

上篇我们讲完了信用卡业务的发展历史，以及信用卡基本卡面知识介绍，今天我们将为大家详细分析，怎么选择和使用信用卡，学会了可以少走弯路。

## 一、信用卡怎么选择

影响信用卡选择的因素可以归纳为这么几个，银行、卡组织、额度、卡片等级、卡面设计、卡片对应活动。

### 1、银行

排第一位的必须是银行，在信用卡服务的手续回佣里，发卡行、卡组织、收单行三者7:1:2分配比例，从中可以看出发卡行获得的刷卡手续回佣是最大的，但在我国手续费回佣收入不是信用卡的主要收入来源，与利息收入相比占比要小很多。刷卡是获取收入的前提，所以得做到量广规模大、并刺激客户频繁刷卡，因过度透支而产生的利息收入是后话。



如果去日本旅行可以优先考虑办JCB、去欧美旅行则优先考虑办VISA或MasterCard。但务必记得提早去办理申请，信用卡不像储蓄卡那么简单，要经

过

申请、建档、征信审核、发卡、收卡

。速度慢的银行可能达两周时间。美国运通因为市场份额占比少，合作商户数量少，不优先推荐办理。但如果是高端客户拥有一张美国运通卡去高端商户消费绝对是不错的选择，不过随着银联在海外业务的不断扩张，出国旅游用银联卡也是个不错的选择。

如今国外很多地方都能看到银联的标志，这也是中国经济实力强大的一个侧面反映。除了个别银行办理的JCB信用卡是以日元为直接结算单位，其他银联以外的卡组织在境外的消费都是以美元结算。在境外使用银联卡消费的好处就是，直接以人民币按汇率结算，不会产生货币兑换费。

卡组织与银行一样，存在着竞争关系，会推出各种优惠活动，比如刷卡返现，境外精选商户等等。在出国旅游前可以登录几个卡组织的官网做个比较。

### 3、额度

第三个是信用卡额度

，额度高固然是好，但只要够用好，没必要太关注额度。如今信用卡跑马圈地的时代已经过去，新发卡片在额度的审核上已谨慎很多。



底层的普卡、金卡一般都是没有年费或者刷若干笔减免年费，这些卡能参加大众优惠活动，但享受不到其他增值服务。夹在中间的各种白金卡，因为银行间的竞争，差异非常大，有没有年费的、有带年费但可以达成条件来减免的、有全额收取的。短期来看因为竞争是会出现个别银行明显优惠的情况，但长期来看，还是会形成一分价钱一分货，卡片真实等级越高需支付的年费就越大。

到了顶端的信用卡，基本就是上万元的刚性年费，但对高端客户来说这算不上什么。如额度一样，等级高固然好，但不必过于追求等级。

## 5、卡面设计

第五个是卡面设计，这个主要体现在普卡、金卡一级，因为大多客户数量广大，类型多样，银行为了获取客群，推出成千上百种卡面，以针对不同人群的需要。再往上去，随着客户群体的缩小，卡面多样性明显收窄，而且越往上越突出黑色主题。以黑色来显示客户的高贵与神秘已然成了银行间不成文的行业规定。





▲ 百夫长黑金卡

白金卡之上为黑金卡，但提及黑金卡，通常就是特指美国运通发行的百夫长黑金卡。可以阅读美国运通官方微信发布的文章，感受一下其礼宾团队有多贴心，但普通人也就只能如此看看了。



再来了解一下信用卡取现功能

，取现不同于信用卡套现，信用卡取现是信用卡本身固有的功能之一，持卡人可以使用信用卡向银行提取现金，

信用卡取现主要包括

透支取现和溢缴款取现两种方式。

透支取现是需要支付利息，并且是从你提取现金的当天就开始计算利息，而溢缴款取现则不需要支付利息，仅需支付部分手续费，具体视各银行规定。

信用卡的业务收入大致包括：

利息收入、分期手续费、滞纳金（现已改成违约金）年费、手续费回佣收入、取现手续费等。

归根结底，银行赚的是客户的利息钱。想要赚银行的钱，就只能控制住自己合理消费，赚银行提供的免息期，并养一份好看的个人信用报告。平常有活动的时候薅一薅银行的羊毛。别被各种优惠活动诱惑得冲昏了头脑，一到账单日就傻眼，终于知道羊毛出在羊身上，而自己就是那只羊。

以上就是有关信用卡的基本科普的全部内容了，下篇科普我们会聊到个人征信，敬请期待！

点击“阅读原文”，我们会第一时间联系您。如果你喜欢我们的文章，请帮忙“点赞+关注”。