



はじめに

国内では、キャッシュレス化が年々進行しており、政府が目標に掲げたキャッシュレス化比率 40%も視野に入ってきました。クレジットカード決済のシェアが依然として高いものの、コード決済（QR/バーコード決済）が成長し、最近ではオンライン市場でも存在感ができてきました。

支払いのインターフェースとしてもタッチ決済やモバイル決済など、広がりを見せており、顔認証やUWB/BLEなどのタッチレス決済の浸透に向けた動きも進められています。

また、単純な決済だけではなく、金融や日常にかかわるサービスを連携させた“ミニアプリ”など、企業のマーケティング活動に有効活用される動きも出てきました。

2021年頃から注目を浴びている後払い（Buy Now Pay Later：BNPL）では、国内では通販時の支払いとして古くから展開されてきましたが、近年では新たなプレーヤーが登場しています。また、これまで後払いが適してこなかった市場での活用も行われてきました。一方で、国内市場から撤退する企業も出てくるなど、市場の淘汰も進んでいます。

BtoB決済市場では、会計ソフトや請求システムを提供する企業などがビジネスカードを提供するケースも出てきています。また、国際ブランドの仕組みに準拠したB2B向けの請求書カード払いの提供事業者が拡大しており、B2B決済の普及に一役買うと期待されています。

ポイントや会員制度では、共通ポイントサービスやマイレージでの経済圏拡大の取り組み、決済と連携したデータマーケティングの動きも見られます。

「paymentnavi」では、10年以上にわたり、日々の決済動向をウォッチしてきました。本レポートでは、会員限定のプレミアム情報「Paymentnavi Pro2023」で限定的に紹介した情報も紹介しています。

本レポートの発行が、国内の決済、およびカードビジネスをさらに活性化させ、決済やカードビジネスにかかわるすべての皆様のビジネスの助けとなれば幸いです。

目次 ペイメント & カードビジネス年鑑 2024-2025

第1章 日本のペイメント&カードビジネス概観	9
40%の目標を早期達成へ	10
各決済手段の動向	12
2025年の大阪・関西万博はキャッシュレス推進	15
新たな決済システムに向けた動き	16
第2章 クレジット市場、カード会社やクレジット決済の新動向	19
日本のクレジットカードの状況	20
JCB	21
・ブランド事業	21
・加盟店事業	22
・イシューイング事業	23
三井住友カード	24
・OLIVE	24
・次世代決済プラットフォーム「stera」	25
・データ分析支援サービス「Custella（カステラ）」	27
三菱UFJ ニコス	29
ユーシーカード	31
クレディセゾン	31
・CSDX 戦略	34
・Credit Saison India	38
アメリカン・エクスプレス・インターナショナル	39
・プラチナカード	39
・ゴールドカード	40
三井住友トラストクラブ	42
ビューカード	43
JFR カード	43
アプラス	44
楽天カード	45
・トリプル3	47
ナッジ	48
ラグジュアリーカード	50
Visa が語る日本での5年後の決済シーン	52
Visa の AI 活用	55

第3章 デビットカードの浸透状況	57
イシュアの発行は落ち着くも成長続く.....	58
ブランドデビット概要.....	60
ここ1年の発行状況.....	61
第4章 電子マネー・プリペイド市場	65
(1) 日常的に利用する決済として浸透する電子マネー.....	66
(2) 流通系非接触電子マネー.....	67
・WAON.....	67
・nanaco.....	67
・Suicaなどの交通系電子マネー.....	68
・楽天Edy.....	68
(3) ハウス電子マネー市場（プラスチック/バーコードプリペイドカード）.....	69
・NTTドコモ「iD インハウス」.....	69
・エデンレットジャパン.....	71
・日本コカ・コーラ.....	72
・バリューデザイン.....	74
・TOPPAN デジタル.....	76
・図書カードNEXT.....	77
・クオカード.....	78
(4) 新たな活用進むブランドプリペイド.....	81
第5章 QR/バーコード決済の動向と主要プレーヤー	83
(1) 高い成長を見せるQR/バーコード決済.....	84
(2) キャッシュレス決済サービス「PayPay」.....	86
・災害時の活用.....	87
・送金市場の開拓.....	88
・PayPayクレジット.....	91
(3) 楽天ペイメント「楽天ペイ」.....	93
(4) NTTドコモ「d払い」.....	94
(5) KDDI au 経済圏.....	96
(6) メルカリ/メルペイ/メルコイン.....	100
(7) 神奈川県「かながわ Pay」.....	104
(8) JPQR と東南アジアの QR コード決済の統一規格の相互運用可能.....	106
(9) Alipay+.....	107
(10) 国境を越えた QR コード決済の協力.....	111
(11) Liquid Group.....	113
(12) シンガポールの決済用統一 QR コードの新規格「SGQR+」.....	114
(13) インド「Paytm」.....	117

第6章 コロナ禍を経て進化したメコン経済圏の金融・決済サービス	119
1. タイ.....	120
(1) QRコード決済の進展.....	120
(2) オープンループの導入.....	121
(3) デジタル専門銀行の台頭.....	121
(4) 銀行もフードデリバリーに参入.....	122
2. ベトナム.....	123
(1) BNPLの成長.....	123
(2) デジタル専門銀行の成長.....	124
3. ミャンマー.....	125
(1) 銀行口座ではなく、モバイルウォレットユーザーの増加.....	125
(2) 民間最大の銀行が提供する KBZ Pay.....	126
(3) ミャンマーは出稼ぎ大国.....	127
(4) 日本を目指すミャンマー人は増加.....	128
第7章 ポテンシャル高い法人ビジネス	129
法人ビジネスの動向.....	130
JCB.....	132
三井住友カード.....	134
・国内初 Visa Commercial Pay 活用.....	136
三菱 UFJ ニコス.....	136
和歌山県、調達・支出プロセスの最適化・高度化.....	138
ユーシーカード.....	139
クレディセゾン.....	141
アメリカン・エクスプレス.....	143
建設・建築業界における企業間決済の課題と対策.....	144
三井住友トラストクラブ.....	146
ビューカード.....	148
高島屋.....	150
リクルート.....	152
オリエントコーポレーション.....	154
インフキュリオン.....	155
Sansan.....	156
ソリマチ.....	158
MC データプラス.....	159
freee.....	161
第8章 成長する EC 市場の動向を探る	165
EC NOW.....	166

(1) 通販・EC 市場売上高は 12 兆円超えと成長続く	
BNPL や BaaS の導入が引き続き加速	166
(2) アダストリア、都内 OMO ストアや越境 EC サイトをオープン。	
ポイントやクーポンで新規客獲得へ	171
(3) 「置き配」にポイント、待ったなし「2024 年問題」に再配達削減の動きが加速	173
(4) 人気の「ソーシャルギフト」市場が急成長、コスメ業界も積極展開	176
(5) JAL がマイルサービス見直しを推進。専用アプリや新会員プログラムで収益成長目指す	178
(6) シニア向け EC・通販企業がポイント制度を導入、「健康」「ネット限定」など切り口さまざま	180
(7) ついにスタートした「インボイス制度」、EC モール出店者にも影響か	183
(8) 中国発アパレル EC「SHEIN」はどこまで伸びる？“売らない店”が日本でも人気沸騰	186
(9) EC の有望マーケットになるか？「メタコマース」の勝算とカギを握る決済	188
(10) 化粧品市場で非対面の無人販売がトレンドに？タッチパネルで手軽に決済	190
(11) シニア女性の支持が広がる定期購読誌「ハルメク」、一括払いサブスクサービス成功で上場	192
(12) 目指すは経済圏の拡大、ANA グループが新たなマイレージ施策に着手	195
(13) 百貨店の「売らない店」に変化の兆し？自動販売機も登場し差別化に手探り	197
GMO-PG の 25%成長戦略	199
・「OpenAPI タイプ」	201
デジタルガレージ	203
・「DG FinTech Shift」	205
Stripe	206
・日本市場の成長は屈指	209
Adyen	209
PayPal	212
第 9 章 ネットから対面の領域に進む BNPL	215
BNPL 市場動向	216
ネットプロテクションズ	217
・台湾「AFTEE」	219
三井住友カード/GMO ペイメントゲートウェイ/GMO ペイメントサービス「アトカラ」	221
ゼウス「あと払い決済サービス」	224
BASE「あと払い (Pay ID)」	226
Paidy	227
第 10 章 IC カード、NFC、UWB などの最新テクノロジーと可能性について	229
IC カードや NFC と別の規格・仕様を採用した事例が混在へ	230
IC カードの技術動向と注目点	231
1. 国際ブランドクレジットカードのデュアルインターフェース化	231
2. 環境配慮カード	231
3. 暗号強度の高度化	232
4. 耐量子暗号	232

5. 高機能カード	233
6. 特殊形状カード（ウェアラブル IC 製品）	234
7. ハードウェア Wallet	234
NFC の技術動向と注目点	235
NFC スマートフォンの時代	235
NFC Forum が見据える今後のロードマップ	236
1. NFC ワイヤレス充電の電力増強	236
2. 非接触の読み取り範囲の拡大	236
3. マルチ・パーパス・タップ	237
4. デバイス間通信の発展	237
5. サステナビリティ起点での NFC の活用	237
Apple のホスト・カード・エミュレーションの開放	237
NFC 技術の発展について	238
UWB の技術動向と注目点	238
In-Car payment（車載決済）の展望と課題	239
Mastercard の新技術	244
NEC と Mastercard と顔認証決済技術で MoU	245
日立製作所 PBI	247
福島県玉川村	248
大日本印刷	250
ヤフー・PayPay の顔認証決済の実証実験	252
CompoSecure	253
KONA ジャパン	254
タレス	256
FIDO アライアンス「パスキー」	257
第 11 章 決済端末やカード周辺ビジネス動向	261
COTS 動向	262
・ Visa 「Tap to Phone」	262
・ Square	264
・ 日本カードネットワーク「Tap on Mobile」	265
・ Soft Space	267
・ Lakala	268
Pax Japan	269
Ingenico Japan	274
リクルート「Air ビジネスツールズ」	277
ネットスターズ	279
ダイエー/NTT データ「CATCH&GO」	282
インタセクトのウォークスルー店舗	284
こがね製麺 草津栗東店（アスタリスク）	285
TOUCH TO GO	287

山下書店世田谷店	289
Amazon 「Just walk Out テクノロジー」を活用した無人決済店舗	290
モバイルオーダー	292
・モバイルオーダーシステム「ぐるなび FineOrder」	292
・ギフト/DIRIGIO	294
第12章 交通決済の新たな市場創出に向けて	297
JR 東日本	298
ビザ・ワールドワイド	300
江ノ島電鉄	301
東急電鉄	304
アルピコ交通	306
熊本市交通局	307
広島電鉄	308
スルッとKANSAI 協議会	310
東京メトロ	311
WeChat ミニプログラム「旅日」「Tokyo Subway Ticket」	312
第13章 BaaS、Embedded Finance、デジタル通貨、ステーブルコイン動向	315
BaaS の定義	316
みんなの銀行のA2A決済の展開	319
住信SBIネット銀行	321
楽天銀行	322
高島屋「高島屋ネオバンク」	323
北國フィナンシャルホールディングス	326
インド・RBIが中央銀行デジタル通貨（CBDC）の試験プロジェクト	328
デジタル通貨DCJPY	329
中央銀行デジタル通貨（CBDC）動向	330
「デジタル円」に向けて	332
GMO あおぞらネット銀行がDCJPYを発行へ	333
Habitto	336
ステーブルコインの発行・流通が電子決済手段として定義	337
第14章 ポイントサービスなど会員経済圏	343
国内の主要ポイントサービス動向	344
CCCMKホールディングス/SMBCグループ「Vポイント」	346
・提携のテーマ	346
・加盟店にもたらすメリット	348
・T会員基盤、30億件の購買データを活用し、未利用魚で商品開発	349

ロイヤリティマーケティング「Ponta」	350
・ Ponta データマーケティング	350
・ Ponta の海外とのポイント相互利用	353
・ 台湾の共通ポイントサービス「OPEN POINT」	355
楽天ペイメント「楽天ポイント」	356
JR 東日本「JRE POINT」	359
JR 東海「TOKAI STATION POINT」	361
JR 西日本「WESTER ポイント」	363
阪急阪神グループ「S ポイント」	365
南海電鉄「minapita ポイント」	367
JR 九州「JR キューポ」	370
京王電鉄/京王パスポートクラブ「京王ポイント」	372
東武グループ「TOBU POINT」	374
名古屋鉄道「名鉄ミュージズポイント」	377
相鉄グループ「相鉄ポイント」	378
リージョナルマーケティング「EZOCA」	380
ANA X	382
・ ANA Pay	382
・ ANA Pocket	384
日本航空 (JAL)	385