



# 持卡人消費狀況探討

Discussion on the Consumption  
Situation of Cardholders

資二一

組員：邱馥萱、張晏榛、楊心瑜



# 目錄

- 01 • 摘要
- 02 • 前言/理論探討
- 03 • 實驗設計
- 04 • 研究成果
- 05 • 結論與建議



# 中文摘要

- 早期以物易物，接著為貝殼、珍貴金屬等進行交易，現今則是錢幣或鈔票
- 隨著可自由支配所得提升，信用卡不再是財富的象徵
- 隨著消費習性及理財價值觀的變化，信用卡已成為國人主要支付工具
- 從消費金額、筆數等方面下手了解持卡人的消費狀態
- 利用政府資料開放平台 (OpenData) 蒐集資料
- 資料含各年齡層、各產業別的两性消費筆數及金額
- 再利用PowerBI製成圖表、整合性圖表進行分析
- 透過各年的資料分析消費狀況有何改變，更清楚地了解持卡人的消費趨勢



# 前言

## 專題製作背景及目的

- 近年塑膠貨幣的盛行，帶來諸多便利
- 以前需要攜帶現金，現在只需一張卡便可消費
- 隨著科技發展出的 NFC(將信用卡導入手機)

## 專題製作方法、步驟與進度

- 想探討的方向、設計主題，
- 政府資料開放平台 ([OpenData](#)) 尋找資料
- 後到 Power BI 進行資料的轉換與統整，再根據先前定義的問題產出圖表



# 理論探討



## 信用卡的介紹

- 銀行提供的信貸服務
- 長85.60毫米、寬53.98毫米、厚0.76毫米的塑膠卡片(也有金屬卡面)
- 由銀行或信用卡公司依用戶的信用度與財力發
- 持信用卡消費時無須支付現金，帳單日再進行還款。



## 信用卡的背景

- 19世紀末的英國，當時僅能進行短期商業賒借
- 20世紀50年代，第一張針對大眾的信用卡出現
- 美國富蘭克林國民銀行是第一家發行信用卡的銀行。

# 實驗設計

- 一. 研究問題
- 二. 研究工具
- 三. 圖表說明





## 研究問題

- ① 研究兩性交易筆數及交易金額
- ② 研究各年齡層交易筆數及交易金額
- ③ 研究各產業類別消費金額
- ④ 研究各年月消費金額及筆數

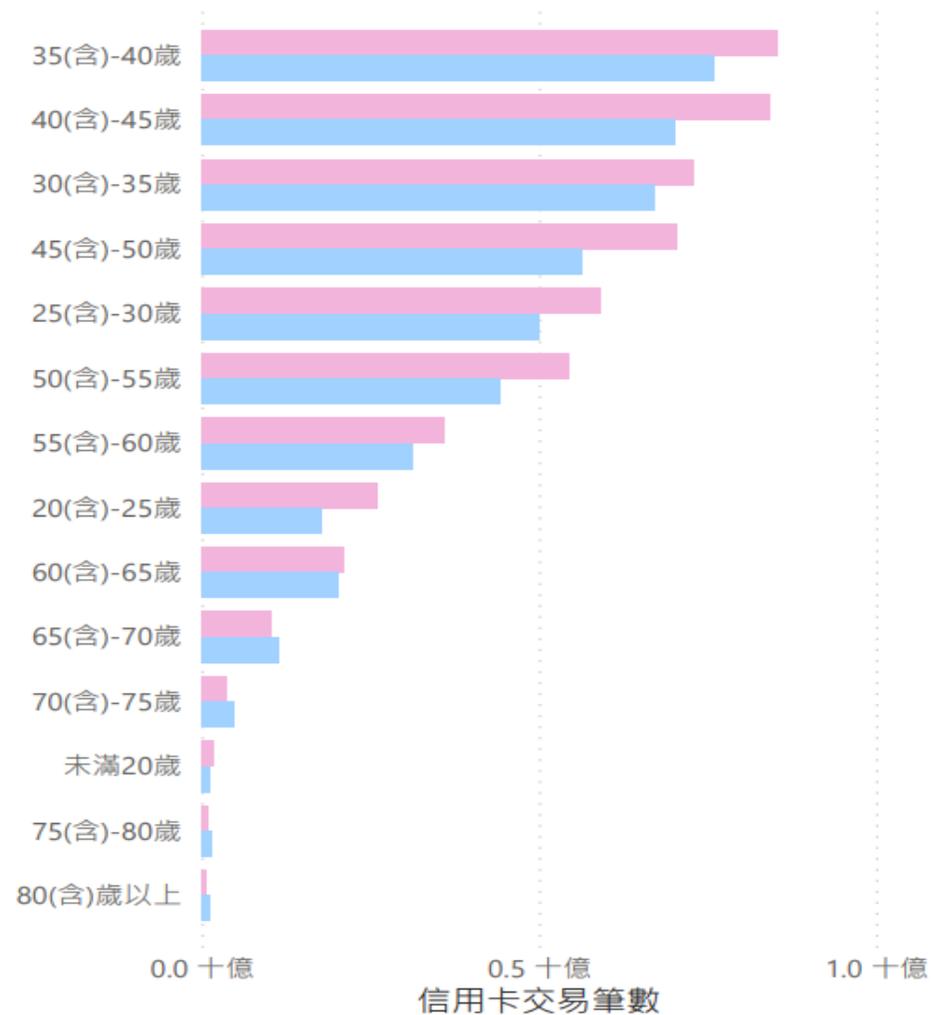
## 研究工具

- ① 使用軟體  
Excel、Power BI、Word
- ② 資料來源  
各年齡層男性持卡人於各行業別總簽帳金額及筆數  
(<https://data.gov.tw/dataset/79289>)  
各年齡層女性持卡人於各行業別總簽帳金額及筆數  
(<https://data.gov.tw/dataset/79290>)

# 圖表說明

各年齡層兩性信用卡交易筆數

性別 ●女 ●男

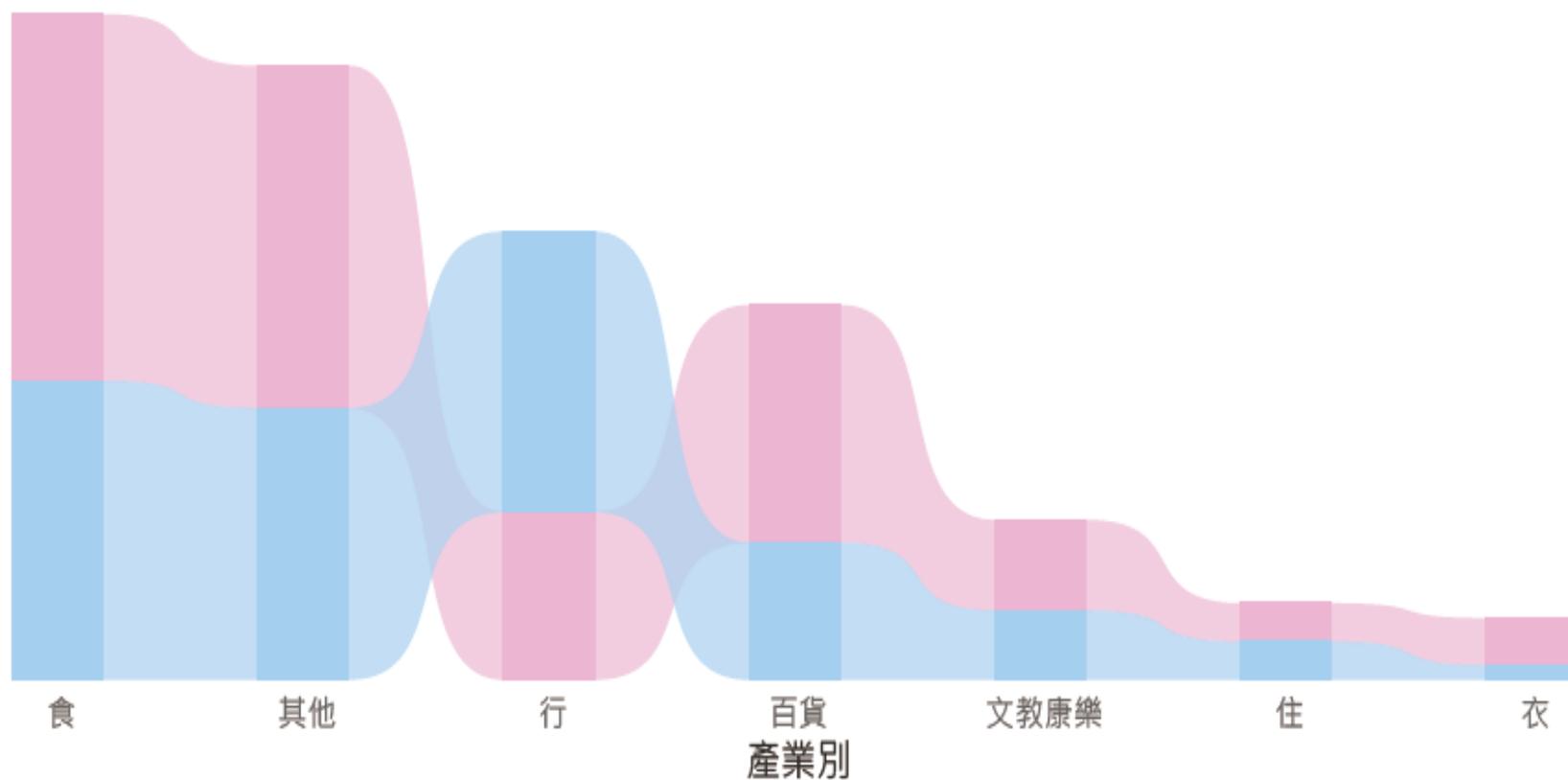


(1)由此群組橫條圖可看出女性使用信用卡消費的習慣高於男性，且40~45歲表現最明顯

# 圖表說明

各產業別兩性信用卡交易筆數

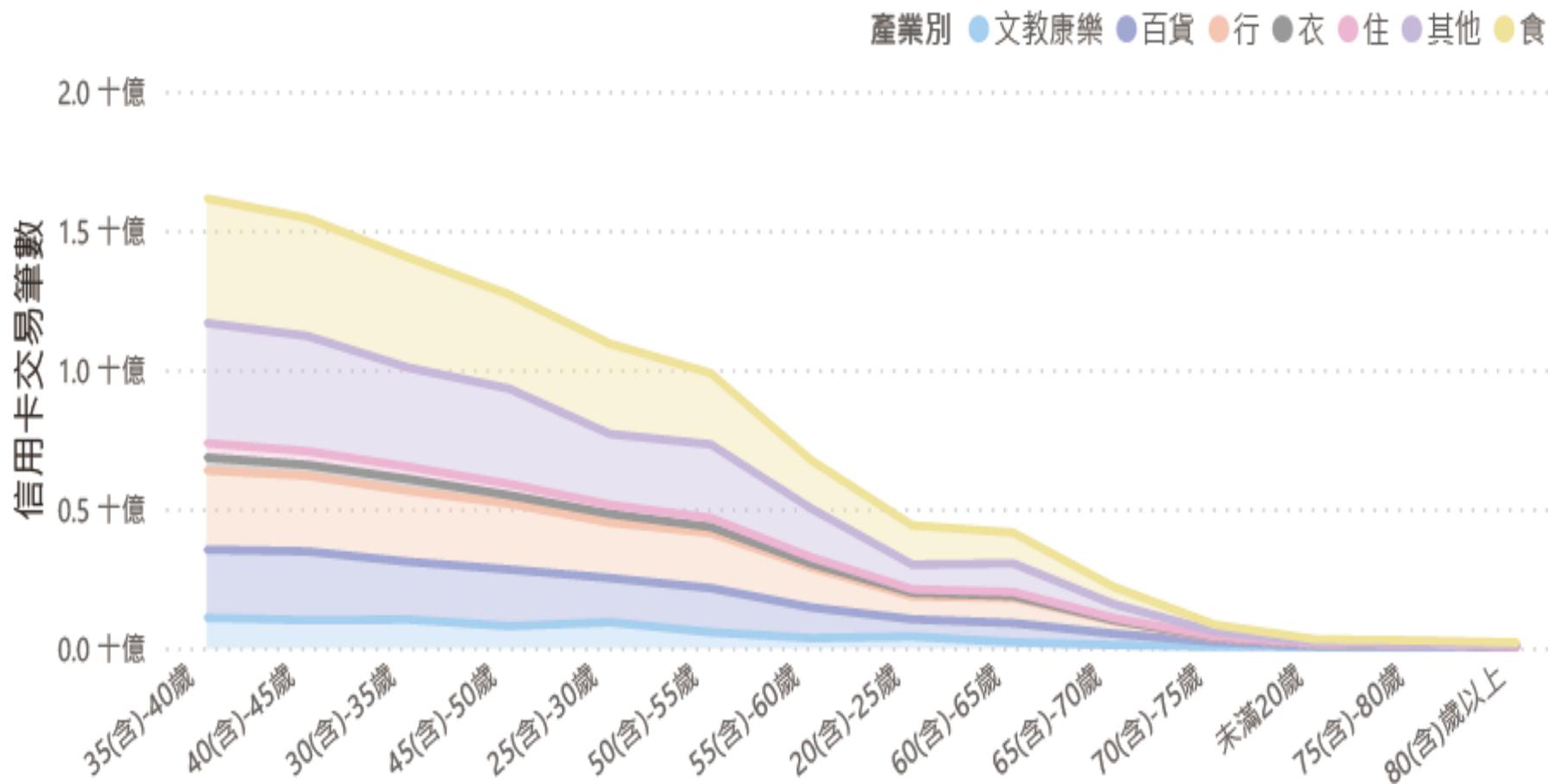
性別 ●女 ●男



(2) 這個緞帶圖可看出男性在「行」的消費較女性高，其餘產業別消費皆低於女性

# 圖表說明

## 各年齡層在各產業信用卡交易筆數

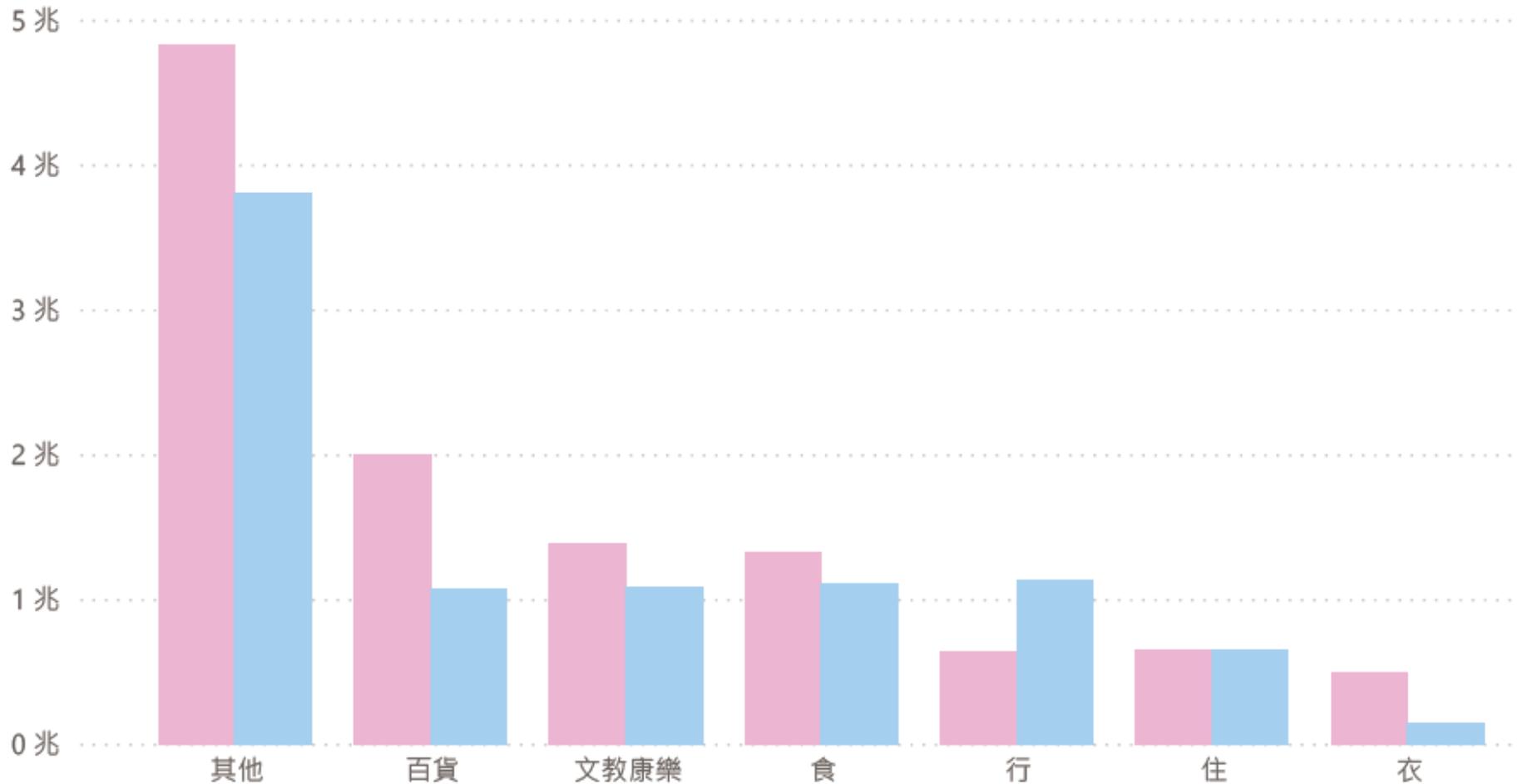


(3)觀察堆疊區域圖可看出「食」在各年齡層的消费基本最高，尤其在35~40歲最為明顯

# 圖表說明

各產業兩性信用卡交易金額

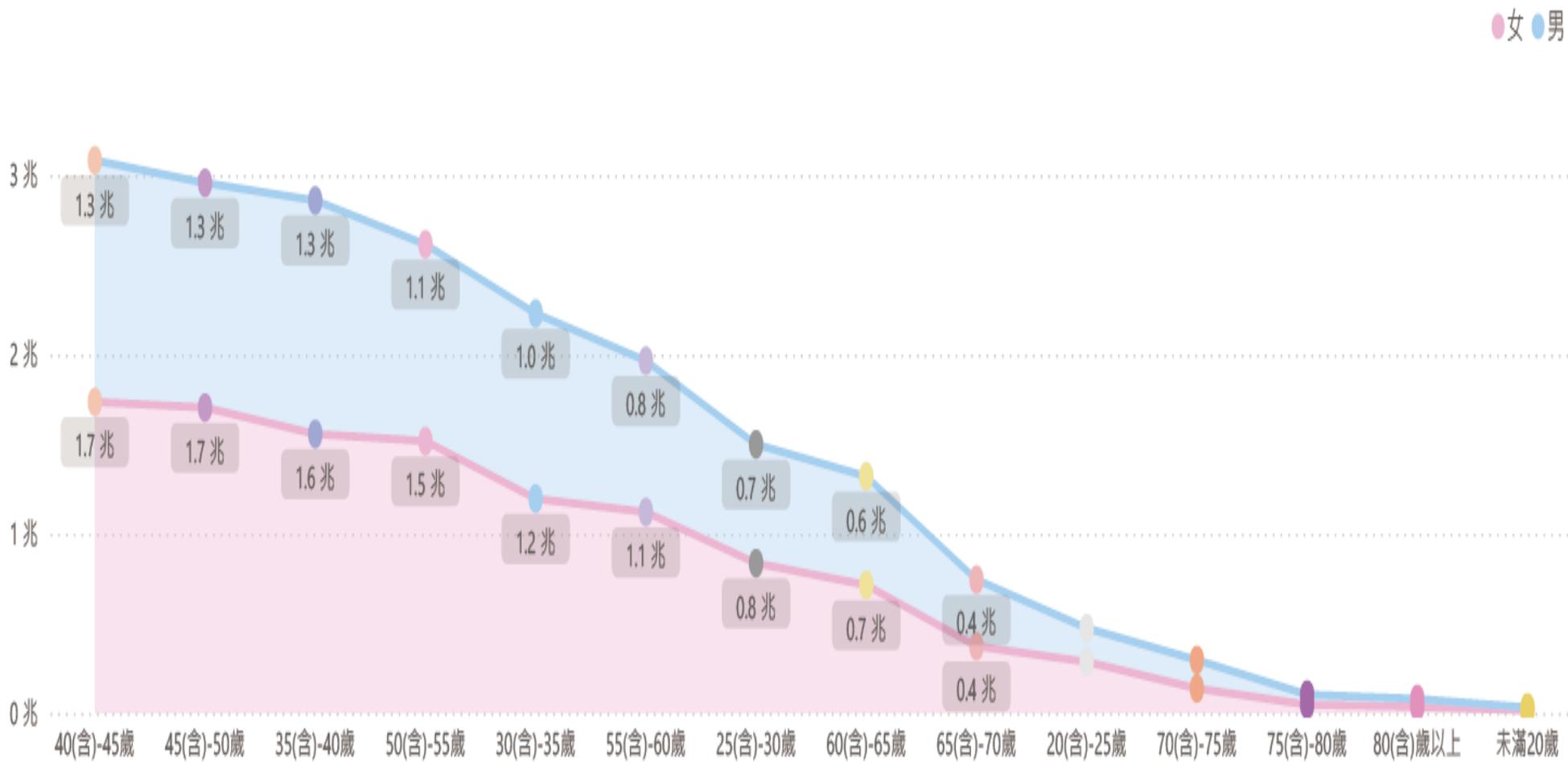
性別 ●女 ●男



(4) 藉由此群組直條圖可看出兩性在各產業別的消费金額

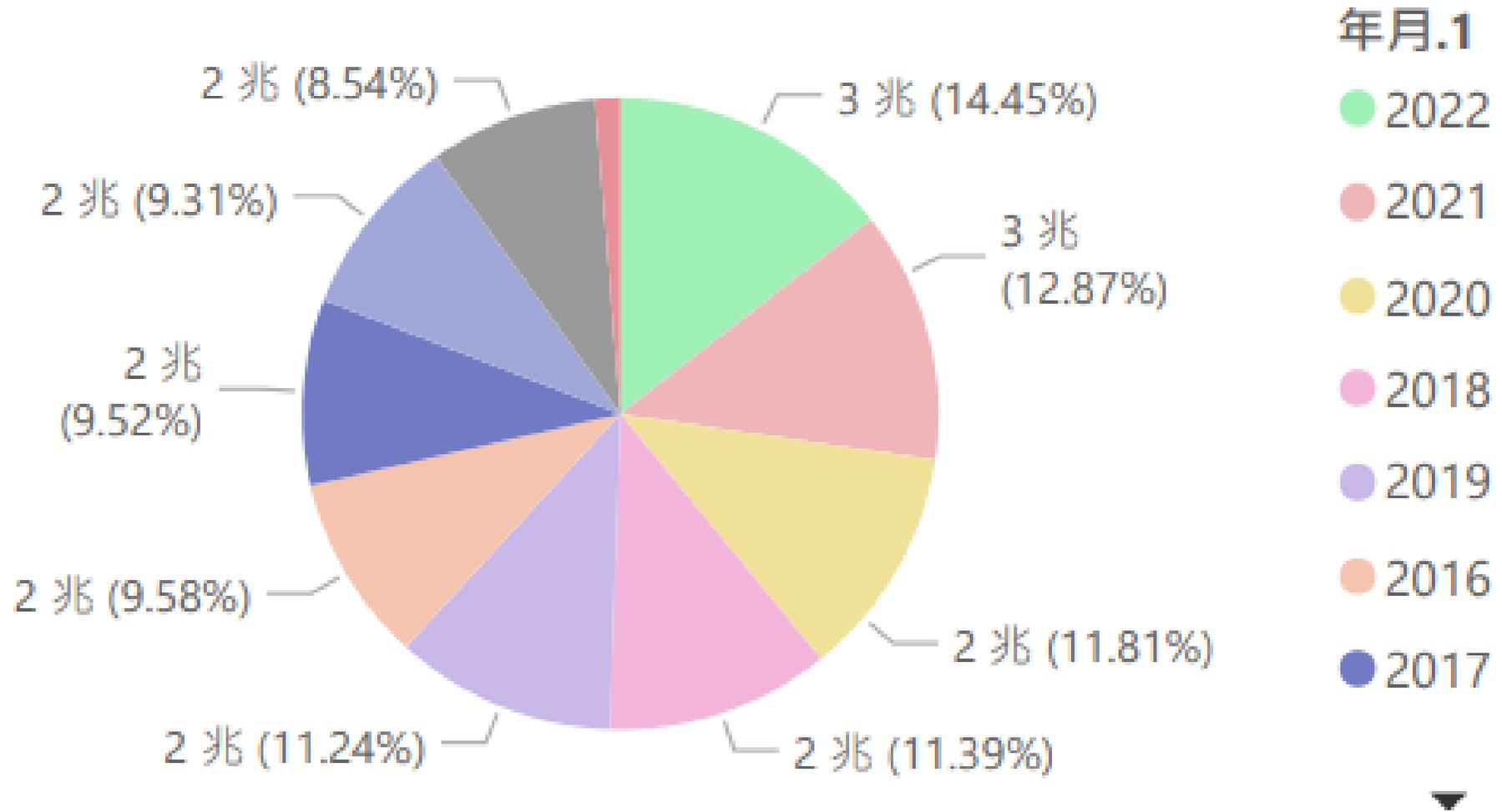
# 圖表說明

各年齡層兩性信用卡交易金額



(5)使用堆疊區域圖可看出40-45歲的人更常使用信用卡消費，且女性交易金額普遍大於男性0.4兆元

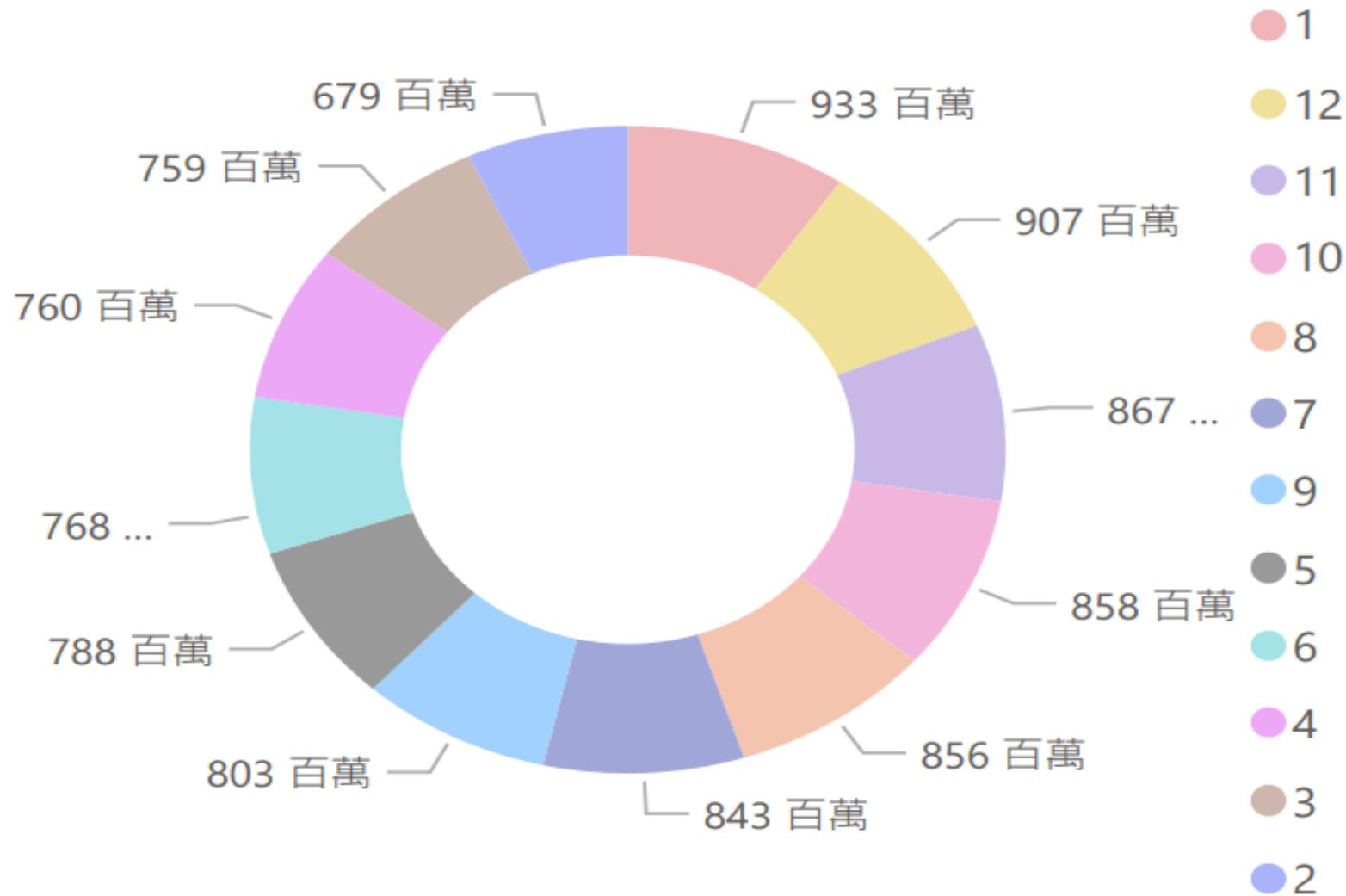
# 圖表說明



(6)用圓形圖可看出每年的消費金額以及消費金額百分比，可知科技發展信用卡消費也漸長

# 圖表說明

## 各月信用卡交易筆數



(7)利用環圈圖可看出2022年各月的消費筆數，其中1月12月及7月位居榜三

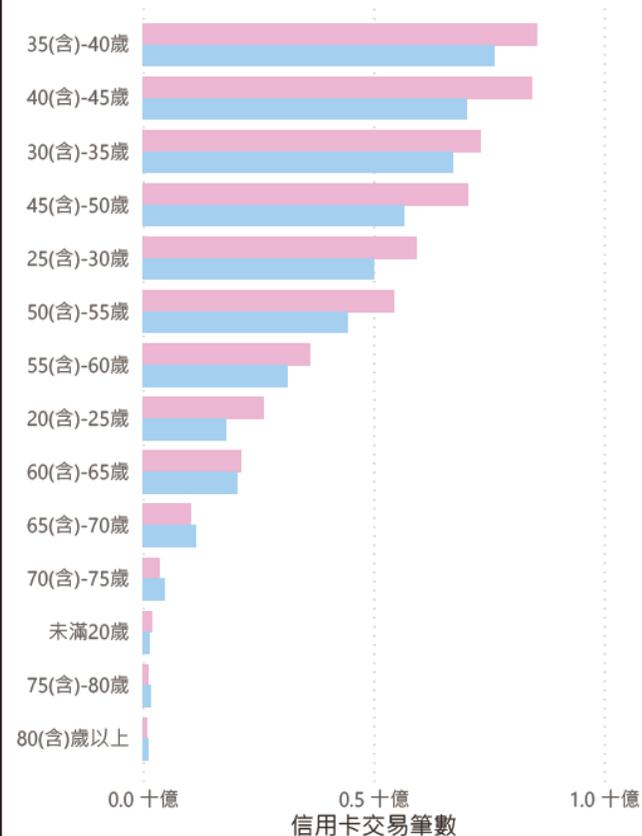
# 研究成果



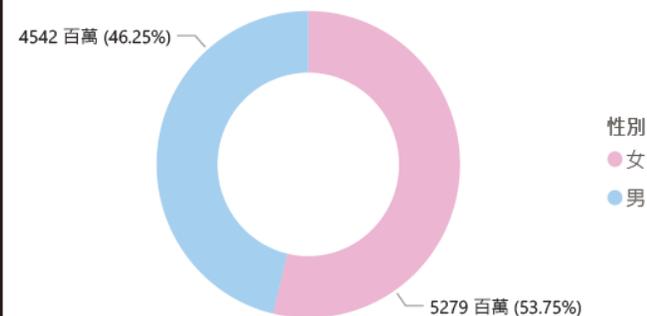
## 兩性交易筆數調查

各年齡層兩性信用卡交易筆數

性別 ●女 ●男



兩性信用卡交易筆數百分比

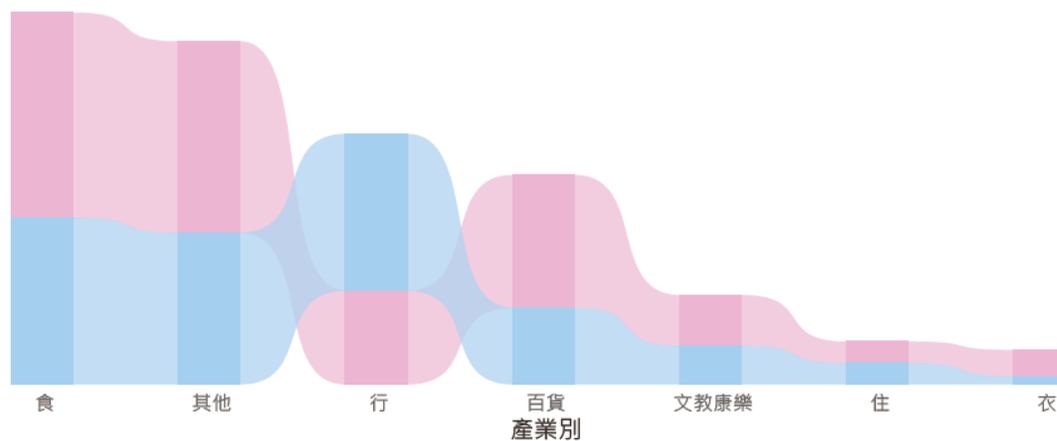


各年兩性信用卡交易筆數總額

年月	女	男	總計
201401	31004316	26641420	57645736
201402	26308845	23249548	49558393
201403	29352453	25639832	54992285
201404	28684253	24804946	53489199
201405	30634012	26687327	57321339
201406	30248306	26362897	56611203
201407	32019175	27386934	59406109
201408	33061095	28331878	61392973
201409	30809364	26668420	57477784
201410	32598030	27433979	60032009
201411	31826383	26854003	58680386
201412	34599397	29029322	63628719
總計	5278782724	4542348052	9821130776

各產業別兩性信用卡交易筆數

性別 ●女 ●男



(8) 以四種較簡單且好理解的圖表呈現男女性消費的交易筆數，可看出女性更常使用信用卡交易

# 研究成果

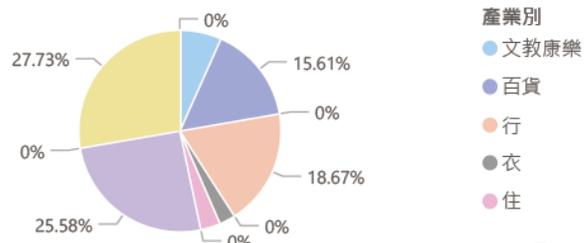


## 各年齡層交易筆數調查

- 20(含)-25歲
- 25(含)-30歲
- 30(含)-35歲
- 35(含)-40歲
- 40(含)-45歲
- 45(含)-50歲
- 50(含)-55歲
- 55(含)-60歲
- 60(含)-65歲
- 65(含)-70歲
- 70(含)-75歲
- 75(含)-80歲
- 80(含)歲以上
- 未滿20歲

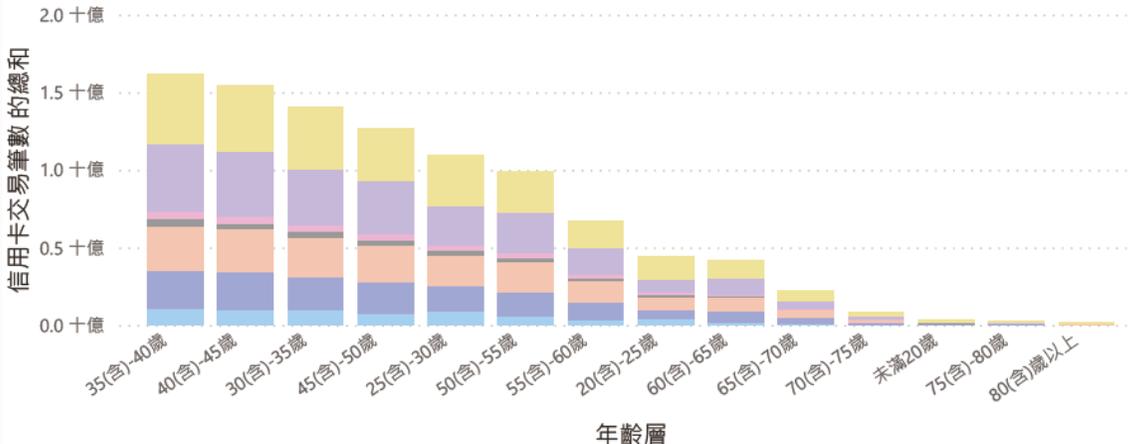
性別	年齡層	信用卡交易筆數的總和
女	20(含)-25歲	261095903
男	20(含)-25歲	179221265
女	25(含)-30歲	591781888
男	25(含)-30歲	501248134
女	30(含)-35歲	730395417
男	30(含)-35歲	672578923
女	35(含)-40歲	853573433
男	35(含)-40歲	760900493
女	40(含)-45歲	842160343
男	40(含)-45歲	701689036
女	45(含)-50歲	705028443
男	45(含)-50歲	565280162
女	50(含)-55歲	544105033
男	50(含)-55歲	443259508
女	55(含)-60歲	361066862
男	55(含)-60歲	312925758
女	60(含)-65歲	211622446
男	60(含)-65歲	202851166
<b>總計</b>		<b>9821130776</b>

各年齡層產業信用卡消費筆數百分比



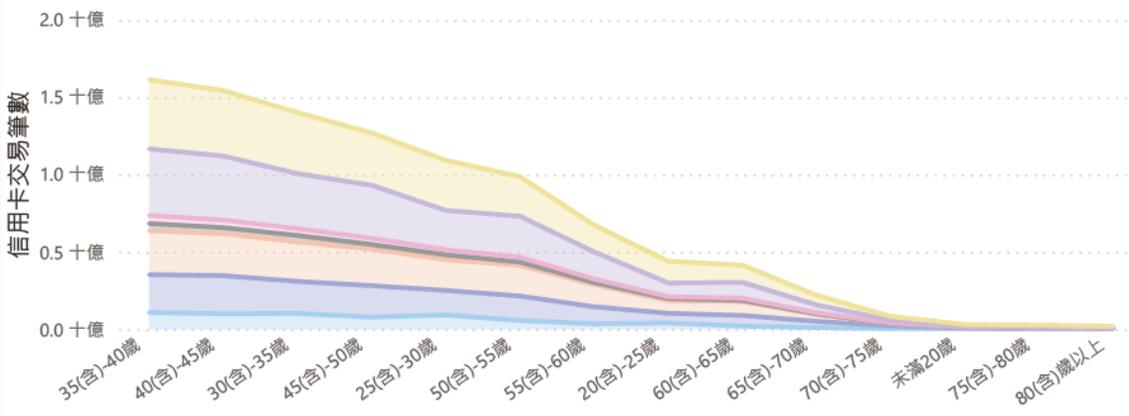
各年齡層信用卡交易筆數

產業別 ● 文教康樂 ● 百貨 ● 行 ● 衣 ● 住 ● 其他 ● 食



各年齡層在各產業信用卡交易筆數

產業別 ● 文教康樂 ● 百貨 ● 行 ● 衣 ● 住 ● 其他 ● 食



(9)可由此圖表了解各年齡層的交易筆數、各產業的消費狀況，從此看出年齡介於35-45歲的人群更常使用信用卡交易

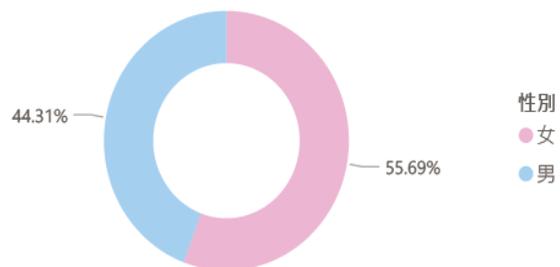
# 研究成果



## 兩性交易金額調查

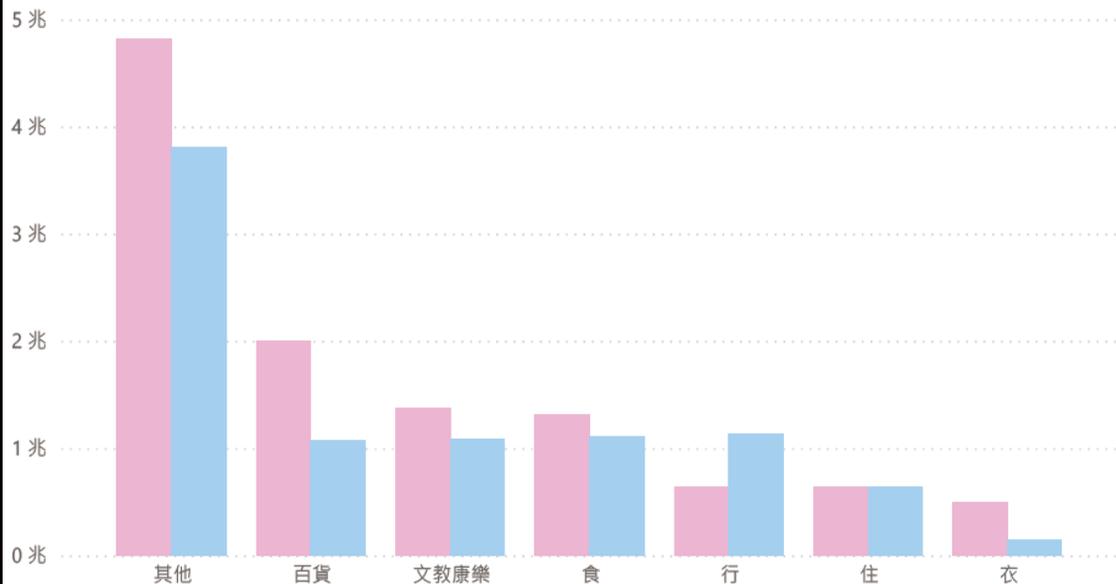
性別	年	性別	信用卡交易金額
<input type="checkbox"/> 女	2014	女	956354897227
<input type="checkbox"/> 男	2014	男	773266133706
總計			20260655736030

兩性信用卡交易金額百分比

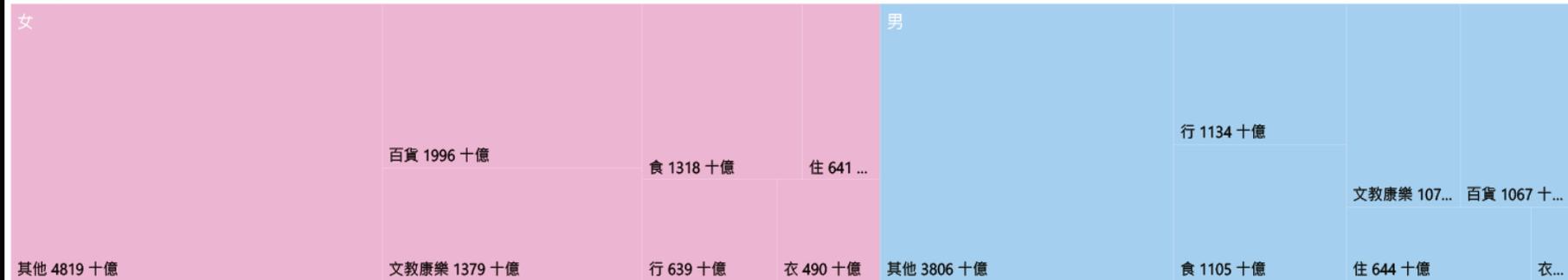


各產業兩性信用卡交易金額

性別 ●女 ●男



兩性產業信用卡交易金額



(10)從此圖表看出女性消費金額大多高於男性

# 研究成果



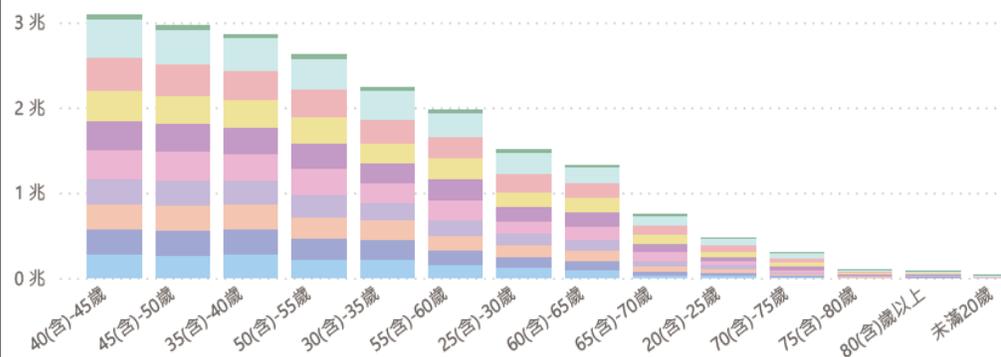
## 各年齡層交易金額調查

- 年齡層
- 20(含)-25歲
  - 25(含)-30歲
  - 30(含)-35歲
  - 35(含)-40歲
  - 40(含)-45歲
  - 45(含)-50歲
  - 50(含)-55歲
  - 55(含)-60歲

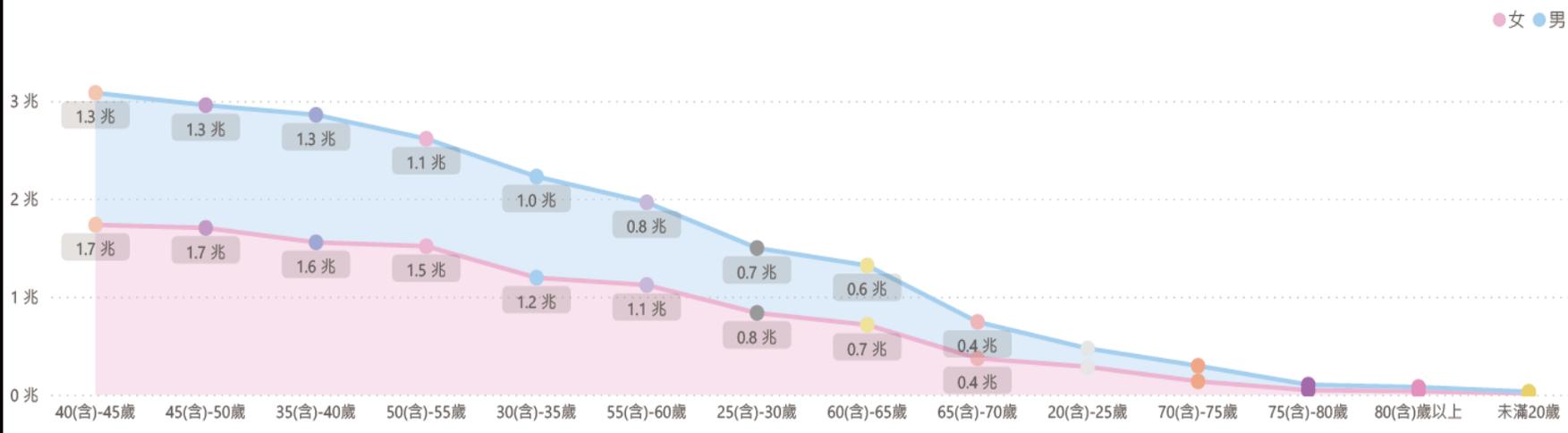
年齡層	信用卡交易金額
20(含)-25歲	474550829655
25(含)-30歲	1499433856649
30(含)-35歲	2228971925226
35(含)-40歲	2858979687130
40(含)-45歲	3082627819917
45(含)-50歲	2957050965877
50(含)-55歲	2614569323290
55(含)-60歲	1965502941560
60(含)-65歲	1320997148209
65(含)-70歲	744819106019
<b>總計</b>	<b>20260655736030</b>

## 各年齡層信用卡交易金額

● 2014 ● 2015 ● 2016 ● 2017 ● 2018 ● 2019 ● 2020 ● 2021 ● 2022 ● 2023



## 各年齡層兩性信用卡交易金額



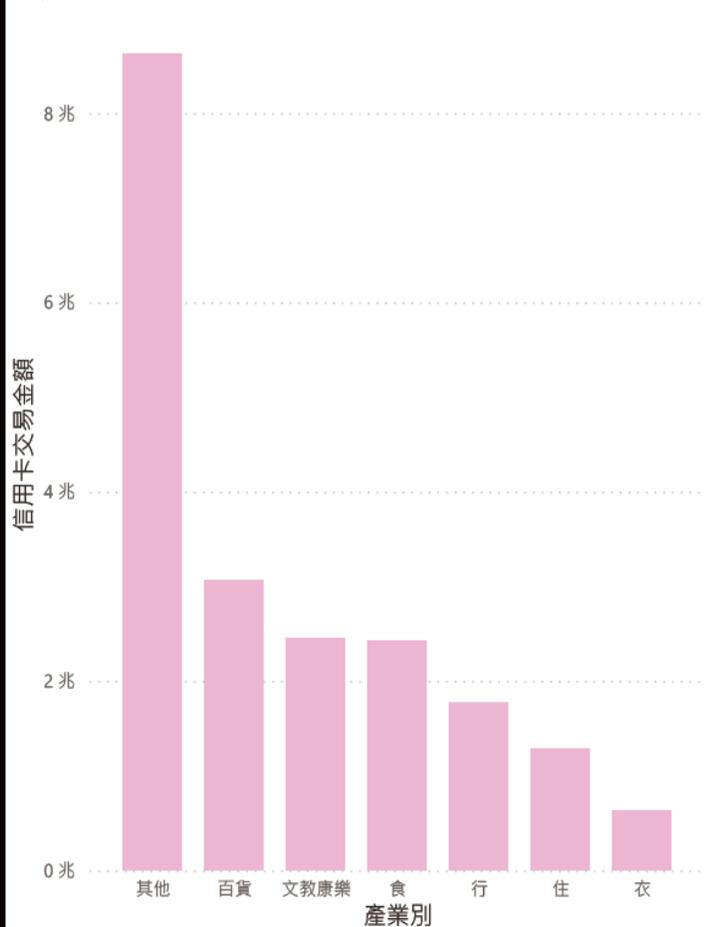
(11)此圖表可了解到各年齡層的交易金額，從此看出年齡介於40-50歲交易金額更高

# 研究成果

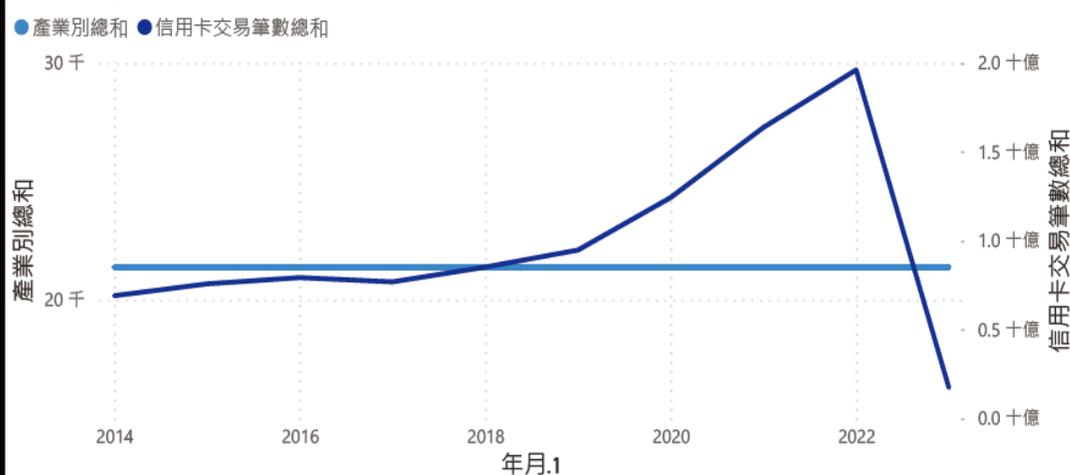


## 各產業類別消費金額調查

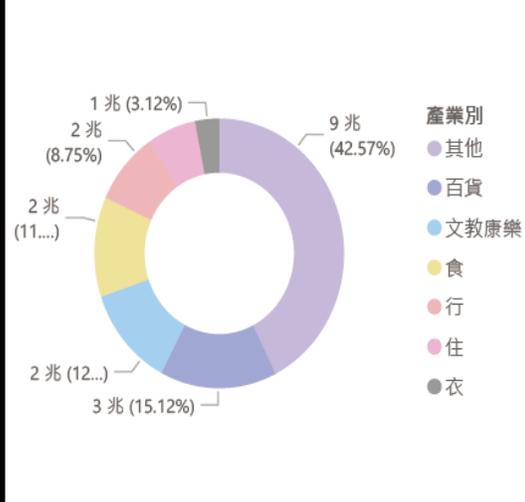
各產業別信用卡交易金額



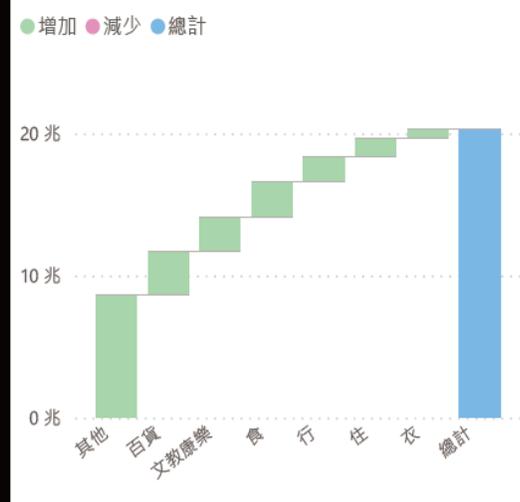
各產業別每年信用卡交易筆數



信用卡交易金額



產業別信用卡交易金額

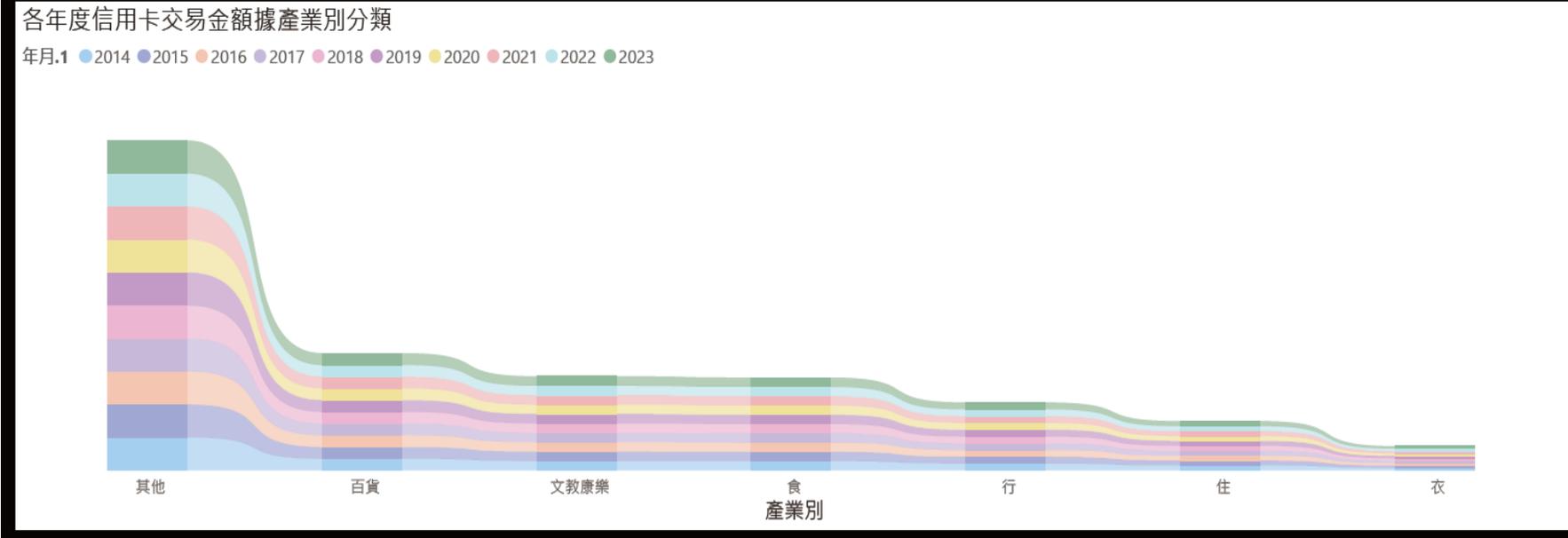
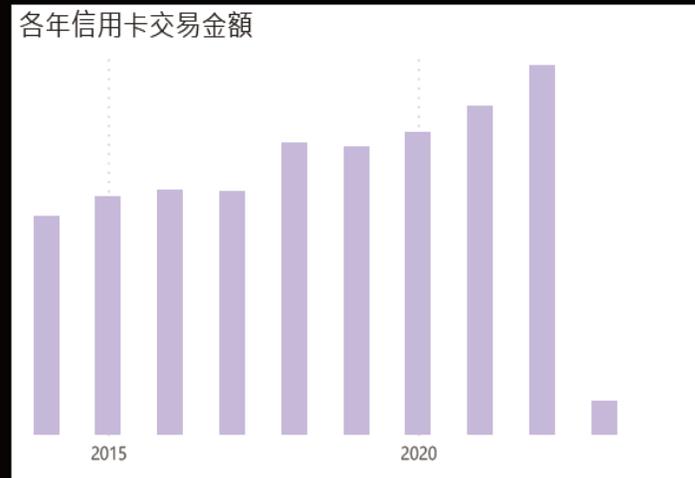
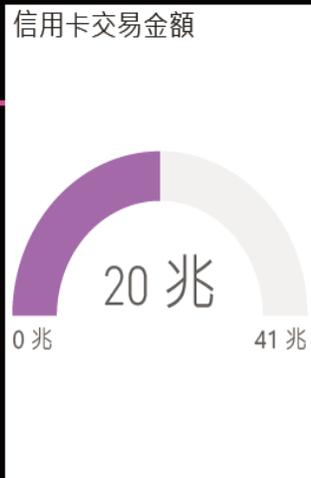
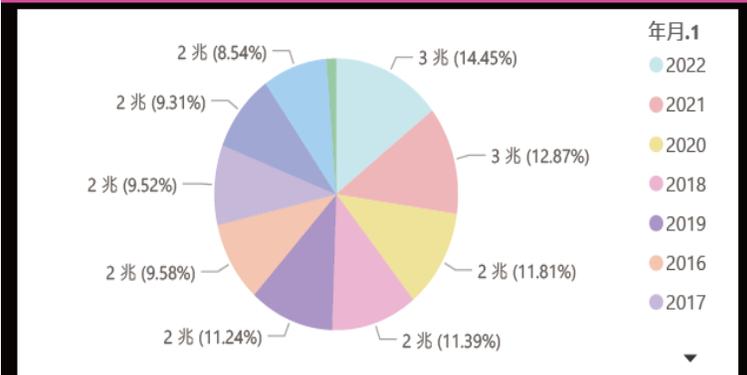


(12)此圖表可了解到各個產業類別的消費金額及佔比

# 研究成果



## 2014~2022年交易金額調查



(13) 隨著時代演進，使用信用卡交易的人們逐漸增長，交易金額也愈來愈高

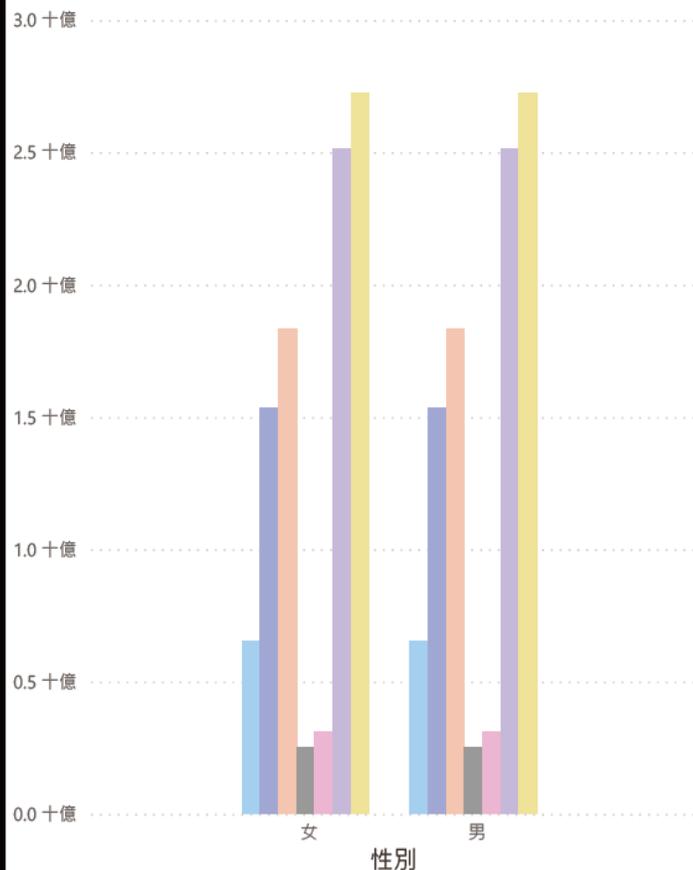
# 研究成果



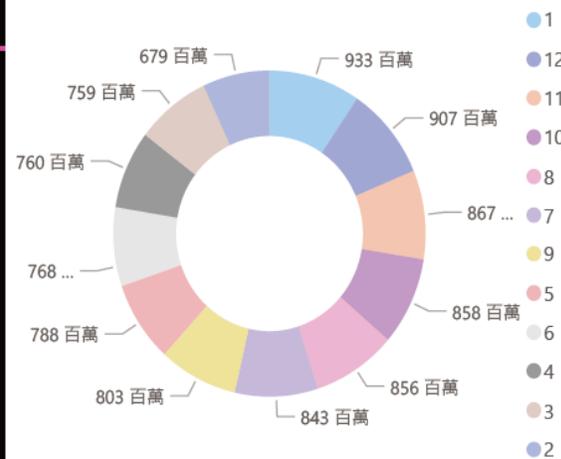
## 2022年1~12月筆數調查

### 信用卡交易筆數

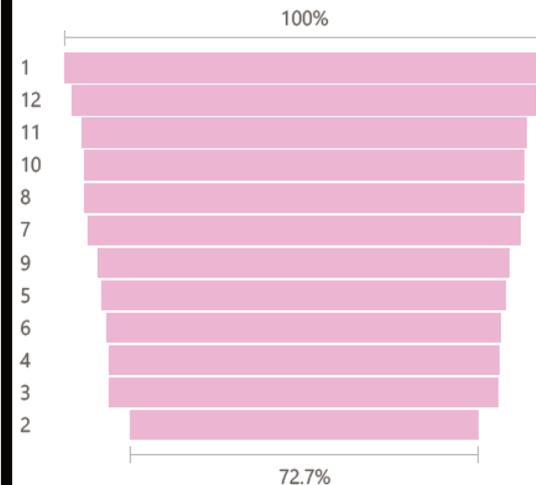
產業別 ● 文教康樂 ● 百貨 ● 行 ● 衣 ● 住 ● 其他 ● 食



### 各月信用卡交易筆數

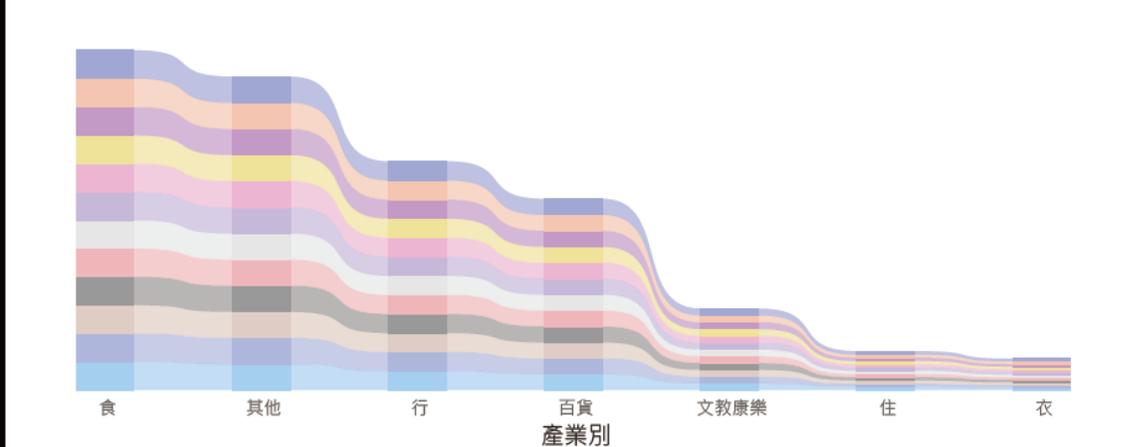


### 各月信用卡消費筆數漏斗圖



### 各月各產業別信用卡交易筆數

● 1 ● 2 ● 3 ● 4 ● 5 ● 6 ● 7 ● 8 ● 9 ● 10 ● 11 ● 12



(14)此圖表可了解2022年各月份的交易筆數及佔比



# 結論與建議

## 一. 結論

1. 挑選標題：依資料想出適配的標題花了不少時間，不僅要能貼合理念還要吸引大眾的興趣
2. 過程：學會了如何找相關資料，了解查資料的平台

## 二. 建議

1. 在選題、收集資料、閱讀及篩選文獻上積極認真，盡力在時間內完成老師要求的進度
2. 在選題部分與老師討論了段時間，是非常好的學習經歷，
3. 希望未來能搜集到更多資料、做成圖表，和現在做對比，觀察出隨著時代的增長持卡人的消費狀況和現在有何不同。



**END**  
THANK YOU