

信用卡给人们生活带来了便利，合理使用信用卡可以暂时缓解经济压力，而超前消费导致的过度负债则让人如坠深渊。

A.超前消费陷入“以贷还贷”深坑

小明谈了个女朋友，各种开支急速增长，过个情人节又花了几千元。眼看距离下个月发工资还有挺长时间，正好有个银行业务员来小明公司推销信用卡，他果断办了一张，没两天卡就寄到了，总算解决了燃眉之急。小明心想信用卡真是好东西，再也不怕在女朋友面前囊中羞涩了，完全沉浸在超前享受的甜头中，等到要还款的时候，小明被自己的账单吓了一跳，这个月的工资全还进去也不够。

于是，小明办理了分期付款，分期再分期，直到还款压力越来越大时，小明又去办理了其他银行的信用卡，然后利用不同银行之间的免息和还款期进行还款。由俭入奢易，由奢入俭难。为了维持高品质的生活，小明又陆续办理了几笔小额贷款。这时，小明发现，自己每个月的收入，还完信用卡和小贷，基本就光了，成为了名副其实的“月光族”。

超前消费的确能满足很大的物质享受，也满足一部分年轻人的虚荣心理。可是还款能力固定，债务越滚越多，表面上看所有的债务都没有逾期，可实际上，这是在刀尖上舞蹈：每天生活在还债的苦痛中，每天挖空心思想着如何还款。毫无疑问，共债的风险在不断酝酿着，自己没有足够的收入，也没有一定的自控力，小明就这样陷入“以贷还贷”的深坑中。

B.逾期还款影响大

在拆东墙补西墙的生活中，但凡遇见任何一点小意外，债务立刻就会全盘“爆雷”。因为工作变动，小明收入下降，资金周转不过来，信用卡出现了逾期还款，此后，次数逐渐增多。一次，他跟女朋友外出游玩，无法购买G字头动车组列车，他这

才意识到，自己已经被限制消费。

逾期还款对持卡人有什么影响？

交通银行工作人员向记者介绍说，逾期还款应承担由此产生的透支利息、违约金和其他法律责任，其信用记录亦将受影响。

根据刑法规定，持卡人以非法占有为目的，超过规定限额或者规定期限透支，经发卡银行两次有效催收后超过三个月仍不归还的，应当认定为“恶意透支”，银行可向公安机关报案并要求追回欠款。

信用卡逾期还款后，将对持卡人生活带来很大不便。根据相关法律，持卡人被采取限制消费措施后，不得有以下高消费及非生活和工作必需的消费行为，包括：乘坐交通工具时，选择飞机、列车软卧、轮船二等以上舱位；在星级以上宾馆、酒店、夜总会、高尔夫球场等场所进行高消费；子女就读高收费私立学校；支付高额保费购买保险理财产品；乘坐G字头动车组列车全部座位、其他动车组列车一等以上座位等其他非生活和工作必需的消费行为等。

C.如何判断信用卡过度负债

那么如何判断自己是否“信用卡过度负债”？交通银行提醒可以“三看”。

“一看”，是否无法一次性还清所有债务。当你的钱不能一次性还清你所有的债务时，就要特别小心。即便你每月的收入能够刚好覆盖负债，但收入难免会有波动，一旦出现问题便无法及时还款。

“二看”，信用卡是否超过3笔。通常情况下，建议个人持有信用卡不要超过三张，并根据额度和功能分开使用。

“三看”是否只使用信用卡消费。目前，有不少人习惯使用信用卡进行小额消费，认为这样既能增加支出，又可以攒积分兑换礼物。但是，这样久而久之会让人对存款金额失去敏感性，甚至过度负债而不自知。

D.如何预防“信用卡过度负债”

银保监局提醒，市民要合理控制信用卡持有量，加强对信用卡计息方式、服务收费标准的了解和掌握，理性选择符合自身财务能力的信用卡产品，严禁以卡养卡、以贷还贷，培养良好用卡习惯。

