

信用卡业务经营 与操作

主编 石艳娟 夏文赋



哈尔滨工程大学出版社

前 言

信用卡起源于本世纪初,在不到一个世纪的时间内,以其特有的方便、快捷、安全等优越性席卷整个世界。在我国,随着改革开放的大潮,信用卡作为国际流行的先进支付工具进入中国,并得到很快发展。广大信用卡工作者及有关部门和人士迫切需要了解和掌握信用卡业务的基本方法和基本知识。为此,我们编写了《信用卡业务经营与操作》一书,以飨读者。

本书除对国内外信用卡的产生、发展和展望进行了较全面阐述外,对信用卡的经营管理、会计核算、财务管理也作了系统介绍;同时还对信用卡市场推广、信用卡风险管理、国际信用卡等有关理论和操作问题也进行了探讨。

全书共十章,其中第一章由曲林编写;第二章由薛会杰、张霞编写;第三章由田芳君编写;第四章由夏文赋编写;第五章由石艳娟编写;第六章由高伟、隋乃东编写;第七章由吴献华编写;第八章由周翔宇、冯晓菲编写;第九章由程惠、史桂梅、陈弢编写;第十章由郭洪生、马祥玲、刘艳红编写;全书由王萍主审,石艳娟、夏文赋总纂。本书在编写过程中参阅借鉴了国内外许多信用卡方面的著述,在此表示感谢!由于信用卡在我国的发展历史不长,工作中许多新情况、新问题不断涌现,加之作者水平有限,书中内容定有不妥之处,敬请读者批评指正。

编者

1997年6月

目 录

第一章 信用卡概论

- 第一节 信用卡的起源和发展..... (1)
- 第二节 信用卡的地位和特点..... (5)
- 第三节 信用卡的功能和种类..... (14)
- 第四节 推行信用卡的意义..... (17)

第二章 信用卡业务发展现状及发展趋势

- 第一节 国际信用卡业务发展现状..... (26)
- 第二节 我国信用卡业务发展现状..... (34)
- 第三节 信用卡业务发展趋势..... (61)

第三章 信用卡经营部门组织

- 第一节 基本信用卡经营中心组织..... (67)
- 第二节 信用卡经营中心各部门的设置和职责..... (68)

第四章 信用卡业务经营管理

- 第一节 信用卡业务经营管理概述..... (85)
- 第二节 信用卡业务经营管理的内容..... (91)
- 第三节 信用卡发卡对象及申领条件..... (94)
- 第四节 信用卡的开户与销户..... (99)
- 第五节 信用卡的发卡..... (103)
- 第六节 信用卡申领人的资信调查与评估..... (106)
- 第七节 信用卡的担保与投保..... (110)
- 第八节 信用卡授权..... (123)
- 第九节 信用卡的挂失止付和透支管理..... (142)

第十节 空白信用卡与档案管理·····	(156)
第五章 信用卡业务会计核算	
第一节 信用卡业务会计核算概述·····	(159)
第二节 信用卡业务会计基本核算方法·····	(161)
第三节 信用卡业务会计核算程序·····	(172)
第四节 信用卡透支授权会计核算程序·····	(194)
第五节 信用卡挂失止付、补卡换卡会计核算程序·····	(198)
第六节 信用卡结息、销户会计核算程序·····	(201)
第七节 信用卡内部会计核算·····	(202)
第六章 信用卡资金和财务管理	
第一节 信用卡发卡机构资金管理·····	(208)
第二节 信用卡发卡机构财务管理·····	(216)
第七章 信用卡电子系统	
第一节 信用卡组织的电脑网络·····	(222)
第二节 信用卡应用系统功能·····	(223)
第三节 自动取款机(CD)·····	(226)
第四节 自动收付两用机·····	(229)
第五节 自动柜员机·····	(230)
第八章 信用卡特约商户市场	
第一节 发展特约商户的意义·····	(233)
第二节 特约商户的确定·····	(234)
第三节 特约商户的发展·····	(236)
第四节 建立特约客户的程序·····	(239)
第五节 特约商户的培训内容·····	(244)
第六节 特约商户的管理·····	(252)
第七节 特约商户的维护·····	(254)
第九章 信用卡业务风险及其防范	
第一节 信用卡业务风险管理的作用和意义·····	(256)

第二节	信用卡业务风险的成因	(260)
第三节	信用卡业务风险的种类	(267)
第四节	信用卡业务经营风险的特点	(273)
第五节	信用卡业务风险的责任	(274)
第六节	信用卡业务风险的控制	(276)
第七节	信用卡业务风险的处理	(282)
第十章	国际信用卡	
第一节	发达国家信用卡的发行情况	(290)
第二节	几种主要的国际信用卡及其特征	(295)
第三节	国际主要信用卡系统网络	(302)
第四节	国际信用卡的展望与课题	(306)
附录 1	信用卡业务管理办法	(334)
附录 2	中国银行人民币长城信用卡章程	(344)
附录 3	中国银行国际长城卡章程	(347)
附录 4	中国工商银行牡丹信用卡章程	(350)
附录 5	中国工商银行牡丹国际信用卡章程	(353)
附录 6	中国建设银行龙卡章程	(357)
附录 7	中国农业银行金穗信用卡章程	(363)
附录 8	交通银行太平洋卡章程	(367)
附录 9	深圳发展银行“发展”信用卡章程	(371)
附录 10	上海浦东发展银行东方卡章程	(375)
附录 11	招商银行人民币信用卡章程	(378)

第一章 信用卡概论

第一节 信用卡的起源和发展

一、信用卡的概念

信用卡是银行、金融机构或专营公司向消费者提供的一种信用凭证和支付工具。持卡人可凭卡到各地银行或金融机构提取现金,或在商场、饭店、宾馆及娱乐场所等购买商品,享受劳务时直接消费,凭卡结算,不必支付现金。就其本质而言,信用卡是一种特殊的信用工具,与支票、旅行支票和汇票一样,是银行、金融机构和其客户在经济生活中不可缺少的信用工具。但信用卡又比其他任何信用工具更先进,更具生命力。它集支付与信贷功能于一身,既可满足卖方扩大销售的需求,又可方便广大消费者,故问世以来成为深受人们欢迎的,在国际上广泛流行的一种先进的信用凭证和支付工具,是实现“无现金社会”的重要手段之一。所谓“信用”,具有两个含义:一是指持卡人讲信用,有信誉,本身有一定的经济实力,在经济生活和消费活动中具有支付能力;二是指银行或金融机构赋予信用卡以信用功能,具有先消费后还款的特点。信用卡是一种用特殊塑料制成,便于随身携带和使用方便的卡片。

二、西方信用卡的起源和发展

西方最早的信用卡诞生时间为1915年,起源地点为美国的一些百货商店、饮食业。这些商店为了招揽生意,在一定范围内发给顾客筹码,顾客可以在这些发行筹码的商店及其分号赊购商品,约

期付款。这种做法起到了笼络顾客,方便购物,扩大销售的效果。由于使用这种工具可以获得更多的利润,因而商人纷纷仿效。1920年,美国各大电汽公司、石油公司推出了签账卡,为顾客提供用电和加油服务。1924年,美孚石油公司发行了用于加油站服务的贷记卡,凭卡可以先加油后付款。1949年的美国,虽然在加油站、商店已使用信用卡结账,但还不普遍,现金支付乃占主导地位。一天,美国商人弗兰克·麦克纳马拉在纽约一家饭店招待客人用餐,就餐后发现他的钱包忘带了,因而深感难堪,不得不打电话让他的妻子带现金来结账。于是麦克纳马拉产生了创建信用卡公司的想法。1950年春,麦克马拉与他的好友施奈德合作投资一万美元,在纽约创立了“大莱俱乐部”(Diners Club),即大莱信用卡的前身。大莱俱乐部为会员提供一种能够证明身份和支付能力的卡片,会员凭卡可以记账消费。起初,大莱公司仅有200多名会员,其持有的大莱卡只在纽约地区2家饭店和27家餐馆使用。后来大莱卡在美国餐饮、旅游、娱乐业行可以通用。这种无须银行办理的信用卡的性质仍属于商业信用卡。

1952年,美国加利福尼亚州的富兰克林国民银行(Franklin National Bank)首先发行了银行信用卡。1959年,美国的美州银行在加利福尼亚州发行美州银行卡。此后,许多银行加入了发卡银行的行列。到1959年底,参与发卡的银行“达到150多家”。为方便持卡人能够在更大区域用卡,1974年美洲银行信用卡公司组织部分西方银行参加联营,成立了国际信用卡服务公司。1977年开始使用VISA标志,组成维萨(VISA)信用卡集团。1982年正式发行维萨信用卡,VISA集团成为世界上最大的信用卡组织。1966年,美国一些银行为促进信用卡发展,由富国银行联合77家银行参加,组成了同行业银行卡协会(Inker Bank Card Association),1969年4月,同业银行卡协会更名为万事达卡集团组织。这两大信用卡组织的出现,大大推动了银行卡的发展。

银行作为买卖双方以外的第三者发行信用卡,使信用卡由过去仅限于买卖双方的商业信用工具发展成为一种银行信用形式,这使信用卡的使用范围、使用地域迅速扩大,信用实力进一步加强。而银行信用卡以其信用程度高,使用范围广,同时具有购物、消费、汇兑、取现等多种用途而充分显示出了无与伦比的优势。所以,从 60 年代以来,银行信用卡很快受到了社会各界的普遍欢迎并得到迅速发展。在商品经济较为发达的美国、加拿大、日本以及西欧各国,信用卡已经成为一种普遍采用的支付方式,大到买房地产、旅游购物,小到公用电话、公共汽车,都普遍采用信用卡支付。进入 80 年代以后,信用卡在亚太地区也得到迅速发展。信用卡在相当一部分国家和地区,几乎在所有居民中得到了普及。

三、中国信用卡的起源和发展

随着我国改革开放的深入和市场经济的不断发展,国际友人、港澳华侨纷纷来我国办厂、经商及旅游观光,他们从国外带来了最为流行的支付方式,即各种货币的信用卡。1979 年 3 月,香港东亚银行通过中国银行香港分行向我国有关方面提出拟于当年春季中国广州出口商品交易会使用其东美信用卡。经中国银行广东省分行转报中国银行总行,总行于当年 3 月 28 日电示广东省分行,同意试办受理,并提出了具体意见。几经磋商,中国银行广东省分行与香港东亚银行 7 月 26 日达成一致意见,于 8 月 16 日签定了代理东美信用卡业务协议书。当年 10 月 1 日,中国银行广东省分行营业部与广交会银行服务组正式办理此项业务。从此,信用卡在中国出现。此项业务的开办,大获成功,香港汇丰银行、麦加利银行、美国运通公司纷纷提出了中国银行代办信用卡业务的意向。1980 年初,中国银行广东分行相继与东亚银行、汇丰银行、麦加利银行、运通公司签约,为其代理信用卡取现业务,此后又与南洋商业银行、日本东京银行、三和银行签约,代以上七家机构受理发达卡、远

通卡、万事达卡、大莱卡、JCB 卡、百万卡和签证卡。继广东分行之后，中国银行上海分行也与东亚、汇丰等银行签定了代办信用卡协议。经过试点，1980 年 9 月，中国银行总行发出通知，在全国推广代办信用卡业务，并于 1981 年先后由中国银行总行统一与汇丰、运通、东亚等七家国外信用卡机构签约，在全国中行系统代其办理信用卡业务。从此，国外信用卡走进了中国，并走向了全国。

1985 年 6 月，中国银行珠海市分行发行了中国第一张信用卡——“中银卡”。1986 年 6 月，中国银行北京市分行发行了第一张长城卡。1987 年 9 月，中国工商银行广州分行发行了中国工商银行第一张信用卡——“红棉卡”。1988 年 6 月，中国银行发行外汇长城万事达卡，从此中国信用卡开始走向世界。1989 年 10 月，中国工商银行开始发行牡丹卡。1991 年 2 月，中国工商银行开始发行人民币牡丹万事达卡和人民币牡丹维萨卡。1991 年 3 月，中国建设银行开始发行建设银行维萨卡。1993 年 6 月，中国交通银行开始发行太平洋卡。1993 年 9 月，中国银行新加坡分行发行 VISA 龙卡和 MC 龙卡，从此中国的信用卡发行走向海外。1994 年 4 月，中国银行在海口、三亚、哈尔滨试点，发行智能信用卡“IC 卡”，从此智能卡开始在中国产生。

从中国银行 1985 年发行第一张银行卡开始，十多年来，我国银行信用卡业务已由最初探索、试点转向了全面推广和加速发展阶段。我国银行信用卡发卡量 1990 年为 30 万张，1991 年为 60 万张，1992 年超过 120 万张，1993 年达 400 多万张，1994 年达 800 多万张。1995 年底，我国银行信用卡发行 1600 多个，发卡量近 1500 万张，信用卡特约单位 18 万多个，ATM 机近 5 千台，POS 机近 4 万台，取现网点达 12 万个，存款余额达 400 多亿元，年内交易额达 9000 多亿元。目前，上海、广州等城市的信用卡跨行清算系统已经开通，各行信用卡已实现通兑。海南省 IC 卡试点工程已于 1996 年 1 月向公众开放使用。全国 12 个城市及地区共建银行卡

网络服务中心的试点工程和全国银行信息交换中心建设正在加速进行。我国“金卡工程”从 1994 年开始启动,计划用十年(1994~2003 年)左右时间,在全国 400 多个城市和经济发达县的 3 亿多人口中推广使用银行卡,发卡总量达到 2 亿张。全国同城和异地的银行卡通用、即时授权和适当清算可望于 2003 年前后实现。这预示着在我国一个充满生机的信用卡支付时代即将到来。

第二节 信用卡的地位和特点

一、信用卡的地位

(一)信用卡在支付体系中的地位

现代化银行跻身于商品经济大潮而立于不败之地的重要保证,是依靠现代化的计算机技术、通讯技术,及其两者结合的计算机网络技术,建立全开放、全方位、全天候的金融支付系统,为客户提供方便、快捷、安全、高效的金融支付服务,并通过服务获得最佳的经营效益。

所谓支付,是为清偿商品交换和劳务活动所引起的债权债务关系,由银行提供的金融服务业务。它本源于银行客户之间的经济交往活动,但由于银行“信用”中介的结果,演化为银行与客户之间、银行客户开户银行之间的资金收付关系。而银行之间的资金收付交易,又必须经过银行的银行——政府授权的中央银行进行资金清算,才能最终完成支付的全过程。因此,支付全过程将在两个层次完成,下层是商业银行与客户之间的资金支付往来与结算;上层是中央银行与商业银行资金支付与清算。两个层次支付活动的全过程,将经济交往活动各方与商业银行、中央银行维系在一起,构成复杂的系统整体,被称之为支付系统,存在于国民经济大系统之中,发挥着重要的宏观经济“枢纽”作用。

支付工具作为支付系统的重要组成部分,是客户和银行办理支付业务,进行资金结算和清算的法律依据。为了方便不同类型的经济交往活动,必须有与之相应的不同使用方式的支付工具,以便客户能够最灵活地选择成本低、安全性高、完全适应支付特点的支付工具。

对于支付工具,可以按其不同特点分成不同的类型。依据支付工具的物理表现形式,支付工具可分为支票、纸基贷记凭证、电子贷记、直接电子借记、ATM 卡和 POS 卡等。支付工具的选择通常受到文化传统、科技水平、经济发展水平等因素的影响。但选择支付工具一般都遵循尽量适应自动化处理要求、尽量满足不同金额支付需要、尽量减少支付工具类型等原则。电子技术的发展,给支付工具的发展、变化带来了新的机遇,如 ATM 卡、POS 卡和 Smart 卡的发展,正在改变着人们的消费支付习惯。据对发达国家支付业务量按支付工具公布统计的资料表明:在美国、日本和加拿大,信用卡、POS 卡的支付业务量均占全国支付业务量的第二位;在英国、法国,信用卡、POS 卡的支付业务量均占全国支付业务量的第三位。

在我国,信用卡的发展虽然起步较晚,但发展速度很快。1989 年 4 月,中国人民银行提出推行“三票一卡”新的结算方式,为信用卡事业的发展起到重要推动作用,并确定了信用卡在支付体系中的重要地位。1993 年 8 月,由中国人民银行和国内贸易部主持,会同国有商业银行、国家科委、计委、体改委、财政部、电子部、邮电部、国家税务局、国家旅游局等 15 家联合在京召开信用卡工程高层研讨会,研究开发信用卡工程。1993 年 10 月,国家主席江泽民参观了中国人民银行和国内贸易部共同举办的银行信用卡系统暨设备展示会,并提出了开发全民信用卡系统工程的要求。1993 年 11 月,中国共产党第十四届三中全会在北京举行,全会通过的《中共中央关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》,明确提

出了以提高结算效率,减少现金流通为目标,在全国推广信用卡,从而信用卡的发展在我国支付体系发展中处于越来越重要的地位。

(二)信用卡在结算发展史上的地位

信用卡作为货币的载体,它奇妙的支付魅力在于它的结算功能。在信用卡业务开办初期,它可以在银行、特约单位、持卡人之间通过签单、传单、帐户进行资金划拨和帐务结算,目前,通过通讯网络和电脑网络,已完全可以跨越国界跨越空间完成其结算功能。

结算,又称为货币结算,指对因商品交易、劳务供应、资金调拨等经济往来所引起的货币收付关系进行了结和清算,是货币发挥流通手段职能和支付手段职能的具体体现。

按结算的形式划分,结算可分为现金和转帐两种方式。当交易当事人相近,又能直接用现款进行货币收付是采用现金结算;信用卡,尤其是 IC 卡(电子钱包)安全可像现金一样,当场结清交易,所以信用卡能够深深地介入到商品流通当中。另一种转账结算方法是不直接使用现金,而是通过银行从付款单位(个人)帐户上把款项用转帐形式转入收款单位(个人)帐户上去,也就是一种委托支付的方式。信用卡作为持卡人和特约单位之间的信用媒介,通过委托(银行)的方式,由代办行再通过发卡行把持卡人帐户上的资金转到特约单位的帐户上去,起着转帐结算的功能。

按结算的种类划分,结算可分为国内结算和国际结算。信用卡自 1915 年在美国诞生之后,一段时间内只具有国内结算功能。尤其是签帐卡,它们是由零售百货公司、石油公司等单位发行的信用卡,由于流通区域的限制,均属于地区卡(LOCAL CARD),当然一般也只能在一个地区或国内进行定期结帐或扣帐。这种信用卡发行数量最大,约占全世界信用卡总数的 45%。

信用卡在不到一个世纪的时间内已风行美国、欧洲、亚洲,并很快席卷整个世界。早在 50 年代末 60 年代初期,美国银行等发行

的本地“扣帐卡”由于受地区性的限制,造成持卡人出差、旅游的不便。1966年银行家们在美国召开了一次具有历史意义的会议,会上订立了统一的信用卡标准,扩大了结算地区的范围。同年成立了同业银行卡协会,1969年4月,又更名为万事达国际组织。万事达组织和VISA组织以及运通公司等大的国际信用卡组织相继发行的国际卡,使信用卡具有了单独进行国际结算的功能。自1985年3月10日中国银行珠海分行发行了中国第一张信用卡——中银卡之后,1987年11月,中国银行长城卡在国内开办了“异地大额购货结算”业务,这使我国信用卡由支付工具变成了支付和结算工具。1989年4月1日,中国人民银行提出了推行“三票一卡”新的结算方式,正式确立了信用卡在国内结算中的地位。近年来信用卡业务已普遍使用电脑,增设了大量自动柜员机(ATM)和消费点清算终端(POS),并已基本形成系统性和网络化的结算方式。中国信用卡的国内结算功能已自成体系,通过信用卡进行的国内结算范围和所占比重与日俱增。随着改革开放的深入,国际信用卡(VISA卡、MASTER卡、运通卡、大莱卡、JCB卡等)大量进入中国,我国代理国外卡进行国际结算业务也正式开始并逐步扩大和深入。1987年中国银行分别加入了万事达和VISA国际组织,其他商业银行也先后加入了这两个国际组织。这为中国信用卡业务的规范化和国际化奠定了基础。中国银行在1988年6月发行了外汇长城万事达卡,标志着中国信用卡开始走向世界。1993年9月中国银行新加坡分行发行了VISA和MASTER龙卡,使中国信用卡的发行走向海外。信用卡走进中国和走出中国都是因为信用卡具备国际间的清算功能。不论国外信用卡,还是国内信用卡,都以其独特的、自成体系的国际清算手段适应了经济发展的国际化要求,也适应了国际市场一体化的要求。

在整个结算历史上,有四次具有革命意义的变化。

结算史上的第一次变革是非现金(票据)结算代替现金结算,

也就是通过票据这种信用工具作为流通手段和支付手段来清算国内、国外的债权债务。票据主要包括汇票、本票、支票。它的主要作用是结算、流通、信用和抵债。由于票据形式简明方便，流通自由且又具有各国票据法的保护，至今仍在结算中起到主角的作用。票据的结算为促进各国和世界经济的发展起到不可估量的作用。信用卡这一新型结算工具同样具备票据的各项功能，同样发挥了票据的结算、流通和信用作用，而且比票据具有更大的先进性。信用卡作为支付工具，不像票据只能一次性地使用和支付，而是打破了时间、空间、金额、受益人的限制，可以每次使用，可以不同地点不同特约单位多次支付，金额可大可小随时变动，受益人可以是不同的人（票据即使能背书，转让也是有限的，何况还会有拒付和追索的情况发生）。信用卡大大地扩大了票据的各项作用，可以说信用卡的使用是结算史上第一次革命的深化。

结算史上的第二次变革是从买卖双方直接结算发展到通过银行结算。自产生商品经济和商品交易后，也就有了买卖结算，进而产生了商业信用，也即职能资本家之间相互赊购商品、延期付款等商业借贷关系。由于商业信用使整个资本主义生产不断扩大和销售矛盾日趋尖锐，商业信用已不能满足资本主义经济发展的要求，随之产生了银行信用。银行的融资增加了商人的交易量，银行本身也得以扩展业务。经过长期的发展，在银行与银行之间、总行与分行之间、代理行与代理行之间，为了使业务委托安全可靠，形成了一套完善的识别真伪印鉴和密押的方法，为了资金划拨方便，银行间相互开立帐户，形成高效资金转移网络，使银行不仅成为信贷中心，也成为结算中心。银行通过信贷融资和结算服务控制商人，使银行变为商人和企业家不可脱离的依附物。结算发展到今天，很难想象离开银行将如何进行。最早的信用卡并不是银行首创的，正如结算不是从银行开始的一样。而当今的信用卡已几乎成为银行的专利产品。银行卡已成为持卡人和特约单位间密不可分的

桥梁,这个桥梁的实质就是银行提供的结算系统。信用卡在依赖银行庞大的、全球性的结算渠道、网络和设施发展其结算功能的同时,也进行消费信贷,发挥着真正信用卡的作用,通过服务持卡人,进而控制持卡人,使持卡人依附于银行,信用卡发卡行也就自然成为商品交易、服务提供、乃至资金划付的债权债务结算中心。即使是非金融系统发行的各类签帐卡,在帐务清算的过程中也必须通过银行进行清算,因为作为签帐卡的发行单位和公司、商人一样,是以银行客户身份而存在的。随着现代通讯网络的形成,新品种信用卡的出现,IC卡的流行,信用卡将成为万能支付卡,信用卡使银行成为结算的中心或结算的中介,所以说结算史上的第二次大变革同样反映在信用卡上。

结算史上的第三次大变革是国际间的货物买卖转变为单据买卖。

结算史上的第四次大变革是从人工结算发展到电子结算。当今微电子技术和计算机技术的高度发展,给结算业务带来了前所未有的飞跃。首先电子结算突破了“凭传票记帐”的会计原则;其次电子结算的速度之快可达到瞬息完成的程度。目前,国际上已建立起众多的电子清算系统,如美国银行间的资金调拨系统(CHAPS)、伦敦票据交换所的自动收付系统(CHAPS)、香港自动清算系统(CHATS)和美联储划拨系统(FEDWIRE)。最值得一提的是环球银行财务电讯协会(SWIFT),其总部在布鲁塞尔,它在比利时、荷兰和美国均有操作中心,目前拥有 2044 个会员行。SWIFT 可自动编核密押,统一格式,利用高速电讯网,提供准确、安全的结算服务,是典型的电子结算网络。中国银行目前已把 SWIFT 网撒遍全国各省,并已形成一个高效、快速的国际结算网络。我国国内现已建立了第一个电子付款服务系统(EPS),中央银行还将建立全国电子联行卫星通讯工作站。无论国际还是国内,都在神速地形成电子结算网络。在这场结算史上的根本变革中,信用

卡异军突起,其电子结算业务不仅仅发展迅速而且自成体系,可以说已发展到这场根本性变革的后期阶段。目前问题是如何扩大信用卡电子结算在全部结算中的比重。

信用卡时而被人们称为电子货币,其“电子”含义是以电子结算网络来进行结算。这一点在 MASTER CARD 和 VISA 两大国际组织的结算网络运行过程中就可看出。MASTER 组织早在 1984 年就建立了全球自动结算系统(INET),1992 年建立了以私人电脑为基础的万事达卡发卡及收付处理系统(MCCPS);此外还建立了万事达自动柜员网络(CIRRUS)。VISA 组织分别建立了现代化的结算系统(BASE II)、VISA 自动柜员和国际网络,VISA 的 ATM—PCVS 网络已与 64 个国家及地区联网。VISA 在中国深圳、广州、上海、北京通过 VIP 与全球 19000 家会员银行联网,主要进行授权、清算等工作。中国银行总行已开通了与 MASTER 和 VISA 的清算线。我国各行的信用卡组织都已投入大量的人力物力进行 ATM、POS 网络的速度。1993 年 8 月由中国人民银行和国内贸易部主持,会同各商业银行、电子部、邮电部等 15 家单位联合在北京召开了信用卡工程高层研讨会。研究开发全民信用卡工程,从此掀开了中国金卡工程的一页。

综上所述,信用卡不仅承担了传统结算工具的所有职能,而且还延伸和扩大了它们的功能;信用卡不仅体现了结算史上,三次变革的革命性和创新性,而且在电子结算的变革中独领风骚。因此,信用卡在整个结算史上占有重要地位。

二、信用卡的特点

信用卡较之其他信用工具,具有更多的优越性。其主要优点可概括为以下几点:

(一)方便性

使用信用卡不必支付现金就可以购物和消费,还能够透支及

分期付款,并可随时在规定的范围内根据需要提取现金,使用十分方便。同时,使用信用卡可以免去携带现金的不便,只需通过计算机的联机作业便可进行结算,因而可大大地减少货币的流通量,也免去了商店要及时向银行存交现金的烦琐手续和保存大量现金的不安全因素。并且,有利于国家银行缩小货币的发行量。对于金融机构来说,不必一一签定信用合同,使能向顾客发放定额内的贷款和收取存款,因而加速了资金的流通效率。

(二)安全性

由于在信用卡上除记有持卡人的姓名、住址、卡号、发卡机构、个人签字、暗号外,还有特别的查验激光标志、条纹码或浮雕花样,可用来查证持卡人的身份是否符合及信用卡的真伪。所以即使是遗失或被窃,只要及时通知发行机构或其特约商户,迅速与发卡公司联系挂失,登入“失效卡目录”后,发行单位可以迅速通知所有特约商户,注明该卡失效。以后如发生冒领事件时,就由发行单位负责。尤其是近年来国外已开始使用“集成电路卡”(简称 IC 卡),在卡片内装有集成电路,所存储的数据高于普通磁卡的 100 倍之多,通过电子读书器能精确地判明持卡人的情况并验证卡片真伪,大大提高了安全系数。

(三)是促进消费、减少库存积压的一种推销手段

由于信用卡具有消费信贷的功能,顾客不必等积攒下足够的存款就可购买所需要的。卖方则可通过计算机内存储下来的数据分析市场动向和消费者的需求,及时调整生产、供应计划,避免过多的库存积压,以便在竞争中取胜。

(四)高效率和高效益

在市场经济条件下,时间就是金钱,就是效益,业务人员需要有一种高效的信用工具来完成商品交易和劳务服务的结算。信用卡不仅可直接使用,及时管理和办理转帐手续,且发卡行还及时发出对帐单以使客户很快了解自己的财务状况,随时补存资金。其业