

ZHONGGUO YINHANGKA  
CHANYE FAZHAN YANJIU

# 中国银行卡产业发展研究

胡少华 著



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

**ZHONGGUO YINHANGKA  
CHANYE FAZHAN YANJIU**

# 中国银行卡产业发展 研究

胡少华 著



西南财经大学出版社  
Southwestern University of Finance & Economics Press

### 图书在版编目(CIP)数据

中国银行卡产业发展研究/胡少华著. —成都:西南财经大学出版社, 2007. 9

ISBN 978 - 7 - 81088 - 749 - 6

I. 中… II. 胡… 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(2007)第 074345 号

### 中国银行卡产业发展研究

胡少华 著

责任编辑:叶 茜

封面设计:何东琳设计工作室

责任印制:王 艳

出版发行:	西南财经大学出版社(四川省成都市光华村街 55 号)
网 址:	<a href="http://www.xcpress.net">http://www.xcpress.net</a>
电子邮件:	<a href="mailto:xcpress@mail.sc.cninfo.net">xcpress@mail.sc.cninfo.net</a>
邮政编码:	610074
电 话:	028 - 87353785 87352368
印 刷:	成都市书林印刷厂
成品尺寸:	148mm × 210mm
印 张:	9.875
字 数:	235 千字
版 次:	2007 年 9 月第 1 版
印 次:	2007 年 9 月第 1 次印刷
印 数:	1—1000 册
书 号:	ISBN 978 - 7 - 81088 - 749 - 6
定 价:	18.00 元

1. 如有印刷、装订等差错,可向本社营销部调换。
2. 版权所有,翻印必究。

# 序 言

本书是笔者从2004年到2006年在复旦大学从事金融学博士后研究的出站报告，也是笔者近年来观察中国银行卡产业发展的点滴心得。虽然各章内容相对独立，有些还以学术论文的形式公开发表，但由于是围绕中国银行卡产业发展这个主题的不断思考，因此，还是保持了某种程度的逻辑连贯性。

我国银行卡产业与美国、日本等发达国家相比还处于初级阶段，但近几年来，我国银行卡产业获得了快速发展。如何进一步加快我国银行卡产业发展，提高我国银行卡产业的竞争力，这既是一个理论问题，也是一个实践问题。金融全球化以及中国加入WTO，从根本上改变了中国银行卡产业的市场结构和竞争格局。中国银行卡产业在发展的初期就面临国际竞争的压力，这既是机遇又是挑战。如何抓住机遇，迎接挑战，加快我国银行卡产业发展，这正是本书思考和研究的问题。

笔者研究认为，要加快我国银行卡产业发展，必须在以下几个方面下工夫：一是要对国际银行卡产业发展的背景、过程

与趋势以及我国银行卡产业发展的现状有一个正确的认识和理解；二是要努力打造我国民族银行卡品牌，提高我国银行卡产业的核心竞争力；三是各发卡机构必须努力进行银行卡产品和服务的创新，努力提升自己银行卡业务的竞争力；四是各发卡银行必须加快信用卡业务的发展；五是必须改善我国银行卡生态环境；六是必须建立合理的银行卡市场的运作机制，尤其是作为银行卡市场定价机制核心的交换费定价机制；七是必须建立和完善我国银行卡产业发展的法律体系。

在本书的研究中，辩证唯物主义研究方法贯穿始终；在研究我国银行卡市场发展和制度变迁过程时，又一直以历史唯物主义为指导。同时，注意把规范分析和实证研究有机地结合起来，一方面，对我国银行卡产业的发展过程、市场结构、核心竞争力、生态环境、银行卡产业的特征及银行卡市场运作机制等进行理论分析；另一方面，又结合我国银行卡产业发展的实践进行实证研究，如：对我国信用卡市场消费者行为进行实证分析，对我国银行卡产业的市场结构进行实证分析等。此外，本书还注重对国外相关研究文献进行综述。

本书各章的内容如下：

第1章是本书的导论，主要包括问题的提出、研究的基本内容、预期目标及国内外研究现状、研究的科学意义、学术价值、应用前景、课题研究的基本方案等方面的内容。

第2章主要研究国内外银行卡产业发展的基本情况，包括国际银行卡产业产生的背景、国际银行卡产业的发展历程、银行卡产业链构成、我国银行卡产业发展现状等。

第3章利用新制度经济学的分析方法研究我国银行卡市场发展和制度变迁过程。

第4章利用产业经济学有关理论研究我国银行卡产业的市场结构及银行卡业务竞争力，提出我国银行卡产业的市场结构

为寡头垄断，并以市场上只有两家发卡机构且同时向市场提供银行卡产品为例来分析寡头垄断的市场结构下发卡机构银行卡业务的竞争力。

第5章对我国信用卡市场发展进行理论分析和实证研究，主要包括对中国信用卡市场发展进行经济学分析，对中国信用卡市场发展面临的问题与对策进行研究，对我国信用卡市场消费者行为进行实证研究等。

第6章研究中国银行卡产业核心竞争力，在对产业核心竞争力进行理论分析的基础上，提出我国银行卡产业核心竞争力的主要内容，并对我国银行卡产业的国际竞争力进行比较，提出提高我国银行卡产业核心竞争力的主要对策。

第7章对我国银行卡市场运作机制以及产业规制进行系统的研究，包括对国外有关银行卡市场交换费的研究文献进行综述，对我国目前银行卡市场运作机制进行分析，并对将来我国银行卡市场交换费改革提出建议。

第8章对我国银行卡生态环境进行研究，包括金融生态与银行卡生态界说，银行卡生态环境构成要素及其分析，并对改善我国银行卡生态环境提出建议。

第9章研究我国银行卡产业发展的有关法律问题，对银行卡市场当事人之间的基本法律关系、信用卡诈骗罪的司法认定、信用卡呆坏账处理的法律问题进行分析，结合我国实际，对我国银行卡产业发展的相关法律问题进行研究并提出若干建议。

第10章是结论及建议。在对各章主要观点进行总结的基础上，对我国银行卡产业发展提出建议。

本书的主要创新之处在于：

(1) 使用新制度经济学的研究方法对我国银行卡市场发展和制度变迁进行了理论分析；

(2) 利用产业经济学有关理论研究我国银行卡产业的市场结构及银行卡业务竞争力, 提出了我国银行卡产业的市场结构为寡头垄断, 并研究了寡头垄断的市场结构下发卡机构如何提高银行卡业务的竞争力;

(3) 对我国信用卡市场消费者行为进行了实证研究, 并对发卡机构信用卡营销策略提出了建议;

(4) 对我国银行卡产业核心竞争力进行了研究, 提出了提高我国银行卡产业核心竞争力的对策;

(5) 对我国银行卡生态环境进行了研究并对改善我国银行卡生态环境提出了建议;

(6) 对我国银行卡市场运作机制进行了研究, 并对交换费定价机制改革提出了建议。

由于笔者学术水平有限, 本书中可能存在一些缺点和错误, 欢迎读者批评指正。

胡少华

2006 年 12 月 10 日

# **Abstract**

Comparing to the developed countries, such as America and Japan, the bankcard industry of our nation is still on the initial stage. However, it is developing rapidly in recent years. It is not only a theoretical problem but also a practical problem—how to accelerate the development and enhance the competitiveness of the bankcard industry in our country. From the point of our view, there are things that must be done in the following aspects in order to accelerate the development of the bankcard industry in our country.

1. We must understand the actual situation of the bankcard industry in our country correctly and clearly;
2. We need to create our own national bankcard brands ;
3. Each organization issuing bank cards needs to improve the competitiveness of its bankcards;
4. We must accelerate the development of credit card business;
5. We must improve the core competitiveness of our bankcard in-



dustry;

6. We must improve the environment of our bankcard industry;

7. We must set up appropriate pricing mechanisms in our bankcard market, especially the interchange fee pricing mechanism as the core of the bankcard pricing system.

8. We must build and complete the law of the development for our bankcard industry.

The study methods of dialectic materialism are used in this thesis. Meanwhile, historical materialism guides our investigation to the market development and policy changing of our bankcard industry. We combine the normative analysis and positive research in our study. We not only theoretically analyze the developing process, market structure, central competitiveness, environment, characteristics, and interchange fee etc, but also makes positive research based on the development of our bankcard industry, including the positive analysis to the behaviors of our credit card users and the market structure of our bankcard industry. This thesis summarizes some related foreign papers as well.

The content of each chapter is as follows:

Chapter 1: Introduction, which includes the problem arising, studying situations both domestic and overseas, basic study contents of our topic, main study methods, and the innovations to the topic, etc.

Chapter 2: Study of the basic developing situation of bankcard industry both domestic and overseas, which includes the producing background of the international bank card industry, the development

of the international bankcard industry, the chain configuration of international bankcard industry, and the present situation of the bankcard industry in our country, etc.

Chapter 3: Study of the market development and policy changing of the bankcard industry by using the neoinstitutional economics.

Chapter 4: Study of the market structure and business competitiveness of our bankcard industry based on the theories of the industry economics, in which we bring up that the market structure of our bank card industry is oligopoly. In this chapter, we also investigate the competitiveness of the bankcard business under the oligopoly market structure through an example. In this example, we assume that there are two organizations which issue bankcards in the market.

Chapter 5: Theoretical analysis and positive research of the market development of our bankcards, which include neoinstitutional economics analysis to China's bankcard market, economics analysis to China's credit card market development, and positive investigation to the behaviors of credit card users in China.

Chapter 6: Study of the central competitiveness of China's bankcard industry, in which, based on the theoretical analysis to the industry core competitiveness, we define the contents of the core competitiveness of our bankcard industry, compare the international competitiveness of our bankcard industry, provide countermeasure to enhance the competitiveness of our bankcard industry.

Chapter 7: Systemic study of our bank card market, in which we summarize the interchange fee in the bankcard market overseas, analyze the interchange fee in our present bank card market, and provide suggestions to the innovation of the interchange fee in our bankcard market.

Chapter 8: Study of the environment of our bankcards, which includes what financial ecological environment and bankcard ecological environment is, the factors and analysis of bankcard ecological environment, and the suggestions to improve the environment of our bankcard.

Chapter 9: Study of the law of our bankcard development, which includes the cognizance of the basic law relationship between participants involved in our bankcard market, the judicial cognizance of the credit card cheating crime, the analysis to the law of the solving methods of credit bad debt. Based on the actual situation, we investigate the problems related to the law of our bankcard industry development and provide suggestions to solve those problems.

Chapter 10: Conclusion and suggestions, which include our suggestions to the development of our bankcard industry.

The innovation of this thesis is as follows:

1. Use the methods of neoinstitutional economics to study the market development and policy changing of our bankcard industry;
2. Utilize theories of industry economics to investigate the market structure of our bank card industry and competitiveness of bankcard business, present that the market structure of our bankcard industry is oligopoly, and study that how organizations issuing bankcards can improve their competitiveness of the bankcard business under the oligopoly market structure;
3. Positively study the behaviors of the credit card users in our country, and provide suggestions on marketing strategies to organizations issuing credit card;
4. Study the central competitive power of our bankcard industry,

and present countermeasure to enhance the central competitive power of our bankcard industry;

5. Investigate the environment of our bankcard industry, and provide suggestions on how to improve the environment of our bank-card industry;

6. Present suggestions on how to innovate the pricing mechanism of the interchange fee in our bank card market.

# 目 录

## 第1章 导论

- 1.1 问题的提出 2
- 1.2 课题研究的基本内容、预期目标及国内外的研究现状 3
  - 1.2.1 本课题研究的基本内容 3
  - 1.2.2 预期目标 5
  - 1.2.3 国内外研究现状 5
- 1.3 本课题研究的科学意义、学术价值、应用前景 9
  - 1.3.1 科学意义 9
  - 1.3.2 学术价值 11
  - 1.3.3 应用前景 11
- 1.4 本课题研究的基本方案 12
  - 1.4.1 本课题研究的重点 12
  - 1.4.2 本课题研究的难点 12
  - 1.4.3 研究方法与技术思路 13

## 第2章 国内外银行卡产业发展概况

- 2.1 国际银行卡产业概述 16

- 2.1.1 国际银行卡产业产生的背景 16
- 2.1.2 国际银行卡产业的发展历程 19
- 2.1.3 国际信用卡产业迅速发展的原因 23
- 2.1.4 国际银行卡产业发展趋势 24
- 2.1.5 国际银行卡产业发展的意义 28
- 2.2 银行卡产业链构成 30
- 2.3 中国银行卡产业发展现状 32
  - 2.3.1 发卡量增长情况 33
  - 2.3.2 交易量的增长情况 34
  - 2.3.3 银行卡受理市场发展情况 35
- 2.4 中国银联与国内银行卡产业近几年的发展历程 36
  - 2.4.1 2002 年,推动实现联网通用“314”目标 36
  - 2.4.2 2003 年,实现银联卡的通用、好用 37
  - 2.4.3 2004 年,着手创建民族支付品牌,建立银联卡支付服务体系 37
- 2.5 推广银联标准卡的重要意义 41
  - 2.5.1 推广银联标准卡对中国银联的意义 41
  - 2.5.2 推广银联标准卡对中国各发卡机构的重要意义 42
  - 2.5.3 推广银联标准卡对中国民族银行卡产业发展的意义 45
- 2.6 中国政府在推进国内银行卡产业发展中发挥着重要的作用 46

### 第3章 中国银行卡产业发展与制度创新

- 3.1 新制度经济学文献综述 50
- 3.2 中国银行卡市场发展与制度变迁 55
  - 3.2.1 中国银行卡产业中发卡业务的发展与制度变迁 56
  - 3.2.2 中国银行卡市场收单业务发展与制度创新 61

- 3.2.3 中国银行卡市场跨行转接与联网通用的制度创新 61
- 3.2.4 中国银行卡受理市场建设与制度创新 64
- 3.3 我国银行卡市场发展及制度创新的制约因素 65
- 3.4 政府在推进银行卡市场发展及制度创新中的作用 68
- 3.5 结论 72

## **第4章 中国银行卡：市场结构与业务竞争力**

- 4.1 市场结构研究 74
  - 4.1.1 市场集中度 74
  - 4.1.2 市场结构分析 75
- 4.2 银行卡业务竞争力研究 80
  - 4.2.1 市场结构与企业竞争力的关系 80
  - 4.2.2 发卡机构银行卡业务竞争力分析 81
- 4.3 结论及建议 92

## **第5章 中国信用卡市场发展的理论分析和实证研究**

- 5.1 中国信用卡市场发展的经济学分析 96
  - 5.1.1 信用卡的功能 96
  - 5.1.2 信用卡市场发展的“供给—需求”分析 98
  - 5.1.3 信用卡市场竞争的经济学分析 101
  - 5.1.4 信用卡市场信用缺失的成本—收益分析 103
  - 5.1.5 信用卡市场并购与合作的经济学分析 105
  - 5.1.6 信用卡市场风险的经济学分析 107
  - 5.1.7 建立社会征信机构对信用卡市场发展重要性的经济学分析 110
- 5.2 中国信用卡市场发展面临的问题与对策研究 112
  - 5.2.1 中国信用卡市场发展面临的主要问题 112

- 5.2.2 加快中国信用卡市场发展的对策 116
- 5.3 国外信用卡市场持卡人行为研究：一个文献综述 120
  - 5.3.1 信用卡利率与消费者寻找 121
  - 5.3.2 信用额度、信用卡利率变化对持卡人消费的影响 127
  - 5.3.3 信用卡利率、透支余额与消费者换卡行为 132
  - 5.3.4 结论 135
- 5.4 我国信用卡市场消费者人口统计特征与信用卡申请或使用行为的关系——对重庆市进行问卷调查的实证研究 136
  - 5.4.1 问题的提出 136
  - 5.4.2 文献回顾 137
  - 5.4.3 研究实施和数据分析结果 139
  - 5.4.4 研究结论的进一步讨论和研究的局限性 144
  - 5.4.5 研究结论对发卡机构的意义 146

## 第6章 中国银行卡产业的核心竞争力研究

- 6.1 产业核心竞争力理论分析 148
- 6.2 我国银行卡产业的核心竞争力分析 150
  - 6.2.1 银行卡产业的价值链分析 150
  - 6.2.2 我国银行卡产业的核心竞争力 152
- 6.3 我国银行卡产业国际竞争力比较分析 156
  - 6.3.1 中国民族银行卡品牌与国际品牌竞争的优劣势比较 156
  - 6.3.2 银行卡产品和服务竞争的优劣势比较 159
- 6.4 提高我国银行卡产业核心竞争力的对策 160
  - 6.4.1 结合我国的实际情况，加快银行卡产品和服务的创新 160
  - 6.4.2 为国内外持卡人提供方便、快捷、安全和价格合理



- 的持卡环境 162
- 6.4.3 加快技术创新, 围绕持卡人和特约商户形成统一的  
强大服务体系 164
- 6.4.4 中国银行卡产业的参与主体的制度创新, 是提高中国  
银行卡产业核心竞争力竞争力的根本保障 168
- 6.5 加快上海浦东银行卡产业集群的发展, 提高我国银行卡产业  
的核心竞争力 169
  - 6.5.1 上海浦东银行卡产业集群发展现状 170
  - 6.5.2 建设上海浦东银行卡产业集群的意义 172
  - 6.5.3 上海浦东银行卡产业集群的功能和特点 174
  - 6.5.4 上海浦东银行卡产业集群的外部环境分析 175
  - 6.5.5 加快上海浦东银行卡产业集群建设的对策 176

## 第7章 中国银行卡产业运作机制及产业规制问题研究

- 7.1 引言 184
- 7.2 银行卡市场交换费研究: 文献综述 185
  - 7.2.1 问题的提出 185
  - 7.2.2 交换费的作用 186
  - 7.2.3 最优交换费的确定 188
  - 7.2.4 次优交换费分析 206
  - 7.2.5 结论 208
- 7.3 国外银行卡产业反垄断诉讼及产业规制问题分析 210
  - 7.3.1 有关国家对银行卡产业进行的反垄断案例 210
  - 7.3.2 国外银行卡产业规制问题分析 214
- 7.4 中国银行卡产业运作机制研究 217
  - 7.4.1 中国银行卡产业的基本经济特征 217
  - 7.4.2 对我国目前银行卡市场交换费的定价分析与  
评价 223