

信用卡都知道是给我们生活方便的不少，用的好还有很多猫腻，比如积分兑换礼品。刷卡消费还有享折扣等等。信用卡还是有不少周边福利的。不少商业银行都会有刷卡优惠活动，关注对应的信用卡公众号推送，不如招商银行周三沃尔玛9折优惠等等，细心观察还是可以为自己的生活带来不少便利和优惠；另外，大部分信用卡都会有积分体系，在积累了一定积分后，在积分过期之前，可以尽量为自己换一些小福利。

信用卡每个月都要还款，而且还有最低还款？

每个月银行会对所有出借资金和收益做各种汇总，那是相当的复杂。贷款是非常好统计的，出借资金多少，每月收回多少本多少利息，预期收益多少一目了然。针对应收有一个判别，就是出借资金的回笼情况，可以简单理解为，把不能收回的比例算进去，就知道未来几个月的资金状态。

信用卡却不一样

虽然每个持卡人都有固定的授信，但是每个人的使用情况完全不一样，这就给预期收益的准确性计算造成了很大的麻烦。为了能够对这些数据做相对精准的统计，就设定了消费多少还多少的基本借款原理，在这块，计算的收益就是刷卡消费后发卡的应收利润，如刷卡金额的千分之七。

首先，弄清楚账单分期手续费。一般信用卡网站上都能够查询账单分期的手续费，各大行的手续费，除了有较大的活动外，手续费的差别也不会特别大。但要注意，看清手续费是月手续费还是一期手续费，比如交通银行信用卡，显示的是月手续费（目前是0.72%），如果你分12期，那实际的手续费是 $0.72 \times 12$ 期。

其次，不需要消费后立即分期。可以在账单日后，比如在还款日前一两天，这个时候你已经最起码有一个月左右免息期了，现在办分期，这个还款日就不用还了，下个还款日开始还第一期，这样又有了一个月免息期。

为了提高资金收益，针对已经消费的人群，设定了分期。那么只要分期，就把这块划归到贷款数据库（单独数据库，借用贷款数据模型），这块的预期收益是很容易计算的。

最低还款又是额外一小部分持卡人。这个数据统计相对复杂，不过通过参数的设定

，也可以轻松计算出预期收益。如果收不到这块资金，那么数据计算会轮空，意思是没有还款（作为银行的定向分配资金）

这样在报表中就会产生红数据，就是说，本月应收的资金利润有缺失，成为负数。银行每月会针对资金回笼率进行综合评估后做二次分配。可以简单理解为有些人降额有些人提额。目的就是让利益最大化。

要注意的是：信用卡退款不一定能够当成还款！有些信用卡技巧里会提到，可以利用信用卡退款被默认当成入账还款的方式，来进行“合理”延期还款。但实际上，有多家银行表示，信用卡到账日后到账的退款，无法认定为当期还款，只能记入下一期账单。所以这一重点的大家一定要注意了！

比如市民甲本期账单为3500元左右，这两天正好网购了一台笔记本电脑，用信用卡刷了5200元，笔记本到货后发现设备有问题，便进行退货，对方确认后信用卡退款到账5200元。这时候市民甲便以为本期的到账余额高于账单金额，只需要下期再进行还款，而最后，却被记了逾期。

当然，这种情况，最后可以到银行进行申诉，说自己理解的问题产生了逾期，是有可能撤销的。但是最好还是应该尽量避免这种情况还是那个道理，银行想把钱借给有钱人，面对一帮穷人，尽力寻找中间的平衡点。

流水能短期内起到作用的还是工行。另外小编提醒：想要高额度卡片，持卡数量必须减少。超过6张以上，别人的几十万额度，只能羡慕嫉妒恨。老实养两张卡到完美。首选工行农行。