

信用卡基础知识普及

目录

信用卡知识普及（一）——产品起源、发展历程	2
产品起源	3
发展历程	4
信用卡知识普及（二）——产品种类、主要特点	6
产品种类	6
主要特点	9
信用卡知识普及（三）——申请流程、使用状况	13
申请流程	13
使用状况	15
信用卡知识普及（四）——分期付款、还款方式	17
分期付款	18
还款方式	19
信用卡知识普及（五）——安全问题、使用误区	21
安全问题	21
使用误区	21
信用卡知识普及（六）——清算资金、注销状况	23
清算资金	23
注销状况	24

信用卡知识普及（七）——产品弊端、名词释义	25
产品弊端	25
名词释义	25
信用卡知识普及（八）——办理银行	28
平安银行	28
邮政储蓄	29
中国工商银行	29
中国建设银行	30
中国银行	31
中国农业银行	31
交通银行	32
招商银行	33
中国民生银行	34
中信银行	35
兴业银行	36
中国光大银行	37
深圳发展银行	37
华夏银行	38

信用卡知识普及（一）——产品起源、发展历程

信用卡

信用卡（英语：Credit Card）是一种非现金交易付款的方式，是简单的信贷服务，信用卡由银行或信用卡公司依照用户的信用度与财力发给持卡人，持卡人持信用卡消费时无须支付现金，待账单日（英语：Billing Date）时再进行还款。除部分与金融卡结合的信用卡外，一般的信用卡与借记卡、提款卡不同，信用卡不会由用户的帐户直接扣除资金。

信用卡是银行向个人和单位发行的，凭此向特约单位购物、消费和向银行存取现金，具有消费信用的特制载体卡片，其形式是一张正面印有发卡银行名称、有效期、号码、持卡人姓名等内容，背面有磁条、签名条的卡片。

信用卡分为贷记卡和准贷记卡，贷记卡是指银行发行的、并给予持卡人一定信用额度、持卡人可在信用额度内先消费后还款的信用卡；准贷记卡是指银行发行的。持卡人按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，可在规定的信用额度内透支的准贷记卡。而我们所说的信用卡，一般单指贷记卡。

产品起源

最早的信用卡出现于 19 世纪末。十九世纪八十年代，英国服装业发展出所谓的信用卡，旅游业与商业部门也都跟随这个潮流。但当时的卡片仅能进行

短期的商业赊借行为，款项还是要随用随付，不能长期拖欠，也没有授信额度。

20 世纪 50 年代，美国曼哈顿信贷专家麦克纳马拉在饭店用餐，由于没有带足够的钱，只能让太太送钱过来。这让他觉得很狼狈，于是组织了“就餐者俱乐部”（英语：Diners Club），会员带一张就餐记账卡到指定 27 间餐厅就可以记账消费，不必付现金，这就是最早的信用卡。美国富兰克林国民银行是第一家发行信用卡的银行，之后其他美国银行也跟随。

据说有一天，美国商人弗兰克·麦克纳马拉在纽约一家饭店招待客人用餐，就餐后发现他的钱包忘记带在身边，因而深感难堪，不得不打电话叫妻子带现金来饭店结账。于是麦克纳马拉产生了创建信用卡公司的想法。1950 年春，麦克纳马拉与他的好友施奈德合作投资一万美元，在纽约创立了“大来俱乐部”（Diners Club）即大来信用卡公司的前身。大来俱乐部为会员们提供一种能够证明身份和支付能力的卡片，会员凭卡片可以记账消费。这种无须银行办理的信用卡的性质仍属于商业信用卡。

1952 年，美国加利福尼亚州的富兰克林国民银行作为金融机构首先发行了银行信用卡。

1959 年，美国的美洲银行在加利福尼亚州发行了美洲银行卡。此后，许多银行加入了发卡银行的行列。到了二十世纪六十年代，银行信用卡很快受到社会各界的普遍欢迎，并得到迅速发展，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。从二十世纪七十年代开始，香港、台湾、新加坡、马来西亚等发展中国家和地区也开始发行信用卡业务。

“信用卡”一词，本意是专指这个帖子里介绍的这种金融产品，可是由于以前国内没信用卡甚至没有任何信用卡功能的储蓄卡大行其道。所以真正的信用卡，反而只能冠以“贷记卡”这种不伦不类的称呼。真正的信用卡具有以下特点：不鼓励预存现金，先消费后还款，享有免息缴款期，可自主分期还款（有最低还款额），加入 VISA，Master Card，JCB 等国际信用卡组织以便全球通用。

发展历程

信用卡另一种说法为贷记卡是一种非现金交易付款的方式，是简单的信贷服务。信用卡一般是长 85.60 毫米、宽 53.98 毫米、厚 1 毫米的塑料卡片，由银行或信用卡公司依照用户的信用度与财力发给持卡人，持卡人持信用卡消费时无须支付现金，待结账日时再行还款。除部分与金融卡结合的信用卡外，一般的信用卡与借记卡、提款卡不同，信用卡不会由用户的账户直接扣除资金。2012 年 2 月，银行证实信用卡无密码更安全，若盗刷与银行同担责任。享有 25-56

天（或 20-50 天）的免息期。刷卡消费享有免息期，到期还款日前还清账单金额，不会产生费用。取现无免息还款期，从取现当天收取万分之五的日息，银行还会收取一定比例的取现手续费。

20 世纪 60 年代，信用卡在美国、加拿大和英国等欧美发达国家萌芽并迅速发展，经过 50 多年的发展，信用卡已在全球 95%以上的国家得到广泛受理。

20 世纪 80 年代，随着改革开放和市场经济的发展，信用卡作为电子化和现代化的消费金融支付工具开始进入中国，并在近十年的时间里，得到了跨越式的长足发展。

在经历了金融危机以及国内经济的起伏后，我国信用卡市场在 2010 年有所回暖。截至 2010 年底，国内信用卡发总量已突破 2 亿张。2010 年全国信用卡跨行交易金额达到 5.11 万亿元，消费金额 2.7 万亿元，信用卡消费在社会消费品零售总额中所占的比重不断提升。

据《2013-2017 年中国信用卡行业深度调研与投资战略规划分析报告》显示 2010 年以来，为了抑制资产价格过快上涨和控制通货膨胀，中国政府实施了稳健货币政策，并采取了一系列适度紧缩措施，表明宏观审慎和强化资本监管成为当下中国银行业监管的核心，各项紧缩性货币供给操作和资本约束政策对中国商业银行的流动性水平、信贷投放节奏和结构都产生了深远的影响。分析认为，行业格局的演进状况是产品组合进一步优化、多元化，对新行业标准和移动支付的研发力度加大；信贷渗透深化；分期业务向纵深发展。

中国信用卡市场依然是中国个人金融服务市场中成长最快的产品线之一，虽然行业经济效益充满挑战，但受规模效益以及消费者支出增长的推动，今后