

随着信用卡的普及，刷卡透支消费日渐成为主流消费方式。据中国银行业协会发布的《中国信用卡产业发展蓝皮书(2014)》，截止到2014年，我国信用卡累计发卡量4.6亿张，人均持卡量0.34张，平均每三个人里就有一人持有信用卡。而在北京、上海等一线城市，一人持有多张信用卡的现象也极为普遍。

消费者日常生活离不开信用卡，那么，2015年消费者刷卡消费的整体情况如何，包括过去一年，多少人在办理信用卡；消费者办理信用卡的主要用途有哪些；更重要的是，信用卡里的钱花在哪儿了，信用卡又在多大程度上影响着人们的消费，等等？岁末年初之际，融360对用户在2015年使用信用卡刷卡消费的行为习惯进行了调查。

2015年申卡用户高达86%

根据融360调查，过去一年，86%的用户申请过信用卡，其中，25.70%的用户申请过一张信用卡；23.40%的用户申请过两张信用卡；50.90%的用户申请了三张及以上信用卡。“支付方便”，“办卡可拿办卡礼、刷卡还可享优惠”，“透支功能强大便于资金周转”等成为吸引用户申请信用卡的三个主要原因。

融360分析师认为，信用卡业务推广多年，从一开始跑马圈地式的粗放型增长向精细深耕转型，银行的产品和服务也越来越迎合用户需求。此外，电商行业、网上支付、国内外旅游业的推动下，使得国内消费者使用信用卡的习惯渐趋成熟。因此，在近两年各大银行信用卡推广成本有所降低的形式下，办卡量仍能保持较高增长率。办卡率高的同时，信用卡的使用率也已经超过了借记卡。调查数据显示，2015年，75.54%的用户日常消费刷信用卡较多，只有24.46%的用户日常消费常刷借记卡。

2015年，信用卡里的钱都花在哪儿了？

信用卡里的钱多花在购物及餐饮方面，融360调查数据显示，37.04%的用户刷信用卡主要用于网购，31.03%的用户刷信用卡主要用于超市购物，22.11%的用户刷信用卡主要在餐厅吃喝。其中，刷卡网购地区前三名：广东省、北京市、江苏省。

2015年，66.82%的用户在办理了信用卡之后实际消费增加了，31.42%的用户表示办理信用卡对消费影响不大，只有1.76%的用户表示办卡后消费减少了。其中，受信用卡“鼓励”而提高消费的用户中有52.43%是25岁以下的年轻人。此外，70.83%的用户预计2016刷卡消费会增加。

融360分析师认为，信用卡的使用不但改变了用户的消费方式，更影响着用户的消费水平。透支消费、提前花钱的功能使得用户偏向于乐观，在一定程度上提升用户的消费水平。目前用户使用信用卡消费多集中在购物和餐饮等日常消费，而跟借记卡、现金等产品相比，信用卡的支付功能更强大、适用性更广泛。随着消费领域的扩展，未来消费者对于信用卡的利用空间还会进一步提升。网购以其便捷性及明显的价格优势已经颠覆了消费者购物习惯，加上海淘等新渠道的拓展，用户刷信用卡用于网购的占比还会进一步提升。此外，国人对于旅游度假等需求也在增加，未来用户在机票、酒店、境外购物等方面的刷卡消费也有望提升。

2015年，四成用户有过逾期还款行为

信用卡透支消费后需要及时还款，否则就要面临逾期后果。根据调查数据，2015年，25.45%的用户有过逾期还款行为。什么原因导致逾期还款呢？数据显示，70.10%的用户逾期还款是因为“忘记还”；13.95%的用户是因为“还款渠道结算延时导致未及时到账”；8.98%的用户是因为“没钱还”。

“没钱还”导致的信用卡逾期只占一小部分，这侧面反映出用户刷卡消费行为偏向理性，超出自身还款能力的过度消费行为及恶意透支消费行为并不多。忘记还款是导致信用卡逾期的主因，说明当前用户对于信用卡的管理能力还有待提升，对于个人信用记录的重视程度不够。

融360分析师建议广大持卡人，要避免粗心大意导致的信用卡逾期其实并不难，用户可以直接绑定借记卡自动还款，还可以开通银行的每笔交易提醒服务；也可以关注信用卡官方微信平台并绑定信用卡，即可免费获得每笔交易提醒，可快捷查询账单，还能够获得还款提醒。另外，还可以下载使用银行的信用卡手机客户端或者使用第三方信用卡管理软件，设置还款提醒。