

“双十一”的购物狂欢活动已经拉开序幕，小编上周末没忍住，已经提前进入“双十一”购物模式了。

这不，我就给自己买了个小玩意，民生信用卡就贴心地发来了消息：

它竟然问我“高额消费，还款压力山大？”瞎说什么大实话！不穷我办什么信用卡啊.....

的确是，现在的我们，谁手里没张信用卡每月没个账单要还？大家每月发工资的第一句话就是“交房租、还信用卡.....”刷卡消费越来越便捷的当下，钱包、现金已经成了高速生活的累赘物，有了信用卡之后，只需要将信用卡与手机各支付APP绑定，就可以实现线上刷卡消费和线下微信、支付宝、闪付、Apple Pay等扫码付款，不用担心假币、找零耽误的时间。

但是信用卡在便捷我们生活的同时，也有不少坏处。

1、将人类的消费欲望放大于无形

以前我们用现金消费时，从钱包里拿出一张10元钞票都会肉疼一秒，但是当我们刷卡消费时，往往会产生“花的是银行的钱”的感觉，虽然下个月还账时很难过，但是当月消费的欲望却很轻易就得到了满足。

不止如此，原本可能要等待两个月才能挤出多余的钱去买一件奢侈品，有了信用卡之后，直接刷卡购买采用分期就可以了，真正实现“花下月的钱，原今天的梦”的消费愿景。

2、可能出现征信不良等问题

不用信用卡、不办贷款的人可能对于“征信”这个词有些陌生，但是征信对于我们每个人来说都是极其重要的。

借钱还钱天经地义，多数人都不会故意借钱不还，但是很多人都会出现信用卡逾期的情况，原因不外乎是工作繁忙忘记还款日、还款较晚碰到系统维护等。一旦刷卡消费后没有如约还款，就会产生逾期记录，如果坐视不理，这些记录会影响日后的房贷、车贷业务，也会对日常生活产生负面影响；还会被银行收取一定比例的违约金。

3、产生多方面费用

很多人办信用卡的初衷是为了缓解经济压力，但是在用卡的过程中会慢慢发现，自己越用越穷。一方面是“控制不住寄几的消费欲望”，另一方面则是用卡过程中产生的各项费用。

比如，信用卡年费；逾期产生的违约金；取现产生的手续费；分期手续费等。这也是为何银行经常会有大批地推人员前往各家公司推销信用卡办理业务（毕竟羊毛出在羊身上）。

小编特别要提一下分期还款这个坑，就如小编开头所讲，一旦我们有一笔消费金额略大时，银行机会贴心地发来消息（或打电话）提醒我们可以采取分期还款的方式减轻账单压力，但是天下哪有免费的午餐？分期是要收取一部分手续费的，且这笔手续费并不少！

以小编的信用卡为例，分6期的费率是0.7%每月，分12期的费率是0.67%每月，按照12期去还的话，一年的费率是： $0.67\% \times 12 = 8.04\%$ ，假如小编消费了20000元，分12期，每期手续费是134元，则小编每个月要还1800.7元（每月本金1666.7元+每月手续费134元）。

如果你真的以为分期手续费费率是8.04%就太天真了，信用卡分期付款手续费折合年利率的计算公式如下： $\text{年利率} = \text{分期手续费率} / (\text{分期数} + 1) * 24 = \text{单期手续费率} * \text{分期数} / (\text{分期数} + 1) * 24$ ，比如小编如果分期的话，12期8.04%的手续费，相当于 $8.04\% / (12 + 1) * 24 = 14.84\%$ ！

再想一想我们投资理财的收益，能够覆盖高达14.84%的理财产品却屈指可数，定期存款、国债、货基等远远不能弥补这个缺口。这时候你还觉得分期还款很贴心吗？

虽然每次分期的时候都会觉得没花多少手续费，客服人员也会贴心地介绍说：“每月手续费也就0.6%，但是可以大大减轻压力……”

但是这样仔细计算后发现实际年化利率那么高，是不是很扎心？

看了小编的介绍，大家是不是都不想分期付款了？千万不要一概而论，分期付款也是因人而异的，如果分期的总额较少的话，分期产生的手续费不算太多，而且还有助于提升额度，毕竟银行赚了我们的钱总得有所表示；且分期确实可以在一定程度上减轻我们的还款压力，这一点毋庸置疑。

最后还是提醒一点：使用信用卡一定要爱惜自己的征信，不要因小失大影响以后金融业务的办理。