

## 個人行動全方位金融服務與財務幫手

工研院資通所 陳澤世 吳景弘

近年來，智慧手機成為人類生活中不可或缺的重心，許多服務及應用也順勢誕生，其中，又以智慧手機與金融服務的結合被認為最有發展前景，除了可以變成行動錢包外，還可變成隨身的銀行專員、保險經紀或理財顧問等，全方位的提供各種財務金融服務給消費者，讓消費者的消費行為更便捷、快速。本文將介紹三種實用的App，讓消費者能紀錄自己的消費習慣、掌握自己的社交金融及資產管理，讓個人財務管理更輕鬆、有效率。

### 分析消費模式好的理財幫手：MySpendingBook ( MSB ) 電子發票載具

有消費便有紀錄消費帳款的需求，MySpendingBook ( MSB ) 即是結合電子發票的手機App電子載具，消費者只要向財政部註冊取得手機載具條碼（透過消費者的手機號碼與電子信箱配對），即可透過條碼取得發票內容，消費的時候讓商家掃描一下載具條碼，便能紀錄消費、協助每期自動對獎等，還可提供個人記帳與消費分類統計，以及消費習慣分析等功能。已於財政部註冊電子載具之消費者，皆可於使用電子發票之商家使用，目前許多大型連鎖商店如百貨公司、連鎖賣場、速食店、加油站等等商店，皆有使用電子發票，刷載具可有效節省實體發票所消耗的資源及對發票的時間，同時可清楚知道自己的消費習慣，對財富管理規畫來說是一個有效的參考指標。

### 領獎、捐發票更便利

許多店家都會擺放公益慈善團體的發票捐獻箱，據了解定期回收及人工對獎對這些團體來說都耗費了相當多的人力物力，MSB提供全國所有已登記之公益慈善團體之愛心條碼，消費時可直接捐贈發票，這些團體可直接對獎，大幅降低實體發票對獎所付出的資源及可能引起的爭議。與此同時，消費者透過自動對獎得知中獎，可直接至便利商店列印出中獎發票兌換，不用擔心發票的保管問題，更環保也更便利。而電子載具紀錄之消費資料，經過同意可提供給廣告業者或銀行等相關行業，進行商情分析並做為銷售策略規劃之參考，進而提供給商家進行銷售推廣或廣告優惠等使用。



圖1 MSB App 載具條碼示意圖 圖2 GiMe App 首頁 圖3 常見銀行APP介面設計 圖4 Unified E-Banking操作介面

### GiMe拆帳記帳超清楚 討債不傷感情

GiMe人情帳是著重於個人與好友間 ( P2P ) 小額金融服務，讓記帳拆帳等帳務管理更加便捷，有記帳、拆帳、贈送電子票卷等交易行為皆可使用，同時分析使用者的需求，進而提供餽贈、商品廣告等相關服務，以其獨特的社交性質促進使用者與使用者之間，以及對金融服務之黏著度。GiMe有立即清算及批次清算功能，可以在聚餐或團購的當下便確實計算出每個人應繳的金額，帳目不混亂，即使代墊也不用擔心還款會錯漏。同時，個人的記帳管理及與朋友間的拆帳紀錄也可以確實管理，可進一步做為朋友間金錢往來行為之參考，更可作為社交信用貸款之評鑑。另外，以社交金融為主軸的GiMe，未來將開發禮物贈送 ( Wish List ) 及線上商店的功能，增加社交活動的互動性及趣味性，同時可結合商品優惠活動，增加合作商店的促銷活動，兼具社交、廣告行銷、消費管理的功能。TrendForce 旗下拓墣產業研究院最新研究報告預估，2017年全球行動支付市場規模將達7,800億美元，年成長率25.8%。由此可見行動支付仍有極大的市場成長空間，許

多社交應用服務如Facebook、Line、Snapchat等皆推出支付功能，而Venmo、微信支付等這種具有社交功能（如：發布動態、紅包等）的App也廣受歡迎，由此可知，社交生活與金錢往來的結合已經成為熱門趨勢。

### 理財APP琳瑯滿目 用對就能事半功倍

隨著APP越來越貼近現代人的生活，使用智慧型手機已經不是年輕人的時髦代名詞，薪資轉帳、外幣定存、保單投資、水電瓦斯自動扣繳，各式各樣的服務透過手指對APP的點擊，便可輕輕鬆鬆達到每個需求。伴隨著對智慧手機依賴程度的加深與操作APP數量的增加，使用者漸漸會發現，雖然每一家銀行APP提供了多樣的服務，但現實狀況卻是不用的業務往往隸屬於不同家銀行，舉例來說，很多人的薪轉戶和理財帳戶就是在不同銀行開戶，也就是必須分別安裝兩家銀行的APP才能存取個人的財務資訊，當依賴的程度越深，手機上需安裝的APP就越五花八門，而且每回都還得輸入不算短的身分證、使用者帳號、密碼、驗證碼，光是查詢某項資訊就耗去不少時間，更別說還要更進一步的作使用者個人專屬的理財資訊管理了。放眼望去，Google Play Store或Apple Store上，目前似乎並沒有一款能提供完整的個人理財服務的APP。

### 簡單、方便、快速 Unified E-Banking理財資訊一把抓

Unified E-Banking是一款專門管理個人金融資產的手機APP，目前僅提供Android版本，但將來亦可支援iOS介面，最新版本已可支援中國信託、花旗等超過數十家的銀行服務，以下圖某家行動銀行APP為例：

該APP提供了包含查帳服務、臺幣轉帳、外匯服務、貸款服務、信用卡服務、基金服務、證券服務、行動支付等常用功能，在此可視為一縱向的、single APP的服務概念，一般都屬於銀行自身業務的整合範疇；相對的Unified E-Banking則是一種橫向跨APP的架構，簡化了繁瑣的操作流程並將多個銀行APP整合，能依據使用者需求，自動化存取每一家銀行的帳戶，只須在APP中輸入一次各銀行的身分證字號、網銀帳號和密碼，之後就不需要分別登入，輕鬆透過一個按鍵便可線上即時抓取個人所有的金融資訊，提供包含存款、基金、貸款、紅利點數等內容，讓使用者可完整了解自身收入、支出、負債等綜合資訊，量身打造一個個人專屬的全方位理財服務。

隨著Fintech的逐漸生活化的潮流席捲而來，一股改變的力量正慢慢地茁壯，也逐漸刺激著台灣變革略嫌緩慢的金融產業，綜觀本文中的金融服務，無論是MySpendingBook、GiMeUnified、E-Banking，都試圖以從個人到群眾再到產業的方式，透過新的商業模式與新型態的服務，推動台灣的金融生態往世界Fintech潮流的方向前進。