



热门文章

用多元线性

国外汇储备

何加强会计

国衍生金融

间借贷利率

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2006年11月]经济欠发达地区银行卡产业发展的现状分析与思考

【字体: 大 中 小】

作者: [杨军] 来源: [本站] 浏览:

银行卡产业作为现代金融业一个重要产业平台,是经济发达、社会文明的重要标志。随着我的快速发展,银行卡业务已成为金融业中间业务的重要组成部分,在促进社会消费增长,支展的同时,也日益成为商业银行参与国内国际市场竞争、实现金融创新的重要手段。随着我过渡期的结束,外资金融机构将全面进入金融业,银行卡业务以其巨大的市场空间、诱人的和对分支机构依赖程度低等特性势必使银行卡市场的竞争更加激烈,银行卡产业在面临良好的同时,也将面临一系列的问题和挑战。为全面了解楚雄州银行卡产业发展现状,着力解决业发展的瓶颈制约,有效提升银行卡产业竞争力,推动银行卡产业全面、协调、健康发展。楚雄州银行卡产业发展现状和发展中存在的主要问题及其成因进行了深入调查。

一、楚雄州银行卡产业发展现状

楚雄州属全国银行卡建设“314”工程中的300个跨地区受理城市之一。截止2005年末,全州6.66万,国民生产总值193.3亿元,人均GDP达7538元。截至2006年9月末,全州共有发卡机卡总量65.6万张,拥有受理银行卡的网点384个,共安装ATM终端80台,POS机具291台,发展32家,商户普及率约0.5%。全州所有ATM和特约商户POS统一接入昆明银联银行卡跨行交易实现了银行卡终端机具的联网通用。2006年9月,全州ATM终端成功交易56,511笔,清算资金元,POS机具成功交易6,082笔,清算资金451.5万元,ATM清算笔数和清算金额在全省的占比2.08%和1.48%,POS清算笔数和清算金额在全省的占比分别为0.63%和0.16%,持卡消费占社会消费品零售总额的0.82%。从目前楚雄州银行卡市场发展的现状看,产业化程度低、用行业渗透率低、受理市场发展缓慢已成为制约银行卡产业发展的瓶颈,单靠自身发展和市场已不能适应全州经济社会加快发展的迫切需要,亟须引起高度重视。

二、存在的主要问题

通过调查,楚雄州银行卡市场主要存在以下问题:

(一)发卡量大,用卡率低,持卡消费不积极

按全州发卡量计算,全州平均约4人拥有一张银行卡,但事实上近半数以上的持卡人处于被状态,绝大多数人仅将银行卡作为收发工资和取款的工具,即使处于消费前沿的高收入群体也的人经常用卡,且持卡消费率尚不足5%。据统计,全州持卡消费总额仅占全州社会消费品零售总额的0.82%,与世界发达国家相比,其差距可见一斑。从持卡人3个月内平均用卡次数看,与全美国平均28.5次更是遥不可及。

(二)行业渗透率低,功能利用不充分,银行卡尚未进入公众服务系统发挥作用

截止2006年9月末,全州银行卡业务除在宾馆、零售业、餐饮服务业渗透相对较好外,其他疗、水电、旅游、房地产、保险、公交、运输、电讯、养征规费等公众服务系统和行业均涉尚需开发,行业渗透不论在纵向和横向均存在较大差距。从银行卡的功能利用看,一方面银种类繁多、功能相对单一,异行卡之间通用性差,让消费者选择和使用遇到困难,也加大了理的压力;另一方面,银行卡的消费信贷功能开发不足,具有循环信贷、信用中介等服务功卡在银行卡中占比较低,仅占全部发卡量的0.7%,消费信贷功能基本上未得到充分利用。

(三)受理市场发展缓慢,特约商户数量少且分布不均、发展不平衡

截止2006年9月末,全州受理银行卡的特约商户232户,尚不足辖区商业批发零售和相关服务的0.5%,与中国4%、韩国87%、美国近100%的特约商户普及率相距甚远,意味着在99.5%能使用现金消费。与此同时,辖区内绝大多数受理终端均分布在主要商业区和娱乐场所,在密度较低甚至尚无分布。从受理环境看,大、中型商户受理环境相对较好,而与老百姓生活的便利店、小型超市和发卡机构出于成本和效益的考虑,空白点较多,发展极不平衡。此外络建设发展不平衡,中心城市刷卡相对方便,但在县级及乡镇刷卡十分受限,一定程度上影人的用卡积极性和限制了持卡消费。

三、深入分析以上存在问题,其成因主要有:

(一)受传统支付文化的影响,公众用卡意识不强

首先,在类似于楚雄一样的欠发达地区和边疆少数民族地区,“银货两讫”、“现金消费”为出的传统观念在人们头脑中根深蒂固,加之社会各方面在培育公众用卡意识、引导消费费和保障体制等方面的力度不够,适应现阶段经济社会发展的有关金融理念和产品功能的宣或广告不论在密度和力度上均十分缺乏,难以对人们的消费习惯形成引导,致使银行卡电子结算和“信贷消费”理念与传统支付文化和消费习惯相冲突,造成了银行卡发展缓慢、用卡率低、持卡人消费不积极。其次,银行卡信息安全问题不容乐观。因目前对银行卡信息安全方面的防范措施不配套,持卡人防范意识不强,致使银行卡信息被盗用等情况频繁,给持卡人造成了心理恐慌,影响了持卡人的用卡积极性。

(二)银行卡现有客户资源未能充分发挥其潜在效能

首先,银行卡总体交易频率较低,睡眠卡、半睡眠卡大量存在,相当大的一部分持卡用户尚未形成用银行卡办理日常结算的习惯,只将银行卡作为临时应急工具;其次,持卡人对银行卡的合理使用明显不足。近75%以上的持卡人平均每月用卡不足一次,部分持卡人将银行卡作为存折的替代品,合理使用银行卡进行信用借款和持家理财的理念不强;此外,各家银行普遍存在重规模轻效益的思想,片面追求发卡规模和存款余额,忽视对银行卡本身创造利润的追求。一些银行出于眼前利益、抢占市场等多方考虑,以代发代收或某些金融活动而集体办理及捆绑发行的银行卡在总量中占比较大,高收入群体成为发卡机构的争抢对象,而对数量较少的个体申办业务尚未给予充分的重视和挖掘,一定程度上造成了“一人多卡,多卡一职”的普遍存在,形成了大量的睡眠卡和半睡眠卡,其潜在效能的发挥不言而喻。

(三)宣传引导不到位,公众对银行卡的认知程度低

首先,宣传人员和宣传经费的投入明显不足,以整体CI形象树立为主的宣传引导极少,以“提高公众用卡意识、引导消费习惯转变、树立信贷消费理念”为主的宣传引导十分贫乏;其次,宣传引导的整体合力尚未真正形成并发挥作用。业内各行均站在自身角度,以自身业务拓展为目标,注重自身产品和某个产品的单独宣传,公众面对各种各样的银行卡宣传,深感无所适从,以致整体宣传效果不尽理

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...



想,公众对银行卡的认识和了解仍显缺乏,银行卡有哪些种类,其优越性及其主要功能是什么,如何办理,如何使用等一系列知识,公众缺乏相对全面的了解和把握,以致因不知如何办理和难以掌握而不愿涉足,持卡人也因不会使用或担心使用受挫而搁置一边。

(四) 受理市场规模不足,制约特约商户的拓展

因受理市场规模不足而导致的经营效率低下,是银商冲突和商户支持程度不高的根源所在,严重影响了商户受理银行卡的积极性,同时也造成了银行卡的行业渗透和客户拓展举步维艰。调查发现,在楚雄这样的经济欠发达地区,在银行卡业务发展的初期,因受理市场规模相对不足,商户不能立即通过受理银行卡获得收入的增长,反而要支出相应的手续费,绝大多数商家出于成本效益的考虑,不愿接受银行卡或对刷卡消费缺乏兴趣,一些商户即便安装了POS机具,也要求客户尽可能支付现金或称POS机具已坏,无法使用,从而可少交手续费,降低其经营成本。

(五) 制度规程不尽完善,服务质量和安全保障相对滞后

首先,刷卡设备问题较多,持卡人对刷卡信心不足,挫伤了持卡人的刷卡热情;其次,缺乏统一规范的银行卡业务操作规程,争议交易处理职责不清、程序复杂、处理时间长;第三,银行卡跨行交易资金清算受各银行清算系统速度的影响,商户资金到账时间晚,部分行到账时间在3~4天以上,有时甚至1周后资金才能到账,一定程度上影响了商户的经营,挫伤了商户的受卡积极性;第四,目前市场中的借记卡尚存在申办和使用限制多、发卡程序复杂等诸多弊病,信用的优越性难以体现,功能发挥不尽理想,银行对贷记卡的推广也较为低调,以致在银行卡市场出现了“借记卡多,贷记卡少,刷卡消费少,透支更少”的局面。

(六) 费率高、利益分配不平衡,各参与主体的积极性难以充分调动

首先,目前交易回佣的分配机制明显偏向于发卡业务。在银行卡发展初期,这种机制对于扩大发卡量起到了重要作用。但在当前受理市场规模不足成为制约银行卡业务发展主要因素的情况下,此种利益分配机制影响了拓展收单业务的积极性,不利于受理市场的发展。其次,因商户、发卡行、收单行、中间机构和银联等产业成员内部的利益分配不平衡,特约商户与发卡行间缺乏深入的合作交流,部分特约商户不完全履行义务或优惠条款,受卡不积极或采取选择性受卡,一定程度上挫伤了持卡人的刷卡消费意愿,直接影响了受理市场的发展和行业的利润。第三,随着银行卡联网联合的不断深入,服务网络庞大、基础设施完备的大银行为一些中小银行提供大量的代理服务,而在现有分配机制上明显偏向于发卡行,对收单行及市场建设者利益分配比率过低,难以体现对大银行先期投入的合理补偿。第四,目前实行的费率标准商户和持卡人承接认可度低。突出反映在:异地跨行查询收费较高;目前的统一费率标准与经济欠发达地区和边疆少数民族地区经济社会发展现状不相适应,缺乏灵活性和激励效应。

(七) 征信体系不完善,相关法规、制度不配套

由于个人征信体系尚未健全完善,银行对持卡人的信用状况难以全面了解和掌握,且相关司法部门对持卡人恶意透支必须达到一定数额方可立案查处,致使银行对持卡人恶意透支追缴率低、追讨费用高、难度大。此外,有关“收单机构不得将个人银行结算账户设置为特约商户的单位结算账户”的规定,在一定程度上限制了仅开立有个人银行结算账户的个体工商户合规进入特约商户,这部分客户因不愿开立或无法开立基本账户而被拒之于特约商户门外。

四、加快银行卡产业发展的措施及建议

结合全州银行卡产业发展现状,针对银行卡产业发展中存在的以上问题,笔者认为,现阶段应从以下四个方面来完善和推动全州银行卡产业的发展。

(一) 完善协调机制,强化宣传引导、提高用卡意识

建立完善的协调发展机制、培育良好的支付文化、提高公众的用卡意识是银行卡产业赖以生存和发展的基础。一是地方发展银行卡产业领导小组要积极组织协调相关部门研究制定促进银行卡产业发展的规划策略及政策措施,建立客户、银行、中介机构(商会、行业管理机关)和银联等协调、沟通、交流的信息平台,顺畅沟通渠道,整合多方力量,为地方银行卡产业发展提供组织保障和机制保障。二是要加大社会宣传和市场培育力度,提高社会各界对银行卡的认知程度。银联公司及各银行要在准确把握宣传角度,充分做好银行卡宣传营销的同时,注重加大对金融信息化知识、银行卡相关知识、银行卡内在功能及其优越性的宣传,让商户充分认识到银行卡对于扩大客户群、增加销售、降低经营成本的作用,进一步增强社会公众的金融意识。三是要着力培育适应现代经济社会发展的支付文化。各级政府要根据地方经济发展水平,充分调动社会各方面的力量,积极引导公众转变消费习惯和消费理念,不断提高公众的用卡意识,为银行卡产业发展营造一个良好的外部环境。各银行要切实转变“重规模轻效益”的思想,引导客户树立信贷消费理念,激励客户持卡消费;加大对睡眠卡、半睡眠卡及死卡的清理,充分发挥银行卡现有客户资源的潜在效能,扩大和拓展系统的存储空间,提高网络的运行速度和资源的利用效率。

(二) 加强协调指导,扩大行业渗透,拓展受理市场

目前,受理市场规模不足导致银行卡的广泛受理不能完全实现,直接影响了持卡人的用卡积极性,制约了整个银行卡市场的发展。为此,拓展受理市场应成为当前发展银行卡产业的当务之急。一是各级人民银行要切实找准自身在银行卡产业发展中的角色定位,站在推动银行卡产业持续、健康发展,促进经济社会全面进步的大局,有效发挥人民银行的职能作用,积极协调地方政府、银联公司、发卡机构、受理商户等各产业参与主体,充分调动各方面的积极性,群策群力,共同推动全州银行卡产业的发展。各产业参与主体要正确处理好近期利益与长远发展的关系,牢固树立立长远发展观念,在产业发展初期采取适当让利的方式,着力培育有利于银行卡产业长远发展的市场,进一步夯实发展基础。二是建议由政府牵头,各相关主管部门及银联公司配合,推进银行卡在发展极具潜力、关乎百姓生活便利的教育、医疗、水电、煤气、旅游、社保、房地产、保险、公交、电讯、养证规费等公众服务系统和行业的全面应用。三是建议政府出台相关政策,在政府部门及所属预算单位全面引导推行公务用卡,减少现金流通,继续做大发卡市场,引导零售、餐饮、宾馆、运输等行业超过一定销售额(或规模限额)的商户受理银行卡。四是进一步加强与各行业主管部门的沟通、联系与合作,积极探索银行卡与行业卡(如:医保卡、石油卡等)联合应用的有效途径和具体措施,在条件成熟的基础上,逐步在交通、医疗保障、社保、教育、石化等行业进行全面试点和推广。

(三) 完善制度规程,调整利益分配,优化用卡环境

各参与主体的积极参与、完善的制度规程、良好的用卡环境、优质快捷高效的专业服务是银行卡产业持续、稳定、健康发展的条件。一是制定完善银行卡涉及主体间的制度办法和业务操作规程,统一规范各涉及主体的行为。二是建议针对欠发达地区和边疆少数民族地区物价水平不一、受理市场发展程度不一等实际情况,制定一个具有一定浮动空间的银行卡费率标准,对欠发达地区和边疆少数民族地区给予适当倾斜,充分调动各地发展应用银行卡的积极性,达到让利培育市场的长远效果。三是建议上级行结合银行卡产业发展的实际,研究制定较为公平、合理的行业内利益分配机制,确保发卡行、收单行、中间机构、银联、市场建设者等产业成员内部利益的相对平衡,进一步调动和激发各市场参与者的积极性。四是建议银联公司在州一级派驻专人,具体负责指导、协调、管理银行卡业务的推广,并会同相关部门加强对系统运行情况的日常维护和管理,着力解决好刷卡设备故障、客户资金到账晚、争议交易处理职责不清、处理时间长、环节多等问题,真正为客户提供优质高效的服务。五是加快推进邮政储蓄和农村信用社系统的电子化建设步伐,促进银行卡在相互间的联网通用,确保城乡联动,整体推进,为持卡人提供方便、快捷的服务。

(四) 加大政策扶持,形成政策合力,激励持卡消费

商户的受卡积极性、持卡人持卡消费的积极性在很大程度上影响着银行卡产业的发展,但这些积极性的充分调动和保护需要政府和相关部门在政策上给予大力扶持,最终形成政策合力,促进产业发展。一是建议出台相关政策,对商户受理银行卡得到的营业额给予适当比例的税收减免,对个体商户交易金额超过一定比例后可以享受利息税的优惠和减免,避免重复计税,以此进一步调动和激励商户受理银行卡的积极性。二是建议由政府、相关金融机构、银联公司共同出资,联合组织设立持卡消费奖励

专项基金，鼓励持卡人持卡消费。三是加快辖区个人征信体系建设步伐，积极协调公、检、法、司等相关部门加大对持卡人恶意透支的查处和追缴力度，为银行卡业务的发展提供良好的法制环境，解除银行的后顾之忧，保障银行资产的安全。
(作者单位：中国人民银行楚雄州中心支行)

[【 评论 】](#) [【 推荐 】](#)

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例:

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦