

吴洪涛 著

# 商业银行信用卡业务

SHANGYE YINHANG XINYONGKA YEWU



中国金融出版社

# 商业银行信用卡业务

吴洪涛 著



中国金融出版社

责任编辑：刘小平

责任校对：潘洁

责任印制：郝云山

## 图书在版编目 (CIP) 数据

商业银行信用卡业务/吴洪涛著. —北京：中国金融出版社，2003.9

ISBN 7-5049-3141-1

I. 商… II. 吴… III. 商业银行—信用卡—银行业务 IV. F830.46

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 067589 号

出版

发行

**中国金融出版社**

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

发行部：66024766 读者服务部：66070833 82672183

<http://www.chinafph.com>

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 华正印刷厂

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 9.375

字数 278 千

版次 2003 年 10 月第 1 版

印次 2003 年 10 月第 1 次印刷

印数 1—5090

定价 22.00 元

如出现印装错误本社负责调换

## 序

本书是作者吴洪涛同志在其博士论文基础上修改而成的,通过对商业银行信用卡业务存在、发展的理论分析和中外比较,研究信用卡业务的规律性问题。这个问题是我国商业银行当前改革和发展中面临的重要问题之一。

在国外许多发达国家和地区,银行信用卡已经是一种成熟的金融产品,带动了相关产业的快速发展,持卡消费和信用消费的普及率非常高,用信用卡支付已经成为居民小额消费活动的主要形式。而在我国,信用卡业务发展则是另一番景象:一方面,银行发行的卡片以借记卡为主,真正的贷记卡微乎其微;另一方面,信用卡的使用率较低,信用卡业务发展的环境建设严重滞后。可喜的是,近年来,加速发展我国银行的信用卡业务已成为社会各界的共识,我国的信用卡产业呈现出勃勃生机。

发展信用卡业务的积极意义是多方面的。信用卡业务的发展与政府扩大内需的宏观经济政策是一致的,它将有助于社会消费总量的扩大和调控。国外许多国家的实践显示:信用卡的普及也就意味着政府税收金额的增加、税收征管水平的提高以及对地下经济的遏制。信用卡的普及运用,彻底改变了传统的消费习惯和观念、改变了消费方式和结算方式,促进了社会的现代化和进步。信用卡是银行金融零售业务的重要品种,它的发展将有利于我国商业银行拓展新的业务领域和利润来源,也有助于在非中介化和金融脱媒趋势下的业务转型,并有助于应对加入世界贸易组织和外资银行的挑战。

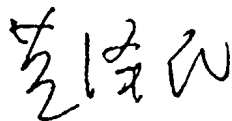
信用卡业务是无抵押担保方式的信用放款业务,是一种高风险的银行业务,健全的社会风险防范体系和较强的经营者风险管理能力是该项业务成功的主要前提。在我国,各地政府已采取鼓励信用卡产业发展、受理环境建设等一系列措施,除此之外,应在加快社会个人征信体系的建设方面投入更大的力量。政府在社会个人信用体系建设中起着不可缺少的引导、推动、规范作用,同时,按经济发展规律,这

些征信机构应建立市场化的商业运作模式。例如，美国政府通过一系列立法，对社会征信活动进行规范，明确信息公开和个人隐私的界限，明确相关主体的权利与义务，经过市场化的经营和竞争，目前形成了以三大征信机构为主的社会征信体系，在个人消费信用以及其他个人经济活动中起着关键性作用。

信用卡业务不同于传统的银行业务，它有独特的经营规则和盈利模式。正如作者所论述的，体制创新应是我国商业银行加快发展信用卡业务的首要措施，国外普遍盛行的信用卡独立运作模式值得借鉴、学习。在此基础上，商业银行应加快产品创新、服务手段创新和营销方式的创新。我国信用卡业务的创新应该是把发达国家以及我国港台地区的成功经验移植过来，并结合我国实际情况创造性地发展我国的信用卡业务。我们有理由相信，商业银行在信用卡业务领域的创新、发展，将极大地推动我国商业银行整体的市场化、电子化、国际化进程，推动金融服务效率的提高。

吴洪涛同志是我的学生，他在博士研究生学习期间，结合自己从事的信用卡经营管理工作实践，运用主流经济学的一些观点，对发生在信用卡业务领域的主要经济现象进行了理论上的阐述，从一项具体业务上升到理论分析，这是难能可贵的。在书中，作者比较系统地揭示了信用卡业务的存在、发展原因、经营管理中的经济规律，并对中外银行信用卡业务进行了比较分析和未来趋势的判断。作者在书中提出了不少具有创新性的见解，选题和研究视角具有开创性，研究成果也是有价值的。我相信本书的出版对国内信用卡业务的理论研究和未来发展将起到推动作用。

全国政协委员、华东师范大学教授  
民建中央常委、民建中央财政金融委员会主任



二〇〇三年十月十日



### 作者简介

吴洪涛, 1971年12月出生于安徽, 博士, 律师。本科毕业于北京大学国际经济系, 研究生就读于华东师范大学, 获法学硕士、金融学博士学位, 1999年中至2000年中在中国人民银行研究生部进修。现供职于广东发展银行信用卡中心, 任副总经理。近年来先后发表学术论文、理论文章多篇。

## 内容提要

发展信用卡业务，是我国商业银行当前改革和发展中的重要话题。《商业银行信用卡业务》一书，着眼于信用卡产业的整体情况的考察，从宏观、中观的角度，对发生在信用卡业务领域的主要经济现象进行经济学的解释，进行信用卡业务的存在、发展的理论分析和中外比较，研究信用卡业务的规律性问题，同时提出促进信用卡业务发展的建议。本书丰富了我  
国信用卡业务的理论研究，对产业发展决策、具体经营管理活动具有借鉴、参考价值。

# 目 录

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 导论 .....                    | 1   |
| 第一章 商业银行信用卡业务概述 .....       | 13  |
| 第一节 商业银行信用卡业务的起源和发展 .....   | 13  |
| 第二节 商业银行信用卡业务的特征分析 .....    | 23  |
| 第三节 信用卡业务的盈利结构分析 .....      | 35  |
| 第四节 商业银行信用卡业务发展的趋势分析 .....  | 39  |
| 第二章 信用卡业务发展与信用消费理论 .....    | 45  |
| 第一节 信用卡消费是主要的信用消费形式 .....   | 46  |
| 第二节 凯恩斯消费函数理论评析 .....       | 50  |
| 第三节 生命周期理论和持久收入理论评析 .....   | 56  |
| 第四节 消费中的跨期平滑理论 .....        | 64  |
| 第三章 信用卡业务发展与银行信贷理论 .....    | 70  |
| 第一节 早期的银行信贷理论及评析 .....      | 70  |
| 第二节 信息不对称理论与银行信贷 .....      | 73  |
| 第三节 信用卡贷款：以信息完备为前提 .....    | 83  |
| 第四章 信用卡业务发展与货币进化论 .....     | 91  |
| 第一节 货币形态的进化 .....           | 91  |
| 第二节 信用卡货币的形态特征 .....        | 98  |
| 第三节 信用卡货币流通对中央银行的影响 .....   | 102 |
| 第五章 信用卡业务发展的环境分析 .....      | 111 |
| 第一节 银行信用卡业务发展对环境的基本要求 ..... | 111 |
| 第二节 政府、政策与商业银行信用卡业务发展 ..... | 116 |

---

|            |                                    |            |
|------------|------------------------------------|------------|
| 第三节        | 商业银行信用卡业务发展对经济增长的影响 .....          | 123        |
| 第四节        | 信用卡业务发展与商业银行转型 .....               | 134        |
| <b>第六章</b> | <b>信用卡业务发展的组织形式选择 .....</b>        | <b>143</b> |
| 第一节        | 企业组织形式选择问题概述 .....                 | 143        |
| 第二节        | 商业银行信用卡业务经营模式的转变 .....             | 151        |
| 第三节        | 信用卡服务渠道的演变 .....                   | 157        |
| 第四节        | 商业银行信用卡业务外包 .....                  | 163        |
| <b>第七章</b> | <b>信用卡业务的风险管理 .....</b>            | <b>169</b> |
| 第一节        | 信用卡业务的风险和风险管理 .....                | 169        |
| 第二节        | 信用卡业务的信用风险管理策略 .....               | 173        |
| 第三节        | 个人信用征信体系与信用评分 .....                | 183        |
| 第四节        | 智能卡转换计划和伪冒风险防范 .....               | 188        |
| <b>第八章</b> | <b>信用卡业务的规模经济、范围经济效应 .....</b>     | <b>197</b> |
| 第一节        | 信用卡业务的规模经济效应 .....                 | 197        |
| 第二节        | 信用卡业务的范围经济效应 .....                 | 203        |
| 第三节        | 信用卡业务的兼并收购 .....                   | 209        |
| 第四节        | 信用卡业务的战略联盟 .....                   | 216        |
| <b>第九章</b> | <b>我国信用卡业务发展的现状评估 .....</b>        | <b>222</b> |
| 第一节        | 我国商业银行信用卡业务发展的必要性评估 .....          | 222        |
| 第二节        | 我国商业银行信用卡业务的发展水平比较 .....           | 226        |
| 第三节        | 我国商业银行信用卡业务的发展环境评估 .....           | 235        |
| <b>第十章</b> | <b>加入世界贸易组织对我国信用卡业务发展的影响 .....</b> | <b>241</b> |
| 第一节        | 规则和承诺 .....                        | 241        |
| 第二节        | 加入世界贸易组织对我国金融业发展的影响 .....          | 248        |
| 第三节        | 中外商业银行信用卡业务的竞争力比较 .....            | 254        |
| 第四节        | 中外商业银行信用卡业务的合作发展 .....             | 258        |

---

|                                  |     |
|----------------------------------|-----|
| <b>第十一章 加快我国信用卡业务发展的策略</b> ..... | 262 |
| 第一节 我国商业银行信用卡业务的经营体制改革 .....     | 262 |
| 第二节 我国商业银行信用卡业务的市场营销 .....       | 266 |
| 第三节 我国商业银行信用卡业务的客户服务中心 .....     | 274 |
| 第四节 建设促进信用卡业务发展的外部环境 .....       | 278 |
| <b>参考文献</b> .....                | 284 |
| <b>后记</b> .....                  | 292 |

# 导 论

## 一、信用、信用卡与商业银行信用卡业务

“信用”(Credit)是一个古老的词汇,孔子曰:“言而无信,不知其可也”;而英文“Credit”则来源于拉丁语动词“Credo”,意思是“我相信(I believe)”。所以,无论中外,“信用”一词最早都是道德伦理方面的概念,它表示一种相互信任的人际关系。

随着历史的变迁,现在人们所说的“信用”,更多地是一个经济范畴的概念。《中国大百科全书》的解释是:“借贷活动,以偿还为条件的价值运动的特殊形式”。《英文韦氏(Webster's)词典》的解释是:“The system of buying and selling without immediate payment on security”,也就是说,“信用”是一种经济运行方式,在该方式下,人们的交易行为不再以实物的现时转移为依据,而是仅仅在交易对手的“承诺”的基础上就可以完成<sup>①</sup>。信用交易方式是经济交易活动的最高级形式,是现代市场经济体系的重要标志和润滑剂,所以有人说:“市场经济就是信用经济”。

“信用卡”(Credit Card),按国际通行惯例上的解释,是指具有循环信贷、转账结算、存取现金等功能设计和“先消费,后还款”、无须担保人和保证金、可按最低还款额分期还款等特点的个人信用和支付工具。在中国的《银行卡业务管理办法》<sup>②</sup>中,这种国际通用的信用卡被称为“贷记卡”,其与准贷记卡合称为“信用卡”,“信用卡”

---

<sup>①</sup> 信息经济学理论认为,这是一种信息显示的机制和手段,以改变市场交易中授信方的信息弱势状态,进而达成市场交易的目标以及降低交易费用。

<sup>②</sup> 中国人民银行1999年1月5日发布,是目前银行信用卡业务领域的基本法规。

又与借记卡同属银行卡的两大门类<sup>①</sup>。事实上，准贷记卡是具有中国特色的产品，它只是在借记卡的基础上增加了些许透支功能<sup>②</sup>，其经营理念、运作规则、功能特征都与国际通用的信用卡不可同日而语。

信用卡的主要功能：一是信用贷款；二是支付结算。信用卡取名“信用卡”而不是“支付卡”、“结算卡”，这正说明第一种功能才是信用卡最为主要的功能，而商业银行的看家本领就是发放和管理贷款。所以，信用卡业务在国外尽管有多种经营主体，如专业的信用卡公司、大型百货零售商店等，但大浪淘沙之下，只有商业银行才是信用卡业务最主要的经营者<sup>③</sup>。

除了发行者以外，信用卡市场的组成还包括接受者（比如零售商）和使用者（比如持卡消费者），缺一不可，商业银行信用卡业务的竞争，也就在两条战线上展开：争夺使用者和争夺接受者，由此使商业银行信用卡业务可以分成两大类型：发卡业务和收单业务。发卡业务是指银行作为信用卡使用者的账户开立银行所提供的信用贷款、支付结算等金融服务；收单业务是指银行作为接受信用卡结算的商户的账户开立银行所提供的资金清算等金融服务。发卡业务和收单业务在服务对象、收入结构、经营理念和方式等方面都截然不同，可以相互分离<sup>④</sup>。国外只有个别的银行，既经营发卡业务，又经营收单业务，充当着发卡行和收单行双重职能，而大多数银行都是只经营信用卡的发卡业务，收单市场则由少数几家大型机构垄断。出于重要性、

---

① 《银行卡业务管理办法》第五条“银行卡包括信用卡和借记卡”，第六条“信用卡按是否向发卡银行交备用金分为贷记卡、准贷记卡两类”。

② 《银行卡业务管理办法》规定：“贷记卡是指发卡银行给予持卡人一定的信用额度，持卡人可在信用额度内先消费、后还款的信用卡”、“准贷记卡是指持卡人须先按发卡银行要求交存一定金额的备用金，当备用金账户余额不足支付时，可在发卡银行规定的信用额度内透支的信用卡”。

③ 在美国，目前由零售商店和第三方发行的信用卡品牌已寥寥无几，普遍流行的只剩下“发现卡”和“运通卡”。

④ 当然，发卡、收单业务也存在一定的相互促进、协同发展的现象，如在收单业务中采取“两价制”收费，对本行卡的消费结算收取较低的费用，从而促进本行发卡业务的增长。

复杂性的考虑以及作者笔墨的限制,本书对银行信用卡业务的研究,也只是对发卡业务进行研究,并不涉及收单业务。

## 二、研究论题的提出

信用卡出现在第二次世界大战结束以后,经过短短几十年的发展,今天全球流通着超过 10 亿张的信用卡,其中美国就有 5 亿张,人均 3 张以上。信用卡成为居民普遍使用和方便易行的小额支付工具,去超级市场买菜用信用卡支付;去百老汇看演出,只需通过电话将个人信用卡号码告诉售票员,就可以支付票款;互联网发展以后,到亚马逊网上书店去寻找优惠图书,缺少了信用卡更是不可想像。据统计,美国的零售交易有 1/4 以上是通过信用卡来完成的<sup>①</sup>,其中在某些领域,如电话、邮购和网上购物,信用卡已成为最主要的支付手段。

除了方便以外,信用卡更大的好处还在于信用支持。曼德尔(Mandell)说:“信用卡在美国获得成功的根本原因是它的信用特点而非便利”<sup>②</sup>。美国目前有 37% 的家庭每年都使用信用卡信贷进行消费,整个消费信贷余额占当年社会消费总额的比重也逐年上升,2000 年达到 144%<sup>③</sup>。

信用卡也成为商业银行重要的业务种类,信用卡等消费信贷的业务量占美国商业银行总贷款的 20% ~ 30%,在花旗银行集团,该比例更是超过了 50%。花旗银行集团自第二次世界大战结束以后就开始业务转型,由过去的以放贷给企业为主,逐步过渡到以放贷给消费者为主,近年来又致力于“全球消费者”业务,即:“一个包括银行的分支业务、信用卡、缴费卡以及私人银行业务的独一无二在全球范围内提供全方位服务的消费者特权”<sup>④</sup>。信用卡是花旗银行消费者金

---

①② 参见(美)约瑟夫·F. 辛基著:《商业银行财务管理》,第 336 页,中国金融出版社。

③ 参见吴晶妹:《现代信用学》,第 183 页,中国金融出版社,2002 年。

④ 参见 1995 年花旗银行年度报告,第 24 页。

融业务的主导产品，经过 5 年多的亏损以后，信用卡业务扭亏为盈，此后一直保持着丰厚的利润回报记录。目前，花旗银行集团是世界上最大的银行信用卡和付款卡的发行者，在全球范围内拥有 5 800 万张有效信用卡，其中在美国本土就有 3 800 万张。2000 年度，花旗银行集团实现信用卡发卡行利润 17.6 亿美元，位居全球第一，比第二名高出 50%。

在我国，银行的信用卡业务则是另外一番景象。据统计，截至 2002 年底，我国 80 多家银行共发行了 4.96 亿张银行卡，但借记卡只有 4.73 亿张，“信用卡”——贷记卡和准贷记卡合计 2303 万张，其中贷记卡只有区区百万来张，这与国外真正的信用卡大行其道的景象截然相反。

我国信用卡业务发展的“变形”以及上述我国权威法律文件对信用卡概念和归类上的错误，正可以充分说明国内对真正信用卡业务认识的不足，以此为对象的理论研究则更为贫乏。

在实践中，自 2002 年以后，国内越来越多的商业银行和相关机构开始了解到国际惯例意义上的信用卡业务，认识到信用卡业务广阔的发展前景，中国的信用卡业务市场已呈现出风生水起、暗流涌动之势：2002 年 3 月 26 日，中国银联股份有限公司在上海成立，同年“314”工程在人民银行和各商业银行的共同努力下基本完成，银行卡的跨行支付和受理环境建设取得了质的飞跃；而在银联成立之前的 3 月 13 日，《21 世纪经济报道》以“引进台湾神秘团队，马蔚华再续信用卡神话”为题，报道了招商银行引进外援、招兵买马、计划在年内进军信用卡市场并最终将之打造成该行自一卡通、一网通之后的第三个知名品牌的雄心壮志；5 月 17 日，中国工商银行“牡丹卡中心”成立，注册资本 10 亿元；实行市场化经营、企业化管理的新体制，之后其各地分中心陆续成立，一年之内宣布新设信用卡中心的国有商业银行、股份制商业银行和城市商业银行就超过了 6 家，其中有 4 家都将地址选在了上海；外资银行也不示弱，花旗银行、汇丰银行、渣打银行等都已向中国人民银行提出发行外币信用卡的申请，以战略投资者身份入股上海浦东发展银行的花旗银行更是宣称，两家的第一个

合作项目即为信用卡；8月，上海市政府成立金融服务办公室，同时制订银行卡发展规划，提出了包括信用卡发卡量在内的一系列奋斗目标，2003年1月，北京市政府亦做出相同的决策；继招商银行之后，中国工商银行于2003年初推出了港币、人民币“一卡双币种”的信用卡，在内地、香港地区同时发行，并向国家申请了专利权。总之，2002年以后的中国信用卡市场，精彩纷呈，昨日还不被人了解、不知为何物的信用卡，一夜之间成为我国政府大力推进发展的产业，成为中外商业银行<sup>①</sup>争先恐后、纷纷抢食的“大蛋糕”。

与迅速起步、快速发展的国内信用卡业务市场相比，信用卡的理论研究则明显滞后。为什么信用卡业务在国外能够得到快速的发展，其存在和发展的经济学理论基础是什么？信用卡业务较其他银行的传统业务，其经营管理的独特理念是什么？如何用经济学、管理学的理论去诠释信用卡业务的经营管理模式？与国外相比，我国商业银行信用卡业务的发展处于什么样的阶段，应该如何进一步促进和提高？这些问题都是实践给理论工作者提出的迫切课题。

2003年4月，中国人民银行批准花旗银行集团和上海浦发银行合资成立信用卡中心，花旗集团亚太区主管 Stephen Long 说：“花旗真正的交易目的在于信用卡合资公司，然而，信用卡业务也有很大风险：在任何一个国家，无担保的放款都是很危险的，在中国，信用卡更是一个未经检验的金融产品”。<sup>②</sup>诚然，面对热气腾腾的“信用卡浪潮”，我们务必进行“冷思考”，进行客观的分析、评价，加快理论研究，在我国市场微观主体的投资尚缺乏有效预算约束的情况下，在我国个人信用体系尚未有效建立的情况下，要避免“冒进”的失误，谨防“昙花一现”的遗憾，这也正是笔者写作本书的主要出发点之一。

---

① 中国平安保险（集团）等非银行金融机构也跃跃欲试，其内部已成立专门的信用卡经营机构，只待法规的允许。

② 参见《南方都市报》，2003年4月27日版。

### 三、主要参考文献检索

经济科学可以解释和指导经济工作实践,但首先是来源于实践。目前,中外商业银行信用卡业务的实践活动存在着巨大差距,因而也造成理论研究上的差距。国内关于信用卡业务的研究,尚处于起步阶段。

至于国外的情况,根据笔者所能掌握到的资料,关于消费信用、银行信贷等基础理论的研究非常充分、透彻,介绍信用卡业务的经营管理方法和技巧的书籍、刊物也比较多,不过,如何运用这些经济学的基础理论对信用卡业务的“经营管理之道”进行解释,把银行信用卡业务作为一个整体现象,从产业角度进行研究的资料还是比较缺乏和薄弱的。

信用消费理论首先由凯恩斯提出,他在《就业、利息和货币通论》中对“节俭是一种美德”的说法进行了批判,他认为:节俭是否是一种美德要看就业是否达到充分的状态,在充分就业的情况下,节俭是一种美德;但是,当失业状态存在时,节俭就是一种弊端,因为它加重了失业的后果<sup>①</sup>。之后,生命周期理论和持久收入理论都对信用消费现象进行了解释。关于信用消费理论的发展,多恩布什和费希尔在《宏观经济学》中有详细论述。富兰克林·艾伦和道格拉斯·盖尔在《比较金融系统》(中国人民大学出版社,2002年)中一书中讲述了“跨期平滑”的概念,这启发了作者进一步将信用消费理论的研究推向深入。

近年来,关于消费信用和社会信用体系的研究有较大进展,如:林钧跃在《消费者信用管理》(中国方正出版社,2003年)中介绍了消费者信用的分类、消费者信用的征信方式以及信用评分等信用管理技术。吴晶妹在《现代信用学》(中国金融出版社;2002年)中,讨论了现代信用的地位、特征、信用结构、信用效率以及现代信用活动对经济增长的积极作用。贾波、谢佳永在《银行消费信用理论和实

<sup>①</sup> 凯恩斯:《就业、利息和货币通论》第二十三章,商务出版社,1983年版。

务》(西南财经大学出版社, 2002 年)中则把信用消费理论和银行的消费信贷业务联系在一起。

关于银行的贷款理论, 伍海华在《西方货币金融理论》(中国金融出版社, 2002 年)中回顾了传统的银行信贷理论。至于信息不对称理论和银行信贷的关系, 可以查阅的资料较多, 如哈维尔·弗雷克斯在《微观银行学》(西南财经大学出版社, 2001 年)中从信息经济学的角度对信贷配给现象进行了解释, 孔刘柳在《商业银行信贷和约行为理论》(上海财经大学出版社, 2001 年)也对“惜贷”现象进行了信息经济学的解释。

关于信用卡等电子货币的进化理论, 可以参见马丁·迈耶的所著《货币市场》和《大银行家》(海南出版社, 2000 年)以及贝尔纳德·列特尔所著《货币的未来》(新华出版社, 2003 年)。关于电子货币发展所带来的影响, 可以参见姜建清著作《金融高科技发展及深层次影响研究》(中国金融出版社, 2001 年)和陈雨露等人在《国际金融研究》杂志上发表的文章《电子货币发展与中央银行面临的风险分析》(2002 年第 1 期)。

关于信用卡业务的经营管理, 国内的研究还主要处于介绍、引进阶段, 不要说广大消费者, 即使是商业银行的从业人员, 绝大多数都是刚刚开始了解到真正的信用卡业务为何物。《中国信用卡》杂志是本领域的权威刊物, 它与 VISA 国际组织、MASTER 国际组织、中国银联股份有限公司等一道, 从事着信用卡业务的普及教育和研究工作, 他们的文字资料、图表为本书的研究提供了难得的素材。由中国计划出版社在 2001 年出版的《银行信用卡》一书对美国商业银行信用卡业务的经营管理进行了权威和详细的介绍。

关于隐藏在信用卡业务经营管理方法和技巧之后的经济学原理, 需要参考的文献较多。张晋生主编的《商业银行零售业务》(中国经济出版社, 2000 年)讲到了信用卡等零售金融业务的特征和发展趋势; 周宏亮等编著的《信用卡风险管理》(中国金融出版社, 2003 年)讲到了风险管理的理念和技术; 张晓晶的《符号经济与实体经济》(上海三联书店, 2002 年)对金融等虚拟经济体系与实体经济增