

↑点击上方

“简七读财”私信“礼包”

”领取“从0开始学理财大礼包”开启你的财富之旅！

## 刚出来工作的年轻人，该如何合理利用花呗借呗？

刚毕业，工资四五千块钱，在北京跟人合租，交完一个季度的房租就没了。不想跟家里要钱，也不好意思找朋友开口。看到支付宝上有借呗和花呗可以用，虽然额度不高，但至少能周转一下。有和我一样的吗？大家是怎么利用花呗借呗的？

我发现，作为互联网原住民的90一代，似乎相比我们的父母，对网络借贷的接受度更高了些。

但讲真的，如果你对花呗借呗乃至网贷的实际利率没有概念，那么，我不建议你盲目借贷。

在回答上面的问题之前，我想先对花呗借呗做个科普：

02

## 关于征信你不知道的事儿

最大的影响就是，如果你的征信记录不佳，未来银行可能会卡你的房贷车贷申请，严重的话还会影响未来子女上学。

当然，征信不是什么“洪水猛兽”，如果你有良好的信贷记录，这对申请贷款来说还是个加分项。

所以一定要及时按时还钱。

1.哪些不良记录，会影响你的征信？

1) 频繁的小额贷款

之前曾有一个小风波：

苏宁金融的“任性付”，曾经把每笔信贷记录都上报到了征信报告中，甚至你用任性付买袋盐都会上征信（当然，现在已经更新为每月上报1次）。

如果你频繁使用，会导致信贷的征信记录非常多，这也俗称“征信花了”。

- \* 选择信用信息： 个人信用信息提示 (加工成功) ⓘ
- 个人信用信息概要 (加工成功) ⓘ
- 个人信用报告 (加工成功) ⓘ

您的手机号码：

\* 手机动态码：

获取动态码

像是否有逾期情况、近期的查询记录等信息，都会展示在你的个人信用报告中：

这部分包含您的信用报告最近2年内被查询的记录。

机构查询记录明细			
编号	查询日期	查询操作员	查询原因
1	2017年12月3日	深圳...公司/zhong...ip#02	贷款审批
2	2017年5月19日	...有限公司,wx CFC_Y#02	贷款审批
3	2017年2月24日	...公司/zhong...ip	贷款审批
4	2016年8月17日	...中心/zhong...ip	信用卡审批
5	2016年7月8日	...支行/A#001	贷款审批

这里需要强调一下：

如果你看到某APP可以查征信，建议谨慎使用。

根据征信中心公示的信息，目前未授权任何第三程序提供查征信服务。

如果被不法网站截获征信信息，你的隐私可能会因此泄露。建议大家都是从官网查询。

借款途径	借款额度	放款速度	利率	优点	缺点
向熟人借钱	不定	一般较快	未知	最灵活 条件都可以协商	借款可能不成功 可能会减友情分
银行	可达几百万甚至几千万	通常很慢	1年期贷款基准利率为6.25%	利率较低 可贷款额度高 还款方式可以选择	审核条件严格 办理过程相对较慢
信用卡提现	以信用卡授信额度为准，一般几千到几十万不等	随时	手续费普遍为取现金额的1%~3%，还要加上每天万分之五的复利	方便，速度快	利息成本一般较高 额度一般不高
互联网大公司旗下金融平台 (如借呗、微粒贷等)	几千到几万不等，较低	随时	整体日利率在0.03%~0.05%之间，换算成年利率约为：10.95%~18.25%之间	方便，速度快	额度较低 目前大多数人的借款利率都比较高
P2P	一般在几千到几十万不等	一般较快	年化利率多超过15%甚至20%	放款速度快 额度较大	利率很高

利息排名：父母熟人 < 银行 < 信用卡提现/借呗 < p2p平台 < 高利贷。

### 1. 向熟人借钱

最容易想到，但这个方法有一个缺点：就是可能会欠下一笔“人情债”，很多人也不太不好意思和亲戚朋友开口。

### 2. 申请银行贷款

利息往往是相对划算的，但审核条件比较严格，比如需要你提供相关的抵押、收入

证明等等。

不同银行、不同地区会有差异，你不妨多找几家银行咨询一下。

### 3. 信用卡提现

方便快捷。一些有周转需求的朋友，也会考虑办些大额信用卡，用来救急。

但它最大的缺点是利息会非常高，实际的年利率可能会在15%以上。超过了大部分人投资理财能达到的收益。

万不得已，不推荐。

### 4.各大互联网公司旗下金融平台的借款业务

比如像阿里旗下的蚂蚁借呗、腾讯旗下的微粒贷等可以直接借到现金的产品，一般很方便，但额度因人而异。

目前来看，大多数人借款日利率在万分之三到万分之五之间，折合成年化利率，在10%~18%之间，所以借款之前还是要仔细算一算。

### 5. 网贷平台

最后一个渠道是一些网贷平台

，它们的放款速度比较快，额度也比较大，但利率非常高，千万要小心。

借钱这件事非常微妙。

不敢借，有时候是为难现在的自己；

借不好，就变成为难未来的自己了。

希望今天的内容，能让你在未来考虑借钱时，对未来多点信心，对现在多点安心。

你用过花呗或者借呗的分期功能吗？对于借贷这件事儿又有哪些看法呢？

欢迎【留言】和我分享你的看法或者故事，也许可以帮到有需要的人哦~

说个我的观点：一切负债的本质，都是向未来的自己借钱。同意的点个赞吧！

( 此处已添加圈子卡片，请到今日头条客户端查看 )

欢迎加入我的头条圈子，与6600多名圈友一起探讨、交流。

本圈子永久免费！加入后还可以免费领取简七独家【理财投资必备资料大合集】。

内容包含：13个实用理财工具包、65个常用理财网址大全、12份经典理财案例、简七10本最新版电子书等等，干货十足！

↓点击下方了解更多，学习更多理财知识干货