

專題題目：行動支付與信用風險平台之探討與展望

學生：梁芳婕、雷晏琦、江家綺、

林妤珊、廖婕涵、王鈺茵、林瑾玟

摘要

摘要內文

行動支付是利用裝置綁定信用卡進行無接觸的支付方式，具有便利、快速的特性；信用風險平台提供小額信貸的服務，借款與還款能透過行動支付快速進行金流活動，因此我們將對信用風險平台與行動支付之間的關聯性加以研究。

本研究共蒐集了 136 份問卷並利用科技接受模型，將研究結果整理成敘述性統計分析、相關係數分析、迴歸分析來對問卷結果進行探討。主要分析學生對於行動支付與信用風險平台的看法與使用意願，並比較兩者之間的關聯性及差異，根據調查結果顯示，發現行動支付相較於本研究中的其他國家普及率還是偏低，但問卷結果顯示本校財金系三年級學生認為使用行動支付是容易且有用的，有推廣的發展性。由於打工者有較多接觸金錢的機會，因此對於有打工的受試者來說，結合行動支付讓信用風險平台更具未來可行性。

關鍵字：行動支付、信用風險平台、疫情

目錄

第一章、緒論.....	4
第一節、研究動機.....	4
第二節、研究目的.....	4
第三節、研究流程.....	5
第二章、文獻探討.....	5
第一節、介紹行動支付、電子支付、第三方支付、電子票證.....	5
第二節、行動支付之金流.....	6
第三節、國內外使用差別.....	6
第四節、政府推廣.....	7
第五節、信用風險平台.....	7
第六節、疫情對行動支付的影響.....	8
第三章研究方法.....	9
第一節、研究架構.....	9
第二節、知覺有用性.....	10
第三節、知覺易用性.....	11
第四節、行為意圖.....	12
第五節、態度.....	12
第六節、主觀.....	13
第四章、資料分析.....	13
第一節、敘述性統計分析.....	13
第二節、皮爾森相關係數分析.....	19
第三節、迴歸分析.....	21
第五章、結論與建議.....	26
第一節、研究結論.....	26
第二節、研究建議.....	27
參考文獻.....	29

圖目錄

圖表 1 研究流程.....	5
圖表 2 貸款申請圖.....	8
圖表 3 研究架構.....	9

表目錄

表格 1 國內外使用差別(為本研究參考文獻探討分析得出).....	6
表格 2 知覺有用性.....	11
表格 3 知覺易用性.....	11
表格 4 行為意圖.....	12
表格 5 態度.....	13
表格 6 主觀.....	13
表格 7 行動支付-知覺有用性之敘述性統計分析.....	14
表格 8 信用風險平台-知覺有用性之敘述性統計分析.....	14
表格 9 行動支付-知覺易用性之敘述性統計分析.....	15
表格 10 信用風險平台-知覺易用性之敘述性統計分析.....	15
表格 11 行動支付-行為意圖之敘述性統計分析.....	16
表格 12 信用風險平台-行為意圖之敘述性統計分析.....	16
表格 13 行動支付-態度之敘述性統計分析.....	17
表格 14 信用風險平台-態度之敘述性統計分析.....	17
表格 15 行動支付-主觀之敘述性統計分析.....	18
表格 16 信用風險平台-主觀之敘述性統計分析.....	18
表格 17 行動支付統計量表.....	19
表格 18 信用風險平台統計量表.....	19
表格 19 行動支付相關係數.....	20
表格 20 信用風險平台相關係數.....	21
表格 21 研究變數敘述統計.....	22
表格 22 行動支付迴歸分析模型一.....	22
表格 23 信用風險平台迴歸分析模型二.....	23
表格 24 行動支付迴歸分析模型三.....	24
表格 25 信用風險平台迴歸分析模型四.....	25

第一章、緒論

第一節、研究動機

電子商務快速擴展，網路及科技帶來的便利性使得傳統支付方式無法滿足消費者需求，現代人出門口袋裡不一定有現金，但手上一定會有一隻手機，科技進步使得支付平台的使用率提升且種類多樣，消費者可以依照自己的需求去做選擇，也能避免突然無法付款的窘境。

現金交易公開透明，但在便利性上卻大大落後在其他付款方式後，近幾年人們更偏好使用信用卡支付，信用卡具有即時性、便利性以及延遲支付之功能。預期未來非接觸式的電子錢包將成為趨勢，利用個人行動裝置結合信用卡、金融卡等行動支付工具進行交易。

本校為學生設計一個在急需資金時能夠貸款到小金額的信用風險平台，平台的借還款方式與街口支付結合，線上提報能節省繁雜的步驟，讓整個交易的過程更便利、快速。信用風險平台對於借款人的個資也有加以保護保障隱私安全，而本校的信用風險平台所合作的街口支付屬於行動支付的一種，因此我們將對信用風險平台與行動支付之間的關聯性加以研究。

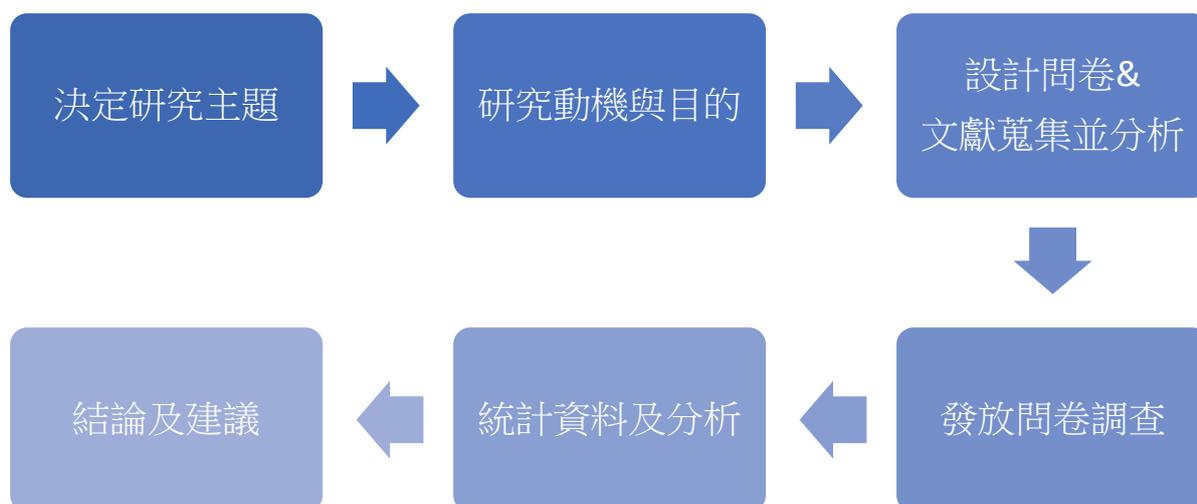
為了讓大家能夠更加認識行動支付、電子支付、第三方支付，本研究將透過比較各機構推出之非接觸式支付，來探討行動支付帶給消費者與商家的好處、行動支付背後之金流、國內外使用情形另介紹本校所提供信用風險平台之行動支付應用。

第二節、研究目的

綜上述所說本研究主要探討：

- 一、行動支付在各國家的普及度及致理科大財金系三年級學生的使用頻率
- 二、致理科大財金系三年級學生選擇付款方式的因素
- 三、疫情對致理科大財金系三年級學生支付方式的影響
- 四、致理科大財金系三年級學生對本校提供之信用風險平台的認知

第三節、研究流程



圖表 1 研究流程

第二章、文獻探討

第一節、介紹行動支付、電子支付、第三方支付、電子票證

現在人們所使用的非現金支付方式統稱為「電子化支付」，而電子化支付又區分為四大類，分別是行動支付、第三方支付、電子支付及電子票證。

(一)、行動支付

行動支付是用手機刷卡的意思，分為兩種，一種為感應式 (NFC)，他可以將信用卡、簽帳卡綁定在內，Samsung Pay 還可以另外再綁定悠遊卡，將手機靠近讀卡機，之後進行交易付款；第二種為 QR-code 掃描支付，一樣要先進行卡片綁定，在消費者要結帳時，出示該程式的二維碼給店家掃描，或是店家出示二維碼讓消費者進行掃碼付款動作。感應式：三大 Pay (Apple Pay、Samsung Pay、Google Pay) 臺灣 Pay。

QR-code 掃描：Line Pay、街口支付、臺灣 Pay。(Alphaloan, 2020)

(二)、第三方支付

第三方支付是一個「仲介」存在，由經濟部所管轄，他負責代收、代付，為協助消費者完成交易的中間人，在網購上所使用的付款方式就可以稱為第三方支付，他可以透過 ATM 轉帳、信用卡支付或實體帳戶扣款方式，進行付款的動作。例如：Paypal、支付寶。

(三)、電子支付

電子支付由金管會監督，功能比第三方支付要多，除了代收付以外，也可以進行付款、轉帳、儲值等功能，使用範圍最廣泛。例如：Line Pay、街口支付、Pi 錢包。

(四)、電子票證

電子票證由金管會監督，會有一張實體卡，先將現金存入卡片之後，可到超商進行小額支付，或是搭乘大眾運輸工具，是臺灣最早普及的電子化支付。例如：悠遊卡、一卡通。

第二節、行動支付之金流

根據資金移轉的不同，行動支付可以分為兩種模式

(一)、預付模式

消費者可以把現金儲存在支付平台上，「不」需要綁定任何的銀行帳戶、信用卡、金融卡，僅單純的從支付平台開通帳戶，因此金流不會經過 Visa 與 MasterCard 等信用卡組織與收單銀行。現金交由支付平台保管，購物時不需要攜帶錢包，而是以儲值金進行扣款，取代一般付現找零。

(二)、後付模式

消費者預先把實體的信用卡或金融卡，透過支付平台將個人的卡片資料虛擬化成為手機信用卡。消費者只需透過支付平台就能直接使用信用卡刷卡或是從金融卡扣款，能快速完成支付，減少簽名和等待的時間，讓支付能更安全又方便，金流流向與實體信用卡支付模式雷同，並未改變原有支付生態系。(鄭又華、劉宗維與賴俊唐，2018)

第三節、國內外使用差別

	行動支付普及率	是否習慣使用 行動支付	習慣使用的行動支付
臺灣	佔人口 59.7%	O	Line Pay、街口支付
美國	佔人口 20.2%	X	星巴克應用程式、Stripe
韓國	佔人口 64%	O	Line – Naver pay、 樂天 – L pay、kakao – K pay
中國	佔人口 86%	O	支付寶、微信支付

表格 1 國內外使用差別(為本研究參考文獻探討分析得出)

(一)、臺灣

政府與商家也都很積極地推廣，推出繳稅、繳費的功能外，也支援各大便利商店、大型連鎖量販、餐飲等商家使用行動支付，小規模營業人租稅優惠措施去年超過 6 千個小商家申請，較前一年度增加逾 3 倍，財政部已宣布將施行期間延長至 2025 年，鼓勵更多小商家提供行動支付。（產業處，2020）。

（二）、美國

美國行動支付使用率佔比較低，因為美國民眾普遍習慣使用實體信用卡，而實體信用卡與行動支付相比的方便性、優惠性也有差別，如在美國的信用卡可以獲得積分點數、保險和索賠功能，這些是行動支付沒有的，而對於信用卡的安全疑慮在美國保護得很好，因此民眾較習慣使用實體信用卡，（林詩遠，2018）但在 2021 年疫情的來襲，美國使用 Apple Pay 的消費者達 4390 萬人，Apple Pay 成為美國最大眾的行動支付。

（三）、韓國

韓國在 2015 年時信用卡、行動支付的使用率超過現金的使用率，韓國政府從 2017 年逐步實施不找零，硬幣的生產也逐漸減少，進入了無現金支付的時代，因此行動支付使用的比例也有成長的趨勢。（溫子豪，2016）

（四）、中國

中國在使用行動支付上可以說是居世界之冠，2020 年上半年就已經撤掉將近四萬台的 ATM 導致 ATM 覆蓋率不高且假鈔問題氾濫嚴重，中國推出了數位人民幣計畫更加劇了民眾使用行動支付的比率，甚至還有民眾表示已經將近半年沒使用錢包了，而他們目前也還是會繼續將行動支付推廣全國。（游凱茹，2020）

第四節、政府推廣

在 2021 年起訂定電子支付機構管理條例，目的為促進電子支付機構之健全經營及發展，保護商家及消費者之權利。

目前全台已有超過一萬個店家開始使用行動支付，為了讓更多小規模營業人接受消費者使用行動支付，政府也推動了幾項優惠政策，在租稅方面月營業額未達 20 萬之小店家導入行動支付者，未來平均每月銷售額達 20 萬元，仍按 1% 稅率查定課徵營業稅並免用統一發票。（蘇偉華，2020）

第五節、信用風險平台

信用風險平台為致理科技大學新設計的網路借款平台，是本校設計給日四技、日二技的學生使用，主要是希望能夠提供一個安全且隱私的管道給需要的學生生活援助，讓學生多一個管道可選擇，基本上與一般信用貸款概念相同。信用貸款是根據借款人的信

譽所發放的貸款，學生在申請小額借款時，學校會以操性成績、學期成績、到課考勤紀錄、獎懲紀錄、技能檢定中心的證照點數於原始成績加分，以上作為放款審核標準，尚未返還援助金過程中，發生休學、退學或是畢業者，系統會進行援助金之清算，或停止申請援助。

貸款申請

貸款須知 貸款資格評估 貸款確認 動態密碼認證 完成線上申請

開始申請前，請先詳閱以下貸款須知。

線上申請

1. 完成貸款資格評估
2. 符合申請條件者，於「貸款確認頁」上傳綁訂個人銀行帳戶之行動支付收款QR Code截圖，學生證正反面照。
3. 系統預設E-Mail為學校信箱，同學可自行新增一組常用的外部信箱。
4. 進行動態密碼認證。
5. 申請完成，系統將會發送E-Mail通知申請完成。

取款

1. 審核通過後，作業人員將進行撥款(行動支付轉帳)，而系統將發送E-Mail通知撥款完成。
2. 審核若未通過(例如，該學期末註冊、申請人數過多等)，系統將發送E-Mail通知申請人申請遭駁回。
3. 還款日期為撥款日期起算四個月內(以120日為準)。

還款

1. 還款時，請點選「還款提報頁」，利用支付工具掃描還款帳戶QR Code截圖，可選擇一次還清或分批多次還款。
2. 利用支付工具轉帳還款後，請於系統輸入轉出帳戶後四碼、轉出金額、轉出日期，以利系統作業人員後續還款作業的處理。
3. 待系統作業人員確認還款金額入帳後，系統會發送E-Mail通知申請人。

我已完全閱讀並同意以上內容

下一步

圖表 2 貸款申請圖

申請借款通過者則會以街口支付發放援助金，還款時同樣以街口支付作業，可選擇當面與作業員掃碼還款或線上提報的還款方式，申請者不必負擔任何手續費，只需線上辦理，免去繁複的申請流程。在整個過程中，學生的個資都將被保護，以保障學生隱私及安全。

第六節、疫情對行動支付的影響

資策會MIC調查了臺灣在2020年疫情期間，消費者對於行動支付的消費行為變動。根據調查結果顯示，有45.5%將近一半的消費者在疫情期間，願意優先選擇使用行動支付付款，有39.9%用戶增加實體通路的使用頻率、48.2%用戶增加網路購物使用頻率，現金方面則是減少了33.4%。在臺灣宣布進入第三級防疫警戒，人民外出的次數減少，

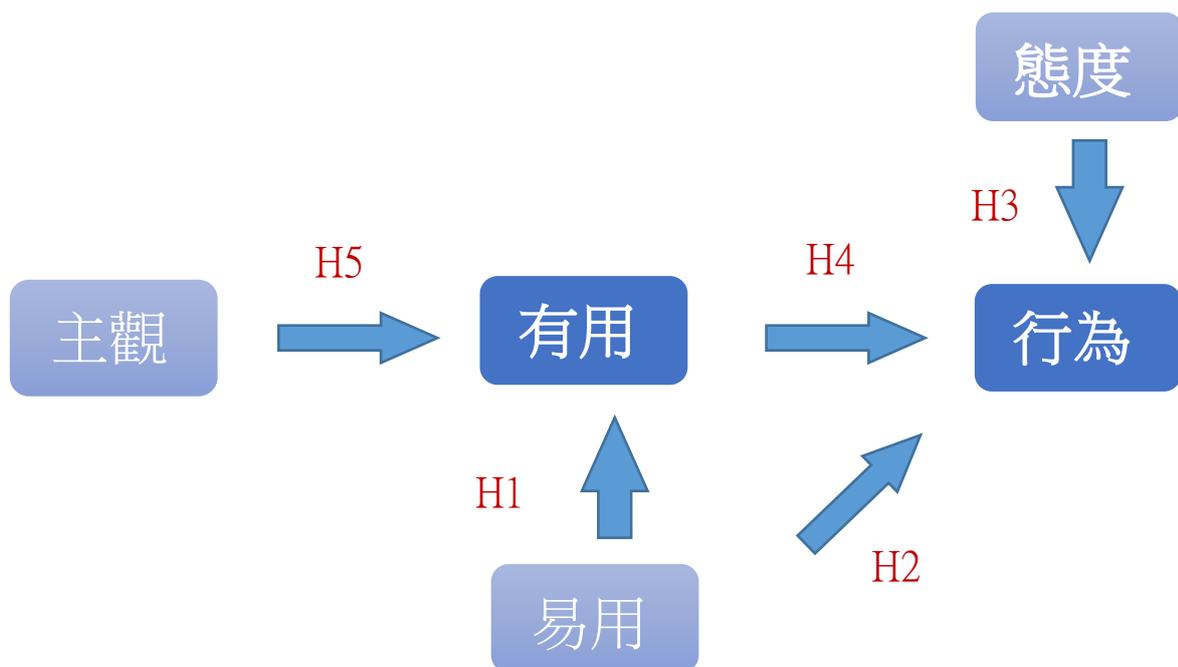
衛生因素也成為用戶持續使用的重要原因，為了避免不必要的接觸，大多會選擇使用非接觸式的行動支付來付款，甚至有超過四成的民眾會避免去無法使用行動支付的店家消費。2021年6月24日根據萬事達卡發布的行動支付（含電子支付）調查，每天使用行動支付的「重度使用者」，在5月底提升了三成的使用頻率。而60歲以上的消費者，也有三成每天至少會用一次行動支付，因為疫情關係讓一些高年齡層、只使用現金的民眾更願意使用行動支付。（MIC產業情報研究所，黃琮淵，2021）

在疫情期間，政府帶來一種政策「酷碰券」，規則是針對使用行動支付的民眾，若在這段期間內使用行動支付消費可享25%回饋；還有許多行動支付平台與外送平台結盟，推出優惠盡可能讓商家與消費者零接觸。（陳映璇，2020）

第三章研究方法

第一節、研究架構

本研究目的調查與分析使用者對於行動支付與信用風險平台的使用理由及使用考量，環境與科技的變化造成使用意願、頻率的影響，本研究主要調查內容為：行動支付與信用風險平台對於使用者在日常生活中是否有幫助，以及了解對於行動支付與信用風險平台的接受狀況。



圖表 3 研究架構

行動支付的操作要淺顯易懂，介面也該乾淨清楚，讓使用者在過程中可以直覺性的使用。在信用風險平台的部分，則該提供快速且正確的介面，或是在使用者發生疑問時的第一時間給予幫助。若是在過程中有好的體驗，會使用戶的使用意願增加。

因此提出假設 H1：知覺易用性對知覺有用性有正向顯著影響

當使用者認為行動支付能帶來便利性還可以節省時間提升效率，讓用戶認為行動支付是好用的。假設信用風險平台操作介面簡單明瞭讓用戶可以快速上手，將會讓使用者更願意嘗試。

因此提出假設 H2：知覺易用性對行為意圖有正向顯著影響

當使用者對於行動支付抱持者好的印象與態度以及信用風險平台緩解學生在經濟方面的壓力，因此增加使用者在日常生活中的使用次數。

因此提出假設 H3：態度對行為意圖有正向顯著影響

當民眾認為行動支付能有效節省時間以及繳費方式都與行動支付做結合，促使民眾增加使用行動支付或是信用風險平台的頻率。

因此提出假設 H4：知覺有用性對行為意圖有正向顯著影響

個人在決策一向特定行為時，會受到他人的觀點、言論、刻板印象等因素而影響是否執行該特定行為，因此隨著正向主觀規範的增長，會讓個人在決策時較容易被說服此行為是有用的。

因此提出假設 H5：主觀規範對知覺有用性有正向顯著影響

第二節、知覺有用性

操作型定義：社會影響過程（主觀規範）以及認知工具過程（知覺易用性），這兩種過程都對知覺有用性產生一定的影響，進而改變使用行為意向和使用行為。當行動支付或信用風險平台被使用者認為是有用時，會促進使用者認為該系統與工作績效具有正向關聯。

項目	題項	衡量變數	衡量尺度	文獻來源
知覺有用性	1	我覺得使用行動支付能有效節省我的時間	李克特 (Likert) 五點尺度	郭裕元 (2013)。以科技接受模式影響消費者使用智能電動車的傳奇故事。 杜庭瑜 (2017) 以科技接受模式探討消費者使用行動支付
	2	我覺得使用行動支付能讓交易變得更方便迅速		
	3	我覺得商家給予的優惠及回		

		饋，會讓我更想使用行動支付		意圖之研究—電子錢包為例
4		我認為信用風險平台結合行動支付是更有效率的		
5		我覺得受到疫情的影響，信用風險平台將能較一般時期提供更好的財務安全網		
6		我認為信用風險平台借款不需負擔利息，確實能降低學生經濟負擔		

表格 2 知覺有用性

第三節、知覺易用性

操作型定義：接觸行動支付或信用風險平台容易使用與否，會基於年齡、身分、收入、習慣偏好等產生不同感覺，為使用者主觀感受。利用信用風險平台進行借款，不需要花費過多的時間學習操作就能進行借款，使用上是容易且便利的。而從過去各研究結論，我們可以推測知覺易用性對知覺有用性有顯著的正面影響。

項目	題項	衡量變數	衡量尺度	文獻來源
知覺易用性	1	我認為即使是第一次使用行動支付，也能快速上手	李克特 (Likert) 五點尺度	郭裕元 (2013)。以科技接受模式影響消費者使用智能電動車的傳奇故事。 杜庭瑜 (2017) 以科技接受模式探討消費者使用行動支付意圖之研究—電子錢包為例
	2	對我而言行動支付使用系統的介面是清楚明瞭的		
	3	我認為行動支付操作起來是容易的		
	4	我認為信用風險平台申請步驟是簡單的		
	5	對我而言，要很熟練使用信用風險平台是容易的		

表格 3 知覺易用性

第四節、行為意圖

操作型定義：是指使用者實現特定行為的意願強度。當使用者對行動支付或信用風險平台的感覺愈正面，其使用的意願會愈高；使用者也會因為相信行動支付或信用風險平台能提升其工作績效而使用。

項目	題項	衡量變數	衡量尺度	文獻來源
行為意圖	1	與現金相比，我更偏好使用行動支付	李克特 (Likert) 五點尺度	杜庭瑜(2017)以科技接受模式探討消費者使用行動支付意圖之研究—電子錢包為例
	2	與刷卡相比(包括信用卡或現金卡),我更偏好使用行動支付		
	3	進行交易時,使用行動支付是我的第一選擇		
	4	信用風險平台是我以後面臨壓力的第一選擇		
	5	我會期待未來再次使用信用風險平台		
	6	當身邊朋友經濟上有困難,我會推薦他使用信用風險平台		

表格 4 行為意圖

第五節、態度

操作型定義：使用者對行動支付或信用風險平台的正面或負面的感受與評價。會同時受到知覺有用性、易用性的影響，為正向關係。

項目	題項	衡量變數	衡量尺度	文獻來源
態度	1	我覺得政府推廣行動支付的應用	李克特 (Likert) 五點尺度	張書勳、錢玉芬、林于新(2009)以科技接受整合模式探討消費者使用購物網站之行為意圖
	2	整體而言,我對於行動支付的評價是正面的		

	3	我覺得使用行動支付的安全性很足夠		
	4	我認為信用風險平台提供的小額借款功能，能緩解學生突發的經濟壓力		
	5	我覺得信用風險平台的借款額度審核事項是合理的		

表格 5 態度

第六節、主觀

操作型定義：他人或外在環境的規範與價值觀對使用者產生的感受及影響，進而改變使用行動支付或信用風險平台之行為，及使用者的態度與價值觀，是一種社會影響力。

項目	題項	衡量變數	衡量尺度	文獻來源
主觀	1	我會因為周遭朋友使用行動支付而使用	李克特 (Likert) 五點尺度	郭裕元 (2013)。以科技接受模式影響消費者使用智能電動車的傳奇故事。
	2	我覺得周遭的家人朋友認為使用行動支付是正面的		
	3	我覺得周遭的家人朋友認為使用信用風險平台是正面的		
	4	我會因為周遭朋友使用信用風險平台而使用		

表格 6 主觀

第四章、資料分析

第一節、敘述性統計分析

(一)、知覺有用性之敘述性統計分析

行動支付：根據我們的問卷，填答者在「知覺有用性」的 3 項問題中，行動支付的標準差樣本資料結果皆顯示標準差為 0.77~0.84 間，可表示填答者對於「知覺有用性」

的 3 項問題看法不盡相同。平均數的部分，樣本資料顯示填答者對於「知覺有用性」之 3 項構面問題中皆在 4.14 以上，根據填答者的回答顯示受訪者都很重視使用行動支付能否有效節省時間以及交易流程方便迅速，也認為商家給予的回饋能讓人更想使用行動支付。

題項	衡量變數	平均數	標準差
1	我覺得使用行動支付能有效節省我的時間	4.14	0.84
2	我覺得使用行動支付能讓交易變得更方便迅速	4.24	0.77
3	我覺得商家給予的優惠及回饋，會讓我更想使用行動支付	4.23	0.79
	總計(總共 5 分)	4.20	0.80

表格 7 行動支付-知覺有用性之敘述性統計分析

信用風險平台：信用風險平台的標準差樣本資料結果顯示標準差為 0.74~0.89 間，平均值的部分皆為 3.77 以上，表示對於「知覺有用性」之樣本資料是被接受的。資料顯示填答者認為信用風險平台借款不需負擔利息，確實能降低學生經濟負擔，而較不認為信用風險平台能較一般時期提供更好的財務安全網。

題項	衡量變數	平均數	標準差
1	我認為信用風險平台結合行動支付是更有效率的	3.93	0.74
2	我覺得受到疫情的影響，信用風險平台將能較一般時期提供更好的財務安全網	3.77	0.75
3	我認為信用風險平台借款不需負擔利息，確實能降低學生經濟負擔	4.00	0.89
	總計(總共 5 分)	3.90	0.79

表格 8 信用風險平台-知覺有用性之敘述性統計分析

根據行動支付與信用風險平台的知覺有用性整體分析結果顯示：行動支付的平均數高於信用風險平台，使用者認為能與工作績效具有正向關聯。

(二)、知覺易用性之敘述性統計分析

行動支付：根據我們的問卷，填答者在「知覺易用性」的3項問題中，行動支付的標準差樣本資料結果皆顯示標準差為0.79~0.83間，可表示填答者對於「知覺易用性」的3項問題看法不盡相同。平均數的部分，樣本資料顯示填答者對於「知覺易用性」之3項構面問題中皆在3.99以上。根據填答者的回答顯示受訪者重視使用行動支付操作起來是容易的，以及使用時能快速上手和行動支付介面是否清楚。

題項	衡量變數	平均數	標準差
1	我認為即使是第一次使用行動支付，也能快速上手	3.99	0.83
2	對我而言行動支付使用系統的介面是清楚明瞭的	3.99	0.79
3	我認為行動支付操作起來是容易的	4.11	0.80
	總計(總共5分)	4.03	0.81

表格9 行動支付-知覺易用性之敘述性統計分析

信用風險平台：信用風險平台的標準差樣本資料結果顯示標準差為0.74~0.81，平均值的部分為3.75以上，表示對於「知覺易用性」之樣本資料是被接受的。根據填答者的回答顯示受訪者認為信用風險平台申請步驟是簡單的，而較不認為很熟練使用信用風險平台是容易的。

題項	衡量變數	平均數	標準差
1	我認為信用風險平台申請步驟是簡單的	3.91	0.81
2	對我而言，要很熟練使用信用風險平台是容易的	3.75	0.74
	總計(總共5分)	3.83	0.78

表格10 信用風險平台-知覺易用性之敘述性統計分析

根據行動支付與信用風險平台的知覺易用性整體分析結果顯示：行動支付的平均數高於信用風險平台，相較於信用風險平台填答者認為使用行動支付更容易上手。

(三)、行為意圖之敘述性統計分析

行動支付：根據我們的問卷，填答者在「行為意圖」的3項問題中，行動支付的標準差樣本資料結果顯示標準差為1.14~1.21。平均數的部分，樣本資料顯示填答者對於「行為意圖」之3項構面問題中為3.51~3.61，根據填答者的回答顯示受訪者與現金相比，更偏好使用行動支付。

題項	衡量變數	平均數	標準差
1	與現金相比，我更偏好使用行動支付	3.61	1.14
2	與刷卡相比（包括信用卡或現金卡），我更偏好使用行動支付	3.55	1.20
3	進行交易時，使用行動支付是我的第一選擇	3.51	1.21
	總計(總共5分)	3.56	1.18

表格 11 行動支付-行為意圖之敘述性統計分析

信用風險平台：信用風險平台的標準差樣本資料結果顯示標準差為0.63~0.79，平均值的部分為3.49~3.83之間，表示對於「行為意圖」之樣本資料是被接受的。根據填答者的回答顯示受訪者重視使用信用風險平台借款可以推薦朋友使用信用風險平台，可以比較好維護彼此的人際關係，而較不在意信用風險平台是面臨壓力的第一選擇。

題項	衡量變數	平均數	標準差
1	信用風險平台是我以後面臨壓力的第一選擇	3.49	0.79
2	我會期待未來再次使用信用風險平台	3.51	0.76
3	當身邊朋友經濟上有困難，我會推薦他使用信用風險平台	3.83	0.63
	總計(總共5分)	3.61	0.73

表格 12 信用風險平台-行為意圖之敘述性統計分析

根據行動支付與信用風險平台的行為意圖整體分析結果顯示：行動支付的平均數高於信用風險平台，相較於信用風險平台填答者對於行動支付的使用意願更高。

(四)、態度之敘述性統計分析

行動支付：根據我們的問卷，填答者在「態度」的3項問題中，行動支付的標準差樣本資料結果皆顯示標準差為0.76~0.91，可表示填答者對於「態度」的3項問題看法不盡相同。平均數的部分，樣本資料顯示填答者對於「態度」之3項構面問題中皆在3.69以上。根據填答者的回答顯示整體而言，對於行動支付的評價是正面的，且較不認為使用行動支付的安全性足夠。

題項	衡量變數	平均數	標準差
1	我覺得政府推廣行動支付的應用有提升我對行動支付的好感	3.89	0.91
2	整體而言，我對於行動支付的評價是正面的	4.04	0.76
3	我覺得使用行動支付的安全性很足夠	3.69	0.78
	總計(總共5分)	3.87	0.82

表格 13 行動支付-態度之敘述性統計分析

信用風險平台的標準差樣本資料結果顯示標準差為0.78~0.83，平均值的部分為3.85~3.93，表示對於「態度」之樣本資料是被接受的。根據填答者的回答顯示受訪者重視信用風險平台提供的小額借款功能，能緩解學生突發的經濟壓力，較不在意信用風險平台借款額度的審核事項是否合理。

題項	衡量變數	平均數	標準差
1	我認為信用風險平台提供的小額借款功能，能緩解學生突發的經濟壓力	3.85	0.78
2	我覺得信用風險平台的借款額度審核事項是合理的	3.93	0.83
	總計(總共5分)	3.89	0.81

表格 14 信用風險平台-態度之敘述性統計分析

根據行動支付與信用風險平台的態度整體分析結果顯示：行動支付的平均數高於信用風險平台，相較於信用風險平台填答者對於行動支付的感受與評價較為正面。

(五)、主觀之敘述性統計分析

行動支付：根據我們的問卷，填答者在「主觀」的 2 項問題中，行動支付得標準差樣本資料結果皆顯示標準差為 0.84~0.96，可表示填答者對於「主觀」的 2 項問題看法不盡相同。平均數的部分，樣本資料顯示填答者對於「主觀」之 2 項構面問題中皆在 3.79 以上。根據填答者的回答顯示受訪者較重視周遭家人、朋友對於行動支付是正面的，而較不會因為周遭朋友使用行動支付而去使用。

題項	衡量變數	平均數	標準差
1	我會因為周遭朋友使用行動支付而使用	3.79	0.96
2	我覺得周遭的家人朋友認為使用行動支付是正面的（例如，不會拿到假鈔，不會找錯零錢等）	3.95	0.84
	總計(總共 5 分)	3.87	0.90

表格 15 行動支付-主觀之敘述性統計分析

信用風險平台的標準差樣本資料結果顯示標準差為 0.82~0.92，平均值的部分皆為 3.49 以上，表示對於「主觀」之樣本資料是被接受的。根據填答者的回答顯示受訪者重視周遭的家人朋友認為使用信用風險平台是否正面的，而較不會因為周遭朋友使用信用風險平台而使用。

題項	衡量變數	平均數	標準差
1	我會因為周遭朋友使用信用風險平台而使用	3.49	0.92
2	我覺得周遭的家人朋友認為使用信用風險平台是正面的	3.68	0.82
	總計(總共 5 分)	3.59	0.87

表格 16 信用風險平台-主觀之敘述性統計分析

根據行動支付與信用風險平台的主觀整體分析結果顯示：行動支付的平均數高於信用風險平台，相較於信用風險平台填答者對於行動支付會更容易受到環境的規範與價值觀的影響。

	平均數	中位數	標準差
--	-----	-----	-----

有用性	4.19	4	0.806
易用性	4.03	4	0.808
行為意圖	3.88	4	1.026
主觀	3.72	4	1.053
態度	3.87	4	0.891
性別	0.21	0	0.411
是否有打工	0.58	1	0.495
是否有使用行動支付	0.68	1	0.47

表格 17 行動支付統計量表

	平均數	中位數	標準差
有用性	3.85	4	0.746
易用性	3.83	4	0.778
行為意圖	3.67	4	0.845
主觀	3.71	4	0.876
態度	3.72	4	0.812
性別	0.21	0	0.411
是否有打工	0.58	1	0.495
是否有使用行動支付	0.68	1	0.47

表格 18 信用風險平台統計量表

第二節、皮爾森相關係數分析

(一)、行動支付相關係數

相關性						
		有用性	易用性	行為意圖	態度	主觀
有用性	皮爾森 (Pearson) 相關性	1	.817**	.695**	.728**	.673**
	顯著性 (雙尾)		0	0	0	0
	N	136	136	136	136	136
易用性	皮爾森 (Pearson) 相關性	.817**	1	.743**	.783**	.707**
	顯著性 (雙尾)	0		0	0	0

	N	136	136	136	136	136
行為意圖	皮爾森 (Pearson) 相關性	.695**	.743**	1	.741**	.741**
	顯著性 (雙尾)	0	0		0	0
	N	136	136	136	136	136
態度	皮爾森 (Pearson) 相關性	.728**	.783**	.741**	1	.859**
	顯著性 (雙尾)	0	0	0		0
	N	136	136	136	136	136
主觀	皮爾森 (Pearson) 相關性	.673**	.707**	.741**	.859**	1
	顯著性 (雙尾)	0	0	0	0	
	N	136	136	136	136	136
** 相關性在 0.01 層級上顯著 (雙尾)。						

表格 19 行動支付相關係數

以皮爾森相關係數分析來探討本研究之行動支付與各變數間的相關程度，根據我們的假設查看表格 19，知覺易用性對知覺有用性、行為意圖相關係數分別為 0.817、0.743，P 值皆為 0.000 達 1% 顯著水準，結果可以得知相互間呈現顯著的高度正相關，與本研究之假說一、假說二的預期相符。

我們認為使用者本身對於行動支付的感受會影響使用意願，根據表格 19 態度對行為意圖相關係數為 0.741，P 值為 0.000 達 1% 顯著水準，結果可以得知相互間呈現顯著的高度正相關，與本研究之假說三的預期相符。

我們認為使用者對於使用行動支付帶來的效益會影響使用意願、他人或外在環境影響會與有用性產生關聯，根據表格 19 知覺有用性對行為意圖相關係數為 0.695；主觀對知覺有用性相關係數為 0.673。P 值皆為 0.000 達 1% 顯著水準，結果可以得知相互間呈現顯著的中度正相關，與本研究之假說四、假說五的預期相符。

(二)、信用風險平台相關係數

相關性						
		有用性	易用性	行為意圖	態度	主觀
有用性	皮爾森 (Pearson) 相關性	1	.799**	.671**	.834**	.663**
	顯著性 (雙尾)		0	0	0	0

	N	136	136	136	136	136
易用性	皮爾森 (Pearson) 相關性	.799**	1	.642**	.810**	.589**
	顯著性 (雙尾)	0		0	0	0
	N	136	136	136	136	136
行為意圖	皮爾森 (Pearson) 相關性	.671**	.642**	1	.707**	.833**
	顯著性 (雙尾)	0	0		0	0
	N	136	136	136	136	136
態度	皮爾森 (Pearson) 相關性	.834**	.810**	.707**	1	.639**
	顯著性 (雙尾)	0	0	0		0
	N	136	136	136	136	136
主觀	皮爾森 (Pearson) 相關性	.663**	.589**	.833**	.639**	1
	顯著性 (雙尾)	0	0	0	0	
	N	136	136	136	136	136
** 相關性在 0.01 層級上顯著 (雙尾)。						

表格 20 信用風險平台相關係數

以皮爾森相關係數分析來探討本研究之信用風險平台與各變數間的相關程度，根據我們的假設查看表格 20，知覺易用性對知覺有用性為 0.799；態度對行為意圖相關係數為 0.707，P 值皆為 0.000 達 1% 顯著水準，結果可以得知相互間呈現顯著的高度正相關，與本研究之假說一、假說三的預期相符。

知覺易用性對行為意圖相關係數為 0.642；知覺有用性對行為意圖相關係數為 0.671；主觀對知覺有用性相關係數為 0.663。P 值皆為 0.000 達 1% 顯著水準，結果可以得知相互間呈現顯著的中度正相關，與本研究之假說二、假說四、假說五的預期相符。

綜合以上分析關於我們的五個假說，行動支付及信用風險平台的假說一：知覺易用性對知覺有用性有正向影響、假說三：態度對行為意圖有正向影響，兩者皆呈現顯著的高度正相關。我們可以得知知覺易用性對知覺有用性、態度對行為意圖兩個假說的兩變數間密切關係程度高。

第三節、迴歸分析

本研究利用迴歸分析多個控制變數，應變數為知覺有用性，受到自變數主觀規範、知覺易用性、性別、是否有打工、是否使用過行動支付的分別影響；另一應變數行為意圖，受到知覺有用性、知覺易用性、態度、性別、是否有打工、是否使用過行動支付的自變數影響的程度進行分析。至於性別、是否有打工、是否使用過行動支付等自變數，沒有設立假說，因此就以統計軟體的顯著性來分析。另本研究將針對行動支付及信用風險平台分別進行探討。

研究變數	平均值	標準差	中位數	最小值	最大值
性別	0.21	0.411	0.00	0.00	1.00
是否有打工	0.58	0.495	0.00	0.00	1.00
是否使用過行動支付	0.68	0.47	0.00	0.00	1.00

表格 21 研究變數敘述統計

以下分析變數定義為：性別（男=1,女=0）、是否有打工（是=1,否=0）、是否有使用過行動支付（是=1,否=0）。

（一）、有用性對自變數的影響

係數 a						
模型		非標準化係數		標準化係數	T	顯著性
		B	標準錯誤	β		
1	(常數)	3.215	0.581		5.53	0.00
	易用性	0.625	0.065	0.688	9.674	0.00
	主觀	0.228	0.091	0.172	2.512	0.013
	性別	-0.502	0.245	-0.099	-2.046	0.043
	是否有打工	0.409	0.213	0.098	1.922	0.057
	是否使用過行動支付	-0.078	0.248	-0.018	-0.316	0.753

a 應變數：有用性；樣本數：136；Adj.R²：0.69

表格 22 行動支付迴歸分析模型一

透過迴歸分析，可以得知行動支付的知覺有用性對知覺易用性、主觀、性別、是否有打工及是否使用過行動支付等五個自變數，對應變數知覺有用性之顯著性，除了自變數是否使用過行動支付未達顯著水準之外，餘自變數均至少達 10% 顯著水準。而自變數

是否使用過行動支付不顯著的原因，可能係因為 136 位填答者中有 44 位沒有使用過行動支付，比率約為 32.35%，本研究認為，這樣的結果可能顯示即便受試者本人未使用行動支付，在周遭不乏使用行動支付的朋友以及使用情境多元的情況下，其對於行動支付可以帶來的便利或好處等應不至於一無所知，也因此在本迴歸模型中相較於有使用行動支付的受試者而言，其回答並未呈顯顯著的差異性。

在上述知覺有用性的迴歸模型中，五個自變數之標準化係數分別為知覺易用性 0.688、主觀 0.172、性別-0.099、是否有打工 0.098 及是否使用過行動支付-0.018。Beta 絕對值越大，表示該自變數對應變數影響越大，根據上圖，最大的 Beta 絕對值為知覺易用性的 0.688，顯示相較於其他自變數而言行動支付的易用性與否對於行動支付這一交易工具的知覺有用性而言扮演關鍵的角色（布丁。2017）。畢竟對於使用者而言，只有新的交易工具具備易於操作與使用的特質，使用者也才願意進一步去體驗其所帶來的效益，因此本迴歸模型的結果符合生活中的實際經驗。

係數 a						
模型		非標準化係數		標準化係數	T	顯著性
		B	標準錯誤	β		
1	(常數)	2.304	0.551		4.186	0.00
	易用性	0.879	0.084	0.632	10.516	0.00
	主觀	0.368	0.076	0.285	4.814	0.00
	性別	-0.053	0.238	-0.011	-0.221	0.826
	是否有打工	-0.336	0.206	-0.082	-1.633	0.106
	是否使用過行動支付	0.34	0.215	0.079	1.582	0.116

a 應變數：有用性；樣本數：136；Adj.R²：0.693

表格 23 信用風險平台迴歸分析模型二

透過迴歸分析，可以得知信用風險平台的知覺有用性對知覺易用性、主觀、性別、是否有打工及是否使用過行動支付等五個自變數，對應變數知覺有用性之顯著性，僅有知覺易用性及主觀達 1% 顯著水準。

可以得知知覺有用性對五個自變之標準化係數分別為知覺易用性 0.632、主觀 0.285、性別-0.011、是否有打工-0.082 及是否使用過行動支付 0.079。根據上表，最大的 Beta

絕對值為知覺易用性的 0.632，代表與其他自變數相比，知覺易用性對知覺有用性影響最大。

綜合以上分析我們可以得知本研究所探討的行動支付及信用風險平台的知覺易用性對知覺有用性的影響皆為最大，顯著性皆小於 0.00，Beta 絕對值分別為行動支付的 0.688 及信用風險平台的 0.632，影響性大小約略一致，顯示人們在評估新科技的有用性時，新科技是否易於使用，往往佔有絕對重要的地位。至於在控制變數方面，自變數是否有打工，於行動支付以及信用風險模型當中的係數分別為 0.098、-0.082，約略在 10% 顯著水準附近，本研究認為，有在打工的受試者有較多接觸金錢的機會，因此較能體會行動支付的有用性，同時也因為接觸金錢機會較多，而信用風險平台能借貸的金額最高僅 2000 元，因此讓打工的受試者對平台有用性的認知低於未打工的同學。

(二)、行為意圖對自變數的影響

係數 a						
模型		非標準化係數		標準化係數	T	顯著性
		B	標準錯誤	β		
1	(常數)	-4.413	1.156		-3.816	0.00
	易用性	0.41	0.164	0.278	2.501	0.014
	有用性	0.268	0.161	0.165	1.66	0.099
	態度	0.545	0.132	0.375	4.11	0.00
	性別	0.135	0.461	0.016	0.292	0.771
	是否有打工	0.08	0.393	0.012	0.205	0.838
	是否使用過行動支付	0.508	0.451	0.071	1.127	0.262

a 應變數：行為意圖；樣本數：136；Adj.R²：0.614

表格 24 行動支付迴歸分析模型三

透過迴歸分析，可以得知行動支付的行為意圖對知覺易用性、知覺有用性、態度、性別、是否有打工及是否使用過行動支付等六個自變數，對應變數行為意圖之顯著性，其中知覺有用性、知覺易用性及態度小於 0.05 達顯著水準。

可以得知行為意圖對六個自變之標準化係數分別為知覺易用性 0.278、知覺有用性 0.165、態度 0.375、性別 0.016、是否有打工 0.012 及是否使用過行動支付 0.071。根據上圖，最大的 Beta 絕對值為態度的 0.375，代表與其他自變數相比態度對行為意圖影響最大。

係數 a						
模型		非標準化係數		標準化係數	T	顯著性
		B	標準錯誤	β		
1	(常數)	1.328	0.797		1.666	0.098
	易用性	0.167	0.168	0.113	0.993	0.322
	有用性	0.235	0.129	0.221	1.82	0.071
	態度	0.678	0.193	0.432	3.517	0.001
	性別	0.256	0.323	0.049	0.791	0.43
	是否有打工	0.008	0.282	0.002	0.027	0.978
	是否使用過行動支付	-0.073	0.293	-0.016	-0.249	0.804

a 應變數：行為意圖；樣本數：136；Adj.R²：0.508

表格 25 信用風險平台迴歸分析模型四

透過迴歸分析，可以得知信用風險平台的行為意圖對知覺易用性、知覺有用性、態度、性別、是否有打工及是否使用過行動支付等六個自變數，對應變數行為意圖之顯著性，僅有知覺有用性及態度小於 0.05 達顯著水準。

以此可以得知行為意圖對六個自變之標準化係數分別為知覺易用性 0.113、知覺有用性 0.221、態度 0.432、性別 0.049、是否有打工 0.002 及是否使用過行動支付-0.016。根據上圖，最大的 Beta 絕對值為態度的 0.432，代表與其他自變數相比態度對行為意圖影響最大。

綜合以上分析我們可以得知本研究所探討的行動支付及信用風險平台的態度對行為意圖的影響皆為最大，顯著性皆小於 0.05，Beta 絕對值分別為行動支付的 0.375 及信用風險平台的 0.432，顯示對於是否願意接受新科技的行為意圖上，受試者個人對於新科技的態度（包括評價是否正面、對安全性的疑慮、審核流程是否合理等），扮演相當關鍵的角色。至於在信用風險平台的模型四迴歸結果當中，自變數易用性雖為正值，卻

未達顯著水準，與模型二的迴歸結果大相逕庭，本研究認為，易用性這項特質雖然對於使用者評估新科技是否有用相當關鍵，然而受限於信用風險平台的用途並不若行動支付廣泛及多元，一旦要使用者從評估階段真正進入使用信用風險平台的階段，則易用性這項特質的重要性就會降低，轉而由信用風險平台的有用性、使用者本身之態度等因素來決定其行為意圖之高低，因此與模型三（表格 24）探討行動支付行為意圖中，易用性仍扮演重要角色的研究結果不同，惟本研究結果與簡銀瑩、白子怡、王泯淇、鄭雅云、白子靜、朱豈鉉、曾世宇（2021）之研究結果相符，一旦進入行為意圖分析後，自變數易用性均由顯著轉為不顯著。

第五章、結論與建議

第一節、研究結論

本研究主要探討議題與結論歸納如下：

（一）、行動支付在各國的使用率、普及率，在臺灣行動支付普及率佔人口 59.7%，為本研究中第三高，中國為本研究中普及率第一，中國發行數位人民幣政策，而台灣卻是發行紙本振興券，沒有積極推動數位振興券，由此可知相較於中國我國臺灣的政府政策較不積極。根據本研究問卷填答者，致理科大財金系三年級學生一周至少使用一次的比例最高為 42%，很少使用為 28%，使用頻率還是偏低。若以表 7 來看受試者對於行動支付認知有用性的回饋，平均分數為 4.2，顯示受試者對於行動支付的有用性，包括省時、迅速及提供優惠等是有所肯定的，然而到了迴歸模型三（表 24），行動支付的行為意圖當中，自變數有用性雖為正值且達顯著水準，然而標準化係數僅為 0.165，不比其他自變數（如態度等）來的有影響力，本研究認為，這或許是因為受試者身分均為學生，消費範圍以及金額較為有限的情況下，因此導致行動支付的有用性在學生當中受到局限，以致使用比率難以提升。

（二）、在本研究中問卷填答者中有 68% 的人使用過行動支付，進而探討其使用原因前四個分別為使用行動支付方便快捷、有回饋、折扣福利，以及可以線上付款。與本迴歸模型三（表 24）關於行動支付行為意圖的迴歸結果中，自變數有用性為正值且達顯著水準的結果一致。

(三)、在疫情期間根據資料顯示將近有 45.5%的消費者會優先使用行動支付付款，有些消費者還會為了避免接觸現金而選擇有支援行動支付的店家。政府為了因應疫情也推動了許多政策，以此來促進消費者使用行動支付的頻率。根據本研究問卷填答者顯示因疫情而增加使用行動支付意願者高達 70.6%。這樣的結果也與本迴歸模型三（表 24）關於行動支付行為意圖的迴歸結果中，自變數有用性為正值且達顯著水準的結果一致。

(四)、根據填答者回答，有 70.2%的人認為信用風險平台所提供的小額借款 2000 塊額度是足夠的，可能因為填答者認為發生事故的短期內 2000 可以應付日常生活所需。惟若將受試者按有否打工進行區分，在控制其他可能影響信用風險平台有用性認知的變數後，本研究迴歸模型二（表 23）之結果顯示，有打工的受試者對於信用平台有用性的認知顯著低於未打工者，顯示平台的小額借款雖足以應付受試者的生活所需，但對於已在打工者來說，信用平台所提供的應付生活所需的金額並非其真正所需或所期待的金額。

第二節、研究建議

我們認為臺灣的行動支付的普及率還是偏低，主要原因為讀卡機成本高及操作複雜浪費時間，政府若想在 2025 年達到 90%的使用比率，我們的建議如下：

擴展店家與行動支付的合作，例如：政府補助予行動支付合作店家，為了提高行動支付使用率，根據每月收取之行動支付營收金額，給予一定金額獎勵金，讓店家可以提供更多優惠予消費者；消費者在各行動支付平台每月累積達到一定消費金額，可額外參加集點活動，換取禮品或優惠券等；此外，鑑於學生族群的消費特性，可另外設計適用的優惠活動與獎勵金額，以提升學生族群對於行動支付的參與及使用率。而臺灣老年人口比率高，對行動支付操作習慣性較低，因此我們建議可以利用電視節目或廣告來置入性推廣行動支付的使用方法及好處，讓老年觀眾增加對行動支付的印象，進而願意嘗試使用。本研究認為，提高行動支付的使用率，將可以讓使用者、店家、政府三方互惠，在促進經濟發展的同時，更可以兼顧防疫，於疫情期間降低感染風險，可謂一舉多得。

至於在信用風險平台的部分，我們的建議如下：

目前信用風險平台的使用者僅限於本校大三以上的同學。本研究認為，未來若有足夠的資金，可以進一步將平台的使用範圍拓展至全校，可以先成立相關小組，負責處理信用風險平台的推廣，例如：在本校校園裡架設攤位，透過小禮物及遊戲吸引學生是用

了解、以社群媒體發文，提高曝光率等，使校園內有需要的學生，均可以透過此平台來適度的減輕經濟壓力；另也可提供線上諮詢，讓同學可以迅速得到有效回應。

參考文獻

Alphaloan (2020)。行動支付、第三方支付、電子支付、電子票證 所有支付一次搞懂。

取自：<https://reurl.cc/6EMDob>

鄭又華、劉宗維與賴俊唐 (2018)。支付系統與競爭。取自：

<https://www.ftc.gov.tw/upload/4934e8be-f3e1-43bf-bf80-82320edaa096.pdf>

產業處 (2020)。行動支付普及率創新高 邁向數位國家新生活。取自：

https://www.ndc.gov.tw/nc_27_33762

林詩遠 (2018)。美國為什麼不用移動支付？取自：

<https://www.epochtimes.com/b5/18/3/3/n10188387.htm>

溫子豪 (2016)。韓國將為無硬幣社會，明年起超商不找零錢，電子支付占比達 64% 為臺灣倍增計畫參考。取自：

https://www.cardu.com.tw/news/detail.php?nt_pk=4&ns_pk=31275

游凱茹 (2020)。中國大陸行動支付普及率 86%，上半年撤 ATM 逾四萬台。取自：

<https://reurl.cc/GmAplD>

蘇偉華 (2020)。電子支付重大突破，建立跨機構平台金流互通 | TechNews 科技新報。

取自：<https://technews.tw/2020/09/14/major-breakthrough-in-electronic-payment/>

MIC 產業情報研究所、黃琮淵 (2021)。【2020 下半年行動支付大調查】六成消費者常用行動支付 比例首度超越電子票證。取自：<https://mic.iii.org.tw/news.aspx?id=593&List=9>

陳映璇 (2020)。憂鈔票沾病毒，行動支付使用大增！疫情下的 3 個消費現象。取自：

<https://www.bnext.com.tw/article/57193/coronavirus-triggers-boom-in-payment>

黃琮淵 (2021)。疫情炒熱行動支付 重度使用者大增。取自：

<https://www.chinatimes.com/realtimenews/20210624001949-260410?chdtv>

布丁 (2017)。那個才是影響依變項最多的自變項？以 SPSS 實作解釋型多元迴歸 /

Interpreting Multiple Regression Analysis in SPSS。取自：

<https://blog.pulipuli.info/2017/06/spss-interpreting-multiple-regression.html>

簡銀瑩、白子怡、王泯淇、鄭雅云、白子靜、朱豈鉉、曾世宇 (2021)。你借錢我保密 -以科技接受模式探討信用風險平台用戶的使用行為。致理科技大學財務金融系未出版之專題論文。

<https://technews.tw/2021/04/07/contactless-mobile-payments-surpass-half-smartphone-users/>

Even (2021)疫情加速美國成第 2 大行動支付市場，2025 年過半手機將採非接觸式支付