



讲出你的理财故事

“出来混，迟早要还的。”作为80后的典型代表，小杨很喜欢把这句话挂在嘴边。他说的这个“还”，实际上是指每个月必须还款的信用卡。“说实话，沦为‘卡奴’的日子真不好过。”前段时间买房子，为了还款，他现在不得不过上了“倒腾”信用卡的日子。小杨说，巧用信用卡也是理财的一种手段，但是这种“先甜后苦”的做法不宜轻易使用。 晚报记者 倪子

工作仅两年，收入不高，小杨靠信用卡圆了购房梦

刷爆信用卡 只为买蜗居

提醒：信用卡使用要得当，刷卡消费要量力而行



生活太现实 必须找捷径

老家南阳的小杨，毕业后决心留在郑州发展。由于学习成绩优秀，小杨很快找到一家单位。虽然工种和专业不对口，但是一想到找工作不容易，而且这份工作具有广阔的发展平台，生性要强他决定闯一闯。为了省房租，他放弃了在单位附近租房子，而是跑到了和单位相离十分遥远的北环，每天近1个小时的颠簸路程成为他一早一晚的固定旅程。“北环的房子比这边的房子便宜200多块钱呢。省下的这笔钱，几乎够我吃小半个月了。”问他这样的生活苦不苦，小杨总是先紧着好的一面说。

“没参加工作时，不知道钱是这么难挣。”谈起薪酬待遇，小杨不禁抽了一下鼻子，皱着眉头说，“单位总是以种种理由拖欠工资，对我这种靠工资吃饭的人来说，工资不按时发简直就是噩梦。”为了满足饭钱和生活必要开销，小杨将目光瞄向了刷信用卡。

“起初觉得刷卡挺方便，还能积分换礼品、增加信用记录。后来，我发现信用卡还有很多巧妙使用之处。于是，从起初主要解决收入不稳定，到利用信用卡打理日常生活开支，我对信用卡的使用升了一个层次。”小杨笑着说。

巧用信用卡 从中博收益

2008年的一天，小杨陪同学去商场买东西。“单笔刷够1000元，即可获得双倍积分，还能参加三亚游幸运抽奖，并有好礼相送。”看着竖立在商场门口的宣传条幅，小杨心里琢磨着：我正好有这家银行的信用卡，要是同学愿意刷他的卡付款就好了。巧的是，小杨的想法得到了实现。

刷过卡，手中拿着同学刚给的1000余元现金，他简直不敢相信这是真的，仿佛这笔钱是自己捡来的一样。从那以后，小杨摸索出一条道儿：那就是，尽可能让别人刷自己的信用卡，充分利用机会套现。

“只要身边有朋友买大件物品，我都积极‘贡献’信用卡。有时候着急用钱，我还会主动跑到各大商场，守在收款处，请别人刷我的卡。”对于第二种做法，小杨坦言不值得提倡。“大家警惕心都比较高，有些人说什么也不愿意刷我的卡。还好我长得不像坏人，成功的几率还是比较大的，呵呵。”小杨说，他一般都找年轻人，因为这些人对信用卡的使用比较了解。

2008年，省会郑州的房价一路飙升，让决心在郑州扎根的小杨心里越来越着急。“怕房价一直飙升，我决定先买个房子。”工作两年来，小杨手里还是积攒了一些积蓄。但这离小杨看重的那套房子8万元的首付还差不少。于是，小杨将眼光再次投向了信用卡。

借款还全额 轮流做周转

“为了应付这几张卡的还款顺序，我当初费了不少心思。”他说，一般信用卡的最长免息还款周期有50多天，算准还款日期，便可在短时间内凑到一笔额外费用。首先，他从朋友那里借了1万元，给其中一张卡全额还上，然后去大商场帮别人刷卡套现。就这样，小杨轻松搞定了8万元的首付任务。同时，他也完成了几张卡的还款任务，把借朋友的钱也还上了。

要问目前省会什么最火？担保公司可以算得上一个。第一次和担保公司打交道时，他也感觉心里没底。“主要是害怕资金安全不能保证”，小杨说，为了搞清楚担保公司的业务流程和实力状况，他一天能跑好几家担保公司详细了解。最后，他愿意小试牛刀。当然，担保投资的钱还是离不开信用卡的支持。

“比如像我吧，手里这四张信用卡最多的时候可以套现3.9万元，再加上自己的一点积蓄，可以凑到5万元。按照目前多数担保公司设置的门槛，我正好可以投资一笔。”随后，小杨给我们详细算了一笔账：按照一个月一分五的投资收益率算的话，5万元的资金一个月可以净赚利息750元。

“一个月的担保投资到期后我便赎回资金，还款成功后，我就再去商场套现，继续投资。”按照小杨的计算，一年下来至少有10个月可以这样操作。每月750元的利息，一年内利用信用卡可以赚到利息7500元。“对我们工薪族来说，这可是一笔不小的数目。”

变身为卡奴 还款好辛苦

小杨把自己的信用卡生活比喻成“先甜后苦”。“一收到银行寄来的账单，我都胆战心惊的。因为有时候刷卡太频繁，自己根本不知道刷了多少，是否已经远远超过了自己的承受力。”小杨回忆说，有一次，他算错了某张卡的最后还款日，差一点没有按时还款。要不是朋友及时借钱解围，他很难一下子还上近万元的缺口。

这次教训给他留下了深刻印象。他说，按时还款涉及到自己的信用记录，对贷款等方面有着重要影响。因此，算准每张信用卡的还款日和账单日，并且按时还款，是一定要仔仔细细再仔细的工作。同时，小杨也坦言，这样“倒腾”信用卡真的很累。“不仅要严格估算每张卡的还款日期，还得四处找朋友帮忙套现，经常感到身心疲惫。我现在是个标准的‘卡奴’，加上每个月的房贷压力，已经快压得我喘不过气了。”虽然利用信用卡为自己赚了一些银子，但是小杨始终觉得“出来混，总是要还的”，这样的生活并不是他期望的。

但是，为了供养“蜗居”，小杨坦言，他还得继续奋斗。

专家提醒

量力而行 理性对待信用卡

理财专家表示，信用卡如果使用得当，可成为投资理财的好帮手；但如果使用不当，则会出现滞纳金、取现费、利息及换卡补卡费用等多种风险，严重的还可能造成信用卡用户的信用污点，以后向银行贷款时会带来诸多不便。

如果有能力全额偿还，尽量不要使用最低限额还款。因为如果在免息期内不能全额偿还透支消费款项的话，就要支付从交易入账日至还款日止的对应利息，而且是按透支消费款

项全额计息。同时，信用卡无论是透支取现还是非透支取现都要手续费，而且每天还要支付万分之五的利息。因此，持卡人尽量不用信用卡取现。信用卡取现分为透支取现和非透支取现两种情况。如果信用卡中没有钱，就是预借现金，取现手续费一般是交易金额的1%，最低费用多在10元左右。如是跨行取现还会另外收取2元至4元，发卡银行将从预借当日起，按照预借金额计收利息（不享有任何免息期）。如果是信用卡非透支取现，信用卡中则需要

要有一定资金，银行会按照取现金额的0.5%收费，最低金额多在5元左右，最高会在200元左右。此外，信用卡预借现金受一定条件限制，一是可用的信用额度，二是可用的取现额度。因此，用户要事先了解信用卡中的额度，可预借现金额度则会因用户的使用及还款情况而变化。此外，存入信用卡的资金是没有利息的，取出来还要收取手续费，所以持卡人先将钱存到信用卡中不划算。总之，透支消费应该量力而行，市民一定要理性对待信用卡。

