

東京活性化サロン



フィンテックの現状とこれから

株式会社マネーフォワード
取締役Fintech研究所長 瀧 俊雄
taki.toshio@moneyforward.co.jp

2019.2.25

弊社のMission/Vision/Value

1

個人のお金の悩みや不安の解消、事業者の経営改善に貢献し、日本でNo.1の「お金のプラットフォーム」になることを目指しています。

Mission

お金を前へ。
人生をもっと前へ。

Vision

すべての人の
「お金のプラットフォーム」
になる。

Value

User Focus
Technology Driven
Fairness

「お金」は、人生においてツールでしかありません。
しかし「お金」とは、自身と家族の身を守るため、また夢を実現するために必要不可欠な存在でもあります。
私たちは「お金と前向きに向き合い、可能性を広げることができる」サービスを提供することにより、ユーザーの人生を飛躍的に豊かにすることで、より良い社会創りに貢献していきます。

4つの領域でサービスラインナップを拡充。



Money Forward Business

Money Forward クラウド

- Money Forward クラウド会計
- Money Forward クラウド確定申告
- Money Forward クラウド請求書
- Money Forward クラウド給与
- Money Forward クラウド経費
- Money Forward クラウドマイナンバー
- Money Forward クラウド資金調達

STREAMED

Manageboard など

Money Forward Home

Money Forward ME

Money Forward Mall

MONEY PLUS

SiraTama

mirai talk

tockpop

Money Forward X

Money Forward for ○○

デジタル通帳

MF Unit

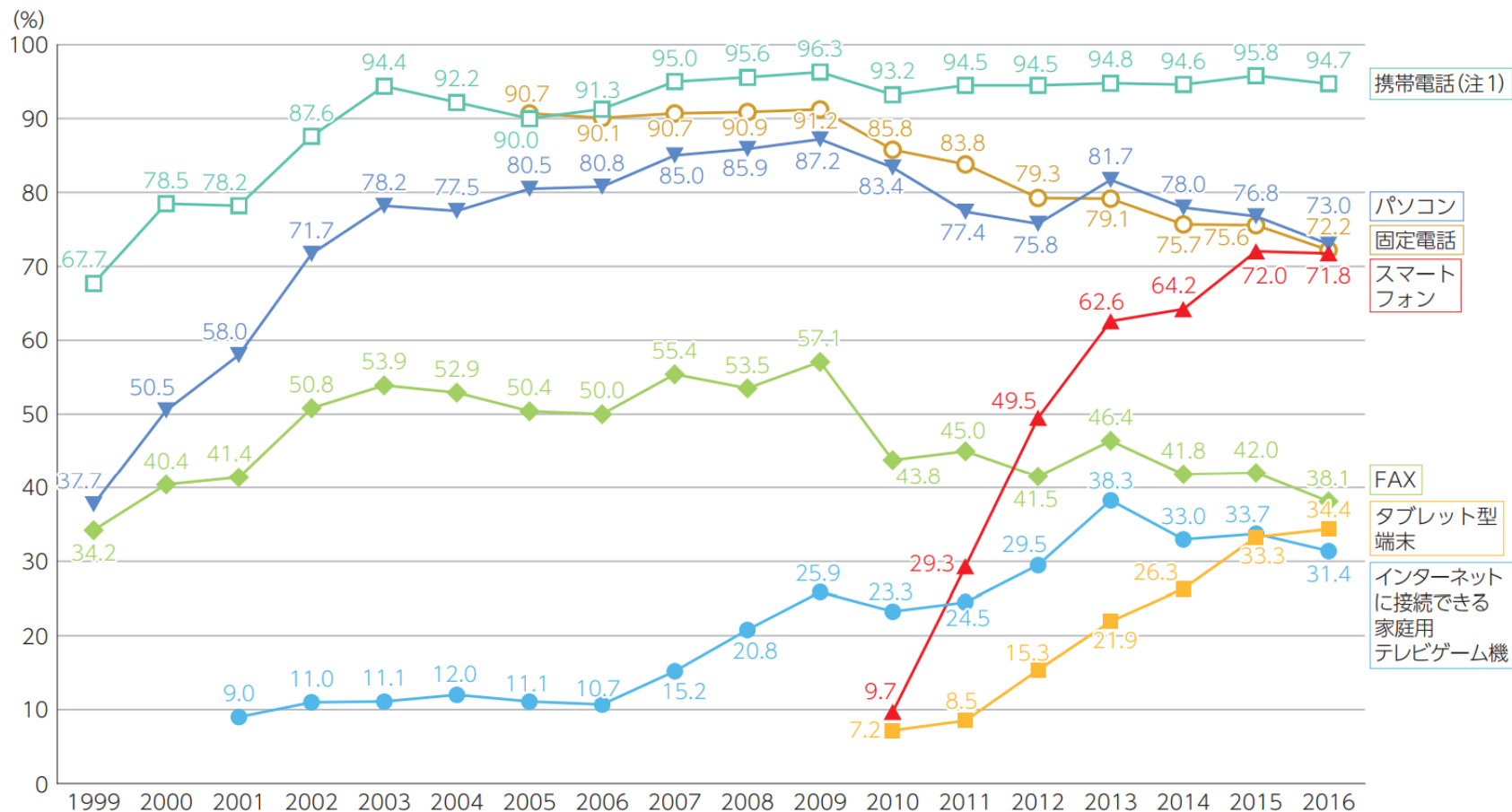
Money Forward Finance

MF ESSAI

Money Forward Financial

Money Forward Fine

この20年で起きたこと



X
 X
 X
 X
 初代iPhone (2007/1)
 iPhone3GS (2009/6)
 HTC Dream (2008/10)
 Nexus One (2010/1)

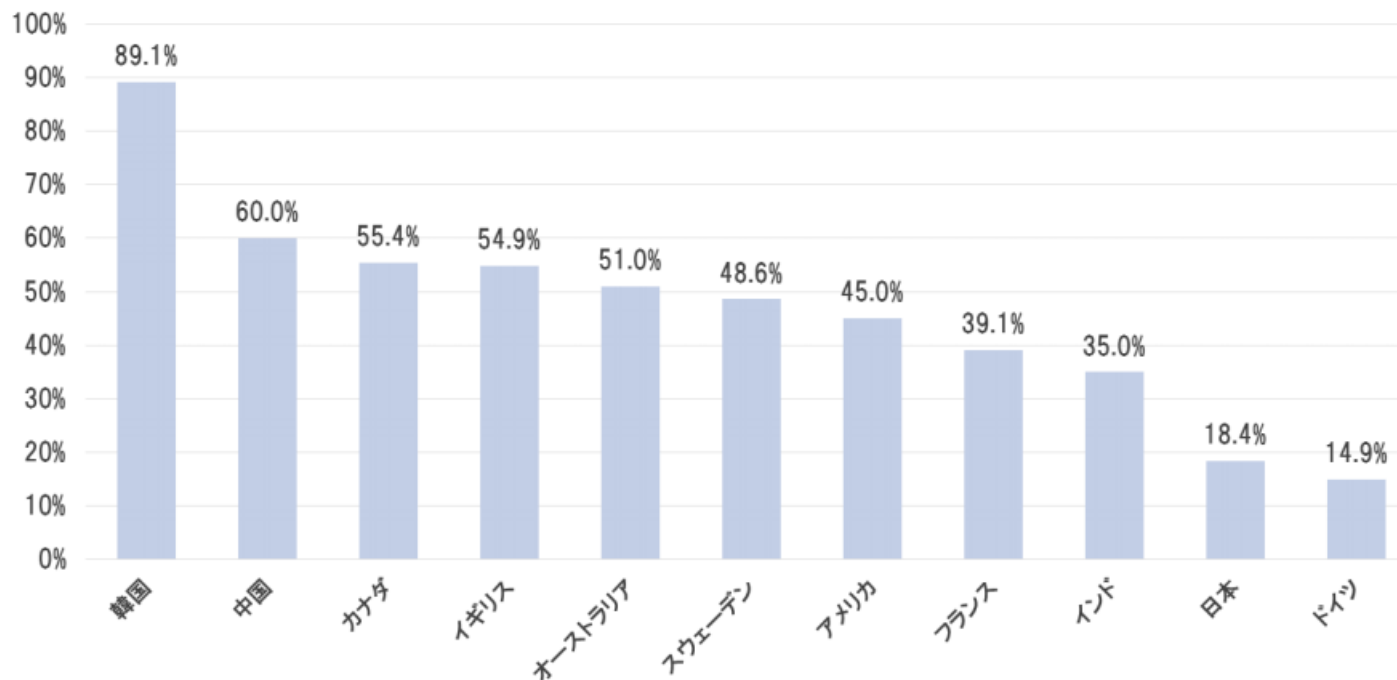
	スマートフォン以前	スマートフォン以後
本を買う	ケータイや手帳にメモしておき 本屋やパソコンから購入	その場で購入。 電子書籍ならすぐに読める
初めての レストラン	地図と割引券を印刷。 事前に情報収集	最寄駅から場所を検索。 注文前後で口コミを確認
家電の購入	事前に様々なサイトを調べて 型番と値段をリストアップ	量販店で説明を聞きながら 価格比較サイトを確認
音楽	家で録音して 外で聴く	購入・ストリーミングで いつでも欲しい音楽を
銀行口座の 残高照会	家に帰るか、銀行のATMか、 どちらか近い方	銀行や家計簿の アプリでいつでも

- FinanceとTechnologyの造語
(だが、元々金融は情報産業)
- イノベーションはリスクを取らないと達成できない。
ものづくりは大手システム会社からベンチャー企業に
- もし
Google/Amazon/Facebook/Apple/Alibabaが
銀行を作ったら、とても便利になるのではないか

1. キャッシュレス化のトレンド

①各国の状況はまちまちも、総じてキャッシュレス化に向かっている

情報、取引のデジタル化やグローバル化により、各国共に
キャッシュレス(クレジットカード、デビットカード、電子マネー、モバイルウォレット)取引が増えている。
非現金決済取引 (2015年)



(出典) 世界銀行「Household final consumption expenditure(2015年)」及びBIS「Redbook Statistics(2015年)」の非現金手段による年間支払金額から算出
※中国に関してはBetter Than Cash Allianceのレポートより参考値として記載

キャッシュレス化の社会的意義

- ITが経済をよりシームレスに円滑化する中で、ユーザー体験の裏側ではキャッシュレス化が必須となっている
- スマホを中心に今後もオンデマンド型の消費や、シェアリングエコノミーにおける資源活用が進む中、現金の存在は国内プレイヤーの成長を阻害

小売

精算や店舗すらも省略へ
(米Amazon)



(出所) Amazon Dash Button購入ページ
<https://www.amazon.co.jp/b?node=4752863051>
Amazon Go Youtube上の説明動画
より画像引用

交通

待って、乗るだけ
(米Uber)



(出所) Uberアプリより画像引用

医薬

医薬品の手配・配送も
(インドネシアGo-Jek)

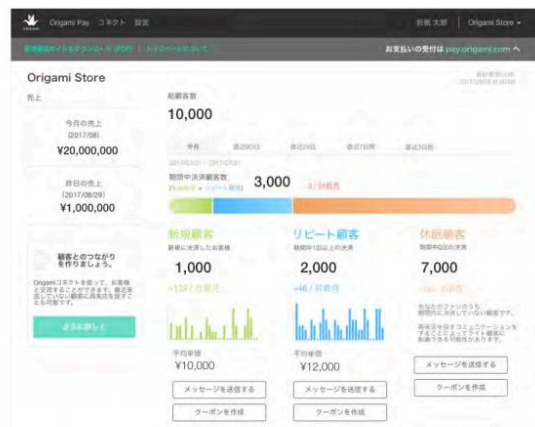


(出所) Go Med (Go-Jekによる医療向けサービス) 紹介動画
<https://www.youtube.com/watch?v=y1qXnEQy0as>
より画像引用

- これまで現金の取引では「捨てられてきた」顧客属性のデータや、来店最新のトレンドが、今後はすぐに利用できる情報に
- キャッシュレスとセットでCRMツールは事業の価値を大きく向上
- バックオフィスの処理も大幅削減でき、顧客拡大や顧客あたり付加価値増といった本源的な企業価値の追求に使える時間が増加

支払いデータを売上向上にすぐ活用できる

Origami Payを利用されたユーザーを決済頻度ごとに表示し、来店状況を把握、分類します。



※加盟店管理画面 (ダッシュボード) イメージ

指定した期間に決済されたお客様の総数や新規のお客様、リピート顧客、休眠顧客の抽出が可能です。会員登録、個人情報の取得等を行うことなく、お客様の来店状況を適切に管理できます。

顧客データを活用した付加価値増



- 物価の長期安定／下落、治安の良さ、単位面積あたりGDP等を勘案すると、日本は「現金を使い続けた最後の国」となる懸念がある
- 過去のETCや地デジ化、交通系電子マネーなどと同様の抜本的な制度変化を、「個人」と「店舗」の両面で再現できないか

キャッシュレス化に向けた機会と課題

使える人

機会

- NFCへの慣れ
- スマホの普及

課題

- 相互送金PFの欠如
- 安心して使えるイメージ

使える場所

機会

- 2020年オリパラ
- 軽減税率に伴うレジ刷新

課題

- 囲い込みと寡占
- 海外勢の進出

行列が絶えない「そば屋」様の事例

10

事業所数：1店舗

従業員数：4名



(1) クラウド型レジの導入

従前

メニューごとの出数・売上はわからない

- ・ 昼の部、夜の部の売上総額のみ把握可能

	昼の部	夜の部	合計
3月1日	12,242	43,240	55,482
3月2日	15,430	12,300	27,730
3月3日	21,300	46,428	67,728
3月4日	22,948	13,200	36,148



導入後(現在運用中)

メニューごとの出数・売上が把握可能に

- ・ そばを中心とした定番商品
- ・ 季節限定メニュー
- ・ 夜のメニュー
- ・ お酒など

	そば	季節メニュー	夜	お酒	合計
3月1日	43,500	2,442	4,320	5,220	55,482
3月2日	12,600	12,320	324	2,486	27,730
3月3日	5,432	34,253	24,500	3,543	67,728
3月4日	15,400	3,425	12,534	4,789	36,148



スマレジ

従前

給与計算は手作業が多く不効率

- 紙のタイムカードを手集計し、エクセルで給与計算
- 給与明細も手書きで作成
- 作成した給与明細を手渡ししていた



導入予定

給与計算はほぼ自動化させる

- 勤怠管理はKING OF TIMEというツールで打刻するだけで自動集計させる
- 勤怠管理データをクリック一つで、MFクラウド給与に流し込む
- 毎月の給与計算はほぼ自動化させる



 KING OF TIME

 MFクラウド 給与

従前

業績把握がタイムリーにできない

- 請求書や領収書などに基づき、翌月に会計事務所が試算表を作成していた
- 紙の試算表なので、見たい時に見ることができない

売上試算表 (月次・従前)

品名	2017/04/01 - 2017/04/30	2017/05/01 - 2017/05/31
売上合計	¥ 201,188,181	¥ 207,193,121
売上税金	¥ 32,995,402	¥ 32,995,402
売上合計	¥ 234,183,583	¥ 240,188,523
売上税金	¥ 32,995,402	¥ 32,995,402
売上合計	¥ 267,178,985	¥ 273,183,925



導入後(現在運用中)

最新の経営情報をいつでも把握可能に

- 日々の販売状況が確認できるため、目玉メニューに反映できるようになった
- 日々の残業時間が確認できるため、残業時間の抑制が可能になった
- 試算表は気になった時にいつでも見れるようになった



日々の売上データ

2016/06/30(水)

No.	雇用区分	名前	種別	平日出勤日数	休日出勤日数	遅刻日数	早退日数	育児日数	代休日数	特別休暇日数	振替休日数	労働基準時間(月)	所定日数	所定外日数	残業時間
1	正社員	102 野村 貴美子		22.0									176.00		39.30
2	正社員	114 山中 雅功		22.0									176.00		35.45
3	正社員	127 福岡 ひこみ		22.0									176.00		39.30
4	正社員	136 浅野 竜也		22.0	1.0								175.45	0.15	39.30
5	正社員	141 岸部 浩		22.0									176.00		39.30
6	パート・アルバイト	107 小嶋 翠太		34.0									192.00		
7	パート・アルバイト	121 前田 隆		34.0									192.00		
	合計			158.0	0.0	1.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0		1263.45	0.15	275.49

日々の残業時間データ

試算表

品名	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月	13月	14月
売上	17,234,000	15,521,000	15,960,000	9,892,000	13,102,000	13,416,000	13,416,000	13,416,000	13,416,000	13,416,000	13,416,000
売上税金	2,798,400	2,528,400	2,594,400	1,582,800	2,056,800	2,146,400	2,146,400	2,146,400	2,146,400	2,146,400	2,146,400
売上合計	20,032,400	18,049,400	18,554,400	11,474,800	15,158,800	15,562,400	15,562,400	15,562,400	15,562,400	15,562,400	15,562,400

試算表データ

紙の資料

「腕のいいラーメン屋」が二店目を出すタイミングは？ 14

T-2days

T-30mins

T+0

T+1-2days

T+1-2mths



質の情報



需要計測



POS



銀行データ



会計データ

伝統的

人が信用を
判定

N.A.

現金決済

行内利用

専門家が
必要・遅延

非伝統的

集合知・ZMOT

行列・予約

キャッシュレス
決済

複数銀行・
オープン
バンキング

即時情報
生成

THE FUTURE OF EMPLOYMENT: HOW SUSCEPTIBLE ARE JOBS TO COMPUTERISATION?*

Carl Benedikt Frey[†] and Michael A. Osborne[‡]

September 17, 2013



野村総合研究所
Nomura Research Institute

News Release

2015年12月2日
株式会社野村総合研究所

日本の労働人口の49%が人工知能やロボット等で代替可能に ～ 601種の職業ごとに、コンピューター技術による代替確率を試算 ～

株式会社野村総合研究所（本社：東京都千代田区、代表取締役会長兼社長：嶋本 正、以下「NRI」）は、英オックスフォード大学のマイケル A. オズボーン准教授およびカール・ベネディクト・フレイ博士¹との共同研究により、国内601種類の職業²について、それぞれ人工知能やロボット等で代替される確率を試算しました。この結果、10～20年後に、日本の労働人口の約49%が就いている職業において、それらに代替することが可能との推計結果が得られています。

Computerisable				
Rank	Probability	Label	SOC code	Occupation
687.	0.98		43-4151	Order Clerks
688.	0.98		43-4011	Brokerage Clerks
689.	0.98		43-9041	Insurance Claims and Policy Processing Clerks
690.	0.98		51-2093	Timing Device Assemblers and Adjusters
691.	0.99	1	43-9021	Data Entry Keyers
692.	0.99		25-4031	Library Technicians
693.	0.99		43-4141	New Accounts Clerks
694.	0.99		51-9151	Photographic Process Workers and Processing Machine Operators
695.	0.99		13-2082	Tax Preparers
696.	0.99		43-5011	Cargo and Freight Agents
697.	0.99		49-9064	Watch Repairers
698.	0.99	1	13-2053	Insurance Underwriters
699.	0.99		15-2091	Mathematical Technicians
700.	0.99		51-6051	Sewers, Hand
701.	0.99		23-2093	Title Examiners, Abstractors, and Searchers
702.	0.99		41-9041	Telemarketers

発注・注文受付
 仲介受付
 保険申請・処理受付
 機器のクロック整備
 データ入力担当者
 図書館員
 口座開設補助
 写真の補正・現像
 納税準備
 貨物取扱代理店
 時計の補修
 保険の引受人
 数理技術者
 仕上げ裁縫
 登記の確認・抄録
 テレマーケター

Computerisable					
Rank	Probability	Label	SOC code	Occupation	
1.	0.0028		29-1125	Recreational Therapists	治療セラピスト
2.	0.003		49-1011	First-Line Supervisors of Mechanics, Installers, and Repairers	修理場スーパーバイザー
3.	0.003		11-9161	Emergency Management Directors	緊急事態マネージャー
4.	0.0031		21-1023	Mental Health and Substance Abuse Social Workers	精神・依存症向けワーカー
5.	0.0033		29-1181	Audiologists	聴覚訓練士
6.	0.0035		29-1122	Occupational Therapists	作業療法士
7.	0.0035		29-2091	Orthotists and Prosthetists	歯科矯正・歯科技工師
8.	0.0035		21-1022	Healthcare Social Workers	医療ソーシャルワーカー
9.	0.0036		29-1022	Oral and Maxillofacial Surgeons	口腔・顎顔面向け外科医
10.	0.0036		33-1021	First-Line Supervisors of Fire Fighting and Prevention Workers	消防士リーダー
11.	0.0039		29-1031	Dietitians and Nutritionists	栄養士
12.	0.0039		11-9081	Lodging Managers	宿泊施設マネージャー
13.	0.004		27-2032	Choreographers	振付師
14.	0.0041		41-9031	Sales Engineers	セールス・エンジニア
15.	0.0042	0	29-1060	Physicians and Surgeons	内科医・外科医

まずは仕事と作業を分別する

- 作業は「優秀な部下」に任せればできること
- 仕事は、基本的につらいもの。頭を絞って、リスクを取らないと達成できないものとなりつつある
- それゆえに、意思決定の積み重ねや、年数が物をいう



日経BP社（2016年6月）

身近な技術で事業を伸ばす

- | | |
|--------------|----------|
| (顧客情報を活用して) | 売上を伸ばし |
| (RPAを活用して) | 業務運営コストを |
| 効率化し | |
| (会話ツールを活用して) | 意思決定のスピー |
| ドをX倍に | |