

本周话题: **借钱消费** 有人夸“有头脑”,有人评“很败家”

不用抵押,不用担保,就能轻松借来数万元现金。商业银行推出的无抵押消费贷款,令许多白领怦然心动。出国留学、家庭装潢、购买汽车,谁不愿自己的梦想早日实现呢?然而,如果选择不当,却有可能对生活造成不小的影响。

门槛越低费用越多

去年,白领王小姐“尝鲜”了一家外资银行的消费贷款。虽说贷款利率近9%,但是由于无需抵押和担保,王小姐觉得蛮方便。但是在还款过程中才发现,8.8万元的贷款总

先用后还货比三家 算清再借实现梦想

额却要还本息总计共约10.7万元。以此计算,实际利率超过20%。原来其中有一些看似不起眼的支出如管理费及附加费用,按月收取,实际算上去利息还是非常可观的。

一些“零首付”的汽车消费贷款,也是以提高车价、增加手续费来“弥补损失”。都说天上不会掉馅饼,借钱消费准入的门槛越低,所支付的费用就越多。借钱之前,一定要将所有的费用都向相关机构的人员了解清楚,最好请他将归还的总金额

列出,以免变成一笔糊涂账。

吃透政策巧用杠杆

善于借钱消费,是理财中非常重要的一课。特别是在目前央行连续下调贷款利率之后,借钱消费就显得更有意义了。许多工薪阶层,在日常理财上最大的困惑莫过于自己可支配的现金匮乏,绝大多数的资金不是还房贷就是套在股票中,或者购买了理财产品,当要为家庭添置大件的时候,往往没有了多余的

钱。这个时候,就要靠借钱解决了。

借钱消费,可以说是神奇的杠杆工具,但必须妥善运用,否则会适得其反。特别是消费型贷款,如购车贷款、信用卡贷款等,选择合适的产品,让你的梦想早一点实现。

各有特点比较优劣

以往,有装修、留学、购置大额消费品等需求的市民,大多选择到银行申请个人消费贷款,经过抵押、担保等繁琐的手续,一般可以申请

到相应的资金应急。现在,消费金融公司和信用卡透支消费,也是主要融资手段。各家有自己的特点,应该货比三家。

从银行申请个人消费贷款,数额可以比较大,目前处于降息通道,具有相当的诱惑力。但由于程序繁琐,一般不太适合急需用钱的人。消费金融公司贷款额度较小,但注重的是客户对业务便利、快捷、灵活的要求,比较适合家用电器、电子产品等耐用消费品以及家庭旅游、婚庆、教育、装修等消费事项。至于信用卡透支消费,不同银行对消费额度、消费商品、消费商户的信用卡分期消费和免息政策都略有不同,首付、手续费和利息也各不一样。若有多张不同银行的信用卡,可对比一下各家政策,再决定使用哪一张卡支付,省下一笔不小的开销。
斐翔

出来借 总要还

借钱消费,古已有之,称为“寅吃卯粮”,这在注重储蓄、量入为出的传统的中国人当中,是要遭到鄙视的。记得十几年前,听长辈们说附近有位主妇,明明家中有稳定的收入,却不知为何,每次发工资后十几天,就开始到处借钱买米、买菜。借得不多,总是50元、100元,过三五天,基本都能还上。可是这样的作风,使得大家对她敬而远之,远远看见,都要绕道走。旁人说起她,也总是一脸的不满,把她当做教育小孩子的负面教材。

不过,这没过几年,借钱消费已然成为一种时尚,尤其是在年轻人中。当然,债权人由亲友邻居变成了银行。近几年,银行推出了种种个人贷款,房贷、车贷、信用卡……随着整体经济环境趋弱,为了拓展业务,甚至还推出了车牌贷等。只要想得到,没有贷不到。在这个崇尚消费的时代,如果能够用好这些“借来的钱”,确实可以为自己的生活提供很大的便利,甚至是收益。购物时,不需要携带大把现金了,几张信用卡全搞定,便捷又安全;遇到突发事件周转不灵时,也不需要开口向亲友借了,毕竟借钱伤感情;还有些头脑活络的人,充分利用银行的免息期,花银行的钱消费,用自己的钱投资,不亦乐乎;更不用说那些早早贷款买房的人,已经赚了个盆满钵满。

可是,每个硬币都有两面。就算要“寅吃卯粮”,也要先算算“卯粮”够不够吃才行。否则,就像是打开了潘多拉魔盒,伴随着这些低成本、来得容易的钱,也煽起了人们对物质的无穷的欲望。尤其是那些涉世不深、还款能力不足年轻人,消费的时候,头脑一热刷卡,不知不觉就买了很多自己根本无法负担的东西,到了还款的时候,却欲哭无泪。常常可以在媒体上看到这样的报道,某年轻人办了十几张信用卡,平时大肆消费,出入高档消费场所,购买奢侈品时眼睛都不眨,还款时以卡养卡,拆东墙补西墙。终于,资金链还是断裂了,银行追债上门,甚至可能起诉他。年边的父母为了不让孩子入狱,不得不砸锅卖铁甚至卖房为孩子还款。每每看到这样的新闻,总是唏嘘不已。有句古语说“由俭入奢易,由奢入俭难”,不知道这些奢侈惯了年轻人,在经历了这样的遭遇之后,还能不能回到勤俭节约的普通生活中去。

总之,借钱消费时,也要牢记,天下没有免费的午餐!借钱时要先做好还钱的预案。借用一句台词:出来借,总是要还的。
黛小茜



车价虽跌牌照赚

辛遥画

该借钱就借钱 变危机为良机

上世纪九十年代初,二十出头的儿子刚参加工作,待遇在我看来还算不错,他突然提出要赴日本留学。我未加思索便一口回绝。其中一个重要原因是,当时家庭几乎没有积蓄,随时都会陷入“经济危机”,哪有多余的钱供他出国留学?

据儿子打探来的出国行情,赴日留学需人民币10万元左右,其中一部分是请人担保的费用。这笔钱对于像我这样的工薪阶层来说是天文数字,即便变卖全部家产也远远不够。妻子虽然对儿子的想法很支持,无奈力不从心。可儿子心有不甘,一家人为此愁眉不展,闹得不可开交。

正在这时,一位旅居日本多年的中学同学获悉后,愿意为我儿子赴日留学担保并办理入学手续。这虽为我省却了部分费用,但剩下的资金仍是个不轻的负担。此时我如若再固执己见,不但会辜负同学的一片好意,也可能耽误儿子的前程,最终点了头。那时银行不对私人贷款,我只好开口向亲戚朋友借钱,费了九牛二虎之力才勉强凑齐。

儿子赴日后,一边努力读书,一边拼命打工。我向人借钱时的无奈神情,成了他发愤求学的动力。在留学的日子里,儿子从对日语一窍不通到后来获得博士学位,经历了极为艰苦的拼搏过程。回国后,如今在某高校任教。

我曾信奉“无债一身轻”,整天掰着手掐过日子,讲究的是量入为出,唯恐支出“豁边”而背债。作为一家之主,常常是愁眉苦脸,心事重重,无半点轻松可言。借钱让儿子出国留学的经历,让我明白了这样一个道理,该借钱时就借钱,这样就有可能变危机为良机。当然,借钱之前也应深思熟虑,特别是要充分考虑借钱的正当性和还钱的可能性,这应是借钱时必须遵循的原则。至于为满足某些不正当的享乐,或不顾自己的能力而借钱,盲目追求高消费,我并不赞成。正是基于这样的认识,后来在楼市低迷时,我才敢于向银行贷款购房,抓住了住房改善的良机。
钱红春

一时风光 借债易还债难

我外甥找了一位如花似玉的女朋友,第2年谈婚论嫁。如何筹备婚礼?两人都认为结婚是一生大事,不办得风风光光,既对不起自己,也对不起父母亲友,难免遭人背后取笑。再看看同事、同学的婚礼,多么浪漫,让人难以忘怀。

一套毛坯房是父母早就为儿子准备的。除此之外,两人列了一份结婚费用清单:新房装修、家具家电、音响设备、婚纱礼服、婚照婚宴、婚礼服务、喜烟、欧洲蜜月……全部预算大约60万-70万元。外甥的父母为儿子买婚房,花去了毕生积蓄,一对新人工作没几年,积蓄不多,缺口40万元是父母去向亲戚借的。

经过筹备,一场风光、浪漫的婚礼在星级酒店富丽堂皇的宴会厅举行,亲友们无不羡慕。

想不到婚后的生活马上进入紧缩期。夫妻俩加在一起的月收入万元不到,但是每月的房贷和亲戚的借款就要还七千多,剩下的钱,日常开销就十分紧张了。尤其是宝宝出生后,需要人工喂养,生活雪上加霜。日常开支纵使你怎样精打细算,都是入不敷出,压得小夫妻俩喘不过气。儿子向父母叹苦经,父母说全部积蓄用在买房上了。就这样,矛盾暴露,家庭生活有了裂痕,随着矛盾升级,婚后不到3年,妻子终因过不惯这无穷尽的苦日子而提出离婚。协议不成,诉到法院,只因债务应该丈夫一人承担还是两人共同偿还还有分歧,至今还未有结果。

这一件事告诉我们,借债容易还债难,借债之时就要想到还债能力。量力而行,切莫炫耀;风光一时,后悔一世;自食苦果,引以为戒。

黄发明

观念超前 生活领先一步

记得小时候,读书的学费都得借,再勒紧裤腰带还,“举债度日”的印象非常深,没觉得这样的生活有什么不妥。如今,贷款买房已天经地义,贷款买车也被人们接受。起码我就是这样,靠借贷起家,过上了幸福安逸的日子。

想当年,我贷款买房,亲友都支持;贷款买车,谁都投了反对票。可我不认为自己是“脱底棺材”,只是消费观念比较领先而已。敢提前消费享受,是因为一切掌控在我有能力偿还贷款的范围内,出于家庭生活的需要。

因为尝到了贷款置业的甜头,我对向银行贷款做事,历来是敢作敢为的。去年由于父母病患不断,掏空了我的口袋,手边闲钱一直不多。今年3月,爱好摄影的儿子开口,说想配个长焦单反镜头,我同意了。鉴于孩子学摄影有些年头,技巧已达准专业的水平,干脆把相机机身一块升级,更新换代的总价要3万多元。凭我信用卡“尊贵客户”的信誉,申请了3万元贷款,一举搞定,满足了孩子的心愿。

此次贷款分12期偿还,每期本金不算还要付220多元利息,连父亲都责怪我:“对孩子不要过分溺爱。”最近,孩子参加上海市“怒江杯”中学生摄影大赛,获得了二等奖。父亲又说话了:“把钱用在了刀刃上,值得!”看来,我的消费观,已被家里人认可了。

其实,贷款买车也好,买相机也罢,只要不是借了钞票去花天酒地胡作非为,用借鸡生蛋之法,我以为是可行的。巧媳妇偏做无米之炊,为家庭谋幸福,支持孩子学一技之长,贷款消费不必谈虎色变。
蒋晓峰

下周话题 “房奴”

任志强近日的言论激起热议。他说,提前还贷的多为年轻人,20或30年的个贷,约70%都在五到七年时提前还了。所谓的“房奴”为还贷而努力,提高了个人奋斗的能力和产出,也在增值中发了财。你是否认可他的观点?请讲讲自己买房还贷的经历。来稿请发 tangy@wxjt.com.cn,截稿时间为下周三。