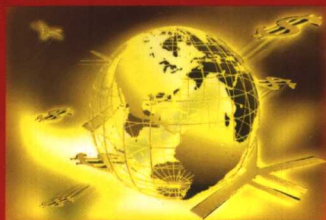


Theory and Strategy
Of BankCard Industry in China

银行卡产业发展理论与中国战略

文永明 著



湖南人民出版社

**Theory and Strategy
of BankCard Industry in China**

银行卡产业发展理论与中国战略

文永明 著

湖南人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

银行卡产业发展理论与中国战略 / 文永明 著. —长沙: 湖南人民出版社,
2006.12

ISBN 7-5438-4701-9

I. 银… II. 文… III. 银行卡—银行业务—研究—中国 IV. F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 162034 号

责任编辑: 戴 军

装帧设计: 向伟雄

银行卡产业发展理论与中国战略

文永明 著

湖南人民出版社出版、发行

网址: <http://www.hnppp.cn>

(长沙市营盘东路 3 号 邮编: 410005)

湖南省新华书店经销 长沙市星联印刷厂印刷

2006 年 12 月第 1 版第 1 次印刷

开本: 787 × 1092 1/16 印张: 23

字数 353000

ISBN 7-5438-4701-9

F·692 定价: 39.80 元



文永明 管理学博士，高级经济师

湖南长沙人，毕业于中南财经大学货币银行学专业，获经济学硕士学位；中南大学管理科学与工程专业，获管理学博士学位。

现任中国农业银行湖南省分行银行卡部总经理，中国中部崛起战略研究中心研究员、湖南省银行协会理事会中间业务工作委员会委员。近年来已在经济类核心期刊公开发表经济、金融学术论文、理论文章50余篇，主要代表作有：《我国商业银行实施敏捷化竞争战略研究》、《信息技术创新对国有商业银行的影响研究》、《我国银行卡市场运营模式创新研究》等。主要著作有《微机应用基础教程》、《市场大辞典》、《网上银行业务操作与管理》等。

责任编辑：戴 军

装帧设计：向伟雄

目 录

◎序	1
◎内容提要	5
◎第一章 导论	
1.1 选题背景及意义	9
1.1.1 国际银行卡产业的发展	9
1.1.2 中国银行卡的成长	11
1.1.3 中国银行卡产业发展的有利条件	12
1.1.4 选题意义	14
1.2 国内外研究现状	16
1.3 研究方法	25
1.4 本书结构与主要内容	26
◎第二章 银行卡产业的形成与发展	
2.1 银行卡是货币形态进化的表现	29
2.1.1 货币进化论概述	29
2.1.2 银行卡货币形态的特征	40
2.2 信息技术对银行卡产生与发展的影响	43
2.2.1 信息技术对银行卡产生的作用	43
2.2.2 信息技术的应用从深层次上不断创新银行卡	45
2.3 银行卡市场的构成要素	46
2.3.1 银行卡市场的内涵	46
2.3.2 银行卡市场的构成要素	47

2.4 银行卡产业形成及特征分析	48
2.4.1 银行卡产业形成的特点和本质	49
2.4.2 银行卡产业的结构特征	51
2.5 银行卡产业价值链分析	54
2.5.1 银行卡产业价值链的概念及特征	55
2.5.2 银行卡产业价值链的演变	56
2.5.3 银行卡产业价值链的主体构成及运营分析	58
2.6 银行卡发展对社会和金融机构的影响	61

◎第三章 银行卡产业发展的经济学理论分析

3.1 银行卡与经济增长的传导机制	63
3.1.1 经济增长是银行卡发展的物质基础	63
3.1.2 消费需求促进银行卡发展	64
3.1.3 银行卡发展对经济增长的作用	73
3.2 银行卡产业经济学效应	81
3.2.1 银行卡产业的规模经济效应	81
3.2.2 银行卡产业的范围经济效应	87
3.2.3 银行卡产业的联合经济效应	91
3.3 银行卡货币流通对中央银行的影响	92
3.3.1 对中央银行货币发行权的影响	93
3.3.2 对中央银行铸币税收收入的影响	94
3.3.3 对中央银行货币政策的影响	95
3.4 政府与市场机制对银行卡产业的作用机理	103
3.4.1 政府推动银行卡产业发展的动力及作用	103
3.4.2 政府与市场机制的组合模型	104

◎第四章 银行卡产业市场结构及运行分析

4.1 市场结构分析	108
------------------	-----

4.1.1 市场结构的含义和类型	108
4.1.2 市场结构的决定因素	110
4.2 银行卡产业的消费需求分析	114
4.2.1 银行卡的流通机制及消费者基本类型	115
4.2.2 银行卡消费者的行为选择	116
4.2.3 影响银行卡消费需求的主要因素	118
4.3 银行卡产业的供求分析	122
4.3.1 银行卡产业的需求弹性分析	122
4.3.2 银行卡产品或服务的供给弹性分析	125
4.3.3 银行卡市场的刚性分析	125
4.4 银行卡产业的运行机制分析	126
4.4.1 基于信息共享的运行模型分析	126
4.4.2 基于顾客价值的绩效分析	132
4.4.3 银行卡市场价格机制	137
4.4.4 银行卡组织运行机制的经济学	138

◎第五章 国际银行卡产业市场分析

5.1 国际银行卡市场规模和市场结构分析	140
5.1.1 国际银行卡产业市场规模形成	141
5.1.2 国际银行卡产业市场结构	149
5.2 国际银行卡产业受理市场发展分析	159
5.2.1 国际银行卡产业特约商户市场分析	159
5.2.2 国际银行卡产业自助银行发展及特征	162
5.2.3 银行卡其他电子渠道的发展	168
5.3 国际银行卡产业风险状况	170
5.3.1 银行卡产业信用风险	171
5.3.2 银行卡产业欺诈风险	173
5.4 国际银行卡产业发展趋势	174
5.4.1 电子流通渠道的开放性	175

5.4.2 银行卡产品竞争多元化	176
5.4.3 卡片介质智能化	178

◎第六章 国际银行卡产业发展模式分析

6.1 国际银行卡产业市场主体多元化	180
6.1.1 国际银行卡产业发卡机构多元化	180
6.1.2 国际银行卡产业收单机构专业化	182
6.1.3 银行卡组织和信用卡公司	186
6.2 国际银行卡业务外包专业化	188
6.2.1 业务外包的发展	189
6.2.2 银行卡业务外包的增值机理	192
6.3 主要国家和地区银行卡产业发展模式	195
6.3.1 美国:市场竞争与联合发展模式	195
6.3.2 日本:市场竞争与民族品牌发展模式	199
6.3.3 台湾地区:政府监管与引入外资模式	204
6.3.4 韩国:政府扶持与适度市场竞争模式	208

◎第七章 中国银行卡产业发展现状评估

7.1 中国银行卡产业现状分析	213
7.1.1 中国银行卡产业市场规模及结构分析	213
7.1.2 中国银行卡产业集中度分析	220
7.1.3 中国 ATM 市场状况	226
7.2 中外银行卡产业发展水平比较	228
7.2.1 产业内部指标评估	228
7.2.2 产业外部需求评价	233
7.2.3 中外银行卡产业差异分析	237
7.3 中国银行卡产业生命周期分析	239
7.3.1 生命周期的意义	239

7.3.2 中国银行卡产业生命周期分析	240
7.4 中国银行卡产业发展制约因素分析	242
7.4.1 内部运行机制制约因素	242
7.4.2 外部环境制约因素	243

◎第八章 中国银行卡产业发展战略定位

8.1 银行卡产业发展竞争趋势分析	247
8.1.1 银行卡成为金融竞争的主要领域	247
8.1.2 银行卡电子支付渠道多样化	250
8.1.3 银行卡应用日趋全球化	251
8.2 银行卡产业发展竞争优势分析	252
8.2.1 银行卡的成本型竞争优势	252
8.2.2 银行卡的差异化竞争优势	253
8.2.3 银行卡的目标聚集型竞争优势	254
8.2.4 银行卡的产业集聚优势	254
8.3 银行卡产业战略联盟	255
8.3.1 联盟效应数学描述	255
8.3.2 银行卡产业战略联盟产生的原因分析	257
8.3.3 银行卡战略联盟途径	258
8.4 中国银行卡产业发展目标取向	262
8.4.1 中国银行卡产业金融创新	263
8.4.2 中国银行卡产业战略规划	267
8.4.3 中国民族银行卡产业竞争力	272
8.4.4 中国银行卡产业发展市场定位	282
8.5 银行卡产业生态价值链策略	289
8.5.1 银行卡产业价值链管理	289
8.5.2 建立以顾客为导向的价值链	290
8.5.3 全面推进银行卡产业竞合策略	292
8.5.4 参与全球价值链带来的改进	293

◎第九章 中国银行卡产业发展战略对策

9.1 中国银行卡市场运营模式创新	295
9.1.1 企业组织结构理论与战略	295
9.1.2 中国银行卡事业部改革	299
9.1.3 中国银行卡市场运营模式选择	305
9.2 中国民族银行卡品牌战略	314
9.2.1 国际银行卡寡头垄断特征	314
9.2.2 中国民族银行卡品牌 3-One 战略	315
9.2.3 中国银行卡市场全球化	317
9.3 环境竞争战略分析	319
9.3.1 银行卡环境竞争的再认识	319
9.3.2 银行卡竞争优势和价值创造	320
9.3.3 四种力量驱动银行卡市场	322
9.3.4 银行卡信用环境建设	328
9.4 中国银行卡产业技术创新	331
9.4.1 金融服务信息化理论	331
9.4.2 银行卡产业技术创新战略因素分析	332
9.4.3 银行卡产业技术创新战略对策	333
9.5 中国银行卡产业十大服务体系	339

◎第十章 结论与展望

10.1 本书的基本结论	346
10.2 本书的主要创新之处	347
10.3 未来展望	349

◎参考文献	350
-------------	-----

◎后 记	358
---------------	-----

序一

银行卡是集消费、结算、信贷、理财等功能于一体的现代电子支付工具,国际银行卡业的发展具有近百年的历史,经过不断发展和积累,已经形成了一整套先进的经营理念和丰富的管理经验。银行卡是传统金融业务与现代信息技术相结合的产物,从它诞生之日起,就受到社会公众的普遍欢迎。以银行卡为载体的金融服务已全面渗透到个人零售业务领域,发达国家成熟的银行卡产业已形成了品牌竞争格局,市场竞争日趋激烈。

银行卡产业是金融体系的重要组成部分,银行卡产业发展,促进个人消费信贷,带动个人金融业务的增长,有利于商业银行改善资产质量、提高金融服务水平、增强赢利能力,成为商业银行新的利润增长点。银行卡的应用领域日益广泛,已渗透到商业、教育、物流、旅游、社会保障和公共事业等社会生活的各个方面,作为现代电子支付工具,银行卡交易不断增长,产业发展日趋成熟,对金融业务的发展发挥了重要的作用。银行卡产业发展是一项利国利民工程,有利于方便人民群众生活,扩大社会消费,促进社会信息化和国民经济发展。对于减少现金流通、降低交易成本、促进消费、扩大税收、促进相关产业发展、提升国际形象具有十分重要的意义。

随着全球经济一体化的发展,我国支付清算体系已成为国际支付清算体系的重要组成部分。虽然,中国目前人均银行卡持有率、银行卡消费占社会零售总额比例等指标大大低于发达和中等发达国家。但从现实情况看,中国基本具备了创建民族银行卡产业的基础和实力。一方面,中国人口众多,个人金融需求全面增加,持卡人数量巨大,国民经济持续稳定发展,对外开放进程不断加快,国际交往不断扩大,个人收入水平提高,出入境商务和旅游需求快速增长,这些都为中国银行卡产业发展提供了良好的基础条件,将推动中国银行卡业务步入高速增长阶段。另一方面,在国际银行卡市场上,几家封闭运作的国际银行卡品牌开始走向开放式

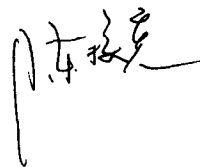
运作,将会有更多国家和地区开通人民币银行卡受理业务,国际银行卡市场竞争格局正在发生变化,这种变化为中国银行卡的发展提供了难得的发展机遇。目前,联网通用、联合发展已使我国银行卡产业的面貌大大改观,持续发展能力大大增强,银行卡产业发展机制日趋成熟,市场参与主体不断壮大,中国银行卡产业取得了一系列突破性的进展,整个产业正在进入全面发展的新时期,中国正在成为最具发展潜力的银行卡产业大国。

在金融全球化的条件下,国际银行卡发达的国家和地区在跨国界的市场竞争中具有明显优势。美国花旗银行是世界最优秀的零售银行之一,它拥有 280 亿美元的信用卡投资额,美国 10 家最大的发卡银行平均有 30% 的纯利润来自信用卡。在亚洲,日本、韩国、新加坡、香港等发达国家和地区,银行卡的发行与使用非常发达,银行卡市场已趋于成熟阶段,人均持卡量已接近美、欧等发达国家和地区。随着市场经济的发展,全球商务活动和贸易规模不断扩大,各国对支付服务的需求也在不断增长。目前国际上几大跨国银行卡公司凭借其多年经营取得的品牌优势,不仅垄断了全球银行卡跨境转接市场,而且通过在各国银行卡市场上大力推销其品牌卡而占领了当地发卡市场,从而轻而易举地控制了世界上大多数国家国内银行卡市场的主导权。2006 年底,中国金融市场已向外资机构全面开放,国内金融市场将成为国际金融市场的重要组成部分,国内金融机构所面对的竞争将从国内竞争转向国际竞争,竞争的范围、程度和压力都会全面上升。目前,中国金融机构的综合竞争能力与国外竞争对手之间存在明显差距,国际银行卡产业发展经验表明,中国金融市场全面开放后,跨国机构大幅度增加资源投入,加大了对中国市场的拓展力度,中国银行卡产业将面临严峻的市场竞争的考验。

因此,本书从可持续发展的视角审视银行卡产业发展的思路,着眼于建立银行卡产业发展的长效机制,研究银行卡产业发展的基本原理和客观规律,充分认识国际银行卡市场的整体概况和我国银行卡产业发展的差距,阐述银行卡产业的竞争趋势,探讨银行卡产业竞争战略和对策,对中国银行卡产业发展具有非常重要的现实意义。

中国农业银行湖南省分行党委书记、行长

2006 年 12 月 6 日



序二

20世纪90年代,美国以其独有的技术优势,领导了一次新的世界产业革命,使全球经济在信息产业等高新技术产业拉动下出现长达10年的经济增长。在这一浪潮中,新兴产业扮演了一个十分重要的角色,大量的新兴产业的出现,使产业更替有了源头,起着推动产业结构升级的巨大作用。这诱导了很多国家制定政策来推广新兴产业的形成和发展,促进新兴产业的壮大。银行卡的诞生与发展,是信息技术革命的成果,也是金融信息化发展的产物,它是人类货币发展史上的又一次革命。信息技术的发展,特别是其在银行卡产业中的应用,有力地推动了银行卡产业的变革,促进了银行卡产业的快速发展。从国际银行卡的发展轨迹来看,银行卡货币的广泛流通对整个社会的经济、文化及生活等领域都产生了巨大的影响,并已发展壮大成为一门新兴产业——银行卡产业。

银行卡从单纯的金融产品演化为具有产业特征的综合性产品,银行卡的服务功能带动了商业、服务业、旅游业和商品制造业的发展,其自身需求直接推动了金融产品的创新发展和IT产业的技术进步。国外银行卡产业已形成发卡机构、收单机构、制卡厂商、系统集成商等高度专业化、规模化经营的产业组织结构,这种高度分工的集约化经营模式,不仅降低了企业营运成本,而且提高了银行卡整体运作效率。随着银行卡在零售业、物流业、旅游业、社会保障和社会公共事业等行业的全方位,多层次流通使用,大大减少社会现金流通量,改善流通环境,实现资金流的电子化,促进银行卡产业的快速发展,对整个社会和其他相关产业都将产生深远影响。

银行卡的普及推广,有效地加快了商业银行经营结构的调整,促进了产业结构升级。作为新型的综合性金融支付工具,银行卡是传统金融业务与现代信息技术结合的产物,大大促进了金融企业的创新,丰富了金融服务方式的多样化,提高了金融领域的服务效率和效益,降低了企业的运营成本,同时也增加了金融服务的种类,便利了消费者,提高了金融

服务质量。中国的银行卡业务经过大力推广和培育,市场日臻成熟,目前已经形成了产业发展的基本格局,集聚了一大批发卡银行、受理企业、机具制造业和专业化服务机构,形成了较为完善的以银行卡为载体的支付网络和支付产业链,发卡量及持卡交易大幅增长,初步形成了具有一定规模的产业体系。银行卡在各种电子流通渠道的广泛应用已成为一个国家或地区支付方式现代化的重要标志之一,银行卡产业化发展将促进中国整个现代支付产业的快速发展,并对促进中国金融改革、经济发展和社会进步具有十分重要的意义。

随着中国金融领域对外资银行的全面开放,银行卡市场日趋全球化,国际银行卡产业不断渗透与融合中国市场,中国银行卡产业面临前所未有的发展机遇和挑战。因此,加快中国民族银行卡产业发展,如何通过对银行卡产业的经济学分析,探寻银行卡产业的运行机制,使现象上升到理论,再运用产业经济理论去指导银行卡产业的实践;如何通过对银行卡产业发展的理论研究,充分了解其产业发展特征,遵循银行卡产业发展的基本规律,探索市场需求;如何加快中国银行卡产业的改革与发展,如何应对国际竞争,把握国际银行卡发展趋势,制定中国银行卡发展目标战略,促进中国银行卡国际化发展等,这些都是当前摆在我们面前的重大课题。

本书涉及国内外银行卡产业的诸多方面,作者将银行卡活动上升到产业理论加以研究,从产业理论分析入手,解析银行卡产业发展的规律特征,通过对银行卡发展现状的全面分析,梳理出银行卡产业链构成,探讨了国际银行卡产业发展的基本经验及其趋势,对中国银行卡产业进行了全方位的审视和剖析,并结合中外竞争战略要求,提出了中国银行卡产业发展战略的目标及政策主张,观点明确、符合实际,具有创新性的见解,有助于银行卡产业理论的创新和发展,有助于银行卡业务在全社会的广泛应用。我深信本书的出版必将对中国银行卡产业的改革与发展提供有益的借鉴和有价值的参考作用。

中南大学商学院院长、教授

2006年12月1日



内 容 提 要

银行卡是传统金融业务与现代信息技术相结合的产物。发达国家银行卡的发展已步入成熟阶段,形成了庞大的产业体系。银行卡产业(Bankcard Industry)已成为现代经济中最具发展潜力的产业之一。而我国银行卡的发展还处在成长阶段,逐渐显露为新兴的朝阳产业,并呈现蓬勃生机。本书着眼于银行卡产业整体情况的研究,对银行卡产业发展进行了理论分析、市场应用分析和中国银行卡发展战略研究。

研究中运用了货币进化论、消费经济学、产业经济学、信息经济学等相关理论,对银行卡产业领域的主要经济现象进行经济学解释,分析银行卡产生与发展的必然趋势,阐述银行卡发展的信用消费的理论基础及社会基础,论述银行卡产业价值链及结构,并结合中外银行卡产业发展状况,进行了市场分析和应用研究,得出银行卡产业发展的基本规律及中国银行卡发展战略。全文共十章,除第一章导论和第十章结论与展望外,分为理论分析、市场研究和中国战略研究三个部分。

理论分析,从第二至第四章。分析银行卡产生的根本原因:银行卡是货币发展史上的第三次变革,是信息技术不断发展的结果,并随着信息技术的发展而不断创新。银行卡因其零售金融业务的典型特征,具有规模经济效应和范围经济效应。经济发展及消费需求推动银行卡发展,银行卡扩大消费需求,提高经济运行效率,促进经济增长,并对国家货币政策产生影响。描述了银行卡产业利益动机及效益来源,论证了政府作用和市场机制的有效组合,将大大加速银行卡产业快速发展。

市场研究,从第五至第七章。通过国际银行卡市场分析,阐述国际银行卡具有产业规模化、产业集中化和受理渠道多样化等特征。指出银行卡存在信用风险、欺诈风险和运行操作风险,必须高度关注和防范银行卡风险。论述了国际银行卡专业化、市场化、公司化发展体系及对中国的启示,并对中外银行卡产业发展进行比较分析,指出中国银行卡产业存在内部机制制约和外部环境制约等因素。

战略研究,从第八至第九章。阐述中国银行卡产业运营模式创新,对银行卡市场运营模式从建立多元化经营模式、市场化的分配机制、公司化经营、国际间同业合作、政府支持途径等方面进行了创新探讨。阐述中国银行卡产业发展的战略意义在于:有利于扩大消费需求、促进国民经济增长、保护民族金融体系的独立性及安全性、强化政府宏观调控能力和加快国民经济信息化进程等。提出中国银行卡产业发展的战略目标是:打造具有国际竞争力的民族银行卡产业体系和国际影响力的中国银行卡品牌。对中国银行卡产业发展战略分析,提出相应的战略对策:①以“3-One”战略应对寡头垄断竞争,建立中国银行卡民族品牌;②以发挥四种力量驱动银行卡市场发展;③以银行卡经营体制改革再造中国银行卡产业发展体系;④以环境改造增强竞争优势;⑤以技术创新提高可持续发展力;⑥以国际化路径参与国际竞争。

关键词 银行卡,产业发展,理论与战略