

2023 AI 金融科技創新創意競賽

企劃書

創意組



新創組

學校名稱：東吳大學

團隊名稱：SmartCard

企劃名稱：SmartCard--信用卡管理整合 APP

摘要表

| | | | | | |
|------|--|--|------------------------|----|------------|
| 學校名稱 | 東吳大學 | | | | |
| 團隊名稱 | SmartCard | | | | |
| 企劃名稱 | SmartCard--信用卡管理整合 APP | | | | |
| 團隊組成 | ●在學生 ○在職專班 ○育成中心 | | | | |
| 組別 | ●創意組 ○創新組 | | | | |
| 範疇 | ○支付金流 ○保險 ○存貸 ●理財投資 ○眾籌 ○市場資訊供應 | | | | |
| 團隊成員 | 隊長 | 姓名 | 李嘉芸 | 手機 | 0935985103 |
| | | e-mail | leeyvonne985@gmail.com | | |
| | 聯絡人 | 姓名 | 李嘉芸 | 手機 | 0935985103 |
| | | e-mail | leeyvonne985@gmail.com | | |
| | 其他成員姓名 | 呂艾庭、李靖瑜、曾則菲、陳思齊 | | | |
| | 簡介 | <p>此團隊是由東吳大學國貿系、資科系與企管系的學生所組成的團隊。本團隊結合了「金融科技」中，「金融」以及「科技」方面的相關知識。因為在使用信用卡的過程中發現有些信用卡的回饋會有上限，並延伸思考目前在使用信用卡時，會有哪些不便的地方，因此發想設計出此整合信用卡的 APP，期望使消費者能夠更聰明的消費並更簡單的進行理財。</p> | | | |

| | |
|-------------|---|
| 創新構想 | <p>我們著重在信用卡功能的「回饋」上，先了解信用卡「回饋的方式」，如是以現金折扣、點數累積，針對不同的服務族群對準不同的需求；接著調查不同銀行間的優惠比較與回饋「比例與數量」，減少使用者自行計算與查詢的時間，避免資訊不對等以及回饋的浪費；最後針對不同的類型的習慣與種類指導使用者「如何規劃與紀錄」。額外的服務則是，「即時」告知或提醒使用者回饋上下限與使用期限。</p> |
| 市場潛力 | <p>本 APP 的潛在用戶廣泛，包括擁有多張信用卡的消費者、希望更有效管理信用卡的小資族、追求最大化回饋的消費者，以及對信用卡優惠了解不足的新手用戶們，多元的潛在用戶群使得市場潛力更大。且隨著 FinTech 興起，人們對於更智能、便捷的金融管理工具的需求不斷增加，對於那些青睞現代科技的消費者來說，多功能整合的 APP 將能使他們的生活更便利，在滿足現代生活節奏的同時，也滿足了人們對於安全金融管理的需求。</p> |
| 整體規劃 | <p>APP 結合多項功能，滿足了用戶在財務管理上的多樣需求。設計友好的操作介面及清晰且高效的操作流程，讓用戶能夠輕鬆理解和使用各項功能並迅速達成目標，提高使用者滿意度。透過消費習慣分析和信用卡推薦等功能，提供個人化的建議，加強產品對用戶的適應性。最終，用戶能透過此 APP 更有效地管理個人財務，改善財務效益。</p> |

目錄

| 組別 | | 項目 | 頁碼 |
|-----|-----|-----------------------|----|
| 新創組 | 創意組 | 壹、市場分析 | 5 |
| | | 貳、問題描述 | 10 |
| | | 參、解決方案 | 10 |
| | | 肆、團隊介紹 | 11 |
| | | 伍、商業模式(創意組：無) | |
| | | 陸、競爭者分析(創意組：無) | |
| | | 柒、資金規劃(創意組：無) | |
| | | 捌、財務預估(創意組：無)(新創組：簡述) | |

壹、 市場分析

（一）信用卡的普及

近幾年因為疫情的關係，「零接觸」已經成為全民的防疫共識，使得民眾改變消費模式，從以前普遍使用現金付款到現在只要將手機綁定信用卡，就可透過感應或掃描的方式進行零接觸支付。金管會銀行局副局長林志吉也分析，2022 年信用卡刷卡額達新台幣 3.49 兆元，年增 12%，刷卡額創下新高和疫情也有很大的關係。由此可發現信用卡在現今的消費模式中，擔任了很重要的角色。

（二）女性為信用卡消費較高的族群

根據聯合徵信中心的統計數據，2021 年 1 月到 10 月，全台信用卡總張數高達 5,224 萬張，其中女性持有信用卡總張數，佔 2,887 萬超越男性的 2,337 萬張，女性單月平均每戶應繳金額為 3 萬 380 元，超過男性的 2.8 萬元。再進一步研究男女生在使用信用卡的消費習慣，食衣住行中，食品餐飲類、服飾類、百貨類、住宿類，女性都是信用卡消費較高的族群，而男性在信用卡消費部分唯一超過女性的就是交通類。

（三）25～40 歲平均持有多張信用卡

從信用卡平均持有張數來看，台灣男性每人平均持有信用卡張數為 3.94 張，女性為 4.34 張。而從年齡層來看，擷取 2019 年 1 月至 2023 年 7 月聯合徵信中心各年齡層信用卡平均每戶持卡張數的統計資料中，可以觀察出 60 歲以上族群不會申辦過多信用卡外，25～39 歲多為工作及薪水穩定的族群，所以申辦信用卡的張數也比大學生還來得多。整體而言，信用卡持有張數隨著跨年齡層的增長有上升的趨勢。

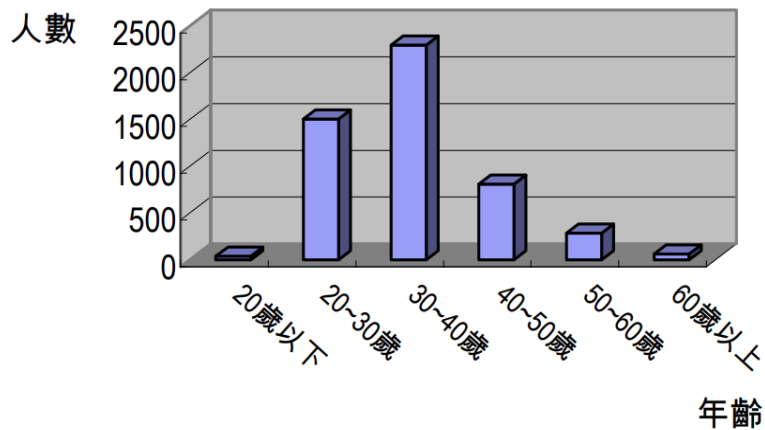
| 年齡區間 | 未滿 20 歲 | 20～24 歲 | 25～29 歲 | 30～39 歲 | 40～49 歲 | 50～59 歲 | 60 歲以上 |
|------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|
| 平均張數 | 1.3 | 2.1 | 3.5 | 4.8 | 5.1 | 4.8 | 3.6 |

△2019 年 1 月至 2023 年 7 月 各年齡層之平均持卡張數

（四）網路銀行的使用族群

西元 2000 年後隨著網際網路的愈來愈發達，在各領域網路的應用也愈來愈廣泛，銀行業亦是如此，目前台灣大部分的銀行也都有網路銀行的服務。根據政治大學對理財行為的調查資料結果可以觀察出，使用網路銀行的民眾以 30～40 歲者為最多，20～30 歲者次之，再次為 40～50 的民眾。以相對比例來看，30～40 歲的使用者約占 45%，20～30 歲者占 34%，40～50 歲者占 16%，由上述兩段內容可以觀察出 40～50 歲的使用者平均持有的信用卡張數最多，但較無使用網路銀行的習慣。

網路銀行使用者年齡分佈



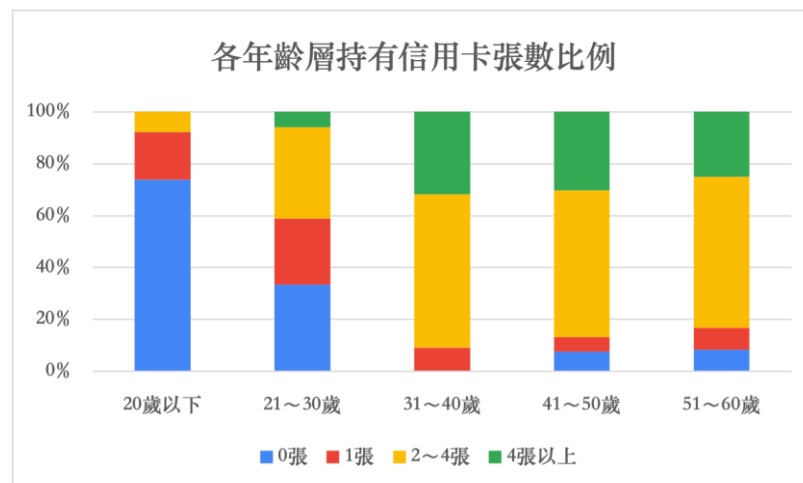
△政治大學對理財行為的調查資料結果

(五) 問卷實際情況分析

本企劃為了想要了解「消費者使用信用卡的習慣以及需求」，因此製作了一份調查問卷，共計有 203 份有效問有效回答，以下為問卷分析成果：

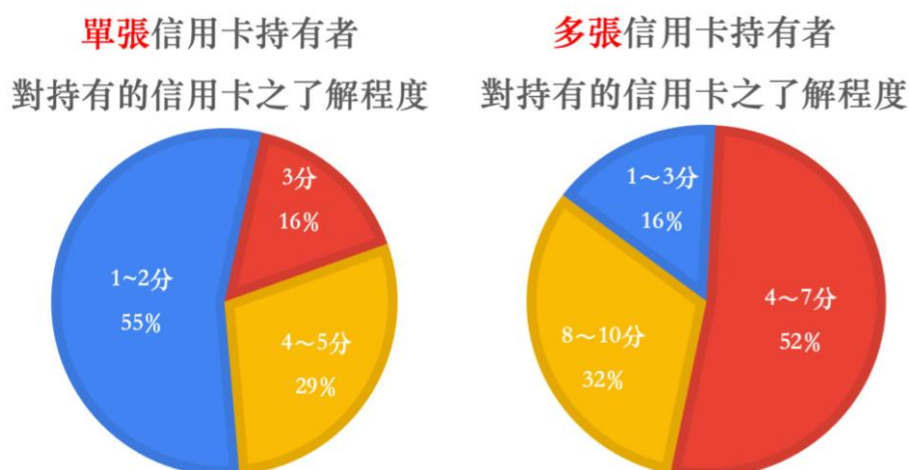
首先，我們先調查了各年齡層持有信用卡張數來觀察各年齡持有信用卡的張數比例，下方表 1 的分析中顯示，30 歲以上族群持有 2 張以上的信用卡比例明顯高於 30 歲以下的族群，且幾近呈相反比例。因此將此 APP 的目標客群定位在 30 歲以上、持有多張信用卡的族群。

表 1



接著，我們請作答者為自己對於本身所持有的信用卡回饋之了解程度進行評分（單張持有者滿分為 5 分，多張持有者滿分為 10 分），下方表 2 的統計中顯示，單張持有者有一半以上不太了解信用卡的回饋內容，多張持有者大部分也不是完全了解回饋內容，因此可以觀察出無論單張或多張的持有者，大多數人都不完全了解自身信用卡可以為自己帶來多少回饋點數或紅利。

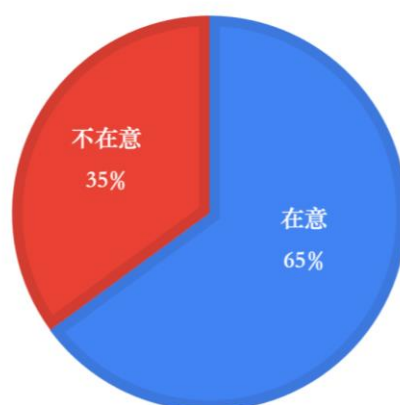
表 2



另外，我們調查作答者在進行刷卡消費時，是否會在意在本此的消費中可以獲得多少回饋，在下表 3 中可以明顯看出大多數作答者會在意消費時所獲得的回饋。在前一段對表 2 的分析後，得出的結果為大多數人不了解信用卡的回饋內容，再與本段的分析綜合出，雖然消費者在意是否有回饋但卻對回饋內容不了解，因此我們認為這對於消費者來說會是一個困擾，也許會因為不了解信用卡，而無法在消費時使用可以獲得最高回饋的信用卡來做消費，因而無法實現利益最大化。

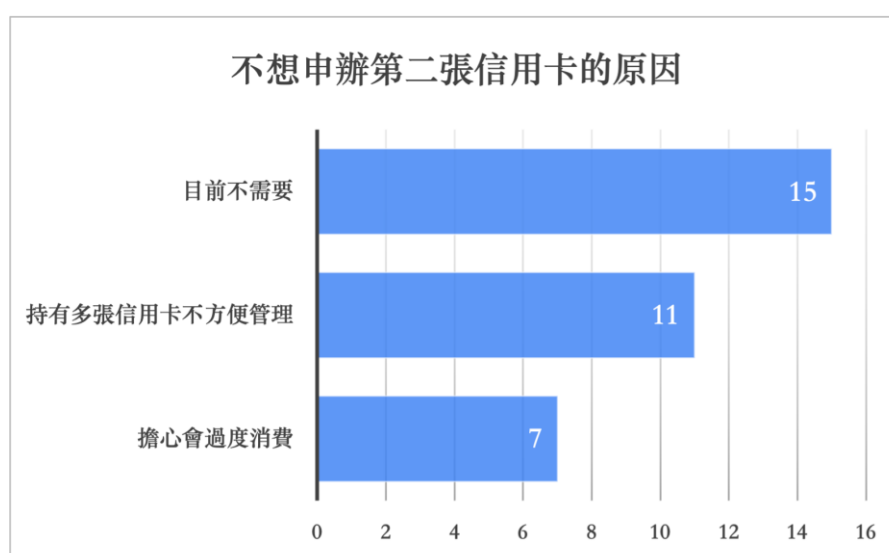
表 3

刷卡消費時，在意本次消費回饋之比例



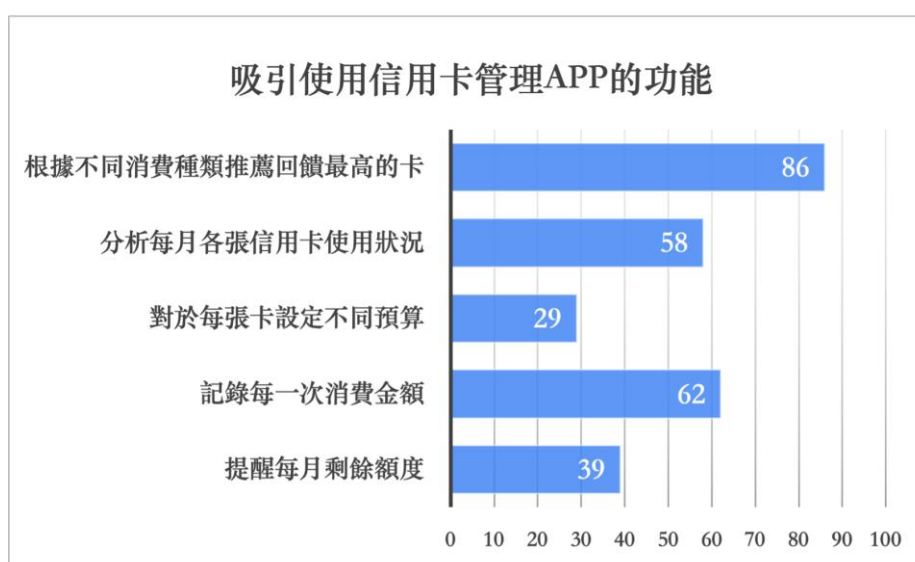
我們向持有單張且目前不想申辦第二張信用卡的作答者詢問不想申辦的原因並進行投票，下方表 4 的統計中顯示，以目前不需要票數最高，由上方表 1 可知持有單張信用卡多數為 30 歲以下的使用者，其中又以 20 歲以下的使用者為最多數，因此我們可以推論上述原因與使用者的經濟能力相關，而第二高票的原因為多張信用卡不易管理，由此可見多張信用卡的管理問題，也成為使用者申辦信用卡的考量。

表 4



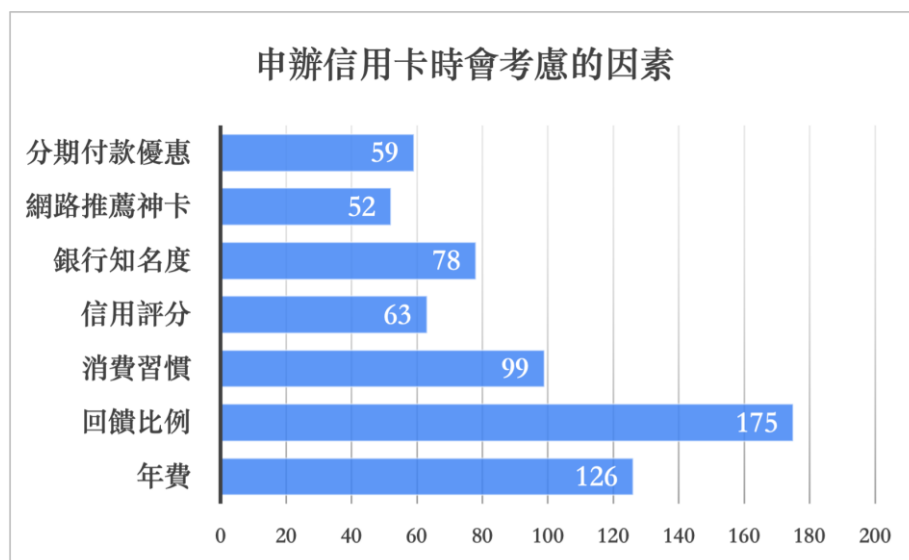
我們以解決多張信用卡的管理問題為出發點，請作答者挑選出期望信用卡管理APP擁有的功能，根據下方表5的統計中顯示，最吸引作答者的功能為根據不同消費種類推薦回饋最高的卡，由此可知消費者在消費時可能因為對信用卡的優惠內容不夠了解，而對使用哪一張卡能得到最大的回饋而感到困擾。

表 5



最後，我們請作答者挑選出在申辦一張新的信用卡時會列入考量的因素，下方表6的統計中顯示，票數最高的三點依序為回饋比例、年費、消費習慣，首先回饋比例的選項遠超於其他的選項，可知此為作答者申辦信用卡最看重的因素，其次是年費，使用信用卡需要額外支付的費用，亦或是達到什麼條件才能抵免年費，第三則是消費習慣，消費者根據自己的消費模式選擇最適合自己的信用卡，最終目的也是為了能夠得到更多的回饋。

表 6



綜上所述，在經濟能力相對穩定的 30 歲以上消費者中，同時擁有多張信用卡的比例相對高，從申辦到使用，消費者最在意的都是消費時所得到的回饋能夠達到最大利益，但對於擁有複數信用卡的他們卻不盡了解所有的回饋內容，而導致錯失了回饋的機會，或是盲目的申辦了不需要的信用卡，因此他們需要一個可以提供為他們消費習慣量身打造的即時信用卡資訊 APP。

SWOT PLAN ANALYTICS

優勢 STRENGTH

- 根據每筆消費建議優惠力度最大的信用卡
- 記錄消費金額並計算回饋是否到上限
- 幫助消費者管控消費額度

威脅 THREAT

- 經濟不景氣消費低迷
- 銀行縮減回饋力度



劣勢 WEAKNESS

- 無法自動選擇付款卡片
- 僅提供建議不強制執行

機會 OPPORTUNITY

- 因疫情改變消費習慣使信用卡使用增加
- 各家信用卡公司給出各種不同的回饋優惠

△SWOT 分析

貳、 問題描述

(一) 信用卡選擇多樣化

隨著信用卡的市場逐漸擴大，各大銀行相繼推出各式的信用卡並搭配不一樣的優惠方案，回饋消費者的同時也造成消費者眼花撩亂。從一開始的申辦不知道如何選擇，到申辦後發現對信用卡的優惠並不完全了解，又或是申辦多張信用卡，優惠性質卻重複性高，造成最後無法達成回饋的利益最大化。

（二）即時回饋狀況

各大銀行的信用卡優惠回饋種類方式不盡相同，有的是使用點數的方式回饋，也有是直接扣除帳單上的金額，但這些方式都無法讓消費者即時得到實際回饋金額的資訊，對於精打細算的消費者，也就無法立即了解自己的消費情況。

（三）複數信用卡的管理

當同時擁有多張信用卡並經常使用時，一不小心可能就會造成過度消費，使卡費繳不出來，也可能會因為每張信用卡的繳費日期均不同，而不小心使卡費遲繳，只要有遲繳卡費等違約情形出現，信用分數就很有可能被降低，進而加深日後新辦卡、貸款等項目的困難度。根據《yes123 求職網》「青年勞工生活甘苦與逐夢職涯規劃調查」中的青年勞工負債的主因，其中卡債占比 35%，位居第三，僅次於學貸及一般信用貸款，上述顯示台灣勞動青年信用卡負債比例高，其中就包含因為遲繳而造成的負債。

（四）即時消費刷卡通知

現今 V 的詐騙事件越來越猖獗，若無法掌握即時的刷卡狀況，被盜刷後可能會後知後覺，然而 40 歲以上族群無使用網路銀行的習慣，也就無法掌握最即時的訊息，即使有簡訊或是電子郵件的通知，但因為訊息分散，很容易就漏接通知，最後造成盜刷無法得到最即時的處理。

參、 解決方案

我們計畫開發一款整合管理多張信用卡、記帳類型的 APP，提供給想要輕鬆管理多張信用卡、想要使信用卡達到利益最大化的小資族或是對於持有的信用卡還不了解的新手小白做使用，讓使用者更聰明的刷卡消費，此 APP 的主要功能說明如下：

（一） 結合銀行系統、計算即時回饋

與銀行系統進行串接，記錄刷卡消費金額並自動分類記帳，讓記帳不再是一件麻煩事。另外，根據刷卡記錄計算每筆消費獲得的回饋點數，使用者也可以在 APP 上查詢本月目前獲得的回饋，來更加了解獲得回饋的即時狀況，而非收到帳單時才知道最終回饋點數。

（二） 制定刷卡策略

對使用者所持有的信用卡進行回饋比較，並根據比較結果，對不同類型的消費排定刷卡的優先順序，舉例來說，在食品餐飲類別建議使用者優先使用現金回饋 5%的

A 信用卡，第二順位則是紅利點數 3.8% 的 B 卡，讓使用者在準備結帳時能夠在多張信用卡中更快速的選擇回饋最高的信用卡，減少思考以及猶豫的時間。另外，若回饋有上限，也可以利用查詢目前獲得的回饋來確認是否達到上限，若某類別的回饋已達到本月上限，也會建議使用者使用第二高回饋的卡來進行某類別的消費。

（三） 信用卡還款提醒

在擁有多張信用卡的情況下，每間銀行的還款時間不同會讓使用者時常搞混還款日期，因此將建立信用卡還款的提醒功能，讓使用者能用透過 APP 的提醒再三確認還款日期，並在還款日期前準時還款，避免信用被扣分。

（四） 信用卡額度提醒、自行設定刷卡預算

提供信用卡額度提醒通知，在刷卡額度即將到上限之前，發通知提醒使用者刷卡消費時注意剩餘額度。除了提醒信用卡的剩餘額度之外，使用者可以自行設定每張信用卡的消費預算，協助使用者避免過度消費、更好的管理每個月預計花費的金錢，讓使用者能夠更謹慎的消費、理性購物。

（五） 分析刷卡習慣、整理建議、推薦申辦

在每季的季末根據使用者此季的刷卡記錄，分析使用者的刷卡消費習慣以及每張卡的使用與回饋程度，讓使用者可以審視自己是否都有把錢花在刀口上，並更知道自己的金錢流向，也許還能了解連自己都沒有發現的消費習慣。除了讓使用者進行自我審視外，此 APP 也會根據分析的結果給予不同的意見，像是建議使用者淘汰不常使用或是回饋優惠內容與其他常用卡優惠相似的信用卡，或是推薦申辦更加符合使用者消費習慣或對使用者回饋更有利的信用卡，讓使用者擁有能發揮最高的效益的信用卡們。

肆、 團隊介紹

此團隊是由東吳大學國貿系、資科系與企管系的學生所組成的團隊。本團隊結合了「金融科技」中，「金融」以及「科技」方面的相關知識。因為在使用信用卡的過程中發現有些信用卡的回饋會有上限，並延伸思考目前在使用信用卡時，會有哪些不便的地方，因此發想設計出此整合信用卡的 APP，期望使消費者能夠更聰明的消費並更簡單的進行理財。