

## 第四章 訪談內容及個案介紹

本研究之研究對象總數共四人，六、七年級男女各一位。本研究中六年級男（A1）為 1973 年出生，六年級女（A2）為 1977 年出生，七年級男（B1）為 1982 年出生，七年級女（B2）為 1981 年出生。以下研究者將摘錄研究者自編「信用卡消費型態訪談大綱」中研究對象所回答的基本資料，配合訪談逐字稿內容，雙方互動過程的紀錄，對研究對象逐一作簡要描述。介紹方式為引用他們當時敘說或撰寫的原版內容詳實呈現，以期讀者對他們有初步且貼近真實的了解。為了使訪談逐字稿和相關書面資料的編碼與分析更有效率，並讓研究者在反覆查閱確認時更方便，研究者先將研究參與者六年級男以 A1 編號，六年級女以 A2 編號，七年級男以 B1 編號，七年級女以 B2 編號。

引用研究參與者所說或所寫的任何資料時，研究者將盡量維持原貌呈現，除非為了顧及閱讀的理解性，可能會視實際狀況以括號補足語意不清的部分，以刪節號「      」表示將研究對象部份相關性較低的內容省略跳過，呈現內容以不失研究對象原意為原則；此外論文撰寫時，凡引自研究參與者的文字或口述資料，一律採用小一號的不同字體、縮排等方式呈現以利分辨，研究者在詮釋談話內容的過程中，將本研究特別強調的觀點部分加上底線表示。本章將針對四位訪談對象進行訪談內容及成長背景介紹，本章節次安排第一節為受訪者 A1 的訪談內容及背景介紹；第二節為受訪者 A2 的訪談內容及背景介紹；第三節為受訪者 B1 的訪談內容及背景介紹；第四節為受訪者 B2 的訪談內容及背景介紹。

### 第一節 A1（1973 年出生）訪談內容及背景資料

#### 壹、背景資料

A1 是一家傳統產業上市公司的企劃人員，大學畢業後就一直在這家公司上班，目前已工作將近八年。家中共有五人，母親是家庭主婦，父親是公務人員退休，大姊已結婚

多年，哥哥也在今年初結婚，A1 已於前年購屋，最近有結婚打算。A1 由於不需要貼補家用，因此從工作之後就開始存錢，A1 目前的工作已即將邁入第八個年頭，與一般六年級生一年換三百六十五個頭家不同的是 A1 從沒換過工作，其實 A1 對於目前這份工作也不盡滿意，但由於 A1 的個性是屬於慢郎中型，行動力較低，因此這份工作晃眼間就將近八年。由於 A1 個性節儉，加上工作多年，A1 目前已小有積蓄：

有收入以來，最早的是從大學的時候，開始有工讀就有儲蓄，賺的錢都是自己零用錢，譬如說像學費大筆的支出會跟父母要，從工讀之後，就沒跟父母要過錢，雖然（賺的錢）不多，但存下來的都夠用，一般花費都夠用，除非買摩托車、買電腦會跟父母要，前年我靠著自己存的錢買了一棟房子，目前手上還有股票及基金投資，如果萬一失業，可以當成生活預備金。

A1 的父母在台北市有兩處房地產，哥哥也於幾年前在台北市置產，而 A1 則於前年購屋，因此 A1 在經濟生活上不虞匱乏，研究者詢問 A1 是從何時開始有的儲蓄觀念：

小的時候就有，其實那時候有金錢觀念，但是很怪的是的壓歲錢都是父母幫忙保管，但是保管到最後常常都變成父母的。

A1 的這種經驗似乎是大多數小孩子的經驗，記得研究者小的時候，父母並不會把研究者把壓歲錢收走，但過了一段時間，媽媽會跟我借錢，並且說過幾天會還我，但從來都是有借無還。A1 回憶自己為什麼會養成儲蓄的習慣，除了小時候父母的身教之外，另外大學時的工讀經驗也是很重要的啟蒙，

一開始是說學習一些經驗，學習經驗就試過蠻多種的工作，你就會發覺你可能站在那邊，譬如在展覽會場賣過玩具，站了一個小時才 60-70 塊，你就會換算，去唱個歌就要好幾千塊，很多東西你會去盤算，要付出多少勞力才能作那些享受？

A1 很強調成本計算的觀念，A1 說他跟家人外出聚餐時，即使吃得再飽，也會把剩下的菜跟哥哥一起努力吃完，而此時媽媽就會露出欣慰、微笑的表情，無論如何就是一滴也不能浪費。A1 表示他從小就有儲蓄的觀念及行為，但從小就很少花錢，一直到了大學，頭髮幾乎都是媽媽理的，花錢時也會先思考再付諸行動，

其實小時候父母就有教導儲蓄的觀念，父母小時候就是給銅板，有小豬讓你存，小時候會教這個，不過像那個小豬就是存進去之後，就會想挖出來，去買一些零食，那觀念那時候就養成的，有錢就會先存起來，有用途再跟挖豬一樣把它挖出來，拿去使用時，都會稍微考慮一下。……小時候的家境雖然是小康，但是父母平常沒有給零用錢的習慣，所以你就沒有花錢的習慣，偶而父母會給你一些錢，例如母親去買菜剩下來的銅板，會投到小豬裡，平常不會花用，除非要去買某些東西，可能挖錢不好挖吧！拿錢困難就不想拿。

## 貳、父母的影響

A1 時常自嘲自己是個記性很差的人，他對於童年的一些記憶已不復清晰，但有一個記憶卻深鎖在他的記憶寶盒中。小時候家中僅僅靠著爸爸公務人員的薪水養活全家大小，家境雖算小康，但當時居住的房子仍在付貸款，所以媽媽非常的節儉。A1 小學三、四年級時，校園裡很流行掌上型電動玩具，類似現在的 Game Boy 掌上電玩，忘記當時什麼原因媽媽答應要買一台給哥哥玩，於是媽媽帶著哥哥和 A1 到當時的後火車站(當時後火車站的商店多是大盤商或中盤商，商品售價較便宜)，走到一條巷子內的玩具店，叫兩個小孩自己挑一台。當時有一種日本進口可兩人對打雙螢幕的電動玩具叫「依賀對甲賀」，因為是雙螢幕所以售價也是其他種類的兩倍，也是當時最貴的機種，全校內大概只有一兩個人擁有。兩個小孩都希望能買那一台，媽媽在試著拿其他較便宜的機型詢問過幾次，都被小孩們否決，最後終於答應購買，售價是當時的一千元。A1 回憶二十幾年前國民所得還不高，物價水準也偏低，因此當時的一千元的價值很高，換算起來是一般家庭近一個月的菜錢，但是媽媽為了滿足小孩們的慾望仍答應購買。

我到現在還記得，媽媽小心的由一層一層塑膠袋中，拿出一張張十元與百元鈔票湊足一千元的神情，那種融合了捨不得花這麼多錢但卻又疼愛小孩不忍小孩失望的矛盾神情。

這個畫面在年幼的 A1 還無法完全了解金錢代表的意義時，這種神情已深深烙印在腦海，也許 A1 後來節儉的心態也是受此一童年記憶的啟蒙。事實上，A1 的母親出生於

一個富裕的企業家庭，A1 外公是上市公司老闆，由於中國人有很深刻重男輕女觀念，因此在 A1 外婆連續生下八個女兒之後，領養了一個男孩。外公過世之後，外婆竟然將全部財產轉移給領養來的舅舅，從此一個千金小姐下嫁給一個普通公務員，並心甘情願作了一輩子家庭主婦，從奢華到量入為出，而 A1 超級節儉的個性，據 A1 說主要是家庭教育之故。

### 參、同儕的影響

A1 從小是個功課很差的小孩，個性內向且帶點小憂鬱，因此並沒有太多好朋友，僅有跟一位鄰居的同學以及住天母一位同學感情不錯。大學後覺得鄰居的這位同學並不是很正派，因此漸漸跟他疏遠，天母的同學則由於出國唸書，因此也漸漸失去了連絡。A1 回想國小到高中的同學家中的經濟狀況，

其實那個年代家裡有錢的人，你知道他家裡有錢，你從他的服裝或用品，可以看的出來。一個班上大概一、兩個家裡有錢，他們有錢可能放學有汽車接送，但是，你感覺他們也不會特別炫耀，就是只是文具好像比較高級，只是同學可能都會講，他就是每天會有司機來接送。然後一個班級有一兩個比較有錢，但是有四、五個感覺家裡比較沒錢。我不會羨慕上面的階層，也不會覺得沒錢的那群不好。

A1 從小就不會在意社經階級的高低，研究者問他會不會希望自己小時候也有高級汽車接送，或者希望生在有錢人家，A1 表示他從不會有這種想法。但是長大工作之後，想法有了一些改變，

看到偶像劇以及像「裝亮你家」(第四台節目)，看到別人住得好、穿得好，就會想到自己，會想跟他們一樣過好的生活，也不是偶像劇的影響，這樣說好像太膚淺了。

### 肆、信用卡使用概況簡述

A1 由於哥哥、姊姊以及女朋友在銀行工作的關係，因此 A1 陸陸續續辦了許多張人

情卡，回憶第一張信用卡是在退伍前夕申辦的，

久了囉！最早的富邦大概已經辦了...大概有 6 年了。.....最早一張是剛當兵回來，....所以那時候在退伍前夕辦了一張軍人可以辦的信用卡。

A1 的記性不是很好，在回答研究者問題時，索性將皮夾內的信用卡再檢查一遍，一邊回憶一邊回答研究者的提問。由於研究者對於 A1 所說「軍人可以辦的信用卡」感到有些不解，因此 A1 解釋如下：

因為那時候的發卡審核還比較嚴。

研究者回想民國 87 年年初在銀行服務時，發卡審核的確蠻嚴格的，我當時在銀行上班，如果年薪未滿五十五萬，銀行就會核發普卡，因此我的第一張信用卡是普通卡，額度五萬塊。但只經過不到一年的時間，1998 年年底當我申辦他行信用卡時，所有核發的卡片都是金卡，即使現在已經沒有正職收入，而我也將所有卡片取消到只剩下一張，每月平均刷卡金額不會超過一千元，刷卡次數每個月大約兩次，但這家銀行仍在今年將我的金卡直接升級成白金卡。還記得 1997 年正當國內信用卡大戰點燃時，除了銀行發行信用卡之外，坊間還有著許多專門發行信用卡的公司，但是不過幾年光景，這些信用卡公司幾乎已被浪淘盡，紛紛退出台灣市場，校園熱鬧擺攤的景況已不復見。A1 目前卡片持有張數及使用狀況如下敘述：

等於總共曾經辦了 8 張卡，....剪掉了 3 張卡，手上剩下 6 張卡，....都有各有各的目的辦的，像目前最常用的一張中華商業銀行的，當時是人情卡，但是因為現在它的紅利的點數累積較快，目前都是常使用這一張。

A1 的卡片張數是四位受訪者中最多的，持卡時間八年，但由於 A1 自嘲記性很差，又想詳實敘述自己的持卡狀況，因此 A1 常常一邊敘述，一邊修正自己的談話內容，或者暫停研究者的訪問，努力地回想自己持卡狀況。從 A1 的敘述當中，可以發現 A1 申辦每一張卡都會有其理由，使用卡片也會依照卡片的附加價值而決定，A1 目前最常使用的是中華銀行的信用卡，

當時為了積紅利點數（指中華商銀）換禮物送我女朋友，.....之前比較常用是富邦的那一張，因為富邦紅利點數是終生累計，後來發現富邦是 30 元一點，

而且禮品較差，後來改刷中華商銀這張卡，因為 20 元一點，而且是慈濟聯名卡，可回饋慈濟，我另外會辦中國信託這張卡也是，因為可回饋給慈濟，....其實那時候是不會想換贈品，後來改刷星願卡，其實是跟慈濟比較相關。

從 A1 的言談中，他除了辦卡、刷卡會事先考量每張信用卡的用途之外，他也會為了女朋友或者回饋慈濟慈善團體等原因選擇使用哪一張信用卡。而中華銀行信用卡兼顧紅利回饋、女朋友、回饋慈濟等三種功用，因此目前這是 A1 最常使用的信用卡。A1 本身並沒有宗教信仰，但是他認為慈濟的慈善工作成效比政府好很多，因此 A1 非常認同信用卡刷卡可回饋給慈濟功德會的功能，

錢是用在有需要的人，覺得有點變成你變相的捐錢給它，它（慈濟）會用在應該用的地方。

A1 回憶有一陣子時常使用富邦信用卡，主要是富邦銀行當時舉辦「刷卡對對碰」活動，

之前刷卡對對碰有在刷，有對中一次，但是沒有把簽單寄回去，對中一百塊，因為寄回去還要寄掛號，放著放著就過期了。

由於當時對中的金額太低，幾經思量，A1 最後並沒有將簽單寄回富邦銀行兌換獎金。就像 A1 一樣，許多持卡人常會因為對中金額太低，而自動放棄領獎的機會，因此銀行總成為最後的贏家，推出活動吸引持卡人大量刷卡消費，並提供成千上萬的小獎，但由於兌換過程繁複瑣碎，因此持卡人常常就會放棄兌獎的機會。A1 每個月刷卡金額從一千多塊到八千多塊不等，

少到一千多塊到七、八千多塊都會發生，那要看那個月有沒有特別去買什麼東西？一般都是去賣場可刷卡就刷卡，大概是超過一百塊，我一般超過一百塊就會刷。

A1 將一百塊以上作為自己的刷卡金額下限，因為 A1 認為刷幾十塊有些丟臉，而且當結帳時還有人在排隊。A1 消費的時候，若是商店有提供刷卡服務，幾乎都會利用信用卡消費，他認為使用信用卡消費有以下優點：

它是先消費後付款，然後雖然最後也是要付啦！你也是付出同樣的錢啦！

你會想從中間得到利益，我會看紅利點數刷卡會送什麼東西，而且你某些東西都是一定要買的啦！用現金和信用卡，信用卡會帶給你另外的利益，所以會選擇信用卡付。

每個人使用信用卡消費都有其偏好及理由，A1 認為只要消費的行為發生，就一定要付出金錢，而使用信用卡消費比使用現金消費附加價值來的高，因此 A1 屬於只要有機會刷卡就會使用信用卡付款。A1 是四位受訪者中唯一有感受過刷卡高人一等的感覺，

第一張拿到金卡，會！那時候連白金卡都沒有，87、86 年核卡標準較嚴格……，但是到後來信用卡競爭，後來拿到的（金）卡都覺得跟普卡差不多，第一張拿到時會覺得你的財力有到某一種程度才能辦這張卡。

A1 對於自己用卡多年從未使用過循環利息、預借現金等功能，感到頗為自豪。

研究者：「是否用過循環利息？」

A1：「沒有，對！never！」

研究者：「是否曾忘記繳款？」

A1：「遲繳是有發生啦！都是沒收到帳單，打電話來就會去繳，都會取消循環利息，我手上有在用的卡，都有去辦自動扣繳。」

研究者：「有預借過現金或辦現金卡嗎？」

A1：「沒有，never！」

研究者：「有被催繳過嗎？」

A1：「那也不算催繳，有幾次是真的放到忘記，其實是忘記。」

## 伍、消費糾紛及對於消費法規的認識

A1 對於消費方面相關法規，比較熟悉的是消費者保護法，

消費方面的法規...應該就是消費者保護法吧好像沒有其他的食品衛生法算嗎？

A1 述說著曾經碰過幾件消費糾紛的事例，印象比較深刻的一件是，去年媽媽在旅遊展中抽到了帛琉來回機票一張，因此媽媽邀 A1 跟她參加同一家旅行團，一起出國去玩，

有，旅遊時發生糾紛，就是...等於是我跟我媽媽去國外玩的時候，那時候跟一個旅行社，那個旅行社在出發前，才臨時加價，拖到很晚沒有其他團時，才說要加收刷卡費跟一個類似服務費的東西，總共兩個人加收了快兩千塊吧！好像一千五百多塊。

A1 說抽獎得來的機票有搭乘期限限制，必須在一、兩個月之內就要出國，由於機票很快就要到期，而原本已經跟旅行社談好出團價格，旅行社卻在出團前一天打電話給媽媽，表示除了團費之外，還要另外加收信用卡刷卡費用以及額外服務費用，為了擔心出國的服務品質，因此兩個人決定先支付這筆額外金額，等回國之後再想辦法處理。

出團前怕他（旅行社）動什麼手腳，（因此）沒有（跟旅行社）反應，回國之後才經由他們（旅行社）的申訴專線申訴，最後拿回一千塊，等於多收五百多塊而已。

對於能拿回一千塊，A1 跟媽媽就已經感到很滿足，原本打申訴電話也只是嘗試性質，因此能拿回部份的金額，A1 覺得這樣就足夠了。但是 A1 對於之後如果有再抽到類似機票這種抽獎品，則會更加謹慎處理。

可能要求紙本，原本我媽那邊都是電話口頭說明，證據不明確，（將來）可能要求業務員傳真紙本的報價給我，以後比較容易據理力爭。

A1 也有在超級市場買到過期飲料，拿回超商換貨的經驗，

ㄟ，那個算嗎？就是有一次去超級市場買了一瓶飲料，後來被女朋友發現那瓶飲料已經過期了，後來拿去超級市場，他（店員）也換了一瓶給我。

A1 對於超級市場店員的處理態度感覺上還蠻滿意的，談到如果當時店員不同意 A1 換貨的話，A1 的想法如下：

那就算了，因為飲料很便宜，如果貴一點就會據理力爭。

A1 所謂的「貴一點」是指大約一千塊以上的商品，A1 是個強調成本概念的人，他會計算凡事的機會成本，因此 A1 認為如果為了區區小錢，卻要大張旗鼓，他覺得並無此必要。

其實就是說，這就是看狀況，有時候比如說你買一個東西一千多塊，你要退



貨，你值不值得花那麼多時間去寫存證信函？要不要花時間金錢去作一些事情？

或其他作為，比如說去網路上揭發類似的事情。

在使用信用卡方面，A1 認為第一次利用信用卡繳所得稅款的經驗並不是很愉快，

那好像是前一兩年信用卡繳所得稅那一次，用信用卡繳所得稅，我記得他（銀行帳單上）說不用手續費，那時候好像有銀行要照你繳的錢收取費用，但是這家（A1 使用信用卡繳款的銀行）最後沒有收手續費，是收了一百塊服務費。

A1 對於多繳一百塊服務費感到耿耿於懷，事後 A1 打了電話到信用卡客服專線抱怨，但客服人員跟 A1 解釋帳單上有詳列出，利用該行信用卡繳交所得稅必須收取服務費，因此無法退款並請 A1 諒解。A1 雖然心有不甘，但也只能默默接受這個事實，

我有打電話回去抱怨，抱怨完也沒有用。但是他們（客服人員）說我沒看清楚，其實也是，（帳單上）也寫要收服務費，可是很小字，（帳單上）已經有告知了，只怪我沒有仔細看。

當前幾年信用卡開放繳交所得稅時，持卡人往往希望透過信用卡繳款，省下一筆利息支出，同時利用信用卡繳款不啻是一種便利的繳款方式。但是許多發卡銀行卻利用不同的名目來加收服務費或手續費，因此持卡人無形中都成了銀行待宰的肥羊。因此，A1 今年在繳交所得稅時，就益形地小心謹慎，

像我今年繳這個（所得稅），就特別小心，選一家（銀行）什麼都不用收的。

由 A1 的切身經驗中，我們可以了解在跟銀行交易時，必須謹慎看清楚銀行條約規定，避免事後發生求訴無門，啞巴吃黃蓮的尷尬景況。

## 第二節 A2 (1977 年出生) 訪談內容及背景資料

### 壹、背景資料

A2 家中共有七人，在家中排行老三，上有兩個姐姐，下有兩個妹妹。A2 表示因為老一輩的觀念都會希望生個男生，因此媽媽連續生下五個女孩子。所幸家裏的姊妹都蠻爭氣的，因此爸爸媽媽不會覺得沒生下男生是非常遺憾的事。由於家庭環境的關係 A2 從小就幫忙家裡做生意，而自己有時也會跟爸媽做起生意，

我會（跟爸媽）說我幫你洗衣服，你給我五塊。

因此 A2 說她從小就開始存錢，大學時由於家中只給四千塊零用錢，因此大學時代就開始打工，曾經做過許多不同類型的工作，

我大三升大四的暑假，我就應徵證券公司當小妹，他（老闆）也問我你怎

麼會想來打工，那時候感覺怎麼大學生會來打工？

在證券公司打工當時的時薪大約是每小時七十塊左右，而 A2 當時是某國立師範大學歷史系的學生，理當可以找到時薪較高的家教工作，但 A2 表示她想多學習一些社會經驗及歷練，而父母親也不會干涉她的決定。A2 的父母認為只要工作能增加一些額外的收入，並且不要做違反道德良心的工作即可。A2 表示從大學工讀開始，每一份工讀收入都必須如數交給媽媽，

是被規定了，看你賺多少就拿多少回去，我們家是共產主義。

A2 將工讀所得全數給父母的這種行為是時下六七年級生較少有的現象，但是 A2 一個月才四千塊的零用錢，時常會有不夠用的狀況，這時 A2 會再跟媽媽「請」錢，正式工作之後，A2 每個月要交給媽媽兩萬五千元，逢年過節還要給父母親紅包，因此 A2 表示自己並多少積蓄。A2 的兩個姊姊都已經結婚，但仍然按月要拿錢回家，

人家都稱讚我們家很孝順，我兩個姊姊都結婚了，我大姊是住婆家，我兩個姊姊的男朋友都交往很久了，（交往）七、八年了才結婚，她們結婚之後還是要拿錢回家。

A2 認為姊姊結了婚仍然要拿錢回家，是件正常不過的事情，而且兩位姊夫在跟姊姊

交往的過程中，就已經知道家裡的狀況，因此姊姊的婆家都可以體諒這種行為。

## 貳、父母的影響

相較於 A1 的健忘，A2 對於她幼年時點點滴滴的回憶，仍然可以清晰呈現，她記得小時候住在雙連捷運站附近。A2 記憶中，現在的雙連站與中山站之間的捷運地下街，在她年幼時，當時的地面上是一條鐵路，她還記得小時候常在鐵路上面玩，而現在位於雙連捷運站出口附近的文昌廟，是由於鐵道附近土地徵收，才遷廟的。回想起小時候爸爸從事的西服訂做生意，不禁感慨起來：

我爸爸說是因為蔣經國當總統的時候都不穿西裝，他身邊的人怎麼敢穿西裝，我印象是有點模糊，我是有幾個叔叔在我家學，也是在我很小很小的時候，家前面有鐵路，我之前有在那一帶逛，我知道在寧夏夜市路上有西裝店，我知道它有賣衣料及毛線球，我只知道他的學徒都走了，我本來問我爸我們家不是本來是作西裝的嗎？

關於蔣經國先生不穿西裝，間接導致台灣西裝業沒落的故事我不曾聽過。但是現在的行政院長謝長廷提倡「棄西裝、穿短袖」結省能源的觀念，倒是可以看到謝院長身邊的幕僚人員大家都是清一色穿短袖，因此政治高層的穿著對於某些特定人士的確會造成一定程度的影響。時光倒回到二、三十年以前的台灣，隨著成衣工業的興起，一般布行以及訂製服的生意可以想見會大受影響，而從 A2 的回憶中我們也可以窺見當時傳統訂製服及成衣業的更迭。由於訂製西裝生意已經愈來愈差，加上在雙連租屋的房子面臨被徵收的命運，因此爸爸斷斷續續找尋新的生意地點，並且決定轉行賣燒臘。剛開始爸爸在汐止賣燒臘，媽媽則在民生社區一帶的店面賣燒臘，後來等熟悉新的生意之後，才搬到汐止買了市場的攤位從事燒臘生意。

你知道從拿剪刀到拿菜刀，雖然都是做生意，轉變卻很大！

A2 的爸爸從國小畢業之後，就是西服學徒，後來自己開店當老闆，因此在面臨西裝業沒落，繼而轉行成為燒臘店老闆，雖然老闆的稱謂都沒變，卻是兩樣心情。從小爸爸媽媽就灌輸 A2 錢不好賺的觀念，而 A2 自己也深刻感受到：

譬如繳學費的時候，你就會發現爸媽四處在籌錢。

A2 家裏的姊妹上的都是公立學校，而公立的學雜費應該不至於會對一個雙薪（父母皆在工作）家庭造成太大負擔，但是 A2 說自她有記憶以來，每一次繳學費就會看到父母四處籌錢，A2 的陳述讓研究者感到十分困惑不解，後來 A2 才道出心中的秘密，

這還有一個秘密，因為我媽媽會玩股票，我們家應該賠的有那個錢吧！沒有一千（萬）也有八百（萬）。

因此 A2 家中的姊妹對於賭博這件事一直敬謝不敏。不過 A2 在工作之後，仍然有從事股票的投資，但是她對於自己的投資會設停損點及停利點，同時她也沒有太多閒錢可以投資股票。

### 參、同儕的影響

A2 雖然從小在台北長大，但居住的區域從現在的雙連捷運站到汐止，是座落於台北比較落後的地區，而 A2 對於同學朋友的家庭狀況，有著這樣的描述：

國小國中都沒有特別有錢的同學，國小有在一個同學家補習，他們家是柑仔店，原來每個人家裡都小小的，兄弟姊妹都很多。

A2 覺得週遭的同學好像家境都不是很好，但是她很喜歡這種環境之下所陶冶出來的節儉品格，

我覺得小時候幫忙家裡做事的，通常都會比較節儉。我們家是賣燒臘，我同學她們家是賣魚的所以更節儉，因為魚腥味很臭，工作之後才知道錢的價值更容易節省。

由於研究者家中也是做小生意的，因此我對於 A2 的許多陳述頗有共鳴，A2 認為做生意時常得看別人臉色，因此更能體會到賺錢的辛苦及珍惜所賺來的錢。而 A2 一直認為家中的經濟狀況不好，應該也是養成日後節省的原因。

### 肆、信用卡使用概況簡述

A2 在就讀大學二年級時申辦了第一張信用卡，當時由於台新銀行在學校擺攤推銷信

用卡，並且受到當時台新銀行推出的「認真的女人最美麗」這支廣告的影響，因此申辦了第一張信用卡，後來由於親戚在台北銀行服務，因此 A2 接著也辦了台北銀行信用卡。

應該是大二嗎？.....那個台北銀行的是親戚推銷的，台新才是第一張，認真的女人最美麗（台新銀行信用卡廣告詞），我是先台新自己辦的，台北是推銷..... 就是想辦一張，...可能廣告又打得很兇，那個廣告是蠻吸引人的，誠泰跟中信是比較後來（申辦的）。

由於 A2 是第一次申辦信用卡，對於塑膠貨幣的使用觀念並不清晰加上保管不善，因此 A2 在大四時，就面臨信用卡被竊、盜刷的命運。A2 表示她都會將所有的卡片通通放在名片夾中，

我覺得塑膠貨幣的觀念還沒有很正確，之前去（學校）圖書館找資料，那個人好聰明，那時候一張卡（額度）是三萬，我覺得就是塑膠貨幣觀念不正確，我把信用卡全部放在像名片夾裡面。.....我就十天後才發現，...那個人厲害，就是他只有抽走卡片，其他證件都在。

A2 覺得偷拿她卡片的人應該是學校裏的人，在發現卡片被竊之後，A2 就在學校的 BBS 刊載了十個版面提醒同學小心自己的信用卡不要離身以免被盜刷，但由於學校 BBS 最多只能刊載三個版面，因此 A2 辛苦登錄的資料全部被 BBS 版面管理者刪掉，在與銀行進行盜刷問題處理時，A2 對於銀行的處理態度感到十分氣憤，反而對於盜刷者的憤怒還遠不及對銀行，A2 有時還會誇獎盜刷者很聰明，

我還去調資料（信用卡簽單），每筆資料一千塊，每個銀行都一樣，後來去警察局備案，我是一家家打電話去（按簽單資料打去商店），請問你們（商店）可不可以調錄影帶？他們（商店）說一個禮拜（錄影帶）就洗掉了，他（盜刷者）都刷八千塊，電子辭典之類的高價產品。.....台北銀行我根本沒刷過。

A2 自從大二辦卡之後，一直到大四卡片被盜刷這段期間，刷卡的次數不會超過十次。更令 A2 感到諷刺的是台北銀行的信用卡，她從來沒有使用過，但是她一拿到信用卡就馬上開卡並且在卡片背後簽名，儘管後來 A2 調閱的信用卡簽單上的簽名與 A2 的並不相同，但是台北銀行堅持 A2 要全額付款，台新銀行則提出雙方各付一半的提議，

我覺得我是被說服的，因為那個小姐（台新銀行）態度非常惡劣，（她說）我們私下和解，不然就送法院，送法院就曠日費時，她有提出我們一人付一半（卡款），台北銀行我根本沒付，從此這兩家銀行都被打 X，台北更大，後來是姊夫把錢付掉的，我也是後來才知道的。

A2 雖然對於自己輕易地支付了盜刷的信用卡款感到生氣，但因為 A2 一直拘泥於銀行的制式條約，以致於認為是自己理虧，因此支付了這筆盜刷金額。

如果是當天（發現信用卡遺失）我會跟它（銀行）抗爭到底，...也有考慮到想說以後的信用會有污點，本來不想付錢，付一半也是虧啊！可是已經十天了。

A2 表示在簽立或辦理任何有提供契約的產品時，她都會事先詳閱契約內容。因此當 A2 申辦信用卡時，她已經事先逐條閱讀信用卡條文、在收到信用卡時也仔細看過信用卡條款、在得知信用卡遺失被盜刷時，一樣重新再仔細閱讀信用卡使用條款，因此 A2 一直讓自己拘泥在信用卡條文中，被信用卡條文中的「當信用卡在國內遺失或被竊時，請立即以下列電話向本行報失：TEL：...」在通知掛失之前 24 小時起，持卡人可不負擔任何被冒用之損失。」諸如此類訂型化的制式契約限制住，同時也害怕扯上官司，雖然媽媽有到銀行理論，最後銀行仍然堅持 A2 一定要支付盜刷金額，否則就要移送法院處理。

我媽有去吵，我爸怕丟臉。

由於當時 A2 還在念大四，因此這筆盜刷金額是由家裡幫忙支付，自然免不了也挨了媽媽一頓罵。由於研究者之前曾在銀行服務多年，因此對於 A2 媽媽到銀行去爭吵不付款這件事，大多數的銀行處理這種「無」理取鬧的客戶，只會加深銀行堅持對方付款的態度。唯有理性訴求，提出不支付盜刷款的理由及證明，才能爭取到持卡人的利益。A2 雖然卡片被盜刷，對於信用卡產生不信任的態度，但是，A2 後來由於出國旅遊之故，因此又辦了兩張信用卡，這次 A2 異常小心地保管她的信用卡，由於鮮少刷卡的習慣依然沒變，因此 A2 新申請的信用卡平常幾乎都是放在家中，只有計畫當天要使用信用卡刷卡、或者出國時，才會將信用卡帶出門，雖然 A2 從未在國外刷過卡。

（出國帶卡）以備不時之需吧！我考慮過再也不辦了，我幾乎都是現金交易，一年多大概兩年，後來是因為要出國（才又辦了信用卡）。....（對於銀行及信用卡）都不太信任，再發生（盜刷）我一定會槓到底。

A2 在工作之後，又申辦了兩張信用卡，延續大學的用卡習慣，每年刷卡次數大約一、兩次，大部分是由於出國刷機票，或是春節添購新衣服，金額超過一千元以上才會使用信用卡付款，A2 從未使用過循環利息或者預借現金等功能，主要是受到姊姊的影響，

我覺得循環利息比較貴，我姊姊刷一千塊，用循環利息，結果（利息）要兩百多。我很得意一次都沒用過循環利息，家人除了大姊那一次之後，就沒用過循環利息。

A2 雖然不清楚循環利息實際的計算方式，但由於姊姊的案例，因此 A2 從來不動用循環利息，而 A2 對於現金卡更是反感，

絕對不辦，因為五萬塊現金卡，就等於借貸。我有去看過那個條文，我有看過一下，它（五萬塊現金卡額度）代表的就是你的負債，現在徐若瑄不是有那個廣告（1995 生命線專線），我覺得很好，早就應該出來了，中國信託有，（廣告及信用卡契約）也出來理財要謹慎。

A2 對於強調理性消費、謹物理財的銀行頗為稱許，A2 認為刷卡消費必須量入為出，對於消費名牌的態度，則認為別人有能力就可以刷，但若是自己有一大筆錢時，會將錢花在出國旅遊、購屋等支出之上。

## 伍、消費糾紛及對於消費法規的認識

與訪談對象 A1 類似的是，A2 對於消費法規方面，也只聽過消費者保護法。A2 是個只要消費商品有提供制式契約就會從頭至尾仔細閱讀條款的消費者，

買東西我都會看清楚，之前辦卡的時候就會看，我會看，我不曉得為什麼？主要是基於對它（信用卡）的不信任，所以我才會這麼被它（信用卡條文）一天內（掛失信用卡）拘泥住了。而且我知道七天之內訂貨可以退貨，.....我覺得我是一個怪人，我去跟旅行社說你的定型化契約，是不是應該給我看一下

，我說我要看一下，才有辦法簽（約），（契約中）有問題的地方，我會用螢光筆作記號。

A2 在回答研究者問題時，時常會拉回幾年前卡片被盜刷的場景，由於自己堅持要看定型化契約，還因此嚇到旅行社的小姐，服務業對於這種感覺上在找砸的客人，特別會繃緊神經。



### 第三節 B1（1982 年出生）訪談內容及背景資料

#### 壹、背景資料

B1 家中共有六人，大姊 66 年次；二姊 68 年次，已婚；大哥 69 年次。大姊目前是國小老師；二姊是會計人員；哥哥則繼任爸媽的裝潢事業；目前爸爸媽媽都已退休。從小父母親就忙於賺錢養家，因此許多學用品、衣服等等都是舅媽代為打理。B1 是七年級一班的男生，有著七年級生的年輕帥氣，卻沒有時下草莓族、月光族的習氣。

我不是摳也不是小氣，我會把錢用在該用的地方，然後就是買東西會思考兩個禮拜之後才會去買。

B1 所謂的思考兩個禮拜再去買的東西是指 Net 販售的衣物，他認為 Net 的衣服雖然不貴，但是打折的時候更便宜，買布鞋的時候也是同樣的狀況，他會等鞋子穿壞的時候再去買，而每一次買東西都會再三思考才會決定是否購買。B1 的想法跟時下年輕人真的有著很大的迥異，B1 說他從小最大的心願就是賺很多錢，可以買自己想買的東西。

#### 貳、父母的影響

小時候，我爸媽都不會買東西給我，因為我爸我媽之前都在工作，比如一些玩的東西，都是舅媽買給我，我爸媽很省，我爸媽很少在買一些玩的東西，都是靠自己存錢買，我爸媽有錢都是自己存起來，然後作我們孩子的教育基金。

.....我覺得自己家裡的狀況影響比較大，家裡的父母幾乎把賺的錢都存下來，家裡的親戚會透支去買很貴的家具，譬如說開個店，店倒了，又放不下身段去做一些事情（勞力工作），....（所以）去銀行貸款，錢繳不出來，房子被拍賣，而且人都不見了（躲債）。

B1 十分欣賞爸爸媽媽金錢的規劃方式，他認為爸爸媽媽在一些日常的支出上都竭盡所能的節省，並且把這些省下來的錢用在全家較大的支出上，他認為這是很好的理財方式。因此 B1 從國高中時就嘗試靠自己的勞力賺錢，

我國中還有廟會，我去抬轎一天三千塊，賺錢啊，一天三千塊，我從小就是

錢鬼，升大學暑假作一個月，領八千，早上八點作到下午五點。

高中升大學的暑假的打工經驗對於 B1 的影響很大，B1 深刻體會到賺錢的辛苦，每天辛苦工作八小時，一個月才領到八千塊的薪水，換算起來每個小時領不到五十塊的薪水。因此上了大學後，一方面是對軍旅生涯充滿憧憬，一方面是軍方補助學雜費，大二時順利考上志願役軍官，每個月國防部會提供零用金，加上自己打工的收入，因此大學畢業後，就有了十幾萬的存款。雖然 B1 在真正下部隊帶兵時，適應得並不好，但是只要想到每個月薪水，就是支撐他繼續服役最大的力量。雖然 B1 考慮過服役十年後退休，但對於未來的規劃尚未成型，但是很確定的是他不會有開店當老闆的打算。

我是比較不會想自己開店當老闆，我覺得如果自己投資所有金額下去當老闆，因為現在市場並不是你投資錢下去就會賺錢，像自己開店有可能倒店，我覺得爸媽影響我較大。

B1 由於父母身教的影響，從小耳濡目染，因此從小就立下要賺很多錢的心願，雖然現在的軍旅生涯並不如意，但是想到每個月四萬多塊的薪水，就能快樂地迎接每一天，想到薪水心情很好，錢是支撐我活在世界上的力量！

B1 回答問題時都會稍微停頓一下，但或許是七年級生的特色，講話總是直來直往，不加以修飾。B1 大二時畢業時就已經有十多萬的存款，入伍服役後就購買年繳六萬元，為期十年期的儲蓄險，對於未來已經有一些規劃

我自己有存錢觀念，保險都是我自己付，(保險期滿金)到時候會規劃買房子。

B1 雖然本身很節儉，月收入比起一般七年級生來說也高出不少，但由於他不定期會給家裡錢，加上從大學時代起，就要幫女朋友支付一些生活費，因此，B1 在講到他目前的存款時，不禁大笑起來，

(我現在的存款是) 2 萬塊。

B1 並沒有記流水帳的習慣，當研究者問他現在存款怎麼會是個位數時，B1 馬上解釋為何目前存款會這麼少的原因。

沒有，之前還有繳年繳 12 萬，零存整付大概 5 萬，(加上服役前) 三個月的生活費。

B1 有一位親戚在保險公司上班，因此 B1 家中成員都跟這位親戚買了許多保險，B1 自然也不例外，除了保險之外，B1 仍會將錢定存在銀行。目前為止，B1 的理財方式都顯得十分保守、穩重，沒有從事基金或股票的投資。

### 參、同儕的影響

B1 的父母親年輕時非常努力地工作，加上十分節儉，因此目前在台南有購置一棟透天厝，家中有兩部汽車。B1 對於車子似乎有特別的偏好，因此在問到他就讀國小、國高中是否有特別有錢的同學，他是這麼回答：

我講國中，國中是印象比較深，有一個同學爸爸是兩線三星的警官退下來，去當公務員，退休就考上公務員高普考，他家住豪宅，他爸開一台車，他媽開一台車，你進去（他家）就是一種很豪華的感覺，前幾年聽說他們全家去美國，他爸好像要考律師，沒考上就全部（全家）回來，現在在地政事務所，聽說他爸開一台 Lexus，大概兩三百萬，我同學高中的時候去美國念一年書，晚我們一年，現在在台北大學（念書）。唉！一台馬自達 6，我覺得還 ok。就是他媽媽有一點炫耀。

B1 表示他再存一陣子錢也想買一台車，感覺上擁有一台車，似乎是許多男生長大共同的願望。B1 對於國中小時期是否有家境較貧窮的同學，他印象中則是沒有這樣的同學。高中時，班上的同學開始會買一些比較昂貴的球鞋，

高中那時候大家就比較有自己的想法，有人每個月換兩雙球鞋，一雙三千多塊。

研究者詢問 B1 當時是否也想像同學一樣買名牌球鞋，B1 則覺得買那麼貴的球鞋，壞掉很可惜，可是小學時曾經因為看到同學的玩具槍，卻克制不住自己的慾望，偷了媽媽的錢，

我會偷我媽媽的錢，偷一千塊，買一支槍，剩下六百多塊，藏起來慢慢花，我看到同學玩，我克制不住自己的慾望，我要去買一支更帥的，我媽有發現，我媽以為我爸拿走的錢。

由於 B1 的父母一直忙於工作，每天回到家都已經很晚了，因此也沒機會發現 B1 新買的玩具槍。B1 回憶這件童年往事時，感覺上有點得意，因此一邊笑一邊敘說，接著他還談到小時候常常會謊報學校的費用，

學校交兩百塊，我會說五百塊，剩下去福利社吃東西。

對於這些兒時的回憶，B1 微笑地說那都是小時候不懂事，國小畢業後就沒有再發生這些事了。上了大學之後，班上有一些同學看起來特別有錢，穿著感覺上也都蠻高級的，

我們出去買東西會先看價錢，但是有一些人都不會看價錢，T-shirt 比如說

有些人買 1000 多，休閒鞋就買當季公雞牌。

但是班上的同學並沒有人為了穿名牌就超額消費，B1 本身也不會特別想跟有錢的那一群同學交往，B1 每個月的花用狀況如下：

扣除房租大筆（的開銷），我自己大概五千，我同學大概一萬，吃的加上買一些有的沒的。

B1 對於許多同學每個月零用錢是他的兩倍，並不會覺得同學很浪費，但他以自己很節儉為榮。他認為他同學會花比較多錢，是因為他們娛樂費用支出較高，例如：看漫畫、小說、上網咖以及唱 KTV 等等。

#### **肆、信用卡使用概況簡述**

B1 從大學二年級開始申辦第一張信用卡，由於當時在補習班打工，辦理薪水轉帳戶時同時辦理了第一銀行信用卡，大約辦卡半年後，B1 覺得中國信託的形象很好、銀行規模較大，因此主動到中國信託銀行辦理了第二張信用卡。

第一張是第一銀行，在補習班打工，是大二的時候，大三那時候辦中國信託銀行帳戶，前後不會超過半年，覺得中國信託好像比較大，我是去門市（中國信託分行）辦的。

B1 目前持有的第一銀行信用卡額度四萬，中國信託信用卡原核發額度兩萬，第一銀行的信用幾乎都沒有再使用，因為 B1 認為使用中國信託刷卡累積紅利點數後可享紅利回饋金。今年一月時，B1 曾經致電中國信託，希望將額度提高到六萬，最後中國信託只

提高到五萬，但是 B1 並不會很在乎額度沒有調整到他的要求，

去年一月打電話進去（中國信託）說，要改六萬。

銀行對於信用卡額度的授權會參考信用卡持卡人的持卡時間、繳款情況、職業類別、年收入、他行信用卡核發額度 等等原因進行核定。雖然 B1 的月薪達四萬三千塊，但由於 B1 的職業是職業軍人，銀行對於軍人、業務員、自營商.. 等等行業的人，都是列為較低階層的客戶，主要是覺得這些行業的人流動性高、收入不定、倒債比例較高、信用紀錄較差，因此 B1 並沒有如願調整到希望的額度。B1 每月的消費金額從兩、三千塊到三、四千塊不等，最高刷卡金額是八千塊，使用信用卡刷卡金額的下限是一千塊，

就因為我個人認定，一千塊（才刷卡）是一個上限，....（每月刷卡金額）

大概兩、三千塊，平均一個月三、四千，消費大概是一、兩千塊，就是你不會

刷超出自己的能力，...最多刷八千多塊。

B1 從來沒使用過循環利息及預借現金，因為 B1 刷卡都會依照自己的能力，不會過度消費，

我覺得用信用卡，就是要一次繳清。

B1 從大學二年級工讀以來，就不再跟家裏拿零用錢，雖然從大二開始每個月工讀金加上國防部零用金，每個月都有兩萬多塊可供花用，但是 B1 每次購物前都會思考兩、三個禮拜才會採取行動，堪稱為七年級生節省的典範。

## 第四節 B2 (1981 年出生) 訪談內容及背景資料

### 壹、背景資料

B2 家中共有五個人，在家裏排行老二，爸爸媽媽都是公務人員，爸爸在菸酒公賣局工作，現在已經退休，媽媽在中央印製場工作。印象中自己從小就是鑰匙兒童，國小時每天在學校上完課輔班之後，跟著姐姐一起回家。由於從來沒有感受到經濟的壓力，或許是這種原因，使得 B2 雖然有儲蓄的想法，但從來沒有真的存下錢來。B2 的家境雖然算不上十分富有，但由於從來不愁吃穿，因此 B2 並沒有儲蓄的觀念，

大學完全沒有儲蓄觀念，會全部花光，我沒有作統計，現在回想起來可能買

東西，應該不是買衣服，我大學完全不會打扮，應該是唱歌、看電影、吃東西。

研究者曾經詢問 B2 國小階段，學校是否有全校儲蓄的活動，B2 表示國小從來沒有儲蓄的觀念，也沒有存過撲滿的經驗，這讓研究者想起小的時候看過鄰居哥哥姊姊的國語課本，印象很深刻的是有一個畫面，大人小孩扶老攜幼的走向捐款箱，雖然已經忘記課文的確切內容，但仍然清晰地記得畫面中小朋友抱著撲滿捐款的影像，而研究者也從小時候就養成儲蓄、節儉的習慣，在問及 B2 是否有聽過財政部有一個儲蓄推動委員會時，B2 表示毫無概念，當研究者說出這個委員會目前已經遭到裁撤時，B2 的反應是：

難怪會被裁撤，從來沒聽過。

### 貳、父母的影響

從 B2 的談話中，感覺她從小到大從沒有感受過缺錢花用的經驗，B2 一路從幼稚園到高中都在台北就讀，因此也都一直待在爸媽身邊，一直到考上中部的大學，才第一次離家，大學時家裏每個月都給一萬塊零用錢，

我大學零錢一個月一萬四，如果扣掉房租、水電，一個月大概一萬塊。我大一住宿沒有多出來的四千，一個月是一萬塊，我覺得差不多，因為我同學也差不多是這個錢，我在大學跟我比較好就是台北人、高雄人，也有比較少，大概四千或六千，會花得比較少，他們都有去打工，他們可能覺得不夠花。

B2 的觀念當中，認為每個月父母給一萬塊零用錢事十分稀鬆平常的事情，因為她週遭的同學也是跟她一樣。這讓我想起我的小妹，她跟 B2 是同年，由於妹妹唸大學時，我已經在工作，因此每個月我都會給妹妹固定七千塊的零用錢，當然這不包括住宿、書錢或參加活動的費用，而妹妹有時會跟我抱怨我錢給的太少，因為其他的同學每個月都有很多錢可以花用。我想這是許多七年級生的現象，他們會把身邊同儕的狀況，作為衡量自己每個月的支出是否合理的標準。

B2 從小就讀的學校雖然都是公立學校，但都位於明星學區，因此從小身邊的同學朋友有許多父母都是社經階級地位較高。雖然從大學開始就斷斷續續地打工，目前就讀研究所的 B2，父母仍然每個月會給兩千塊的零用錢。

兩千塊！我畢業一年才考上，那一年我有在打工，他們有問我要給我多少，我說兩千，因為他們覺得你還是要以讀書為重，所以還是會給我零用錢。

B2 的媽媽曾經說她是月光族，而 B2 對於這點也不否認。對於大學時每個月家中固定給的零用錢，也是以花光為原則，B2 表示自己雖然有儲蓄的觀念，但是一直存不下錢來，B2 認為是自己個性的關係，

我覺得（我的個性）就比較自由，感覺比較自由，不受拘束，對！所以我現在要拘束我自己，對！覺得說就是不要作後悔的事，像我買那一套書就覺得蠻後悔的。

B2 曾經在大學時被業務員說服，購買一套價值三萬多塊的故事繪本，對於這件事 B2 一直耿耿於懷。B2 表示剛購買這套書時，並不會感到心疼，一直到了信用卡分期帳單寄達，B2 才意識到每個月至少要支付三千多塊的分期款，但是又不敢讓家裡知道自己買了這一套昂貴的童話繪本，因此這筆分期卡款就得從自己每個月的零用錢及打工薪水

中支付，

沒錯，因為我根本不好意思說，我買這一套書，後來要付錢，就開始後悔，每個月都有帳單，你就會後悔，後來我回台北，我媽她在南勢角還有一個房我就把一些東西跟那套書放在那邊，因為它（繪本）真的很精美。

### 參、同儕的影響

B2 就讀小學及國中的時候，班上同學社經背景差距頗大。上了高中之後，由於就讀的台北市排名很前面的中學—中山女高，班上同學的家境大部分都蠻富裕的。

我唸光復國小，到了（仁愛）國中，可能學區的關係，可能是公立，分布很平均，那個學區附近的巷子裏，現在還有貧民區，班上有啃，兩個住那裡，也有家境不錯的，然後就是大部分都跟我差不多吧！到了高中我是念中山嘛，班上經濟狀況也都還好，那時候沒有覺得，後來不是大學都選擇出國唸書大概有三分之一，父母有可能是當老師、牙醫、會計師，出國沒有說是貸款，都是家裏出錢，可是我覺得家裏經濟佔很大因素，像我國中同學沒畢業就出國唸書，都是家裡有錢，我覺得家裏的狀況會影響到成績，我覺得家裏經濟狀況好的人，子女經濟狀況也比較好。

B2 認為家庭的社經背景是影響未來子女是否能夠有較高成就重要的決定因素，她國中同學有四分之一出國唸書，高中同學則有三分之一出國唸書，而 B2 則在大學時曾經到過英國遊學。談到班上較富有同學的一些消費模式，B2 舉了高中以及大學兩位同學作例子：

我覺得好像也還好，不會特別感受到他們特別，會有一個住遠企高級住宅區，可是她超省，每天只花公車錢及一個饅頭的錢（高中同學）。……

……我拿我最近的，我（大學）室友她家就超有錢，她交一個男朋友是朝陽科技大學，她說他（男朋友）竟然會每個月都把錢花光，她沒辦法想像戶頭的錢怎麼可能會花完？她也會買名牌包包，有一次弄一個髮型八千塊，她不會炫耀，因為她覺得她可能跟人家不太一樣。

B2 身邊有許多有錢的同學，但是並沒有碰到特別會炫耀家裏有錢的同學，俗話說半瓶水響叮噠，而真正有實力有錢的同學，也許是父母已經事先叮嚀要低調行事，也或許富有到了某一個階段，自然態度會更謙沖吧！研究者本身也認識一位家中十分富有的朋友，家中土地、房地產交易常常動輒入帳數千萬，但是每次談起家裏的經濟狀況，總說自己是鄉下人，小時候成長環境就比較差。事實上，她跟姊姊都是高中時就出國，兩姊妹都在國外念完碩士才回國，身上穿戴也幾乎都是名牌商品，或許愈有錢的人愈會低調



自保吧！

B2 大學以及研究所的同學大多都有打工，推究其原因就是零用錢不夠花用，因此 B2 覺得零用錢少一點，就靠打工再賺一些錢花用，是大學校園中很普遍正常的現象。大學畢業後，班上有三分之二的同學都選擇直接就業，有時候跟這些老同學聚餐，B2 發現她們工作之後，許多人的金錢價值觀都改變了。

我一些同學畢業去工作，我們吃飯都會聊天，她們一個月至少都有三萬多塊，你會覺得她們大學對於金錢概念都很模糊，可是現在她們都會想投資，可能她們都住在家裏吧！我覺得吧，她們出去工作，才知道賺錢的辛苦，因為學生天塌下來，都有父母擋著，她們都是女生將來會嫁人，不會再跟父母拿錢，她們沒有拿錢回去，我有同學覺得拿死薪水賺不了什麼錢，以後想開店，像我同學金牛座的，現在變很多，例如：她現在工作一個月只要花一萬塊，她會把錢領出來放抽屜，她出去的時候，可能會抽一、兩張，她只花抽屜裏的錢。． 因為她也是那種買一樣東西都會想很久，她之前就有一點，現在會想更多。

B2 對於同學工作之後，對於金錢價值觀的改變，感到有點吃驚，受到昔日同學的影響，B2 也開始思考儲蓄以及投資理財的問題。

#### **肆、信用卡使用概況簡述**

B2 申請的第一張信用卡是在大學二年級的時候，B2 與其他三位受訪者有著截然不同的辦卡原因，她笑著表示，擁有信用卡感覺上就是大人的象徵，這讓研究者想起一位朋友，這位朋友覺得持有信用卡的女生都不是處女，兩個人都把持有信用卡這件事當作某一個事件的分水嶺，

第一張是大二（申請的），第二張是大三（申請的），現在只剩下一張，大二那張已經到期，後來我就覺得沒有必要（再續卡），那時候剛好在外面（大學第一次離家住宿）覺得信用卡是大人家的象徵，之前信用卡審核很嚴格，所以印象很深，覺得是大人家的象徵，我就讀國小（時），大概 82 年，我媽媽去百貨

公司會刷卡。

B2 回憶小的時候，媽媽在百貨公司刷卡的情景，由於當時持有信用卡的人數較少，審核條件也較嚴格，因此在 B2 年幼的心中，認為信用卡不是小孩子所能擁有的，至少要像媽媽有一定經濟能力才能辦卡。當時刷卡消費的地方，也都是在較高級的餐廳或百貨公司。B2 回想當時班上同學曾經有人為了消費名牌不惜負債，

她是我高中同學，大學時辦的（信用卡），她會為了買名牌，刷卡負債，她大學一畢業就去工作（還債）。

B2 的這位同學會負債消費，但是其他大部分的同學都會依照自己的能力，不會過度消費，B2 在大二時由於被業務員說服購買了一套三萬多塊的童話繪本，雖然同學曾經提到循環利息很高，但當 B2 無法繳清信用卡全額時，也會使用循環利息，

因為我同學就是會買一些名牌包包啊，所以她會一直循環下去，因為我同學跟我說循環利息很貴。...有時候繳最低金額，就算我沒什麼錢，我也會繳最低應繳金額，因為信用很重要，以後跟銀行往來會不好。

B2 大二時申辦的是富邦銀行的萬事達卡，因為大三至英國遊學，受到電視廣告的影響，認為美國當地威士卡的接受度較高，因此申辦了中國信託的威士卡。B2 當時申辦的信用卡，富邦銀行核發額度 5 萬，中信託額度是 2 萬，平均每月刷卡約三、四千元，由於上大學之後一直都在打工，因此信用卡費用都是自己支付。

## 伍、消費糾紛及對於消費法規的認識

截至目前為止，影響 B2 最大的消費事件，當推屬大二時購買的那套價值三萬多塊的童話繪本，而這件事情的陰影也一直烙印在 B2 心中。雖然 B2 宣稱自己是個消費自由派，但在購買高價繪本之後，B2 只要有大量消費時，都會因為回憶起心中的痛而斷然取消刷卡的衝動，

有參加一家健身中心，我是跟她（同學）一起去參觀，我本來有要簽（約），可是我想到買書（的事情），它（健身房）那時候的費用一個月一千塊，一年才一萬二，.....可是，後來我想到買書的經驗，我想我要回去想一下，....後來我朋友看

到我突然不簽，我的朋友都傻眼了。

B2 回憶這件事情時，仍然覺得當初預定簽約的健身房費用很低。但是，每次想要進行大筆消費時，總會浮現當時買書之後每月支付信用卡款的淒涼情景，因此，B2 的購物衝動就會及時踩煞車。感覺上，B2 心中似乎同時居住著衝動消費天使以及魔鬼，每次購物都要經過天人交戰。大學剛畢業時，B2 為了臉上坑坑疤疤的青春痘問題傷透腦筋，

像我之前有長很多痘痘，那一陣子走在路上，都會有人叫我，要介紹我很好的醫生，.....那時我抱著好奇跟一探究竟的心情（到了那家診所），等了很久還排隊，他們講得很專業，說我要一套療程要兩三萬，可是我想到那套書，我想說我如果買那套療程可是我的臉沒弄好，我就要去告它（診所）。但是後來我想到那套書還是拒絕它了。

B2 對於消費似乎欠缺先天免疫力，但是，總在一腳踏入消費漩渦之前，消費天使會在關鍵時刻，帶著她逃離消費的汪洋之中。因此研究者打趣地跟 B2 說，其實那次的購書經驗，事實上「救」了她很多次。