



很多朋友心里纳闷：用信用卡买单，花掉的钱最后还是要还的，而且还钱本身也很麻烦，还不如直接用借记卡消费。更怕有了信用卡后，大家对消费无感，刷刷刷就把卡刷爆，透支未来的钱不利于个人理财。

信用卡的用处其实有不少，而把信用卡当消费工具来用只是初级的玩法，虽然多多不是什么卡神，但对信用卡的认知也是有一些的，要说为什么要办信用卡，那今天就先说8个理由：

## 1. 应急之需

在做理财规划时，我们一般会把现金流控制在6个月生活费左右，比如月开支1万，那就留6万在银行活期或者货币基金里以备不时之需。

但计划赶不上变化，总有那么一些场景可能会让你捉急的，比如需要买个大件，又或者临时有人生病，现在做个手术都要小五位数的钱，现金不够啊！股票、基金里的钱还套着不想就这么撤了啊！怎么办？

有信用卡的话就可以马上用了，过50天后再还（利用修改账单日功能还可以争取更多的时间），到时候发工资了、没准股票涨了，基金止盈了，都是有可能的事，至少有信用卡你会多一个选择，没有信用卡缺钱时要么找人借钱，要么忍痛把其他理财产品变现，个人会十分被动。

## 2. 在银行刷信用

人在江湖，总有借钱的时候，而借钱成本最低的就是银行了，尤其是房贷利率，5%左右，比各种贷款都低。

但凭什么要银行借钱给你？还凭什么要银行借多一些的钱给你？

除了担保以外，银行还会考察你的信用记录，信用越好贷款成功的概率就越高，而信用卡则是证明个人信用的工具之一，高额的信用卡还可以证明个人还款能力强。

我们的征信报告上会明确列出所有的信用卡开户记录的，贷款的时候会书面/线上授权银行去查个人征信报告，信用记录好可以更快地获得批准。比如有一张出了名难下卡的中行卡，那就代表连中行都认可你了，以后开其他行的卡、或者申请信用贷款门槛都会低很多，甚至可以享受更低的利息。

借钱这个事，有时候不是你不欠钱就能不借的，贷款买房贷款买车贷款创业贷款看病.....谁能料到以后没有这样的需求呢？如果等到急需的时候再来借，其他渠道的贷款成本会非常高，20%还算正常，要是超过了36%就是高利贷了。

不过，信用是一把双刃刀，如果你信用卡有不良记录，比如逾期、欠款等也是会记录到征信报告中的，贷款的时候银行看到没准就把你否了，所以大家一定要记得按时还款。

### 3.在免息期内利用现金理财

货币是有时间价值的，两个方向——

被动贬值方向：通货膨胀下今天的1W，下个月可能只相当于现在的9999.9元，换句话说现在借银行1W，免利息下个月只需还9999.9元，妥妥的赚了！

主动增值方向：与房贷不一样，一般有人问该不该提前还款，多多会说，如果你的投资能力好就不建议提前，可以自己去理财获得高于5%的收益率，那你就赚了。而信用卡有免息期，你把原本已经花掉的现金拿来投资，只要收益率高于0，那你就已经赚了。

举个大家都能理解的例子吧，

有没有发现大多数的企业都喜欢压工资，为什么老板不是付日薪，每天发一次工资，而是要你工作完一个月后再发？有的还会压一个月，到了第二个月月底才发。因为压工资占用了货币的时间，但不用给你利息，就相当于企业借了你的工资而且还是免息的，企业就赚了。

假设所有员工的工资是100万，企业要是把钱放到货币基金里，放一个月就有3333元，一年就有40000的额外收入了。如果企业本来是做贷款业务的，放款出去的收益率会更高。

所以说，我们能接受这个月的工资下个月收，怎么就不能接受这个月的消费下个月还呢？

增值的方向是要靠主动的，因此我们要主动在免息期内利用现金理财。假设你将要买一台苹果X

8499元，你有三种选择：付现金、刷信用卡、刷信用卡并且分期还款——

选择一：钱直接花出去，后续未能产生收益；

选择二：如果有50天免息期，把原本已经花了的8499元继续放在货币基金里，50天后再还，那这些天可以产生47.22元的收益；

选择三：分12期还款，因为有手续费（具体可以看？信用卡、白条.....分期消费利息其实很高！），如果自己不去理财，那么就要付出508.44元的利息，而主动一点点，只需要付出314.73元。

信用卡分期有其用处，不过今天主要是建议大家选择方法二。别小看这47.22元，如果花的是大钱，比如10W的大件，那么主动理财后就有555元的收益了，而且刷卡还有积分，像招行20元=1积分，刷10W就有5000积分，而25积分=1元，这5000积分就可以换200元的东西，相当于多了755元的收益，如果还遇上了活动、生日积分翻倍什么的，价值更高，这是刷借记卡所不能享受的。

此外，信用卡还有不少基本权益：

### 1.积分兑换和各种优惠活动

信用卡积分可以当现金来使用，一般满多少就可以线上兑换礼物，也可以凭积分换航空里程然后兑换机票、积分换星级酒店入住、兑换星巴克、兑换电影票等等。

而银行为了推广信用卡，也会附送不少权益，比如新手送背包、送行李箱、年度免费保险、免费体检、免费西亚、免费机场停车.....

还会与各商家合作每个月定期都有打折满减活动，比如周三五折优惠、90元代替10

0元的代金券、看电影半价.....

这些可都是信用卡专享的，借记卡就从来没给你带来过这样的优惠了，花的都是实实在在的钱，一分不减。

## 2.方便查账

记账是一件比较繁琐的事，而如果日常消费都走信用卡的话，比如支付宝、微信都绑定信用卡，去超市买东西、或者在淘宝购物都可以用，那么消费记录就可以作为你的月账单，可以精确到商户，也可以在APP上手动做备注，省去不少麻烦。

## 3.方便国际支付

借记卡要实现境外消费可没那么容易，连境外网络消费都很难，因为大都要通过VISA/Mastercard所提供的消费渠道，只有少数网站支持银联卡的。某些国际考试例如CISA CISSP等就要求走VISA/Mastercard通道直接扣取美元，借记卡就不管用了，而国内银行发行的信用卡则可以，而如果在境外消费，最好也准备一张国际信用卡。

## 4.预授权降低交易成本

信用卡有一项比较重要的功能就是“预授权”，看百科解释：

预授权类业务指特约商户向发卡机构取得持卡人30天内在不超过预授权金额一定比例范围的付款承诺，并在持卡人获取商品或接受服务后由发卡机构进行承兑的业务。通俗讲就是先冻结银行卡内部分资金用作押金，后按实际消费金额结算的业务。

不要小看这个功能，对于个人资金流转非常有用。

举个例子，去北京出差在富力万丽订一个双床房一晚要1000元，但入住还要交押金也是1000，住三天，那一次性就要交4000大头了，如果用借记卡的话可肉疼了，也没那么多现金呢。而使用信用卡的预授权功能就可以轻松搞定，冻结额度的4000元，退房的时候解冻只扣除3000，如果后期可以回公司报销，那此行个人借记卡里的钱一分都不用动，不用老想着提前准备4000在借记卡里再出门。

银联借记卡也有预授权功能，但只在内地酒店住宿管用，如果在境外消费就不管用了。而且借记卡的预授权是要冻结存款金额作为押金的，就是说前提你还是得有钱

。

现在国内大多数支持刷卡的宾馆、酒店、出租公司都可以使用信用卡的预授权功能，住酒店一般是一天多少钱押金就收多少钱，心里还是可以承担得起的，但如果是租车，你会发现押金往往比一天的租金还高得多（车子贵啊，怕你跑了），租之前可能没有准备那么多现金，即便有，给冻结了一大截存款后出去浪也得束手束脚的，还是信用卡来的干脆。

## 5.信用卡提现

总有那么一些地方是不能刷卡而又需要一笔钱的，信用卡提现或许可以帮到你。

信用卡的提现额度通常是授信额度的50%，比如你的授信额度是10万，那就可以提出5万的现金出来。

如果你在境内，可以在ATM、银行柜台或网银手机端预借现金，绑定了借记卡即可；如果你在境外，可在有VISA/Mastercard标识的银行柜台，凭有效身份证件、信用卡提取当地货币。

补充提醒一下：

信用卡预借现金利息很高，日息万分之五，换算成年利率则是18%，还没有免息还款期，从提取现金的当天就开始计算利息，手续费也不低，一般1%以上。有些朋友以为把钱提出来拿去投资，但你有把握赚到18%以上吗？所以提现前一定要考虑清楚。

说了这么多，大家应该能get到信用卡的用处了吧~当然，多多也不否认刷信用卡会有其缺点，比如易冲动消费、总要惦记着还款日、还多了还少了都会影响征信...如果你自律性比较差，觉得自己还无法驾驭这些缺点，多多还是建议你先不要办。

请记住：用信用卡并不是因为没钱消费！缺钱你更应该好好工作，提高收入，而不是透支未来提前消费。

我们用信用卡，说到底其实是为了“养信用”，等到某天真的需要大额资金应急时候，你就会发现平时养的卡是可以派上大用场的！