



年轻人防“围猎”指南

□ 整理 | 金 姬 制图 | 刘绮黎

对于互联网平台来说，利用金融营销来实现流量变现，是增加收入的新方式之一，还可增强用户黏性，获得更高的用户留存率；对于金融机构来说，借助平台流量来获取客户，可以弥补自身流量和获客渠道的不足，双方亦是一拍即合。

但是，对于年轻人而言，面对五花八门的消费贷，关键在于保持理性、守住底线。

贷款前



1 确认自己是否需要

就算利息低，办理消费贷时也要对自己发出灵魂拷问：

我需要这个商品或服务吗？

我需要提前消费吗？

我真的需要借贷来享用这个吗？

2 设立“冷静期”

如果之前的灵魂拷问都是“是”，也不要马上办理，不妨冷静一两天，或者和家人或好友商量一下。也许这笔消费贷根本没必要，或者可以货比三家，毕竟互联网的借钱入口永远都在，不用急在一时。

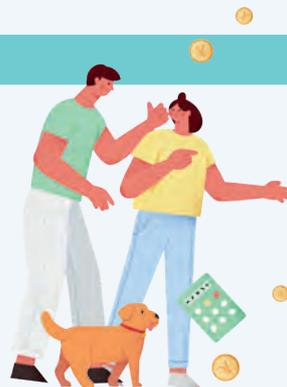
3 确认是否有足够的还款能力

如果真的要办理消费贷，也要评估自己是否有足够的还款能力。

如果你无业或没有固定收入，且没有房子车子等抵押品，那还是不要轻易尝试“提前消费”。

有时候，每个月几百元或上千元的还贷金额看似不多，但也可能成为压垮骆驼的最后一根稻草，尤其当你没有稳定收入的时候。

通常而言，**确保每月还款额不超过月收入的30%**，坚决不借超出还款能力的资金。



4 知晓借贷平台是哪个、贷款利率是多少

一些年轻人头脑发热办理了消费贷，但可能不清楚向哪个平台借了钱，有时候出面沟通的只是“助贷机构”，贷款人一定要搞清楚自己在哪里办理贷款，背后的金融机构是哪家，否则维权的时候都不知道找谁。

最关键的是，消费贷利率普遍高于银行贷款，这类借贷产品无疑增加了年轻人的还款压力和财务风险。无论平台宣传日息、月息多低，都要通过IRR函数计算真实年化利率（Excel或手机金融计算器均可操作）。

牢记：**银行信用贷利率普遍低于8%，消费贷真实年化超过4倍LPR（贷款市场报价利率）就需谨慎，接近24%则坚决避开。**