

補足スライド

『5. 銀行制度と私的所有』の  
「要求払預金の特徴」への補足

## 預金通貨

## 1. イントロダクション

### 注記

- 日本の銀行用語では、  
同一行内での口座間の送金を振替、  
他行の口座への送金を振込  
と呼んでいる。
- しかし、ここでは、  
同一行内だろうと他行へだろうと  
口座間の送金を一言で振替と呼ぶ。
- また、振替としては、  
電信扱いの振替を想定する。

### 預金

- 預金  
 :=消費寄託された貨幣  
 >つまり、預金者から与かったものだが、  
 預金者の要求に応じて（満期日または据置期間を  
 設定しない限りいつでもすぐに）同額の現金で  
 払い戻しするという約束の下で、  
 銀行が好き勝手に運用することができる貨幣。
- 実際には、銀行のサーバのハードディスク上の  
 デジタルデータにすぎない。

### 現金と預金

- 通貨  
 := 通流している貨幣のこと  
 （購買手段および支払手段）
- 1. 現金通貨  
 = 中央銀行が発行する“札”と“玉”  
 ※ “玉”については  
 名目上、日本国政府（財務省）がこれを発行しているが、  
 日銀の依頼で発行している。
- 2. 預金通貨  
 = 市中銀行にある要求払預金

### 要求払預金

- 要求払預金（Demand Deposit）
  - 預け入れ期間が一定期間（定期）ではなく、  
 預金者の要求に応じて  
 いつでもすぐにオンデマンドで  
 現金化しうような預金のこと
  - 1. 普通預金
  - 2. 当座預金

## 2. 現金での決済

### 現金で支払う場合

- ジーパン屋とアパレル問屋との企業間取引を考えてみよう。
- ジーパン屋が2000万円分のジーパンをアパレル問屋に卸す。
- 企業間取引で通常、行われている掛け売買を想定しよう。

### 現金での決済手順

1. ジーパン屋の手からアパレル問屋の手にジーパンが譲渡される。
2. ジーパン屋は2000万円の債権者、アパレル問屋は2000万円の債務者になる。
3. アパレル問屋の手からジーパン屋の手に2000万円の貨幣（一万円札2000枚）が支払われる。
4. これにて決済完了。

### 現金の欠陥

- しかし、現金は高リスクである。
  - 事故でなくしてしまうかもしれない。
  - 事件で盗まれるかもしれない。
  - 自社の従業員が持ち逃げするかもしれない。
  - etc.
- 従って、現金は高コストである。
  - 保険金が必要。
  - 金庫代が必要。
  - ガードマン代が必要。
  - etc.

## 3. 預金での決済

### 仮定

- 話を単純にするため、ジーパン屋もアパレル問屋も同じA銀行に当座預金口座を持っていると仮定しよう。
  - 本当はこんな仮定は不要。銀行間でも電信扱いの振替が行われているから。
  - 銀行内振替でも銀行間振替でもジーパン屋・アパレル問屋にとっては本質的には関係ない。せいぜい手数料が増えるだけ。

### 預金での決済手順

1. ジーパン屋の手からアパレル問屋の手に  
ジーパンが譲渡される。
2. ジーパン屋は2000万円の債権者、  
アパレル問屋は2000万円の債務者になる。
3. 債務者であるアパレル問屋が  
A銀行に電信扱いで口座振替を依頼する。
4. 銀行が両者の口座残高を書き換える。
5. これにて、決済完了。

### 債権債務関係の消滅

- Q**なんで決済が完了し、  
ジーパン屋とアパレル問屋との  
債権債務関係が消滅したの？
- A** ジーパン屋の当座預金口座の残高  
(デジタルデータ)が、  
ジーパンの代金分の2000万円だけ  
増えたから。
- 当座預金は要求払預金だから、ジーパン屋は  
今すぐにもジーパンの代金2000万円を  
現金化することもできる。

### 現金化と代金支払（決済）

- Q**現金化するのなら現金が（アパレル問屋が  
ジーパン屋に支払う）支払手段なのでは？
- A No!** 現金化はジーパン屋とA銀行との関係。  
アパレル問屋は全く関係ない。つまり、  
ジーパンの取引とは全く関係ない。
- ジーパン屋は
    - 今すぐ2000万円を現金化することもできるし、
    - 今すぐ1000万円だけ現金化することもできるし、
    - 1年後に現金化することもできる。

### 預金の振替が通貨の役割を演じた

- 現金化しようとしまいと、その前に、  
デジタルデータが書き換わった時点で、  
決済が完了した。  
(ジーパン屋とアパレル問屋との間の  
債権債務関係が消滅した)。
- つまりは、預金という  
銀行のサーバのハードディスク上にある  
このデジタルデータが  
支払手段の役割を演じた。