

信用卡循環信用行為之人格特質與消費文化之研究

指導老師：陳榮方 老師

組 員：廖祝慧、吳佩倩、蔡玟芳、林貞儀、陳麗如

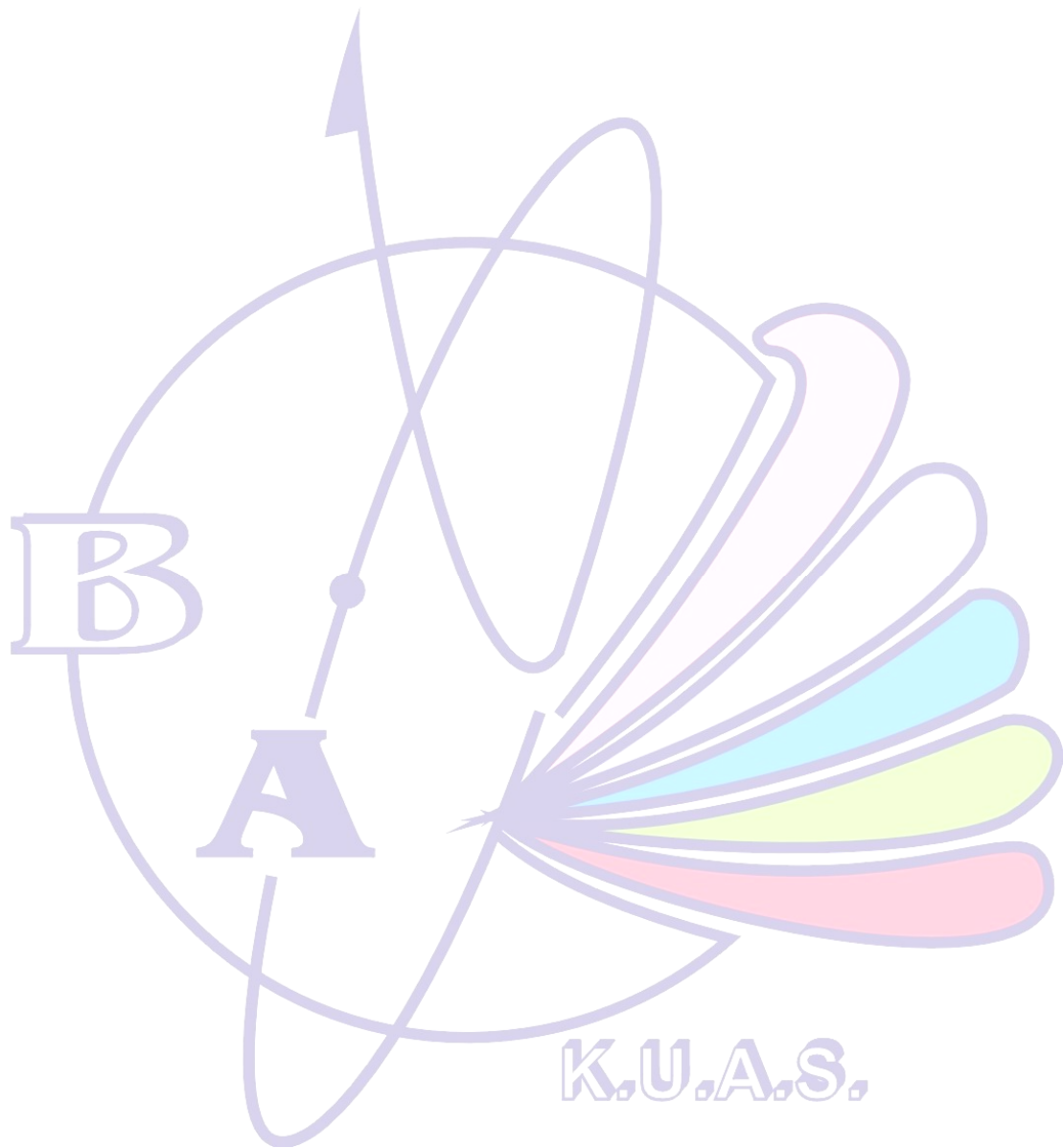
摘 要

在國際化和經濟自由化的金融環境下，各國政府無不承受國際間莫大的開放金融市場的壓力，故台灣政府亦在民國八十年起積極開放金融市場，當時之銀行家數如雨後春筍般的冒出，而各家銀行也推出許多高風險、高報酬或可方便借貸之高利率產品來吸引消費者。在銀行提供多樣化及多元化之產品背後，負債的問題便紛紛地出現，而本研究則是以該些金融商品推出後所引發出的新觀念「信用卡之負債管理」為焦點，且以消費者之消費文化及人格特質為進行方向。

本研究以使用信用卡消費或使用信用卡循環息消費之正卡信用卡持卡人為主，分析不同的人格特質與消費文化意識是否會造成信用卡持卡人在使用循環信用行為之差異，以及個人的風險態度與消費文化意識是否對使用循環信用行為具有預測效果。研究過程採用問卷分析法，配合統計分析針對台南、高雄、屏東之南部區域進行實証研究，共回收326份問卷，分析結果總結如下：

- 一、內控傾向集群相較於外控傾向的集群在進行商品或投資決策時，較好奇衝動，並且表現在炫耀性及物質性消費傾向較高；而外控傾向集群，則是對保險商品的接受程度較高。
- 二、從風險態度與使用循環信用行為中可發現，風險承受力愈低以及有好奇衝動高傾向的持卡者，由於經濟收入不穩定，無法應付突如其來的意外，其會影響在使用循環息卡數及未繳清金額的增加。
- 三、消費文化之炫耀性消費傾向的持卡者對循環信用行為的影響最為顯著。
- 四、性別方面，男性在使用循環息卡數及金額上相較於女性高；透支者相較於未透支者好奇衝動的傾向高，並在循環信用行為上有顯著表現，所以對風險的承受度低；在職業方面，就職於國營單位的持卡者在風險承受度的表現為最高。

關鍵詞：信用卡、循環信用、人格特質、消費文化



信用卡循環信用行為之人格特質與消費文化之 研究

指導老師：陳榮方 老師

組 員：廖祝慧、吳佩倩、蔡玟芳、林貞儀、陳麗如

結論與建議

本研究的目的是，是以持有信用卡正卡的消費者為樣本，探討持卡人的內外控人格特質、風險態度及消費文化意識等三個心理層面的變數，與使用循環信用行為態度的關係。本章為研究總結，包含本組對本研究所提出之結論與建議。

第一節 研究結論

一、內外傾向對各構面的影響

本研究發現，持卡者不同的內外控傾向，將會影響其所抱持的風險態度，人格特質愈偏向內控傾向者，在進行商品或投資決策時，將會比外控傾向者更充滿好奇和衝動，可以歸因於內控傾向者的人，對自我充滿自信、自主性高、具挑戰性和冒險性的心態所導致。從保險商品使用的觀點，人格特質愈偏向外控傾向者，對保險的接受度愈高，這部份可以歸因於外控人格傾向的人較為消極、悲觀與容易依賴的心態所導致，綜合而言，內外控人格的區別，將會造成個人在風險態度上的差異。

至於不同的內外控傾向對持卡者在消費文化意識中發現，人格特

質愈偏向內控傾向者，在炫耀性消費和物質性消費傾向上的表現都高於外控傾向者，由於內控人格特質較為積極、主動，並且具有較高自主性，較不考慮其外在因素，所以容易追求流行名牌的商品以及重視金錢和物質上的享受。

二、消費文化意識及風險態度與使用循環息間的關係

本研究發現，在消費文化意識與使用循環信用行為中，持卡者會為了追求與眾不同、流行名牌的商品，藉以代表身分地位的表徵以及重視物慾的價值觀，會影響其在⁵⁹使用循環息卡數及未繳清金額的增加。

從風險態度與使用循環信用行為中可發現，風險承受力愈低以及有好奇衝動高傾向的持卡者，由於經濟收入不穩定，無法應付突如其來的意外，其會影響在使用循環息卡數及未繳清金額增加。

信用卡持卡者深受消費文化之影響，表現在日常的消費行為上呈現出迥異於傳統社會的風貌，再配合金融市場開放，市面上琳瑯滿目的消費性貸款商品，亦是造成持卡人金錢價值觀改變的原因之一，因此，常有入不敷出的情形發生。

三、人口統計變數對使用循環信用行為及風險態度間的關係

依本研究結果顯示表現在信用卡持卡者身上，人口統計變數對使用循環信用行為的持卡者可以歸納如下：

- (一) 男性比女性在使用循環息卡數與未繳清金額高。由此研究或許可發現女性的理財觀念較男性佳。
- (二) 在「支出佔收入百分比」100%以上的持卡人在使用循環息卡數與未繳清金額有明顯之差異，顯示財務狀況不佳的持卡者較易使用循環息，每月幾乎無存款，有入不敷出的情形。

信用卡持卡者人口統計變數對風險態度間關係可以歸納如下：

- (一) 在「好奇衝動」的風險態度下，男性比女性更難抗拒有新奇投資的機會，也顯示男性愛冒險的特性。
- (二) 在「風險承受」上，國營單位的持卡人由於經濟來源穩定，因此比學生族群及無業的持卡人較有應付突發狀況的能力。
- (三) 在「支出佔收入百分比」100%以上的持卡人族群毫無積蓄能力應付突發狀況，風險承受力低；但在好奇衝動與保險接受度的風險態度表現上卻比其他收支比例的持卡人來的高。

第二節 研究結果之實務性建議

「一卡在手，盡其在我」是1950年美國大來集團（Diners Club）發行首張現代信用卡所主打的訴求，不過發行之初僅只針對金字塔頂端的商人發行，目的是讓他們方便在各高級消費場所，以簽帳方式消費；半個世紀之後，簽帳消費的信用卡卻已經成為市井小民普遍使用的「塑膠貨幣」。台灣地區也因應金融自由化的潮流，逐漸開放銀行業者提供各種支付工具及新興金融商品，競爭激烈的結果，也產生出許多問題。如近幾個月來卡奴所造成的社會現象以及政府、金管會為了解救所謂卡奴的許多政策。在此根據本研究的結果，對金融商品的發行業者和消費性貸款的使用者提出數點建議。

一、銀行業者部份

1. 因為信用卡乃因使用於個人消費，故著重於個人金融信用狀況紀錄及個人財力之評估。在結論中可得知：消費文化為炫耀性消費及個體性消費傾向之持卡者，使用循環息卡數及金額高。因此建議銀行查詢聯合徵信中心資料以做為參考依據，參酌過去使用信用卡紀錄、票據信用紀錄、其他貸款還款紀錄、有無信用擴張情形、近期貸

款需求迫切度等。更可透過同業照會申請人在他行近期的消費是否大都屬於炫耀財或非民生性的消費，並依進件來源分類對申請書上填寫資料進行查證照會。經過此評估再酌量該核發多少額度的信用卡。

2. 由結論可發現，職業為國營單位比學生及無業的持卡風險承受度高，因學生及無業的持卡者收入不穩定，因此建議銀行在進行發卡徵信時，申請條件為學生或無業者，應填寫保證人及財力證明，銀行才能確保學生或無業的申請人在無法正常繳款時，有家人可代為清償而確保銀行債權的完整。
3. 因為職業會影響風險承受度的高低，因此建議銀行應廢除「以卡辦卡」制度，因為申請人極可能在申請辦卡的當下職業已有所變更，而且更不能以其他銀行給予的額度來當做核發額度的標準，多數銀行都會有調額的動作，只要持卡滿一年以上就可予以調額。銀行應以當時申請時最近的資料，包括職業、財力證明都必須重新做審核。

二、持卡者部份

1. 透支型的持卡人應學習儲蓄的習慣，量入為出，可強迫自己買儲蓄型的保險、定存或買基金，以因應突如其來的狀況，增加風險承受度。
2. 自主性較高的持卡人因為在風險態度上較好奇衝動，且消費文化上是屬於炫耀性消費及物質性消費傾向，又此類型的持卡人使用循環息卡數及金額都較高，建議在消費時應盡量找朋友或家人一起購物，並多參考他人所提供的意見，三思而後行。避免衝動消費，讓自己的卡債愈來愈多。

第三節 後續研究建議

本研究將研究的樣本礙於時間、資源有限，因此樣本大多集中在南部信用卡持卡人身上，進行消費文化、人格特質與使用循環信用行為方面的研究。綜觀全文，由於牽涉到許多方面的學問在其中，因此對於循環信用態度與行為的探討難免有遺漏之虞，是本研究無法概括探討的。

以下提出幾點建議提供後續研究者作為參考，並期望在未來的研究中進行更深入的討論，以對本文缺漏之處能有所改進。

- 一、在行為科學的理論中，仍存在許多不同的人格特質因素而造成不同的使用循環信用(借貸行為)特性。由於本文僅納入內外控人格特質因素與個人的風險態度因素進行分析，若能再引入更多人格特質的構面，應可對持卡者的使用循環態度表現有更好的解釋效果。
- 二、由於本研究樣本大多集中在南部信用卡持卡人進行抽樣以分析其使用循環信用態度與行為，此期間卡債問題持續發酵，幾乎每天都有相關的新聞報導或金管會規定之新政策，卡債訊息變化迅速，期望日後消費者刷卡消費時，對其金錢觀、消費型態能有所差異。
- 三、由於本研究僅針對各構面兩兩之間進行差異性比較或是迴歸分析，並未討論到若將個人的消費文化意識或是風險態度當做中介變項時，是否會導致不同內外控傾向在使用循環信用行為上的表現有所差異。因此，若能納入這些中介變項進行更深入的研究，亦會使得研究內容更為充實。