

文：咕哒

现在人们的生活条件越来越好，但对物质生活的依赖也让很多人增加了消费，从而产生了经济压力。不过在过度消费出现后，这种压力似乎得到了缓解。尤其是现在的年轻人，普遍受到西方引进的先进消费观念的影响，对“透支消费”有了更大的认可度和接受度。几乎当下大多数年轻人都有超前消费的习惯，他们要么申请银行信用卡，要么使用各种网上信贷平台。

但是目前使用频率最高的还是信用卡，信用卡使用便捷，由各大银行发行背景可靠，还款方式也很灵活。例如很多经济状况不佳的年轻人每个月也都习惯性地使用“最低还款”功能，该功能可以暂时缓解当期还款压力，但是这种方式会不会造成个人征信的不良记录？银行工作人员道出实情。

以前申请信用卡既费时又费力，但现在办理信用卡的门槛很低，因此越来越多的人拥有信用卡。根据央行公布的数据，截至2021年底，全国信用卡和借贷合一卡8亿张，人均持有信用卡和借贷合一卡0.57张，这也说明我国人们信用卡持卡人数之多。

信用卡作为银行的重要产品，不仅能为银行带来稳定的客户基础，还可以为银行带来持续增长的利息收入和中间业务收入，历来受到银行的高度重视。因此，银行不遗余力地推广各类信用卡、上门办理、消费退款、积分兑换等优惠方式层出不穷，只为成功营销客户。

然而这只是银行的第一步，为了提高我们对信用卡的依赖和消费，银行会积极引导我们通过信用卡支付，没有还款压力，因为有账单分期和最低还款方式。一旦选择了这些方式，你就有可能成为银行长期稳定的“饭票”。

一般银行会给我们一个免息期，大概是20-50天，即使我们在此免息期内不偿还贷款，也不会有逾期记录。但现在的年轻人都有超前消费观念，有的人刚进入社会，薪资不高，所以在免息期过了之后依然无力偿还欠款。这时候最好的选择当然是“最低还款方式”。偶尔此类操

作不会影响个人征信，但是这种操作产生的后果是比较严重的。

陷入过度消费的泥潭

信用卡最大的后遗症是成为过度消费的助力，加重了经济负担。信用卡本身就是过度消费的始作俑者，使用信用卡并不是本身多了经济收入，而是将未来的收入提前消费。这就导致信用卡持有者经济来源减少，消费渠道变多。长此以往，经济抗风险能力下降，存款能力下降。最重要的是，信用卡会让人觉得自己的经济能力增强，更容易助长过度消费的坏习惯，从而发展到以贷养贷的地步。

影响信用评级

此类操作最重要的影响是信用评级。任何时候，一个人的信用都高于金钱的价值。在当代社会，每个人都有征信，以确保公民的信用度，信用卡也是会上征信的。信用卡虽然不会轻易将使用记录上报，但会在信用卡逾期时上报，影响征信。最低还款虽然也不上征信，但是在银行内部的风险评估中，长期最低还款意味着持卡人经济问题严重，信用等级会逐渐下降。

我们都知道贷款需要信用评级来评估，所以这个评分直接影响你的贷款额度。当信用评级达到一定的低度，银行会直接冻结信用卡。所以对于透支消费，不要超出自己能承受的范围，因为信用评级低会对以后买房贷款造成严重影响，会通过之前的信用记录来分析你的资质是否符合贷款条件。

除了贷款难，银行也会减少信用卡的额度。由于长期只选择“最低还款”，在银行看来，持卡人随时可能会逾期，逾期后银行就难以收回钱，为了降低自己的损失，免得持卡人再从自己这里刷走更多钱，银行就会降低信用卡的额度。

在不需要大笔资金的情况下减少金额并不重要，如果急需用大钱时，就会因为额度太低而刷不了太多钱了。此外，长期选择“最低还款”不仅会降低我们的信用评级，还会增加一笔不小的“额外支出”。

较高的年化利率

当你选择“最低还款”方式时，并非是无息的，它有一个较高的利息。当你剩余应还的金额拖得越久，那么产生的利息也会越高，等于无形中其实给你增加了额外的经济负债了，还款金额在原基础上增加了。

从利率上看，市面上一般消费贷款的年利率在5%，而经营类型的贷款4%，相比之下，银行最低还款年化利率高达18%。虽然银行比普通贷款更安全可靠，不存在欺诈、手续费、扣款等风险，最重要的是信用卡使用方便。但一旦达到最低还款，就会出现很大的支出缺口，对于习惯使用信用卡的人来说，可能并非好事。

结语

现代社会的生活越来越好，当人们面临生活需求时，经济压力也是确实存在的，有时人们不得不暂时用信用卡渡过难关，但千万不能养成习惯。超前消费可能会给人们带来一定的便利，但从长期的经济形势看，会降低经济抗风险能力，增加生活危机。因此要学会规划经济用途，节制使用信用卡和其它超前消费途径，才是长久之道！那么你认为，使用信用卡超前消费是否妥当呢？