

先明确一个问题：银行为什么发行信用卡？

其实答案很简单，当然是为了盈利，银行又不是慈善机构。

银行如何通过发行信用卡盈利？

我们都知道，正常刷信用卡消费，卖方（收款方）将承担一定的手续费。

以6‰费率为例，消费1000元，将会产生6元的手续费。这6元的手续费中，70%归银行、20%归收单机构、10%归银联。也就是说信用卡每刷1000元，银行将会获得4.2元；这4.2元中，银行还要支付储户2元左右的利息，银行的钱也不是大风刮来的。

银行通过什么决定了你的授信额度？

大家都了解的例如征信记录、工作单位、收入、资产、学历、社交关系、负债等情况，在这里李先生总结为两个方面：收益与风险。

无论在哪里，收益与风险都是矛盾的，收益高、风险就高，而风险低，收益就低。业务部门与风控部门需要保持一个微妙的平衡。

“96费改”到底是怎么回事？

经过央行与发改委多年的讨论，对银行卡刷卡手续费定价进行的一次改革，于2016年9月6日正式实施，因此被业内人士称为“96费改”。“96费改”是中国支付行业有史以来最大的一次刷卡手续费变革。

目前市场上都有哪几种费率？

标准类0.6%：国家规定统一标准费率。

优惠类0.38%：超市、大型仓储式卖场、水电煤气缴费、加油、交通运输售票商户。（16年9月6日起至18年9月6日止的两年过渡期，之后该费率将不再有）

公益类0%：公共医疗、教育、养老等非盈利性/公益机构。

如何提高自己手中信用卡的授信额度？

尽量避免刷优惠类、公益类，多刷标准类，偶尔办个小分期，交点“保护费”，让银行实实在在因为你的刷卡行为得到利益。

多刷卡，消费类型多元化，展现你的消费能力，让银行觉得还能在你这里获得更高的收益。

按时还款，不要长期空卡，别让银行觉得给你额度有危险。

### 信用卡刷卡禁忌

忌刷低费率：很多持卡人都在使用一些通过蓝牙或者音频口连接手机的手刷型POS机。这类机器基本不支持自选商户，而是自动跳码。用户在刷卡之前根本不知道自己刷出来的会是什么商户。在使用这类机器时要注意都会给你跳到什么样的商户上，如果经常是一些学校、医疗、水电等行业的话，抓紧扔掉吧。收着你6‰以上的手续费，给你用着3.8‰甚至0‰的刷卡通道，每刷一笔还要额外收取3块钱左右的提现费，套路深得很。

忌快进快出：不要还款后立马刷出来，尤其是在还款日；建议还款后小额多笔刷出。

忌大出大进：不要一笔将卡内额度全部刷空；单笔刷卡额度不要超过总额度的60%；建议卡内额度刷出80%，预留20%。

忌多进多出：不要一张卡同时刷两次及以上，同一张卡两次刷卡的时间间隔要在2小时以上。

### 信用卡使用技巧

相信大多数的卡友都已经见过很多所谓“攻略”、“原则”等内容，李先生在本文中不再赘述。

其实所有的原则、span机巧/span、方法等内容，围绕的核心就是“合理”，让银行觉得你的交易是合理的，让银行觉得在你这里没有太高的风险，又能获取更高的利润。

所有银行通用三个月养卡表			
商户类型	月刷卡笔数	金额控制	时间控制
超市	6	20-588	不限
家电	2	500-20000	早九点到晚五点
加油站	4	400 以内	正常营业时间
票务	1	500-3000	早九点到晚四点
保险	1	10000 以内	营业时间
电影院	3	200 以内	下午两点以后
旅行社	1	5000 以内	营业时间
饭店	10	200-1000	下午一点或晚九点
品牌服饰	6	150-800	营业时间
饰品店	2	50-1500	营业时间
汽配维修	1	5000 以内	营业时间
药店	1	500 以内	营业时间
办公用品	1	3000 以内	营业时间
烟酒	3	40-1000	营业时间
五金商店	1	3000 以内	营业时间
面包店	1	500 以内	营业时间
鞋帽	2	1000 以内	营业时间
酒店住宿	2	300-800	不限
酒吧	2	1000-3000	晚十一点到凌晨两点
KTV	2	500-5000	晚七点到凌晨一点
洗浴	2	200-1000	晚七点或早八点
美容 SPA	4	199-999	下午两点到晚十一点
按摩	1	288-588	晚八点到晚十一点
咖啡	2	48-288	下午两点到晚十点
珠宝	2	500-20000	营业时间
黄金	2	1000-15000	营业时间
宾馆	3	258-588	不限
餐厅	3	100-500	用餐时间
会所	2	2000-8000	不限
游戏厅	1	500-2000	下午两点到晚十一点

### 如何选择一台合适的刷卡机？

**资金安全性：**看收单机构是否持有支付牌照，目前市场上的二清机已经不多见了，在资金秒到的情况下你的钱肯定少不了。

**是否养卡：**每笔交易是否带有积分，不跳码，尤其重要的是不要套路用户，收取高额手续费，却给你走优惠率甚至是零费率。

**账单的合理性：**有些代理商会打着“自动匹配完美账单”的幌子来推销乱跳码、套路用户的刷卡机，毕竟这种机器的成本低、易推广，还有远高出正常水平的返现与佣金可以拿。只有刷卡的时间、金额、商户类别、名称、地点等要素完全由持卡人

自己掌控，才能匹配出真正适合自己的完美账单。

刷卡成本：其实在真正使用过程中，刷卡成本是最次要的因素，但又是大多数持卡人最看重的。标准的费率为6‰，低于这个费率，既要看是否是一直在刷优惠费率甚至零费率的通道。毕竟收单机构的运营也是有成本的，少收的那点手续费，自然是要从别的地方找补回来；而高于标准费率的刷卡成本（含提现费），则要算一下自己的是否有点吃亏了。