

《信用卡史话》，通过十五篇文章，可以比较清晰地、全景式了解到信用卡产业在诞生后的六十多年时间里的发展脉络。内容覆盖了美国、欧洲、日本、港台、中国、澳洲和南美地区信用卡发展的状况，让卡友们通过这个系列了解到信用卡发展过程中的坎坷，于茶余饭后获得信用卡的精神大餐。

一、信用的含义 “信用”这个词可能是人类认识中最为复杂、最难以捉摸的概念之一，它包含了极其丰富的内涵，可是又似乎很难用准确的语言来表达出来。信用不需要强迫，只能是自觉自愿；无法被其他人来证明，只能靠自己去体现。信用是长时间积累的信任和诚信度，它难得且易失，花费数载功夫积累的信用，往往由于一时一事的不慎言行而失去。自古至今，有很多关于表现“信用”的故事、成语、定义，从很多方面来阐释“信用”的含义。在伊索寓言“狼来了”中，牧羊童的羊最终被真来了的狼吃掉，西周的周幽王“烽火戏诸侯”后导致朝代的倾覆。我们的日常生活中，“一诺千金”、“言必行，行必果”、“君子一言，驷马难追”等等大量的成语，都是说明做人做事要遵守“言行一致”的人生准则。《新帕格雷夫经济大辞典》对信用的解释是：“提供信贷（Credit）意味着把对某物（如一笔钱）的财产权给以让度，以交换在将来的某一特定时刻对另外的物品（如另外一部分钱）的所有权。”《牛津法律大辞典》对信用的解释是：“信用（Credit），指在得到或提供货物或服务后并不立即而是允诺在将来付给报酬的做法。”《货币银行学》对信用的解释是：“信用这个范畴是指借贷行为。这种经济行为的特点是以收回为条件的付出，或以归还为义务的取得；而且贷者之所以贷出，是因为有权取得利息，后者之所以可能借入，是因为承担了支付利息的义务。”中国在几千年的历史长河中，就有崇尚信用的传统，《论语》中“信”字出现了38次，属于出现频次较多的词汇之一。比如：“自古皆有死，民无信而不立”；“大德不官，大道不器，大信不约”；“与国人交，止于信”等等，中国的古人很早就认识到“信用”的价值。

在古老的经济生活中，先人用了一个“赊”字简洁地概括了“信用”的内涵。

赊，现代汉语解释为：买货延期付款，或者卖货延期收款 在东汉许慎的《说文》中，赊的解释为：贳（shì）贷也。“受者曰赊，予者曰贳。”

在明朝梅膺祚编的《字汇》中，赊的解释为：不交钱而贾曰赊。

《周礼·泉府》中，“凡赊者祭祀无过旬日”。

《后汉书·刘盆子传》中，“少年来酤者，皆赊与之”。在现代文学中，鲁迅先生的《阿Q正传》也为阿Q用到了“赊”字：他游到夜间，赊了两碗酒，喝下肚去，渐渐的高兴起来了，。。。。。。在《阿Q正传》的电影中最后一个镜头，在阿Q被“咔嚓”了之后，小酒馆老板擦去了赊欠酒钱的阿Q的名字“阿桂”，这个“信用记录”对阿Q来说已经不再有任何的意义了。

二、信用的产生 在远古洪荒的刀耕火种年代，“经济”一词是不存在的，从原始部落的自给自足式生活，到拿着自己或种植或打猎或手工生产得来的物品去交换别的部落的物品，虽然物品种类十分稀少，但“物物交换”的模式才算是人类社会的

经济活动的开始。万年千年过去，人类一直在为获得和占有更多的物品而争斗，社会也就是在这样的争斗中进步和发展。社会的进步带动了经济的发展；经济的发展又推动了社会的进步。从传统的自给自足式生产消费，到物物交换式的消费，再到货币作为交换中介物的出现，又引发了货币材质的变化。而这一切都是为了一个目的——“交换”物品，被交换的物品被称为了“商品”。社会的进步引发了人们对需求的提高，直接又带动了社会生产力的发展，使得生产技术不断更新，劳动效率迅速提高，社会商品逐渐增加，满足了人们日益提高的生活要求。信用是随着商品生产与交换的发展孕育而生的，信用交易和信用制度更是随着商品货币经济的不断发展而建立起来的；进而推动和促进了商品交换和金融工具的发展；最终，现代市场经济的发展成为建立在错综复杂的信用关系之上的信用经济。

三、信用的形式

1. 公共信用 公共信用也称政府信用，它的一种表现形式就是发行国债，通过国债向社会有偿募集资金，为社会提供公共服务，诸如国防、教育、交通、保健及社会福利等庞大的经费，这种债务偿还的承诺来自政府级的公共机关，是以政府信用作为偿付保障。美国国债，指美国联邦政府欠美国国库券持有者的金额。2010年，美国国债首次超过14万亿美元，除以美国人口即人均向美国政府拥有4.7万美元的债权。
2. 企业信用 商业企业在商业贸易中，通过延期支付或延期收款的形式来完成产品的买卖过程，也包括企业向社会发行的企业债券、股票等金融融资工具。银行可以通过各种票据的形式对买卖双方提供融资支持。有关统计显示，2011年国内债券市场共发行了3485.48亿元企业债。
3. 个人信用 随着生产力大幅提高，商品社会得到快速发展进入了买方市场，生产商和销售商为了促进商品销售，设计出信用销售方式，诸如分期付款、信用卡等，正是消费者个人信用体系的出现，扩大了商品市场的规模并使消费者可以提前享受到他们所要的东西，一定程度上拉动了经济发展。根据央行公布的数据，截至2012年底，信用卡发卡量为3.31亿张。

四、现代经济是信用经济 现代经济是一种具有扩张性质的经济，需要借助于负债去扩大生产规模、更新设备，需要借助于各种信用形式去筹措资金，改进工艺、推销产品。其次，现代经济中债权债务关系是最基本、最普遍的经济关系。经济活动中的每一个部门、每一个环节都渗透着债权债务关系。经济越发展，债权债务关系越紧密，越成为经济正常运转的必要条件。另外，现代经济中信用货币是最基本的货币形式。各种经济活动形成各种各样的货币收支，而这些货币收支最终都是银行的资产和负债，都体现了银行与其他经济部门之间的信用关系。所以信用就成为一个无所不在的最普遍经济关系。

待续：#信用卡史话#二、前世今生的的大来信用卡

