# ajkvgnw中\_国工商银行发展历程

来源：网络 作者：落花无言 更新时间：2024-08-10

*第一篇：ajkvgnw中\_国工商银行发展历程、|!\_一个人总要走陌生的路，看陌生的风景，听陌生的歌，然后在某个不经意的瞬间，你会发现，原本费尽心机想要忘记的事情真的就这么忘记了..工商银行发展历程1984年1月1日成立1984年，中央决定...*

**第一篇：ajkvgnw中\_国工商银行发展历程**

、|

!\_

一个人总要走陌生的路，看陌生的风景，听陌生的歌，然后在某个不经意的瞬间，你会发现，原本费尽心机想要忘记的事情真的就这么忘记了..工商银行发展历程

1984年1月1日成立

1984年，中央决定中国人民银行不在开展商业银行业务，而将84年1月1日前中国人民银行手中的个人及工商企业存款划拨出来单独成立中国工商银行。

2024年4月18日，国家批准工商银行的股份制改革方案。

截至6月末，中国工商银行的股改财务重组工作基本完成，资本总额2806亿元，充足率为

9.12%，其中核心资本达到2525亿元，充足率为8.07%；境内外机构不良资产率为2.72%，不良贷款率降至4.58%，拨备覆盖率达到100%，中国工商银行成功迈出了股份制改革的第一步。

正式成立于1984年1月1日的中国工商银行，经过21年发展，总资产、总资本、核心资本、营业利润等多项指标都居国内业界第一位，在中国金融市场上有着无可比拟的优势：

(1)布局合理的营销网络，广泛而优质的客户基础

中国工商银行通过21000多家境内机构、100家境外分支机构和遍布全球的上千家代理行，以领先的信息科技和电子网络，向八百多万法人客户和1亿多个人客户提供包括批发、零售、电子银行和国际业务在内的本外币全方位金融服务。截至2024年末，现金管理签约客户3700多家，为这些客户的1.96万个上下游或附属单位提供了现金管理服务；个人消费信贷客户数397万户，贷款余额4,839亿元；个人金融业务高端产品--理财金账户客户总规模超过124万户。

(2)多元化的业务结构，产品优势明显，创新能力强

通过信贷行业、客户和地区结构调整，中国工商银行巩固了优质的公司和机构业务市场，成功争取了多项全国重点建设项目，新开发一批跨国公司、大型优质企业和机构客户，拓展了优质中小企业市场。

工商银行在巩固本币结算、国际结算和代理业务等优势领域的同时，大力开拓现金管理、投资银行、资产托管和各类理财等高成长性、高技术含量和高附加值的新兴中间业务市场，形成了9大类400多个品种的中间业务体系，中间业务收入由1996年的19.4亿元增加到2024年的123亿元，中间业务收入占营业收入的比重提高到2024年的9.71%。

中国工商银行是第一家证券投资基金托管银行和首批获得QFII资格的银行，也是当前中国规模最大的托管银行，2024年托管资产总额1230亿元。其中托管证券投资基金40只、基金资产1,128亿元，市场占比34.8%，托管基金数量和资产规模连续7年居国内托管银行之首。工商银行是国内首只LOF（上市型开放式基金）和ETF（交易所交易基金）的托管人，QFII托管客户包括瑞士信贷第一波士顿、日本大和证券和德累斯顿银行等。

2024年4月工商银行在国内业界率先建立了投资银行业务组织体系，业务范围涉及财务顾问、银团贷款、重组并购及资产管理等。2024年实现投行收入12.4亿元。

工商银行在资本市场表现活跃，2024年全年通过货币市场融资14,661亿元，央行票据承销和交易量为3,477亿元，实现投资收益21.9亿元；现券买卖2,627亿元，实现收益2.8亿元。2024年末全行票据融资余额3,123亿元，市场占比升至27.22%，债券投资余额为12,354亿元。

2024年末个人消费贷款余额4,839亿元，全年累计投放个人住房贷款1,708亿元，年末个人住房贷款余额4,125亿元，继续保持国内最大按揭银行的地位。2024年末个人汽车消费贷款余额273亿元，其它消费贷款余额441亿元，当年实现个人中间业务收入39.6亿元，个人外汇及理财业务收入2.13亿元。

中国工商银行对银行卡业务实行专业化经营和集中化管理，目前拥有国际卡、贷记卡、准贷记卡、灵通卡等产品系列，总发卡量超过1.1亿张，2024年实现银行卡收入30.6亿元。

(3)全球化发展战略

工商银行不断推进跨国经营，加快建立本外币、境内外业务均衡协调发展的经营格局。截至2024年末，工商银行在全球各主要国际金融中心设有100家分支机构和控股银行，外币总资产495亿美元，各项外币存款余额309亿美元，外币贷款余额284亿美元。2024年全年办理国际结算业务2,122亿美元，完成代客外汇资金业务1,489亿美元，结售汇业务量955亿美元，代客外汇买卖449亿美元。

中国工商银行通过国际资本市场的并购在香港成立了工商东亚和工银亚洲，2024年工银亚洲正式收购华比富通银行成为其全资银行，并更名为华比银行。当年末工银亚洲总资产为993亿港元，实现账面利润7.6亿港元，按总资产排序在香港银行业中升至第6位。

(4)全面的电子银行服务

中国工商银行由自助银行、电话银行、手机银行和网上银行构成的电子银行立体服务体系日益成熟，电子银行业务交易额迅速增长，由2024年的1.93万亿元发展到2024年的38.4万亿元，增长了20倍。2024年电子银行业务收入2.35亿元，在线支付交易额57亿元，是中国国内最大的电子商务在线支付服务提供商。

**第二篇：工商银行金融IC卡业务的发展历程**

《中国信用卡》：请您介绍一下工商银行金融IC卡业务的发展历程。

任西明：从1995 年开始发行首张金融IC卡至今，工商银行金融IC卡已历经十数年的发展历程。总体来说，可以分为探索准备和快速发展两个阶段。

第一阶段从1995 年开始到2024 年，这一阶段属于探索准备阶段，主要完成了芯片卡产品标准的建立以及业务模式的探索创新，并尝试发行了几十万张金融IC卡。1995 年，我行发行了中国第一张工商银行标准的牡丹智能卡；2024 年，发行了符合人民银行P B O C 标准的牡丹IC卡；2024 年在国内率先完成E M V 迁移，推出国内首张E M V 标准金融芯片卡；2024 年推出了Visa 品牌的EMV 标准芯片卡。

第二阶段从2024 年开始至今，我行金融IC卡业务进入快速发展阶段，IC卡发行量突破2024 万张。利用自有知识产权和成熟的芯片卡技术平台，大规模开展芯片卡产品创新和应用创新，我行推出了一批在市场上具有引领作用和影响力的芯片卡产品, 获得了先发优势。2024 年推出了国内首张符合PBOC2.0 标准的芯片卡——牡丹交通卡，迎来了芯片卡的规模化应用和快速推广。2024年又相继推出了V i s a 白金芯片卡产品、牡丹中油车队卡、国内首张非接触式芯片卡牡丹百盛卡、国内首张芯片航空联名卡牡丹南航明珠信用卡、国内首张服务于高尔夫高端客户的1872 牡丹信用卡等。2024 年，我行推出理财金账户芯片卡产品，进一步丰富了芯片卡产品线；启动了“工行之芯”芯片卡升级活动，推出了建国六十周年银联标准芯片卡产品和牡丹白金信用卡，在国内同业中率先全面推广金融IC卡。2024年，我行联合中国联通、中国电信共同推出了国内首张符合P B O C2.0 标准的手机芯片卡产品。2024 年，我行将金融应用与民生服务相结合，金融IC卡在社保、医疗、交通等诸多领域得到全面推广应用。

经过多年发展，我行逐步形成了产品系列齐全、服务功能完备的芯片卡产品体系, 芯片卡已拓展到金融服务、商业服务、公共服务和政务服务，在交通管理、铁路客票、高速公路、商业联名、社保医保、物业管理等诸多领域广泛应用。截至2024 年末，芯片卡发卡数量超过2024 万张，发卡规模和发展速度均居国内同业首位。

多种业务模式巩固领先地位

《中国信用卡》：近年来，工商银行金融IC卡多功能应用取得了哪些成绩。

任西明：近年来，我行充分发挥芯片卡的安全、快捷、行业应用等特点，不断丰富使用功能、扩大应用领域，实现了多行业、多应用的集成。通过芯片卡的发行，实现了金融应用与行业应用的有机整合，开辟了银政、银企和银商合作的新天地。

目前，我行已经与多个行业开展业务合作，推出多种业务模式。例如，以牡丹交通卡为代表的交通管理模式；以广深铁路卡为代表的城际交通模式；以贵州交通卡、陕西三秦通卡为代表的高速公路收费模式；以宁波市民卡为代表的市民一卡通模式；以深圳手机银行卡为代表的手机支付模式；以广东国民旅游卡、北京畅通卡为代表的门票管理模式；以重庆、新疆社保卡为代表的社保卡模式；以南航联名卡为代表的航空会员模式；以百盛联名卡为代表的集团商户模式；以太平保险卡为代表的金融保险服务模式；以宁夏诊疗卡为代表的医疗结算模式等。这些业务有效扩大了市场规模，并使我行始终保持着芯片卡行业领先地位，树立了工银芯片卡的良好品牌。以交通卡为例，该卡是我行与当地公安交警执法部门合作推出的，主要为满足当地公安交警执法需要，采用芯片+ 磁条卡方式发放，利用IC卡在身份认证、信息安全存储方面的优势，对驾驶员的身份资料、违章记录进行管理。目前，北京、上海、浙江、陕西、江苏、贵州、海南、四川、河北、宁波、苏州等分行的交通卡项目已经上线，发卡量超过700万张。交通卡面向驾驶员群体，作为我行金融IC卡与行业应用结合的最早产品，在我行芯片卡推广中占有极大的市场份额，发卡及受理模式非常成熟，具备全国推广意义。

行业应用已呈竞争态势

《中国信用卡》：工商银行发展金融IC卡多功能应用有哪些优势？在实际的工作中是如何利用这些优势的？还有哪些资源利用得不够充分？

任西明：工商银行是国内最早研究发行金融IC卡的银行，与其他商业银行相比，我行芯片卡多应用主要有以下几方面的特点。

一是技术优势。我行自主研发了借记卡平台、芯片卡多应用平台和借记卡安全管理平台等多个与芯片卡密切相关的产品和技术平台，支持快速灵活配置芯片卡产品服务功能，下载金融应用和行业应用，并有效控制银行卡风险。依托强大的科技研发实力，我行在技术应用方面加快了芯片卡产品创新步伐，为扩大芯片卡市场奠定了基础。

二是服务模式。目前我行已经积累了与多个行业开展业务合作的经验，根据人民银行和合作行业的要求，量身打造、精心设计推出了包括多功能应用的多种金融IC卡产品。通过深化行业合作，推动金融支付与相关行业的紧密融合。

三是受理环境。我行在加快芯片卡应用系统功能开发的同时，也在积极推进芯片卡受理环境的改造工作，并在P O S和自助设备采购中一直将支持芯片卡受理作为必要条件。目前我行收单系统已具备金融I C卡受理能力，渠道包括自动柜员机、POS 及营业网点柜面等。我行芯片卡受理渠道的完善为发行金融IC卡、发挥芯片卡优势、保障持卡人用卡提供了安全的交易环境。

四是产品种类。通过近年来的产品开发和应用创新，我行已经建立了比较完善的芯片卡产品体系，相对丰富的产品种类和服务功能，为推进芯片卡多应用提供了合作基础。从品牌上看，发行了中国银联、V i s a 和万事达卡芯片卡；从卡种上看，覆盖借记卡、信用卡和预付卡卡种；从介质上看，支持接触式、非接触式及双界面；从产品形态上看，支持标准卡和异型卡；从功能看，支持借贷记应用、电子现金、电子钱包、脱机支付、快速支付等功能。

通过持续的产品创新和市场拓展，我行在芯片卡的发卡数量、行业应用等方面取得了领先地位，同样我们也清醒地认识到，目前这种巨大的领先优势是不可持续的，国内芯片卡市场将会进入一个快速发展时期。工商银行在推进芯片卡产品研发和市场开拓过程中，也存在资源整合利用还不够充分，如行业合作有待深化、服务领域有待拓宽、多行业应用有待深度融合等需要关注的问题。伴随人民银行《关于推进金融IC卡应用工作的意见》等IC卡推广政策的出台，国内大型商业银行和部分股份制银行在芯片卡上加大投入，陆续推出相应的新产品，在芯片卡行业应用上已经呈现出市场竞争态势。

业务与技术整合有重要意义

《中国信用卡》：在发展金融IC卡多功能应用过程中，您认为应如何协调技术、业务、市场等各部门的工作？ 任西明：金融IC卡相比传统个人金融产品具有一定的特殊性，由于其技术含量较高，因此，在IC卡产品研发和市场拓展过程中，如何有效整合业务与技术部门的业务开发资源，形成业务推进合力，快速响应市场，达到业务和技术之间相互促进，对金融IC卡多功能应用开发具有重要意义。

一是组建金融IC卡研发项目组。在产品研发阶段，针对每一个金融IC卡项目，业务、产品和科技等部门都组建专门的项目研发小组，从方案设计、需求编写、功能评审、开发编程、系统测试到最后的投产验证阶段，项目组全程负责跟进，研究论证每一项服务功能，确保产品推出符合市场需求。

二是成立金融IC卡推广小组。一项产品研发投产之后，如何使产品更为有效地推向市场是一个关键核心。由于金融IC卡技术含量较高、应用功能广泛，总行专门由业务和技术部门共同组建成立了金融IC卡推广小组，负责指导各分行金融IC卡的业务推广，协助分行制定产品创新和业务推广方案，提供各项业务和技术支持。

三是组织开展金融IC卡专项培训。近年来，总行针对分行业务和科技部门的领导和业务骨干分别组织了多场金融I C卡专项培训，编写了一整套通俗易懂的培训学习材料，促进各分支行形成一支知政策、熟产品、懂技术、拓市场的金融IC 卡队伍。

应用推广问题影响使用

《中国信用卡》：目前，人们对金融IC卡的接受程度如何？金融IC卡的哪些优点得到了持卡人的欢迎？还有哪些不足需要进一步改进？

任西明：随着国家鼓励金融IC卡发行政策陆续出台，媒体对金融IC卡的大力宣传和银行对金融IC卡的积极推广，金融IC卡逐步得到持卡人的认同，主动到银行咨询了解金融IC卡的客户也越来越多。同时我们也看到，对金融IC卡认知程度较高的人群主要集中在一些金融和经济较为发达的地区，整个社会全面接受金融IC卡仍然需要一个过程。

从我们市场营销的过程来看，金融IC卡至少有三个突出优点得到了持卡人的热烈欢迎。一是安全性。近年来，不法分子通过获取银行卡磁条信息，进而盗取持卡人资金的案件屡屡发生，用卡安全成为持卡人使用银行卡最为关注的问题，而IC卡运用多重加密验证技术和个人身份认证，可以提高交易的安全性，有效抵御伪冒欺诈风险，至今尚未发生由于盗取IC卡信息导致持卡人资金损失的案件。二是多应用整合。由于芯片卡存储量大、多用性可以与行业卡服务结合，派生丰富的增值功能，可以大大减少客户的持卡数量。三是便捷性。芯片卡可以支持离线交易及非接触交易，服务领域更加广阔，特别是电子现金的应用大大缩短了持卡人用卡交易时间。

但是，目前还存在一些应用推广的问题直接影响持卡人用卡。一是受理环境有待改善。尽管人民银行、中国银联以及部分大型商业银行都在全力推进金融IC卡受理环境的改造，但是从整个社会来看，受理金融IC卡的设备还不够普及，用卡环境的不完善导致持卡人依然要使用磁条进行交易，客户用卡体验不佳。二是多应用尚需加强。芯片卡最大的特点就是“一卡多能”、“一卡多用”，但从实际情况来看，一般都只有两个应用——一个金融应用和一个行业应用，真正在一卡中集成两个以上应用的金融I C卡还不是很多，芯片卡离真正的“一卡多能”还有一段距离。三是应用下载的渠道需要更加便捷。目前，国内金融IC卡大部分都是J A V A 卡，卡片本身支持灵活下载各种应用，但是国内大部分银行尚不支持通过二次发卡的方式进行应用的下载，而我行虽然在柜面、自助渠道支持下载，但是还缺乏网上银行、空中下载等方式，对持卡人来说金融IC卡应用下载依然显得不够方便。《中国信用卡》：您认为金融IC卡多功能应用还将在哪些部门和行业得到进一步发展？

任西明：金融IC卡在行业的应用取决于金融IC卡和合作行业的特点。金融IC卡具有安全性高、信息存储量大、功能拓展性强的特点，在社保、医疗、交通、市政等行业和领域得到了广泛的使用。通过分析这些合作行业，我们不难发现，这些行业对支付的便捷性及脱机环境有着较高的要求，传统的磁条银行卡难于满足其需求。金融IC卡不仅能够满足行业支付的要求，同时可满足行业对支付环境和行业信息的综合管理要求，这也是双方合作的切入点。从上面分析来看，金融IC 卡可以应用的行业非常广泛，比如说电子身份认证以及与之相关的应用服务领域，这个项目我们已经开始研究实施，即通过金融IC卡集成客户的身份认证信息，可以在网络环境下认证客户身份，确保客户隐私不被泄漏。又例如，通过在I C卡中灵活方便下载各种电子优惠券，实现优惠信息和金融支付的融合，将逐步取代现有的各种纸质优惠券。

丰硕成果源自坚持不懈

《中国信用卡》：发展金融IC卡是一项耗费大却见效慢的艰巨工程，工商银行在调动各分行及员工的工作积极性方面有哪些经验？

任西明：任何一项新产品、新技术的研发和应用都会面临着巨大的风险和收益，在金融IC卡的研发上同样如此。确实如您所说，发展金融IC卡是一项耗费大却见效慢的艰巨工程。我行金融IC卡从1995 年研发到2024 年大批量发卡，期间历时十二年，用巨大的投入和艰苦创新，最终换来了丰硕成果。我想我们有以下几点经验可以与同业分享。

第一，要有清晰的发展战略。加快推进金融IC 卡的应用发展，是贯彻国家建立节约型社会的需要，是防范银行卡欺诈风险的需要，也是银行卡产业战略转型的需要。由此我行认识到以芯片卡替代传统磁条卡将是实现银行卡价值拓展新的蓝海，也是全球银行卡产业发展的大趋势。早在2024 年，我行就制定了《金融IC卡发展“十一五”规划》，将推进芯片卡的发展作为我行的发展战略，明确将电信行业、公共交通行业、公用事业行业、金融行业、劳动和社会保障行业、石油石化行业、电子口岸系统和商品零售等八大行业作为重点发展领域。

第二，要加大研发投入，丰富芯片卡产品线。我行积极参与人民银行组织的P B O C2.0等一大批标准技术、标准体系的制定工作，投入大量资源率先开展了标准体系下的技术研究和平台研发工作，将芯片卡作为全行的重点攻关项目配置资源，并纳入平台化建设轨道，有效拓展了芯片卡应用范围，完善了芯片卡借记与贷记支付、小额脱机支付、非接触支付等金融支付功能，实现了各类行业应用的全行统一管理和分行共享快速复用。

第三，要完善金融IC卡受理环境。近几年，我行按照受理芯片卡的应用标准，对所有P O S 和A T M 机具进行了改造升级，目前我行99% 以上的POS、ATM 机具均能受理芯片卡业务；我行柜面已配置双界面读卡器，受理环境的改善保障了金融IC 卡的投产应用。

第四，要加快与行业融合。我们将金融IC卡与客户服务及发展战略紧密结合，坚持践行大行的社会责任，将绿色环保、民生工程、促进消费、引领时尚和安全便民作为优先策略。在与多个行业领域展开金融I C卡合作上，重点放在民生领域以及大行业、大企业、大事件上，包括社会保障、医疗卫生等民生领域；交通、航空、通信行业；中石油、中石化等大型企业；亚运会、世博会、奥运会以及高速公路收费等大的事件。第五是强化风险管理。虽然芯片卡本身具有防范欺诈风险的功能，但我行重点加强对磁条芯片复合卡的风险防范。针对风险因素形式多变、手法升级的特征，不断优化系统功能，增加风险防控的技术量，以高科技的风险防控手段确保银行卡业务健康、有序发展。IC卡发展需各方统筹协调

《中国信用卡》：您认为大力发展金融IC卡多功能应用还需要哪些政策支持？

任西明：芯片卡的快速发展得益于中国经济的发展，得益于居民收入的提高，得益于人民银行的大力推进和监管部门的支持，也得益于媒体的大力宣传推广。在芯片卡的发展过程中，依然需要监管部门、业务主管部门以及中国银联统筹推进各行金融IC卡转换工作，协调解决金融IC卡推进中遇到的重大问题。

一是尽快出台银行卡风险转移政策。目前发卡行对受理环境尚未完成改造的一个重要原因就是国内尚未出台实施银行卡风险转移政策。尽快出台金融IC卡伪卡风险责任转移制度，明确当发卡机构或收单机构有且只有一方未完成P B O C标准芯片卡迁移时，由未完成迁移方承担伪卡交易风险责任，以促进芯片卡受理环境的改善。

二是建立健全芯片卡的各种风险防控机制。我们可以预见，未来几年，芯片卡将进入一个快速发展阶段。在业务高速发展过程中，尤其要注意防止无序竞争和盲目发卡，使其发卡数量与风险管理能力和内部控制水平相适应。规范芯片卡受理市场，明确发卡银行、转接机构、收单银行、持卡人、特约商户、专业化服务机构的权利、义务和责任，健全市场化服务体系，提高综合服务水平。建立一套芯片卡参与方准入和退出机制，审查发卡银行、芯片厂商、制卡厂商、合作机构等市场参与方资质，重点关注芯片卡的应用开发、卡片管理和密钥管理等重点环节，杜绝出现芯片卡业务风险。

三是协调出台芯片卡补贴激励机制。推进银行卡的芯片化关乎国家金融交易环境和持卡人资金安全，无论对国家、社会还是对持卡人和银行都是多赢，需要社会各界共同参与。芯片卡替代磁条卡需要大量前期的资源投入，除卡片成本外，还需投入大量的资源更新受理设备，银行或者持卡人均难以单独承担。因此，我们希望国家主管部门能够牵头出台芯片卡相关补贴激励政策机制，例如，给予各发卡行和终端改造行更优惠的扶持政策。

**第三篇：工商银行芯片卡发展历程及经验.**

工商银行芯片卡发展历程及经验

工商银行从1995年发行首张芯片卡开始至今，已经从单一功能的产品，逐步发展形成了产品系列齐全、技术优势明显、业务模式成熟和产品等级完备的银行芯片卡产品。

工商银行芯片卡发展历程

工商银行芯片卡产品的发展主要经历了两个阶段。

1.产品和业务准备阶段。该阶段主要完成了我行芯片卡产品标准的建立以及业务模式的探索。主要产品有：1995年12月，发行了工行首张牡丹智能卡产品（工行标准）；2024年，发行了符合人民银行PBOC 标准的牡丹IC 卡产品；2024年12月，率先完成EMV 迁移，推出国内首张EMV 标准芯片卡；2024年4月，推出了VISA 品牌的EMV 标准芯片卡。

2.快速发展阶段。该阶段利用我行已有的芯片卡技术和业务优势，大规模开展了芯片卡的产品和业务创新，发行了一批具有较大影响力的产品。主要有：2024年9月，推出了国内首张符合PBOC2.0标准的芯片信用卡——牡丹交通卡，也迎来了我行芯片卡的大规模应用和快速推广；2024年4月，推出了VISA 白金芯片卡产品、牡丹中油车队卡；2024年5月，发行国内首张非接触式EMV 芯片卡“牡丹百盛信用卡”；2024年6月，发行国内首张芯片航空联名卡“牡丹南航明珠信用卡”；2024年7月，发行国内首张服务于高尔夫高端客户的1872牡丹信用卡，在VISA 芯片白金卡上附加了高尔夫服务；2024年6月，推出了建国60周年银联标准芯片卡产品；2024年9月，推出了银联品牌白金芯片卡产品。

另外，分行也发行了多种银联品牌。符合PBOC2.0规范的芯片卡，具有代表性的有上海分行牡丹畅通卡、深圳分行牡丹广深联名卡、山西分行晋通卡、山东分行牡丹社保卡等产品。

工商银行芯片卡特色产品

经过近几年在芯片卡领域的不断发展，工行已经推出了多款产品，同时也打造了一批市场力强、功能独特的产品，主要有：

1.高端芯片信用卡。该系列产品采用芯片与磁条复合的产品介质，包含银联和VISA 品牌，支持PBOC2.0、EMV 标准。主要有银联白金芯片卡、VISA 白金芯

片卡、1872白金芯片卡产品，成为国内唯一支持芯片卡应用的白金卡产品，该产品在提供白金卡尊贵服务的同时更凸显产品的安全性。

2.牡丹交通卡。工商银行北京市分行与北京市交管局、中国银联北京分公司倾力合作，对北京市400余万持卡人的牡丹交通卡进行全面优化升级。升级后的新版牡丹交通卡是一张集芯片和磁条于一身的银联标准人民币贷记卡，其最大的特点就是能够满足广大驾驶员路面交通行驶和日常生活消费双重需求，十分便利。该产品是芯片和磁条双介质的复合卡，符合人民银行PBOC2.0标准。卡片采用银联品牌贷记卡，具备贷记卡基本功能以及电子钱包应用、电子现金应用、交通行业应用等功能。目前，牡丹交通卡产品已在北京、上海、陕西、浙江等地区发行，该产品可提供道路管理、违章缴罚功能同时还可利用芯片实现了高速收费、过路过桥等行业管理和应用。

3.航空联名卡。南航明珠牡丹信用卡产品中银联品牌采用符合PBOC2.0标准的芯片与磁条复合介质设计，维萨、万事达卡品牌采用符合EMV 标准的芯片与磁条复合介质设计；而该产品在提供航空里程累积的同时还可利用芯片卡拓展会员服务等行业应用。这在国内航空联名卡中尚属首创。

4.广深铁路IC 卡。2024年，工商银行广东省分行、深圳分行携手广深铁路股份有限公司联合推出了符合PBOC2.0标准的芯片、磁条双介质的广深铁路牡丹金融IC 卡。支持更为便利、更为快速的非接触式刷卡支付方式进行小额脱机支付。支持在广深铁路的闸机上采取非接触方式刷卡进站乘车，出站时再次刷卡以确认当次消费金额，类似于乘坐地铁。乘车报销凭证可在自助打票设备上持卡自行打印，票款扣收清算工作由工行负责进行。客户使用我行发行的“金融IC 卡”完成铁路出入闸乘车，无须再进行排队购票，排队候车，以减轻广深铁路运营的压力，增强乘

车人的乘车体验，拓展金融IC 卡在交通领域的应用，有助于推进珠三角城际交通公交化。广深铁路IC 卡遵循PBOC2.0规范，可完全兼容广深铁路、小额支付、移动支付等多个行业应用，同时也是国内第一张在金融领域内实现PBOC2.0非接触支付方式的金融IC 卡。

5.百盛联名卡。2024年5月，工商银行北京市分行与北京百盛购物中心、VISA 国际组织共同宣布，中国首张感应式支付联名信用卡──牡丹百盛联名卡，即日起正式在国内发行并率先在北京百盛购物中心实现感应式支付应用。牡丹百

盛联名卡是一种集磁条、EMV 芯片和感应线圈于一身的新型信用卡产品。其最主要的特点是可以在安装有Visa payWave读卡器的收款POS 机具上实现感应式支付。持卡人只需在读卡器前晃动一下他们的信用卡即可完成交易，比传统的刷卡或插卡支付交易速度更快，也更安全。最快4秒钟即可完成包括打印交易凭条在内的全部交易程序，有效节省持卡人付款和收银员收银的时间，大大提升特约商户的服务效率。该卡的发行，标志着我国银行卡支付产业在创新应用和与国际化接轨方面又迈出了重要一步。

工商银行芯片卡发展的经验

1.PBOC 规范是芯片卡快速发展的条件。2024年3月13日，人民银行发布第55号文，正式颁发了行业标准《中国金融集成电路（IC）卡规范》（JR/T 0025-2024）(简称PBOC2.0。该规范补充完善电子钱包/存折应用；增加了与EMV 标准兼容的借/贷记应用；增加非接触式IC 卡物理特性标准；增加电子钱包扩展应用指南、借/贷记应用个人化指南等内容。

人民银行PBOC2.0规范的发布，该标准将为我国银行卡芯片化奠定标准基础，确保我国银行卡芯片化实现联网通用和安全，并有效指导商业银行实施。从2024年工商银行发行首张PBOC2.0标准芯片卡开始，短短几年内，密集地发行了北京交通卡、上海畅通卡、深圳广深铁路卡、山西晋通卡、山东社保卡、银联白金芯片卡、建国60周年芯片卡等一批具有较大社会影响的产品，目前发卡量已经累计达到400万张。

2.收单环境是芯片卡发展的基础。信用卡业务主要分为发卡业务和收单业务。发卡业务与收单业务必须相辅相成，芯片卡的发展必须同步做好收单环境的改造。只有具备了较好的受理环境，持卡人才会乐于使用IC 卡。受理环境是IC 卡发展的基础，即使卡片功能强大，安全性再高，如果交易通过率低或受理商户少，也无法发挥芯片卡的优势，无法吸引持卡人申办IC 卡。

工商银行2024年在国内率先完成POS EMV收单的迁移，2024年投产了ATM 机的EMV 迁移项目，随后又完成了PBOC 收单改造。近几年，工商银行通过逐步更新POS 设备的方式，加快受理环境的升级。目前，工商银行的POS 设备基本都具有受理IC 卡的模块。近期工商银行将完成柜面、ATM 等受理渠道的改造工作，进一步完善IC 卡的受理环境，支持芯片卡的全面升级。

3.行业合作是芯片卡发展的方向。芯片卡具有安全性高、信息存储量大、功能拓展性强等特点。目前我国在社保、旅游、加油、公交、高速公路、市政缴费等行业和领域得到广泛的使用，这些行业对支付的速度及脱机环境有着较高的要求，传统的磁条银行卡难于满足其需求。而金融IC 卡不仅满足行业支付的要求，同时可实现行业信息管理的要求，满足行业对支付环境的要求。因此，金融IC 卡与行业合作发行信用卡是非常好的发展方向。

**第四篇：发展历程**

关于经济责任审计的法律法规：

1986年,审计署制定并颁布《关于开展厂长离任经济责任审计工作几个问题的通知》，推动了离任审计的发展。

1999年中共中央办公厅和国务院办公厅联合印发了《县级以下党政领导干部任期经济责任审计暂行规定》和《国有企业及其国有控股企业领导干部任期经济责任审计暂行条例》，经济责任审计开始得到全面发展，审计范围从企业扩展到政府机关、事业单位，审计对象从县级以下领导干部逐步扩大到地厅级，并积极稳妥地开展了省级领导干部审计试点。2024年国务院资产监督管理委员会发布《中央企业经济责任审计管理暂行办法》。2024年第十届全国人民代表大会常务委员会通过率新的《审计法》。

2024年国务院资产监督管理委员会发布了《中央企业经济责任审计实施条例》。

2024年财政部、监察部、人事部、审计署、中央组织部以及中央纪委于2024年联合发布《关于2024年经济责任审计工作指导意见》、《关于进一步加强内部管理领导干部经济责任审计工作的指导意见》。

2024年国务院资产监督管理委员会发布了《关于加强中央企业经济责任审计工作的通知》。2024年审计署起草了《经济责任审计条例（征求意见稿）》以及于2024年编制的《审计署2024年至2024年审计工作发展规划》。

经济责任审计的发展历程：

2024年2月28日，第十届全国人民代表大会常务委员会第二十次会议通过了《全国人民代表大会常务委员会关于修改的决定》，并以第48号主席予以发布，自2024年6月1日起实施。修订后的《审计法》首次明确了经济责任审计的法律地位，为全国各级单位、组织开展经济责任审计提供了法律依据。【蔡】

蔡春，受托经济责任--现代会计、审计之魂，《会计之友》，2024年 第10期，

**第五篇：发展历程**

2024年

3月

“星艺装饰”荣获中国驰名商标。

2024年

2月

2月10日（大年初一），中央电视台新闻联播对星艺艺术院的春节大型艺术设计特训活动（庐山特训营）进行了报道。

3月

3月在广州市建筑装饰行业协会成立25周年庆典大会上，广东星艺装饰集团股份有限公司获评“突出贡献单位”，余敏总裁荣获“突出贡献奖”、设计师郭晓华、袁霄、魏已成荣获“优秀设计师”称号。

7月

星艺文化理念重新提炼和颁布：

星艺价值观：客户赞许 员工依恋 社会尊重

星艺经营理念：设计经典 质量第一 顾客至上 学习创新 星艺精神：敢为人先 恪守勤俭 诚信正直 勇于奉献 质量锤宣言：让工地开口说话 沟通理念：做装修=做朋友

广告语：把装修交给我们 您放心上班去 口 号：我们一起努力„„

8月

8月，经中国建筑装饰协会复审评定，广东星艺装饰集团股份有限公司连续第六次荣获“AAA级”企业信用等级证书。

8月22日，广东星艺装饰集团设计学会理事会换届大会在丽江召开。星艺创始人余工当选名誉会长，星艺设计研究院钱际宏当选会长，徐橘当选秘书长。

10月

10月，根据《中华人民共和国工会法》和《中国工会章程》的有关规定，经广州市天河区林和街道总工会批准，广东星艺装饰集团股份有限公司工会正式成立。

10月22日，工会委员会召开第一次会员大会，从140名会员代表中采取无记名投票直接选举产生7名工会委员、3名经审委员、3名女职委委员。

10月29日，第八届“中国企业报刊(通讯)大会”在重庆举办。会上，经由国内新闻界、学术界专家组成的评委会对呈报的材料进行审核，《星艺装饰导报》在众多国内报刊中脱颖而出，一举摘得第八届“中国企业报刊金纽带奖”“中国优秀企业报刊奖”“中国企业报刊封面奖”“中国企业报刊摄影奖”“中国企业报刊杰出主编奖”五项大奖。

12月

12月7日9日，CIID第二十三届(哈尔滨)年会开幕。会上，2024年第十六届中国室内设计大奖赛“学会奖”颁奖揭晓：广东星艺装饰集团荣获2024中国室内设计学会奖“最佳设计企业奖”； 广州工程总公司知名设计师谭立予设计作品《2807号公寓》荣获住宅工程类金奖；集团总设计师、星艺设计研究院院长、星艺设计学会会长钱际宏和广州工程总公司知名设计师谭立予分别荣获“中国五十位优秀青年室内设计师”荣誉称号；南宁公司设计总监李明荣获“中国优秀青年室内设计师提名奖”荣誉称号。

12月底，由星艺装饰文化传媒中心策划编著、暨南大学出版社出版运作的大型设计专著“一个城市的幸福”系列图书陆续出版发行。

2024年

2月

2月16日，广东星艺装饰集团成立20周年庆典大会在广州隆重召开。中国建筑装饰协会会长李秉仁先生、副会长刘晓一先生和中国住宅装饰装修委员会秘书长张仁先生莅临大会。会上李秉仁会长发表重要致辞对星艺装饰在行业自律、诚信经营、社会责任等方面充分肯定，并对星艺装饰的未来赋予了厚重期望。三位领导并为庆典大会题词，李秉仁先生的题词：“高举科学发展旗帜，转变发展方式，创新经营管理，走可持续发展之路。”刘晓一先生的题词：“星级服务乃企业文化建设之本，艺术家装集全球风格总汇。”张仁先生的题词：“二十年行业领先，再续写辉煌篇章。”

星艺装饰创始人余静赣先生作了题为《做装修，就是做亲戚，做幸福》的重要讲话。

广东星艺装饰集团董事长周晓霖先生发表了题为《星艺的力量》的重要讲话。

庆典组委会邀请了全国客户、媒体、行业协会、合作伙伴和同行代表400余人参加了大会。

庆典大会上表彰了在企业发展20年来作出卓越贡献的10位功勋集体，20位功勋人物和60位杰出人物。

5月

《星艺的力量-广东星艺装饰集团成立20周年庆典纪念》大型图书由暨南大学出版社出版、发行。该图书为集团首次以品牌名义向社会发行的出版物。

8月

中国建筑装饰协会前会长、88岁高龄的张恩树先生再访星艺装饰并题词：“忠于品质，致力幸福。”

10月29日在成都举行的第七届中国企业内部报刊（通讯）大会上，经全国新闻界、学术界资深报刊主编、专家和官员组成的评审团评审，《星艺装饰导报》以其鲜明的舆论导向、丰富的版面容量、厚重的标题质量和标准的文字质量等总体优势，一举奇得“中国企业报刊金纽带奖”、“中国优秀企业文化建设传播奖”和“中国企业报刊杰出主编奖”。

11月

11月8日在中国建设学会室内设计分会CIID 2024第22届年会上，我集团荣获“最佳设计企业”称号。设计师谭立予的作品《Mayu汇景新城》荣获住宅、别墅、公寓工程类金奖。设计师谭立予、郭晓华的作品《xy财东十楼》荣获办公工程类银奖。

12月

成立23家子公司，初步完成“集团-子公司-分公司”的三级管理架构

广东星艺装饰集团股份有限公司正式成立

在广东星艺装饰集团股份有限公司首届股东大会上，选举产生出第一届董事会和监事会，周晓霖任董事长，冷忠任监事会主席，余批生任副董事长。在第一届董事会

第一次会议上聘任了新一届经营班子。余敏任总裁。

2024年

1月

在由新华社、《参考消息》报社主办的“2024先驱中国之夜”颁奖典礼上，星艺装饰荣获“2024绿色环保企业奖”。

江西美术专修学校落户星艺艺术学院。

3月

广东星艺装饰集团有限公司新网站正式上线。

4月

在央视一、二、三套进行品牌强势推广，掀起星艺二十周年庆典高潮。

8月

在井冈山全国经理人特训期间，提炼出“敢为人先的开拓精神；乐观向上的创业精神；诚实守信的立企精神；不断进取的学习精神；成就大我的大爱精神之”“星艺精神”。

9月

星艺装饰取得中华人民共和国住房和城乡建设部广东省住房和城乡建设厅颁发的“建筑装修装饰工程专业承包壹级”资质证书。

10月

《星艺装饰导报》荣获“2024中国十佳企业传媒”。

2024年

3月

星艺装饰取得中华人民共和国住房和城乡建设部广东省住房和城乡建设厅颁发的《建筑装饰工程设计专项乙级》资质。

4月

确立了企业文化核心价值观为“经营大爱”，品牌核心价值观为“奉献幸福”。

广东星艺装饰集团正式成立，母公司名称变更为广东星艺装饰集团有限公司。

5月

4.14玉树地震后，全国爱心涌动，为灾区捐款。集团公司对玉树灾区的土旦才培、桑措等十五位大学新生进行完成学业的爱心助学捐助。

集团公司与阆品（LPL）软装设计机构强强联手，由法国、比利时、意大利、西班牙、台湾和香港六大国际采购定制机构、14个国际定制工厂基地及30多位全球顶级设计师加盟，倾力打造“传承不可复制的永恒家居”，开创了中国国际家居定制模式的先河，星艺装饰由此迈上了家居全球化的道路。

8月

广东星艺装饰集团设计学会正式成立，余工任名誉会长，钱际宏任会长。

10月

在中国国际空间环境艺术设计博览会、亚太空间设计师筑巢奖作品展览会及第四届国际艺术和平展上，星艺装饰荣获“2024年亚太优秀设计企业”、“2024年中国最具影响力的十大家居设计机构”两项大奖。

广东星艺装饰集团设计研究院成立，钱际宏任院长。

11月

星艺装饰与淘宝网签定战略合作协议，“星艺装饰旗舰店”登陆淘宝商城。

12月

《星艺装饰导报》荣获“2024广东省优秀企业报刊”。

星艺印象国际家居馆成立，相继推出“星艺”牌装修主材。

星艺设计师荣获第八届中国国际室内设计“双年展”八项大奖。

2024年

2月

“星艺有我四海尽飞扬 我因星艺人生畅豪情”——由郝峻作词、金旭庚作曲的企业歌《星艺人》录制并发行。

4月

《岁月留痕，星艺传说》——星艺最新企业宣传片问世。

9月

广东星艺装饰有限首届董事会、监事会由全体股东选举产生，周晓霖任董事长，冷忠任监事长，首届董事会第一次会议聘任了经营班子，余敏任总裁。

10月

由董事长周晓霖领队，星艺经理人、设计总监14人赴美国考察。

罗照球主任代表星艺装饰出席全国知名民营企业四川行活动，受到国家领导、国家部委领导、四川省党政领导亲切会见。

12月

在中国民营企业系列成就颁奖典礼上，星艺装饰荣获“最具成长性民营企业奖”。

2024年

2月

星艺装饰荣获“广东省著名商标”。

4月

星艺装饰被广东省工商局评为“2024全国守合同重信用企业”。

5月

5.12汶川大地震后，星艺装饰分别在都江堰、德阳、安县、捐建三所爱心学校。

中国建筑装饰行业协会授予我司“企业信用评价AAA级信用企业”称号。

12月

在改革开放三十周年全国住宅装饰装修行业总结表彰大会暨行业发展高峰论坛大会上，星艺装饰荣获“改革开放30年全国住宅装饰装修行业最具影响力企业”称号；星艺创始人余静赣先生荣获“改革开放30年全国住宅装饰装修行业杰出贡献人物”称号；星艺设计作品“颐和山庄毓秀阁1702室”等一批施工工程荣获“全国住宅装饰装修行业示范工程”大奖。

2024年

8月

中国建筑装饰协会名誉会长张恩树视察星艺装饰并题词：“创新发展，行业领先。”

11月

星艺装饰获“广州市著名商标”。

12月

星艺装饰荣获中国建筑装饰装修协会“全国住宅装饰装修行业百强企业”称号。

2024年

9月

中央电视台《新闻联播》报道星艺装饰，这是星艺首度被中央级新闻媒体关注。

在“第六届中国室内设计双年展”这一中国影响最大、水平最高的室内设计展上，星艺设计师占据二十多幅获奖作品中的六席。

11月

《星艺装饰导报》创刊100期。

12月

2024年中国建筑装饰协会住宅装饰装修委员会成立大会暨行业可持续发展报告会胜利召开，星艺装饰高票当选中国建筑装饰协会住宅装饰装修委员会副主任委员单位。

中国建筑装饰协会为星艺装饰颁发“知名品牌企业”、“全国住宅装饰装修行业AAAA级诚信企业”、“全国住宅装饰装修行业企业创新奖”、“全国住宅装饰装修行业特别贡献奖”等多项大奖。

2024年

1月

星艺装饰品牌事业部成立。

8月

组织百名经理、总监到欧洲考察。

发布“全国联保宣言”。

9月

星艺装饰当选中国建筑装饰协会常务理事单位。

10月

中国建筑装饰协会会长马挺贵亲临星艺装饰总部视察，高度评价星艺装饰

在行业的地位：“行业发展的引领者、排头兵。”

12月

星艺装饰与中国建筑装饰协会联合发布《2024年中国室内设计流行发展趋势》。

星艺装饰被中国双百峰会组委会评为“2024年中国家居产业最具影响力装饰公司”。

星艺进驻全国21个省、直辖市和自治区，直营公司达256家。

2024年

3月

星艺装饰商标名及标识在国家工商行政管理总局商标局成功注册。

8月

星艺装饰创始人余工奔赴法国、美国、俄罗斯、德国、意大利、加拿大、瑞士、荷兰、卢森堡、比利时、日本等国家考察。

2024年

1月

100余名经理人在清华大学进行学习培训，拉开了星艺经理人每年半个月到国家重点大学脱产学习培训的序幕。

5月

余静赣先生在江西丰良创办“星艺艺术学院”，成为企业发展的人力资源“加油站”。

2024年

4月

星艺装饰与国家建设部合作，分别在北京、上海、杭州、广州举办公装特训班，培训工程项目经理200名、工程监理120名。

8月

星艺装饰取得中华人民共和国建设部广东省建设厅颁发的《建筑装修装饰工程专业承包贰级》资质。

通过ISO9001国际质量体系认证。

9月

选派14人分赴北京大学、中山大学攻读MBA，成为业界首例。

2024年

10月

“绿色家装万里行”大型系列活动在广州、上海、北京、南京、天津、福州、杭州、成都、石家庄、厦门、深圳、中山、珠海等二十个城市同时举行，成为业界首家倡导健康、生态家居理念的装修装饰企业。

2024年

7月

向社会发布企业质量标准QB01/T07—2024《住宅装饰装修验收标准》。确立品牌目标：“为行业做榜样，打造中国人住的名牌”。

8月

购珠江花园物业——星艺大厦作为公司总部基地和内训中心。同年，星艺设计岛在珠江花园正式创立。

1998年

在广东省工商行政管理局注资500万，设立“广东星艺装饰有限公司（“星艺”取“广州市天河三星建筑设计艺术中心”之“星”和“艺”）继续承接原广州市天河三星建筑设计艺术中心所有业务，并以该公司的名义对外拓展，在全国开设分支机构。

确立品牌Log。

确立红色为企业标准色。

首创“家装现场咨询会”模式，该模式演化为星艺在全国独具一格的“家装文化节”。

首推“装修质量锤”宣言——“让工地开口说话！”自觉将工程质量和服务质量交给客户和社会监督。从而走上打造 “星艺装饰”品牌之路。

1997年

9月28日，第一家分支机构——深圳公司开业，开始实施“棋行天下的品牌扩张战略。

《星艺装饰导报》创刊发行，星艺装饰网站建立。

《星艺居》创刊。

确立团队口号：“我们一起努力！”

1996年

在广州主要媒体发布广告，成为全国业界首个在媒体发布广告的装饰装修企业。“把装修交给我们，您放心上班去！”成为品牌广告语。

“做装修=做朋友”的沟通理念形成。

1993年

注销三星服务部，并同时设立广州市天河三星建筑设计艺术中心，继续承接原三星服务部所有业务，创始人余静赣先生担任总设计师。提出十年目标——进入中国家居装饰行业三强。

1991年

余静赣先生在广州创立星艺雏体——三星服务部，属全国最早在工商部门

注册的民营家装机构。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找