



是否需要信用卡？

当下，部分年轻人没有信用卡，他们觉得互联网上有各种“白条”各种“呗”，可以不使用信用卡。

讲真，对现代人来说，信用卡最好还是拥有一张或者两张。

第一，信用卡可以积累个人信用。

这是信用卡最重要的一个功能，而且是信用卡独有的。通过合理使用信用卡，有助于帮你养成良好的消费习惯，并因此积累良好的个人信用。

虽然互联网上的多种支付工具，也能积累一定的信用，但是它们积累的信用跟信用卡积累的信用是完全不一样的。信用卡的使用情况会进入央行征信系统，持卡人信用卡用得好，信用积累得好，以后买房、买车时申请贷款更容易获批。而且，因为良好的信用，贷款的利率还可能有优惠。

第二，信用卡能方便地支付、结算。

现在全国都有遍布城乡的POS机，大多数商店、餐馆都能使用信用卡。对于习惯在网上购物的人群来说，也能使用信用卡。信用卡看似是一张卡片，它背后是小额信贷和支付结算功能。信用卡在互联网上的很多场景也都能用，多数时候，持卡人不用把信用卡卡片一直带在身边，只要绑定好信用卡就可以使用。

特别是出国的话，没有信用卡很不方便。中国银联的网络遍布全球180多个国家，出国可以使用信用卡结算。

第三，信用卡在一定程度上是身份的象征，甚至是地位的象征。

首先，信用卡办理有一定的门槛，一般要求申请人有稳定的收入、稳定的职业，持有信用卡至少表示有稳定的收入。其次，一些高端的信用卡，更是持卡人地位的象征。此次新冠肺炎疫情在全球爆发，很多海外人士买不到回国的机票，但有些国际卡组织的黑金卡直接可以买机票，不但机票比较好买，价格上还有优惠。



怎么用对信用卡？

对持卡人而言，如果信用卡没用对，会产生一些不良后果，甚至后果很严重。持卡人要注意避免出现三个“过度”，还要注意做到一个“必须”。

第一，要避免过度申请信用卡。

现在有一些人，特别是一些年轻人，以卡养卡，一个人办了七八张甚至十多张信用卡，拆东墙补西墙，用这张信用卡的额度刷出来的钱，来还另外一张信用卡的欠款，这个是很不可取的。一定要注意，不要过度办信用卡，拆东墙补西墙，只会让持卡人的债务“雪球”越滚越大。

办理信用卡一定要到银行网点、银行的官方网站等正规的渠道，不要相信小广告或手机收到的垃圾短信中所谓的“下卡快、额度高”。

第二，要注意避免过度透支。

信用卡因为有免息期，刷卡的时候不用付现金，用起来很方便，有一些持卡人往往容易出现过度透支的情况。一般来说，信用卡每个月的透支额不能超过持卡人当月可支配收入的三分之一，否则属于过度透支。有一句话叫“刷卡一时爽，吃土到山岗”，一定不能过度透支，要养成良好的刷卡习惯。

第三，不能过度取现、分期。

信用卡可以取现金。持卡人可用信用卡在ATM机上取出信用额度的10%的现金，部分银行发行的信用卡取现额度甚至更高。信用卡的这个功能是给持卡人应急用的，若持卡人突然需要现金，可以拿信用卡取现。但是取现的成本非常高，取现不但没有免息期（免息期仅针对刷卡消费），利息还非常高，利息一般都是按日计算的，利率0.05%，年化利率或达18%以上。

很多信用卡还有分期还款的功能，但办理分期还款之后，欠款就没有免息期了，而且分期还款手续费也不低。分期还款可以合理使用，但是不要过度依赖。

