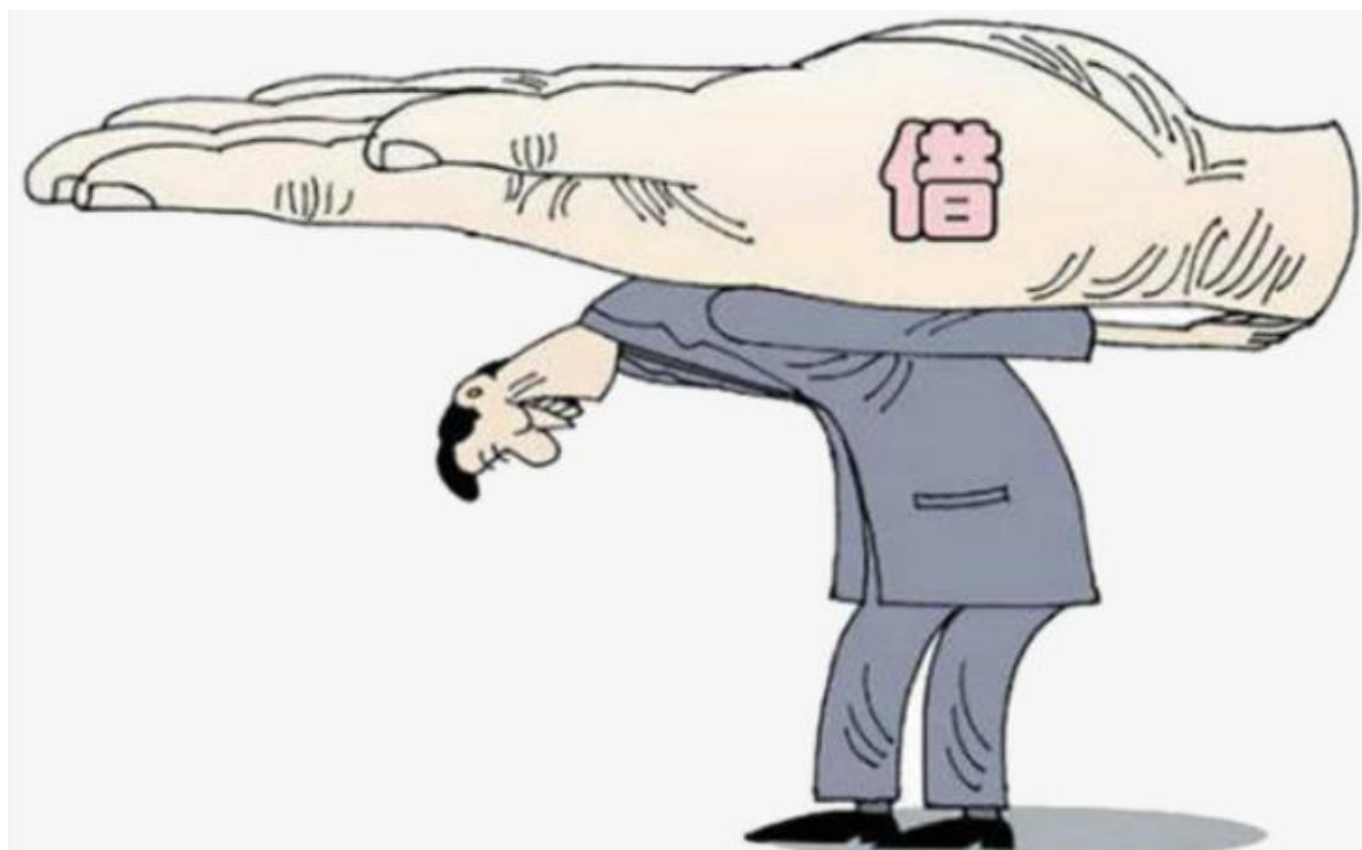


君子爱财，取之有道。同样道理，君子缺财，也要融资有道。在遭遇资金困难时，要采取正确的方法来渡过困难。

信用卡作为为持卡人提供“免费短期信贷”的一种金融产品，它一定程度上也为持卡人提供了融资渠道。当持卡人缺钱的时候，可能通过正确的方法来获取信用卡的短期或是中期资金。利用免息期、预借现金、循环信用、账单分期、现金分期等都是正确的获取银行信用卡资金的方法。当然，在确定使用信用卡进行较大金额的融资时，要遵循如下几条原则：

- (1) 其他融资渠道的成本高于信用卡融资时。
- (2) 其他融资渠道的速度不能满足用款需求时。
- (3) 其他融资渠道的精力等无形成本过高时。
- (4) 这笔资金非要不可且资金用途不存在问题或风险时。

向专业机构借款，从形式上来看，有两大类，一是信用贷款；二是担保贷款（包括用价证券质押贷款、用固定资产抵押贷款、由另外公司或个人提供保证的贷款）。从借款途径来看，目前主要有三条：一是走银行的大门，向银行借钱是目前大众获取资金的最主要形式；二是走典当的小门，在急需资金时以动产或不动产作为抵质押，快速获取资金；三是走保险的偏门，以存单质押获取借款。



当然，在上述途径都不能满足持卡人的资金需求时，还可能向亲朋好友免息借钱，或是以支付较高利息的方式向民间个人借款（称为民间借贷）。

在此顺便提醒持卡人一下，经营负债是现代理财的一个重要内容，向银行等机构或个人借款（称为负债）要注意如下两点：

一是融资要适度，量力而行。

向银行等金融机构或民间借款，不是多多益善，而应根据实际需要，本着节约利息支出的原则，适度负债。否则，因融资过度成为一个不堪重负的“负翁”或“负婆”，那样不仅不能用“贷款享受今生”，还会处于另一种“人生苦短”的境地。

A先生看好一个项目，本打算以房产抵押向银行借款20万元投资一个小企业，即使项目分红不好也能垫付银行贷款利息。后来经过企业主的游说，感觉这个项目必定赚大钱，于是向银行借款40万元，投入了那个企业。但出人意料的是，这个项目前期赚钱能力太差。本来预算每月能分红4800元，但结果却是每月1000元的分红，而且还是时有时无。这样一来，吴先生就得用3000多元的生活费来当作每月的还款资金。

刚刚花费大笔资金结婚的他，生活拮据得苦不堪言，甚至还因为这项投资多次引起

夫妻吵嘴，破坏了夫妻和谐的生活。迫不得已，吴先生最后只好全部退出投资，当然净亏损了20万元。

衡量融资适度的一个基本方法，就是每月所付利息要与收支节余相适应。总体来说要根据借款者的经济收入和生活开支情况来定，即每月的还款金额要与自己的可支配收入相适应。例如，一个月收入才6000，每月生活开支至少要1000元，每月至多节余5000元。如果按揭贷款30万元买房时选择5年期的贷款，每月就要还款5700元。显然，这样的月供与他的收入是不相适应的。月供超过支付能力，“负翁”最终肯定无法转为“富翁”。

要避免“穷人常常以债养债，把债务愈养愈大，穷上加穷”的结果，唯一的办法就是要让“负翁”产生正效益，即借款投资所产生的收益在扣除借款成本后还要有节余。节余越多，越能尽早地让“负翁”转变为“富翁”。