

信用卡消費分期概況與後續信用狀況分析

李佳璦 / 金融聯合徵信中心 研究部

前言

近年來，全球消費行為隨著金融科技創新、新型支付模式的出現與線上購物的普及而快速轉變，在此背景下，以先買後付¹（Buy Now Pay Later，以下簡稱BNPL）為代表的新型分期服務迅速興起，其以申請門檻低及核准流程快速等特性，吸引大量年輕族群進入分期消費市場，不僅改變消費者對「延後付款」的態度，也重新塑造其對分期工具的使用習慣，進而提升整體市場對「分期付款」的接受程度。而在分期付款服務中，除了近年快速發展的BNPL外，由傳統金融機構所提供的信用卡消費分期服務，仍為目前市場上消費者普遍會使用之分期工具，其使用場景廣泛，且經常伴隨零利率或低費率方案，使其在目前消費市場中仍占據主導地位。

就信用卡分期付款服務而言，除與BNPL性質較相似的「消費分期²」外，尚包含「帳單分期³」與「預借現金分期⁴」等類型，而過去相關研究多聚焦於相對風險較高之「帳單分

期」或「預借現金分期」行為；相較之下，使用信用卡「消費分期」之客群，因其行為仍偏向一般正常消費範疇，通常風險相對較低，但該族群是否存在潛在高風險的客群，仍未獲得充分探討，例如，使用「消費分期」者，日後出現「循環信用」或使用「帳單分期」的機率是否會更高？仍有待進一步釐清。

有鑑於此，本研究將針對使用信用卡「消費分期」之客群，進行信用行為分析。首先將描述整體信用卡市場概況，並說明近年信用卡分期付款服務之發展趨勢；其次，針對信用卡消費分期使用者，分析其基本特徵，並檢視該客群信用狀況之變化，評估是否有出現其他潛在高風險行為（使用循環信用、帳單分期、預借現金（含分期）及新增信用貸款）；此外，嘗試進一步找出影響該客群未來可能出現上述提及之潛在高風險行為之相關因子，以利提前掌握其風險特性；最後，運用不同模型方法建立模型，並比較其區隔效果，期望透過本次分析，對信用卡消費分期族群之風險輪廓（risk profile）能有更全面地瞭解。

¹ 消費者可先取得商品或服務，再透過無卡支付方式進行分期付款消費。

² 信用卡「消費分期」：意指發卡機構辦理持卡人於消費時或消費後採分期方式償還該筆帳款之業務。

³ 信用卡「帳單分期」：意指發卡機構辦理持卡人於收到信用卡帳單，而申請該帳單應付帳款扣除最低應繳帳款之帳單剩餘帳款採分期償還業務。

⁴ 信用卡「預借現金分期」：意指發卡機構辦理持卡人信用額度內之分期償還預借現金業務。

信用卡整體市場概況

探討主要內容前，首先先闡述本次研究相關設定，以助於理解後續分析，說明如下：

（一）研究設定

1. 研究範圍

本次研究範圍考量後續章節會研究樣本違約的情況，為保持研究之一致性，此處將排除違約樣本，選取正常樣本，故直接使用聯徵中心評分範圍內之資料。

2. 業務別分類

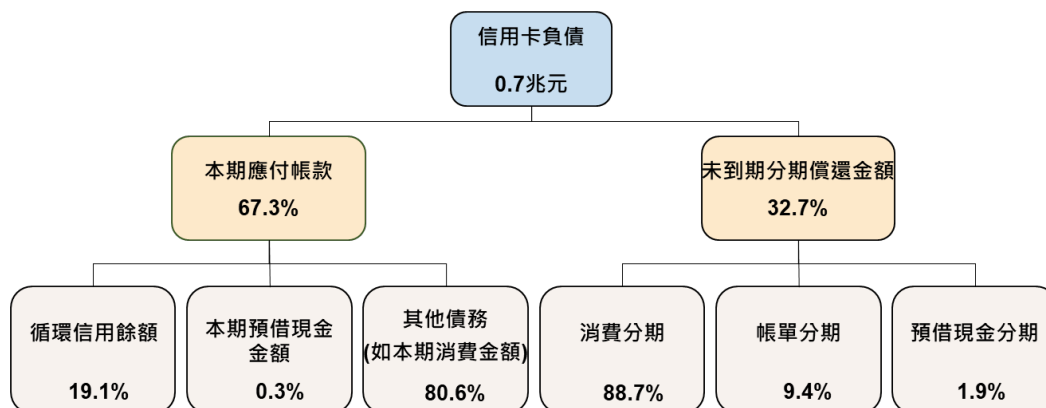
- 信用卡循環信用：當月信用卡戶帳款資料中，歸戶後之信用卡「循環信用餘額」大於0者。
- 信用卡預借現金：當月信用卡戶帳款資料中，「未到期分期償還預借現金金額」為0，且歸戶後之「本期預借現金金額」大於0者。
- 信用卡消費分期、帳單分期、預借現金分期：當月信用卡戶帳款資料中，歸戶後之「未到期分期償還代墊消費帳款金額」、「未到期分期償還代墊帳單帳款金額」、

「未到期分期償還預借現金金額」依序分別大於0者。

（二）信用卡整體負債分析

觀察信用卡整體負債結構，如圖1所示，目前最新資料時點（2025/09）下，整體評分樣本之信用卡負債金額約為0.7兆元，根據還款時點又可分為「本期應付帳款」及「未到期分期償還金額」兩大類，首先，「本期應付帳款」約占整體評分樣本之信用卡總負債金額的67.3%，其中，「循環信用餘額」及「本期預借現金金額」分別約占「本期應付帳款」金額之19.1%及0.3%，占比相對有限，絕大部分為一般消費產生之本期消費金額及調整金額等項目，在本研究中將其歸類為「其他債務」，約占80.6%；而「未到期分期償還金額」則占整體評分樣本之信用卡總負債金額約32.7%，顯示信用卡負債中仍有一定比例來自未到期之分期性債務。進一步觀察其組成，其中以「消費分期」占比最高，約為88.7%，其餘「帳單分期」、「預借現金分期」則分別約占9.4%及1.9%，占比相對較低。

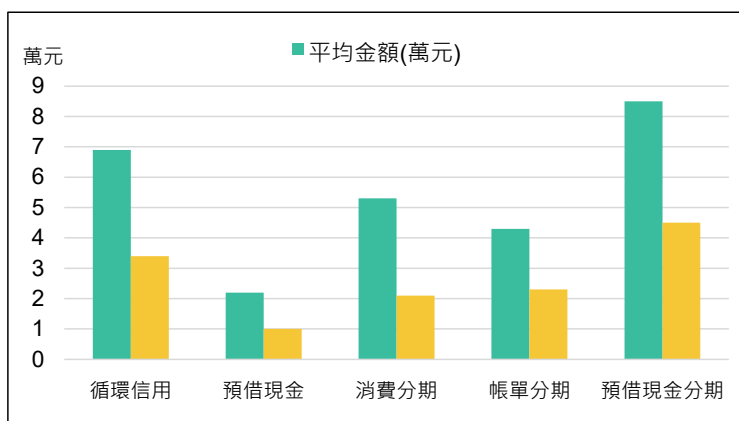
圖1 信用卡總負債金額組成（資料時點2025/09）



另為進一步瞭解各類信用卡使用行為之金額特性，以下將比較其平均金額與中位數金額，包含循環信用、預借現金、消費分期、帳單分期與預借現金分期等類型。結果如圖2所示，各類信用卡使用行為之平均金額與中位數金額皆低於10萬元，顯示信用卡目前主要仍為消費支付的工具，作為資金週轉功能之重要性目前仍不高。此外，就平均金額而言，

以預借現金分期最高，約近9萬元，其次則為循環信用，約近7萬元，其餘信用卡使用行為之平均金額則約介於1~5萬元間；而若觀察中位數金額，各類信用卡使用行為之中位數亦約介於1~5萬元間，另值得注意的是，循環信用與預借現金分期之平均金額明顯高於其中位數金額，顯示該兩類信用卡行為存在少數極端高金額使用者，進而拉高整體平均水準。

圖2 各類信用卡使用行為之平均與中位數金額（資料時點2025/09）



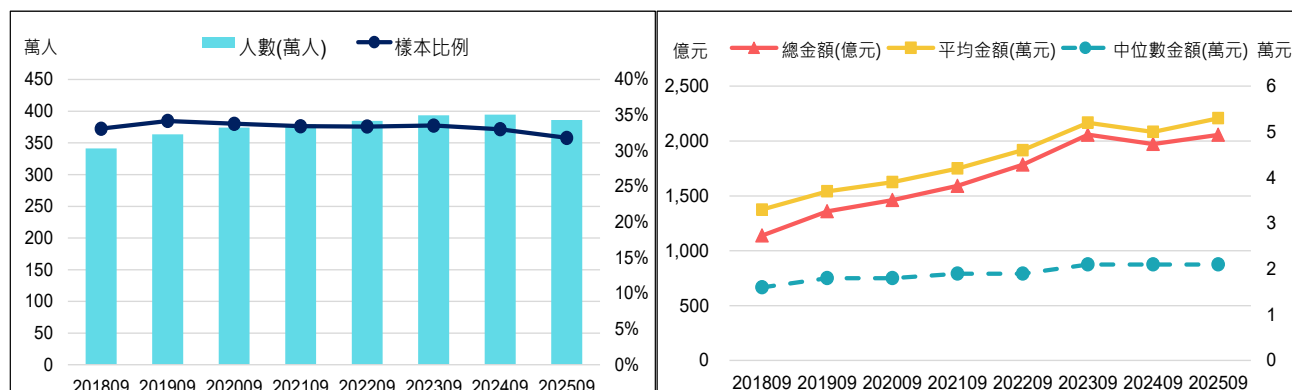
（三）信用卡未到期待付款之趨勢與信用分析

藉由前述內容，已初步瞭解信用卡整體負債概況，而雖後續研究之主要分析對象為信用卡消費分期行為，惟為完整呈現信用卡分期付款市場之結構，以下先同時觀察信用卡消費分期、帳單分期及預借現金分期之人數與金額趨勢，並比較不同分期類型之使用規模與風險特性，以作為後續分析消費分期之基礎。

觀察由2018年9月至2025年9月之信用卡各類型分期人數與金額趨勢，首先，就信用卡消費分期而言，如圖3所示，人數除於最

新時點（2025/09）略為下降外，整體呈現緩步上升的趨勢，由2018/09約341萬人上升至2025/09約近386萬人，期間增幅相對平緩，而樣本比例則無明顯變化（占總評分人口數），皆維持在約31%~35%間；此外，金額部分，亦呈現持續增長的趨勢，由2018/09約1,100多億元上升至2025/09約2,000多億元，成長率約達80%，而平均金額及中位數金額於最新時點（2025/09）下，則分別約為5.3萬及2.1萬元。

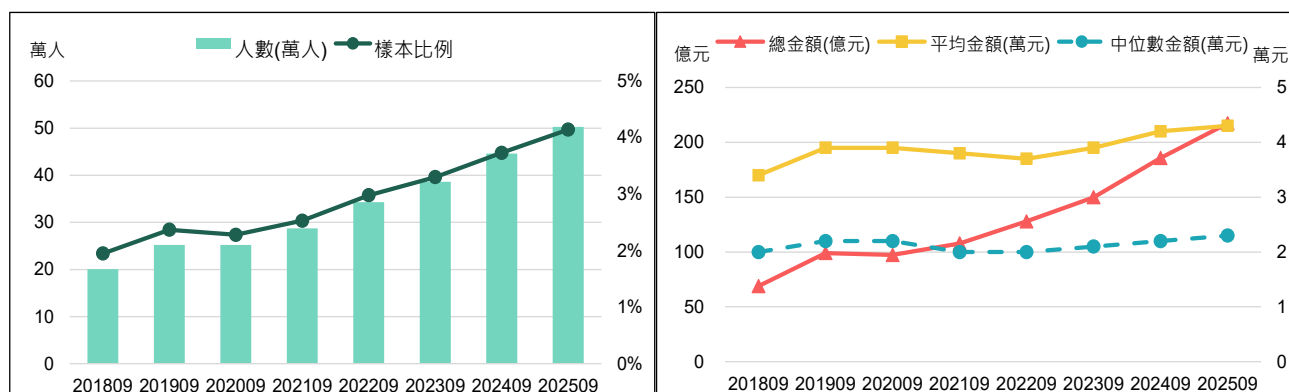
圖3 信用卡消費分期人數與金額之趨勢



接續觀察信用卡帳單分期，相較消費分期，帳單分期使用規模相對較小，但其人數與總金額成長幅度較大，如圖4所示，人數部分，由2018/09約20萬人成長至2025/09約50萬人，成長率約達150%，而樣本比例於最新時點（2025/09）下，約為4.1%。總金額部分，則由2018/09約69億元，上升至2025/09約

217億元，其成長力度強勁，顯示雖目前使用人數有限，但其市場規模仍呈現穩定上升之趨勢；此外，每人平均及中位數金額雖亦呈現上升的趨勢，但變動幅度並無太大，於最新時點（2025/09）下，其金額分別為4.3萬及2.3萬元。

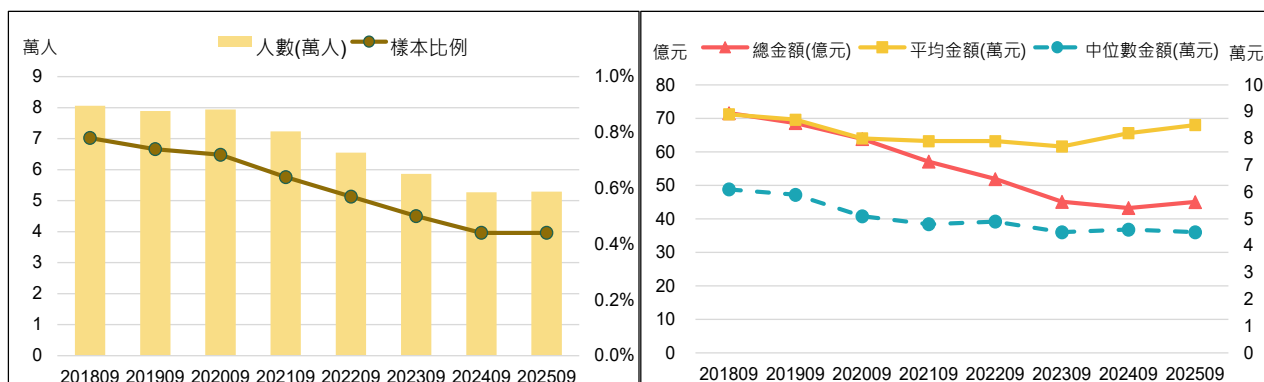
圖4 信用卡帳單分期人數與金額之趨勢



最後，觀察信用卡預借現金分期，如圖5所示，其人數、樣本比例、金額皆隨時間而遞減，於最新時點（2025/09）下，人數僅約5萬多人，樣本比例也不及1%，總金額則約為45

億元，而雖信用卡預借現金分期之規模相較於消費分期及帳單分期小，但其平均與中位數金額均較高，於最新時點（2025/09）下，平均與中位數金額分別約為8.5萬與4.5萬元。

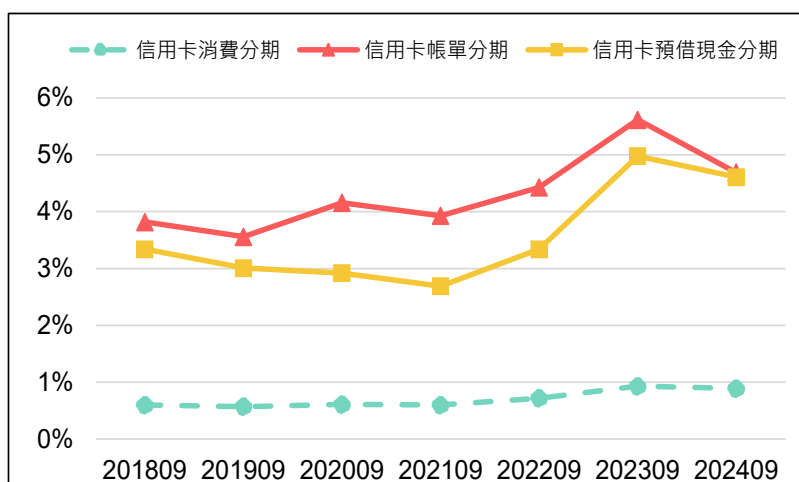
圖5 信用卡預借現金分期人數與金額之趨勢



另一方面，觀察信用卡各分期類型之違約率⁵趨勢，如圖6所示，可發現不同分期類型間呈現明顯的差異。消費分期違約率為三種分期中最低者，在各時點下，違約率皆不及1%，反映此類使用者通常以日常消費為主，信用風險較低；而帳單分期則為三種分期中違約率最高者，於本次觀察期間中，違約率約介於

3%~6%之間；最後，預借現金分期之違約率約介於2%~5%之間，僅次於帳單分期。另由圖6中，可觀察到在2023/09下，違約率有小幅之上升，推測應為受到個人債務協處機制政策的影響，該些展延債務陸續到期，使其後續開始出現違約的情況。

圖6 信用卡分期付款違約率趨勢之比較

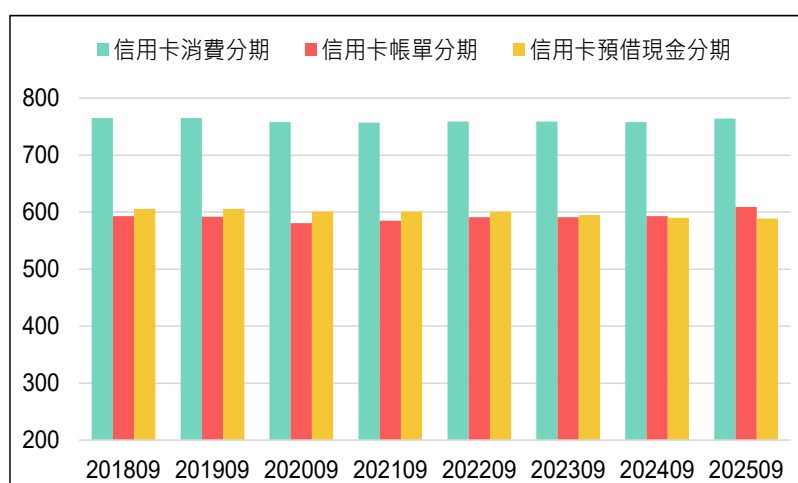


⁵ 該處違約率計算為使用聯徵中心個人信用評分(J10)模型所定義之違約，包含：(1)信用卡戶有強制停卡、催收、呆帳紀錄；(2)授信戶有逾期、催收、呆帳紀錄；(3)票據有拒絕往來紀錄；(4)參加銀行公會債務協商或消債條例前置協商(或調解)、更生、清算者。

此外，由聯徵中心個人信用評分產品（J10）亦可反映出各類信用卡分期之風險差異，如圖7所示，使用消費分期之中位數評分為三種分期中最高者，於各時點下皆高於750分，顯示該族群信用品質較為優良。而與前者相比，帳單及預借現金分期之評分中位數則明

顯較低，且帳單分期之評分在各時點下，亦略低於預借現金分期，與前述之違約率結果一致，顯示聯徵中心個人信用評分產品（J10）之評分結果亦可有效反映各分期類型之信用風險差異。

圖7 信用卡分期付款之J10 評分中位數趨勢之比較



綜合以上觀察，可發現雖帳單分期與預借現金分期之信用風險程度相對較高，但其在整體評分樣本中占比偏低，且聯徵中心現行個人信用評分產品（J10），亦將上述兩類分期獨立納入作為影響評分的變數，故這兩類分期並非本次研究所關注之重點。相對而言，消費分期占整體評分樣本比重較高，雖其整體風險相對較低，惟其可能存在潛在高風險的客群尚未被挖掘，因此，在後續的研究中，將針對信用卡消費分期族群進行更深入之分析。

信用卡消費分期者特徵

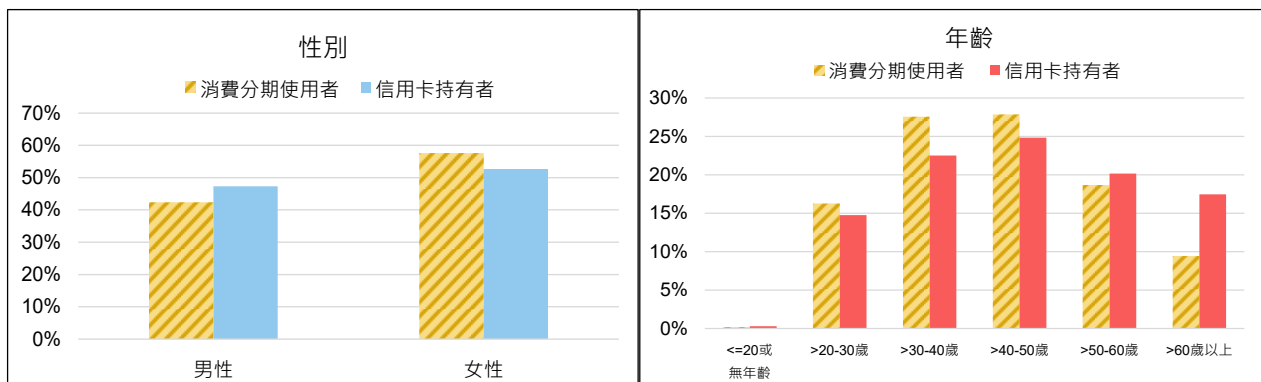
藉由前述瞭解信用卡消費分期之發展趨勢後，本節將分別針對其性別、年齡、教育程

度、年收入及發卡機構別等面向進行分析，以瞭解其客群輪廓，惟後續研究須觀察兩年之信用狀態變動，故此處將以2023年9月下之樣本為研究對象，樣本數約390萬人，並與整體信用卡持有者⁶樣本進行比較。

首先觀察性別，根據圖8所示，消費分期使用者以女性占比較高，約占57.6%，顯示女性對於以分期方式進行消費之接受度與使用意願相對較高，而信用卡持有者則無明顯差異；年齡部分，消費分期使用者主要集中於「>20-50歲」區間，占比約71.7%，且在該區間各年齡占比皆高於信用卡持有者，差距約介於1%至5%之間，顯示消費分期使用者相對集中於青壯年族群。

⁶ 此處定義為持有有效信用卡滿3個月者。

圖8 消費分期使用者與信用卡持有者之「性別」與「年齡」分佈

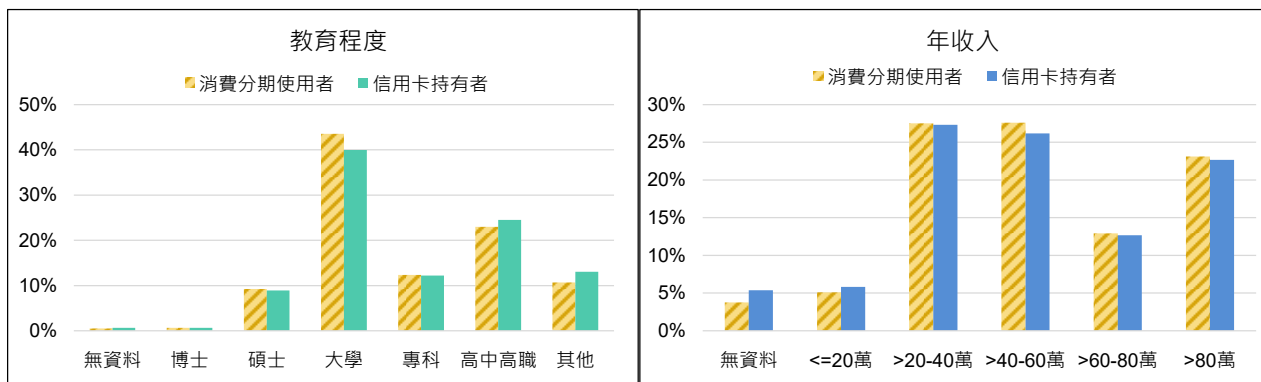


接續觀察教育程度與年收入，該些資料為採用金融機構於研究時點下所報送之基本資料進行分析，結果如圖9所示。首先觀察教育程度分佈，消費分期使用者與整體信用卡持有者客群相似，皆以「大學」學歷占最多數，其比例分別約占43.6%、40%，其餘教育程度區間之差異占比皆未超過2.5%，顯示兩者在教育程

度上並無顯著不同；另年收入部分，兩者於各收入區間分佈相似，在各區間皆有一定比例，主要集中於年收入「>20-60萬元」區間，占比皆超過5成。

綜上所述，相較整體信用卡持有者，消費分期使用者可能較偏向女性、青壯年之群體，而在年收入與教育程度分佈上則無明顯差異。

圖9 消費分期使用者與信用卡持有者之「教育程度」與「年收入」分佈

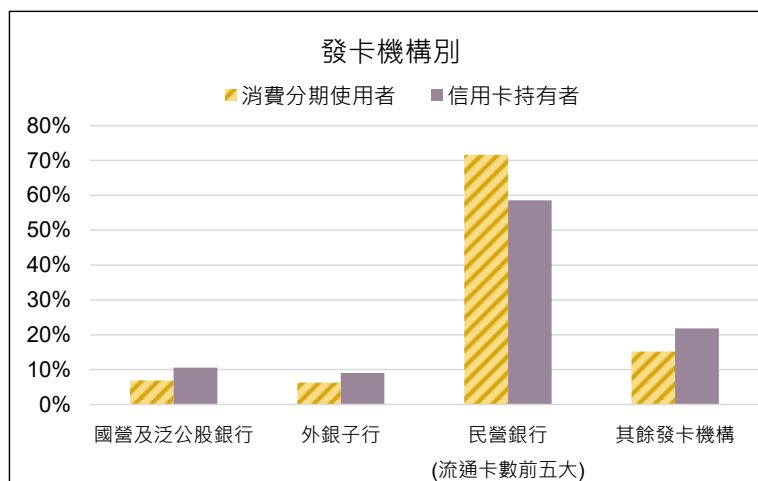


除前述基本特性分析外，同時亦檢視消費分期使用者持有之信用卡，於不同類型發卡機構之分佈情形。結果如圖10所示，將發卡機構⁷區分為四種類型，可發現消費分期使用者與整體信用卡持有者，其持有之信用卡皆主要集中於「民營銀行（流通卡數前五大）」，且前者高於後者比重約13%，可能原因為大型民營

銀行流通卡數多、市占規模較大，且與更多特約商店合作推廣消費分期產品有關，使其持卡人使用消費分期之機率相對提高，而其餘類型發卡機構，消費分期使用者與整體信用卡持有者比重皆差異不大，兩者差異約介於3%~7%間。

⁷ 國營及泛公股銀行：臺灣銀行、土地銀行、第一銀行、華南銀行…等；流通卡數前五大之發卡銀行：台北富邦、國泰世華、玉山銀行、台新銀行、中國信託；外銀子行：渣打國際商銀、匯豐（台灣）商銀…等；其他發卡機構：上海銀行、元大銀行、美國運通…等。

圖10 消費分期使用者與信用卡持有者其信用卡之發卡機構分佈



信用卡消費分期者風險分析

在本節中主要欲關注消費分期使用者之風險態樣，觀察其後續信用變動狀態，包含是否使用其他潛在高風險行為（如循環信用、帳單分期、預借現金（含分期）、新增信用貸款等），並嘗試進一步找出影響該客群未來可能出現上述提及之信用行為之相關因子。而為避免不良還款行為（延遲）及已存在相關信用卡行為影響分析結果，故將排除研究時點下一年內有使用循環信用、帳單分期、預借現金（含分期）及不良還款行為之樣本，並篩選該時點下有使用消費分期之聯徵中心評分範圍內之資料進行分析，另考量觀察一年可能其信用行為變化並不明顯，故將延長績效期間，同時觀察一年及兩年後之信用狀況變化，研究時點將設定為2023/09，樣本數約近240萬人。

（一）消費分期使用者信用變動狀態

首先，為更好說明消費分期使用者後續出現高風險行為之比例大小，將以未使用消費分期者作為比較基準，分析兩者於後續一年中，出現高風險行為（包含使用循環信用、帳單分期、預借現金（含分期）、新增信用貸款及發生延遲繳款或違約等情形）之比重，結果如表1所示，有使用消費分期者後續出現高風險行為比重較高，約為 20.8%，高於未使用消費分期者近10%，顯示持續的分期還款壓力可能促使消費分期使用者在後續出現其他高風險行為的機率提升，基於上述結果，後續分析將進一步聚焦於消費分期使用者，觀察其於未來一年及兩年內出現循環信用、帳單分期、預借現金（含分期）及新增信用貸款比重，以評估其行為變化。

⁸ 新增信用貸款：當月授信科目別註記非屬於「S：有十足擔保」且授信擔保品類別為「00：純信用」，以及授信科目非屬於「Y：現金卡放款」，同時，該筆資料時點與「本筆撥款開始年月」相同，且歸戶後之授信餘額大於0者，即為本文所稱之新增信用貸款樣本。

表1 有無消費分期使用者之後續出現高風險行為比較

	高風險行為
有消費分期	20.8%
無消費分期	11.3%

消費分期使用者之信用變動狀態結果如表2所示，一年後，大多數消費分期使用者狀態皆維持不變，約占近8成比重，另有部分則出現其他信用行為，其中，有使用循環信用約占13.1%、有帳單分期約占3.3%、有預借現金（含分期）約占0.7%，最後，約7.0%的樣本有新增信貸，整體而言，多數樣本之信用狀況變動比率不大。

若觀察兩年後之狀態，消費分期使用者狀態維持不變比重降至約67.5%，此外，比較績效期一年及兩年之結果，兩年後之高風險行為（存在循環信用、帳單分期、預借現金（含分期）及新增信用貸款）比重皆有所提升，其中，有使用循環信用約占21.5%、有帳單分期約占6.2%、有預借現金（含分期）約占1.2%，最後，約11.7%的樣本有新增信貸，顯示隨時間累積，其信用風險會呈現逐漸上升的趨勢。

表2 消費分期使用者之信用變動狀態

信用變動狀態 績效期	狀態維持不變	有循環信用	有帳單分期	有預借現金 （含分期）	有新增信貸
一年	79.2%	13.1%	3.3%	0.7%	7.0%
兩年	67.5%	21.5%	6.2%	1.2%	11.7%

（二）消費分期使用者之各變數區隔力與高風險行為之關聯性分析

由前述分析瞭解消費分期使用者之後續信用變動狀態後，以下將嘗試進一步找出影響消費分期使用者出現高風險行為之相關因子，因此，本研究將在績效期間內曾使用循環信用、

帳單分期、預借現金（含分期）及新增信貸者，皆歸納為具高風險行為之樣本，並以此做為目標變數進行觀察，且同時觀察一年及兩年後之結果，符合上述條件之樣本數則如下表3所示。

表3 消費分期使用者於不同績效期間之樣本說明

有循環信用	消費分期總樣本	高風險行為樣本	高風險率
績效期一年	約240萬	約49.7萬	20.8%
績效期兩年		約77.8萬	32.4%

在變數選擇上，將初步以聯徵中心既有之評分變數（如授信類、信用卡類、被查詢紀錄類變數等）、基本屬性變數（包含性別、年齡、教育程度、年收入）及聯徵中心評分產品（J10）進行研究，並透過IV值（Information Value）⁹評估各變數對高風險行為之區隔力，後續再觀察當中相對解釋力較高變數之樣本分配與高風險率的分佈情況，以瞭解其與高風險行為之關聯性及合理性，此外，本節只列舉部分變數進行說明。

變數之解釋力結果如表4所示，因績效期一年與兩年之結果相似，故此處只列舉績效期為一年之結果。首先觀察授信類變數，此處列示之多數變數其IV值皆大於0.1，顯示該類變

數解釋力皆具一定解釋力，並以「非擔保授信占授信餘額比率」最高，其IV值為0.25；其次，觀察信用卡類與基本屬性類變數，僅「信用卡持卡時間」及「年齡」變數勉強達到本研究變數篩選標準（ ≥ 0.1 ），顯示該類變數對判斷消費分期使用者後續出現高風險行為與否，並無顯著區隔力，而信用卡類變數其解釋力較低，可能原因為樣本同質性高所導致；另被查詢紀錄類變數，無論以查詢次數與家數觀察，區隔力結果皆相似，其IV值分別為0.17、0.16；最後，觀察聯徵中心評分產品（J10）之區隔力，其IV值為0.27，為所有變數中區隔力最高者。

表4 各類變數對消費分期使用者之高風險行為出現與否解釋力

變數類型	變數名稱	IV值
授信	非擔保授信占授信餘額比率	0.25
	純信用授信餘額	0.23
	授信曾經往來家數	0.19
	房貸未逾期餘額距今時間	0.002
信用卡	信用卡持卡時間	0.1
	信用卡負債金額	0.04
	信用卡額度使用率	0.03
	信用卡預借現金額度	0.02
	消費分期占額度使用比率	0.01
被查詢紀錄	新業務申請之查詢次數	0.17
	新業務申請之查詢家數	0.16
基本屬性	年齡	0.1
	年收入	0.02
	性別	0.01
	教育程度	0.01
評分	聯徵中心評分（J10）	0.27

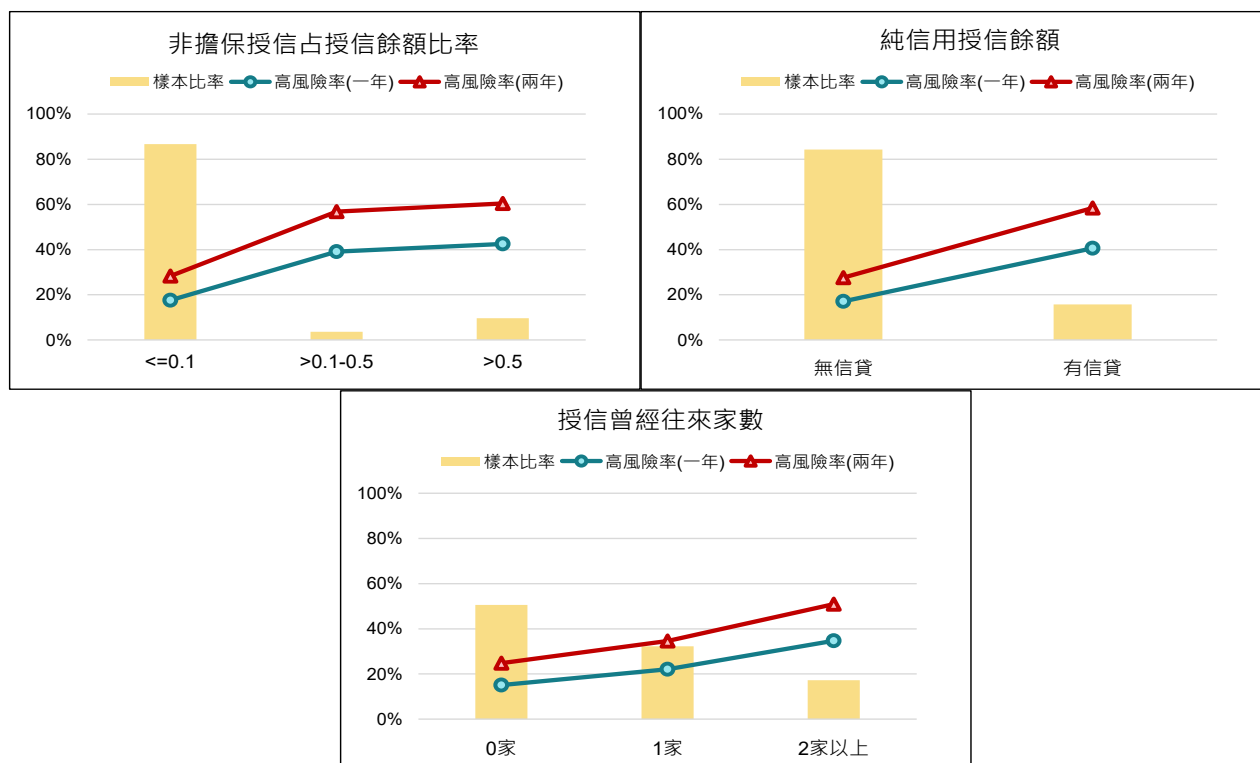
⁹ 本研究變數區隔能力判斷標準，IV值必須大於等於0.1才屬具備一定區隔力。

以下則將進一步針對較高解釋力之變數，分別觀察其樣本比例及高風險率的分佈情況，並同步呈現績效期為一年及兩年之分析結果。

授信類的變數結果如圖11所示，首先觀察「非擔保授信占授信餘額比率」，其高風險率會隨著該比率愈高而提升，至「>0.5」之區間，高風險率（一年）約達42.5%，但大多數消費分期使用者持有非擔保授信比例較低，主

要集中於「 ≤ 0.1 」之區間，約占86.7%；另觀察「純信用授信餘額」，此處僅區分為有無信貸兩個區間進行比較，結果顯示多數樣本皆無持有信貸，約占84.3%，而若持有信貸者，其高風險率（一年）會達40.6%；接續觀察「授信曾經往來家數」，約有5成比重之消費分期使用者之授信往來家數為零，而該變數之高風險率亦隨其往來家數愈高而提升。

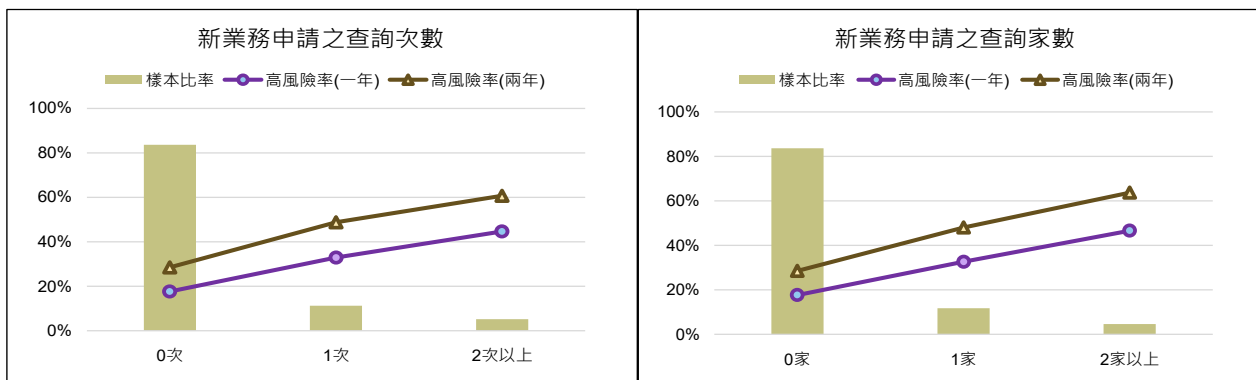
圖11 消費分期使用者授信類變數之樣本分配與高風險率



被查詢紀錄類變數之結果則如圖12所示，多數消費分期使用者皆無新業務查詢次數，約占83.6%，說明該族群普遍皆無新的資金需求，其高風險率隨查詢次數增加而提升，查

詢次數於「2次以上」區間，其高風險率（一年）可達44.6%。而若以查詢家數觀察，其結果亦與查詢次數相似，故不再針對其多做描述。

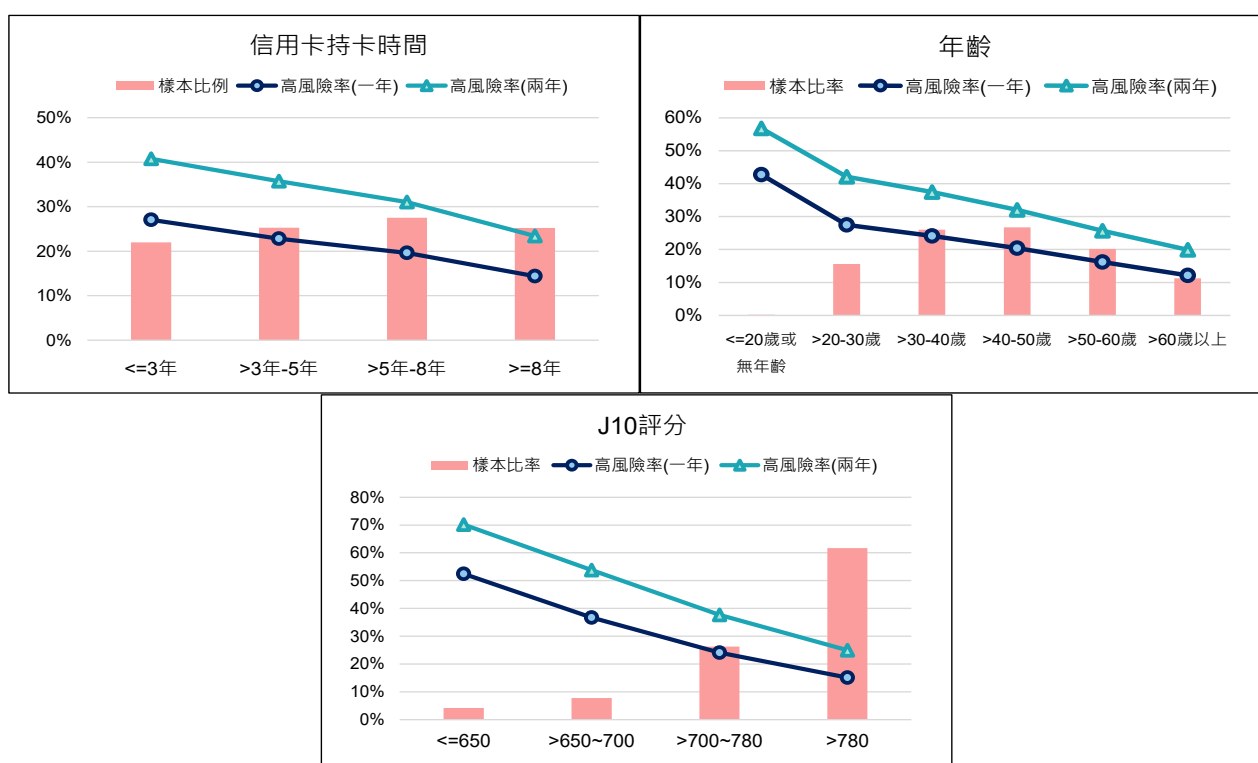
圖12 消費分期使用者被查詢紀錄類變數之樣本分配與高風險率



接續觀察其他變數之結果，如圖13所示，首先為「信用卡持卡時間」變數，其樣本於各區間皆有一定占比，且其隨著持卡時間愈長，高風險率呈現下降的趨勢，於「 ≤ 3 年」區間，其高風險率（一年）可達27.1%；而觀察「年齡」變數，其樣本比例主要集中於「 $>20-50$ 歲」之區間，比重約為68.4%，而其高風險率呈現隨年紀愈大而遞減之趨勢，其中，若於

「 ≤ 20 歲或無年齡」之區間，其高風險率（一年）可達42.8%，惟其樣本比例較少，可能使估計結果較為不穩定；最後，觀察評分變數（J10），多數消費分期使用者主要集中於高分區間，而評分高於700分者，約占88.0%，且其高風險率隨評分增加而下降，呈現風險排序的效果。

圖13 消費分期使用者其他變數之樣本分配與高風險率



整體而言，無論為哪一類別變數，其績效期延長至兩年時，各區間之高風險率皆高於績效期為一年之結果，顯示隨觀察期間拉長，消費分期使用者出現高風險行為之機率亦隨之上升，且本小節所列舉變數與高風險率間之關聯皆具合理性，符合實務直覺。

（三）統計模型分析結果

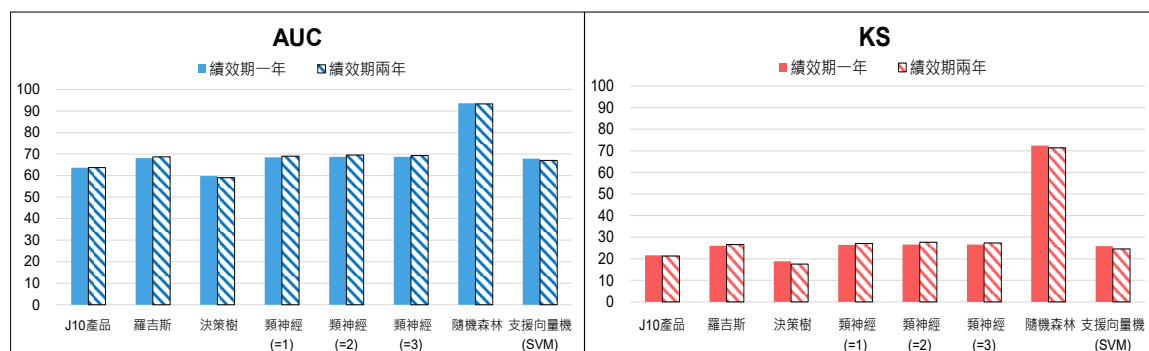
分析完各項單變數的解釋力與其樣本分配與高風險率之關聯後，本研究嘗試進一步將消費分期使用者建模，用以預測後續出現高風險行為的可能性，模型方法除使用傳統統計模型（如羅吉斯迴歸、決策樹）外，同時亦採用機器學習模型（類神經網路模組、隨機森林與支援向量機）進行模型建置，其中，羅吉斯迴歸與決策樹方法由統計軟體自動化篩選變數後，直接建立模型結果；其餘機器學習模型則為避免模型過度配適（overfitting）與提高模型運算效率，將透過逐步迴歸（stepwise regression）方式，事先進行變數篩選，再由模型產生運算結果，此處績效期亦分別設定一年及兩年進行觀察。

區隔結果如圖14所示，此處將比較各類模型方法與聯徵中心個人信用評分產品（J10）之區隔力，整體而言，在績效期為一年之情況下，無論觀察哪一指標，區隔效果皆以隨機森林方法最佳，其AUC與KS值分別為93.6、72.4；反之，以決策樹方法區隔效果最差，其AUC與KS值分別為59.8、18.8；而其餘模型方法之區隔力則差異不大，對應至解釋能力指標說明¹⁰，顯示多數模型僅具中等之區隔效果。此外，雖隨機森林區隔結果佳，惟後續並未進行驗證，故可能存在過度配適（overfitting）問題，預測結果較不穩定，後續仍須特別注意。

若以聯徵中心個人信用評分產品（J10）去預測未來是否出現高風險特徵的情況，其K-S值、AUC值分別為63.6、21.6，區隔表現中等，因J10本身並非建立在預測是否出現高風險行為，故區隔力不高實屬合理之情形。

最後，若比較績效期一年及兩年之區隔結果，各模型方法皆差異不大，顯示延長績效期並未使區隔力大幅提升，可能原因為高風險事件在一年內早已發生，觀察一年即可捕捉大部分之樣本特性，且預測一年之結果已有一定難度，隨著觀察時間延長，更不易預測，因此，區隔結果才未有明顯提升。

圖14 模型之區隔力結果



¹⁰ K-S 值介於20-40、AUC 值介於60-70 間，表示其區隔能力中等。

結語

本研究主要針對信用卡消費分期使用者進行相關信用行為分析，內容包含說明信用卡整體市場概況、探討信用卡消費分期之客群特徵與後續信用狀況變動，及嘗試找出影響該族群後續出現高風險行為（如循環信用、帳單分期、預借現金（含分期）及新增信貸者等）之因子。綜合本研究之分析結果，首先，觀察整體信用卡負債金額組成，本期應付帳款主要為一般消費產生之本期消費金額，其他項目（如循環信用餘額、本期預借現金金額）占比皆不高，而未到期分期償還金額則主要集中於消費分期；此外，若比較各類信用卡行為之平均與中位數金額，包含循環信用、預借現金、消費分期、帳單分期及預借現金分期，其平均與中位數金額皆不到10萬元，且以預借現金分期之平均金額最高；最後，觀察未到期分期債務之發展趨勢，信用卡消費分期、帳單分期，其人數及金額皆呈現持續增長的現象，而信用卡預借現金則呈現遞減之趨勢，整體信用風險由高至低則依序為帳單分期、預借現金分期及消費分期。

進一步觀察信用卡消費分期使用者之特徵，相較整體信用卡持有者而言，其較偏向女性及中壯年族群，且其持有之信用卡較集中於流通卡數前五大之民營銀行。另一方面，檢視該族群之信用狀態變化，首先比較有無使用消費分期者後續出現高風險行為之比重，結果顯示有使用消費分期者後續出現潛在高風險行為

比重較高，故進一步分析消費分期使用者，觀察其於未來一年及兩年內出現循環信用、帳單分期、預借現金（含分期）及新增信用貸款比重。多數消費分期使用者於一年後狀態仍維持不變，僅少部分客群出現信用卡行為或新增信貸，且觀察兩年期間出現該些信用行為者之比例皆會高於觀察一年者，顯示隨時間累積，其信用風險會呈現逐漸上升的趨勢。

最後，本研究亦嘗試找出影響消費分期使用者出現高風險行為之因子，多數授信類變數之解釋力較高，如非擔保授信占授信餘額比率、純信用授信餘額等變數，顯示從貸款類型、是否持有貸款等因素，能有效判斷未來是否出現高風險行為；而其餘類型變數除年齡、信用卡持卡時間及聯徵中心評分產品（J10）外，解釋力相對有限。此外，若使用各類模型方法建模，用以預測消費分期使用者未來是否存在高風險行為，無論績效期設定一年或兩年，皆以隨機森林方法之區隔力最高，惟其可能存在過度配適（overfitting）問題，仍須進行驗證以檢測其模型穩定度，而除隨機森林方法外，其餘模型方法之區隔力皆呈現中等水準，可能因本研究納入建模之變數多數為負債面資料，預測效果有限，未來相關研究，若於資料可得情況下，可嘗試加入其他變數（如交易類型之資料）建構模型，以利於更進一步掌握消費分期使用者之信用行為模式及潛在風險。