

没并入农业发展银行存款科目核算，事实上也就成为代理行可占用的企业对公存款，也就脱离了农业发展银行资金头寸限额调控的范围。这块存款从全省来讲是相当可观的。仅衢县农业银行下属营业所 1995 年 5 月末在 8479 科目中的存款余额就达 591 万元。

针对上述农业政策性信贷资金运行中出现的问题，为切实保证政策性信贷资金的有效封闭运行，确保信贷资金的良性循环，笔者提出以下建议：

1. 农业发展银行要逐步建立自身的联行往来体系，以确保其资金帐务往来与其它金融机构结算往来的畅道有序运行。同时，要加强与有关金融部门的联系，取得他们的支持。

2. 农业银行要进一步落实代理职责，切实做好代理工作。目前，市地级农业银行代理机构设在信贷处，但代理人员并不专职，县（市）行代理专柜人员也兼职居多。由于兼职，自营业务任务繁重难以对代理业务过问较多，因此易造成为代理而代理，重放款轻管理的现象。对此，建议代理行应专门从计划、信贷、会计等业务部门抽调人员，专职从事农业发展银行代理业务的管理工作。

另外，在农业发展银行基层机构未设的情况下要将农业发展银行业务代理专柜下伸至营业所，将收购企业的存款按月分旬并入农业发展银行企业存款科目，以减少政策性存款的流失。

3. 建议人民银行要进一步加强对粮棉油收购资金的监管工作，以保证粮棉油收购资金的专款专用，杜绝新的挤占挪用。要继续清理粮棉油收购企业的多头开户，使滞留于其它银行和金融机构的收购资金尽快归位。要督促代理行尽快设立代理业务清交席位，单独参加同城票据交换，减少收购资金在结算环节上的占用。

4. 建议各级财政要将定购粮价外补贴及其它补贴资金及时到位。财政部门要根据国务院国发（1995）12 号文对 1992 年 3 月末以前的政策性财务挂帐分 5 年消化，1992 年至 1994 年末增加的财务挂帐分 3 年消化，1995 年新增财务挂帐必须当年消化的规定，制定明确的还款计划，落实具体的资金来源。

5. 粮食企业要根据国务院的决定，抓紧实施政策性业务与商业性业务双线运行，尽快建立政策性台帐制度。当前，在切实做到不再新增加挤占挪用收购资金前提下，认真清理原已挤占挪用的收购贷款和不合理的应收帐款占用。要酌情制定清理收回计划，按规定计收罚息。当年新发生的被移用于基建、投资、附营业务等方面的收购资金必须马上归位用于秋季粮食收购。

（作者单位：浙江省农业发展银行）

责任编辑 陈赛玲

试析我国信用卡发展的现状、问题与对策

朱孟楠

当今世界，信用工具层出不穷。信用卡以其特有的品质脱颖而出，并从 60 年代开始逐渐风行于整个西方。时至今日，信用卡品种不断创新，功能不断扩大，现代化程度不断提高，已越来越受到世界各国消费者的欢迎。诸如维萨卡集团、万事达集团等大型发卡组织，也不断崛起，并把信用卡业务推向全球。

中国信用卡：现状与特点

我国信用卡事业发展较迟，1985 年才由中国银行珠海分行发行了第一张信用卡——中银卡，与世界上出现的第一张信用卡相比整整晚了 70 年。但正象一张白纸好画最新最美的图画一样，这一创新金融工具却获得了迅速发展，尤其 1989 年后，人们对信用卡的性质、功能的认识逐渐加深。信用卡犹如异军突起，发展特征显著：（1）发卡银行逐年增加。1986 年中国银行推出了长城卡，1989 年工商银行发行了牡丹卡，1990 年建设银行发行了龙卡，1991 年农业银行推出了金穗卡，1993 年交通银行发行了太平洋卡。至此，中国五大银行都发行了各自的信用卡。（2）发卡量迅猛增长。据统计，1990 年全国信用卡发行量仅 30 万张，1991 年和 1992 年分别成倍增至 60 万和 100 万张，1993 年猛增至 400 万张，1994 年更上一层楼，发卡量逾 840 万张。五大银行各显神通，工商银行后来居上，其发行的牡丹卡，目前占人民币信用卡市场的一半左右，位居全国榜首。中国银行的长城卡至 1994 年底亦达 200 万张，农业银行的金穗卡 100 万张，建设银行的龙卡 135 万张，交通银行的太平洋卡 10 万张。（3）交易量和特约商户也迅速增长。至 1994 年底全国发卡城市已达 400 个，交易额 5169 亿元，特约商户达 135,900 家。它说明信用卡已越来越为国人所瞩目。（4）信用卡品种花样多元化。目前信用卡有外汇卡和人民币卡、公司卡和个人卡、国际卡和区卡、主卡和附属卡、金卡和普通卡等。如果从功能来看还可分自动柜员机卡、储蓄卡、智能卡、转让卡和联名卡等，多种多样的信用卡一定程度上满足了不同阶层消费者的需求。（5）信用卡运作与国际接轨。各发卡银行十分重视信用卡的国际化，均先后加入了有关的国际信用卡组织。1987 年中国银行加入维萨卡、万事达卡集团，1989 年后工、建、农、交等主要银行也先后加入了这两大组织并发行了相应的信用卡。信用卡，这在国外被称为货币“替代品”的现代信用工具，在我国已进入了快速发展阶段，对我国金融与经济的发展起了重要的

作用。

中国信用卡：优势与功能

信用卡，是继货币、支票之后发展起来的一种新型信用工具，客户持有信用卡，便可用以提款、存款、购买商品、支付劳务费等。由于信用卡的发展始终与电脑等先进科技的发展相联系，因此，又被称为电子货币。这种电子货币与真实货币相比，具有以下几个相对优势：

1. 安全可靠、灵活方便。持有信用卡可为持卡人克服异地购货携带大量现金或通过其他付款方式所带来的不安全、不方便、周转慢等诸多缺陷；而且，我国目前的信用卡都是大型银行金融机构所发，信誉高，为客户所信赖；发卡银行亦因有授权程序和担保要求，也较好地防范了超限额交易带来的风险。

2. 功能多样，服务便捷。尽管我国的信用卡还只是借记卡，即先存款后用款这种初级阶段的信用卡，但都具有了信用卡的主要功能：(1) 储蓄功能。持卡人可在发卡银行的各网络机构存取现金，发卡银行对信用卡帐户上的存款支付活期储蓄利息。由于不受地点的限制，使信用卡存取款通存通兑的范围可扩大至全国，远比普通储蓄存折来得方便。(2) 汇兑功能。持卡人持卡可在发卡银行网络机构办理汇兑，其灵活性高于信汇、邮汇，其安全性高于支票与现金。(3) 消费信贷功能。持卡人在资金周转不灵或急需现金时，可被允许在一定的额度内进行善意透支，规定期限内还清本息。(4) 支付功能。持卡人在指定的商场、饭店购物消费后，可凭卡进行结算，实现无现金支付，减少现金流通。(5) 转帐功能。持卡人可在特约单位凭卡办理结算转帐，也可通过银行到非特约单位办理转帐结算。此外，国外的某些信用卡还具有保险功能、全球服务功能等，信用卡服务层次不断提高。

3. 高效率，高收益，吸引力大。我国发卡银行都已在各自网络置办了自动柜员机(ATM)，自动柜员机卡可在ATM上支取现金，不受时间限制；持卡人在一定的消费以后，也只要在特约单位“刷卡”结算转帐，方便快捷。此外，发卡银行亦通过提供信用卡业务，广开市场，吸引客户，增加收益。在美国信用卡已成为银行业利润最大的业务，10家最大的发卡银行每年平均有30%的纯收益来自信用卡业务。据统计，国际上每年信用卡业务的股本收益率逾30%，资本收益率达3%，而银行一般贷款业务的收益仅及信用卡业务的1/3，信用卡成为西方银行业最赚钱的“商品”。目前，我国的信用卡也集多种功能优势于一身，随着信用卡向综合化(如联名卡)、高级化(高消费卡)和智能化(如IC卡)的发展，这种优势将会进一步得到加强。我国信用卡市场前景广阔。1994年在上海举行的维萨国际组织的亚太大会上，与会各国银行代表一致预测，今后6年我国的信用卡市场将有“爆炸性”的发展。可以预见，信用卡走进千家万户已为期不远。

中国信用卡：问题与对策

信用卡因其显著的特点、诱人的功能以及各大银行的努力，在我国已获得了瞩目的成就，但也存在不少问题：(1) 发行上“诸侯割据”。现在的信用卡都由银行独立发行，全国至今未有统一的信用卡，这种多卡并存、互不联系的局面，制约了信用卡功能的充分发挥；(2) 使用上时常受“卡”。由于我国电

子化水平相对落后，因此信用卡并非处处都畅通无阻；某些城市的ATM，还会出现不“吐钱”的现象；某些场合甚至还会拒绝使用信用卡付款；加之信用卡授权时间过长，本应是方便客户的信用工具，有时并不方便；(3) 管理上各自为政。统一的管理制度尚待健全，某些银行在透支风险管理上，透支考核指标不明确，催收制度和手段欠完善。此外，服务工作管理上也滞后，服务水准不高，从而导致约50%的持卡人基本上不用信用卡消费；(4) 人均持卡比例仍偏小。按1994年的发卡量840万张计算，我国人均持卡仅0.007张，而目前美国的人均持卡已达6张、英国3张、加拿大2.6张、日本1.5张、香港0.25张。可见在我国，信用卡还未完全被人们所认识与使用。(5) 卡种分化程度较低。现今我国仅有借记卡，而西方多为贷记卡。也不存在按不同群体而设计的分类卡，如学生卡、结婚卡、旅游卡、医疗卡等。由此亦可见，我国要获得信用卡业务的全面发展，还须进一步创造内外部条件，建议我国采取以下若干措施来推动信用卡业务的发展：

1. 制定全国统一的切实可行的信用卡发展的战略目标。我国目前已出台金卡工程规划，按此，在未来10年里在全国400个城市及部分发达县近3亿人中，推广使用信用卡，使发卡量达2亿张以上，年交易额在1万亿元以上。我国应做好具体工作予以实现。此外，还应制定出短期和中期目标，并与长期目标协调起来。

2. 全面推动电子化系统建设。信用卡被称为电子货币，电子化建设落后，电子网络少或不健全，显然制约着电子货币的运用与发展。我国应以建立信息高速公路为契机，逐步建立起规范、优质、高效、统一的信用卡网络中心，变“地方割据”为“全国统一”。

3. 加强管理，提高服务质量。其基本思路是：联合开发、协作发展。由中央银行会同有关部门制定统一的管理措施与规范的技术标准，使各家信用卡互相代理、互相兼容，使各特约商户的POS和ATM都能接受各家发行的信用卡。

4. 加强宣传，提高全民持卡意识和人均持卡比例。我国近年信用卡虽发展很快，但并未做到全民普及。因此，还必须加强信用卡知识的介绍与宣传。目前，各家银行正处于向商业银行转轨的过程中，如何依法开发中间业务、新业务意义重大。进一步宣传、开发信用卡业务是一个必然的选择。各大银行不但要竭力宣传，还须在申请、发行、使用、授权等一系列服务上更上一个台阶。

5. 积极进行卡种创新，并实现每张信用卡功能的多样化。创新是信用卡不断得以发展的动力。目前国际上信用卡新品种叠出，如联名卡、现金卡、IC卡等，我国应密切注意信用卡的发展趋势，积极引进，并根据国情不断创新，尽量开发出多功能的信用卡，实现一卡多用。在条件具备时，分化卡种，扩大市场分布量，拓宽银行服务领域，增强信用卡的吸引力，进一步满足不同层次消费者的需求。最后，也可适时开发贷记卡，增加信用卡的种类，提高信用卡的层次。

6. 严把发行关，严格业务的检查监督。由此谨防某些人利用“信用卡优惠购物”套取银行资金和个别持卡人的恶意透支，减少银行与客户的损失，维护信用卡的信誉。只有这样，才能使信用卡真正“信用”、适用起来，真正走进千家万户，“一卡在手，走遍神州”也将不再是神话！

(作者单位：厦门大学财金系)

责任编辑 陈赛玲