

信用卡理論與使用

李文國 梅時強 孫景發 主編



0.46

中國社會出版社

主 审 张光明 张廷龙
主 编 李文国 梅时强 孙景发
副主编 褚光皓 向竑君 吴宏法
米万年

前 言

信用卡起源于本世纪初,在短短几十年的时间,信用卡以其特有的优越性席卷整个世界。在我国,随着社会主义市场经济体制的建立和结算制度的改革,信用卡这一新型的结算工具正在被越来越多的人接受和使用。但是,目前有关信用卡知识的普及却不够,为了使广大经济工作者和信用卡的使用者了解信用卡的基本知识,我们组织有关人员编写了这本书。

全书分信用卡概述、信用卡的发行、特约商户市场、信用卡的使用、目前几种主要的信用卡及国际信用卡市场这样几部分内容,简明扼要地介绍了信用卡的基本理论和使用知识。工商银行总行高级会计师陈晓燕为本书写了序,高级会计师、山东省枣庄市人民政府副秘书长陈广济指导了本书的编写。

参加本书编写的有:王明乾、李学才、姚红军、马震、刘慧玲、王洪真、王洪娟、李继菊、李振海、陈伟、郑洪雷、张化泉、张伟、韩栋、滕军、刘红。

本书在编写过程中,参考了大量资料,但由于时间仓促,编者水平所限,书中难免有错误和不当之处,敬请读者批评指正。

编者

1993年12月

序

陈晓燕

信用卡是商品经济发展到一定阶段的产物。自1915年第一张信用卡在美国问世以来,经过几十年的发展,信用卡已由起初仅限于零售商店与顾客双方使用的信用筹码,发展成为集储蓄、转帐结算、信贷、汇兑、消费等多项功能于一体的银行信用卡形式。当代科学技术的突飞猛进,电子计算机在银行的广泛应用,使信用卡犹如插上了翅膀愈显其方便、灵活、迅捷、安全的特点,从而成为全球大众支付工具,在发达国家信用卡已成为人们生活中不可缺少的一部分。与许多发达国家相比,我国的信用卡起步较晚,但是已呈现出良好的发展势头和巨大的发展潜力。

九十年代是我国经济发展的关键时期,也是信用卡在我国的重要发展时期,中共中央在《关于建立社会主义市场经济体制若干问题的决定》中提出,要积极推行信用卡,减少现金流通。党和国家领导人亲自提出在全国开展社会金卡工程,加快信用卡的推广、使用,这对改变我国结算方式落后的局面,为改革开放创造一个良好的金融环境,有着重要的意义。

信用卡在我国尚处于起步阶段,信用卡的使用还未普及,如何推动信用卡市场的发展,使信用卡这一新型支付工具为人们广泛接受并乐于使用?围绕这些现实思考,许多热

心信用卡事业的人都在做积极的探索,《信用卡理论与使用》这本书正是在这些积极探索中结出的一颗丰硕果实。这本书按照理论联系实际的原则,以翔实的资料,深入浅出地从信用卡的产生和发展、信用卡基本知识、国内外信用卡发展现状、信用卡的运作等诸多方面,进行了较全面的介绍和阐释。既有理论的探讨,又有具体应用的指导性,对信用卡从业人员、财经工作者、信用卡持有者等都具有很高的实用价值,也是经济类院校学生了解信用卡知识的参考书。

《信用卡理论与使用》是为推动信用卡事业的发展所做出的一种积极努力,望有识之士和所有关心信用卡事业的人们共同研究和探讨,面向新世纪共创我国信用卡事业的辉煌明天。

目 录

一、信用卡概述

- 1、什么是信用卡? (1)
- 2、信用卡有哪些功能? (2)
- 3、信用卡的特点是什么? (3)
- 4、信用卡有哪些种类? (4)
- 5、信用卡是如何设计的? (6)
- 6、推广信用卡的意义是什么? (7)
- 7、信用卡是如何产生的? (9)
- 8、信用卡的发展过程是怎样的? (11)
- 9、为什么说信用卡已成为重要的结算工具? (13)
- 10、信用卡在我国的发展现状是怎样的? (14)
- 11、我国信用卡的普及存在哪些问题? (17)
- 12、信用卡事业在我国发展的必然性是什么? (19)

二、信用卡的发行

- 13、什么是信用卡市场? (22)
- 14、什么是信用卡持卡人市场? (22)
- 15、怎样开发信用卡持卡人市场? (22)
- 16、信用卡同其他结算工具相比有何特点? (24)
- 17、信用卡的发卡对象及申领条件是什么? (26)

18、什么是资信调查?	(30)
19、如何进行资信调查?	(30)
20、什么是资信评估?	(31)
21、办理信用卡如何担保?	(33)
22、为什么要进行信用卡业务风险防范?	(34)
23、什么是信用卡业务风险?	(35)
24、信用卡业务风险的种类有哪些?	(37)
25、信用卡业务风险涉及哪些方面?	(38)
26、如何防范持卡人信用风险?	(40)
27、如何控制特约商户操作不当的风险?	(42)
28、发卡银行如何控制发卡风险?	(44)
29、怎样减少发卡银行的风险负担?	(43)
30、信用卡的止付情况是怎样的?	(46)

三、信用卡特约商户市场

31、什么是特约商户和特约商户市场?	(50)
32、特约商户受理信用卡有何益处?	(50)
33、发卡银行推广信用卡的必要性是什么?	(52)
34、发卡银行发展特约商户有何意义?	(53)
35、怎样选择特约商户?	(54)
36、发卡银行怎样发展特约商户?	(56)
37、确立特约商户的程序是什么?	(59)
38、什么是对特约商户的培训?	(65)
39、怎样对特约商户进行办理信用卡的培训?	(65)
40、怎样对特约商户进行向银行清算的培训?	(70)
41、特约商户办理信用卡使用的程序是什么?	(71)

- 42、特约商户管理有哪些内容? (73)
- 43、发卡银行怎样加强同特约商户的关系? (76)

四、信用卡的使用

- 44、使用信用卡应注意什么? (79)
- 45、办理信用卡如何开户? (80)
- 46、信用卡持卡人如何提取现金? (82)
- 47、信用卡持卡人如何办理转帐? (83)
- 48、持卡人将信用卡丢失后如何挂失? (84)
- 49、什么是对持卡人的补偿服务? (85)
- 50、使用信用卡存款如何计息? (86)
- 51、信用卡授权程序是怎样的? (87)
- 52、使用信用卡结算有何特点? (88)
- 53、发卡银行对信用卡结算有何规定? (90)
- 54、信用卡结算环节有哪些? (94)
- 55、发卡银行如何进行客户服务? (98)
- 56、如何办理信用卡存款?..... (104)
- 57、信用卡的保险手续如何办理?..... (106)

五、牡丹卡

- 58、中国工商银行信用卡的发行状况是怎样的?..... (108)
- 59、什么是牡丹信用卡?..... (110)
- 60、怎样使用牡丹卡?..... (110)
- 61、什么人可申领牡丹卡?..... (110)
- 62、牡丹卡有哪些功能?..... (111)
- 63、单位如何办理申领牡丹卡手续?..... (111)

- 64、个人如何办理申领牡丹卡手续? (111)
- 65、申领牡丹卡需要存多少备付金? (111)
- 66、申领牡丹卡是否需要担保? (112)
- 67、牡丹卡消费或取款限额是多少? (112)
- 68、牡丹卡是否可以透支? (112)
- 69、牡丹卡如何挂失? (113)
- 70、牡丹卡怎样对帐? (113)
- 71、怎样成为牡丹卡的特约商户? (113)
- 72、使用牡丹卡应注意哪些问题? (114)
- 73、有关牡丹卡业务的收费标准是怎样的? (115)
- 74、牡丹卡的使用期限是怎样规定的? (115)
- 75、牡丹卡可以在全国哪些城市使用? (115)

六、金穗卡

- 76、中国农业银行金穗信用卡的发行状况如何?..... (117)
- 77、金穗卡有何功能? (118)
- 78、什么是金穗卡? (119)
- 79、什么是金穗万事达金卡? (120)
- 80、金穗卡是否有使用年限? (121)
- 81、申领金穗卡应具备哪些条件? (121)
- 82、单位和个人如何办理金穗卡领卡手续?..... (121)
- 83、金穗卡消费或取款的限额是多少? (122)
- 84、持卡人怎样了解金穗卡帐户存款余额?..... (122)
- 85、金穗卡可否透支? (123)
- 86、金穗卡不慎丢失应怎么办? (123)

- 87、怎样成为金穗卡特约单位? (123)
- 88、金穗卡持卡人可否申领属附卡? (124)
- 89、办理金穗卡对担保人有何要求? (124)
- 90、金穗卡可在全国哪些城市使用? (124)

七、长城卡

- 91、中国银行长城卡的发行状况是怎样的? (126)
- 92、什么是长城卡? (128)
- 93、长城卡的发卡对象有哪些? (128)
- 94、长城卡的起存金额是多少? (129)
- 95、长城卡的防伪特征是什么? (129)
- 96、长城卡是否可以透支? (130)
- 97、长城卡不慎丢失怎么办? (130)
- 98、办理和使用长城卡有哪些收费? (130)
- 99、长城卡透支利息如何支付? (131)
- 100、什么是自动柜员机提款卡? (132)

八、建行万事达卡和维萨卡

- 101、建设银行发行的信用卡有哪些种类? (133)
- 102、建设银行发行的信用卡有何特点? (133)
- 103、建设银行信用卡有何功能? (135)
- 104、建设银行对信用卡的发行有何规定? (136)
- 105、建设银行信用卡的业务性质是怎样的? (138)
- 106、建设银行信用卡的业务系统是怎样的? (139)

九、国际信用卡市场

- 107、信用卡在国际上的现状是怎样的？……………（141）
- 108、信用卡同经济发展的关系是怎样的？……………（142）
- 109、信用卡的发展同计算机技术有着怎样的联系？
……………（143）
- 110、自动结算系统与信用卡的使用有何关系？……………（145）
- 111、使用计算机技术对银行业务和信用卡的普及有何
意义？……………（147）
- 112、主要的国际信用卡组织有哪些？……………（149）
- 113、什么是万事达卡？……………（158）
- 114、什么是维萨卡？……………（159）
- 115、在我国可以使用的国外信用卡有几种？……………（160）
- 116、信用卡的发展前景怎样？……………（163）

附录

- 一、币材的演变……………（163）
- 二、货币制度的演变……………（169）
- 三、信用卡章程……………（177）
- 四、信用卡申请表

一、信用卡概述

1、什么是信用卡？

信用卡是指银行或公司签发的证明持有人信誉良好，可以在指定的商店或场所进行记帐消费的一种信用凭证。

普通信用卡的尺寸大小如同身份证，一般用特种塑料制成。信用卡上印有持有者的姓名、号码、有效期限等，这几项为凸型字体。当顾客购货结帐时，只需将信用卡交给商店，由收款员把信用卡放在压印机上压印一下，那些凸字便会印在一式三联的单据上，然后持卡人在单据上签字，商店将单据上的签字与信用卡上的签字式样核对相符后，便承认记帐消费，持卡人不必付现金就可以购买所需的货物。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帐号、个人密码等信息资料，这些只有机器才能辨认，人的肉眼是看不见的。

 信用卡的持卡人除了可以在指定的商店、旅馆、娱乐场所、饭店等处凭卡签字购买各种商品、就餐、娱乐、住宿外，还可以向发卡银行的分支机构透支小额现金。那些和银行签有合约的商店、公司、饭店等商业部门凭持卡人签字的帐单向银行收款，再由银行送交持卡人核对，在规定的期限内付清。如到期未付清，则发卡银行就按期计算欠款利息，

直到持卡人全部付清为止。

2、信用卡有哪些功能？

信用卡的基本功能有：

1、转帐结算功能

信用卡持有者在指定的商店、饭店购物消费之后，无需以现金货币支付款项，而只需要递交信用卡进行转帐结算。转帐结算是信用卡最主要的功能。信用卡的转帐结算功能，能为社会提供最广泛的结算服务，方便信用卡持有者与商场、饭店等消费行业的购销活动，减少社会的现金货币使用量，节约社会劳动。

2、储蓄功能

信用卡可以在相当广泛的范围内，在发行信用卡的银行所指定的储蓄网点办理存款手续。使用信用卡办理存款与取款手续比使用储蓄存折更方便，它不受存款地点和存款储蓄所的限制，可以在发卡银行所在的网点范围内通存通取，这大大地方便了信用卡持有者的储蓄活动，提高了居民的储蓄积极性。同时，凭信用卡支取现金，银行需要审查持卡人身份证，核对持卡人签字，这将有助于发行信用卡的银行维护持卡人的资金安全。此外许多发行信用卡的银行对于持卡者领用信用卡所开设的存款帐户按照活期储蓄计利付息，这又使得客户在享受信用卡提供的方便时，还可以增加相应的收入。

3、汇兑的功能

当信用卡持有者外出旅游、购物或出差，需要在外地支取现金时，可以持卡在当地的发卡银行的储蓄所办理存款手续，然后持卡在汇入地发卡银行储蓄所（或联营银行储蓄

所)办理取款手续。

4、消费贷款的功能

对于使用信用卡的顾客,在其购物消费过程中,所支付的货物与服务费用超过其信用卡存款帐户余额时,在规定的限额范围之内发卡银行允许持卡人进行短期的透支行为,从实质上讲,这是发行信用卡的银行向客户提供的消费贷款。因而,我们说信用卡具有消费贷款的功能。信用卡持有者不同于采用其他结算方式的客户,顾客申办信用卡都要经过银行资信情况的调查,有一定的偿还债务的能力。又由于信用卡透支金额占信用卡交易金额的比例较小,同时,银行还具有一整套措施防范和追索透支风险损失。因此,信用卡透支尽管可以在某种程度上以消费信贷的功能扩大社会消费水平,但并不一定会引起社会消费信用的膨胀。发行信用卡的银行对信用卡透支款项收取的利息一般比同期银行贷款利率高,而且高很多。这表明,发卡银行尽管给信用卡持有者提供透支款项的便利,却运用利率杠杆加以限制。

3、信用卡的特点是什么?

第一,信用卡是今天银行发展最快、普及面最广的一项业务,其所以如此是因为它具有如下优点:

(1) 银行可以以此作为争取和扩大商店及持信用卡客户存款的手段,获得按垫付款总额收取一定百分比的佣金。如果信用卡持有者不能按期还款,还能增加一定的利息收入,有些发卡银行还向持卡人收取会费以增加银行收入。

(2) 持卡人不必支付现金就可以获得商品与劳务,免去了顾客携带大量现金的不便和风险,外出购物和外出旅游

极为方便安全。利用信用卡经常以透支的方式获得银行贷款，不仅可以避免一般消费者贷款需办申请审批的手续，而且还有按期还款免收利息的优惠。

(3) 信用卡把发卡银行、持卡人和特约商户、代办行紧密地连接在一起，构成了循环往复的连锁债权债务关系，而这种关系的建立和发展又都取决于彼此间提供的信用。商业公司或服务业公司能毫无顾虑地向持卡人提供商品或服务形式的商业信用，是由于它们能够在银行信用的保证之下，及时从银行收回货款。

第二，信用卡同时具有支付和信贷两种功能。因为持卡人可以凭信用卡购买商品和享受服务，这仿佛与使用现金和支票进行支付没有什么区别，然而，其支付款项则是由发行信用卡的银行垫付的，银行与信用卡持有者也发生了贷款关系。

第三，信用卡不同于透支放款和其他消费者信贷。透支放款必须是在银行开户，经常往来且资信较好的客户才能取得；而信用卡的持卡人并不一定被要求在银行开户。一般消费者信贷只涉及银行与客户两个关系人，信用卡除银行与客户外，还涉及接受信用卡的商户，有三个关系人。

4、信用卡有哪些种类？

信用卡的种类很多，按照不同的划分标准，可以将信用卡大致分成六种类型。

1、按发行信用卡的机构划分，可以分为三类。

第一类是商业机构发行的零售信用卡。由零售百货公司、商业公司等单位发行，持卡人凭卡在指定的商店购物或

在汽油站加油等，定期结帐。这种信用卡发行数量最大，约占全世界信用卡总数的45%，但流通区域受到很大限制，发展范围较窄。

第二类是服务业发行的旅游娱乐卡，由航空公司、旅游公司等发行，用于购买火车票、飞机票、船票以及用餐、住宿、娱乐等。如美国的运通卡和大莱卡属于此类信用卡。

第三类是银行发行的信用卡。当代科学技术迅猛发展，电子计算机在银行广泛应用，使银行信用卡的使用范围迅速扩大，不仅减少了现钞的流通，而且使银行的业务突破了时间和空间的限制，起了根本变化。

银行发行而又较通用的信用卡主要有四种：

(1) 购物卡。购物卡是由银行组织一批商店和服务行业（简称特约商户），在向持卡人提供赊销商品或劳务时，签具帐单，凭帐单向银行收取货款或劳务费用，同时交纳一定比例的手续费。通常在月底银行凭帐单向持卡人结帐。持卡人若在规定时期内偿还货款，无需支付利息，而超过规定期限的，则需要支付利息。

(2) 记帐卡。记帐卡是银行业电脑化发展的产物，它可以通过银行在大的商业中心、旅游服务中心设置的电脑终端特制的自动柜员机上进行自动转帐和支取部分现金。记帐卡是购物时可以用于记帐、转帐的信用卡。

(3) 提现卡。提现卡是购物时用于付款、转帐，并可在发行银行的所有分支机构或设有自动柜员机的地方随时提取现金的信用卡。发卡银行及其所属分支机构、联营银行向提现卡持有者提供透支现金的方便，通常发卡银行对信用卡规定透支限额。

(4) 支票卡。支票卡是凭信用卡签发支票付款的信用卡。支票卡一般都规定了使用期限与最高金额,在限额内,银行保证支付,如超过限额则可以拒付。支票卡实际上也是一种持卡人可以向银行透支的形式,银行与客户商定信贷限额以后,客户就能超过其存款余额签发支票,自动取得贷款。

2、根据信用卡发卡对象的不同,信用卡可分为公司卡和个人卡。所谓公司卡就是向企业、事业单位、团体、部队、学校等发行的信用卡,其使用对象为单位。个人卡则是面向个人包括居住城镇的工人、干部、教师、科技工作者,个体经营户以及其他成年的、有稳定收入的居民发行的信用卡。

3、根据清偿方式的不同,信用卡可分为贷记卡和借记卡。如万事达国际卡属于贷记卡,而国内银行发行的人民币卡属于借记卡。前者的清偿方式是“先消费,后还款”,后者的清偿方式是“先存款,后消费”。

4、根据流通范围的不同,可分为国际卡和地区卡。如中国银行发行的外汇长城万事达卡属于国际卡,而中国银行发行的人民币长城万事达卡、工商银行发行的人民币牡丹卡、农业银行发行的人民币金穗卡都属于地区卡。

5、根据持卡人所处的地位不同可以划分为主卡和附属卡。

6、根据持卡人的信誉、地位等资信情况,可分为普通卡和金卡。

5、信用卡是如何设计的?

印制精美,如身份证大小的信用卡是这样设计的:

1、信用卡尺寸如身份证大小,正面印有信用卡图案