

貌似一直以来都在和大家交流如何投资理财，一次都没有分享过如何花钱。其实，能赚还要会花，今天是“女王节”，那么我就来和大家交流一下如何用好我们手中的“花钱利器”——信用卡。基本上，各位手中都有至少1到2张信用卡吧？刷卡消费也已经成为了日常。但是有没有巧妙地最大限度发挥信用卡的各项功能呢？

三卡轮换，免息用银行资金赚利息

尽管当下的银行融资利率很低很划算，但对于普通人来说，也许买一套房子成为房奴，就是一生中最大手笔的融资了，除非去银行消费贷款，否则很少能有利用银行资金的机会。因此，辣妈觉得信用卡这样有免息期的“日常融资小工具”，不妨好好利用一下。

信用卡的消费免息期是一个浮动的时间，辣妈现在使用某银行信用卡的最短免息期是25天，最长的免息期是56天。也就是说，如果在账单日刷卡，到下一个账单日出账，然后再加25天免息期，31天+25天，最长就可以免费使用银行资金56天。尽管不同银行的免息天数不同，但是基本上都有50天左右的免息期。而刷卡时间越临近下一次账单日，可以享受的免息天数就会越少。

所以，假如你手上有3张信用卡，可以分别致电各家银行修改账单时间（一般银行通常支持免费修改一次），如果每张卡的账单日间隔10天，如每月的1日、11日和21日分别出账。每次消费，都使用已过账单日时间最短的那张卡，那么信用卡消费的平均免息时间可以达到50天。举个例子，5日消费，用账单日1号的卡，18号消费用账单日11号的卡，以此类推。

辣妈每个月的消费额都比较大，所以每年免费占用银行的这部分资金，薅来的羊毛，也是不菲的一笔钱。尤其刚毕业那会出差很多，消费也多，都是三张卡换着用（现在精力不足，去年有两次忘记刷过备用卡，未及时还款，于是现在就主要只用一张卡了）。

对大家而言，假设一个家庭每个月信用卡消费1万元，假如平均免息期能达到50天左右，那么这笔资金存一个年化利率5%的理财，每年薅的羊毛就是 $10000 \times 5\% \times 50 / 30 = 833$ 元。虽然是小钱，不过积少成多嘛，要是有兴趣，你也可以三卡轮动优化安排一下。

留意各类促销活动，享受刷卡优惠

为了促进持卡用户更多地使用本行发行的信用卡，时下的银行一般都会绑定一批特约商户，推出信用卡专属优惠促销活动。一方面，此举银行卡可以给商户带来客流量，另一方面，商户优惠又可以拓展信用卡持卡人的用卡活跃度，所以信用卡和商

户的各种合作越来越多。

这些商户包括餐饮，服装店，美容店，洗车行、加油站等等，五花八门。活动形式也越来越多样化，比较常见的一种是持续优惠，在这些特约商户刷特定的银行卡消费时，可以享受特殊优惠，如享受85折到95折的价格折扣，享受满减政策等；另一种是限时活动，如每周的某一天，可以享受加油、餐饮9折，或者咖啡买1送1等。

对于这些特约商户的名单，有的银行是通过邮寄的形式发给持卡人，有的银行在自己网站上公布特约商户名单，并且标出折扣幅度等各类优惠条件，方便用户及时查找。再不济，稍微留意一下信用卡中心发来的短信或者微信，也可以了解到这些活动。买单的时候，多问一句，刷什么信用卡有活动？可能就能省下一点钱（不过现在大众点评、支付宝和微信在餐饮店的优惠也越来越强大了）。日积月累，也是比较可观的。

超倍累积积分，用好积分和信用

随着信用卡的发卡量越来越大，基本上所有的信用卡发行银行都推出了信用卡积分回馈计划。按照业内的标准，给到持卡人的回馈标准，通常是每1000积分2.5元-3元左右。因此，各大银行推出的加倍累积积分计划，若有兴趣，还是可以关注一下的。

比如辣妈持有的某行白金卡，有境外刷卡10倍积分回馈，所以每次出去至少都能刷上个几十万积分。还有一些银行推出了境外单币卡，平常线上海淘和出境线下消费，也都可以直接10倍积分，甚至打个Uber关联美元消费都能既享受折扣，又超额累积积分。其他的，比如周周刷积分翻倍，生日月多倍积分等，也是蛮能达到积分“快速致富”目的的。

各大银行的信用卡积分活动，通常也可以通过查询网站信息，或者关注微信公众号推送，阅读短信通知等了解。

说到积分回馈，每400分1元的回馈，还是有不少可选择的。一是积分换礼品，在各大银行信用卡商城上，可以选择五花八门的各类礼品，不过这些礼品有些可能没有在电商平台上购买划算（按1000积分换2.5元就可以得出价格，然后直接对比）。二是积分换特定商户的现金抵价券或者是支付消费账单，类似于第一种，是否划算也可以按400：1换算之后对比。三是积分换航空里程，这也是辣妈最推荐的。不少信用卡公司推出了航空公司联名卡，消费积分直接转换航空里程，也有的普通卡种可以由持卡人自行积分兑换航空里程。大家都知道，机票的价格是波动的，所以当有时候说走就走，机票价格已经没有什么折扣的时候，用航空里程来兑换免票，再合适不过了（要是航空公司还有免票的话）。

此外，刷卡消费不仅可以累积积分，如果每月及时还款，多年良好的还款记录还是个人征信系统的重要内容。这对于未来房贷、消费贷甚至信用贷的审批，都会有很大的帮助。

阅读用卡手册，享受增值服务

辣妈持有的白金信用卡，可以在机场享受贵宾服务，每年送几次代驾，几次高尔夫，还有一些其他的增值服务。为了提升自家信用卡的竞争力，各家银行通常各显神通，努力给客户营造一种持卡身份尊贵的体验感。比如有些信用卡推出了医院代挂号，机场走贵宾通道，生日送花，免费洗车，免费练瑜伽，送各类保险等服务，真是令人眼花缭乱。

不过鉴于银行能提供的，未必是你需要的。所以，也许不必要为了增值服务去办卡（除非你一定要某种服务），但是手中已经持有卡片的增值服务，不妨了解一下，关键时刻能省一次代驾费，也是不错的嘛。

抓好新产品优惠，薅羊毛

随着信用卡拓展有效新客户的成本越来越高（数百元之多），因此商业银行发行新的信用卡产品的时候，往往会给出较多的用户回馈，比如首笔刷卡返刷卡金，海外刷卡直接抵扣等。因此，现在还没有卡，或者想再增加卡的朋友们，可以抓住银行拓展新产品的时机，申请新品信用卡也算是巧用的一个方法吧。

不过，羊毛出在羊身上，积分累积得多肯定是你消费得多，银行是把刷卡收单手续费的一个部分拿出来回馈客户。只不过，你不利用积分，你在商家的消费也不会因此价格便宜一些，所以辣妈建议的原则是，不要为了刷卡而消费，必要消费时则可以巧用信用卡。