

近日，一篇关于年轻人月入两千，却办理了25张信用卡，导致债台高筑，不得不靠父母卖房还款的新闻引起社会广泛关注。

2010年，小周办理了12张信用卡，授信总额高达13万元，但他的年收入却不过2万多元。一度无节制地用卡后，他只能靠向高利贷借款10万元来偿还信用卡欠款。父母得知后，倾尽所有为儿子偿还了债务。同时，还致电卡中心，告知儿子没有还款能力，希望以后不要给他办卡，将其拉入“黑名单”。

但没想到的是，仅仅过了4个月，小周又从9家银行办出了13张信用卡，这次不但欠了银行十几万元，还欠了十几万元高利贷。最终，父母不得不卖房还债。

报道一出，有人对信用卡中心的审核制度提出了质疑，既然申请人已经被列入“黑名单”，为何还能再次办卡？也有人对小周父母的管教提出质疑，小周既然已是成年人，为何他在用卡方面毫无节制，甚至在父母为其还债后又欠下更多债务？

在大家对事件发表评论之余，我们更应该从中吸取教训，反观我们本身的用卡习惯，是否也存在着这样那样的问题呢？如果无法将这些陋习摈除，或许有一天你也会成为第二个“小周”。下面我们就来一起看看，最有可能带来麻烦的用卡坏习惯。

### 习惯一：盲目办卡，管理失控

卡中心的开卡活动总是颇为诱人，“开卡后消费一笔即送积分”、“开卡后消费满三笔可获赠礼品”等形式多样，加上很多异形卡具有个性化特点、联名卡具有双重卡片功能，往往都能吸引众多年轻人申办。不知不觉中，你的钱包里就可能堆积了五六张甚至更多信用卡。

先不论你从这些卡片中获得了多少好处，单是管理起来就会非常麻烦。比如年费，一般只要持卡人顺利开卡，卡中心就有权利收取年费。尽管现在的年费政策较为宽松，多是“首年免年费，刷满X次后免次年年费”或“首年免年费，刷满XX元后免次年年费”，但对于拥有多张信用卡的持卡人来说，稍有疏忽，就不得不支付该笔成本，除非你的卡片都是终身免年费的。

又比如每月的还款。通常我们只有一张工资卡，同行信用卡可以绑定自动还款，而他行信用卡则需通过其他途径还款。网上银行、手机银行再发达、还款渠道再多，每月光是数算着最后还款日都会让人烦心吧。

因此，我们建议大家理性办卡，更注重卡片的实用功能，而不要被表面的花哨或是

一次性的活动所吸引。

习惯二：不停分期，“减压”变“增压”

有人或许会说，“信用卡分期多好呀，1万元分12期还款，每期只需还款不到1000元，一点压力都没有。”

的确，分期能分散大宗消费或是高额账单的压力，但更应该看到的是，分期有成本，且成本不低。如果你习惯了不停分期、不停为自己“减压”，实际上会付出更多。如果无法改正这一习惯，就会永远被分期所累。

假如持卡人7月消费了2万元并申请分六期偿还，每期手续费0.6%，那么他之后每月就需要还款3453.33元，其中120元为分期手续费，六期手续费共720元。若持卡人9月又有了一笔1万元的消费，同样分六期偿还，那么每期就需要还款1726.67元，其中手续费60元，六期手续费共360元。表面看来，持卡人的还款金额得到了分摊，但原本两期的欠款却分别延长至六期，叠加部分每月的还款金额并不低，为此所需增加的手续费成本也达到了1080元，欠款金额有增无减。

因此我们认为，持卡人申请分期应在实在无力一次性全额偿还欠款的情况下进行的，而没有必要对有能力偿还的欠款进行分期。对于卡中心举行的分期优惠活动，比如分期送积分、分期送礼品活动也应有所衡量，毕竟你需要付出实实在在的手续费。

习惯三：透支取现来还款

欠款无力偿还，除了申请分期外，一些持卡人还会选择更糟糕的方式，就是利用其他信用卡透支取现，“拆东墙补西墙”来堵住漏洞。而由此造成的结果是，欠款越来越多，最终无力偿还。

我们知道，信用卡透支取现并没有免息期，卡中心会按日收取取款金额万分之五的手续费，年化利率高达18%，这一成本远高于一般贷款利率。以透支5000元为例，20天的利息就需要50元。不仅如此，一些卡中心还会设置取现手续费，1%至3%不等，这更是让持卡人“雪上加霜”。

值得注意的是，一些信用卡具备预借现金服务，可满足紧急现金需求，或是紧急转账需求，但其成本与透支取现是一样的，同样按日收取万分之五的利息。

此外，还有一些持卡人对于无力一次偿还的欠款会选择仅还“最低还款额”部分，这当然能保住信用记录良好，但却会增加利息成本。卡中心会从持卡人消费当天开

始计收每天万分之五的利息，不再有免息期。通过对比我们发现，只偿还“最低还款额”部分所引起的利息成本，通常会高于分期还款手续费。因此，这种做法只适用于临时救急，比如两三天内能还上全部欠款的，否则，持卡人还不如分期还款，锁定成本更妥当。

#### 习惯四：弃用卡片不销卡

你的抽屉里有多少睡眠卡呢？要知道，睡眠卡的隐患可是很多的。遭到“弃用”的信用卡如果不能及时注销，很可能产生年费，更糟糕点就会被他人盗用。

先来说说年费，正如之前所说，如今的年费政策通常需要持卡人消费满一定笔数，或是金额方可免去下一年的年费，若你的卡片未曾申请过注销，那么这个规则依旧有效。持卡人长期不用卡片的结果只会是达不到免年费的门槛，从而平添成本。

再来看看卡片安全问题。如果被你弃用的卡片不慎遗失，很可能被他人盗用。因此，比较妥当的做法是弃用后销卡，再保险点就是销户。所谓单卡注销即仅对持卡人名下的某一张信用卡进行注销，而整户注销，则是注销持卡人整个账户，其名下所有卡片都会被注销。两种注销均只需电话申请即可，且不收取任何费用。

据卡中心工作人员介绍，持卡人选择整户注销的话，必须还清所有欠款，而选择单卡注销且还有其他在用卡片时，就无需满足这一条件了。因为各张卡片的欠款均会汇总到同一账户中，持卡人只需按账单要求继续还款即可。也正是为了确保持卡人销户时账户中没有欠款留下，销户申请一般需45天后才会正式生效，而销卡申请一般即刻生效。