

地域経済の担い手としての外国人労働者に如何に活躍頂くか

2019/02

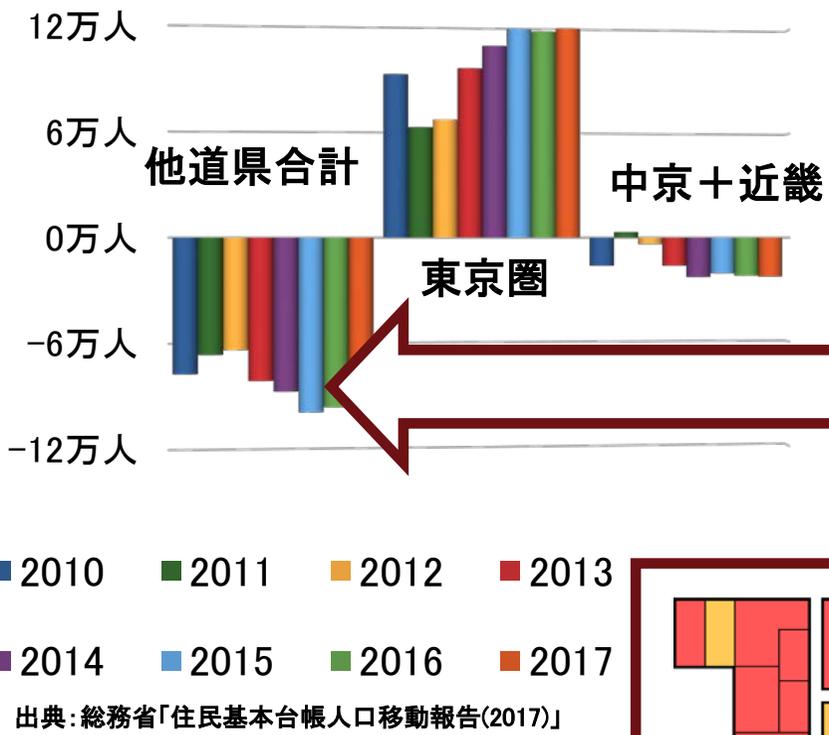
株式会社 野村総合研究所
未来創発センター 制度戦略研究室

梅屋真一郎

何故地方の働き手として外国人が重要視されているのか

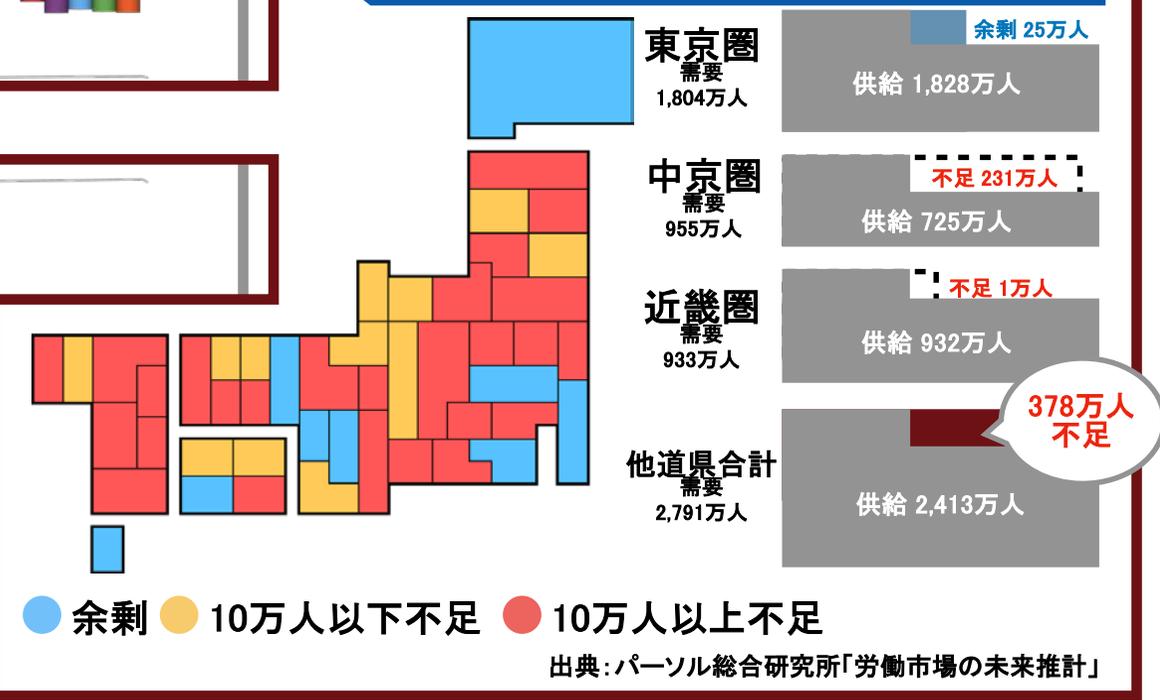
人口減少下で、地方の人手不足はより深刻に

住民基本台帳転出入超過数



自治体の80%は深刻な人手不足

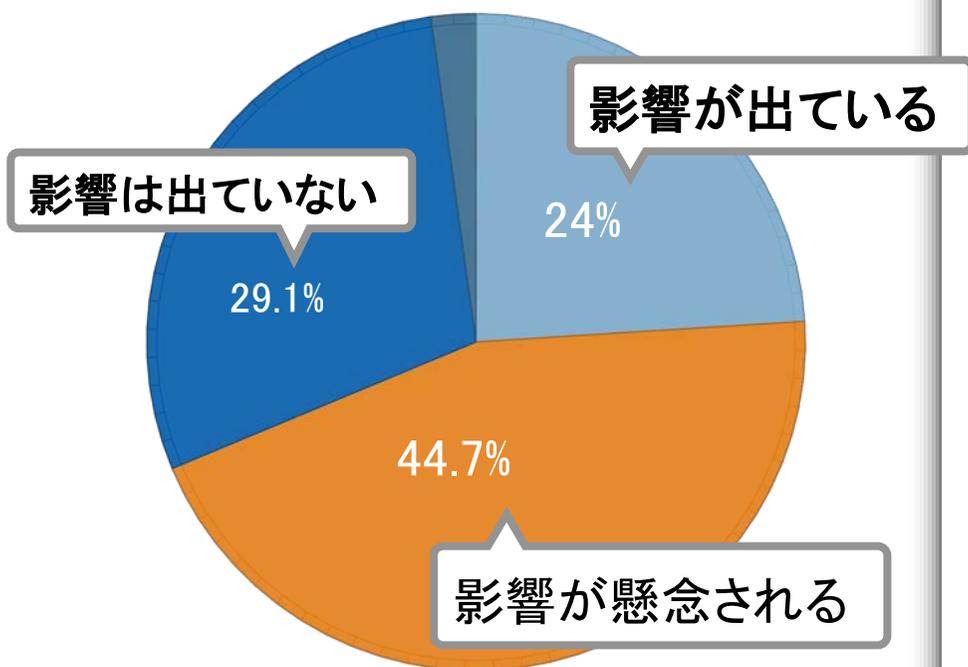
労働力供給ギャップ(2025年推計)



人手不足は、企業経営・地域経済に深刻な影響を与えている

人員不足が企業経営に与える影響について
 (「不足している」と回答した企業のみ集計)

出典：日本商工会議所「人手不足等への対応に関する調査」集計結果(2017年7月)



男鹿の人気リゾート施設、来月末で休館
 人手不足「サービス提供できず」

男鹿市の「男鹿桜島リゾートHOTELきさらか」が9月末で休館する。日本の温泉宿だったが「人手不足で十分なサービスが提供できない」との理由だ。県内の人手不足は深刻で、県観光振興課によると、「部屋が空いているのに泊まれない宿もある」という。

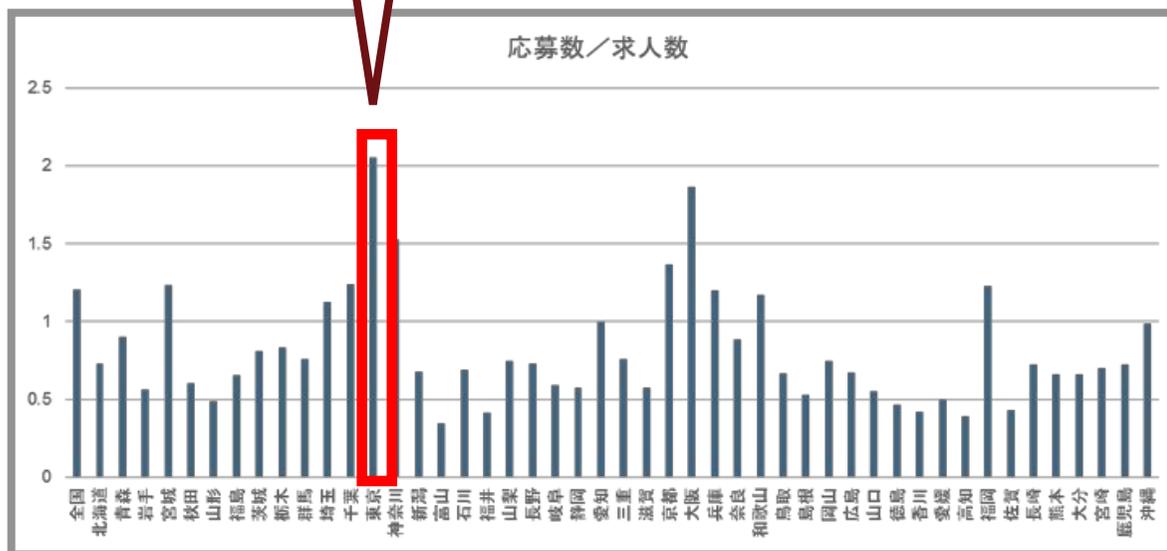
「きさらか」は劇団や宿泊施設を運営するわらび座(仙北市)が取得し、平成16年にオープンした。客室23室で収容人員70人。夏季は週末を中心に予約困難となる人気だったが、冬季は客足が遠のき、通年で調理師やフロントの人材を確保できなくなった。施設の老朽化もあり7月に休館を決めた。

参考：産経新聞2018年8月14日

地方における雇用の実態

「仕事はあるが応募が少ない」

求人あたりの応募数が多い東京よりも地方の方が人手確保はより深刻。

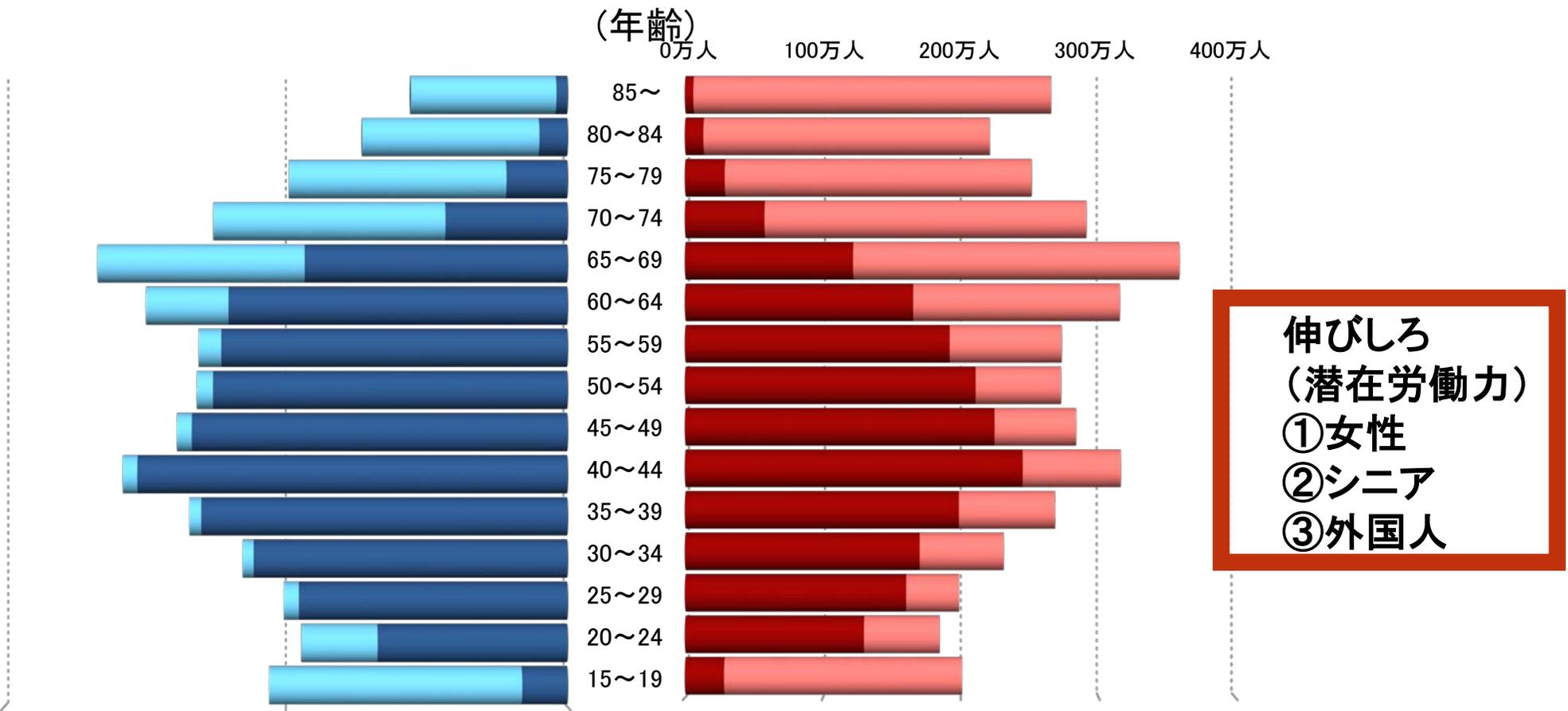


求人倍率の高さだけでは見えない人手不足の現実

出典：HRソリューションズ社データより野村総合研究所作成

地方における就業状況の実際

■ 男(有業者) ■ 男(無業者) ■ 女(有業者) ■ 女(無業者)



参考資料: 平成27年国勢調査より

伸びしろ
(潜在労働力)
①女性
②シニア
③外国人

「特定技能」の受入れも、かなりの部分は地方での活躍が想定されている

在留資格「特定技能」による産業分野ごとの向こう5年間の受入れ外国人数の上限
(第1回AIインクルージョン推進会議資料より)

| | |
|---------------|----------|
| 介護分野 | 6万人 |
| 外食業分野 | 5万3,000人 |
| 建設分野 | 4万人 |
| ビルクリーニング分野 | 3万7,000人 |
| 農業分野 | 3万6,500人 |
| 飲食料品製造業分野 | 3万4,000人 |
| 宿泊分野 | 2万2,000人 |
| 素形材産業分野 | 2万1,500人 |
| 造船・船用工業分野 | 1万3,000人 |
| 漁業分野 | 9,000人 |
| 自動車整備分野 | 7,000人 |
| 産業機械製造業分野 | 5,250人 |
| 電気・電子情報関連産業分野 | 4,700人 |
| 航空分野 | 2,200人 |

(出所)閣議決定「特定技能の在留資格に係る制度の運用に関する方針について」平成30年12月25日

技術の社会実装のケーススタディー

The 50 Best Fintech Innovators 2014

| | | | | | |
|--------------------------------|----|------------------------|----|-------------------|----|
| About this List | 3 | 20 Personal Capital | 23 | 42 Go Cardless | 45 |
| The 50 Best Fintech Innovators | | | | | |
| 1 Wealthfront | 4 | 21 Bit Pay | 24 | 43 Calastone | 46 |
| 2 Kabbage | 5 | 22 OurCrowd | 25 | 44 SigFig | 47 |
| 3 Motif Investing | 6 | 23 Circle up | 26 | 45 Stockspot | 48 |
| 4 Klarna | 7 | 24 Pay near me | 27 | 46 Crowd cube | 49 |
| 5 Square | 8 | 25 Secure Key | 28 | 47 Seedrs | 50 |
| 6 Lending Club | 9 | 26 Nutmeg | 29 | 48 M-pesa | 51 |
| 7 OnDeck | 10 | 27 Transfer wise | 30 | 49 Stellar | 52 |
| 8 Borro | 11 | 28 Betterment | 31 | 50 Vortex | 53 |
| 9 Kreditech | 12 | 29 Society one | 32 | Ones to Watch | |
| 10 Xero | 13 | 30 eToro | 33 | CUnexus | 54 |
| 11 Robinhood | 14 | 31 Sum up | 34 | Fundable | 55 |
| 12 Funding Circle | 15 | 32 We cash | 35 | Live Wire Markets | 56 |
| 13 Stripe | 16 | 33 Zopa | 36 | Market Riders | 57 |
| 14 Yodlee | 17 | 34 Nimble | 37 | miiCard | 58 |
| 15 Prosper | 18 | 35 Angel list | 38 | Pocketbook | 59 |
| 16 Wonga | 19 | 36 Receivables echange | 39 | SelfWealth | 60 |
| 17 Coinbase | 20 | 37 Future Advisor | 40 | StockPile | 61 |
| 18 Credit Karma | 21 | 38 Dwolla | 41 | Upside | 62 |
| 19 Learn Vest | 22 | 39 Metamako | 42 | Wealth Access | 63 |
| | | 40 Rate Setter | 43 | | |
| | | 41 Kick Starter | 44 | | |

出典: KPMG

01 Wealthfront 



At A Glance

Tagline: Clients trust Wealthfront to manage over \$1 billion of their assets
Located: Palo Alto, CA, USA
Year Founded: 2011

Company description

Based on your finances, Investment determines how to allocate your funds that invest in stocks, bonds to monitor and automatically rebalances allocation.
 For accounts with between \$500 services are free. For accounts with annual fee of 0.25%, and includes gains tax liability.

11 Robinhood 



At A Glance

Tagline: Zero commission stock trading. Stop paying up to \$10 for every trade
Located: Palo Alto, CA, USA
Year Founded: 2013

Company description

Robinhood is a zero commission stock brokerage. You can place orders using Robinhood to buy and sell stocks, and your self-directed orders will receive the best possible trade execution (across all stock exchanges).
 After graduating from Stanford, roommates Vladimir Tenev and Baiju Bhatt moved to New York, where they built high-frequency trading platforms for some of the largest financial institutions in the world. They began to realize that electronic trading firms pay effectively nothing to place trades in the market yet charge investors up to \$10 for each trade – and thus the idea for Robinhood was born.

13 Stripe 



At A Glance

Tagline: Start accepting payments instantly
Located: San Francisco, CA, USA

Company description

The Stripe Platform allows online businesses to accept payments direct to their bank accounts from a range of local and international cards, in more than 100 international currencies. A percentage fee is charged for each transaction.
 Stripe is a developer-friendly way to accept payments online and in mobile apps. Stripe process billions of dollars a year for thousands of companies of all sizes.

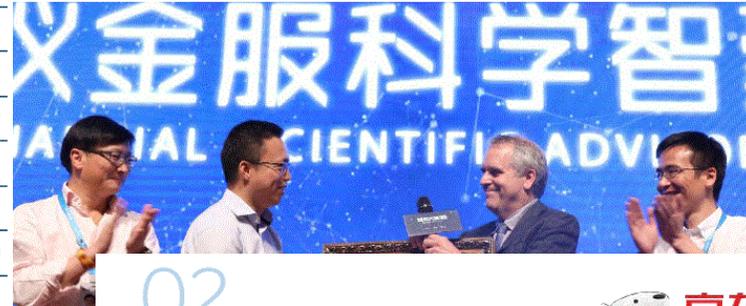
Fintech 100 2018

Leading 50

| | page | | | | |
|-----|------|-----|----|-----|----|
| #01 | 12 | #17 | 28 | #34 | 45 |
| #02 | 13 | #18 | 29 | #35 | 46 |
| #03 | 14 | #19 | 30 | #36 | 47 |
| #04 | 15 | #20 | 31 | #37 | 48 |
| #05 | 16 | #21 | 32 | #38 | 49 |
| #06 | 17 | #22 | 33 | #39 | 50 |
| #07 | 18 | #23 | 34 | #40 | 51 |
| #08 | 19 | #24 | 35 | #41 | 52 |
| #09 | 20 | #25 | 36 | #42 | 53 |
| #10 | 21 | #26 | 37 | #43 | 54 |
| #11 | 22 | #27 | 38 | #44 | 55 |
| #12 | 23 | #28 | 39 | #45 | 56 |
| #13 | 24 | #29 | 40 | #46 | 57 |
| #14 | 25 | #30 | 41 | #47 | 58 |
| #15 | 26 | #31 | 42 | #48 | 59 |
| #16 | 27 | #32 | 43 | #49 | 60 |
| | | #33 | 44 | #50 | 61 |

01

Ant Financial



02

JD Finance



"[Eric, yet is c



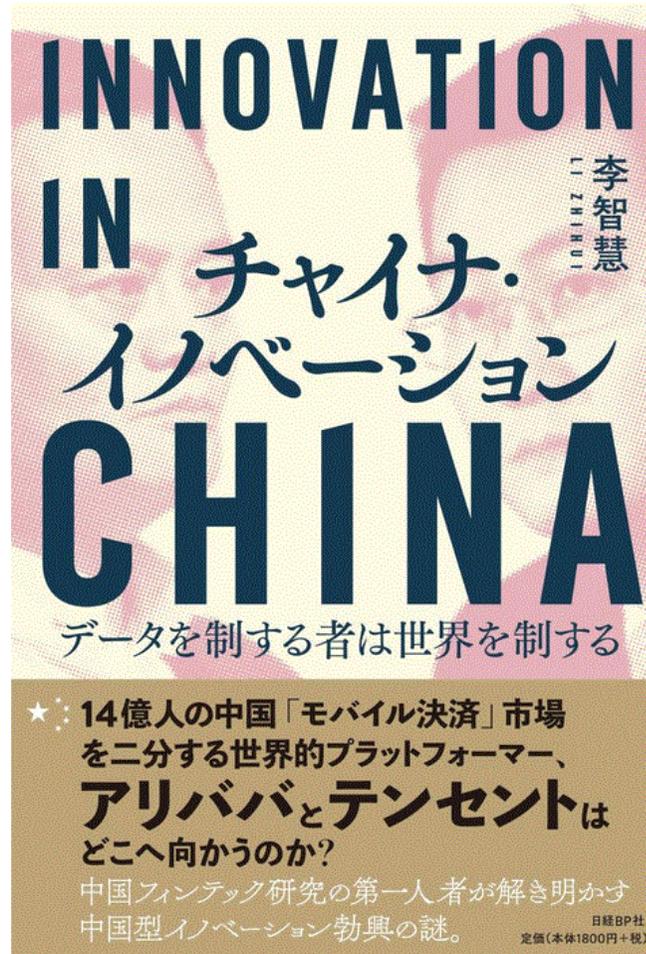
"We will not do anything harmful to our users, never and ever, though it can make money rapidly, which is our bottom line." – Shengqiang Chen

出典: KPMG

『なぜ中国人は財布を持たないのか』

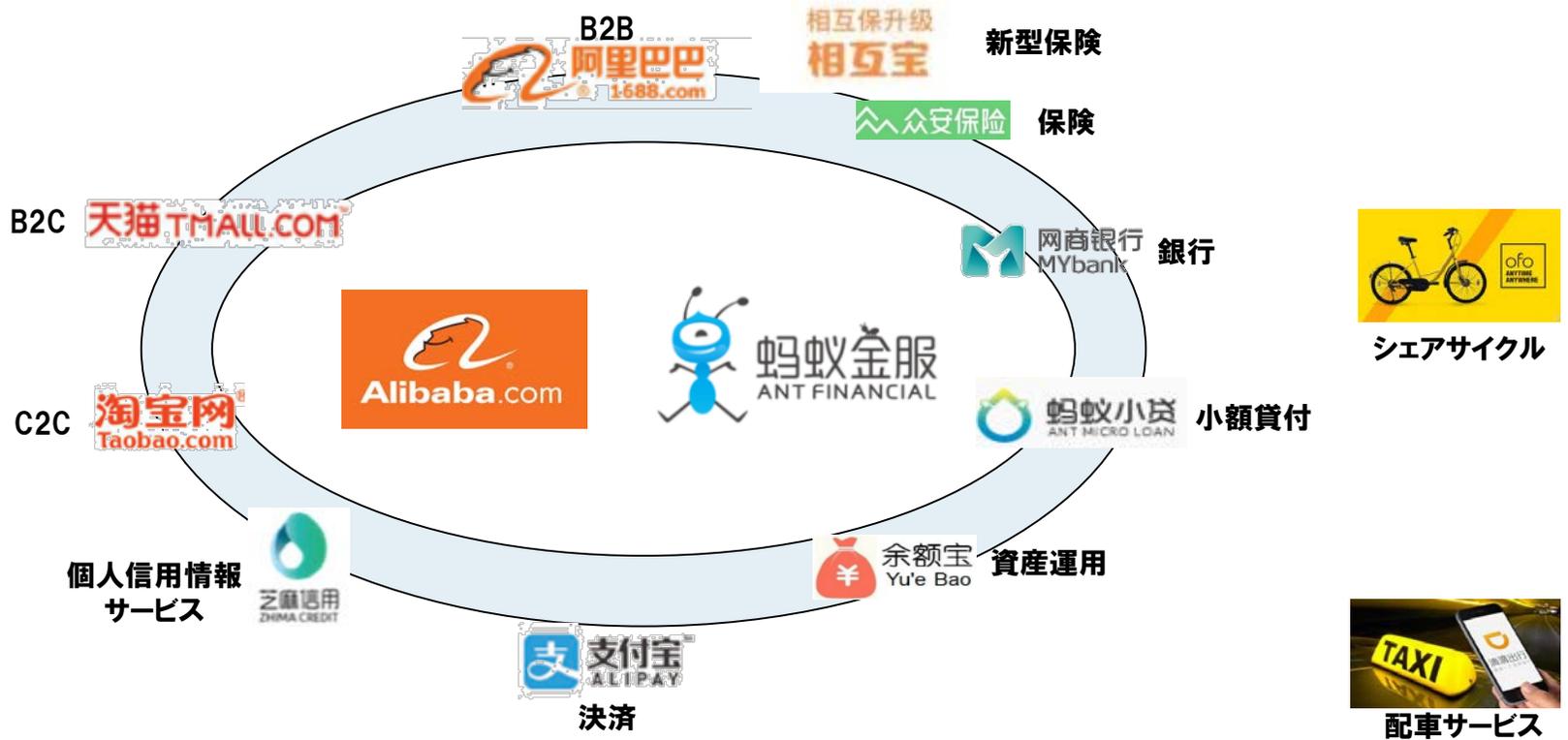


出典：日本経済新聞出版社

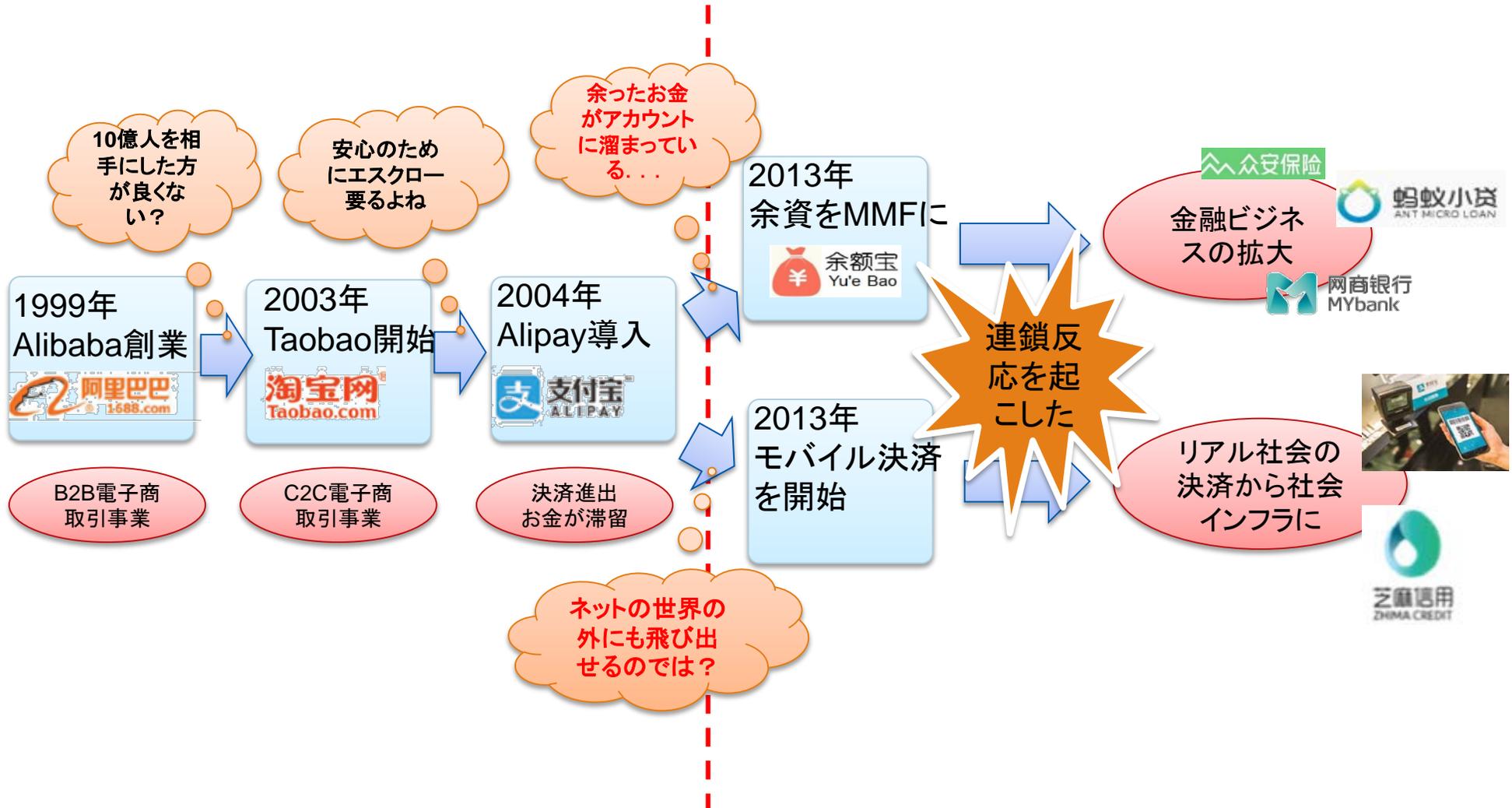


出典：日本BP社

Alibaba & Alipay(Ant Financial)はEコマース・決済を軸に社会インフラに



Alibaba&Alipayは如何にして社会インフラになったか(公開情報に基づく推測)



二つの成功要因

まず社会実装して実態を創る
(デファクトから世の中の仕組みを変える)

見えないものを見るように、「広く」「丁寧に」「考えながら」声を聞く
(現場のBigDataから潜在ニーズの顕在化)

「いつでも」「どこでも」「誰とでも」
(VolumeZoneを狙った技術と仕組みの選択)

外国人の潜在ニーズをどう顕在化するか

日本での生活におけるハードルを如何に低くするか

主なハードルは、3つ(自治体・事業者ヒアリングより野村総合研究所まとめ)

①入国後生活開始時の手続き ②医療 ③(家族帯同の場合)学校

ハードルの例(生活開始時の手続き)

入国後短期間に多数の手続きを完了する必要
(賃貸契約～住民票取得～保険登録は14日以内)

日本語の壁
(英語通じにくい)

文化・慣習の違い

複雑・多岐に渡る
事務手続き

電気・水道・
ガス等
利用申込み

住居探索・
賃貸契約

雇用関連の
手続き

住民登録
(転入届)・
住民票取得

子供の
入学手続き

戸籍関連の
手続き

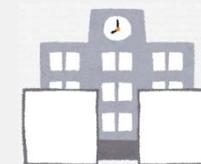
マイナンバー
カード取得

健康保険/厚
生年金への
加入

傷病時の
通院・受診

銀行口座の
開設

携帯電話の
申込み



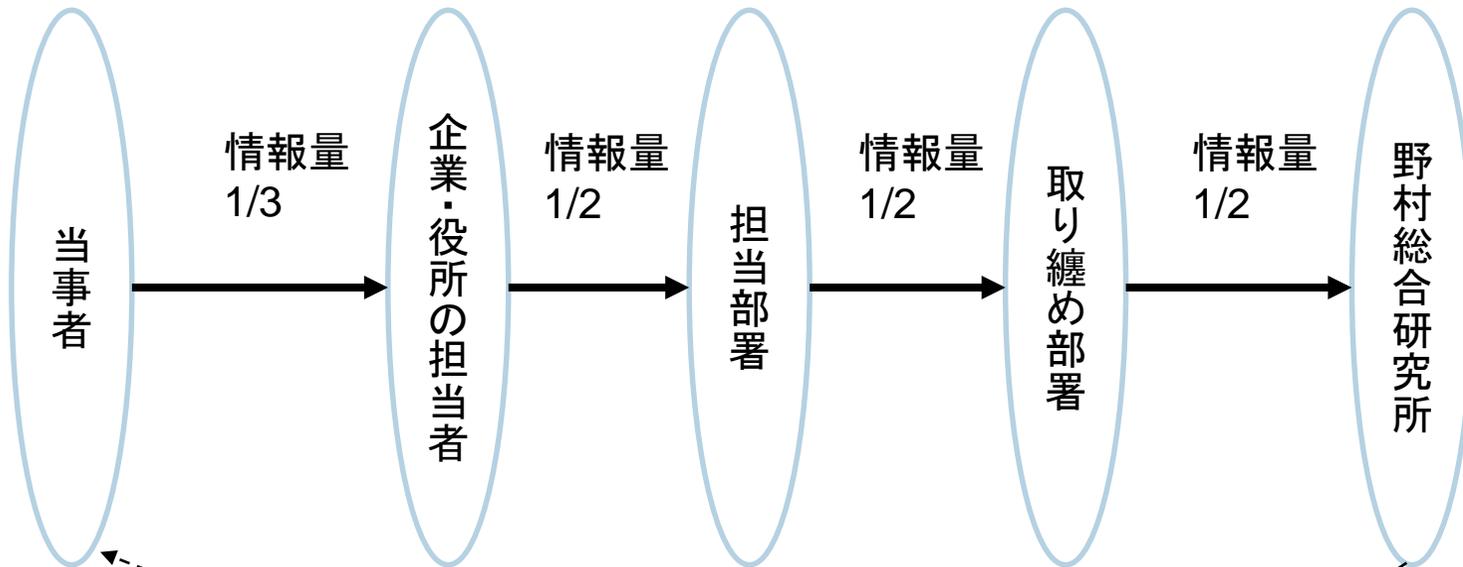
手続きのため
各所を奔走

本当のところは、良く分からない

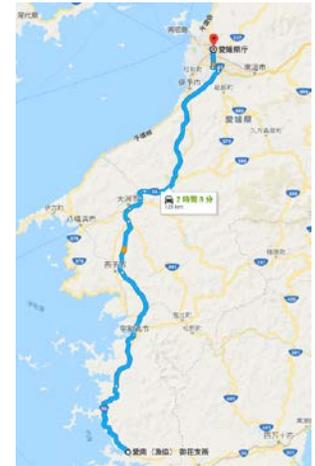
実際のところ、何で困っているかの情報は実は良く分からない

ヒアリングのプロセス

$$1/3 \times 1/2 \times 1/2 \times 1/2 = 1/24$$

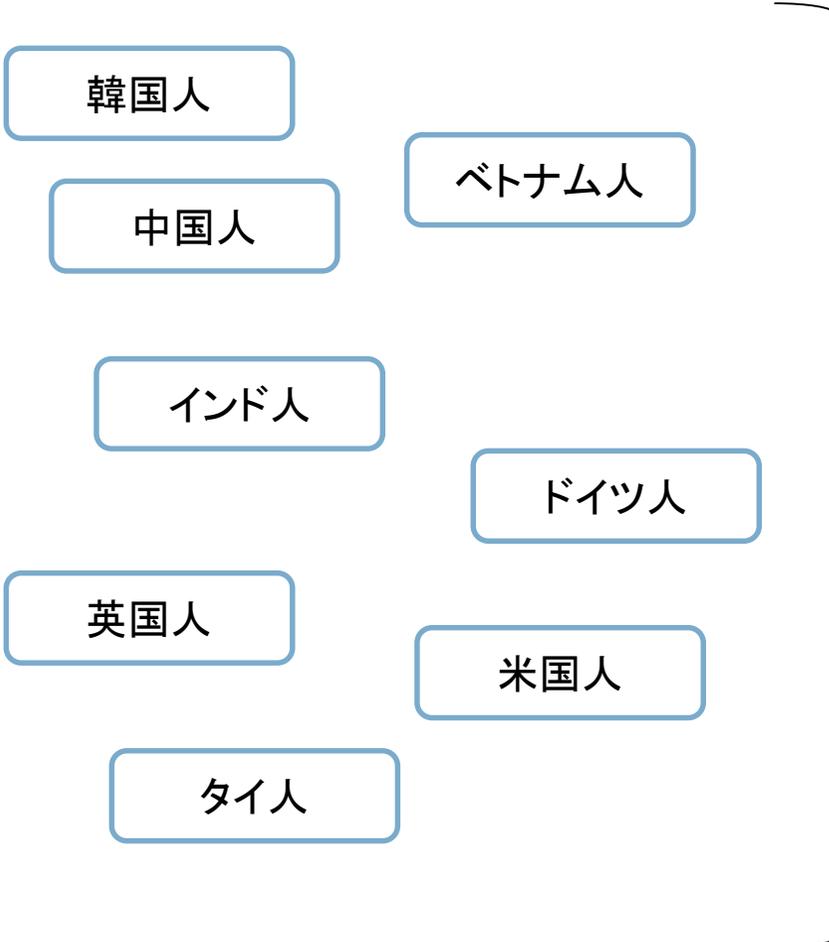


本来は、「現場」でおきている事象を知りたいのだが...



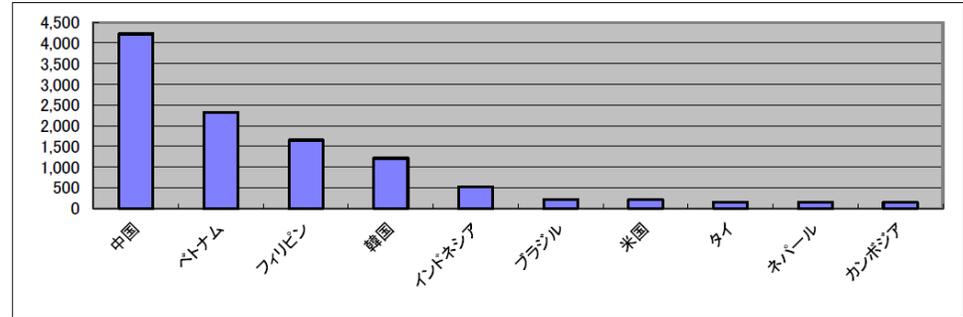
そもそも「外国」と言う「国の人」はいない

■ いるのは...



言語も文化も習慣もバラバラ

愛媛県 ⇒ 95ヶ国 11,745人
(2017年12月)



| | | |
|----|---------|-------|
| 1 | 中国 | 4,226 |
| 2 | ベトナム | 2,323 |
| 3 | フィリピン | 1,651 |
| 4 | 韓国 | 1,212 |
| 5 | インドネシア | 520 |
| 6 | ブラジル | 211 |
| 7 | 米国 | 209 |
| 8 | タイ | 153 |
| 9 | ネパール | 152 |
| 10 | カンボジア | 141 |
| 11 | 台湾 | 136 |
| 12 | 朝鮮 | 120 |
| 13 | インド | 69 |
| 14 | 英国 | 51 |
| 15 | ミャンマー | 48 |
| 16 | ペルー | 46 |
| 17 | マレーシア | 45 |
| 18 | オーストラリア | 41 |
| 19 | カナダ | 39 |
| 20 | フランス | 23 |

ではどうするか

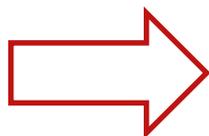
P13の示唆

まず社会実装して
実態を創る

見えないものを見るよ
うに、「広く」「丁寧に」
「考えながら」声を聞く

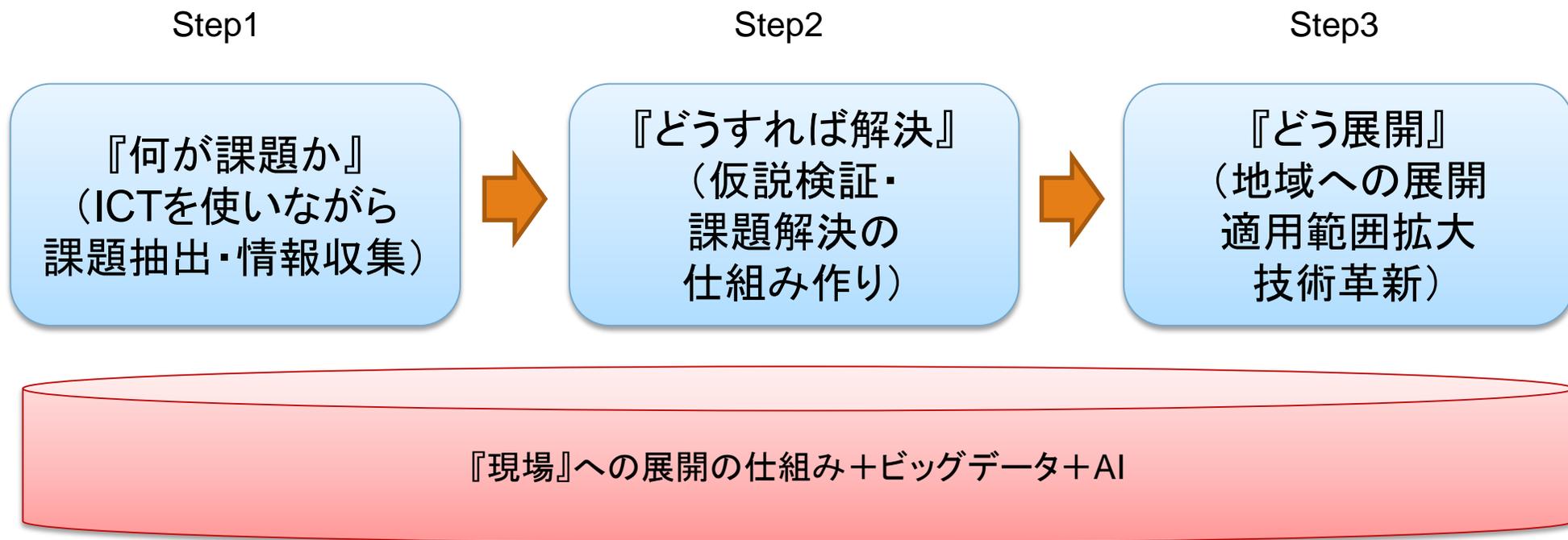
「いつでも」「どこでも」
「誰とでも」

例えば、こんな事が...



- ・幅広い『現場』で早く実態を創る
- ・『現場』で起きている事象を捉える仕組み作り
(コミュニケーションと手続き)
- ・幅広い事象を蓄える仕組み作り
- ・『気付き』が行える仕組み作り(AI活躍の場)

例えばこんな進め方では



NRI

未来創発

Dream up the future.