

信用卡是个好产品吗？

这是知乎上浏览量很高的一个问题。下面的答案几乎囊括了申卡、选卡、用卡，乃至销卡的全部细节。信息纷杂。其实，石榴君认为只要把信用卡的核心功能和附加功能捋清楚了，作为一款产品，信用卡的“好”与“坏”也就一目了然了。

信用卡的核心功能：

1、透支额度+免息期

大多数用户申请信用卡的目的是使用其透支额度，也就是信用卡的信贷功能。特别是在资金紧张的情况下，可用来周转，信用卡为持卡人提供一定的现金流，满足持卡人短期内资金需求。

免息期内，使用信用卡透支消费没有利息，等于免费占用银行资金。采用适当的方式，可以将信贷资金的使用成本降到零，甚至只要利用得当，还可以获得授信额度的收益。

利用不当，可能造成过度消费，堆高债务，或逾期还款，产生高额利息以及不良征信记录等后果。

2、方便支付

有了信用卡，在一些可刷卡支付的场景下就可以刷卡支付，比现金支付更方便高效。此外，线上支付绑定信用卡更加快捷。海淘、境外消费等特殊场景，不便直接刷借记卡，只能刷外币信用卡。

3、累积个人信用记录

申请信用卡的门槛比申请贷款要低，流程也简单。有了信用卡，每月用卡与还款记录就可以累积个人征信记录，以此为据，方便以后申请房贷、车贷。

当然，如不及时还款，就会导致逾期，造成负面影响。

4、记账与日常财务管理功能

信用卡账单相当于记账本，可以将你每一笔消费准确地记录下来，甚至可以精确到刷卡消费的时间，刷卡消费的商户等等。发挥信用卡的记账功能，可以随时了解自己的消费情况，还能据此调整日常开支。

5、权益、积分与优惠

也就是我们日常说的“羊毛”，可以实实在在为持卡人提供服务或者节约成本。

通常白金卡及以上级别的高端信用卡会有不少的附加权益，如以下常见高端权益：

PP卡或者龙腾卡：可以免费享受机场/高铁贵宾室服务

高额航空意外险/航班延误险

积分兑换航空里程，免费得机票

酒店延住/升级/自助餐买一送一服务等

租车优惠

接送机服务

高尔夫畅打等等

积分可以兑换成航空里程、实物礼品、年费、刷卡金等。

优惠就更不必说了，比如在合作餐厅吃饭可以享受打折优惠，在合作超市刷卡购物可以获得刷卡金，在合作加油站获得折扣或者刷卡金等等，给持卡人提供更多实惠。

6、分期与取现

信用卡分期可将债务分摊进行偿还，减轻短期还款压力。但是分期手续费折算成实际年利率高达13%以上，并不划算。

信用卡取现可以满足现金使用需求，但是取现不享有免息期，且有1%-3%不等的手续费，属于高成本业务。

信用卡的其他附加权益：

1、预授权

预定酒店、机票及租车服务时，使用预授权，免付押金，安全方便。

2、借贷资质与个人信用凭证

配置适当额度的信用卡，且日常用卡还款行为良好，可以作为个人借贷资质与个人信用凭证，有助于再申请新卡或者其他贷款产品。

3、可作出境时的财产证明

出境去往部分国家或地区，信用卡特别是高端信用卡，可以作为财产证明，免去提供收入证明、银行流水等材料的麻烦。

综上，你认为信用卡是款好产品吗？欢迎给石榴君留言分享观点。