

2019年新語・流行語候補「キャッシュレス/ポイント還元」「〇〇ペイ」で思うこと



[501枚]

年会費  
永年  
無料

楽天カード  
新規入会  
&利用で

**5,000**ポイント  
プレゼント



	 <b>おすすめカード10選</b> Recommended	 <b>特徴&amp;機能から選ぶ</b> Recommended	 <b>発行会社から選ぶ</b> Recommended	<a href="#">ホーム</a> > <a href="#">専門家コラム</a> > <a href="#">キャッシュレスの世界</a>
	<b>お得&amp;最新情報</b> Recommended			

## 2019年新語・流行語候補「キャッシュレス/ポイント還元」「〇〇ペイ」で思うこと

### 「キャッシュレス/ポイント還元」「〇〇ペイ」は2019年の新語・流行語大賞となるか？

2019年10月1日の消費税10%増税に伴い、消費者に最大5%が還元される「キャッシュレス・消費者還元事業」（ポイント還元）が開始された。それ以前からのQRコード決済事業者の大規模なポイント還元、キャッシュバックなどのキャンペーンもあり、キャッシュレス、スマホ決済、QRコード決済、そして〇〇ペイという各社のサービス名の認知度は向上した。事実、2019年のユーキャン新語・流行語大賞の候補30語のうち、「キャッシュレス/ポイント還元」、「〇〇ペイ」の2語がノミネートされている。

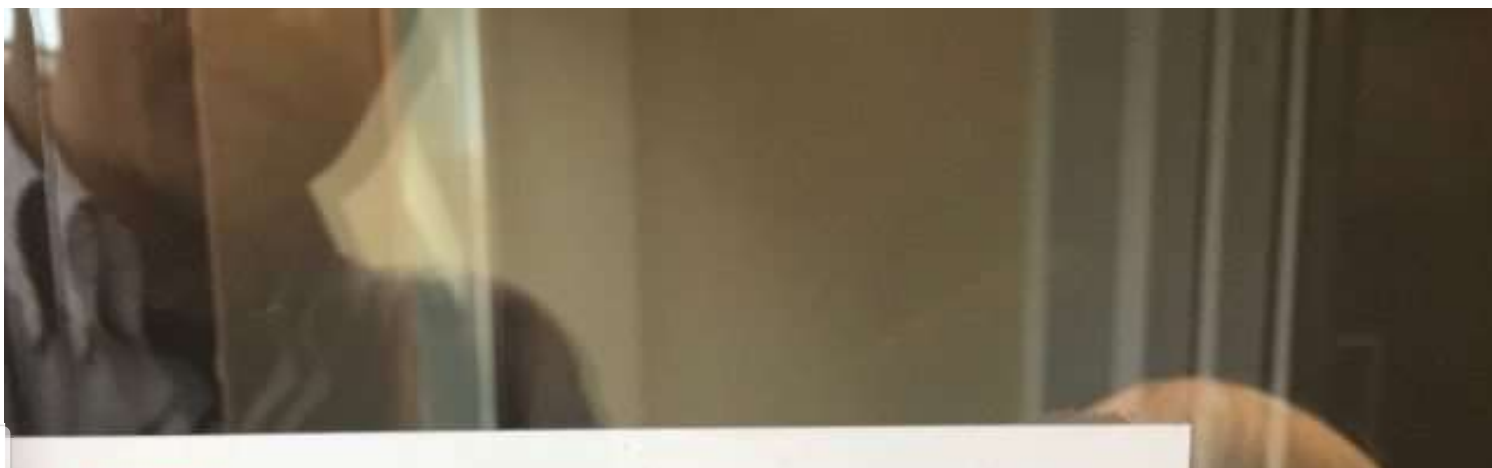
しかしながら、利用という側面での成果はどうだろうか。ポイント還元、キャッシュバックに釣られ、〇〇ペイを利用したという方は多いだろう。最も大規模なキャンペーンを実施しているPayPayが、2019年11月時点で2,000人の会員を獲得したことから、ポイント還元、キャッシュバックのインパクトの凄さはわかる。しかしながら、大規模キャンペーンによるサービスの認知、会員獲得というフェーズが終了した後の通常運営時を考えるとQRコード決済の将来には多少の不安が残る。当然、QRコード決済事業者は営利団体であり、永続的に同様のキャンペーンを継続することは事実として不可能であり、間違いなく、近々にその時は来る。

ここで、QRコード決済の近未来を考えるうえで、2019年の新語・流行語大賞の候補でもある「キャッシュレス/ポイント還元」、「〇〇ペイ」の一年を振り返ってみたい。私なりの見解となるが、ここ一年の日本のキャッシュレス化への動きには大きく5つの特徴がある。

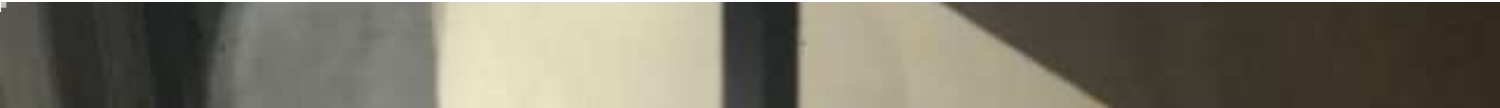
①「新たに登場したキャッシュレスサービスはQRコード決済ばかり」、②「決済、そして送金という単機能の提供」、③「スマホを利用するのに、アプリを有効に活用していない」、④「チェーン店、大型小売店を中心に展開」、⑤「競合サービスが多過ぎる」の5点である。

## QRコード決済が普及するのは、中国だけ

まず、①「新たに登場したキャッシュレスサービスはQRコード決済ばかり」だが、世界を見渡すと、QRコード決済が圧倒的に普及しているのは、中国だけである。中国の影響を受け、東南アジア、インドを含む南アジア諸国も新たなサービスが登場してはいるものの、絶対的なものではない。また、既にクレジットカード、デビットカードが普及している欧州先進国では、中国人観光客用のAliPay（アリペイ）、We ChatPay（ウィチャットペイ）以外のQRコード決済を見ることはほとんどない。（写真1）







同様に日本も、銀行口座普及率は高く、クレジットカードの複数枚所有者も多く、さらにはSuica、Pasmoなどの交通系電子マネーが普及している。そのような環境下で、今後も継続的にQRコード決済が既存決済サービスとの競合に勝ち続けて行けるかは疑問である。

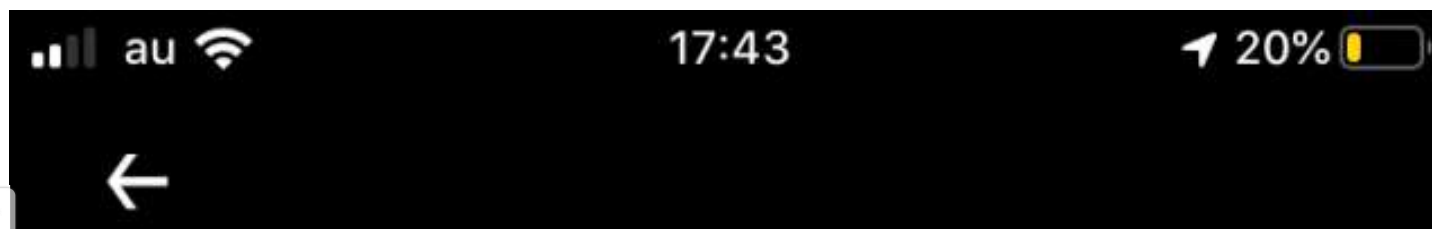
また、キャッシュレス化の推進は、インバウンド対策という側面もあるが、欧州、オーストラリア、ニュージーランドではデビットカード、さらにはコンタクトレス決済が普及している。先に行われたラグビーワールドカップの出場国の多くは、コンタクトレス決済が普及している国であり、開催地の熊本県、大分県などの地方都市でも、この一年でカード決済端末は急速に普及した。来年には東京オリンピックが開催されるが、観戦する訪日客には、QRコード決済を利用したことがない欧米人も大勢いることを忘れてはならない。マスコミなどの過度の報道により、「最新のキャッシュレス決済=QRコード決済」のような風潮もあるが、大きな勘違いである。加えて、当然、キャッシュレス化が遅れる国からの観戦者もいる。欧州先進国でも、スペイン、ドイツは日本よりもキャッシュレス化が遅れる国である。さらに遅れるアフリカ、アジアから訪日客もいる。彼らのためにも、キャッシュレス化のインフラ整備も重要だが、まずは両替所を増やして欲しい。国際都市バンコクでは、街の至るところに、両替所が店を構えている。インバウンド対策では、相手目線の「おもてなし」が重要であり、押しつけのキャッシュレス化では意味がない。当然、日本人に対しても同じである。

---

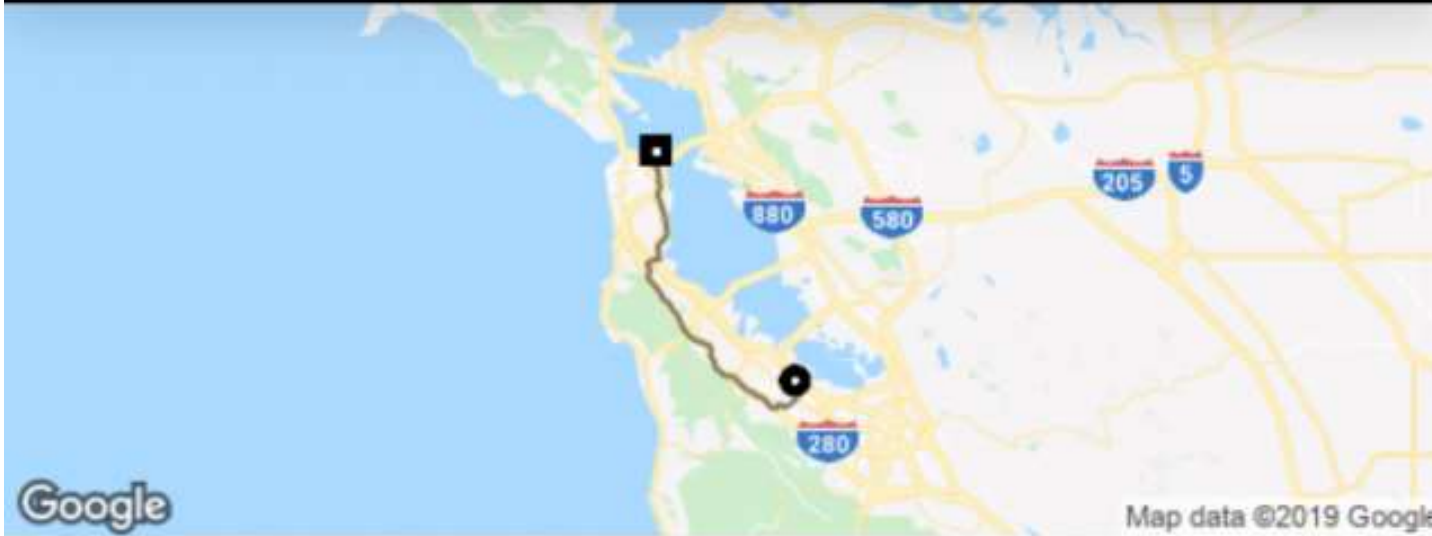
## 決済は目的ではない。だからこそ簡単に、できれば無くしたい

---

次に②「決済、そして送金という単機能の提供」、③「スマホを利用するのに、アプリを有効に活用していない」だが、QRコード決済はスマホ利用が基本となる。しかしながら、決済、送金という単機能しか提供していない。私の知る限りとなるが、単機能のスマホ決済は日本だけである。中国ではタクシーに乗る、食事をする、映画を観る、さらには市役所で住民票をもらうのもスマホで行われる。そして決済は、AliPay、We ChatPayで行われる。Uber（ウーバー）も移動が目的であり、アプリで目的地を入力すれば、ドライバーと会話することなく、目的地へ運んでくれる。そして決済も登録済みのクレジットカードなどで行われる。（写真2）



# 乗車の詳細



2019/11/02 3:08

\$59.62

Honda アコード 6UJC176

- 4218 El Camino Real, Palo Alto, CA 94306 アメリカ...
- 222 Mason St, San Francisco, CA 94102 アメリカ...



Vu さん を 評価 しました



## この乗車について問い合わせる

### 星による評価を変更する

ドライバーに対する評価を変更したい。

評価を修正する

### 支払い方法

特定の乗車を変更し

支払い方法

日本でも最近登場したサービスだが、スターバックスもアプリで事前に注文ができ、店舗で並ぶことなくコーヒーを飲むことができる。そして、決済はUberと同様に、登録済みのクレジットカードなどで行われるため、決済という行為をすることは少ない。決済を目的に出かける人は少ない。出かける目的は移動、買い物、映画鑑賞などであり、決済ではない。如何に決済という行為が簡単（楽）で、さらには「無くす」ことがベストなはずである。

## 適材適所のキャッシュレス手段の提供が重要

④「チェーン店、大型小売店を中心に展開」は深刻な問題である。一般的に、消費者は買い物の際に、行列を最も嫌う。楽しい買い物も、レジ待ちの長い行列を見ると嫌になってしまう。買い物を止めてしまう者もいるだろう。今回、ポイント還元、キャッシュバックなどのキャンペーンにより、チェーン店、大型小売店では長い行列を作ってしまった。この行列で、新たなQRコード決済の利用をあきらめた者もいるはずである。そして行列の原因は操作性の問題もある。高齢者や最新機器が苦手な者には、アプリを使いこなすことは困難である。特に、Suica、Pasmoのタッチ決済に慣れた者であれば、その手間には閉口したであろう。加えて、今まで当然のように利用していたタッチ決済の利便性も再認識したはずである。中国では銀聯カードが利用されているが、一部の国（シンガポール、マレーシアなど）を除けば、アジア諸国ではカード決済の利用経験がある者は少ない。彼らにとっての決済の利便性という観点での比較は、紙幣とQRコード決済となる。例えば、インドネシアでは最大紙幣の100,000ルピアは750円程度の価値しかなく、日本と比べれば物価が安いインドネシアでも、大きな買い物の際には、かなりの枚数の紙幣が必要となり、持ち運びにも、決済時にも非常に面倒くさい。そして、アジア諸国の紙幣は非常に疲れていて、汚い。さらには偽札も多い。そういう状況であれば、QRコード決済の利便性を理解できる。ただし、カード決済、そしてタッチ決済に慣れた日本人にとってのQRコード決済はどのような印象だろうか。現金決済の方が楽と思った者もいたのではないだろうか。

加えて、元々、チェーン店、大型小売店では、キャッシュレス決済として、クレジットカード、電子マネーを導入していたところも多い。今更、QRコード決済を導入しても、元々のクレジットカード、電子マネー利用者が、一時的にポイント還元、キャッシュバックという金銭的価値に釣られ、決済手段をQRコード決済に変えたに過ぎない。カニバリゼーションを起こしているに過ぎず、キャッシュレス決済の利用者を増やしたことはない。シンガポールでは、クレジットカード、デビットカード、さらには交通系の電子マネーが普及している。そのうえで、決済インフラの設備投資、決済手数料の運営費用の問題でキャッシュレス決済の導入を見送っていたホーカーと呼ばれる屋台や小規模小売店をターゲットとして、QRコード決済が普及しつつある。シンガポールでは既存決済サービスとのカニバリゼーションが起きず、適材適所のキャッシュレス決済手段が提供されている。（写真3）



## QRコード決済の先にあるもの

最後に、⑤「競合サービスが多過ぎる」である。この一年で、金融系だけでなく、通信、IT、EC等により様々なQRコード決済が登場した。しかし、決済手数料だけでは儲けることは難しく、彼らの目指すところは、スコアリング（信用評価）、融資事業である。実際、



LINE Pay、merpay、Origami Pay、d払いはスコアリング、融資事業をスタートさせた。しかしながら、これだけ決済事業者が乱立し、利用状況も芳しくない状況において、適切なスコアリングができるのか、融資ができるのかは疑問である。中国では、AliPay、We ChatPayがQRコード決済のシェアの85%を占めているからこそ、適切なスコアリング、そして貸倒れ率が低い融資が可能となっている。また、世界有数の渋滞都市ジャカルタ（インドネシア）ではライドシェアのGrab（Grab）、Gojek（ゴジェック）が日常生活の足となっている。そして彼らはそれぞれOVO（オボ）、Go Pay（ゴーペイ）という決済手段の提供をはじめた。さらには融資事業にも進出した。彼らの融資事業はまずはドライバー向けの融資であり、そのノウハウを活かし、一般消費者へと進出している。両社ともジャカルタ市内においては、絶対的な移動手段であり、絶対的な決済手段としての立場も築きつつあるからこそ、適切な融資事業を実現できている。（写真4）





## LiveTechで決済を考える

以上が、ここ3年で、キャッシュレス先進国を含む世界22ヶ国を見てきた私の見た日本の現在のキャッシュレス化の状況である。決済は日常生活の一部であり、知識が必要となる投資などの金融とは異なる。そのため、決済はFintech（フィンテック）として見るよりも、

LiveTech（リブテック）として考える方がわかりやすい。なお、LiveTechとは著者の造語であり、日常生活を最新技術により高度化するという意味である。繰り返しとなるが、決済のためだけに出かける者はいない。目的は移動、買い物、映画鑑賞などである。キャッシュレス決済比率を向上させるためには、日常生活において、決済を主役として考えるのではなく、日常生活の利便性を向上させる中で、自然に、楽に、できれば決済という行為自体を無くすことが重要である。2025年のキャッシュレス決済比率40%という目標達成に向けて、今後は政府、自治体、決済事業者、小売店、そして消費者のみならず、LiveTechという観点で決済を考えて欲しい。

今回、上記の観点も踏まえ、2019年12月4日に「キャッシュレス進化論～世界が教えてくれたキャッシュレス社会への道しるべ～」（出版社：きんざい）を発行するが、お時間が許せば、眺めて頂ければ幸いである。

---

### 安留 義孝（やすとめ よしたか）

富士通株式会社 流通ビジネス本部 流通フィナンシャルサービス統括営業部 シニアマネージャー

1968生まれ。1992年、明治大学商学部卒業。メガバンク系シンクタンクを経て、2001年、富士通（株）入社。新規事業企画、業務改革などのコンサルティング業務を経て、現在、生活者目線での欧米・アジアの金融、決済の調査・研究業務に従事。「消費者信用」、「金融ジャーナル」での連載の他、新聞、雑誌への寄稿、金融財政事情研究会、NCB Lab、セミナーインフォなどでの講演も多数。



[便利で得するキャッシュレスの最新情報を発信する「LINE@」はじめました！](#) (タッチ・クリックすると、スマホの方はLINEアプリが開きます)

---

## 今週の人気記事TOP10

[500枚から厳選した至高のカード10選！おすすめクレジットカード【2019年版】](#)

ガソリン価格が安くなるクレジットカード！比較して選ぶならこのカード！

プライオリティパスを無料で発行できるクレジットカード。1,200以上の空港ラウンジが使える

PASMOにチャージできるクレジットカード お得な理由を詳しく解説！

至高のサービスが備わるおすすめプラチナカード6選。妥協することなく最高のものを

関西のiPhoneユーザーがSuicaを使ったら「これめっちゃ使えるやん！」

クレジットカードで定期券を買えるか調べてみました！その実態は・・・

スマホに入るポイントカード一挙紹介。ポイントカードのアプリ化でお財布をスリムにしよう！

JCBカードはORIGINALシリーズを選ぶのが一番だと言える10の理由

ポイントがみるみる貯まる高還元率でお得なクレジットカード10選！



[キャッシュレスの世界](#)

none

[Edit in Admin](#)

2019年11月27日 [安留 義孝](#)

## Comments

コメント0件

並び替え 古い順

コメントを追加...

Facebookコメントプラグイン

Previous Post

[ホーム](#) > [コラム](#) > [キャッシュレスの世界](#)

## クレジットカード開発秘話

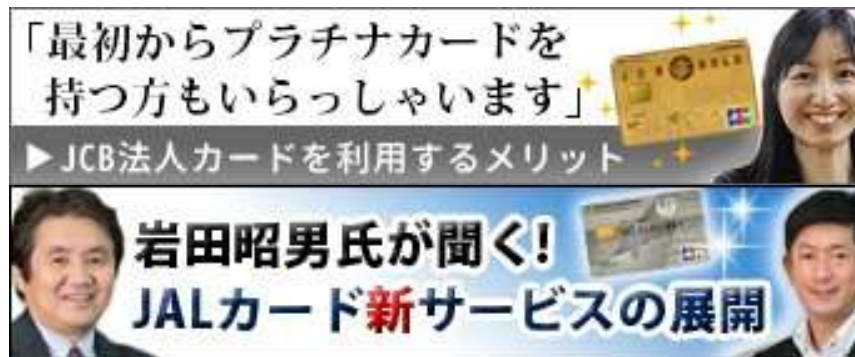


**Mastercard** を無料で提供!  
国内でも海外でも使い勝手が向上  
▶ **ダイナースクラブカード**

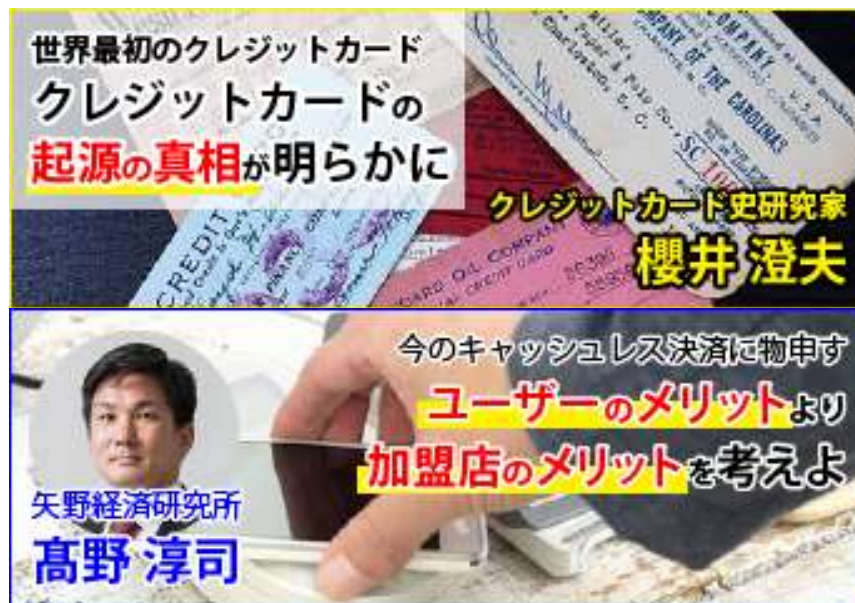
「ポイント還元率」と「年会費無料」を  
求める声に応じて誕生したカードです。

▶ 「JCB CARD W」担当者に直撃インタビュー!!





## ほかでは読めない専門家コラム





## 特徴・機能別 クレジットカード

### おすすめ10選!

高還元率

年会費無料

はじめての1枚

ゴールドカード

プラチナカード

即日スピード発行

女性におすすめ

ETCカード

マイルが貯まる

海外旅行保険付き



- [ガソリン安い](#)
- [コンビニでお得](#)
- [nanacoチャージ](#)
- [Amazonでお得](#)
- [楽天市場でお得](#)
- [Tポイントが貯まる](#)
- [Pontaが貯まる](#)
- [Edyチャージ](#)
- [WAONチャージ](#)
- [Suicaチャージ](#)
- [PASMOチャージ](#)
- [Apple Payが使える](#)
- [学生におすすめ](#)
- [法人・ビジネス](#)
- [かわいいカード](#)
- [コストコでお得](#)
- [裏ワザ小ワザまとめ](#)







還元率の高いクレジットカード

コンビニで便利なカード

Amazonでお得なカード

nanaco チャージでポイントを貯めよう!

Edy チャージでポイントを貯めよう!

Tポイントを貯めやすいクレジットカード!

公共料金でポイントを貯める



ガソリンが安くなるカード

お得なETCカード

ETC車載器を安く付ける方法

ロードサービス付きカード



ANA カードの選び方

JAL カードの選び方

マイル換算率が圧倒的に高いカード

空も陸もこれ一枚でポイントを貯める!



[海外旅行保険が無料になるカード](#)  
[空港VIPラウンジ利用が無料](#)  
[海外旅行にいくならこのカード！](#)  
[これを知ったら MasterCard を持ちたくなる！](#)  
[手荷物無料宅配サービスが無料](#)



[ゴールドカードを持つメリット](#)  
[ポイント付与](#)  
[航空マイル](#)  
[航空ラウンジ](#)  
[旅行保険](#)  
[買い物保険](#)  
[会員専用デスク](#)  
[コンシェルジュ](#)  
[キャッシュバック](#)  
[高い限度額](#)  
[特別待遇](#)

## プラチナカード

### 【番外編】年会費無料のゴールド



携帯電話料金を払って得するカード

デパート・百貨店で得するカード

キャラクター券面の可愛いカード

クレジットカードの支払日は給料日直後がうれしい！

もしもの時の安心。ショッピング保険

家族カードのお得な活用法

電車の切符をクレジットカードで購入する裏技

クレジットカード会社  
直撃インタビュー  
Interview



「ダイナースクラブカードはMastercardが無料で付帯します」 ダイナースクラブカード



「39歳以下の方へ自信を持ってお勧めできるカードです」 JCB CARD W



「全国5,000の提携店舗で様々なサービスや特典が受けられます」 エポスカード

クレジットカード  
豆知識集  
Knowledge



クレジットカードとは？

[申込方法は？](#)

[利用方法は？](#)

[国際ブランドとは？](#)

[どのような種類があるか](#)

[審査について](#)

[法人カード・ビジネスカード](#)



0  
いいね! ツイート  
0

["詳しい条件で検索はこちら"](#)

●  
特徴・機能から選ぶ

[おすすめの1枚](#) ★★★★★

[即日スピード発行カード](#)

[年会費無料カード](#)

[高還元率カード](#)

[海外旅行保険付カード](#)



[ゴールドカード](#)

[はじめての1枚](#)

[ETCカード](#)

[初年度年会費無料カード](#)

[リボ払い・フレックス払い](#)

[女性向けカード](#)

[キャラクター・カード](#)

[学生向けカード](#)

[プライオリティパス付カード](#)

[マイル貯めるカード](#)

[Suica対応カード](#)

[Edy対応カード](#)

[nanaco対応カード](#)

[PASMO対応カード](#)

[WAON対応カード](#)

[Apple Pay対応カード](#)

[法人カード・ビジネスカード](#)

[デビットカード](#)

[付帯サービスから選ぶ](#)

発行会社から選ぶ

[アメリカン・エクスプレス](#)

[イオンカード](#)

[ANAカード](#)

[エポスカード](#)

[エムアイカード](#)

[MUFGカード](#)

[JALカード](#)

[JCBカード](#)



[セゾンカード](#)

[セディナカード](#)

[セブンカード](#)

[東急カード](#)

[ビューカード](#)

[三井住友カード](#)

[三井住友トラストクラブ](#)

[ミライノカード](#)

[Yahoo!カード](#)

[ラグジュアリーカード](#)

[楽天カード](#)

[カード一覧](#)

国際ブランドから選ぶ

[JCBカード](#)

[MasterCard](#)

[VISAカード](#)

[AMEX](#)

[ダイナースクラブ](#)

[銀聯カード](#)





クレジット...  
2.1万「いいね!」の数

「いいね!」済み

あなたと他友達95人が「いいね!」しました



[特選記事 目次](#) |

[利用規約](#) |

[メディア掲載履歴](#) |

[運営者情報](#) |

↑ ページトップへ戻る

© [クレジットカードDB](#)®