

在论坛里，很多刚接触信用卡的卡友们对信用卡一些基础规则不怎么熟悉，从而莫名的踏入银行的坑。小编今天要说的就是一些卡友们会经常问到的问题，就此整理出来，分享给朋友们。

银行是如何确定持卡人的初始信用额度？

申请过信用卡的朋友们都知道，各家银行都有一套自己的信用评分系统，根据申卡人所提供的详细资料而得到一个信用值，从而转换成个人授信额度，高低因个人综合评定来定。每个银行的侧重点不同，且都保密，申卡人大体可根据信用卡申请表所填内容入手，研究银行所看重的重点。

那么我们该如何计算信用卡的免息期？

免息期=刷卡日期距离计入当期账单的天数+账单日到最后还款日的天数。账单日到最后还款日的天数是固定的，要想延长免息期，就只能从刷卡日期入手。

如果银行是当天刷卡当天入账：则在账单日刷卡，刷卡日期距离计入当期账单的天数=0，免息期最短，为账单日到最后还款日的天数。

在账单日后一天刷卡，刷卡日期距离计入当期账单的天数=30天，加上账单日到最后还款日的天数，免息期最长。

如果银行是当天刷卡，次日入账：账单日前一天刷卡免息期最短，账单日当天刷卡免息期最长。算法如上。

如果你不知道银行的入账时间，最保险的方法就是在账单日的次日刷卡。

那么什么是最低还款额？

银行规定的持卡人当期应该偿还的最低金额，一般情况下为累计未还消费本金的一定比例。

最低还款额=信用额度内消费款的10%+预借现金交易款的100%+前期最低还款额

未还部分的100%（部分银行10%）+超过信用额度消费款的100%+费用和利息的100%。

那么什么又是循环信用？

循环信用是一种可由您自行安排的还款选择。收到信用卡账单后，若您偿还的金额大于等于账单中的最低还款额（但小于应还金额即欠款总额）时，您就在使用循环信用，剩余的未还金额就是循环信用余额。使用循环信用，需按日计息，且当期不能享受免息还款期的待遇。

循环利息计算方法（也就是我们常说的最低还款的利息）

如果在最后还款日前还清账单上的应还金额，则为免息使用，循环利息为0；

如果在最后还款日前未全额还款，则需要从消费入账日起计算利息（取现/预借现金是从当天开始计算），日利息为万分之五。

循环利息=本金*0.05%*天数A（消费日期到本期最后还款日的天数）+（本金-已还金额）*0.05%*天数B（本期最后还款日到下期账单日的天数）

举例：

A先生有一张招商卡，账单日是9号，最后还款日是27号。

7月1号，A先生刷了500元，2号银行入账。7月5号A先生又刷了1000元，6号银行入账。7月9号账单日出账，账单上显示应还金额为1500元。

如果A先生在7月27号以前还清1500元，则没有任何利息费用，循环利息=0；

如果A先生没钱，直到7月27号只能偿还最低还款额150元（1500*10%），则银行就会计算我的循环利息25.53元，并计入8月的账单。

$$\begin{aligned} & \text{【} 500 * 25 \text{ (} 7/2 - 7/26 \text{)} + 1000 * 21 \\ & \text{(} 7/6 - 7/26 \text{)} + \text{(} 500 + 1000 - 150 \text{)} * 13 \text{ (} 7/27 - 8/9 \text{)} \text{】} * 0.05\% = 25.53 \end{aligned}$$

那么什么是预借现金利息的算法？

预借现金除了有手续费（部分银行在满足条件的情况下免费），还有日息万分之五，按月计收的复利。

简单举例：

接如上案例，A先生在7月4日预借现金1000元，7月9日出账后，账单上写明A先生应还金额为2502.5元。

最低还款额为1152.5元，其中预借现金1000+消费的1500的10%+预借现金利息 $1000 \times 0.05\% \times 5 (7/4-7/8) = 2.5$ 元。

若A先生在7月27日全额还款，那么8月9日的对账单上会写明循环利息为 $1000 \times 0.05\% \times 18 (7/9-7/27) = 9$ 元。

那么什么是取现额度？

取现额度是指该信用卡可以提取现金的额度，一般为信用额度的30%-50%。广发银行部分卡种为信用额度的100%。

那么什么是可用额度？

可用额度是指信用卡还没有被使用的信用额度。

可用额度=信用额度-未还清的已出账金额-已使用未入账的累计金额。

信用卡的可用额度会随着持卡人的每一次消费而减少，同时又会随着持卡人每一期的还款而相应恢复。

那么什么是超限费？

根据央行的有关规定，各银行可以将信用卡刷卡消费的最高额度控制在原额度的110%，如果超过卡片的信用额度用卡，银行将对超过信用额度部分几首超限费，一般为超过信用额度的5%，部分银行最低收取10元。超出信用额度的部分将全部计入当期最低还款额。最后还款日不还还将收取每日万分之五的利息。招商银行信用卡不能超过信用额度刷卡消费，所以招商没有超限费。

那么信用卡存款有利息吗？

信用卡存款没有利息，且将溢存款取出来还可能被扣手续费。

小编总结：上面这些问题是很多新人很容易搞混的基础，只有了解清楚了银行的游戏规则才能更好的玩好信用卡，用好信用卡。