

本书告诉你许多秘不外传的用卡技巧
本书告诉你许多鲜为人知的信用卡规定

“卡”通时代，做通“卡”人
一本现学现用的信用卡使用指南
一本教会你活用信用卡乐享生活的指导书

玩转信用卡

——卡神是这样炼成的



胡金盛 / 著

全国百佳图书出版单位
时代出版传媒股份有限公司
黄山书社

本书告诉你许多秘不外传的用卡技巧
本书告诉你许多鲜为人知的信用卡规定

玩转信用卡

——卡神是这样炼成的



全国百佳图书出版单位
ARCTURE
时代出版传媒股份有限公司
黄山书社

图书在版编目 (CIP) 数据

玩转信用卡：卡神是这样炼成的 / 胡金盛著. —合肥：黄山书社，
2010. 11

ISBN 978 - 7 - 5461 - 1559 - 7

I. ①玩… II. ①胡… III. ①信用卡 - 基本知识 - 中国
IV. ①F832.46

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 206422 号

玩转信用卡——卡神是这样炼成的

胡金盛 著

出版人：左克诚
责任印制：李 磊

责任编辑：张向奎 代立媛
装帧设计：大 铭

出版发行：时代出版传媒股份有限公司 (<http://www.press-mart.com>)
黄山书社 (<http://www.hsbook.cn>)
(合肥市翡翠路 1118 号出版传媒广场 7 层 邮政编码：230071)

发 行：北京时代联合图书有限公司 电 话：010 - 65513628
经 销：全国新华书店
印 制：北京东海印刷有限公司 电 话：010 - 63706888

开 本：710 × 1000 1/16 印 张：13.5 字 数：220 千字
版 次：2011 年 1 月第 1 版 2011 年 1 月第 1 次印刷
书 号：ISBN 978 - 7 - 5461 - 1559 - 7 定 价：29.80 元

版权所有 侵权必究

(本版图书凡印刷、装订错误可及时向承印厂调换)

前 言

同样是用卡，他是“卡神”，你却是“卡奴”。——这是为什么？

同样是用卡，信用卡让他的生活锦上添花，而你却把卡债越滚越大，苦不堪言。——这是为什么？

同样是用卡，他把信用卡运用得游刃有余，乐哈哈地“喜刷刷”，而你却常常疲于应付账单，一直处于“苦刷刷”状态。——这是为什么？

两样是用卡，大部分人都让银行赚了钱，而少部分人却能反过来大赚银行的钱。——这又是为什么？

所有包括上述但又不仅限于上述这些巨大的用卡差异，都源于两个方面：一是用卡理念是否正确；二是用卡技巧是否到位。

用卡理念，通俗地说，就是用卡的指导思想。我们常说，思想是行动的先导。用卡理念正确与否，会从本质上决定了你是“喜刷刷”还是“苦刷刷”，甚至进一步决定了你是“卡神”还是“卡奴”。

作者在银行工作，时常会有熟人前来咨询办理信用卡事宜。在咨询中，有人最关心“信用卡的透支额度高不高”，问的是“你行办理信用卡要多长时间”或者“你行的信用卡好用吗”，有人最关注“信用卡免息期的长短”，只有很少一部分人在乎“信用卡有哪些附加价值”。

透过咨询者最关心的信用卡事项，就可大致知道该人的用卡理念。信用卡在中国发展的时间短，而且呈现快速发展的状态，所以用卡理念极不成熟，难免五花八门。《玩转信用卡——卡神是这样炼成的》一书正是教会持卡人如何避免成为“卡奴”，从而让持卡人树立正确的用卡理念。

用卡理念问题解决了，接下来就要解决用卡技巧的问题。

“卡神”杨惠如为什么能大赚银行的钱？原因就是她的用卡技巧已经



到了登峰造极的地步，所以说，“小卡片，大乾坤”。信用卡虽然在外表上只是一张小小的藏于钱包里的卡片，但实质上却是个“大乾坤”。杨惠如是一个用卡高手，她完美地展现了高超的用卡技巧，为广大卡民树立了“信用卡大有文章可做”的典范。

信用卡，毕竟是拿来用的。要想成为一个合格的持卡人，或者想进一步成为用卡高手，你就必须学习用卡技巧。这些技巧如果由持卡人自己去摸索，不仅耗时费力，而且可能要交上一笔昂贵的学费。更为重要的是，作为银行业外人士，你很难知道各家银行的特殊用卡规定，所以就需要有人来告知经验、传授技巧。

该书顺应广大持卡人对用卡技巧的迫切需求，重点对卡民最为渴望了解与必须掌握的事项包括如何精挑细选信用卡、如何盘活信用卡用途、如何提高信用卡额度、如何全面掌握用卡技巧等做了全面阐述。由于它从不同角度解决了用卡过程中的诸多问题，因此定会成为一本现学现用的信用卡使用指南，让你快乐用卡，享受生活。

相信读完本书后，你的用卡之旅将更加顺畅，你也会成为“卡”通时代的通“卡”人，逐渐步入用卡的最高境界，最终成为第二个“卡神”。

著 者



目 录

第一章 “卡神”与“卡奴”的区别——同样是刷卡，为什么我是“卡奴”，她是“卡神” /1

信用卡既会让人成为“卡神”，也会让人成为“卡奴”。其实，这两者只在一念之间。“卡神”之所以“神”，无非是玩转了信用卡里的“大乾坤”。只要用卡理念正确，任何人都可以成为“卡神”而不是“卡奴”。

第一节 向“卡神”学习 /2

台湾“卡神”杨蕙如 /2

“卡神”给我们的启示 /3

第二节 避免过度消费，远离“卡奴” /4

“卡奴”形成的原因 /4

“卡奴”形成的途径 /10

你容易成为“卡奴”吗？ /13

哪类人群容易成为“卡奴”？ /14

第三节 “卡神”与“卡奴”并不遥远 /17

避免成为“卡奴”的方法 /17

将自己打造成“卡神” /18

第二章 盘活信用卡用途——信用卡不只是刷卡消费 /21

如何玩转信用卡，关键在于盘活信用卡的各种用途。只有“知己知彼”，方能“百战不殆”。在使用信用卡之前，我们不仅要弄清信用卡的一般用途，还要搞明白信用卡的特殊用途。



玩转信用卡

第一节 信用卡的一般用途 /22

购物消费 /22

小额信贷 /22

汇兑结算 /23

第二节 信用卡的另类用途 /24

获取免费或便宜的保险——人寿险、意外险和财产险 /24

提升信用形象——让你的经济生活更顺畅 /31

提高贷款额度——你将从银行借到更多的钱 /35

减少经济生活开支——你将省下不少费用 /36

获取价廉物美的旅游——让你的旅游性价比最高 /37

收藏新品——信用卡既是用品又是藏品 /40

增值服务——你的额外受益涉及各个方面 /44

第三章 精挑细选信用卡——选择几张适合自己的信用卡 /47

适合自己的才是最好的，千万不能因为一时冲动去办卡或刷卡。
挑选信用卡如同找对象，一定要找准方法，选对娘家，根据自身需要
取长补短。唯有如此，才能让信用卡成为生活中的好伴侣。

第一节 挑选信用卡的四大方法 /48

信用政策是否宽松 /48

收费项目是否合理 /49

用卡究竟方不方便 /50

增值服务是否到位 /51

第二节 为什么要选用重大主题卡 /52

奥运卡，银行卡新贵之一 /52



世博信用卡，信用卡新贵之二 /57

亚运卡，信用卡新贵之三 /60

第三节 不同人群如何选卡 /61

有车族——选择汽车主题信用卡 /61

时尚女性——女人爱生活，就持女性卡 /66

体育爱好者——首选体育主题信用卡 /70

旅游爱好者——必选旅游主题信用卡 /74

公务员——最适合使用公务卡 /76

商旅人士——优先选择三种信用卡 /78

大学生——学生卡是最佳选择 /79

各种人群多项选择——总有一款适合你 /80

第四章 提高信用额度有技巧——按时全额还款，信用 额度却不一定高 /82

提高信用额度其实并不难。只要我们在平时养成良好的用卡习惯，不断积累自己的信用，从细节入手，避免失信行为，那么信用额度的提高自是水到渠成。

第一节 你的信用额度由谁决定 /83

为什么需要一个较高的信用额度 /83

国外由谁决定信用额度 /85

你的信用由一台“电脑”决定 /87

第二节 如何打造良好信用 /89

信用有价——良好的信用价值百万 /89

立信有方——信用要凭记录来考察 /90



养信有招——有针对性地培养信用分值 /91

第三节 如何提高信用额度 /95

提供多种资产和收入证明——从申办源头上提高信用额度 /95

巧妙用卡提高信用额度——用卡中途提高信用额度 /97

选择信用额度高的信用卡 /101

第四节 避免信用卡失信的细节 /103

别让忘还年费“黑”了信用 /103

不要以为约定账户还款就高枕无忧 /105

别让其他不起眼的细节毁了信用 /107

第五节 信用额度并非越高越好 /111

超额度导致滥刷卡 /112

高额度惹来借卡麻烦 /113

高额度扩大遗失风险 /114

第五章 掌握信用卡使用技巧——巧用信用卡赚钱 /115

如何让信用卡这个理财工具发挥最大效用，确实难倒不少人。为此，我们必须在延长免息期、妙用优惠手段、争取用卡特权、赚取消费积分等方面做足文章，同时还得对还款方式有所研究。

第一节 如何让刷卡消费享有最长免息期 /116

一个要点，清楚计算免息期长短 /116

两种方法，让免息期就长不就短 /117

三个技巧，延长信用卡免息期 /118

第二节 三招妙用信用卡省钱 /123

用信用卡异地存取款，节约手续费 /123



用准贷记卡还款，避免罚息	/124
两种信用卡合用，联袂节息	/125
第三节 频用信用卡，购物消费巧省钱	/126
消费免息，变相借钱	/127
特惠消费，尽享优惠	/128
消费中奖，额外赚钱	/128
购房刷卡，赚取利息	/129
第四节 信用卡高端客户拥有特权	/130
可以超限额用卡且不收超限费用	/130
首次罚息可以讨价还价	/131
扣收的年费可以索退	/132
第五节 赚足信用卡消费积分的钱	/134
消费积分有何用	/134
银行如何计算消费积分	/136
如何获得更多的消费积分	/136
第六节 巧用预授权方式结账要用同一张卡	/138
“预授权”不是真正的消费	/138
预授权和结账最好用同一张卡	/139
第七节 信用卡买车的三种方法	/140
信用卡一次性刷卡买车	/140
信用卡分期付款买车	/141
信用卡现金分期付款买车	/143
第八节 信用卡还款方式有讲究	/144
约定账户自动还款，省心省事还省钱	/145



柜台还款最踏实，且还款柜台在不断共享中大幅增加 /146

电子银行还款，时尚方便且渠道丰富 /147

分期付款，还款压力小但费用高 /148

购汇还款，方式多样但很讲究 /149

第六章 谨防掉入用卡陷阱——信用卡使用不当，会产生许多丢钱的陷阱 /152

凡事都有正反两个方面，信用卡也不例外。如果使用不当，麻烦就会接踵而至。我们应善于总结经验教训，规避暗礁险滩，防范丢钱、诈骗、盗刷等各种用卡陷阱，让信用卡真正成为得心应手的理财工具。

第一节 谨防信用卡的五种丢钱行为 /153

长年累月频繁取现 /153

存钱过多或重复还款 /154

大额套现、取现做投机 /156

不注意信用卡款项的归还顺序 /157

丢卡不及时挂失 /158

第二节 信用卡任意分期付款有暗礁 /160

免息不免费 /161

分期越长，费用开支越大 /162

免息不等于绝对不要利息 /162

免息不等于免收滞纳金 /162

分期实质是变相贷款 /163

银行间费率有差异 /164



第三节 信用卡网络支付有漏洞 /164

买机票只需“后三码”，无需密码 /164

预防网上支付漏洞牢记四点 /166

第四节 防范三种流行的诈骗方式 /167

窃取信息克隆信用卡 /167

“寄函”套取信息诈骗 /169

“假挂失”恶意透支 /170

第五节 四种用卡场所如何防范风险 /171

POS 刷卡消费时的防范 /172

自助银行里的防范 /173

银行柜台前的防范 /176

通讯工具里的防范 /177

第六节 如何防止信用卡被盗刷 /178

办卡需到银行或正规公司 /178

牢记信用卡防盗刷十三招 /179

第七章 做个高尚的持卡人——依法合规用卡，避免 违法受罚 /182

信用卡一旦被滥用，后果不堪设想。广大持卡人必须在“喜刷刷”的同时，自觉抵制各种违规行为，时刻铭记“君子爱财，取之有道”这一千年古训。只有让自己高尚起来，方能轻松刷卡，乐享生活。

第一节 如何抵制滥用信用卡的行为 /183

美国如何打击滥用信用卡 /183

中国开始重拳打击非法套现 /185



玩转信用卡

第二节 持卡人恶意透支套现，触犯法律 /186

循环透支信用卡“融资”诈骗近百万元 /186

恶意透支信用卡被判刑 /187

一女子用假身份办卡套现被抓 /188

冒用他人身份证办卡，判刑又罚款 /190

失业男青年无力还款，进牢房“避难” /191

第三节 依法合规用卡，做个高尚的持卡人 /192

要依法合规用卡，必先知晓法律法规 /192

要有铁的纪律，视恶意套现为毒品 /197

君子缺钱，融资有道 /200

附录：信用卡常用名词解释 /203

第一章

“卡神”与“卡奴”的区别

——同样是刷卡，为什么我是“卡奴”，
而她却是“卡神”

通过学习，您将了解：

- 向“卡神”学习什么
- “卡神”给我们的启示
- “卡奴”形成的原因
- 什么人最容易成为“卡奴”
- 避免成为“卡奴”的方法
- 如何将自己打造成“卡神”



第一节 向“卡神”学习

台湾“卡神”杨蕙如

台湾有一位 27 岁的持卡人，名叫杨蕙如。由于她把信用卡用到登峰造极，短短三个月获利上百万元新台币，不仅被视为传奇人物，还被奉为“卡神”。

那么，27 岁的杨蕙如是如何利用信用卡赚钱的呢？

她的方法就是巧妙地利用银行信用卡的优惠规则，通过电视购物、刷卡积点（国内称为“积分”）、换取奖品再出售等连环操作，最终获利上百万元新台币。

杨蕙如利用信用卡赚钱，起因于台湾电视购物频道“东森购物台”推出了一项优惠活动。这项优惠活动规定：使用信用卡购买“东森礼券”，预付 1.9 万元新台币，就可买到 2 万元礼券。如果礼券一年到期没有用掉，可选择兑换 2 万元等值支票或换 2 万元等值提货券，再加 4 000 元购物折价券，就可以买到 2.4 万元新台币的货品。如此，光是一年后换回支票的获利率，即高达 5% 以上，比银行定存利息还高。

同时，中国信托商业银行（下称“中信商银”）推出一项优惠措施：客户只要每月预付 800 元会费，即可享有刷卡消费红利点数 8 倍送优惠，外加 2‰ 的电信回馈金。

杨蕙如看出了其中的赚钱商机，于 2005 年 10 月在中信商银开户办理信用卡，预付一年 9 600 元新台币的会费，与中信商银签了一年合约。随



后，她向亲友集资 600 万元存入户头，作为提高个人信用额度的担保金，然后通过网络刷卡，一下子把 600 万元全部换成东森礼券。

接着，杨惠如在拍卖网站上把东森礼券转卖给亲友，亲友进行公开拍卖，她再设法买回来。这样不断地买来卖去，循环操作，杨惠如的信用卡红利点数迅速累积到 800 余万点。她又以点数兑换银行赠送的礼品，每 32 万点红利兑换一张长荣公司美国航线头等舱机票，再把换来的 20 张免费机票在网站上以每张 4.5 万元转卖。后来中信商银允许客户彼此转让红利点数，她又在网络上以 1 000 点折让 300 元现金的价格出手。

经过此番“倒腾”，杨惠如三个月就获利上百万元新台币，创造了财富神话。

“卡神”给我们的启示

向来都是银行赚持卡人的钱，杨惠如却反过来大赚银行的钱，真不愧“卡神”的称号。

“卡神”的创举，不禁让广大信用卡持卡人大声惊叹：刷卡也能赚钱？

对，信用卡不仅仅只会让持卡人支付年费、利息，持卡人也可能用它来赚钱。

实际上，杨惠如不过做了一番“套利”——寻找市场上定价错误的机会，采取低买高卖的方式获得差价收益。

作为普通持卡人，也许当不了“卡神”，但绝对能够从杨惠如的赚钱故事中受到启发，合理合法地利用信用卡给自己带来实惠。

那么，“卡神”给我们的启示有哪些？

第一，变革观念。从今天开始，你要立即抛弃“信用卡只会让持卡人支付年费、利息”的陈旧观念，马上树立“不仅可以利用信用卡来打理经



济生活，而且还可以利用信用卡赚钱”的新理念。也就是说，从今天开始，你要开始并重视信用卡理财。

第二，充分了解信用卡的规定。我们说，知一行才能赚一行。你对某个领域不熟悉，是很难从这个领域赚到钱的。所以，想用好信用卡，想充分利用信用卡赚钱和享受现代生活，就必须对信用卡的规定很熟悉。不然，你不仅赚不到钱，还可能要为此支付不少的年费和高额的利息，甚至是冤枉的滞纳金。

第三，巧妙运用信用卡各项优惠政策。“卡神”杨蕙如的“套利”中，很重要一点就是充分利用了中信商银的信用卡积分政策。因此，你要抓住银行对信用卡推出的各项优惠政策，从中寻找赚钱的商机。

第四，办理多张信用卡。这样，一是可以多利用几家银行的信用卡优惠政策。二是因为可以合理利用几张信用卡的不同还款日，来充分享受刷卡消费免息期限，从而获取银行的一笔免息资金。当然申办信用卡也不是越多越好，要适当，否则将会陷入用卡“陷阱”。

第二节 避免过度消费，远离“卡奴”

“卡奴”形成的原因

“卡奴”一词最先源自于台湾，台湾地区金融主管部门将无力偿还信用卡最低还款额，且连续3个月未能还款的持卡人定义为“卡奴”。现在，“卡奴”通常是指那些每月都因透支消费而向银行支付利息，每月都要将其收入的一部分甚至大部分作为信用卡利息还给银行，时间一长，收不抵