凡事都有两面性，信用卡也不例外，关键看持卡人能不能用好信用卡，用得好，它能帮你解决很多问题，方便日常消费，还能起到省钱的作用；用不好，进入用卡的误区，则会越刷越累，债务越积越多。信用卡用卡有三大误区，下面，小编就为大家逐一介绍。

误区一：信用卡只还最低还款额没有成本

信用卡还款方式比较灵活，持卡人可以全额还款，也可以分期还款，还可以按照最低还款额还款。最低还款额是指持卡人每月最低需偿还的金额，显示在当月账单上，无需特殊申请，一般为账单的10%左右。一般来说，最低还款额=10%(刷卡金额+取现金额)+100%（当期分期金额+上期最低还款额未还金额+超额使用款项+费用利息）。

持卡人只还最低还款额，银行将不记为逾期还款，但是会开始征收利息。目前，除了工商银行外，各大银行都采取全额罚息的方式计收利息。以这种方式计算的前提下，可能会导致你的信用卡利息比本金还高。

所谓的信用卡全额罚息，是指在信用卡未全额还款的情况下，未还金额和已还金额都不再享受免息期，当期账单全额计息。银行会根据每一笔的刷卡交易日到最终还款日之间间隔的天数来计算。

以招行为例说明：招商银行信用卡持卡人的信用卡账单日是每月5日，到期还款日为每月25日，他本月1日刷卡消费金额为10000元，到期还款日，还款5000元；剩余的5000元在10天以后偿还。那么，持卡人要承担的信用卡利息计算如下

10000元*0.05%*25天（1月1日到1月25日）+5000元*0.05%*（25天+10天）=212.5元

目前，仅有工商银行一家不是采取全额罚息的方式，而且只对未还款金额计收利息

。

误区二：信用卡分期无利息

银行会宣传说信用卡分期零利息，但是持卡人需要知道的是，信用卡分期虽然没有利息，但是有分期手续费，且分期手续费折算成实际年利率还很高。

对于持卡人来说，一笔信用卡分期业务办理完后，持卡人需要每个月都要偿还本金和利息，而不是在期满后一次性还本付息。银行所收取的手续费是按照刷卡总额的固定比例来计算的。在还款过程中，刷卡人占用的银行资金会逐期减少，但手续费却不会因为本金的减少而发生变化。因此，信用卡分期手续费的实际年利率要比银行宣传的高得多。

举例说明，假设持卡人对一笔12000元的消费申请12期的分期，分期手续费率为7.2%，那么每期需要偿还的本金12000/12=1000元。这笔分期的手续费一共是12000*7.2%=864元，每一期的利息是864/12=72元。假设这笔钱是在1月1日消费的，每月最后一天是还款日，同样是1000元的本金，因为占用的时间不同，每一笔本金的实际年利率都不一样。

据测算，除了最后一笔1000元的实际利率为7.2%外，其他每笔本金的实际利率都要高于7.2%，这笔12000元的消费信用卡分期12期后，持卡人实际上需要承担的年利率不低于10%。

误区三：信用卡取现成本低

信用卡取现成本可不低，不但有利息，还有取现手续费。

以取现1000元，20天后还款为例，要承担的利息为：1000*0.05%*20=10元，也就是每天0.5元利息，20天共计10元。

各行手续费收取标准不同，普遍在1%-3%左右。假设取现手续费为1%，取现1000元的手续费就是10元。成本加起来就是20元。还有手续费更高的，如高达3%。那么取现手续费就是30元，成本加起来就是40元。