

一张信用卡对账单上，隐藏着多少难解的疑惑？可信用卡已经日胜一日地入侵我们的理财生活，如果稀里糊涂地签个信用卡合同，再看不懂每月到达的对账单，那可就真的沦为信用卡的奴隶了。

三个额度别“误会”

1、“最低还款额”不要轻易用

小丽懊丧不已，上期欠款本来有1900元，但由于看到对账单上有一栏“最低还款额”，她误以为这是因为提供的“免息”优惠，于是想当然只还了190元。结果银行毫不留情，默认她动用了循环信贷，将所有欠款从记账日起征收循环利息，而且年利率高达18%，于是白白付出了几十元的利息。

疑惑的不止是小丽，很多初次接触信用卡对账单的持卡人，都不明白为什么与本期欠款并列的，还有一栏名为“最低还款额”。事实上，“最低还款额”是为那些无力全额归还信用卡的人士准备的，一旦你按照最低还款额还款，也就动用了信用卡的“循环信用”，银行将针对所有欠款从记账日起征收利息。但在对账单上，我们并不会看到相关提示。

如某银行信用卡章程第三十条就明确规定“持卡人选择最低还款额的还款方式或超过发卡机构批准的信用额度用卡时，不再享受免息还款期待遇，应支付未偿还部分自银行记账日起按规定利率计付透支利息。持卡人支取现金不享受免息还款期和最低还款额待遇，应当自银行记账日起，按规定利率计付透支利息。”

2、信用额度常记心中

越是这些习以为常的常规项目，越是容易掉入误区。其实仔细研究上述条款，有心人或许发现另外一点，“超过发卡机构批准的信用额度用卡时”，同样不享受免息待遇。这就需要我们关注另外一个项目——信用额度。

在信用卡对账单的左上角，通常有专栏提示你有多少信用额度。所谓信用额度，就是信用卡持卡人被允许透支的总额度。通常大家常有的误区是，忘记了自己的信用额度。信用额度少用倒没什么，如果一不小心超出，不仅不能享受免息待遇，还

会被征收超限费。

一个有效建议是，当拿不准自己还有多少额度可用时，咨询信用卡的服务热线，免得超限哦！

3、预借现金额度别想动就动

在信用卡对账单的左上角，紧跟信用额度之后，通常会有一个“预借现金额度”的项目，其意义就是银行授权你可以从ATM机中取出现金的额度，一般为你信用额度的20~50%，并包含在你的信用额度内。

或许有人会问，这是否意味着我可以从信用卡中取款支付各种费用，甚至用来投资，而且同样享受免息待遇？

非也。尽管每张信用卡都会有预借现金额度，但从信用卡中取现通常被认为是不理智的行为。因为你必须面对以下现实：一，你必须支付“预借现金手续费”，也就是我们通常所说的“取现费”，每家银行对此都有不同规定，比如兴业银行规定为“按照金额3%，每笔最低30元或USD3元收取”，一般国外取现还要更高；二是预借现金不享受免息还款期优惠，从你取款的当天开始，就需要支付年息18%的利率。

四个日期要谨记

在我们使用信用卡的过程中，有四个日期需要你特别牢记，它们分别是：

1、交易日。指你的实际刷卡消费、取现或转账的日期。

2、银行记账日

指银行把你的交易记在账上的日期。需要注意的是，账单中的交易日是指刷卡当天，记账日则有所不同，店家刷卡信息传输到银行需要时间，境外消费一般都会有几天的时差。

3、账单日。则指银行对你每个月用信用卡交易“算总账”的日期。

4、到期还款日

。一定要在这个日期前还款，若超过此期限，你对于本期所欠银行的款项就要缴纳利息及其他相关费用了。

对消费类交易，从银行记账日至到期还款日之间为免息还款期，因此不是所有交易都可以享受最长免息待遇。例如张小姐8月19日消费，结算在9月18日账单上，在10月8日为最后还款日。全额还款即享受了最长 50 天免息期（8月19 - 10月8日）。如她在8月18日消费，则恰好赶上当天是账单日，那么需要在9月8日最后还款日全额还款，那么她享受的则只是最短20天的免息期。

五项费用要规避

尽管免年费的信用卡越来越多，但随着银行收费时代的到来，信用卡上的收费项目也越来越多。笔者认为,涉及信用卡的以下五项费用还是尽量规避的好。

溢缴款提取手续费

路过自己的信用卡发卡行，小杨决定把上月的信用卡欠款还掉。但由于随身没有带对账单，小杨就估摸着上月的总消费，存了一定金额进去。后来回家才发现，多存了500元进去。事也凑巧，几天之后，正好需要支付手机通信费，小杨就顺手把这500元又取了出来，心想反正多缴了吗，拿出来也正常。

然而下月账单到来，小杨发现上面多了一栏收费项目——“溢缴款提取手续费”，让小杨大惑不解。其实，“溢缴款提取手续费”也是信用卡通有的收费项目，溢缴款是指你还款时多缴的资金或你存放在信用卡账户内的资金，领回溢缴款需支付一定金额的手续。

更多内容请关注专业金融服务平台——卡宝宝网（<http://www.cardbaobao.com>）卡宝宝网同时为您提供更多银行信用卡的优惠信息、信用卡指南、信用卡攻略，让您更好地使用信用卡。