

如今出国旅游购物的人越来越多，外出旅游携带大量现金也不方便，所以人们一般都是使用信用卡消费，那么我们如何在使用信用卡跨境消费中省钱呢？小编在这里就给大家介绍一下。

## 1、跨境消费特点

要想在跨境信用卡消费中省钱，首先我们要先了解跨境消费有哪些特点。首先是交易币种的多样性，既然是跨境消费，那么我们在不同国家就要使用不同的货币。其次就是货币的转换，一张信用卡无法支持所有的币种，货币的转换就成了关键。如何进行货币的转换就成了跨境消费省钱的关键。

## 2、清算过程

C:收单行与卡组织的清算，“你的持卡人在我这里消费了，你把这笔钱划给我吧”

D:收单行将交易金额按交易币种划拨给商户。需要注意的是不同收单行可能有不同规定，CD两者的顺序可能不同。

B:卡组织收到收单行的请款请求后，作为中介，使用自己的汇率，把交易币种转换为记账币种，发给发卡行，同时划拨发卡行清算账户的头寸到收单行清算账户，跨境交易一般使用SWIFT系统。

A:发卡行收到卡组织转交的请款请求，将交易金额按照记账币种记在持卡人的账户上，持卡人使用自己的支付币种支付信用卡账单（还款）。

在B+C清算流程中，我们可以选择卡组织、卡种；A清算流程中，我们可以选择发卡行、卡的记账币种。

### 3、省钱原则

信用卡跨境消费省钱的原则有两个：汇率要优惠，货币转换费要低；

通过汇率比较无货币转换费情况下，MasterCard的汇率更占优势。在有货币转换费的情况下，除人民币-美元外，其它5种货币的情形出奇一致，银联最优惠，VISA最贵。MasterCard在中间。在有货币转换费的情况下，银联最划算，这就是银联一直以来宣传的“无货币转换费”这一优势的原因；但实际上银联从汇率上吃了不少，从无货币转换费的汇率比较中就能看出来。

使用多币种卡，货币转换费是免了，但容易被忽略的一点便是：大多数情况下我们还是使用人民币还款。在国内，人民币与美元的汇率属于基础汇率，而其他币种汇率属于交叉盘汇率，由人民币基础汇率以及国际外汇市场上非关键货币与美元之间的行情套算出来，举个例子人民币-欧元的汇率是由美元-欧元、人民币-美元两次转换的出来。由人民币与美元的汇率比较我们可以看出，国内银行提供的汇率高于外卡组织提供的汇率，同样是二次转换，使用人民币购汇还款美元，比人民币购汇还款欧元更划算。举个例子，工行12月23日提供的人民币-加元外汇牌价最低价为5.3557，最高价为5.3801；而用人民币购汇还款免货币转换费的MasterCard美元账户，折算下来的人民币-加元汇率为5.3493。

结论：免货币转换费的MasterCard美元账户卡比多币种信用卡划算。

### 4、省钱办法

- 1.在没有免货币转换费的V/M信用卡情况下，使用银联通道人民币账户更为划算；
- 2.在有免货币转换费的V/M信用卡情况下，使用MasterCard的美元卡更为划算；

3.在持卡人不需要购汇还款的情况下（即支付币种与记账币种相同），使用多币种信用卡划算；如果购汇还款，多币种信用卡并没有MasterCard美元卡划算。

4.如果未来推出了免货币转换费的VISA人民币信用卡，因为VISA美元汇率长期低于其他组织，那将是最划算的跨境美元消费信用卡。

另外需要特别强调的一点是，V/M等外卡消费交易，其清算日期至少比消费日期晚一天，也就是说我们之前所测算的汇率比较仅存在于理论中，实际的清算汇率随汇率市场的波动而起伏。对于大额跨境消费，密切关注汇率市场，逢低吸纳外币才是省钱的最终解决办法。