

FinTechおよびXML電文対応に関する 経済産業省の取り組みについて

平成29年3月

経済産業省

1 – 1. FinTechの課題と今後の方向性に関する検討会合（FinTech検討会合） 開催趣旨

- 平成28年7月からこれまで5回開催し、FinTechが経済社会に与えるインパクトやFinTechに関する課題、今後の政策の方向性等に関し、経営者等ハイレベルな視点から以下のような論点について議論。
- 本検討会合以前に実施したFinTechに関わる実務家や有識者による議論等も踏まえ、今冬に、FinTechに関する総合的な報告・提言を取りまとめ、公表する予定。

<検討テーマ>

- ① FinTechが経済・社会に与えるインパクトをどう理解すべきか。
 - ・ グローバルな動向、日本の文脈と国際比較（社会課題・潜在／顕在ニーズ）等
- ② FinTechが経済・産業の発展につながるために解決すべき課題は何か。
 - ・ ビジネス環境、競争・協調環境、情報活用、ITシステム、技術、イノベーション等
- ③ 課題を克服するために必要な官民の取組はどうあるべきか。
 - ・ 政策・制度など環境整備、民間における取組み等

1 – 2. FinTechの課題と今後の方向性に関する検討会合（FinTech検討会合） 参加者名簿

伊佐山 元	株式会社WiL 共同創業者CEO
岩下 直行	日本銀行 決済機構局FinTechセンター長
太田 純	株式会社三井住友銀行 取締役兼専務執行役員
翁 百合	株式会社日本総合研究所 副理事長
櫻田 謙悟	損保ジャパン日本興亜ホールディングス株式会社 グループCEO取締役社長
辻 庸介	新経済連盟幹事・FinTech PTリーダー 兼 株式会社マネーフォワード 代表取締役CEO
二村 浩一	山下・柘・二村法律事務所 弁護士
浜川 一郎	株式会社ジェーシービー 代表取締役兼執行役員社長
別所 直哉	日本IT団体連盟 専務理事
増島 雅和	一般社団法人金融革新同友会FINOVATORS 代表理事 兼 森・濱田松本法律事務所パートナー
丸山 弘毅	一般社団法人FinTech協会 代表理事 兼 株式会社インキュリオン 代表取締役
柳川 範之	東京大学大学院経済学研究科 教授 兼 金融教育研究センター フィンテック研究フォーラム代表

（事務局）

福本 拓也	経済産業省 経済産業政策局 産業資金課長
-------	----------------------

（オブザーバー）

金融庁	
-----	--

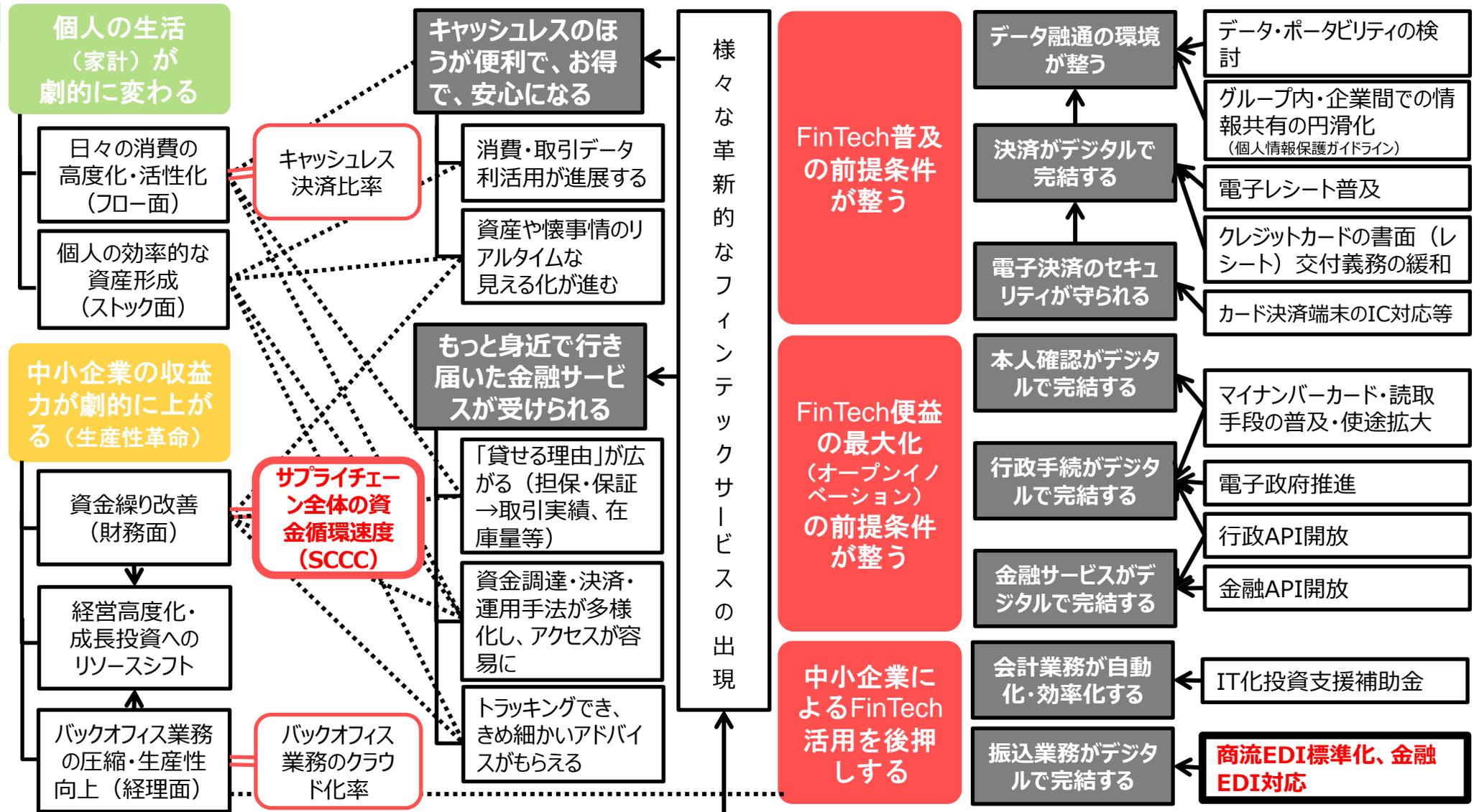
2. FinTechビジョンの方向性

- ①FinTech時代における経済・社会の具体的な未来像を国民にとって分かりやすく示すとともに、②その未来像を実現するための課題や必要な対応・施策を提示。
- 「FinTech研究会」及び「FinTech検討会合」における議論のみならず、これらのメンバー等から幅広く意見を頂きながら作成。

【構成（案）】

1. 何が起きているのか
2. 目指すべきFinTech社会の姿
3. 目指すべきFinTech社会を実現するための課題と政策対応

3. FinTech社会の実現に向けた道筋



イノベーション (試行錯誤) を促す仕組み作り・環境整備

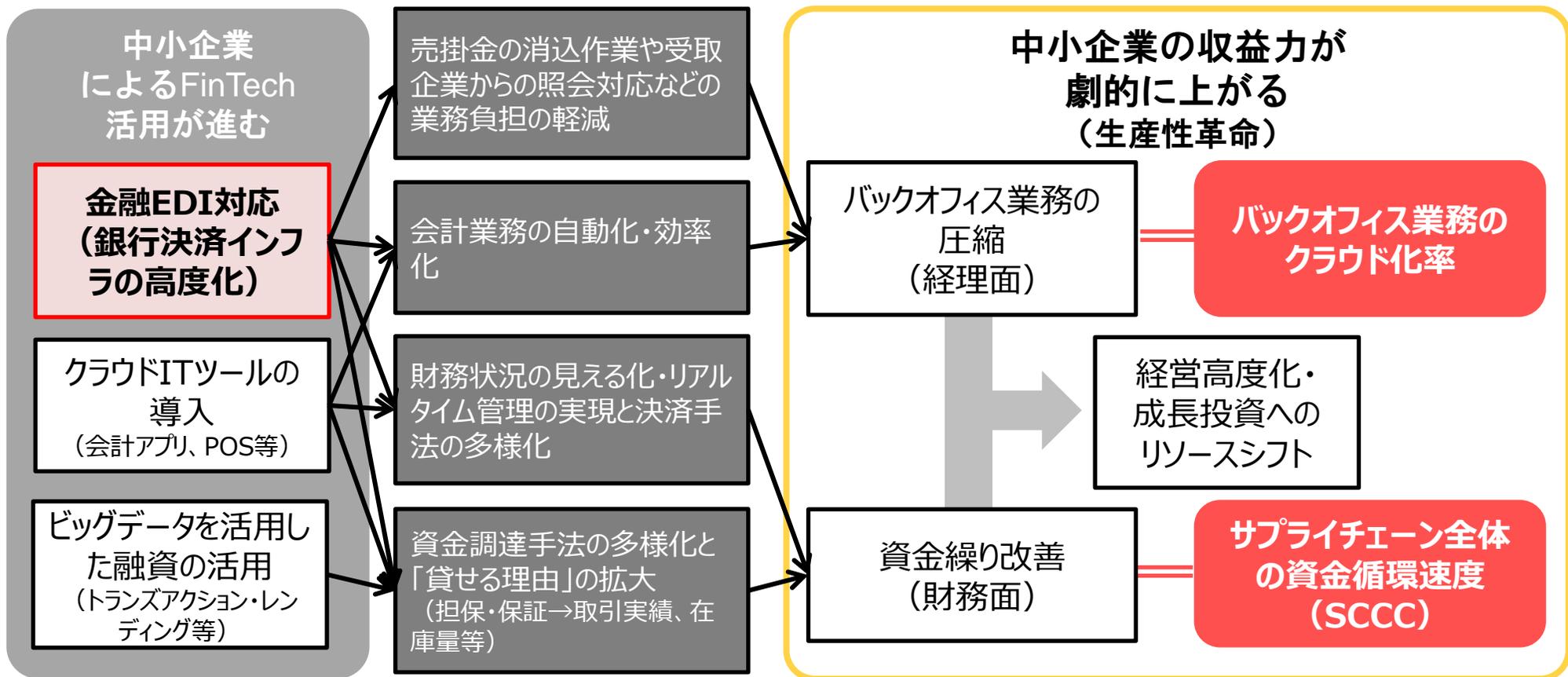
イノベーションフレンドリーな環境整備
(日本版レギュラトリー・サンドボックスの検討、割賦販売法改正、FinTechサポートデスク)

グローバル競争力ある拠点づくり
(「国際金融都市・東京」の実現等)

人材育成、転職・再就職、兼業副業等を通じたFinTech人材の確保

4. 金融EDI対応などを通じた中小企業の収益力向上に向けて

- 金融EDI対応は、中小企業によるFinTech活用促進に不可欠な基盤のひとつ。
- FinTechが普及することで、財務・経理の自動化・効率化・リアルタイム管理が実現し、企業の資金調達・決済手法も多様化すると、中小企業の収益力は劇的に向上する。
- このFinTech活用効果を継続的に把握・検証するため、「**バックオフィス業務のクラウド化率**」と「**サプライチェーン全体の資金循環速度（SCCC）**」に着目することとしたい。



5-1. 中小企業業務のIT化状況

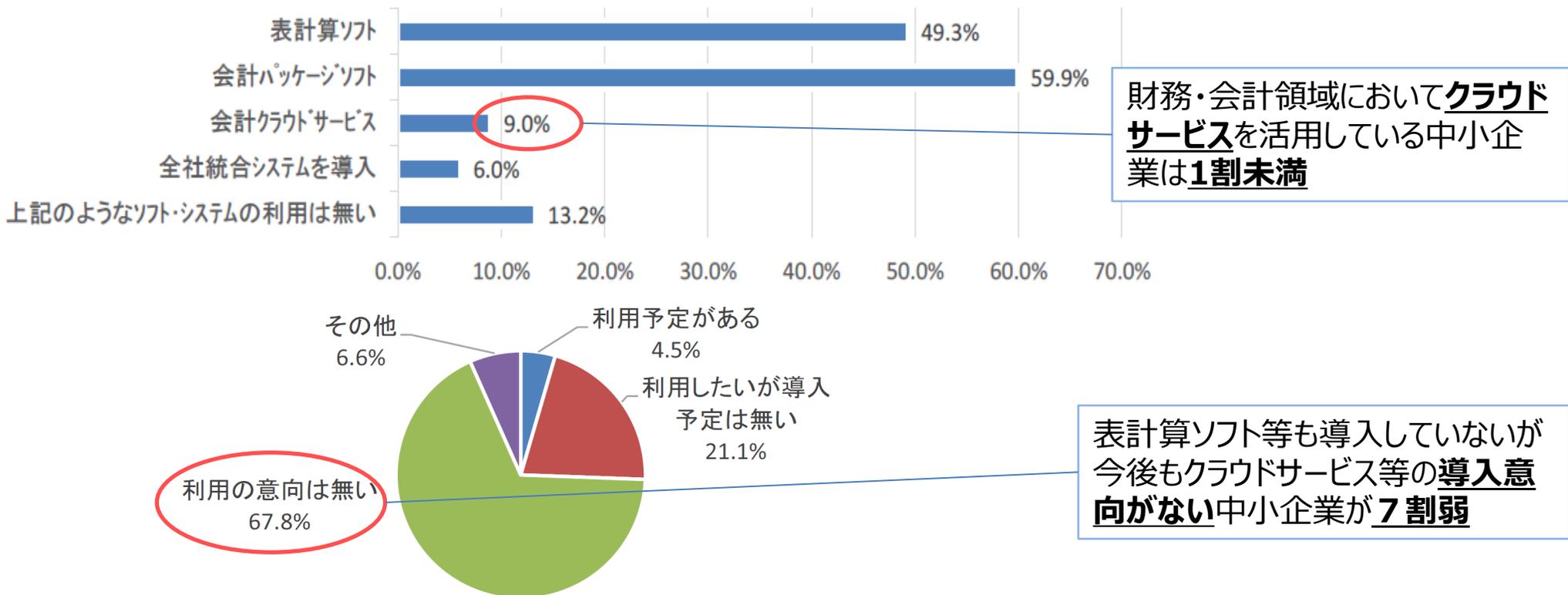
- 中小企業では、給与、経理業務といった内部管理業務向けのパッケージですら導入は半数未満であり、収益に直結する、調達、販売、受発注管理に至っては、3割未満の企業による導入に留まっている。

単位 (%)	一般 オフィスシステム (Word、Excel 等)	電子メール	給与、経理業務 のパッケージソフト	調達、生産、 販売、会計など の基幹業務統合 ソフト (ERP等)	電子文書 (注文・請求書) での商取引や 受発注情報管理 (EDI)	グループウェア (スケジュール・ 業務情報共有や コミュニケーション)
全体	55.9	54.1	40.3	21.5	18.5	12.2
製造業	58.6	61.8	44.1	23.9	23.1	12.3
飲食業	35.7	34.8	33.2	11.6	9.1	8.5
飲食以外の小売業	46.1	44.1	30.1	22.8	18.0	9.6
卸売業	58.1	58.9	39.6	29.9	27.1	13.3
建設業	58.0	60.6	35.8	16.7	17.0	8.0
運輸業	51.2	42.3	41.8	20.4	15.7	9.6
医療法人として行う医療業	45.1	32.7	40.7	14.2	9.7	4.4
上記以外の医療業	52.6	31.6	31.6	31.6	21.1	15.8
社会福祉法人として行う福祉業	67.7	46.2	55.9	29.0	11.8	10.8
上記以外の福祉業	62.7	47.1	39.2	21.6	15.7	16.7
宿泊業	59.7	60.2	47.7	27.8	12.5	6.3
その他サービス業	65.8	63.0	42.3	19.9	18.5	21.7

(出典) 中小企業・小規模事業者の経営課題に関するアンケート調査 (全国中小企業取引振興協会 (2016))

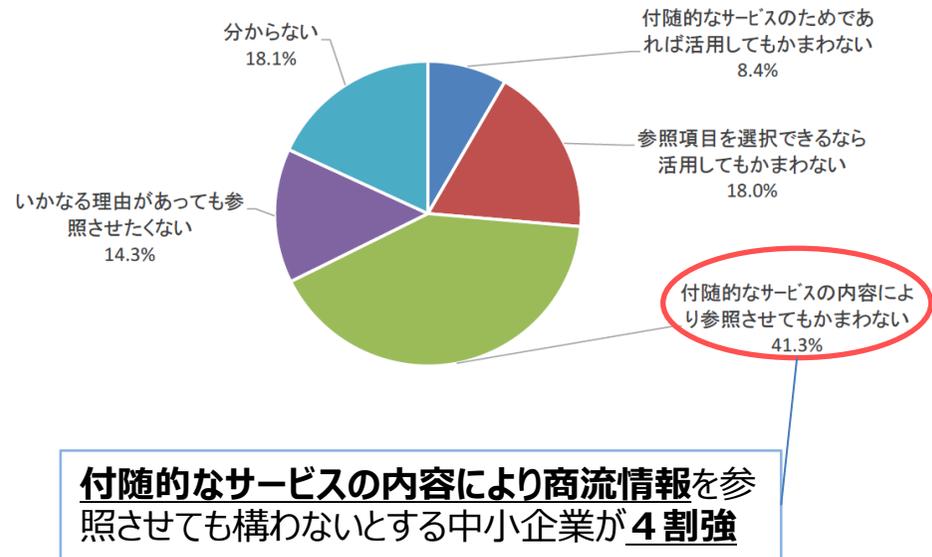
5-2. 中小企業のバックオフィス業務におけるクラウドサービス利用状況

- さらに、財務・会計領域において最先端のクラウドサービスを活用している中小企業は1割未満で、今後も導入意向がない中小企業は7割弱に上る。
- これら業務のクラウド化は全てのI o Tインフラの基盤となるものであり、遅れている中小企業のバックオフィス業務システム改革にはこれらクラウドサービスの普及が必須。

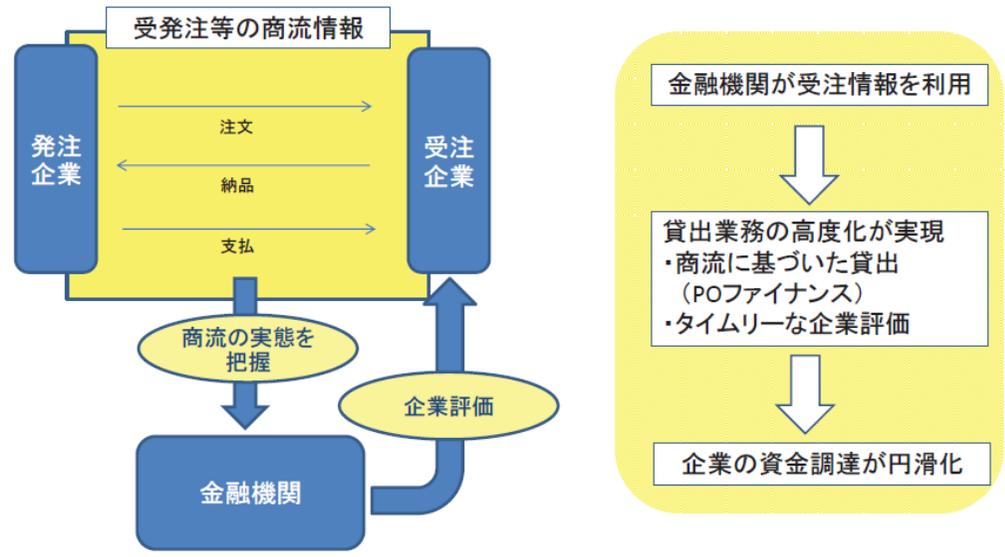


5-3. 商流情報を活用したファイナンスへの期待と可能性

- 付随的なサービスの提供を目的とした商流情報の活用について、「付随的なサービスの内容により商流情報を参照させても構わない」等前向きな回答が多く、金融機関による企業の収益性・生産性向上に資するようなサービスの展開が期待される。
- 具体的には、受発注情報等の商流情報を活用した融資・企業評価等による企業の資金調達円滑化等が期待される。



【参考】受発注情報の活用イメージ



<出所：中小企業庁『決済事務の事務量等に関する実態調査』
(株) 帝国データバンク、平成28年10月>

<出所：『企業の受注情報の貸出業務への活用可能性の検討-受注情報を用いた企業評価というFinTech的試みと事例研究-』
日本銀行、平成28年9月>

6. 企業のサプライチェーン全体の資金循環速度（SCCC）改善に向けて

- FinTechを活用すれば、債権債務のリアルタイム管理が実現し、決済手法も多様化し、商取引の都度、きめ細かく決済を実行することが技術的に可能。
- とりわけ多重下請構造にある業界においては、取引先企業の資金繰りにも配慮し、サプライチェーン全体の資金循環速度、すなわち**サプライチェーン・キャッシュコンバージョンサイクル（SCCC）の改善、短縮化を指標とするのが妥当**なのではないか。

SCCC短縮化



→ 「回収も支払いもなるべく早く」をFinTechで無理なく実現する

※現在多くの大企業において経営指標とされている「キャッシュコンバージョンサイクル（CCC）」は、支払サイト延長を助長しやすい。

CCC短縮化



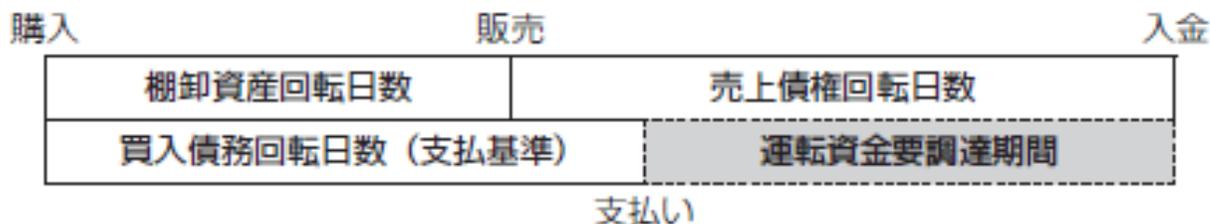
「回収は早く、支払いはなるべく遅く」というCCC短縮化は、取引先企業の資金繰りに影響を与える可能性が高いのではないか。

【参考】資金循環速度（CCC）の計算式

図表1 CCCの計算式

キャッシュ・コンバージョン・サイクル(CCC)(日)

= 売上債権回転日数(日) + 棚卸資産回転日数(日) - 買入債務回転日数(日)



$$\text{売上債権回転日数(日)} = \frac{\text{売上債権}(*1)}{\text{売上高}} \times 365\text{日}$$

*1 売上債権 = 受取手形 + 売掛金 + 割引手形 - 前受金

$$\text{棚卸資産回転日数(日)} = \frac{\text{棚卸資産}}{\text{売上原価}} \times 365\text{日}$$

$$\text{買入債務回転日数(日)} = \frac{\text{買入債務}(*2)}{\text{売上原価}} \times 365\text{日}$$

*2 買入債務 = 支払手形 + 買掛金 - 前払金

(支払うべき債務が
売上高の何日分あるか)

(回収すべき債務が
売上高の何日分あるか)