

「他」與「她」的購物車：

男女刷卡樣態差異分析(聯卡中心信用卡大數據平臺)

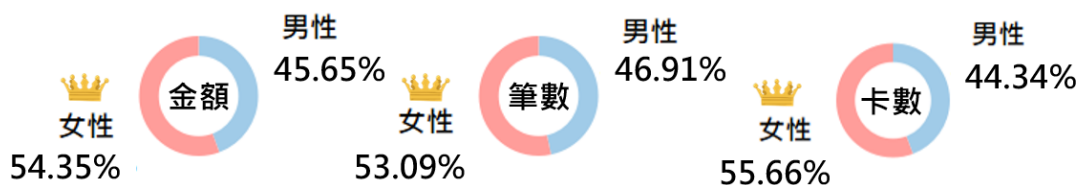
前言

「男人來自火星，女人來自金星」反映出傳統印象中兩性的思維迥異，而男生、女生如此的不同也會延伸到消費行為上嗎？近年兩性平權的觀念已逐漸落實於我國各處，然而，從消費數據上仍可看出兩性消費行為各異其趣，這些差異不僅是個人選擇的體現，也是男、女生消費習慣的縮影。因此，聯合信用卡處理中心（以下簡稱聯卡中心）透過聯卡中心信用卡大數據平臺，分析 2023 年 7 月至 2024 年 6 月間我國持卡人的信用卡消費數據，探討男、女性使用信用卡消費情形及消費樣貌的異同，以供各界參考。

一、女性撑起消費市場半邊天：刷卡金額和筆數皆高於男性

1.1 女性刷卡金額占 54.35%、刷卡筆數占比 53.09%，皆高於男性

在近一年(2023 年 7 月至 2024 年 6 月)女性的刷卡總金額占整體 54.35%，大於男性的占比 45.65%；在總筆數方面，女性占 53.09%，男性占 46.91%（圖一），女性族群的刷卡金額和筆數皆高於男性，展現出強大的消費力，而進一步統計男、女性刷卡消費總卡數，女性占比為 55.66%，也較男性 44.34%高，女性更習慣使用信用卡消費，是市場中最重要的刷卡主力軍。



圖一、2023 年 7 月至 2024 年 6 月我國男、女性持卡人之刷卡總金額、總筆數及消費總卡數占比

1.2 男性平均每卡年消費金額 67,362 元，高出女性約 5 千元

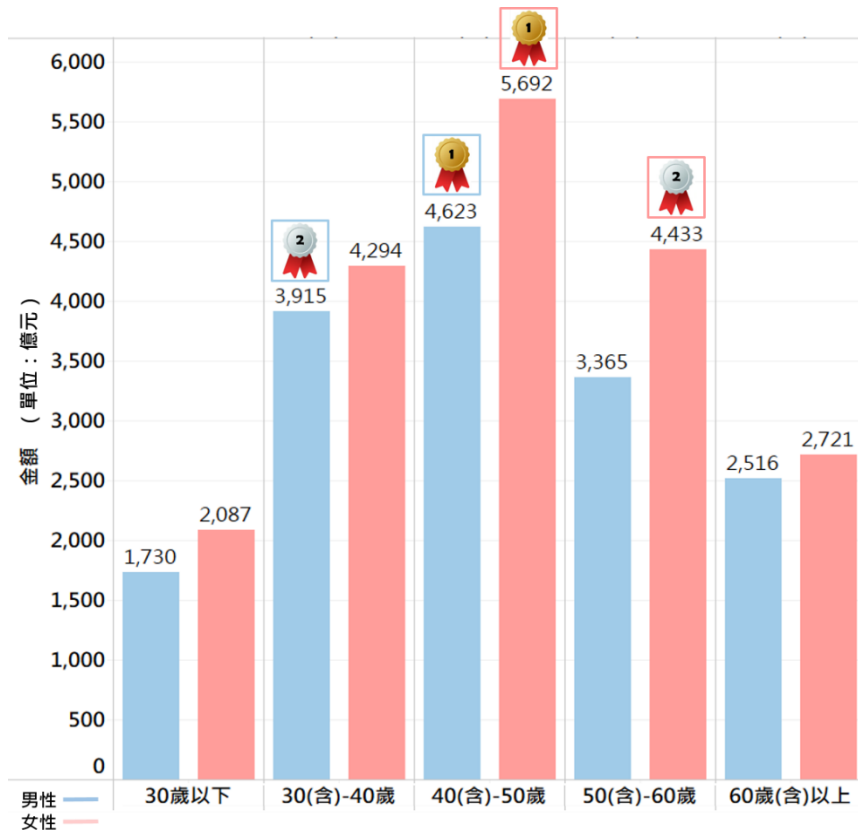
女性不僅在刷卡金額和筆數皆領先，再從平均單筆刷卡金額來看，女性為 1,509 元，男性是 1,431 元（表一），同樣也是女性高於男性，此外在金額中位數上也有相同趨勢，可以看出女性每筆刷卡花費更多。但另一方面，男性的平均每卡年消費金額，卻高於女性，男性平均每卡年刷卡金額為 67,362 元，高於女性的 62,425 元，將近 5,000 元。再從平均每卡年刷卡筆數來看，男性平均每卡年刷卡筆數為 47 筆，高於女性的 41 筆。整體看來，男性平均每卡刷卡筆數較高，且每張卡的刷卡力道也更強，顯示出男性傾向於集中使用少數幾張卡，對於卡片的忠誠度較高，且每卡的年平均消費金額和筆數皆高於女性。

表一、2023 年 7 月至 2024 年 6 月我國男、女性持卡人之平均單筆刷卡金額、
刷卡金額中位數、平均每卡年刷卡金額和平均每卡年刷卡筆數

	平均單筆刷卡金額	金額中位數	平均每卡年刷卡金額	平均每卡年刷卡筆數
男性	1,431 元	278 元	👑 67,362 元	👑 47 筆
女性	👑 1,509 元	👑 338 元	62,425 元	41 筆

1.3 男、女性刷卡金額最高皆在 40-50 歲年齡層，各年齡層皆是女性高於男性

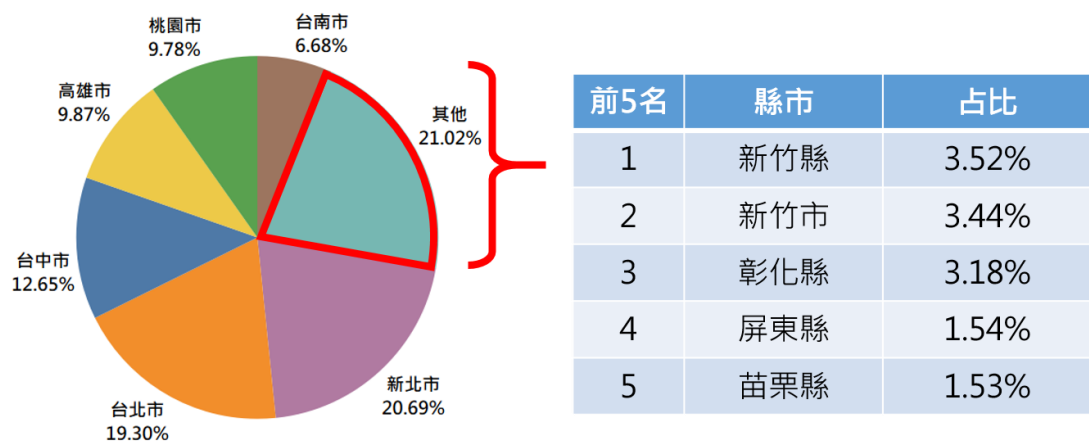
從男、女性各年齡層持卡人的刷卡金額來看（圖二），各個年齡層皆是女性的刷卡金額大於男性，而男女性的刷卡金額最高的年齡層皆在 40-50 歲，其中女性在 40-50 歲的刷卡金額為 5,692 億元，高於男性的 4,623 億元。男性的刷卡金額第二名的年齡層為 30-40 歲，而女性的第二名是在 50-60 歲，由此可看出男性的刷卡金額相較集中在 30-50 歲的青壯年族群，而女性則是在 40-60 歲。



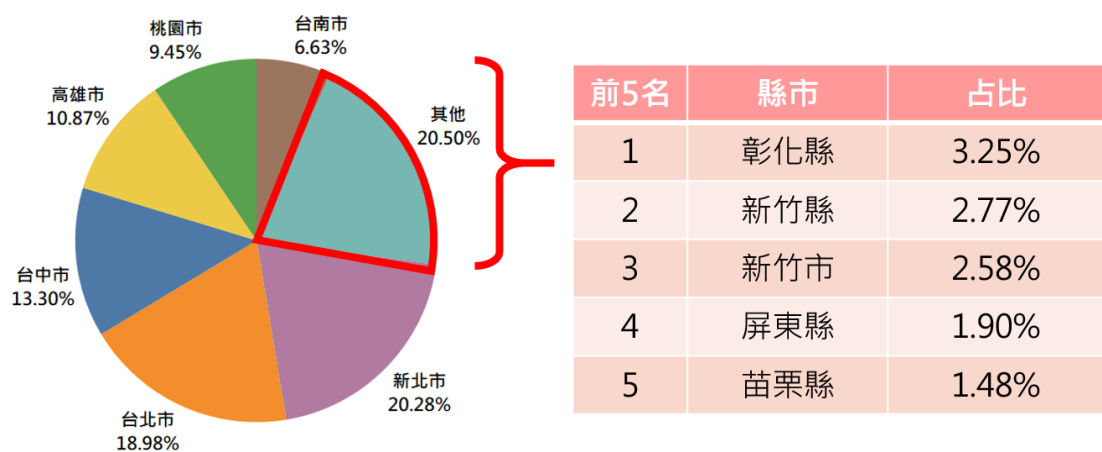
圖二、2023 年 7 月至 2024 年 6 月我國各年齡層男、女性持卡人之刷卡金額

1.4 新北市男、女性持卡人刷卡金額貢獻最高；全台僅新竹縣市男性刷卡金額高於女性

以持卡人帳單地區來看，居住在六都地區的男性持卡人，其刷卡金額占整體男性將近八成（圖三），而非六都地區約僅占 20%，而女性持卡人也有相同趨勢（圖四），無論是男性或女性，都會地區居民仍是主要的刷卡族群。而居住在六都的男、女性持卡人其刷卡金額貢獻排名相同，最高皆為新北市，約占 20%，其後依續為台北市、台中市、高雄市、桃園市和台南市。另一方面，在非六都地區，男性刷卡金額占比高為新竹縣，為 3.52%，而女性的最高則是在彰化縣，占 3.25%。男、女性的刷卡金額占比在地區分布上相近，且都集中在都會區，但男性在新竹縣、新竹市有更高的占比。



圖三、2023 年 7 月至 2024 年 6 月各地區男性持卡人消費金額占比



圖四、2023 年 7 月至 2024 年 6 月各地區女性持卡人消費金額占比

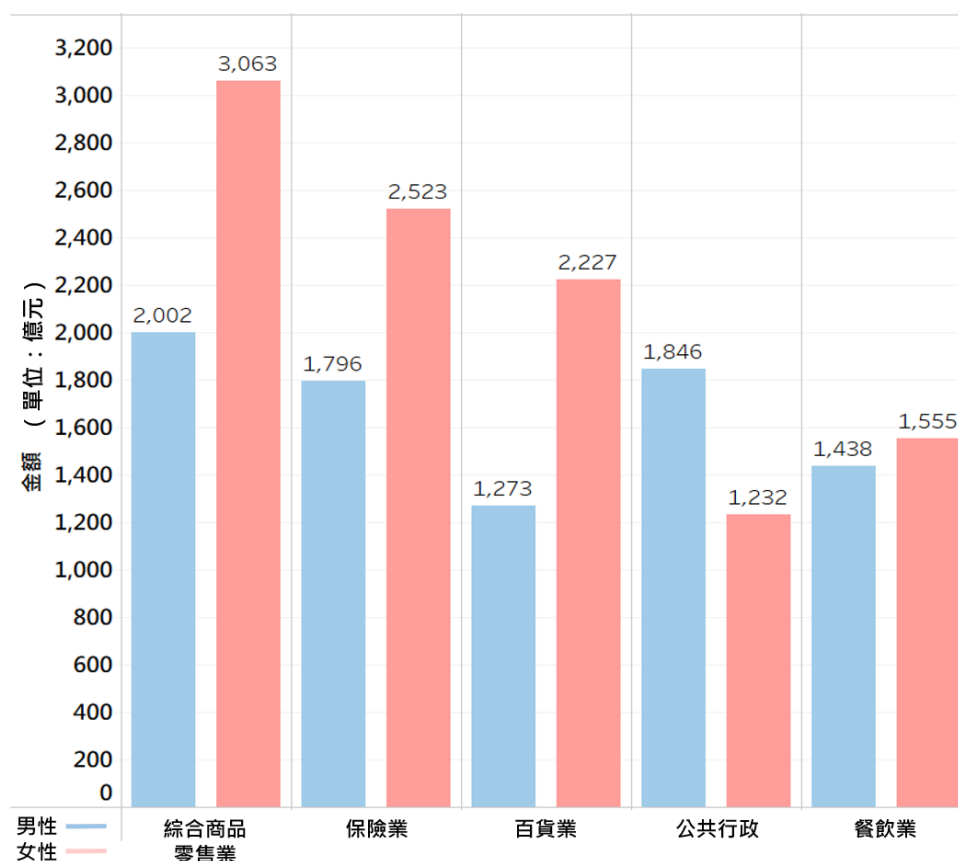
以居住在各地區的男、女性持卡人刷卡金額占比來看（表二），男性金額占比最高的前三名地區依序是新竹市、新竹縣和金門縣，其中新竹市和新竹縣是全國之中男性刷卡金額大於女性的唯二區域。女性金額占比最高的前三名地區依序是台東縣、屏東縣和澎湖縣，其中，台東縣女性持卡人消費金額占比高達 60.34%。整體看來，男性僅居住在高科技產業聚集的新竹縣、市的刷卡金額占比明顯較高，而在其他地區女性刷卡實力則高於男性。

表二、2023 年 7 月至 2024 年 6 月各地區之男、女性持卡人刷卡金額占比

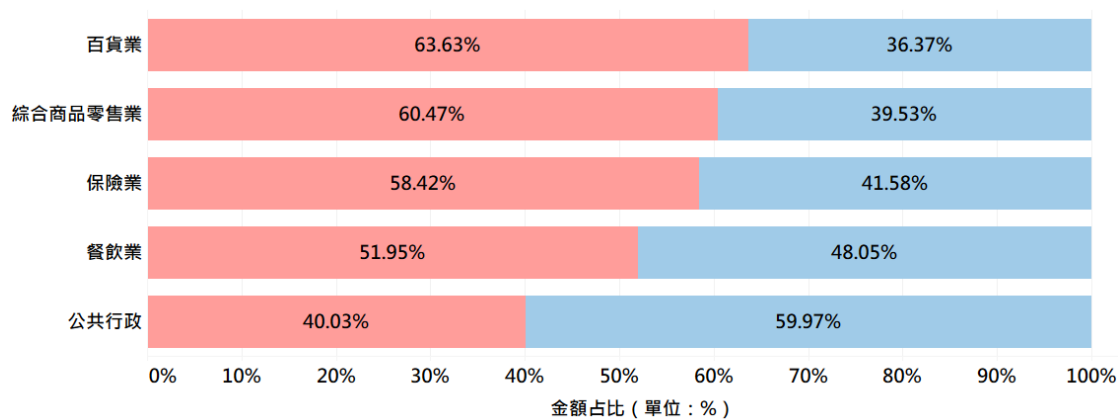
持卡人地區	男性 	女性	持卡人地區	男性	女性
新竹市	52.94%	47.06%	台中市	44.53%	55.47%
新竹縣	51.73%	48.27%	南投縣	44.41%	55.59%
金門縣	49.04%	50.96%	雲林縣	44.31%	55.69%
連江縣	49.01%	50.99%	嘉義縣	43.62%	56.38%
苗栗縣	46.80%	53.20%	高雄市	43.40%	56.60%
桃園市	46.64%	53.36%	宜蘭縣	43.28%	56.72%
新北市	46.27%	53.73%	嘉義市	43.01%	56.99%
台北市	46.18%	53.82%	花蓮縣	40.87%	59.13%
台南市	45.97%	54.03%	澎湖縣	40.66%	59.34%
基隆市	45.66%	54.34%	屏東縣	40.64%	59.36%
彰化縣	45.17%	54.83%	台東縣	39.66%	60.34% 

二、年度刷卡金額最高行業在綜合商品零售業，女性刷卡金額高出男性 1 千億元

以近一年資料來看，我國男性與女性前五大刷卡消費行業別相同（圖五），僅在順序上所有不同：前五名消費行業包含綜合商品零售業、保險業、百貨業、公共行政和餐飲業。然而，值得注意的是，男、女性在綜合商品零售業及百貨業的消費金額差距相當大，女性消費金額較男性高出近千億元，但在公共行政上男性則超出女性逾 600 億元，顯示出男女消費大不同。近一步以前五名消費行業的男、女性消費金額占比來看（圖六），女性在百貨業的占比最高達 63.63%，綜合商品零售業次之，女性在百貨業和綜合商品零售業的刷卡金額占比皆超過六成，男性則不到 4 成，顯示女性在購物消費市場的主導性。另外，也發現在公共行政方面，男性占 59.97%，高於女性的 40.03%，看出男性持卡人在繳稅及其他稅務上的規劃及負擔。



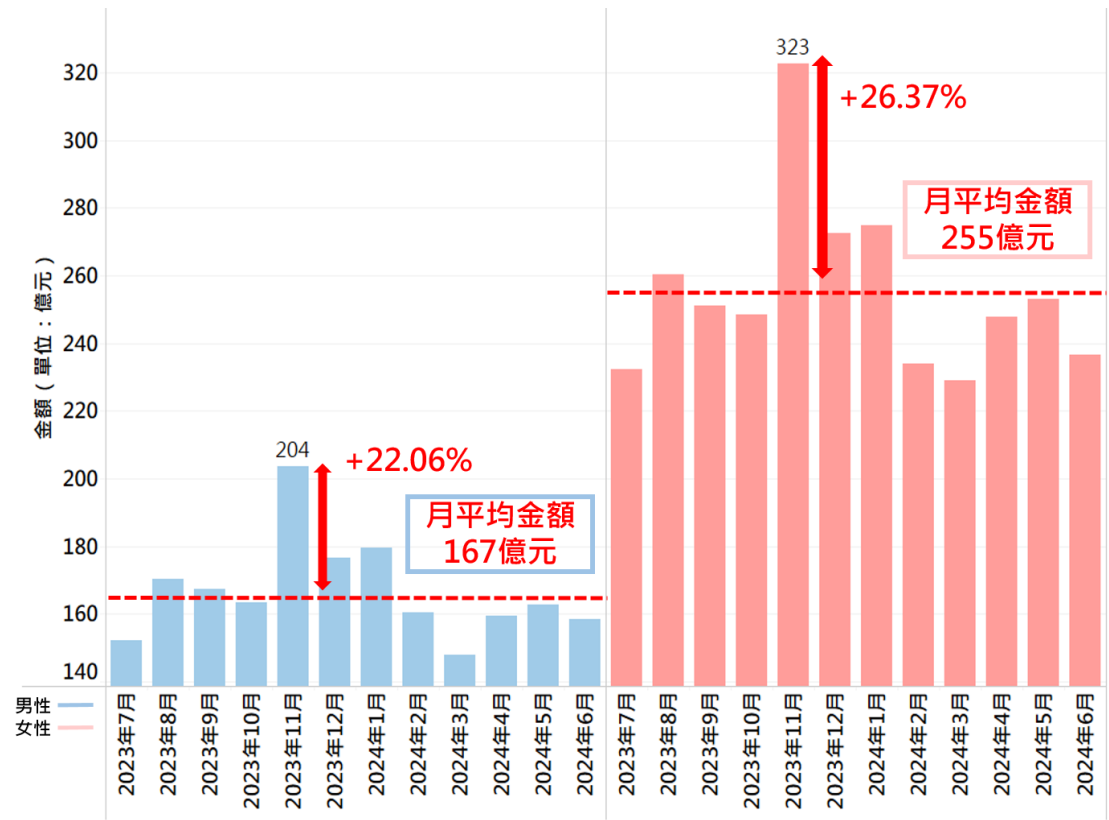
圖五、2023 年 7 月至 2024 年 6 月我國男、女性持卡人刷卡金額前五名行業別及刷卡金額



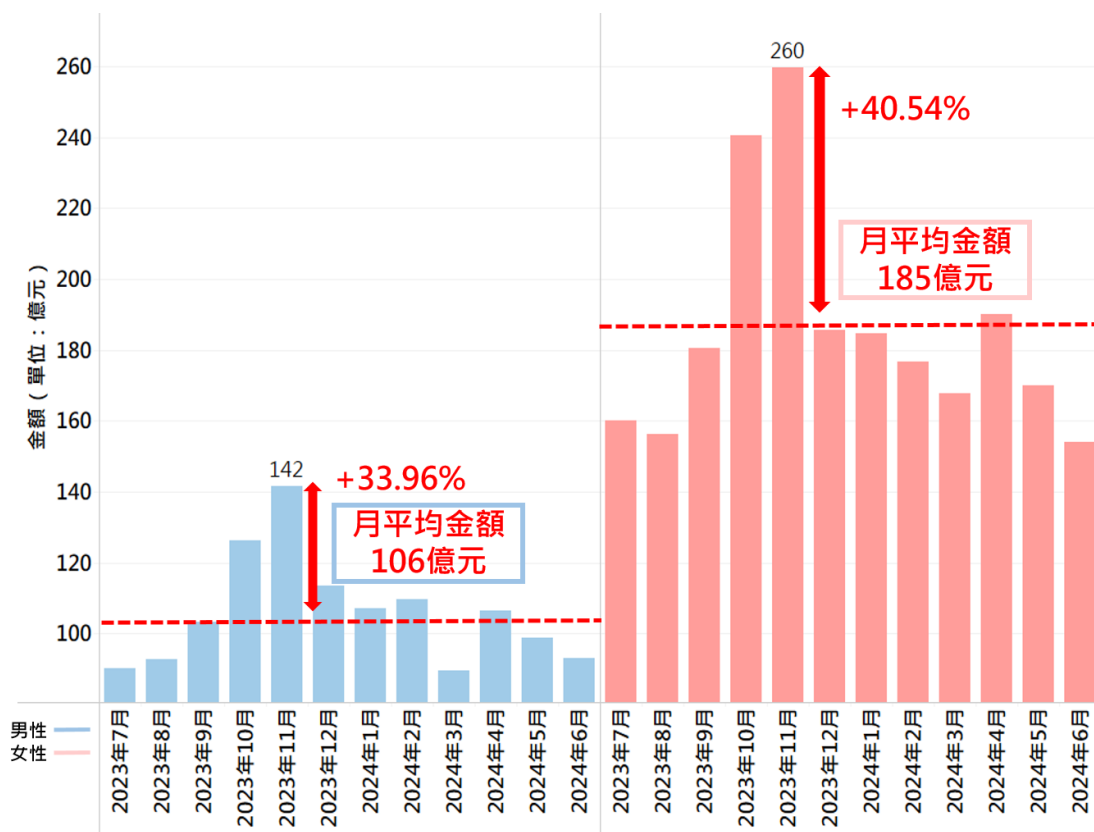
圖六、2023 年 7 月至 2024 年 6 月刷卡金額前五名行業別之男、女性刷卡金額占比

再以近一年男、女性持卡人在百貨業、綜合商品零售業各月的刷卡金額進行分析，在綜合商品零售業（圖七），女性持卡人在 11 月的刷卡金額達到 323 億元，和女性月平均金額（255 億元）相比高出了 26.37%；相較之下，男性 11 月

在綜合商品零售業的刷卡金額僅較月平均金額高出 22.06%。另一方面，女性在百貨業的月平均刷卡金額為 185 億元 (圖八)，而 11 月則高達 260 億元，高於月平均金額 40.54%，而男性 11 月刷卡金額高於月平均金額 33.96%。11 月份是百貨公司的週年慶折扣，再加上雙 11 等購物節促銷，男女性在百貨業、綜合商品零售業的刷卡金額皆高於其他月份，其中又以百貨業在 11 月刷卡金額的成長幅度最高，而女性消費成長性又高於男性，相較之下，女性較男性更易受到折扣吸引而消費。

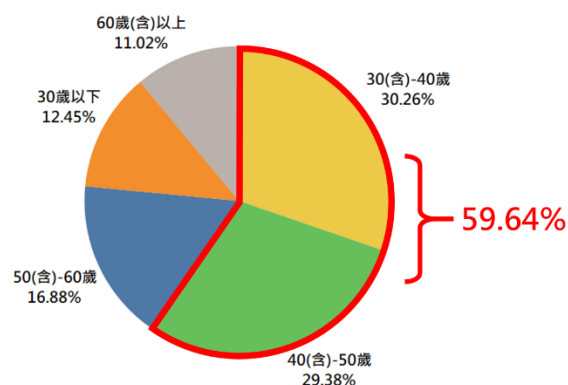


圖七、2023 年 7 月至 2024 年 6 月各月份我國男、女性持卡人於綜合商品零售業之刷卡金額

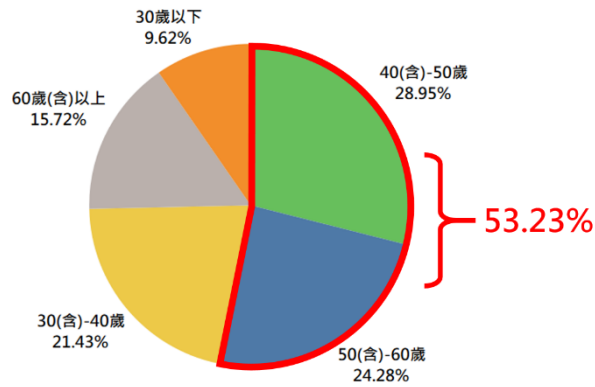


圖八、2023 年 7 月至 2024 年 6 月各月份我國男、女性持卡人於百貨業之刷卡金額

再觀察男、女性各年齡層於 2023 年 11 月百貨業的刷卡金額占比，男性以 30-40 歲的消費金額占比最高 (圖九)，占有男性的 30.26%；而女性則以 40-50 歲的消費金額占比最高，達 28.95% (圖十)，男性的刷卡集中在 30-50 歲青壯年族群，占比合計為 59.64%，而女性則是在 40-60 歲的輕熟女族群為消費主力，占比達 53.23%，男女消費年齡層略有不同。



圖九、2023 年 11 月我國各年齡層男性在百貨業刷卡金額占比



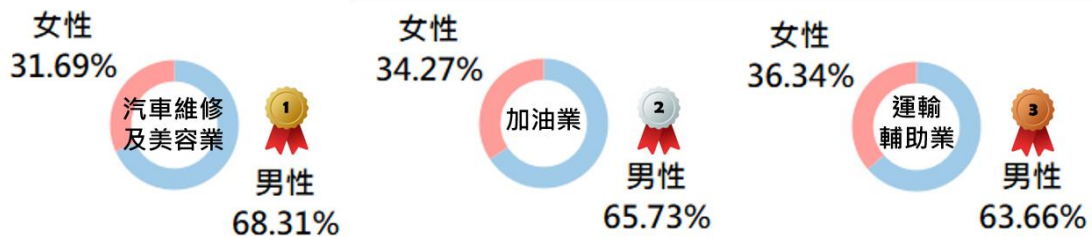
圖十、2023 年 11 月我國各年齡層女性在百貨業刷卡金額占比

三、男生愛玩車，女生愛漂亮

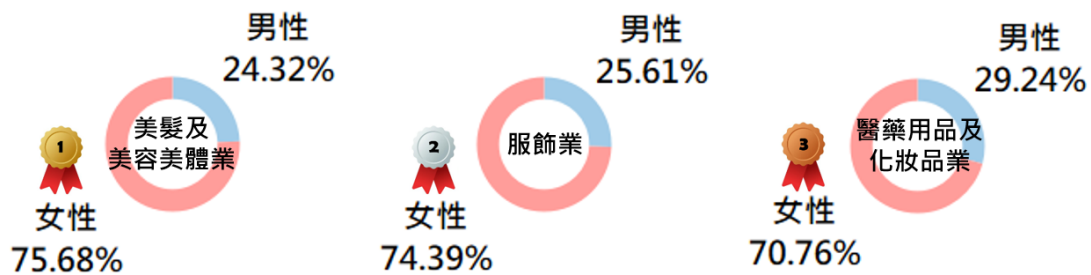
3.1 男性在汽車相關行業的筆數占比超過 60%，女性在服飾美容的占比高達 70%以上

將近一年在各行業的信用卡消費資料依男、女消費筆數占比進行排序，男性消費占比最高的前三名是汽車維修及美容業、加油業和運輸輔助業（圖十一），這些行業男性消費筆數的占比皆超過 60%，這些行業皆是與交通相關，可能是男性更重視車輛的保養與使用需求。

而女性占比最高的行業是美髮及美容美體業，占比高達 75.68%，服飾業、醫藥用品及化妝品業居二、三（圖十二），占比皆超過 70%以上，顯示女性愛打扮重保養的生活方式，以及美麗經濟的潛力。



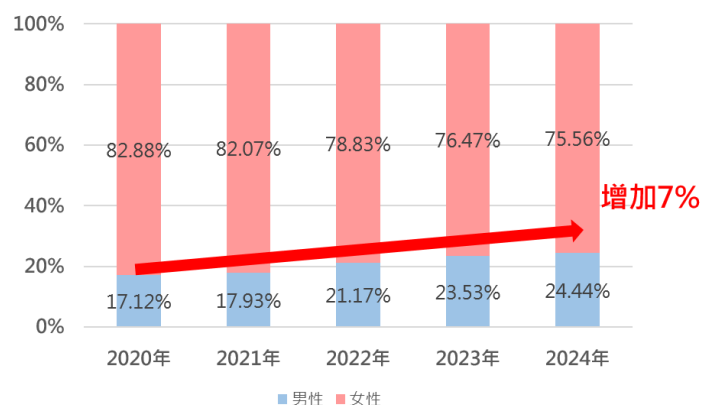
圖十一、2023 年 7 月至 2024 年 6 月我國男性刷卡筆數占比最高的前三名行業



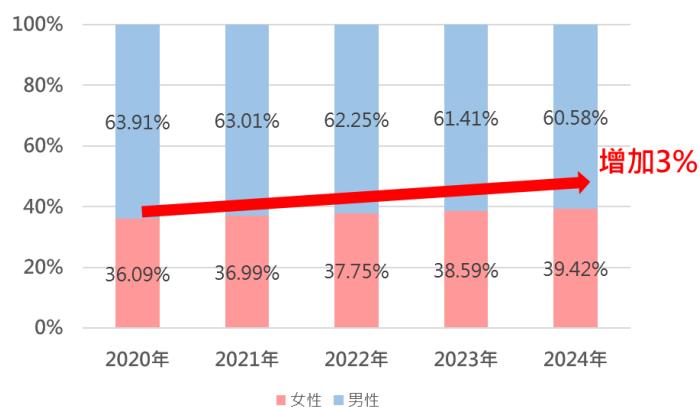
圖十二、2023 年 7 月至 2024 年 6 月我國女性刷卡筆數占比最高的前三名行業

3.2 兩性消費新趨勢：男生也越來越愛美，男性在美容產業消費筆數占比提升 7%，女性在汽機車相關產業增加 3%

男、女性的消費習慣也隨著社會型態及生活方式而逐漸改變，分析近五年男、女兩性於美髮及美容美體業的消費筆數占比（圖十三），男性從 2020 年的 17.12%，逐步成長至 2024 年的 24.44%，反映出現代男性對於美髮美容相關的需求也不斷提高；另一方面，女性在傳統以男性為主的汽機車零件行業的消費也緩步增加，2020 年的占比為 36.09%，到 2024 年為 39.42%，增加約 3%（圖十四）。儘管增長幅度不大，但男女性的消費選擇已顯露出新趨勢，未來仍可期待更多潛在的轉變。



圖十三、近五年我國男、女性持卡人於美髮及美容美體業的消費筆數占比
(2020 年 1 月至 2024 年 6 月)



圖十四、近五年我國男、女性持卡人於汽機車及其零件用品業的消費筆數占比
(2020 年 1 月至 2024 年 6 月)

四、全民愛出遊：女性旅遊消費逾千億元；男性平均單筆破萬元

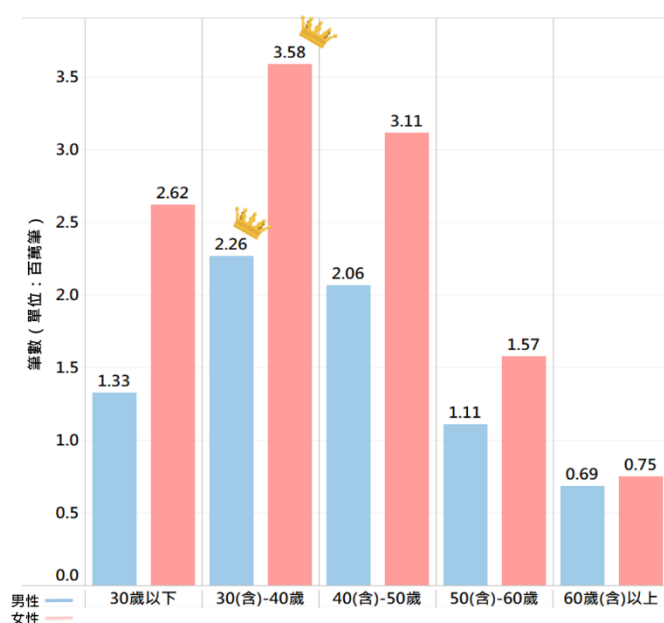
從近一年旅遊業來看，女性在旅遊業的總消費金額、總筆數皆高於男性，女性的總消費金額為 1,011 億元，高於男性的 803 億元；女性的總消費筆數為 1,163 萬筆，也高於男性的 744 萬筆。而若以平均單筆金額來看，則是男性高於女性，男性為 10,793 元，女性為 8,691 元，男性的總金額、總筆數雖然低於女性，但平均單筆金額高於女性 2 千多元。再以金額中位數來看，男性為 1,022 元，也高於女性的 720 元 (表三)。

女性在旅遊業的高消費金額和筆數，反映出女性更傾向於旅行中有較頻繁的小額支出，另一方面，男性雖然總金額和總筆數不及女性，但高於女性的平均單筆金額反映出男性在旅行中更加偏向於一次性的大額消費。

表三、2023 年 7 月至 2024 年 6 月我國男、女性持卡人於旅遊業之總消費金額、總消費筆數、平均單筆金額與金額中位數

	總消費金額	總消費筆數	平均單筆金額	金額中位數
男性	803 億元	744 萬筆	👑10,793 元	👑 1,022 元
女性	👑1,011 億元	👑1,163 萬筆	8,691 元	720 元

將男、女性於旅遊業之消費筆數結合持卡人年齡，可以看到在各個年齡層中，女性在旅遊的消費筆數皆高於男性（圖十五），在各年齡層女性較男性更樂意於旅遊消費，其中，男、女性在各個年齡層中消費筆數最高的區間皆在 30-40 歲，女性為 358 萬筆，男性為 226 萬筆，女性的筆數高於男性許多，顯示出 30-40 歲的女性旅群在旅遊的花費上更為積極。



圖十五、2023 年 7 月至 2024 年 6 月我國各年齡層男、女性持卡人之旅遊業刷卡筆數

再將兩性於旅遊業之消費金額結合持卡人年齡和帳單地區 (22 縣市)，首先看到男女性持卡人各縣市消費金額前六名皆是六都 (表四)，男性的第四、五名是桃園市、高雄市，女性則相反，第四名為高雄市，第五名為桃園市。進一步再細分到 368 個鄉鎮市區的持卡人消費金額，男性消費者第一、二名集中在新竹市 (表五)，以 30-50 歲的新竹市持卡人消費金額最高。相較之下，女性則以 60 歲以上居住在台市大安區的消費最高 (表六)，女性最高的前三名也都集中在雙北市持卡人。此外，也發現男女性持卡人在旅遊業消費有共通的現象，40-50 歲新竹市持卡人、60 歲以上的台北市大安區及中山區持卡人的消費力皆為男女性的前五名，可看出這幾個地區持卡人在旅遊消費上的喜好。

表四、2023 年 7 月至 2024 年 6 月各地區男、女性持卡人於旅遊業消費金額占
比前 10 名

前 10 名	男性縣市	男性縣市金額占比	女性縣市	女性縣市金額占比
1	台北市	21.75%	台北市	21.43%
2	新北市	19.80%	新北市	21.30%
3	台中市	13.05%	台中市	13.54%
4	桃園市	9.50%	高雄市	9.70%
5	高雄市	9.14%	桃園市	9.46%
6	台南市	5.88%	台南市	5.69%
7	新竹市	4.72%	新竹縣	2.96%
8	新竹縣	3.47%	彰化縣	2.91%
9	彰化縣	3.22%	新竹市	2.80%
10	苗栗縣	1.46%	屏東縣	1.45%

表五、2023 年 7 月至 2024 年 6 月各地區男性年齡層於旅遊業消費金額前五名

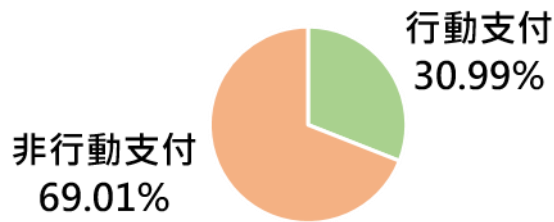
排名	年齡	鄉鎮
1	40(含)-50 歲	新竹市
2	30(含)-40 歲	新竹市
3	60 歲(含)以上	台北市大安區
4	30(含)-40 歲	台北市內湖區
5	60 歲(含)以上	台北市中山區

表六、2023 年 7 月至 2024 年 6 月各地區女性年齡層於旅遊業消費金額前五名

排名	年齡	鄉鎮
1	60 歲(含)以上	台北市大安區
2	40(含)-50 歲	新北市板橋區
3	50(含)-60 歲	台北市中山區
4	40(含)-50 歲	新竹市
5	60 歲(含)以上	台北市中山區

五、支付偏好解密：女性行動支付使用筆數高於男性

近年來行動支付在台灣越來越受到消費者青睞，在 2023 年 7 月至 2024 年 6 月，行動支付的使用筆數占整體刷卡總筆數已超過 3 成（圖十六），而消費者在支付的選擇也呈現出鮮明的性別差異。行動支付包含 LINE Pay、街口支付、全支付、Apple Pay、Google Pay 等。以兩性於近一年間使用行動支付的筆數占比來看，男性占 47.47%，女性占 52.53%（圖十七），整體看來，女性在使用行動支付的接受程度高於男性。



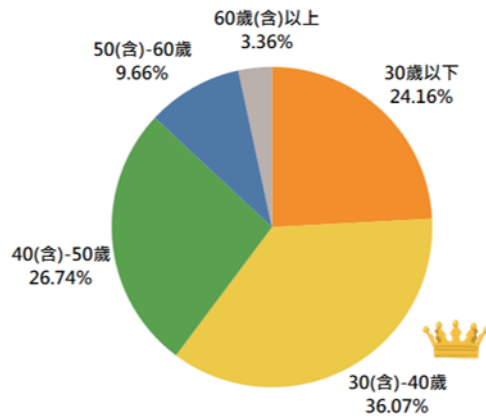
圖十六、2023 年 7 月至 2024 年 6 月我國持卡人使用行動支付消費筆數占比



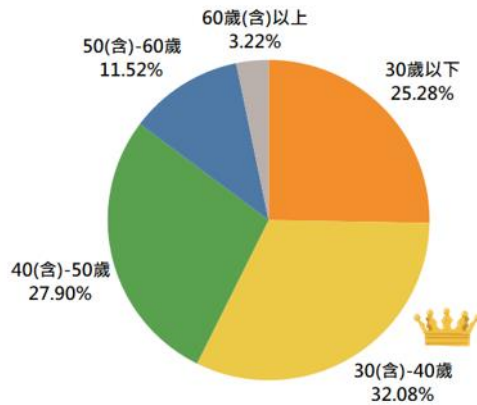
圖十七、2023 年 7 月至 2024 年 6 月我國男、女性持卡人使用行動支付的消費筆數占比

進一步看到各年齡層男、女性的行動支付消費筆數占比，整體來看，行動支付消費筆數集中在 50 歲以下，尤其以男女性在 30-40 歲的筆數占比皆為各年齡層最高，男性為 36.07%，女性為 32.08%，顯示青壯年族群於行動支付相當活躍。另外男女性 50 歲以上筆數占比皆為 15% 以下，顯示出年齡越高對於行動支付的接受度越低（圖十八、圖十九）。

另外，值得注意的是，在 50-60 歲中，女性的行動支付消費筆數占比於兩性中占 56.90%（圖二十），而在消費金額占比上，更是有 62.60% 的占比。中高齡族群在行動支付的使用上雖然相對於年輕族群較低，但在這 50-60 歲族群中的女性在筆數和金額上都有較高的占比，顯示此年齡層的女性在使用行動支付上有更高的意願和潛力。



圖十八、2023 年 7 月至 2024 年 6 月我國各年齡層男性在行動支付
刷卡筆數占比



圖十九、2023 年 7 月至 2024 年 6 月我國各年齡層女性在行動支付
刷卡筆數占比



圖二十、2023 年 7 月至 2024 年 6 月 50(含)-60 歲男、女性持卡人於行動支付
消費筆數與消費金額占比

總結

本篇報告分析了男、女性在 2023 年 7 月至 2024 年 6 月間的信用卡消費數據。整體而言，女性更習慣使用信用卡及行動支付進行消費，其信用卡消費總金額和總筆數皆大於男性，但男性則是在平均每卡刷卡金額高於女性；另外女性在百貨業、綜合商品零售業的刷卡金額遠高於男性，是刷卡購物的主力，而男性則以繳稅等公共行政支出明顯高於女性，而一般認為以女性消費為主的美髮美容業，近年來男性也有提高消費次數的現象。整體看來，女性相較於男性更積極使用信用卡消費，而在特定的行業，如汽車維修及美容業，男性則有高於女性的刷卡筆數。這些數據顯示，隨著普惠金融的推廣以及刷卡支付的便利性提升，使用刷卡消費已成為國人的習慣，也反映出男女性在刷卡消費的行為差異，透過本篇報告的男、女性消費差異分析可以窺視兩性在刷卡習慣的不同。