

学校编码: 10384
学号: 17920071150517



分类号 _____ 密级 _____
UDC _____

廈門大學

硕士学位论文

银行卡商务模式创新研究
——IC卡下挂异行账户模式的提出

**A Study on the Innovation of Bank Card Business Model:
An IC Card Matched with Accounts in Different Banks**

林棠棣

指导教师姓名: 翁君奕 教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2009年 月

论文答辩时间: 2009年 月

学位授予日期: 2009年 月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2009年4月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

中文摘要

当前许多外资银行都把在中国发行银行卡提上了日程,中国的银行卡竞争将变得更加的激烈;另一方面,银行客户对银行卡的要求也越来越高。在这样的背景下,我国银行卡的发展将面临前所未有的挑战,如何在保证发卡量的基础上,对银行卡进行创新变得尤为重要。本文就是旨在为我国银行卡的发展提供一个备选方案。

文章先是运用 PEST 模型分析了我国银行卡所处的政治法律环境、经济环境、社会环境和技术环境,得知我国银行卡正处于一个良好的经营环境当中。接着运用五力模型分析了我国银行卡产业中现有竞争的强度、消费者讨价还价的能力、供应商讨价还价的能力、替代品的相似性以及潜在竞争者进入的风险,从分析中得出在银行卡产业中现有竞争对手和消费者的影响力量较大。最后分析归纳了我国银行卡现状中存在的一些不足之处。

针对上述的分析,文章中提出了我国银行卡商务模式的创新构思,即以 IC 卡替代现在的磁条卡,在同一张银行卡下挂不同银行的账户,再配以银行卡利益相关方即银行、商户和中国银联的优质服务。然后运用商务模式创新构思的框架逐一分析了银行 IC 卡下挂异行账户模式创新的价值主张、价值支撑和价值保持。最后总结了这一创新的优缺点和对我国银行卡的战略意义,并给出了实施过程中的一些建议。

笔者希望通过银行卡商务模式创新,能为客户提供更加安全方便的服务,为银行、商户和中国银联机构带来更大的收益,促进我国银行卡的良性发展,积极应对外资银行卡的竞争。

关键词: 银行 IC 卡; 异行账户; 模式创新

ABSTRACT

At present, many foreign-funded banks accelerate their steps of issuing bank card in China, and the competition of bank cards in China will be more intense. Meanwhile, customers' requirements about bank cards also increase gradually. Under this background, the development of bank cards in our country faces some unprecedented challenges, and how to carry out innovation based on stably issuing bank cards becomes very important. This thesis attempts to provide a method for the development of bank cards in China.

First of all, the thesis uses PEST model to analyze the political law environment, economic environment, social environment and technical environment that our bank cards lie in, and learns that bank cards is situating in a good managing environment. Then efforts are made to analyze the competition strength, consumers' and suppliers' bargaining abilities, similarities of substitutes and the threat of new entrants in bank cards industry with the help of Five Forces model. From the above analysis, it is easy to conclude that the existing competitors and consumers have a bigger effect in bank card industry. At last, this thesis analyzes some disadvantages existed in our bank cards industry.

According to aforesaid analysis, this thesis puts forward business model in bank card industry, that is to use IC card instead of existing magnetic stripe card, match one bank card with many different accounts of different banks, and offer excellent service of benefits related parts, i.e. banks, merchants and China UnionPay. Then under the frame of business

model, efforts are made to elaborate on the value proposition, the value support, and the value maintenance of the idea of one bank card matched with different accounts in different banks. Finally conclusions are made about the advantages and disadvantages of this innovation and its strategic meaning to bank cards industry in our country, and provide some suggestions during its implementation process.

The author hopes that the innovation of business model in bank cards industry can offer more convenient service, bring more benefits for banks, customers and Chinese banks, promote a virtuous development to bank cards industry in our country, and actively deal with the competition of foreign-funded banks.

Key Words: Bank IC Card; Accounts in Different Banks; Business Model Innovation

目 录

第一章 绪论	1
第一节 研究的背景和意义.....	1
第二节 研究的思路和框架.....	2
第三节 相关理论基础.....	5
第四节 今后继续研究的方向.....	8
第二章 我国银行卡的现状分析	10
第一节 我国银行卡发展概述.....	10
第二节 我国银行卡的经营环境分析.....	18
第三节 我国银行卡的产业分析.....	22
第四节 我国银行卡面临的问题.....	27
第三章 银行 IC 卡下挂异行账户模式创新.....	32
第一节 银行 IC 卡下挂异行账户模式创新的提出	32
第二节 银行 IC 卡下挂异行账户模式创新的价值主张	33
第三节 银行 IC 卡下挂异行账户模式创新的价值支撑	35
第四节 银行 IC 卡下挂异行账户模式创新的价值保持	38
第四章 银行 IC 卡下挂异行账户模式创新的评价	43
第一节 银行 IC 卡下挂异行账户模式创新的优缺点	43
第二节 银行 IC 卡下挂异行账户模式创新的战略意义	44
第三节 银行 IC 卡下挂异行账户模式创新的实施建议	46
结束语.....	48
参考文献.....	49
致 谢.....	50

厦门大学博硕士学位论文摘要库

CONTENTS

Chapter1 Introduction.....	1
Section1 Background and Significance.....	1
Section2 Thought and Framework.....	2
Section3 Theories Applied.....	5
Section4 Further Research Direction.....	8
Chapter2 The Analysis of Existing Bank Card in China.....	10
Section1 Summarization of the Development of Bank Card in China....	10
Section2 Analysis of Operating Environment of Bank Card in China.....	18
Section3 Industry Analysis of Bank Cards in China.....	22
Section4 Problems of the Bank Card in China.....	27
Chapter3 The Business Model Innovation of an IC Card Matched with Accounts in Different Banks.....	32
Section1 Invention of an IC Card Matched with Accounts in Different Banks.....	32
Section2 Value Proposition of an IC Card Matched with Accounts in Different banks.....	33
Section3 Value Support of an IC Card Matched with Accounts in Different Banks.....	35
Section4 Value Maintenance of an IC Card Matched with Accounts in Different Banks.....	38
Chapter4 The Evaluation of an IC Card Matched with Accounts in Different Banks.....	43
Section1 Advantages and Disadvantages of an IC Card Matched with Accounts in Different Banks.....	43
Section2 Strategic Meaning of an IC Card Matched with Accounts in Different Banks.....	44

Section3 Suggestions of Implementing an IC Card Matched with Accounts in Different Banks.....	46
Conclusion.....	48
Reference	49
Acknowledgements.....	50

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 绪论

第一节 研究的背景和意义

银行卡作为一种新型的综合性金融支付工具，是传统金融业务与现代技术相结合的产物。从 1952 年出现第一张银行信用卡开始，银行卡产业的发展走过了半个多世纪的时间，现已成为人们工作生活中所不可缺少的支付工具。20 世纪 90 年代起，随着计算机信息技术的快速发展，给银行卡联网通用提供了强有力的保障，银行卡产业也迎来了快速发展的春天。在经济全球化的进程中，银行卡作为现代化、电子化的货币形式，在各国经济发展中起着越来越重要的作用，银行卡产业也逐渐得到各国的重视。如今银行卡已经成为金融业调整经营策略、拓宽服务领域、推动业务增长的重要手段。

从 1985 年我国第一张银行卡诞生，到 1993 年中国人民银行启动金卡工程，推动银行卡系统的联网通用，从 2002 年中国银联的成立，到银行卡业务逐渐成长，以至银联品牌走出国门，我国银行卡产业的发展走过了 20 多年的时间，经历了从无到有、从出生到高速发展的全过程，目前已经形成了产业化发展的基本格局。我国被公认为全球银行卡业务增长最快、发展潜力最大的国家之一。目前，国内各家发卡银行为抢占银行卡市场都在积极推出自己的银行卡，使得我国银行卡的发卡量、交易量和透支余额呈现出迅速增长的势头。同时，银行卡作为一种新兴的消费方式，不断吸引着消费者，持卡消费已成为新时尚。

伴随着我国经济的快速发展，以及政府对银行卡产业的大力支持和各商业银行对银行卡业务的极力推广，截至 2008 年年末，我国银行卡的数量超过了 18 亿张，全国人均约 1.38 张。从表面看来我国银行卡已经非常普及，银行卡的发展已经达到了一定的高度。然而，在这庞大数字的背后，我们应该看到我国银行卡目前仍然存在着许多问题，银行卡的发行没有统一规划，银行卡的种类繁多，银行卡的安全问题，银行卡的受理环境问题等等这些都需要引起我们的重视。这些问题如果不加予解决，定将会阻碍我国银行卡健康持续地发展。

与此同时，我国银行业对外资银行的全面开放，吸引了众多外资银行到国内设立了分支机构。外资银行受限于业务网点的不足，都把银行卡当成是抢占我国银

行市场的有力工具，并想以此为突破口，或自行申请发卡，或与中资银行合作发卡，以银行卡为载体提供其更优质的服务来争夺银行高端客户，最终实现在中国的战略。

我国银行卡自身存在着许多问题，又即将面临外资银行卡的激烈竞争，在这样的情况下，研究银行卡的创新具有很强的现实意义，可以指导我国银行卡改进不足之处，增强实力，应对外来竞争，良好地持续发展下去。

第二节 研究的思路和框架

本文将在介绍我国银行卡发展情况后，运用 PEST 模型分析我国银行卡所处的经营环境，运用波特的五力模型分析我国银行卡面临的竞争，接着分析我国银行卡面临的问题。

在文章的后半部分，将提出银行 IC 卡下挂异行账户的商务模式创新，即从银行卡的卡片介质、银行卡的技术发展和银行卡的相关利益方等角度进行创新构思，为我国银行卡给出一个可供选择的发展解决方案。然后分析该模式创新的优缺点以及对于我国银行卡的战略意义，并给出一些实施的建议。

全文共分为 4 章。

第 1 章是绪论。介绍论文研究的背景和意义，说明研究的思路和框架，列出文章中所要用到的一些相关理论基础（金融创新、商务模式创新和战略联盟），最后说明了以后继续研究的方向。

第 2 章是我国银行卡的现状分析。首先介绍了我国银行卡的发展历程以及目前的状况，接着用 PEST 模型来分析我国银行卡所处的经营环境，即政治法律环境、经济环境、社会环境和技术环境。然后再应用五力模型分析我国银行卡产业，探讨我国银行卡产业中的 5 种竞争力量，即现有竞争对手的力量、消费者讨价还价的能力、供应商讨价还价的能力、替代品的相似性以及潜在竞争者进入的威胁。紧接着，总结出我国银行卡目前面临的一些问题。

第 3 章是银行 IC 卡下挂异行账户模式创新。首先提出了模式创新的构思，对新模式的总体情况进行了描述。接着详细分析了该模式创新的价值主张、价值支撑和价值保持。价值主张说明了该模式所要实现的价值所在；价值支撑说明了

要实现价值主张所必须实施的一些措施；价值保持则说明了要保证该模式正常运行下去所必须注意的几个方面。

第 4 章是对银行 IC 卡下挂异行账户模式创新的总体评价。首先分析了此模式创新的一些优缺点。接着从银行战略联盟和商务模式创新两个方面来分析银行 IC 卡下挂异行账户模式创新的战略意义。最后，给出了一些实施建议。

文章最后是结束语。

全文的基本结构如图 1 所示：

厦门大学博硕士论文摘要库

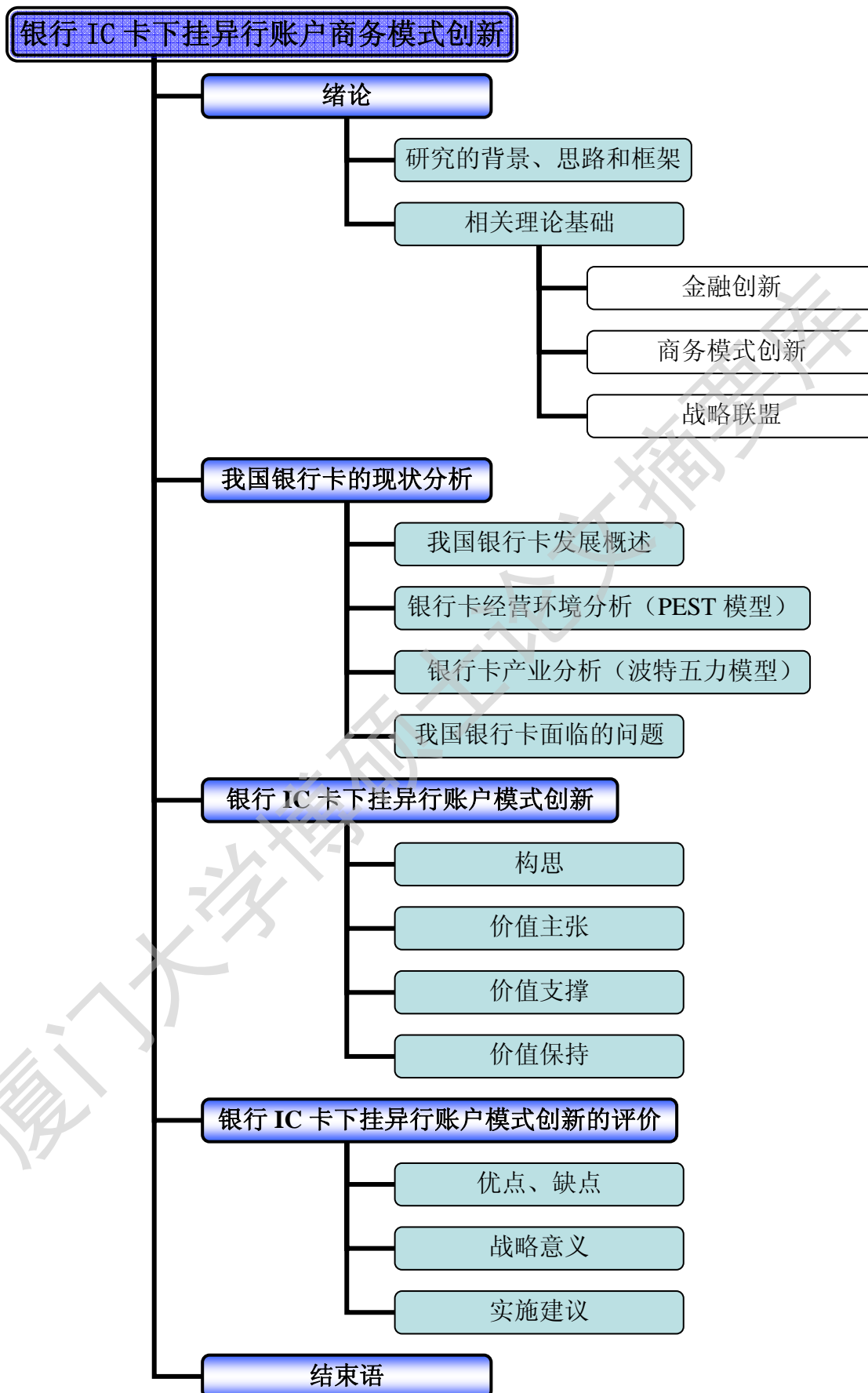


图 1 本文的基本结构

第三节 相关理论基础

一、金融创新^[1]

创新是指各种形式的创造、革新和发展，包括技术创新、产品创新以及制度创新。创新具有以下五个方面内容：（1）引进一种新产品，或提供一种产品的新质量。（2）采用一种新的技术、新的生产方法。（3）开辟一个新的市场。（4）获得一种原材料新的供给来源。（5）实行一种新的企业组织形式。^{[2] (1,16)}

金融产品创新就是金融机构利用非技术或技术工具推出新的金融产品的过程，在满足客户基本需求的同时，创造新的客户需求的过程。随着金融改革与开放的日益深入，商业银行产品创新正在以前所未有的速度进行，而在这所有产品创新中，银行卡由于科技含量高、使用范围广，往往是银行产品创新的切入点和突破口，一直处在创新风潮的“风口浪尖”上。银行卡产品创新都是围绕产品的五个层次，完善产品服务功能来推出的，与银行卡产品概念相对应，可划分为五种类型：

一是创新银行卡核心功能。包括银行卡年费、利率、信用额度、有效期等设计创新，通过数据大集中和联网联合提高银行卡产品结算效率和扩展结算使用范围而进行的创新。

二是创新银行卡形式产品。包括改变银行卡外观设计，比如建行推出每年一款的生肖卡、招商推出的 Mini 卡、光大推出的伊人卡，新颖别致的外观设计首先吸引了一大批客户，而至于四大国有银行打出的“长城卡”、“牡丹卡”、“龙卡”、“金穗卡”以及股份制银行打出的“太平洋卡”、“一卡通”、“阳光卡”等系列卡种，是在品牌创新上出奇制胜。

三是创新期望产品功能。近年来各家银行都在大力推进自助银行、ATM、POS 等自助设备建设，拓展网上银行卡业务，以客户为中心，进行产品服务流程再造、服务范围拓展和服务方式创新，提供“一站式”服务等，都是围绕改善服务环境，提高客户期望满意度而进行的创新。

四是创新附加产品功能。一张小小的银行卡，除传统的购货转账、存取现金、临时透支以外，还能同时身兼银证通、银保通、银信通、缴费通等多种“头衔”，并尽享一卡多币种、多储种、多账户之方便，这都是围绕提高产品附加功能而进行的创新。

五是创新潜在产品功能。商业银行综合利用产品与服务资源，通过设计不同的金融产品组合和新产品开发，推出使客户满意的新产品，比如光大推出的“阳光卡理财套餐”，招商银行为客户设计的出国留学理财套餐等。

二、商务模式创新^{[3](4-15, 31-32)}

企业或行业所处的经营环境可以进一步细分为 5 个子环境，即平台环境、客户环境、伙伴环境、顶板环境和内部环境。

平台环境是构成企业经营的基本舞台或者出发点，包括基础性技术、法规政策、宏观经济和社会文化观念等，是企业开展经营活动的自然和社会条件，是商务模式的现实前提。

客户环境是特定时空条件下企业各类已有或潜在的下游客户或最终消费者群体。客户环境是企业提供产品或服务的对象，是商务模式的根本指向。

伙伴环境由供应商、联盟伙伴、债权人以及专业咨询机构等技术知识的商业性提供商等构成。伙伴环境构成商务模式的重要依存条件。

顶板环境即竞争环境，由竞争对手、潜在进入者和替代品提供商构成，是商务模式的重要制约条件。

内部环境是股东、管理层和员工组织在一起运用各种资源为实现企业使命而形成的组织状态，是可供企业经营的基本资源。

现实中企业经营的各个相关环境之间总是通过各种经营活动进行着复杂和密切的物质、资金和信息等各种资源的互换和交流，这些起沟通和媒介作用的各种活动方式的组合就构成了不同环境之间的交互界面。交互界面具体包括平台界面、客户界面、伙伴界面和顶板界面，以及与内部环境重叠的内部构造。其中客户界面、内部构造和伙伴界面构成了企业基本经营活动的交互界面，所以统一称为核心界面，平台界面和顶板界面则统称为关联界面。

倘若进一步考虑环境变化的影响，按照影响作用的进程，企业经营环境的变化有三类程度不同的形式。一是某一子环境的具体构成部分单独改变；二是子环境的构成部分之间的相互影响；三是子环境之间的相互影响，具体包括各子环境之间一一对应的相互影响和各环境之间连锁或多向关联的相互影响。引入界面并考虑子环境相互影响作用的企业经营全景如图 2 所示。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库