

社区居民理财投资知识问答丛书

SheQu JuMin LiCai TouZi ZhiShi WenDa CongShu

如何玩转银行卡

李俊峰 / 主编

RUHE WANZHUAN YINHANGKA

F832.2

29



经济科学出版社
Economic Science Press

013043034

F832.2
29

社区居民理财投资知识问答丛书

如何玩转银行卡

李俊峰 主编



经济科学出版社



北航

C1650415

F832.2
29

080840810

图书在版编目 (CIP) 数据

如何玩转银行卡 / 李俊峰主编. —北京: 经济科学出版社, 2012. 12

(社区居民理财投资知识问答丛书)

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2649 - 5

I. ①如… II. ①李… III. ①信用卡业务 - 中国 - 问题解答 IV. ①F832. 2 - 44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2012) 第 266521 号

责任编辑: 白留杰 侯加恒

责任校对: 徐领柱

责任印制: 李 鹏

如何玩转银行卡

李俊峰 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

教材分社电话: 88191354 发行部电话: 88191537

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮箱: [bailiujie518@126. com](mailto:bailiujie518@126.com)

北京季蜂印刷有限公司印装

880 × 1230 32 开 5 印张 100000 字

2012 年 12 月第 1 版 2012 年 12 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 2649 - 5 定价: 15.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 88191502)

(版权所有 翻印必究)

编委会名单

主 任：郭兆旭

副主任：吕 萍

成 员：马金华	王 威	李俊峰
许 晖	白留杰	凌 敏

总 序

这是一套经济理论工作者为意欲把股票、基金、国债、银行卡等各种理财产品投资作为致富之径的读者而写的普及型知识读物。这本书将告诉您这些理财产品的基本常识，怎样进行这些理财产品的投资，怎样投资才能赚更多的钱。

对于投资的重要性，中国的老百姓随着经济的发展和水平的提高，日常生活中，人们在支付完各种衣食住行等必要费用后，收入总要有些剩余。腰缠万贯、一掷千金的所谓大款们是这样，仅靠微薄收入维持生活的工薪阶层亦是如此。有所差别的只是这种“余钱”的多少而已。过去，人们常常习惯于把余钱存入银行，或者干脆压箱底，以备急需。但是，在经济高速发展的今天，人们已经不再满足于那种谨慎的储蓄行为了。许许多多的事实告诉我们，把余钱投入到股票、基金、债券、银行卡等，可能较之简单的储蓄更为有利，因此，越来越多的人加入到理财产品的投资行列中来，更多的人则在千方百计地寻找致富门路的过程中，把各种理财产品的投资列入了选择范围。很多人已经敏锐地意识到取得理财投资这门特殊学问的紧迫性，并在急切地期待有朝一日，能够熟练地驾驭各种理财投资的基本步骤，成为驰骋投资市场的佼佼者。

要进行理财产品的投资，就要在各种眼花缭乱的理财产品中做选择，寻找适合于自己的投资方式。您可以购买股票、购买基金，从事保险或者银行卡的理财，也可以购买债券；可以投资企

业债券、金融债券，也可以投资国家债券。但无论做哪种选择，以最低的风险获取最高的收益，总是基本的出发点。当然，在现实生活中，最低的风险和最高的收益不可能同时兼得。人们所能追求的，仅仅是风险和收益的最佳组合。因此，在中国经济持续高增长的很长时间内，如何把握一个关键时期，使个人资产与经济的高增长保持同步是很重要的。正是考虑到这一情况，我们编写了这套社区居民理财投资知识问答丛书，该丛书包括《如何炒股票》、《如何投资基金》、《如何投资国债》、《如何玩转银行卡》四本通俗读物，该套书主要面向初中文化水平的普通市民，摒弃了市场上大多数投资类图书学术性强、晦涩难懂的特点，运用了大量生活中常见案例来具体分析投资中可能遇到的问题，通俗易懂，内容丰富，介绍详尽，易于接受，使读者能够轻松掌握各种理财品投资的常识。

本书由经济科学出版社组织编写，中央财经大学马金华教授、王威副教授、李俊峰副教授主编。

投资市场瞬息万变，书中难免存在纰漏错误之处，欢迎广大读者朋友批评指正。我们衷心希望该套丛书的内容成为读者朋友们头脑中的有益常识，让她伴随着您在理财投资领域一展身手，如愿以偿。

编委会

2012年12月

前 言

悄然之间，我国累计发行的银行卡数量，已经从2011年底的29.49亿张，达到2012年第一季度末的31.02亿张。平均到每一个中国人的钱包，至少约有2张银行卡。而截至2011年底，每5人中就有1人持有一张信用卡，每5元钱就有1元通过信用卡消费。数据显示，我国信用卡市场信用卡累计发卡量已达到2.85亿张，2011年全年信用卡消费达到4.1万亿元，在全社会消费品零售额中的比重达到22.6%。而根据最新的数字，2012年第一季度人均银行卡消费金额也超过了3100元人民币。

这些都说明银行卡在中国成为越来越普遍的支付方式，或者，从某种意义上，一种崭新的生活方式。这里我们姑且称为“卡式生活”：它方便，一卡在手，现在几乎能走遍天下；它快捷，轻轻一刷，支付瞬间完成；更有甚者，很多人从签字中也能感受到一种自我实现，身份地位就在那里。

更具体地说，对持卡人而言，银行卡的便利和快捷确实是促使人们乐意使用银行卡支付的主要原因。同时，银行卡也提供了一种相对安全的交易手段，将客户从携带大量现金的情况中解脱出来，毕竟卡可以挂失，但是现金丢了，就只能等活雷锋了。同时，银行卡还为客户提供了通过电子商务购物的便利。而信用卡则走得更远，它实现了一种平等，回归了金融的信用本质，在信用额度内，可以尽情使用，按时归还或者分期归还即可，同时也极大地方便了账簿记录，银行寄送的对账单会逐笔列明所发生的

交易，持卡人能一目了然，相当于凭空还有了个“管家”来帮忙记账。

但随之而来的，可能也不仅仅只是方便和快捷，在信用卡和银行卡飞速发展的同时，因为暴利的驱使，利用银行卡犯罪愈演愈烈，甚至有银行卡复制器公然叫售。银行卡的不正确使用，让许多人对银行卡尤其是信用卡心存畏惧，因为往往刷卡的时候固然痛快，但归根结底，那总是钱啊，要么是银行卡内金额的直接减少，要么是未来信用卡还款时候的痛楚，手心手背都是肉，现金或刷卡，都是肉痛。而银行卡的未来如何，也有不少人都心存观望，不管是移动支付，或者最新的物联网还是非接触式支付，还是 EMV 迁移，好像都有进展，但是进展不是那么大。

银行卡在我国的发展从 1985 年算起，至今将近 30 年，几乎和改革开放同步，同时也见证了我们消费观的变化。从小心翼翼到现在可能存在的大手大脚，从有 1 毛，攒 8 分，到现在的花今天的钱，圆明天的梦。时代在变，我们的生活也在变。在我们的消费水平与日俱增的同时，我们的支付方式也越来越和银行卡脱不开关系：这是一个现金逐渐开始远去的时代，而银行卡支付，甚至是新的移动支付已经越来越受到年轻一代的追捧。

追捧的同时，我们也可以发现，在各种达人充斥的年代，信用卡达人无疑是最受追捧的，因为卡奴也因为卡神；各种信息鱼龙混杂，可能大街上经常看到这个办卡送礼，那个办卡活动；各种诱惑和误区都一一呈现。如何在这个卡式生活时代，安全用卡，用好卡，让银行卡切切实实为我们的生活造福而不是添堵，成为我们每一个人内心的企望。

在这样的背景下，这本《如何玩转银行卡》得以问世，编者以恳切的态度，求实的原则，发掘各种经验，推敲和查找相关资料，对如何利用好银行卡这一问题，以 133 个“提问—回答”的方式一一加以介绍。有的问题虽然简单，却不易回答，有的问题虽然老套，但老生常谈的往往是现实中很难规避的问题，还有

的问题或涉及我们的生活，或展望银行卡之未来，林林总总，大部分我们关心的问题，现实中遇到却容易忽视或者不容易妥善应对的问题，本书都有比较全面，相对专业的作答。

当然，仁者见仁，智者见智，作者虽想汇纳百川，但有时也难免力有不逮，或者在牛人眼中，专家之前，仍然有着这样那样的失误，但本着诚恳的态度，本书希望您的生活，尤其是您的今后的有品位有质量的生活有所帮助。如果有疏漏之处，诚请批评指正！

李俊峰

2012年11月

目 录

第一篇

银行卡基础知识..... 1

1. 银行卡是什么? / 1
2. 借记卡是什么? / 2
3. 银行卡的起源是哪儿? / 3
4. 银行卡何时进入中国? / 3
5. 银行卡有哪些种类? / 4
6. 银行卡有哪些品种? / 6
7. 银行卡有什么样的特点呢? / 8
8. 国内银行卡主要有哪些功能? / 12
9. 怎样识别银行卡呢? / 14
10. 如何从卡面看出是借记卡还是信用卡? / 15
11. 运通卡是如何做到卓尔不群的呢? / 17
12. JCB 信用卡如何业务制胜? / 17
13. 最早的信用卡公司现在还在吗? / 18
14. 大莱信用卡有什么特点? / 19
15. 目前有哪些国际信用卡组织? / 20
16. 我们经常看到的 VISA 是啥? / 20
17. VISA 在中国都提供哪些服务? / 21

- 18. 万事达有怎么样的发家史? / 21
- 19. 中国的银行卡目前发展如何? / 22
- 20. 国内国际银行卡有什么不同? / 23

第二篇

借记卡——方便生活 沟通理财 24

- 21. 借记卡有哪些具体用途? / 24
- 22. 借记卡的功能有哪些? / 25
- 23. 借记卡的特点与优势是什么? / 25
- 24. 借记卡、准贷记卡以及贷记卡的联系与区别? / 26
- 25. 如何正确使用借记卡? / 26
- 26. 使用 ATM 机取款应当注意哪些事项? / 27
- 27. 在 ATM 机及 POS 机上使用借记卡如何提高警惕? / 27
- 28. 如何避免 ATM 机吞卡? / 28
- 29. 如何妥善保管借记卡? / 28
- 30. 借记卡的网上购物要注意什么? / 29

第三篇

信用卡——卡式生活的通行证 31

- 31. 信用卡的一般定义是什么? / 31
- 32. 信用卡有什么特点? / 32
- 33. 信用卡的分类如何? / 32
- 34. 与信用卡相关的日期都有些什么? / 34
- 35. 什么是信用卡的信用额度? / 35
- 36. 什么是信用卡的可用额度? / 36
- 37. 什么是信用卡的循环信用? / 36
- 38. 信用卡超限费是什么? 如何规避? / 38
- 39. 什么是信用卡的全额还款和最低还款额? / 38

40. 信用卡的利息如何计算? / 38
41. 如何开通信用卡? / 39
42. 个人卡申请条件具体有哪些? / 40
43. 如何选择合适的信用卡? / 40
44. 信用卡保管的日常小窍门有哪些? / 41
45. 为什么信用卡磁条很重要? / 42
46. 怎样更换信用卡? / 43
47. 信用卡的安全使用原则有哪些? / 43
48. 如何防范信用卡信息泄露? / 43
49. 什么是信用卡止付? / 44
50. 信用卡如何挂失? / 44
51. 使用信用卡有可能缴纳哪些费用? / 45
52. 信用卡丢失为什么不先挂失, 而先
申请“暂时保护”? / 47
53. 为什么开卡容易销卡难? / 48
54. 手上几张信用卡, 如何用最实惠? / 48
55. 信用卡申请为何老被拒绝? / 51

第四篇

信用卡消费与还款 52

56. 信用卡消费有哪些常见问题? / 52
57. 信用卡消费有哪些注意事项? / 53
58. 信用卡特殊情况下有哪些注意事项? / 54
59. 信用卡支付方式有哪些? / 55
60. 信用卡套现方式有哪些? / 57
61. 为什么信用卡取现要当心? / 58
62. 信用卡还款方式有哪些? / 59
63. 信用卡分期付款是怎么回事? / 59
64. 信用卡分期付款有什么好处? / 60

65. 信用卡分期付款需要注意什么问题? / 60
66. 信用卡还款利息怎样计算? / 61
67. 网络时代如何轻松搞定信用卡还款? / 62

第五篇

量身打造信用卡 66

68. 信用卡里面存在性别歧视吗? / 66
69. 女性卡有着怎样的历史? / 67
70. 什么是卡通信用卡? / 69
71. 卡通信用卡为什么人气这么旺? / 70
72. 各大行有什么新的卡通卡? / 70
73. 低碳主题信用卡有哪些? / 71
74. 爱车人士适合什么样的信用卡? / 73
75. 驴友一族适合什么样的信用卡? / 74
76. 商务达人适合什么样的信用卡? / 75
77. 购物狂人适合哪些信用卡? / 77

第六篇

信用卡的这事儿! 79

78. 为什么信用卡年费相差数位? / 79
79. 各行年费减免政策有什么不同? / 80
80. 同一银行的信用卡年费一样吗? / 81
81. 免年费究竟是怎么回事? / 81
82. 终身免年费是“免费的午餐”吗? / 82
83. 首年, 第二年含义一样吗? / 83
84. 信用额度具体是怎么回事? / 84
85. 信用额度评定因素有哪些? / 84
86. 申请提高永久额度有哪些重要条件? / 84
87. 信用卡额度有哪些陷阱? / 86
88. 信用卡超限费怎么回事? / 86

- 89. 导致收取超限费的情形有哪些? / 88
- 90. 信用卡的免息期是怎么回事? / 91
- 91. 到期还款可以延迟吗? / 92
- 92. 延迟还款一定逾期吗? / 93
- 93. 为什么3月到期还款日和其他月份不一样? / 93
- 94. 哪四个日期最重要? / 93
- 95. 借2.4万元居然会产生8万元费用和利息,
这是怎么回事? / 94

第七篇

- “卡神”还是“卡奴”? 96
- 96. 卡奴起源于哪儿? / 96
- 97. 超前消费究竟是利大于弊还是弊大于利? / 97
- 98. 为什么说要谨慎负债? / 98
- 99. 为什么超前消费现今反而成为卡奴的
催化剂? / 99
- 100. 有可能造成卡奴的原因有哪些? / 99
- 101. 如何避免成为卡奴? / 100
- 102. 为什么台湾成为“卡奴问题”的焦点? / 102
- 103. 中国内地的卡奴情况如何? / 103
- 104. 中国香港的卡奴情况如何? / 104
- 105. 美国的卡奴情况如何? / 104
- 106. 上海卡神是怎样炼成的? / 105
- 107. 卡神如何修炼? / 107
- 108. 卡神与卡奴的区别是什么? / 107
- 109. 什么是信用卡积分? / 108
- 110. 如何查询积分? / 108
- 111. 如何巧刷卡攒积分? / 108
- 112. 如何巧选卡攒积分? / 109

113. 信用卡积分有哪些新用途? / 109

第八篇

安全使用银行卡 114

114. 常见信用卡有哪些使用误区? / 114

115. 如何合理使用信用卡? / 117

116. 信用卡使用有哪些小技巧? / 119

117. 信用卡风险来自何方? / 120

118. 信用卡安全有哪些常见误区? / 121

119. 安全用卡有哪些注意事项? / 122

120. 常见信用卡诈骗花招有哪些? / 124

第九篇

银行卡的未来 126

121. 为什么手机支付这么火? / 126

122. 手机支付有哪三种方式? / 127

123. 手机支付能带来哪些方便? / 127

124. VISA 的手机支付服务如何? / 127

125. 最新手机支付进展如何? / 128

126. 什么是 EMV 标准? / 130

127. 为什么要进行 EMV 迁移? / 131

128. 国外金融芯片卡及系统发展状况如何? / 132

129. 国际金融 IC 卡系统发展怎样? / 132

130. 国内金融 IC 卡系统发展如何? / 133

131. 为什么 VISA 推出的非接触性支付技术
很受欢迎? / 134

132. 未来银行卡都可能附加哪些新功能? / 136

133. 2010 年上海世博会上的“芯”亮点
都有哪些? 138

第一篇

银行卡基础知识

银行卡横空出世还得从吃饭的尴尬开始说起：1915年，信用卡之父——美国商人弗兰克·麦克纳马拉在纽约一家饭店招待客人，宾主相谈甚欢，然而意想不到的，好气氛竟被就餐后发现忘带钱包的尴尬打破，这记乌龙事件最终以弗兰克打电话叫妻子带现金来饭店结账得以收场。但是，这件偶然发生的小事却揭开了整个支付系统翻天覆地变化的序幕——因为此时非常郁闷的麦克纳马拉并没有像一般人那样郁闷一会儿了事，而是萌发了设计一种能够证明身份及具有支付功能卡片的想法。1950年，“大莱俱乐部”（Diner's Club）在麦克纳马拉的组织 and 带领下成立，此即为日后鼎鼎大名的大莱信用卡公司的前身，它发行了世界上第一张以塑料制成的、具有较广泛通用性的信用卡——大莱卡。随后几年，金融机构纷纷涉足银行信用卡（Bank Credit Card）领域，由此揭开了银行发行信用卡的序幕，银行信用卡时代宣告到来。

1. 银行卡是什么？

从广义上说，凡是由银行发行的、具有支付功能的卡片，都可以称为银行卡。由于消费习惯的原因，在我国，一提到银行卡，大家自然就会想起借记卡，实际上，银行卡包括借记卡和信

用卡（包含贷记卡和准贷记卡）；而在国外，银行卡则主要指信用卡。

银行卡作为信息时代最重要的支付手段，集消费信用、转账结算、存取现金等全部或部分功能于一身，方便、快捷、灵活的特点，使得它广为人们接受而且备受青睐。

银行卡目前分为磁条卡和 IC 银行卡，后者是前者的 Web2.0 进化版本。IC 银行卡是以芯片作为介质的银行卡，与磁条卡相比，芯片卡安全性高，卡内敏感数据难以被复制，而且芯片卡不仅具有普通磁条银行卡所有的金融功能，还具备电子现金账户，支持脱机小额支付，实现即刷即走的快速支付和智能卡手机支付。

2. 借记卡是什么？

借记卡主要扮演着两个角色，一个是存款证明的介质，一个是实时支付的工具。借记卡产生以前，存款证明通常采用存折和存单的形式。但纸质的存款凭证既不利于保存也不利于携带，随着银行电子时代的到来，以及人们消费、支付要求的提高，出现了既能作为存取款凭证又能作为支付工具的塑料卡片——借记卡。

借记卡又称扣账卡，可以在商店刷卡消费，刷卡时直接由存款账户扣款有多少钱，才能刷多少钱，不会产生超刷、透支或动用循环利息等状况。

借记卡也可以透过 ATM 机转账和提款，不能透支，账户内的金额按活期存款计付利息。其按功能不同，又可分为转账卡（含储蓄卡）、专用卡及储值卡。

借记卡是一种“即付”工具。在使用借记卡时，活期账户或储蓄账户中的存款通过电子方式划转至您正在购物的商户的账户中。