

中国人民银行

金融服务报告2007年第1期

中国支付体系发展报告

China Payment System Development Report

2006

中国人民银行支付结算司



中国人民银行

金融服务报告2007年第1期

中国支付体系发展报告

China Payment System Development Report

2006

中国人民银行支付结算司

责任编辑：张 铁

责任校对：刘 明

责任印制：毛春明

图书在版编目 (CIP) 数据

中国支付体系发展报告. 2006 (Zhongguo Zhifu Tixi Fazhan Baogao. 2006) /中国人民银行支付结算司编. —北京：中国金融出版社，2007. 4

(中国人民银行金融服务报告)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4348 - 4

I. 中… II. 中… III. 支付体系—发展报告—中国—2006 IV. F832. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 035466 号

出版 **中国金融出版社**
发行

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 天津银博印刷技术发展有限公司

尺寸 210 毫米×285 毫米

印张 8.25

字数 150 千

版次 2007 年 4 月第 1 版

印次 2007 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—2090

定价 135.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4348 - 4/F · 3908

如出现印装错误本社负责调换

序 言

支付体系是经济金融体系的重要组成部分，是一国经济金融运行的基础。支付体系的发展、支付效率的提高能够有效地促进经济金融和社会的发展。

党中央、国务院高度重视我国支付体系的建设，将其列入我国关于经济发展的重要纲领性文件之中。党的十六届三中全会通过的《中共中央关于完善社会主义市场经济体制若干问题的决定》明确提出，要“建立和完善统一、高效、安全的支付清算系统”。《中华人民共和国国民经济和社会发展第十一个五年规划纲要》进一步提出要“完善支付体系，提高支付清算效率，健全金融市场的登记、托管、交易、清算系统”。在党中央、国务院的正确领导下，中国人民银行认真贯彻“三个代表”重要思想，全面落实科学发展观，与时俱进、开拓创新，切实履行中央银行作为支付体系建设的组织者、推动者和监管者的职责，以构建安全、高效的支付体系为目标，大力推动中国支付体系改革和发展，中国支付体系的建设取得重大进展，对经济金融和社会发展的促进作用日益显现。

在支付系统等金融基础设施建设方面，以中国人民银行现代化支付系统为核心，银行业金融机构行内支付系统为基础，票据支付系统、银行卡支付系统等为重要组成部分的支付清算网络体系已基本形成。中国人民银行建设和运行的大额实时支付系统和小额批量支付系统是我国资金运动的大动脉，其功能和效率达到国际先进水平。中国人民银行建设运行并逐步完善的票据支付系统不断适应我国同城、跨区域及全国经济往来的需要。各主要银行业金融机构建设的集中高效的行内支付系统，进一步提升了业务处理能力。以中国银联银行卡跨行支付系统为主干，连接各发卡银行行内银行卡支付系统的银行卡支付网络覆盖到全国各地，实现了银行卡的联网通用。

在非现金支付工具的应用方面，适应各类经济主体多种经济活动和居民居家服务需要的非现金支付工具体系初步形成。票据制度日益完善，票据业务不断创新，票据使用和流通量稳步上升。银行卡得到广泛应用，人民币银联卡走出国门，

进入国际银行卡服务市场。网上支付、电话支付等新兴电子支付工具发展迅速。

在支付服务组织发展方面，以中国人民银行为核心，银行业金融机构为主体，支付清算组织为补充的支付服务组织体系基本形成。中国人民银行为银行业金融机构及金融市场提供资金清算与结算服务。作为支付体系建设的组织者、推动者和监管者，中国人民银行大力推动支付体系的建设和发展，维护支付体系的安全和稳定。银行业金融机构按照市场化原则为企事业单位、个人及其他经济主体提供支付服务。一些新型的支付清算组织也发挥了相应的作用。支付服务进一步市场化，个性化服务日益加强，市场竞争程度不断提高。

在支付体系监督管理方面，以《票据法》、《中国人民银行法》、《商业银行法》为基础，《票据管理实施办法》、《支付结算办法》、《人民币银行结算账户管理办法》等为补充的支付结算法规制度体系基本形成。中国人民银行在充分发挥市场配置资源作用的同时，综合运用经济、法律和行政手段对支付体系实施管理，以“安全、高效”为政策目标的支付体系风险监督管理机制逐步建立。支付体系日常监督、应急处理机制不断完善。

在支付体系建设中，中国人民银行还注意借鉴国外先进经验和国际通行标准，积极参与支付领域的国际交流与合作，取得了积极进展。

改革开放以来，我国国民经济持续快速增长，经济实力和综合国力不断提高，国际影响力日益上升，人民生活不断改善，对支付体系的发展提出了越来越高的要求。特别是当前我国已进入全面建设小康社会和加快构建社会主义和谐社会的新阶段，支付体系建设面临新的环境，必然要进一步加快支付体系的发展。应当看到，中国支付体系目前还存在着一些亟待改进的方面：区域经济发展的不平衡致使地区间支付服务水平存在较大的差异，不同银行业金融机构的支付服务水平也有较大的差距，特别是中小金融机构的支付服务能力亟待加强；非现金支付工具普及和使用率有待提升；支付结算法规制度亟须完善；支付风险防范与控制机制需要进一步健全。

今后一个时期，中国支付体系发展的总体目标是：**完善以中国人民银行现代化支付系统为核心，银行业金融机构行内支付系统为基础，票据支付系统、银行卡支付系统、境内银行间外币支付系统等为重要组成部分的支付清算体系。丰富和完善以电子支付工具为发展方向，适应各类经济主体多种经济活动和居民居家服务需要的非现金支付工具体系。健全以中国人民银行为核心，银行业金融机构**

为主体，支付清算组织为补充的支付服务组织体系。建立健全有利于促进支付创新和防范支付风险的科学高效的支付监督管理体系。

以报告的形式向社会公开发布一国支付体系的发展情况，是许多国家中央银行的惯例。我们也期望通过这种形式，能透明地展示我国支付体系发展的进程，使社会各界和公众了解、把握我国支付体系的政策走向，增强社会公众对支付体系的信心。同时，我们也希望能进一步增进国际社会对中国支付体系发展情况的认知。

中国人民银行副行长

A handwritten signature in black ink, consisting of the characters '苏宁' (Su Ning) in a stylized, cursive script.

二〇〇七年三月十八日

《中国支付体系发展报告(2006)》

编写组

组 长：许罗德

副组长：许 臻 谢 众 王关荣

统 稿：严 芳 周金黄 谢群松 黄 萍

执 笔（以姓氏笔画为序）：

马 龙	刘 群	孙 霖	严 芳	张 怡	张宽海
张 晔	张莉英	杨 青	陈东海	周金黄	欧韵君
胡 波	殷 实	黄 萍	程世刚	程 春	谢群松
韩 露	谭静蕙	潘 松	樊爽文		

其他参与写作人员（以姓氏笔画为序）：

王 峰	李云鹏	李 伟	周鹏博	赵 涛	袁利民
高阳宗					

编写说明

《中国支付体系发展报告（2006）》（以下简称《报告》）由中国人民银行支付结算司组织编写。《报告》分为四个部分：第一部分“支付体系概述”，阐述支付体系的概念及其重要作用，并简要回顾了中国支付体系的发展历程。第二部分“中国支付体系发展现状”，反映支付系统等基础设施的建设、非现金支付工具的推广应用、支付服务组织的发展、支付体系监督管理等方面的情况。第三部分“中国支付体系发展展望”，分析中国支付体系发展面临的新形势，展望支付体系发展的总体目标及今后一个时期中国支付体系的发展前景，提出2007年中国支付体系建设的预期。第四部分“附录”，包括改革开放以来中国支付体系发展大事记和2006年主要支付业务统计报表。《报告》中还设立了若干专栏，介绍相关支付体系建设方面的专项内容。

中国人民银行行长周小川对《报告》的发布提出了明确的要求，副行长苏宁亲自审定了《报告》，行长助理易纲对《报告》的内容提出了重要的指导意见。在《报告》编写过程中，我们得到了行内有关司局、单位的大力支持与配合，办公厅、研究局和中国金融出版社为本报告的出版做了大量工作，西南财经大学支付结算研究中心的有关专家参与了本期报告部分内容的研究讨论工作，在此一并表示感谢。

《报告》是对中国支付体系建设和发展进行全面、系统分析的初步尝试，因水平有限，难免存在诸多不足，欢迎各界提出意见和建议，以使今后发布的报告日臻完善。

中国支付体系发展报告编写组

二〇〇七年三月十日

目 录

第一部分 支付体系概述

一、支付体系的概念	3
二、支付体系的重要作用	3
(一) 支付体系是经济金融体系的重要组成部分	3
(二) 支付体系是货币政策有效传导和金融稳定的前提与基础	4
(三) 支付体系的发展能有效促进经济增长和金融效率的提高	4
(四) 支付体系的发展能促进社会公众生活质量的提高	5
(五) 支付体系的发展能有效推动金融创新	6
三、中国支付体系发展简要回顾	6

第二部分 中国支付体系发展现状

一、支付系统等金融基础设施日趋完善，对社会经济发展的 促进作用日益显现	13
(一) 中国人民银行现代化支付系统	14
(二) 中央银行会计集中核算系统	20
(三) 全国支票影像交换系统	21
(四) 银行业金融机构行内支付系统	22
(五) 银行卡支付系统	23
二、非现金支付工具广泛应用，基本满足社会经济发展多样化 支付服务需求	25
(一) 票据	26
(二) 银行卡	28

(三) 新兴电子支付工具	30
三、支付服务组织多元化发展, 支付服务市场化格局基本形成	31
(一) 中国人民银行	31
(二) 银行业金融机构	31
(三) 支付清算组织	32
四、支付体系监管体制基本确立, 支付风险监督管理加强	33
(一) 建立健全支付法律、法规和规章制度体系	33
(二) 确立“安全和高效”并重的支付体系监督管理目标	34
(三) 明确支付体系监督管理的内涵	34
(四) 加大支付体系监督管理的力度	34
(五) 提高银行业金融机构支付风险防范能力	38

第三部分 中国支付体系发展展望

一、中国支付体系发展面临的形势和挑战	43
(一) 国民经济的发展, 对支付体系发展提出了更高的要求	43
(二) 科学技术的进步, 为支付服务创新提供了新的手段	43
(三) 社会环境的变化, 影响了社会公众的支付需求	43
(四) 金融业的改革与发展, 促进了支付服务市场的竞争 与发展	44
(五) 对外经贸往来的不断加强, 要求构建更加开放的 支付体系	44
二、中国支付体系发展的总体目标	45
三、今后一个时期中国支付体系建设的主要任务	45
(一) 启动第二代现代化支付系统的建设	45
(二) 建设中央银行会计核算数据集中系统	46
(三) 建设境内银行间外币支付系统	47
(四) 继续完善银行业金融机构行内支付系统	47
(五) 促进票据业务的不断发展	48
(六) 大力发展银行卡	48
(七) 鼓励电子支付业务创新和发展	49

（八）改善农村支付环境，提高农村支付服务质量	49
（九）提高支付体系监督管理水平	49
（十）加强国际交流与合作	50
四、2007 年中国支付体系发展预期	51

第四部分 附录

附录一 改革开放以来中国支付体系发展大事记	55
附录二 2006 年主要支付业务报表	63
一、支付工具类报表	63
表一 支付工具结构情况年报表	63
表二 银行卡业务情况年报表	64
二、支付系统类报表	68
表三 中国人民银行现代化支付系统业务量统计表	68
表四 大额实时支付系统行别间资金流量流向情况年报表	70
表五 大额实时支付系统地区间资金流量流向情况年报表	76
表六 同城票据清算业务情况年报表	90
表七 银行业金融机构行内支付系统支付业务情况年报表	92
表八 银行卡跨行交易情况年报表	94
三、银行结算账户类报表	96
表九 银行结算账户数量年报表（按行别）	96
表十 银行结算账户数量年报表（按注册资金规模）	98
表十一 银行结算账户数量年报表（按行业归属）	100
表十二 银行结算账户数量年报表（按存款人类别）	110
四、支付业务报表主要指标释义	116
跋	118

第一部分

支付体系概述

- 支付体系的概念
- 支付体系的重要作用
- 中国支付体系发展简要回顾

支付体系是一国经济金融体系的重要组成部分。安全、高效的支付体系对于加速资金周转，提高资源配置效率，有效地促进经济增长，满足社会公众日益增长的支付需求，提高人民的生活质量具有重要意义；也有利于畅通货币政策传导，密切各金融市场有机联系，推动金融创新，防范金融风险，维护金融稳定，坚定社会公众对货币及其转移机制的信心。

一、支付体系的概念

支付是社会经济活动引起的资金转移行为。支付体系是实现资金转移的制度和技術安排的有机组合，主要由支付系统、支付工具、支付服务组织及支付体系监督管理等要素组成。其中，支付系统是支撑各种支付工具应用、实现资金清算并完成资金转移的通道。支付工具是传达收付款人支付指令、实现债权债务清偿和资金转移的载体，分为现金和票据、银行卡等非现金支付工具。支付服务组织是通过账户服务、支付系统、支付工具等手段为社会提供资金清算和结算服务的机构。支付体系监督管理是中央银行为维护支付体系安全、稳定以及社会公众对支付体系的信心，综合运用经济、法律和行政的手段，对支付系统、支付工具及支付服务组织进行监督管理的行为。

二、支付体系的重要作用

（一）支付体系是经济金融体系的重要组成部分

以货币为媒介的商品交易以及相伴随的资金融通是社会经济活动的基本形式。商品交易和资金融通蕴涵着资金的转移，而资金的转移过程便是支付的过程。自从银行制度诞生以来，作为支付手段的货币表现为两种主要的形式：一种是实物货币或称现金，另一种是银行存款。现金交易属于典型的“钱货两讫”，支付过程瞬时完成。以银行存款为支付手段的交易则是付款人存在银行账户上的存款资金向收款人银行账户转移。这一过程包括交易的确认、运用非现金支付工具发出支付指令、通过支付系统传递支付信息并实现资金的转移。支付过程的每一个环节能否顺利发挥其功能直接决定交易的成败和效率。与此同时，作为支付过程中服务主体的银行业金融机构，不仅提供账户服务，记录

存款货币的存量和流量信息，为交易主体提供支付工具、支付信用、支付信息传递渠道和资金转移通道，而且为交易主体之间复杂的债权债务提供清算和结算服务。其中，银行所特有的账户信息记录与管理功能使货币、支付与金融紧密联系在一起。支付体系成为经济金融体系的重要组成部分。

（二）支付体系是货币政策有效传导和金融稳定的前提与基础

在支付体系中，重要支付系统特别是大额实时支付系统是有效传导货币政策的重要渠道。大额实时支付系统与中央银行公开市场操作业务系统相连，完成中央银行买卖有价证券的资金清算，提高公开市场操作效率，直接影响银行业金融机构的超额储备，调节货币供应。大额实时支付系统为中央银行进行存款准备金考核提供准确、即时的信息，提高了中央银行货币政策的有效性。大额实时支付系统处理的每笔支付业务实时到账，实现跨行资金清算的零在途，大大加速了社会资金周转，对狭义货币以及货币需求都有较大的影响。大额实时支付系统为外汇交易、同业拆借市场提供快捷、低成本的资金清算服务，有助于货币市场运作和货币市场资金流动性的增强。

支付系统作为经济金融体系的重要基础设施，是维系金融机构、金融市场之间的纽带，其能否安全稳定运行关系到金融市场中的资金和证券能否在中央银行与金融机构之间以及金融机构之间顺利转移。支付系统中的单个或多个参与者支付能力不足有可能引发流动性风险、信用风险甚至系统性风险，产生“多米诺骨牌效应”，引发整个金融体系风险和社会震荡。重要支付系统运行的中断还会造成金融市场交易和整个社会支付链的中断，引发严重的运行风险。此外，一些重要的零售支付系统，如银行卡支付系统、票据支付系统^①等运行的中断可能会造成大面积、长时间无法使用非现金支付工具，直接影响生产和生活，造成社会的不稳定，并损害社会公众对货币转移机制的信心。

因此，维护支付体系的稳定，确保其安全高效运行，是有效传导货币政策和维护金融稳定的重要前提。“支付体系必须健康而可靠，即使在由其连接的金融市场发生危机的情况下，支付体系本身绝不应成为这种危机的源泉。”^②

（三）支付体系的发展能有效促进经济增长和金融效率的提高

支付体系通过严谨的法规制度和便利的设施安排，向社会提供资金转移的工具和通

^① 票据支付系统是指中国人民银行建设运营的同城票据清算系统（含同城票据交换所）、全国支票影像交换系统的统称。

^② 见国际清算银行支付结算体系委员会：《中央银行对支付结算体系的监管》，2005年5月。

道，提供安全高效的资金清算和结算服务，满足日益增长的社会经济活动的需要。其中，支付系统支撑各种支付工具的使用，为社会经济金融运行提供快捷、高效的资金转移通道，是贯穿整个经济金融活动的核心基础设施。非现金支付工具的推广和应用，能够减少现金流通，降低交易成本，增加支付工具的可选择性，提高使用者分散风险的能力，满足社会公众多样化、个性化的支付需求。例如，票据不仅是支付工具，而且是重要的信用工具或融资工具，在融资、流动性管理、风险分散、货币政策传导等方面发挥重要作用。银行卡对于便利居民日常收付，拓展个性化理财服务，促进旅游、消费，扩大税基，推动电子商务的发展具有重要意义。电子支付代表着支付工具的发展方向，其推广使用使经济活动中的各种交易突破时空限制，降低资金在途风险，节约了交易时间，提高了交易效率，促进了金融业务的创新和经济的发展。

支付服务组织是支付体系的能动要素。中央银行作为一国支付体系建设的组织者、推动者和监管者，通过建设和运行重要支付系统等为银行业金融机构提供跨行资金清算及最终结算服务，并依法对支付服务组织及其支付业务活动实施监督，维护支付结算秩序，促进银行业金融机构及其他支付服务组织有序竞争，提高金融服务质量。银行业金融机构通过账户服务和中介服务，以及遍布城乡的机构网络，为国民经济各部门、单位和个人提供支付服务，通过技术创新和业务创新，不断提高支付服务的效率和质量。非金融机构性质的支付清算组织利用信息技术优势，通过与银行业金融机构合作，提供多样化的零售支付服务，它们逐渐成为我国支付服务市场的有效补充力量。

支付体系的安全和效率决定资金转移的安全和效率，进而影响经济活动的效率。各国经济发展的经验表明，经济愈发展，经济活动及其参与者对支付体系运行质量要求愈高。

（四）支付体系的发展能促进社会公众生活质量的提高

随着经济的快速发展、生活水平的不断提高、生活节奏的加快，人们的交易支付习惯也在不断地调整 and 变化。安全、便捷、个性化的支付服务需求成为一种趋势。密码、“防火墙”、电子签名等技术安全措施在支付领域获得了广泛运用，健全的支付体系风险防范机制有效地保障了资金安全。中国人民银行大额实时支付系统、银行业金融机构行内支付系统的建设和发展，实现了资金实时到账，满足了客户的即时支付需求，大大降低了资金的在途风险。中国人民银行小额批量支付系统的建成，搭建了提供支付清算服务的公共平台。利用这一平台，银行业金融机构和支付清算组织可以提供个人存款的通存通兑，水、电、煤气等公用事业费用缴纳，工资、养老金发放等服务，极大地便利了

社会公众生活。银行卡、电话支付、网上支付等新兴支付工具的发展,使得支付过程可以瞬间完成,并加入了时尚的元素,满足了个性化的需求。总之,支付体系的发展提高了人们的生活质量,促进了新型支付文化的发展。

(五) 支付体系的发展能有效推动金融创新

安全高效的支付体系是支持和推动金融创新的重要基础。支付系统等金融基础设施的建设及不断完善,提升了银行业金融机构的业务处理能力,为银行业金融机构进行产品和服务创新提供了公共平台,进一步提高了其市场竞争力。非现金支付工具是银行业金融机构产品创新的重要内容。非现金支付工具的不断创新和广泛应用,拓展了金融服务对象,延伸了金融服务领域,丰富了金融服务产品,提高了中间业务收入。支付体系将银行业金融机构紧密联系在一起,促进了竞争与合作,发挥了金融体系的整体优势,提高了金融服务质量,推动了金融创新。

三、中国支付体系发展简要回顾

支付体系的发展状况主要取决于经济金融总体发展水平,以及科学技术特别是计算机网络、电子通信技术在经济金融领域的应用。与经济发展相适应,中国支付体系的建设和发展也经历了几个重要的阶段。

计划经济时期,单一的国家银行信用统揽支付结算,商业信用受到限制甚至被取消,货币流通依据国家计划进行组织和调节。按照“钱货两清、维护收付双方正当权益、银行不予垫款”的结算原则,中国人民银行集清算、结算、监督于一身,承担了“正确组织清算,准确及时办理结算,做好结算监督和综合反映”的职能。在这一时期,银行结算体现了为计划经济服务的要求:按计划合同办理结算;一切转账结算集中于银行,结算对公对私分开;建立了高度集中的“全国大联行”清算体系;颁布了第一部账户管理办法,用行政手段对企事业单位的经济活动实行监督,具有鲜明的计划经济及国家银行体制色彩。

改革开放以来,为适应经济、金融体制的改革和发展的需要,中国支付体系也发生了一系列的变革:一是银行结算改革。淡化银行结算的管理性、行政性,强调银行结算的中介性、服务性;取消结算工具的主体限制,强调结算工具的通用性、便捷性和安全性。二是联行清算制度改革。取消了全国大联行,实行多家专业银行自建联行系统,划分了