

生 活 中 的 知  
金 融 新 知

# 走近 信用卡

张积慧 编著

寻找一种好的信用卡，  
做一个聪明的持卡人，  
让信用卡成为你亲密的理财伙伴吧！

西南财经大学出版社

155

生 活 中 的  
金 融 新 知

F830.46

232

# 走近 信用卡

张积慧 编著

寻找一种好的信用卡，  
做一个聪明的持卡人，  
让信用卡成为你亲密的理财伙伴吧！

西南财经大学出版社

本套“生活中的金融新知”丛书共五本,每本附赠一枚精美的藏书票。收齐全套藏书票,可获得西南财经大学出版社赠书两本。

请将藏书票原件寄往本社,本社将把赠书和藏书票一起寄回。信封上请注明“藏书票”字样,收件人署名:曾召友。

## 生活中的金融新知——走近信用卡

张积慧 编著

责任编辑:罗月婷

封面设计:大涛视觉传播设计事务所

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.com/">http://www.xcpress.com/</a>
电子邮件:	xcpress@mail.sc.cninfo.net
邮 编:	610074
电 话:	028-7353785 7352368
印 刷:	郫县科技书刊印刷厂
开 本:	880mm×1230mm1/32
印 张:	5.125
字 数:	90千字
版 次:	2002年1月第1版
印 次:	2002年1月第1次印刷
书 号:	ISBN 7-81055-915-X/F·757
定 价:	12.80元

1. 本书封底无防伪标志不得销售。
2. 版权所有,翻印必究。
3. 如有印刷,装订等差错,可向本社发行部调换。

# 目 录

1	信用卡的由来	/1
1.1	何谓信用卡	/1
1.1.1	信用卡的定义	/1
1.1.2	信用卡的外观	/3
1.2	信用卡的由来	/5
1.2.1	信用卡的出现	/5
1.2.2	信用卡产生的条件	/6
1.3	信用卡的发展	/9
1.3.1	信用卡的演变	/9
1.3.2	国外信用卡发展现状和趋势	/13
1.3.3	信用卡在中国	/24
1.3.4	我国信用卡前景预测	26
2	信用卡常识	/29
2.1	信用卡的分类	/29
2.2	银行信用卡的功能	/32
2.2.1	转账结算功能	/33
2.2.2	储蓄功能	33

- 2.2.3 汇兑功能 /34
- 2.2.4 消费信贷功能 /34
- 2.3 银行信用卡的特点 /35
  - 2.3.1 持卡人、银行和商户的三赢 /35
  - 2.3.2 信用卡的优点 /39
  - 2.3.3 信用卡使用的误区 /44
- 3 信用卡使用 ABC /46
  - 3.1 理解“信用” /46
    - 3.1.1 珍视个人信用 /46
    - 3.1.2 信用度评估 /47
  - 3.2 持卡人的权利和义务 /50
    - 3.2.1 享受权利和履行义务的统一 /50
    - 3.2.2 用好您的八大权利 /53
  - 3.3 信用卡的常见术语 /56
    - 3.3.1 POS 常识 /56
    - 3.3.2 ATM 常识 /57
    - 3.3.3 我国贷记卡结算的有关规定 /60
    - 3.3.4 信用卡的止付 /65
    - 3.3.5 对帐单中有关内容解释 /65
    - 3.3.6 国际卡的还款方式 /66
    - 3.3.7 国际卡还款余额 /67
  - 3.4 信用卡的申办和使用 /68

## 目 录

- 3.4.1 申请信用卡之前应了解的因素 /68
- 3.4.2 选卡有学问 /71
- 3.4.3 个人卡的申请条件 /73
- 3.4.4 申请信用卡的四个步骤 /74
- 3.4.5 关于挂失、补领新卡 /79
- 3.4.6 信用卡失窃后银行不承担持卡人经济损失的情况 /80
- 3.4.7 国际卡使用的有关事项 /81
- 3.4.8 信用卡使用特别提醒 /82
- 3.4.9 使用信用卡的注意事项 /85
- 3.5 巧用信用卡 /89
  - 3.5.1 教您用好贷记卡 /89
  - 3.5.2 如何用好借记卡 /91
  - 3.5.3 几种主要信用卡消费时的区别 /93
  - 3.5.4 异地使用信用卡 /93
  - 3.5.5 巧用信用卡理财 /96
  - 3.5.6 用信用卡炒股 /102
  - 3.5.7 外出旅游使用信用卡有学问 /102
  - 3.5.8 国际卡的留学资助功能 /103

## 4 信用卡趣话 /106

- 4.1 外国人眼中的信用卡 /106
- 4.2 外国人的信用观 /107

4.3 为您营造浪漫空间——信用卡的个性化服务 /108

4.4 五花八门的信用卡 /111

## 5 国内常见信用卡介绍 /113

5.1 中国银行长城卡系列 /113

5.1.1 长城人民币贷记卡 /113

5.1.2 长城国际卡 /117

5.1.3 长城电子借记卡 /122

5.1.4 长城卡使用中的注意事项 /124

5.2 中国工商银行牡丹卡系列 /127

5.2.1 牡丹国际卡 /127

5.2.2 牡丹灵通卡 /130

5.2.3 牡丹彩照卡 /132

5.2.4 牡丹专用卡 /133

5.2.5 牡丹智能卡 /134

5.3 中国建设银行龙卡系列 /139

5.3.1 龙卡金卡 /139

5.3.2 龙卡储蓄卡 /142

5.4 中国农业银行金穗卡 /143

5.5 中国交通银行太平洋卡 /147

5.6 中国招商银行“一卡通” /149

5.7 邮政储蓄绿卡 /152

参考资料 /153

# 1 信用卡的由来

## 1.1 何谓信用卡

### 1.1.1 信用卡的定义

信用卡，雅称“塑料货币”、“电子货币”。从形式上讲，它是一张塑料质的卡片，一张带有卡名、卡号、姓名、有效期、信息磁条或电脑存储器、防伪标志等内容的不到巴掌大的卡片；从实质上讲，它是一种支付与结算工具，是目前世界上流行的一种先进的结算工具。信用卡概念因经济与地域不同而有所不同。在美国，信用卡是支付工具兼消费信贷工具，申领信用卡无须先存入款项，而是由银行确定一个信贷额度供持卡人支用。我国的信用卡则主要是支付工具与结算工具，并且具有通存通兑功能，这是由我国的经济状况、消费观念和我国人民勤俭节约的传统决定的。

在我国，信用卡有广义和狭义之分，广义信用卡是指由商业银行（含邮政金融机构）向社会发行的具有消费信用、转账结算、存取现金功能的信用支付工具，包括真正



意义上的信用卡和借记卡，也称银行卡。狭义信用卡是银行或其他财务机构签发给那些资信状况良好的人士，用于在指定的商家购物和消费，或在指定银行机构存取现金的特制卡片，是一种特殊的信用凭证。狭义信用卡是一种消费信贷形式，一个可以循环使用的信用账户，该账户有一个信用额度，客户可在不超过该额度的范围内任意借款，偿还借款后，额度自行恢复。本书中除特别强调的外，所指信用卡均为广义信用卡。

普通信用卡的尺寸大小相当于身份证，一般用特制塑料制成。信用卡上印有持有者的姓名、号码、有效期限等。顾客购货结账时，只须将信用卡交给商店收款员，由收款员用压印机压卡或进行电脑刷卡。为了加强保密性，信用卡上有一个磁性带，上面记录有持卡人的账号、个人密码等信息资料，这些只有专用的机器才能辨认。狭义信用卡的持卡人除了可以在指定的商店、旅馆、娱乐场所、饭店等处凭卡消费外，还可以在发卡银行及其联网机构的网络内直接存取款，办理转账结算，并可在发卡银行的信控额度内透支一定现金。持卡人直接消费时，那些和银行签有合约的商店、公司、饭店等商户凭持卡人签字的账单向银行收款，由银行与其结算，再由银行将账单送交持卡人核对，持卡人在规定的期限内向发卡银行一次性付清款项或分期偿付，发卡银行按期计算欠款利息，直到持卡人全部付清欠款为止。

信用卡的运作可用图 1-1 表示如下：

## 1 信用卡的由来

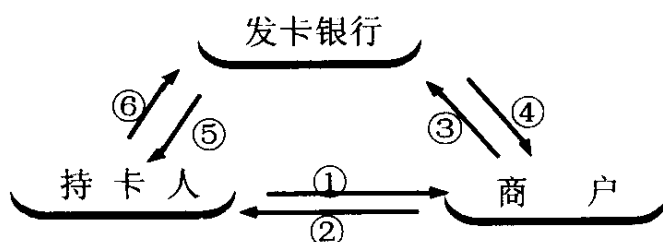


图1-1

其步骤为：

- (1) 持卡人用卡消费并在签购单上签字。
- (2) 商户向持卡人提供商品或劳务。
- (3) 商户向发卡银行提交签购单。
- (4) 发卡银行向客户付款。
- (5) 发卡银行向持卡人发付款通知。
- (6) 持卡人向发卡银行归还贷款。

### 1.1.2 信用卡的外观

信用卡均按国际通行的 ISO 标准规定制作，选用胶质塑料材料制成，其标准形态为卡片长 85.725mm，宽 53.975mm，厚 0.762mm。

信用卡正面一般包括以下内容：

- (1) 该种信用卡的注册商标图案。信用卡图案并不是统一的，每家发行者所设计的图案都不相同，例如中国银行的信用卡图案为著名的万里长城，中国建设银行的信用卡图案为腾飞的巨龙。商标附近还印有发卡银行（或

者机构)名称和信用卡名称。

(2) 信用卡专用标志或防伪暗记。如中国建设银行的龙卡正面有防伪反光的孔子像并在下端有中国建设银行的英文缩写“CCB”; Visa卡正面具有防伪反光的飞鸽图案; MasterCard则有两个相连的立体地球镭射片,斜放时便会变色,更有“MC”字样显示。

(3) 发卡银行(或者公司)的发行银行代号、信用卡号码、持卡人姓名、有效期限等内容。这此内容用打卡机在信用卡上压成凸起的字码或打印字体,当持卡人用卡购物消费时,商店可通过刷卡也可通过将信用卡凸印资料用压卡机压印在能复写的签购单上进行结算。

信用卡的背面则有以下内容:

(1) 一个磁性带,上面记录有持卡人的账号、可用金额、个人密码等信息资料,供信用卡电脑终端设备或自动柜员机鉴别信用卡真伪并阅读信息。

(2) 信用卡持卡人事先预留签字,以便持卡人在使用信用卡结账时,商店将单据上的签字与信用卡的签字式样核对。

(3) 发卡银行的简单申明。

### 1.2 信用卡的由来

#### 1.2.1 信用卡的出现

虽然信用卡已是当今社会必不可少的金融支付工具之一，但它的由来却鲜为人知。最早的信用卡于1915年出现在美国。奇怪的是最早发行信用卡的机构并不是银行，而是一些百货商店、餐厅、娱乐场所和汽油公司！当时，美国的一些商店、饮食店为招徕顾客，推销商品，扩大营业额，有选择地在一定范围内发给顾客一种类似金属徽章的信用筹码，作为客户购货消费的凭证。它们开展了凭信用筹码在本商号或公司消费的赊销服务业务，顾客可以在这些发行筹码的商店或公司及其分号赊购商品，约期付款。这类信用筹码后来演变成为用塑料制成的卡片，这就是信用卡的雏形。

关于信用卡的产生，还有一段趣事。有一天，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记带在身边，他深感难堪，不得不打电话叫妻子带现金来饭店结账。这件事发生后，麦克纳马拉产生了创建信用卡公司的想法。1950年春，麦克纳马拉与他的好友施奈德合作，用一万美元在纽约创立了“大莱俱乐部”（Diners Club），翻译为中文即是就餐俱乐部，它就是现在的大莱信用卡公司的前身。大莱俱乐部

为会员们提供一种能够证明其身份和支付能力的卡片，会员凭卡片可以记账消费。这种无须银行办理的信用卡的性质仍属于商业信用卡。

银行发行信用卡则是在商业信用卡的启发下出现的，银行信用卡具有银行信用的性质。20世纪50年代，西方资本主义国家经济迅速发展，个人消费水平有较大提高，电脑、通讯技术开始在银行中应用。这些都为银行发展信用卡业务提供了较好的环境和条件。1952年，美国加利福尼亚州的富兰克林国民银行率先发行了银行信用卡，从而带动了银行发行信用卡的运动。此后，许多银行加入了发卡银行的行列。到1959年，美国有60多家银行发行信用卡。到了60年代，银行信用卡很快受到社会各界的普遍欢迎，并得到迅速发展，信用卡不仅在美国，而且在英国、日本、加拿大以及欧洲各国也盛行起来。银行发行信用卡是一种消费信贷形式，它使仅限于买卖双方的商业性质的信用卡，发展为涉及持卡人、特约商户和银行三方的具有银行信用性质的信用卡。银行信用卡信用程度高，使用范围广，能同时满足消费、汇兑、取现等多种用途的需要，竞争能力强，因此，它成了当今世界信用卡的主流。

### 1.2.2 信用卡产生的条件

信用卡是产生于经济发达国家（地区）的一种新型的消费信贷形式和支付手段。信用卡于20世纪初产生于经济处于领先地位的美国，当时，它在商业资本家手里只是

一种促销手段，在消费者手里它只是一种优待凭证——一种可享受价格优惠和赊购商品的凭证。在以后的几十年时间里，虽然随着经济起伏和社会动荡几起几落，但它仍然蓬勃发展，特别到20世纪中叶，信用卡走进了银行领域，有了新的内容和活力，成为名副其实的信用卡，具有银行信贷功能、支付功能、结算功能和存款功能。随着高科技的发展，信用卡的功能不断完善，其活动领域不断扩大，从而成为世界上最受人们欢迎、最紧俏的金融商品之一，以至于出现了像美国那样的“无现金社会”。所谓“无现金社会”，就是通过现钞支付的交易已不在流通领域占主导地位，而信用卡作为商品交易的媒介，在流通领域几乎无处不在，在很大程度上代替货币履行着支付职能，小到住宿、就餐、购物、购车船票，大到巨额商品交易，都离不开信用卡。正如一位外国专家评价信用卡所说，“小到微不足道，大到无所不能”。

信用卡的产生和普及，首先是社会经济发展的结果。第三次工业革命后，生产力大大发展了，先是电话、电报等先进通讯工具投入实际应用领域，之后电脑网络逐渐普及。在这些先进的通讯工具投入使用之前，要使信用卡广泛使用，成为代替现金流通的支付工具，几乎是不可能的。首先是异地授权和信用控制没有先进通讯手段就不能完成，风险防范无所凭借，使得信用卡的使用无法在更大的范围和更深的程度上推广，在这种情况下，信用卡难以发挥它的媒介作用，也就谈不上发展和普及。只有在有

了先进的通讯手段后，信用卡作为一种信用工具，才展现出它的风采。特别是新技术革命后，电子计算机网络被广泛应用于银行领域，人们发明了磁卡，之后又发明了智能卡，使信用卡与电脑结合起来，成为名副其实的“电子货币”，款项划转、信用征询、风险控制都成为轻而易举的事情，于是信用卡才迅速风行起来，从美国到西欧，到亚洲，在一个世纪内席卷了整个世界。

信用卡的产生和发展，又是现代商品生产高度社会化的必然要求。随着商品经济的发展，生产社会化程度不断提高，特别是在现代科技日新月异的今天，全国性或区域性的大托拉斯不断涌现，社会分工越来越细，商品贸易无论在流量上还是流通范围上都大大扩大了。全球性统一市场的形成，使原有的交换媒介越来越暴露出其局限性，原有的信用工具越来越显现出它的不足，新的市场迫切要求有一种新的信用工具与之相适应。信用卡功能上的多样性及使用上的灵活性，适应了不同人士在不同场合下不同的支付要求，因而，它登上了商品世界的舞台，并且成功地成为流通领域的“主角”。

### 1.3 信用卡的发展

#### 1.3.1 信用卡的演变

信用卡从产生至今，经历了一个不断发展的历史进程，这个进程大致有以下几个阶段：

##### 1. 以商业信用形式存在的阶段

这个阶段从1915年信用卡产生直到1952年金融领域开始发行信用卡，大约经历了近四十年时间。起初的信用卡与现代信用卡有很大的不同，在其产生之初，它只是在商业领域使用。商人们为了达到促销的目的，给信誉较好的人发一些类似于优待券的信用筹码，得到信用筹码的人凭借它可以在发给信用筹码的商号先行购买商品，然后约期付款。至于到底哪个商号最早使用信用卡，没有确切证据，有些资料认为是美国西方联盟（Western Union）。当时的信用卡，其实是一种赊购卡或赊销卡，类似于现在美国福特汽车公司的赊销卡，其发行目的主要是增大销售量，所反映的经济关系实际上是商业信用关系。由于使用这种手段可以争取更多的顾客，商人们纷纷效仿。1920年，美国石油行业纷纷推出了签账卡，供各加油站使用；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，其实质仍是赊销卡。此后，发行信用卡的行业不断增多。1946年，美国



获纳斯俱乐部与运通公司发行了用于旅游娱乐的专门信用卡，大莱卡 (Dinners Club Card) 也于1950年出现，并在美国的餐饮、旅游、娱乐行业普遍使用。到20世纪50年代初期，这种以商业信用形式存在的信用卡进入鼎盛时期。

## 2. 以银行信用形式存在的普通卡阶段

关于这个阶段的开始，一般认为是1952年。这一年，美国的富兰克林国民银行 (Franklin National Bank) 发行了金融零售业的信用卡，从此，信用卡进入银行领域。1959年，美国的美洲银行在加利福尼亚州发行美洲银行卡 (Bank American Card)，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。发卡机构的增多，带来了机构不统一的问题，影响了信用卡业务的发展，于是出现了信用卡联营组织。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 (IBANCO)。1977年该公司开始使用VISA标志，组成了维萨 (VISA) 信用卡集团，1982年维萨信用卡集团正式发行维萨信用卡，成为世界上最大的信用卡组织。1966年，美国一些银行为推动信用卡发展，订立统一的标准，由富国银行牵头联合了77家银行，组成了同业银行卡协会 (Inter 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，并统一信用卡标志为“万能支付卡” (Master Charge)，1979年该卡被正式定名为万事达卡