

信用卡虽然总是容易让人跟冲动消费、买买买、负债等负面情况联系在一起，但其实它也有很多好处的。

首先呢，是要多多使用“两要”

1. 要多用联名信用卡和消费优惠活动薅羊毛。

这些消费优惠几乎涵盖了衣食住行的方方面面，需要你花时间去进行探索。

比如招商银行的积分换电影票、换饭票；各大信用卡周五刷卡立减/返现/五折等等活动.....

一些飞行达人、旅游达人还能在境外返现，积累积分换里程等等。

如果是一个资深的消费羊毛党，在这方面能省下不少钱。

## 2. 要用足免息期。

免息期的价值在于，可以将本来已经花出去的钱，多占用一段时间，留在银行账户或者宝宝类产品中，获取一定的收益。这是信用卡的最大好处。

但是！此处要注意！

银行不会做赔本买卖，他们千方百计、绞尽脑汁给信用卡设计了重重使用陷阱，目的就是要在你不知不觉中掏走你的钱。

所以，下面的“三不要”一定要牢记！

不要使用最低还款——利息比本金还多

信用卡最低还款额，相信有信用卡的盆友都不会陌生，每月账单上都会有这个数字，一般是当月账单总额的10%。

银行会让你自己选择“全额还款”，还是“最低还款”，同时还贴心的提示你：按照最低还款额还款可以不留下个人信用不良记录，避免影响未来出行、贷款什么的。

当年还没钱的时候，我也被这招迷惑了，觉得这银行还挺负责的，知道教客户怎么避免留下污点，屁颠屁颠的还了最低还款。

但第二个月账单来的时候我才发现，完全被银行套路了有木有（掀桌）！

几百元欠款没还就要收取50多元利息！！

我这时才知道，最低还款的利息计算方式是账单总额的万分之五，而且并不是对你还款后剩余部分计息，而且计息从你刷卡消费的第二天算起，没有免息期。

举个例子：我信用卡账单日是每月5日，到期还款日为25日，我本月1日产生了1000元的消费。

如果我在25日前选择全额还款，那么就是免息的。

但如果我选择以最低还款以上、全额以下的金额进行还款，就算是还款了999元，最终也是按照1000元进行计息，计息日从1日消费那天算起，没有免息期。

这就是所谓的“全额罚息”。

你以为这就结束了？没有！！

我不是还有一点钱没有还清吗？

这部分欠款将滚入下一个月的账单中，并且每天继续产生万分之五的利息，直到你还清为止。

所以，最低还款请慎重选择，而且每期到账单日将上期未还的利息累计计入本金，利滚利，想想就恐怖。

## 2.不要使用信用卡分期——其实你还了2倍手续费

信用卡分期在大多银行都是“免息”。

但注意，不是免费！

银行收的是手续费，是按月计息的手续费。

小伙伴们更不知道的是，银行其实多收了将近2倍的手续费！

这是怎么回事呢？

举个例子，假设你做了12000元的账单分期，银行是按照12000元的全额本金来计算手续费的，假设月费率0.6%，每月手续费72元，一年的手续费就是72元/月\*12个月=864。

但每个月的还款本金是在逐渐减少的，实际上，你每月平均负债是6500元，假设月费率0.6%，每月的手续费是6500\*0.6%，全年468元，远低于你给银行的利息。

再简单的说，信用卡分期的真实费率比银行告诉你的要多！

具体的计算比较复杂，我算下来，多了将近2倍的手续费。

所以我建议你不要用信用卡分期，尽量多的用信用卡的最长免息期，比如当你需要大金额时，可把账单日调到你刷卡时间的前一天，这样这个交易额就可以在下一个还款日，也就是50天之后还款。

### 3.不要使用信用卡取现——利息和手续费立马开收

有的小伙伴要从信用卡取了现金，但注意：取出时要收手续费，且没有免息期，从取出那刻就要计算利息。

取现一笔手续费2—50元不等，而利息按日计算，每天万分之五，年化利率高达18%。如果下一个还款日没有全部还完，产生利息也同样开始计息，又是利滚利！

“明箭易躲，暗箭难防”，使用信用卡的同时，也是要和银行斗智斗勇的。

想要掌握最划算的使用信用卡的方法，上面的“两要三不要”还请大家时刻牢记在心哟~