

中国信用卡 产业发展 模式研究

ZHONGGUO XINYONGKA CHANYE FAZHAN MOSHI YANJIU

虞月君 著



中国金融出版社

中国信用卡产业 发展模式研究

虞月君 著



中国金融出版社

责任编辑：张智慧

责任校对：潘洁

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

中国信用卡产业发展模式研究/虞月君著. —北京：中国金融出版社，2004.8

ISBN 7-5049-3461-5

I. 中… II. 虞… III. 信用卡-产业-经济发展-研究-中国 IV. F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2004) 第 074703 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010)63286832 (010)63287107 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com> (010)63365686

读者服务部 (010)66070833 (010)82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 保利达印刷有限公司

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 8.125

字数 196 千

版次 2004 年 8 月第 1 版

印次 2004 年 8 月第 1 次印刷

定价 20.00 元

如出现印装错误本社负责调换

序 言

李 悦

虞月君同学的博士论文《中国信用卡产业发展模式》出版了。作为导师，我感到由衷地高兴。虞月君同学在 2001 年考取我的博士研究生前，已发表了宏观经济、产业经济、金融类文章 130 多篇，有些被媒体多次转载，有些被国家主管部门采纳。这表明该同学很勤奋，能钻研，具有较强的创新精神和研究能力。

信用卡是货币的高级形态。我国自 1979 年开办信用卡业务以来，信用卡在社会经济生活中的作用日益增大。当前我国信用卡产业发展水平远低于欧美国家，表明我国信用卡产业存在较大的发展空间。信用卡产业在我国是新兴产业，国内关于信用卡产业的系统化理论研究还很少见，尚未能提出一条适合我国特点的信用卡产业发展道路。当前，关于境内外信用卡产业的统计文献资料非常缺乏，也没有可资借鉴的信用卡产业理论和产业发展模式理论。信用卡产业与金融服务业、信息服务业、设备制造业和商业流通业等多个产业之间的关系错综复杂，增大了研究难度。因此，虞月君同学把博士论文确定在“中国信用卡产业发展模式研究”上，具有很强的开拓性。3 年来，虞月君同学刻苦学习，广泛阅读产业经济学专著，大量收集信用卡产业资料，积极归纳、分析和提炼，提交了一篇优秀的博士论文，顺利通过了匿名评审和公开答辩。在充分采纳答辩委员会诸位专家教授意见的基础上，最终形成了这本专著。

虞月君同学运用规制论、规模经济分工论和制度演变论等理论,对中西方信用卡产业发展模式进行了比较研究,提出了新时期我国信用卡产业采取“政府主导下的市场化运作,打造输出型收单品牌”的优化发展模式,并提出了促进模式优化的有现实意义的对策建议。

全书由六个部分组成。一是概念和趋势描述;二是信用卡产业发展模式理论;三是主要国家和地区的信用卡产业发展模式的比较;四是中国信用卡产业发展模式的历史回顾;五是我国信用卡产业发展模式优化探讨;六是促进我国信用卡产业发展模式优化的政策建议。

总而言之,本书很有理论深度和实践价值,不乏创新见解。全书思路清晰、结构合理,论点和结论中肯,论据比较充分,文笔流畅,很值得一读。

学海无涯。本书的出版对作者来说既是终点,也是一个新的起点。希望虞月君同学继续发扬中国人民大学的光荣传统,在今后的研究中,继续坚持马克思主义指导地位;理论联系实际,以社会为工厂;博采众长,以我为主,融合提炼,自成一派。进一步深化对信用卡产业和金融产业的研究,不断推陈出新,有所进步。青出于蓝而胜于蓝,看到自己的学生能在某一方面对社会有所贡献,这是老师最大的心愿。

2004年6月2日于北京世纪城

目 录

第一章 导论	(1)
第一节 问题的提出	(1)
第二节 国内外研究现状	(2)
一、境外研究现状	(2)
二、国内研究现状	(4)
第三节 研究意义、内容和方法	(7)
一、选题的理论意义及实践意义	(7)
二、研究内容	(10)
三、研究方法	(14)
四、研究中要突破的难题	(14)
五、创新之处	(15)
第二章 信用卡产业特征及发展趋势	(18)
第一节 信用卡产业概念	(18)
一、信用卡历史	(18)
二、信用卡概念	(20)
三、信用卡产业概念	(21)
四、信用卡产业品牌	(24)
第二节 信用卡产业特征	(25)
一、要素密集化	(25)
二、分工精细化	(26)
三、作业集中化	(26)
四、经营规模化	(27)

五、网络联合化	(27)
六、渗透综合化	(28)
第三节 全球信用卡产业现状	(29)
一、全球化程度高	(29)
二、产业集中度高	(30)
三、发展不平衡	(31)
第四节 全球信用卡产业发展趋势	(32)
一、产业链全球化	(33)
二、新兴国家成为新的产业发展中心	(36)
三、纵向横向兼并增多	(37)
四、EMV 迁移不断深入	(39)
五、对国际组织的反垄断投诉增多	(41)
六、产品结构出现重大调整	(44)
七、产业安全控管加强	(45)
八、技术含量提高	(46)
第三章 信用卡产业发展模式理论	(49)
第一节 产业发展模式概念	(49)
一、发展模式的概念	(50)
二、产业发展模式的含义	(50)
第二节 与信用卡产业发展模式相关的经济理论	(52)
一、规制理论	(52)
二、规模经济分工论	(64)
三、制度演变论	(66)
四、产业演变理论	(67)
五、比较优势论	(68)
第三节 信用卡产业发展模式类型探讨	(69)
一、模式类型	(69)

二、影响信用卡产业发展模式选择的主要因素	(73)
第四节 信用卡产业发展模式优化探讨	(75)
一、产业发展模式优化的含义	(75)
二、信用卡产业发展模式优化的动力	(76)
第四章 世界主要国家和地区的信用卡产业	
发展模式比较	(79)
第一节 主要国家和地区的信用卡产业发展模式	(79)
一、市场主导、输出型的美国模式	(79)
二、混合、输出型的日本模式	(92)
三、政府主导、输入型的韩国模式	(101)
四、市场主导、输入型的香港模式	(109)
五、混合、输入型的台湾模式	(114)
六、市场主导、输入型的法国等欧洲国家模式	(119)
第二节 不同国家和地区的信用卡产业	
发展模式比较	(125)
一、产业发展目标比较	(125)
二、政府作用比较	(125)
三、产业规模比较	(125)
四、产业主体存在形式比较	(126)
五、产业发展重点比较	(126)
六、产业发展路径比较	(127)
七、产业结果比较	(127)
第三节 世界主要国家和地区信用卡产业发展	
模式对我国的启示	(129)
一、根据国情选择合适的产业发展模式	(129)
二、充分发挥政府和市场机制的作用	(130)
三、建立良好的受理环境	(131)

四、选择合适的产业开放时机	(131)
五、找准产业发展的突破口	(132)
六、建立健全的社会信用体系	(132)
第五章 我国信用卡产业发展模式的历史回顾	(133)
第一节 1979~1992 年的市场自发模式	(133)
一、国有银行自发发卡	(134)
二、经营管理分散	(135)
三、开放国内收单品牌市场	(136)
四、市场供求不平衡	(138)
第二节 1993~2001 年金卡工程实施后的	
政府推动模式	(140)
一、政府出面改善收单环境	(141)
二、宏观管理加强	(143)
三、微观管理加强	(144)
四、创新活动增多	(145)
五、国际化程度提高	(148)
六、国产机具设备制造业实力壮大	(149)
第三节 2002 年以来的政府全面主导模式	(149)
一、政府主导收单网络建设	(150)
二、产业监管加强	(151)
三、信用卡发行全面起步	(152)
四、国际化全面展开	(152)
五、管理体制改革加快	(154)
六、增值服务增多	(154)
第六章 我国信用卡产业发展模式优化探讨	(156)
第一节 我国信用卡产业发展模式优化的必要性	(156)
一、产业竞争力低下	(156)

二、信用卡在金融服务业中的地位	(162)
第二节 我国信用卡产业发展模式优化的现有	
产业优势	(163)
一、产业基础好	(164)
二、结构合理	(166)
三、技术含量高	(166)
四、产业经营管理经验丰富	(167)
第三节 我国信用卡产业发展模式优化的	
潜在优势	(169)
一、经济快速发展	(169)
二、大市场优势显著	(170)
三、国家大力支持	(171)
四、劳动力资源丰富	(173)
五、调度全球产业资源的能力高	(174)
第四节 我国信用卡产业发展模式优化的方向	(174)
一、新发展模式所要达到的目标	(174)
二、确立新发展模式的依据	(175)
三、新发展模式的内容	(179)
第五节 2006 年中国信用卡产业规模预估	(183)
一、中国信用卡产业生命周期测算	(183)
二、2006 年中国信用卡产业规模测算	(185)
三、2006 年商业银行信用卡从业人员数量预估	(186)
第七章 促进我国信用卡产业发展模式优化的	
政策建议	(195)
第一节 加强基础建设	(195)
一、制定以信用消费为核心的中长期产业	
发展政策	(195)

二、建立健全法律法规体系	(196)
三、加快个人信用体系建设	(196)
第二节 打造独立的产业主体	(197)
一、加强政府监管力度	(197)
二、加快商业银行的股份化改革	(200)
三、改革收单资源建设方式	(203)
第三节 加强产业的宏观调控	(205)
一、大力推广银税 POS 机	(205)
二、采取全新的对外开放战略	(206)
三、跟进全球信用卡产业 EMV 潮流	(208)
四、改革利益分配办法	(210)
第四节 完善市场运行机制	(212)
一、完善投融资体制	(212)
二、放开民间资本的准入限制	(213)
三、放松经营限制	(214)
第五节 优化产品结构	(215)
一、重点发展贷记卡产品	(215)
二、巩固借记卡发展势头	(215)
三、调整准贷记卡发展策略	(216)
四、积极发展外卡收单业务	(216)
第六节 提高技术创新应用能力	(218)
一、提高国产化水平	(218)
二、提高新技术应用能力	(219)
第七节 打造强大的银联公司和银联收单品牌	(220)
一、巩固银联网的地位	(221)
二、加速银联网资源整合的进度	(223)
三、加强产业链建设	(226)

四、推动银联品牌的国际化	(228)
第八章 结论	(234)
第一节 结论	(234)
第二节 未来设想	(236)
参考文献	(237)
一、中文参考文献	(237)
二、英文参考文献	(241)
后记	(245)

第一章 导 论

第一节 问题的提出

信用卡产业与经济发展水平密切相关,是社会经济发展到一定阶段的产物。信用卡的利润贡献高,1999年美国信用卡产业的税前利润率达3.1%,税后利润率达1.86%,是商业银行其他资产利润率的2倍以上。国外非常重视发展信用卡产业。

我国自1979年办理信用卡业务以来,经过20多年的发展,信用卡的作用不断增强,已成为提高全社会支付效率、降低交易成本、提高交易安全的重要支付工具;成为方便人们生活、提高生活质量的有效载体;成为商业银行扩大中间业务收入、开辟利润增长点的重要手段;成为政府扩大信用消费、刺激消费需求、扩大国内外经贸往来的重要途径。信用卡产业还极大地促进了金融服务业、设备制造业、电子信息产业、商业零售业、电信业、航空业和旅游业等相关产业的发展。2002年3月中国银联公司成立后,通过改革、改制、整合和创新,提高了全社会信用卡产业资源的配置效率和使用效率,开辟了中国信用卡产业新的发展起点。总之,从发展趋势、客户需求、社会供给和政策支持等各个方面来看,信用卡产业开始作为独立的产业在我国社会经济生活中发挥越来越大的作用。

但是,就整体来说,当前我国信用卡产业发展水平低下的问题还比较突出。2002年底,我国银行卡消费共1874亿元,

占个人可支配收入比重仅 4.92%，远低于欧美发达国家 25% 的水平；能受理银行卡的商户为 30 万家，占全国商户总数的 2.7%，远低于欧美国家 20% 的水平；信用卡透支额我国仅为 25 亿元，而台湾省 3000 万人口的透支额达 800 亿元，香港特区为 510 亿元，美国为 54854 亿元。到 2003 年 3 季度累计发行的 6.14 亿张银行卡中，真正的信用卡量为 400 万张，人均银行卡量仅 0.29 张，人均信用卡量仅 0.0028 张，远低于其他国家人均 2 张的水平。我国信用卡产业发展的较低水平，也说明我国信用卡产业存在较大的发展空间。

据国家统计局统计，2002 年国内人均 GDP 超 3000 美元的城市有 10 个，人口共 6645 万人。人口规模远远超过发达国家信用卡产业发展初期的水平，表明国内已具备大规模发展信用卡产业的经济基础和客户基础，要求我们必须加大信用卡产业发展力度，以更好地满足人民日益增长的生活水平的需要。因此，有必要对我国信用卡产业发展模式进行研究，提高我国信用卡产业发展水平和竞争能力，促进经济的发展。

第二节 国内外研究现状

从掌握的资料来看，境内外关于信用卡经营管理的书籍、刊物较多，关于信用卡产业的理论研究刚刚起步，关于信用卡产业发展模式的概念则鲜有人提及。

一、境外研究现状

1. 对作为电子货币的信用卡产品的研究。马丁·迈耶在（2000 年）对包括信用卡在内的电子货币在美国产生的历史和现状进行了研究，指出信用卡等电子货币未来将被完全电子化

的支付命令所取代,认为政府要加强对信用卡交易合法性、真实性和安全性的监管,确保消费者利益。伯恩斯(2000年)指出信用卡作为一种货币制度安排,必须制定法律网络和规则以及控制网络,以确保货币制度正常运转和维持安全。奥兹·谢伊(2002年)对实物货币、金属货币、信用货币和电子货币存在法律网络和法律制度安排,必须制定法律网络和规则以及控制网络,以确保货币制度正常运转和维持安全。奥兹·谢伊

而急剧下降。奥兹·谢伊还指出,信用卡的 ATM 网络效应是指在防降价均衡中,当每家银行相对竞争对手增加 ATM 的安装数量时,其收费(利润)会随之增加;当银行将自己的 ATM 提供给竞争对手的客户使用时,它的利润水平随之下降;银行间通过费率协调机制,能提高 ATM 共享的收入和增加消费者剩余。

3. 关于信用卡产业的研究。一是 VISA、MASTER 等产业巨头,侧重于对产品创新、技术开发、市场竞争和发展趋势进行研究;二是花旗、汇丰和高盛等全球性金融巨头定期不定期发布全球信用卡市场分析报告,起到了引导产业资本投资方向的作用;三是 Nielson Report 等专业调查机构专门发布全球信用卡产业统计数字;四是 Cardweb 等网站专门介绍信用卡热点、焦点新闻和市场分析报告。这些分析报告侧重于描述微观竞争态势。

二、国内研究现状

1. 关于产业发展模式的研究。张玉卿^①(1999 年)指出,要积极援引《关贸总协定》(1994 年版)第 18 条对幼稚产业进行保护。国务院发展研究中心(2000 年)在一份关于我国汽车产业发展战略的研究报告中指出,市场开放和充分竞争能解决任何一个产业发展所需的最关键的 3 个问题:一是依靠市场“发现”优势企业。优势企业不是自封或由政府指定的,谁也无法事先预知谁是优势企业,谁会成为优势企业,今天的优势企业昨天也不可能知道自己能够成为优势企业,优势企业只有

^① 张玉卿:《入世与国内市场和产业的合法保护》,第 199 页,中国对外经济贸易出版社,2002 年 5 月第 1 版。

在市场竞争中不断被“筛选”、被消费者“发现”。二是在竞争中获得竞争力。企业的营销、管理、研发和融资等核心能力，必须从艰苦、激烈的市场竞争中获得并积累下来，并不断完善其管理体制、经营机制和运作方式，从而形成竞争能力。三是充分利用市场潜力。竞争促使企业千方百计降低成本和价格，向消费者提供量身定做的产品和服务，把消费者的潜在需求转化为现实的需求，以获得稳定的收入来源和得到社会承认。高梁（2001年）指出，跨国公司在华投资经营的目的在于市场控制和产业控制，历史经验表明，简单地让出市场并不能换来想要的技术，如果不对本国的产业振兴进行全局性、战略性考虑，单纯把产业技术进步的希望寄托在“合资”形式的引进上，我国千辛万苦建设起来的产业体系，就会被不同的跨国公司根据各自的需要分别整合，我国将会被长期锁定在国际分工链条的底层。

2. 对信用卡作为金融服务业组成部分的研究。邱延冰（2001年）通过对新兴市场金融业的实证分析，认为外资银行会在短期内给新兴市场国家本地银行构成巨大威胁，但长期利于本地银行的健康发展；认为实证分析不能得出外资银行利于东道国金融稳定的结论；提出要对外资银行的母公司和境内外分支机构以及创新产品加强监管，防止诱发金融危机或促使金融危机加剧。孙天琦^①（2001年）指出，21世纪金融发展动力和路径已经走出了竞争优于垄断的传统定势和政策路径，金融业经历了市场失灵—政府介入—政府失灵—尊重市场的理性回归。

^① 孙天琦：《金融组织结构研究》，第3页，中国社会科学出版社，2002年1月第1版。