

卡奴的产生，除了经济、社会成因之外，个人理财能力的欠缺也是一个方面：他们过分地透支了自己的支付能力。其实他们成为卡奴的途径并不复杂，大致可以归结为三种：

刷卡爽过头、眨眼成卡奴

从某种意义上说，信用卡的出现和普及，拉动和刺激了消费，带来了经济的发展和繁荣。但是，对持卡人来说，自己的超前消费，给自己的经济带来了巨大的压力，以致影响正常的生活。

以债养债，积累成卡奴

有人说信用卡的循环利息，其实就是雪地里滚雪球，越滚越大。很多人认同使用银行卡是一种象征进步的观点，再加上银行推出了办卡送好礼，刷卡有积分的活动，让越来越多的时尚人士加入到持卡一族的行列。但过度透支信用卡既会增加手续费和利息支出等持卡人的财务成本，也会形成寅吃卯粮的不良消费习惯，使自己的经济陷入困境。

发卡门槛低、卡奴的催化剂

卡奴的大量出现，银行负有不可推卸的责任。为了提高业绩，银行发行信用卡毫无门槛可言，有的银行打出广告只要会呼吸就能办卡；有的银行利用已经陷入债务困境的持卡人，诱导他们以卡养卡、以债养债；多数银行还压低一般信用卡、现金卡的最低应缴还款比例，只要每月还款2%至5%即可，也就是说每月最低只需缴200元，就可以透支1万元，使持卡人放松心理警惕，取得了不符合他们负担能力的支出。这样低门槛大量发卡的结果，造成卡奴短期内急剧增加。