

新会计业务与经济热点实用丛书三

信用卡业务 实用手册

马庆和 主编 孙英隽 副主编

海洋出版社



新会计业务与经济热点实用丛书

信用卡业务实用手册

马庆和 主 编

孙英隽 副主编

海 洋 出 版 社

1994 年 · 北京

内 容 提 要

本书以丰富的资料,通俗易懂的语言,详尽地介绍了信用卡产生和发展的历史背景,信用卡的发行和业务操作,信用卡特约商户的建立和维护,信用卡风险的产生和防范,信用卡公司的资金和管理,我国目前信用卡的状况和特点,国际信用卡的网络和走势,我国信用卡业务的拓展和难点。

本书适用于各金融部门、商业部门和广大消费者个人。

(京)新登字 087 号

新会计业务与经济热点实用丛书

信用卡业务实用手册

马庆和 主 编

孙英隽 副主编

*

海洋出版社出版(北京市复兴门外大街1号)

新华书店经销 兴华印刷厂印刷

开本: 787×1092 1/32 印张: 11.625 字数: 260 千字

1994年2月第一版 1994年2月第一次印刷

印数: 1—3000

*

ISBN 7-5027-3701-4/F·301 定价: 9.10 元

前 言

货币划分着人类社会的经济历史,金属货币的产生,使人类社会进入了“一币在手,可交换万物”的时代。纸币代替金币,是近代文明的催化剂。电子货币信用卡的出现,则昭示着人类经济文化的一次飞跃!从50年代美国第一次出现信用卡起,只短短几十年时间,这小小的卡片以其旺盛的生命力和较强的适应性,风靡全球,走进每一个现代人的生活。“一卡在手,走遍天下。”信用卡向人类社会宣告了一个全新的经济文明的开始。中国将走向世界,走向市场。信用卡已在我国迅速推开:长城卡,牡丹卡、金穗卡、维萨卡、运通卡揭开了继股票热、房地产热之后的又一经济热点。这一次将更猛烈、更持久、更富有时代意义。

本书由马庆和任主编,孙英隽任副主编,参加编写的人员有:严存保、李文兵、史明生、李自力、张海春、武为剑、杨勇、周志强、克南、王雨、何北岛、杨秀峰、吴浩、梁拓等。

本书在编写过程中,参阅了国内外有关方面的文献,并受到金融界有关专家的指导,在此一并表示谢意。

由于水平所限,文中不足和疏漏之处在所难免,望各位读者批评指正。

编 者

1993年7月

目 录

第一章 信用卡概论	(1)
一、什么是信用卡	(1)
二、信用卡是在什么背景和条件下产生的	(2)
三、信用卡起源于哪个国家	(2)
四、商业信用卡和银行信用卡是如何出现的	(3)
五、信用卡的发展趋势怎样	(4)
六、为什么说信用卡已成为现代生活的重要服务 手段	(5)
七、我国推广与发展信用卡的意义	(5)
八、信用卡包括哪些内容	(7)
九、信用卡具有哪些功能	(8)
十、信用卡具有什么特点	(10)
十一、信用卡有几种类型	(11)
第二章 信用卡的发行	(14)
一、为什么要进行发卡对象的信用度评估	(14)
二、信用度评估按照什么程序进行	(17)
三、信用度评估使用的具体技术方法有哪些	(18)
四、信用卡持卡人市场的内容是什么	(21)
五、信用卡持卡人信用度评估的内容包括哪些	(25)
六、信用卡的发卡对象及申领条件是什么	(38)

七、信用卡的内容有哪些.....	(42)
第三章 信用卡业务操作	(48)
一、信用卡授权手续有哪些.....	(48)
二、信用卡结算的特点是什么.....	(49)
三、信用卡结算规定有哪些.....	(51)
四、信用卡结算环节有哪些.....	(55)
五、客户服务包括哪些内容.....	(58)
六、信用卡存款有哪些手续.....	(65)
七、信用卡的保险手续如何履行.....	(67)
第四章 信用卡特约商户市场	(68)
一、市场推广的内容是什么.....	(68)
二、市场推广的意义有哪些.....	(69)
三、什么是特约商户.....	(70)
四、发展特约商户有何意义.....	(71)
五、如何确定特约商户.....	(72)
六、如何发展特约商户.....	(74)
七、建立特约商户的程序有哪些.....	(77)
八、商户培训的内容有哪些.....	(82)
九、如何进行特约商户的管理.....	(91)
十、如何维护特约商户.....	(93)
第五章 信用卡风险与防范	(95)
一、为什么要进行风险防范.....	(95)
二、信用卡业务风险的特点如何.....	(96)
三、信用卡业务风险的主要种类有哪些.....	(97)
四、信用卡业务风险责任如何划分.....	(99)
五、持卡人信用风险如何控制	(100)

六、商户操作不当的风险如何控制	(103)
七、银行内部的风险如何控制	(104)
八、对不法行为的风险如何控制	(106)
九、风险控制有哪些补充措施	(107)
十、信用卡止付的内容有哪些	(107)
十一、如何利用信用卡保险防范风险	(112)
第六章 发卡公司的资金和财务管理	(115)
一、资金来源管理的内容有哪些	(115)
二、资金运用管理的内容有哪些	(119)
三、财务管理有何意义	(124)
四、财务管理的目标是什么	(125)
五、财务管理要坚持哪些原则	(126)
六、财务管理有哪些内容	(127)
第七章 信用卡电子系统	(131)
一、信用卡组织的电脑网络如何运行	(131)
二、信用卡应用系统的功能如何	(132)
三、什么是自动取款机	(137)
四、什么是自动收付两用机	(140)
五、自动柜员机系统如何运行	(141)
第八章 目前我国信用卡	(144)
一、目前我国信用卡发展状况怎样	(144)
二、什么是长城卡	(148)
三、长城卡的发卡对象有哪些	(148)
四、长城卡开户起存金额是如何规定的	(148)
五、长城卡可否转让或转借	(149)
六、如何鉴别长城卡的真伪	(149)

七、长城卡是否允许透支	(149)
八、长城卡一旦丢失怎么办	(149)
九、长城卡业务收取哪些费用？收费标准如何掌握	(150)
十、如何收取长城卡透支利息	(151)
十一、什么是自动柜员机提款卡	(151)
十二、中国工商银行牡丹卡概况如何	(151)
十三、什么是牡丹信用卡	(152)
十四、怎样使用牡丹卡	(152)
十五、什么人可申请牡丹卡	(153)
十六、牡丹卡有哪些功能	(153)
十七、单位怎样办理领卡手续	(153)
十八、个人怎样办理领卡手续	(153)
十九、领用牡丹卡需要存多少钱，需交多少手续费	(154)
二十、申请牡丹卡如何担保	(154)
二十一、牡丹卡一次性消费、取款限额是多少	(154)
二十二、牡丹卡允许透支吗？透支利息怎样计算	(155)
二十三、牡丹卡丢失了怎么办	(155)
二十四、牡丹卡怎样对帐	(155)
二十五、怎样成为牡丹卡的特约商户	(155)
二十六、建设银行信用卡种类及特色如何	(158)
二十七、建设银行信用卡有哪些基本功能	(160)
二十八、建设银行信用卡有哪些基本规定	(161)

二十九、建设银行信用卡的业务性质怎样	(163)
三十、建设银行信用卡业务系统如何	(164)
三十一、中国农业银行金穗卡业务概况如何	(166)
三十二、金穗卡的功能、意义及其作用怎样	(166)
三十三、什么是金穗万事达卡	(168)
三十四、申请使用金穗卡应具备哪些条件	(169)
三十五、单位怎样办理领卡手续	(169)
三十六、个人怎样办理领卡手续	(170)
三十七、金穗卡一次性购物,消费或取现信用 限额是多少	(170)
三十八、领用金穗卡后,如何知悉其金穗卡帐 户存款余额	(170)
三十九、金穗卡发生透支后的利息怎样计算	(171)
四十、金穗卡不慎遗失或被窃怎么办	(171)
四十一、怎样成为金穗卡特约单位	(171)
第九章 国际信用卡市场	(172)
一、美国的信用卡发展情况如何	(172)
二、日本的信用卡状况怎样	(173)
三、欧洲各国的信用卡情况如何	(176)
四、维萨国际组织的概况如何	(177)
五、万事达国际组织的情况怎样	(179)
六、运通公司信用卡业务开展的情况怎样	(182)
七、大莱信用卡公司业务情况如何	(185)
八、JCB 信用卡公司概况和在中国的业务情况 如何	(186)
九、几种主要信用卡公司的附加价值服务的对比	

情况怎样	(187)
十、如何看待三大主要信用卡的现状	(190)
十一、2000 年美国信用卡市场将发生什么变化	(194)
十二、国际各大信用卡集团 90 年代采取了哪些战略	(195)
十三、各大国际信用卡的“商标形象”如何	(200)
十四、如何看待维萨卡争霸世界市场	(203)
十五、维萨卡最近在结算方式上作了哪些改进 ...	(205)
十六、超级卡这几年的研究进展情况如何	(207)
十七、为对付信用卡犯罪,采取了哪些安全措施	(209)
十八、国际主要信用卡的系统网络的运行情况如何	(212)
十九、美国的消费者信贷的保护内容是什么	(216)
二十、日本维护信用消费的立法情况怎样	(218)
二十一、国际信用卡的发展趋势如何	(226)
第十章 信用卡业务拓展和发展趋势	(248)
一、信用卡业务拓展有何意义	(248)
二、信用卡业务拓展的目标是什么	(250)
三、信用卡业务拓展应采取什么样的战略思想 ...	(251)
四、信用卡业务拓展应采取什么样的战略措施 ...	(254)
五、信用卡与世界经济的关系如何	(259)
六、为什么说发展我国信用卡事业势在必行	(266)
七、信用卡在中国的发展情况如何	(268)
八、为迎接信用卡时代的到来,我们应做	

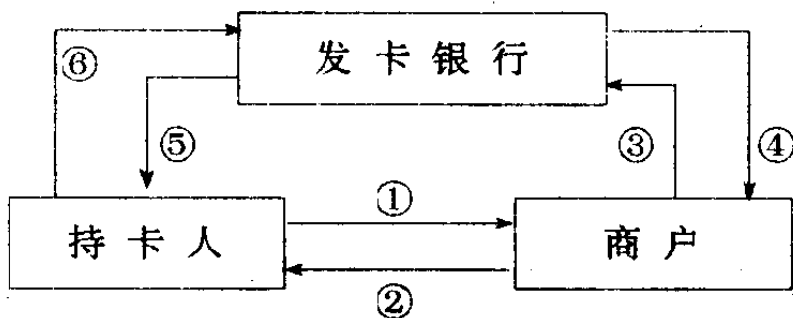
哪些工作	(270)
九、我国信用卡前景如何	(271)
十、电子计算机的发展与银行业务现代化是 什么关系	(272)
十一、EFTS 系统与信用卡的关系如何	(275)
十二、使用现代化手段有什么意义	(277)
十三、我国银行现代化的前景如何	(278)
附录.....	(281)
各类信用卡章程.....	(281)
特约商户协议书.....	(292)
商户办理信用卡操作程序.....	(302)
信用卡业务投保单.....	(308)
国际信用卡常用词汇.....	(315)

第一章 信用卡概论

一、什么是信用卡

所谓信用卡就是银行或公司签发的证明持有人信誉良好,可以在指定的商店或场所进行记帐消费的一种信用凭证。普通信用卡其尺寸大小如同身份证,一般用特种塑料制成。信用卡上印有持有者的姓名、号码、有效期限等几项为凸起来的字。当顾客购货结帐时,只需将信用卡交给商店,由收款员把信用卡放在压印机上压印一下,那些凸字便会印在一式三联的单据上,然后持卡人在单据上签字,商店将单据上的签字与信用卡上的签字式样核对相符后,即承认记帐消费,持卡人不必付现金就可以购买所需的货物。为了加强保密性,信用卡上有一个磁性带,上面记录有持卡人的帐号,个人密码等信息资料,这些只有机器才能辨认,人的肉眼是看不见的。信用卡的持卡人除了可以在指定的商店、旅馆、娱乐场所、饭店等处凭卡签字购买各种商品、就餐、娱乐、住宿外,还可以向发卡银行的分支机构透支小额现金。那些和银行签有合约的商店、公司、饭店等商业部门凭持卡人签字的帐单向银行收款,再由银行送持卡人核对,在规定的期限内付清。如到期未付清,则发卡银行就按期计算欠款利息,直到持卡人全部付清欠款为止。

信用卡的运作可用图表表示如下:



①持卡人用卡购物或消费并在签购单上签字；②商户向持卡人提供商品或劳务；③商户向发卡银行提交签购单；④发卡银行向商户付款；⑤发卡银行向持卡人发付款通知；⑥持卡人向发卡银行归还贷款。

二、信用卡是在什么背景和条件下产生的

信用卡是产生于经济发达的国家和地区的一种新型的消费信贷方式和支付手段。它是商品经济发展，买方市场的形成及电脑、通讯技术普及的产物。在买方市场产品交换中，卖方具有扩大销售的需求，而买方的消费欲望受到当时有效购买力的制约。这种矛盾的运动，导致流通领域出现了诸如分期付款，商品赊销，信用卡等支付方式。发卡机构需要对持卡人进行信用控制和授权，掌握持卡人的有关资料，而且需要准确、及时地发出对帐，止付及追付等通知，而电脑和现代通讯技术的普及，为银行发展信用卡业务创造了条件。因此说，商品经济的发展，科学技术的发达，电脑技术在金融领域中的应用，是信用卡业务赖以生存与发展的物质基础。

三、信用卡起源于哪个国家

信用卡最早于 1913 年起源于美国。当时，美国的一些商

店,饮食业为了扩大销售,招揽生意,方便顾客,曾创用了一种“信用筹码”,其雏型类似一种金属徽章,后来演变成为用塑料制成的卡片,作为客户购货消费的凭证。持卡人可以先赊货物或消费,事后付款。这就是世界上信用卡的萌芽。1920年,美国各大电气、石油公司推出了签帐卡(赊帐卡),为顾客提供用电和加油服务。

四、商业信用卡和银行信用卡是如何出现的

(一)商业信用中的信用卡

早期出现的由非银行发行的信用卡属于商业信用。

1946年,美国的狄纳斯俱乐部和运通公司发行了用于旅游、娱乐的信用卡。1949年,美国大来公司提出了在餐馆所发行的信用卡均可以通用,大大扩展了信用卡的使用范围。这种用于赊购产品的信用卡,起到了缓解卖方市场销售困难,促使消费者提前支付购买力的作用。它使发卡人和持卡人双方的经济关系较好地联系起来。就其信用性质来说,这种信用卡属于商业信用范畴。这种信用卡多适用于零售业务,它具有较强的竞争力和生命力。时至今日,这种信用卡的发卡量约占全世界各类信用卡总数的一半左右。

(二)银行信用卡

银行发行信用卡起源于50年代,银行信用卡具有银行信用的性质。

50年代,资本主义经济迅速发展,个人消费水平有较大提高,电脑、通讯技术开始在银行中应用,为银行发展信用卡业务提供了较好的环境和条件。1952年,美国加州富兰克林国民银行首先发行了银行信用卡,从而带动了银行发行信用

卡的运动。到 1959 年,美国有 60 多家银行发行信用卡。银行发行信用卡是对持卡人的一种消费信贷,它从仅限于买卖双方的商业信用性质的信用卡,发展为涉及持卡人、特约商户和银行三方关系的银行信用性质的信用卡。银行信用卡信用程度高,使用范围广,同时具有购物、消费、汇兑、取现等多种用途,竞争能力强,因此,它成为了当今世界信用卡的主流。

五、信用卡的发展趋势怎样

无论是商业信用性质的信用卡,还是银行信用性质的信用卡,无论是过去,还是现在,信用卡的发展过程都经历了由分散作业到联合经营的道路,这也代表了未来信用卡业务发展的趋势。如 1946 年美国狄纳斯俱乐部发行了用于旅游、娱乐用的信用卡,1950 年,该公司在全国组织联营。其他各个领域的商业信用的信用卡也出现了联合经营与兼并的现象。

银行发行信用卡也是这样。随着信用卡业务在世界各地不断发展,信用卡已经成为一种非常普遍的支付形式,其使用范围已不能再局限于本地、本国,而是需要超越国界,在国际上通用。这时一家银行独立发行信用卡已不可能,信用卡的联营成为一种趋势。在许多银行发行信用卡的基础上,1966 年,美国美洲银行成立了美洲银行卡公司,为各银行提供信用卡服务,并委托其他中小银行代为发行美洲银行卡。1970 年该公司扩大经营范围,1977 年该公司正式改名为 VISA 卡国际集团,成为全球性的信用卡联合公司。其会员机构,信用卡交易量占信用卡市场的 50%。与此同时,1969 年,美国加州四大银行组成了万事达卡联合公司,为美国各银行提供发卡服务。1979 年该公司正式改名为万事达卡国际组织。其会员机构,

信用卡交易量占信用卡市场的 35% 左右。目前,国际上通用的主要信用卡除 VISA 卡和万事达卡外,还有美国运通卡、大来卡,其发行公司也都是联合经营公司。日本的 JCB 信用卡公司也是这样。

六、为什么说信用卡已成为现代生活的重要服务手段

发达国家与发展中国家都在普及信用卡,当今世界信用卡迅速发展,到了 60 年代,信用卡不仅在美国,而且在英国,日本、加拿大以及欧洲各国也盛行起来。从 70 年代开始,一些发展中国家和地区也开始发行信用卡业务,如香港、台湾、新加坡、马来西亚等。信用卡作为安全、方便的结算方式,经过几十年的发展已经成为现代化银行为客户服务的主要手段,信用卡已发展成为人们普遍采用的支付方式。有些国家提出,要以信用卡代替现金,向无现金社会发展。

据报载和有关资料表明:(1)在美国有 52% 的各种收入水平的家庭使用信用卡,在高收入家庭中有 70% 以上使用信用卡。(2)近 20 年来,世界上发行信用卡的各大城市的商店、旅馆的经营收入,约有 60% 是由接受信用卡而获得的。(3)美国每百人持卡 300 张,日本每百人持卡 120 张,香港每百人持卡 25 张,台湾每百人持卡 3 张。

总之,信用卡作为安全、方便的结算服务手段,已成为现代银行联系消费者的一项基本业务。

七、我国推广与发展信用卡的意义

我国实行对内搞活,对外开放以来,对外经济贸易,文化交流,旅游事业迅速发展,国外来华旅游及公务人员要求以信

用卡进行结算的呼声甚高,这从客观上要求我国发展信用卡。国内随着经济体制改革的不断深化,出现了多种经济成分,多种流通渠道,多种经营方式。一方面,企业之间的交易使用现金货币的数量增加,出差旅行携带大量现金,个体经营者手持巨额现金既不方便,不安全,又不利于国家对现金货币的管理与调控;另一方面,银行结算方式不灵活,不能满足社会商品流通对结算的需要。在此情况下发展我国的信用卡事业将对我国经济生活产生十分重大的意义。

第一,有利于减少现金货币的使用,节约流通费用;有利于扩大银行转帐结算业务,增加银行信贷资金来源。信用卡的服务对象较大量的是个人,服务范围主要是零售商品和劳务供应,这些领域原来主要由现金货币来充当流通媒介与支付媒介。推行信用卡,把零售商品和劳务供应的大量现金货币交易转化为转帐结算,一方面,可以节约现金货币的使用,从而节约相应的现金货币流通费用;另一方面:有利于将分散于个人手中的社会闲散消费基金集中于银行,扩大银行信贷资金来源。此外,推行信用卡还可以减少游离于银行体系以外的现金流通,为有计划地调节货币流通,促进国民经济持续、稳定、协调发展创造条件。

第二,提供结算服务,方便购物消费,增强安全感。银行开办信用卡业务,顾客持卡可以十分方便地在特约商店购物或消费,还可在指定的银行储蓄所存取现金。顾客出差旅行,也不用携带大量现金,仅凭一张信用卡就可以在外地(本信用卡流通区域之内)购物,消费或者支取现金,为顾客免除了“腰缠万贯”,被窃被抢之忧虑。同时,使用信用卡,一旦不慎丢失,或者被盗,可以挂失止付,银行便可以维护持卡人的资金安全。