钱不够还的时候，先还哪一笔？

按利率、征信、法律后果三个维度排，而不是看金额大小

一 · 常见负债的三维对照

负债类型	利率水平	征信 / 法律影响	处理建议
高息网贷 / 消费贷	**最高**	逾期影响征信，催收压力大	**优先处理**：先停新增，再谈分期或置换
信用卡未还部分	较高（含循环利息）	影响征信；长期可能被诉	尽量全额还清，避免长期只还最低额
亲友借款	常无息或低息	**影响人情关系**	可协商展期，但要主动沟通并写下来
车贷	中等	逾期会拖车、影响征信	按合同还款；资金紧张时先与机构沟通
房贷	**相对最低**	**征信影响最大**：断供可能被拍卖	优先保障按时还款，不要用高息贷还房贷
政策性 / 助学类	低	相对宽松	按约定还款；政策允许的可申请展期

二 · 排完顺序，再走三步

步骤	做什么
① 停新增	**先停止一切新的高息借贷**（包括以贷养贷），否则还款速度永远追不上利息。
② 保底线	**先保住「不能断的」**：房贷、社保、必要保险；这些一旦断掉，代价远超省下的钱。
③ 谈置换	把高息换成低息：与银行沟通调整分期或申请较低利率产品，**但不要用长期工具覆盖短期缺口。**

我的负债清单： ① _____ 元，利率 _____ % ② _____ 元，利率 _____ % ③ _____ 元，利率 _____ %

每月可还款金额上限： _____ 元（**不超过月收入 40%**，且要先留出应急金）

三个最容易踩的坑

- **先还利率最低的那笔。**这是最常见的错误 —— 同样的钱，先还高息省下的利息更多。
- **用应急金去还债。**还完手里没钱，一旦有意外又要借，反而更被动；**应急金与还款要同时安排。**
- **为还债退掉必要的保障。**省下的保费，可能远小于一次意外带来的缺口。

编制说明：本表为债务管理的思路梳理，**不构成任何投资、信贷或法律建议。**各类负债的利率、逾期后果以实际合同约定与相关法律规定为准。

更多具体问题可咨询 **13510076356**（微信同号）