

■莊靜宜（中進一）

當影像及平面媒體大幅報導卡奴的社會現象時，我則不禁發愣，其他更需要幫助的人，他們無處傾訴只好埋藏於內心的聲音，又能在哪裡被發現呢？

小時候一定聽過守株待兔的故事，知道天底下沒有白吃的午餐，但為何同樣的道理換作在金錢上，卻有這麼多人濫用信用卡先消費後還款的功能，造成入不敷出雪球越滾越大的困境？

多數人因此怪罪銀行循環利息跟過去放高利貸的地下錢莊沒兩樣，或責難現金卡先驅喬治與瑪莉的廣告效應，但回歸卡債發生的源頭，我納悶的是：卡奴們知不知道自己才是最大的主謀？難道一開始申辦卡片時，沒有先審視清楚所有條款？每筆簽帳的消費，始終全數花在刀口上？人的本性由儉入奢易，由奢入儉難倘若一切從基本做起，建立正確的金錢價值觀，對自己行為負責，那麼，勢必減少當事人總將責任歸咎別人而忽略檢視自己的重要性

反覆看著那些不知是否行正義之名，實則力拼選舉高票的立委，以及哭訴處境何等艱難的百萬負債者，我真的覺得感傷很多時候，應該認清哪些是真正需要幫助的弱勢，並主動伸出援手去關懷；但更多時候卻也必須瞭解，確實有些人不值得一再給予同情，因為不懂知足感激善意地拿出一粒梨子時，對方要求再給他一顆蘋果吧！這類人彷彿不能也不願清醒：要怎麼收穫，得先怎麼栽種

■許雅玲（社會二）

消費文化導向的現在，如今的舞台好像已經不是消費者的，卡奴!卡奴!以奴隸稱之，但主人絕不應該是卡，觀古至今，被造化弄的是人，而弄人的也終究是人，我們究竟是被什麼東西騎到頭上也許還未可知

如今，真的無法從單一面看出，什麼是我們共同或應該對抗的，卡奴創造負債讓自己還不出來，銀行創造利率讓自己收不到錢，政府又創造高利率讓卡奴更還不出來銀行更收不到錢，而局外者的我們也沒閒著，納稅人仇視卡奴，因為政府要浪費公帑來拯救他們，學者批判大眾媒體以誇張廣告過度美化消費，愛看社論的歐幾桑每天罵政府老搞政策來圖利財團，看似只有卡奴在傷腦筋的債務，實則整個社會都在付出，但卡奴真的只是令人詬病的一個現象而已嗎？

根據社會學的功能論，任何事物都有其社會上的價值與功能，卡奴也好，卡神也罷，都只是反應現代社會任何形式上的變遷，也許一時半刻，我們只能看到負面效果與情緒橫行於社會並且反應在經濟混亂上，但這樣文明演進的過渡，卻更讓我們看出經濟結構上的失序與重建可能，但過程必然是緩慢的，政策也許還無法切中核心，輿論可能還在謾罵論戰，卡奴上社會版的次數說不定還有增無減，但是，我仍衷心相信，即便緩慢，這樣的混亂也始終會讓這個世界往好的那一邊稍稍移動一點點，於是在那之前，天佑卡奴吧!

■曾奕嘉（社會二）

從「卡奴現象」觀察，可剖析出兩個因素：消費文化的轉變及國家政策的不明確，配合著卡奴之內在動機（聖俗之分）加以論述

消費文化的轉變意指先享受後付費之消費行為，若配合內在動機為世俗平庸者（即無計畫性奢侈消費的卡奴）而論，它造就了一種經濟的雙元性大量消費刺激供給，使得經濟蓬勃興盛，但卻因卡奴的出現，戳破此種泡沫虛假的發展，反而妨礙了經濟市場的運行。世俗卡奴從媒體接收到的美好幻境竟是假象，媒體所編織的浪漫氛圍，往往在收到帳單時，瞬間灰飛煙滅。過程中，沒有對錯，信用卡本身是超然中立的工具，歡迎所有人來使用，只是那笑裡藏刀的循環利率依舊怡然自得地在一旁粉飾自己。

另一方面，卡奴問題之所以難以論斷，在於世俗卡奴之墮落外，另有一群因動機悲慘而神聖的卡奴（即經濟弱勢失業父母等）存在，他們突顯了國家政策的不明確。假如我國是福利國家，社福政策完善，今日的卡奴就皆為世俗卡奴，而神聖卡奴的困境早已從其他社福政策的支援下獲得解決，問題便單純多了。現實中，我國整體發展較像是自由放任經濟國家，但政府的立法卻是限縮銀行金融業，阻礙經濟發展，這都再三地顯示出當局本身的矛盾和茫然。

在各種因素的進逼下，我們依舊自得愜意，在得與不得之間恣意遨遊，沉溺於瞬間愉悅的酥麻感，時代的變遷，只是讓我們身陷客觀世界的牢籠而不自知。

■黃子峻（政一B）

我國信用卡逾期總歸戶達五十二萬人，平均逾期金額三十萬，對持卡人家庭形成經濟與道德上的雙重負擔，也引起輿論一陣譁然。卡債催逼下，許多人因之遷家躲藏，若干人找上民代垂淚控訴，更有人絕望自殺，遺恨世間，總歸成了社會新聞的題材，叩應節目一些頭銜不知所謂的來賓，也紛紛張開尊貴的名嘴，表達廉價的哀悼與聲討。我看了看，只是關上電視。

報章媒體指稱這是卡奴問題，大錯！這是卡債問題，於金融體系與經濟結構均有其深層成因。如國內銀行家數過多，金融商品同質性高，為擴充業務量，致審核標準過度寬鬆，又銀行可貸資金過剩，高達法定準備率之三倍，嚴重損及銀行資產品質，凡此結構性因素皆不可歸罪於個別持卡人。

卡債會衝擊到銀行借貸與個人信用制度，說是問題一語中的，但就事論事，應直指核心正名為「卡債問題」，而非上升到道德高度，混淆了公共政策的檢討與個人品格的評價，以「卡奴」為名，簡單定位成持卡人揮霍無度自食之果！尤不該一廂情願，直以為道德譴責能根絕弊端，治本之道應著力於健全退場機制，以及完善協商管道之建立，透過制度的修正來改善債權人的窘境，增加償債機會，有意願者日久自能恢復自由，皆大歡喜。

卡債不是無從挽救的悲劇，債權人計無可施一死了之才是，而這也正是社會最不該承擔的結局，畢竟，卡奴欠的是錢，而不是命。

（本文數據皆出自行政院金融監督管理委員會 2006 年 4 月 10 日發佈之說明）

■陳婉宜（中三 B）

猶記得前些年，信用卡市場蓬勃發展，金融業高喊：塑膠貨幣時代來臨。隨即現金卡也問世，電視上時常播放著歡樂氣氛的廣告，似乎一卡在手，快樂無窮。然而就在銀行為刺激發卡量成長，不斷以贈品吸引消費者辦理信用卡現金卡的同時，卻也埋下日後的隱憂。

信用卡設立的本意原是讓消費者在購物時能夠延遲付費，並在既有的消費以外，尚能獲得其他利益，像是紅利兌換以及銀行提供的信用卡服務。而現金卡更能讓民眾在急需小額資金時，提供一個更迅速、方便的管道。這對消費者而言的確是種便利，然而水能載舟，亦能覆舟。使用信用卡能夠先享受後付款的錯誤觀念，以及利用現金卡取得金錢容易，使得許多人往往預支未來的金錢，卻未有妥善的還款計畫，日積月累之下，龐大的卡債就此產生。

冰凍三尺非一日之寒，「卡奴」的產生，銀行與消費者雙方面皆有責任。銀行對於信用卡、現金卡核發把關不夠嚴謹，消費者未有妥善還款計畫，甚至貪圖一時的物質享受，寅吃卯糧。而此種「無擔保債務」的利率原就偏高，實不應短視近利，而忘了腳踏實地的觀念。只要持卡人妥善利用這些金融服務，於約定的還款期限清償款項，真正有效管理自己的財務狀況，累積良好信用，才不會為卡作奴。

■宋維哲（中碩三）

奴者，有為他人、他事所役使之意。雖以被迫而行己不願之事，然其實情果真如是？

有真生活窘困者，為求勉力支撐一己一家開銷，故不得不為人役，為錢奴；有實收入頗豐，與尚無經濟能力者，或為滿足虛榮感與物質享受，亦為人役，為錢奴。二者表象雖同，然心態則大有所異。究其別，一為「被迫」，一為「甘」！

近來媒體無不著力報導「卡奴」現象：或遭逼債，或因此而全家同赴黃泉，「卡奴」悲歌，似就此深植民心。而政治人物更藉民氣可用，高舉「救卡奴」之大旗，欲迫使政府、銀行雙方，做出有利「卡奴」之決策。

雖部分「卡奴」處境確實堪憐，但自甘為卡所役使者，更是所在多有。此類「卡奴」因信用卡、現金卡申辦、使用容易，又刻意忽略極高之循環利息，因此總在短暫享樂後，方才察覺早已背負可觀債務，待無力償還時，便以悲情手段，求取他人援助；更有甚者，待消費數百數千萬，銀行欲催收帳款時，其人早已消失無蹤。如此自甘為奴，果需他人同情之？

銀行利率過高、審查不嚴，以及政府督導不周，雖均為「卡奴」問題成因之一，但許多民眾不當之理財觀，方為問題惡化之主要關鍵。因此，對於真屬經濟弱勢者，仍需伸之以援手；但對自甘為奴者，則該施之以財務教育，刻意借款不還者，更該處以刑責。若僅一概同情之，則社會又何能有黑白之分？故「卡奴」當慎思！問題更當慎斷！

■廖宜彬（英延 C）

卡奴的問題，顯示出全民需要再教育，落實風險管理文化，才是長久之計。

卡奴的問題，一體兩面，供給與需求的概念。先就銀行面來說，在發卡之前，針對借款者的個人信用，是否有徹底評估？之後所衍生的呆帳問題，就是所要面對的風險。銀行的風險，來自其資產負債、資本組合總報酬率的變異性，有句話說的好：「事前的風險管理才是管理，事後只是損失的處理」。銀行，你真的做好風險管理了嗎？

法國諺語：「金錢雖是好僕人，卻也是壞主人」。天下沒有白吃的午餐，一般社會大眾，在辦卡之前，是否謹慎考慮過，仔細了解其內容，一旦延遲還款，高額的循環利息，就是得要自行承擔的風險，個人信用，也將遭受損失。然而，承受苦難易，拒絕誘惑難，俗話也說：「由儉入奢易，由奢入儉難」。卡奴問題已然形成，進入正常協商機制，讓金錢成為好僕人，才是解決之道。

任何經濟問題嚴重到一個地步，就會成為政治問題，顯示出全民需要再教育。制定與執行政策的政府人員需要再教育，銀行經營者與從業人員需要再教育，社會大眾需要再教育。當金融環境不斷的改變，金融商品推陳出新之際，做任何改變之前，要有足夠的知識，才能面對瞬息萬變的環境，唯有靠教育，落實風險管理文化，才是長久之計。

■陳妍伶（會四 D）

借貸觀念改變，以前需要三思而後行的事，而今是廣告中高尚的行為。適度融資是理財的一部分，也可能是貧困者求生的一種辦法。但是卡奴熱潮中，也不乏為一己私慾輕易欠下債務，又好運搭上卡奴順風車，自認為理所當然的主張「要錢沒有，你想怎樣」，藉由人多勢眾造成壓力，得到妥協。

冰凍三尺非一日之寒，卡奴本身要為自己負上大部分的責任，但是社會問題的責任，往往不能單單歸屬至單一個體。銀行人員因為發卡業績壓力，儼然成為另一類「卡奴」。在辦卡量激增的情況下，授信額度評估是否適當？應收帳款外包給催收公司有無考量適任性？政府對應收帳款公司的法令及執照核發是否完備？

媒體總是拼命挖掘新聞，卻在掀起話題後轉身尋找下一目標。熱門新聞三日即換，習慣性的三分鐘熱度讓接收者只能得到片段資訊，做出片段結論。政府面對媒體壓力，政策也只是三分鐘的救急而非救命？觀眾是否也習慣拿新聞當娛樂，再也不沉入思考亂象的原因與影響？

社會由大眾維持，問題也由當中個體間環環相扣產生。卡奴是個人、企業、政府、媒體……等等，各個個體互推責任的結果。利率優惠、新聞觸發大眾關注產生警惕，多多少少能解決燃眉之急。只不過社會文明發展至此，人人不願揹負責任，反而是事件中最令人擔憂的現象。

■沈映佳（英一 A）

在慾望面前，你瑟縮蜷曲如同一嬰孩，窩在子宮裡——幾近全盲，外在的一切

於你已無多大意義,此刻,你天真地令人心寒,只想取悅慾望,讓自己不再匱乏,你心裡明白:只要一張卡,快感唾手可得何必那麼辛苦的在烈日下流汗呢?

僅僅只是薄薄的一張卡呵,就能享受那些老實人一輩子也沒法揮霍的奢華·你告訴自己:你屬於浮奢的上層,活著就該探索自我無限的慾念,進而滿足它!

事情一開始的確是如魚得水,你和你的慾望通行無阻,不論哪一名牌都擊退不了你們殺紅的雙眼,野心在櫥窗外赫赫地招展著,落了一地的阿勃樂也只能讓出最後一片天空,讓這個失了序的世界去吶喊,喊著先享受後付費的策略是多麼高竿,是多麼令人性獲得前所未有的舒暢夜深了,你和慾望的狩獵才正要開始,東區的風吹起來格外舒爽——一種屬於金字塔消費頂端呼吸的空氣,你們轉個彎,又進入下一個街區的百貨公司聚集帶——刷!刷!刷!

這一次再見你,嬰孩的姿態似乎已是好久以前,現在的你,氣色萎靡 臉色慘青,以往稱為天真的眼神此刻卻毫無頭緒地渙散,讓你如魚得水的那張卡,已非當時輕如鴻羽的重量,你把它養的巨大無比,肥滋滋的像是可以一口將你發育不良的頭顱吞下·背負著它,像一個黃金的枷,它曾經價值非凡,曾是你的家當,如今你信用破產,卡的價值被你揮霍至極限,天下沒有白吃的午餐,如今輪到你該被榨乾---和慾望一起,成為卡的奴隸,一起下地獄——一座收容縱欲無度又不知節制之人類的地獄

■林國喬（德文四）

由政府 銀行 借款人互相牽制的道德劇正在以資本主義為首要信條的臺灣上演著,以個人層級及社會整體結構切入,可以替混沌且爭論不休的卡奴現象作一個宏觀的分析

假設人皆為理性且能自我克制,個人可透過自由意志辦卡的正當手段向銀行預支債務·然而,過高的循環利息·輕易可得的信用額度·鼓勵購買的消費性社會等,使得個人與銀行間的動態平衡產生質變,刷卡變成投機用來滿足物質慾望的方法·當消費行為高於生活水平,有人選擇宣告破產或尋求媒體聲援,使「借錢還錢」這天經地義的事變得複雜,光鮮亮麗的銀行實則變成面對巨資無力回收的債主。

就社會結構看來,中國崛起造成市場外移恐怕是影響國內失業人口比例大增的潛在因素之一·中年失業的邊緣人藉以卡養卡找到生存方式,若無力償還則自我了結中止債務的追討,銀行空留下一屁股呆帳,只得藉由提高利率以彌補借貸的高風險,雙方短視近利的結果造成金融市場陷入惡性循環

筆者認為,政府可就社會福利角度輔佐邊緣人轉型,例如提供低利率的政府補助·日前頒佈的「個人債務清理」並不可取,原因是借錢還錢,豈有人借錢還一半的?另外,個人也該為自己負責,社會沒道理要替花錢爽快卻無力償還的人承擔成本·而銀行不妨可以學學國外對借錢機制的嚴格控管,一旦發現借款人信用不佳即立刻停卡,這是對自身及借款人較佳的保護措施

■古璟縈（經三 A）

卡奴問題經過媒體的一番炒作,儼然成為喧嘩一時的社會問題,不論是被有

心政客利用，抑或是卡奴們現身在螢光幕前哭天喊地唯恐天下不亂的行爲，我想這都給台灣人民紮紮實實的上了一負面教育——「會哭的孩子有糖吃」。

翻開報章雜誌有關卡奴的報導，斗大的標題坐落於新聞頭條。當大眾批評銀行團唯利是圖，不顧其社會責任反倒造成嚴重的社會問題時，試問有人追溯過此問題的源頭嗎？眾多卡奴其中不乏過度消費、以卡養卡，更爲甚者則成天游手好閒，靠著塑膠貨幣奢侈度日，落得今日這種下場無非是咎由自取，申請書中種種條款包括高循環利息，都是在你情我願下所簽定，在契約範圍內後果都是必須自行承擔的。而從銀行的立場觀之，此種金融商品呆帳比率極高，在高風險的情況下，採高利率，此種市場才有存在的可能，故由此看來，高利率師出有因，但其合理範圍則需由專家來評估，政府的一味的壓制討好選民，只會造成更嚴重的金融萎靡不振。

反觀這次事件，建立治標不治本的協商機制，雖不失爲一種方法，但未來是否能避免另一批新卡奴產生？是否只要作秀博取同情，千萬卡債彷彿煙消雲散？欠錢還錢天經地義，但現今社會價值觀嚴重偏差，是非判斷能力蕩然無存，解決卡奴的根本在於如何重建正確的價值觀念，量入爲出的理財方式，我想這個社會上還有許多「真正的弱勢者」值得我們如此關心。