

信用卡理论与实务

曹其祥 主编



经济日报出版社



信用卡理论与实务

主 编：曹其祥

副主编：杨汉波 张 波

经济日报出版社

1992. 10 北京

(京)新登字 102 号

责任编辑:马 古

责任校对:伟 平

信用卡理论与实务

XIN YONG KA LI LUN YU SHI WU

曹其祥 主编

经济日报出版社出版

(北京市宣武区虎坊桥福州馆前街 6 号)

新华书店北京科技发行所发行

北京仰山印刷厂印刷

787×1092 毫米 1/32 7.5 印张 150 千字

1992 年 10 月第一版 1992 年 10 月第一次印刷

印数 1-11000 册

ISBN 7-80036-686-3/F·324 定价:3.50 元

信用卡是一項大有可
為的业务。

中國銀行 楊惠求
九二九年

充分发挥信用卡作用
努力提高资金使用效益

韩宏树

九月廿三日

加快金融改革步伐
发展信用卡业务

汪偉

一九九六年九月

编著：曹其祥（中国银行总行信用卡部）

杨汉波（中国银行湖北省分行信用卡
处）

曾胜早（武汉高等金融专科学校）

张 杰（中国银行北京分行电脑部）

张 波（中国银行总行信用卡部）

邬显智（中国银行湖北省分行信用卡
处）

杨丽萍（西南财经大学）

序 言

信用卡的出现是对传统社会单一的现金支付方式的又一推进，它为人们提供了方便、快捷、安全的服务，已受到了人们的普遍欢迎。但由于信用卡在我国还是一项新业务，国内金融界、企业界以及广大干部、群众对信用卡业务知识知之不多，从事信用卡业务工作的金融工作者对信用卡的了解也很有限，这些都不利于我国信用卡业务的迅速发展。因此，在国内尽快普及信用卡知识，使从事这方面工作的同志的理论业务知识有较大幅度的提高，实乃当务之急。但是，国内目前还没有系统介绍信用卡知识的书籍，不能满足这方面的需要。现在，中国银行总行信用卡部总经理曹其祥同志主编的《信用卡理论与实务》填补了这方面的空白。

本书从主编到编著人员均系长期从事信用卡实务和国际金融管理与理论研究的工作者，因此，书的内容丰富翔实，理论与实务相结合，不仅注重理论探讨，更注重实务操作。本书不但适合于银行工作的同志参考，也可作为培训银行干部的教材，并可供大中专院校经济和金融专业的师生参阅，以补充其实务知识之不足。

我深切希望这本书的出版，成为这方面工作的一个良好的开端，为促进我国信用卡理论与实务的研究和发展作出应

有的贡献。

戴大祝

一九九二年九月廿六日

目 录

序 言	(1)
第一章 货币的起源与发展	(1)
第一节 货币的起源	(1)
第二节 币材的演变	(5)
第三节 货币制度的演变	(10)
第二章 信用卡的产生与发展	(20)
第一节 信用卡的产生	(20)
第二节 信用卡的特点	(26)
第三节 信用卡的种类	(29)
第三章 信用卡的发行	(32)
第一节 信用卡持卡人市场	(32)
第二节 信用卡发卡对象及申领条件	(36)
第三节 资信调查及评估	(40)
第四节 信用卡的担保	(43)
第五节 信用卡的风险控制	(47)
第四章 信用卡特约商户市场	(50)
第一节 特约商户的建立	(50)
第二节 商户的培训	(56)

第三节 商户的管理	(64)
-----------------	------

第五章 信用卡银行实务	(71)
--------------------------	-------------

第一节 开户和存款	(71)
第二节 取现、直接消费和转帐	(76)
第三节 挂失、补偿、利息、费用	(82)

第六章 目前我国的信用卡	(93)
---------------------------	-------------

第一节 中国银行长城卡	(94)
第二节 中国工商银行牡丹卡	(113)
第三节 中国人民建设银行 VISA 卡和 Master 卡	(123)
第四节 中国农业银行金穗卡	(135)

第七章 信用卡电子化	(146)
-------------------------	--------------

第一节 信用卡电脑应用系统	(146)
第二节 信用卡应用系统功能	(147)
第三节 自动取款机 (CD)	(153)
第四节 自动收付两用机 (AT)	(157)
第五节 自动柜员机 (ATM)	(158)

第八章 国际信用卡组织	(161)
--------------------------	--------------

第一节 维萨国际组织	(161)
第二节 万事达国际组织	(163)
第三节 美国运通公司	(166)
第四节 大莱信用卡公司	(169)

第五节 JCB 信用卡公司	(170)
第九章 信用卡的发展前景研究	(172)
第一节 信用卡与世界经济的发展	(172)
第二节 我国信用卡的发展现状与前景	(179)
第十章 信用卡业务管理	(187)
第一节 各类信用卡章程	(188)
第二节 特约商户协议书	(199)
第三节 商户办理信用卡操作程序	(209)
第四节 信用卡业务投保	(215)
后记	(222)

第一章

货币的起源与发展

第一节 货币的起源

马克思主义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必然产物。

商品生产的基本条件是社会分工与生产资料和劳动产品的私有制。社会分工使得商品生产者的劳动成为社会总劳动的一部分，具有社会劳动的性质；而生产资料与劳动产品的私有制则使得商品生产者的劳动直接表现为私人劳动。商品生产的这两个基本条件，决定了商品经济的基本矛盾是私人劳动与社会劳动的矛盾。商品生产者的私人劳动能否转化为社会劳动，必须通过商品交换来证明。当商品交换出去之后，商品生产者的私人劳动才被社会所承认，才能转化为社会劳动，用于交换的产品才能转化为商品。

商品是使用价值与价值的统一体。商品的使用价值是指商品能满足人们某种需要的自然属性，也就是人们常说的商品的有用性。商品的价值是指凝结在商品中的无差别的人类劳动，它是商品的社会属性。一种商品包含多少价值取决于

生产该商品所耗费的社会必要劳动时间。

商品的交换一方面表现为两种使用价值的由此及彼的相互之间的换位运动，另一方面则表现为商品价值的表现。价值的表现形式称为“价值形式”。商品的价值不能自己表现出来，只有在两种商品相交换时，通过另一种商品表现出来，后一种商品是前一种商品价值的表现形式。商品价值形式随着商品交换的发展而发展，而货币正是在价值形式的发展与演变之中产生的。

价值形式的发展经历了简单价值形式、扩大价值形式、一般价值形式和货币价值形式四个阶段。一种商品的价值偶然地表现在另一种商品上的价值形式，叫简单价值形式。用等式可表示为：

$$1 \text{ 只绵羊} = 2 \text{ 把石斧}$$

在此，绵羊的价值得到了表现，马克思称之为：“处于相对价值形式。”石斧以自己的使用价值表现绵羊的价值，马克思称之为：“处于等价形式。”处于等价形式的商品具有三个特征：1. 使用价值是其对立物——价值的表现形式；2. 具体劳动是其对立物——抽象劳动的表现形式；3. 私人劳动是其对立物——社会劳动的表现形式。

简单价值形式诞生于商品经济萌芽时期，它未能充分表现出价值是无差别的人类一般劳动凝结的性质，商品交换也只是偶然发生的事。随着社会生产力的发展，社会大分工的进行，使得商品生产与商品交换成为一种经常的、有规律的现象。交换的扩大与频繁出现，每一种商品不再是偶然地与另一种商品相交换，而是与许多种商品发生交换关系。一种商品的价值，已经不再是由另外的一种商品表现出来，而是

由另外的一系列商品的价值表现出来。一种商品的相对价值形态不再是简单的一种使用价值，而是扩展为许多种使用价值的系列。价值形式由简单、偶然的价值形式发展为扩大价值形式。扩大价值形式可用公式表示为：

一只绵羊	{	或=两把石斧
		或=一袋小麦
		或=五捆烟叶
		或=三捆羊毛
		或=其他商品

简单、偶然的价值形式与扩大价值形式反映的却是直接的物物交换，物物交换存在着下列困难：

1. 缺乏衡量与表示商品劳务价值的共同单位。物物交换时期没有定价制度，只有用相互交换的比率，来相互衡量及相互表示商品的价值。如布与米的交换，既可以用一单位布交换多少单位的米来表示布的交流价值，又可以用一单位的米交换多少单位的布来表示米的交换价值。交换的品种日益增多，每种产品和其他任何一种产品，都各有相互交换的比率，也都可以用各自的交换比率，来相互表示交换价值，而且这种繁多的交换比率，其本身又是因人而异，因时而异，因地而异。这不仅使交换的换算标准显得错综复杂，而且费力费时，阻碍经济的发展。

2. 交换时难以找到双方互相对应的需求。物物交换行为中，同一个人既是买者同时又是卖者，因此，交换得以成立的必要条件是双方“需求的双重巧合”。只有在同一时间、同一地点，用于交换的商品在品种、数量、质量等各个方面，都符合双方的需求时，交换行为才能成立。这种时间、空间与

物品三者一致的情形是很难出现的。即使三者一致，当交换的物品其价值不同、分割又会使价值损失时，物物交换就更加困难了。

3. 缺乏令人满意的记帐单位。商品交易活动发达之后，交易方式也由现货交易发展为现货交易与期货交易并举。在期货交易方式中，交易双方常常会签订未来支付的契约，而且这种未来了结的债权债务关系的数量愈来愈大。然而，在物物交换经济中，未来的支付就不得不用具体的商品来表示。这样做必然会有严重的困难。因为对未来支付的商品的品种、质量，债权债务双方会经常发生争执，而且，在合同有效时期内，用于支付的商品的价值量会发生变化，这样债权人与债务人都会承担风险，结果使债权债务关系的建立艰难化。

4. 缺乏贮藏一般购买力的手段。在纯粹物物交换的情况下，具体的商品不能普遍在任何时间为人们所接受，因而，它们不能作为一般购买力为人们所贮藏。人们保存价值，只能依靠持有具体商品或对具体商品的要求权来贮存购买力以供未来使用。但是这种方法有严重的缺陷，贮藏的商品的价值可能发生变化，保存费用可能很高，流动性可能很低，或者易于损毁、变质，以蒙受损失。

物物交换是一种交易费用较高，而效率又极低的交易方式。为解决物物交换之困难，人们渐渐发现有一种商品，能为较多的买卖者需要，其在市场上的交易频率很高，于是人们将自己所出售的产品与这种商品相交换，然后再以这种商品去交换自己所需要的商品。这种商品被称为“一般等价物”。这样，扩大的价值形式便发展为一般价值形式，即所有商品都用一种商品表现自己价值的价值形式。一般等价物出

现之后，商品交换由物物的直接交易形式转化为以一般等价物为媒介的间接交换。交换过程也就区分为在时间上、空间上不同的两个阶段，即卖的阶段与买的阶段，这便大大方便了交换的进程。

最初充当一般等价物的商品并不是固定的，它因时、因地而不同，这就从一定程度上限制了商品交换的发展。随着商品生产的进一步扩大，商品交换跨越了地区界限，固定地由某一种商品充当一般等价物，就成为经济发展的客观要求。这种固定充当一般等价物的特殊商品就是货币。货币价值形式与一般价值形式没有质的区别，不同之处仅仅在于，一般价值形式中的一般等价物不是固定的，而货币价值形式中的一般等价物则是固定的。

货币的诞生，使直接交换方式进入间接交换方式，从而克服了物物交换的困难，使市场交易的范围不断扩大，促进了商品生产的发展。

· 第二节 币材的演变

一、货币发展的阶段

在人类历史发展上充当过货币材料的商品有许多种，如贝壳、牲畜、兽皮、粮食、布帛、金、银、铜、铁、纸等等。这些商品曾在一定的时间、空间范围内，在特定的约束条件下，充当衡量商品价值的尺度和商品的交换的媒介，起着一般等价物作用。货币材料即币材的发展可分为：

（一）朴素的商品货币阶段

朴素的商品货币阶段是货币的早期阶段，在这个阶段中