信用卡的知识总结

杨林彬2014220402030

信用卡的基本概念：信用卡是由银行发行的无需担保、无需保证金、有一定信用额度、先消费后退款、可以循环信贷的电子支付卡，卡上有银联、VISA、MASTER等国内或者国际信用卡行业组织的标志，可以在众多指定的商家购物和消费、在指定银行机构和ATM存取现金。

设计产品可能涉及到的功能：

1. 个人消费信贷即透支功能。
2. 消费密码
3. 理财助手
4. 分期付款
5. 手机短信提醒服务

信用卡基本的业务流程：

1、信用卡发放的过程

申请人向银行提出开卡申请 -> 申请人申请资料 -> 给申请人信用评分

-> 确定是否给申请人发卡和发放信用卡的授信额度 -> 向申请人发卡

2、信用卡的信用额度：

普通信用卡：5000-10000元

金卡：1万元-5万元

白金卡：5万元-20万元

钻石卡：20万元-300万元

3、账单日：

银行每月会固定一天对持卡人的信用卡账户中当期发生的各项交易、费用等进行汇总结算，并结计利息，计算持卡人当期总欠款金额和最小还款金额。打印出的账单信息显示给持卡人进行核对，并提示持卡人还款的最后日期以及还款金额。这个日期就是持卡人信用卡的对账单日。注意：对账单日可以由发卡银行决定，也可以由持卡人自己指定。

4、到期还款日：

发卡行要求持卡人归还当期信用卡应付款项的最后日期，一般为对账单日起的第20天。

5、全额还款：

持卡人在信用卡到期还款前偿还当期对账单上所列示的全部应付款项。采取全额退还的持卡人其当期对账单所列示的信用卡消费可以享受免息还款的待遇。

6、最低还款：

持卡人在到期还款日前偿还当期对账单上所列示的全部应付款项有一定的困难，可以按照发卡行规定的最低还款额进行还款。但是这样一来就不能享受免息还款的待遇。

最低还款额 = 消费金额 X 10% + 其他应付款项

该数据要显示在当期账单上。

7、免息还款期

持卡人利用信用卡进行消费交易，从银行记账日起至到期还款日的期间，在此期间持卡人只要全额还清当期对账单上所列示的全部应付款项，便不用向银行支付消费交易所产生的贷款利息。

8、利率计算：

我国信用卡透支利率的是由中国人民银行统一规定，日利率万分之五，按照月计收复利（驴滚利）

9、利息计算：还是没能很好理解

如果你在到期还款日之前还没有还清全部额度，那么这个记账周期内的利息还按照原欠款数额计算，过了这个周期后就按照剩余金额来计算。

方案设计：

我们规定：

1. 每个月都按照30天来计算。
2. 每个月份的29日是账单日，5号是到期还款日。
3. 用户的账单上会显示有以下的信息：

① 信用卡的信用额度（基础额度）和持卡人的信用等级：

普通信用卡：5000-10000元

金卡：1万元-5万元

白金卡：5万元-20万元

钻石卡：20万元-300万元

② 持卡人消费金额

③ 当前信用卡额度：一共有三种状态：1、为负值 2、0到基础额度之间 3、大于基础额度

④ 信用卡的状态

1、当为负值的时候，说明此时持卡人由于长期拖欠账款，他所要交纳的利息加上本金已经超过了信用卡的规定额度。此时信用卡的状态为锁定

2、当为0到基础额度之间时，表明持卡人还没有及时还清信用卡上面的欠款。信用卡的状态为可用

3、当大于等于0时，表明持卡人再还清欠款或者刚开卡时往信用卡里存储了一部分前，提高了信用卡的额度。但是这并不代表持卡人的信用等级的提高。信用卡的状态为可用。

⑤ 当前利息的计算

你在1月11号刷5000，那么你的月结日为2月10号，到期还款日为2月29号，如果2月29号还4999，那么，在3月10号算利息的时候，就会从1月11号5000计息到2月29号，再2月29号1块钱计息到3月10号。具体公式：5000\*0.0005\*49天+（5000-4999）\*0.0005\*10天=3月10号的利息。

我们再后面的放假的日子里主要是完成以下的任务：

（想了想不能一个个月来模拟数据）

我们要模拟出一个人再一年里信用卡的消费数据，可以把方案中的三种情况都加到这个人的交易记录中。

比如：还清欠款-》拖欠欠款到卡被冻结-》还清欠款，甚至超出额度