

第一章 緒論

不知道從什麼時候開始，當我們一連上網路，就會有各式各樣信用卡整合負債的廣告出現，垃圾信件匣到處充斥著各種信用卡、信用卡代償的廣告。每天收信箱時，第一件事就是必須先跟這些垃圾信搏鬥一番。這不禁讓我想起海明威筆下的〈老人與海〉故事中那位老漁夫山蒂埃戈，「他在海上，前後有八十四天之久都釣不到一條魚，直到第八十五天再出海垂釣，居然發生了有生以來從未曾遇到過的大事——他釣到了一條大魚，比他所駕駛的小木船還長。等大魚一上鉤後，他就使出渾身力氣，拖著小船往外洋潛游，雖然已經過了四小時，大魚依然精力旺盛，但老漁夫下定決心與大魚搏鬥到底。」

這種景況的描寫，就如同當我一開始使用 e-mail 時，曾經有過一段風平浪靜的日子，卻在「第八十五天」時開始出現了這麼強硬的不速之客，從此，我每天都必須跟「牠們」搏鬥一番，才得以開啟我新的一天的生活。可當我新的一天生活的開始，在我打開電視後，卻仍然得不到片刻的安寧。愈來愈多的新聞報導，是關於「閃靈刷手」的故事、因為繳不出信用卡費而導致自殺及犯罪的案例層出不窮、信用卡盜刷手法愈發創新等等新聞。在關掉了轟炸人的神經的電視螢幕後，開始轉而閱讀報章雜誌，然而不管是財經報紙或是報導休閒生活的報章雜誌卻仍然繼續延伸這些話題。最後當我決定放下一切，到百貨公司逛逛圖個清靜時，弔詭的是才逛上一個樓層，就有許多催促你辦卡的攤位環伺在你周圍。

至此我終於明白，面對信用卡的如影隨形，早已經無路可逃，而我也決定正面迎向它，同時我也想探究曾幾何時這股信用卡狂潮，伴隨著網際網路的興起、電子媒體的蓬勃發展、報章雜誌的戰國時代，儼然已躍升為生活的要角之一。雖然，每個國家都一再宣稱其有獨立的主權及疆域，但在信用卡狂潮的吞噬之下，信用卡王國的國王似乎才是這個世界未來的共主。本研究旨在探討年輕世代的信用卡消費觀念及行為，本章就研究動機與目的、研究問題的背景與重要性、研究方法與步驟、名詞釋義、研究範圍與限制敘述如下。

第一節 研究動機與目的

除了在日常生活中信用卡無所不在的勢力，引起了我的好奇之外，身邊有兩位朋友因為信用卡卡債的因素，兩個活生生的人，卻如同幽靈般從這個實體世界中蒸發了，這也深深引發我想進一步揭開信用卡面紗的動機。這兩位朋友都是女生，因為兩位朋友其中一位是六年級生（指 1971-1980 年之間出生者），另一位是五年級生（指 1961-1970 年之間出生者），因此將其化名為五五、六六。先從六六的故事講起吧！

六六是 1979 年出生的六年級後段班，育達商職畢業，目前育有一子的離婚單親媽媽。在離婚後，結識了另一位外表高挑、帥氣、斯文的男朋友（1977 年出生，化名小帥），因為與六六已經論及婚嫁，因此小帥辭去南部收入微薄的業務員工作，北上與六六賃屋同居。但是六六刷卡的能力卻是小帥無法想像及負荷的，六六用小帥額度 20 萬的信用卡，添購了兩人新租屋處的全新家具、各式各樣的化妝保養品、東森購物台的產品、性感內衣褲、各式的衣服、皮包、鞋子，當然小帥只繳的起最低應繳金額，其餘全部滾入循環利息的黑洞中。因為小帥的學歷只有專科，在找工作不易之下，最後在林森北路牛郎店擔任男公關，原本以為擔任男公關可以多賺一點錢，沒想到收入卻比原本擔任業務員更少、更不固定。但是，每個月信用卡帳單卻仍然毫不留情地一期期的寄發，雖然六六再三承諾下個月會幫小帥還清卡債的一半，但是繳款的承諾永遠都是推給下個月。因此小帥在幾乎沒有收入的狀況之下，申請現金卡又被拒於門外，最後他連最低應繳金額也繳不出來了。法院的信用卡催繳信函隨之而來，大哥大的停話催繳信函也接踵而至，不同的是，不繳電信費用並不會影響到個人的信用，而惡性遲繳信用卡款項的紀錄，即使在繳清卡片金額後，仍會被保留在聯合徵信中心黑名單之中長達七年之久，對於個人信用的影響是長久且深遠的。

小帥的信用卡不只一張，若以每張卡片使用 20 萬額度計算，每月光是正常繳款循環利息部份就要繳 3,000 多元，更遑論加上帳單中分期付款款項、每月最低付款規定、每月固定扣款金額（代扣電費、電信費等金額）、違約金等等。光是一張卡片每月至

少要付上 10,000 多元，這種金額對於一般上班族而言，已經是沉重的一筆支出，更何況小帥的經濟狀況早已是入不敷出。尤其在幾張卡片的負債加總起來之後，債務的雪球隨著循環利息愈滾愈大，在父母沒有能力協助繳款，本身又無力負擔之下，最後只能把原本利用信用卡刷卡消費而來的物品，一樣樣典當出去。因此酷炫的手機最後的落腳處是在當舖的一角，連僅有一台代步的機車也被迫典當給當舖。

在這之後，六六的手機沒有開機過，原本六六工作的地方，也不見她的蹤跡，而小帥當然也不知道她去了哪裡？留下欠繳的房租，一屋子無用、廉價的大型家具，六六未拆封的化妝品、衣飾，六六就這樣「揮一揮手，不帶走一片雲彩」，就這麼輕輕的走了。留下的是小帥無力面對的未來，房東也因為兩人欠繳房租，因此請小帥立刻搬走，就這樣，他們兩人年輕的人生似乎輕易的被一張張薄薄的卡片典當掉了！而要贖回這段年輕生命的未來，沒有人知道要付出多少昂貴的代價？我無法想像小帥未來的生活應該怎麼過下去？是成為遊民嗎？還是鋌而走險搶劫、綁架勒索呢？一個原本性情溫厚的人，會就此成為社會角落中不定時炸彈嗎？而如果當初刷卡時，能先考量自己的能力，那麼他們兩個人現在是不是可以一起編織另一段不同於現在景況的美麗人生呢？

這段故事我這個局外人寫來輕鬆，但對於當事人所造成的影響，恐怕不是我們這些旁觀者所能臆想的吧。接下來是另一位朋友五五的故事，五五是 1965 年出生，高中畢業，未婚，五五交遊廣闊，雖然我常從五五那裏得知許多企業中不為人知的桃色八卦，但是，我對於五五本身的了解並不多，只知道她是在一家跨國快遞公司上班，原本與其她同期進入公司的老同事，巴望著工作即將屆滿十年就可以領一筆退休金。沒想到，公司卻在這個時刻，更改了退休金的相關規定，並想盡辦法讓這批「老賊」主動離職，這樣一來，公司就不需支付這筆退休金額了。即使生命力頑強如五五，仍然在其他同事一一倒下之後，也被迫黯然離開公司，當然，她並沒有領到額外的一毛錢。

五五平常的興趣就是偶而買些小金飾、一年算一次命、有時買些化妝品及香水，但是這些消費都是偶一為之，平常的生活算的上樸素。記得有一次，五五硬是要跟著我去逛西門町，可是，當我與朋友逛著一間間的服飾店時，五五卻一反平常，一人兀自意興闌珊地坐在行人徒步區的座椅上，完全沒有一點購物的慾望。這讓我感到很疑惑，明明

剛剛才興高采烈地一起出門的，現在怎麼忽然變得這麼無精打采，後來，經我們一追問，五五才無奈地說，我們逛的商店的衣服 size 都太小，沒有一件她穿的下！我當時有點感慨，肥胖的人身處在這個社會中，有時是不得不樸素。

五五平日出門都是走路或是搭乘大眾交通工具，由於已經工作了十年之久，加上不需補貼家用，我猜想這樣的生活型態，多少應該有些積蓄吧！但就在五五被裁員後，因為外型、年紀、學歷都不是很討好的狀況之下，只能找到一些電話行銷的工作，就在五五剛到新公司上班沒不久，卻因為小車禍導致手部骨折，由於常常需要請假至醫院複檢，所以又丟了新工作。五五受傷的那段日子，我才漸漸發現其實五五的經濟狀況是非常糟糕的，她的信用卡消費狀況，並不如外人所想見的如此保守。

五五車禍時，是在盛夏，夏天的溫度非常高，加上五五脫臼的手上打上石膏又捆上厚厚的一大圈繃帶，所以無法撐傘。每次回診時，一個人從醫院走向住家，至少要半小時，我忍不住好奇問五五，為什麼不搭計程車，她不得已才告訴我她沒有錢搭計程車，於是，向我借了 500 塊車錢。至此之後，我漸漸發現五五被法院催繳信用卡帳款的多封信函。隔了一兩年沒有聯絡之後，當我去年年中鼓起勇氣想去詢問五五的卡債從何而來之時，我來到了五五之前住了將近十年的租屋處，房東卻告訴我，沒有人知道五五去了哪裡，她不久前丟下所有的東西就跑了。所有的人都在找她，卻沒有人知道她去了哪裡？原本一個交遊廣闊、人際關係良好、腳踏實地認真工作的一個人，卻因為卡債的問題，無法在正常社會中立足，在選擇逃避債務的同時，是否也正一步步走向社會的邊緣人。令人感嘆的是，原本應該已是成家立業的年紀，卻因為刷卡刷出了自己能力範圍之外，而成為無家無業的遊魂。那麼，我們在刷卡之前，怎麼能不引以為戒，考量自己的能力並且量入為出的消費呢？

諷刺又悲哀的浮世繪，一幕幕出現在我生活的周遭。令我感到好奇的是，不管是我認識的朋友或從報章媒體看的例子，幾乎都是年輕世代因為刷卡刷出了能力範圍，最後無力繳款，因此造成了個人的信用問題，最後又因為被銀行逼著還卡債，導致這些原本屬於個人的信用問題，漸漸地成為一些社會問題的起點。那麼年輕世代的信用卡使用型態及價值觀念是否真的如媒體所報導？而這也正是本研究亟欲了解年輕世代信用卡使

用型態及消費價值觀目的之所在。我們生活在這個講求速度、便利的二十一世紀，信用卡的使用已經與現代人的生活息息相關，無法分割了。現今不管是學生或是上班族每個人平均都擁有三、四張卡片以上，刷卡帶給現代生活許多的便利性，同時，也由於信用卡的超額消費，事後又無力償還卡費，因而引起了許多社會問題。因此，如何妥善使用信用卡，充分利用它的附加功能，諸如：延遲付款、避免現金遺失的風險、理財 等等功能，並且避免因為過度刷卡，導致產生習慣性遲繳、無力繳款、利用信用卡犯罪，最後導致個人信用破產 等等負面的結果產生，就成為現代人必修的學分之一。有鑑於此，故引發研究者進行此一研究。本節將就研究動機、研究目的與研究問題，分別說明如后：

壹、研究動機

本研究的動機包括研究者過去工作經驗的啟發，以及信用卡超額消費、無力繳款所引起的社會問題，茲分述如后：

一、研究者過去工作經驗的啟發

研究者在考上社教所之前，曾經在國內銀行及外商銀行工作過，因此一直希望論文研究方向能跟自己過去的經驗做一個結合，透過自己的銀行業工作經歷，讓論文的內容更加豐富並具有參考性。而之所以會選擇以信用卡為主要研究的題目，而不選擇貸款或基金、外匯等其他相關金融議題做研究，主要原因在於信用卡的普遍性及個人切身性、使用頻率..等等都大過於其他銀行週邊商品之故。雖說是一張小小的信用卡，稍一使用不慎，對於個人的信用卻是有大大影響。記得民國 87 年甫進入銀行業服務時，當時的我還沒有申辦過任何信用卡，身邊的朋友、同學有信用卡的也還屈指可數，當時的校園、夜市、百貨公司、台北街頭也很少見到申辦信用卡的攤位。我當時服務的外商銀行，原本在台灣只有企業經融方面的業務，一直到民國 86 年年中，才開始規劃投入國內消費金融市場。當時的外商銀行發卡也都還能緊守收年費制度，審核作業及核卡額度也都十分嚴謹。但是，才幾年不到的光景，整個市場機制因為銀行之間的惡性競爭，金融業的整併，信用卡轉瞬間也步入戰國時代。卡片愈發愈多、愈發愈氾濫，信用卡呆帳問題、

信用卡盜刷、負債消費觀念也快速地在台灣社會蔓延開來。

二、信用卡超額消費、無力繳款所引起的社會問題

承接上述內容中所提到的台灣社會目前信用卡辦卡及使用情況，因為許多成人未理性使用信用卡，例如：申請過多卡片，造成個人信用過度擴張，同時也增加失卡、盜刷的風險、超額消費（刷爆信用卡）、預借現金、動用高利率的循環利息、使用信用卡代償、申辦現金卡（以債養債、以卡養卡）等等行為。而在超額使用信用卡消費之後，隨之而來的大筆帳單，常常因為無力償還債款而引發一系列的社會問題，諸如：罹患憂鬱症、犯罪、自殺等等社會問題一一浮現。根據聯合報，2003年10月18日A14版的報導，英國最大信用卡發卡銀行柏克萊銀行執行長巴瑞特接受訪問時說：「我從來不使用信用卡預借現金，因為利率過高，同時我也勸告自己的子女，不要使用信用卡循環利息。」巴瑞特此言一出，自然引發英國朝野的大加撻伐，而儘管英國是歐美先進國家，根據本篇報導，仍有高達62%英國持卡人不知道自己所持信用卡的循環信用利率是多少，更遑論能自我覺察到信用卡循環利息所帶來的驚人利息壓力了。

有鑒於信用卡浮濫發卡的問題，財政部在2003年10月20日宣布，新申請信用卡的正卡持卡人必須年滿20歲，而新申請信用卡的附卡持卡人，原則上也必須年滿18歲，藉此希望能稍稍遏止年輕世代成人無限制的辦卡及不負責的信用卡刷卡行為。針對學生申請信用卡部分，財政部也於2003年重新加以規範，函請銀行公會轉知各信用卡機構配合辦理，主要規範內容為：未滿20歲者以申請附卡為原則、年滿20歲學生申請信用卡，銀行需函知持卡人父母、以持有三家發卡機構信用卡為限、每家發卡機構核准額度不得逾2萬元及禁止對學生族群促銷或推介信用卡。但是由去年消基會義工查訪84位學生的持卡結果顯示，學生申請信用卡規範並未落實，學生信用卡的平均額度為4.8萬元，只有五成學生明確表示銀行有函知其父母，亦有銀行未遵守一人以申請三家銀行信用卡為限及不得對學生族群推銷的規定。以下為消基會樣本調查結果：

表 1-1：消基會樣本調查學生族群辦卡結果

銀行名稱	調查張數 (註 1)	平均額度 (註 2)	額度超過 2 萬元以上 的張數 (註 2)	未函知父母張數 (註 2)
富邦	10 (7)	3.0 萬元	5	0
花旗	11 (8)	5.9 萬元	5	4
台新	12 (8)	5.3 萬元	5	3
中國信託	22 (17)	5.7 萬元	14	4

資料來源：徐秉琦、宋良音，2004：4-8

註 1：括號內的數字為未隱匿學生身分辦卡的張數

註 2：係指針對未隱匿學生身分辦卡者

由以上的調查顯示，銀行並未落實財政部相關規範。因此，即使身為學生，也應該具備理財的知識。辦卡前，應事先審慎評估自己的經濟能力，勿貪圖一時慾望過度刷卡，若事後無力繳付卡費，將造成個人嚴重的信用瑕疵，影響未來信用紀錄。

貳、研究目的

本研究進行年輕世代信用卡消費型態研究，旨在探討年輕世代消費價值觀，以提供成人信用卡使用及消費教育之參考及借鏡，本研究之研究目的如后：

- 一、了解年輕世代之消費能力與經濟觀念。
- 二、探討年輕世代之刷卡消費動機與行為。
- 三、了解年輕世代對於公平交易法、消費者保護法、信用卡定型化契約範本的認識是否清楚。
- 四、歸納研究結果，提供成人教育工作者實施消費者教育的建議。

參、研究問題

根據研究目的，本研究提出以下幾個待答問題：

- 一、年輕世代中的六年級生和七年級生的消費能力與經濟觀念是否存在著差異？

- 二、年輕世代的刷卡消費動機、消費價值觀為何？
- 三、年輕世代對於公平交易法、消費者保護法、信用卡定型化契約範本的認識如何？
- 三、如何推動成人消費教育以減緩目前的信用卡負債消費問題？

第二節 研究問題的背景與重要性

本研究旨在探討年輕世代信用卡消費型態，有關此一研究問題的背景與重要性，本節擬分別就變遷中的台灣社會及新消費型態、台灣信用卡發卡現狀及問題及成人教育研究的新領域等三方面說明之。

壹、變遷中的台灣社會及新消費型態

從經濟面來看台灣的發展狀況，可以發現一九六五年是一個關鍵的轉捩年代，因為該年工業生產淨值明顯超過農業，可以稱為戰後產業結構開始大幅轉型的開端，也就是說一九六五年之後出生的人口年輪群，從孩提時代就開始享受台灣成長的「富裕化」經驗。而一九七五年之後出生的年齡組更是成為台灣發展的受益者。因此本研究欲探究1965年之後出生的人口群，也就是年輕世代的信用卡消費型態及消費價值觀。主要利用立意抽樣，抽取身邊適宜的訪談樣本進行深度訪談，並藉此釐清年輕世代的消費價值觀是否會影響其產生不同的信用卡使用型態，歸納出結果之後，將進一步提供成人消費教育的參考。

由文獻探討中得知由於台灣社會、經濟的急遽發展，使得努力消費漸漸成為新時代的道德，在金融體系的推波助瀾下，台灣傳統的消費和理財價值觀已經面臨崩潰的臨界點，從以往尊重累積財富的價值，不知不覺轉變為認同累積負債的消費價值。在強力的廣告行銷下，年輕一代正迅速吸收上一代無法接受的負債美學，舊的理財和消費觀逐漸被解構。根據東方線上針對信用卡使用行為的調查，就可以明顯看出世代之間明顯不同的消費習慣，愈年輕的消費者愈敢借錢，在二十九歲以下的信用卡持卡人中，使用信用卡循環信用和預借現金的比率最高，比率超過四成，年齡愈大動用比例則愈低。以前聽到有人破產，多半是做生意或投資失敗，但現在，過度消費躍升成為破產的主因之一，這樣的趨勢將會對社會造成巨大的衝擊，並形成潛在的危機。經濟不景氣的時代，卻出現過度消費引發破產危機，這是一個諷刺、一個警訊，也可能是一個新時代的起點（陳雅慧，2003）。

以下是陳雅慧（2003）整理一場關於四年級生與七年級生的對話內容：

安泰人壽資深副總經理李回源，今年五十歲、是精明的精算師也是安泰理財學院的創辦主管，形容自己：「和所有同年的人一樣，小時候很苦。」大女兒李芝慧今年二十三歲，剛從大學畢業，正準備托福考試的她說：「記憶中從小就像小公主一樣被照顧。」經濟一路起飛，從不同起點上車的世代有哪些不同的價值？以下是父親與女兒的對話。

父：「小時候很苦，像我這種四年級出頭的都是苦日子長大。 偶而吃到奶粉，就要含在嘴裏慢慢的品味。」

女：「印象中小時候常吃蘋果泥這樣很好的東西，小學時家裡就有第一台車，五、六年級第一次出國去日本，升大三的時候去美國遊學一個半月。」

父：「她那次出國遊學總共花了我三、四十萬。我帶老婆出國去玩都沒有刷過這麼多錢。我是很精打細算，但是大概沒有遺傳給女兒。 後來我就把她的信用卡收起來了，怕她失控，也怕養成習慣。」

女：「雖然現在我可以申請信用卡，但是我不申請，因為我怕我會看到喜歡的東西不知節制。」

父：「我再過幾年就退休，這幾年累積的財富應該足以讓我安享晚年，再差，反正小時後是苦過來的，大不了回到原始。我擔心的是女兒們，很明顯她們的環境會更競爭，而且她們又過慣好日子，未來要競爭，她們過不慣苦日子。」

女：「我們從小像小公主長大，苦日子只從爸爸口中講，很難想像。」

年輕一代在這種環境中成長，「浪費」與否已不成問題，努力消費才值得鼓勵。即使近幾年，在全球經濟的走勢疲軟狀態下，台灣人的消費習慣及生活型態似乎未隨著全球經濟趨疲而走軟，尤其以年輕世代成人的消費觀念，非但未趨向保守，反而仍然有著向「錢」、向「名牌」看齊的現象。就像齊美爾在〈金錢、性別、現代生活風格〉（顧仁明譯，2001）一書中所建構出的觀念，齊美爾認為金錢成了我們這個時代中的上帝，貨幣齊一了所有人的本質，感官認知凌駕靈魂之上，現代人是一群沒有個殊性、戴著同一副面具的物體。

身處在這種社會中，當個人無法滿足物慾需求時，身邊一張一張的信用卡就如同是白花花銀子，成了立即滿足慾望的工具，可是在刷卡之後，所造成的巨額帳單，又要

透過什麼方式償還呢？是選擇成為銀行呆帳？還是，讓循環利息壓得喘不過氣來，或是選擇不付帳單，因而造成個人信用破產甚至身心崩潰，而造成一系列的社會問題呢？

貳、台灣信用卡發卡及使用現狀

台灣由於新銀行不斷的開立，加上許多信用合作社及農漁會，因此在這個叢爾小島之上，目前就有一百多家金融機構，其中計有五十三家銀行發行信用卡，這種信用卡發卡的競爭，就如同台灣高等教育不斷膨脹的結果，導致教育品質的急速惡化。而銀行吸收到的客戶，整體素質而言也是逐年下降，每張卡片的發卡成本因為核卡贈品、客戶任意剪卡、呆卡量屢創新高以及 080 免費服務專線的大量利用，因而導致銀行獲利空間愈來愈低。同樣地，過多的金融機構所造成的同業競爭也帶來了許多社會的問題，其中尤其以信用卡業務的擴張對於一般民眾所造成的直接影響最大。許多銀行為了業務上的競爭，因此在信用卡發卡的審核上變得十分寬鬆，有時僅僅申請一張信用卡，收到卡片時卻是兩張，大有『辦一張，送一張』年終大拍賣的感覺，同時銀行為了節省人事及時間成本，也省略了許多徵信審核流程，甚至有的銀行將部份的徵信審核業務交由一些臨時工讀生處理。由此可以想見，為什麼有的學生並沒有經濟能力，卻可以辦三、四十張卡片，財力不夠也可以辦金卡，甚至白金卡的辦卡資格也大為降低，在這種卡片濫發的情況之下，白金卡持卡人也漸失其頂級身分及許多用卡的尊榮服務，因為只要是擁有固定收入的上班族，幾乎都可以人手一張。而今申請信用卡通常也都是業務員大力請託之下，持卡人還要視辦卡贈品是否夠吸引人才願意辦理，而刷卡的時候也變得較無忌憚。

因此，原本信用卡「先享受，後付款」的特性，變成許多人「只享受，不付款」的享樂工具。但是，許多信用卡持卡人可能不知道，逃避支付信用卡款的結果，儘管只是幾千元的信用卡卡款，卻會造成個人的信用破產，被銀行列為黑名單，並且影響個人往後無法辦理支存、小額信貸、房貸等等與銀行往來相關的信用業務。而這種刷卡不付款的行為也造成了社會的不良示範，並且影響個人甚至波及週遭親友的正常生活，而造成層出不窮的社會問題。而鄰近國家信用卡的使用現況，或許也可以提供我們一些借鏡，香港根據 2003 年 7 月份香港大學的調查，2002 年高達四分之一的自殺者，擁有超過五

張的信用卡，因債台高築破產而尋短。韓國因為信用卡的消費過度膨脹，超過三百萬的成人還不起負債，造成嚴重的社會、金融和政治問題。

2003年8月底，韓國一家由信用卡公司出資製播的電視廣告，主題不是訴求優惠刷卡方案，而是由知名偶像明星嚴肅的告訴大家，在刷卡之前要「再考慮一下」。最近韓國的報紙也常常以頭版的顯著位置，報導許多還不出一堆信用卡卡債的父母，帶著小孩自殺的悲劇新聞。因此，現今的社會中，最重要的是建立消費者的信用意識，重建消費者正確的理財和消費觀念，以提升信用卡的使用文化。韓國不管是金融風暴、金融改革、刷卡危機都走在台灣前面。在台灣信用卡持卡人還擁有最低繳款金額的還款方式時，更容易讓債務在不知不覺中像滾雪球般愈滾愈大，因此使用信用卡消費之前，更應該先衡量自身是否具備足夠的償還能力（陳雅慧，2003）。

參、成人教育研究的新領域

為了因應社會快速變遷及後現代的消費社會，成人教育應更加關注與成人生活息息相關的消費教育。身處在現在社會當中，成人與消費生活是脫不了關係的，而現代消費方式則與新興的貨幣商品是密切相關的。在台灣，即便是年輕成人，從大學時代就開始使用 IC 學生卡，利用學生證與提款卡結合的功能，年輕成人就開啟了與銀行密切往來的開端。而台灣社會的銀行林立，幾乎可以與便利商店的普及性爭鋒了，更甚者，現在銀行也在許多便利商店中設立了提款機，更加深了銀行與一般民眾生活的密切結合。

現代人的生活與金融消費是息息相關的，尤其在日常消費行為中，成人與信用卡使用的連動性比其他金融商品顯得更高。因此，研究者想研究年輕世代的信用卡消費理財觀，以作為新興社會議題研究之參考。並期望透過消費教育，使消費者學會如何偵查出不實陷阱、培養正確消費意識，並建立正確的消費行為。而無論從哪個角度企圖去影響或改變其行為，都有必要鑽研消費者，了解其動機與態度，以期達到成人教育的目的。

第三節 研究方法與步驟

為達成以上之研究目的，本研究擬採取深度訪談法進行研究。以下分別就研究方法與研究步驟說明之。

壹、研究方法

本研究採取深度訪談法，以蒐集所需資料，由研究者透過立意取樣方式挑選合適個案進行深度訪談。訪談大綱撰寫方面，將參考相關論文研究之內容，並加入研究者所欲調查的問題。

貳、研究步驟

整體而言，本研究主要進行的步驟如下：

- 一、閱讀相關文獻，擬定研究計畫。
- 二、分析國內外有關不同世代間信用卡消費型態之相關文獻內容，整合歸納，以作為本研究之理論基礎。
- 三、編擬「年輕世代成人信用卡使用型態」訪談大綱，進行深度訪談。
- 四、依據深度訪談內容，進行綜合性之分析與討論。
- 五、歸納整理研究結果，提出具體建議以作為成人終身學習之參考。

第四節 名詞釋義

茲將本研究涉及的重要名詞「年輕世代」，界定意義如下。

壹、年輕世代

世代 (Cohort) 一詞源於羅馬，代表一群有共同特點或經歷過共同事件的人，他們共同分享族群經驗，並由經驗創造出習慣，藉以和其他世代有所區別。而世代中的每個人經由共同的經驗看待世界，並參與消費市場。因此，世代不僅僅以出生年份來劃分，也可以利用共同歷史經驗來劃分，而一般運用在研究的過程中，通常以社會事件或重要的年份為基礎來定義不同世代。

一位有名的生物學家曾這樣寫到：「所謂某一項特殊的發現，重點不在於它是第一次發現，而在於它能在已知與未知之間建立紮實的關係 (Selye, 1956: 6)」。在年級論出現以前，流行於台灣的世代區分方式主要來自美國，例如：X世代、Y世代、E世代、N世代 (網路世代)、吞世代等等區分世代的名詞。可是這種區分方式只能顯示出部份世界共同經驗的變遷，是報章雜誌與社會報告時常使用的名詞，卻無法更細緻、貼切地表現出多數台灣人的經驗，大多數人也無法深刻體會到X、Y字母背後所代表的意義，不同學者定義X、Y世代的出生年代也有所差異。在此脈絡中，如陳文瀾 (2002) 所言：「『五年級』之所以能夠興風起浪、引人認同，則在於它是個全世界只適用於台灣的本土化名詞。」換句話說，「年級」是基於對自身的認同，是一種更為本土化、更貼近台灣人生命經驗的用詞，代表某種台灣文化經驗的再現。而「年級」一詞的出現，並未取代「世代」的用法，有時二者指涉相同，例如「吞世代」等同八年級；有時則是結合兩者用以表達一個完整的意義，例如「N世代的七年級生」一詞，其中「七年級」代表出生於民國七十年代，而「N世代」則是代表網路科技對七年級的影響，二者的結合完整地表達出網路與七年級的複雜關係。因此，「年級」與「世代」有時相互援引，連結了台灣的經驗(七年級)與世界的經驗(網路世代/N世代)，建構出同一族群共同的經驗。

簡言之，「年級論」肇因於台灣社會對於自我文化認同的提高，需要一個更貼近這

個文化認同與實踐的產物。劉維公（2003）指出：「台灣社會之所以針對『世代』不斷提出論述，是因為既有的論述失去效力，無法充分呈現現今活潑的世代生活面貌。社會原本有一套語意系統——亦即『年齡的語意社會學』，它以『身體的生命成長狀態』（童年、少年、青年、中年、老年）而非『時代的成長背景』去賦予年齡的社會文化意義。」所以，「年級」與「世代」的論述嘗試建構出一套更貼近「生活世界」的社會語意學——從不同年齡層的時代成長背景、共同享有的集體生活經驗與價值觀念，捕捉不同年齡層對生活的不同認知與實踐方式，突顯出年齡的社會文化意涵。

「年級」一詞最早被提出是在民國 89 年，在網路「明日報個人新聞台」中，文字作家 Mimiko 等一群民國五十年代出生的人，設立「五年級訓導處」逗陣網，在網站上寫下他們出生於民國五十年代的童年回憶與成長經驗。他們自稱為「五年級」，泛指民國五十年至五十九年出生的世代（Mimiko, 2001）。隨著這股「五年級」熱潮，漸漸地，人們也開始稱呼民國六十年代出生的為六年級、民國七十年代的為七年級，「年級」一詞遂漸次成為社會大眾對於「世代」的另外一種稱呼。

「六年級」一詞最早出現在《天下》雜誌裡的調查，六年級生是社會職場的生力軍，出生在網路蓬勃發展的年代，而他們的消費能力與習慣也是許多報章雜誌報導的焦點。例如楊瑪利（2002）在《天下》雜誌〈六年級生，你懂多少？〉一文當中，「六年級」所建構出來的是一群勇於追自我、消費能力驚人（指花錢比賺錢快的能力）、負債指數高、享樂至上、月光族（每月錢花光光）的族群。南華大學社會研究所陳雅君與黃雅慧在〈六年級與網路世代〉的文章中引用 e 天下網站——行銷 NEXT 世代的調查，也歸納出六年級的特質：無厘頭語言、強調「個人化」、擁抱免費經濟、容易喜新厭舊、崇尚酷炫包裝、習慣虛擬世界、先花錢再還債、溝通 always-on、流行無國界等九項特質。

至於七年級生呢？「七年級」的建構，並不是由民國七十年代出生的人自己發聲——「我們七年級」，而是由別人來看這群民國七十年代出生的人——「你們七年級」。主要原因是這個「別人」，也就是「五年級」為主的這群人（當然還包括了三、四、六年級），掌握了政治、經濟、媒體等主要的發聲工具。因此所謂的「七年級」是學長姐眼中的「七年級」。那「七年級」的形象是什麼？自我本位心重、愛現、享樂至上（網

戀、濫交、吸毒、轟趴、敗家一族等)，「草莓族」或許很貼近這些形容，「草莓」一詞是以傳統的眼光來看新世代的改變。但是令人覺得啼笑皆非的是「草莓族」一詞來源，最早是由 Career 就業情報董事長翁靜玉，在民國 80 年提出的，指的是當時 30 歲以下的年輕人，亦即現在的五年級生。他們做為「後嬰兒潮世代」，不論是價值觀或工作觀，都和先前的世代，出現明顯的裂變(臧聲遠，2003)。」因此「草莓族」不僅僅是六、七年級才特有的現象，這個名詞在十多年前是屬於現在的五年級生。因此，令人好奇的是，不同年級之間的價值觀是否真正存在著差異？或者僅是每個年齡層必然歷經不同價值觀？概括的「年級論」是否可以表現不同年級之間價值觀、消費觀的差異？以此看來，「年級」一方面因應了多元社會需要更多的形容名詞與論述；另一方面，「年級」的論述卻往往抹殺了不同時空、不同社會階層與脈絡的成長背景差異。因為每個世代都複雜到無法被歸類化約，有時愈清楚的分析與詮釋，反而使世代論述的基礎愈顯薄弱(陳文瀾，2002)。

「年級」間的確存在明顯的斷代性，但實際上這斷代性卻是被誇大的。再者，不同年級於特質上存在的斷代性差異，這只是反映一種集體的特徵，但實際上每個人的經驗都是有延續性的(相互重疊的)。例如五年級青年時的經驗同時又是六年級兒時的經驗，因此「年級論」的區分無法關照到這種經驗上重疊延續的感覺，這也是陳文瀾提出的：『「年級論」缺乏對於「我們那個年代」或是「現在是哪個世代的年代」的討論與分別。』這句話點出了各年級間看似獨有的特質或事物，在實際經驗上卻是相互共享與影響的。

第五節 研究範圍與限制

基於上述的研究動機與目的，本研究的範圍、內容與限制如下：

壹、研究範圍

一、就研究對象而言

本研究對象係以年輕世代為主要研究對象。

二、就研究方法而言

本研究擬採用其他相關研究針對信用卡使用型態調查之問卷，並參酌問卷內容加入研究者欲調查的問卷項目，並使用立意抽樣方式，挑選出年輕世代男、女各二名，利用深度訪談的方式，獲得進一步相關之質性資料。

貳、研究限制

囿於個人、時間及客觀條件無法配合，本研究基本存在以下幾點的限制：

一、取樣限制

本研究係以研究者立意取樣方式選取合適個案，無法涵蓋所有年輕世代，故本結果不宜作太大範圍的推論。

二、工具的限制

本研究採取深度訪談法進行研究，訪談大綱的內容除了參考其他研究者的資料，並加上研究者本身欲探究的問題，作為訪談大綱內容編擬的依據。因為研究方式採取深度訪談法，因此研究者必須加強訪談技巧及了解研究倫理的相關規定，以避免研究的偏差，以上皆為研究工具的限制。