

申辦信用卡帳單分期要注意 自己的償債能力

吳振聲 / 金融聯合徵信中心業務部

你也許曾因一些意外原因而須負擔超出支付能力的信用卡債務，例如，突然生一場重病所衍生的醫療費用，此時與其繳交「最低應繳金額」及負擔頗高的循環信用利息，還不如選擇信用卡帳單分期以減輕利息之負擔。但是，對於信用卡帳單分期，我們應該有正確的認識，那就是帳單分期只是將現有的、一次性的債務，轉換成未來的、分期性的債務；運用得宜不失為理財、資金調度規劃的工具之一；如果運用不當，將會把自己推入債務深淵，尤其若逢經濟景氣欠佳，萬一突然失業了，頓失還款來源，這些債務更會把你壓得喘不過氣來。水能載舟，亦能覆舟，任何的金融商品都可如是觀，謹慎使用可為自己的經濟生活帶來許多的便利，但運用不當很可能就會為自己帶來大麻煩。

持卡人可能在第一次辦理帳單分期後發現，帳單分期很好用，原本無法一次還清的債務，現在可以分成6期、12期，甚至是24期來慢慢清償，每一期的負擔金額因而大大的減少。持卡人可能就因此而降低債務膨脹的警戒心，於是再去辦理第2次、第3次、第4次…的帳單分期，甚而如果當事人持有多家銀行的信用卡，且又把每家銀行的信用卡都拿去申辦帳單分期，很快地當事人每期應負擔金額會迅速

膨脹，終至膨脹到無力負擔的程度，此時持卡人雖非以債養債、挖東牆補西牆，但最終仍淪為卡債一族。

有些人主張新清貧主義，像是只用現金購物，而不用信用卡，因為，信用卡會帶來債務膨脹、寅吃卯糧的後果。如此的主張自有其道理，但以現有的經濟生活型態來說，要照這樣的主張來生活，其實也是有相當困難的。因為，信用交易是現代經濟活動中不可缺少的一環，像信用卡帳單分期等諸多創新的金融商品也為生活帶來許許多多的便利，所以，如何正確的認識金融商品的特性，享受其益處，而避免其可能帶來的害處，才是我們在面對新金融商品時該有的態度，而非一味的排斥。

曾有人做過溫水煮青蛙的實驗，就是先把一隻青蛙丟進很燙的熱水中，青蛙出於本能很快的就跳了出來；接著把青蛙放進冷水中，青蛙悠哉悠哉的游著，感受不到有何危險存在，然後實驗人員慢慢把水加溫，等到青蛙感覺不對勁想跳出來時，這時卻已無力跳出來了。信用卡帳單分期債務膨脹也有類似的現象，其中的關鍵就是負擔是慢慢累積下來的，發生在持卡人的不知不覺中，知道此關鍵問題後，我們就可提醒自己要不要犯下此一錯誤，如此即能享受帳單分期的好處，而不會淪為卡債一族了。