

有人说，信用卡是刺激消费欲望的“魔鬼”；还有人说，信用卡是让年轻人债台高筑的罪魁祸首。

可事实上，很多人身体还是很诚实，信用卡从无到有，从有到多，一张又一张。



可大伙慢慢会发现，本来以为这是可以时常占点银行小便宜的好事（比如刷卡打折、满减或积分兑换礼品），但是却在不经意中付出了“冤枉钱”的代价。

这还算好的，毕竟如果只是安安分分用卡，“损失”还是有限的。但是很多人都混成了卡奴，才发现依然是“小白”，某天心血来潮算了笔账，才发现很多费用自己完全不明白是怎么回事。

对于这种情况，本文就信用卡有可能产生的各种费用以及收费标准或者收费行情，给大伙一次性说个明白，如果还有新发现的情况，欢迎留言讨论。

1、制卡费。

有几种情况，涉及到制卡：新发卡、补卡（卡片遗失或损坏）和续卡。

一般来说，新发卡和续卡是不需要钱的，这个属于银行应该承担的业务成本，毕竟如果要钱，很多人根本都不想去申请。不过如果要补卡的，很多银行都是要收制卡费用的，这个费用在15-60块之间，如果需要邮寄，还要给相应的快递费。

对于这一笔钱，如果你实在不想支付的话，也是有方法的，那就是重新申请一张该行的信用卡。当然，这里有两个局限需要考虑，第一是你再次申请银行是否还会批给你；第二是你再次申请的额度是否有把握不会比之前的低。

除了一般情况，还有特殊情况，那就是如果你的信用卡是个性卡（比如有指定的封面设计或者个人相片之类的）。这种卡片不论是新发卡、补卡还是续卡，都是需要收费的，只是有些银行把新发卡或续卡的收费费用转嫁了年费中。

所以，能不搞特殊就不要搞特殊。



2、年费

一开始的时候，几乎所有的信用卡都是收年费的，少的一两百，多的数千块，而且是直接算在账单里那种。

不过到了后来，由于银行之间的竞争日益激烈，绝大多数银行都取消了这种收费模式，改为刷够一定次数（一般普卡和金卡都是6次）免年费，或者消费积分抵扣年费。

当然，对于额度较高或者权益较多的白金卡、钻石卡之类，不少银行在年费上还是要真金白银的。也有一些可以积分抵抗年费，但是需要花费的积分非常多，一般消费几十万甚至上百万的才能攒够年费的积分。

因此，如果只是为了打肿脸充胖子，那就需要慎重考虑了。毕竟就算是能够消费到规定的积分数额，但是在抵消完年费后，你就失去了利用这笔巨额积分兑换其他礼品的权利。

另外，提醒不经常用卡的朋友，注意自己的消费次数或积分是否能够达到免年费的要求，毕竟因为年费问题而产生逾期影响信用的人并不少。

3、取现费

几乎所有的信用卡都是可以直接在ATM上取现的，一般可取现金额为信用卡额度的50%。需要提醒的是，取现是要收取手续费的，多为取现金额的1%。同时信用卡取现不同于正常的刷卡消费，是没有免息期的，直接从取现那天开始，按照万分之五一天计算利息。

现在不少银行推出了信用卡线上（公众号、APP或小程序）取现的模式——直接将取现金额转到你的储蓄卡上。这种模式有些银行同样收取手续费，有些银行直接要求分期，需要注意辨别。

4、刷卡手续费

信用卡的刷卡手续费都是针对商家收取，消费者不需要承担。不过，现在很多持卡人自己同样担任着“商家”的角色，这就是我们所说的套现者。

刷卡手续费分两种，一种是二维码模式，一种是手刷模式。通常二维码消费的手续费是0.38%左右，但是消费额度会有限制，单笔多在一两千以内。手刷的手续费在0.55%-0.75%之间，不同刷卡机

不同。需要提醒的是，手续费太低的刷卡机，一般会存在一定的交易风险，刷多了，降额封卡什么的，并不罕见。

5、账单分期费



当消费大额，当期账单难以一次性还清时，有些持卡人会选择账单分期，以减轻还款压力。账单分期会产生手续费，目前市场上手续费的基准费率是每月0.75%，也就是1万块钱一个月要75块钱。不过，很多银行会根据客户的情况不同给到不同的费率。和房贷一样，有打折和上浮，不过信用卡账单分期打折和上浮的幅度要比房贷大不少。很多人甚至可以拿到20%-30%的折扣，上浮这一块比较少，除非你的情况很特殊，不然费率极少会超过0.83%。

关于账单分期费用，有三点需要提醒大家：

一是银行客服营销原因通常告诉你分期0利息，这并不等于免费，只是换汤不换药，把利息说成手续费罢了；

二是账单分期的费

用计算模式并不是真正意义上的等额

本金或者等额本息

，他们每个月都会按照分期的总额去计算利息，不管你偿还的本金还剩多少。

三是如果可以选择，宁愿账单分期也不要还最低还款额，因为最低还款额是没有免息期的，从你消费那天开始按照万分之五计算利息。

6、现金分期费

这个和账单分期类似，属于信用卡的延伸业务，有点类似于贷款——直接把钱打到你的储蓄卡上。有些现金分期会占用信用卡额度，有些则不会。现金分期的费率和账单分期也差不多，同样是在0.75%的月费率上打折或上浮。不同的是，现金分期资金的使用自由度更高一些，不想账单分期只能局限于已出账单中；另外，有些账单分期会多给客户一个月的免还款期限，现金分期则没有。



7、超限费

所谓超限，就是超出信用卡本身的额度。绝大多数银行都是有超限额度的，一般为信用卡额度的10%，有些银行默认开通超限额度，有些银行需要申请开通。对于使用超限额度，有些银行是当作正常消费，不会收取超限费，有些银行则会按照超限金额的1-5%去收取超限费用。所以在使用之前，最好打电话给银行客服确认一下

。

8、逾期相关费用

我们经常的新闻上可以看到，一些人只是逾期了几百块，但最终却需要花上千块甚至上万块。这是为什么呢？除了逾期期限过长导致之外，还有一个重要的原因是逾期的费用有两块。具体如下：

A、利息。出现逾期后，信用卡消费的免息期就没有了，会从消费那天开始按照万分之五一天计息，直到还清所有欠款。

B、违约金（滞纳金）。按照人民银行的规定，违约金是按照最低还款额未还部分的5%当月一次性计收。比如欠款一万块，最低还款为1千元，5%也就是50块。

如果按照这个标准，其实违约金也不多。但是在现实中，一旦出现逾期的时间长了，每个月产生的未还最低还款额也就越来越多，到最后甚至等于未还金额，这个时候的5%就很高了。

关于违约金这块，几乎所有银行都设定了最低收取额，比如10元。也有一些银行设置了最高收取额，比如2000元或者当违约金计算基数等于最初未还本金时的5%。



逾期后的费用，同样也需要提醒两点：

一是在新规中，违约金不能计入未还款额中去收取利息。在以前，几乎所有银行在收取违约金后，又把违约金金额计算入信用卡未还金额中，再次计息。这样雪球滚得特别快，很容易欠款就会翻倍，现在已经不允许了，所以如果银行还是这样操作，债务人可以投诉或者上诉，甚至司法控诉。

二是根据最高法的判决案例和解释说明规定，逾期后的利息收取不能以复利计算，只能按照最初的欠款金额进行单利计算。事实上，直至现在，还是有很多银行继续采取利滚利的计算方式。因为这样产生的债务纠纷也特别多，但绝大多数的判决文书都不会支持银行复利。所以，如果你愿意，也可以花些时间和精力去验证一样，或许可以少还不少钱。

本文就跟大家分享到这里，欢迎点击关注！

“戏说金融”原创作品，未经许可，不得转载！