

零基础全图解信用卡理财入门的必备宝典
资深信用卡理财高手深入浅出的理财秘籍

超简单！ 一学就会的 信用卡理财

视觉图文 著

最精辟的内容

——信用卡知识，理财技巧，一本就够！

最直观的图解

——图片+文字，高效阅读，一学就会！

最简洁的版式

——精心设计，贴心指导，一看就懂！



 人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

超简单！ 一学就会的 信用卡理财

视觉图文  著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目 (CIP) 数据

超简单! 一学就会的信用卡理财 / 视觉图文著. —
北京: 人民邮电出版社, 2015. 2
ISBN 978-7-115-37692-3

I. ①超… II. ①视… III. ①信用卡—基本知识
IV. ①F830.46

中国版本图书馆CIP数据核字(2014)第302127号

内 容 提 要

零基础、全图解, 通过近 160 个形象丰富的知识案例、250 多张通俗易懂的图片, 详细讲解了如何选卡、办卡、用卡、护卡等精辟内容, 帮助读者轻松地掌握信用卡的使用技巧, 让信用卡变成省钱、赚钱的超值伙伴。

本书主要特色: 最简洁的版式+最直观的图解+最精辟的内容。

本书细节特色: 8 章信用卡专题精解+11 个安全用卡技巧+17 大必备常识详解+22 个选卡办卡技巧+20 个网银手银技巧+21 个信用卡还款技巧+12 个信用卡提额技巧+2 个刷卡用卡技巧+22 类增值服务详解+120 多个特别提醒, 帮助读者在最短的时间内玩转信用卡, 轻松理财。

全书共分为 8 章, 具体内容包括: 信用卡必备常识、选卡办卡的技巧、刷卡用卡的技巧、网银手银轻松玩、积分与增值服务、信用卡提额技巧、信用卡还款方法、安全用卡的技巧。

本书语言简洁、知识精辟、案例丰富。适用范围: 一是广大正在使用信用卡的用户; 二是从事信用卡相关行业的个人与公司; 三是有意于使用信用卡的白领阶层、工薪阶层等; 四是新兴创业的个体老板、企业高管等人群; 五是可以作为各类银行、金融机构或大公司培训、指导和沟通客户时的教材等。

◆ 著 视觉图文

责任编辑 恭竟平

责任印制 周昇亮

◆ 人民邮电出版社出版发行 北京市丰台区成寿寺路 11 号

邮编 100164 电子邮件 315@ptpress.com.cn

网址 <http://www.ptpress.com.cn>

北京瑞禾彩色印刷有限公司印刷

◆ 开本: 720×960 1/16

印张: 13.25

2015 年 2 月第 1 版

字数: 212 千字

2015 年 2 月北京第 1 次印刷

定价: 45.00 元

读者服务热线: (010)81055296 印装质量热线: (010)81055316

反盗版热线: (010)81055315

广告经营许可证: 京崇工商广字第 0021 号

FOREWORD

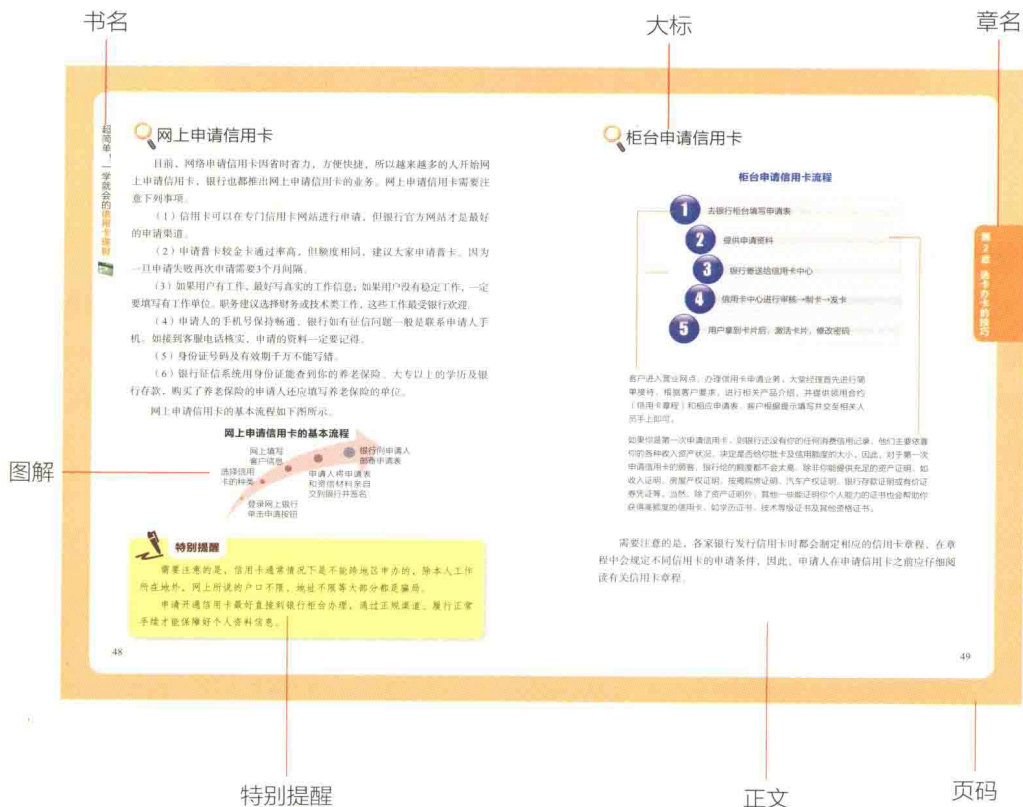
前言

写作驱动

同样是持卡，为什么他是“卡神”，你却是“卡奴”？他可以将信用卡运用得游刃有余，而你却常常苦恼于应付账单。这里面的秘诀到底在哪？本书最大的特点是通过160个精辟案例、250多张图片将书中所有知识点全程图解，让你一看就懂，轻松学会信用卡理财，掌握成为“卡神”的诀窍。

本书特色

(1) 最简洁的版式：本书通过简洁的文字+形象的图片，一目了然，帮助读者一看就懂，玩转信用卡，轻松理财。



(2) 最直观的图解：书中通过250多张图片，直观、生动、丰富地对各知识点进行细致讲解，读者可以一学就会，边学边用。



(3) 最精辟的内容：书中安排了8章信用卡专题、160个使用最频繁的精华知识点，进行了充分、深入讲解，让读者能一本书就精通信用卡的使用。



适合读者

本书语言简洁、知识精辟、案例丰富，适用范围：一是广大正在使用信用卡的用户；二是从事信用卡相关行业的个人与公司；三是有意于使用信用卡的白领阶层、工薪阶层等；四是新兴创业的个体老板、企业高管等人群；五是可作为各类银行、金融机构或大公司培训、指导和沟通客户时的教材等。

CONTENTS

目
录



第1章 | 信用卡必备常识

1

- | | | | |
|----------|----|----------|----|
| • 什么是信用卡 | 2 | • 免息期 | 15 |
| • 信用卡的分类 | 5 | • 还款日 | 17 |
| • 信用卡的优点 | 6 | • 其他账单信息 | 19 |
| • 信用卡的缺点 | 8 | • 超限费 | 20 |
| • 信用额度 | 10 | • 滞纳金 | 22 |
| • 可用额度 | 11 | • 溢缴款 | 23 |
| • 交易日 | 12 | • 循环利息 | 25 |
| • 账单日 | 13 | • 容时容差 | 26 |
| • 记账日 | 14 | | |



第2章 | 选卡办卡的技巧

28

- | | | | |
|-------------|----|-------------|----|
| • 哪些人需要信用卡 | 29 | • 办信用卡需要什么 | 46 |
| • 怎样选适合自己的卡 | 30 | • 信用卡受理门槛 | 47 |
| • 怎样选适合的银行 | 32 | • 网上申请信用卡 | 48 |
| • 信用卡比较 | 34 | • 柜台申请信用卡 | 49 |
| • 时尚女性 | 35 | • 手机申请信用卡 | 50 |
| • 有车一族 | 37 | • 微信申请信用卡 | 51 |
| • 购物达人 | 39 | • 领取信用卡的流程 | 52 |
| • 网淘达人 | 40 | • 电话激活信用卡 | 54 |
| • 商务人士 | 42 | • 网上激活信用卡 | 55 |
| • 在校学生 | 44 | • 申卡被拒原因总结 | 56 |
| • 其他人群 | 45 | • 主卡和附属卡的关系 | 57 |



第3章

刷卡用卡的技巧

58

- | | | | |
|-------------|----|-------------|----|
| • 商户POS机刷卡 | 59 | • 分期付款的类型 | 71 |
| • 移动POS机刷卡 | 60 | • 如何付款更划算 | 72 |
| • 拉卡拉支付 | 61 | • 分期手续费攻略 | 74 |
| • 网络支付 | 63 | • 分期付款的陷阱 | 75 |
| • 电话支付 | 64 | • 信用卡如何帮你省钱 | 77 |
| • 离线支付 | 65 | • 信用卡可以买房吗 | 79 |
| • 消费验证方式 | 66 | • 信用卡购车 | 81 |
| • 信用卡预授权 | 67 | • 信用卡投资理财 | 83 |
| • 了解信用卡分期付款 | 68 | • 信用卡网购支付 | 84 |
| • 分期付款的展期 | 69 | • 信用卡境外消费 | 85 |
| • 分期付款的流程 | 70 | | |



第4章

网银手银轻松玩

87

- | | | | |
|-------------|----|-------------|-----|
| • 注册网上银行 | 88 | • 手银查询余额 | 100 |
| • 信用卡网银登录流程 | 89 | • 手银查询账单 | 101 |
| • 网银查询可用额度 | 90 | • 手银查询积分 | 102 |
| • 网银查询账单 | 91 | • 手银查看还款金额 | 103 |
| • 网银查询积分 | 93 | • 手机银行预借现金 | 104 |
| • 网上银行还款 | 94 | • 微信银行的添加 | 106 |
| • 网银申请现金分期 | 95 | • 微信银行查询账单 | 107 |
| • 网银挂失信用卡 | 96 | • 微信银行信用卡还款 | 108 |
| • 网银订制增值服务 | 97 | • 微信银行查询积分 | 109 |
| • 启用手机银行 | 99 | • 51信用卡管家 | 110 |



第5章

积分与增值服务

112

- 什么是信用卡积分 113
- 各银行积分规则 113
- 各银行积分有效期 115
- 巧刷卡攒积分 117
- 巧选卡用积分 118
- 积分转携程会员积分 119
- 积分换商银通积点 120
- 积分抵折扣 121
- 积分兑换礼品 122
- 积分当钱刷 123
- 积分抽奖活动 124
- 积分兑换航空里程 125
- 全家人的卡 127
- 女性特殊服务 128
- “白金”身份象征 129
- 酒后代驾服务 129
- 免费赠送保险 130
- 机场贵宾服务 131
- 获取实惠旅游 133
- 信用卡KTV优惠 135
- 低价看电影 136



第6章

信用卡提额技巧

137

- 提升额度的好处 138
- 信用卡额度的审核标准 139
- 临时提高信用卡额度 141
- 永久提高信用卡额度 143
- 提高永久额度的重要条件 144
- 提额技巧大全 145
- 提高信用卡额度的误区 147
- 中国银行信用卡提额方法 149
- 工商银行信用卡提额方法 150
- 交通银行信用卡提额方法 151
- 建设银行信用卡提额方法 152
- 招商银行信用卡提额方法 153



第7章

信用卡还款方法

154

- 主流还款方式评析 155
- 银行自动扣款还款 157
- 网上银行转账还款 159
- 手机银行转账还款 161
- 营业网点柜台还款 162
- 支付宝还款 163
- 拉卡拉还款 165
- 电话银行还款 166
- ATM转账还款 167
- 自动购汇还款 168
- 多媒体自助终端还款 169
- 财付通还款 170
- 快钱还款 172
- 柜面通还款 174
- 盛付通还款 176
- 盒子支付还款 177
- “乐刷”还款 179
- 信付通还款 180
- 钱袋宝还款 181
- 银联在线还款 182
- 易办事还款 184



第8章

安全用卡的技巧

185

- 查询个人征信记录 186
- 什么是信用污点 188
- 产生信用污点的行为 190
- 如何摆脱个人信用污点 192
- 年费的潜规则 193
- 信用卡全额罚息 196
- 取现手续费和挂失费 198
- 信用卡盗刷风险 199
- 预防信用卡风险的技巧 200
- 如何规避“被收费” 201
- 提防信用卡提额骗局 203

第 1 章

信用卡必备常识



学前提示

若想将自己打造成“卡神”，用户就要静下心来了解信用卡的相关知识，弄清楚信用卡到底为何物，银行如何赚持卡人的钱。一个不了解信用卡的人，最好别做能成为“卡神”的白日梦。



要点展示

- 什么是信用卡
- 信用卡的分类
- 信用卡的优点
- 信用卡的缺点
- 信用额度
- 可用额度
- 交易日
- 账单日
- 记账日
- 免息期
- 还款日
- 其他账单信息
- 超限费
- 滞纳金
- 溢缴款
- 循环利息
- 容时容差

什么是信用卡

信用卡是一种可以在卡里没有现金的情况下进行普通消费、在很多情况下只要按期归还消费金额的银行卡。信用卡是一种非现金交易付款的方式，是简单的信贷服务，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需支付现金，在最后还款日前还款即可。

信用卡一般是长85.60毫米、宽53.98毫米、厚1毫米的具有消费信用的特制载体塑料卡片。信用卡是银行向个人和单位发行的一种凭证，凭此卡可向特约单位购物、消费和向银行存取现金，其形式是一张正面印有发卡银行名称、有效期、号码、持卡人姓名等内容，背面有磁条、签名条。

- 信用卡正面（如下图所示）：显示发卡行名称及标识、信用卡组织标识（国际组织标识）、卡号、英文或拼音姓名、启用日期（一般计算到月）、有效日期（一般计算到月）。
- 信用卡背面（如下图所示）：显示有卡片磁条、持卡人签名栏（启用后必须签名）、境内外服务热线电话、卡号末4位号码或全部卡号（防止被冒用）、信用卡安全码（在信用卡背面的签名栏上，紧跟在卡号末4位号码后的3位数字，用于电视、电话机网络交易等）。



信用卡正面信息图解



信用卡背面信息图解

信用卡BIN：现在，信用卡的国际标准是16位卡号，前6位是信用卡的BIN，由国际卡组织分配。信用卡BIN指的是发卡行识别码，英文全称是Bank Identification Number，缩写为BIN，用来表示发卡银行或机构。

校验位：信用卡号经常需要被输入、扫描、传输和调取，这些过程都有出错的可能，所以最后一位作为校对（检查数字）。普通的16位数字信用卡号，前15位是发卡行定的，但是最后这一位，是通过前15位，用某种算法算出来的。

持卡人最好把自己常用的信用卡卡号记下来，放在身边，以备紧急情况下使用。如果你知道卡号，挂失的过程就简便了不少，如通过电话服务热线的一级菜单就可以直接进入挂失服务的银行，不用听长长的音乐等着接人工，自己操作就能办好挂失。



区域信息：信用卡卡号的第7~15位为各行根据需要按照地区归属分配。

第7~9位：(010~034)为总行规定的地区信用卡发卡行的区间号，超出此区间的为异地卡。

第10位：(0~8)表示个人卡，(9)表示单位卡。

第11~13位：为发卡顺序号。

第14位：(0)为主卡，(1~9)表示附属卡。

第15位：表示领用该信用卡张数。

普通的16位数字信用卡号，前15位是发卡行定的，但是最后这一位，是通过前15位，用某种算法算出来的。这个算法是由IBM的工程师Hans Peter Luhn在1954年发明的。当时被申请为专利，现在已经公开，进入公共知识领域，成为国际标准组织的一项标准：ISO/IEC—7812-1。



信用卡标志

每张信用卡上都有一些特定的标示，通过这些图片标示可以知道一些关于这张信用卡的特定信息。例如，中信双币卡同时具有两种标志，为持卡人提供遍及境内外方便安全的服务。

下表介绍各类信用卡标志的含义与作用。

标志名称	标志图片	使用范围	主要特点
中国银联		持卡人可在全国各地有银联标志的特约商户及中信银行的特约商户签账消费；在全国各地有银联标志的ATM上凭私人密码提取现金（人民币）	方便快捷，通行全国
VISA		持卡人可在全球2700万家有VISA标志的特约商户签账消费，在全球70多万台有VISA标志的ATM上凭私人密码提取现金（当地货币）	畅游各地，通行全球
万事达		持卡人可在全球2400万家有MasterCard标志的特约商户签账消费，在全球100多万台有MasterCard标志的ATM上凭私人密码提取现金（当地货币）	畅游各地，通行全球
JCB		持卡人可在全球遍布190多个国家和地区的2300万家有JCB标志的特约商户签账消费，在全球有JCB标志的ATM上凭私人密码提取现金（当地货币）	一卡在身，敢享人生



特别提醒

信用卡背面持卡人签名处有一个安全码（Card Security Code），前4位和信用卡后4位相同，后3位为效验码，术语叫CVV2验证码，主要是用来获得银行授权的，包括网上、离线、电话等交易方式。一般来说，CVV2和交易密码配套使用最安全。

信用卡的分类

信用卡分类如下表所示。

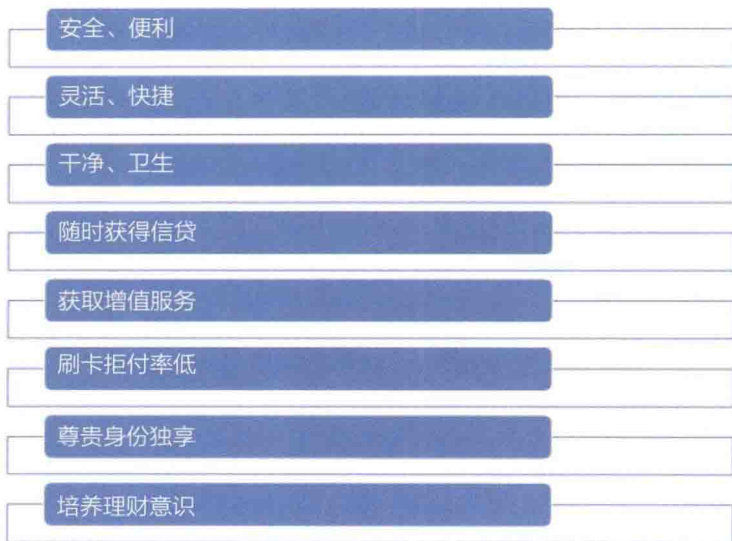
按发卡组织	中国银联、VISA、MasterCard、美国运通、JCB、Discover（美洲）、联合信用（中国台湾）、大莱、NETS（新加坡）、BC（韩国）等
按币种	单币卡、双币卡
按信用等级	普卡、银卡、金卡、白金卡、钻石卡、无限卡等
按卡片关系	主卡、附性卡
按卡片形状及材质	标准卡、迷你卡、异型卡、透明卡等
按信息储存介质	磁条卡、芯片卡
按是否联名发行	联名卡、标准卡、认同卡



特别提醒

贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度、持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡。准贷记卡是指持卡人需先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡。

信用卡的优点



- (1) **安全、便利**：信用卡携带方便、安全，一旦丢失或被窃，持卡人只要及时通知发卡银行，即可不负担挂失一定时间以后的损失。信用卡具有银行账户的特点，又比银行账户方便、快捷，具有多种功能。
- (2) **灵活、快捷**：例如，采用信用卡办理异地转账结算不受地点、单位和金额的限制，可自由挑选客户，看准时机成交付款，掌握付款的主动权。持卡人到异地联系办理结算时，只要在单据上签字确认所转账的金额，即使对方的账户开在其他银行，同样也可以通过交换的方式将货款转到开户银行。
- (3) **干净、卫生**：信用卡除了自己使用外，接触的人就只有几个收银员。众所周知，现金在流通过程中不可避免地会沾染各类细菌和病毒，从而给消费者和收银员的身体健康带来威胁，而受理信用卡则可以有效减少细菌和病毒的传播机会，创造了一个安全、卫生的消费环境。
- (4) **随时获得信贷**：对于那些支付不足或者不愿用自己手头的现金付款

的消费者来说，使用信用卡可以方便地从发卡行获得贷款。获得信贷是信用卡数量迅速增加的主要原因之一。信用卡可使得消费者自由地使用信贷，而不必到银行去申请需要按月偿还的贷款。使用信用卡，可以在到期日全部付清借款，或者在一定时期内偿还规定的最低限额。信贷的办理流程非常简单，只需三步即可。如下图所示。



- (5) **获取增值服务**：银行推出的各种信用卡，都附带着一些增值服务，这些服务就像在超市买折扣商品一样，买得越多越划算。例如，使用某家银行的信用卡看电影或在指定的餐厅用餐及商场消费都能享受打折优惠，有时也会为持卡人举办各种主体活动和展会等。据悉，各银行推出的服务可分为现金回报、抽奖、购物折扣、免费保险、旅行服务、个人理财报告等一些增值服务。
- (6) **刷卡拒付率低**：信用卡不存在资金被冻结的情况，因此刷卡拒付率非常低。据VISA、Master卡信用卡组织调查显示，拒付率一般在千分之五以下。
- (7) **尊贵身份独享**：持卡人在申请信用卡时，可根据自己的资产能力申请不同类型的信用卡（如白金卡），而各银行对持卡人的信用记录和个人资产评估后，若符合条件则给持卡人核发高级别信用卡。一些高级别信用卡的透支额度相对于普卡、金卡来说会高很多，同时高级别的卡也是体现持卡人尊贵身份的象征，在很多场合使用高级别的卡消费，能享受到一些普通卡没有的服务和优惠。
- (8) **培养理财意识**：信用卡的出现和应用打破了人们一贯以来的消费习惯，促进了提前消费行为的普及，帮助缓解资金压力，使消费行为平均而稳定，最大程度实现了金钱的有效应用，是一种良好的消费行为习惯，也是培养理财意识的最佳途径。



特别提醒

银行信用卡中心每月都会寄来信用卡账单或者电子账单，但如果信用卡一多，管理这些信用卡账单就成为了难题，因此持卡人还可以利用财务软件解决该难题。目前，市面常见的信用账单软件应用很多，如卡牛、51信用卡管家及卡小二等，再也不必为什么账单日、还款日发愁。



信用卡的缺点



(1) **盲目过度消费**：刷信用卡不像付现金那样一张一张把钞票花出去，很多人刷起来都没有使用现金那种真实的感觉，不会感到“心痛”，从而导致盲目消费，花钱如流水。因此，他们很容易分辨不清哪些该买哪些不该买，不能理智对待信用卡消费。



特别提醒

富人懂得用钱滚钱，把财富越滚越大，富上加富；穷人常常以债养债，把债务越养越大，穷上加穷。走向富翁的第一步，就是要做好负债管理。因此，持卡人要切记不能盲目消费，不要在别人面前充富人，否则，被迫还债时就可能异常尴尬。

(2) **利息高**：如果持卡人不会打理信用卡，导致最后还款日到了也不能如