

中国金融业走向市场
系列全书

中国 信用卡业务 全书



主编：周道炯



中国信用卡业务全书

主编 周道炯

中国社会出版社

1997

图书在版编目(CIP)数据

中国信用卡业务全书/周道炯 主编. —北京: 中国社会出版社, 1997. 7

ISBN 7-80088-866-5

I. 中… I. 周… III. 信用卡—银行业务—基本知识—中国 IV. F832.2

中国版本图书馆 CIP 数据核字(97)第 08304 号

书 名: 中国信用卡业务全书

主 编: 周道炯

执行总编辑: 赵洪林

总校勘: 贾 斌 林宪臣

总策划: 朱富强 张立华

责 编: 向 飞

出 版: 中国社会出版社

地 址: 北京西黄城根南街 9 号

邮政编码: 100032

发 行: 中国社会出版社总发行

新华书店总经销

印刷装订: 北京振兴印刷厂

开 本: 787×1092 1/16

印 张: 37.75

字 数: 930 千字

版 次: 1997 年 9 月第 1 版

印 次: 1997 年 9 月第 1 次印刷

印 数: 1000

书 号: ISBN 7-80088-866-5/F·72

定 价: 188.00 元

F832-51
14

《中国金融业走向市场系列全书》
总编纂委员会

总主编 朱小华

顾问 于光远 马永伟 王岐山 王明权 王雪冰 厉以宁
史纪良 朱元梁 刘鸿儒 张肖 邹玉川 邱晴
杨培新 周道炯 洪允成 黄达 雷祖华 赵海宽

副总主编 孙希岳 苏文川 张庆寿 何林祥 吴建 陈耀先
周小川 林中杰 李礼辉 石春贵 马明哲 许斌
赵洪林(常务) 唐廣尧 窦建中

总编委员会主任 朱小华

总编委会副主任 于永顺 马升岱 马鸣家 马德伦 王友 王金贤
王洪章 王梦刚 毛裕民 邓海魁 朱立人 刘士余
朱加麟 朱赤 刘金屏 孙尚斌 刘恩正 朱富强
张卫东 时云彬 李占臣 陈世范 张守仁 谷如柏
李庆振 张延亮 张学德 杨文有 杨其广 陈克儒
吴其明 肖昌秀 吴国民 辛树森 李晔 杨领群
张会敏 张睦伦 张衡 周子馨 郑良玉 胡文英
胡忠文 洪民 俞天一 赵卫星 赵开元 赵安歌
赵战平 钟起瑞 夏立平 秦池江 翁英俊 唐棣华
曹其祥 曹积仁 葛玉存 韩湘安 蒋超良 詹向阳
蔡鄂生 缪警慈 魏仕贵 魏盛鸿

执行总编辑 赵洪林 贝多广

执行副总编辑 刘培显 孙希有 王 意 张立华

常务编委

万国庆	王文杰	王礼国	王喜义	贝多广	付文令
白世春	叶英男	卢学勇	朱万里	孙工声	刘兆福
刘亚桥	孙希有	刘秀胜	李 连	李淑英	何碌为
汪 斌	苑羽鸣	林敬耀	赵春生	郭玉华	唐 旭
钱保生	谢庆健	蔡鲁伦	裴群国		

编 委

于化蛟	卞百林	王 岩	王洪章	王祖惠	王振荣
王维松	方 瑜	王德振	付 娟	厉明安	冯昌林
田惠宇	全巨山	刘庆顺	安仰东	刘育长	刘明生
朱忠光	朱荣华	池茂传	任 劲	刘宜清	孙国栋
孙 强	刘明廉	刑德林	吴 飞	张 丹	张少士
张文学	张向东	杜 平	宋艾木	张玉兰	李世经
李幼鸣	杨玉柱	李 军	李安山	李英才	苏达奇
杨明生	沈若雷	李树侠	张秋霞	杨 烈	杨振中
余晓晨	张 坤	张恩照	李著源	陆 萍	吴福五
杨舜尧	张德荣	单文毫	茅江齐	郁 华	周金伦
荆 仁	施 惊	赵 龙	赵 钺	赵建贞	高武学
康 美	阎尊学	贾祥玉	唐新国	黄宗声	黄谋雁
程凤谷	韩仲琦	韩忠东	慕 京	穆文德	戴大祝

编辑工作组

组 长

张立华

副组长

邱 红

吴 清

张学诞

孙希有

陈雨露

执行委员

袁序成

张玉周

钟 良

李世银

赵 芑

傅 勇

责任编辑

向 飞

封面设计

孟 谦

版式设计

寸 圭

总校勘

贾 斌 林宪臣

总策划

朱富强 张立华

法律顾问

赵汝坤

《中国金融业走向市场系列全书·中国信用卡业务全书》
编纂委员会

主 编 周道炯

副主编 陈赤榴 赵开元 张立华 石慧娟
曹其祥 茅江齐 辛树森 酆锡文
朱富强

编 委 陈启祥 陈赤榴 安仰东 史建平
赵国有 赵景璐 张 波 林爱民

撰稿人 孙 飞 马丽娟 史建平 朱翠兰 王 浏
陈赤榴 陈启祥 陈 里 刘 芝 张 波
李绍华 金小伟 邱盛兰 赵国有 赵景璐
康守松 葛 华 韩兆云 雷 明 鲍恩斯
魏福利 韩 聪 郑 伟 张振忠 葛圣年

《中国金融业走向市场系列全书》序言

党的十四大确立了社会主义市场经济体制的目标,标志着中国将进入一个崭新的发展时期,中国经济开始迅步走向现代市场经济体系。

当今世界经济正在走向国际化。各国都在致力于国际经济贸易活动。特别是金融业的国际合作。巴塞尔协议的执行,欧洲货币联盟条约的实施,美加墨自由贸易区的划定,以及关贸总协定乌拉圭回合的最终成功,都标志着国际间经贸金融合作的空前加强。中国经济和世界经济密切联系在一起。中国金融业的国际化面临着改革和发展的大好时机,为了抓住这并不是很多的历史机遇,中国的金融业和金融家需要投身到国际市场和国内市场中去锻炼和适应。要想在世界大市场中立于“不败之地”,必须了解和熟悉金融业在市场体系中的活动规则。

金融市场是现代市场经济体系的重要成分,中国金融业的走向要立足于中国的市场经济制度。市场既是商品交换的场所,又是构成商品交换关系的总和;既是一种优胜劣汰的经济运行机制,又是在国家宏观调控下对资源配置起基础性作用的重要手段。培育和建立统一开放的市场体系,包括金融市场的建设和保证金融市场正常运行的法律、法规和准则的健全。金融业是货币活动的总和,它涉及到经济活动的各个领域、各个方面、各个环节。我们金融工作者,既要按照市场经济的要求,在金融改革方面进一步更新观念,又要从我国的基本国情出发,注意做好各项改革工作的衔接;既要体现市场经济的一般规律,吸收和借鉴国外金融改革的成功经验,又要总结我们自己的金融实践经验。只有同中国市场经济的发展结合起来,中国的金融业发展才有强劲的生命力。

中国金融体制的改革需要重视国际惯例。1978年以来,我国金融体制进行了一系列改革,金融业及其运作机制发生了很大变化,但还不能适应社会主义市场经济发展的需要。建立一个独立执行货币政策的中央银行宏观调控体系,建立一个政策性金融与商业性金融分离,国有商业银行为主体,多种金融机构并存的金融组织体系,建立一个统一开放、有序竞争的金融市场体系,改革外汇管理体制,最终实现人民币自由兑换,已属当务之急。无论是国际金融业务还是国内金融业务,都要按照市场经济通行的国际准则规范各类金融活动,建立金融业市场运作机制,发展规范的,多层次、高效率的金融业市场体系。

我国的金融业与国际惯例接轨并参与国际大市场的竞争,面临着金融知识的进一步更新,思维方式的进一步转变,行为规范的进一步加强。要清醒地认识到,

我们对社会主义市场经济条件下的金融知识还很不熟悉,切不可满足于这些年来已有的金融知识和经验。需要系统地汲取新知识,借鉴别人的经验。只有这样才能把将要陆续出台的各项金融改革政策贯彻好、落实好,准确地掌握金融业市场体系的内涵及其运作规律。鉴于此,我们认为组织编撰这套《中国金融业走向市场系列全书》,全面具体地介绍社会主义市场经济条件下的金融知识,为广大的金融专家、企业家、院校师生和一切从事金融工作的人员提供适用的工具书是一件很有意义的事情。

《中国金融业走向市场系列全书》是一项浩大的工程。为了全面地介绍金融业在市场体系中活动的各个领域、各个层次、各个环节的规则,本项工程由9本全书构成,内容涉及金融业活动的国际惯例,我国金融的实践经验,传统的金融业务和创新的金融业务等。具体包括中央银行、证券、外汇、信用卡、保险、房地产金融、信托、信贷、租赁等具体业务运作,主要国家和地区金融业的国际惯例和法规。在各种各样的辞书已经很多的情况下,向读者推出这一套全书,重点不在于理论上的分析和学术上的探索,而是向广大读者提供关于金融业在市场体系中的国际惯例和运作方式,给读者以实际的指导和应用。

薄一波同志为全书题写了书名,表示了对全书编辑出版的鼓励和关怀。近百位从事教学工作、理论研究、实务工作的知名教授、学者、金融专家共同参与编写,编委会的同志们本着高度负责的精神,实事求是地进行编撰工作。想必这套大型图书的面世,对于促进中国金融体制改革,建立和完善社会主义市场经济条件下的金融业市场体系,保证金融业改革方案的正确实施,会起到现实的推动作用。

《中国金融业走向市场系列全书》

编 委 会

一九九五年五月

目 录

第一篇 通论

第一章	信用卡的发展史	(3)
第一节	货币发展的几种形式.....	(3)
第二节	信用卡的雏形阶段.....	(6)
第三节	信用卡的发展阶段.....	(8)
第四节	中国信用卡业务的现状.....	(9)
第二章	信用卡的概念、内容及特点	(12)
第一节	信用卡的概念.....	(12)
第二节	信用卡的内容.....	(12)
第三节	信用卡的版面设计.....	(13)
第四节	信用卡的特点.....	(23)
第三章	信用卡的功能和作用	(25)
第一节	转帐结算功能.....	(25)
第二节	储蓄功能.....	(27)
第三节	汇兑功能.....	(28)
第四节	消费贷款功能.....	(30)
第五节	信用卡的作用.....	(33)
第四章	信用卡运行系统	(35)
第一节	信用卡与电子计算机.....	(35)
第二节	信用卡业务运行系统.....	(37)
第三节	信用卡清算运行系统.....	(40)
第四节	电子转帐系统.....	(48)
第五节	信用卡电话银行运行系统.....	(53)
第五章	信用卡的种类	(57)
第一节	零售信用卡和旅游娱乐卡.....	(57)
第二节	银行卡.....	(58)
第六章	信用卡的发展预期	(63)
第一节	信用卡与世界经济的发展.....	(63)
第二节	信用卡发展预期.....	(64)
第三节	信用卡在中国的发展前景.....	(67)

第四节	信用卡在世界的发展现状	(69)
-----	-------------------	------

第二篇 外国信用卡市场

第一章	外国信用卡市场的基本状况	(75)
第一节	美国信用卡市场概况	(75)
第二节	日本信用卡市场概况	(76)
第三节	加拿大信用卡市场概况	(78)
第四节	欧洲信用卡市场概况	(79)
第五节	亚洲信用卡市场概况	(80)
第六节	国外滥发信用卡的负效应	(82)
第二章	外国信用卡管理机构设置	(83)
第一节	整体模式——信用卡公司或发卡中心	(83)
第二节	部门细分化	(83)
第三节	主要部门职能分解	(84)
第三章	外国有关信用卡的立法	(93)
第一节	美国信用卡的保护神——消费者信贷保护法	(93)
第二节	维护信用消费——日本有关信用卡的立法	(94)
第四章	国际信用卡组织	(99)
第一节	威士国际组织	(99)
第二节	万事达卡国际组织	(102)
第三节	世界信用卡竞争的主战场：威士与万事达卡争做龙头	(106)
第五章	国际信用卡公司	(108)
第一节	美国运通公司	(108)
第二节	美国大来信用卡公司	(110)
第三节	日本 JCB 信用卡公司	(111)
第四节	日本 Nippon Shinpan 公司	(113)
第六章	国际信用卡集团的战略性经营与特色化竞争	(115)
第一节	五大国际信用卡及其特色	(115)
第二节	五大国际信用卡集团的市场营销战略	(116)

第三篇 中国信用卡市场

第一章	信用卡在中国的产生与发展	(123)
第一节	信用卡在中国的产生	(123)
第二节	信用卡在中国的发展	(125)
第二章	中国信用卡业务管理机构设置及信用卡立法	(131)
第一节	中国信用卡业务管理机构设置	(131)
第二节	中国信用卡立法	(135)

第三章	长城卡	(139)
第一节	长城卡的诞生与发展.....	(139)
第二节	长城卡的基本特点、主要功能与产品系列.....	(141)
第三节	长城卡的申领与审核.....	(144)
第四章	牡丹卡	(150)
第一节	牡丹卡的概念、内容和领发.....	(150)
第二节	特约商号的建立.....	(155)
第三节	开卡、销户与计息.....	(157)
第四节	持卡存取现金.....	(159)
第五节	持卡消费结算.....	(160)
第六节	大额结算与授权.....	(161)
第七节	挂失止付与补领新卡.....	(163)
第五章	金穗卡	(165)
第一节	金穗卡的概念、内容及领发.....	(165)
第二节	特约商户的建立及消费结算.....	(167)
第三节	持卡存取现金与计息.....	(171)
第四节	挂失止付及补领新卡.....	(172)
第六章	龙卡	(174)
第一节	龙卡在中国.....	(174)
第二节	龙卡产品的组合.....	(175)
第三节	龙卡业务的运作与管理.....	(177)
第四节	彩照龙卡, 潇洒神州第一卡.....	(180)
第五节	中国龙卡的价值工程: 整体产品概念.....	(181)
第六节	龙卡业务规程.....	(183)
第七章	台港澳信用卡业务	(188)
第一节	台湾信用卡业务.....	(188)
第二节	港澳地区信用卡业务.....	(195)

第四篇 信用卡业务流程

第一章	信用卡市场拓展	(199)
第一节	信用卡与市场.....	(199)
第二节	信用卡市场.....	(200)
第三节	信用卡市场的拓展.....	(202)
第二章	信用卡业务管理	(208)
第一节	信用卡业务的性质和特点.....	(208)
第二节	信用卡业务管理.....	(209)
第三节	信用卡业务计划.....	(212)
第四节	信用卡电脑技术管理.....	(214)

第三章	信用卡发卡管理	(217)
第一节	信用卡的申领.....	(217)
第二节	信用卡的审核审批.....	(218)
第三节	信用卡的开户.....	(220)
第四节	信用卡的打卡与发卡.....	(220)
第四章	特约商户管理	(222)
第一节	特约商户的建立.....	(222)
第二节	特约商户的培训.....	(223)
第三节	特约商户管理.....	(226)
第五章	信用卡的授权	(227)
第一节	信用卡授权的概念及作用.....	(227)
第二节	信用卡授权机构设置和人员配备.....	(228)
第三节	信用卡授权方式.....	(229)
第四节	信用卡授权的范围和办理程序.....	(232)
第六章	信用卡核算	(239)
第一节	信用卡结算会计核算原则.....	(239)
第二节	信用卡业务的会计科目和记帐方法.....	(239)
第三节	信用卡的会计凭证和会计帐簿.....	(242)
第四节	信用卡结算.....	(243)
第五节	信用卡结算环节及利息计算.....	(246)
第六节	信用卡业务的流程和操作.....	(248)
第七章	信用卡的挂失与止付	(259)
第一节	信用卡的挂失.....	(259)
第二节	信用卡挂失程序.....	(262)
第三节	信用卡的止付.....	(263)
第八章	信用卡透支追索	(270)
第一节	信用卡透支.....	(270)
第二节	透支的追索.....	(271)

第五篇 信用卡避险

第一章	资信调查与评估	(275)
第一节	资信调查与评估的重要性.....	(275)
第二节	资信调查.....	(277)
第三节	资信评估.....	(280)
第二章	信用卡担保	(283)
第一节	信用卡担保的含义及内容.....	(283)
第二节	信用卡担保人的条件.....	(284)
第三节	信用卡担保的形式.....	(285)

第三章	信用卡保险	(289)
第一节	信用卡风险.....	(289)
第二节	信用卡投保.....	(291)
第三节	持卡机构的信用卡保险.....	(292)
第四节	持卡人的信用卡保险.....	(298)
第四章	信用卡防伪	(300)
第一节	概述.....	(300)
第二节	信用卡设计中的防伪措施.....	(300)
第三节	发卡银行业务操作中的防伪.....	(302)
第四节	使用时的信用卡防伪.....	(305)
第五章	恶意透支防范	(310)
第一节	信用卡透支的概念和种类.....	(310)
第二节	信用卡透支现象分析.....	(311)
第三节	信用卡恶意透支的防范措施.....	(312)
第六章	信用卡诈骗防范	(319)
第一节	信用卡诈骗的含义和种类.....	(319)
第二节	建立防范信用卡诈骗的机制.....	(320)
第三节	信用卡诈骗防范的基本手段.....	(324)
第四节	有效管理防范信用卡诈骗.....	(326)
第五节	当前国内外信用卡诈骗及防范简介.....	(329)
第七章	信用卡案例分析	(331)
第一节	办理信用卡的申领.....	(331)
第二节	持卡人信用风险案例.....	(332)
第三节	不法分子冒用、诈骗案例.....	(333)
第四节	发卡机构内部作弊风险案例.....	(335)
第五节	止付通知或授权信息传递中的风险案例.....	(336)
第六节	商户操作过程中的风险案例.....	(337)
第八章	信用卡风险控制	(339)
第一节	信用卡风险控制方法.....	(339)
第二节	建立科学的授权系统, 有效地控制风险.....	(342)
第三节	信用卡止付.....	(345)

第六篇 信用卡投资

第一章	信用卡投资的概念和原则	(351)
第一节	信用卡投资的概念与性质.....	(351)
第二节	信用卡投资的过程.....	(352)
第三节	信用卡投资的原则.....	(361)
第二章	信用卡投资技巧	(364)

第一节	信用卡投资市场开拓方法和技巧	(364)
第二节	信用卡投资信用评估的技巧	(366)
第三节	信用卡银行资金管理的技巧	(369)
第三章	信用卡投资风险及其规避	(373)
第一节	信用卡投资风险概念及种类	(373)
第二节	银行信用卡投资风险的管理与规避	(376)
第四章	信用卡投资案例分析	(382)
第一节	发卡人投资案例	(382)
第二节	特约商户对信用卡投资风险的案例	(384)
第三节	持卡人信用卡投资风险的案例	(387)
第四节	担保人信用卡投资风险的案例	(388)
第五章	中国信用卡投资市场预测	(390)
第一节	信用卡投资市场	(390)
第二节	信用卡的市场推广	(392)
第三节	信用卡与世界经济的发展	(393)
第四节	中国信用卡投资市场的发展现状与前景	(396)
第五节	中国信用卡投资市场发展规划	(400)
第六章	信用卡统计	(403)
第一节	信用卡统计的重要性	(403)
第二节	信用卡统计报表制度	(404)
第三节	信用卡统计工作过程	(407)
第四节	其它有关要求	(408)

第七篇 信用卡会计处理手续及核算

第一章	信用卡的财务管理及会计核算	(413)
第一节	财务管理	(413)
第二节	信用卡会计核算	(415)
第三节	信用卡会计科目设置及核算范围	(416)
第二章	记帐方法及帐务组织	(419)
第一节	记帐方法	(419)
第二节	帐务组织	(420)
第三节	帐务处理	(422)
第四节	帐务核对	(424)
第五节	错帐冲正	(425)
第三章	会计凭证的管理	(427)
第一节	会计凭证	(427)
第二节	重要空白凭证	(429)
第三节	信用卡会计档案管理	(430)

第四章	信用卡基本业务会计处理程序	(432)
第一节	开户.....	(432)
第二节	存、取现金.....	(433)
第三节	消费.....	(435)
第四节	转帐.....	(436)
第五节	授权业务处理.....	(436)
第六节	销户的核算手续.....	(437)
第七节	挂失的核算手续.....	(438)
第五章	信用卡特殊业务会计处理程序	(440)
第一节	信用卡存款所有权转移.....	(440)
第二节	到期不动户及呆滞金处理.....	(440)
第三节	信用卡存款查询.....	(441)
第四节	撤并行的帐务交接.....	(441)
第五节	业务人员交接.....	(442)
第六节	小额抵押大额透支业务.....	(443)
第七节	ATM 交易处理.....	(444)
第八节	POS 交易处理.....	(445)
第九节	电话银行业务.....	(446)
第十节	代理业务.....	(448)
第六章	信用卡业务成本核算	(449)
第一节	信用卡业务的成本核算.....	(449)
第二节	信用卡业务的营业收入及营业外收支.....	(453)
第三节	信用卡业务的利润及利润分配.....	(454)

第八篇 信用卡技术设备及其管理

第一章	信用卡技术管理	(459)
第一节	信用卡技术管理的内容.....	(459)
第二节	计算机硬件和软件.....	(459)
第三节	信用卡止付系统及其管理.....	(465)
第四节	信用卡授权系统及其管理.....	(466)
第五节	信用卡清算系统及其管理.....	(468)
第二章	信用卡技术设备	(469)
第一节	打卡机.....	(469)
第二节	销售转帐终端——POS.....	(471)
第三节	ATM 自动柜员机.....	(474)
第四节	TBS 电话银行系统.....	(474)
第三章	计算机网络系统	(481)
第一节	电脑网络基础.....	(481)

第二节	电脑网络硬件·····	(494)
第四章	信用卡网络的典型结构·····	(510)
第一节	各类信用卡设备与单发卡中心的连接·····	(510)
第二节	信用卡设备与单发卡中心的综合连接·····	(517)
第三节	信用卡设备与同城多发卡中心连接的几种方案·····	(520)
第四节	大地域、多专业银行、多发卡中心的联网思路·····	(521)
第五节	从联网角度看对信用卡金融终端设备体系结构和信用卡运行系统软件的要求·····	(522)
第五章	信用卡网络主要构成部分简介·····	(533)
第一节	计算机主机·····	(533)
第二节	网络访问控制器·····	(534)
第三节	自动柜员机·····	(535)
第四节	销售点终端·····	(536)
第五节	语音应答设备·····	(537)

第九篇 信用卡市场中的行为与心理

第一章	市场行为及产生的原因·····	(543)
第一节	基本行为·····	(544)
第二节	扩展行为·····	(546)
第三节	犯罪行为·····	(547)
第四节	纠纷行为·····	(548)
第五节	欠缺行为·····	(549)
第二章	发卡人的需求和心理动机·····	(551)
第一节	扩大影响树立形象的心理·····	(551)
第二节	联合竞争寻求发展的心理·····	(552)
第三节	改进方法提高效率的心理·····	(553)
第四节	增强功能安全发展的心理·····	(553)
第五节	发展客户扩展网点的心理·····	(554)
第六节	健全服务吸引用户的心理·····	(554)
第七节	健全网络面向世界的心理·····	(555)
第三章	持卡人的需求和心理动机·····	(556)
第一节	对卡的需求·····	(556)
第二节	对使用的需求·····	(557)
第三节	对特约商户的需求·····	(559)
第四节	对附加服务的需求·····	(559)
第五节	解决纠纷的需求·····	(560)
第四章	特约商户的需求和心理动机·····	(561)
第一节	扩大企业影响·····	(561)