

## 什么是信用卡

信用卡（英语：CreditCard），是一种非现金交易付款的方式，是简单的信贷服务。信用卡一般是长85.60毫米、宽53.98毫米、厚0.76毫米的塑胶卡片（尺寸大小是由ISO 7810、7816系列的文件定义），由银行或信用卡公司依照用户的信用度与财力发给持卡人，持卡人持信用卡消费时无须支付现金，待账单日时再进行还款。除部分与金融卡结合的信用卡外，一般的信用卡与借记卡、提款卡不同，信用卡不会由用户的帐户直接扣除资金。

## 信用卡相关名词

### 信用额度

信用额度是指银行在批准你的信用卡的时候给予你信用卡的一个最高透支的限额，你只能在这个额度内刷卡消费，超过了这个额度就无法正常刷卡消费。信用额度是依据您申请信用卡时所填写的资料和提供的相关证明文件综合评定核定的，主卡、附属卡共享同一额度。

### 记账日

又称入账日，是指持卡人用卡交易后，发卡银行将交易款项记入其信用卡账户的日期，或发卡银行根据相关约定将有关费用记入其信用卡账户的日期。

### 账单日

账单日是指发卡银行每月定期对持卡人的信用卡账户当期发生的各项交易、费用等进行汇总，并结计利息、计算持卡人当期应还款项的日期。

### 到期还款日

到期还款日是指发卡银行规定的持卡人应该偿还其全部应还款或最低还款额的最后日期。到期还款日为银行生成账单日起，加上免息还款天数之后的日期。如持卡人的账单日是每月3号，免息还款期为20天，那么持卡人的到期还款日则为每月23号（3+20）。

### 免息还款期

对非现金交易，从银行记账日起至到期还款日之间的日期为免息还款期。免息还款期最短20天，最长56天。在此期间，您只要全额还清当期对账单上的本期应还金额，便不用支付任何非现金交易由银行代垫给商店资金的利息（预借现金则不享受免息优惠）。若消费者在到期还款日前未全额还款，则不享受免息期待遇。银行将按日利率万分之五计收利息，并按月计收复利。计息日期从记账之日起至还款日止，计息本金以实际应还金额计算。若消费者在到期还款日前未还款或还款金额不足最低还款额，银行除将按规定计收利息外，还将按最低还款额未还部分的5%收取滞纳金。计算举例说明：假设您的账单日为某月17日，到期还款日（以每月30天为例）为下月7日（若该月为31天，则为下月6日，大小月按此推算）。若您4月15日消费10,000元，且该笔消费款于当日记入您的账户，则银行记账日为4月15日，因您的账单日为4月17日，到期还款日为账单日后20天为5月7日，该笔消费最长可享受免息期为23天；若4月18日您消费10,000元，且该笔消费款于当日记入您的账户，则银行记账日为4月18日，由于该笔消费款应于5月17日账单日出账，因此距到期还款日6月6日有50天，则该笔消费最长可享受免息期为50天。

## 宽限期

信用卡过了还款日，一般都有宽限期，只要在宽限期内还款，都算正常还款而非逾期，但是各个银行规定又不一样。大部分银行都是三天的宽限期，但也有向工商银行这样一天宽限期都没有的。宽限的条件也不尽相同，有的在规定时间内还进去了就行，有的需要打客服电话申请，有的必须在23点前进账才可以，有的则需要18点前，有的每年一次，有的半年一次等等。

## 最低还款额

最低还款额是指持卡人在到期还款日（含）前偿还全部应付款项有困难的，可按发卡行规定的最低还款额进行还款，但不能享受免息还款期待遇，最低还款额通常为消费金额的10%加其他各类应付款项。最低还款额列示在当期账单上。最低还款额的概念等于是在向银行表明您并非恶意透支而不想归还欠款，只是暂时没有偿还能力而已。偿还最低还款额将无损于个人信用。一般情况下最低还款额为累计未还消费本金的一定比例（通常为10%），所有费用、利息、超过信用额度的欠款金额、预借现金本金，以及上期账单最低还款额未还部分的总和。最低还款额计算公式如下：最低还款额 = 本期各种费用和利息 + 上期最低还款额未还部分 + 本期预借现金余额 + （本期消费余额 + 上期未计入最低还款额且未还的消费余额）\*10%。

## 循环信用

循环信用是一种按日计息的小额、无担保贷款。使用信用卡时，消费者可以按照自己的财务状况，在每月的到期还款日前，自行决定还款金额的多少。基于自身的情

况，当消费者偿还的金额等于或高于当期账单的最低还款额，但低于本期应还金额时，应还全额减去所还金额的差值就是循环信用额。循环信用是一种十分便捷的贷款工具，不仅能让持卡人享有刷卡的便捷，更是轻松理财的好选择。循环信用的利息计算：李先生的账单日为每月18日，到期还款日为每月7日；4月18日银行为李先生打印的本期账单包括了从3月19日至4月18日之间的所有交易账务；本账单周期李先生仅有一笔消费4月15日，消费金额为人民币1000元；李先生本期账单的“本期应还金额”为人民币1000元，“最低还款额”为100元；不同的还款情况，李先生的循环利息分别为：若李先生于5月7日前，全额还款1000元，则在5月7日的对账单中循环利息=0元。若李先生于5月7日，只偿还最低还款额100元，则5月18日的对账单的循环利息=16.40元；具体计算如下： $1000\text{元} \times 0.05\% \times 22\text{天} (4\text{月}15\text{日}-5\text{月}7\text{日}) + (1000\text{元}-100\text{元}) \times 0.05\% \times 12\text{天} (5\text{月}7\text{日}-5\text{月}18\text{日})$  循环利息=16.40元。

## 取现

信用卡取现主要包括透支取现和溢缴款取现两种方式，透支取现是银行为持卡人提供的小额现金借款，在持卡人急需时助持卡人灵活调度资金。

透支取现的额度根据持卡人用卡情况设定，最高不超过持卡人信用额度的50%，每人每卡ATM取现每日限额2000。信用卡取现除取现手续费外，还须支付每天万分之5的利息。

溢缴款取现参靠下述“溢缴款”

## 溢缴款

溢缴款指信用卡客户还款时多缴的资金或存放在信用卡账户内的资金，取出溢缴款需支付一定金额的费用（工行、建行、华夏、广发溢缴款取现没有手续费）。该笔款项可增加信用卡的可用额度，或直接用于消费还款。如果信用卡内有溢缴款，则先扣溢缴款，再扣信用额度，溢缴款大于消费金额，则不会形成透支。溢缴款是不计息的。

## 超限费

信用卡超限费简称超限费，指持卡人在一个账单周期内，累计使用的信用额度在账单日当天超过该卡实际核准的信用额度时，持卡人须对超额部分按一定比例缴纳超限费。

## 滞纳金

中国人民银行发布通知，自2017年1月1日起，取消信用卡滞纳金，对于持卡人违约逾期未还款的行为，发卡机构应与持卡人通过协议约定是否收取违约金以及相关收取方式和标准。

## 信用卡费用

### 年费

年费是信用卡最为常见的费用，也为广大卡友知晓，大部分信用卡都是刷卡消费六次到十二次就可以免去次年的信用卡年费，为的还是促进信用卡的使用（注意，有些信用卡在网上购物支付的钱是不计入刷卡消费次数的）。

当然也有一些特殊卡（行业卡、白金卡等）中的年费是刚性的，不能减免，不管你刷卡消费多少次都还是要交年费。值得注意的是，一般来讲刚性年费卡不激活是不收取年费，但某些银行在信用卡下卡后就会收取年费，所以，办卡之前一定要看清楚卡片相关条款，避免在不知情下产生年费，甚至造成逾期，对个人信用记录产生不良影响。

### 循环利息

循环利息计算参考上述“循环信用”，简单的说，就是每日万分之五的利息，按月复利（ $0.05\% \times 365 = 18.25\%$ ），利率是很高的，尽量避免最低还款以免被银行收取高额利息，还款实在困难可以选择分期还款减轻压力。

需要注意：

- (1)如果不全额还款，则不享受免息期，并且将从刷卡消费当日就开始计利息；
- (2)大部分银行都是全额罚息，即刷卡5000元，还款4999，也按照5000来计算利息；
- (3)部分银行只针对未偿还部分征收利息，如工商银行。
- (4)部分银行对小额未还款(有的银行是十元内，有的是百元内)选择忽视，视为全额还款，未还金额积累到下期账单。

### 分期手续费

很多银行都推出过信用卡分期付款“免息”的宣传口号，但是免息不是免费，银行

会以不同的方式收取手续费，有的是一次性收取，有的是每期费用里面摊。不同银行信用卡分期手续费不同，大多数利率为百分之十几。

### 超限费

根据央行规定，银行可以将信用卡刷卡消费的最高额度控制在核准额度的110%，如果持卡人核准额度为10000元，最高可刷卡的额度为11000元。超出额度的1000元，银行会按一定比例收取超限费，一般为5%。信用卡超限不会影响征信记录，但是会收取不菲的超限费和每天0.05%的利息。