

J
A
N
E
7

这样玩转
信用卡

从卡奴到卡神



简七出品

简七

目录

CONTENTS



- 01 **第一章** / 什么样的人不适合使用信用卡？
- 02 **第二章** / 为什么我使用信用卡
- 03 **第三章** / 各大银行信用卡大比拼
- 04 **第四章** / 分享使用信用卡的小心得，
让你刷卡段位更晋一级
- 05 **第五章** / 信用卡申请被拒的四大原因
- 06 **第六章** / 信用卡的那些坑
- 07 **第七章** 信用卡技巧经验
- 08 **第八章** 我要问简七



关注简七读财
和我一起开启财富之路

其实好多理财书里都有一句：想理财，先剪掉你所有的信用卡。七七在看完书中的上下文后，是赞同这句话的。在理财书中的主人公，通常都是负债累累超负荷消费的人，完全成为了信用卡的奴隶。而我们要利用它玩转它，是它绝对的主子，始终坚定我们的用卡宗旨——占尽银行便宜！

01

什么样的人不适合使用信用卡？

这个问题值得写在最前面，如果你是以下几种人之一，建议是不要办理信用卡，办了也该剪掉：

- 1，控制不了消费欲望，只管刷不管还款能力的人，办了很危险；
- 2，太懒，懒得看还款日懒得看账单日懒得看账单金额懒得还款的人，办了添麻烦；
- 3，对利用信用卡免息期套利毫无兴趣，把信用卡当储蓄卡用的人，办来干啥呢。

02

为什么我使用信用卡

刚才我们说到信用卡套利，有兴趣的同学可以搜索把信用卡用到极致的卡神杨蕙如。对于一般人来说，可能没有她当时那样的天时地利人和，但是我个人觉得尽可能地使用信用卡，充分享受银行提供的免息期，是一件很必要的事情。

也许你现在每个月的收入和支出都还较低，感受不到推迟资金流出时间的益处，但是从现在培养“资金的时间价值”的观念，必然是有百利而无一害的。

【涨姿势】货币的时间价值就是指当前所持有的一定量货币比未来获得的等量货币具有更高的价值。通俗的讲就是你考虑市场利率因素和通胀因素，今天的 1 元钱肯定比明天的 1 元钱值钱！所以你要捏在手里，让银行为你的消费买单，等还给银行的时候，你已经有 1.1 元了(市场利率+通胀率)，但是只需要还 1 元，那么 0.1 元就是你的收益。

而如果你拿这 1 元去做投资,那么可能有更高的收益。

再讲点实际的,用卡消费有助于记账,而记账有助于理财。每一笔都有记录,每周对着网银记账就轻松愉快一毛不差了。还有之前记账帖里提到的,可以用配套的 app 直接导入记账软件,虽然不是那么完美,自动记录的科目有些需要手动调整一下。

银行与商户合作的各种优惠活动和积分兑换。细数一下,七七已经用信用卡积分大大小小换过菲仕乐的高压锅、飞利浦的手持熨烫刷、小熊的多士炉、多样屋的情侣浴巾等等,价值也有好几千元了吧。

03

各大银行信用卡大比拼

七七将用过的信用卡按照好用程度分成三个等级：

第一等级 招商银行、交通银行、中信银行

招商银行信用卡

一定要表扬招行信用卡服务。信用卡的服务很重要，而招行的微信客服小昭是出了名的招人爱啊！不仅操作很便捷，而且安全性也不错，单笔消费金额较大的时候都会有客服在 1 分钟之内打电话来确认是否本人操作，感觉很安心。

招行的信用卡有很多翻倍积分的活动，比如之前用招行出行易预定机票酒店是 5 倍积分，延误起飞 2 小时还主动打 200 元慰问金到乘机人同名的储蓄卡里（如果不是帮本人订票的话需要打电话到出行易确认储蓄卡卡号哦）。额，说起来我前前后后慰问金起码收了两千以上了。

然后之前积分商城里有一个品牌五折专区，很值得关注一下，我上面说的菲仕乐、飞利浦和多样屋的东东都是在五折区以一半的积分换的哦！

交通银行信用卡

交通银行的活动非常亲民和实用，不搞什么积分，直接返现金。比如之前新客户首次在周五消费满 100 元，即可获赠 50 元刷卡金，还有手机银行激活送 30 元、自动还款送 40 元等等。之后每周五去超市使用普卡或金卡消费满 128 元返现 5%，白金卡返 10%；有车族周五加油也是同等优惠，完全超过了油价每次上涨的幅度(3%~4%)。此外，达到消费标准，每月还有一次 10 元看电影的优惠。

中信银行信用卡

意欲在信用卡业务上与招行相对抗的公司，很多活动做得很有新意。例如大家普遍认为信用卡积分不值钱，但中信有 9 分享兑的活动，9 分可以换一杯星巴克、或者一本 35 元以下的书、或者一张万达的电影票等等。比起其他银行好几百积分换一杯咖啡，确实是给力无穷倍。

另外就是中信银行的白金卡被誉为最有性价比的白金

卡，服务都是实打实的：白金医疗、贵宾出行、航空保障、加速积分等。招行虽然给我办了一张精致版白金卡，但是之前上述服务部分需要以 3000 积分兑换，很不给力。

第二等级 广发银行、兴业银行等股份制商业银行

广发银行信用卡

活动是比较多的，经常有星巴克买一送一，每到周五就有人到处借广发卡。另外就是推出了一些针对性比较强的卡，比如淘宝卡、留学生卡。广发信用卡还有一个很大的好处就是跨行还款免手续费。

第三等级 四大国有银行

四大行的信用卡（中行、建行、工行、农行）我体会过中行和工行，总体感觉是牛逼哄哄不人性化，为客户的考虑少之又少，态度也是爱用不用的，不喜欢。它的厉害之处在于，总是有能力让大家不知道它们活动的存在，有可能是活动不连贯也不怎么推广的原因。

04

分享使用信用卡的小心得，让你刷卡段位更晋一级

Do 要这样做

1，善用 APP，懒人变达人

就如女人多了会有麻烦，卡多了也会增加烦恼。首先是卡片的管理问题，你没有时间去读所有发卡行的促销信息；第二，你有可能会漏还款；第三，每张信用卡对于免年费都有不同的刷卡要求，一般是一年至少刷 5~6 次。这听起来简单，但一旦卡片多了，极有可能你会刷混。结果本来可以免年费的卡，你却不得不交个三五百元的冤枉钱。这时候你需要 APP 来帮助你。

推荐一：卡牛

它的功能是记录下你每一张卡的信息后，把信用卡绑定的邮箱地址开放给 APP。之后它可以自己读取银行邮件，不用你去输还款的时间和金额，它在后台都帮

你完成。里面还可以设定提醒功能，在还款日前几天提示你。更好的是，它的数据可以直接输入到随手记里完成记账工作。

推荐二：卡惠

当你拥有很多张信用卡后，其实是没有那么多时间去留意不同银行办的活动的。卡惠的好处在于不用你自己去记这些，它可以定位你所在位置周边商家的优惠信息。比如你去一家商场，卡惠就会“告诉”你都有哪些银行正在与这家商场搞优惠活动，你拥有其中哪些信用卡；如果你逛累了想去吃饭，卡惠会显示附近都有哪些餐厅刷卡消费可以优惠，这些餐厅需要哪家银行的信用卡、优惠程度等，你直接选择就是了。

2，拔苗助长，早日变身 VIP

大家都知道，信用卡分为普卡、金卡、白金卡和黑卡，卡级越高，优惠越多，相应的办卡资格和年费也越高。当我们拥有一张白金卡，首先会得到较高的信用额度，一般为 5 万~20 万元。这对于有大额消费的人来说会很有用。此外，白金卡的权益还有很多，比较实惠的有：之前每年赠送价值 600 元的体检，比普通体检项目多，体检权益也可以转让给家人或者朋友；再就是

它的免费洗牙服务，你可以挑市面上最好的口腔医院去洗，比如德国瑞尔齿科，它的品质和服务与普通医院有巨大区别；对于经常出差的人，则每年 6 次免费贵宾登机最受欢迎(贵宾登机的价格为每次 260 元)。

但一般银行对白金卡客户要求多多，而且年费颇高，一般都是 3600 每年，有些还不允许用积分兑换。那是不是我们这些工薪阶层就得乖乖放弃呢？No，我们仍然有办法月刷 4000 元或年刷 5 万元就可以免年费地实现白金卡梦想！

一来，可以关注低阶版的白金卡。比如招行有精致版的白金卡，年刷卡额达到 8 万即可免年费；中信有精英版和尊贵版白金卡，目前申请有刷卡 4 笔就免年费的规定。

二是规划消费，在生日当天集中刷卡。之前招商银行对白金卡权益的规定里写着：生日当天刷卡，积分可以翻 10 倍。七七建议大家，将大额消费延迟到生日当天进行，比如物业费、美容卡、健身卡、超市的家庭集中采购等，都挪至生日当天缴纳或消费，很容易就能刷满 2 万元，达到银行的要求。还有其它银行的信用卡管理要相对宽松很多，细读它的权益规定，“拔

苗助长”，可以让银行给你的优惠唾手可得。

3，善用免息期，让闲钱动起来，赚点利息。

比如代垫款，帮朋友公司刷了一两万的卡，这种时候当然是用信用卡，然后尽快收回现金后做一些低风险的投资（可千万别被套牢，反正你的资金成本是 0，不必太贪心哦）信用卡有两个关键日，出账单日和还款日。比如 20 号是出账单日，10 号是还款日。那么 7.21-8.20 消费的账单是在 9 月 10 日偿还。如果你知道自己肯定会刷一笔大钱，尽量等账单日后第一天刷，享受最长的免息期。

4，绑定借记卡自动还款，既方便而且能得积分。

Don' t 千万不要这样做

一句话：不提现，不分期，不循环授信

免息期仅针对非现金交易，所有取现从取出的那一刻起就计算利息啦！所以建议是不到万不得已千万不要用信用卡取钱，而且也不要信用卡存钱！因为即使你存了 1 万元在信用卡里，到 ATM 机上取出也是需要缴纳“溢缴款取现手续费”的，极为坑爹。

提现、分期付款以及循环授信，这 3 项是信用卡利润来源的最大项目，也是费率最高的 3 项。很多人在急用钱的时候，会去 ATM 提现。提现要提现费，再加上高利率——银行最欢迎的就是这类人！

最后一个小问题，房贷车贷的专用信用卡是不能消费的！这张卡的额度在交易完成后是会被调到 1 分钱的，所以不要以为身上带着这张卡可以消费哦。不知不觉洋洋洒洒一大篇，祝大家用卡愉快！

05

信用卡申请被拒的四大原因

来源：网络 整理：简七读财小伙伴 罗叫兽

很多人申请信用卡被银行拒绝，感到莫名其妙，而银行人员却不告诉你真正原因是什么，于是我向银行信用卡部门的朋友询问了相关规定，赶紧来听听内部人士的说法。

1. 征信逾期

如果你之前有过使用信用卡的经历，并且产生了不良信用记录，那么你在其他银行再申请信用卡会很难。如果之前有过贷款的不良记录，那也很难申请到信用卡。银行在批卡前，会调取你的信用记录报告，所以一定不要产生不良记录。想知道自己的信用记录如何，可以上央行征信中心的网站，注册后，就可以查看了。

2. 审核电话无人接听

申请信用卡时，都会填写个人电话和工作电话，你可别以为这是随便填的，银行是会打电话去核实的，如果电话没人接听，那也很难通过银行的审核，申卡都找不到你，要是你欠银行的钱了，银行岂不是更找不到你了。所以申卡期间，随身带着手机，铃声调到最大。

3.工作行业不符

银行是最“嫌贫爱富”的，你的工作稳定、收入高，自然会受到他们的青睐，而对于从事批发、个体、直销、物流、娱乐、餐饮、安保以及自由职业等行业的小伙伴，银行都会从严审批，所以如果你各种资料都提供了，还是被拒了，看看自己的职业是否在该银行嫌贫爱富的行列里。

4.重复申请

如果你申卡被拒，千万别立刻再次申请，你这不是挑战银行的智商么，银行会在审批系统内自动设置最短1个月、最长6个月的申请间隔时间，这一时间段内，发生过被拒申请，系统就会直接拒批，所以在首次被拒后，最好过半年再申请。

在自己不符合申卡条件的时候，不要频繁在好几家银

行申请，因为银行通过查看你的信用记录报告，是可以看出来你申请过几次信用卡的，信用记录报告上会显示你被某某银行因为什么事由查询你的信用记录报告。如果你的信用记录报告显示你被好几家银行因为申卡查询过信用记录，手上却没有一张信用卡，别的银行看到这个，肯定就心知肚明了。

被拒后的对策

1.研究被拒原因

根据上述原因，确定一下自己是因为什么被拒的，最好上央行征信网站看看自己的信用报告，看看是否有不良记录。

2.根据自身条件选择合适的卡种

详细了解自己选择的信用卡的申请条件，如果有不符的条件最好申请其他种类或其他银行的信用卡。

3.资料填写要细致

一定要仔细填写申卡资料，如果让你提供收入证明、工作证明，也要及时提供。特别是单位电话一定要如实填写，银行会打电话向你的工作单位核实的。

4.不要频繁密集申卡

频繁申请信用卡(如一个月内申请多张)，会被某些银行视为高风险。正如上面所说，银行通过查看你的信用报告，就知道你申请过几次信用卡。

06

信用卡的那些坑

分期付款利息这么高，你还敢用么？

第一个问题：除非有意提高额度或者实在没钱可还，否则尽量避免分期还款。

前两天收到一条短信，乍一听很吸引人，“现在本行推出白金分期信用卡，有机会获得超过6万元信用度”。

“分期”这两个字却打消了我的念头。

为啥？这就要说说信用卡贷款的利息计算方式了，以我最熟悉的招行为例（亲身吃过苦的人啊），其他银行大同小异。接下来和大家说说没吃过亏的人容易对信用卡产生的一些误解：

“免息”仅在你按时还清欠款的情况下才有效，否则，就是日利息0.05%（年化18%，且月复利），且还要缴纳为最低还款金额未还足部分的5%、且10元起步的滞纳金。

例子：招行卡 11 日出上个月的帐，如果我 4 月 12 日消费了 10000 元，5 月 28 日还款日忘了还款，即使是 29 日立刻想起来还款，我要还多少利息呢？

1. 一旦逾期，就无任何免息期！

$0.05\% * 10000 * (5 \text{ 月 } 29 - 5 \text{ 月 } 28) = 5 \text{ 块钱}$ ？错！你以为银行免息的羊毛是这么好薅的咩？

正确的计算是： $0.05\% * 10000 * (5 \text{ 月 } 29 - 4 \text{ 月 } 12 \text{ 日}) = 235 \text{ 元}！！$

如果你过了第二个记账日 6 月 11 日都没有还，6 月 28 日你认为你需要还的利息是多少？ $0.05\% * 10000 * (6 \text{ 月 } 28 \text{ 日} - 4 \text{ 月 } 12 \text{ 日}) = 385 \text{ 元么}$ ？错！

2. 欠款利息是按照月复利来计算的！

第二次计息日 6 月 11 日的欠款本金已经变成了 $10000 + 10000 * 0.05\% * (6 \text{ 月 } 11 \text{ 日} - 4 \text{ 月 } 12 \text{ 日}) = 10300 \text{ 元}$ ！

所以，正确的计算是： 300 （第二个记账日前利息） $+ 10300 * 0.05\% * (6 \text{ 月 } 28 \text{ 日} - 6 \text{ 月 } 11 \text{ 日}) = 300 + 87.55 = 387.55 \text{ 元}$ ！

如果你 7 月 11 日还没还？那么就继续按月复利计算！

3.还有滞纳金！

有的银行是 60 天后才计算滞纳金。招行是第一次未还款后计算滞纳金，一次性费用，缴纳最低还款金额未还足部分的 5%、且 10 元起步。

一般招行的最低还款额为总欠款额的 10%，所以欠了 10000 元的话，最低还款额就是 1000 元，那么 5% 就是 50 元。

所以，如果你不幸地在 6 月 28 日才想起这件事情，那么你需要额外再支付的费用一共是：

$50+300+87.5=437.5$ 元！！相当于 20.7% 的年化利率！差不多是 4 倍于现在各种货基宝宝的收益！

所以得出一开始的结论，除非有意提高额度或者实在没钱可还，否则尽量避免分期付款。

4.如果一直拖欠，甚至会影响房贷申请！央行的个人征信体系里是有完整的商业信用卡的信用信息的，如果逾期不还比较严重（拖个 1 年神马的。。。），你可能连房贷都申请不到，要 5 年的良好信用记录才能申请贷款，这也是群里小伙伴的真实经历。

第二个问题，如果你真是为了有意提高额度，应该怎么做呢？

还 9500, 再把 500 分期付款, 每期缴纳最低还款额, 避免无谓的滞纳金出现, 就可以以较小的利息换取额度提升的机会了。

什么? 怎么提升? 分期按要求缴纳了之后, 打电话给你的信用卡中心去申请呗。

坑你没商量, 信用卡的 5 大使用误区

这年头, 手上没两张信用卡还真不太不好意思。不过, 信用卡躺在你的钱包里可不一定成了你的好帮手, 还有可能坑你没商量, 不信来看看你有没有被以下暗箭误伤。

一、取现部分在免息期内也不能免息

小伙伴们都知道, 信用卡最诱人之处就是可以“免费”借钱, 在免息期内刷卡消费可以免收利息。

可是, 千万记住这个只是对刷卡消费有效哦。如果你直接从你的信用卡中借出现金, 这条“免费”金牌就不能用了, 你就要乖乖支付手续费和利息, 当天就开始计息了哦!

还有一种情况需要格外小心, 如果我先往信用卡存一笔钱, 然后马上取出来, 也很可能要算利息哦! 神马,

我自己存了就取还要收费？！

没错，因为按照信用卡的用卡规则，每一笔存入的现金都是默认先归还欠款的。也就是说你先存进去的钱被用来还了以前透支消费的欠款，然后取出的钱就变成从信用卡中借款取现了，这下收你利息没商量了吧！所以，没事别随便把信用卡当储蓄卡使。

二、把自己的钱取出来可能还要收手续费

继续说说这个取现，其实就算是你的信用卡里完全没有欠款，还多存入了一部分钱（溢缴款），如果你想把多存的钱取出来很可能还是有手续费哦。因为有一些银行对于溢缴款取现也需要收取手续费，快查一下问一下你的信用卡要不要溢缴款取现手续费吧！对于需要收取溢缴款取现费用的银行，建议小伙伴们不要取现了，待下次山花烂漫时，直接消费掉就可以了。当然，千万不要为了用钱而无谓消费啊啊啊啊啊。

三、免息额度≠授信额度（信用卡额度）

这条对于土豪，尤其需要注意。据我所知，某银行有一张土豪信用卡，最高授信额度可以达到 100 万，但是其免息额度最多只有 10 万元。也就是说，如果一个大土豪获得了一张百万高端信用卡，然后豪气地刷了

50 万，其中 10 万可以免息，但是剩下的 40 万可是从刷卡日起就计息了哦。

免息额度才是你真正可以薅银行羊毛的部分，可不是授信额度哦！

四、跨行还款有上限

上次简七分享了因为往关联的自动还款储蓄卡中晚存钱而没有全额还款的故事，其实还有别的“阴差阳错”可能导致明明备足了钱，却没还清信用卡的情况哦。

比如，你知道吗，跨行自动还信用卡还有上限！现在许多银行的信用卡都支持绑定他行储蓄卡自动还款，但是他行的储蓄卡可能会受到借记卡发卡行转出额度限制、银联平台额度限制及信用卡发卡行转入金额限制等多重限制。比如，平安银行信用卡对于他行储蓄卡跨行还款就设置了 50 万元的最高限额。

所以要提醒大家，即使选用了自动还款功能，最好还是在最后还款日确认一下是否及时全额还清欠款，否则不仅会被加收利息，还有可能因此给自己的征信记录留下污点。

五、不把信用卡的钱当钱

方方正正的信用卡，有时候觉得实在有点像潘多拉的

盒子，一旦拥有，欲望无穷。

我们的信用卡额度很多时候都比我们一个月的收入多，有的甚至高很多。所以，拿着高额度的信用卡，心中冲动的小魔鬼如果稍稍冒出来一下，我们很可能就一失足成千古恨了啊！

身边有个可爱的朋友，告诉我她从来不用信用卡，这样可以省下很多钱。虽然可能听起来有点“古板”，但是很多人真的没有她明智，看看你的账单就知道了。当然，信用卡还是有很多优势的，但是如果我们不能先驯服自己的消费欲望，信用卡总是弊大于利的。再给大家分享一个我个人的小经验，每次刷卡后要立刻记录支出，这样就能及时提醒自己，这笔钱已经跑出你的口袋了。到底该不该花呢？你自己最清楚啦~

其他一些信用卡常见的坑，简七小伙伴已经在论坛里分享过了，比如网上购物等 4 类交易不算，分期付款实际年化利率一般超过 15% 等等。仔细这么一罗列，发现要用好信用卡，可得多长几个心眼。

我们的目标是，坚决不做月光月欠，坚决不被信用卡绑架！

四类信用卡刷卡不算积分

(转自腾讯财经)

刘女士刷信用卡批发一批货物，却没有算入信用卡积分。银行对信用卡积分有各自规定，四大类交易和费用均不算积分。

5月份，做生意的刘女士到商家进货时一次刷了2万元的酒水，打算以后进货都刷信用卡，有一笔刷卡积分财富。“我一年光进货得二三十万，换算积分能兑不少东西。”刘女士盘算着。而刘女士正常还款后，发现信用卡积分还是零。咨询信用卡客服人员被告知，她刷卡的商户不能计算积分。

9日，记者从泰城部分银行信用卡部门了解到，不仅刘女士所使用的批发用途刷卡不积分，有四大类刷卡用途都不能正常积分，可以说是“刷了也白刷”。**第一类为扣率低的刷卡途径，包括了购车购房、批发等内容。**因为扣率是商家向银行支付的手续费比例，低扣率即意味着低手续费。刘女士的批发刷卡就在此列。**第二类是储值缴费类，如公积金、学费、各类充值等。**

第三类不积分交易是信用卡自身产生的费用，包括信用卡取现、利息、各类手续费等，还有一些关联的生活账户代扣费用等，也都没法计算积分。第四类则是各家银行自己规定的不积分消费，这部分规定各银行

都相对模糊。如工商银行规定的不积分规则中，第五条为“其他认定不应累积积分的交易均不累积积分”。交通银行不积分规则第四条也规定“交通银行信用卡中心另行指定的其他项目”不积分。

业内人士表示，市民越来越多使用的网购，因为店家不向银行支付手续费，也不在积分行列。根据2月份央行下发的《中国人民银行关于切实做好银行卡刷卡手续费标准调整实施工作的通知》，对银行卡刷卡手续费进行调整。餐饮类、百货类和超市类商户刷卡服务费分别下降35.7%、21.4%和25.7%，以刷卡手续费为利润来源之一的银行卡收入直接减少。在为积分而刷卡消费前，还需要详细了解积分范围。如果想迅速积累积分，多参与银行多倍积分活动是最简单有效的。

为啥还款了还被扣滞纳金和利息？

这是简七的亲身经历啊。。。。

有一张某股份制银行的小白金卡，为图方便绑定了自动还款的储蓄卡，且选择全额还款。看起来妥妥的很安全有木有！简七不分期不滞纳的！

某个月刷了近 5 万元，恰好那个月绑定的储蓄卡里面差了 1000 元。还款日当天晚上赶紧在储蓄卡里存好了这 1000 元，便安然睡去不再理会.....

谁知次月账单里赫然出现了 500 元滞纳金！马萨卡？！
打电话去问才知：

1，自动扣款日≠最后还款日。

各家银行对信用卡自动还款的划账时间并不一致，有的甚至会“暗地里”提前几天，有的会提前几小时，常常有不知情的小伙伴因此“挨罚”。快来看看你的银行有没有提前，如果你在要求的时间之后存入不足的部分，也是会被按照未全额还款计算滞纳金的！

20家银行绑定自动还款规定		
银行	绑定本行借记卡还款	绑定他行借记卡还款
工行	还款当日保证账户足额	暂不支持
中行	提前3天保证账户足额	暂不支持
建行	还款日前一天保证账户足额	暂不支持
农行	还款日前一天保证账户足额	暂不支持
交行	还款日前一天保证账户足额	还款日前一天保证账户足额
招行	还款日当日17：00前保证账户足额	需开通招行虚拟账户关联他行账户
中信	还款日当日18：00前保证账户足额	提前1天保证账户足额
兴业	还款当日保证账户足额	还款当日保证账户足额
广发	还款日前一天21：00前保证账户足额	还款日前两天21：00前保证账户足额
民生	还款当日保证账户足额	还款日前一天保证账户足额
光大	还款日当日21：00前保证账户足额	还款日当日21：00前保证账户足额
华夏	还款日当日20：00前保证账户足额	暂不支持
上海	还款当日保证账户足额	暂不支持
浦发	还款日当日12：00前保证账户足额	还款日前一天12：00前保证账户足额
北京	还款当日保证账户足额	暂不支持
邮储	还款当日保证账户足额	暂不支持
东亚	还款日前一天24：00前保证账户足额	暂不支持
花旗	还款日前一天16：30前保证账户足额	暂不支持
宁波	还款日当日21：00前保证账户足额	暂不支持
平安	还款当日保证账户足额	还款当日保证账户足额

2, 未能全额还款已成既然事实，利息怎么算呢？不是按 1000 元，而是 5 万元的每一笔消费时间和消费金额来按天计算的！苍天啊大地啊~~~累觉不爱。

后来，我打了电话去银行，银行说因为不知情又信用记录良好，所以给减了一半，还了我 250 元。这件事，真的很二百五。泪目与大家分享！

07

信用卡技巧经验

亲历撤销被银行拉黑的不良信用记录&个人信用记录
网络查询亲测

简七小伙伴 [oyh1988](#)

写在最前：

从 2014 年开始，央行征信中心试点开通 9 个省市的个人信用记录网络查询。悲剧的是我们大湖北不在之列。后来，央行又陆续扩大试点范围，现在大部分省市已经可查。想要查询的童鞋可以去看看。

开始：

话说，要不是去年去招行办信用卡被拒，然后接着交行被拒，我还一直傻傻以为凭借自己多年使用信用卡的良好习惯肯定在银行会有一个良好的信用记录，结果是，信用记录被拉黑，我真的傻眼了。

经过：

一开始我不知道为啥这么点背，都被拒了，然后给招行和交行信用卡中心打电话让给个痛快理由，答复大意都是综合评审没通过，信用记录有问题。

我当时能想到的就是信用卡造成的信用记录问题了，本人从未办理过任何贷款。

于是乎，我开始给我办过卡的银行打电话，问我名下有没有信用卡（PS：我以为我一直只有一张建行信用卡），很傻的办法，因为上班没时间去央行查询个人信用记录。

高潮：

然后重点来了。

打到工行时，说我名下有一张信用卡，因为多次未交年费，直接扣款至账户冻结，信用因此出现问题，然后就被央行拉黑了。神马？我完全不知道，我开始仔细回忆。。。。。。

“大约在 5 年前，本人大学期间，在学校统一办理过一张工行信用卡，开通后一直没用（PS：当时根本没清楚说明是信用卡，自己也没意识到，因为它的透支额度只有坑爹的 10 块，是 10 块啊有木有，有信用额

度这么低的信用卡吗？这么低，见到其他信用卡好意思吗？啊？）”

然后，开始了跟工行客服 MM 的电话交涉了。。。。。
交涉结果是：先把冻结的信用卡的年费补上，然后找到当年给我办卡的银行工作人员看他有什么办法能够解决信用问题。可是，问题来了，年费补上没事，信用记录要紧，但是找到当年办卡的人怎么可能，先不说现在工作的地方离上学的地方有 2000 多公里，5 年多的时间谁还记得一个陌生人啊。

最后，这个问题还是解决了，通过跟工行客服 MM 沟通，她通过内部系统查询找到了当年给我办卡的人。

（果然是事业单位人员流动性差啊，要是一般的企业，5 年了那个人还在不在真难说）

一周以后，当年给我办卡的哥们给我打来电话了。我一直死死的咬定我不知道这是信用卡，我也不知道怎么默认就开通了，我也从来没用过。我不知道这件事能否解决，但还是想努力下得到一个好结果。出乎意料的是，那哥们态度特别好，而且当时就答应这事会给我个说法，争取帮忙撤销不良记录。后来知道，出现这个问题的不止我一人，他手头有 20 几个遇到同样问题的正在处理，瞬间觉得这事希望大增啊！

接下来的三个月就是不停的跟给我办卡的那哥们沟通，他让我每隔 7 到 10 天给他打一个电话催促一下，说担心自己手头事太多忘了。三个月后，那哥们告诉我 OK 了，让我不用再担心。

结尾：

后来一段时间我把这事忘了，也没去央行查询个人信用记录（伤不起的拖延症患者，正在积极改正）。昨天刚好想起这事，本着去央行征信网站试试的心态，发现我们省也可以注册查询了，晚上收到查询验证码，在网上看到了详细信息，确认了没有不良信用记录，心里这个石头总算落下了。

信用卡使用技巧-跨境巧刷卡，省出纪念品

作者：简七读财小伙伴 米苏

Tip 1: 非美元地区，尽量选择银联通道

许多信用卡都有两个标志：银联和 VISA(常见的还有 Master) 。

现在，大陆出土豪，全球都知道。所以很多国家都慢慢开通了银联刷卡通道。如果是在非美元区，大家刷卡的时候千万记得和对方说选择银联而不是 visa、master 等通道。

为什么要走银联通道呢？举个小例子。曾经和朋友去泰国玩，在商场购物的时候可以刷卡。

走银联通道，当地货币直接转化成人民币（泰铢--人民币）

走 VISA 通道，当地货币先转化成美元，美元再转化成人民币（泰铢--美元--人民币）

目前，银联系统人民币直接兑换其他货币的通道不收取手续费，而 VISA 系统因为需要多转换一次，中间要收取一个“数钱费”。

VISA 的手续费一般在 1%—2% 之间，对于挥土如金的海外土豪们，相当于买个东西打了“101%”“102%”折，你确定你要享受吗？

个人猜测，这个手续费中很大一部分是再次兑换外币而产生的外汇买卖成本。因为每次转化一种外币，买卖差价就会增加一次我们的成本。

所以，能用银联通道的时候建议最好选择银联通道哦。

目前，日韩和东南亚一些地区银联还是挺发达滴。

Tip2 去非美元地区，没有银联，不如试试多币种卡
目前一些银行开通了多币种信用卡(比如工商银行的多币种卡，除了美元外，还有欧元、欧元、港币、英镑、日元、新加坡元、加拿大元、澳大利亚元、瑞士法郎和新西兰元等 9 种其他外币)。

如果你常去非美元地区，而那个地方又没神马银联通道，那就办一张多币种卡吧。只要多币种卡的币种包含当地货币，你也可以省掉这笔刷卡“数钱费”。

比如我们在欧洲旅游，用全币种的信用卡刷卡的话，还款时直接欧元---人民币，而不是欧元—美元—人民币，因此也省了中间的手续费。

Tip3 在国内的机场也有可能算“境外消费”

那天一个朋友说了个趣事。他们几个朋友一起出国玩耍，在首都国际机场过了关后，在候机处的咖啡店买咖啡。

帅气的服务员小哥：“你好，请问您怎么刷卡？如果选择 VISA 通道可以送您一个小礼物哦。”

朋友（内心独白：白送的好事我怎么能错过！）：“好的，那就刷 VISA 吧。”

帅气的小哥微微一笑，一排洁白的牙齿闪耀着亮光，礼物在亮光的照射下落入了朋友手中。虽然真的很小，但是白送的还是感觉很不错呀。

朋友拿着可爱的小公仔向其他朋友炫耀的时候，一个小伙伴泼来一盆凉水：“你在这里选择 VISA 通道和国外一样是要收手续费的，你这个公仔就值十几块钱了。”

.....

原来，过了关后，你面对的许多 POS 机就成了“外国 POS 机”的角色设定，你走 VISA 通道就和在外国刷 VISA 是一个情况，被收“数钱费”就理所当然了。所以，能刷银联的时候，还是要坚定地选择银联啊，不要被小礼物迷惑了（咦，难道不是被帅哥迷惑了？）！

Tip4:华夏银行储蓄卡，出国取现好帮手

很早以前就听朋友说过，出国留学的小伙伴人手一张华夏银行储蓄卡。为神马(⊙o⊙)?

原来，华夏银行的储蓄卡有个很赞的规定，华夏银行储蓄卡每天第一笔 ATM 取现全球免手续费。也就是说，你只要在全球任何一个地方发现了有银联标示（国内储蓄卡只能通过银联系统跨行取款）的 ATM 机，每天第一笔取现就没有任何手续费，储蓄卡中的人民

币按照当日汇率直接兑换成当地货币，你就可以从华夏银行的储蓄卡中直接取出当地外币啦，炒鸡方便哦。比如，你在国外留学，爸妈可以直接在国内给你存入人民币生活费，你则可以在国外的银联 ATM 机上直接取出外币生活费，无手续费，兑换也只有一次。再比如，你可以带着这个卡出境旅游，每天购物当天取当天花，很方便。

信用卡使用技巧-网友 10 大经验汇总

整理者：简七读财小伙伴 刺客信条

最近对信用卡很感兴趣，打算好好研究一下，以下为整理的 10 个信用卡使用技巧。

信用卡消费部分：

- 1)信用卡额度应该高于日常刷卡消费额度，然后通过刷卡，而不是付现金来消费。身上留足够应付紧急情况的现金即可。
- 2) 信用卡刷卡消费最好可以提前做好计划，在账单日后一天集中消费，这样可以享受最高免息期。比如说：

每月必买的日常消费用品，之前定下来的消费计划，都可以在这一天去刷卡购买。

3) 对于信用卡年费，最好在每年固定时间安排刷卡计划，避免因为忘记而产生年费。

4) 牢记还款日，不逾期，避免产生滞纳金和缴纳利息。

信用卡积分/活动部分：

1)招行服务出名的好，消费会有免费短信（满 100）/ 微信通知（全部）不过积分就很苛刻！2)交行就是活动比较多！沃尔玛周五消费返利 5%，但是消费短信需要 3 元/月（用卡无忧 12 元/季），微信也没有通知，只能自己查账单！现在交行推荐 3 人办卡还送空气净化器价值 1200！

3)广发卡很大的好处是跨行还款免手续费，溢缴款任意银行取款也是免费，请注意广发卡是无密码消费的。所以需要留意每家银行对于挂失卡之后对被盗刷金额的一个赔偿时间段（有相关文，没收藏所以暂时没链接）

信用卡额度：

1) 如何避免额度降低（谢谢来自：z2h0q05 的回答）

- 持续性长久的小额消费，积累成多。信用卡每次使用时不限制金额，所以不必在意里子面子问题，小额照样使用就好，大笔金额消费，如果还不上，信用度降低的更快，而且是不必通知本人，银行直接降低额度
- 按时还款。前面提到小额消费主要也是考虑个人的承受范围，如果当月有大笔信用卡消费，可以在还款的时候办理分期付款，这个是比较理智的做法，而且不影响信用额度，当然，也可以先把最低还款额还了，剩余金额慢慢还，这个方法同样不影响信用额度，但是会有很高的复利利息，计息日期是由你当时这笔款消费时间算起，而不是你还款日算起哦 欠债不还肯定是不可取的，额度会受影响的

信用卡欠款/贷款部分：

1) 取现手续费 1%，最低收 10 元。分期手续费交行统一 0.72%，招行 2、3、6 期分别高于交行 1.0%，0.9%，0.75%；10、12、18、24 稍微低一些，分别是 0.7%，0.66%，0.68%，0.68%。

信用卡使用技巧-信用卡怎么还美元账单

作者：简七读财小伙伴 Misshu

本月用交行消费了约 1000 美元。因为招行那边还欠着约 4000 人民币。实在穷 (hao hao fan xing) 。没办法一次性还清。我计划着美元账单应该怎么还？选择分期还是最低还款？分期已经知道坑，消费金额 $\times 0.72\%$ * 分期月数{3/6/12/24}，按人民币 6000 计算一下，分期一年手续费【银行年化收益 8.64%】=518.4RMB，每月 43.2RMB（这个说法貌似比较容易接受 (zi qi qi ren) ）

最低还款是消费金额 $\times 10\%$ ，但需要付息。。这个我还在探究。）

说正题。信用卡怎么还美元账单呢？

1.可以拿现金到银行柜台购买美元进行还款。这个方法真是费时费力啊。我是绝对不考虑的啦。

2.网银自助还款 我主要说这个。

交 通 银 行 首 页

<http://www.bankcomm.com/BankCommSite/cn>
/登录网银。

交通银行万事达卡沃尔玛



可选择自动购汇服务。人民币溢存款购汇也可以，就是在还款日之前存等额的人民币进去，登录网银购汇还款，也很方便的。

自动购汇就是设定之后账单日自动购汇，账单自动生成人民币账单。到时还款日直接划人民币。



好啦。以上就是交行的网银购汇的操作。我想到一个问题就是美元兑人民币的汇率变化。

美元对人民币汇率的最新相关信息

26日人民币对美元汇率中间价上涨17个基点



新华网上海6月26日电(记者王淑娟)来自中国外汇交易中心的最新数据显示,6月26日人民币对美元汇率中间价报6.1538,较前一交易日上涨17个基点。中国人民...

搜狐证券 32分钟前

26日人民币对美元即期汇率开盘报6.2308 ... 中金在线

44分钟前

人民币对美元汇率中间价昨跌10个基点 凤凰网

2小时前

24日人民币汇率中间价:1美元对人民币6.15... 搜狐财经

1天前

人民币对美元汇率中间价上涨7个基点 新华网海南频道

5天前

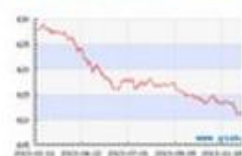
美元走势图 美元汇率走势图 美元对人民币汇率走势图 美元价格走势图



金投外汇网,中国外汇投资最大最具影响力的财经门户,为外汇投资者提供美元走势图,美元汇率走势图,美元对人民币汇率走势图,美元价格走势图等美元新闻和知识介绍,及最...

www.cngold.org/img_dat... 2014-06-23 - 百度快照

...人民币汇率查询-美元对换人民币-美元和人民币-美元与人民币-...



银率网汇率频道为您提供美元兑换人民币汇率查询功能,包括美元对换人民币及时汇率,美元和人民币历史走势图等美元与人民币相关内容,欢迎使用美元兑换人民币汇率查询...

www.bankrate.com.cn/Ex... 2014-06-23 - V3 - 百度快照

中国人民银行—关键图表—人民币汇率中间价对美元细...

如果我现在欠了 1000 美元，如何能够在一个最适当的日期进行购汇还款最划算呢？有没有大神指教？

08

我要问简七

问：信用卡商城的免息分期购买是不是真的划算？

答：

1、关于信用卡商城的免息分期购买是不是真的划算，我的感觉是如果这样东西是你一直准备要买的，趁着这个免息分期入手是很不错的选择。前段时间招行和苹果官网的活动 我朋友就入了一个 IPAD。她大概在 1 个月前就在关注了 想等价格再低一点再入手。我记得当时官网除了免息分期外 价格方面还降了一点。因为她没有招行的信用卡 刷的是我的卡 每个月打 300 多块钱给我 也没有太大的经济压力。只是不要因为免息分期而一时失控增加不必要支出就好。

2、其实我认为只有双免（指免息+免手续费）算是划算的，其他的都有一定额外支出，但是如果对某个商品有迫切渴求，分期购买倒也好。目前的双免，我

自身参与的，有合作车型汽车贷款、再就是联通电信的套餐手机；

当然我还是持一个观点，选择分期，不是因为你没有全款的实力，而是为了让余款有更好的收益，所以我在不额外花销的前提下，都是尽量分期的，然后剩余本金继续投资，获得一点小的差额吧！

3、我觉得信用卡免息分期必须关注三个问题：

- 1) 免除利息外，是不是还有额外费用？
- 2) 在信用卡商场免息分期购买的商品的价格比其他购买渠道的价格贵还是便宜？如果贵，就要仔细思考，这个差价其实就是你付出的“利息”。
- 3) 你要在信用卡商场购买的东西，的确是你需要的吗？你本来就打算买吗？如果只是因为觉得便宜才买，就是捡了芝麻丢了西瓜啦。

问：选信用卡有哪些心得？哪家信用卡积分更实惠？

答：

- 1、我因为工作的原因各种信用卡用的算比较多吧，前后有招行、交通、中信、广发和光大，然后公司的商务卡有花旗和工行运通；
- 相对个人使用，股份银行必须优选，第一服务好，第二活动多，第三额度增长快；

招行大家都懂得，出了积分不合理，其他都还好；相对我用招行的也比较多，特别是最近可以换 WMF 的锅的活动非常赞！

然后就是交通用的最多，感觉交通的卡算是比较低调务实的，直接返现还不错；另外的信用卡还是看着活动属性大于实际用的，其实论活动的话中信、民生必须赞！特别是民生的 IN 卡，活动质量相当之高。

2、小伙伴贡献的信用卡积分榜：

一张图教你各商业银行信用卡的计分价值：

3、怕盗刷可以办芯片卡，就不会了。现在大部分银行都有了。

4、现在大家用信用卡网上购物的情况非常普遍，但是大部分信用卡网上消费都是没有积分的，你知道吗？！所以，对于网购一族，网购算积分的信用卡还是很实用的。比如中信 i 白金网上消费双倍积分，可以考虑呦。

问：哪种渠道给信用卡还款不收手续费？不想交手续费啊！

答：

1、招商和中信可以通过微信公众号就可以还款了。
(感觉信用卡做的好的好像都可以)

别的就是支付宝和现金宝啦。其实楼主也可以去开一张当地的商业银行卡，用网上银行转帐都免费的。

2、我在上大学的时候已经开始用信用卡了，应该是05年的时候吧。这么多年下来，我经历了从开始的柜台还款到现在的运用现代科技技术还款。

1) 不收手续费，最简单的就是去柜台直接还款（这是最原始的还款方式，现在很多人还会用，主要是不相信现代科技，我的同事跟我同龄，每次都去柜台还，也从来不在网上买东西）。

2) 比柜台还款保守的就是绑定信用卡开卡银行的借记卡，并开通自动还款功能，这样可以免收手续费。不过，这个首要的点儿就是要求你的借记卡内有足额的资金。

3) 像很多网友现在用到的一样，可以用任何一个银行的网上银行还款。现在银行大都开通了网上银行，也都建议用网上银行帮他行还款，有的就不收手续费。

4) 用手机银行还款，这个也是比较不错的选择，安全放心，银行还给手机银行开通手机动态码，保证资金安全。况且手机银行基本都是零手续费。

5) 第三方还款，这个就比较多了。之前网上爆出支付宝不安全的消息，后又发现纯属不良人蓄意泼污

水。自打有了第三方软件，我觉得手机客户端来还信用卡是再方便不过了。对于第三方软件，也是基于相对较大的网站和金融机构为依托的，还是可信赖的。第三方软件有：支付宝，财付通，微信手机支付.....

无论哪中还款模式，重要的还是先要做好自己各项信息安全的前提，这样才能舒心享受还了信用卡还不收手续费。



关注简七读财，和我一起开启财富之路

 简七