

在日常生活中，不可避免会有需要临时周转资金的时候，除了向亲友、贷款机构借款，有人还会选择信用卡套现。在你们一次又一次刷卡的时候，真的清楚套现的真实成本吗？信用卡一般都有50天左右的免息期，你真的充分利用了吗？

2016年9月6日费改之后，刷卡的费率是0.6%（扫码类交易0.38%），许多人就简单地计算每年的成本是 $0.6\% \times 12 = 7.2\%$ ，但实际成本真的是7.2%吗？

六叔带你来一起算一算吧

假如小当有一张1w额度的信用卡，账单日是每个月的8号，最后还款日是当月27号，小当为了周转资金，每个月都把全部额度刷出来，每年需要刷卡12次，那么小当支付的成本确实是 $1w \times 0.6\% \times 12 = 720$ 元，也就是7.2%（如果费率是0.38%，那么成本就是 $0.38\% \times 12 = 4.56\%$ ）。

在这种使用方式下，小当充分利用了信用卡的额度，但是，每个账单月平均只用了30天的免息期，银行给的50天免息期，只用了30天。

于是，为了充分利用免息期，小当调整了Ta的用卡策略，Ta在账单日当天（8号）刷出来，一直下个月的账单日（8号）出账单，然后到最后还款日（27号）还款，充分用足了50天的免息期。虽然小当一次性支付了0.6%的刷卡成本，但是，Ta的真实年化成本却不是 $0.6\% \times 12$ 。

我们假设小当的年化成本是 r ，每次刷卡1w，小当到手 $1w \times (1 - 0.6\%) = 9940$ 元，小当在还款日还款金额为1w；所以，有以下公式：

$$9940 + 9940 \times r \times 50 / 365 = 10000$$

根据倒推测算， $r = 4.4\%$ ，也就是说小当真实承担的年化成本为4.4%。如果小当刷卡的费率是0.38%，那么小当实际承担的年化成本是2.78%。

小当调整了用卡方式，大幅降低了用卡成本（从7.2%降低到了4.4%；如果费率是0.38%，则年化成本从4.56%降低到了2.78%）；不过这种方式也有缺点，就是虽然充分利用了免息期，但是每两个月就会有10天时间，不能用到信用额度，造成一定的额度闲置。

鱼与熊掌不可兼得，关键是要看你处于何种情况。所以，不要盲目地每个月把额度直接一股脑儿的全部刷出来，而是要想清楚自己究竟需要每个月都充分利用额度，

还是充分利用免息期。

讲到这里，聪明的你应该能想到，只要合理利用信用卡的免息期和额度，就可以投资期限和利率都合适的低风险理财产品，那么怎么操作才是最适合的，且听下回分解！