

## 家計調査の改善に関するタスクフォース

# マネーフォワードのPFMサービス

**2016年6月27日**

株式会社マネーフォワード  
取締役Fintech研究所長 瀧 俊雄

# マネーフォワードについて

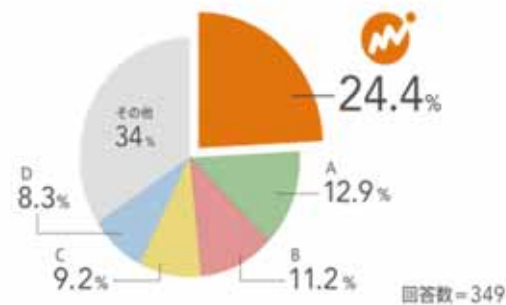
マネーフォワードは無料で簡単に続けることができる自動家計簿です。

利用者数**350万人**を突破！



家計簿利用率 **シェアNo.1**\*1

Q. 現在利用している家計簿アプリ・資産管理サービスをお選びください



多数の受賞歴



GOOD DESIGN AWARD 2014

Google play Best App 2015 (2年連続)

高い評価

App Store、Google Play 両アプリストアで★4以上の高評価\*2



(\*1) 調査委託先：マクロミル、調査手法：インターネット調査、  
調査日：2016年2月5日～2016年2月6日、調査対象者：30～40代家計簿アプリ利用経験者412名  
(\*2) 2015年6月時点

## PFMの可能性 - 課題の見える化から解決へ

過去と現在のお金の流れを見える化。

さらにお金の課題に対して解決策のマッチングを行います。



# マネーフォワードの基本機能とセキュリティ

金融機関の口座を連携するだけで自動で管理できるようになります。

## 口座連携

2,580社以上の金融機関に対応。  
金融機関の対応数国内No.1!



## 自動分類

連携した口座から自動でデータを  
取得、分類、グラフ化します。



## レシート撮影

レシートを撮影するだけで、  
支出の内容が反映できます。



## 安心安全

セキュリティを第一に運営。安心・安全にご利用いただけます。

✓ 入出金に必要な情報は不要



✓ お預かりするデータはすべて暗号化



✓ 大手金融機関による出資



✓ 日本プライバシー認証機構の認定



✓ ISO 27001 認証取得

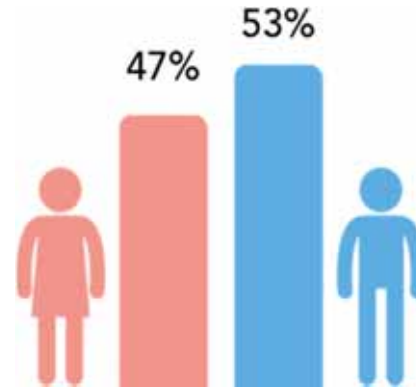
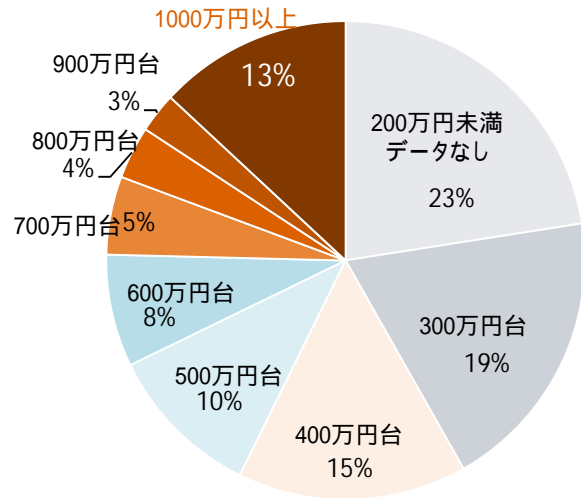
ISO 27001 (情報セキュリティ  
マネジメントシステム) 認証を  
取得しました。

✓ データの送受信は全て暗号化通信

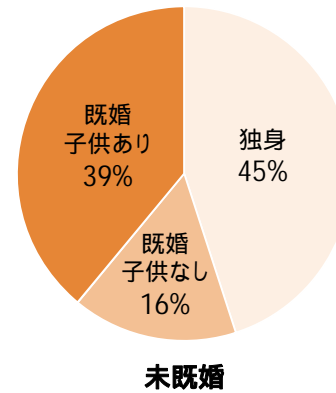
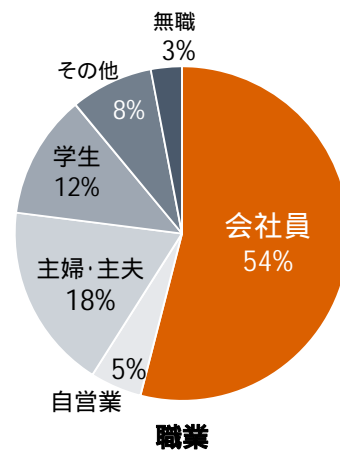
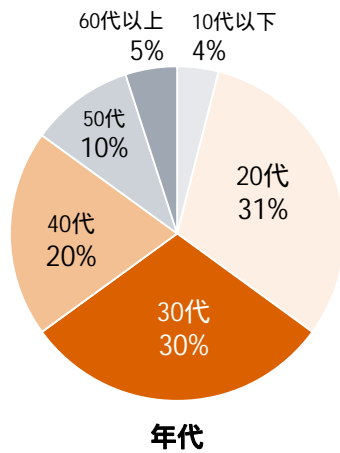


# ユーザー属性

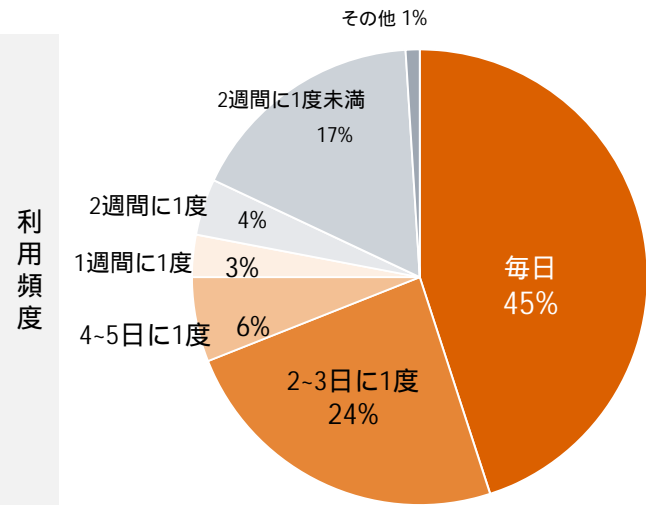
## 20~40代、首都圏のビジネスパーソンが中心



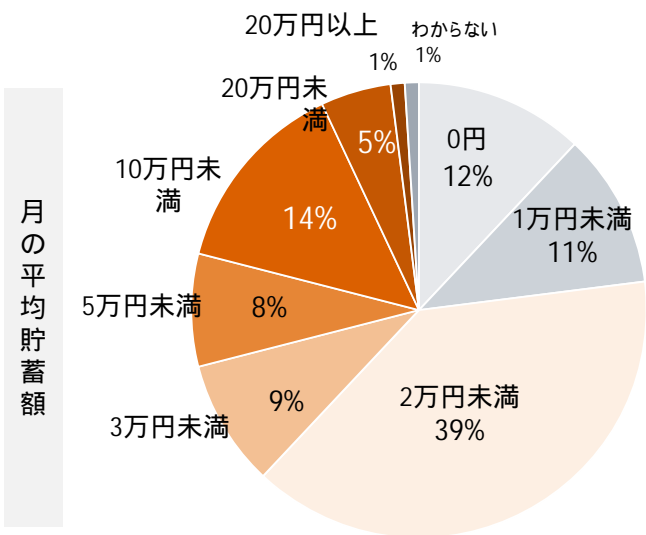
2016年4月末時点



# ユーザー属性

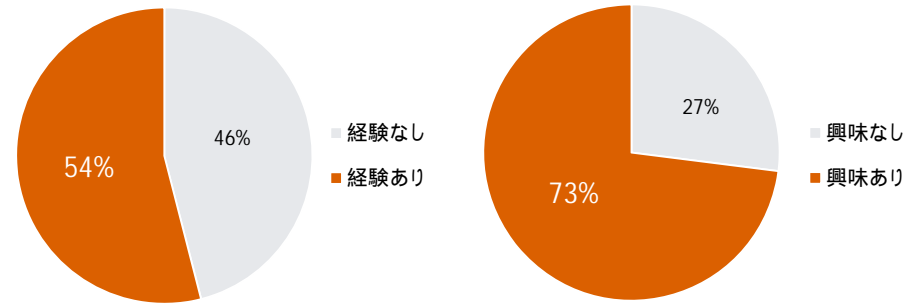


2015年7月 ユーザーアンケート結果 (n=5,567)



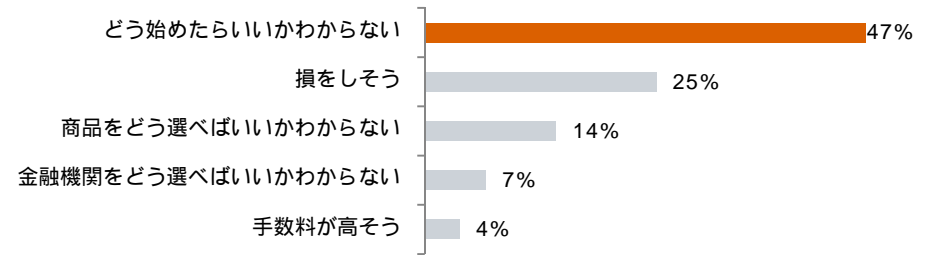
2015年12月 ユーザーアンケート結果 (n=2,827)

## 投資経験有無と興味



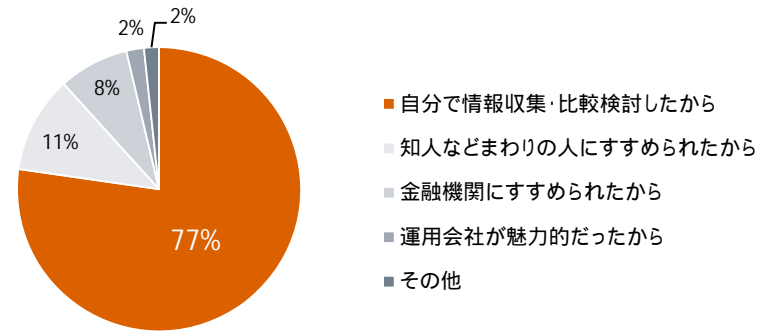
投資経験なしとお答えの方にのみ質問

## 投資をしていない理由



投資経験なしとお答えの方にのみ質問

## 金融商品を選んだ理由

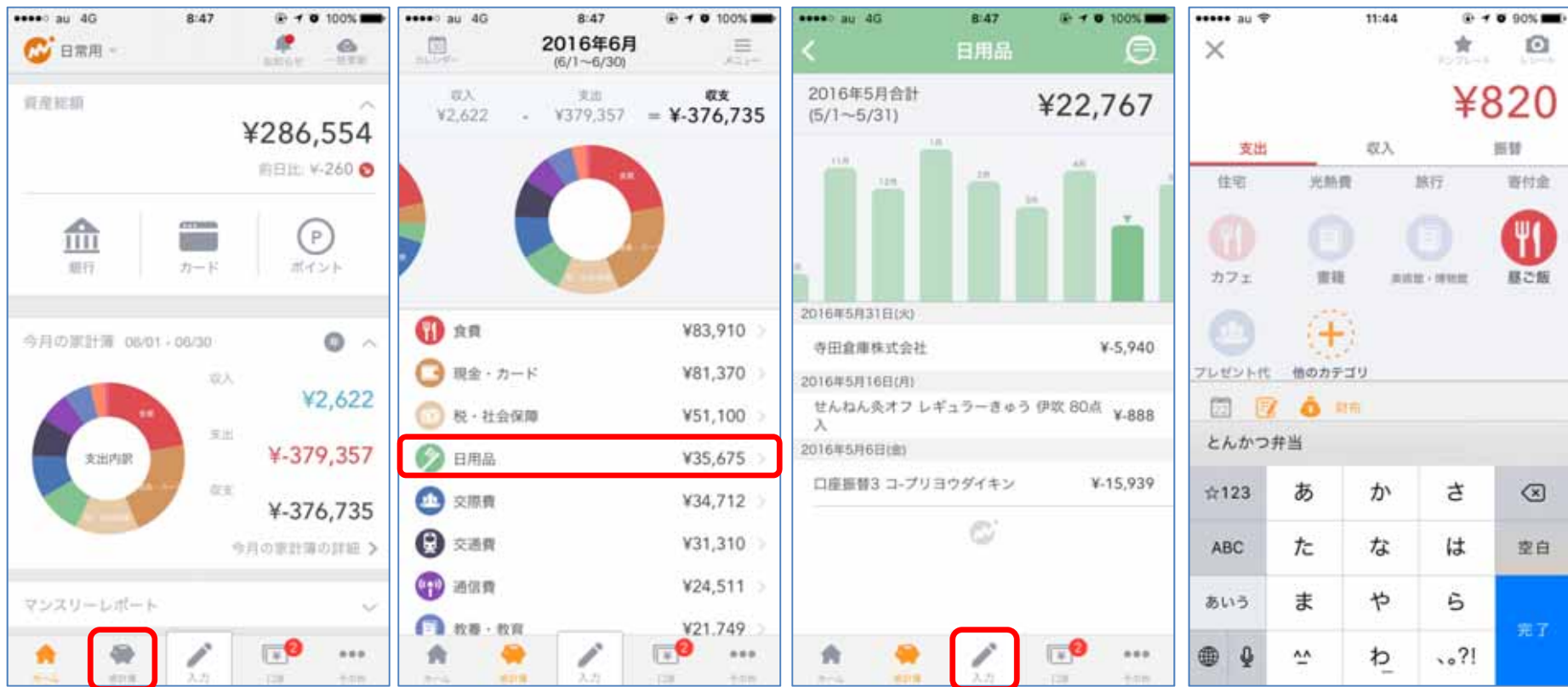


投資経験ありとお答えの方にのみ質問

2015年5月 ユーザーアンケート結果 (n=4,435)

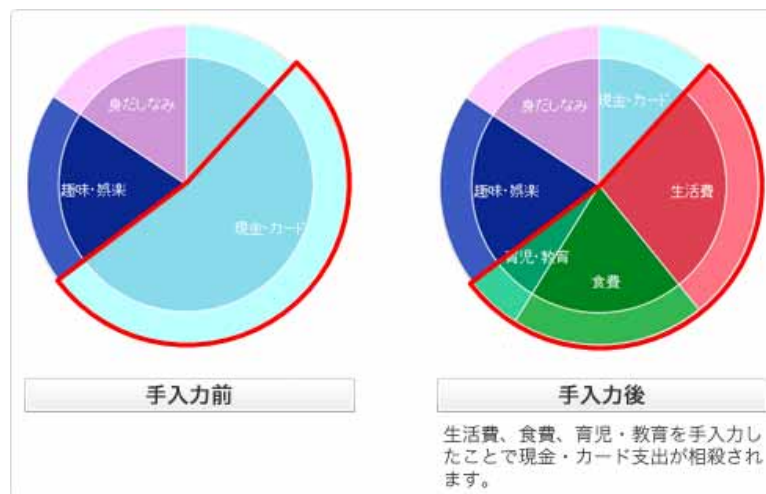
# 家計簿のサービス提供画面

- 集計：お金の全体像、項目別のドリルダウンが可能
- 入力：金融機関からの自動取得、手入力、レシート撮影



## 現金支出の取り扱い

- 初期設定ではATM引き出しを支出とみなし、事後で手入力支出を控除



- 継続利用者の多くが「財布機能」を利用





# 家計診断機能

- マンスリーレポート、支出ランキング、支出カテゴリ別の前年比較等に加えて「属性の似た黒字化できている家計データとの照合」を提供
- 家族構成や収入、居住エリアの家賃相場などに対し、独自の算式により理想的な家計を算出し、10,340パターンの家計データを用意



プレミアム会員向けに『家計診断』を提供開始

ファイナンシャルプランナー監修により、最適な家計を提示



# 未来シミュレーター よそQ

- 収入、資産、家族構成、住宅、老後の予定を含めて将来キャッシュフローを可視化



# 家計簿の分類カテゴリについて

- 家計調査における項目を参考としつつ、世の中における家計簿の趨勢に合わせた項目を利用
- ユーザーは中項目を追加可能、大項目はサービスとして固定



未分類	未分類		食料品
収入	給与	食費	外食
	一時所得		カフェ
	事業・副業		その他食費
	年金		朝ご飯
	其他入金		昼ご飯
	配当所得		夜ご飯
	不動産所得		食費
	不明な入金		書籍
	ATM引き出し		新聞・雑誌
	カード引き落とし		習いごと
現金・カード	電子マネー	教養・教育	学費
	其他現金・カード		塾
	使途不明金		其他教養・教育
	家賃・地代		アウトドア
	ローン返済		スポーツ
住宅	管理費・積立金	趣味・娯楽	映画・音楽・ゲーム
	地震・火災保険		本
	其他住宅		旅行
	住宅		秘密の趣味
	電気代		其他趣味・娯楽
	ガス・灯油代		ゴルフ
	水道代		衣服
水道・光熱費	其他水道・光熱費	衣服・美容	クリーニング
	光熱費		美容院・理髪
	携帯電話		化粧品
	インターネット		アクセサリ
	固定電話		其他衣服・美容
通信費	放送視聴料	健康・医療	フィットネス
	情報サービス		ボディケア
	其他通信費		医療費
	宅配便・運送		薬
	自動車ローン		其他健康・医療
	ガソリン		住宅・リフォーム
	駐車場		家具・家電
自動車	車両	特別な支出	其他特別な支出
	車検・整備		雑費
	道路料金		仕送り
	其他自動車		事業経費
	自動車保険		事業原価
	生命保険		事業投資
	医療保険		寄付金
保険	其他保険	その他	其他交通費
	所得税・住民税		電車
	年金保険料		バス
	健康保険		飛行機
税・社会保障	其他税・社会保障	交通費	タクシー
	日用品		交通費
	ドラッグストア		飲み会
日用品	おこづかい	交際費	冠婚葬祭
	ペット用品		プレゼント代
	子育て用品		其他交際費
	其他日用品		交際費
	タバコ		

- 自動取得・自動分類による網羅性と統計作成コストの低減
- 若年世帯 / 忙しい世帯でも継続できるツールであり、統計の偏り（があれば）の補正に利用可能
- 同一ユーザーの継続的なデータ計測
- 資産データとのクロス比較
- 個人事業主と家事按分経済
- 質的側面への追加的ヒアリング