

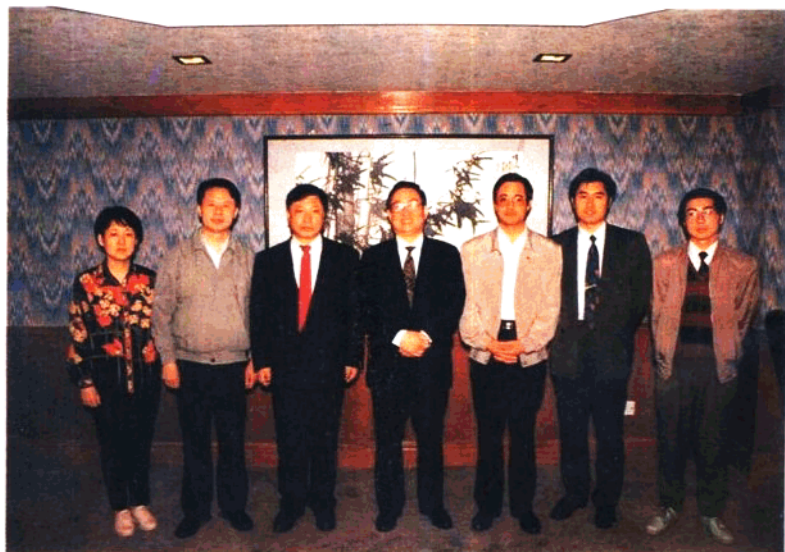


信用卡

大全

中国财政经济出版社

《信用卡大全》编著负责人合影



左起：杨 晋 沈 勤 张云海 段晓兴 赵开元
王青山 印金强
摄影：李象凯

《信用卡大全》部分编委和常务编著人员合影



前排左起：谢延森 韩志龙 贾成祥 王青山 赵开元
杨晋 蒋耀良 雷东民 崔檀香
后排左起：吴军燕 刘先智 郭泉 李忠民 霍岳军
周东茂 翁明 孟毅颖 李正 刘勤

总策划 段晓兴

编委员会主任:段晓兴 张云海 赵开元

编委会副主任:王青山 杨晋 印金强 孟毅颖 霍岳军
吴军燕

编委会委员:(按姓氏笔划为序)

王青山	印金强	李学举	李连生	李忠民
刘先智	刘勤	许锡海	轩趁	汪松强
沈勤	杨晋	杨华	范忠玉	吴军燕
周东茂	郑志云	张云海	张影	张廷竹
孟毅颖	赵开元	郝青	段晓兴	郭泉
袁跃	贾成祥	翁明	崔檀香	崔宗河
蒋耀良	韩志龙	傅儒弟	谢延森	雷东民
黎志祥	黎铎谊	滕桂华	霍岳军	

主 编:张云海 赵开元

副主编:王青山 杨晋 印金强

常务编著人员:(按姓氏笔划为序)

王青山	印金强	李正	李忠民	李振浓	刘先智
刘勤	刘正霞	沈勤	沈梅	杨晋	杨华
吴军燕	吴名骊	周东茂	郑志云	张云海	孟毅颖
赵开元	郝青	郭泉	耿荔	翁明	崔檀香
崔宗河	蒋耀良	韩志龙	湛凤霞	谢延森	雷东民
翟明珠	黎志祥	滕桂华	霍岳军		

参加编著人员:

刁钦义	万财金	万磊岩	王仕轩	王树芳	王丽达
王愿平	王曦	尹波	甘伟其	石海波	田和珍
白静	申德文	李明基	李举铭	李学举	李宜凤
李安华	朱桂莲	刘俊华	刘建武	江航	许磊

许新兰 孙维东 轩 趁 肖立成 余 萌 汪松强
江国良 沈向前 陈金宪 陈广金 陈 勇 杨伟荣
杨皖莎 杨 军 招 磊 尚庆真 吴献家 吴勇雄
罗 娟 金 铎 周 瑛 张 影 张 炯 张泽生
张 红 张 军 张令伟 赵 蓉 胡保平 钟冠芳
侯 敏 郭 平 商荣根 袁 跃 贾成祥 奚秦周
崔进保 崔建儒 黑丽娜 傅儒弟 焦秦有 焦明金
潘 晔 燕 军 戴 军

we / 12 / 12

前 言

随着我国改革开放的深入和市场经济的发展,信用卡这一当今世界上普遍流行的先进的支付工具,以其能为人们提供方便、快捷、安全的服务的特点,受到了我国社会各界的普遍重视和欢迎。

但是,目前国内介绍有关信用卡知识的书籍很少,较为全面、系统的工具书更不多见。为了满足社会需要和促进信用卡业务的开展,我们编写了《信用卡大全》一书。全书除对国内外信用卡的产生、发展和展望进行了全面阐述外,对信用卡的有关技术问题和和管理也作了系统介绍。同时还对信用卡市场推广及有关理论问题进行了深入的探讨。该书将信用卡知识与实务紧密结合,融理论性、业务性、技术性和实用性为一体,既有利于读者学习和掌握信用卡知识,又有利于读者提高信用卡理论水平和业务技术能力。因此,它不仅是信用卡业务工作者必备的工具书,也是广大经济工作者和社会各界了解信用卡知识的重要参考书。它的出版发行,对促进国民经济的发展,将具有重要意义。

本书由中国农业银行资金组织部牵头,组织总行和部分省、市分行从事信用卡业务工作的同志及社会有关知名人士编写。在编写过程中,得到了万事达卡国际组织和 VISA 卡国际组织等的大力支持,同时也借鉴了其它专业银行一些资料和成果,在此一并表示感谢!

需要说明的是,信用卡在我国发展的历史不长,业务运作还不够规范,具体工作中的许多新情况、新问题不断涌现,加上一些理论问题还在研究之中,所以书中不足之处在所难免,敬请广大读者批评指正,以便再版时进一步提高和完善。

编 者

1993 年 4 月

目 录

第一篇 信用卡概论

- 一、信用卡的概念和内容 (1)
- 二、信用卡的特点和作用 (3)
- 三、信用卡的产生和发展 (6)
- 四、信用卡的种类 (11)
- 五、信用卡的功能 (13)
- 六、信用卡版面设计 (15)
- 七、信用卡国际组织 (27)
- 八、我国信用卡事业的发展 (32)
- 九、我国信用卡的组织机构 (38)
- 十、中国农业银行信用卡的机构设置及职责 (39)
- 十一、信用卡国际发展趋势 (44)
- 十二、信用卡在我国的发展前景展望 (45)

第二篇 信用卡业务管理

- 一、信用卡业务管理的概念和分类 (48)
- 二、信用卡业务管理操作流程 (51)
- 三、信用卡业务管理的内容 (55)
- 四、信用卡发卡对象及申领条件 (59)
- 五、信用卡开户管理 (65)
- 六、信用卡的发卡 (69)
- 七、资信调查及评估 (72)
- 八、信用卡担保的概念和条件 (76)
- 九、信用卡担保的形式及基本要求 (78)
- 十、信用卡投保的概念和作用 (82)

十一、信用卡投保程序	(84)
十二、信用卡授权的概念和作用	(92)
十三、信用卡授权机构设置和人员配备	(93)
十四、授权的条件和授权金额	(95)
十五、授权方式	(99)
十六、授权业务处理程序	(106)
十七、信用卡授权的若干制度规定	(112)
十八、信用卡止付的概念和作用	(114)
十九、信用卡挂失	(115)
二十、信用卡止付的分类	(119)
二十一、止付名单的处理	(122)
二十二、止付的有关规定	(127)
二十三、信用卡业务透支管理	(129)
二十四、信用卡会计帐务处理	(131)
二十五、信用卡市场推广	(131)
二十六、信用卡统计的概念和内容	(131)
二十七、信用卡统计的性质和特点	(132)
二十八、信用卡统计的任务和作用	(134)
二十九、信用卡统计报表	(135)
三十、空白信用卡与档案管理	(142)
三十一、外汇卡的概念和种类	(144)
三十二、外汇卡收单业务	(148)
三十三、信用卡业务调查研究	(151)

第三篇 信用卡技术管理

一、信用卡技术管理的内容	(155)
二、计算机硬件和软件	(155)
三、信用卡止付系统及其管理	(160)

四、信用卡授权系统及其管理	(165)
五、信用卡清算系统及其管理	(174)
六、信用卡电话银行(TBS)系统	(178)

第四篇 信用卡会计核算

一、信用卡会计核算的任务	(184)
二、信用卡会计机构和职责分工	(185)
三、信用卡业务的会计科目和记帐方法	(186)
四、信用卡业务帐务组织和帐务处理	(191)
五、空白信用卡及信用卡会计凭证	(195)
六、信用卡开户会计核算程序	(199)
七、信用卡存取款业务会计核算程序	(204)
八、信用卡直接购货与消费会计核算程序	(213)
九、信用卡大额异地购货转帐会计核算程序	(221)
十、信用卡代发工资业务会计核算程序	(223)
十一、信用卡透支授权会计核算程序	(224)
十二、信用卡挂失止付、补卡换卡会计核算程序	(227)
十三、信用卡结息销户会计核算程序	(231)
十四、信用卡部内部会计核算	(232)
十五、外币信用卡代理收单结算业务会计核算程序	(238)

第五篇 信用卡市场推广

一、信用卡市场的概念和作用	(246)
二、信用卡市场推广的概念及意义	(248)
三、信用卡市场调查	(249)
四、信用卡市场预测	(253)
五、信用卡优缺点对比分析	(259)
六、持卡人市场分析	(262)
七、持卡人市场拓展	(265)

八、信用卡商户市场分析	(267)
九、信用卡商户市场推广的概念和方法	(269)
十、信用卡特约商户的建立	(272)
十一、信用卡商户培训	(278)
十二、信用卡商户管理	(286)
十三、信用卡广告宣传	(288)
十四、信用卡广告创作	(297)
十五、信用卡公共关系的概念和内容	(299)
十六、公共关系与信用卡市场推广	(300)
十七、信用卡市场公共关系的工作方式	(307)
十八、信用卡市场公共关系的工作程序	(309)

第六篇 信用卡风险管理与防伪

一、信用卡风险管理的概念	(313)
二、信用卡风险管理的作用和意义	(316)
三、信用卡风险管理的内容	(321)
四、信用卡风险防范	(331)
五、信用卡风险的转移	(339)
六、信用卡风险案例分析	(342)
七、信用卡防伪的标记及作用	(346)
八、真伪信用卡的识别与检验	(348)
九、信用卡诈骗的防范	(352)
十、信用卡诈骗案例分析	(355)
十一、港澳地区信用卡作案及防伪情况介绍	(358)
十二、国外伪卡的形式与识别	(364)
十三、万事达卡全球风险损失情况介绍	(369)

第七篇 信用卡业务主要设备

一、打卡机	(377)
-------------	-------

二、销售转帐终端—POS	(395)
三、自动邮件处理机	(405)
四、自动柜员机(ATM).....	(412)
五、不间断电源—UPS	(441)
六、TBS 电话银行服务系统	(445)
七、电传和 SWIFT	(452)
八、银行电脑网络系统	(461)
第八篇 国际信用卡组织及国际信用卡公司(编译)	
一、万事达卡国际组织	(505)
(一)万事达卡国际组织产生的背景	(505)
(二)万事达卡国际组织最新使命	(506)
(三)万事达卡全球业务发展介绍	(511)
(四)万事达卡产品	(523)
(五)万事达卡服务体系	(526)
(六)万事达卡重点财务报告	(532)
(七)万事达卡事务	(535)
(八)信用卡系统网络	(537)
二、VISA 卡国际组织	(542)
(一)VISA 卡国际组织机构及职能	(542)
(二)VISA 卡全球发展介绍	(545)
(三)VISA 卡产品及服务	(552)
(四)VISA 卡业务介绍	(556)
(五)开办信用卡业务指南	(564)
三、国际主要信用卡公司	(593)
(一)美国捷运卡公司	(593)
(二)美国大莱卡公司	(599)
(三)日本 JCB 公司	(609)

(四)法国 BULL 智能卡公司	(612)
(五)美国 AT&T 通用卡	(625)
(六)日本 NIPPON SHINPAN	(627)
(七)其它非银行机构信用卡公司	(629)
(八)几种主要信用卡公司的附加价值服务的对比	(634)
四、国际信用卡特殊服务业务	(637)
五、国外信用卡组织机构	(642)
(一)信用卡经营中心	(642)
(二)部门职能	(643)
(三)获取持卡人部门	(644)
(四)保留持卡人部门	(645)
(五)市场推销部门	(645)
(六)商户推展部门	(646)
(七)新卡户口部门	(647)
(八)持卡人服务部门	(648)
(九)商户服务部门	(649)
(十)授权部门	(651)
(十一)信用管制部门	(652)
(十二)欺诈管理部门	(654)
(十三)收帐部门	(655)
(十四)出纳部门	(656)
(十五)财务管制部门	(658)
(十六)质量保证部门	(659)
六、有关保护信用卡消费的立法	(661)

第九篇 国外及港、台地区信用卡市场(编译)

一、美国信用卡市场	(671)
二、日本信用卡市场	(683)

(一)日本信用卡市场概述	(683)
(二)VISA 卡与万事达卡在日本的竞争	(691)
(三)日本信用卡市场 2000 年预测	(700)
三、英国信用卡市场	(705)
四、加拿大信用卡市场	(735)
五、欧洲信用卡市场	(743)
六、澳大利亚信用卡市场	(751)
七、新西兰信用卡市场	(757)
八、亚洲信用卡市场	(761)
九、香港、台湾地区信用卡市场	(770)

第十篇 名词解释

信用卡	(774)
信用卡市场	(774)
信用卡市场推广	(774)
信用卡市场调查	(775)
信用卡市场预测	(775)
持卡人市场分析	(775)
信用卡商户市场分析	(775)
信用卡商户市场推广	(775)
特约商户、银行、其他金融机构和财务公司	(775)
特约商户市场	(775)
信用卡商户管理	(776)
信用卡统计	(776)
信用卡风险	(776)
信用卡风险管理	(776)
信用控制	(776)
信用卡风险的回避	(777)

信用卡风险的防范	(777)
信用卡风险的转移	(777)
信用卡防伪	(777)
信用卡业务管理	(778)
信用卡开户	(778)
信用卡透支	(778)
信用卡存款计息	(778)
信用卡存款	(778)
信用卡透支利息	(778)
信用卡申请人资格	(779)
信用卡单位卡申请资格	(779)
信用卡取现单	(779)
信用卡汇总单	(779)
信用卡签购单	(780)
信用卡存现单	(780)
信用卡持卡人	(781)
信用卡担保人	(781)
信用卡手续费	(781)
信用卡挂失	(781)
信用卡的换卡	(782)
信用卡的补卡	(782)
信用卡销户	(782)
信用卡担保	(782)
信用卡投保	(783)
贷记帐卡	(783)
借记帐卡	(783)
售销(购物)卡	(783)

ATM 卡	(783)
支票卡	(784)
牡丹卡	(784)
人民币长城卡	(784)
外汇长城卡	(785)
建行信用卡	(785)
金穗卡	(786)
支付卡	(786)
单位卡	(786)
个人卡	(787)
个人金卡	(787)
银行员工卡	(787)
外汇卡	(787)
商务卡	(787)
转帐卡	(788)
预付卡	(788)
智能卡	(788)
旅游及娱乐卡	(788)
百货公司卡	(788)
万事达卡国际组织	(788)
维萨国际组织	(788)
大莱信用卡	(789)
运通卡	(789)
JCB 信用卡	(789)
电话银行	(789)
自动柜员机	(789)
打卡机	(790)

验卡机	(790)
自动邮件半处理系统	(790)
碎卡机	(790)
压卡机	(790)
POS 销售终端	(790)
传真电话	(791)
电码	(791)
电子计算机	(791)
硬件	(792)
中央处理单元	(792)
外部设备	(792)
接口	(792)
内存储器	(792)
外存储器	(792)
存储容量	(793)
软件	(793)
数据库	(793)
位	(793)
字长	(793)
字节	(793)
字符	(794)
字	(794)
止付	(794)
止付名单	(794)
止付系统	(794)
授权	(794)
授权依据	(794)

授权方式	(795)
------	-------

第十一篇 信用卡规章制度选编

一、中国人民银行信用卡业务管理暂行办法	(796)
二、信用卡章程	(800)
中国银行长城卡章程	(800)
中国工商银行牡丹卡章程	(804)
中国人民建设银行信用卡章程	(805)
中国农业银行金穗信用卡章程	(807)
三、特约商户协议书	(810)
受理中国银行长城卡业务协议书	(810)
领用牡丹卡(个人卡)协议	(812)
办理中国人民建设银行信用卡业务协议	(815)
金穗信用卡特约消费协议书	(819)
四、商户办理信用卡操作程序	(822)
长城卡特约商户操作程序	(822)
中国人民建设银行信用卡特约商户操作程序	(823)
金穗卡特约商户操作程序	(825)
五、信用卡保险	(827)
中国人民保险公司信用卡保险条款	(827)
六、中国农业银行信用卡管理若干规定	(832)
金穗卡业务会计核算手续	(832)
中国农业银行关于信用卡业务若干问题的通知	(839)
中国农业银行关于信用卡业务若干事项的暂行规定	(842)
段晓兴副行长在中国农业银行全国资金组织暨信用卡工作会议上的讲话(摘要)	(845)
附录一、国内外信用卡申请表样介绍	(857)
中国银行长城卡申请表	(857)