

【背景在前】

2018年是我债务危机爆发的一年。在2018年的6月10号，工资还没有到账，我的信用卡债最高时达到了9万元。

我开始意识到，自己以往的消费有多么荒唐，以至于我在毕业四年，沦落到负债累累。

所幸，及时止损，重新定义了自己的生活方式和消费理念，才艰难的爬到正轨。

【破罐子破摔】

上半年，一直抱着这样的心态过日子。脑子里都是：反正也欠了那么多了，就算省，也只是杯水车薪。

七八万的负债，每月到手4100块的工资，就算不吃不喝全还债，也要两三年呢。

再看眼前，房租水电、衣服鞋子、化妆护肤品、平时吃饭，偶尔聚餐、人情礼份、再给家人买点东西...一个月3000块不过分吧？！何况养着这七八万的卡债，也是要利息的，每月也得400块钱。每个月抛去开支，就700块钱的余钱了，都拿来还债，少说也得100个月吧。按这样算，起码要七八年才能还清楚。

干脆就这样了。

【没关系，我买单】

抱着这样的心态，在弯路上越走越远。完全踏进了乱花钱、装大头、被债务压垮、精神崩溃的怪圈。

为了显示自己能担当，和弟弟妹妹一起住，房租水电都被我一个人包揽了，2月一下交了4500；

为了显示自己重情义，特地跑取参加同学的婚礼，花了1000多；

春节想表现的孝顺又懂事，给了家里2000多；

春节朋友从外地回老家找我玩，为了彰显自己的待客之道，我掏钱包了吃住玩，三

天花了2000多；

3月份换了新款iPhone，花了6000块；

5月又换了新的住址，又是包揽了半年的6000块房租；

给妹妹买了款手机，分期我还的，花了4000多。

【账单大爆炸】

到2018年6月10号，工资未发，卡债达到了9万，还没有一分钱存款。到6月末，净资产最高达到了-85563元，身上没有一分钱的存款，卡债达到了近8.6w。

账单催的我的几近崩溃，看不到希望和未来。想换工作，又害怕断层了以后这中间几个月会更糟糕。

跟家人开口借钱，也因为都没有存款，我又是长姐，也清楚是没有希望的。

也想过去借小额贷款或网贷，想过用蚂蚁借呗偿还信用卡。在计算了利息后，发现借呗的利息是当前养卡手续费的好几倍，网贷能达到可怕的几十倍。（很庆幸自己没有选择这条路，否则可能现在已经走向绝境）

【开源OR节流？改变观念才是重点】

清楚的知道，已经没有人帮我了。唯一能做的就是自救。于是在业余时间，读理财书、看论坛、看社区、看公众号文章，找寻自救之路。

看了几十篇文章和两本理财书后，明白想要减少负债，只有开源节流。

然而开源并不是那么容易的一件事。一是它需要你付出时间、劳动或是机遇来换取，二是短时间内无法达到预期。

节流倒是当下最可行的办法。

因为我有记账的习惯，即使以往只是单纯的记录并不思考，或仅仅是看着一堆数字内心麻木，但这个习惯依旧给了我十分大的帮助。我开始拿着前一年/前半年的账单看，开始分析；

每月的支出流向哪里？

哪些是自己花出去的、哪些是为别人买单的？

哪些是生活中必须的，哪些是为了满足一时的欲念和贪婪花费的冤枉钱？

这些生活必要支出还能再缩减吗？

我花了一个月的时间，反复的对账、计算、思考。实际上，我以往的账单中，完全花在自己身上的钱不到2500元。这其中还包括当时以为不买不行的衣服鞋子化妆品。

在7、8、9、10月份，我开始克制自己的购买欲望，坚持每一分钱都记账，力求每一笔都清楚明了去向，花每一笔钱都思考2秒，强制自己摒弃“想要就下手、享乐要现在”的观念。

效果十分的显著，我从以往动辄月消费六七千，甚至偶尔出现过万，降级到月均2200元的花销。

改变的过程对我的生活方式产生了很大的影响：

每次消费时，都会停顿几秒思考一下是否真的非买不可？

每笔花销都精准记账。

看着支出低于收入时，有种偷乐的自豪感。

信用卡的负债逐步减少，让我看见未来似乎是充满光明的。

【喜欢就放肆，但爱是克制，生活亦如是】

从最高月消费11000到1580，这中间，夹杂了自己对生活的理解、对人情的感悟、对未来潜在风险的认知、对理财的认识、以及决定要自己把握生活的那种决心。

理财就是理生活：

能在家烧饭就不在外吃，20块钱的黄焖鸡管饱，6块钱的手擀面也能行；

当季果蔬便宜又新鲜，10块钱一颗的牛油果，不见得比10块钱5斤的苹果更有营养；

水电燃气话费，能用积分兑换，小羊毛也值得薅；

衣服鞋子要精，不是非要最新款才能彰显魅力，干净利落和笑容更能维护你的形象；

电商超市永远有打折的由头，何必为了10块钱的优惠花100块钱囤一堆不知道会不会用的商品；

打广告的公众号和商家一样，都在想方设法从你口袋里捞钱，取关他们，并不会降低你的生活品质。

不见得非得报高价课程，免费课也有优质的；APP免费看书和图书馆免费借阅获得的知识不比购买回家的书本少；

要清楚当前的生活重心，理智把握，而不是跟风。

把每次花钱都当成是对自己判断能力的一次考验。不管这笔钱是用来做什么，都要问自己一句：“这真的有必要吗？”为了奉行次原则，我将它作为我的手机壁纸、手机桌面、微信聊天背景，每天看上几遍。



兴业淘宝网联名IC芯片卡

网上购物给积分

立即申请

【再狠一点，也没关系的】

到了11月份，我觉得当前的生活状态有所好转，却远远不足。总觉得好像太慢了一些。前方还不知道会遇到什么样的问题，这样优哉游哉的拉长还款计划战线，等于是增加了风险。

能不能再节省一些呢？

反复的计算和修改，我做了新的变动：

注销低额度的信用卡；只保留能够覆盖当前债务的三张；

已经办理分期的光大信用卡，月供还款1661元，还至2019.12，不再使用；

利用交行的优惠活动，办了一笔月还1299元共18期的分期（比其他方式更省更适合），还至2020.06，再用年终奖覆盖掉11、12月份的账单，不再使用；

广发DIY卡有积分兑换还款金的优势，作为周转卡，通过这覆盖要支付的手续费。

邮储的工资卡每月预留1200元作为生活费；

其余工资和额外收入都存在专用的招行还款卡内。

（补充：在实际生活中，会遇到很多事情是突发的，实际消费常会有超出1200元的状况。这并不影响我设立的目标。如果因为觉得不够花、考虑不可控因素等就去修改或干脆不做生活费限制，结果会离预期更远。）

【最后】

每月净资产从最高的-8.56w到现在的-6.77w，虽然数字上并没有飞跃式的进步，但是这微小而利好的改变让我看到了曙光。

盘点了一年的财务情况，我对自己有了更深刻的了解，对未来方向更明确。

人生本就是摸着石头过河，没有人能够泰然自若，事事绸缪得当。弯路会走，也能及时修正，才显得真实且有趣。

