



用活 信用卡理财全攻略 你的卡

卡奴的解放秘籍+卡神养成记

魔力理财◎著



撇清似是而非的错误认知
并提出针对性地解决方案

明确提出“理财有三个层次”和对应的“信用卡三大用途”

中国铁道出版社
CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

用活

信用卡理财全攻略

你的卡

卡奴的解放秘籍+卡神养成记

魔力理财◎著

中国铁道出版社

CHINA RAILWAY PUBLISHING HOUSE

内 容 简 介

本书专注于“信用卡如何用好用活”这个话题,从“是什么”、“为什么”、“怎么做”三个角度,详细讲述了以下内容,可以作为常备工具书,供查阅使用:

良好的信用记录使你终身受益,而信用污点将严重影响人生道路;信用卡是年轻人的征信神器、小微企业主的周转神器、所有人的应急神器;其实我们每天都在理财!本书创新性地提出,理财有三个层次。对应地,信用卡的运用也有三个层次。信用卡本身是中性的,持卡人具有契约精神、对“授信合同”有敬畏之心,它就是为你理财的天使;反之,如果持卡人不重视信用,信用卡就可能被它的主人变成魔鬼。

本书适合认为信用卡简单好用,不太重视;认为信用卡是魔鬼,敬畏而远之;认为信用卡是个好工具,想要物尽其用的读者。信用卡大咖和银行业朋友(特别是与信用卡业务有关的朋友和老师)。

图书在版编目(CIP)数据

用活你的卡:信用卡理财全攻略/魔力理财著. —北京:中国铁道出版社, 2018. 1 (2018. 2重印)

ISBN 978-7-113-23783-7

I. ①用… II. ①魔… III. ①信用卡-基本知识
IV. ①F830. 46

中国版本图书馆CIP数据核字(2017)第221830号

书 名: 用活你的卡: 信用卡理财全攻略
作 者: 魔力理财 著

责任编辑: 张亚慧

读者热线: 010-63560056

责任印制: 赵星辰

封面设计: **MX** DESIGN
STUDIO

出版发行: 中国铁道出版社(100054, 北京市西城区右安门西街8号)

印 刷: 三河市宏盛印务有限公司

版 次: 2018年1月第1版

2018年2月第3次印刷

开 本: 700 mm×1 000 mm 1/16

印张: 16.5 字数: 278 千

书 号: ISBN 978-7-113-23783-7

定 价: 45.00 元

版权所有 侵权必究

凡购买铁道版图书, 如有印制质量问题, 请与本社读者服务部联系调换。电话: (010) 51873174

打击盗版举报电话: (010) 51873659

前言

PREFACE

有人要问：“用卡容易用好难，还要用活，怎样才能做到？”

关于信用卡，笔者经常听到三种观点：

① 申请不难，使用更简单，一张小卡片，额度不高、费用不低，能有多大用处？

② 防火防盗防信用卡！那玩意儿可不要輕易去碰，你以为刷了卡不还钱吗？弄不好要被“魔鬼”附体，还不上款的话还要吃官司。

③ 信用卡不简单，它可以是年轻人的征信神器、小微企业主的周转神器、高净值人士的身份神器、爱卡一族的薅羊毛神器。信用卡可以看作发卡行和持卡人之间的授信合同，是某种意义上的贷款，更是先消费后付款的某种特权，顺便还能享受一些 VIP 自选服务。

那么，信用卡究竟是什么？怎么用？怎么用好、用活？

本书就要探讨这些问题。与已经出版的类似书籍相比，本书的特点如下：

① 可作为工具书使用。有“信用卡词典”，有分门别类的章节编号，有引用和参考查阅某章节的指引，类似于电子书上的链接。

② 本书既非学术著作也非心灵鸡汤，强调实用。

笔者从 2000 年开始使用信用卡，对第一张卡的印象特别深刻，那是

工商银行发行的顶级金卡。迄今为止 17 年，笔者使用过的信用卡有两个品种、多个级别、总可用额度较高、有且仅有一次逾期而且事出有因。

听到或见到过很多有关信用卡的故事与事故，包括申卡顺利和反复被拒、同时申卡额度差距很大、用卡不慎导致逾期甚至瑕疵影响到按揭买房，因为用卡的指导思想有问题导致成本高企和信用受损甚至进了黑名单，更有甚者，遭遇第三方催收，被法院传唤，还好，还没有被判刑的。另外，有个小微企业主发自内心地感慨，感谢信用卡救了他的公司。

至于听到的故事那就多了，什么黑卡近乎万能、什么玩卡盈利 100 万元、什么变现炒股盈利或者血本无归。听说归听说，不在我写文出书的范畴，自然不是重点。

笔者写东西，源于“三亲”——亲历、亲见、亲闻，力争做到“三有”——有趣、有用、有料。开口巴菲特闭口索罗斯，或者开篇马云结尾马化腾，那不是笔者的风格。

但既然是写书，而且是一本具有工具书性质的出版物，就希望尽可能地接近事实。并且提醒读者要与时俱进，以当前信息为准，不能刻舟求剑，不能尽信书，不能犯经验主义的小错误。同时感谢中国铁道出版社及其编辑团队，因为你们约稿，鞭策着我把以前以为很简单但似是而非的事情搞清楚了，更接近真实了，算是对读者负责，对作者和出版社的品牌形象负责。

在“快餐文化”大行其道的今天，什么样的书算是好书？张三认为好看李四认为好看吗？一千个读者就有一千个观点，而作者只有一个，听谁的？要不要媚俗？比如，笔者用卡的 17 年经验，可否用武侠小说的套路，一招传授给读者？也许可以，前提是你要受得了那一招，不至于被真气冲

昏头脑。

言归正传，笔者的投资风格是稳健偏积极型，建议读者可以使用杠杆，但要谨慎使用，关键是控制杠杆的长度。比如，信用卡就是杠杆之一。不能拒绝信用卡，但更不能滥用，而要合理用卡。而合理用卡的前提是，对信用卡有足够的正确认知。

所以，持有观点①或类似认为信用卡很简单的朋友，建议看看本书，可以从目录中选重点来看；持有观点②认为信用卡是魔鬼的朋友，建议你耐心看完本书，在全国各地建设“信用社会”的大趋势中，不要错过让良好信用和信用卡为你服务的机会；持有观点③的朋友，比如笔者自己，建议仔细看看本书，用活你的信用卡，让天使为你理财。

编者

2017年10月

1

CHAPTER

玩转信用，从信用卡开始 / 1

- 1.1 信用卡是天使还是魔鬼 / 2
 - 1.1.1 天使 or 魔鬼，卡神 or 卡奴 / 2
 - 1.1.2 驾驭魔鬼，需要魔力 / 4
- 1.2 个人信用传统版 / 5
- 1.3 信用与征信 / 6
- 1.4 个人信用报告、经济身份证 / 6
- 1.5 如何查询个人信用报告 / 9
- 1.6 个人信用报告解读 / 12
- 1.7 关于信用报告的问答 / 15
- 1.8 手机也可查征信：卡牛信用卡管家 / 16
- 1.9 如何保持良好的个人征信 / 17
- 1.10 社会征信机构首批 8 家 / 17
- 1.11 事物正在起变化：2017 年 6 月的最新进展 / 18
- 1.12 他山之石：美国的信用分 / 19
- 1.13 信用分高有什么好处 / 19
- 1.14 提高芝麻信用分 / 22
- 1.15 企业信用与诚信社会 / 23
- 1.16 参考资料：信用评级 / 28

2

CHAPTER

信用卡词典，财商大学的预科班 / 29

- 2.1 银行卡、储蓄卡、信用卡、借记卡、贷记卡、准贷记卡 / 30
- 2.2 信用卡品牌 / 公司 / 组织：VISA、MasterCard 和银联 / 31
- 2.3 银联卡 / 35
- 2.4 结算通道 / 36
- 2.5 发卡机构，发卡银行 / 36
- 2.6 参考资料：银行 / 37
- 2.7 信用卡的级别：普卡、金卡、白金卡、无限卡、黑金卡 / 39
- 2.8 单标卡、双标卡 / 40
- 2.9 单币卡、双币卡、全币种卡 / 42
- 2.10 货币转换费 / 43
- 2.11 全币种卡与货币兑换费、套算费用 / 43
- 2.12 DCC（动态货币转换） / 43
- 2.13 磁条卡、芯片卡（IC 卡、智能卡）、复合卡、降级交易、关闭磁条交易功能 / 44
- 2.14 刷卡、插卡、挥卡、压卡、无卡交易 / 45

目录 | C O N T E N T S

- 2.15 在线支付、移动支付、无卡支付、通道 / 47
- 2.16 挥卡、闪付 QuickPass、小额免密免签支付、ETC
闪付卡 / 48
- 2.17 云闪付、云闪付卡、近场支付（NFC） / 50
- 2.18 主卡、附属卡 / 51
- 2.19 银行客服电话，400 电话与 95 × × × 电话 / 51
- 2.20 短信银行、微信银行服务号、电话银行、手机银
行 APP、移动银行 / 53
- 2.21 有效期、安全码（CVV2/CVC2/CVN2/CSC2 码）、
校验码 / 53
- 2.22 凭密消费、支付密码、查询密码、电话银行密码、
登录密码、U 盾密码 / 54
- 2.23 账单、应还款、最低还款额 / 55
- 2.24 交易日、记账日、账单日、到期还款日 / 55
- 2.25 账单期间、免息期、宽限期 / 宽展期 / 缓冲期、
容时容差服务 / 56
- 2.26 无免息期、理财白金卡、消费贷款卡、现金转出 / 57
- 2.27 循环信用、循环利息 / 58

- 2.28 信用额度、初始额度、可用额度、额度调整、永久 / 临时额度、共享额度 / 59
- 2.29 超限费 / 60
- 2.30 零额度信用卡、异地存现免费、微信或支付宝取现免费 / 60
- 2.31 罚息、全额罚息、未清偿计息、分段计收利息 / 62
- 2.32 容差还款、滞纳金、违约金 / 63
- 2.33 还款、溢缴款、还款方式 / 64
- 2.34 信用卡取现、信用卡转账（转出）、预借现金、现金分期 / 65
- 2.35 消费分期、账单分期、免利息、手续费 / 66
- 2.36 账单分期的实际年化利率、等额本息、先息后本、到期还本付息 / 68
- 2.37 套现、非法套现、透支、信用卡恶意透支 / 70
- 2.38 消费多元化、商家、封顶机、费率与改革 / 71
- 2.39 防盗刷 / 71
- 2.40 预授权 / 71
- 2.41 虚拟信用卡、网络信用卡 / 72

2.42 2017 年信用卡新规 6 条 / 73

2.43 联名卡、认同卡 / 74

3

CHAPTER

信用卡的用途 / 77

3.1 信用卡，信用白户的破白神器 / 78

3.2 轻松起步，建立并维护好你的征信记录 / 78

3.3 没想到，零额度信用卡还有这样的功能 / 79

3.4 人有三急，急时抓天？应急神器 / 80

3.5 理财投资者的赚钱工具（前提：看准机会、做好风控） / 81

3.6 无现金日：便利生活神器 / 82

3.7 管住自己的手，换一种消费模式，“强制”提高财商 / 82

3.8 积分换购、餐饮娱乐优惠券、机场 VIP、网球畅打、代挂专家号等 / 83

3.9 资信凭证、经济界的通行证、身份象征 / 83

3.10 特色功能，如缴纳交通罚款等 / 84

3.11 高速公路 ETC 卡 / 84

4

CHAPTER

申请信用卡 / 85

概述 / 86

- 4.1 银行对持卡人的一般要求 / 86
- 4.2 申请信用卡需要哪些准备 / 87
- 4.3 申卡需要哪些证明材料 / 87
- 4.4 申卡所需材料详解：身份证明 / 88
- 4.5 申卡所需材料详解：社保 / 公积金 / 89
- 4.6 专业人士申卡所需材料详解：执业资格证书 / 90
- 4.7 申卡所需材料详解：财力证明 / 90
- 4.8 申卡有哪些方式或渠道，分别需要注意什么 / 91
- 4.9 申卡全过程中需要注意哪些事项 / 93
- 4.10 银行审批信用卡有没有评分标准 / 94
- 4.11 审卡官如何决定信用卡的额度 / 95
- 4.12 初始额度越高越好吗 / 97
- 4.13 初次申卡的准备工作 / 98
- 4.14 申卡成功的三大基础八项注意 / 100
- 4.15 申卡最后一步：如何应对电话回访 / 102
- 4.16 首次申卡初始额度太低，销卡？再申卡就难了 / 103

目录

C O N T E N T S

4.17 征信报告里有销卡记录还能申请信用卡吗 / 104

4.18 最受银行欢迎的 4 类持卡人 / 105

4.19 最不受“待见”的 5 类持卡人 / 105

选卡 / 106

4.20 一个人持有几张信用卡最好 / 106

4.21 那么多品种的信用卡，如何选择 / 108

4.22 容易申请的、提额较快的信用卡有哪些 / 110

信用白户 & 大学生 & 自由职业者（无工作单位） / 112

4.23 “信用白户”的申卡姿势 / 112

4.24 自由职业者、个体工商户、全职太太（先生），
如何申请信用卡 / 113

负债高如何申卡 / 114

4.25 负债高的人能否申卡、如何操作 / 114

在线申卡实操要领 / 115

4.26 在线申卡靠谱吗？有哪些注意事项 / 115

4.27 在线申卡适合哪些人 / 115

4.28 在线申卡需要提供哪些材料 / 116

4.29 哪些地方可以在线申卡 / 116

4.30 在线申卡，信息量大，选项众多 / 116

4.31 掌上申卡的操作步骤 / 117

4.32 从申卡到下卡需要多长时间 / 120

4.33 只需身份证就可以申请信用卡 / 121

线下申卡 / 121

4.34 线下申卡适合哪些人 / 121

4.35 线下申卡有推荐渠道 / 121

4.36 创客、小微企业主及其合伙人 / 122

4.37 商务人士 / 122

4.38 “单干”的牙医和律师等自雇人士 / 122

4.39 网购 / 123

4.40 境外消费、海淘 / 123

4.41 线下申卡如何填写申请表 / 124

4.42 线下申卡注意保护个人信息 / 125

大额信用卡 / 125

4.43 当头棒喝：如果有人承诺帮你办大额信用卡 / 125

4.44 大额信用卡是给 4 类人群准备的 / 126

4.45 大额信用卡怎样申请 / 127

目录

C O N T E N T S

以卡办卡 / 128

4.46 以卡办卡, 结合财力证明 / 128

申卡被拒 / 129

4.47 申卡被拒的种种原因和对应的解决方案 / 129

4.48 申卡失败的“奇葩”原因 / 131

信用黑户可否申卡 / 132

4.49 信用黑户能不能申请信用卡 / 132

5

CHAPTER

合理用卡 / 133

5.1 用卡的标准动作和自选动作 / 134

5.2 激活 / 开卡 / 启用 / 135

5.3 设置查询密码和消费密码 / 136

5.4 刷卡、预授权、记账、准备还款、还款 / 138

5.5 信用卡还款“技巧” / 139

5.6 设置或取消自动还款 / 140

5.7 到期换卡 / 140

5.8 集卡爱好者需要把握平衡 / 141

网银、掌银 / 142

5.9 开通或关闭网银 / 掌银 / 142

5.10 使用 APP 银行 / 微信银行 / 143

5.11 绑定或解绑微信 / 支付宝 / 144

5.12 申请虚拟卡并与手机绑定 / 145

5.13 开通支付宝信用卡收款功能 / 148

分期与取现 / 151

5.14 信用卡分期有什么用处 / 151

5.15 信用卡分期的手续费、名义利率和实际利率 / 152

5.16 预借现金（信用卡取现），便利但昂贵 / 153

提额 / 155

5.17 提额要领 / 155

5.18 怎样用卡有利于提高永久额度 / 155

5.19 使用信用卡管理工具来辅助提额 / 156

5.20 多元化用卡与支付宝信用卡收款 / 159

5.21 信用卡提额的时间把握 / 159

5.22 临时额度 / 160

附属卡、第二张卡 / 160

5.23 申请附属卡或第二张卡 / 160

密码、个人信息 / 161

5.24 信用卡的密码管理 / 161

目录 | C O N T E N T S

- 5.25 修改个人信息 / 162
- 5.26 参与促销活动 / 162
- 积分兑换 / 163
- 5.27 年费与减免 / 163
- 5.28 注意年费政策变化 / 164
- 5.29 积分与养卡 / 164
- 5.30 哪些消费没有积分 / 165
- 5.31 消费积分的归属账户 / 165
- 5.32 哪家银行的积分最值钱 / 166
- 5.33 怎样做可以让积分累积快一些 / 166
- 享受 VIP 服务 / 167
- 5.34 白金卡常见 VIP 服务 / 167
- 5.35 龙腾卡 (DragonPass)、龙腾出行 / 168
- 5.36 新贵通, PP 卡 (PriorityPass) / 170
- 5.37 保险和保障类服务 / 172
- 5.38 超级 VIP 礼宾服务 / 172
- 换卡、补卡 / 172
- 5.39 挂失及补卡 / 172