

# 信用卡管理

主 编 张云海

副主编 王青山

西南财经大学出版社



中财 B0027304

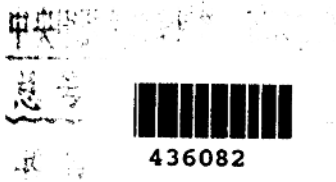
# 信 用 卡 管 理

(中国农业银行教材审定委员会审定)

主 编 张云海

副主编 王青山

1088/10



西南财经大学出版社

责任编辑：高 勇

封面设计：陆雅丽

## 信用卡管理

张云海 主编

---

西南财经大学出版社出版 (成都市光华村)  
西南财经大学出版社发行 郫县科技书刊印刷厂印刷

---

850×1168毫米 1/32 印张 7 字数 150千字  
1994年11月第一版 1994年11月第一次印刷  
印数：1—6000

---

书号：ISBN7—81017—855—5/F·701

定价：9.80元

## 学习商业银行知识，推进农业银行改革

当前农村金融体制正进行重大变革，农业政策性银行组建后，农业银行必须加快向国有商业银行转变的步伐。在这个转变的过程中，传统计划经济体制下形成的农业银行经营机制、管理体制、管理手段、业务范围等都将发生很大的变化，在新的形势下，农业银行要按照社会主义市场经济体制的要求，切实转变职能，逐步建立现代商业银行运行机制，把农业银行建成真正的国有商业银行。

在社会主义市场经济体制下，建立国有商业银行的管理体制和运行机制是一个新的课题，过去我们熟悉的银行经营管理理论的具体操作手段，将越来越不适应农业银行改革发展的客观要求，如何办好国有商业银行，对农业银行每一个干部职工来讲都有重新学习的必要。因此，我们必须抓紧学习经济领域的新知识，用商业银行的新知识充实自己。我们必须借鉴和汲取世界上经济发达国家比较成熟的商业银行管理理论、方法和手段，结合中国的实际进行创新。为了使农业银行广大干部职工能够通过阅读几本书，逐步了解、掌握商业银行的有关知识，去年末我提议由总行教育部组织一些金融理论和银行实务工作者，编写一套有一定理论深度、能够体现商业银行最新业务操作要领、适合各级领导干部岗位培训的系列丛书。这套丛书包括：《社会主义市场经济概论》、《商业银行理论与实务》、《信贷资产风险管理》、《会计改革与银行财务》、《计算机在农业银行的应用》、《信用卡管理》、《国际金融概论》、《金融与法律》等八部教材。这套丛书比较系统地

介绍了社会主义市场经济理论、现代商业银行理论与基本业务知识、商业银行主要业务管理原理和操作规范、商业银行经营的外部环境和法律关系等，具有较强的针对性的实用性。近期这套丛书将陆续出版，希望大家能认真学习和阅读。

加强对农业银行干部职工的培训，使之掌握有关商业银行理论与实践的新知识，是一项重要而紧迫的任务。广大干部职工要从有关农业银行改革与发展的高度来认识学习的重要性，增强学习的自觉性。特别是各级领导干部，要带头学习，不断提高自己理论水平和经营管理水平，成为管理商业银行的专门人才。学习商业银行的新知识要突出“早、钻、用”三个字。“早”就是要增强紧迫感，要尽快地把教育培训搞起来，不要等待观望，踟躇不前。早学习、早培训，农业银行的改革与发展才能顺利，才能在市场竞争中处于主动地位。总是跟在别人的后面走是没有出路的。“钻”就是要下功夫。要有一种精神，刻苦钻研，持之以恒，真正掌握商业银行的新知识，这是改革时代赋予我们的历史任务。不学习就会落伍，就会被淘汰，这不仅是个人在改革中能否适应的问题，而是事关农业银行改革与发展的大问题。“用”就是学以致用，把所学的知识运用到具体工作中去。要运用新的金融理论和方法，分析经济、金融生活中的新情况，解决新问题。

向商业银行转变是一个复杂的过程，在这个过程中商业银行要不断地拓展新业务，开发新的金融产品，不断地丰富和发展商业银行经营管理理论。因此，农业银行广大干部职工要锲而不舍地努力学习，不断汲取新的知识，提高经营管理能力，为推动金融体制改革，为办好农业银行，为支持农村经济发展做出新的贡献。



1994年7月

## 编写说明

随着我国社会主义市场经济体制的建立和金融体制改革的深入，信用卡这一现代支付工具以其方便、快捷、安全的特点愈来愈受到社会各界的欢迎。为适应信用卡业务发展的需要，总行教育部根据行领导的指示，组织编写了一套干部培训丛书。《信用卡管理》便是其中之一。

《信用卡管理》对信用卡的产生和发展、信用卡业务管理、技术服务、风险防范、市场推广及会计核算等内容进行了全面系统的介绍。该书融知识性、业务性为一体，既有利于读者学习和掌握信用卡业务的基本知识和技能，又有利于读者提高信用卡理论水平。这将对在农业银行系统普及信用卡知识，提高信用卡管理水平起到积极作用。

该教材是农业银行系统各级领导和从事信用卡业务的职工培训的指定教材。

《信用卡管理》一书由中国农业银行资金组织部主任、高级经济师张云海同志任主编，王青山同志任副主编，参加编写的人员有吴军燕、黑丽娜、刘勤、于加强等同志。

该书在编写过程中借鉴了有关资料，在此表示感谢！

由于信用卡是一项新业务，目前对其理论研究正在深入，实际业务正在发展，技术水平正在提高，加之编者水平所限，书中错误在所难免，敬请广大读者批评指正，并将意见和建议寄总行教材处。

中国农业银行教育部

一九九四年九月

# 目 录

<b>第一章 信用卡概论</b> .....	(1)
第一节 信用卡的概念和内容.....	(1)
第二节 信用卡的产生、特点、作用.....	(4)
第三节 信用卡的种类、功能与卡面设计 .....	(12)
第四节 我国发展信用卡事业的必要性和有利条件 .....	(18)
<b>第二章 信用卡的组织机构</b> .....	(25)
第一节 国际信用卡组织机构的主要形式 .....	(25)
第二节 建立信用卡组织机构的原则 .....	(33)
第三节 我国信用卡组织机构 .....	(35)
第四节 农业银行信用卡组织机构 .....	(36)
<b>第三章 信用卡业务管理</b> .....	(43)
第一节 信用卡业务管理的基本内容 .....	(43)
第二节 信用卡的发卡管理 .....	(46)
第三节 信用卡特约商户与银行受理网点的管理 .....	(52)
第四节 信用卡内部管理 .....	(56)
第五节 外币卡收单业务管理 .....	(66)
<b>第四章 信用卡技术管理</b> .....	(71)
第一节 信用卡技术管理的内容 .....	(71)
第二节 信用卡应用系统管理 .....	(75)
第三节 信用卡先进技术应用 .....	(88)
<b>第五章 信用卡风险管理</b> .....	(93)
第一节 信用卡风险管理的作用和意义 .....	(93)
第二节 信用卡风险管理的内容 .....	(98)
第三节 信用卡风险管理的手段.....	(115)

<b>第六章 信用卡市场推广</b> .....	(128)
第一节 信用卡市场推广的作用和意义.....	(128)
第二节 信用卡市场调查和预测.....	(132)
第三节 信用卡持卡人和商户的市场推广.....	(146)
第四节 信用卡业务宣传.....	(154)
<b>第七章 信用卡会计核算</b> .....	(167)
第一节 信用卡会计核算的任务.....	(167)
第二节 信用卡帐户设置.....	(169)
第三节 信用卡帐务组织和帐务处理程序.....	(176)
第四节 信用卡利息计算.....	(203)
第五节 外币卡代理收单业务会计核算.....	(203)



# 第一章 信用卡概论

随着我国改革开放的深入和市场经济的不断发展，信用卡这一当今世界上普遍流行的先进金融工具，走进了我国人民的经济生活当中，并以其方便、快捷、安全可靠的特点和集储蓄、消费、信贷、结算等多种功能于一体的优越性，受到社会各界的普遍重视和欢迎。因此，有必要对信用卡的产生、发展和信用卡的种类、特点、功能等方面进行阐述，使我们对信用卡有一个全面的了解和认识。

## 第一节 信用卡的概念和内容

### 一、信用卡的概念

信用卡是银行等金融机构或专营公司向资信状况良好的消费者提供的一种信用凭证，或称支付、结算凭证。持卡人到发卡机构的特约商户消费时，可以凭卡结算，不必支付现金；持卡人也可以到指定的银行网点或自动柜员机（ATM）上存、取现金。

从广义上说，凡能够为持卡人提供信用证明、持卡人可凭卡购物或享受特殊服务的特制卡片，均可称为信用卡。广义的信用卡，包括赊销卡（赊帐卡）、借记帐卡、贷记帐卡、ATM卡、支票卡等。

从狭义上说，国外的信用卡主要是指银行发行的贷记卡，即不需要先存款，可以透支消费的信用卡。国内的信用卡主要是指

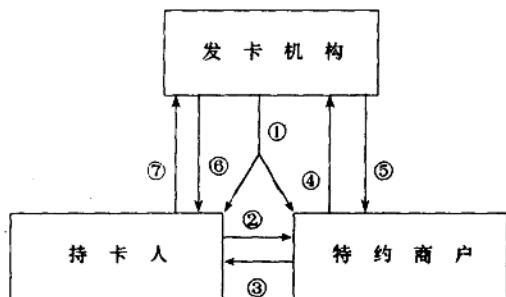
借记卡，即先存款后消费，特殊情况下才允许小额、善意透支的信用卡。我国目前发行的信用卡主要是指狭义的借记卡。

具体来说，信用卡的尺寸大小如同身份证，一般用特种塑料制成，上面印有持有者姓名、号码、有效期限等。当顾客购物结帐时，只需将信用卡交给商店，由收款员将信用卡放在压卡机上压印，形成一式三联的单据，然后持卡人在单据上签字，商店将单据的签字与信用卡上的签字笔迹核对相符后，即承认记帐消费，持卡人不必付现金就可以购买所需的物品。为了加强保密性，信用卡上有一个磁条，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、饭店等处凭卡购买各种商品、就餐、娱乐、住宿外，还可以向发卡机构透支小额现金。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。如逾期未付，发卡机构则按期计算欠款利息，直到持卡人全部付清欠款为止。

## 二、信用卡的运作过程

信用卡的运作过程主要涉及发卡机构、持卡人二特约商户，三者之间的经济关系有人称为“金三角”关系，发卡机构、持卡人和特约商户之间的关系可用示意图表示如图表 1—1 所示：

这样，信用卡资金运动的一个完整的过程结束。以上介绍的是信用卡所涉及的三个基本方面和信用卡运作的基本过程。事实上，有的发卡机构内部，发卡机构与信用卡开户行是分开的；多数情况下发卡机构不直接收单，而由系统内或系统外的其它银行代收单（代收单的银行称为收单行）；甚至发卡行和收单行通过第三家银行进行资金清算，那么信用卡资金运动的过程就比上述示意图复杂一些，但资金运动的基本轨迹是一致的。



图表 1—1 发卡机构、持卡人和特约商户关系图

图表 1—1 说明：

- ① 发卡机构发展持卡人和特约商户；
- ② 持卡人到特约商户消费，用信用卡结算；
- ③ 特约商户经查验无误，要求持卡人在签购单上签字；
- ④ 特约商户向发卡机构提交签购单，要求发卡机构付持卡人消费的款项；
- ⑤ 发卡机构经查验无误后从持卡人开立的信用卡帐户向特约商户付款，同时从所付款项中扣收手续费（回扣），特约商户收款完成；
- ⑥ 发卡机构通知持卡人所付款项并要求持卡人补充存款；
- ⑦ 持卡人在本信用卡帐户补充存款。

### 三、信用卡卡面的内容

1. 信用卡正面印有信用卡图案、发卡机构名称、信用卡名称、全息防伪标记、信用卡专用标记以及国际信用卡组织标志。信用卡卡面图案并不是统一的，每家发行机构所设计的图案都不相同，有的发行机构还发行几种卡面图案设计不同的信用卡。

2. 由发卡机构的代号、持卡人姓名、卡号、有效期限等内容，用打卡机在信用卡上压成凸起的字码。当持卡人用卡消费或取现

金时，特约商户或银行受理网点将信用卡凸起的资料用压卡机印在能复写的签购单或取现单上。

3. 信用卡的背面有一磁条，上面记录持卡人的有关资料和密码，供专门的计算机终端或自动柜员机鉴别真伪及阅读持卡人资料时使用。

4. 信用卡背面留有持卡人签名栏，由持卡人预留签字，供特约商户和银行受理网点核对持卡人在签购单、取现单上签名字迹的真伪。信用卡背面还印有发卡机构的简单声明。

## 第二节 信用卡的产生及其特点、作用

### 一、信用卡的产生

信用卡是首先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、买方市场形成以及计算机、通讯技术普及的产物，在买方市场条件下的商品交换中，卖方有扩大销售的需求，而买方的消费需求受到当时的有效购买力的制约。这种矛盾的运动，导致流通领域出现了诸如商品赊销、分期付款等支付方式，为信用卡的产生提供了条件。

信用卡最初起源于美国。1915年，美国的一些商业、饮食业网点为了招揽生意，方便顾客，扩大销售，曾采用了一种外形类似金融徽章的“信用筹码”作为客户消费的凭证，后来演变成塑料卡片的形式。持卡人可以赊购货物或先享受劳务服务，事后付款。这就是世界上最先出现的信用卡的雏形。

早期出现的由非银行机构发行的信用卡属于商业信用性质。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，美国大来公司推出了餐馆使用的签帐卡。为了进一步扩大经营，1950年，狄纳斯俱乐部在全美组织信用卡联

合经营，凡是参加联营的饭店、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。这种用于赊购商品的信用卡，起到了缓解卖方销售困难、促使消费者提前支付购买力的作用。它把发卡机构和持卡人双方的经济关系较好地联系在一起，就其性质来说，这种信用卡属于商业信用范畴。这种信用卡主要用于零售业务，具有较强的生命力和竞争力。目前，这种信用卡的发卡量在全世界各类信用卡中占有较大的比重。

银行发行信用卡起始于五十年代。银行信用卡具有银行信用的性质。五十年代，资本主义经济迅速发展，个人消费水平有较大提高，计算机、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，美国加利福尼亚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潮流。到1959年，美国有60多家银行发行了信用卡。银行信用卡是对持卡人的一种消费信贷，它使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卡性质的信用卡。银行信用卡信用程度高，使用范围广，同时具有消费、转帐、存、取现金等多种用途，竞争能力强，因此，它成了当今世界信用卡的主流。

## 二、信用卡的发展

### (一) 国际上信用卡的发展

无论是商业信用性质的信用卡，还是银行信用卡性质的信用卡，其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支付形式，其使用范围已不能再局限于本地区、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，信用卡的联营已成为一种趋势，在许多银行发行信用卡的基础上，1966年，美国美州银行成立了美州银行卡公司，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州银行卡。1970年该公司正式组建成VISA卡国际集团，成为全球性的信用卡联合公司。与此同时，1969年末，美国加州四大银行组成万事达联合公司，为美国各银行提供发卡服务，1979年该公司正式组建成万事达国际组织。统计资料表明，到1993年末，VISA卡国际组织的会员机构达1.9万家，特约商户1100万家，银行受理网点28.4万家，ATM（自动柜员机）1.6万台，遍布世界69个国家和地区。发行的信用卡达到3.33亿张，占全球信用卡市场的53.9%，信用卡交易68亿笔，交易量5422亿美元，占全球信用卡交易量51.7%；到1993年末，万事达卡国际组织特约商户达1200万家，ATM16万台，遍及世界55个国家和地区，发行的信用卡达到2.10亿张，信用卡交易量3206亿美元。目前，国际上广泛通用的信用卡除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信用卡公司也是如此。

信用卡已经成为现代化银行的重要服务手段。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展信用卡业务，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重要手段，信用卡已经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。

据有关资料表明，在一些国家和地区，信用卡的使用已相当普及。在美国，有52%的各种收入水平的家庭都使用信用卡，高收入家庭有70%以上使用信用卡。美国每百人持卡达到400张，日本120张，香港25张，台湾3张。近20年来，在信用卡较为普及的国家，各大城市的商店、旅馆的经营收入约有60%是由接受使用信用卡而获得的。由此可见，信用卡在一些国家和地区的经济生活中已经占据了重要的地位。

## (二) 我国信用卡的发展

党的十一届三中全会以来，随着改革开放的不断深入，国际友人、华侨、港澳台同胞等纷纷到中国大陆观光旅游、探亲访友、洽谈生意、投资建厂，对外经济、文化交流日益扩大。同时，他们把在国外流行的信用支付方式——信用卡带到了中国。为了适应改革开放的需要，探索金融改革的路子，我国的银行开始涉足信用卡业务。尤其是随着社会主义市场经济的发展，人民的物质、文化生活水平日益提高，经济交流及商品交换日趋活跃，计算机、通讯技术在银行中得到应用并普及，这些为银行开办信用卡业务创造了条件。国内各银行先后开办了信用卡业务，发行了长城卡、牡丹卡、金穗卡、龙卡和太平洋卡等，信用卡已经遍及全国各地，到1993年末，全国信用卡发卡量达到400万张。

1. 中国银行发行长城信用卡。1978年，中国银行广州分行首先同香港东亚银行银行签订协议，开始代理国外信用卡业务，从此信用卡进入中国。不久，上海、南京、北京、抚顺等地的中国银行分行也分别同香港东亚银行、汇丰银行、麦加银行和美国运通公司等签订了兑付信用卡协议书。1985年3月1日，中国银行珠海分行在国内率先发行了人民币“中银卡”，1986年，中国银行北京分行发行“长城卡”。之后，中国银行总行指定长城卡为中国银行系统的信用卡，全国各分行发行。中国银行1987年加入万事达和VISA国际信用卡组织，1988年4月，与美国运通公司签署

了联合发行金卡协议，为中国银行信用卡业务进入国际市场奠定了基础。

中国银行目前发行的长城卡分个人卡和公司卡两种，外币和人民币两种货币同时发行，人民币长城卡只限于在我国境内使用，长城卡目前尚属记帐性质（Debit Card）的支付凭证。持卡人需要预先在中国银行存有一定数量的存款，使用后逐笔从帐户中扣减余额，原则上不允许持卡人透支。但对信誉较好，并确有还款能力的持卡人，遇紧急需用时可以透支。银行按一定利率收取透支利息。中国银行近几年积极引进国际先进技术、设备，培养管理人员，积极使信用卡业务向国际发展。1988年6月，中国银行正式建成通过国际卫星线路实现数据传输的信用卡授权中心，开始为国内外顾客提供24小时授权服务。持卡人在任何国家和地区用长城卡支付或取现，均可通过北京授权中心授权。到1993年末，中国银行系统在全国已有400家分支机构开办信用卡业务，有特约商户2万多家，发卡量130万张。

2. 中国工商银行发行牡丹信用卡。中国工商银行1987年在广州发行“红棉卡”，1989年10月中国工商银行在北京、天津、上海、广州等地发行“牡丹卡”。同年底加入万事达卡国际组织，1990年初加入VISA卡国际组织。到1993年末，全国发行牡丹卡的城市有212个，特约商户2.4家，发行牡丹卡200万张。

中国工商银行的牡丹卡是面向国内以人民币结算的信用卡。具有转帐结算、储蓄汇兑、自动提款以及少量、短期的善意透支（即消费信贷）功能。牡丹卡分为金卡和普通卡。资信程度高的单位和个人可以领取金卡，资信程度一般的单位和个人可以领取普通卡。在中国工商银行开立帐户的企事业单位、机关、团体等，均可申请牡丹卡。发给厂长、经理及经常外出的公务人员，用于因公费用的结算；其他年满18周岁、有稳定的收入的居民，可领用牡丹卡，用于个人日常消费。



单位申请牡丹卡，可同时领取1张主卡和若干张附属卡。中国工商银行规定了金卡、普通卡的消费、取现授权额度，超过授权额度的，须由特约商户向发卡机构取得授权。牡丹卡持卡人应在其存款帐户上保留一定余额以备支用。如有急需，允许发生少量的善意透支，自透支之日起按一定比例收取透支利息。超过规定期限或规定限额的，除加计息外，取消其使用资格。

3. 中国农业银行发行金穗信用卡。中国农业银行于1990年加入万事达卡国际组织。1991年2月5日在广州、佛山、中山发行了“金穗卡”。截止到1993年末，全国已有150个城市开办信用卡业务，发展特约商户1.3万家，银行受理网点1万个，发行金穗信用卡55万多张。

金穗信用卡是中国农业银行发行的人民币信用卡，分金卡和普通卡两种，凡企业、机关团体、行政事业等单位 and 居民个人均可向中国农业银行的发卡机构申请领用金穗信用卡。持卡人可以在同城或异地的特约商户消费，也可以在中国农业银行指定的银行受理网点存、取现金，如有急需允许善意透支。

中国农业银行致力于信用卡业务的开发、完善和科学管理，同时和其他行一样，在中国人民银行的统一领导和组织之下，尽可能采用先进的计算机技术和通讯手段，力争实现信用卡止付、授权和清算的自动化，为业务发展服务。不久的将来，金穗信用卡将成为遍及全国城市、乡村的人民币信用卡。

4. 中国人国建设银行于1989年10月和1990年3月分别加入万事达和VISA卡国际组织。1990年5月在广州发行万事达卡，1991年3月在北京、广州发行VISA卡。中国人民建设银行的信用卡以龙的图案为卡面设计的主题，几年来形成了龙卡系列产品，1994年下半年正式更名为“龙卡”。到1993年末，中国人民建设银行在全国268个城市发卡42万多张，发展特约商户1.3万个，银行受理网点7000余个。