

# 大專生信用卡循環信用使用行為影響因素之研究 —以高雄市為例

指導老師：何睦美 老師

組 員：朱婉萍、林依頻、楊博翔、楊信發

## 摘 要

打開大專生的皮夾，少說可以看到 3~5 張的信用卡，雖然使用塑膠貨幣相當方便，但是大專生如果缺乏正確的理財觀念，那麼很可能就會從卡主淪落為卡奴，每月被眾多的債務追著跑，永遠沒有輕鬆的時候。

多數的有卡債的大專生，他們最大的問題在於用錢沒有節制，再加上可觀的循環利息不斷地衍生新的債務，如此一來短短時間內就會滾出巨大的財務黑洞。想要擺脫卡奴的悲慘命運，唯一的解決之道就是面對卡債問題。

為了讓大專生了解卡奴族的悲慘命運，本研究希望能夠給予卡奴族正確的理財觀念，使大專生不再毫無節制地刷卡過日，如此才能快速實現人生中其它的美好願望。

本研究以高雄市的大專院校為主要研究對象，根據所蒐集的文獻資料及本研究之研究動機及研究目的，利用問卷調查方式來著手研究。以期能對持有信用卡之大專生正確的理財觀念

本研究呈現出下列結果：

大專生使用循環信用的影響因素會受負債容忍、信用卡張數與強迫性購買而影響，而不受信用態度、財務管理、信用卡態度、每月固定開支與平均每月可支配金額比值與父母涉入度的影響。

# 大專生信用卡循環信用使用行為影響因素之研究-以高雄市為例

指導老師：何睦美 老師

組 員：朱婉萍、林依頻、楊博翔、楊信發

## 結論與建議

### 第一節 結論

經本研究發現，大專生使用循環信用的影響因素會受負債容忍、信用卡張數與強迫性購買而影響。

#### 一、信用卡持卡人之理財觀念

##### 1. 負債容忍度：

負債容忍度平均約40%，雖然在一半以下，但是對於在學之大專生並無什麼收入之下，能容忍負債的程度算是相當高。

##### 2. 信用態度：

在無法負擔費用支出時，會利用借貸來籌措不足金額認為恰當之排序，依次為（1）醫藥費用、（2）教育費用、（3）生活費用。認為不恰當之排序，依次為（1）購買汽機車費用、（2）購買名牌或珠寶費用、（3）度假費用。

可見認為恰當借貸之用途傾向於生活必需面，而認為不恰當借貸之用途傾向於奢華面。

##### 3. 財務管理：

在個人之財務管理方面同意的百分比中，同意者均高於50%以上，

最同意常做之財務管理方式的排序，依次為（1）保留帳單與收據、（2）會對財務開支有所計畫、（3）有儲蓄習慣

以上同意者皆高於不同意者至少3倍以上，由此可見調查樣本中是偏向於做好財務管理，屬於較不會使用循環信用。

#### 4. 信用卡態度：

在信用卡態度方面，偏向喜歡使用信用卡者均高於60%以上，依次為（1）我喜歡使用信用卡、（2）我樂於擁有信用卡、（3）使用信用卡使我感到快樂。

明顯偏向喜歡使用信用卡並感到快樂的趨勢高達60%以上，由此可見對於信用卡態度是偏向樂觀喜愛的。

#### 二、信用卡持卡人之持卡狀況與特性

##### 1. 信用卡張數：

平均而言每人擁有的信用卡張數為1.5張，而動用循環信用之信用卡張數的人佔65.2%，此比例以在學之大專生可算是相當高。

使用循環信用的頻率中，有50.8%的曾動用到循環信用，表示一半以上曾動用循環信用。平均每月未償還金額中已動用到循環信用的是3744元。清償每月信用卡帳款所要的平均時間中，平均清償每月信用卡帳款所要的平均時間為1.66個月，以上顯示大專生使用循環信用之信用卡的比例算是相當高。

##### 2. 強迫性購買：

對於強迫性購買方面不同意者有5項皆高於80%以上，由此可知皆傾向不同意幾乎達80%以上，對於大專生而言對於強迫購買程度很弱。

##### 3. 每月固定開支與平均每月可支配金額比值：

平均每月固定開支與每月可支配金額的百分比為38.9%，對於大專生而言每月可支配金額之百分比算是偏低，較無多餘之金額購買生活必需以外之奢侈面。

#### 4. 父母涉入度：

申辦信用卡前，先徵得父母同意者之比例，雖然不同意者多於同意者，但是差距非常少，所以在事前申辦信用卡徵得父母同意之強弱略為相等。

償付信用卡時同意父母涉入之比例，同意者明顯低於不同意者，由此可知事後之父母涉入度偏弱。

### 三、假說驗證

表 5-1 假說驗證一覽表

	目前動 用到循環的 信用卡正卡 數	平均每 月信用卡未 償還金額中 已動用到循 環信用金額	使用循 環信用的頻 率
1. 負債容忍度	***** (5/10)	***** (7/10)	***** (6/10)
2. 信用態度			
3. 財務管理	** (2/5)	* (1/5)	** (2/5)
4. 信用卡態度		* (1/4)	
5. 信用卡張數	*	*	*
6. 強迫性購買	**** (4/8)	*** (3/8)	**** (4/8)
7. 每月固定開支與平均每月可支配金額			*

比值			
8. 父母涉入度			

資料來源:本研究整理

## 第二節 建議

經本研究分析，歸結出諸多大專生使用信用卡循環信用的影響因素，本研究將依據研究結果提出相關建議。

本研究結果指出負債容忍度與強迫性購買程度等心理態度層面因素對信用卡循環信用使用行為具有重要的影響性。實證結果指出持卡人的負債容忍度愈高，循環信用使用程度愈高；強迫性購買程度愈高，循環信用使用程度愈高。

因此本研究建議政府當局在設下種種規範的同時，有必要加強消費者心理態度的教育。由於現在的學生成長於信貸交易頻繁的年代，不再將負債視為負面的印記，提高他們對負債的容忍度及對信用借貸行為的接受程度，導致信用卡循環信用使用程度的節節升高。針對上述情況，建議政府當局應徹底落實消費理財教育，培養大專生對於財務的負責態度，才能根本解決大專生信用卡負債問題及後續可能引發的社會問題。

據此，本研究建議，政府相關單位目前除了在法令上針對大專生使用信用卡行為訂定保護性措施外，更積極的做法應該朝向加強大專生財務與信用卡知識著手。大專生唯有在具備充足的財務知識與技巧的前提下，方能夠在使用信用卡行為以及從事其它理財活動上，做出符合最佳自身利益的明確判斷與選擇，成為一個具主體性的聰明消費者。