银行卡发展的轨迹，归纳为三个阶段：

[第一阶段（20世纪初――40年代末），商业信用阶段。 1](#_Toc32434)

[第二阶段（20世纪50年代--80年代）银行信用阶段。 2](#_Toc28371)

[第三阶段（20世纪90年代--现在）综合信用阶段。 2](#_Toc26078)

　　什么是银行卡？即，银行卡是一种由银行发行的融存款、取款、转帐、消费结算等为一体的综合性、多功能的电子支付工具，也是货币的一种替代形式。

　 银行卡的演变

　　银行卡的发展是市场经济发展的产物，也是货币信用发展的一种表现。   
　追踪银行卡发展的轨迹，归纳为三个阶段：

## 第一阶段（20世纪初――40年代末），商业信用阶段。

　　银行卡最早起源于美国。1915年美国的一些商店、饮食业为了扩大销售、招揽生意、方便顾客，创立了一种“信用筹码”，其雏形类似一种金属徽章，后来演变为用塑料制成的卡片，作为客户购物消费的凭证，持卡人可以先赊销货物或消费，事后付款，这可以说是信用卡的萌芽；

　　1920年，美国各大电气、石油公司推出了签帐卡，供顾客用电和加油使用，其实质相当于先消费、后付款的信用卡；

　　1946年，美国的狄纳斯俱乐部和运输公司发行了用于旅游、娱乐的信用卡；

　　1949年，美国大来公司推出了在餐馆使用的签帐卡；

　　1950年，美国狄纳斯俱乐部在全美组织信用卡联合经营，凡是参加联营饭店、餐馆所发行的信用卡均可以通用，大大扩展了信用卡的使用范围。

## 第二阶段（20世纪50年代--80年代）银行信用阶段。

　　1952年，美国加州富兰克林国民银行首先发行了银行信用卡，这是银行信用卡的先河。到1959年，美国有60多家银行开始发行信用卡。

　　银行发行信用卡是对持卡人的一种消费信贷，它将仅限于买卖双方的商业性质的信用卡发展为涉及持卡人、特约商户和银行三方关系的银行性质的信用卡。银行信用卡信用程度更高、使用范围更广、功能更多，它使商业性质的信用卡发生了质的升华。

## 第三阶段（20世纪90年代--现在）综合信用阶段。

　　在这一阶段，随着网络技术的发展和银行卡应用领域的扩大，银行卡实现了国际化，银行卡的发行主体出现了多样化，银行卡的信用融合了银行信用、商业信用、个人信用甚至国家信用的综合特征