

出来混，迟早要还的！

有这样一群年轻人，工资不算低，却没有存款，每个月都是“月欠族”，却穿着当季最流行的时装，用着最新款的手机、化妆品和背包，时不时在朋友圈晒大餐、晒旅游。

当赚钱速度赶不上花钱欲望的时候，信用卡、花呗，白条，向他们伸出了援助之手，看似是雪中送炭，然而滚雪球一般的利息渐渐地让不少年轻人彻底变成了“大富翁”。



信用卡、花呗等产品都有免息期，一般是50天左右，如果你在此期间能够还款，不收取利息。很多人觉得这不是白占便宜吗，10000元放在余额宝里面，按照年化2.4%来算，50天也有33元的利息，银行岂不是让利于民？

这你就想多了，无利不起早，银行是不会做赔本生意的。对于借贷消费的人来说，如果在免息期能够全额还款，理论上确实不收利息。可银行是会向商家收取手续费的，一般是0.6%-1%，如果你用信用卡消费10000元，一次至少收取60元，如果你每月消费一次10000元，一年银行会收取720元，利息就是7.2%。一年定期存款利

率才1.75%，银行一点不吃亏。

就拿招行来说，2018年全年交易额按3万亿来算，每年手续费就能有 $3\text{万亿} \times 0.6\% = 180\text{亿元}$ ，即便发卡行只能拿到70%，也有126亿元的收入。更别说，信用卡还有分期手续费、罚息、甚至年费，都是一大笔收入，这也是银行大力推广信用卡的原因，利润实在是丰厚。

最终，羊毛还是要出到羊身上，商家付出了手续费，自然会想办法提高价格，将成本转嫁到消费者身上。

对于银行来说，免息期不过是一个开始罢了，不让你占点小便宜谁去刷信用卡，只要把你吸引过来，接下来的事就好说了。

分期还款，请君入瓮



很多人都误以为利息是从你进行最低还款之后那天才开始计算的，其实利息是从消费入账之日算起，每天收取全部消费金额的万分之五，并按月复利计算。也就是说，如果你欠银行一万块钱，银行一天就要收你5块的利息。选择最低还款，也意味着未还款部分将不再享受免息期。

利息有多少呢，不算不知道，一算吓一跳。

假设小王使用信用卡在3月2日消费10000元，选择最低还款，分两期还完，第一期只需要偿还1000元，假设用户在4月17日还款1000，5月2日还清剩余部分。

利息=10000*0.05%*45天(3月2日至4月16日)+9000*0.05%*15天(4月17日至5月1日)=292.5元

仅仅60天，利率就接近3%，一年至少是18%。这只是两期还完的情况，如果期数越多，需要偿还的利息也越多，并且一天没有全额还款，一天就要背负这个利息。如果一直采用最低还款的方式，利滚利，将不断产生循环利息，利息也会无限叠加，是个无底洞。

江湖套路深，年轻人一定要注意理性消费，挣点钱不容易，通货膨胀已经是一大敌人，如果再被信用卡薅羊毛，那就雪上加霜了。信用卡额度并不是你的，它是用来勾引你的！