

现在各大银行都在推广信用卡，抢占信用卡市场，打开支付宝，铺天盖地的信用卡广告，甚至走在街上，都会碰到几个业务员，问你要不要办信用卡。

与此同时，越来越多的人，尤其是年轻人，也开始接受并且习惯于使用信用卡。

不可否认，使用信用卡确实给我们带来了很多便利，首先，有利于资金的周转，一般信用卡都有50天左右的免息期，消费了之后在下一个还款日之前还清，是不收取利息的。

这让信用卡持有者可以提前消费，等到下个月拿到收入了再还款，对于急于资金周转的生意人来说尤其方便。

此外，长期使用信用卡，又按时还款的话，有利于提升自己的征信记录，以后办信用卡可以拿到更高的额度，办理贷款什么的也比较容易通过。

任何事情都有其两面性，信用卡当然也一样，使用信用卡的缺点也显而易见。

最大的缺点就是刺激了人们的消费欲望，以前买不起的东西可能不会考虑，现在却会考虑用信用卡购买。

比如你想买部最近刚出的iphoneX，你手里只有5000元，没有信用卡，你会考虑过几个月，等攒够钱了再去买，或者是觉得太贵了，好几个月的工资，还是不要买了吧。

但是如果你有一张额度一万的信用卡，情况就不一样了，你现在就可以买得起，把信用卡的额度用完，iphoneX就到手了，惊喜一样有，而自己好像什么都没有损失。

钱下个月还就好了，如果下个月钱不够，还可以先还5000，剩下的5000分期，分12期的话，每个月还500左右就好了，压力也不会很大。

使用信用卡，你的消费压力会减小很多，因此消费欲望会大增，甚至会觉得自己拥有了一种支配权，并由此产生一种快感，最后的结果就是欠下了一大堆信用卡账单，每个月的收入都用来还信用卡了，钱还没捂热，就交给银行了。

如果有分期的话，利息是一分也不会少的，最开始你以为信用卡免息是银行发的福利，事实上现在是你在给银行免费打工。

要知道信用卡的利息可是一点都不低的。

很多人容易被信用卡的分期手续费骗到，觉得手续费并不高，耕叔以招行信用卡分12期为例，给大家说说信用卡分期费率，招行为分12期提供的每期手续费率为0.66%。

$0.66\% \times 12 = 7.92\%$ ，

很多人直接这样一算，觉得哇，利息只要7.92%，8%都不到，感觉自己捡了个大便宜。

可是实际上真的是这样吗？有没有觉得哪里不对劲？

估计有心人已经看出来，利息这样算应该是你前面11期都不还款，最后一次还清才对，而你前面11期都还了，相当于你应还的本金一直在减少，但是利息却没有减少，而且计息一直是用的全部分期总额。所以实际的利息要比这个高出很多。

那么实际利息是多少呢？

这里耕叔直接套用公式：年利率 = $2n / (n + 1) \times$ 分期手续费率 $\times 12$ ， $24 / 13 \times 0.66\% \times 12 = 14.62\%$ 。（式中n代表分期数，计算公式的推导过程比较复杂，需要用到年金现值公式，有兴趣的可以自己百度查查）

表面上分期费率是7.92%，实际上是14.62%，高出了将近一倍！真的是不算不知道，一算吓一跳。

而且一般分12期的手续费还是相对比较低了，其他期数，手续费更高。

看到这里，相信大家知道信用卡的利息有多高，也知道为何银行那么极力推广信用卡了吧。

使用信用卡还有一个问题，那就是容易逾期，一旦逾期，将会被银行计入征信，影响自己的征信记录，另外，对逾期的部分，还会按照日息万分之五计息，也就是年化18.25%。

因此，有两种人是万万不能用信用卡的，一种是没有自制力，遏制不住自己的消费冲动，只知道买买买的人；另一种就是记忆力太差，总是不记得按时还款的人。

说到这里，耕叔其实想说的就是，信用卡虽好，但是不能贪多，不用最好，用的话

一定要有节制，而且不要轻易分期，因为一旦分期成功，银行是不允许取消的，你就只能承担高额的利息了。