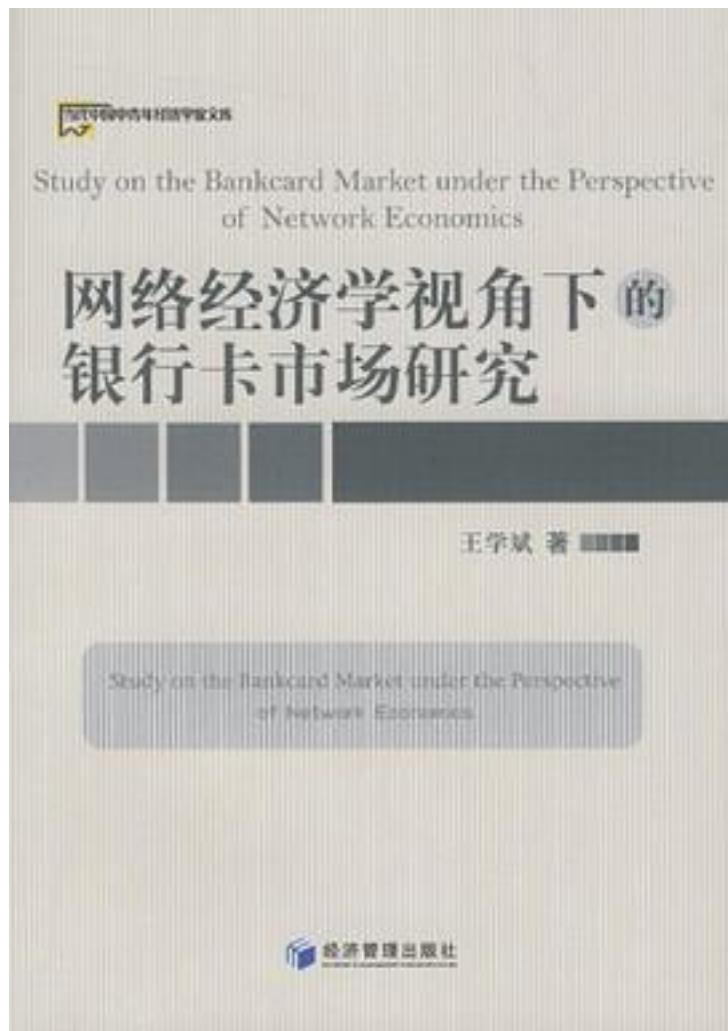


网络经济学视角下的银行卡市场研究



[网络经济学视角下的银行卡市场研究 下载链接1](#)

著者:王学斌

出版者:

出版时间:2009-3

装帧:

isbn:9787509604984

《网络经济学视角下的银行卡市场研究》的主要工作是在网络经济学的框架内系统地研

究了银行卡市场。《网络经济学视角下的银行卡市场研究》首先给出了银行卡的定义，阐述了银行的分类和功能，然后介绍了世界和中国的银行卡市场的发展概况。然后《网络经济学视角下的银行卡市场研究》分析了银行卡市场的一般网络经济特征：银行卡两个最主要的功能就是提取现金和直接消费，这两项功能分别需要在ATM和POS上实现，银行卡对消费者来说具有多大的效用，主要取决于市场上有多少台可用的ATM和POS，这是典型的间接网络外部性；按其本身的材质，银行卡可分为两类，磁条卡和IC卡，与后者相比，前者的安全性能较差，易造成金融欺诈，银行会蒙受损失，虽然IC卡已经在其他领域获得了广泛的应用，然而在金融领域却迟迟未能取代磁条卡，其原因就是现存的ATM、POS设施仅能识别磁条卡，这是网络经济学中的一个重要话题，安装基础对技术采用的影响：以中国为例，银行卡本来是不收取年费的，而现在大银行开始收取年费，其原因就是，为了吸引消费者持卡，使得持卡者达到一定的临界容量从而有效地吸引商户接受银行卡，银行就在初期对消费者不收费，当持卡者数量达到一定规模之后，银行就有能力向持卡者收费了，这是网络经济学中的渗透定价问题；不管在世界上，还是在中国，最初各个银行的银行卡网络都是相互独立的，显然网络互联互通对社会来说是更优的，银行卡网络的互联互通是通过银行谈判或(和)政府推动来实现的，这是网络经济学中的兼容性选择问题。接下来《网络经济学视角下的银行卡市场研究》分别研究了银行卡市场最重要的两个子市场，ATM市场和POS市场，前者是一个单边市场，后者是一个双边市场。在研究ATM市场时，《网络经济学视角下的银行卡市场研究》为了简化分析，将取款次数外生，构建了一个双寡头对称银行的萨洛普环形城市模型，比较分析了三种ATM费制，即跨行费制、额外费制和混合费制对银行竞争和社会福利的影响。在模型中，这两个具有对称ATM网络但客户数量存在差异的银行在ATM收费上进行非合作博弈，然后非赢利组织银联选择交换费极大化整个银行体系的总利润。《网络经济学视角下的银行卡市场研究》发现，银行博弈的结果是跨行费与交换费正相关，额外费与交换费负相关，而混合费则与交换费无关。有趣的是，经过银联的交换费调整后，跨行费制和额外费制导致了相同的费率，但前者更有利客户基础大的银行。福利分析表明，不管采用何种费制，市场都导致了太高的ATM收费，但混合费制的扭曲最大，不管从银行利润还是从社会福利的角度，跨行费制和额外费制（两者等价）都优于混和费制。为了更好的描述现实，随后我们放松了取款次数外生和双寡头对称银行的假定，而是将取款次数假定为持卡人内生选择的结果，并且考虑多个不对称的银行，《网络经济学视角下的银行卡市场研究》将模型复杂化的另一个原因是讨论央行政策的有效性，中国央行为了激励各商业银行增设ATM而批准各商业银行开征跨行费，《网络经济学视角下的银行卡市场研究》的研究则表明，与央行的预期目的相反，跨行费制不是提高而是打击了各商业银行增设ATM的激励。《网络经济学视角下的银行卡市场研究》的一般模型依然是萨洛普环形城市模型，《网络经济学视角下的银行卡市场研究》又得出了一些有意义的结论有：在不收费制下，银行卡市场份额小于ATM市场份额的银行会有交换费盈余，反之则反是；当交换费等于ATM的边际成本时，跨行费制和额外费制都会使银行达到利润最大化；在纯粹ATM业务上，跨行费是战略替代的，额外费是战略互补的；在银行竞争上，跨行费是战略互补的，额外费是战略替代的；跨行费制降低了银行的感知收益，所以打击了银行增设ATM的积极性，而额外费制增加了银行的感知收益，所以提高了银行增设ATM的激励。更重要的是，在分析跨行费率和额外费率时，我们得出了比较精确的数值解，这可以为银行制定费率时提供借鉴；交换费和ATM的边际成本相等或者两者至少不能相差过大对整个银行体系而言是有关键意义的，希望规制者能着重考虑。

在研究银行卡市场的POS业务时，《网络经济学视角下的银行卡市场研究》首先比较了开放的银行卡组织和封闭的银行卡组织的异同，然后通过双边市场模型考察了银行卡组织，其中的银行卡组织和商户都拥有垄断力量，同时《网络经济学视角下的银行卡市场研究》也是要回答一个现实问题：对于一笔刷卡消费支付来说，为什么银行卡组织不向消费者收费，而是全部向商户收费？在未考虑商户竞争的基准模型中，《网络经济学视角下的银行卡市场研究》证明银行卡组织征收的双边费率与其在双边的固定成本支出和双边所获得的便利程度皆正相关。在拓展模型中，《网络经济学视角下的银行卡市场研究》采用豪泰林博弈刻画商户之间的竞争，为了争夺市场份额，商户愿意接受的最高扣率是其自身的便利和消费者的平均便利之和，这使得银行卡组织可以不向消费者收取刷卡费乃至提供补贴。

作者介绍:

目录:

[网络经济学视角下的银行卡市场研究](#) [下载链接1](#)

标签

经济学

评论

第一次看到关于银行卡的经济学分析~ 很新奇 如果有数据支持就更好了~
关注网络经济学

[网络经济学视角下的银行卡市场研究](#) [下载链接1](#)

书评

[网络经济学视角下的银行卡市场研究](#) [下载链接1](#)