

## 如何玩转信用卡

今天中午我们分享《机智薅羊毛，教你玩转信用卡》

首先，我们先来认识什么是信用卡~

官方点来说，就是有国家背书银行发行的一种个人、小额、短期、无息、消费贷款工具，记住啦，是国家背书银行发行的，和借呗微粒贷等有本质的区别

那信用卡有什么特点呢？当然有利有弊，咱们先说好的~

最好的当然就是免息期啦

如果你有信用卡，那么在一个消费周期内，你可以享受20天~56天的免息期。（具体多久根据你的消费时间计算）在这期间，你用信用卡消费是不要利息的，这一点还是很不错的，对吧？

那这个免息期怎么计算的呢？

信用卡有两个比较重要的日子，一是账单日，二是还款日，一般来说还款日在账单日之后20天左右；

从账单日到期还款日之间的这段时间就是免息还款期

用人话就是，账单日就是银行来催账啦：“歪，你是小王吧？你上个月信用卡该还啦，XXX块，要在还款日之前还清哦~（如果没钱，赶紧想办法去准备吧）”这时候你不用出钱，继续装死~

一般20多天之后就是还款日，还款日就是要掏钱的时候啦~

我们来举个例子说明一下吧~

比如班班有一张信用卡的账单日为1日，最后还款日为23日，如果我在7月1日之前的刷卡消费（就比如6月30日）都会计入本期账单，到7月23日还款。这中间的免息期就是24天。如果我在7月1日之后再刷卡消费（比如7月2日），则这些消费都在8月1日才计入账单，到8月23日才需要还款。

那这个免息期是50天，一般账单日当天刷卡是计入本期账单的。特殊情况，比如系统反应慢了，就会计入下期账单

这个计算可以课后复习一下，如果不会算也没关系的，记住日期就好~这个账单日是可以根据自己的具体情况向银行申请更改的~

免息期很美好，下一个特点就不那么美好了~也就是很多人有点怕用信用卡的原因~

这个特点就是高利率。如果信用卡使用不恰当，很有可能会变成高利贷

信用卡的利率是每日万分之五。看起来是不是不高？但实际上，如果转化成年化利率，那就是18%，刚才我们说了，如果使用不当，才会变成高利贷。

（ps：超过银行同期贷款年利率的4倍，就算高利贷，超过4倍部分将不受法律保护~）

所以大家不要怕~信用卡只是一个工具，怎么用，用的好与坏，全在于个人和对钱的态度。那哪些情况下，信用卡会变成高利贷呢？

首先是逾期未还，就是还款日的时候你还没还上钱，信用卡是按日计息的，晚还一天，都会产生逾期费用，如果你拖的厉害，还会对征信造成污点，影响购房贷款等其他贷款的审批

所以，千万不要忘记还款呀；

这里班班敲重点啦

教大家一个鸡贼小技巧，如果你平时信用很好，只是因为忘记然后拖了几天，没关系，给客服打电话~ 她可以帮你解决，消除逾期记录的；

班班传授小窍门，提前两天还款最安全或者和储蓄卡绑定；

如果实在没钱全部还完的情况下，又不想逾期，怎么办呢？

1, 每月只还最低还款额。只还最低还款额不影响征信, 但是会产生利息支出。并且这些利息支出是算入账单的;

2, 分期付款。分期付款也不影响征信, 也不存在利滚利。但是账单总额会按18%的年利率来计算利息。不过现在有些银行会打折, 利率会相对低一些, 但基本上也有8%左右, 不过8%的利率如果很好的理财也足够让小伙伴们5年之内把别人甩出十万八千里了;

所以, 一般有偿付能力的话, 尽量不要选择。

但是呢, 班班补充一下:

这两点, 最低还款和分期付款并不完全是坏事。很多人迫于经济压力, 可能会选择最低还款或分期付款, 《小狗钱钱》里也有相应的内容, 在这里班班来和大家简单说明一下, 该如何选择;

如果你的账单总额非常大, 超过了3个月的收入。那我建议你可以选择分期付款, 减轻每期的还款压力, 同时控制刷卡消费, 如果你的账单金额不是那么大, 比如, 只相当于1个月的收入。那你可以选择最低还款, 同样地要控制刷卡消费, 保证在第二个月全额还款;

前提是: 负债多或者经济紧张哈;

也正是因为信用卡的高利率使很多人成为卡奴, 让信用卡成了某些人眼中的洪水猛兽, 那信用卡是不是真的是洪水猛兽呢? 班班可以肯定地说: 当然不是啦

合理使用信用卡, 不仅可以增加个人信用, 为我们的生活带来很多便利。甚至还可以用来薅羊毛喔;

接下来讲讲如何合理使用;

1合理用好免息期;

举个例子。我想去买个笔记本, 7000元, 你是选择付现(现金和储蓄卡), 还是选择刷信用卡?

我会选择刷信用卡, 然后把7000元的预算放到货币基金中薅羊毛~这中间的收益大概是40元左右, 这就是用信用卡来薅羊毛, 需要注意的是, 薅免息期的羊毛, 一定要记清楚记账日、还款日。不然逾期就麻烦了, 务必记清楚这两个日子

有些小伙伴会说, 班班, 我总操心着信用卡各种日子, 很闹心啊!

那班班再传授你一招, 支付宝可以预约还款~而且其他信用卡, 如果你关注公众号, 还有提醒还款的推送, 只要一出账单, 你就会被银行360度提醒了, 这时候赶紧去支付宝/其他途径(公众号, app等)预约还款~

只要保证足够的金额在支付宝里, 就完全不用操心啦。班班再也不担心你记不住还款日了  
不过现在支付宝出了新规, 还款金额超过2000块的要收费啦~超出2000元的部分, 按照0.1%收取服务费, 如果你的还款金额比较大, 可以使用银行的APP还款。这样是免费的哦~而且银行app中对接的也有货币基金;

信用卡使用不当, 觉得就是自己挖坑埋自己;

2巧用信用额度;

高信用额度可以干嘛? 必要时提现金额高, 刷卡消费上限高, 办理签证可以当做一种资产担保, 快速审批房贷, 车贷等等.....同时也说明你的信用良好

这个就是借呗和微粒贷没有的好处;

为什么大家要用信用卡尽量不用借呗和微粒贷等民间机构的, 网贷更不能碰哈~

比如超市消费, 不但可以享受有些商超和银行的联合优惠折扣, 还能同时提高信用额度, 一举两得~

当然, 你也可以帮身边的朋友代刷, 或者单位大宗采购时, 如果恰好经过你的手, 你也可以代刷一下, 既提升额度又能薅羊毛;

总之, 提升信用额度, 就一个办法, 多刷卡! 刷的越多信用额度也就提升的越快。前提是

——必要支出！！

再来很多人应该都会有房贷的需求，或者有些人有时候会有信贷的需求，但是这些贷款都有个基本要求：需要查询个人征信，信用卡的使用是积累个人信用，更容易申请住房贷款，也可以在需要的时候迅速贷到款；

而借呗和微粒贷是不能积累你在银行的信用的，反而对你的信用不利；

这里给大家说一个词叫白户，指的就是没有信用记录的人

住房贷款因其政策特殊性，白户也是可以申请的，但是过程就会比较慢，而市场上的信贷是不贷给白户的，就是基本审核都过不去，这个也很好理解，就比如你去淘宝买东西，是更愿意相信金冠卖家还是没有销售记录的卖家呢~

所以积累个人信用记录，这也是信用卡非常重要的一个作用

如果你还没有信用卡，可以尝试着办理一张~办理的方法也有很多。比如让有信用卡的朋友帮忙推荐，或者关注商场里的免费办理信用卡的活动，又或者干脆直接到银行柜台咨询；

当然，还有支付宝里面的花呗，也是和信用卡类似的消费贷款工具。只不过所有人的花呗都是固定1号出账单，10号还款。免息期40天。花呗目前还在推广期，时常会有点小红包领。有一些不支持信用卡的商家，也可能会支持花呗~很方便；

花呗积攒的是支付宝的芝麻信用，一样可以享受很多信用福利，不过没有国家背书的银行发行的信用更强大，所以班班建议积累信用是多用信用卡；

我平日的消费都是能用信用卡和花呗的都~方便又能薅羊毛~前提是：我的还款能力良好，自控能力不错哈~

### 3合理利用积分以及各类银行不同的活动

大家逛街，经常可以看到某个商超收银台那里会举一个小牌子，写明刷某行信用卡可以折上折。或者是经常出差的小伙伴，可以看到什么南航联名信用卡，信用额度和里程可以兑换之类的，等等

这个就是我们薅羊毛的重点区域了，比如就说我吧，我有2张信用卡，一张交通银行，一张招商银行，之所以办这两家银行的信用卡，也是在办理的时候就考虑过他们家的活动比较多；

交行有沃尔玛合作优惠，而招行是美食优惠较多（哈哈暴露爱吃的属性了），所以基本上就是这两张卡轮换着用，既省了自己口袋里的钱，又满足了自己生活的必须消费，何乐而不为呢！

说到积分兑换，班班要提醒两点：

1，积分兑换也有不同。时间久了积分自然越积越多，可以根据积分数量来查看可兑换什么样的实物，一般情况下，积分兑换分2种，一种是纯积分兑换，一种是积分加现金兑换；

前者肯定是最划算的，因为一分钱都不用出，绝对是省钱。后者呢，就是典型的积分+现金，这时就要视情况而定；

先确定要兑换的物品是不是自己的必需品，然后控制现金的额度。不要为了兑换而花了不该花的钱；

2、积分也是有有效期的。具体以每个银行的规定为准，别白白浪费了自己的积分；

说到这里，没有注意过信用卡积分的小伙伴们，赶紧去看看信用卡商城吧，查查自己的积分，看看还有多少羊毛没薅到

接下来，再总结一下信用卡使用的tips

tip1，尽可能利用它的免息还款期，即采用全额还款模式。这一块相当于免费的贷款。预约功能用起来，提前两天基本不用操心；

Tip2, 将信用卡的免息期和货币基金搭配使用, 许多货币基金都提供信用卡还款资金则暂时安放在货币基金里, 到还款日, 通过货币基金还款。采用这种搭配模式可以赚取一段时间的货基收益, 薅一点小羊毛;

Tip3, 信用卡的积分还能兑换一些礼品啊, 奖券啊什么的。具体各个银行不同, 就不展开讲了, 大家可以研究研究自己的信用卡~

Tip4, 利用免息还款期高阶玩法, 可以办理不同银行的信用卡, 并错开它们的账单日。每次刷卡优先选择刚过账单日的那张卡, 这样就可以获得最长的免息期;

以上4个小tip就是使用信用卡的正确姿势啦

经常都会有小伙伴和我说, 不敢办信用卡, 我怕这个, 怕那个

这其实就是一种思维局限, 对于新事物新知识的出现, 大家一定要学会去改变思维, 去学习去尝试

总是瞻前顾后, 怕这怕那, 也不能让生活更好, 也不能让钱变多, 是不是? 甚至你一直不用信用卡, 信用空白反而成为白户, 给生活带来不便;

那些因为过度使用信用卡而让自己负债累累的人, 只是因为自己没有好好规划, 并不是信用卡本身的错。信用卡本身是个好东西, 在会使用的人手里就能发挥价值, 就能薅羊毛;

相信通过今天的学习, 大家都是那个会用的人了。这就是学习的力量, 让你的生活更美好~

最后, 班班要说的是: 薅羊毛是娱乐, 透支高风险, 信用最重要!!!

合理使用信用卡, 不但能够薅羊毛, 更能积累自己的好信用, 让它成为我们的理财好帮手!

以上, 就是今天加餐的全部内容啦, 小伙伴们有没有学会薅羊毛大法呢?

最后班班给几张各大信用卡优缺点, 大家对比哈~

班班还是强调, 不用透支, 信用很重要哈, 消费没有自控力的, 就当班班没说咯~



## 中国建设银行

### 优势



### 劣势

申请门槛低;  
某种卡洗车免费;  
优惠商户相对较多;  
积分可以换里程;  
分期不占用额度;  
刷3次就免年费

无短信通知;  
生日连个祝福  
都没有;  
免息期最短20  
天, 最长50天

### 准备材料

身份证、银行流水、车产、房产, 定  
存, 以卡办卡。

适合人群: 有车  
一族以及吃货  
们!





## 交通银行



### 优势

门槛非常低;  
初始额度很高;  
优惠非常多;  
还款还算方便

### 劣势

只能系统主动提额,不能  
申请提额,人工也不能干  
预;  
坑爹的短信提醒费;  
取现手续费很贵很贵;  
全额罚息;  
风控严格,一点点小事儿  
就说要封卡什么的

### 准备材料

申请材料:身份证即可。

适用人群:因为活动  
多,所以适合所有爱  
占便宜的小伙伴们~







## 中国农业银行

### 优势



### 劣势

活动很多;

网点多;

提额快;

56天免息期;

短信提醒;

有信用卡客户商旅

专业服务

门槛高;

额度低, 申卡500额

度太多太多了;

审批时间较长;

积分=01

### 准备材料

身份证、银行流水、工作证明, 社保卡, 而且是必须要的。

适合人群: 吃货。





## 平安银行

### 优势



24小时道路救援;

办卡即送意外险、住院补贴险等等很多很多(都成银行了还是改不了卖保险的范儿!);

有车您的额度那是蹭蹭蹭往上涨;  
活动很多

### 劣势

短信提醒费;  
积分不值钱;  
广告多

### 准备材料

车产、身份证、  
他行信用卡、银  
行流水。

适用人群:有车一族及爱旅游的小伙伴。







## 招商银行

### 优势



服务特别好，妹纸特别温柔(就算你欠了钱....)；

额度比较高；

提额人性化；

活动特别特别多；

所有卡账单合一

### 劣势

某些网购限额只有500；

20元才1积分；

大部分网购无积分

### 准备材料

身份证即可。

适合人群：  
所有人群！



PICK



## 中国银行

### 优势



### 劣势

积分值钱;  
网点多;  
有短信提醒;  
优惠活动很多

申卡门槛高;  
一年只能申请两次提  
额,至于提不提,那是  
另外一回事了;  
非常注重存款;  
附属卡需要分别还款



### 准备材料

身份证、银行流水、工作证明、人民币  
定存到中行。



适合人群:“空  
中”飞人!



时光年轮