

为了早日住上像样的房子，于是有了“房奴”；为了早日享受汽车的荣耀，于是有了“车奴”；为了早日享受生活的品质，于是有了“卡奴”。所有的这“奴”那“奴”，都因一个“早”字。条件没有成熟的过“早”行为，意味着超前消费和过度消费。超前消费和透支消费带给我们的美丽幻觉正在一点点远去，房、车、卡的乐趣一点一点地减少，取而代之的，是伴随而来的财务困境和欠款的无尽烦忧。对于“卡奴”来说，他们未能正确理解“超前消费”的涵义。

“卡奴”的出现，是从货币经济到信用经济发展的必然产物。信用经济下的消费，是不以赚多少钱作为消费的标准，而是建立在未来可以偿还的基础上进行超前消费。“卡奴”正是信用经济的坚决实践者，却错误地走上了“盲目实践”的歧途。

当前有许多年轻的持卡人盲目地把超前消费当成“时尚”，取笑和鄙视“中国老太”的消费方式，一味地去模仿美国老太的消费方式。殊不知，在没有美国老太的价值观和社会环境下，盲目追随美国老太，结果不仅不能上天堂，还进入了用卡的地狱，成了悲哀的“卡奴”。

“卡奴”的出现，反应了社会消费心理的微妙变化。在过去，量入为出一直是最朴素消费观念，但信用经济的到来对这个观念形成冲击。随着心理上逐步接受，社会上的攀比效应促使年轻人开始无限制消费自己的信用，通过信用卡来得到过去原本无法得到的东西。但这种消费并没有以适当的还款能力作为基础，或者他们夸大了自己的未来还款能力，因此必然出现债务缠身的局面。

科技的进步带来了品质不断提升的物质生活，各种诱惑充斥在社会的每个角落。许多人为了提升自身的外表形象，显示自身的社会地位，开始注重外在表现，不顾经济承受能力而大把花钱消费。他们钱赚得不多，却把钱看得过轻，上千元的衣服随便买，几千元一桌的馆子随便下.....在他们眼里，千把元钱太小了，随便都能赚来，于是随心所欲地刷卡消费。



信用卡的“先消费后还款”的特性，特别是在高信用额度的支持下，“穷人”与“富人”之间本来有很明显的消费能力界线在信用卡面前被模糊了，即便是一个明天没有钱吃饭的人，因为有信用卡也可暂时做个“富人”。“一卡在手，什么都有”的信用卡消费现状，让持卡人没有了现金概念，许多无法正确控制消费欲望的持卡人，盲目攀比消费档次，消费额度不断上升，很少仔细核对银行寄来的对账单，每个月归还信用卡欠款就没有余钱了，甚至收入还不够归还信用卡欠款，只好过上“以卡养卡”的恶性循环的透支生活。但与自身经济状况极不相称的是，这些持卡人还衣着入时，消费超前，高档时尚手机频繁更换，没钱却住入高档住宅，没钱也开着高档轿车，整个消费已经步入富有阶层，而表面光鲜的富有生活掩盖下的是越滚越大的信用卡欠款。

本来人的一辈子收入是不断变化的，而且每个人在人生每一阶段的消费观念都不尽相同，他们完全可以全面估计自己的未来收入，做出超前的消费安排。但现实却是，许多超前消费的持卡人对自己的还款能力估计不足，无法正确地预估自己的未来收入。结果是一到每月的到期还款日，就发现钱不够支付账单，日积月累，虽然收入有所增加，但信用卡的欠款数额却不断循环加大。一张信用卡不够用，又再申办一张信用卡，拆东墙补西墙，最终造就“卡奴”生活。

郭无价是一个车迷，在朋友的怂恿下，他以信用卡分期付款的方式买了一辆高档车

，但其实郭先生每月的收入状况不足以支付信用卡账单和高额的养车费用，他开始支用以前的积蓄来应付每月的开支。但没有收入的增加，生活水平难以为继，在享受了5个月高档轿车所带来的快感后，他将高档轿车以便宜的价格快速转让出去，结束了每月为高额信用卡账单和高额养车费用发愁的痛苦的超前消费行为。

目前现状是银行重视发卡、忽视用卡教育，甚至几乎没有宣讲信用卡知识。广大卡民对信用卡知识的严重缺乏，是促成一些卡民成为“卡奴”的一个重要原因。

即使拥有五六张卡，即使每月刷卡消费量达到几千甚至上万元，如果问问这些“卡奴”什么是循环利息，给你的反应很可能是一脸茫然。只知道可以按照最低还款额还款，却不知道如此一来就要付出日息万分之五、月计复利的高额代价，而关于滞纳金、罚息等专业术语更是一无所知。正因为此，他们当然也没有心思去研究银行怎样才能真正免息，什么情况下将被征收高息，更谈不上利用信用卡来作为理财工具了。



一两年前的，上海某调查机构曾经对上海市内信用卡使用者开展了调查。结果发现，受访者中43%的人手中拥有2~3张信用卡;22%的人认为自己的信用额度不够用，希望能扩大。此外，有半数受访者表示自己有个人的负债，其中26.4%的人承认自己每月薪水用到1元不剩。这些状况都容易使持卡人发展成为“卡奴”。

有些人拿到信用卡后，对该信用卡的基本相关规定都不去了解，更不要说查看信用卡章程了。例如，有一位持卡人，办理了某银行的人民币信用卡。他以为信用卡都是样的，不管是人民币信用卡还是国际双币种信用卡，只要全额还款都能享受免息待遇。于是，他放下另一种国际标准信用卡不用，长期使用某银行的人民币信用卡，而且也不认真核对每期账单。等到用了1年半后，他隐约感觉到每月都要多付一些钱，有点不对劲。后来，他认真查看对账单，发现尽管每月都是“全额还款”，但银行还是收取了15‰的月息。经询问银行才知道，他使用的这种人民币信用卡，不管消费还是取钱，都是要收取万分之五的日息，根本就没有“免息期”。正因为不了解信用卡的规定，该持卡人冤枉地支付了5000多元的利息。

现代社会中，每个人每天都要面对不小的压力。而一部分面临压力的人，不能采取正确的方式去释放压力，会做出一些非理性的行为。当前，许多人发泄压力，选择了疯狂购物的方式，特别是女性，更是如此。

因此，有专家指出，工作压力也是造成过度消费的原因之一。日常生活的紧绷，使得人的头脑长期处于紧张的状态，每当心情不悦或是感觉极为压抑时，许多人（特别是女性）常常会以疯狂购物的方式来让大脑放松愉悦。这种消费行为大多不是为了实际需要而进行的，主要是达到心灵层面的满足。购物时的优越感，能弥补职场上的自卑感，因此心情压抑的人会在购物时感到无比的快乐。

持续地热衷使用购物消费的解压方式，时间一长就会形成习惯，就会成为一种戒不掉的瘾。而有这种状况的持卡人，不管到哪里，无论心情好坏，无论有无闲钱来消费，都会用信用卡超实际需求甚至是疯狂地购物消费，直到负债累累。

另外，现在的年轻一代在小时候，常常是一株株备受呵护的温室花朵，禁不起外在的风吹雨打，导致长大后步入社会，在工作和生活上的遭遇挫折时，容易产生自卑感。自卑心理作祟，常常会害怕自己比不上别人或是担心被人看不起，所以在心态上就会极力掩饰心里的脆弱和自卑，进而促成了爱慕虚荣的心态和行为。因此，他们常常会在消费上显示出自己不会输给别人。但现实是，有自卑感的人，往往成就不高，收入不高，于是他们只好用信用卡超前消费，打肿脸充胖子，最终陷入无法偿还的债务危机中，把自己培养成了“卡奴”。