

# 第一章 緒論

## 第一節 研究背景與動機

雙卡業務過去幾年在銀行努力擴展之下，欣欣向榮、蓬勃發展，不但帶來台灣經濟的發展，也帶來消費者的資金融通之利、促使地下金融臺面化<sup>1</sup>；台灣金融業更因而產生了幾家消金業務指標性銀行。

消金與企金業務最大不同點，在於企金戶數少每一戶授信金額均很大、沒有生命且利差較小，一原則上不容許呆帳產生；而消金則個案數很多且有生命體，因風險較高因此利差較大，一般消金業務的授信採大數法則，以嚴謹的系統加以控管，因此雙卡業務雖會產生呆帳，但只要呆帳控管在一定目標比率以下，銀行即可承受、經營上不會產生問題，例如日本現金卡其利率為 30%，經營成本如為 5%，則如可將呆帳控管在 20%以下，則仍可產生 5%以上的利潤，可是呆債超出利息收入加經營成本的短期間的卡債問題，似乎在每一個卡片業務發達的國家都曾發生過。

以下幾則新聞報導與訊息，為目前臺灣社會因卡債卡債問題而普遍存在的現象：

據報導：現在只要有人自殺，而被人在皮夾裡發現現金卡或者信用卡，就會被新聞記者報導又一個因為卡債問題自殺卡奴。立委徐中雄昨天在質詢時表示，台灣卡債問題比美國、日本嚴重，就是因為沒有破產法的退場機制。從蘇揆上任至今卅幾天，已有四十二名卡奴自殺。（聯合報 2006.03.04 羅曉荷）。全台有 70 萬人，面臨卡債還款危機，上班族中每百人高達六人，每六家庭就有一個家庭面臨卡債問題。（聯合報 2005.12.15 彭禎伶、張家豪、邵朝賢）

據報導：黃盟祥應訊時供稱，他因為積欠三百多萬卡債，才會行搶，選擇新泰分行是因為附近正在進行捷運施工、容易逃竄，加上有往北縣購屋的地緣關係，才會在此分行下手行搶。（2006.02.09 中央社）

據報導：彰化員林警方偵破一起破壞提款機案件，吳姓嫌犯一個晚上，連續持鐵條或三秒膠破壞四間銀行的提款機，夥方接獲報案，調閱錄影監視器，逮捕吳姓嫌犯，他向警方坦承因積欠銀行五十萬卡債，心有不甘，才會破壞提款機洩憤。（中廣新聞 2006.02.09 黃進恭）

從表 1-1 可看出，由於雙卡業務帶來的呆帳問題，以使已消金業務作為主力的銀行，獲利狀況大幅衰落。

---

<sup>1</sup> 據報導：前幾年雙卡業務蓬勃發展時當舖與地下錢莊業績蕭條，據統計自從銀行緊縮雙卡業務後，當舖的業績從 2005 年 11 月到 2006 年 3 月又成長兩成。（東森新聞網，2006.04.07 吳淑萍、蕭志光）

表 1-1 前九大雙卡業務銀行獲利狀況表

	2001 年	2002 年	2003 年	2004 年	2005 年	2006 年(1-5 月)
台新	1.75	2.21	2.24	2.80	-0.42	0.73
中信	1.61	1.36	1.42	2.60	2.63	-0.41
萬泰	0.99	0.83	0.68	0.05	0.06	0.22
國泰世華	0.02	2.23	2.69	3.70	2.58	1.00
中華	-0.49	0.08	0.17	-0.71	-0.40	-0.93
聯邦	0.04	-0.94	0.91	1.07	-1.94	-0.95
台北富邦	0.08	1.25	1.91	2.02	1.38	0.47
玉山	1.46	-1.46	2.31	1.94	1.56	0.61
大眾	0.41	-3.24	2.49	0.01	0.58	-2.70

資料來源：奇摩股市：其中華銀 2006 年僅公告到 3 月份

而根據金管會公佈的資料圖 1-1、圖 1-2，從 2006 年 3 月開始雙卡業務所收利息，還不足以做為轉列呆帳之用。許多銀行因而宣佈退出雙卡市場，雙卡業務似乎由以往的蓬勃發展、一夕之間急速冷縮。

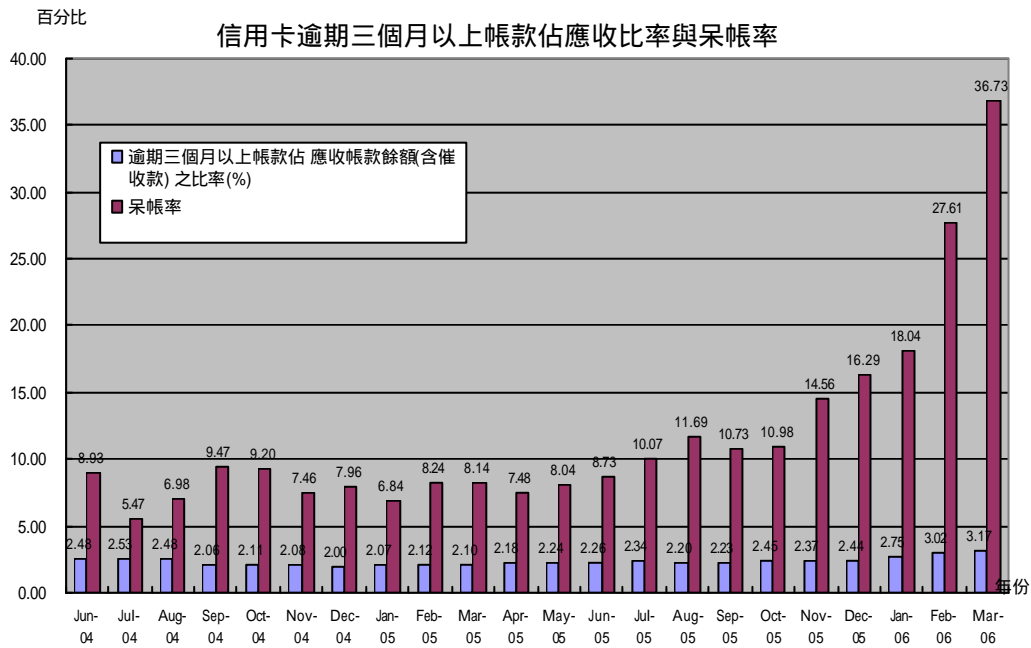


圖 1-1 2004/06-2006/04 用卡每月逾放與呆帳百分比

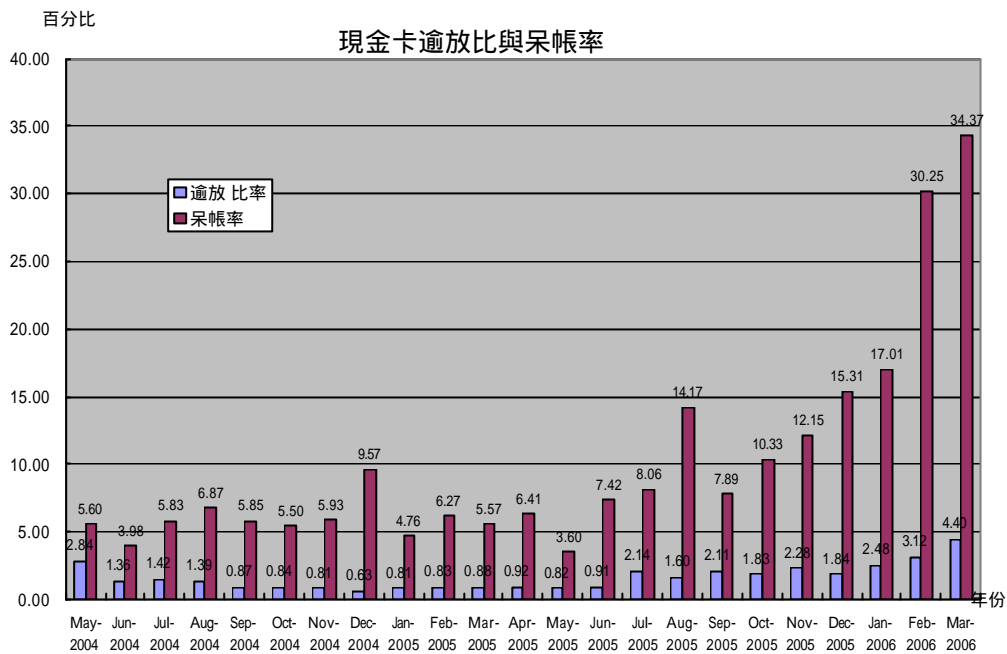


圖 1-2 2004/05-2006/04 用卡每月逾放與呆帳百分比

卡債也拖累，百貨公司營業額掉 3~7%，經建會預測卡債會造成 GDP 降低零點三個百分點。

這些新聞不知到什麼時候，充斥在我們的生活當中，我們周遭的親友，也出現了許多被稱為「卡奴」的人，而代辦公司打來問需不需要貸款的電話，卻從每天五、六通，逐漸的消失不見；當立法委員在立法院提出法案，要以限制利率來解救卡奴的時候，一般人才警覺台灣雙卡債問題，似乎已嚴重到不可思議的地步。

為什麼類似的卡債問題，在美國、日本、香港與韓國都曾驚天動地的發生過，甚至於這是在一、兩年前發生的事，為什麼它同樣會在台灣發生，能不能防止卡債問題發生？或者發生，但有預防措施可以將傷害降至最低？還是卡債風暴是每一個採用市場經濟制度下金融市場的原罪？而發生後要如何最有效率的解決？在在都使人有一股想瞭解真像的動機。

## 第二節 研究目的

雙卡債風暴的發生，似乎一夜之間在台灣暴發，但其真正發生的原因為何？與誰要負起風暴發生的主要責任？雙卡債的呆帳金額到底有多少？或者何時可解決？使雙卡業務能正常運作...等等到目前為止，均尚未有一個定論！

雙卡債風暴發生主要責任，有人認為是在政府端，有人認為是在銀行端，更有人認為是在所謂的「卡奴」端。而卡債潛在的呆帳金額從最少的央行總裁彭淮南版(聯合新聞網 2006.03.13)的 2000 億。以及金管會公佈透過卡債協商機制成功的，人數超過 15 萬人、金額高達 2008 億<sup>2</sup>；加上 36 萬不符卡債協商的人，但金管會認為繳款能力有潛在危機的人，其金額更不知有多少；到金管會未公佈的「麥肯錫台灣卡債研究報告」估計不包含透過協商機制處理的一千多億，尚有 3800 億的潛在雙卡呆帳務(聯合報 2006.04.17 孫中英、陸倩瑤)。而卡債問題的高峰有人認為最快明年到來、有人認為上半年應可結束，但大多數人的看法為，須待最後通過破產法的內容，才是關鍵。

不管各種估計潛在呆帳金額，那一個比較接近真實，或者責任應該在那一端，但雙卡的呆帳壓力，已讓許多銀行從盈餘屢創新高，變成虧損數字不斷擴大，而卡債更製造了許多社會問題。因此期望雙卡債問題，能在最短時間內、傷害最小下，儘速獲得根本的解決，已成許多人共同的期望！

故本研究之目的如下：

- 1、探討雙卡債問題發生的根源。
- 2、分析現有各種解決雙卡債問題對策的有效性。
- 3、提出個人對如何解決雙卡債問題的建議方案。
- 4、提出相關議題作為後續研究的基礎。

---

<sup>2</sup> 依金管會估計有卡債問題者有 51 萬人，其中 3 成約 16 萬人，符欠款金額超過 30 萬，且與 2 家以上銀行往來者，為協商機制設定的對象。

## 第三節 研究方法與限制

### 一、研究方法

#### (一) 文獻分析法

蒐集各種與本研究主題有關論文、期刊、研究報告、報章雜誌、書籍、網站資訊等文獻資料，加以研讀、編製成圖表，以清晰表達其內涵，並分析整理，俾強化論述之證據力，再歸納出結論，最後對研究主題提出個人建議。

#### (二) 次級資料分析法

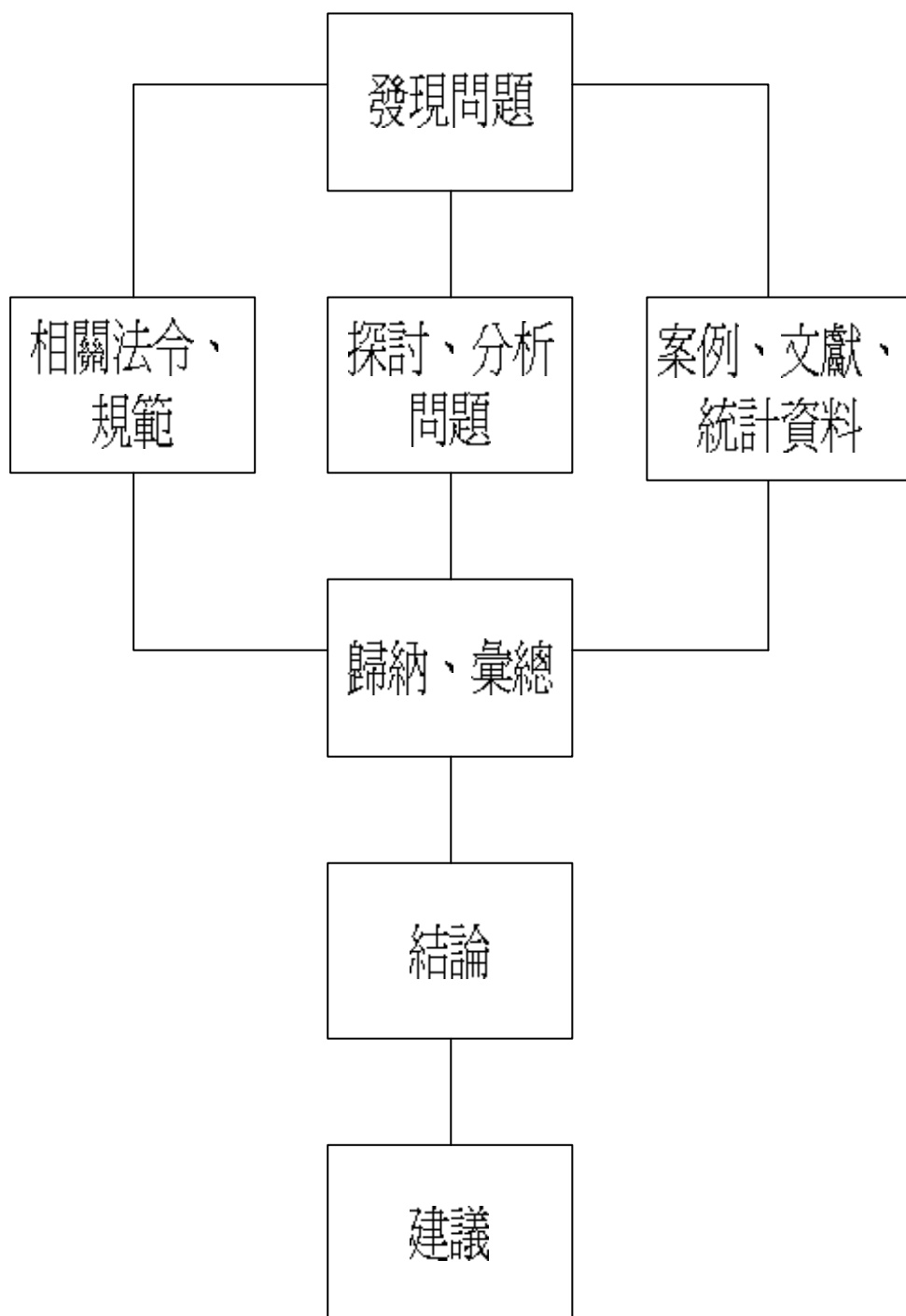
本研究以「現存統計資料」為研究方法之一，其資料來源為政府機關發表之官方統計資料，或金融機構有關之數據資訊，由本研究加以重組與分析，研究意旨兼含「描述」、「解釋」與「探索」之特性。

### 二、研究限制

由於本研究為大量閱讀各種報章、雜誌、刊物之內容、統計資料與問卷調查等，加以彙總、歸納分析的結果。但由於各相關單位與銀行的內部資料不易取得，且雙卡債問題的形成根源相當複雜，如何解決亦因立場的不同，而必然有所差異，因此各方所發佈的統計資料可能與實際狀況有所差異，所主張的言論亦可能有所偏頗，使問題的真實性難以一窺全貌，雖然本研究已全力收集相關的資料，從中加以歸納、分析，以儘量採用較真實的資料，最後可能仍然很難克服，所使用資料仍存在偏頗性的問題。

### 三、研究流程

本文研究流程，詳如圖1-2 所示。



## 第四節 論文架構

本研究共分六章，各章內容概述如次：

### 第一章 緒言

介紹研究背景與動機、研究目的、研究方法與限制及論文架構。

### 第二章 文獻探討與理論基礎

首先將以前有關雙卡議題的文獻資料區分為風險預防、行銷策略、資產證券化與其它，分別探討。並提出在市場經濟制度下，政府應發揮的職能，作為探討雙卡債問題研究的理論基礎。

### 第三章 雙卡業務之探討

敘述雙卡歷史及雙卡業務法令規範、管理制度，雙卡功能、特性與差異的比較，及臺灣近年來金融業的發展歷程，最後介紹台灣雙卡現況及業務範圍。

### 第四章 雙卡債問題發生源由的探討

由於雙卡債問題形成的原因相當綜錯複雜，本研究嘗試以政府、發卡機構、持卡人與代辦公司等四個構面切入，並以在自由經濟下政府應發揮的職能，作為研究的主軸，以探討雙卡債問題發生的根源。

### 第五章 當前面對雙卡債問題的各种解決方案

由於雙卡債問題影響的範圍相當的廣泛，且發生的原因亦綜錯複雜，因此所遷涉到的政府部門、發卡機構、持卡人與非營利機構等均全力以各種方案來解決與因應，並期以防止問題的再發生，本研究把其中較重要的方案加以彙整，將其簡要內容與效果，在本章各節分析與探討。

### 第六章 結論與建議

對雙卡債問題發生的源由，與現行各種解決方案的效果，對整個研究探討結果作一總結；並對如何解決與預防雙卡債問題的再發生，及後續問題的研究提出個人建言。