

FinTechの未来(6)—FinTechの個別ビジネス・トランザクションレンディング

「トランザクションレンディング」とは、売買や資金決済、顧客評価などの取引履歴を利用して審査をする融資である。主にアマゾンや楽天、ヤフーなどがEC(電子商取引)モール出店者に対して行う融資サービスが代表的である。

中小事業者が事業資金を調達する際に2つの課題がある。1つは融資審査である。銀行などは過去数年の財務情報をもとに借り手の健全性を判断する。そのため創業間もない中小事業者ではそもそも銀行からの融資対象とならない。

もう1つは、短期運転資金を調達しにくいことである。銀行で融資を受ける際、多くの場合は長期の融資であり、かつ、契約締結に時間のかかる証書貸付となる。中小事業者が必要都度に運転資金を早く調達したいというニーズを満たすものではない。

トランザクションレンディングでは、取引情報という融資先の事業実態を把握するのに十分な情報を取得し、かつ、この情報を利用した審査モデルで融資判断をする。「質の高い情報」「審査モデル」の2つを得ることにより、創業間もない期間に銀行からの融資を受けられない中小事業者への融資を実現した。

取引情報は電子化され、審査も自動化しているため、審査スピードは極めて速い。多くのトランザクションレンディングは申し込みから融資実行まで数日で完了するため、必要なタイミングで短期運転資金を調達できる。あるサービスでは申し込みせずともあらかじめ自動審査が行われ、「〇〇万円融資可能」と融資元から通知する仕組みまで提供している。

主なトランザクションレンディング

| | Amazon レンディング | 楽天スーパー ビジネスローン | JNBストア ローン |
|---------------|--|----------------------------|--|
| 対象者 | Amazonマーケット プレイス 出店者 (法人) | 楽天市場 出店者 (法人・個人) | Yahoo!ショッピング/ ヤフオク! 出店者 (法人・個人) |
| 申込～融資 必要期間 | 最短3営業日 | 約20日 | 最短翌営業日 |
| 最高融資額 | 5,000万円 | 3,000万円 | 1,000万円 |

ECモール以外に資金決済代行企業も同様のサービスを提供しており今後、PFM(個人資産管理)、会計クラウドなど取引情報を扱う企業の参入が注目される。かつて、銀行でも中小事業者向けにスコアリング融資を行っていたが、不良債権増加を招く結果となった。理由は当時の中小事業者が提出する財務情報は情報の正確性に欠け、審査結果が誤っていることが多かったのである。

トランザクションレンディングをヒントに、生きた情報の活用により中小事業者における資金循環を改善させ、日本各地で事業育成が進むことが望まれる。

執筆者



デロイトトーマツ コンサルティング シニアコンサルタント 宮道 太郎(みやみち たろう)

システム会社を経て現職。金融機関に対する戦略立案、業務設計、システム開発PMO等のコンサルティング経験を有する。

デロイトトーマツ コンサルティング合同会社

金融・証券セクター

〒100-6390 東京都千代田区丸の内2-4-1 丸の内ビルディング

Tel 03-5220-8600 Fax 03-5220-8601

www.deloitte.com/jp/dtc

デロイトトーマツ グループは日本におけるデロイト トウシュ トーマツ リミテッド(英国の法令に基づく保証有限責任会社)のメンバーファームおよびそのグループ法人(有限責任監査法人 トーマツ、デロイトトーマツ コンサルティング 合同会社、デロイトトーマツ ファイナンシャルアドバイザー 合同会社、デロイトトーマツ 税理士 法人およびDT弁護士 法人を含む)の総称です。デロイトトーマツ グループは日本で最大級のビジネスプロフェッショナルグループのひとつであり、各法人がそれぞれの適用法令に従い、監査、税務、法務、コンサルティング、ファイナンシャルアドバイザー等を提供しています。また、国内約40都市に約8,700名の専門家(公認会計士、税理士、弁護士、コンサルタントなど)を擁し、多国籍企業や主要な日本企業をクライアントとしています。詳細はデロイトトーマツ グループWebサイト(www.deloitte.com/jp)をご覧ください。

デロイト トーマツ コンサルティング(DTC)は国際的なビジネスプロフェッショナルのネットワークであるDeloitte(デロイト)のメンバーで、日本ではデロイト トーマツ グループに属しています。DTCはデロイトの一員として日本のコンサルティングサービスを担い、デロイトおよびデロイト トーマツ グループで有する監査・税務・法務・コンサルティング・ファイナンシャルアドバイザーの総合力と国際力を活かし、あらゆる組織・機能に対応したサービスとあらゆるセクターに対応したサービスで、提言と戦略立案から実行まで一貫して支援するファームです。2,300名規模のコンサルタントが、デロイトの各国現地事務所と連携して、世界中のリージョン、エリアに最適なサービスを提供できる体制を有しています。

Deloitte(デロイト)は、監査、コンサルティング、ファイナンシャルアドバイザーサービス、リスクマネジメント、税務およびこれらに関連するサービスを、さまざまな業種にわたる上場・非上場のクライアントに提供しています。全世界150を超える国・地域のメンバーファームのネットワークを通じ、デロイトは、高度に複合化されたビジネスに取り組むクライアントに向けて、深い洞察に基づき、世界最高水準の陣容をもって高品質なサービスをFortune Global 500®の8割の企業に提供しています。“Making an impact that matters”を自らの使命とするデロイトの約225,000名の専門家については、[Facebook](#)、[LinkedIn](#)、[Twitter](#)もご覧ください。

Deloitte(デロイト)とは、英国の法令に基づく保証有限責任会社であるデロイト トウシュ トーマツ リミテッド(“DTTL”)ならびにそのネットワーク組織を構成するメンバーファームおよびその関係会社のひとつまたは複数指します。DTTLおよび各メンバーファームはそれぞれ法的に独立した別個の組織体です。DTTL(または“Deloitte Global”)はクライアントへのサービス提供を行いません。DTTLおよびそのメンバーファームについての詳細はwww.deloitte.com/jp/aboutをご覧ください。

本資料は皆様への情報提供として一般的な情報を掲載するのみであり、その性質上、特定の個人や事業体に具体的に適用される個別の事情に対応するものではありません。また、本資料の作成または発行後に、関連する制度その他の適用の前提となる状況について、変動を生じる可能性もあります。個別の事案に適用するためには、当該時点で有効とされる内容により結論等を異にする可能性があることをご留意いただき、本資料の記載のみに依拠して意思決定・行動をされることなく、適用に関する具体的事案をもとに適切な専門家にご相談ください。