

01

前几天，有位老哥问我：

八哥，信用卡取现的日利息才万五，一个月也就1.5%，现在随便买个P2P都有8%以上的收益，我用信用卡取现来投资岂不是美滋滋？

.....

老哥，你数学老师的棺材板怕是要摠不住了。

P2P说的都是年利率，而信用卡取现月息1.5%，年息就18%啊。

更别说取现还有1%的手续费，算下来信用卡取现一年的资金成本要19%。

除了钱宝网这样的庞氏骗局，哪家平台能给你这么高的年利率？

就算是投资高手，平均每年能有这个收益率就烧高香了

所以，信用卡取现去投资，就是作死。

取现不行，那套现呢？

02

取现因为银行给出了具体的日利息，我们能很方便地算出它的资金成本，但套现就不一样了。

现在信用卡套现一般是通过刷POS机，目前市场上的刷卡费率在千六左右。

因为只有一个月的免息期，折算成年利率是7.2%。

似乎还行，在可接受范围之内。但是，套现是有很多隐性成本和风险的：

首先，你要小心代刷机构跑路

现在很多代刷机构都不是即时到账的，一般都是第二天，这样它们就有了跑路的机会。2017年11月就爆出过这样的新闻。

其次，套现会损害自己的信用记录

信用卡套现是可以操作的，但不代表银行允许，更不代表银行不知道。要是你经常用一台POS机套现，很可能被银行认为是恶意套现。

个人信用有多重要我就不多说了，会影响你的车贷房贷，严重了还会可能追究刑事责任。

最后，投资本身是有风险。

这点大家都知道，跑路、逾期，跑路了血本无归，逾期的话你信用卡还不上。

所以，信用卡套现去投资：

成本高

(
年利
率7.2%

，这还是在你完

全地控制好了信用卡免息期和自
己的投资期限)，风险大

(跑路，逾期，哪一项你都承担不起)，还可能影响个人信用，八哥绝对不建议。

03

既然说到了信用卡，我就再跟大家提示一点：信用卡分期的真实利率很高的，花呗、白条同样如此。

具体的年利率大概是多少呢？大家记住一个公式：

实际年利率= $a*n*24/(n+1)$ 其中*是乘号，a是分期费率，n代表分期期数。

某家银行12期(月)的分期费率是0.66%，套用公式我们算出：

实际年利率= $0.8%*12*24/(12+1)=17.7%$

超过了绝大多数P2P平台的年收益。

至于花呗：

分期3个月，实际年利率15%；分期6个月，实际年利率是15.4%；分期12个月，实际年利率是16.2%。

乖乖，和信用卡差不多了。

而且，分期期限越长，真实年利率越高，信用卡也一样。

所以，信用卡、花呗、白条虽然是好东西，但除非有什么免手续费的活动，否则不到万不得已不要分期，要分期也少分期，这么高的利率真心hold不住。

最后，贴一个作大死的兄弟，希望大家引以为鉴，也希望这位老哥能渡过难关：