

# 信用卡概論

顧問 周小川 主編 曹其祥

山西人民出版社出版



发展信用卡事业，培养  
信用卡专业人才。

杨惠求  
一九九〇年。

中国银行总行副行长、万事达卡国际组织荣誉董事杨惠求  
先生题词

---

《信用卡概论》编辑委员会

顾 问 周小川  
主 编 曹其祥  
副主编 曹红宇 聂徐禄  
编 委(编写人员,以姓氏笔划为序)  
丁 峙 乔国卫 朱丽茹 刘景波  
沈荣根 陈景超 张 波 张晓宏  
周铭佳 候 平 高润庆 聂徐禄  
梁开伦 曹红宇 曹全旺 曹其祥  
董 茜

---

---

## 前 言

《信用卡概论》一书经全体编写人员的努力,已经与读者见面了。

自从信用卡在中国出现,已经经历了十多个年头,从中国第一张自己的信用卡面世,也已有八年之久。这八年之中,经全体信用卡人员不断学习,不断总结,不断实践,不断探索,已经摸索出一套适合中国国情的管理办法,创造出具有中国特色的信用卡。可以说,中国的信用卡在实践中逐渐走向成熟,在理论上也逐渐成熟。为培养和造就信用卡专业人才,并更好地用理论指导实践,我们组织中国银行系统信用卡界的志士同仁编写了这部教科书,期望能起到抛砖引玉的效果。

这部书在编写过程中,中国银行总行副行长、本书顾问周小川博士始终给予关心和支持,并为本书写了序言。万事达卡国际组织荣誉董事、中国银行总行杨惠求副行长为本书题了词。本书主编曹其祥(中国银行总行信用卡部总经理、高级经济师)、副主编曹红宇(中国银行总行信用卡部副总经理、高级经济师)、副主编聂徐祿(中国银行山西临汾分行副行长、高级经济师)具体组织和参与了全书的编写工作。参加本书编写工作的还有张波(总行信用卡部二处处长)、陈景超(总行信用卡部一处付处长)、沈荣根(上海分行信用卡公司总经理、高级经济师)、张晓宏(总行信用卡部三处处长)、丁峰(江苏分行信用卡公司总经理、高级经济师)、周铭佳(广

东分行信用卡公司总经理)、乔国卫(总行信用卡部二处处长)、侯平(总行信用卡部三处处长)、高润庆(黑龙江分行信用卡处处长、高级经济师)、朱丽茹(总行信用卡部二处付处长)、刘景波(总行信用卡部一处付处长、高级经济师)、梁开伦(北京分行信用卡处付处长、高级经济师)、董善(总行信用卡部一处经济师)、曹全旺(山西临汾分行)。共十七位同志参加了本书编写工作。对大家付出的辛勤劳动,本书编委会表示衷心感谢!同时,对始终关心和支持本书编写工作的人民银行总行、各专业银行信用卡部、山西省分行行长王一开等领导、山西临汾分行、山西人民出版社部分同志表示诚挚感谢!

由于本书编写仓促,又无先例可鉴,难免有一些不当和不完善之处,欢迎第一线业务人员、大专院校师生、信用卡专家及广大社会读者批评指正。

本书编委会

一九九四年三月八日

---

## 序

《信用卡概论》一书与大家见面了。她是我行发展信用卡事业八年的经验总结,同时也标志着我国信用卡业务的发展已进入了一个成熟时期。

信用卡作为一种先进的支付手段,她产生于本世纪初,兴盛于本世纪中叶,而真正广泛流行和首先在发达国家普及起来,成为支配人们经济生活的不可缺少的工具,成为世界上最受人们欢迎最紧俏的商品,则是本世纪八十年代以后,现代化程度日新月异的今天。我国的信用卡起步较迟,1978年,中共中央十一届三中全会奠定了我国改革开放的新格局,同年,我中国银行部分分行先后同国外签订了代理兑付信用卡协议,此后,万事达组织、维萨组织、运通卡、大莱卡、发达卡、日本JBC卡先后进入我国信用卡市场。而真正属于我国自己发行的信用卡,则是1985年中国银行珠海分行率先发行的中银卡,继之1986年6月1日中国银行北京分行发行了第一张“长城卡”,由此开创了我国信用卡事业的先河。在此之后的八年中,我国的信用卡发卡量一直呈翻番增长,1993年末已达400万张。这说明在我国发展信用卡潜力巨大,前景广阔。

信用卡事业的发展,引起我国党和国家领导人的极大重视。1993年6月,江泽民主席指示“要尽快地开展全民信用卡系统的建设”;8月中国人民银行总行等十五个行、邮、委联合召开会议,研究我国信用卡发展的对策;11月江泽民主席、朱镕基副总理、邹家华副总理参观了在北京举办的信用卡系统暨设备展示会,江主席又作了重要指示;紧接着,十四届三中全会又在通过的《决定》中

专门提出了提高结算效率、减少现金流通、发展信用卡事业的要求。可以说,象我国政府这样重视信用卡事业,在国际上也是不多见的,这标志着在我国信用卡发展的黄金时代已经到来。

信用卡事业是一项高科技事业,她需要一批具有较高文化素质和业务素质的人才。在这一方面,我国教育领域没有专门的专业,在金融专业也没有设置专门的课程,更主要的是没有一部系统的成熟的通编信用卡教材,可以说,加强信用卡教育势在必行。总行信用卡部的同志们组织全国中行系统的信用卡专家、学者编写了这部教材,填补了我国信用卡发展和信用卡教育方面的空白。由于参加编写的人员都是信用卡实际工作者,教材既有较高的理论水平,又具有很强的实用性。因而,我对编写人员付出自己的心血表示感谢,也对这本书的出版表示祝贺!

中国银行总行副行长



博士

一九九三年十二月

---

## 绪 论

信用卡,雅称“塑料货币”、“电子货币”,从形式上讲,她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,她是一种支付与结算工具,是目前世界上流行的一种最先进的结算工具。

信用卡本世纪初产生于经济处于领先地位的美国,当时,她在商业资本家手里只是一种促销手段,在消费者手里她只是一种优待凭证,一种可享受价格优惠和赊购到商品的凭证。在以后的几十年时间里,虽然随着经济起伏和社会动荡几潮几落,但她仍然勃勃发展。特别到本世纪中叶,信用卡走进了银行领域,才为她注入了新的内容和活力,使她成为真正的名符其实的信用卡,具有银行信贷功能、支付功能、结算功能和存款功能的信用卡。经历了由量变到质变的过程,信用卡脱胎换骨了,出现在人们面前的是具有勃勃生机的面貌崭新的信用工具。随着高科技的发展,信用卡的功能不断完善,活动的领域不断扩大,从而成为世界上最受人们欢迎最紧俏的金融商品,以至出现了象美国那样的“无现金社会”。所谓“无现金社会”,就是通过现钞支付的交易和服务已是不能在流通领域占居主导地位,而信用卡作为商品交易的媒介,却是在流通领域几乎无处不在,畅行无阻,占据着统治地位,替代货币履行着其支付职能,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,首先是生产力直接推动的结果。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用领域,之后电子网络逐渐普及。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,成为替代现代流通的支付工具,几乎是不可能的。首先使银行家们困惑的是异地授权和信用控制没有先进通讯手段就不能完成,风险防范就无所凭借,这就使得信用卡无法在更大范围和更广泛的程度上推开。在这种情况下,信用卡难以发挥她的媒介作用,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,才展现出她的风采。特别新技术革命后,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,使电脑与信用卡结合为一体,成为名符其实的“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,信用卡才迅速风行起来,形成了一股浪潮,从美国,到西欧,到亚洲,一个世纪内席卷了整个世界。

信用卡的产生和发展,又是商品生产高度社会化的必然要求。在资本主义原始积累时期,资本主义生产关系刚刚建立,资本家的生产仍然处于一家一户的作坊式生产阶段,机器工业生产和手工业小生产同时并驾齐驱,在这样的条件下,生产社会化的程度有限,提供给社会的商品有限,现金钞票和票据作为商品交换的媒介就足够了,信用卡既无存在的条件,也无存在的必要。随着商品经济的发展,生产的社会化程度不断提高,特别是现代化日新月异的今天,全国性、全球性或区域性的大托拉斯不断涌现,社会分工越来越细,商品贸易无论从流量上还是流通范围上都大大扩大了,全球性统一的大市场日趋形成,原有的交换媒介越来越暴露出其存在的局限性,原有的信用工具越来越显现出它的不适应,形势迫切要求有一种新的信用工具与之相适应,于是产生了信用卡,信用卡功能上的多样性及使用上的灵活性,适应了不同人土不同场合下不同的支付要求,因而,她登上了商品世界的舞台,并且成功地成为流通领域的“主角”。

中国自己的信用卡是1985年在广东出现的。在此之后的近十年间，获得迅速发展，到1993年末，全国信用卡持有量已达到400万张，其中中国银行的长城卡有126万张，年交易额达1500亿元人民币；工商银行牡丹卡有近200万张，年交易额也有500亿元人民币。中国的信用卡之所以能够产生并迅速发展，是有深刻历史原因的：

首先，是中国在新的历史条件下，坚持改革开放的结果。1978年，中国共产党十一届三中全会召开，以此为标志，中国走上了以发展生产力为目标的正确轨道，改革、开放成为以后数十年的指导思想，在中共中央的正确决策下，改革不断深化，生产力不断发展，国民生产总值、国民总收入连续以年递增率6—10%以上的速度增长，全社会各行各业的现代化水平不断提高，信用卡产生的条件成熟了。于此同时，对外开放的程度日益扩大，国际间的经济和社会交往不断增加，开放的直接结果，不仅带来了先进的管理经验、丰富多样的商品、发展经济所需要的资金和技术，而且带来了先进的支付工具——信用卡。1978年始，中国银行广州分行、上海分行等一批口岸行首先开始代理兑付外卡，1985年，属于中国自己的信用卡——中国银行珠海分行发行的“中银卡”正式诞生。

其次，社会主义市场经济的发展为中国信用卡的产生奠定了物质基础。无论是改革始初的有计划的商品经济，还是中共中央十四届三中全会提出的有计划的社会主义市场经济，虽然程度不同，但都确定了一点，即市场经济的引导。市场经济就是商品经济，商品的存在决定了市场的存在。在有计划的市场经济下，生产力发展了，提供给社会的商品大大增加了，商品交换的规模大大扩大了，因而也产生了对新的信用工具的需求。没有商品和市场，没有充分扩张的商品交换，也就没有信用卡。

再次，中国当代经济生产资料构成方式的多样化，也需要有与之相适应的多元化的结算工具。目前，我国的经济成份构成中，有

多种所有制形式，主要有国营、集体、私营、股份制、合资、外资等，国营中又有中央企业、地方国营，集体中有村办、乡办、县办、街道办的企业，经营方式上有租赁、承包等形式；在生产规模和生产资料组合上，有手工业，也有机械化、自动化、半机械化、半自动化；有家庭作坊，小型雇工工场，也有大中型、特大型企业，生产上的多元化和流通渠道的多样化，对结算工具提出了更多的要求，小生产小交换，需要有充足的现金作媒介，大生产大交换与多层次多领域大跨度的交换，又需要在票据以外增加适应性更强的结算工具，这种新的结算工具最恰当的莫过于信用卡。所以，国家主席江泽民和中共中央十四届三中全会都明确提出了开发全民信用卡工程，推广信用卡结算的要求与任务。

信用卡的产生和发展，具有重要的意义。

首先，作为支付手段，她是最先进的支付工具，也是信用货币之后商品社会的最后的支付手段。她吸取了以前任何信用工具的优点，又抛弃了任何信用工具的缺点。特别是在电子化时代，她作为“电子货币”，可以替代任何媒介物完成商品交换和劳务支付，而其它任何信用工具都代替不了她。人们通常把货币的发展形式概括为实物货币、金属货币、信用货币、无纸货币几种类型或几个阶段，所谓无纸货币就是不发行现实票币，以记帐形式存在和转移的货币，这是货币发展的最新形式。但当它媒介交易时，当它在电子网络转移时，当它履行其支付职能时，便显得无所凭借，在许多方面无能为力，因为无纸货币是观念上的货币，而流通中的货币则必须是现实的货币。信用卡作为一种支付工具，则恰好适应了这种需求，她与电子网络互为补充，相辅相成，构成了“电子货币”的完整形象。这种“电子货币”将伴随着商品社会走完自己的历程，因而也将是最后的货币。

其次，信用卡更能够适应国际市场一体化的要求。当今时代，潇洒的资本家已不是当初的土作坊主，他们在世界各地拥有众多

的机构，众多的商户，他们的商品冲破国界，也跨越了洲际，在全世界范围内广泛流通。商品流量的扩大化，商品流通范围的扩大化，伴随产生的是资金和资本流通的国际化，这种情势发展到一定程度，就是国际市场的一体化。资金的大范围频繁流通，人员的大跨度交往，使得人们在消费和交易支付时，不得不迫切需要信用卡。试想，一个人如果带上成包的现钞，成把的票去周游世界，那将是多么的累赘、多么的不明智和多么令人可笑。

再次，信用卡的大面积使用，可以有效解决经济危机时期债务链的困扰，有利于市场经济的稳定发展。马克思在论述货币的支付职能时，明确其定义为货币支付与商品买卖行为的脱离，即赊欠或延迟付款。尽管现代社会支付的方式和手段多种多样，但是，每到经济危机来临或者叫银根紧缩，企业支付发生困难时，没有一种方式能够制止债务链的发生，没有一种方式能够使围绕人们的三角债解开，没有一种方式能够制止企业的倒闭风潮和债务危机给生产力造成的严重损害。我国政府曾经利用社会主义对国家资本垄断的优势，用注入信贷资金的办法清理数次，但都没从根本上解决问题。信用卡则不同，她使得商品交易与货款支付几乎同时进行，并在瞬间完成了资金的转移，做到了钱货两清。在“无现金社会”，信用卡作为主要的支付工具，媒介着几乎全部的交易，所以，形成债务链的根本原因解决了，由于债务链而造成的社会经济动荡就会消失，从而为经济的稳定发展铺平道路。

江泽民主席指出，要把全民信用卡工程建设抓好，这项工程既包括了硬件的发展，也包括了软件的开发，既包括了信用卡自身的配套建设，也包括了信用卡教育和人才培养。愿我们心血凝聚的，能是这座伟大工程的桥梁！

---

---

# 目 录

绪论	(1)
第一章 信用卡概述	(1)
第一节 信用卡的概念	(1)
第二节 信用卡的产生与发展	(4)
第三节 信用卡的用途和功能	(9)
第四节 信用卡的特点与种类	(11)
第二章 货币的演变与信用卡	(15)
第一节 货币的产生	(15)
第二节 货币的本质与职能	(21)
第三节 货币形态的演进与信用卡的产生	(28)
第四节 货币制度的演变及信用卡对货币制度的影响	(38)
第三章 信用卡在中国的产生和发展	(50)
第一节 信用卡在中国的产生	(50)
第二节 信用卡在中国的发展	(54)
第四章 国际信用卡组织	(66)

第一节	万事达卡国际组织 .....	(66)
第二节	维萨国际组织 .....	(71)
第三节	美国运通公司 .....	(74)
第四节	JCB 信用卡公司 .....	(77)
第五节	大莱信用卡公司 .....	(78)
<b>第五章</b>	<b>国内主要信用卡简介 .....</b>	<b>(81)</b>
第一节	中国银行与长城卡 .....	(82)
第二节	中国工商银行与牡丹卡 .....	(86)
第三节	中国人民建设银行与 VISA 和 MC 卡 .....	(88)
第四节	中国农业银行与金穗卡 .....	(90)
第五节	交通银行与人民币太平洋卡 .....	(92)
<b>第六章</b>	<b>信用卡业务处理 .....</b>	<b>(94)</b>
第一节	发卡 .....	(94)
第二节	授权 .....	(101)
第三节	清算 .....	(106)
<b>第七章</b>	<b>信用卡市场推广 .....</b>	<b>(127)</b>
第一节	信用卡市场推广的意义与内容 .....	(127)
第二节	持卡人市场的开拓 .....	(135)
第三节	特约商户市场的拓展 .....	(140)
<b>第八章</b>	<b>信用卡风险防范与控制 .....</b>	<b>(145)</b>
第一节	发卡前的资信调查与评估 .....	(146)
第二节	卡户管理 .....	(149)
第三节	商户风险管理 .....	(151)
第四节	信用卡风险与对策 .....	(154)

第五节	保险	(156)
<b>第九章</b>	<b>信用卡电子化</b>	(161)
第一节	信用卡与银行电脑化服务	(161)
第二节	信用卡电脑及网络	(164)
第三节	自动柜员机(ATM)	(173)
第四节	电话银行服务	(176)
<b>第十章</b>	<b>信用卡公司的资金管理</b>	(179)
第一节	资金来源的管理	(179)
第二节	资金运用管理	(182)
第三节	资金分析	(187)
<b>第十一章</b>	<b>信用卡公司的财务管理</b>	(191)
第一节	财务管理的任务和意义	(192)
第二节	财务管理的内容	(194)
第三节	财务管理的方法	(198)
第四节	财务创收的途径	(200)
<b>第十二章</b>	<b>外汇信用卡</b>	(204)
第一节	外汇卡的发行	(204)
第二节	外汇卡的授权与管理	(206)
第三节	外汇卡的清算	(209)
第四节	代理国外信用卡的清算	(211)
<b>第十三章</b>	<b>智能卡(IC卡)</b>	(214)
第一节	智能卡的物理性及功能	(214)
第二节	智能卡的使用与管理	(221)

第三节	电子钱包(ELECTRONIC PURSE) .....	(223)
第四节	智能卡在法国 .....	(227)
第五节	智能卡的现状与未来 .....	(231)
<b>第十四章</b>	<b>旅行支票</b> .....	(233)
第一节	旅行支票的发展历史 .....	(233)
第二节	旅行支票在中国的发展 .....	(237)
第三节	国外旅行支票的代售与兑付 .....	(245)
第四节	旅行支票发行机构简介 .....	(249)
<b>第十五章</b>	<b>信用卡发展展望</b> .....	(253)
第一节	信用卡发展的前景 .....	(253)
第二节	信用卡发展趋势 .....	(261)
	国际信用卡大事记 .....	(271)
	国内信用卡大事记 .....	(274)



---

## 第一章

---

# 信用卡概述

---

---

## 第一节 信用卡的概念

### 一、信用卡的定义

信用卡(Credit Card)是目前国际上广泛流行的一种先进的新型支付手段与结算工具。她是银行或专门信用卡公司签发的证明持卡人信誉良好,可以在指定的商店或场所进行直接消费的一种信用凭证。信用卡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,还可以在发卡银行及其联行机构的网络内直接存取款,办理转帐结算,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帐单向银行收款,由银行向其清算,再由银行送持卡人核对,在规定的期限内由持卡人向发卡银行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。

信用卡业务运作流程如下图所示(图一、信用卡业务作业流程图):