
- ・ヘアーハウスアトレ
- ・ホープ美容室
- ・モリショー
- ・レストラン中野
- ・木戸屋醸造(株)
- ・稲葉越雲堂印房
- ・喫茶愛
- ・玉子屋本店
- ・犬の美容室プティ
- ・五島商店
- ・御膳処わはは
- ・喫茶DIO
- ・高岡写真館
- ・手打ちうどん朝日屋
- ・小川花店
- ・小川書店
- ・西村商店
- ・青木ミシン商会
- ・長沢畳店
- ・田辺理容店
- ・和風モダンカフェ永久
- ・珈琲幸房多香
- ・カットステージフィビリル
- ・ヤスダ寝具センター
- ・橋本花店三塚店
- ・大垣サウナ

参考文献

■日経XTREND「キャッシュレス決済の先進県は？ 47都道府県ランキング発表」

<https://xtrend.nikkei.com/atcl/contents/18/00089/00007/>

(2024年11月6日参照)

■経済産業省「2023年のキャッシュレス決済比率を算出しました」

<https://www.meti.go.jp/press/2023/03/20240329006/20240329006.html>

(2024年11月6日参照)

■2023年河合ゼミ「キャッシュレス決済の現状と今後の展望」(2024年11月6日参照)

■Google「Google Map」<大垣市>(2024年11月6日参照)

ご清聴ありがとうございました。