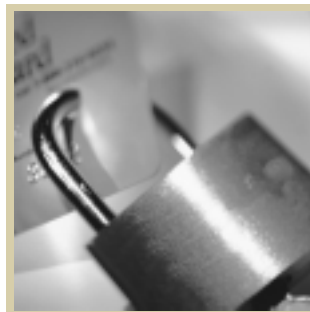


信用卡： 透支不再封顶以后……

文 / 本刊记者 晓雅

近来，四大国有银行以及众多股份制商业银行都在全力以赴地介入到信用卡发卡的热潮中来，尤其中国人民银行结算支付司官员日前又透露，按照正常的程序，《银行卡条例》2005年内有望出台，信用卡月透支额取消5万元上限将是其中一项重要内容。这些内容似乎都意味着，信用卡在我国的发展已步入一个新的阶段。



风险不可不防

由于此前信用卡的“门槛”相对较高，很多人对信用卡并不了解。如果面对近期“井喷式”的高速增长态势盲目跟进，还是存在一定风险的，因为凡事有利必有弊。

提起信用卡制度，人们首先想到的就是方便，至于金钱到底如何在个人、银行和商家之间运转，似乎并不关自己的事。然而，即使在信用卡消费最为发达的美国，由于信用卡制度倡导超前消费，很多美国人入不敷出，无法偿还欠款，有人甚至因此破产。

据了解，美国每年有6000多万个家庭使用信用卡进行消费，每个家庭平均拥有6.3张银行信用卡和6.3张商场购物信用卡；在美国人的日常开支中，80%以上用信用卡支付，现金只占很小的比例。由于信用卡的普及，美联储发行的美元现钞只有1/3在美国本土流通，其余全部在国外。

由于美国的信用卡制度完全是贷款消费、超前消费，由此引出的金融问题目前已经不容忽视。在刺

激和满足人们购物欲的同时，信用卡很容易让人高估自己的消费能力。一旦收入状况不佳，信用卡就成了巨大的包袱。近几年，美国的信用卡欠账率已经越来越高，申请个人破产的也越来越多，有人为了及时还款，在几张信用卡之间拆东墙补西墙。

还有一点值得注意的是，发卡公司在每月账单上往往会给持卡人一个最低还款额度。比如你一个月用信用卡消费了500美元，到月底时，发卡公司会通知你，只要再付25美元就可以保证你拥有良好的信用记录，证明你还钱了，剩余欠款可以日后分期付款付清。然而，很多人没有注意到，剩余欠款的年利率为29.9%，可以称得上高利贷了。另外，一旦你没有按时还付最低还款额，欠款就马上开始计息，而且利息是不断提高的，这就是所谓的“惩罚性费用”。由于对惩罚性费用不太了解，许多美国人始终不明白自己为什么永远也还不清信用卡欠款。

去年美国还曾有过一个非常出名的信用卡案例。美国弗吉尼亚州居民约瑟芬持有的一张信用卡，在

两年内,其欠款额从4888美元上升到了5357美元。而在这两年中,约瑟芬只用信用卡实际消费了218.16美元。此外,她还向银行支付了3058美元。也就是说,约瑟芬两年来交的钱还不够支付利息。

因此有分析人士指出,从目前的情况看,无论对于信用卡发卡机构,还是对于消费者,信用卡都有一定的风险。消费者首先得意识到,在你签下信用卡使用合同后,信用卡就和分期付款买房买车一样,你必须得按时还款,否则你将承受难以预料的代价。

赚钱不可不讲

目前很多国人对信用卡的认识仅仅停留在其透支和刷卡消费等功能上,但由于信用卡在交易过程中是以账户的形态存在,其在扮演支付工具的同时,也发挥了最基本的账务记录功能。再加上其预借现金、循环信用等功能,更使得信用卡超越了支付工具的单纯角色,具备了理财功能。运用得好,不仅省钱还可赚钱。据专家介绍,运用信用卡理财可从下列几个方面着手:

让账单指导您消费。了解自己的收入及支出形态,是理财的基本动作。信用卡每月的账单会逐笔列出消费的日期、商店及金额。在与自己平日消费中保留的单据进行核对无误后,加以整理分析,累积一段时间,即可对自己的消费形态有个基本认识。哪些该消费、哪些可以延后消费、哪些根本不必消费,有了认识之后可以看出每项支出的必要性,从而控制自己的消费行为,做到理性消费,减少浪费。

信用卡都有免息还款期,免息期是指贷款日(银行记账日)至到期还款日之间的时间,是银行为鼓励消费给客户提供的可以延迟付款的优惠,运用得好,可以享受到50天至60天的免息期。既然是对自己有利的事情当然要充分使用,如在申请信用卡的时候可考虑申请两张以上各不同结账日的卡,这样就可以利用不同卡消费,来拉长还款日期,从而利用自己



的钱在免息还款期内做其他投资。

如果临时需要较高额度支出,或者短期内有资金需求而周转不灵时,可以利用信用卡做便利的资金调度工具。可以运用的方式包括临时调高额度、预借现金与循环信用。遇到需要高额的临时支出时,可向银行申请调高信用额度以做应急支付之用。只要在免息期内将钱还给银行,银行对利息分文不收。由于金额高,即使是只有几十天的借用,但所节省的利息也算是自己赚到的。而如果遇到需要现金时,信用卡的预借现金功能也会发挥应急作用,作为短期资金不足时周转使用。

在资金调度中,需要注意的是,预借现金虽是各发卡银行都提供的服务,但不到万不得已不要使用。因为预借现金不仅手续费高,如果当期没有还清,还会滚入“循环信用利率”。

信用卡的“信用”二字是有实质意义的。而维系个人良好信用记录的最好办法就是准时还款,如果工作忙可能忘记还款,可办理自动转账扣款,而不要拿自己的信用做冒险。如果因为其他理由而无法准时缴款,请迅速与发卡银行联络并说明处境,发卡银行通常能配合持卡人生活上的改变或其他负债的产生而改变账单周期,且尽可能不要影响到持卡人的信用记录。■