

超值! 打造价值千万的信用资产! **干货!** 快速借贷到上百万的现金!

你的信用 价值百万

玩转实体和虚拟信用卡

余俊杰 编著

内容领先: 内容包含银行虚拟信用卡、网络虚拟信用卡, 知识新颖、技术领先。

快捷实用: 特别介绍蚂蚁借呗、蚂蚁花呗、京东白条、京东金条等网络信用卡的使用。

专家技巧: 介绍信用资产和信用卡的申请、注册、使用、提额、还款等**200**多个技巧。



清华大学出版社

你的信用 价值百万

玩转实体和虚拟信用卡

余俊杰 编著



清华大学出版社
北京

内 容 简 介

你的信用值多少钱？你的实体信用卡额度是多少？在各家银行的信用额度又是多少？

你可以贷到多少钱？你的虚拟信用卡额度是多少？你用蚂蚁借呗、京东白条能借到多少钱？

不要小瞧了你的信用！借用信用杠杆，你的信用资产少则值几十万元，多则值上千万元！

买房、装修、买车等需要用到大额资金的地方，你的信用资产都可以帮上大忙！

本书不仅讲解实体信用卡的选择、申请、开卡、用卡、提额、还款、分期、管卡等，而且会介绍银行、网络虚拟信用卡的申请、开通、提额、使用，以及借用信用资产贷款买车、买房、装修等大额消费，最后会教大家如何进行信用的维护、征信的查询，以使你的信用资产如何更高。

本书结构清晰、语言简洁，适合于大学生、工薪阶层、白领阶层、企业高管、私企老板等需要借用信用价值的相关人士。

本书封面贴有清华大学出版社防伪标签，无标签者不得销售。

版权所有，侵权必究。侵权举报电话：010-62782989 13701121933

图书在版编目(CIP)数据

你的信用价值百万：玩转实体和虚拟信用卡/余俊杰编著. —北京：清华大学出版社，2018
ISBN 978-7-302-49895-7

I. ①你… II. ①余… III. ①信用—研究 IV. ①F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2018)第 055466 号

责任编辑：杨作梅

装帧设计：杨玉兰

责任校对：李玉茹

责任印制：刘海龙

出版发行：清华大学出版社

网 址：<http://www.tup.com.cn>, <http://www.wqbook.com>

地 址：北京清华大学学研大厦 A 座 邮 编：100084

社 总 机：010-62770175

邮 购：010-62786544

投稿与读者服务：010-62776969, c-service@tup.tsinghua.edu.cn

质量反馈：010-62772015, zhiliang@tup.tsinghua.edu.cn

印 装 者：北京泽宇印刷有限公司

经 销：全国新华书店

开 本：170mm×240mm 印 张：15.5 字 数：248 千字

版 次：2018 年 5 月第 1 版 印 次：2018 年 5 月第 1 次印刷

印 数：1~3000

定 价：49.00 元

产品编号：075787-01

前言

你的信用，比你的信用卡更值钱！

你的信用额度，比你的信用卡能贷到更多的钱！

这是本书与市场上常规信用卡的书切入点不一样的地方，常规信用卡的书是专讲信用卡，而本书是从“信用资产”的高度来讲，不仅讲实体信用卡，还讲虚拟信用卡。先给大家呈现一下这本书的写作思路。

本书由 8 章构成，第 1、2 章主要围绕信用价值来讲解，让读者对信用的价值有一定的认识，从而引起高度注意；第 3~6 章分别介绍实体信用卡、银行虚拟信用卡以及网络虚拟信用卡的相关知识和使用技巧，帮助读者了解不同信用价值的呈现方式；第 7 章则主要讲解借助信用贷款买车、买房、装修的相关技巧和注意事项；第 8 章则为读者提供了维护信用的独家秘诀，同时也是提升信用价值的有效方法。

下面就本书提到的实体信用卡、银行虚拟信用卡、网络虚拟信用卡等知识为大家总结和提炼 20 个精华知识点。

(1) 信用，一般而言，就是信守承诺之用，了解信用价值，首先要对信用的相关知识有基础的了解，本书就信用的定义、层次、类别、评级、产物、发展趋势对信用做了详细的诠释。

(2) 额度对于信用而言，具有比较实在的意义，因此读者有必要知道办卡额度、透支额度、临时额度、贷款额度、资产抵押额度、信用资产额度等概念。

(3) 人品信用价值是人际交往过程中一种重要的信用价值表现形式，在生活中注意积累信用，才能在急需资金时获得帮助。

(4) 信用增值需要从职业、资产、债务、贷款记录、信用积分等五个方面着手，才能达到较好的效果。

(5) 消费增值的方式应该从积分消费、免税店购物、频繁刷卡购物等方面努力，以便提升信用价值。

(6) 资产增值主要是可用额度、抵押额度、贷款额度的提升，三方面综合增值，从而促进资产增值。

(7) 在各家银行实体信用卡的基础上，主讲各家银行推出的信用额度贷款。例如，浦发银行实体信用卡额度在 5 万元，那么信用贷款额度可以在 20 万元以上，最多是 50 倍，也就是 250 万元，关键是贷款利息比实体信用卡更低！

(8) 实体信用卡的提额攻略，主要是从基础知识学习、各大银行提额技巧、提额时间把握、避免进入误区、提额被拒原因、临时提额申请技巧等角度进行介绍，更加全面地分析了提额技巧。

(9) 实体信用卡的还款，可以从还款日期、还款方式、注意事项、还款技巧等方面进行操作，轻松玩转实体信用卡。

(10) 实体信用卡的分期，主要是介绍分期手续、费率数据分析、免息技巧、银行的专属分期、分期的注意事项等，从细节角度分析分期的相关知识。

(11) 实体信用卡不仅要学会使用，还要懂得如何安全用卡，比如密码和签名保护、安全码的重要性、短信通知功能、网络借贷的风险、信用卡防盗刷等，都是安全使用信用卡需要注意的。

(12) 介绍各家银行的虚拟信用卡，如中信银行的网付卡、建设银行的龙卡 e 付卡、浦发银行的 E-GO 卡、中国银行的虚拟信用卡、广发银行的真情信用卡虚拟卡等，虚拟信用卡是一种较为安全的信用卡形式，同时也是实体信用卡的一种补充。

(13) 网络虚拟信用卡，目前最火爆的为蚂蚁借呗、蚂蚁花呗、京东白条、京东金条等网络信用卡，已经在年轻人、白领中应用广泛。因为借款方便、支付方便，不需要实物卡等优势，随着依附于移动互联网消费习惯的生成，已渐渐汇聚成一股大流，成为大势所趋、民心所向。

(14) 网络虚拟信用卡与实体信用卡以及银行虚拟信用卡都有所区别，它是一种新兴的信用支付形式，也就是说，它是凭借网络虚拟信用来贷款和消费的一种手段，从申请到使用都有着自己的特色，为广大用户带来了诸多便利。

(15) 用实体信用卡贷款买车的体系已经较为成熟，各大银行都推出了信用卡分期购车的业务，旨在为广大用户提供更加实惠、便利的信用服务。随着网络虚拟信用卡的不断发展，凭借网络虚拟信用买车也成为可能，而且更加方便快捷，相对而言，门槛也比较低。

(16) 借用信用贷款装修也是信用价值的重要体现，实体信用卡贷款装修已经屡见不鲜，如中国银行推出的易家通、招商银行的家装易以及建设银行的龙卡家装分期等。而网络虚拟信用贷款装修也十分便捷，如京东的家装白条和苏宁任性付的家装分期就是虚拟信用贷款的典型案例。

(17) 个人信用的维护需要时间的累积，一个人信用的好坏直接影响到信用价值的高低，充分了解信用的好处和打造个人信用的技巧，才能真正让信用为己所用，不断增值。

(18) 维护信用还要学会自我检视，信用的查询方式多种多样，主要有银行柜台查征信、自助机查征信、银行网银查征信、互联网查征信、51 信用卡管家查征信等五种信用查询方式，而且查询结果的分析也是需要引起用户重视的。

(19) 信用价值达到较佳的主要技巧则包括谨防不良信用记录、掌握账单日和还款日、机智应对不良信用记录、还款应达到最低要求、办理贷款业务需谨慎、贷款后需

及时归还、养成查询信用报告的习惯等。

(20) 信用维护需要注意严控信用卡可透支额度、睡眠信用卡不可忽视、通过提醒免除信用污点、滞纳金可能造成信用污点、套现可救急但救不了穷等事项，否则可能会造成不良的影响。

本书由余俊杰编著，参与编写的人员还有罗嘉蕾、刘胜璋、刘向东、刘松异、刘斌、刘伟、卢博、周旭阳、袁淑敏、谭中阳、杨端阳、李四华、王力建、柏承能、刘桂花、柏松、谭贤、谭俊杰、徐茜、苏高、柏慧等人，在此一并表示感谢。由于作者知识水平有限，书中难免存在错误和疏漏之处，恳请广大读者批评、指正，联系邮箱：157075539@qq.com。

编 者

目录

第1章 信用决定价值，你的信用值多少钱？分期、管卡攻略..... 1

- 1.1 关于信用你至少要知道的 7 个知识点 2
 - 1.1.1 什么是信用 2
 - 1.1.2 信用的类别 7
 - 1.1.3 信用的层次 13
 - 1.1.4 信用评级 15
 - 1.1.5 信用价值 19
 - 1.1.6 信用的产物 22
 - 1.1.7 信用的发展趋势 23
- 1.2 6 个额度告诉你什么是信用价值 24
 - 1.2.1 办卡额度 24
 - 1.2.2 透支额度 25
 - 1.2.3 临时额度 26
 - 1.2.4 贷款额度 27
 - 1.2.5 资产抵押额度 28
 - 1.2.6 信用资产额度 29
- 1.3 人品信用价值：信用是“经济身份证” 30
 - 1.3.1 一诺千金，信用=财富 30
 - 1.3.2 人品信用价值 30
 - 1.3.3 跟亲戚能借到多少钱 31
 - 1.3.4 跟同学朋友能借到多少钱 32

第2章 信用是最大的资本，如何增值最大化？..... 33

- 2.1 资产增值：资产额度的提升 34
 - 2.1.1 可用额度的增加 34

2.1.2 抵押额度的增加 35

2.1.3 贷款额度的增加 36

2.2 人品增值：信守承诺的保障 37

2.2.1 有借有还 38

2.2.2 提前、多还 38

2.3 信用增值：信用分数的增加 39

2.3.1 确保你的职业正当且稳定 39

2.3.2 证明你有足够的资产 40

2.3.3 减少所欠的债务金额 40

2.3.4 没有不良贷款记录 41

2.3.5 各种信用积分要保持好 41

2.4 消费增值：良好的消费习惯 43

2.4.1 用积分消费 43

2.4.2 在免税店用信用卡购物 44

2.4.3 频繁刷卡购物 44

第3章 实体信用卡的选择、办理、刷卡、用卡技巧..... 46

- 3.1 选择和办理：最好的莫过于最适合的 47
 - 3.1.1 信用卡的选择 47
 - 3.1.2 办卡银行的寻找 53
 - 3.1.3 选卡也能省钱 53
 - 3.1.4 了解 4 种特色卡 55
 - 3.1.5 办卡渠道的选择 59
 - 3.1.6 把握好办卡时间 60
 - 3.1.7 提升申请成功率 61
 - 3.1.8 4 种实用激活技巧 62
- 3.2 刷卡与用卡：用卡高手是这样养成的 63

3.2.1	5种必备刷卡技巧	63
3.2.2	10种必知用卡禁忌	67
3.2.3	一卡在手资金我有	69
3.2.4	等级等于服务质量	69
3.2.5	打造别样的出行体验	70
3.2.6	信用凭证不可忽视	71
3.2.7	4个费用节省窍门	72
3.2.8	获取更多优惠折扣	74
3.2.9	异地存取节省手续费	75
3.2.10	境外信用卡消费攻略	76

第4章 实体信用卡的提额、还款、分期、管卡攻略

4.1	提额攻略：掌握技巧，提额其实很简单	78
4.1.1	额度百科学问	78
4.1.2	影响因素盘点	78
4.1.3	各银行提额技巧	80
4.1.4	提额时间把握	82
4.1.5	避免陷入误区	83
4.1.6	提额被拒的原因	84
4.1.7	掌握4种提额技巧	85
4.1.8	临时提额申请技巧	86
4.2	还款攻略：严控还款，绝不当“卡奴”	86
4.2.1	把握还款日期	86
4.2.2	还款方式选择	87
4.2.3	还款方式分析	91
4.2.4	外币还款技巧	91
4.2.5	还款的注意事项	92
4.3	分期攻略：分期消费，你的钱永远够用	94
4.3.1	初识分期付款	94
4.3.2	期数和手续费	95

4.3.3	费率数据分析	95
4.3.4	100天免息技巧	96
4.3.5	最低还款与分期还款分析 ..	96
4.3.6	分期付款应用技巧	97
4.3.7	银行的专属分期	98
4.3.8	分期付款的注意事项	98

4.4	管卡攻略：安全用卡，谨防资金损失	100
4.4.1	密码与签名保护	100
4.4.2	安全码的重要性	101
4.4.3	善用短信通知功能	102
4.4.4	不安全的套现行为	102
4.4.5	网络借贷有风险	103
4.4.6	信用卡挂失技巧	103
4.4.7	信用卡防盗刷技巧	105
4.4.8	安全用卡的注意事项	106

第5章 银行虚拟信用卡的申请、开通、提额、使用

5.1	走进虚拟信用卡	111
5.1.1	初识虚拟信用卡	111
5.1.2	虚拟信用卡的优点	112
5.1.3	虚拟信用卡的不足	113
5.1.4	与实体信用卡的区别	114
5.2	虚拟信用卡的使用步骤	116
5.2.1	申请	116
5.2.2	开通	126
5.2.3	提额	127
5.2.4	使用	128
5.3	各个银行虚拟信用卡的使用	129
5.3.1	中信网付卡	129
5.3.2	浦发E-GO卡	132
5.3.3	中行虚拟信用卡	135
5.3.4	建行龙卡e付卡	136

5.3.5 广发真情信用卡虚拟卡	142	7.1.2 实例：建行龙卡购车 分期付	197
第6章 网络虚拟信用卡的申请、 消费、提额、还款	145	7.1.3 用网络虚拟信用贷款 买车	199
6.1 走进网络虚拟信用卡	146	7.2 用信用贷款买房	203
6.1.1 初步认识网络虚拟 信用卡	146	7.2.1 用实体信用卡贷款买房	203
6.1.2 网络虚拟信用卡的特点	146	7.2.2 用信用卡买房的注意 事项	204
6.1.3 与实体信用卡的区别	147	7.3 用信用贷款装修	204
6.2 蚂蚁花呗	152	7.3.1 用实体信用卡贷款装修	204
6.2.1 申请	152	7.3.2 用网络虚拟信用贷款 装修	205
6.2.2 消费	155		
6.2.3 还款	161	第8章 维护信用，你的信用价值 可达百万	209
6.2.4 额度	165	8.1 你的信用需要一生去守护	210
6.2.5 优惠	168	8.1.1 个人信用终身可用	210
6.3 蚂蚁借呗	172	8.1.2 优质信用的好处	212
6.3.1 申请	172	8.1.3 不良信用的产生	213
6.3.2 提额	174	8.1.4 个人信用的打造	215
6.3.3 使用	175	8.1.5 信用报告内容简析	216
6.4 京东白条	179	8.1.6 信用信息存多久	219
6.4.1 申请	180	8.1.7 你的信用由你做主	219
6.4.2 提额	183	8.2 征信查询，实时检视自我	220
6.4.3 消费	184	8.2.1 查询要收费吗	220
6.4.4 还款	187	8.2.2 谁能查询你的征信	220
6.5 京东金条	188	8.2.3 不借贷就不用查征信	221
6.5.1 申请	188	8.2.4 报告出错怎么办	221
6.5.2 提额	190	8.2.5 银行柜台查征信	222
6.5.3 使用	191	8.2.6 自助机查征信	222
第7章 借用信用贷款支付买车、 买房、装修消费	194	8.2.7 银行网银查征信	222
7.1 用信用贷款买车	195	8.2.8 互联网查征信	222
7.1.1 用实体信用卡贷款买车	195	8.2.9 51信用卡管家查征信	225

8.2.10 信用查询结果分析	227	8.3.3 掌握两个重要日期	231
8.3 信用价值如何达到百万	229	8.3.4 不良记录的应对方式	233
8.3.1 谨防不良信用记录	229	8.3.5 信用维护的注意事项	234
8.3.2 5个信用维护技巧	230		



第 1 章

信用决定价值，你的信用值多少钱？ 分期、管卡攻略



古语云：“人无信而不立。”信用从古至今一直都在人类社会占据举足轻重的地位，人们的交往依赖信用，信用也决定了一个人能借到多少钱。

信用价值的作用已经越来越重要，每个人都需要利用信用的力量来获得帮助，本章将从信用的含义、类别、层次以及额度等多个方面介绍信用价值。



- ▶ 关于信用你至少要知道的 7 个知识点
- ▶ 6 个额度告诉你什么是信用价值
- ▶ 人品信用价值：信用是“经济身份证”



1.1 关于信用你至少要知道的 7 个知识点

随着人类历史的不断深入发展，“信用”一词已经涵盖了无比丰富的含义。它是一种既复杂又捉摸不定的概念，在人类生活中扮演着不可取代的角色，特别是在经济生活中。为了有效实现信用的价值，你至少要知道以下 7 点关于信用的知识。

1.1.1 什么是信用

一般而言，人们对信用的认识，有各自不同的看法。“一千个读者有一千个哈姆雷特”，因此，信用的含义也可以有各种不同的解释。总的来说，我们至少可以从以下 4 个角度来理解信用。

1. 经济学角度

从经济学层面来理解，信用既是一种价值运动，也是一种借贷关系。信用的含义分析如图 1-1 所示。

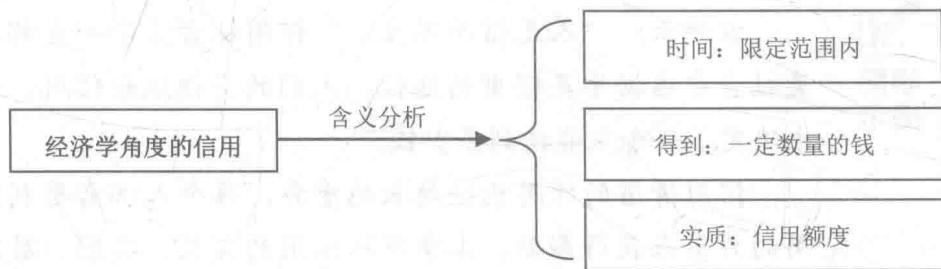


图 1-1 经济学角度的信用含义分析

我们之所以能够凭借信用获得一笔钱或者一批有价值的货物，是因为信用的价值发挥了作用，一方面可能是对方对你比较信任，另一方面也可能是出于某些战略因素的考虑。总之，从经济学层面来理解信用，不仅包含单一的个人层次，而且涵盖了国家、银行、企业等多个方面。国家层次的信用，主要包括如图 1-2 所示的两个方面的含义。

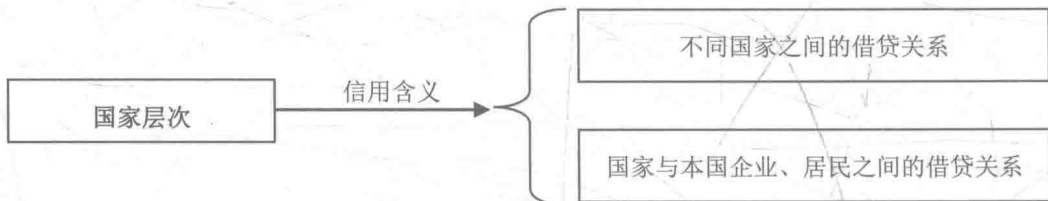


图 1-2 国家层次的信用含义

不同国家之间的借贷关系主要存在于国际信用的范围，一般来说，国家作为债务人从国外企业、团体、个人以及政府取得信用，图 1-3 所示为比较著名的国际信用案例。

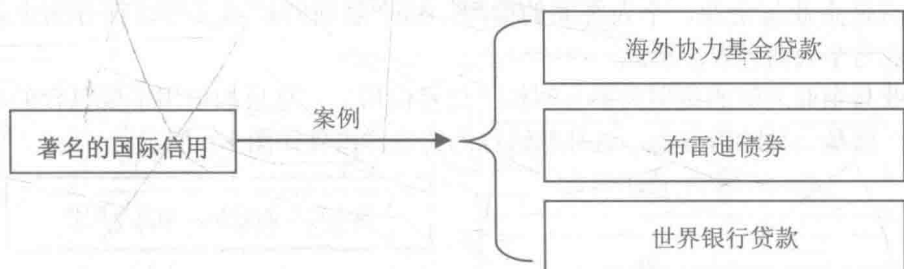


图 1-3 著名的国际信用案例

政府发行的国债则是国家与本国企业、居民之间借贷关系的具体表现形式，其相关内容分析如图 1-4 所示。

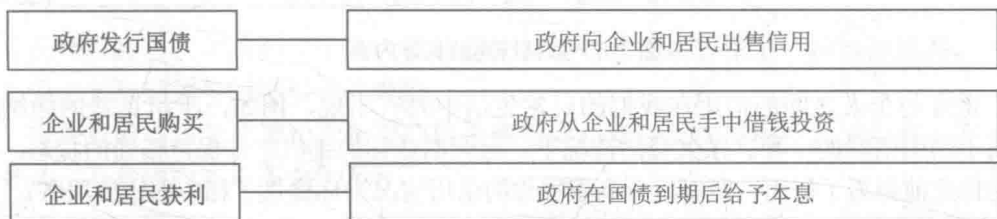


图 1-4 国家与本国企业、居民之间借贷关系的相关内容分析

专家提醒



由于国债由国家政府发行，因此被认为是一种信用度高、安全可靠的投资对象。它的购买方式主要有无记名式、凭证式、记账式三种，偿还方法则包括分期逐步偿还法、抽签轮次偿还法、市场购销偿还法、以新替旧偿还法、到期一次偿还法。

银行与企业、个人之间的信用，三者之间是相辅相成、互相影响的，其相关内容分析如图 1-5 所示。

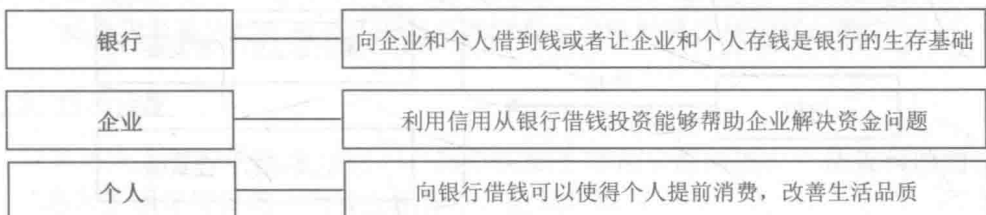


图 1-5 银行与企业、个人之间借贷关系的相关内容分析



因此，银行与企业、个人三者之间的信用是密不可分、息息相关的，在经济生活中三者各司其职，却又互相联系，构成了彼此之间的信用关系。

最后是企业与企业、个人之间的信用，这个层面的信用又可以细分为企业与企业、企业与企业、企业与企业两种表现形式。

企业与企业之间的信用关系又叫作“交易信用”，这里的信用主要包含的不是现金交易，而是一种赊销行为，这种赊销行为的具体内容如图 1-6 所示。

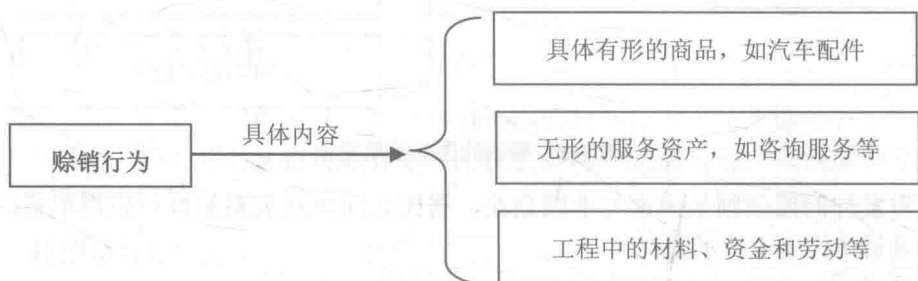


图 1-6 赊销行为的具体内容

企业与个人之间的信用在我们的日常生活中时有出现，例如，手机话费的缴纳，就属于信用消费的一种。在欠费的情况下，运营商让你的手机继续保持畅通的状态，是因为你此前积累了信用，所以运营商根据你的信用情况为你提供了相应的透支服务。

2. 伦理道德角度

著名的古代思想家墨子说过：“言不信者，行不果。”一个人的言语和行为要讲信用，才能得到他人的尊重和敬仰。从伦理道德的层面来看，“信用”是指人信守承诺的良好道德品质，这种品质值得每个人学习和欣赏，同时也能够为自身带来无限的好处。

在日常生活中，我们经常提到“讲信用”“说到做到”“君子一言，驷马难追”“靠谱”“诚实”，其实就是伦理道德角度的“信用”含义。无论是个人、团体，还是社会、民族、国家，甚至是国际，都需要依靠信用来进行关系的维护，其具体作用如图 1-7 所示。

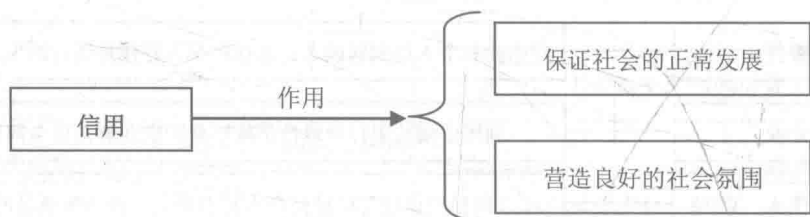


图 1-7 信用的作用

在我国的伦理道德体系中，“信用”一直处于举足轻重的位置，人们崇尚信用的风俗已经传承了几千年，儒家经典著作《论语》一书中就多次提到了“信”，而且其中关于“信用”的名句数不胜数，具体内容如图 1-8 所示。

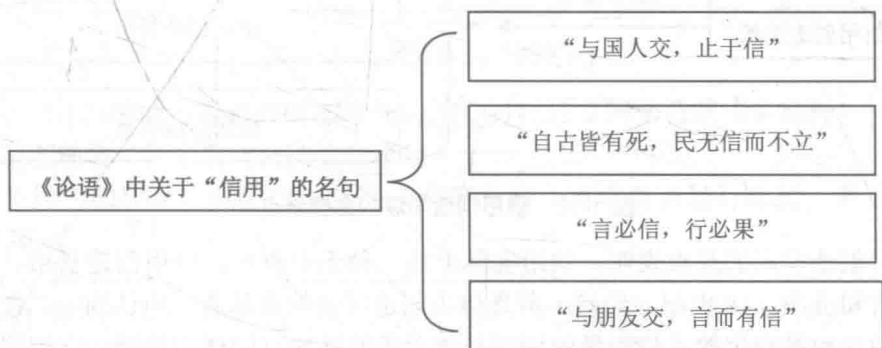


图 1-8 《论语》中关于“信用”的名句

在西方社会，信用同样受到人们的重视。信守承诺被看作是一种道德模范，《圣经》中也多次提到与信用相关的内容。

将企业的信用与道德伦理角度的信用相结合，就会发现信用行为又会产生不一样的含义，其具体内容如图 1-9 所示。

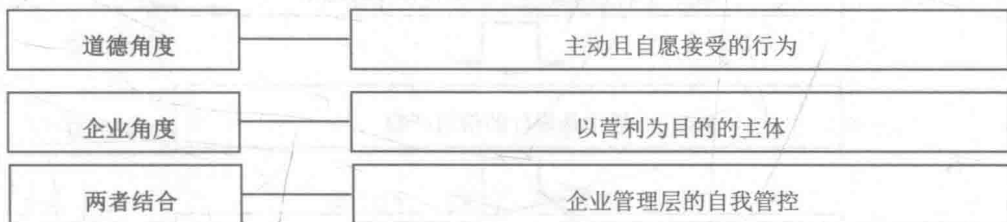


图 1-9 企业的信用与道德伦理角度的信用相结合的含义

专家提醒



国际经济伦理中心主任里查德·狄乔治曾经说过，诚信行为的最低道德底线是“无可非议的、正当的正面价值”，意思就是企业要遵循这个原则，把自律与道德规范的关系和顺序理清楚，以达到诚信经营的效果。

3. 货币角度

罗宾逊夫人曾经明确地指出：“货币实际上就是信用问题。”从货币的角度来看，信用与货币是等同的，两者互相作用，彼此联系。

货币金融学中有一个重要的流派——“信用创造学派”，他们的观点主要围绕货币和信用展开，具体内容如图 1-10 所示。

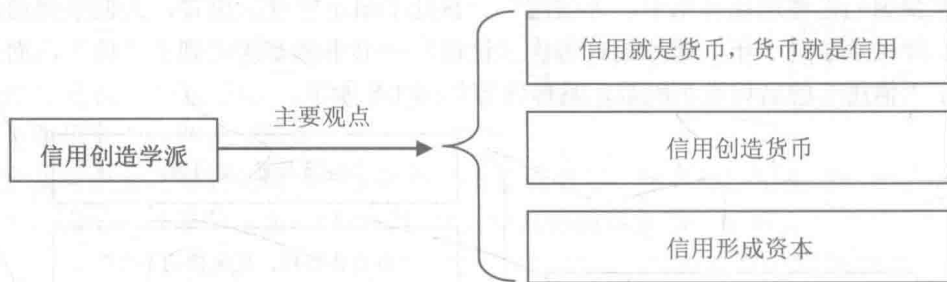


图 1-10 信用创造学派的主要观点

信用创造学派的观点表明，信用实际上是一种无形资产，信用创造货币，而货币就是财富和资产。18 世纪，约翰·劳是信用创造理论的奠基者，他认为：“理论信用是必要的，也是有用的，信用量的增加与货币量的增加有同样的效果，它们同样能产生财富、兴盛商业。”他的观点可以按照如图 1-11 所示的逻辑进行推断。

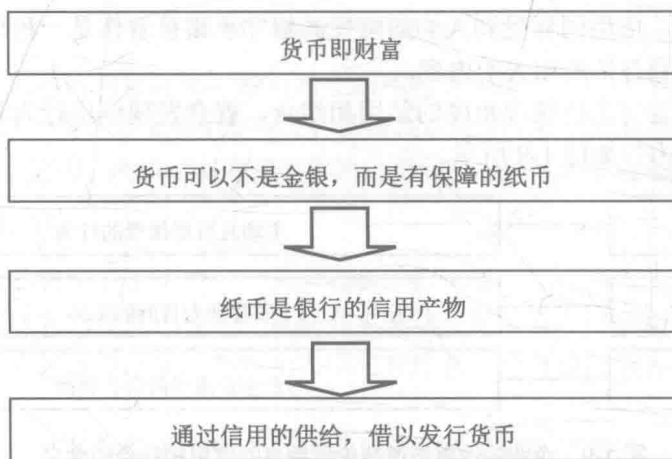


图 1-11 约翰·劳的信用理论逻辑

除此之外，还有许多信用创造学派的代表人物讲述了关于信用与货币的观点，但总的来说，都离不开“货币就是信用，信用就是货币”的中心论点。借用瑞典学派的代表人物魏克塞尔的话：“一切货币——包括金属货币——都是信用货币。”

4. 法律角度

法律层面的信用含义虽然不是很复杂，但理论性比较强，与前几个角度相比，可能较难理解。它主要从两个层面来诠释“信用”的含义，其具体内容如图 1-12 所示。

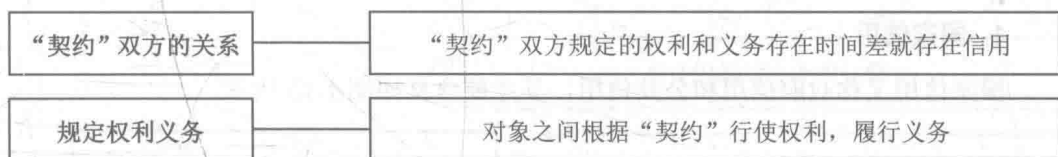


图 1-12 法律角度的“信用”含义

如图 1-12 所示可能有些晦涩难懂，我们可以通过例子将其简单诠释，同时讲述从法律角度理解“信用”含义的注意事项。

“契约”的定义，我们可以从广义和狭义两个方面对其进行诠释，具体方法如图 1-13 所示。

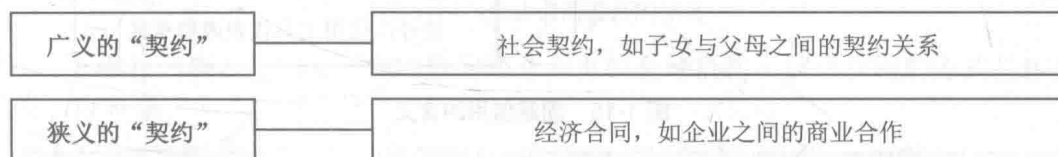


图 1-13 “契约”的定义

“契约”的一个重要特点，就是非即时交割。这对于法律层面的信用而言是基础条件，其相关分析如图 1-14 所示。

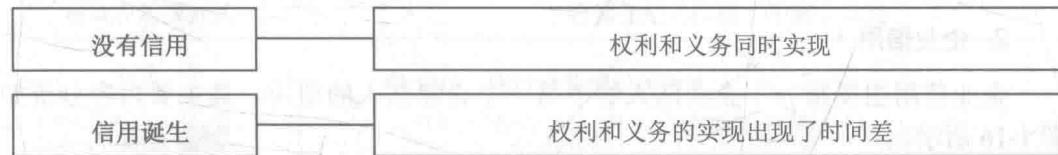


图 1-14 “契约”特点的相关分析

专家提醒

信用是一种无形的财富，随着经济社会的发展，信用逐渐转变为一种有形的资产。它需要长时间信用的积累，同时还需要谨慎的管理，如果对信用掉以轻心，就很容易失去信用，从而失去来之不易的财富。

从某种程度上说，信用主要依靠自我管理，在积累信用的过程中也可以对自我进行一些约束，一举两得。

1.1.2 信用的类别

一般来说信用的类别可以根据信用的受众分类来划分，受众主要包括国家、企业、个人等三大方面，下面分别详细介绍信用的类别。