

金融骄子

JIN RONG JIAO ZI

信用卡

XIN YONG KA

主 编 陈晓燕 刘希政
副主编 刘锡海 孙秉福
毛建政 张保军

山 东 人 民 出 版 社

序

本世纪中叶,一种集消费信贷、转帐结算、存取现金等多种功能于一身的新型信用支付工具——银行信用卡,在西方悄然兴起,并以其安全、可靠、快捷、方便的特点,如“魔片”一般,迅速风靡世界。如今,在一些金融业发达的国家和地区,信用卡已进入人们日常生活的各个领域。

在我国,信用卡业务虽然起步较晚,但是经过短短几年的发展,目前已拥有一支近 500 万人的持卡人队伍,发展了一大批特约商户,并建立起了遍布全国的业务网络。信用卡的魅力已经被越来越多的人所认识,信用卡业务的发展更是得到社会各界越来越多的关注。现代通讯手段,特别是电子技术的广泛应用,使电子货币迅速崛起;而党中央、国务院决定在全国实施的“三金”工程,无疑为我国信用卡事业的发展开辟了更为广阔的天地。

当前,我国金融体制改革已进入了关键时期。在向全方位、多功能、商业化经营目标转轨的历史进程中,各专业银行只有更加重视学习借鉴国际先进经验和成功的做法,不断拓展业务领域,改善服务手段,提高服务质量,增强自身实力和行业竞争能力,才能立足于现代银行之林。而以银行电子计算机系统 and 信息系统为基础的信用卡,正是金融业改革与发展的突破口。毫无疑问,信用卡的加速发展,无论对国家经济还是对金融事业的发展,都具有十分重要的意义。

《金融骄子——信用卡》一书，出自从事信用卡业务的专业工作者之手。作者根据多年的实践和体会，并结合国际信用卡业务的发展趋势，从理论和实际操作两个方面，较系统、全面地介绍了信用卡的基础知识。相信一读之后必能有所裨益。

胡安波

一九九四年六月

目 录

第一篇 信用卡基础	(1)
一、货币	(1)
(一)货币的起源	(1)
(二)货币的功能	(4)
(三)货币的种类	(5)
(四)货币的形式	(6)
(五)货币的制材	(6)
(六)电子货币	(8)
二、信用卡	(13)
(一)什么叫信用卡	(13)
(二)信用卡的产生和发展	(14)
(三)信用卡的功能	(16)
(四)信用卡的特点	(18)
(五)信用卡的种类	(19)
(六)市场流通的信用卡	(20)
支票卡	(20)
自动柜员机卡	(20)
记帐卡	(21)
灵光卡	(21)
扣款卡	(21)
金融交易卡	(22)
智能卡	(22)
彩照信用卡	(23)

外币信用卡	(23)
语音信用卡	(24)
金卡	(24)
牡丹卡	(24)
长城卡	(25)
金穗卡	(26)
太平洋卡	(26)
万事达卡	(26)
欧洲卡	(26)
(七)磁卡的工作原理	(27)
三、信用卡 ABC	(28)
(一)信用卡与经济发展	(28)
(二)信用卡与科学技术	(28)
(三)信用卡持卡人所负的责任	(29)
(四)信用卡持卡人应享受的权力	(30)
(五)使用信用卡的优点	(30)
(六)怎样用好信用卡	(32)
(七)信用卡申领使用须知	(33)
(八)市场信息对信用卡的影响	(35)
(九)信用卡信贷功能的作用	(36)
(十)信用卡与存款	(37)
(十一)信用卡与传统结算方式的比较	(38)
(十二)信用卡申领人心态	(39)
(十三)信用卡透支分析	(40)
(十四)在国外用卡消费注意事项	(41)
(十五)银行开办信用卡业务的意义	(41)
第二篇 信用卡实务	(43)
一、信用卡申领的条件	(43)

(一)单位卡	(43)
(二)个人卡	(44)
二、信用卡的担保与审核	(44)
(一)担保的作用和意义	(44)
(二)担保的形式和条件	(45)
(三)信用卡的几种不正常担保	(45)
(四)信用卡担保的要求	(46)
(五)对个体经济户申领信用卡的审查	(47)
三、信用卡申领人的资信审查	(48)
(一)资信审查的基本内容	(48)
(二)资信审查的方法	(49)
四、信用卡特约商户的建立和管理	(51)
(一)特约商户建立的条件	(51)
(二)发卡机构向特约商户提供的服务	(52)
(三)特约商户培训的内容	(52)
(四)特约商户经办员受理信用卡的步骤	(53)
(五)对特约商户的管理	(55)
五、信用卡申请表资料的管理	(55)
(一)申请表的作用	(55)
(二)填写申请表的规定	(56)
(三)申请表存在的问题及对策	(56)
六、信用卡日常业务的核算	(57)
(一)信用卡的开户手续	(57)
(二)信用卡的销户手续	(58)
(三)信用卡的挂失、补偿、换卡	(60)
(四)信用卡计息方法	(62)
(五)信用卡的收费标准	(63)
(六)特约商户开户银行的帐务处理手续	(65)

(七)持卡人开户银行的帐务处理手续	(66)
(八)现金存取手续	(66)
(九)信用卡凭证常见的错误与处理方法	(70)
(十)信用卡帐务特权操作记录	(71)
(十一)信用卡内部帐务的控制	(73)
(十二)信用卡业务的事后监督	(75)
七、信用卡业务的风险与防范	(76)
(一)信用卡的风险	(76)
(二)信用卡风险的种类	(76)
(三)信用卡风险的防范	(78)
(四)信用卡防范的措施	(80)
八、信用卡与法律	(82)
(一)信用卡案例与分析	(82)
(二)信用卡法规的建立	(83)
九、信用卡的保险	(81)
(一)信用卡保险的手续	(85)
(二)风险损失责任的划分	(85)
(三)信用卡业务的投保	(86)
十、信用卡的服务	(90)
十一、信用卡的宣传	(92)
(一)宣传的方式	(92)
(二)宣传的目的	(95)
(三)信用卡宣传遵守的原则	(95)
十二、信用卡市场的开拓	(96)
(一)中国信用卡的产生与发展	(96)
(二)中国信用卡存在的问题与对策	(97)
(三)县级行信用卡市场的开拓发展	(99)
(四)信用卡市场的竞争原则	(101)

(五)有奖促销是信用卡发展的有效途径	(101)
(六)促销的方法	(102)
(七)商业电子化与信用卡市场	(104)
(八)用信用卡代发工资	(105)
(九)信用卡参与证券交易	(105)
(十)中国信用卡市场的发展前景	(106)
(十一)积极发展外币信用卡	(107)
(十二)联合经营是信用卡发展的最终模式	(107)
(十三)美国的信用卡市场之争	(108)
十三、信用卡财务与资金运用	(109)
(一)财务管理	(109)
(二)资金运用	(111)
十四、信用卡章程	(112)
(一)牡丹卡章程	(112)
(二)长城卡章程	(115)
(三)金穗卡章程	(119)
(四)万事达卡章程	(121)
(五)太平洋卡章程	(123)
(六)中银卡章程	(126)
十五、信用卡特约商户受理协议	(129)
(一)受理牡丹卡协议	(129)
(二)受理长城卡协议	(131)
(三)受理金穗卡协议	(133)
(四)受理万事达卡协议	(135)
十六、信用卡特约商户操作规程	(140)
(一)牡丹卡特约商户操作规程	(140)
(二)长城卡特约商户操作规程	(143)
(三)金穗卡特约商户操作规程	(144)

(四)万事达卡特约商户操作规程	(146)
(五)美国大来卡特约商户操作规程	(149)
(六)美国运通卡特约商户操作规程	(149)
(七)日本 JCB 卡特约商户操作规程	(150)
第三篇 信用卡与金融电子化	(152)
一、我国的三金工程	(153)
(一)金融电子化	(153)
(二)三金工程	(154)
二、金融电子化的应用	(155)
(一)银行柜台业务处理系统	(155)
(二)计算机在信用卡业务中的应用	(156)
(三)异地资金调拨系统	(162)
(四)电子数据交换系统 EDI	(163)
(五)家庭银行服务	(164)
(六)电子银行	(164)
三、国外信用卡计算机网络支付系统	(166)
(一)快速的信用卡自动取款网络	(166)
(二)欧洲卡与德国银行的电子化	(167)
(三)日本的信用卡支付系统	(169)
四、信用卡发卡机构电子机具的配备和管理	(171)
(一)信用卡发卡机构设备的配备	(171)
(二)使用管理	(172)
五、信用卡电传授权系统	(174)
(一)环境要求	(174)
(二)电传的安装和测试	(175)
(三)电传的使用操作	(178)
(四)用户电报用语	(179)
六、销售点终端—POS	(184)

(一)POS 的组成与结构	(184)
(二)POS 的分类	(185)
(三)POS 的功能	(185)
(四)POS 的输入设备	(186)
(五)POS 设计的模式	(186)
(六)POS 的工作过程和使用的好处	(186)
(七)商店用 POS 应具有的功能	(188)
(八)POS 应用实例	(189)
(九)POS 发展的趋势	(191)
七、自动存取款机—ATM	(192)
(一)ATM 的定义	(192)
(二)ATM 的构成	(193)
(三)ATM 的分类	(194)
(四)ATM 的工作方式及其工作流程	(195)
(五)ATM 的技术特性	(195)
(六)ATM 网络	(196)
(七)ATM 的管理	(197)
(八)ATM 对现钞的要求	(199)
(九)信用卡在 ATM 中的应用	(199)
(十)ATM 给银行带来的效益	(200)
八、电话银行—TBS	(202)
(一)什么是多媒体技术	(202)
(二)多媒体技术的特点	(202)
(三)多媒体技术的应用	(202)
(四)电话银行系统	(203)
(五)电话银行工作方式	(204)
(六)电话银行系统的软件	(204)
(七)电话银行系统的主要功能	(204)

(八)电话银行在信用卡业务中的应用	(204)
九、信用卡的载体	(208)
(一)软盘	(208)
(二)硬盘	(209)
(三)光盘	(210)
(四)磁带	(211)
十、信用卡通信	(212)
(一)通信系统的组成	(212)
(二)通信的种类	(213)
(三)信用卡计算机网络	(213)
(四)信用卡止付名单的传输	(214)
(五)信用卡止付名单查询的现代化	(217)
十一、信用卡计算机的安全管理	(218)
(一)计算机犯罪	(219)
(二)实体安全	(221)
(三)软件安全	(226)
(四)系统安全	(227)
(五)数据安全	(227)
(六)网络安全	(227)
(七)安全稽核	(228)
第四篇 国外信用卡	(231)
一、万事达信用卡	(232)
二、维萨信用卡	(235)
三、美国大来信用卡	(237)
四、美国运通信用卡	(239)
五、日本 JCB 卡	(241)
六、香港信用卡	(243)

七、台湾信用卡	(246)
---------------	-------

第一篇

信用卡基础

“声如千骑疾，其卷万山来”，伴随着世界上第一台电子数字计算机埃尼阿克的诞生，新技术革命声威的历史潮流呼啸而至，以锐不可挡之势，荡涤着工业时代的产业结构、就业模式和经营方式，催动它们在信息时代的新生，这是一把双刃利剑，它既向历史挑战，又召唤着未来。

20 世纪 90 年代，人类正进入信息化时代，计算机技术深入一切领域并加速着社会发展的进程。伴随着近年来我国国民经济持续稳定高速的发展和市场机制的建立，一个以电子货币（信用卡）为主的高效、科学、现代化的货币流通体系的建立已经提到议事日程，“积极推行信用卡，减少货币流通量”被明确地写入党中央十四届三中全会决定，标志着信用卡电子货币的推广应用在我国已开始进入了一个新时期。如果历史学家沉默，社会学家静观，人类学家欢迎的话，姑妄言之，人类可能正悄然步入一个信用卡时代。

就象铜板取代贝壳，纸币取代金银，一种新的流通货币——信用卡，伴随着金融电脑化的涛声，正声声不息地洗涤着钞票时代的留痕。

乘车可以用“乘票卡”，打电话可以用“电话卡”，看病可以用“医疗卡”，交水费有“水费卡”，交电费有“电费卡”，买东西、吃饭、住宿有“信用卡”……，凡是需要钞票的地方都可以用“卡”代替。

自 1915 年在美国诞生第一张信用卡，特别是 1952 年美国加州富兰克林国民银行发行第一张银行信用卡以来，伴随着金融电子化的进程，信用卡的使用已成为人们生活中不可缺少的一部分。它不单告别了“一手交钱，一手交货”的传统商品的交易方式，更重要的是它展示了一种全新的支付手段和消费方式，它是促进产品流通，加速经济发展的“催化剂”，它给持卡人带来了效率、效益、风度和时尚。在金融事业发达的国家，“一卡在手，走遍天下”，已成为活生生的现实，随着信用卡业务的发展，电子计算机的广泛应用，电子货币迅速崛起，其方便、迅速、安全的特性，为人们广为喜爱，大有取代“传统货币”之势，一个“无现金、无支票”的社会资金运作体系，已不再是一句空幻的理想。

从本世纪 60 年代开始，就整个世界范围来讲，随着商品交换和消费形式的多样化，随着电子计算机在银行业的广泛应用，以手工点钞，大进大出，存贷分流为特点的传统货币，正向以电脑为工具，以信用卡为媒介，融储蓄、消费信贷和非现金结算为一体的电子货币转化。这种转化，已成为当今世界的一大潮流，也是银行业本身的重大变革，它使银行业务逐步进入了所谓信用卡货币或电子货币时代。这种崭新的货币，一经进入社会经济生活，渗透到国民经济的生产、交换、分配和消费各个环节，使银行本身在信用卡、票据交换、债务清偿和业务营运等方面都发生了深刻的变化。因此，大力开拓信

用卡业务，积极推广使用电子货币，不失时机地推进传统货币向电子货币转化，乃是大势所趋。

我国古代著名思想家荀子曾在《劝学篇》中说道：“假舆马者，非利足也，而致千里。假舟楫者，非能水也，而绝江河。”古老的中华民族，在昏睡百年之后醒来，面对已经掀起惊涛骇浪的历史潮流，毅然决定以“面对现代化，面对世界，面对未来”的气概，弄潮于滚滚洪流之中。加快发展我国金融电子化事业，积极推广信用卡，减少现金流通量，已被正式列入党的十四届三中全会公报，敲响了“一卡在手，走遍神州”的东进序曲，信用卡电子货币这一“舶来品”在金融改革的方针指引下，冲破了世俗的偏见，以雷霆万钧之势跨入国门，冲击着市场经济的大潮。

1978年中国的改革开放，敞开了封闭多年的国门。这个古老民族的伟大人民，随着脸上褪去菜色涌上红润而张开了双臂，开始热烈拥抱这一当代社会的文明。特别是邓小平震动世界的南巡讲话，使中国深入改革的春潮，一下子冲决了产品经济的堤防。当国民经济之舟进入市场的浩瀚大海之后，集储蓄、结算、信贷于一体的信用卡在中国也火起来。从1985年第一张信用卡诞生以来，工商银行的牡丹卡、中国银行的长城卡、农业银行的金穗卡、建设银行的万事达卡和交通银行的太平洋卡，经过几年的发展，从无到有，从小到大，逐步形成了前景广阔的中国信用卡市场，截止到1993年底已有400多万国人登上了国际信用卡时代的列车，205万多国人成为牡丹信用卡的知音，25395家特约商户热情的接待牡丹卡持卡人的到来，牡丹卡以其安全、方便、快捷的特点方便了顾客，促进着中国市场经济的发展。

一、货币

信用卡是货币发展到电子货币阶段的载体，电子货币是货币内在发展规律的必然结果。所以本书在介绍信用卡基础时，首先介绍一下货币的起源、功能、种类、作用、制材和电子货币。

(一)货币的起源

马克思主义政治经济学认为货币是商品交换过程发展的必然产物，是商品经济内在矛盾发展到一定阶段的产物。商品具有价值和使用价值，是人类的具体劳动和抽象劳动创造的，而这种商品二因素和劳动的二重性，又是由私人劳动和社会劳动所决定的。这些矛盾引起商品的交换，在交换过程中表现出来的价值就是价值形式，最初是简单价值形式，后来随着交换的发展，简单价值形式上升为扩大价值形式，又经过一种价值形式转化为货币价值形式。起初以贵重金属（如：金银）固定充当一般等价物的特殊商品构成货币。货币的产生，使商品由物物交换的直接方式进入了物→货币→物交换的间接方式，从而克服了物物交换的困难，使市场商品交易的范围不断扩大，促进了商品生产的发展。

(二)货币的功能

货币是一个共同的、普遍接受的交换媒介。货币的功能是货币本质的体现。它具有如下几种功能：

1. 交换媒介。从货币产生的历史过程来看，货币最明显的一个功能是充当商品交换的媒介。参与交换的人出卖商品先换成货币，然后再货币买到自己所需的商品，货币在买卖双

方交换过程中起到了媒介作用。

2. 商品价格的单位。在物物交换的情况下，无数的商品会有无数的交换比率，也就没有统一的商品价格。但有了货币以后，一切商品都与货币相交换，商品与货币的交换率也就成了价格，货币便有了计价的功能。

3. 价格储存。货币是商品交换的媒介，有了货币便可以购得商品，货币的运动影响着商品的交换，价格又是价值的表现，也就是说货币具有了一种当作流动性的商品价格储藏手段。

(三)货币的种类

常见的货币类型有三种：

1. 商品货币

商品货币又称为实物货币，它是指这种实物作为货币的价值与作为普遍商品的价值完全相等的货币。如贝壳、粮食、布、家禽、金银铜等都曾充当过货币，也就是实物货币。而由于金银的自然属性独特，比其它任何实物更适合做货币，所以金银的商品货币又称之为金属货币。

2. 代用货币

所谓代用货币是指本身即货币材料的价值低于其货币的价值。在货币流通史上，代用货币存在于贵金属货币流通阶段。如金属铸币开始时它足重足值，随着不断地流通使用，受到磨损，久而久之，金属铸币本身的价值便低于它的名义价值，金属币也就成了货币的替代物，而称之为代用货币。纸币替代金属币虽说是一种社会进步，但其本身价值更低，或无价值，更是代用货币。

3. 信用货币