

第 3 章

理财智选：因人而异，因时而异

学 前 提 示

现有理财产品的种类很多，而这些理财产品都有各自的特点。作为一个理财的初学者，不可能每种都买，当然也并不是所有的理财产品都适合你。所以，投资者需要根据自己的条件，作出选择，这样投资者才可能积累更多财富。

理财智选：
因人而异，
因时而异

第 1 节

不同人生阶段，不同的理财选择

第 2 节

不同阶层，不同的理财经

第 3 节

不同事业阶段的投资理财

第 4 节

不同收入层次的投资理财
门道

第 5 节

制定理财目标的方法



3.1 不同人生阶段，不同的理财选择

根据人生各个阶段不同的生活状况，如何在有效规避理财活动风险的同时，做好人生各个时期的理财计划呢？一般情况下，人生理财的过程要经历以下七个时期，这七个时期的理财重心各有侧重，所以一定要区别对待。

068 幼稚期理财

从刚出生到 5 岁，这是人生的第一个阶段。幼稚期会理财吗？答案显然是不会。衣食住行，包括所需，都是由父母或者监护人提供。但是，父母可以教会孩子一些简单的理财方法，例如，给孩子买个存钱罐，从小培养理财意识。

069 学习期理财

从上小学到高中，再到上大学，这是人生接受教育的阶段。此阶段的人基本上没有收入来源，所以很少有理财经历。当然，有的人可以在上学时打工，也能赚点钱，但这并不是一个持续的赚钱过程，所以也很难进行系统的理财。因此，可以学一些理财知识，为将来有收入后提供良好的理财基础。

070 未婚期理财

从学校毕业后，大部分人都进入未婚期，即参加工作至结婚这段时期，此时，需要面对恋爱、购房和结婚等人生大事，资金需求量十分大。此阶段的理财方法如下。

- (1) 增加工资收入。努力寻找一份高薪工作，为理财打好经济基础。
- (2) 积累投资经验。可拿出部分储蓄进行高风险投资，目的是学习投资理财经验。可将积蓄的 60%用于投资风险大、长期回报高的股票、基金等金融产品；20%选择定期储蓄；10%购买保险；10%存为活期储蓄，以备不时之需。
- (3) 筹集购房首付。当通过工作或者金融投资有一定积蓄后，即可购买房屋，以备自己平时居住或作为婚房。
- (4) 准备结婚资金。结婚要在短时间内花掉很大一笔钱，因此未婚期的人必须及早准备资金，解决这个随之而来的大难题。
- (5) 购买人寿保险。由于此时负担较重，年轻人的保费又相对较低，可为自己买点人寿保险，减少因意外导致收入减少或负担加重。

071 成家期理财

成家期是指结婚到孩子出生前(1~5 年)，此时已经结婚，夫妻双方可共同赚钱，



经济收入增加，生活趋于稳定。此阶段的理财方法如下。

(1) 合理安排家庭建设的支出。这一时期是家庭消费的高峰期，虽然经济收入有所增加，生活趋于稳定，但家庭的基本生活用品还是比较简单。为了提高生活质量，往往需要支付较大的家庭建设费用，如购买一些较高档的生活用品、每月还购房贷款等。

(2) 进行高收益的投资活动。待稍有积蓄后，可以选择一些比较激进的理财工具，如偏股型基金及股票等，以期获得更高的回报。可将积累资金的 50% 投资于股票或成长型基金，35% 投资于债券和保险，15% 留作活期储蓄。

从整个家庭生命周期来看，这个时期的理财规划可能最为重要，以后的各个阶段只要根据家庭情况的变化对这个规划进行相应的调整即可。

072 育子期理财

育子期大约有 20 年，此时孩子的教育费用、生活费用猛涨。这一阶段的理财方法如下。

(1) 清理、偿还负债。整理自己的财务资料，列出资产负债表，了解清楚自己的财务状况，如果发现自己有短期负债，切勿胡乱做投资决定，因为短期借贷一般意味着高利率，所以建议在投资前先将短期债项还清。

(2) 积累教育基金。扣除生活必须开支，余下的钱再安排用做教育基金及财富积累。子女教育基金属于较长线的投资储蓄，选取的投资组合不宜太冒险，投资年期需配合子女升学年期。

当然，对于理财已经取得成功、积累了一定财富的人来说，完全有能力支付子女的教育和生活费用，因此可以继续发挥理财经验，发展投资事业，创造更多财富。

073 中年期理财

中年期即家庭成熟期，大约有 15 年，是指子女工作至本人退休，是人生收入高峰期。这个时期的特征是家庭成员数量随子女独立而减少，事业发展与收入通常均达到高峰期，家庭支出随家庭成员减少而降低，家庭储蓄随收入增加和支出降低而大幅增加，资产达到最高峰。此阶段的理财方法如下。

(1) 清理负债，享受生活。这个阶段由于收入较高，支出较以前相对降低，生活水平可以更高一些。另外，还需注意及时还清负债，尽量不要将负债带到退休后，这样到时可以安享晚年。

(2) 进行保险规划。孩子成人后，其保险需求会随着其新家庭的组建而变化，这时候一般可以不必再考虑孩子的保险支出，只要把夫妻二人的保险规划好即可。在险种上，以医疗健康险为主，并适当投保终身寿险和意外险。



(3) 进行退休规划。退休后能领到的养老金可能根本不足以应付退休后的生活，所以只能靠自己积累，一般使用较多的退休规划金融工具有年金保险、基金定投以及股票等。

(4) 进行稳健投资。在投资比例上，要适当降低股票类的投资比重，提高债券类的投资比重；在投资种类上要重点结合退休养老问题进行投资。

074 老年期理财

老年期是指夫妻双方退休到一方去世。此阶段投资和消费都比较保守，理财原则应该是身体健康第一、财富第二，主要以稳健、安全、保值为目的。

(1) 经济状况。这一阶段收入较低，退休金、养老金及投资理财收入为主要收入来源，医疗保健方面的开支为主要支出方式。

(2) 保险需求。由于年龄超限，市场上可供购买的保险产品极少，这一阶段主要保险需求在于打理自己以前购买的保险产品。

(3) 投资方式。这一阶段的人群风险承受能力差，建议投资债券型基金、银行固定收益类理财产品等风险较低的金融产品。在选择投资组合比例上，可考虑储蓄和国债的比例占 85% 以上，剩余部分可用于其他金融投资。

3.2 不同阶层，不同的理财经

理财是一件非常个性化的事情，每个人都会因为各自的收入不同而有不同的理财方式，如果不能根据自身的收入把握重点，不仅无法增值，反而连本金都赔进去，所以做好理财计划至关重要。

075 蓝领阶层理财

蓝领阶层的月薪通常为 3000 元左右甚至更低，下面介绍该阶层的理财方式。

(1) 积极攒钱。若已经小有积蓄，那么就以每月 15% 的比例来安排自己的储蓄，即每月可拿出 450 元存入银行。若是刚刚开始工作，则需要积累一些资本，故应以 25%~30% 的比例存入银行，这样才能快速积累财富。

(2) 控制消费。日常生活中很多的消费支出是不必要的，因此第一步是学会记账。首先，月初的时候应该制订好消费计划，计划做好后最重要的是执行，所以最好每天记一下生活账，可以选择用本子记账，也可以使用记账软件。

(3) 善买保险。为自己购买一定金额的人身险，要是贵重的实物，也可以给它上个保险，对于保险的额度应该根据自身的情况而定。

(4) 慎重投资。投资有很多途径，如炒股、炒基金、炒国债以及炒房等各种投资



工具。其中，基金定投被称为“懒人理财法”，比较适合工薪族。

076 白领阶层理财

月薪在 6000 元左右可以称为白领阶层，下面介绍该阶层的理财方式。

- (1) 减少开支。将每月消费控制在 3000 元以内，从而提高财富积累速度。
- (2) 购买保险。除了基本的社会保险外，必须拿出 15%~30% 的收入购买个人意外伤害保险或养老保险等，用于加强保障。
- (3) 购房规划。成家之前的首要目标是购房，可以通过申请公积金及商业住房按揭组合贷款的方式来解决。
- (4) 投资规则。每个月可拿出 1000 元左右投资于定期定额的基金产品。

077 金领阶层理财

月薪在 10000 元以上则属于金领阶层了，下面介绍该阶层的理财方式。

- (1) 存款储蓄。可以每月拿出 20%~40% 的资金进行定期储蓄，为“财富高楼”打好基石。
- (2) 保险保障。可根据个人情况，投入大约 10% 的资金。这是人生各个阶段都不能少的一项生活保障，所以一定要固定下来。
- (3) 风险投资。由于资金相对来说比较充足，所以可以优先考虑风险投资，如股票和基金等，并以积蓄的 30%~40% 做风险投资。
- (4) 保守投资。可以尝试多买些债券，收益比储蓄要高，且风险较小，可以投资大约 15% 的资金。
- (5) 其他投资。自己可以进行适当的学习，进一步提升各方面的能力，也可以投资于房产、黄金等市场。总之，要让所有的闲钱流动起来，带来更多的收益。

3.3 不同事业阶段的投资理财

每个人际遇不同，人生目标也有很大差别，从毕业到步入职场，开始走上社会，可能遇到层出不穷的考验，可见从经济独立开始，就要有计划地理财。在有效规避理财风险的同时，做好各人生阶段的理财规划。

078 事业拼搏阶段

从进入职场到成家立业，这时没有太多的经济或家庭负担。理财应当以积累未来成立家庭所需的资金为重，所以务必以追求正职收入的稳定为首要目标，若有余力的话，可以进一步拿出部分储蓄进行投资，增加投资理财的经验。



不要认为自己年轻就可以投资冒险，亏了可以从头再来，奉劝有这种错误观念的年轻人，不要抱着“不成功、便成仁”的态度，而是端正自己的投资态度；分散风险、适当投资；多阅读有关投资的书籍，丰富自己的投资知识；总结投资经验，才能成为成功的投资者。

对于事业刚起步的年轻人，不妨将积蓄中的 65% 长期投资报酬率较稳定的债券、基金等金融商品，不要太积极地操作；15% 选择定期存款；10% 购买保险；10% 用于活期存款，作为生活上的紧急支出。

079 成家阶段

这一时期是家庭的主要消费期。经济收入增加而且生活稳定，家庭已经有一定的财力和基本生活用品。为提高生活质量往往还需要较大的家庭建设支出，如购买一些较高档的用品；贷款买房的家庭还需要一笔大开支——月供款。随着家庭的形成，家庭责任感和经济负担增加，保险需求有所增强。为保障一家之主在万一遭受意外后房屋供款不会中断，可以选择缴费少的定期寿险、意外保险、健康医疗保险等，但保险金额最好大于购房金额以及足够家庭成员 5~8 年的生活开支。结婚以后，理财成为夫妻双方的共同责任。要建立合理的家庭理财制度，使家庭的稳定收入由小变大，得以保值增值。

尊重对方的消费习惯；保持理智的消费观；集中家庭资金进行投资理财；全面计划家庭的未来；建立家庭收支账本；通过经济分析，不断提高自身的投资理财水平，使家庭有限的资金发挥更大的效益，共同努力建设一个美满幸福的家庭。

080 家庭成长阶段

这个阶段家庭成员数量不会再增加，而年龄都在增长，因此，家庭的最大开支是保健医疗费、学前教育、智力开发费用。同时，随着子女自理能力的增强，父母精力充沛，又积累了一定的工作经验和投资经验，投资能力大大增强。

在鼓励投资方面可考虑以创业为目的，如进行风险投资等。购买保险偏重于教育基金、父母的自身保障等。这一阶段里子女的教育费用和生活费用猛增，财务上的负担通常比较重。那些理财已取得一定成功、积累了一定财富的家庭，完全有能力应付，故可继续发展投资事业，创造财富；而那些理财不顺利，仍未富裕起来的家庭，则应把子女教育费用和生活费用作为理财重点。

081 立业有成阶段

这一阶段人自身的工作能力、经济状况都达到高峰状态，子女已完全能够自立，父母债务已逐渐减轻，最适合累积财富。因此理财的重点是扩大投资，但不宜过多选



择风险投资的方式。此外还要存储一笔养老资金，养老保险是较稳健、安全的投资工具之一。

子女参加工作后，夫妻的经济负担在很大程度上得以解除。这时应根据夫妻双方经济收入的实际情况，建立合理的家庭理财制度，使家庭的稳定收入由小变大，得以保值增值，积累足够的财富以应对不时之需，并应该为夫妻退休之后的老年生活做好储备。

082 退休享受阶段

这段时间的主要内容应以安度晚年为目的，投资和花费都比较保守。理财原则是身体、精神第一，财富第二。保本在这时期比什么都重要，最好不要进行新的投资，尤其不能再进行风险投资。另外，在 65 岁之前，检视自己已经拥有的人寿保险，进行适当的调整。

老年家庭的理财之道应当优先考虑投资安全，以稳妥收益为主。目前投资工具虽多，但并不是只要投资就有钱赚。客观来看，风险承受度和年龄成反比。老年家庭一生辛苦赚来的钱应当珍惜，如果投资一大笔金钱，一旦损失，对老人的精神、对家庭的影响都比较大，所以要特别注意投资的安全性，不可乱投资。需要注意的是，不可把家庭日常生活开支、借来的钱、医疗费、购房款、子女婚嫁等准备的钱用于风险投资。如果拿这些钱去投资，万一套牢，只有忍痛割爱低价卖出，损失巨大。

3.4 不同收入层次的投资理财门道

理财不是有钱人的专利，每个人都有“财”可理。由于拥有的财富不同，每个人的理财方法、理财侧重点自然各不相同。那么，不同收入的阶层该如何理财呢？

083 月入 1800 元左右的理财选择

月入在 1800 元左右的上班族，大多刚刚走上工作岗位，他们正处于人生的成长期，也为收入起步阶段，在这一阶段，理财的关键是平衡收入与个人支出，节流重于开源，抑制消费欲望，此外，应投资自我教育，多学习长见识也是必要的理财方式。

理财方法：

(1) 学会节流。工资是有限的，不必要花的钱要节约，只要节约，一年还是可以省下一笔可观的收入，这是理财的第一步。

(2) 做好开源。有了余钱，就要合理运用，使之能够保值增值，使其产生较大的收益。

(3) 善于计划。理财的目的，不在于要赚很多很多的钱，而是在于使将来的生活有保障或生活得更好，善于计划自己的未来需求对于理财很重要。



(4) 合理安排资金结构，在现实消费和未来的收益之间寻求平衡点，这部分工作可以委托专业人士为自己设计，以作参考。

(5) 根据自己的需求和风险承受能力考虑收益率。高收益的理财方案不一定是好方案，适合自己的方案才是好方案，因为收益率越高，其风险就越大。适合自己的方案是既能达到预期目的，又风险最小的方案，不要盲目地选择收益率最高的方案。

记住：你理财的目的不是为了赚钱，以赚钱为目的的活动那叫投资！

084 月入 4000 元左右的理财选择

月收入在 4000 元左右的人群大多数有了三四年的工作经验，且个人收入还会有所提高，但工作和生活的压力也会随之提高，如职位升迁、组建家庭、抚育孩子等。因此，在这一阶段的人群，一定要好好规划自己的资产配置。

理财方法：

(1) 必要的资产流动性。这主要是为了解决基本生活消费和预防突然性失业。你可以在银行设立两个账户，一个用于日常消费(活期)，每月存入 2000 元；另一个用于存放三个月的基本生活费用(定期)，7000 元左右。

(2) 合理的消费支出。赚的钱不是钱，省下来的钱才是钱。日常生活中很多消费支出是不必要的。因此第一步是学会记账。记账不是仅仅记下每一天的生活支出，而是为科学地计划和执行预做准备。首先，月初的时候应该制订好消费计划，比如，这个月一共花多少钱，这些钱要分配在什么项目上？要是这个月少花了，那么多出来的钱要怎么花？计划做好了，最重要的是执行，所以最好每一天记一下生活账，可以选择用本子记账，也可以使用记账软件。

(3) 完备的风险保障。要是没有一些风险意识，那么一场意想不到的大灾很容易让人陷入困境，所以，要为自己购买一定金额的人身险，要是贵重的实物，也可以给它上个保险。对于保险的额度应该根据自身的情况而定。

(4) 规划教育投资。有生育小孩的人群，要提前考虑孩子的养育和教育问题。最好在想要孩子前一年开始攒；而且现在有很多保险公司都有关于孩子教育的业务，选择教育保险也是一项不错的投资。同时，也要为自己充电，有利于自己的职业发展。

(5) 积累财富。积累财富有很多途径包括炒股、炒基金、炒国债、炒房等，基金定投被称为“懒人理财法”，比较适合工薪族。而股票投资的风险高，不敢冒险且受压能力不强的人，最好远离股市。

085 月入 6000 元左右的理财选择

月入 6000 元的收入水平对一般人来说是非常不错的了，但由于工作原因，其开销也会增加。因此，对于这一收入水平的人来说，不应选择某些高风险的投资理财方



式，相对而言，中庸的理财风格比较适用于这一类人群。

理财方法：

(1) 减少开支。在保证生活质量的前提下，缩减不必要的开支，将每月消费控制在 3000 元以内，从而提高财富积累速度。减少在奢侈品以及吃喝玩乐上的开支，每月可以暂时拿出 500 元购买基金，强制性地养成理财习惯。

(2) 定期定投买基金。在减少信用卡透支额度的同时，可以选择一些“强制性”投资，比如定期定额买基金，如低风险的货币基金。

(3) 购买保险。一般单位所提供的社会保险和基本公费医疗的保障功能比较单薄，保险额度也有限。所以，必须重新补充完整、全面的保障方案。如拿出 15%~30%的收入购买个人意外伤害保险或养老保险等，用于加强保障。

(4) 购房规划。成家之前的首要目标是购房，月入 6000 元的收入水平对于购房者来说可能会有些资金不足，但可以通过申请公积金及商业住房按揭组合贷款的方式来解决。

(5) 投资规则。除了日常支出和按揭还贷外还有一些结余，所购置的房产可以用于出租，至少每个月有 1000 元左右的收入，而这些收入可以将其投资于每月定期定额的基金产品。

086 月入万元以上的理财选择

月入万元以上可以说是实实在在的金领阶层。这类人群大多在 30 岁左右，正是年富力强之时，一般来说收入会比较快速地增长，到后期可能趋于稳定，由于多年的工作积累，一定会有不菲的存款，也有较强的实力进行风险投资。同时，也要考虑结婚、购房、购车、赡养父母、生育后代等问题，并为此进行资金准备，而理财的重点则是日常预算和债务管理方面。

理财方法：

(1) 降低现金的额度，发挥流动资金的最大效用。10 万元现金(或等同现金)中的 3 万~5 万元可按一定的比例存入银行、投资于人民币理财产品和货币基金，以保证留有足够的兼顾流动性和收益性的备用资金。

(2) 经济收入增加而且生活稳定，家庭已有一定的财力和基本生活用品，风险承受能力较强，可以用 3 万~5 万元的现金来进行一些风险投资。在投资规划中债券是一种可以提供固定收益的投资品种。投资适当比例的债券，可使投资组合达到良好的分散化效果，从而降低整体的投资风险水平；另外付息债券通过定期支付利息，可以为投资者提供可预见的稳定收入，这对于退休规划显得尤其重要。

(3) 房屋贷款的还款技巧。建议可用部分资金提前还贷，以减少利息支出。但要注意的是，选择这种方法要量力而行，不能为全部提前还清银行债务而打乱其他资金计划。部分提前还款法有三种方式可选择：月供不变，将还款期限缩短；减少月供，



还款期限不变；月供减少，还款期限缩短。

(4) 从家庭理财规划来看，保险是所有理财工具中最具防护性的。如果是夫妻双薪家庭，建议夫妻互保，保障的种类有意外伤害类和医疗保障类保险。若是结婚前已买过保险，建议检查已有保单，适当增加保额和更换保单受益人。这个阶段家庭已经积累了一定的财富，则建议夫妇双方考虑购买重大疾病保险，因为投保年龄越小，保费越便宜。还可以考虑定期寿险，以尽可能小的费用来获得尽可能大的保障。

3.5 制定理财目标的方法

注重理财、善于理财，就能步入财富殿堂；而不注重理财、不善于理财，即使有再高的工资、再多的收入，生活始终会陷入拮据、度日艰难的境地。既然理财如此重要，那么我们该如何制订家庭各个阶段的理财目标呢？

087 近期理财目标制订方法

近期目标就是在短时间内可以达到的成果，一般要贴切实际，不要好高骛远。例如，普通家庭的近期目标可以从下面两方面进行考虑。

(1) 足够的备用金是首要任务。所谓家庭备用金，其实就是家庭一段时期内必要的日常生活开支，包括家庭成员突然生病等应急开支，其金额通常是家庭月支出的3~6倍。为了保证支取方便，一般采用活期储蓄或者货币型基金的形式。家庭应急基金支取后，应及时从日常收入或者投资理财积累中补回。

(2) 需要还清家中的所有贷款。如果家庭有车贷和房贷，则应首选还清车贷，因为汽车是消费品，不能带来收益，只能增加利息支出，而房产则可以视为一项投资，有升值的潜力。

088 中期理财目标制订方法

由于家庭环境、财务状况、收入预期、支出规划等诸多方面的差异，每个家庭的中期理财目标与风险承受能力是不尽相同的。普通家庭的中期理财目标通常有大型消费品、旅游、父母赡养、子女教育计划以及财务安全规划等。

089 长期理财目标制订方法

人穷志短，如果没有钱，可能在老的时候要别人的脸色生活，这样的老年是没有尊严的。为了安度晚年，过上有尊严的幸福生活，年轻的时候就要注重理财，制订长期的理财目标，为养老进行财务上的储备。长期理财目标主要包括子女教育金、养老金、职业保障规划、财富积累规划等。

第 4 章

信用卡理财：方便生活还能赚钱



学 前 提 示

信用卡是日常生活中接触最多的一种理财工具。但是并不代表每个人都能充分了解其强大的理财功能，有人更多地把它当成安全钱包，并未认真地考虑过它是否能给财富带来增值。作为一个理财初学者，首先需要把握好信用卡这款理财工具。

信用卡理财：
方便生活还能
赚钱

第 1 节

信用卡理财常识大补习

第 2 节

实战：网上信用卡理财

第 3 节

实战：手机信用卡理财

第 4 节

信用卡理财实用技巧



4.1 信用卡理财常识大补习

信用卡是人们接触较多的一款理财工具，但并不是每个人都能切实掌握它。为了理财，需要对信用卡有具体的、详细的了解。

090 信用卡的主要作用

一张正面印有发卡银行名称、有效期、号码以及持卡人姓名等内容，背面有磁条和签名条的卡片，到底有什么神奇之处呢？

(1) 先消费后付款。可以在卡里没有金额的情况下进行普通消费，并可享受 20~50 天的免息期，按时还款分文利息不收。

(2) 购物刷卡更安全。信用卡持有者存取款、消费不受区域的限制，在特约商户消费时又无须支付现金，因而免除了外出时需要携带大量现金带来的麻烦和风险。

(3) 超享折扣优惠。购物时刷卡不仅安全、卫生、方便、享受折扣优惠，还有积分礼品赠送。

(4) 积累个人信用。在用户的信用档案中增添诚信记录，让用户终身受益。

(5) 通行全国无障碍。信用卡是全国发行的银行卡产品，在有银联标识的 ATM 或 POS 机上均可取款或刷卡消费。

(6) 全家一起来理财。信用卡特有的附属卡功能，适合夫妻共同理财，或掌握子女的财务支出。

091 信用卡的基本功能

信用卡的各项用途和功能是由信用卡发卡银行根据社会需要和内部经营能力所赋予的，尽管各家银行所发行的信用卡的功能并不完全一致，然而所有银行信用卡都有购物消费、转账结算、储蓄、小额信贷、汇兑结算以及分期付款等基本功能。

(1) 购物消费功能。在其购物消费的过程中，所支付的货物与服务费用超过其信用卡账户余额时，发卡银行允许持卡人在规定的限额范围之内进行短期透支。

(2) 转账结算功能。信用卡持有者在指定的商场或饭店购物之后，使用信用卡即可进行转账结算，无须以现金货币支付。

(3) 储蓄功能。使用信用卡办理存款与取款手续比使用储蓄存折更方便，不受存款地点和存款储蓄所的限制，可以在发卡银行的所有网点及联行机构通存通取。

(4) 小额信贷功能。信用贷款不需要抵押，解决了传统银行无法为低端客户提供金融服务的问题。

(5) 信用卡取现功能。各家银行都开通了“信用卡取现”功能，只要不是大钱，



直接在柜台或自动取款机就能取走，非常方便。

(6) 汇兑结算功能。当需要在外地收回款项时，可以持卡在异地银行网络机构办理存款手续，由银行将款项汇回本地持卡人账户，用款时可持卡在各地会员银行办理取款手续。也可将款项凭卡转到异地，然后凭卡支付，办理转账结算。

(7) 分期付款功能。使用信用卡进行大额消费时，由发卡银行向商户一次性支付持卡人所购商品(或服务)的消费资金，并根据持卡人的申请，将消费资金分期通过持卡人信用卡账户扣收，持卡人按照每月入账金额进行偿还即可。

092 信用卡的主要种类

信用卡的种类有很多种，通常可以划分为七种：公司卡与个人卡、贷记卡与借记卡、国际卡与地区卡、普通卡与金卡、主卡与附属卡、商业机构发行的零售信用卡以及服务行业发行的旅游娱乐卡。

093 信用卡的优势与弊端

信用卡的优势主要包括：安全、便利、灵活快捷、可随时获得信贷、干净卫生、可积累个人的信用记录、增值服务多、拒付率低、独享尊贵身份以及可以培养理财意识等。

信用卡弊端主要有：盲目消费、过度透支、需交年费、利息高、影响个人的信用记录以及容易被恶意盗刷。

4.2 实战：网上信用卡理财

信用卡是最早在网上开通业务的理财工具，其网上业务也是琳琅满目，让人眼花缭乱，理财者需要一一辨别清楚再做选择。

本节以“中国建设银行信用卡”为例，主要介绍：在线申请、信用卡激活、余额查询、本期账单查询、分期付款、一键还款等功能。

094 在线申请信用卡

信用卡并非只是一个可有可无的“先消费后还款”工具，对于信用卡高手而言，一张信用卡可以帮助其获得更优质的生活体验，当然你首先需要申办一张信用卡。

进入建设银行的官网(<http://www.ccb.com>)，选择个人网上银行业务后单击“登录”按钮。进入个人网上银行主页，在“登录个人网上银行”选项区中依次输入账号、密码和附加码。单击“登录”按钮，即可登录个人网上银行，如图 4-1 所示。



图 4-1 登录个人网上银行页面

在导航栏中, 依次选择“信用卡”|“信用卡申请”选项, 进入“信用卡申请”页面, 可以看到“普通申请”和“便捷申请”两种方式。例如, 选择普通申请方式, 单击“立即申请”按钮进入申请流程, 用户需要选择卡片以及填写相关的申请详细信息, 如图 4-2 所示, 然后根据提示完成申请操作即可。

图 4-2 申请详细信息填写页面

095 网银激活信用卡

当用户收到银行邮寄过来的信用卡后, 首先需要激活信用卡。通过网上银行激活信用卡十分方便快捷, 而且对用户来说, 最大的好处便是节省时间。登录网上银行主页后, 选择“信用卡”|“业务办理”|“在线开卡”选项。进入“信用卡激活”页面, 输入相应的证件号码和信用卡卡号, 如图 4-3 所示。单击“下一步”按钮, 根据提示操作确认激活信息即可。

个人网上银行

登录

个人客户首页 > 信用卡首页 > 信用卡激活

进入我的信用卡 >

① 输入激活信息 > ② 确认激活信息 > ③ 反馈激活结果

信用卡信息

*证件号码：

432

*信用卡卡号：

436

下一步

图 4-3 输入相应的证件号码和信用卡卡号

096 信用卡余额查询

在“我的信用卡”主页的“查询”选项区中单击“查询余额”链接。执行操作后，即可查看到信用卡的余额、信用额度、可用额度、还需还款额等数据，如图 4-4 所示。

我的卡包

余额查询

本期账单

历史账单

交易明细

积分查询

余额查询

信用卡卡号	币种	余额	信用额度	可用额度	还需还款额
		-	-	-	-
	人民币	2178.64	20000.00	17821.36	1374.63
	美元	0.00	2500.00	2500.00	0.00

图 4-4 查询余额

097 信用卡本期账单查询

在“本期账单”页面中，用户可以查看账务信息、账户信息、应还款明细、账单明细等数据情况，如图 4-5 所示。

如果用户在上个月的还款日到下个月的还款日时间段内没有进行消费，那么该信用卡的本期账单信息为空白。



我的卡包

余额查询 本期账单 历史账单 交易明细 积分查询

账单信息

账单周期: 2016/06/13~2016/07/12 账单日: 2016/07/12 到期还款日: 2016/08/01 最低还款日期还款: 13 天

账户信息

币种	本期全部应还款额	本期最低还款额	信用额度	取现额度	争议金额	上期账单余额	争议金额
人民币	1,374.63	200.00	20,000.00	10,000.00	0.00	11,562.35	0
美元	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0

应还款明细

信用卡卡号	账户币种	应还款额/溢缴款	最低还款额	操作
6225 8888 8888 8888	人民币	1,374.63	200.00	账单分期

账单明细

交易日	记账日	卡号后四位	交易描述	交易币种	交易金额	结算币种	结算金额
2016/07/11	2016/07/11	5796	长沙市 携程网 北京如风达快递有限	人民币	120.10	人民币	120.10
2016/07/11	2016/07/12	5796	北京百付宝科技发展有限公司	人民币	13.90	人民币	13.90

图 4-5 “本期账单”页面

098 信用卡账单分期付款

用户利用信用卡进行消费，是需要在规定的时间内进行还款的。通过网上银行，用户可以办理账单分期，到每个月的还款日只需还款一部分即可。

在个人网上银行主页的导航栏中依次选择“信用卡”|“卡账往来”|“信用卡分期”选项，如图 4-6 所示。



图 4-6 选择“信用卡分期”选项

进入“信用卡分期”页面，选择信用卡卡号，单击“下一步”按钮。账单分期是指将已出账单全部或部分消费金额办理分期偿还。填写账单分期申请信息，需要设置的项目主要包括申请账单分期金额和申请分期期数，如图 4-7 所示。单击“下一步”按钮，确认账单分期申请信息，无误后单击“提交申请”按钮即可。

在账单分期时，用户需要选择不同的分期期数，期数不同利息不同，时间也不同，为了帮助用户更好地了解不同分期需要付出的资金和利息，用户可以使用前面介绍的利息费用计算器，直接了解不同期数的各期还款资金和利息。

信用卡分期

账单分期申请 现金分期申请 分期交易查询

① 选择信用卡卡号 > ② 填写账单分期申请信息 > ③ 确认账单分期申请信息 > ④ 申请账单分期成功

信用卡卡号 436 [masked]

账单月份 2016-07

本期账单金额(元) 1,374.63

可申请最高金额(元) 1237.17

可申请最低金额(元) 500.00

* 申请账单分期金额(元) 500.00

* 申请分期期数 3期

☒ 我已认真阅读《龙卡信用卡账单分期业务约定条款》并同意遵守此协议。

下一步 返回

图 4-7 填写账单分期申请信息

099 信用卡一键还款

通过网上银行的一键还款功能，可以快速归还用户名下的所有信用卡欠款。

登录个人网上银行，在“信用卡”主页导航栏中依次选择“信用卡”|“卡账往来”|“一键还款”选项。执行操作后，进入“一键还款”页面，用户基本上不需要做任何设置，就可以看到系统为用户选择了最佳的还款方式，如图 4-8 所示，单击“下一步”按钮。执行操作后，进入“确认还款信息”页面，确认无误后再单击“确认”按钮即可完成还款操作。

信用卡 > 卡账往来 > 一键还款

信用卡还款

一键还款 为本人还款 为他人还款 约定还款账户设置

① 选择还款信息 > ② 确认还款信息 > ③ 还款成功

选择还款信息

① 本期还款1,374.63(元)

* 选择还款金额 ② 本期最低还款200.00(元)

* 当前总欠款2,178.64(元)

选择还款账户

* 还款账户 [masked]

下一步

图 4-8 “一键还款”页面

4.3 实战：手机信用卡理财

信用卡不仅仅开通网上业务，还开通了手机业务，为广大喜欢选择信用卡理财的爱好者提供了便利，同时也方便了我们的生活。



100 手机银行添加信用卡

进入“我的账户”界面，单击“新增账户”按钮进入其界面，在列表中选择“信用卡账户”选项，如图 4-9 所示。进入“新增信用卡账户”界面，在此输入分行、账号、安全码、有效期、账户别名、账户密码以及验证码等，如图 4-10 所示，再单击“下一步”按钮根据提示进行操作，即可完成新增账户操作。



图 4-9 选择“信用卡账户”选项



图 4-10 “新增信用卡账户”界面

101 手机银行申请信用卡

进入“信用卡”界面，单击“我要办卡”按钮。进入“我要办卡”界面，选择“信用卡申请”选项，如图 4-11 所示。进入“信用卡申请”界面，在此会显示账户的中文姓名、中文拼音以及身份证号信息，确认无误后单击“下一步”按钮。

单击选择相应地区的信用卡。用户也可以单击右上角的“全部”按钮，在弹出的菜单中选择不同的信用卡类型进行更精确地筛选。选择好信用卡后，单击“请选择卡面”按钮。在弹出的菜单中选择相应的卡面类型。

执行操作后，选择相应的信用卡类型(主卡或附卡)和信用卡领用协议，并单击“下一步”按钮。执行操作后，依次设置营销员信息、推荐码、安全验证码等信息，单击“提交申请”按钮即可，如图 4-12 所示，即可等待审批结果。



图 4-11 选择“信用卡申请”选项



图 4-12 单击“提交申请”按钮

102 快速激活信用卡

用户通过手机银行可以快速开卡。例如，在招商银行手机银行的“办卡分期”界面中有一个信用卡开卡功能，用户单击之后就可以进入开卡界面。如图 4-13 所示为用户信用卡开卡的操作界面。



图 4-13 信用卡开卡的操作界面

用户通过手机银行进行开卡操作，首先需要同意该银行信用卡网上领用协议，只



有单击“同意”按钮之后，用户才能够进入到开卡的操作界面。在开卡界面，用户需选择证件类型，同时填写证件号码、信用卡号、有效期以及信用卡背面签名栏的末3位数字。

103 手机查询账单明细

进入“信用卡”界面，单击“我的信用卡”按钮，如图 4-14 所示。再根据提示单击“本期账单金额”区域，进入“已出账单查询”界面，在此可以看到本月的信用卡账单详情，如图 4-15 所示。



图 4-14 “我的信用卡”界面



图 4-15 “已出账单查询”界面

104 手机银行申请现金分期

在“我要分期”界面单击“现金分期申请”按钮进入其界面，如图 4-16 所示。在“申请金额”下面的文本框中输入需要申请的现金分期金额，单击“汇率试算”按钮弹出“现金分期试算”对话框，显示相关的试算结果，单击“确定”按钮返回，如图 4-17 所示。

单击“收款账户”选项右侧的“选择账号”按钮进入其界面，单击选择相应的储蓄卡作为收款账户。执行操作后，即可修改收款账户，设置好现金分期的相关选项后，单击“下一步”按钮。执行操作后，确认现金分期申请信息，然后输入短信验证码，单击“确定”按钮即可。



图 4-16 “现金分期申请”界面



图 4-17 现金分期试算

105 手机银行调整额度

进入“信用卡管理”界面，在“额度管理”选项区中单击“额度调整”按钮，如图 4-18 所示。执行操作后，进入“额度调整”界面，单击“信用卡”一栏可以在弹出的菜单中选择要调整额度的信用卡，单击“确定”按钮保存即可。

选定信用卡后，单击“调整额度”按钮。执行操作后，进入“额度申请”界面，在“申请额度”文本框中输入相应的资金数值，如图 4-19 所示。单击“选择日期”按钮进入其界面，选择相应的生效日和失效日。



图 4-18 单击“额度调整”按钮



图 4-19 设置申请额度数值



单击“确定”按钮，设置好调整申请的相关选项后，单击“下一步”按钮。执行操作后，确认申请信息是否正确。在“验证码”文本框中输入手机接收到的短信验证码，单击“确定”按钮即可完成调额申请操作。

106 手机信用卡还款

进入“信用卡”主界面，单击“我要还款”按钮，如图 4-20 所示。执行操作后，进入“我要还款”界面，单击“为本人还款”按钮，进入“为本人还款”界面，此处有“一键还款”和“按卡号还款”两种方式，如图 4-21 所示。在“一键还款”选项卡中又可以分为本期还需还款、本期最低还需还款、当前总欠款三种还款方式，用户可以根据自己的实际情况选择合适的还款方式。



图 4-20 单击“我要还款”按钮



图 4-21 “一键还款”选项卡

107 商户优惠信息寻找

建设银行手机银行的周边商户包括特色餐饮、时尚购物、生活服务、精品酒店、休闲娱乐、汽车服务、汽车销售等类型，有相关需求的用户可以使用该功能寻找更优惠的商户进行刷卡消费。

进入“信用卡”主界面，单击“优惠商户”按钮。执行刚才的操作后，进入“周边商户”界面，单击“全部”按钮。执行操作后，可以在弹出的菜单中选择商户类型。在“周边商户”界面上方单击“1000 米”按钮，在弹出的菜单中可以设置显示相应距离内的商户，比如选择“5000 米”选项。执行操作后，即可显示距离用户 5000 米范围内的所有商户，如图 4-22 所示。单击“地图”按钮可以使用地图模式查看，

如图 4-23 所示。单击相应的蓝色坐标点，可以显示该商户名称和地址。单击商户名称进入“商户详情”界面，可以在此查看该商户的联系方式(单击可直接拨打商户电话)、优惠信息以及商户简介。



图 4-22 查看更多商户



图 4-23 使用地图模式查看

4.4 信用卡理财实用技巧

现在信用卡无论是网上的理财业务还是手机上的业务都非常多。面对信用卡那么多的业务，对于有理财爱好且打算利用信用卡理财的人士而言，难免有点应接不暇。其实那么多的信用卡理财业务中，是有使用技巧的。如果掌握了这些技巧，对于理财初学者就可以在信用卡使用上做到事半功倍。

108 微信银行的便捷服务

微信银行的出现原因在于微信公众号的功能发展，用户通过微信公众号可以完成大部分功能操作，而银行正是借助于微信公众号的平台向用户提供便捷服务，这种能够帮助用户完成银行业务操作的公众号就是微信银行。

在移动网络时代，手机微信银行已经成为一种常态。在国内的银行中，招商银行在 2013 年 7 月 2 日正式推出微信银行业务，其他银行推出微信银行的速度慢于招商银行，但是发展速度很快。大部分银行都开通了微信银行业务。以民生银行为例，如果用户想搜索其信用卡的微信银行，那么直接在搜索栏中输入“民生”二字，在出现的搜索界面中自然会出现信用卡的微信银行信息，然后单击该公众号，进行关注即可。



109 实用的 App 信用卡管家

在现代化生活中，每一个人拥有的信用卡都越来越多，这也意味着用户管理信用卡所需的时间也越来越多，每一张信用卡的还款日、账单日都有所不同，如果用户遗忘了还款，就会出现不良信用记录，而且银行会直接从信用卡中扣除部分利息。

在国内的 App 平台上，主要有三个信用卡管家 App 深受大众喜爱，并且每个 App 都聚集了一批忠实的用户。下面对这三个信用卡管家 App 进行分析，了解不同平台的相关功能。

(1) 51 信用卡管家：打造的是智能化管理模式，以高效、简便、实用、安全等为平台主要特色。

(2) 卡牛信用卡管家：与 51 信用卡管家相比，卡牛信用卡管家的影响力大致相同，市场用户数量占有份额也基本与其一致。卡牛信用卡管家 App 能够自动解析银行的短信，并将信息录入用户的 App 中。在具体的功能及 App 设计方面，卡牛信用卡管家主打功能创新型，而 51 信用卡管家主打功能是稳定全面型。

(3) 挖财信用卡管家：在信用卡管家 App 领域，挖财信用卡管家在普通用户数量和核心用户数量上都与其他平台存在一定差距。挖财信用卡管家属专注于信用卡集成管理的平台。在登录方式上，挖财信用卡管家主要提供邮箱登录，登录方式较为单一。

110 五种信用卡刷卡方式

信用卡与储蓄卡在支付方式上存在一定的相似处，但是比储蓄卡支付更加方便、快捷、安全。下面介绍用卡高手必备的五种刷卡技巧。

(1) 电话支付刷卡：电话支付属于一种电子支付形式，在操作方式上非常简单，而且支付的成本非常低。信用卡用户只需要使用电话或类似设备，连接银行系统进行相关操作就可以完成支付行为，不过部分银行有推出专门的支付电话终端。

(2) 多功能 POS 机刷卡：笔者非常喜欢通过多功能 POS 机刷卡，主要原因就是非常方便，无论需要支付的金额是多少，信用卡都可以一笔支付，不需要额外找零，更不需要携带现金。

(3) 移动 POS 机刷卡：用户在淘宝或其他购物平台购物时，也可以选择信用卡支付，如果用户选择货到付款，当快递送达时，用户就需要在快递员携带的移动 POS 机上刷卡进行消费，支付购物费用。

(4) 网络支付：网络支付就是用户通过第三方提供的支付接口，来完成的实时支付，相比于其他支付方式，这种网络支付的好处在于到账迅速，不需要人工确认。用户可选的网络支付形式有很多种，包括绑定信用卡、电子钱包、特殊终端设备支付等。



(5) 移动支付：无论是支付宝支付还是微信支付，用户都可以通过二维码支付、转账支付等方式进行支付，由于支付宝和微信的用户数量极多，所以这种支付方式也成为现阶段支付的主流模式。支付宝、微信已经成为大众生活中不可缺少的生活工具，在平台上绑定信用卡，就可以通过支付宝、微信获得更便捷的生活服务。

111 信用卡分期消费技巧

用户选择分期的方式最快可以是7天，但只有部分银行提供这个功能，更常见的是12个月、24个月、36个月。如何进行分期消费，其中有很多技巧需要用户掌握。也只有掌握了这些技巧，才能享受分期付款带来的提前消费的乐趣和实惠。

例如，100天免息，这是很多用户都不知道的信用卡刷卡技巧，但是实际上却是可行的。用户要想获得100天免息，可以通过两个步骤达到目的。

首先是调整还款日，为了管理账单，便于还款，银行为用户提供调整账单日和还款日的功能，比如用户还款日为20日，那么向银行客服电话申请更改信用卡还款日，银行会提供几个日期，用户选择最长的日期就可以延缓还款的时间。

其次就是分期付款，用户需要注意的是，大部分银行的分期处理是将本期的金额分开，从下个账单日重新计算，也就是这个账单日是不需要还款的，这样就可以获得整整一个账单日的免息时间。

112 信用卡轻松还款技巧

信用卡最为重要的就是申请、办理、使用、积分以及还款，随着科技的不断进步，信用卡还款方式也变得越来越多样。与传统的柜台还款相比，现在的便捷还款更加适合用户，如微信支付还款、支付宝还款、电话还款、约定自动还款、营业厅柜台还款、新型的互联网刷卡工具还款、ATM机还款、拉卡拉还款、盛付通还款。

例如，随着网上购物的兴起，越来越多的人拥有支付宝账户。作为以支付为核心的支付宝，其提供的还款功能也被越来越多的用户使用。

用支付宝还款非常简单，用户只需要将支付宝里面的钱汇入信用卡账户中即可。支持支付宝信用卡还款业务的银行包括招商银行、交通银行、广发银行、工商银行、农业银行、建设银行等数十家，用户当日还款次日到账并且免费。用户如果绑定了信用卡，那么支付宝平台也会为用户提供还款提醒服务。

113 信用卡提额小技巧

要想让银行主动提额，必须在刷卡的持续性和频繁性方面下功夫，要坚持长期刷卡消费，最好连续数月都有刷卡的消费额度，另外刷信用卡的次数和商家对象越多越好。信用卡提额其实还有一些大部分用户并不知晓的小技巧，下面针对这些技巧进



行全面分析。

1. 刷卡额度影响成功率

能够证明持卡人有提额能力的事实，就是用户使用信用卡支付的金额越来越大，次数越来越多。而二者之间虽然次数也是银行关注的一个方面，但是额度更为重要。一般来说，每月产生账单消费金额至少是信用卡总额度的 30%，持卡人才会被银行认为具备提额能力。

2. 坚持进行提额申请

提额申请一般是向客服提出，持卡人只能被动等待，而持续的电话提额申请，不同的客服会对用户的申请进行不同的处理。因为每个人的情况都不同，所以不同的客服或者工作人员在处理申请时的依据会有所不同，因此就会出现上一次通不过，这一次通过的情形。如果用户在账单日或者信用卡刚使用时申请更容易通过，这会让银行的工作人员觉得用户是真的有提额的需求。

3. 曲线提升整体额度

曲线提额也是用卡高手常用的一个方式，尤其是在某些特殊卡片出现时，其操作方式就是指用户不断地申请同一银行的信用卡。新发的信用卡一般与用户原有固定额度一致，甚至比原有的固定额度还要高。申请了多张信用卡之后，用户的个人总额度就达到了原有信用卡不能达到的高度。比如一张信用卡额度为 20000 元人民币，那么五张信用卡的额度总和就达到了 100000 元人民币。

114 安全用卡的七个技巧

信用卡信息很容易被人盗取后进行盗刷，因此防止信用卡被人盗刷的技巧必不可少。防止信用卡被盗刷需掌握以下七招。

(1) 用户收到银行发来的信用卡信封时，要当场检查信封的完好程度，如果信封有被人打开的痕迹，要马上向银行进行反馈。

(2) 使用信用卡进行交易时，用户要尽快地输入密码，可以用手进行遮挡，以防密码信息被人窃取。

(3) 要妥善地处理交易回单，尤其不要随意丢弃，确保信用卡的账号信息不泄露，也就不会给不法分子伪造卡片提供机会。

(4) 重要证件不要放在一起，尤其是出门办事时应将信用卡与身份证分开放置，如果信用卡和身份证都被盗取，那么信用卡资金不保的可能性非常大。

(5) 在公共场所要注意个人物品，比如度假时不要遗漏信用卡等私人物品，防止出现遗失等情况。



(6) 发现信用卡丢失，用户要马上联系银行，先通过电话跟信用卡客服进行初步挂失，然后再去寻找信用卡。

(7) 如果信息有更改，必须及时地告知银行。即使出现盗刷，用户也可以通过短信交易记录了解情况，进而快速挂失，防止损失进一步扩大。