



信用卡发卡量经历了多年爆发式增长，随着信用卡越来越被认可和普及，信用消费、超前消费的观念深入人心。

信用卡用得好，是一个很得力的资金工具，只要避免落入银行的收费陷阱，并充分利用其卡片、活动和积分规则，

是可以低成本甚至零成本获得信用借贷资金并获得额外收益的，

所以说，信用卡是万恶银行送给你的最好礼物！以下结合本人用卡体会，和大家分享一下信用卡基础知识、各行信用卡特点及信用卡使用技巧。

## 一、信用卡基础知识

**关于账单日：**每月X号为你的账单日，一个账单月周期的消费金额汇总后，你需要在下一个还款日前还款才能享受免息期。除了工行默认按自然月，基本上银行给不同的用户指定不同的账单日，这是有资金优化使用的设计逻辑的。

**关于还款日：**在还款日前还款上个账单月的应还金额，方可享受免息期，还款日一般是账单日后20天左右，不同银行略有不同，在19-25日之间。如果还款有困难，应最少还上最低还款额部分（一般为账单金额的5%或10%），否则将可能被全额罚息、收取滞纳金并影响你的信用状况。

**关于取现：**通过柜台或ATM从信用卡额度内提取现金，取现金额不享受免息期，当天开始计息，大部分银行还要收取一笔手续费，所以，非必要情况下尽量不要取现，尤其是小额取现。另外，人行规定，取现日限额为5000元。

**关于预借现金：**类似取现，在信用卡额度内将资金转到个人名下借记卡，一般银行对可取现和预借现金的金额占信用额度比例略有不同。

**关于分期：**1.消费/账单分期：将消费/账单金额分期计入以后月份的账单偿还，并收取一定的利息或手续费，一些免息或免手续费的购物分期，其实费用是隐含在商

品价格中的。2.现金分期：将可用额度提取到个人借记卡并分期计入以后月份的账单偿还，同样需要支付一定的利息或手续费。

关于信用额度：1.固定额度：银行根据你的资产和信用情况核定给你的可透支金额，银行也可能视资信情况折变化及用卡情况调整你的固定额度。2.临时额度：由您提出或银行主动给你提升的有一定期限内可用的额度。招行、建行等越来越多的银行已经可以通过网上银行或客服电话、短信等方式自助提额。

关于最低还款额：在还款日前全额还款有困难，应还上最低还款额部分（一般为账单金额的5%或10%），否则将被视为违约，在将可能被全额罚息外还将被计收滞纳金并影响你的信用状况。

关于年费：现在大部分银行推行首年免年费、刷满几笔免次年年费的政策，但一般白金卡除外，部分白金卡可使用积分兑换年费。

关于全额罚息：超过最后还款日未全额还款，银行将按万分之五的标准计收利息，注意：除工行等个别银行，大部分银行是以账单金额而不是未还金额计算利息的，而且是从交易金额的记账日而不是账单日起计算。所以应尽量全额还款以免被收高额利息。

关于信用报告：你的个人信息、贷款信息及还款情况、信用卡信息及用卡情况，商业银行都会按期报告给人民银行信用中心。在你办理贷款申请、信用卡申请等业务时，银行会查阅你的信用报告，如果有逾期未还款一般会否决。如有短期逾期，应立即还款并保持正常使用记录六个月更新账户信息。最新的政策，不良信用记录保留五年。所以要珍惜信用，按时还款。

## 二、各行信用卡特点

工行：发卡量最大的银行，工行的特点是风控低，大额消费方便；分期的费用是所有银行中最低的，甚至可以低到他行一半；是少数无全额罚息的银行；还有免息期长（25-55天）、短信提醒免费等不少优点。前几年工行看重星级系统给额度，现今则比较注重日均资产余额，但终究各地分行各自为政，比如福建某地因为前些年套现严重，近年几乎申不了卡，除了公务员和持有较大面积房产等少量优质客户。大行信用卡首推荐工行。

建行：建行近年新增发卡量迅猛，一度超越工行，当然，其中大部分是低额度卡。建行现在已经取消申请提升固定额度，由系统自动提升，临时额度倒是给的很大方。建行的体验在大行中还是不错的。

农行：网银仅次于邮储的落后。

中行：积分价值最高。

交行：经常有超给力的活动。交行的风控几乎是最严的，支付宝的网银支付直接被废了。

招行：在很多信用卡调查中，招行常会高票当选为信用卡服务最好的银行。招行是少数不能以卡办卡的银行（不会参照其他卡给额度），学历、工作单位评分占比较高。即使初始额度不高，但招行绝对是最好养的信用卡，只要你多消费，不同类型商户，用一段时间后很容易提额。而且现在招行还使出现金分期大法，只要给它一点点甜头，就可以较大幅度二次提升额度。招行的积分虽不值钱，20元积一分，但较容易获得，支付宝和财付通快捷均有积分，且其用途较广，线下可以兑换麦当劳、抵现肯得基等。推荐卡种：YONG卡、QQ卡，首次取现免手续费。商业银行信用卡首推招行。

中信：中信办卡挺方便，网上提交申请后，只要到柜台面签就可，不用上门办理。中信俗称铁公鸡，较难提额。中信时不时有比较给力的活动，去年持续很久的9分兑换就被广为称赞。中信积分还可以充Q币，彩贝卡的彩贝可以在当当网等处购物。中信还对消费、还款良好的客户推出新快线，在固定额度外有独立的现金分期额度，但是费率不低，作周转资金还是不错的。推荐卡种：淘宝卡、QQ会员卡，快捷支付有积分。商业银行信用卡次推中信。

光大：在2014年以前，光大是积分最给力的银行，所有网络支付含网银支付都有积分，还经常有双倍至五倍的积分活动，不少卡友撸了很多加油卡或购物卡。以前光大分期提额搞得很猛，去年普遍降额止付，如今网付没了积分，光大除了收年费升白金送提额也就没什么用了。

民生：信用卡并不是民生的重点业务。本地申请要提供他行健康账单。网银残废程度仅好于交行。

兴业：办收费白金一般可得较高额度，值得一提的是兴业的预借现金，可直接通过网银跨行预借现金（部分卡每月首次免手续费），适合短期资金需求。推荐卡种：兴业淘宝卡，支付宝快捷有积分可兑积分宝。

平安：平安近年扩张迅猛，如果你有一张保单可以试着申请一下，平安比较看重负债率，额度使用超过50%的较多被拒。推荐卡种：平安淘宝卡，支付宝快捷有积分可兑积分宝。

广发：经常也有较给力的活动，他的淘宝卡也不错，近年和平安一样在扩张，额度给的很大方。

邮储：据说对公务员、国企员工还不错，网银最落后。

### 三、信用卡使用技巧

#### 1、申请技巧

了解各行信用卡特点及自己的资信情况及金融资产所处银行再申请适合自己的信用卡银行及卡种，首张卡应尽量申请可能给你较高额度的银行，欲申请多张信用卡，建议积极使用一张信用卡满半年后再以卡办卡申请另一家银行的信用卡。办卡通常需要工作证明，以表明你工作及收入稳定，收入证明主要也是工作证明作用，上面写夸大的收入金额并不会被重点参考。现在大部分银行都有开通网上申请，工行卡片可申请后至网点领取，建行/中信可凭U盾申请寄送，也可上网点面签，其他行个人首卡根据规定基本需要业务员上门办理填表、拍照，请准备好工作证及盖公章的收入证明。

#### 2、提额技巧

申请信用卡的审批额度，是根据您的个人及资产信用情况按照各行的评分标准核定，所以尽量提交你的房产及车产的资产证明以便获得更高额度。日常用卡提额，银行通常喜欢消费能力强且还款能力良好的客户，所以一般建议每月消费金额占额度的30%-50%，消费笔数及商户数均>3，并做到全额还款。当然，银行同时喜欢贡献率高的客户，所以，可以看具体银行的“回馈”力度偶尔贡献一点分期手续费什么的。

#### 3、消费技巧

尽量在刚过账单日后开始使用该卡消费，以便获得最长免息期。使用2-3个银行的信用卡可以更好地安排消费时间。消费时还可参照一下不同银行的积分政策，尽量获取更多的积分价值。在批发封顶类POS刷卡一般无积分，网上支付看不同银行、卡种、商户及支付方式，网银支付一般无积分。

#### 4、还款技巧

支付宝、财付通等第三方支付平台都有提供大部分免费的信用卡还款服务，方便资金周转。部分货币基金工具（如现金宝）也有极方便的信用卡还款功能。使用手机

上的信用卡管理APP可以进行辅助管理及还款提醒，如卡牛、51信用卡管家，其根据消费短信或导入电子账单自动分析实现。

## 5、安全技巧

你的个人及卡片信息，包括卡号、有效期、背面CVV/CVC码涉及用卡安全，请避免随意泄露。技术上只需知道卡号、有效期、CVV/CVC码，不需要消费密码即可消费扣款；网上支付或开通快捷支付也只需再知道手机号及该手机的验证码，所以身份证、手机号等个人信息要避免泄露，手机验证码要避免被骗取。手段丰富的犯罪分子甚至会通过使用假身份证补办你手机号的SIM卡来配合盗用。一旦发现信用卡被盗刷，应立即致电发卡行挂失卡片并申请撤消可疑交易。