

在“信用化”程度越来越高的当下，信用卡成了很多人消费购物的标配。有了它，小到电影票、超市购物，大到买汽车，只要额度够，都可以任性买买买，随时刷刷刷。尤其年关之际，往往是消费旺季，信用卡的使用频率就更高了。

信用卡确实能给我们的生活带来很多便利，但很多初次用卡的朋友，往往由于经验不足，很容易掉进大大小小的“坑”，给自己带来麻烦。今天，小编就梳理四个常见的坑，希望大家能更好的玩转信用卡。

## 一、手里有多张信用卡的弊端

如果你不想往“卡神”的方向发展，最好不要办理超过3张信用卡。

首先，绝大多数信用卡是有年费的，从一百二百，到一千二千甚至更高。金卡及以下级别的卡，往往可以通过一年刷够几笔之后免年费，但如果手里卡多了，一旦某几张卡未刷够次数，就会有年费产生，对于打算薅银行羊毛的我们来说，这可是用卡“大忌”啊！

其次，信用卡持有数量过多，容易刺激人的消费欲望，促使我们过度消费。如果透

支之后没有及时还款，则不仅会产生征信污点，还会影响你及家庭接下来的贷款买房、买车，而且，一旦银行判定你持卡过多，与实际消费需求不符，有可能会被降额度，你再次申卡的难度也会提升。

所以，小编建议，如果没有特定需要，一般人最多申请三张信用卡就OK了，一张用于普通消费，线上线下皆可；另一张可用于航空出行、订酒店等；再一张用于固定消费或其他功能性消费（如境外消费、给爱车加油）等。

## 二、用信用卡取现

相信不少朋友都有过信用卡取现的经历，并对其产生的高额费用“深恶痛绝”。

当你在ATM机上，通过信用卡取了一笔钱之后，当时就被银行收了一笔“手续费”，不同银行的金额也不尽相同，大致从2元~50元不等。如交行是收取现金额的0.5%，最低10元；招行则收1%，最低10元。

另外，多数银行还会按日计息，以万分之五收取利息，折合的年化利率高达18%！

同时，如果在规定的还款日没有全额还清，产生的利息会计入未还本金，继续利滚利！

而且，依据银行默认的还款顺序，你每期还的钱，会优先冲抵信用卡账单的消费金额，最后才会冲抵取现金额，而先冲抵哪部分的选择权并不在你！

而如果你是境外取现的话，那费用就更高了，手续费一般是由固定费 + 取现金额的X% + 境外ATM服务费（如有）等组成.....

总之，虽然信用卡也有存取款功能，但其本质还是信用消费，因此除刷卡消费之外的功能，能不用就不用，不然真的很不划算。

千万不要傻乎乎地把信用卡完成了储蓄卡~

三、信用卡账单分期真的“免息”吗？

刚刚过去的双11，很多朋友提前申请了提额，然后撸胳膊挽袖子，结结实实的当了一回剁手族。结果账单下来，看到上面的待还金额时就傻了眼。怎么办？选择账单分期还款吧！

其实，如今宣称“免息”的分期还款只是噱头，银行会收取一笔手续费，常见的费率为账单金额的0.6%，按月计息。

比如，你上个月信用卡刷爆了，账单金额为10000元，你准备申请分期还款，分12期（12个月），那接下来每个月的手续费就是  $10000 \times 0.6\% = 60$ 元。

但要注意的是，你每个月的待还本金是在逐步减少的，但手续费却依然维持在60元，所以这么算来，你信用卡分期的真实年利率一般就在10%~13%之间。

除了信用卡之外，蚂蚁花呗、京东白条等电商的透支服务，也开始推广分期还款了，相关费用与银行相差不多。

所以啊，不要看见“免息”俩字，就屁颠屁颠的去申请信用分期。天下没有白吃的午餐，算算自己的真实费用，再考虑一下是否真的需要分期还款，如果金额不大，在免息期内一次性还款还是最划算的。

#### 四、最低还款，是解药还是毒药？

与上述信用卡账单分期类似，每个月你收到信用卡账单时，可以选择以“最低还款额”进行还款。大多数银行的最低还款额约占账单金额的10%，最低不少于10元。

在对“最低还款额”的说明上，银行一般会标明“不会留下个人信用不良记录、不会影响未来贷款、出行”等字样，让你觉得按最低金额进行还款，安全又踏实~

但是，如果按照最低金额进行还款是要支付利息的，利率一般是账单总额的万分之五，按日计息，而且默认从你刷卡消费第二天算起，没有免息期。

比如，你信用卡账单是每月8号，最后还款日为25号，在本月2号那天，你刷卡并产生了1000元消费。25号那天，你按最低还款额要求，还了100元，那么你的利息怎么算呢？银行会以1000元的账单金额为基础，从你2号那天开始计息——这就是卡奴们常说的“全额罚息”。

看到了吧，信用卡“最低还款”的最大坑点就是没有免息期，而且从你刷卡消费当天开始计罚息。

这还不算完~

你还完100元之后，不是还欠银行900元吗？这部分钱会滚到下一期账单中，继续以每天万5的利息，知道你还清为止。所以，如果你频繁使用最低还款，到最后罚息很可能会大于本金。

所以在小编看来，除非你真的一时手头不便，为了避免征信受损，可以临时用一次“最低还款”，但这个功能本质上是“饮鸩止渴”，非必要时，慎用！