



一本专为中国老百姓投资规划
量身定制的入门读本

信用卡理财 从入门到精通

龙飞 / 编著

看得懂 · 学得快 · 易上手

多年实战操作经验投资达人教你零基础学习信用卡理财

1本书精通信用卡理财!

案例实战，助你从菜鸟成为达人!

全程图解，助你边看边学边赚钱!



中国工信出版集团



人民邮电出版社
POSTS & TELECOM PRESS

理财商学院

信用卡理财从入门到精通

龙 飞 编著

人民邮电出版社
北京

图书在版编目(CIP)数据

信用卡理财从入门到精通 / 龙飞编著. — 北京 :
人民邮电出版社, 2018.9
(理财商学院)
ISBN 978-7-115-49025-4

I. ①信… II. ①龙… III. ①信用卡—基本知识
IV. ①F830.46

中国版本图书馆CIP数据核字(2018)第178606号

内 容 提 要

十三大专题讲解, 包括办卡开卡、使用经验、还款方式、分期消费、提高额度、消费理财、虚拟信用卡、信用查询、风险防范等内容, 帮助信用卡新用户成为达人!

本书共13章, 主要内容有信用卡基础入门与实战, 办理信用卡入门与实战, 网上银行入门与实战, 手机银行入门与实战, 微信银行入门与实战, APP软件入门与实战, 还款方式入门与实战, 分期消费入门与实战, 提高额度入门与实战, 消费理财入门与实战, 虚拟信用卡入门与实战, 信用查询入门与实战, 风险防范入门与实战。

本书适合大学生、工薪阶层、白领阶层、企业高管、个企老板等信用卡使用刚入门的相关人士。

◆ 编 著 龙 飞

责任编辑 李士振

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>

天津翔远印刷有限公司印刷

◆ 开本: 700×1000 1/16

印张: 16.75

2018年9月第1版

字数: 258千字

2018年9月天津第1次印刷

定价: 49.80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: 京东工商广登字 20170147号

随着社会的进步和经济的发展，纸质货币越来越难以满足人们在新的购物环境下的消费需求。而随着纸质货币的渐行渐远，兴起的是一股刷卡消费的热潮。在刷卡消费的大时代浪潮中，信用卡已渐渐地渗入我们的生活，不管是生活购物，还是娱乐消费，甚至是买房、买车、旅游等活动中，都能见到信用卡的身影。

除了购物消费的支付外，信用卡还是一种便利的理财工具，本书从大众的角度出发，以通俗易懂的语言、清晰的图解、丰富的彩插和全面的实战操作为不同层次的读者朋友们提供全面的信用卡知识，帮助你迅速成长，成就你的不凡理财生活。



而以一个有着多年信用卡使用经验的理财行家里手来看，信用卡理财是需要把理论与实战相结合的，也就是说，在掌握了信用卡入门知识的情况下，还要学会怎么运用它来进行理财获利。在这一整个过程中，投资者需要经历以下3个阶段。

第一阶段是“寒窗苦读”。投资者需要把信用卡理财这一投资“学问”攻克下来，一点点弄懂信用卡知识，从畏难到了解，全面掌握本书提及的各种信用卡常识和技巧，为实战打下坚实的理论基础。在这一阶段中，持卡者会认识到，原来信用卡理财也不是那么神秘难懂的事，在理论基础之后再在精神基础上构

建“堡垒”。

第二阶段是“初露头角”。投资者需要更熟练地掌握“信用卡理财”这一学问，深入理解具体的理论在实战中具体的特征是什么，应该怎么运用。这是一个把理论和运用从学问的高度做精深研究，应用理解和实战设想的过程。在这一层境界中，投资者会认识到，信用卡理财具体的操作技巧，并认识到信用卡所包含的风险。

第三阶段是“金榜题名”。这是一个提高实战能力和经验的过程，本书告诉持卡人的各种知识和技巧已被其充分吸收，并在具体的使用中体会信用卡理财需要掌握的各种技巧，成长为真正的“卡神”。

本书就是在综合了作者上面3个阶段的真实感受的情况下进行撰写的，并对这3个阶段进行了糅合处理，从而清晰地展现信用卡理财的入门知识，为投资新手提供实用的理财技巧，并指导他们具体运用。

本书还有一个值得读者注意的地方，那就是以多样化的形式来呈现内容：

- 在简明的文字和形象的图片、丰富的表格之外还加入了富有逻辑关系的图解，清晰地呈现要说明的观点。
- 在理论描述之外还加入了作者的各种理解和总结，以“技巧解析”“案例分析”“专家提醒”的方式把要点摆出来。

最后，希望大家能够将本书中的信用卡理财知识全部学会、学透，化为己用，早日练成信用卡理财“神功”，成为真正的“卡神”。

特别提示，书中的截图，都是笔者基于当时实际操作界面产生的，但本书从编写到出版需要一段时间，相关网站、公众号和APP的界面是有可能更新和变化的，包括大家以后再进平台时，可能还会有变化，这没有关系，大家只要参考书中介绍的操作方法，并结合平台的提示信息，找到对应的菜单和选项，逐步操作即可。

本书由龙飞编著。参与编写的人员还有陈林、胡杨等人，在此表示感谢。由于作者知识水平有限，书中难免有错误和疏漏之处，恳请广大读者批评指正。联系邮箱：157075539@qq.com。

龙飞

2018年5月8日



第1章 信用卡基础入门与实战	1
1.1 了解信用卡的相关资讯	2
1.1.1 透支利息更改	2
1.1.2 取消滞纳金	2
1.1.3 ATM 取现调为每卡每日 1 万元	3
1.1.4 免息最长还款期由各银行自主确定	4
1.1.5 信用卡被盗可获得合理补偿	5
1.2 了解信用卡的用途	5
1.2.1 节省生活开支	5
1.2.2 提升信用形象	6
1.2.3 买大件物品更省钱	6
【技巧解析】一次性刷卡买数码产品	6
【技巧解析】信用卡分期付款买车	6
【技巧解析】信用卡现金分期付款买车	7
1.2.4 获取免费或便宜的保险	7
1.2.5 获取价廉物美的旅游	9
1.3 选择合适的信用卡	10
1.3.1 不同类型消费者的选择	11
1.3.2 不同消费习惯角度的选择	11
1.3.3 找准适合自己的信用卡	12
1.3.4 选择省钱的信用卡	13
1.3.5 各式各样的信用卡	14
【技巧解析】中国银行信用卡	14



【技巧解析】中国工商银行信用卡	15
【技巧解析】中国建设银行信用卡	16
【技巧解析】招商银行信用卡	17
【技巧解析】交通银行信用卡	17
【技巧解析】中信银行信用卡	18
【技巧解析】兴业银行信用卡	18
第2章 办理信用卡入门与实战	19
2.1 办理信用卡的方式与流程	20
2.1.1 信用卡申办方式	20
2.1.2 信用卡申办流程	20
2.1.3 信用卡领取流程	22
2.1.4 激活信用卡	23
2.1.5 掌握信用卡办理的细节方法	23
【技巧解析】自由职业者办理信用卡	23
【技巧解析】预留办理信用卡的时间	24
【技巧解析】使用虚拟柜员机办理信用卡	25
【技巧解析】提升办理信用卡的成功率	25
2.2 通过互联网在线办卡	27
2.2.1 在线申请全新的信用卡	27
【案例分析】在线申请建设银行信用卡	28
2.2.2 已有卡用户申请信用卡	30
【案例分析】在建设银行中申办新信用卡	30
2.2.3 信用卡申办进度查询	31
【案例分析】在建设银行官网查询进度	32
2.2.4 用网银激活信用卡	32
【案例分析】激活建设银行信用卡	32
2.3 通过手机银行轻松办卡	33



2.3.1 通过手机银行申请信用卡	34
【案例分析】通过建设银行 APP 办理信用卡	34
2.3.2 及时查询信用卡申请进度	37
2.3.3 查询信用卡的邮寄进度	37
 第 3 章 网上银行入门与实战	 39
3.1 网上银行动态管理信息	40
3.1.1 个人资料变动要及时修改	40
3.1.2 小额免验密和交易限额设置	41
【技巧解析】免验密设置和交易限额设置技巧	41
3.1.3 定制消息服务, 了解资金动态	43
3.1.4 信用卡遗失后如何挂失及换卡	44
【技巧解析】损坏换卡操作注意事项	44
【案例分析】信用卡卡片毁损补发申请	44
【案例分析】信用卡快速挂失操作步骤	45
3.2 网上银行查询账户信息	46
3.2.1 查询余额信息	46
3.2.2 查询账单信息	47
【案例分析】查询信用卡本期账单	47
【案例分析】查询信用卡历史账单	48
3.2.3 查询交易明细	49
3.2.4 查询积分信息	50
3.3 积分兑换享受用卡优惠	50
3.3.1 积分兑换多重好礼打包送	50
【案例分析】在建设银行进行积分兑换	51
【案例分析】建设银行旗下的龙卡汽车卡兑换礼品	53
【案例分析】品牌精选用积分也能彰显身份	54
【案例分析】店面兑换线下消费积分抵现金	55



3.3.2 全面享受生活便民服务	55
【案例分析】使用建设银行信用卡缴费充值	55
【案例分析】使用汽车服务给加油卡充值	57
【案例分析】使用信用卡查询航班预订机票	58
【案例分析】使用信用卡选购电影票	59
 第4章 手机银行入门与实战	60
4.1 实时掌控信用卡账户动态	61
4.1.1 查看信用卡账户的交易详情	61
【案例分析】在手机银行中查询交易详情	61
4.1.2 查询信用卡中的余额积分	63
【案例分析】在手机银行中查询积分余额	63
4.1.3 将信用卡追加到手机银行里	65
【案例分析】在手机银行中追加信用卡	65
4.1.4 删除已经注销的信用卡账户	65
【案例分析】在手机银行中删除信用卡账户	66
4.2 信用卡账单查询、分期、调整额度、还款操作	66
4.2.1 随时随地掌握账单情况	66
【案例分析】在手机银行中查询账单明细	67
【案例分析】用手机银行补发信用卡账单	69
【案例分析】用手机银行查看账单图表分析	71
4.2.2 手机银行分期还款操作	73
【案例分析】在手机银行中申请账单分期还款	73
【案例分析】在手机银行中申请现金分期还款	74
【案例分析】在手机银行中查询分期还款交易	76
4.2.3 手机银行额度调整	77
【案例分析】在手机银行中调整信用卡额度	77
【案例分析】在手机银行中设置交易限额	80



4.2.4 手机银行还款操作.....	80
【案例分析】用手机在网上银行中还款.....	80
【案例分析】设置约定的还款选项.....	82
【案例分析】借助他行借记卡还款.....	83
4.3 信用卡的专享商户优惠.....	84
4.3.1 寻找周边商户的优惠信息.....	85
【案例分析】通过手机银行查看商户优惠.....	85
4.3.2 分类查询精准查找优惠信息.....	86
【案例分析】通过手机银行查询优惠信息.....	86
第5章 微信银行入门与实战.....	89
5.1 使用微信申办信用卡.....	90
5.1.1 关注各大银行信用卡微信公众号.....	90
5.1.2 在微信银行上绑定账户.....	92
【案例分析】在微信上绑定建设银行信用卡.....	92
5.1.3 用微信申办卡与进度查询.....	94
【案例分析】在微信银行中查询信用卡申办进度.....	94
5.1.4 微信激活信用卡快速开卡.....	96
【案例分析】用微信银行激活信用卡.....	96
5.2 微信中的信用卡操作.....	97
5.2.1 分期、账单查询与还款.....	97
【案例分析】用微信银行申请信用卡分期.....	97
【案例分析】用微信银行查询账单交易详情.....	98
【案例分析】发微信即可轻松搞定还款.....	102
5.2.2 额度管理.....	104
【案例分析】用微信申请临时调额.....	104
【案例分析】快速查询调额申请进度.....	105
【案例分析】查询本行其他信用卡额度.....	106



5.2.3 查询与使用信用卡积分	107
【案例分析】查询详细的积分	107
【案例分析】积分捐赠，实现公益梦想	108
5.2.4 信用卡的换卡与挂失	109
【案例分析】微信银行中进行信用卡换卡操作	109
【案例分析】微信银行中进行信用卡挂失操作	110
 第 6 章 APP 软件入门与实战	112
6.1 51 信用卡管家	113
6.1.1 注册与登录 51 信用卡管家	113
【案例分析】通过信用卡登录 51 账户	113
6.1.2 设置手势密码保证账户安全	114
【案例分析】在 51 信用卡管家中设置手势密码	114
6.1.3 在线办卡，选择范围更大	115
【案例分析】通过 51 信用卡管家快速办卡	115
6.1.4 使用卡包管理多张信用卡	116
【案例分析】使用 51 信用卡管家卡包功能	117
6.1.5 还款金礼包帮你轻松还款	118
【案例分析】通过 51 信用卡管家进行还款	118
6.1.6 获取与导入信用卡账单	119
【案例分析】通过邮箱导入信用卡账单	119
【案例分析】通过网银导入信用卡账单	119
6.1.7 创建自定义账单摆脱糊涂账	120
6.2 卡牛信用管家 APP	121
6.2.1 在卡牛中添加信用卡	121
【案例分析】添加建设银行信用卡	121
【案例分析】享受全方位的信用服务	123
【案例分析】线上办卡随心挑选	124



6.2.2 随时掌控银行账单详情	124
【案例分析】查询建设银行账单信息	124
6.2.3 手机还款省心省事省时间	125
6.2.4 轻松记账清楚每笔消费	126
【案例分析】使用日历记账	126
【案例分析】自动入账随手记	127
6.2.5 资产、额度、贷款管理	128
【案例分析】信用卡资产管理	128
【案例分析】信用卡额度测试	129
【案例分析】信用卡在线贷款	129
6.3 挖财信用卡管家 APP	130
6.3.1 绑定邮箱、网银等账户	130
【案例分析】绑定建设银行账户	130
6.3.2 智能分析信用卡账单	131
【案例分析】分析账单与明细流水	131
6.3.3 使用多种账户查询方式	132
6.3.4 轻松提高信用卡额度	133
6.3.5 享受挖财信用卡管家 APP 的特色功能	134
【案例分析】信用卡的优惠福利	134
第 7 章 还款方式入门与实战	135
7.1 信用卡还款的多种方式	136
7.1.1 使用自动还款	136
7.1.2 使用网银还款	136
7.1.3 使用手机还款	139
【案例分析】使用手机电话银行还款	139
【案例分析】使用手机银行还款	139
【案例分析】使用手机短信银行还款	139



7.1.4 使用 APP 还款	139
【案例分析】使用支付宝还款	139
【案例分析】使用“快钱”还款	140
【案例分析】使用盛付通还款	141
【案例分析】使用财付通还款	141
7.1.5 使用柜面与 ATM 还款	142
【案例分析】营业网点柜面还款	142
【案例分析】本行 ATM 转账还款	142
【案例分析】跨行 ATM 转账还款	142
7.2 信用卡还款的注意事项	143
7.2.1 信用卡还款的 5 种妙招	143
【技巧解析】账户自动还款最省心	143
【技巧解析】柜台还款最踏实	144
【技巧解析】电子银行还款最方便	145
【技巧解析】分期付款，还款压力小	145
【技巧解析】消费外币存人民币需提前 3 天还款	146
7.2.2 遇还款特殊情况及时联系银行	146
7.2.3 不要以卡养卡	147
7.2.4 注意还款尾数	147
7.2.5 还款“容时容差”功能	147
第 8 章 分期消费入门与实战	149
8.1 掌握不同的分期方式	150
8.1.1 单笔分期	150
8.1.2 高额分期	150
8.1.3 现金分期	150
8.1.4 邮购分期	151
8.1.5 商场分期	151



8.1.6 账单分期	152
8.2 使用信用卡分期买房、家装、购车	153
8.2.1 买房分期付款	153
【技巧解析】分期付款买房更划算	153
【技巧解析】分期买房要按时还款	153
8.2.2 家装分期付款	154
【案例分析】招行“家装易”家装分期	154
【案例分析】建行龙卡安居家装分期	154
8.2.3 购车分期付款	155
【技巧解析】使用信用卡购车的方法	155
【技巧解析】信用卡分期付款购车的流程	155
8.3 掌握分期付款注意事项	156
8.3.1 免息的相关事项	156
【技巧解析】免息非绝对免息	156
【技巧解析】免息非免收滞纳金	157
8.3.2 分期的相关事项	157
【技巧解析】分期越长开支越小	157
【技巧解析】分期也许是变相贷款	157
8.3.3 银行间费率有差异	158
8.3.4 节日刷卡要小心	158
8.3.5 提前还款如何收费	158
第9章 提高额度入门与实战	160
9.1 信用卡提额的基础知识	161
9.1.1 了解信用卡额度	161
9.1.2 影响信用卡提额的5个因素	161
【技巧解析】持卡人经济因素	162
【技巧解析】持卡人住房因素	162



【技巧解析】持卡人信用因素	162
【技巧解析】持卡人婚姻因素	162
【技巧解析】持卡人工作状况	162
9.2 信用卡的提额操作技巧	163
9.2.1 不同银行提额方法	163
【案例分析】工商银行信用卡提额方法	163
【案例分析】建设银行信用卡提额方法	163
【案例分析】中国银行信用卡提额方法	164
【案例分析】交通银行信用卡提额方法	164
9.2.2 坚决避免的 2 个提额误区	165
【技巧解析】不能盲目刷卡	165
【技巧解析】不要轻易相信中介	165
9.2.3 提额过程中注意 2 个细节	166
【技巧解析】提额的申请方法	166
【技巧解析】银行的自动调额	166
9.2.4 剖析提额被拒绝的 4 个原因	166
【技巧解析】所用的额度较低	166
【技巧解析】使用的时间较短	167
【技巧解析】网上消费比例大	167
【技巧解析】逾期还款的出现	167
9.2.5 信用卡提额的两个技巧	167
【技巧解析】刷卡额度影响成功率	167
【技巧解析】坚持进行提额申请	168
9.2.6 让银行主动提额的核心方法	168
第 10 章 消费理财入门与实战	169
10.1 信用卡的省钱免息技巧	170
10.1.1 多刷信用卡, 免次年年费	170



10.1.2 活用借记卡, 用足免息期	170
10.1.3 两种信用卡合用, 联合节息	170
10.1.4 频用信用卡, 购物消费巧省钱	170
【技巧解析】小额消费网上汇款	171
【技巧解析】信用卡买车的 3 种方法	171
【技巧解析】购房刷卡, 巧赚数千元利息	172
【技巧解析】妙用信用卡, 小赚一笔	173
10.1.5 让刷卡消费享有最长免息期	173
【技巧解析】清楚计算免息期长短	173
【技巧解析】让免息期就长不就短	174
【技巧解析】延长信用卡免息期	175
10.2 巧用信用卡的理财技巧	177
10.2.1 使用高端信用卡	177
10.2.2 指导理性消费	178
10.2.3 巧用免息期赚取利差	178
10.2.4 积分记录与收获	178
10.2.5 使用联名卡	178
第 11 章 虚拟信用卡入门与实战	179
11.1 走进虚拟信用卡	180
11.1.1 认识虚拟信用卡	180
【技巧解析】虚拟信用卡的特点	180
【技巧解析】虚拟信用卡的优点	181
【技巧解析】虚拟信用卡的不足	181
11.1.2 虚拟信用卡的分类	183
【技巧解析】银行虚拟信用卡	183
【技巧解析】网络虚拟信用卡	184
11.1.3 与实体信用卡的区别	184



11.2 使用银行虚拟信用卡	186
11.2.1 银行虚拟信用卡的使用指南	186
【技巧解析】银行虚拟信用卡的申请	186
【技巧解析】银行虚拟信用卡的开通	194
【技巧解析】银行虚拟信用卡的提额	194
【技巧解析】银行虚拟信用卡的使用	195
11.2.2 银行虚拟信用卡的使用技巧	196
【案例分析】中信网付卡	197
【案例分析】浦发 E-GO 信用卡	199
【案例分析】中行虚拟信用卡	201
【案例分析】广发真情信用卡虚拟卡	202
11.3 使用网络虚拟信用卡	204
11.3.1 网络虚拟信用卡的使用指南	204
【技巧解析】网络虚拟信用卡的申请	204
【技巧解析】网络虚拟信用卡的开通	204
【技巧解析】网络虚拟信用卡的提额	205
【技巧解析】网络虚拟信用卡的使用	205
11.3.2 网络虚拟信用卡的使用技巧	205
【案例分析】使用“蚂蚁花呗”	205
【案例分析】使用蚂蚁借呗	208
【案例分析】使用京东白条	211
【案例分析】使用京东金条	212
第 12 章 信用查询入门与实战	216
12.1 认识个人信用报告	217
12.1.1 个人信用报告的 6 种类型	217
12.1.2 个人信用报告的 3 个版本	219
12.1.3 怎么避免和补救信用污点	219