

手形・小切手機能の電子化に関する検討会（第1回）

〔 平成 29 年 12 月 18 日（月）午前 10 時～
朝日生命大手町ビル 27 階 会議室 〕

○ 次 第

- （1）『手形・小切手機能の電子化の検討にあたって』（事務局説明）
- （2）『「手形・小切手の電子化の検討」に対する考え方』
（日本商工会議所、全国商工会連合会、全国中小企業団体中央会説明）
- （3）質疑応答・意見交換

以 上

手形・小切手機能の電子化に関する検討会名簿

平成 29 年 12 月 18 日現在

委 員	和泉 裕介	(株)みずほ銀行事務企画部長
	諸隈 英洋	(株)三菱東京 UFJ 銀行事務企画部長
	一色 俊宏	(株)三井住友銀行常務執行役員事務統括部長
	片山 雄一	(株)千葉銀行事務企画部長
	栗原 弘一	(株)栃木銀行執行役員事務システム部長
	岩倉 弘記	みずほ信託銀行(株)事務統括部長
	高橋 浩美	東京東信用金庫執行役員事務部長
	徳永 耕由	全国信用協同組合連合会事務集中部長
	老川 薫	労働金庫連合会業務企画部長
	西村 裕之	農林中央金庫決済企画部長
	中村 洋一	(株)商工組合中央金庫事務総合部長
	加藤 正敏	日本商工会議所中小企業振興部長
	榎本 陽介	全国商工会連合会企業支援部長
	丸山 博志	全国中小企業団体中央会政策推進部長
	長谷川 雅巳	一般社団法人日本経済団体連合会経済基盤本部副本部長
	及川 直也	(株)NTT データ第三金融事業本部決済 IT サービス 事業部全銀統括部全銀担当部長
	長 稔也	(株)日立製作所金融システム営業統括本部事業 企画本部金融イノベーション推進センタ長
	岩井 浩一	日本ユニシス(株)金融システム第二本部金融システ ム開発四部長
	内田 浩示	(株)全銀電子債権ネットワーク代表執行役社長
	仁科 秀隆	中村・角田・松本法律事務所パートナー弁護士
	神作 裕之	東京大学大学院法学政治学研究科教授
	井上 俊剛	金融庁総務企画局企画課信用制度参事官

オブザーバー	加藤 久徳	(株)ゆうちょ銀行事務統括部長
	佐久田 健司	日本銀行決済機構局決済システム課長
	福本 拓也	経済産業省経済産業政策局産業資金課長
	小林 浩史	中小企業庁事業環境部金融課長
	大野 晃宏	法務省民事局参事官
事務局	横幕 勝範	一般社団法人全国銀行協会委員会室長 ((株)三菱東京UFJ銀行経営企画部会長行室長)
	相澤 直樹	一般社団法人全国銀行協会事務・決済システム部長

(敬称略)

手形・小切手機能の電子化に関する検討会について

1. 目的

- ・未来投資戦略2017に掲げられた「オールジャパンでの電子手形・小切手への移行」も踏まえ、日本の生産性向上、社会的コストの削減、あるいは人手不足への更なる対応の観点から、手形・小切手の電子化を推進するための方策の検討を行う。

2. メンバー

- ・金融界、産業界、学識者、弁護士、ITベンダー、当局により構成する。
- ・オブザーバーとして、関連省庁、日本銀行、その他金融機関を招聘する。

3. 事務局

- ・本検討会に係る庶務事務は一般社団法人全国銀行協会が行う。

4. その他

- (1) 本検討会は非公開とする。
- (2) 検討会資料および議事要旨を、全銀協ウェブサイト公表する。
- (3) メンバーの了解を得て、本検討会の下部にワーキンググループを設置できるものとする。

以 上

第1回「手形・小切手機能の電子化に関する検討会」資料

手形・小切手電子化の検討にあたって

平成29年12月18日
一般社団法人全国銀行協会

〈目次〉

I. 検討の背景	P. 3
II. 手形・小切手の歩みと現在	P. 5
III. 企業向けアンケート結果	P.12
IV. 法的論点	P.19
V. 取組の方向性（案）	P.21

I. 検討の背景

I-1. 検討の背景

- わが国が、ICT技術の進展とともに、IoT、AI、ビッグデータ等を活用した“Society5.0”の実現に向かう流れの中、官民が一体となって、手形・小切手機能の全面的な電子化を検討
- このような電子化を通じて、社会全体のコスト削減を図り、生産性向上や人手不足への対応に貢献

社会・企業を取り巻く環境の変化

- ICTの発達を通じた、情報化社会への進展が加速（不可逆的な流れに）
- 本格的な景気回復に向け、社会的コストの削減通じた成長性の高い分野への再投資が必要
- 少子高齢化が進む中、働き手不足が顕在化。働き方改革が推進されるなか、生産性向上が急務

第5期科学技術基本計画

世界に先駆けた「超スマート社会」の実現（Society 5.0）

「... 従来は個別に機能していた「もの」がサイバー空間を利活用して「システム化」され、... 生産・流通・販売、交通、健康・医療、金融、公共サービス等の幅広い産業構造の変革、人々の働き方やライフスタイルの変化、国民にとって豊かで質の高い生活の実現の原動力になることが想定される。」

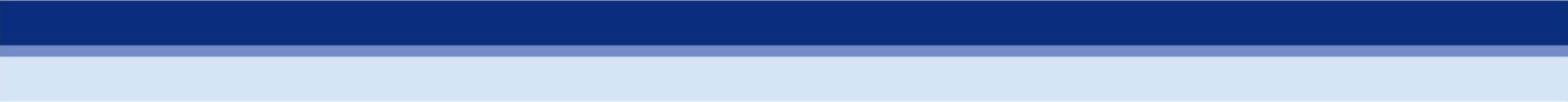
「多種多様なデータを収集・解析し、連携協調したシステム間で横断的に活用できるようになることで、新しい価値やサービスが次々と生まれてくる。」

未来投資戦略2017 —Society 5.0 の実現に向けた改革—

オールジャパンでの電子手形・小切手への移行

「FinTech については、... 金融サービスの高度化を図り、利用者利便や企業の生産性向上等、我が国経済・金融の成長につなげていく...」

「手形・小切手について、企業・金融機関双方の事務負担を削減するとともに、IT を活用した金融サービスとの連携を可能とする観点から、全面的に電子的な仕組みへと移行することについて、官民が連携した検討を推進する」



Ⅱ. 手形・小切手の歩みと現在

Ⅱ-1. 本邦における手形・小切手交換制度の歩み

- 手形・小切手は、明治12年に大阪に日本初となる手形交換所が設立されて以降、銀行界が制度や運用を高度化
- 電子化に関しては、電子記録債権法の施行(平成20年)を受けて、全銀電子債権ネットワークが開業

年	歩み
明治12年	大阪交換所設立
15年	為替手形条例制定 - 手形取引の奨励のために法的根拠を与える
24年	東京交換所の設立
27年	不渡処分制度の創設
昭和 9年	手形・小切手法の施行 - ジュネーブ条約にもとづく制定
昭和39年	統一手形用紙・小切手用紙の採用
昭和46年	東京交換所において立会交換を廃止。ソーターによる自動仕分け(集中交換)を開始
平成14年	チェックランケーションに係る基本方針を公表するも(3月)、その後検討凍結(12月)
平成20年	電子記録債権法施行
平成25年	全銀電子債権ネットワーク(でんさいネット)開業

Ⅱ-2. 手形・小切手に係る金融界の取組み

- 銀行界が運営する全国の手形交換所では、それぞれ交換所規則を制定し、参加金融機関が交換に付す手形・小切手の様式や取引停止処分制度等の運用ルールを規定
- 全銀協は、昭和39年の不況に伴い大量に発生した融通手形等による悪質な不渡手形に対応するため、統一手形用紙を制定。あわせて銀行は、手形用紙発行時の手形振出人の審査を通じ、手形の信頼性を向上

手形交換所規則

- 手形・小切手の円滑な取立を通じた、信用取引の秩序維持を目的に、手形交換所規則を制定
- 交換所規則は、各交換所によって制定するものの、主な構成は以下の通り
 - ① 交換所への参加資格
 - ② 手形交換に係る事項。交換所で決済可能な証券およびその様式や、交換所への持出・持帰時限、決済時刻等
 - ③ 取引停止処分。6か月以内に2度の不渡を出した振出人には、全ての参加銀行と、2年間、当座・貸出取引を禁止

統一手形用紙

- 過去、手形用の紙は伝統的に市販のものが利用されていたため、銀行による信用の裏付けがなく、多くの不渡が「取引なし」等の事由により発生
- 昭和39年からの金融引締下において、融通手形等による悪質な不渡手形の発生が問題となり、その対応策として、銀行は審査を要する当座預金取引先のみ手形用紙を交付することとし、様式も統一化。昭和40年12月から全ての金融機関で実施
- 上記は、「取引なし」等の不渡の発生を抑制し、決済機能の安定化に大きな効果をもたらすとともに、当座預金事務のプロセスも容易化

Ⅱ-3. 紙の手形・小切手が使われる理由（電子化に向けての課題）

- 紙の手形小切手が現在も使われる理由（電子化に向けての課題）は、①商習慣となっていること、②同時履行性などの利便性や利用者心理、③IT化を負担と考える企業のニーズ、等が挙げられる

① 商慣習

- 資金決済の方法を自社で選択することが出来ず、取引関係に左右される。振込等の決済手段に変更するためには、取引相手との交渉が必要で面倒
- 業界特有の商慣習として、手形・小切手の利用が確立されている

② 利便性と利用者心理（同時履行性と現物の安心感）

- 商取引によっては、商品・サービスと対価の授受を同時に行っている
- 商品・サービスの販売者は、紙の手形・小切手を同時に受け取ることで、支払いを受けた安心感がある（ただし、資金化には取立手続が必要）

③ 企業の経理事務のIT化の遅れ

- 経理事務のIT化には初期投資・ランニングコストが必要であり、小規模事業者にとっては、そのような投資を行うインセンティブに乏しい
- クラウド会計等の経理事務の合理化を進めておらず、資金決済の電子化に抵抗感がある

Ⅱ-4. 手形・小切手における利用者にとっての課題

- 利便性がある一方で、紙であるゆえのコストやリスクも発生
- 例えば、資金化のための銀行への持込や消し込み事務に関するコスト、および資金化が遅れるリスクや紛失・偽造リスク等がある

コスト	<ul style="list-style-type: none"> • 手形・小切手の保管 • 発行事務(記入、確認、押印) • 集金・郵送(郵送の場合は書留にて付保) • 資金受領の消し込み事務 • 期日管理 • 資金化(取立)のための銀行への持込 • 資金化の遅れ(期日の翌営業日) • 資金化の消し込み事務 • 「紙」と「電子」の事務の二重化 • 取立手数料
リスク	<ul style="list-style-type: none"> • 紛失・盗難リスク • 偽造リスク • 不渡りリスク

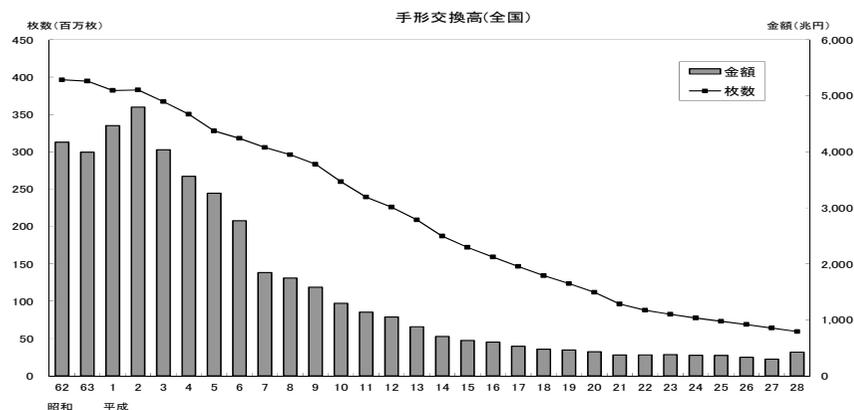
II-5. 現在の手形・小切手の交換高

- 全国の手形交換所の交換高は、大きく減少(ピーク時比の凡そ1割)
- 交換所における交換証券の過半数は小切手(51%)が占め、次いで手形(27%)が交換されている

手形・小切手の交換高の推移

- 平成28年の全国の手形交換所における交換高は、金額:424兆円、枚数:5,942万枚。
- 交換高のピークは、金額:4,797兆円(平成2年)、枚数:4億3,486万枚(昭和54年)であり、金額はピーク時の10%未満。

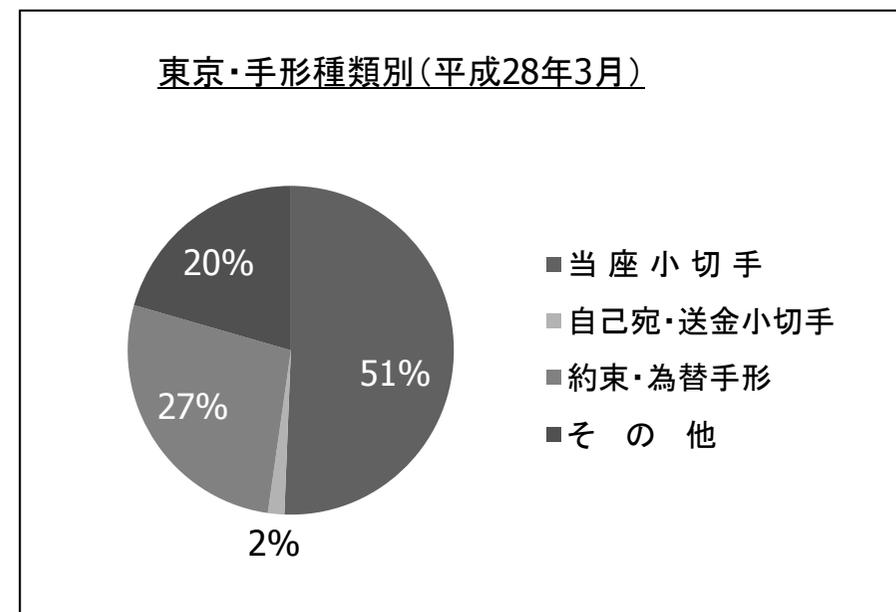
	平成28年	ピーク時	増減率
金額	424 (兆円)	4,797 (兆円)	△91%
枚数	5,942 (万枚)	43,486 (万枚)	△86%



(注) 同一銀行内で取立・支払が完了する手形等は、手形交換所で決済されないため、含まれない。

交換証券の種類別割合

- 東京手形交換所において交換された、手形・小切手の枚数の割合(平成28年3月)は、小切手(自己宛含む)53%、手形が27%、その他交換証券が20%。小切手が過半を占める。



Ⅱ-6. 手形交換所について

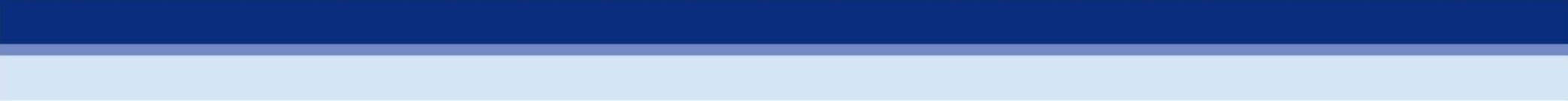
- 手形・小切手の流通量の減少に伴い、全国の交換所も統廃合が進行（現在、全国107箇所）
- 約8割を占める手形・小切手のほかには、その他の証券や指定された文書の授受を行っている

1. 交換所数推移

	H7年	H17年	H27年	H29年
交換所数	182	146	113	107

2. 取扱い文書の概要と方向性（割合は東京手形交換所）

種別	内容	備考
手形・小切手 （約8割）	<ul style="list-style-type: none"> • 統一用紙の手形・小切手 • MICR印字にてソータ処理が可能 	<ul style="list-style-type: none"> • 最大ボリュームゾーンであり、電子化への移行を検討
その他証券類 （約2割）	<ul style="list-style-type: none"> • 配当金領収証、定額小為替など • 付箋付きの手形・小切手 • ソータ処理が難しい 	<ul style="list-style-type: none"> • 手形・小切手の電子化への移行に合わせて、その他証券類の取扱停止または代替策への移行を検討
指定文書	<ul style="list-style-type: none"> • 済通など • 各行が封緘した封筒を交換所の銀行別ポストに投函 	<ul style="list-style-type: none"> • 取扱停止または代替策への移行を検討



Ⅲ. 企業向けアンケート結果

Ⅲ-1. 手形・小切手の利用実態調査 ① (平成29年 企業向けアンケート)

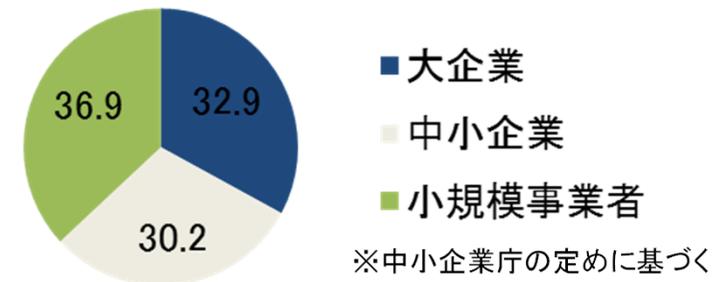
- 手形・小切手の利用実態を把握すべく、平成29年に全銀協において、手形・小切手の利用者である企業を対象とした利用実態に係るアンケート調査を実施

調査実施概要

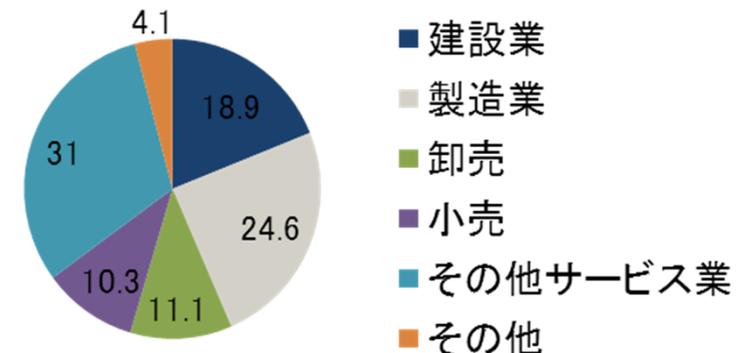
調査期間	平成29年3月21日～4月7日
調査対象	企業規模・地域毎に抽出された3,000社に郵送による調査を実施
回答者属性	経理・財務部門の責任者等
回答数	861社(回収率28.7%)

回答企業の属性

- 大企業、中小企業、小規模事業者それぞれ3割台の回答



- 業種は、その他サービス業、製造業、建設業の順に多い



Ⅲ-2. 手形・小切手の利用実態調査 ② (平成29年 企業向けアンケート)

手形・小切手を振り出している企業の割合

企業の約半数が手形小切手を利用

Q. 貴社で利用している、取引先(販売先・仕入先いずれも含む)との決済方法について、以下からあてはまるものをすべてお選びください。(いくつでも)

		回答者数	現金	手形	小切手	一括支払	電子記録債権	その他
回答者全体		858	88.6 %	53.0 %	50.9 %	25.1 %	25.1 %	13.3 %
企業規模	大企業	281	84.3 %	58.0 %	47.0 %	37.0 %	38.8 %	18.5 %
	中小企業	260	91.2 %	53.8 %	56.9 %	22.3 %	22.3 %	12.3 %
	小規模事業者	317	90.2 %	47.9 %	49.5 %	16.7 %	15.1 %	9.5 %

一ヶ月で振り出す手形の枚数 (枚数階層別割合、平均)

小規模事業者は8.2枚/月と、それほどの負荷を感じていない可能性

Q. 貴社から他社に振り出す手形について、1か月あたりの平均の枚数をお答えください。

		回答者数	10枚未満	~50枚	~100枚	~300枚	~500枚	~1000枚	1000枚以上	わからない	平均(枚)
回答者全体		185	47.6 %	33.0 %	6.5 %	9.2 %	2.2 %	1.1 %	0.5 %	0.0 %	59.0
企業規模	大企業	73	19.2 %	32.9 %	16.4 %	21.9 %	5.5 %	2.7 %	1.4 %	0.0 %	126.6
	中小企業	57	45.6 %	52.6 %	0.0 %	1.8 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	21.6
	小規模事業者	55	87.3 %	12.7 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	8.2

一ヶ月で振り出す小切手の枚数 (枚数階層別割合、平均)

規模が小さい事業者の方が、利用枚数が多い傾向

Q. 貴社から他社に振り出す小切手について、1か月あたりの平均の枚数をお答えください。

		回答者数	10枚未満	~50枚	~100枚	~300枚	~500枚	~1000枚	1000枚以上	わからない	平均(枚)
回答者全体		200	72.5 %	24.0 %	2.5 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.5 %	0.5 %	19.0
企業規模	大企業	49	75.5 %	20.4 %	2.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	2.0 %	11.7
	中小企業	73	60.3 %	35.6 %	4.1 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	16.8
	小規模事業者	78	82.1 %	15.4 %	1.3 %	0.0 %	0.0 %	0.0 %	1.3 %	0.0 %	25.7

Ⅲ-3. 手形・小切手の利用実態調査 ③ (平成29年 企業向けアンケート)

インターネット環境のあるパソコンを使用している割合

インターネットパソコンの利用は相応。FAXの利用も高い

Q. 貴社では、以下の端末を業務で利用していますか。(いくつでも)

		回答者数	パソコン (インターネット有)	パソコン (インターネット無)	FAX	スマートフォン	タブレット	いずれも利用無し
回答者全体		857	97.8 %	10.2 %	79.1 %	36.8 %	32.2 %	0.4 %
企業規模	大企業	282	99.3 %	15.2 %	77.7 %	37.9 %	42.9 %	0.0 %
	中小企業	259	98.1 %	9.3 %	84.2 %	38.2 %	31.3 %	0.0 %
	小規模事業者	316	96.2 %	6.3 %	76.3 %	34.5 %	23.4 %	0.9 %
業種	建設業	162	98.8 %	4.3 %	78.4 %	40.7 %	24.1 %	0.0 %
	製造業計	209	98.6 %	9.6 %	79.4 %	34.4 %	29.7 %	0.0 %
	卸売	95	95.8 %	5.3 %	80.0 %	46.3 %	22.1 %	0.0 %
	小売	87	95.4 %	18.4 %	80.5 %	31.0 %	47.1 %	1.1 %
	その他サービス業計	26	98.9 %	11.7 %	78.1 %	38.5 %	38.5 %	0.0 %

エレクトロニックバンキングの利用率

上記との比較から、インターネット環境があってもIBを利用していないケースあり

Q. 貴社では、金融機関とのEB(エレクトロニック・バンキング)を利用していますか。以下のうち、利用しているものをすべてお答えください。(いくつでも)

		回答者数	インターネットバンキング	ファームバンキング	FAX取引	何も利用なし
回答者全体		846	75.8 %	20.0 %	7.0 %	15.2 %
企業規模	大企業	282	84.8 %	39.0 %	9.2 %	5.7 %
	中小企業	255	80.8 %	11.8 %	6.3 %	12.5 %
	小規模事業者	309	63.4 %	9.4 %	5.5 %	26.2 %
業種	建設業	158	74.1 %	10.8 %	4.4 %	19.6 %
	製造業計	208	83.2 %	21.2 %	7.7 %	9.1 %
	卸売	95	70.5 %	21.1 %	13.7 %	13.7 %
	小売	87	77.0 %	26.4 %	8.0 %	13.8 %
	その他サービス業計	260	75.4 %	24.2 %	5.4 %	14.2 %

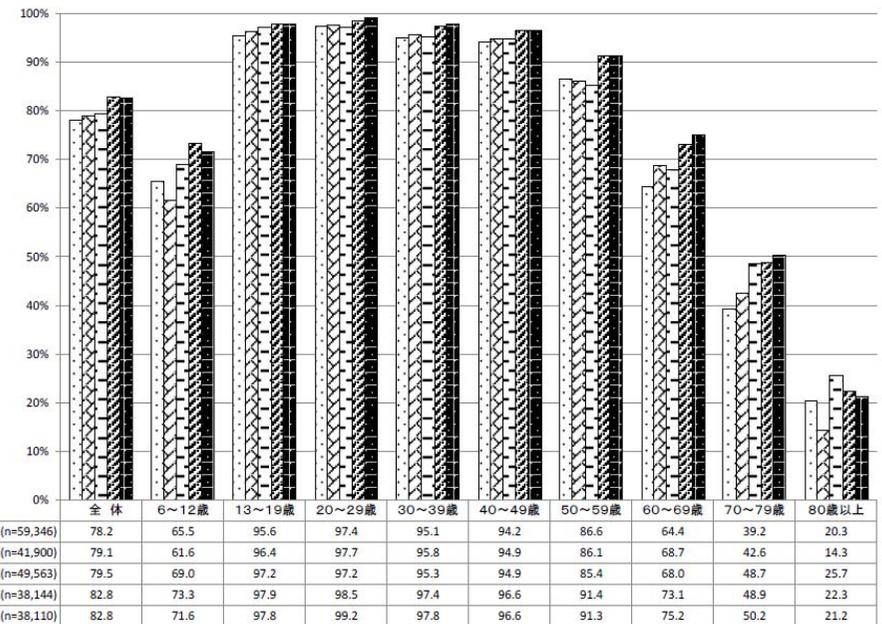
Ⅲ-4. インターネットの利用状況（平成26年通信利用動向調査）

- 平成26年度、総務省通信利用動向調査によると、企業のインターネット利用状況は99.6%であり、平成19年度以降99%超を維持
- 一方、個人データとみると、高齢者のインターネット利用率は低く、60歳台で8割未満。高齢の経理担当者にとっては業務での利用はハードルが高いものと考えられる。他方、50歳代は9割を超えており、60歳代は年々伸びていることから、近い将来、60歳代でも相応の利用率となり、インターネットバンキングの普及率が高まる可能性も考えられる

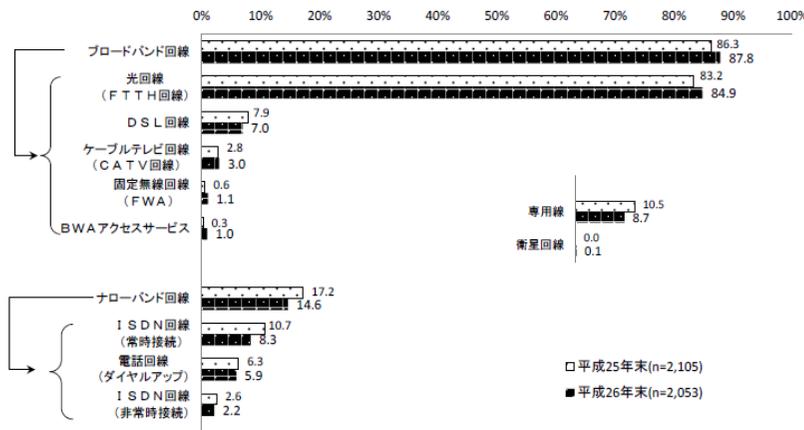
図表1-10 インターネットの利用状況の推移(企業)



図表1-3 年齢階層別インターネットの利用状況の推移(個人)



図表1-11 インターネット接続回線の種類(企業)(複数回答)



出典：総務省 平成26年通信利用動向調査

Ⅲ-5. 利用者にとっての手形・小切手のメリット・デメリット（平成29年 企業向けアンケート）

■ 手形・小切手のメリット・デメリット

- メリット：手形・小切手ともに振出側では明確な理由がある一方、受取側では「メリットはない」が多数
- デメリット：手形では振出側・受取側ともに、手数料や管理の費用・手間といったコストの負担。小切手のデメリットは振出側は「デメリットはない」、「小切手帳購入代金等」という回答が多数であった一方、受取側では、現物の受取や現物管理といった紙の存在に起因するデメリットをあげる回答が多数

		メリット	デメリット
振出側	手形	「資金支払いまで猶予期間を確保可能」が64%で最多。「買掛金・資金繰りの管理が容易」は56%、特に小規模企業者では71%と多い	「手形帳購入代金、印紙代金等が負担」、「訪問や郵送等の搬送が必要で面倒」など、代金負担や手間が挙がる
	小切手	「多額の現金の取り扱いが不要」が62%と、突出して多い	「デメリットはない」が43%と最多。次いで、「小切手帳購入代金等が負担」37%
受取側	手形	「メリットはない」が65%で最多。「売掛金の管理・消込が容易」、「裏書譲渡ができる」も1~2割挙がる	「取立手数料、印紙代金等が負担」が63%と最多、次いで「不渡のリスクがある」「現物管理が面倒」が挙がる
	小切手	「メリットはない」が43%で最多。次いで「多額の現金の取り扱いが不要」が39%	「訪問や郵便等での受け取りが面倒」、「現物管理が面倒」が上位で3~4割。「デメリットはない」も24%みられる

Ⅲ-6. 手形・小切手の利用者が他の決済手段への移行しない理由（平成29年 企業向けアンケート）

■ 手形・小切手を他の決済手段に移行しない理由

- 手形を他の決済手段に移行しない理由：振出側は、手形は「支払サイトの確保」が最多、次いで「受取側の希望」、「自社の慣習」が多い。他方、受取側は、「振出側が希望」が圧倒的
- 小切手を他の決済手段に移行しない理由：振出側が「受取側が希望」が最多で、次いで「自社の慣習」が多い。他方、受取側は、「振出側が希望」が圧倒的

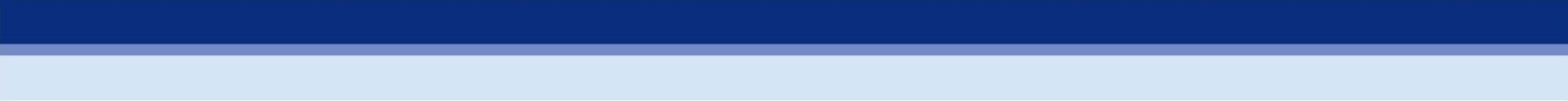
主な理由（複数回答可、10%以上のもの）

	振出側	受取側
手形	支払サイトを確保したい(41%) 受取側の希望(32%) 自社の慣習(23%) 業界の慣習(14%)	振出側の希望(87%)
小切手	受取側が希望(47%) 自社の慣習(28%) 変更を考えたことがない(15%)	振出側が希望(90%)

IV. 法的論点

IV-1. 手形・小切手法 確認を要する事項（例）

- 銀行が国内で利用されている手形・小切手の取扱いを停止した場合（手形交換所を廃止し、手形・小切手の発行を取りやめる場合）、手形・小切手法上問題は無いか（小切手法3条、等）
- ジュネーブ条約に関し、留意点はあるか
- 手形を電子記録債権に移行するにあたり、法的な差分について、留意点はあるか
 - 券面の不存在
 - 記録事項の限定
 - 任意的記録事項の制限
 - 債権の一部譲渡
 - 為替手形
 - 利得償還請求権
 - 訴訟制度
 - 白地手形の補充性
 - 双方請求
 - 不渡制度と支払不能処分制度
- 電子記録債権について商事留置権は成立しないと解されるか



V. 取組の方向性（案）

V-1. 手形・小切手機能の電子化の方法の検討

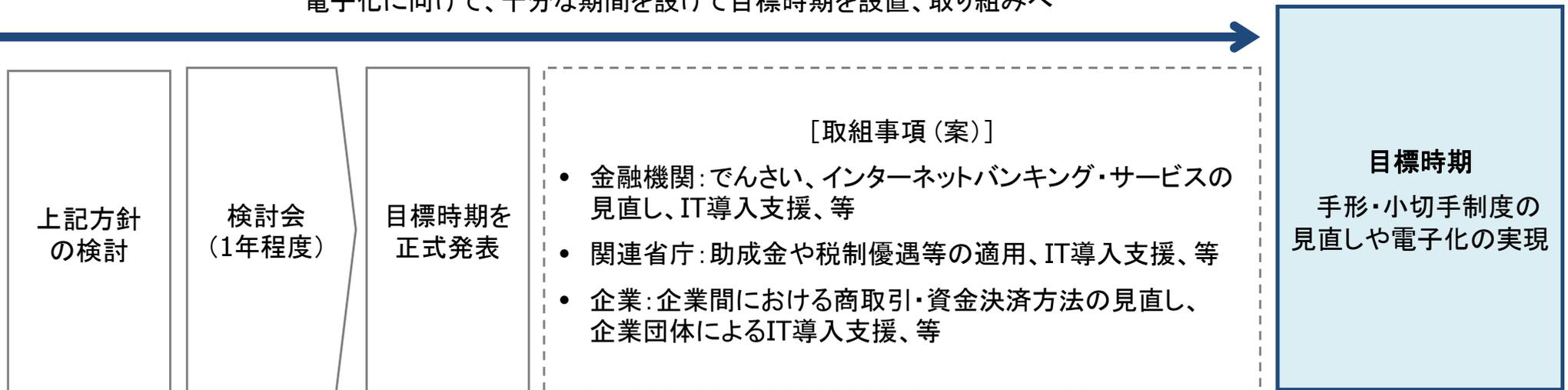
- 手形・小切手機能の電子化の方法としては、社会的コスト削減の早期実現や全体としての企業の対応容易性の観点から、既存の商品・サービスで代替することが、最も効率的ではないか
- ただし、電子化にあたっては、特に中小企業・小規模事業者のIT化に対する金融機関の丁寧かつ確りとしたサポートを十分に時間をかけて実施するほか、政府による助成等、官民一体での対応が鍵

現行	将来	論点	対応事項
約束手形	でんさい	<ul style="list-style-type: none"> • でんさいは、電子記録債権が現行の手形と同様の機能を有することを確保することも踏まえて設立した経緯にあり、機能的には手形を代替 • でんさい導入にはインターネットバンキング等のIT環境が必要であり、企業の経理事務のIT化は課題。自社だけでなく、相手企業の利用も条件 • でんさいの使い勝手に関する検証・見直し 	金融機関 でんさいやインターネットバンキング・サービス等に係る見直し IT導入支援
小切手 為替 手形	振込	<ul style="list-style-type: none"> • 振込の24/365化により、時間的な制約が克服され、利便性が向上 • 商品・サービスの授受と振込の同時履行・即時確認への対応に課題 	政府 助成金や税制優遇等の適用 IT導入支援
新たな決済プラットフォーム(例:電子手形決済プラットフォーム、電子小切手決済プラットフォーム)を作るより、既存の商品を活かした解決方法をめざしてはどうか			企業・業界団体 企業間における商取引・資金決済方法の見直し 企業団体によるIT導入支援

V-2. 手形・小切手電子化推進のための方針（案）

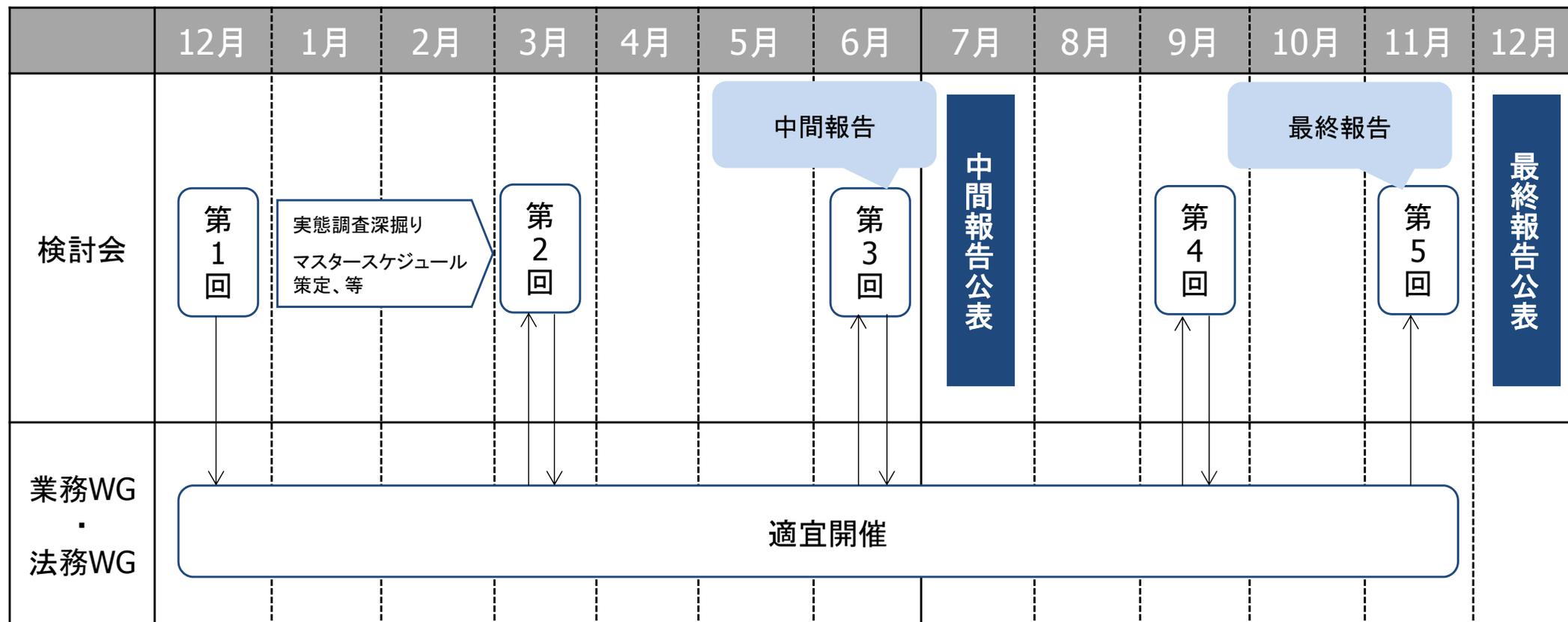
- 手形・小切手は、その流通量がピーク時の約1割まで減少しており、また、社会のデジタル化の流れを考えれば、歴史的な使命が更に縮小していくと考えられるのではないか
- ついては、日本の生産性向上、社会的コストの削減、あるいは人手不足への更なる対応の観点から、手形・小切手の電子化を推進するべく、「目標時期を設定して手形・小切手制度の見直しやその電子化を実現することを検討する」として、産業界、関係省庁、金融界にて検討会を設置し、協議を開始してはどうか
- 協議にあたっては、特に中小企業・小規模事業者が新たな方法にスムーズに移行できるよう、金融界、関連省庁、産業界が一丸となって対応策を検討する。中でも金融機関は、産業界およびお客さまのご意見を確認しながら、移行のための具体的な施策を検討し、生産性向上等に貢献できるよう努力する

電子化に向けて、十分な期間を設けて目標時期を設置、取り組みへ



V-3. 当面のスケジュール（案）

- 協議にあたっては、検討会の傘下に、業務WG(利用者影響調査、利用者のIT化支援策や周知方法の検討、等)、および法務WGを設置
- 第2回ではそれぞれのWGのアウトプットをベースに意見交換。その後、7月に中間報告を公表、1年を目途に最終報告を公表





一般社団法人

全国銀行協会

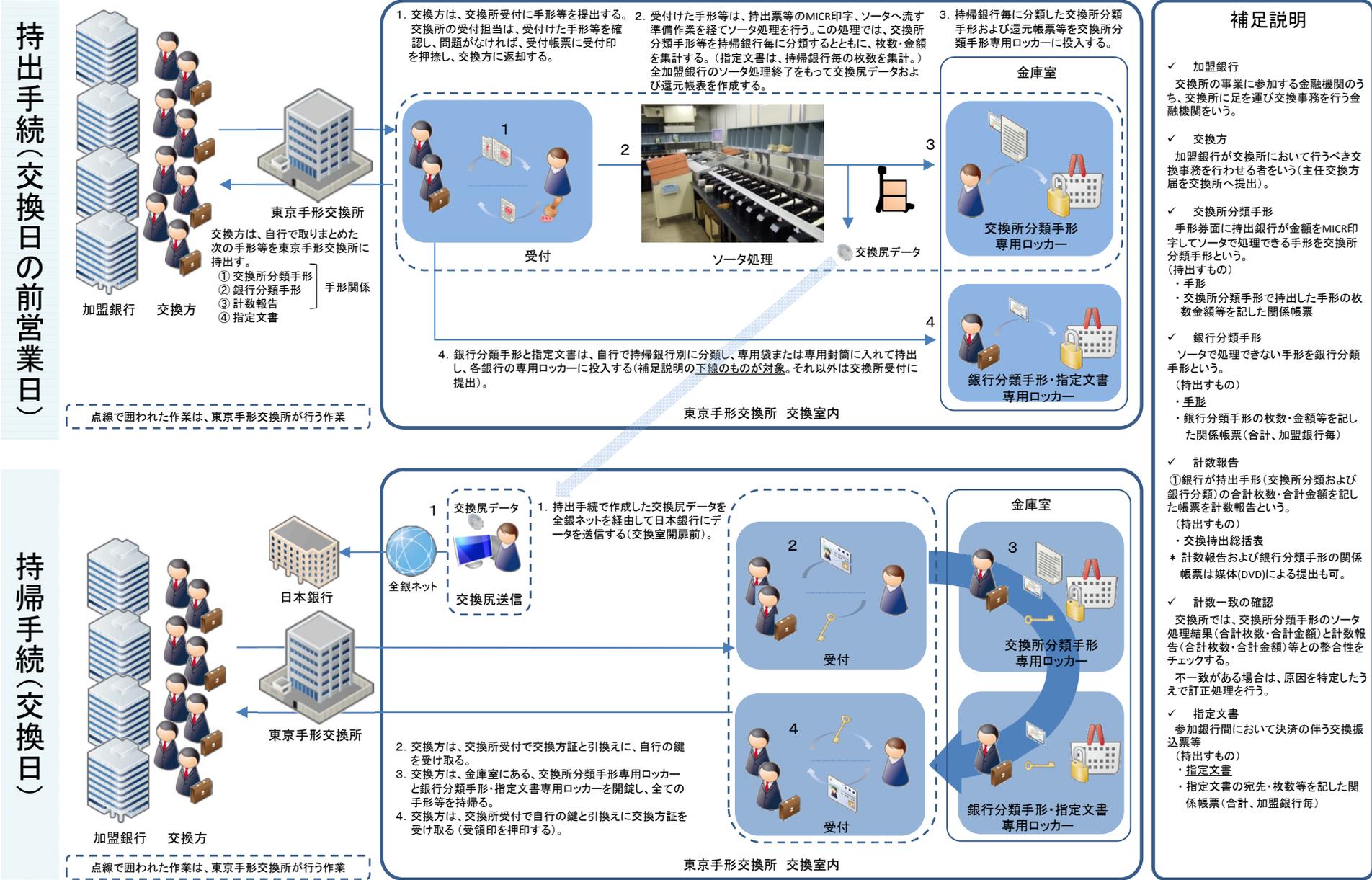
東京手形交換所 交換手続の全体概要

東京手形交換所は、①加盟銀行が持出した手形・小切手(以下、手形等という。)の分類、枚数・金額の集計および②交換戻データ[※]の作成および同データの日本銀行宛送付が主な役割である。

なお、東京手形交換所における手形交換手続は、交換日の前営業日の持出および交換日の当日の持帰で完結する。

※交換戻とは、加盟銀行の持出手形と持帰手形の差額をいう。持出金額が持帰金額より多い場合は、「勝ち」、その逆は「負け」という。

日本銀行は、交換戻データにもつき、各加盟銀行の当座預金の振替によって決済する(全銀ネット経由でデータを送信)。



1 手形交換高

1-1 全国・年月別

年 月 中	交換所数	交 換 高			対前年(同月) 増減(△)率		手形1枚 当り金額	交換 日数	1日平均交換高	
		枚 数	金 額	差 額	枚 数	金 額			枚 数	金 額
		千枚	億円	億円	%	%	千円	日	千枚	億円
平成 8	181	296,030	17,450,220	4,550,470	△ 3.2	△ 5.4	5,894	247	1,198	70,648
9	185	283,373	15,849,914	4,054,477	△ 4.3	△ 9.2	5,593	245	1,156	64,693
10	178	260,067	12,961,511	3,693,481	△ 8.2	△ 18.2	4,983	247	1,052	52,475
11	177	239,320	11,385,527	3,396,212	△ 8.0	△ 12.2	4,757	245	976	46,471
12	174	225,874	10,523,389	3,251,887	△ 5.6	△ 7.6	4,658	248	910	42,433
13	173	208,900	8,772,979	2,704,125	△ 7.5	△ 16.6	4,199	246	849	35,662
14	169	187,085	7,052,743	2,157,907	△ 10.4	△ 19.6	3,769	246	760	28,669
15	162	171,986	6,329,709	2,083,681	△ 8.1	△ 10.3	3,680	245	701	25,835
16	146	159,175	6,034,449	2,021,332	△ 7.4	△ 4.7	3,791	246	647	24,530
17	146	146,466	5,291,227	1,676,742	△ 8.0	△ 12.3	3,612	245	597	21,596
18	140	134,235	4,779,275	1,510,027	△ 8.4	△ 9.7	3,560	248	541	19,271
19	133	123,570	4,632,612	1,577,203	△ 7.9	△ 3.1	3,748	245	504	18,908
20	122	112,001	4,329,745	1,505,120	△ 9.4	△ 6.5	3,865	245	457	17,672
21	121	96,210	3,735,305	1,394,291	△ 14.1	△ 13.7	3,882	243	395	15,371
22	121	87,993	3,758,952	1,491,502	△ 8.5	0.6	4,271	245	359	15,342
23	119	82,585	3,796,314	1,482,260	△ 6.1	1.0	4,596	245	337	15,495
24	118	77,453	3,692,033	1,477,645	△ 6.2	△ 2.7	4,766	248	312	14,887
25	115	73,051	3,664,449	1,504,676	△ 5.7	△ 0.7	5,016	245	298	14,956
26	113	68,864	3,326,553	1,274,906	△ 5.7	△ 9.2	4,830	244	282	13,633
27	113	64,100	2,990,322	1,172,525	△ 6.9	△ 10.1	4,665	244	262	12,255
28	109	59,421	4,242,244	986,208	△ 7.3	41.9	7,139	245	242	17,315
27. 1	113	5,029	240,475	91,030	△ 21.1	△ 20.4	4,780	19	264	12,656
2	113	5,117	229,731	89,742	△ 7.3	△ 16.9	4,488	19	269	12,091
3	113	6,406	316,918	115,279	10.5	△ 1.3	4,947	22	291	14,405
4	113	5,372	259,738	98,380	△ 7.3	△ 14.5	4,834	21	255	12,368
5	113	4,458	234,375	91,815	△ 10.1	△ 18.1	5,256	18	247	13,020
6	113	6,316	313,514	118,383	△ 5.1	△ 6.5	4,963	22	287	14,250
7	113	5,910	243,731	102,397	△ 7.9	△ 11.9	4,123	22	268	11,078
8	113	5,136	232,045	100,293	10.3	3.8	4,517	21	244	11,049
9	113	5,017	234,399	86,656	△ 20.4	△ 13.3	4,671	19	264	12,336
10	113	4,420	207,530	87,580	△ 20.4	△ 15.8	4,695	21	210	9,882
11	113	5,645	236,627	91,912	28.4	14.6	4,191	19	297	12,454
12	113	5,268	241,232	99,053	△ 18.0	△ 13.4	4,578	21	250	11,487
28. 1	113	4,582	210,615	75,309	△ 8.9	△ 12.4	4,595	19	241	11,085
2	113	5,612	255,888	97,998	9.7	11.4	4,559	20	280	12,794
3	113	5,198	375,643	107,542	△ 18.8	18.5	7,225	22	236	17,074
4	110	4,179	363,730	72,563	△ 22.2	40.0	8,702	20	208	18,186
5	109	5,643	409,152	84,127	26.6	74.6	7,249	19	297	21,534
6	109	5,166	471,506	108,543	△ 18.2	50.4	9,126	22	234	21,432
7	109	4,560	387,931	70,921	△ 22.8	59.2	8,506	20	228	19,396
8	109	5,598	429,296	79,613	9.0	85.0	7,667	22	254	19,513
9	109	4,702	362,464	74,354	△ 6.3	54.6	7,708	20	235	18,123
10	109	4,611	310,624	64,978	4.3	49.7	6,735	20	230	15,531
11	109	4,702	319,622	66,655	△ 16.7	35.1	6,796	20	235	15,981
12	109	4,862	345,768	83,600	△ 7.7	43.3	7,111	21	231	16,465

4 内国為替取扱状況

4-1 他行為替取扱高

全銀ネット調 (単位:行、店、千件、億円)

年月	取扱加盟銀行数 店舗数		送金		振込						給与振込		代金取立						合計		1日平均取扱高			
	銀行数	店舗数	件数	金額	テレ為替・MTデータ伝送・ 新ファイル転送		文書為替・メール振込		計		テレ為替・MTデータ伝送・ 新ファイル転送		個別取立		集中取立		期近手形集中取立		計		件数	金額	件数	金額
					件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額				
平成 14	1,816	38,791	67	587	1,011,105	21,592,549	14,090	32,241	1,025,195	21,624,791	201,202	418,821	5,510	93,042	11,252	170,246	1,294	10,161	18,056	273,449	1,244,520	22,317,648	5,059	90,722
15	1,678	37,136	56	288	1,026,369	21,220,020	11,271	25,743	1,037,640	21,245,763	206,454	421,601	4,722	92,561	10,665	151,518	1,243	9,650	16,630	253,730	1,260,780	21,921,382	5,146	89,475
16	1,619	36,184	48	155	1,047,780	21,820,206	10,158	23,732	1,057,939	21,843,938	213,915	441,300	4,296	91,147	9,563	141,506	1,091	9,006	14,951	241,659	1,286,854	22,527,054	5,231	91,573
17	1,579	35,098	43	132	1,068,715	22,702,614	8,303	21,486	1,077,018	22,724,101	224,197	463,021	3,849	66,791	8,673	134,534	1,012	8,530	13,535	209,856	1,314,794	23,397,111	5,366	95,498
18	1,533	34,422	27	93	1,071,627	24,044,315	6,412	19,346	1,078,039	24,063,662	231,039	474,135	3,384	54,301	7,802	124,629	841	7,987	12,028	186,918	1,321,136	24,724,808	5,327	99,696
19	1,491	33,539	22	88	1,096,800	25,591,311	4,915	17,949	1,101,715	25,609,260	240,413	492,115	3,084	49,179	7,275	120,309	762	7,431	11,122	176,920	1,353,274	26,278,383	5,523	107,258
20	1,428	33,190	21	101	1,106,842	26,194,434	3,996	18,222	1,110,838	26,212,657	247,464	501,723	2,667	36,335	6,537	111,201	682	6,870	9,888	154,407	1,368,212	26,868,890	5,584	109,668
21	1,396	32,865	19	76	1,119,283	23,403,327	2,763	15,703	1,122,047	23,419,030	249,512	487,157	2,389	40,976	5,703	90,753	589	5,621	8,683	137,350	1,380,262	24,043,615	5,680	98,944
22	1,372	32,678	19	66	1,117,011	24,162,370	2,264	15,151	1,119,276	24,177,521	253,288	498,086	2,165	31,075	5,092	80,540	533	4,877	7,791	116,493	1,380,375	24,792,167	5,634	101,192
23	1,371	32,474	14	61	1,124,751	25,028,806	2,118	14,844	1,126,870	25,043,650	259,015	508,757	2,010	29,821	4,876	80,297	1,966	4,758	8,853	114,877	1,394,753	25,667,347	5,692	104,764
24	1,361	32,233	16	69	1,159,800	25,810,936	2,052	15,089	1,161,852	25,826,026	291,764	578,007	1,854	30,476	4,729	80,232	673	4,314	7,258	115,022	1,460,891	26,519,126	5,890	106,931
25	1,352	32,070	14	68	1,171,884	27,826,699	1,944	15,946	1,173,829	27,842,646	300,195	590,753	1,768	42,191	4,485	76,734	415	4,184	6,669	123,111	1,480,708	28,556,579	6,043	116,557
26	1,340	31,857	12	63	1,197,270	28,245,944	2,458	17,376	1,199,729	28,263,321	308,788	610,076	1,664	36,938	4,280	76,582	383	3,989	6,328	117,510	1,514,859	28,990,972	6,208	118,815
27	1,322	31,712	11	63	1,224,054	29,077,699	2,886	17,088	1,226,941	29,094,787	315,503	626,035	1,530	26,754	4,006	72,244	343	3,625	5,881	102,624	1,548,337	29,823,511	6,345	122,227
28	1,296	31,564	9	64	1,241,820	28,296,377	2,905	17,443	1,244,725	28,313,820	325,807	643,818	1,407	27,408	3,733	66,101	322	3,314	5,463	96,823	1,576,006	29,054,527	6,432	118,589
27. 1	1,339	31,839	1	0	88,435	2,298,591	177	1,078	88,613	2,299,670	23,929	42,971	137	2,384	329	5,868	29	324	496	8,577	113,040	2,351,219	5,949	123,748
2	1,336	31,802	1	2	101,476	2,221,816	180	812	101,657	2,222,628	23,713	42,821	121	2,108	339	6,181	27	307	488	8,597	125,860	2,274,049	6,624	119,686
3	1,325	31,791	1	31	103,109	2,986,057	230	1,385	103,340	2,987,442	24,719	45,266	158	2,816	506	9,293	33	379	699	12,488	128,760	3,045,229	5,852	138,419
4	1,323	31,780	0	0	103,639	2,541,139	227	936	103,867	2,542,076	24,363	46,945	124	2,079	352	6,439	28	293	504	8,812	128,735	2,597,834	6,130	123,706
5	1,323	31,776	0	0	88,741	2,230,960	237	1,565	88,979	2,232,526	23,397	42,854	109	1,576	180	3,343	27	286	317	5,206	112,694	2,280,587	6,260	126,699
6	1,323	31,779	0	0	118,356	2,642,288	319	3,611	118,675	2,645,900	31,669	74,259	146	2,358	473	8,482	30	330	650	11,171	150,996	2,731,331	6,863	124,151
7	1,324	31,776	1	0	96,421	2,397,416	226	952	96,648	2,398,368	29,222	59,647	128	2,613	341	6,266	29	289	498	9,169	126,371	2,467,186	5,744	112,144
8	1,324	31,771	1	0	98,927	2,285,617	216	1,245	99,143	2,286,863	24,399	43,932	123	1,764	342	6,272	26	275	493	8,312	124,036	2,339,109	5,906	111,386
9	1,323	31,763	0	25	94,432	2,464,443	271	1,018	94,704	2,465,462	23,273	42,474	119	1,786	321	5,632	27	286	468	7,705	118,446	2,515,668	6,234	132,403
10	1,324	31,776	1	0	116,167	2,230,220	221	1,065	116,388	2,231,286	24,337	44,499	107	1,864	174	3,092	26	256	308	5,214	141,035	2,281,000	6,715	108,619
11	1,323	31,717	1	0	99,494	2,266,126	208	900	99,703	2,267,027	24,204	43,882	144	2,855	456	8,028	28	327	629	11,211	124,538	2,322,122	6,554	122,216
12	1,322	31,712	1	0	114,851	2,513,020	369	2,515	115,220	2,515,535	38,273	96,480	111	2,545	186	3,342	27	268	326	6,155	153,820	2,618,173	7,324	124,674
28. 1	1,321	31,710	1	0	88,164	2,224,040	210	1,062	88,374	2,225,103	24,358	43,648	120	3,014	313	5,502	25	295	459	8,812	113,193	2,277,564	5,957	119,871
2	1,318	31,677	0	0	107,281	2,418,512	205	844	107,486	2,419,357	24,563	43,953	142	3,263	467	8,244	28	326	639	11,833	132,690	2,475,145	6,634	123,757
3	1,306	31,680	1	35	102,630	2,891,981	220	1,320	102,851	2,893,302	26,255	47,361	118	2,056	331	6,018	28	284	479	8,360	129,587	2,949,059	5,890	134,048
4	1,301	31,663	0	0	101,542	2,446,939	216	909	101,759	2,447,849	24,933	47,822	91	1,732	185	3,418	22	227	299	5,379	126,993	2,501,050	6,349	125,052
5	1,300	31,643	0	0	99,281	2,396,790	242	1,861	99,524	2,398,652	24,249	44,311	146	2,737	442	7,810	31	371	620	10,918	124,394	2,453,882	6,547	129,151
6	1,300	31,641	0	0	120,397	2,591,967	372	3,565	120,770	2,595,532	32,489	76,317	112	1,927	306	5,394	26	264	444	7,586	153,705	2,679,436	6,986	121,792
7	1,300	31,630	0	0	93,580	2,102,243	218	964	93,798	2,103,207	29,798	61,090	91	1,996	177	3,259	22	220	291	5,476	123,889	2,169,775	6,194	108,488
8	1,300	31,621	0	0	105,934	2,180,918	223	1,304	106,158	2,182,222	25,199	45,208	135	2,611	455	8,235	30	322	621	11,169	131,980	2,238,601	5,999	101,754
9	1,296	31,606	0	26	97,141	2,332,001	209	1,054	97,350	2,333,055	24,352	44,378	114	2,064	299	5,183	26	256	441	7,503	122,145	2,384,964	6,107	119,248
10	1,296	31,595	0	0	110,919	2,124,385	212	1,014	111,132	2,125,399	24,844	45,575	116	1,913	287	4,944	26	259	430	7,118	136,408	2,178,093	6,820	108,904
11	1,296	31,574	0	0	99,794	2,199,843	204	900	99,999	2,200,744	24,938	45,207	113	1,863	293	5,067	26	260	433	7,191	125,371	2,253,144	6,268	112,657
12	1,296	31,564	0	0	115,149	2,386,753	369	2,639	115,518	2,389,393	39,824	98,942	103	2,226	173	3,021	25	224	302	5,472	155,647	2,493,808	7,411	118,752

(注) 全国銀行資金決済ネットワーク(全銀ネット)のデータにもとづき、当協会バブリック・リレーション部が作成したものである。

5 でんさいネット請求等取扱高

株式会社全銀電子債権ネットワーク調（単位：社、件、百万円）

年中 ・月末 ・月中	1. 利用者登録状況		2. でんさいネット請求等取扱高										3. 支払不能処分制度運用状況							
	利用者 登録数	利用契約 件数	発生記録請求										月 末 残高金額	譲渡記録請求		分割記録請求		支払不能でんさい		取引停止 処 分
			件 数					金 額						件数	金額	件数	金額	件数	金額	
			大企業	中堅企業	中小企業1	中小企業2 個人事業主	合 計	大企業	中堅企業	中小企業1	中小企業2 個人事業主	合 計								
平成 25	321,830	417,827	21,898	27,852	63,391	21,670	134,811	260,750	209,606	446,139	133,014	1,049,509	724,532	20,807	199,064	3,741	51,260	1	1	-
平成 26	399,254	530,975	113,000	155,930	268,521	86,009	623,460	1,385,114	1,205,103	1,675,940	494,999	4,761,156	1,966,053	110,953	1,102,645	20,068	230,459	19	53	4
平成 27	429,117	576,245	214,948	273,459	454,728	138,348	1,081,483	2,524,751	2,007,361	2,665,648	801,641	7,999,403	3,009,381	205,735	2,009,652	35,576	320,060	13	21	1
平成 28	444,025	599,010	346,808	396,575	647,707	190,546	1,581,636	3,745,301	2,780,507	3,575,486	1,067,026	11,168,321	4,134,512	308,299	2,819,146	53,819	459,214	49	197	8
28. 1	430,396	578,396	23,782	27,687	46,738	13,700	111,907	270,439	202,792	273,510	77,711	824,451	3,139,622	19,573	178,487	3,578	30,625	4	4	1
2	432,257	581,257	22,825	27,727	46,127	13,663	110,342	245,418	188,170	245,922	73,844	753,354	3,166,857	21,966	202,575	3,813	30,766	4	2	1
3	435,736	586,427	26,299	30,103	50,428	15,011	121,841	284,209	219,245	286,742	86,685	876,880	3,236,666	27,053	267,091	4,314	38,988	-	-	-
4	436,488	587,597	29,351	32,829	52,179	15,469	129,828	350,528	238,197	313,600	93,075	995,399	3,384,718	22,546	202,540	4,220	33,517	2	1	-
5	436,911	588,301	25,233	30,678	51,360	15,082	122,353	274,754	224,970	288,634	86,514	874,871	3,491,956	23,140	223,502	4,209	37,085	4	44	1
6	437,544	589,366	26,246	30,707	51,030	15,156	123,139	251,596	198,879	261,687	81,242	793,404	3,470,991	24,639	229,996	4,272	37,949	3	18	-
7	438,361	590,531	29,660	33,271	53,873	15,671	132,475	302,517	223,376	287,173	85,811	898,878	3,496,167	24,843	207,789	4,245	33,567	2	16	1
8	439,220	591,755	29,839	33,929	55,686	16,346	135,800	315,326	233,846	301,865	88,294	939,331	3,515,295	26,674	233,636	4,785	37,911	12	38	-
9	441,288	594,640	30,174	34,140	56,114	16,788	137,216	310,763	229,028	306,832	90,430	937,053	3,552,836	29,307	273,336	4,748	44,187	4	26	2
10	442,172	596,275	32,176	36,971	59,446	17,175	145,768	363,254	261,095	326,180	96,578	1,047,107	3,759,227	26,450	222,715	4,793	40,695	4	15	-
11	442,999	597,422	33,680	38,237	61,293	17,808	151,018	371,393	272,703	332,824	101,567	1,078,486	3,952,262	28,676	260,556	5,168	44,716	4	6	1
12	444,025	599,010	37,543	40,296	63,433	18,677	159,949	405,104	288,205	350,518	105,278	1,149,106	4,134,512	33,432	316,925	5,674	49,208	6	26	1

- (注) 1. 「でんさいネット」は、平成25年2月に開業し、電子債権記録業を開始したことにより、平成25年中計数は、平成25年2～12月分の計数から算出。
 2. 「利用者登録数」および「利用契約件数」は、各月末・年末時点の累計。
 3. 「利用者登録数」は、同一の利用者が複数の利用契約を締結している場合に、同一の利用者の単位で名寄せを行った結果の数。
 4. 「利用契約件数」は、利用契約件数の総数。
 5. 「大企業」は、資本金10億円以上。
 6. 「中堅企業」は、資本金1億円以上10億円未満。
 7. 「中小企業1」は、資本金2千万円以上1億円未満。
 8. 「中小企業2」は、資本金2千万円未満。
 9. 「金額」は、単位未満四捨五入した金額。
 10. 「月末残高金額」は、各月末・年末時点の残高金額。
 11. 「分割記録請求」は、でんさいの一部金額を分割し、譲渡する記録請求。
 12. 「支払不能でんさい」の件数および金額は、債務者の信用に関する事由（第1号支払不能事由）および債務者の申し出により口座間送金決済を中止することができる事由（第2号支払不能事由）の件数および金額の合計。