

bank card

bank card

银行卡概论

主编◎刘永春

bank card

bank card

bank card

bank card

bank card

bank card

bank card

bank card

bank card

bank card

bank card

人民邮电出版社

序 言

中国人民银行副行长 姜提兵

银行卡作为新兴的支付工具和信用手段，是银行业务与现代科技相结合的产物。银行卡问世之初，仅仅是一种商业信用凭据，后逐步演进为以银行信用为基础的信用卡。随着计算机及网络技术的广泛应用，信用卡集支付结算、消费信贷和储蓄汇兑等多种功能于一身，继而派生出用途各异的储蓄卡、转账卡、借记卡、联名卡等多种形式。现今，信用卡已被包括在更加广义的银行卡概念之中。这一过程充分体现出，银行卡作为现代金融创新的重大成果，与科学技术相互促进、相互发展的密切关系。特别是近些年来，信息技术日新月异，信息产业快速发展，为银行卡带来了更加广阔的拓展空间：银行集成电路（IC）卡的应用，使银行卡通过小额电子支付系统进入到最传统的货币流通领域；各种储值卡、电子钱包、电子现金等新型支付工具逐渐替代了现钞流通，体现出电子货币更加便利、快捷、安全的特性；因特网的普及和电子商务的发展，又使银行卡成为网上支付的首选工具。如今，银行卡已成为金融业调整经营策略、拓宽服务领域、推动业务增长的最重要手段，银行卡业务收入在银行业的经营收益中也占据着日益重要的位置。

较之发达国家，我国银行卡业务的开拓历程并不很长，但却展现出蓬勃发展的良好势头。截至1999年底，我国发卡银行已达23个，银行卡发卡量已达1亿8千万张。1994~1999年，银行卡发卡量和交易量的年均增长幅度分别达到62%和71%以上，银行卡的品牌、种类不断增多，功能日趋完善，服务日益多元化。在国家“金卡”工程的推动下，各发卡银行的技术条件和业

务手段得以极大改善，已基本改变了人工授权、手工压单的做法，自动取款机和销售终端机数量已分别达到 26400 台和 224000 台；银行卡授权、清算网络日臻完善，各中心城市的跨行信息交换系统和银行卡信息交换总中心相继建成并投入运行，基本上实现了跨行业务联合，业务量稳步增长。

尽管我国的银行卡事业已取得长足进展，但与世界金融业的发展趋势和银行卡业务的市场化、国际化要求尚有相当差距。更为紧迫的是，我国即将加入世界贸易组织，金融业的进一步对外开放将是大势所趋，而我国银行卡业务的整体状况、管理及组织体制尚不能适应这一重大变化。我相信，《银行卡概论》恰逢此时出版，将有助于广大银行卡业务工作者、管理者及学术理论界加强对银行卡业务管理理论的学习与研究，从而提高认识、转变观念，改革和完善经营管理机制，促进业务联合，大幅度提高我国银行卡业务的整体水平，尽快缩小与国际水准的差距，以崭新的面貌迎接世界经济及金融全球化的机遇和挑战。

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 信用卡的产生与发展	(1)
第二节 信用卡的国际组织及品牌	(18)
第三节 我国银行卡的发展及品牌	(35)
第二章 银行卡业务原理	(62)
第一节 银行卡的特点与种类	(62)
第二节 银行卡的主体与运作流程	(70)
第三节 银行卡的发卡业务	(75)
第四节 银行卡的收单业务	(81)
第五节 银行卡业务核算	(94)
第三章 银行卡业务管理	(106)
第一节 银行卡业务制度	(106)
第二节 银行卡业务管理体制	(117)
第三节 银行卡风险管理	(128)
第四章 银行卡市场营销策略	(140)
第一节 银行卡市场	(140)
第二节 银行卡产品策略	(146)
第三节 银行卡定价策略	(155)
第四节 持卡人市场发展策略	(159)
第五节 特约商户市场发展策略	(167)
第六节 银行卡促销策略	(175)
第七节 银行卡客户服务策略	(189)
第八节 银行卡市场营销管理	(202)
第五章 银行卡信息交换系统	(208)
第一节 银行卡信息交换系统结构	(208)

第二节	银行卡总中心通信网络	(215)
第三节	银行卡网络的业务规范和技术标准	(219)
第四节	万事达国际信用卡组织的网络	(227)
第五节	维萨国际信用卡组织的网络	(241)
第六章	银行智能卡	(250)
第一节	智能卡的产生	(250)
第二节	智能卡的应用	(251)
第三节	智能卡规范	(260)
第四节	智能卡与电子货币	(267)
第七章	银行卡与电子商务	(274)
第一节	电子商务与网上支付	(274)
第二节	安全电子交易 (SET) 支付协议	(284)
第三节	首都电子商务工程和金融认证中心	(298)
第八章	银行卡的发展趋势	(303)
第一节	产业化发展	(303)
第二节	通用联合化发展	(306)
第三节	品牌化发展	(308)
第四节	消费信贷功能愈加突出	(310)
第五节	科技支持愈加重要	(313)
第六节	银行卡国际竞争愈加激烈	(316)

第一章 总 论

第一节 信用卡的产生与发展

一、信用卡的产生

信用卡是由银行或信用卡公司向资信良好的个人和机构签发的一种信用凭证，持卡人可在指定的特约商户购物或获得服务。信用卡既是发卡机构发放循环信贷和提供相关服务的凭证，也是持卡人信誉的标志。信用卡多由特种材料制成，如名片大小，制作精美，便于携带，尽管其本身并非货币，但可通过电子计算机网络系统广泛地用于支付、消费信贷、结算等领域，故信用卡又被美誉为“电子货币”。尽管各发卡机构所发信用卡的样式有所差异，但卡上内容基本相同。信用卡正面一般印有信用卡的名称、发卡机构名称、信用卡号码、使用期限及持卡人姓名等；背面有持卡人预留签名及该卡的使用简章等内容。当持卡人凭卡在特约商户购物或消费时，不必支付现金，仅需由特约商户的收款员将卡置于压卡机内压印，卡上凸起部分即会印在专用单据上，持卡人对单据签字确认后，特约商户凭以向发卡机构收款，后者定期与持卡人进行结算。若持卡人未能在规定的期限内付清欠款，发卡机构将按一定利率向持卡人计收利息。为确保信用卡的安全使用及维护持卡人的正当权益，信用卡上设有磁性带装置，用于记录持卡人的账号、个人密码等信息资料，供电脑识读辨认。由于具有安全、方便、快捷等优点，现代信用卡已经在相当程度上取代了传统货币。信用卡在全球范围内的推广应用，改变了传统消费理念与支付方式，减少了现金流通，促进了生产与销

售，提高了银行的业务效率，增强了国际联系，所以信用卡被认为是当代最具影响的金融创新之一。

从信用卡产生的历史背景及发展历程可以看出，信用卡不仅是对传统银行业务的突破，也是在商品经济和货币化程度发展到一定阶段时，在市场条件逐步完善的过程中，科学技术应用于金融领域的必然产物。

（一）信用卡是一种特殊形态的货币

信用卡是经济社会中货币化发展到一定阶段的产物，是一种特殊形态的货币。在人类社会货币制度和货币形态的演化进程中，随着商品生产和商品交换的发展，从交替充当一般等价物的众多商品中，分离出经常地起着一般等价物作用的特殊商品——货币，作为表现、衡量和实现价值的工具。从货币的产生过程来看，它是广大商品生产者自发的交易行为和商品经济内在矛盾不断发展的结果，它解决了物物交换的困难，使得商品的价值与使用价值的对立表现为商品与货币的对立。货币的演进历程表明，历史的变迁并没有改变货币作为一般等价物的本质特征，但货币的形态却经历了由低级向高级不断演进的动态发展过程。据史料记载，中国最早的货币是贝；牛羊曾在欧洲、古波斯、印度等地被广泛地用作表示物品价值的货币。随着交换的进展，对币材的要求也随之提高，金、银所具有的天然特性使其在诸多币材中脱颖而出，成为理想的货币形态并曾长时期地居于“垄断”地位。但不论金、银多么具有成为货币的天然优越条件，其在携带、分割、生产等诸多方面的不便，以及社会所需货币供应量受制于金银产量等原因，又最终使信用货币应运而生。

纸币作为信用货币的主体，尽管其自身价值微乎其微，但却可以作为体现价值的符号广为流通。现代社会中的纸币由政府通过行政命令发行，不能兑换成贵金属，且商品交换以及其他经济和支付活动中的当事人必须予以接受，因而被称为“法币”。现代经济是一种纸币经济，纸币建立在信用基础之上，它能够代替贵金属而行使货币的所有职能。纸币是人类货币制度发展历程中

的一个重大转折，它为提高社会的货币化程度和其他信用货币的出现奠定了基础。在纸币流通的基础上，随着社会信用机制的不断完善、社会对更高效信用货币形式的广泛需求及银行结算功能体系的发展，多种信用货币形态相继问世。如支票这一“见票即付”票据的流通，使人们无须携带大量纸币通货即可从事交易，支票的产生是支付制度的一项重大革新，它使得债权债务通过账户冲销即得以清偿。汇票和本票也在许多国家广为流通，在国际结算领域更是不可或缺的支付工具。但是以票据为基础的转账支付结算的缺陷不断显现，如票据交换受时间、地区的限制而使结算效率大大下降；印制、传送票据的成本巨大，造成对社会财富的巨大浪费等等。

随着国际交往的扩大及全球或区域性利益集团的产生，一些特殊的复合型货币得以问世，并在既定的领域中流通使用，诸如国际货币基金组织的“特别提款权”、欧盟的“欧洲货币单位”，以及已在 1999 年 1 月 1 日面世的欧洲单一货币“欧元”等等。

在科学技术的开发与应用浪潮中，电子计算机技术和信息技术迅猛发展，推动了金融产业的技术革命，高科技手段在金融领域的广泛应用促使金融创新层出不穷。在遍通全球的银行间电子网络支付运行系统中，通过包括信用卡在内的电子货币的广泛应用，可极其快捷、便利、安全地解决国际间债权债务的清偿及资金的划拨转移。在发达国家，货币流通中的现金比重已相当有限；在发展中国家，随着经济的发展以及社会信用机制的改善，货币化程度逐步提高。作为现代货币形态的信用卡，是商品经济发展到一定阶段的必然产物，可以预见，随着世界经济一体化的深入发展以及现代科技手段在金融领域的进一步推广应用，以信用卡为代表的全新货币形态终将取代传统的货币形态。

(二) 信用卡是经济货币化和金融化发展到一定阶段的产物

经济货币化和金融化是经济发展进程中的两个阶段，其程度主要取决于一个国家的经济发展水平及政府的政策目标。货币化即货币经济范围的扩大，它表示一个国家全部商品和劳务中用货

币支付所占的比重，是商品货币经济中反映经济和金融结构的基本标志之一。一般而言，当经济处于原始状态或低发展水平时，物物交换成为社会生产消费的基本转换形式，信用货币形态尚未形成或发育程度很低。随着商品经济的发展和市场的形成，社会生产与消费的转换层次的提升必将推动货币制度的变革，信用货币形态随之出现，作用范围由小至大，逐步取代物物交换及贵金属货币形态，并成为推动社会生产与消费转换的主体媒介。但从经济的整体运行及社会进化的角度考察，货币化程度并非愈高愈有效率，货币化达到一定程度时，若社会缺乏必要的金融资产流量及各层次的金融服务，将制约经济的进一步发展，影响社会现代化程度的提高。此时，应转而考虑提高经济的金融化水平。经济金融化的含义广于货币化，它应是在经济货币化的基础之上，通过金融市场、金融资产运营及金融服务的广泛提供，协助实现资源的优化配置、生产力的合理布局及社会福利水平的提高，从而促进经济增长。按照一般的规律，后进国家在摆脱贫困及发展经济的最初阶段，应着重致力于提高经济的货币化程度，充分发挥货币及信用机制的作用，从而摆脱原始经济或计划经济的束缚，提高经济的商品化及市场化程度。在这一阶段，货币化的重点是尽可能地扩大货币支付在其商品与劳务总额中所占比重，货币形态经历着从无到有、由单一向多样的过渡与转化过程。而在商品经济高度发达的国家或地区，金融化程度普遍较高，货币形态及其运行体系已进入以高科技支持的高效发展阶段，包括信用卡在内的新型支付与流通手段已基本取代了传统的货币媒介，为经济运行与社会活动提供了高效、便利的服务。信用卡在美国社会的发展历程，即是最好的例证。20 世纪初期，美国经济的货币化已有相当水平，信用卡作为当时美国经济发展阶段的必然产物应运而生。伴随着美国经济的强盛及金融产业的日趋成熟，信用卡从问世之初的一种记账工具和简单的银行业务，已发展成为对美国社会具有深远影响的重要金融产品。

（三）信用卡产业水平与经济发展程度及市场条件具有密切

的相关性

在商品经济的早期阶段，生产与交换的内容、方式极为简单，市场环境对债权债务的清偿所能提供的条件也极为有限，原始货币形态即可满足市场交易的需要。随着商品经济的发展，市场条件也日益改善，市场对商品与服务交易的达成及其债权债务清偿的影响愈来愈大，传统的货币形态与支付手段已不能满足社会货币化进程的推进，除现金之外，支票、汇票等有偿证券成为以银行为主体的转账结算体系的主要工具，大大提高了社会资金的流转效率。又随着商品经济的发展、交易方式的多样化以及市场条件的进一步改善，社会对货币形态的需求已不仅限于支付与流通手段职能，而要求其多能、高效、便捷，并能带来附加价值。信用卡的问世和在全球范围内的飞速发展就充分说明了这一点。此外，从全球信用卡产业的发展状况来看，商品经济愈发达，市场条件愈完善，信用卡产业水平愈高，对社会的影响也愈大。

（四）信用卡是现代金融创新的重要成果

金融创新对经济与社会发展的影响愈来愈受到关注。事实上，自银行及其货币金融活动形成为一个独立的产业之日起，金融创新的理论与实践就不断地发展。尽管第二次世界大战以后金融产业空前发展，金融创新层出不穷，但问世于20世纪之初的信用卡作为现代金融创新的一项重大成果，其对银行结算业务的革新、消费观念的转变、金融服务对社会生活的介入以及增进国际交往与联系产生了难以估量的巨大影响。

（五）信用卡是现代科技运用于金融领域的成功体现

战后，科学技术对社会进步及经济发展的贡献日益增大，其对金融产业的推动作用尤为突出。在信用卡产业的发展历程中，更是体现出科学技术的巨大能量，从而使小巧的信用卡片有着传统货币无法比拟的优势。特别是在电子计算机技术广泛用于银行业务领域之后，信用卡系列产品层出不穷，功能不断增多，适用范围不断扩大，通用性愈来愈强，网络化程度愈来愈高，已经在

全球形成了以高科技为支持手段的信用卡网络体系。例如，智能卡中的灵光卡，带有微型集成电路处理器，具有自动计算、数据处理和存储功能，在无银行终端处理器的场所也可使用；以全息照相技术为机理的激光卡，通过磁性记录将持卡人的个人资料存储于卡内，极大地增强了信用卡的安全可靠性能。随着信息技术的广泛应用，电子商务蓬勃发展，信用卡也将随之进入一个全新的发展时代。

二、信用卡的发展历程

信用卡的发展历程展现了近一个世纪以来的经济发展与社会进步、银行产业的逐步成熟以及人类对科学技术的开发利用。

（一）信用卡兴起于美国

据考证，早在 19 世纪 80 年代，英国的“幸运衣着用品联合商店”即开始使用类似当代信用卡的一种商业凭单，由商店发给客户，后者用来向指定的商店购物，每周支付一次货款，由商店按时派人上门收取。这种凭单具有支付工具和享受循环信贷的功能，可以说是现代信用卡的雏形，但信用卡真正兴起和发展于美国。作为一个由移民者组成的国度，各种文化理念的融汇，赋予了美国人民不拘传统、乐于创新的民族风格。资料显示，1910 年美国的一些商店、饮食店为扩大营业额，向顾客发放特制的卡片，作为赊购商品的记账凭证，顾客可凭卡赊购物品或享受服务，定期付款。这一创造性的促销手段及经营理念后来促成了对世界产生巨大影响的金融产品——信用卡的应运而生。随着美国经济的发展及社会购买能力的增强，商家之间的揽客竞争逐步加剧，除价格外，销售方式及服务质量亦对盈利产生直接影响，所以凭卡购物消费的促销手段逐步从最初的商店、饮食店扩展至其他消费领域，如 1924 年美国美孚石油公司发行了可提供先加油后付款便利的加油卡，一些大型旅馆、百货商店、娱乐机构为扩大营业、激励消费而纷纷效仿，向顾客发行各类可以享受赊购商品和服务的“信用硬币”或“代价券”。此阶段，尽管各种信用凭证颇为流行，但其仍是发行机构用于吸揽顾客的一种促销工

具，尚未形成广泛的社会影响力。直到第二次世界大战结束以后，美国经济快速增长，社会购买力迅速回升，消费信贷需求与日俱增，变革支付结算体系的社会基础已经形成，特别是美国银行业的介入，真正促成了“信用凭证”向“信用卡”质的转变。

1950年，大莱信用卡公司的前身“大莱俱乐部（Diner's Club）”在美国纽约成立，俱乐部向会员发放了可用于证明身份及在纽约地区指定的饭店、餐馆记账消费的特制卡片，以便利会员。大莱俱乐部发行的卡片除了具有当时同类信用凭证的功能特点外，首次为信用卡赋予了联合性、区域性、综合性的服务理念。在这一阶段，尽管美国信用卡的社会影响力与日俱增，但发卡者均为非银行机构，银行尚未介入。随着银行业的发展、银行间竞争的加剧以及社会对银行结算服务的广泛需求，美国银行借鉴商业机构发放信用凭证的促销手法，开始发行信用卡（或称银行卡）。1946年，美国的费拉特布什国民银行率先发行了银行卡。其后，大莱银行、美国运通银行、卡特布兰奇银行亦相继发行了银行卡。但至此时，银行发行的信用卡仍主要用于旅游费用的支付，只是一种支付手段而非信用工具。直到1952年，美国加州的富兰克林国民银行第一次发行了具有现代信用卡特征的银行卡，其业务涉及的当事人有：发卡银行、特约单位、代兑银行和持卡人。从此，美国银行开始大规模介入信用卡竞争，并成为推动美国信用卡产业发展的主力军。至1959年，美国发卡银行迅速增至150多家。

在银行卡问世之初，由于受规模小、未形成区域性业务联合体系等限制性条件的影响，银行卡业务并未为银行带来可观的经营利润。当时的情况显示，发卡银行一般在发卡后的两年内收支相抵，三四年后才可收回业务开办费用。由于盈利状况不佳，致使不少美国中小银行难以为继，加上发卡银行各自为战，商业消费机构难以应对五花八门的银行卡，从而使银行卡业务陷入了分散经营、效益不佳、推广不力的境地。这一被动局面使当时美国银行界的有识之士认识到，必须改变经营模式，推动银行卡业务

的联合运作、规模经营和产业化发展势在必行。曾于1958年发行“美洲银行卡”的美洲银行，于1966年率先成立了专门的信用卡公司——“美洲银行卡公司”。“美洲银行卡公司”的创立，是现代信用卡发展历程中的一个重要转折，它标志着独立的信用卡业务专营组织的诞生，标志着信用卡开始步入产业化发展道路，像有形商品一样，实施市场与品牌开发战略。1977年，“美洲银行卡公司”正式更名为“维萨集团（VISA GROUP）”，经过几十年的发展，维萨集团已成为世界著名的信用卡国际组织。此后，随着市场的开发及同业的激烈竞争，美国又相继成立了两大信用卡集团，即由美国西部银行联合组成的“万事达集团（MASTER CHARGE GROUP）”和“大莱集团（DINER'S CLUB GROUP）”，标志着美国信用卡产业进入了高速发展时期。实践表明，信用卡集团组织不仅汲取了传统信用卡业务的特色，还在技术、服务、品牌、市场等领域进行了创造性的开拓，使信用卡愈来愈贴近大众，愈来愈融入社会，逐步演化成为一种不可或缺的金融工具。在大力推动信用卡产业本土发展的基础上，美国各信用卡集团组织积极拓展海外业务，开展跨国经营，获取了巨大收益和产业效应。在美国信用卡产业的带动下，信用卡这一金融创新成果迅速扩展至世界各地，风靡全球。其不仅在发达国家已进入产业成熟阶段，在发展中国家的发展也是方兴未艾，对推动发展中国家的金融现代化发挥了积极作用。在高新技术的保障与支持之下，信用卡充分体现出“电子货币”的独有优势，为国际间债权债务的清偿、资金的调拨转移和各种支付提供了极大的便利。

（二）信用卡兴起于美国的必然性

信用卡兴起并发达于美国，并非偶然因素所至，其与美国货币制度的演变、消费信贷的兴起、银行业竞争等历史和现实状况具有密切的因果关系。

1. 货币制度变革过程的产物。尽管美国国家历史不长，但在较短的时期内，却实行过多种货币本位制度。在美国货币制度的演变过程中，历经了世界货币制度的动荡与变革时期，对美国

货币制度的发展尤其是信用货币形态的创新提供了条件。信用卡正是这样一种历史背景下的特殊产物，加上其他因素的影响与促成，信用卡作为新一代信用货币形态，迎合了美国货币制度变革及经济发展的需要。

2. 消费信贷发展所需。消费信贷在西方国家经历了漫长而曲折的发展历程，各个历史时期的统治者、政客及宗教领袖均对消费信贷设置了各种限制及规定。但消费信贷却在美国得到了良好的发展。19 世纪末期，内战结束后的美国经济形势大大好转并进入了城市化和工业化发展阶段，企业规模扩大，交通运输改善，跨地区的交易数额和收付金额大幅度增加，并出现了自发性的民间分期付款销售和消费信贷行为。为保护消费者免受高利贷的盘剥，美国各州订立了“小额信贷法”，并设立了专门面向消费者的金融机构——消费者金融公司（Consumer Finance Company）。同期，由于使用支票比使用货币更便于收付，美国银行的支票业务迅速扩大。进入 20 世纪以后，美国经济继续平稳发展，为鼓励消费和刺激生产，20 世纪初期消费信贷在美国开始盛行。20 世纪 30 年代，美国出现了按联邦法律获得特许权、为消费者提供信贷的信用合作社。为推动汽车生产，又出现了销售金融公司（Sales Finance Company），专门为汽车购买者提供分期付款服务，并资助汽车生产厂家向特约销售店提供进货资金。这种新型的促销手段后又推广到家具、家电等耐用消费品的生产与销售领域。20 世纪 30 年代中期，尽管美国经济逐步从大萧条中复苏，但社会需求不足，商业银行纷纷为剩余资金寻求出路，开始向个人提供消费信贷并涉足信用销售业务。30 年代后期当美国经济回升时，消费信贷也随之大幅度增加，在第二次大战前达到顶点。第二次大战期间，由于消费品匮乏，消费信贷再度下降，战后又快速回升。此后，美国的消费信贷稳步增长，不论在业务规模、种类等方面均居世界前列，成为美国银行业对消费者供应资金的重要渠道。信用卡兴起于美国的时期，正值消费信贷盛行之际，作为一种赊购物品、享受服务的信用凭证，信用卡较好地体现了当

事人之间的信用销售关系，便利了由于赊销赊购所产生的特殊债权债务的最终清偿。所以美国信用卡一经面世即带有消费信贷和循环信贷的贷记卡功能，真正意义上的信用卡也始终保持了这一功能特点。

3. 金融业竞争的结果。美国金融业的激烈竞争始终贯穿于金融业的发展历程。竞争主要集中在两个层面，即商业银行间的竞争，以及商业银行同其他非银行金融组织的竞争。美国银行间的竞争主要体现在吸收存款、发放贷款以及其他传统业务领域。相当长的一段时期内，银行将主要精力置于与同业间的竞争，而对来自非银行金融机构的日益成长及逐步显露的竞争威胁重视不够。20世纪80年代以来，美国商业银行日益受到来自非银行金融机构的竞争与冲击，后者在许多传统银行业务领域中对中小银行构成严重威胁。美国非银行金融机构多隶属于美国各大公司，它们突破传统模式，以满足客户需求、提供优质金融服务为竞争的主要手段，其经营目标即通过金融活动开拓市场、扩大利润。它们突破了银行业的传统经营模式，既要求与客户建立稳定、可靠及相互信任的协作关系，又不过分强调维护资产运营的安全，而将提高金融服务质量、满足客户要求，以适应瞬息万变的市场作为竞争的基本手段，不断推出满足客户需求的服务品种，成效相当显著。此外，非银行金融机构格外注重对市场及客户的选择，他们直接与客户进行接洽，有针对性地推销金融产品及服务。其中，信用卡始终是一项重要的业务竞争对象，在美国金融零售业务领域，通过信用卡进行支付结算的业务量占有相当比重。尽管银行创造了银行卡这一高盈利业务品种，但由于一些银行过于追求短期收益，曾一度对银行卡持卡人收取高额利息，迫使许多客户放弃了银行卡服务。而非银行金融机构有着广泛的客户基础及客户购买方式的详细资料，可有效地利用由母公司提供的与产品销售相关连的消费信贷服务。加上相对低廉的信用卡贷款利息和提供与产品销售相关连的附加价值，使非银行机构争揽到数以百万计的客户，而那些无法提供信用卡附加价值的银行被

迫在价格上进行更为激烈的竞争，反而削减了营业收入。非银行机构的强有力竞争，迫使商业银行改变传统的经营理念与经营模式，重视对金融零售业务的开发以满足客户需要，向不同层次的客户提供消费信贷服务，从而进一步加剧了信用卡业务的竞争，推动了美国信用卡业整体水平的提高。

4. 信用机制高度完善。美国之所以成为信用卡产业最发达的国家，与其完善的社会信用机制密不可分。商品经济高度发展与金融产业的日趋成熟，使得美国成为充分体现和重视“信用”的国家，社会总体金融意识较强。这种氛围使美国的信用机制不断完善，社会对新货币形式的接纳与应用程度较高。加上信息产业的高速发展，电子计算机与网络技术广泛应用，使信用卡与美国社会水乳交融，成为不可或缺的金融产品。

（三）主要国家和地区信用卡业的发展状况

信用卡问世已近一个世纪，但各国、各地区的信用卡发展状况差异很大。以美国为代表的发达国家已步入信用卡产业化发展的高级阶段；而发展中国家信用卡业的发展水平参差不齐。这一现状客观地反映了国家和地区间经济、金融实力的对比，以及文化、消费观念及商业习俗等的种种差异。

1. 美国

信用卡在今日美国得到空前发展。这种集消费、信贷、结算于一体的多功能金融服务，已作为一种商业文化渗透至美国社会的每一角落，其发达程度从一个侧面显示了美国金融的现代化。美国信用卡产业的高度发达体现在以下几个方面。

（1）普及面广。信用卡问世之初，只在少数高档娱乐、服务部门使用，直至20世纪60年代，发卡机构仍以中上层社会人士为主要服务对象。60年代末期，随着美国结算制度的变革及金融竞争的加剧，信用卡得以飞速发展。特别是万事达和维萨两大信用卡国际组织的相继成立，推动了信用卡的迅速普及。当今，信用卡已相当有效地替代了现金的流通与支付职能，成为美国社会消费支付的主要手段。申请人只要拥有固定工作及稳定收入，

即可向发卡机构申领信用卡，一人同时持有数卡的情况极为普遍。据统计，1997年美国人口为2.68亿，18岁以上的成年人为1.98亿，其中持卡人有1.51亿，占成年人口的76%，信用卡发卡总量已达13.92亿张，持卡人平均拥有9.2张信用卡。预计到2005年，美国成年人口中持卡人比例将升至78%，信用卡发卡总量将达到17.51亿张，持卡人平均拥有信用卡10.48张，其信用卡产业的发达程度可见一斑。

(2) 极其便利。信用卡服务的必要条件之一是发卡机构拥有一定数量乐于接受信用卡的特约商户，以保障信用卡的使用率，便利持卡人。在美国，信用卡特约商户比比皆是，不受理信用卡的商业服务部门极为少见，人们可通过信用卡结算大部分消费支出。例如，持卡人只需报出信用卡号码即可电话订购机票及旅馆房间；用餐、购物、旅游及支付各种费用均可使用信用卡，美国公众大有无信用卡即“寸步难行”之感受，信用卡已真正与美国社会生活融为一体。其原因之一是各类特约商户对信用卡服务的高度重视。由于美国消费者对信用卡的依赖程度与日俱增，能否接受信用卡付款将直接影响商户的声誉及盈利，故各行业的商家机构均千方百计与发卡机构建立业务联系。

(3) 优质服务。由于信用卡业务的高额收益，一直是美国金融竞争的热点之一，取胜的主要手段是高水准服务。各发卡机构不惜巨资，通过广告、新闻媒体、有奖直销、与客户直接联系等方式推销信用卡服务，除有收入阶层外，在校攻读学位的学生也通常成为发卡机构推销服务的对象。此外，发卡机构尽量简化信用卡审核及签发手续，为持卡人提供快捷、周到、完善的服务。尤为突出的是，美国各大公司纷纷利用自身优势，将信用卡服务与产品销售巧妙地合二为一，获取双重收益。例如，通用汽车公司通过发行信用卡，以价格折扣的方式奖励购买或租赁新车的客户；福特汽车公司对在过去三年间曾购买福特汽车的客户发行利率优惠的万事达卡和维萨卡；美国电报电话公司则以优惠利率向客户推销信用卡，客户可凭卡支付较低的电话费用。