

当代信用卡实用知识手册

主 编 李素琴 徐基生 · 山西人民出版社



当代信用卡实用知识手册

90
F830.46
78
2

基生 · 副主编 巩全鱼 籍 英 陈银华 ·

XA123/24



3 0041 9717 8

· 山西人民出版社 ·

责 编:秦继华
复 审:周 红
终 审:梁申威

当代信用卡实用知识手册

李素琴 徐基生 主编

*

山西人民出版社出版发行(太原并州北路68号)
新华书店经销 山西省印刷协会实验印刷厂印刷

*

开本:850×1168 1/32 印张:15 字数:252千字
1998年7月第1版 1998年7月太原第1次印刷
印数:1—5000册

*

ISBN 7-203-03730-4
F·331 定价:19.60元

加大市场开拓力度 迎接
信用卡事业发展的春天

陈汝银

九七年

六月

序

银行信用卡,重在结算,贵在信贷融资,能在快捷便利,以其广泛丰富的涉猎领域、先进高精的营运工具、新颖竭诚的业务手段,创新了银行存、放、汇业务的经营方法,成为银行业务中的一把三刃利剑:扬弃传统的业务经营模式,召唤新的运作机制,展望着银行业的未来。

信用卡自 20 世纪初出现以来,经近百年历史的演进,已风靡世界。在我国,它作为商业银行的一项高效益的中间业务,在竞争激烈的金融市场上,日益为人们所重视,成为竞争的焦点,成为向规范的商业银行机制转轨的业务突破口。目前,我国银行信用卡业务的发展方兴未艾,总发行量 1500 万张,年交易额近万亿人民币。其推广使用,已在我国产生不容忽视的社会效益和经济效益。如何培育这一新的经济增长点,是我国银行业亟待解决的重要课题。

为向社会公众尽快普及信用卡这一新的金融工具,帮助广大持卡人更新、更多地了解信用卡实用知

识,满足银行工作者掌握信用卡专业知识的需要,工商银行山西省分行信用卡业务专业人员编写了《当代信用卡实用知识手册》。该书博采众长,荟萃了中外信用卡知识之精华,以问答的实用形式,系统阐述了信用卡的专业理论知识,回答了使用信用卡的疑难问题。希望这本手册能成为业内人士的良师益友,帮助普通持卡人了解、熟悉、使用信用卡,为这项新业务导航指南。

郭 成 登

前 言

银行信用卡,环球瞩目,在发达国家已经成为现代社会人们不可缺少的生活伴侣,日益为国人所关注。它为我国的现代文明和生活方式提供了崭新的模式,以现代化的购物支付手段,变革了消费者持现购物消费的传统方式,为人民群众提供了更方便、更快捷、更安全的服务,刺激和促进商品的销售,化商业信用为银行信用,增强了银行对社会经济生活的渗透能力,促使社会向无现金社会迈进。

党的十四届三中全会决议中明确指出“积极推行信用卡,减少现金流通量”。在党中央、国务院的部署下,“金卡工程”作为实现我国国民经济信息建设的重要战略举措之一已正式开始启动,其目标之一就是推广普及金融交易卡,实现支付手段的变革,跨入电子货币时代。中国人民银行提出“关于大力发展我国信用卡业务的总体设想”并正式制定了《信用卡业务管理办法》。为适应信用卡业务在我国迅猛发展的良好势头,培育、管理、研究这一全新的金融产品,工商银行山西

省分行从事理论研究多年的管理者与实务经验丰富的实际工作者联袂编著《当代信用卡实用知识手册》。本书力求理论联系实际,突破了传统业务书籍中按章分目的冗长陈述,采取答疑解惑的形式,一题一解,开门见山,有针对性地提出近四百个问题,连结成篇,较系统地阐述了当代信用卡的业务知识,涵盖了信用卡领域的各个方面,综合了各行的最新动态,以飨读者。

本书在编写过程中得到了工商银行山西省分行有关领导的大力支持,工商银行山西省分行行长、高级经济师陈汝银同志为本书题词,工商银行山西省分行副行长、高级经济师郭成登同志为本书作序。在本书出版面世之际,我们谨向给予支持和帮助的各位领导和同仁致以诚挚的谢意。

由于我国信用卡业务发展目前尚在摸索探求过程中,尚无一定之规可循,加之编者视野有限,时间紧迫,角度各异,难免有不尽如人意之处,敬请各界贤达、业内同仁提出宝贵的批评意见。本书集思广益,融可读性、可操作性和启发性于一体,对信用卡业务的开拓发展在理论上作了大胆的尝试,管窥其发展前景,抛砖引玉,期盼引起同行更广泛深入的研究。

编 者

1997.5

目 录

信用卡名词解释

一、各种信用卡名词解释	(2)
信用卡	(2)
维萨信用卡	(2)
万事达信用卡	(3)
运通卡	(3)
大莱卡	(3)
JCB 卡	(3)
牡丹卡	(4)
长城卡	(4)
鹿卡	(5)
金穗卡	(5)
太平洋卡	(5)

借记卡.....	(5)
贷记卡.....	(5)
彩照卡.....	(6)
专用卡.....	(6)
取款卡.....	(6)
智能卡.....	(6)
联名卡.....	(7)
金卡.....	(7)
普通卡.....	(7)
单位卡.....	(7)
个人卡.....	(7)
主卡.....	(8)
副卡.....	(8)

二、其他名词解释

(9)

发卡机构.....	(9)
特约商户.....	(9)
持卡人.....	(9)
不良持卡人	(10)
资信审查	(10)
资信评估	(10)
保证金存款	(10)
备用金存款	(10)

换卡	(10)
补卡	(11)
紧急取现	(11)
直接消费	(11)
信用卡分期付款	(11)
大额结算或大额取现	(11)
索权	(11)
授权	(12)
交易限额	(12)
交易额	(12)
业务延伸	(12)
止付	(12)
止付名单	(12)
紧急止付	(13)
资金	(13)
管理	(13)
资金管理	(13)
资金调度	(13)
票据贴现	(14)
证券投资	(14)
透支	(14)
善意透支	(14)
恶意透支	(14)

风险	(15)
信用卡风险	(15)
风险管理	(15)
信用卡风险管理	(15)
透支呆账准备金	(15)
信用卡业务保险	(15)
资产	(16)
负债	(16)
存款	(16)
成本	(16)
费用	(16)
无形资产	(17)
递延资产	(17)
固定资产	(17)
投资收益	(17)
金融机构往来利息收入	(17)
营业外收入	(18)
营业外支出	(18)
信用卡业务损失	(18)
营业利润	(18)
利润	(18)
利润总额	(18)
财务收支计划	(19)

信用卡财务管理	(19)
财务评价	(19)
会计凭证	(19)
会计科目	(19)
会计账簿	(20)
会计报表	(20)
借贷记账法	(20)
明细核算	(20)
综合核算	(20)
银行会计核算职能	(21)
银行会计监督职能	(21)
事后监督	(21)
金卡工程	(21)
电子货币	(22)
自动柜员机(ATM)	(22)
销售点终端(POS)	(22)
电话银行系统(TBS)	(23)
止付器	(23)
市场	(23)
信用卡市场	(23)
市场营销	(23)
市场营销策略	(24)
信用卡市场营销管理	(24)

信用卡市场促销	(25)
信用卡市场促销组合	(25)
公共关系	(25)
销售促进	(26)
信用卡人员推销	(26)
信用卡价格体系	(26)
信用卡广告宣传	(26)
信用卡业务广告	(26)
法律行为	(26)
法律关系	(27)
权利	(28)
义务	(28)
民事权利	(28)
民事义务	(29)
债权	(29)
债务	(29)
保证	(30)
抵押	(30)
质押	(30)
经济合同	(30)
诈骗罪	(31)

信用卡基本知识 with 规定

一、持卡人须知..... (33)

1. 信用卡是如何产生和发展的? (33)
2. 银行信用卡的产生和发展有何重要
意义? (35)
3. 目前国际上流行主要信用卡的发展
现状如何? (35)
4. 我国信用卡是如何产生和发展的? (37)
5. 我国为什么要发行信用卡? (39)
6. 我国发展信用卡有什么现实意义? (40)
7. 信用卡的种类有哪些? (42)
8. 信用卡有哪些主要功能? (43)
9. 信用卡有哪些特点? (44)
10. 我国发行的银行信用卡主要有哪几
种? (46)
11. 我国信用卡与国外信用卡有何区
别? (46)
12. 信用卡卡面上编排资料的具体内容
是什么? (47)
13. 信用卡的所有权和使用权属于谁? ... (48)

-
14. 单位使用信用卡有什么好处? (48)
15. 个人使用信用卡有什么好处? (48)
16. 信用卡持卡人可享受哪些服务? (49)
17. 信用卡为什么设有有效期? 其有效
 期有多长? (50)
18. 信用卡存款计息是如何规定的? (51)
19. 信用卡透支计息是如何规定的? (51)
20. 信用卡透支限额和透支期限是多少?
 (51)
21. 信用卡业务的主要收费项目有哪些?
 (51)
22. 申领信用卡的年费是如何规定的? ... (52)
23. 信用卡异地存取款手续费是多少? ... (52)
24. 信用卡挂失手续费是如何规定的? ... (52)
25. 申领信用卡有哪几个步骤? (53)
26. 凭临时身份证能否申领信用卡? (55)
27. 现役军人能否申领信用卡? (55)
28. 外地人员能否在本地申领信用卡? ... (56)
29. 境外人员可否申领信用卡? (56)
30. 如何填写信用卡申请表? (56)
31. 信用卡主卡与副卡的关系是什么? ... (58)
32. 主卡持卡人如何申请取消或增加副
 卡? (58)
-

-
33. 持卡人领用和保管信用卡应注意哪
些事项? (59)
34. 怎样理解信用卡是一个个人账户? ... (60)
35. 持卡人使用信用卡应注意哪些事项?
..... (60)
36. 持卡人用卡受阻怎么办? (61)
37. 持卡人如何办理交易结算? (61)
38. 持卡人如何使用和修改密码? (62)
39. 持卡人有关资料发生变更怎么办? ... (63)
40. 持卡人对账单不符怎么办? (63)
41. 持卡人如何与发卡机构对账? (63)
42. 保证人中途退保需办理哪些手续? ... (64)
43. 在信用卡有效期内,持卡人调往异
地,其信用卡如何处理? (64)
44. 持卡人死亡,遗留的信用卡如何处
理? (65)
45. 持卡人在信用卡有效期内如何办理
销户? (66)
46. 持卡人提出销户申请后,为什么须
在一个半月后才能结清本息? (66)
47. 持卡人账户发生透支怎么办? (66)
48. 持卡人信用卡丢失如何办理挂失手
续? (67)
-