

賢く利用
するために

正しく知ろう！

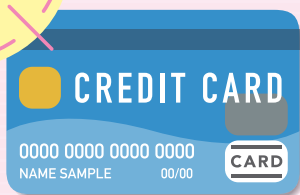
キャッシュレス決済

監修／横浜国立大学名誉教授 経済学博士

西村 隆男

クレジットカード

日本では現金の次に普及している、一般的な決済手段



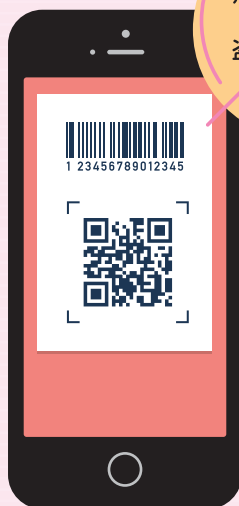
デビットカード

カード取得の審査が不要
口座残高以上を使ってしまう心配がない



コード決済

財布を持ち歩かなくて済み、盗難の心配から解放される



電子マネー

主にタッチだけで決済でき、買い物・交通機関の利用がスムーズに



キャッシュレス決済の利用が広がっています！

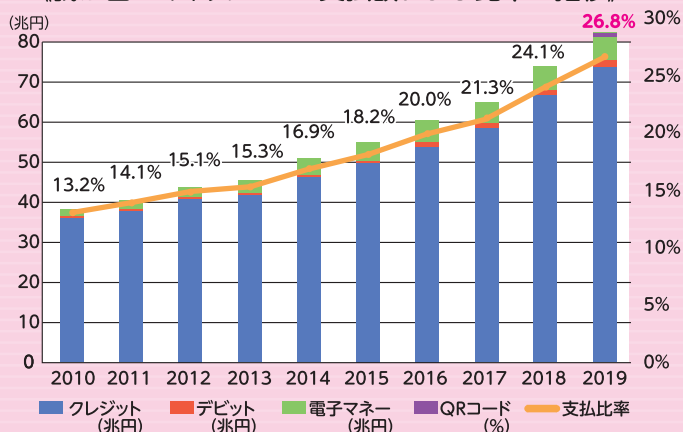
キャッシュレス決済とは、現金を使わずに商品やサービスの代金を支払う決済方法のことです。現金がなくても支払いができる利便性に加え、ポイント*が付与される場合も多く、利用が広がっています。しかし、海外との比較では日本のキャッシュレス決済比率は低水準に留まっており、さらなる利用率の向上が望まれています。

ライフスタイルに合わせて、キャッシュレス決済を積極的に利用することは、より快適で豊かな消費生活の実現や経済の活性化につながります。

クレジットカード、電子マネー、コード決済など、多様化するキャッシュレス決済の種類や特徴、キャッシュレス特有の注意点などを正しく知り、賢く利用しましょう。

*顧客の購入金額などに応じてもらえる特典。支払いにあてたり、クーポンやサービスなどと交換したりして使うことができる。

《我が国のキャッシュレス支払額および比率の推移》



経済産業省「第2回キャッシュレス決済の中小店舗への更なる普及促進に向けた環境整備検討会」資料より

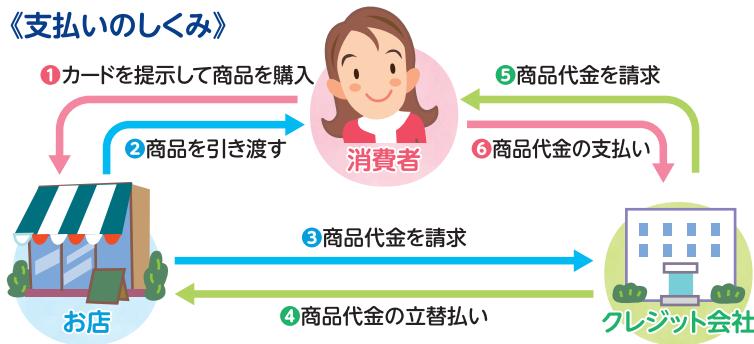
キャッシュレス決済の種類としくみ

【クレジットカード】

後払い

クレジットカード決済とは、お店で商品やサービスを購入する際、カードを提示することにより、代金を一旦クレジット会社が立替払いをし、あとから消費者がクレジット会社に支払いを行うしくみです。クレジットカードを取得するには、事前の審査が必要となります。

《支払いのしくみ》



《お店での使い方》

クレジットカードを提示して支払い方法(下記参照)を決めます。暗証番号の入力・サインを求められる場合があります。

メリット

- ・カード会社ごとに異なるポイントや、海外旅行の保険付帯サービスなどを受けられる。
- ・他のキャッシュレス決済サービスより導入されている店舗が多い。

デメリット

- ・後払いなので使い過ぎてしまうと支払いができなくなる可能性がある。
- ・未成年者は基本的に自分のカードを持ってない。

クレジットカード会社への支払い方法

一括払い、ボーナス払い

代金は引き落としの指定日に口座から一括で引き落とされます。手数料はかかりません。

分割払い

代金+手数料を数回に分割して支払う方法です。分割の回数が増えるほど手数料が高額になります。

リボルビング払い

あらかじめ毎月の支払額を一定額に決めて分割で支払います。どれだけ買い物をしても毎月の返済額が変わらないため払いやすく感じますが、返済期間が延びると手数料が増え、結果的に支払い総額が増えます。また、利用が増えると支払いが終わる日があいまいになり、いつまでも支払いの負担が続くことになりがちなので注意しましょう。

バッグ(3万円)を購入した翌月にパソコン(9万円)を購入した場合

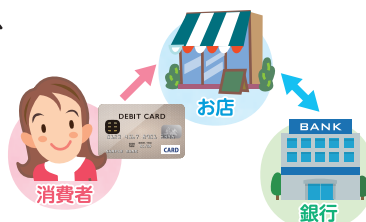
支払い回数	1回目	2回目	3回目	4回目	5回目	6回目
分割払い(3回)	1万円+手数料 (バッグ)	1万円+手数料 (バッグ) + 3万円+手数料 (パソコン)	1万円+手数料 (バッグ) + 3万円+手数料 (パソコン)	3万円 +手数料 (パソコン)	なし	なし
リボ払い (月々 10,000円)	1万円+手数料	1万円+手数料	1万円+手数料	1万円+手数料	1万円+手数料	1万円+手数料

~以降、12回目まで続く

【デビットカード】

即時払い

預貯金口座と直結していて、カードを使用するとその場で口座から代金が引き落とされます。カード取得のための審査はおおむね不要です。



《お店での使い方》

レジでカードを提示します(支払い方法は一括払いのみ)。暗証番号の入力・サインを求められる場合があります。

メリット

- ・預貯金口座に入っている金額以上に使い過ぎることがない。

デメリット

- ・高速道路料金や機内販売、ガソリンスタンドなど一部利用できないところがある。
- ・口座に預貯金が入っていないと使えない。

これまでキャッシュレス決済と言えば、クレジットカードに代表されるカードタイプのものが主流でした。しかし、近年、スマートフォンのアプリを使用した決済など、決済サービスは多様化しています。「流行っているから」「お得になるって聞いたから」などと、何となく選んで利用するのではなく、どのような支払いのしくみなのかをしっかりと理解し、必要に応じた利用を心がけましょう。

【電子マネー】

使い切りのカードタイプのものや、前もってカードやスマホにチャージして繰り返し使うもの、預貯金口座・クレジットカードなどに直結しているものなどがあります。電車やバスに乗るときに使用するICカード乗車券など、タッチだけで支払えるものも多く、支払いが簡便です。

《お店での使い方》

支払い時、レジに設置された読み取り機に、カードまたはスマホなどをかざすだけで決済できます。

※残金が少ない場合には支払い前にチャージ（入金）します。

前払い

即時払い

後払い

メリット

- 利用できる年齢の制限が少ないものが多い。
- あらかじめチャージした分しか使えないものを選ぶことで、使い過ぎを防げる。

デメリット

- 分割払いができない。
- クレジットカードなどと連動させない場合、残金がなくなるとチャージが必要。

【コード決済】

決済アプリを利用して、お店または利用者がスマホなどでバーコードやQRコード*を読み込んで支払います。主に次の2通りの読み込み方があります。 *「QRコード」は株式会社デンソーウェーブの登録商標です。

ユーザースキャン方式

お店が提示したコードを利用者がスマホで読み込み、支払い金額を入力後、「OK」などをタップして決済を完了する。



前払い

即時払い

後払い

ストアスキャン方式

利用者が自分のスマホ画面に支払い情報のコードを表示させ、お店側がスキャナーで読み込んで決済を完了する。



//// コード決済時の支払い方法 ////

コード決済はサービスを提供する企業も増えつつあり、支払い方法も複数存在します。

- プリペイド方式……事前にチャージしたアプリからの決済
- 即時支払い……銀行やデビットカードを紐付けて購入時に即時支払い
- ポストペイ方式……クレジットカードを紐付けて利用金額を後日引き落とし
- キャリア決済……スマホの利用料金と同時に支払い（下段参照）

メリット

- 財布を持たずに買い物ができる。
- 決済サービス会社ごとにクーポンの受け取りやポイント還元などのサービスを受けられる。
- 支払い履歴を手手で確認でき、支出が管理しやすい。

デメリット

- 残高に使用期限がある場合がある。
- スマホが充電されていないと使えない。
- クレジットカード、電子マネーに比べ、まだ対応している店舗が少ない。

【キャリア決済】

スマホなどで購入したものを、各キャリア*などの月額料金と一緒に支払います。

*携帯電話の通信サービスを提供する通信事業者



後払い

メリット

- 携帯電話料金と一緒に引き落とされるので支払いが簡単。

デメリット

- 使い過ぎなどで支払いができなくなると、携帯電話の使用に影響が出やすい。

新型コロナウイルス感染症対策としての有効性も!

2020年に厚生労働省が発表した「新しい生活様式」においては、「電子決済」の導入が推奨されており、キャッシュレス決済は、次の点で新型コロナウイルスの感染防止や感染拡大防止への有効性が期待されています。

支払いをスムーズに行うことで、人と接触する時間を短縮し、感染のリスクを減らすことができます。



現金やレシートなどの受け渡しが減り、接触感染のリスクを抑えることにつながります。



通販サイトを利用すれば、不要不急の外出を控えて、「密集・密閉・密接」を避けることができます。



→ 忘れないで!

キャッシュレス決済はあくまで「支払いの形」です

キャッシュレス決済は手軽で便利な決済方法ですが、あくまで支払いの形の一つです。メリットだけでなく、キャッシュレス特有のリスクがあることを正しく知っておきましょう。

支払い限度を超える利用

利用額や預貯金残高が見えにくいいため、支払い限度額を超えてしまうというトラブルが起きています。自分が支払える金額以上に使い過ぎないように、計画性を持って利用しましょう。

フィッシング詐欺

実在する企業などの通販を装い、クレジットカードで決済させる詐欺の手口があります。通信販売サイトを利用するときは、商品や販売元の会社にあやしいところがないかを確認してから決済を行いましょう。

ターゲティング広告

商品の購入履歴などから、個人に対して関連商品やセールに関する情報提供が行われる場合があります。広告や宣伝に惑わされず、必要なものを購入するようにしましょう。

スキミング

磁気情報を読み込み、カードの情報を盗み取る犯罪の手口があります。クレジットカードの使用時や保管・携帯には十分注意しましょう。

● 困ったときは、一人で悩まず相談しましょう

キャッシュレス決済の支払いで問題が生じた場合や、クレジットカードの請求で身に覚えのないものがあつたときなどは、一人で悩まず相談しましょう。

身近に相談できる相手がいない場合は、下記に相談してください。

北区消費生活センター
☎03-5390-1142

受付：月曜日～金曜日 午前9時30分～午後4時
(土日、祝日、年末年始を除く)

消費者ホットライン ☎188

警察相談専用電話 ☎#9110