

最近，我写了一篇文章，从金融的角度解释"负债越多越有钱"

"这一说法的正确与谬误。文章发表后，受到很多网友的关注。不少网友在评论或私信中说，自己欠下了大额的信用卡债务，活得很累。

信用卡作为一种具有透支功能的支付工具，合理地使用，能方便我们的日常生活。但是，我们也要看到，一些持卡人因信用卡知识不足，养成了错误的用卡习惯。还有些持卡人使用信用卡过度消费，或是借信用卡的钱投资失败，最终背上了沉重的信用卡债务。

如何正确使用信用卡，充分享受信用卡带来的便利和好处呢？下面，我把自己作为一名银行人的用卡经历以及3点认识分享出来，希望能给大家一些启示。

## 1、因为工作需要，我办了第一张信用卡。

2010年，我金融专业硕士研究生毕业以后，就进入银行工作。当时，我所在的银行还未开展信用卡业务。在支行当了半年柜员以后，我就被调到了总行，协助一位领导向监管部门申办信用卡业务。

为了做好本职工作，我办理了第一张信用卡——招商银行信用卡。这张卡是我使用时间最长、使用频率最高的一张信用卡。根据掌上生活APP的记录，今年7月份是我与招商银行信用卡相识的第102个月。印象中，我最初的信用额度只有2.2万元。如今，这张卡的固定额度已经被提升到了4.2万元，临时额度10.5万元。

## 2、几年下来，我申请了很多张信用卡，但用过的只有6张

。

我有不少同学在银行工作，其中有些背了发卡任务的，就会请我帮忙办信用卡。我很多同事的家人，也在其它银行工作，有时也会请我帮忙办信用卡。时间一长，我自己都记不清申请过哪些银行的信用卡了。

虽然我申请了很多张信用卡，但用过的只有6张。其中，2张是招商银行的，分别是银联和卡金卡和VISA全币种国际信用卡，这两张卡共用4.2万元的信用额度。

1张是光大银行的借贷合一卡。在我印象中，光大银行是第一家推出借贷合一卡的银行。当时，我们银行的主要领导也有意发行借贷合一卡。为了研究借贷合一卡的

业务规则，我专门去申请了一张。这张卡额度不高，前几年我就停用了。

1张是农业银行的ETC信用卡，1.5万元信用额度。对我来说，这张卡属于专卡专用，平时就插在车内的OBU机器里，主要用来进出高速自动扣过路费使用，非常方便。前几年，凭这张卡充加油卡有优惠，我也享受过很多次。

我先后供职了两家银行，各办了1张所在银行的信用卡。这两张卡的额度较高，分别是5万元和6万元，但我平常也很少用。

### 3、我的信用卡额度较高，但使用率很低。

如前文所述，我总共用过6张信用卡，目前在用的5张，额度合计16.7万元。

根据中国人民银行《2019年第一季度支付体系运行总体情况》公布的数据，截至一季度末，我国银行卡卡均授信额度 2.29 万元，银行卡卡均应偿信贷余额1.01万元，授信使用率为44.13%。

参考人民银行公布的数据，我的信用卡授信额度高于平均水平，但我的使用率很低。

以我最常用的招商银行信用卡为例，近12个月的平均账单金额只有2256.4元，最多的一个月用了13575.95元，最少的一个月是-80元（消费退款）。

从信用卡的授信使用率来看，我是属于“拖后腿”的。

### 4、我仅有的一次信用卡逾期和2次信用卡分期经历。

用卡多年，我有且仅有过一次逾期记录。那一次的账单金额很小，只有几十元钱。可能正是因为金额太小的缘故，我没有放在心上，到了还款日，忘记还款了。我发现之后，赶紧还上。还好，逾期金额不大，对我后来申请低利率的信用贷款没有造成影响。

除了那一次以外，我每次都能及时还款，而且基本都是全额还款。我从来没有进行过最低还款，只有2次信用卡分期的经历。一次是招商银行搞活动，分期就送新秀丽的双肩包。包相当于白送，非常划算，我跟很多持卡人一样，也参加了那个活动。我背上那款包以后，经常碰到和我“撞包”的人。直到现在，我还经常在路上碰到有人背着那只同款的双肩包。

另一次是我现在银行给所有员工下了任务，必须进行一笔信用卡分期，否则就要扣钱。为了不被扣钱，我进行了人生中的第2次信用卡分期。

以上就是我的用卡经历。在使用信用卡的过程中，我也对如何使用信用卡形成了自己的一些认识。主要有以下3点：

## 1，不要在没钱时办信用卡，要有稳定收入或是有一定积蓄了再办理信用卡。

俗话说，借了钱是要还的。这个月刷了信用卡，下个月账单就等着我们。按信用卡的业务规则，只有在全额还款的情况下，才能享受免息还款期。否则，就是承担高额的利息成本，最低还款方式日利率最低万分之三点五，最高万分之五，并且是按复利计息，也就是利滚利；分期还款手续费率看似很低，换算成年利率都是百分之十几。逾期不还的话，征信记录上就会留下污点，代价更高。

大学时期，我有一位同学办理了信用卡。账单逾期后，银行的催收信件寄到了我们宿舍，结果几乎全班人都知道他欠了债没钱还。当时，我就在想，他以后贷款买房估计会遇到困难。

结果确实如此，大学毕业几年以后，那位同学有一次给我打电话时提到，由于他征信上有不良记录，银行不给贷款，最后只好由家里出钱全款买了房。

为了保证借了信用卡的钱能及时还上，建议大家不要在没钱时办信用卡，要有稳定收入或是有一定积蓄了再办理信用卡。

## 2、不要轻易地将信用卡额度花光用光，而是要把信用卡当成短期流动性管理工具。

有些人错误地把信用卡的可用额度当成了自己的钱，肆意花光用光的结果，就是欠下了大额信用卡债务后无力偿还，让自己的生活陷入困境。

信用卡具有较长的免息还款期，使其成为一种非常好的短期流动性管理工具。日常生活中，经常会出现一些意料之外的开支，实际支出也往往会超过最初的预算。面对流动性紧张的局面，如果有一张或多张信用卡，我们就能从容应对，而无需去变卖资产渡过难关。

我也经常碰到，在发工资的前几天，工资卡里的钱所剩无几的情况。这时，我就会

在进行一些大笔开销时，选择使用信用卡进行支付。

信用卡额度并不是自己的钱，一定不要轻易地花光用光。建议大家将信用卡做为个人支付体系的一个补充，作为一种短期的流动性管理工具。

### 3、不要片面追求信用卡的数量和额度，而是要持续完善个人的融资体系。

首先，信用卡的数量并非越多越好。对于绝大多数持卡人来说，3-5张信用卡就足够了。信用卡数量太多的话，容易因为某些卡没有达到免年费的条件，而白白花钱交年费。

其次，也不用过于在意信用卡的额度。随着个人信用水平的提高，自然会有银行愿意给出更高的信用额度。这是一个自然而然的过程，没有必要为了获得更高的额度，刻意地多刷卡。

最后，也是最重要的一点，就是要持续完善包括信用卡在内的个人融资体系。

合理负债是成功理财的重要一环，负债时重点考虑融资成本和融资期限。如前文所述，信用卡是一种非常好的短期流动性管理工具。但是，信用卡并不符合长期负债。信用卡的一个账单周期是一个月，时间非常短。如果借一笔钱需要用几个月或是一年，那么银行的短期消费类信用贷款比信用卡更加适合。这类产品的贷款额度远高于信用卡，贷款利率却往往只有基准利率上浮10-30%。

除了期限短之外，信用卡的用途一般都限制为消费。如果想借钱投资于股市，那么证券公司推出的融资融券比信用卡更加适合。

总的来说，信用卡只是诸多负债工具当中的一种而已。不要片面追求信用卡的数量和额度，而是要根据实际需要，持续完善个人的融资体系。

根据中国人民银行最新公布的数据，截至2019年第一季度末，全国信用卡和借贷合一卡在用发卡数量共计 6.90 亿张，人均持有信用卡和借贷合一卡 0.49 张。

在信用卡已经较为普及的今天，如何正确地使用信用卡变得愈加重要。希望我的文章能给大家一些帮助。

欢迎关注《小钱说金融》，获取更多金融常识！