

实践中的 现代化支付

主编 王景武 刘通午

SHIJIANZHONG DE
XIANDAIHUA ZHIFU



中国金融出版社

实践中的现代化支付

主编 王景武 刘通午



中国金融出版社

策划编辑：王杰华

责任编辑：戴早红

责任校对：张志文

责任印制：毛春明

图书在版编目 (CIP) 数据

实践中的现代化支付 (Shijian Zhong de Xiandaihua Zhifu) / 王景武, 刘通午主编. —北京: 中国金融出版社, 2009. 4

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4986 - 8

I. 实… II. ①王… ②刘… III. 计算机应用—支付方式—中国—文集 IV. F832.6 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 060496 号

出版
发行 **中国金融出版社**

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 保利达印务有限公司

尺寸 165 毫米 × 230 毫米

印张 39.25

字数 620 千

版次 2009 年 4 月第 1 版

印次 2009 年 4 月第 1 次印刷

印数 1—1090

定价 65.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 4986 - 8/F. 4546

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

主 编	王景武	刘通午		
副 主 编	范社民	袁新民		
执 行 主 编	董丽诗	穆建敏		
编委会委员	王旭英	王建文	尹建中	冯瑞光
	米 平	任占群	李玉芳	李维华
	李淑兰	李福德	杜小菲	佟玉峰
	苏 烨	张景良	苗全强	陆春祥
	郭玉增	赵继放	胡继湘	徐吉伟
	靳力华	靳锁蛟	蒋新巧	彭新春
	董雪丽			

序 言

支付是由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术安排的有机组合，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。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。安全、高效的支付结算体系对于畅通货币政策传导、密切各金融市场的有机联系、加速社会资金周转、提高资源配置效率、防范金融风险具有重要的意义。

近年来，在人民银行各级行党委的正确领导下，通过各银行业金融机构支付结算战线干部职工的积极配合、共同努力，支付体系建设取得了重大进展。基本上形成了以大额、小额支付系统为核心，商业银行行内系统为基础，全国支票影像交换系统与各地同城票据交换系统为补充的统一、安全、高效的支付清算体系；票据、银行卡等非现金支付工具得到大力推广，促进了特色市场银行卡服务和公务卡的应用；以“安全、高效”为目标的支付体系风险监督管理机制逐步建立；以人民银行为核心，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。支付体系的快速发展为加强银行体系流动性管理、提高货币政策执行力度等创造了有利条件；小额支付系统的建成运行为推动金融工具创新、提高金融服务效率建立了公共平台，进而促进了社会经济金融的发展，进一步提升了社会公众的生活质量。

随着经济的持续快速增长，人民生活不断改善，对支付结

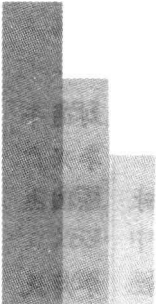
算系统提出更高的要求，支付结算工作将面临更大的机遇和挑战。这就要求我们要进一步加快支付体系建设，完善金融服务基础设施，满足新的经济社会环境的需要。目前支付结算工作还存在一些亟须改善的地方，电子支付、网上支付等支付结算业务创新的管理也需进一步加以探讨和规范。为了不断加强支付结算业务的规范化管理，提升全省支付结算业务人员的调研能力，中国人民银行石家庄中心支行在河北省组织开展了支付结算调研活动。河北省各级人民银行、各银行业金融机构支付结算战线的业务人员，紧紧围绕支付结算工作面临的重点、难点和热点问题，深入开展调查研究，撰写了大量有参考价值的调研文章。经过精心筛选，编辑成《实践中的现代化支付》一书，该书按照支付结算业务的特点进行分类，收录了河北省支付结算工作中各具代表性的调研文章，这些调研文章理论联系实际，分析问题透彻，对策措施有效，深入浅出，通俗易懂。我希望此书的出版能够给大家带来一些思考和启示。同时，也真诚地希望大家提出更多的宝贵意见。

支付体系建设是关系国家经济发展和社会进步的基础性工程，是一项崇高的事业，需要我们不懈的努力，更需要我们无私的奉献。希望大家能够保持积极的调研热情，在做好支付结算工作的基础上，继续深入开展调研，也期盼大家取得更加丰硕的调研成果。

中国人民银行支付结算司司长



2008 年 12 月 18 日



Contents

目 录

支付系统篇

- 3 完善金融基础设施 引领经济高速发展 王景武
- 10 现代化支付系统建成运行对银行体系流动性及货币政策的影响 董丽诗
- 21 2007 年河北省支付清算系统运行情况分析
中国人民银行石家庄中心支行清算中心课题组
- 35 我国支付清算系统监督管理初步研究 苏 烨
- 42 畅通支付结算渠道 提升社会支付效率 董雪丽
- 51 现代化支付系统与第三方支付之比较 刘海东
- 59 支票影像业务推广存在的问题及对策分析 柳晓玲 陈海林
- 63 基层金融机构支票影像交换系统应用中存在的问题及建议 郭军锐
- 68 对县域小额支付系统开展的状况与问题的探讨
于春丽 白幸丽
- 72 浅谈拓展小额支付系统应用 实现银行汇票跨行解付
米 平 东耀辉
- 77 关于全国支票影像交换系统业务处理环节的风险点分析
李 明

支付工具篇

- | | | |
|-----|----------------------|-------------|
| 85 | 从非现金支付工具的应用论河北省经济发展 | 刘通午 |
| 97 | 完善票据制度 促进票据创新业务发展 | 李兴广 |
| 101 | 非现金支付工具推广应用中存在的问题及建议 | 宋 耐 陈国杰 |
| 107 | 加强票据付款审查 防范审查责任风险 | |
| | 耿荣趁 崔其敏 李彦民 | |
| 114 | 个人支票业务推广缘何遭遇冷落 | 李兴广 李 战 葛凤全 |
| 119 | 非现金支付结算的现状、问题及建议 | 张捍东 李 东 路冬连 |
| 124 | 推广非现金支付工具的难点及建议 | 高洪伟 董焕平 |
| 129 | 县域推广非现金支付工具的难点及建议 | 刘藏坤 王玲硕 |
| 135 | 商业承兑汇票贴现业务发展缓慢的成因及对策 | 杨建英 |
| 139 | 非现金结算方式中存在的问题及建议 | 杨松龄 |
| 143 | 非现金支付工具推广中存在的问题及建议 | 李小生 李界殊 |
| 150 | 电子票据制度建设问题探析 | 梁建会 |
| 157 | 当前农村结算工具推广中的问题和对策 | |
| | 中国农业发展银行河北省分行课题组 | |
| 163 | 非现金结算方式存在的问题及建议 | 赵 蕾 |
| 168 | 浅析票据行为的无因性原则 | 袁常智 |
| 175 | 推广非现金支付工具的难点及对策 | 付喜文 |
| 181 | 浅议县域经济中非现金结算工具的使用和推广 | 秦志军 |
| 187 | 非现金支付工具的使用现状和推广创新 | 闫 莉 |
| 195 | 论我国票据市场的现状和完善措施 | 金亚宁 |

支付结算篇

- | | | |
|-----|-------------------|-----|
| 207 | 强化支付结算管理 防控支付结算风险 | 穆建敏 |
| 216 | 中央银行支付结算工作探析 | 任占群 |
| 222 | 浅议支付体系与金融稳定 | 苏 烨 |
| 228 | 浅析加强系统安全管理的措施 | 张映曙 |
| 232 | 基层支付结算工作中存在的问题及建议 | |
| | 中国人民银行保定市中心支行课题组 | |
| 237 | 现行银行支付结算业务中的问题及对策 | 李晓峰 |

244	现行支付结算法律规章及其执行情况分析	中国人民银行廊坊市中心支行课题组
253	强化支付结算基础建设 推动反洗钱业务发展	高金福 殷 平 相红芹 闫少辉
258	支付结算风险与防范措施	胡秀芹
263	中小企业融资现状个案分析	李 核 李福林
266	新形势下对支付结算的思考	马智军
272	从支付结算角度谈完善社会服务	荣伯奎
277	试论支付结算的主要风险环节与防范策略	梁贵海 李爱保 吕书云
283	浅论支付结算基础建设与反洗钱业务发展	臧玉成 贾晓青
288	商业银行中间业务发展探析	刘凤芳
294	加强支付结算安全管理浅析	周琳琳
	会计核算篇	
301	数据集中后对风险管理的思考	彭新春
306	人民银行基层行会计应急管理中存在的问题及建议	胡继湘 赵淑华 郑彦军
311	集中核算模式下人民银行基层行会计核算和管理中的问题及对策研究	佟玉峰
316	中央银行会计集中核算系统功能设置缺陷应引起关注	刘 革 刘艳辉
321	人民银行基层行会计核算风险防范	中国人民银行唐县支行课题组
326	加强事前防范 化解资金风险	刘 涛 张俊然
330	应在人民银行县级支行推行会计核算综合柜员制	马凤书
335	深化会计岗位风险管理 切实防范化解资金风险	刘 涛 刘晓明
338	人民银行基层行缴存财政性存款问题不容忽视	中国人民银行元氏县支行课题组
343	商业银行中间业务的会计监督与控制	孙中辉
352	商业银行如何加强新形势下的会计操作风险管理	梁修存

357	新形势下人民银行基层行会计工作存在的问题与建议	杨智涛
	银行卡篇	
363	谈银行卡套现的界定和防范	杜小菲
369	加强对银行卡业务的风险控制浅析	韩琳
374	农民工银行卡特色服务可行性个案分析	李晓峰 徐凤霞
382	对商品批发市场发展银行卡业务问题的探讨	张丽红 崔莘
389	浅谈中小城市银行卡产业发展	赵振军 韩佳敏
394	公务卡的应用及推广浅析	霍吉艳
399	浅析银行卡风险与防范	刘月国 李彦平 刘桂珍
403	县域银行卡业务中的问题探究及对策建议	李建锋
407	对基层金融机构农民工银行卡推广使用情况的调查	刘红艳 焦自敏
412	对农民工银行卡业务的调查	殷月娟
419	银行卡管理办法存在的问题及建议	张慧智
	账户管理篇	
429	浅议银行结算账户管理中存在的问题及建议	高海文
434	账户管理系统机构代码信息管理现状及对策建议	王志勇 阮毅辉
439	公民身份信息联网核查操作中的问题及建议	王另芳 李培中
443	人民银行基层行在账户管理工作中面临的问题及应对策略	孟彩素 朱聪梅
449	浅析人民币账户管理制度存在的问题及政策建议	刘红 常江
456	论银行结算账户监管策略	王志勇
464	现行人民币银行结算账户管理制度存在的问题及建议	李芹英
469	联网核查公民身份信息信息系统运行情况的调查分析	高朝辉 岳格红
474	当前人民币账户管理制度存在的问题及政策建议	王义友 朱乃茹
480	浅议银行账户管理与反洗钱	李金剑

484	目前个人结算账户管理的问题及对策分析	王淑华 董 洁 常涟漪
488	当前结算账户管理工作中存在的问题及对策探析	张卫民
492	人民币账户管理制度存在的问题及政策建议	吴 伟
499	现行《人民币银行结算账户管理办法》存在的问题及改进建议	杨燕臣
	农村支付篇	
507	欠发达地区农民工金融服务问题个案研究	中国人民银行保定市支行课题组
512	欠发达县域农村支付结算存在的问题及建议	周秀梅 牛学勇
519	农村支付结算发展状况个案调查	刘志国 槐 东
525	农村地区推广非现金支付结算工具的难点及对策	杜建良 谭春新 车克军 魏力国
530	完善农村支付结算业务 发挥对“三农”经济服务作用	中国人民银行保定市支行课题组
537	农村地区支付结算工作存在的问题与建议	刘月国 李彦平 刘桂珍
541	推动小额信贷 发展农村支付信用	乔雨菲
549	支付结算业务支持“三农”工作个案分析	张荣记 吴玉霞
553	农村地区非现金支付结算存在的问题与对策	李桂芳 孟德山 张志国
557	农村支付结算的现状与思考	文向魁
562	县域农村支付结算服务存在的问题与建议	张秋梅 李 涛
566	当前农村金融支付结算服务存在的问题及建议	邢永海
569	疏通支付结算渠道 建设社会主义新农村	李素芳
575	农村支付结算存在的问题及建议	宋增祥 李志军
579	构筑支付结算高速路:农村信用社实例	孟 愚 赵英霞
	电子支付篇	
587	我国电子支付业务发展的现状及改进建议	徐吉伟

594	第三方支付组织现状和面临的风险	崔娟
599	电子货币发展问题研究	陈国忠 王金光 刘海东 高秀岭
604	我国网上银行发展现状及完善对策	郭金奎 王化雨
610	浅议网上银行支付中存在的问题及建议	张文利 董政光
615	后记	

支付系统篇

完善金融基础设施 引领经济高速发展

王景武

1988年10月31日，中国第一条高速公路——沪嘉高速公路建成通车，人们惊讶于高速公路的新奇，却并不领会其划时代的意义，但当高速公路纵横交错于我们面前，成为现代生活不可或缺的一部分时，毋庸置疑，我们由衷地感叹高速公路对经济发展的重大推动和促进作用。由此也引发了省级、县级、乡级公路的升级换代，“要致富、先修路”已成为百姓的口头禅。甚至每到一个地方，我们都把路况作为判断这个城市发展状况和发展后劲的一个首要指标。

同样，2002年10月，人民银行在北京、武汉试点建成大额批量支付系统，成为跨行资金清算的高速公路，实现了异地跨行资金的零在途，迈出了中国支付体系建设突飞猛进的第一步。2005年6月，全国成功推广大额支付系统，从中国任何地方乃至香港、澳门地区的一些参与行发起的大额资金汇兑业务，处理时间最长为60秒，已达到国际先进水平。2006年6月，小额批量支付系统在全国成功运行，为社会提供了低成本、大业务量的支付结算服务平台，成为大额支付系统的重要补充。小额支付系统的推广应用，旨在推进零售支付服务的发展，满足社会公众日益多样化的支付需求，推动整个社会由现金支付到票据支付乃至电子支付的转换进程，是人民银行在支付体系建设中贯彻落实科学发展观，以人为本、全面协调可持续和统筹发展的重大举措。

现代化支付系统为经济金融和社会发展提供了快速高效、安全、可靠的支付清算渠道，加速了社会资金周转，提高了资源配置效率，有力地支持了国民经济的健康快速发展。这条“大动脉”被比喻为中国的“金融高速公路”，通过这一平台，实现了资金运行高效、金融创新活跃、货币政策畅达、百姓支付方便。特别是2008年南方雪灾、四川汶川地震期间，

我国支付系统持续稳健运行，为抗震救灾搭建了通畅的绿色资金通道，凸显了支付系统对国民经济的强大支撑作用。

一、支付体系建设对经济发展的强大助推作用

当硝烟战争演变成货币战争，金融便当之无愧地成为现代经济发展的核心。如果把金融比做社会经济的“心脏”，资金便是血液，而支付体系就犹如人体的血液循环系统。健康的人体需要保持良好的血液循环，经济的快速发展也需要安全、高效的支付体系作支撑。支付体系作为社会资金流动的载体，关系到社会总资金的流量与流向，是反映我国经济活跃程度的“晴雨表”，也是我国货币政策传导的主渠道。

1. 支付体系的平稳、高效运行，有助于加速社会资金周转，提高资源配置效率，减少现金使用，节约社会资源，降低公众支付成本，提高社会效率，进而推动经济发展和社会文明进步。社会资金周转的加快，促进了社会商品的流通，使社会的各类商品尽快进入生产和消费领域，带动经济的快速发展。

2. 支付体系提供了社会资金运行的工具和通道，通过向银行业和社会提供快捷、高效、安全的支付清算服务，满足日益增长的金融活动和社会经济活动的需要，部分支付工具还成为信用工具和金融产品，对经济发展发挥了新的助推作用。

3. 支付系统有效地支持了中央银行公开市场操作和货币市场的资金清算，可以提高中央银行金融宏观调控水平，合理配置社会资源，更好地引领我国经济的健康发展。

4. 安全、高效的支付体系对于畅通货币政策传导，密切各金融市场有机联系，维护金融业稳健运行，推动金融工具创新，提高资源配置效率，都具有十分重要的意义。

综上所述，支付体系作为经济金融体系的重要组成部分，其发展状况既对经济发展的质量和速度有直接影响，又对金融生态环境、金融业创新有重要影响；既对货币政策、金融稳定、金融服务职能的履行具有较大的支撑作用，又对提高社会信用水平、打击经济金融领域的违法违规活动具有基础性作用；既对资金等生产要素的流动和配置具有疏导作用，又对企业和大众的支付文化乃至整个社会文明水准的提高具有促进作用。正是因

为意识到支付体系的发展对国民经济的巨大促进作用，我国政府高度重视支付体系建设，人民银行高瞻远瞩，立足国情，积极借鉴国际先进经验，充分发挥后发优势，使中国支付体系的发展步伐、发展水平居于世界先进行列。

二、支付体系建设与中央银行宏观调控和金融服务的密切关系

近几年来，中国支付体系建设的快速推进，也极大地提升和改善了中央银行的宏观调控与金融服务水平。

1. 支付体系建设与货币政策的关系。现代化支付系统的建设运行，在大大加快了银行体系货币流通速度的同时，直接放大了货币乘数，在社会基础货币保持正常增长基数的基础上，整个社会的货币总供给将会大幅增加。2007年，我国支付系统共处理业务2.6亿笔，金额达554.9万亿元，是当年GDP的22.2倍，如此大的资金流动量势必对整个社会货币总供给产生一定的影响。一方面，科学评测支付系统对货币需求与货币总供给的多重影响，相应调整基础货币增长基数，可抵减支付系统运行对货币供应的增长效应；另一方面，借助支付系统实现对社会资金流量流向的监测、分析，必将增强货币政策的前瞻性、科学性和有效性。

2. 支付体系建设与金融稳定的关系。就宏观而论，支付系统作为国家重要的金融基础设施和社会资金运动的大动脉，其安全稳定运行关系到社会资金的正常高效运转，关系到货币政策实施的效果，关系到金融稳定和社会安定。从微观而言，支付系统支持各银行业金融机构的账务核算集中和数据集中，便于各行实行集约化经营。整个行内系统资金头寸的汇集、调拨，使其业务集合度大幅提高，抗风险能力大大增强。特别是农村信用社和城市信用社，其整体资金头寸的快速调拨，弥补了一个单点应对资金流动性管理的不足，但同时也对商业银行整体流动性风险管理提出了更高要求。因为任何一家支付系统直接参与者的资金流动性风险，会迅速波及整个系统，引发多米诺骨牌效应。鉴于单点风险已转化为系统性风险，人民银行应加强对支付系统的实时动态监测，严密防控系统风险，切实增强中央银行的金融风险监控能力。

3. 支付体系建设与征信和反洗钱的关系。大量的资金往来信息，从一个侧面反映了一个企业单位的信用状况，将支付信用信息、代扣代缴信