

今回は現役FPである小川洋平様へゼロメディア独自のインタビューを実施しました。

クレジットカードに関する基本的な質問はもちろんのこと、いくつかのクレジットカードのおすすめポイントもお聞きしたので、クレジットカード選びで悩んでいる方はぜひ参考にしてみてください。

監修者



小川洋平

25歳でお金の知識や営業経験がない状態から保険営業の世界に入り6年半従事。2年目に将来の資産形成のため金融の知識が必要であることに気付き、FPの勉強を開始し金融・経済の知識を学ぶ。その後、保険だけでなくあらゆるお金の面でクライアントにとって最適な提案をしたいという気持ちから、商品販売ではなく相談業務を開始。2013年から資産形成の考え方についてのセミナーを自主開催。その他、大手金融機関からの委託により実施。現在は小規模事業者の年金・資産運用のサポートを中心に相談・経営支援の業務に携わり、[確定拠出年金](#)他、起業家の将来の資産形成・経営のサポートを行っている。[投資信託](#)や[資産形成](#)の分野を得意としている。

小川洋平さん独自インタビュー

小川洋平様にはクレジットカードに関する12の質問に答えていただきました。

クレジットカードを持つメリットを教えてください

・ポイントやマイルが貯まる

ほとんどのクレジットカードはポイントやマイルが貯まるなど、お得な特典が付いています。ポイントはクレジットカードの請求額から差し引いたり、電子マネーのようにお金と同様に使うことができ、マイルを上手に貯めるとファーストクラスでの海外旅行も0円で行くことができるようになります。

・カードの付帯特典を受けられる

海外旅行時の保険や各種優待サービスなど、カードに付帯されたお得な特典を受けることが可能です。有料カードの中には高級レストランの一人分の料金無料のサービスや、空港ラウンジを利用できるプライオリティパスを無料で出してもらうこともできます。

クレジットカードを持つデメリットを教えてください

・お金を使いすぎてしまい請求に驚く

現金で支払う場合と比べてお金を支払っているという感覚が弱く、また財布の中に現金が入って無くても支払いができるため、ついついお金を使いすぎてしまうことがあります。

マイページから支払い明細を確認できるので、**定期的に利用額を確認すること**、また**使っても良い予算を決めて使いすぎでしまわないように支出をコントロール**することがとても大事です。

・年会費が掛かる場合がある

クレジットカードの中には年会費が必要なものもあります。ほとんど使っていないカードがあると、使っていないのに年会費だけムダにしてしまうこともあります。反対に、年会費が高くてもご自身のライフスタイルに合ったカードを持つと**年会費を大きく上回る価値を得る**こともできます。

・不正利用されてしまう可能性がある

カードの情報が流出したり、カードを紛失してしまった場合に不正利用されてしまう可能性があります。ただし、その場合にはカード会社に連絡するとその分の支払いについては請求されないようにしてもらうこともできます。

クレジットカードにはメリットだけでなくデメリットも存在するので、デメリットを理解した上で利用しましょう。

クレジットカードの審査に落ちる原因はなんですか？

クレジットカードの審査に落ちる原因は、主に過去にカードやローンの支払いを遅延してしまうなどにより**信用情報に問題がある場合**が主な理由として考えられます。申込時に無職など収入が無い場合なども作るの難しいでしょう。

審査に通りやすいクレジットカードはありますか？

消費者金融の会社が発行するカードの場合、審査基準が消費者金融の基準で審査されることもあり通りやすいことが一般的です。

また、クレジットカードとは異なりますが、信用情報に問題がありクレジットカードが作れない場合でも審査なしで作ることができます。

クレジットカードで即日キャッシングを利用する際の注意点を教えてください

クレジットカードのキャッシングは消費者金融の借入と同様に**高い金利が発生**します。

住宅ローンであれば1%を下回るような金利で借りることができますが、キャッシングは15%を超えるような高い金利が発生し、返済額が大きくなってしまいます。ですので、もしも借りるような場合には可能な限り**早期に返済することが大事**です。

よほど手元のお金に困るようなことが無ければ原則として利用しない、キャッシングに頼らずに済むように資金計画を立てることが必要です。

キャッシングを利用することで高い金利が発生するため、利用する際は早めに返済することを心がけましょう。

ステータスの高いクレジットカードの特徴や所有するメリットを教えてください

ゴールドカードやプラチナカードなど、ステータスの高いカードを所有すると、通常のカードには無い特典が付帯されています。

代表的なものとして、空港ラウンジを利用できる**プライオリティパスを発行**できたり、海外旅行時の**旅行保険の補償が手厚くなっている**といったものがあります。

無職でもクレジットカードを作ることは可能ですか？

無職であっても投資で利益を得ている、年金収入があるなど、**収入が一定程度あれば作ることは可能**ですが、収入自体が無い場合には難しいものです。

家族の名義でクレジットカードを作り、家族カードを持つか、収入を得られるようになってから申込みした方が良いでしょう。

通常のクレジットカードと法人カードの違いはなんですか？

法人クレジットカードは、法人などの事業者が利用するための、ビジネス利用専用のクレジットカードのことを言います。利用金額の上限額が高かったり、ビジネス関連の特典を備えていたり、通常の個人向けクレジットカードと比べてビジネス向けの仕様となっています。

法人クレジットカードと言っても、事業の規模などによって様々なタイプに分類されており、法人格のない個人事業主や経営者ではない会社員も保有することができます。

ゴールドカードおすすめの選び方を教えてください

主なポイントとして、自分の**ライフスタイルに合った特典やポイントの優遇を受けられるカードを選ぶこと**と、年会費とのバランスを考えて選びましょう。

ゴールドカードは原則として年会費が必要ですが、年会費に見合ったメリットを受けられるかが主なポイントになります。年会費が無料のカードや、一般カードと比べどのような特典が受けられ、年会費を払うメリットがあるのかを比較した上で選ぶと良いでしょう。

ゴールドカードは原則年会費がかかるため、利用する際は年会費が負担にならないか、年会費以上のメリットを得られるかなどを考えることが大切です。

プラチナカードおすすめの選び方を教えてください

プラチナカードは一般的にゴールドカードよりも年会費が高く、上位のステータスのカードとして位置づけられています。

選び方はゴールドカードと同様ですが、年会費と特典を比較し、一般カードやゴールドカードと比べ**年会費以上のメリットを受けられるか**を検討しましょう。

ブラックカードおすすめの選び方を教えてください

ブラックカードは一般的にはゴールドカード、プラチナカードよりも更に高い、**クレジットカードの最高ランク**に位置づけられています。ゴールド、プラチナカード以上に**富裕層向けの特典が付帯**されている事も多く、高級ホテルの上位会員になれる特典などが付帯されていることがあります。

それぞれのカードで独自のサービスを付帯されており、同じカードを持つ経営者層の人脈拡大や販路拡大などにも活用することができる場合がありますので、各社どのようなサービスを付帯しているかをチェックしてみるとよいでしょう。

法人カードおすすめの選び方を教えてください

ビジネス利用のカードは個人カードと比べ決済額も大きくなりがちで、ポイントやマイルが驚くほど貯まることも多いものです。自身の目的に合わせて上手にカードを選び活用することで社員20名以下の小さな企業でも**年間で何百万円以上に相当するメリットを受けることもでき**、個人カード以上にカードの活用で大きな差が開きます。

ポイントを活用や割引き、優待サービスで事業のコストを削減したり、マイルやポイントを活用し0円で社員旅行に行くなどの利用も可能です。会社の規模や、自社の支出からクレカ活用でどの程度ポイントやマイルが貯まるかを試算し、自社の目的に対しメリットの大きなカードを選ぶと良いでしょう。

各クレジットカードに対するコメント

クレジットカードは数多く存在するため、どのクレジットカードを利用すれば良いか悩む方も多いでしょう。

そこで現役FPである小川様にいくつかの**クレジットカードのおすすめポイント**をお聞きしたので、クレジットカード選びで悩んでいる方はぜひ参考にしてみてください。

JCBカードWのおすすめポイントを教えてください

JCBカードWは、通常のJCBカードよりも**ポイントが2倍貯まる**ことがメリットです。アマゾンでの買い物、セブンイレブンやスターバックスなどでの利用で特にポイントが貯まりやすいといった特徴があります。

39歳までに入会すると年会費も永年無料で保有することができ、**家族カードやETCカードも無料で発行**できるのがメリットです。

三井住友カード（NL）のおすすめポイントを教えてください

三井住友カードの特徴は、年会費が無料であること、セブンイレブンやローソンなどのコンビニや、ガストやサイゼリヤといったファミリーレストランなど、**身近で利用する機会が多いお店ではポイント還元率が大幅にアップ**することが特徴です。

また、SBI証券での積立投資の決済にもカードを利用することができ、**NISAで積立投資をしている分にもポイントが付与される**ため、将来の資産形成をしながらポイントが貯まるというメリットを受けることができ、貯まったポイントで投資することも可能です。

楽天カードのおすすめポイントを教えてください

楽天カードは年会費無料の一般カードでも**還元率が1%**と高く、楽天市場や楽天トラベルといった楽天経済圏を始め、その他身近な店舗でもポイントが大きく加算される機会も多くあります。

楽天証券を利用し、カード払いで積立投資ができ、三井住友カードと同様にポイントが付与され、**貯まったポイントで投資も可能**です。あらゆる用途で高い還元率でポイントが付与され、積立投資も可能という点が楽天カードのメリットと言えるでしょう。

三菱UFJカード VIASOカードのおすすめポイントを教えてください

三菱UFJカードVAISOカードは、年会費が無料、**貯まったカードのポイントを自動でキャッシュバックできる点**がおすすめです。たとえポイント還元率の高いカードであっても使わなければポイントは失効してしまいます。定期的にポイントをチェックし操作するのを忘れてしまいそうな方にとっては自動でポイントが使われる点はメリットと言えるでしょう。

また、**インターネットや携帯料金の支払い時にはポイントが倍増する**などのメリットもあります。

アメリカン・エクスプレス・ゴールド・カードのおすすめポイントを教えてください

アメリカン・エクスプレス・ゴールド・カードは**多彩な特典が付帯**されており、他のゴールドカードにも付帯されている空港ラウンジを利用できるプライオリティパスを無料で発行できる特典や、海外旅行保険の補償が手厚いなど、一般的なゴールドカードにも付帯されているサービスの他、高級レストランの無料優待等のサービスが付帯されています。**ANAマイルへの移行率が高く**、ANAマイルを貯めたい方にもオススメです。

また、高額な利用にも対応しており、事前にカード会社の口座に入金するなどの方法で利用限度額を上回る決済にも対応できます。冠婚葬祭などのイベント時の支払いや、相続税などの納税額が高額になった場合の決済にも対応することができ、高額な支払いもポイントに変えることができます。

イオンカードセレクトのおすすめポイントを教えてください

イオンカードセレクトは、**公共料金の支払いでボーナスポイントが付与**されたり、給与の受取口座をイオン銀行に指定するとポイントが付与されるなどの特典があり、イオンシネマでの割引を受けることも可能です。

イオングループ加盟店では2倍のポイントが貯まり、特定の日にはさらにポイントアップできる場合もあり、普段からイオンをよく利用される方にとっては有利なカードと言えるでしょう。

エポスカードのおすすめポイントを教えてください

エポスカードは年会費無料、国内の様々な飲食店や宿泊施設で割引優待を受けることができるところがメリットです。

また、要件を満たすことで**年会費無料でゴールドカードにランクアップ**できるうえ、**選べるデザインが豊富**なので、エヴァンゲリオンやゴジラなど人気アニメや映画のキャラクターデザインのカードを持つことができます。

JCBゴールドのおすすめポイントを教えてください

CBゴールドカードは、他のゴールドカードにある空港ラウンジや旅行保険のメリットに加え、全国の宿泊施設やテーマパーク、飲食店などで使える割引サービス、全国のゴルフ場の予約サービスなどがあり、**レジャーからビジネスシーンでも活用することができます。**

また、JCBはディズニーのオフィシャルスポンサーですので、JCBカード会員限定のディズニーリゾートの優待を受けることができること、カードも高級感のあるミッキーマウスデザインを選ぶことも可能です。

クレジットカードの年会費や還元率、特典を比較して自分に合ったクレジットカードを見つけましょう。