

农银浦江商业银行业务新编系列教材

编委会

主 编 许文新 庄 湧

编委会	马 欣	施继元	徐学锋	戴小平
成员	洪 玫	姜雅净	褚红素	黄 波
	张 云	程丽萍	刘晓明	林 琳
	施惠琳	曹晓红	高耘华	张劲驰
	施 诚	李晨辉		

总 序

努力构建以学生发展为中心的人才培养体系、以社会需求为导向的科研与学科发展体系,积极探索应用型人才培养模式改革,完善应用型人才培养模式,深化政产学研合作是上海立信会计金融学院建设国内外知名的高水平应用型财经大学的战略部署。

为此,上海立信会计金融学院与中国农业银行上海市分行签订战略合作协议,共建浦江学院浦江班,通过政府牵线、市长助推,全面创新合作办学管理机制和运行体系,探索以“订单式”人才培养新模式为特色的教研改革,着力在人才培养方案、双师型教学团队、应用型人才培养的教材体系、人才评价体系、实习实训基地、学生选拔机制和大学生社会实践等方面进行积极探索与实践,以期搭建一座沟通学生与社会之间培养、就业、复合、创新的桥梁。

经过两年多的实践与探索,在教学计划、教学内容、教学过程、教学评价、师资力量及大学生社会实践等方面进行全面深入的合作,取得了较为丰硕的成果,其中代表性的成果是上海立信会计金融学院与中国农业银行上海市分行合作开发的浦江学院特色教材系列。这批教材有以下特点:

- 行业性。教材以金融理论为基础,突出与商业银行的业务模块相结合,与商业银行的业务操作相联系,把培养学生的实践操作能力、应用协调能力全面渗透到知识体系中。

- 协同性。本套教材采取上海立信会计金融学院专任教师与中国农业银行上海市分行的一线业务骨干合作开发的模式,做到理论与实践相协同,两单位人员与资源相协同。

- 创新性。本套教材内容全面融入商业银行业务和操作模块,与当前最新的电子支付、网络银行的变迁紧密结合,这些创新是当前相关教材所不具备的。

以此教材系列的出版为契机,上海立信会计金融学院将进一步强化与中国农业银行上海市分行的战略合作,并以此为依托,把构建产学研战略合作和协同发展新模式,培养金融经济领域具有创新和可持续发展能力的高素质复合型专业人才作为学校发展的神圣使命,为服务上海国际金融中心、科技创新中心和自由贸易区建设贡献绵薄之力。

行校战略合作的方方面面得到了中国农业银行上海市分行领导和上海立信会计金融学院各级领导的大力支持和帮助。行校主要领导高度重视,亲自抓项目的落实及教材建设工作。在此,向他(她)们致以真挚的感谢和崇高的敬意!

许文新

2017年9月

前 言

现代经济社会已经进入了互联网经济社会,金融业务电子化、互联网化已经成为常态,特别体现在支付结算业务上。通过本教材的学习,学生可以学习掌握现代支付结算和电子银行的发展、变化,熟悉和掌握现代支付业务和电子银行的操作方法,从而能够更好地拓展金融专业的新知识,掌握新金融业务的基本技能,以适应新经济的发展要求。通过本教材的学习,学生还可以建立电子银行与金融业务的理论体系,掌握电子支付与网上银行的基本知识、基本理论和基础技能,同时将其应用到实验室的实训操作中去,为今后的学习与实践打下良好的基础。

全书共分为四篇十二章。第一篇支付结算基础:第一章支付结算概述;第二章结算账户管理;第三章票据及其法律规定。该篇对支付结算的产生、发展进行了概述,总结了形成支付结算的基础、条件、工具、制度和法律法规,介绍了进行支付结算的基本操作流程。第二篇银行支付结算业务:第四章票据结算业务;第五章非票据结算业务;第六章银行卡业务。该篇主要讲述现代银行支付结算业务的操作、运行和管理,分为票据业务、非票据业务和银行卡业务。考虑到专业的特殊性和另外一门专门课程教材,所以没有涉及国际结算支付业务,仅限于国内支付结算业务。第三篇现代支付系统清算业务与管理:第七章现代支付系统;第八章跨境支付与结算;第九章人民币跨境电子支付业务的最新发展。该篇主要讲述现代支付结算和跨境支付是如何进行清算的,介绍人民币清算系统、国际支付与跨境支付系统以及人民币跨境电子支付业务的最新发展。第四篇新兴支付结算与电子银行:第十章网络支付;第十一章电话支付与移动支付;第十二章电子银行、网上银行与互联网银行。该篇主要介绍目前已经成型的各种新兴支付结算业务和包括电话银行、网上银行在内的电子银行业务以及正在发展的互联网银行业务。本书书名及书中所

述电子银行涵盖了所有通过现代电子支付手段和电子商务渠道而从事的商业银行业务。根据中国银行业监督管理委员会 2006 年 3 月 1 日施行的《电子银行业务管理办法》中的有关定义,电子银行是指商业银行等银行业金融机构利用面向社会公众开放的通讯通道或开放型公众网络,以及银行为特定自助服务设施或客户建立的专用网络,向客户提供的银行服务。电子银行业务主要包括利用计算机和互联网开展的网上银行业务,利用电话等声讯设备和电信网络开展的电话银行业务,利用移动电话和无线网络开展的手机银行业务,以及其他利用电子服务设备和网络、由客户通过自助服务方式完成金融交易的业务,如自助终端、ATM、POS 等。电子银行是金融创新与科技创新相结合的产物,其主要包括网上银行、电话银行、手机银行、自助银行以及其他离柜银行业务。故本教材把电子银行的概念延伸至涵盖所有通过电子化渠道来提供的银行业务,即电子银行包含电话银行、网上银行、手机银行、移动终端银行、ATM 自助柜员机、商业 POS 终端机以及所有通过电子渠道、电子设备所提供的银行业务。当然从广义上讲,互联网银行与电子银行都是建立在电子信息技术基础上的,从这个角度也可以把互联网银行看成是电子银行。

本教材的特点是比较全面和新颖,具有较强的实用性和超前性,比较全面系统地介绍了现代支付结算业务的发生、发展;注重把最新的现代支付结算方法、工具和业态纳入教材中,注重介绍国际支付和跨境支付结算清算系统和人民币国际化下的支付清算业务;理论联系实际,业务知识与业务操作相结合,编者还把自己最新的研究成果编入该书中(详见第九章),使得该教材更具有实用性和超前性,既可以作为高等院校金融专业和其他相关专业支付结算与电子银行课程的教材,也可以作为企事业单位及个人学习了解现代支付结算与电子银行业务的实用性参考书。

本书是上海立信会计金融学院与中国农业银行合作办学——浦江班专业教材之一,本书的编写得到了该项目的支持。本书由上海立信会计金融学院徐学锋老师主编,本书的第二章、第四章、第五章、第六章(除第三节)、第七章、第八章、第九章、第十章、第十一章、第十二章由徐学锋老师编写,上海立信会计金融学院的浦江燕老师、李雪静老师和方磊老师也参与了本教材的编写工作,其中浦江燕老师负责本书第一章的编写,李雪静老师负责本书第三章的编写,方磊老师负责本书第六章

第三节的编写。全书由徐学锋老师编撰、修改、审定。在此向浦江燕老师、李雪静老师、方磊老师表示深深的感谢！另外，由中国农业银行上海分行电子银行部牵头，运营部、信用卡部、个金部、国际部等部门也参与了本教材编写方案的设计、编写材料的提供、编写过程的讨论和编写结果的审定，在此，感谢中国农业银行上海分行有关部门和人员的积极配合与支持！特别感谢电子银行部曹晓红副总经理、严晨经理为此书的编写进行的认真细致的组织落实工作和提供的大量业务资料；同时感谢运营部的王晓颖、于呈凤，信用卡部的翁旭晨，个金部的赵建平，国际部的高洁为此书的编写提供的最新业务材料。在本教材的编写及该项目的实施中，我们得到了上海立信会计金融学院金融学院许文新院长、殷林森副院长、施继元老师、方磊老师、张文超老师，还有上海立信会计金融学院现代支付与互联网研究中心的马颖主任的大力支持与帮助，在此表示感谢！同时上海立信会计金融学院金融学院 2014 级金融专业浦江农行班的同学们也积极配合参与了本教材部分章节的试讲课程，2014 级金融专业浦江农行班的刘大兵同学积极协助了本书部分文案的处理工作，在此表示感谢！

本教材在编写过程中参考了大量的专业书籍、专业论文、项目材料和调查报告，在此，谨向这些专家、学者和研究者致以最诚挚的谢意！书中不足之处，恳请读者与专家批评指正。

编者

2017 年 9 月

目 录

总序/1

前言/1

第一篇 支付结算基础

第一章 支付结算概述/3

第一节 支付结算的产生/3

第二节 支付结算的作用/5

第三节 支付结算的意义/9

第四节 支付结算的管理/11

思考讨论题/18

第二章 结算账户管理/19

第一节 结算账户概述/19

第二节 结算账户的开立/20

第三节 结算账户的运用管理/24

思考讨论题/24

第三章 票据及其法律规定/25

第一节 票据业务概述/25

第二节 票据行为的内容与特点/27

第三节 票据权利与义务/31

第四节 票据伪造与变造/35

第五节 票据丧失与补救/37

思考讨论题/39

第二篇 银行支付结算业务

第四章 票据结算业务/77

第一节 商业汇票业务/77

第二节 银行汇票业务/80

第三节 银行本票业务/82

第四节 支票业务/83

思考讨论题/85

第五章 非票据结算业务/86

第一节 汇兑结算业务/86

第二节 托收承付结算业务/91

第三节 委托收款结算业务/102

思考讨论题/108

第六章 银行卡业务/109

第一节 银行卡概述/109

第二节 银行卡的业务流程/117

第三节 信用卡业务/125

第四节 银行卡的定价/130

第五节 银行卡的错账处理/135

第六节 银行卡的应用与发展/137

思考讨论题/142

第三篇 现代支付系统清算业务与管理

第七章 现代支付系统/149

第一节 现代支付系统概述/149

第二节 大额支付系统/153

第三节 小额支付系统/160

第四节 银行行内支付系统/167

第五节 其他银行间支付系统/169

第六节 清算所/173

思考讨论题/181

第八章 跨境支付与结算/183

- 第一节 跨境支付清算/184
- 第二节 美元的清算与结算/192
- 第三节 欧元的清算与结算/202
- 第四节 持续联结清算系统/211
- 第五节 人民币跨境结算/217
- 第六节 中国银联卡的跨境支付、清算与结算/230
- 思考讨论题/234

第九章 人民币跨境电子支付业务的最新发展/235

- 第一节 人民币跨境支付基础设施建设/235
- 第二节 人民币跨境电子支付业务的监管体系/241
- 第三节 人民币跨境电子支付业务的典型案例分析/244
- 思考讨论题/248

第四篇 新兴支付结算与电子银行

第十章 网络支付/251

- 第一节 互联网支付/251
- 第二节 离线支付/264
- 第三节 贝宝与支付宝支付分析/268
- 思考讨论题/272

第十一章 电话支付与移动支付/274

- 第一节 电话支付/274
- 第二节 移动支付/277
- 第三节 案例/287
- 思考讨论题/289

第十二章 电子银行、网上银行与互联网银行/290

- 第一节 电子银行、网上银行与互联网银行发展概述/290
- 第二节 网上银行的系统构架和支付流程/294
- 第三节 网上银行的基本业务及功能/299
- 第四节 网上支付跨行清算系统/303
- 第五节 互联网银行的发展趋势/311

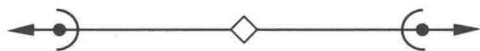
思考讨论题/324

现代支付结算与电子银行案例专题/325

中国农业银行电子银行业务介绍/334

参考文献/348

第一篇



支付结算基础

第一章 支付结算概述

第一节 支付结算的产生

一、支付结算的起源

人类在有商品交换的交易早期进行的是物物交换。物物交换是指人们用自己拥有的商品直接与他人交换自己所需要的商品。在人类社会处于原始经济状态下,物物交换就可以满足人们对商品交换的需求。但是,随着人类社会商品经济的发展,特别是专业化生产和大规模生产方式出现后,物物交换的效率就显得十分低下,不能满足人类社会发展的需要。为了解决物物交换低效率的问题,货币就产生了。货币作为交易媒介,可以克服物物交换低效率的问题,从而推动人类社会商品经济的发展。

现代商品经济中,商品的交换都是通过货币这一媒介来完成的,这一过程是通过货币媒介两次完成的,即先获得货币,然后付出货币得到所需要的商品。在这一过程中,获得货币和付出货币的过程即货币转移过程,就是支付的过程。由此看来,支付是伴随货币的出现而产生的,支付是货币最为重要和本质的功能。没有货币,就没有支付,而没有支付功能的货币也就无法称之为货币。支付为实现商品交换提供了服务,从而促进了商品的生产与交换。

随着人类社会经济的发展,货币转移这一支付过程越来越复杂,为了使支付顺利、快捷、高效、安全地进行,出现了一系列支付工具和支付系统,也出现了专门为支付服务的专门组织和机构。现代银行业的出现,就是支付发展的必然产物,银行业也就逐渐成为支付服务的主要提供者,各商业银行通过提供银行账户,提供各种支付工具,如汇兑、支票、汇票等,为企业和个人提供安全、可靠、方便、低成本的支付服务;中央银行的形成,使之逐渐成为货币的发行者,同时向商业银行提供跨行、跨境支付服务;银行卡组织的出现,为参与银行卡交易的参与方提供支付清算等服务。随着电子计算机和信息科学技术的发展,支付信息从人工传递、电报和通信网

络传输逐渐发展到通过电脑或其他移动终端电子设备来处理,支付结算已进入现代支付阶段。

二、支付的定义

人类经济从原始的物物交换发展到以货币作为媒介进行交换,支付便产生了。货币在商品交换中的媒介作用就是支付作用,“一手交钱,一手交货”的方式就是支付的原始概念。

那么,什么是支付(payment)呢?支付的英文单词源于动词“安抚”(to pacify)。其概念与中世纪实行的赎罪金有关,即犯罪的一方向受害者支付一笔罚金以避免发生流血事件。在现代用法中,支付一词逐渐演化为描述交易者之间的资金转移行为。

目前,国内对支付没有统一的定义,一般将“交易中的债权债务的清偿”定义为支付。国际上对支付主要采用国际清算银行支付结算委员会(BIS CPSS)的定义,其将支付定义为:完成付款人向收款人转移可以接受的货币债权的过程。这些货币债权的形式可以是对本国或者外国中央银行的货币债权(中央银行货币),也可以是对本国或外国商业银行的货币债权。

在该定义中并没有说明资金转移的方向。实际上,支付的发起方可以是付款人,也可以是收款人。如果支付的发起人是付款方,比如商业银行的汇兑服务,那么付款人将货币汇给收款人。一般情况下,我们将付款方发起的支付称为贷记支付。如果支付的发起方是收款人,比如支票,当收款人收到支票后,可以到其开户银行要求兑付,该银行则代其客户向开出支票的付款方要求付款。一般情况下,我们将收款方发起的支付称为借记支付。

该定义中另外一个需要说明的概念是货币。通常情况下,货币包括现金(银行券)和账户货币。目前,世界上所有主权国家的货币基本上都是中央银行发行的。基于中央银行的现金或账户货币形式被称为中央银行货币,而基于商业银行账户的货币形式被称为商业银行货币。例如,商业银行可以利用存放在中央银行账户中的人民币完成一笔外汇交易的人民币支付,在这一交易中,使用的货币是中央银行货币;而一家企业可以通过其开户银行的账户,完成一笔购买机器的交易,在这一支付中,使用的是商业银行货币。

基于现金的支付被称为现金支付,而基于账户的支付被称为非现金支付。在基于账户的支付形式中,客户一般需要使用所谓的支付工具。客户通过该支付工具向其所属的开户银行发出支付指令,银行根据客户支付工具发出的支付指令,代客户转移资金。支票和银行卡就是典型的支付工具。

三、支付的过程

国际清算银行支付结算委员会将支付处理过程划分为三个标准化过程,即交易过程(transaction)、清算过程(clearing)和结算过程(settlement)。这三个过程分述如下:

其一,交易过程。包括支付的产生、确认和发送,特别是对交易有关各方身份的确认、对支付工具的确认以及对支付能力的确认。

其二,清算过程。包含了在收付款人金融机构之间交换支付工具以及计算金融机构之间待结算的债权,其中支付工具的交换包括交易撮合、交易清分、数据收集等。

其三,结算过程。这是完成债权最终转移的过程,包括收集待结算的债权并进行完整性检验、保证结算资金具有可用性、结清金融机构之间的债权债务以及记录和通知各方。

第二节 支付结算的作用

一、支付结算的相关概念

传统意义上的支付结算业务是指银行为单位客户和个人客户采用票据、汇款、托收、信用证、信用卡等结算方式进行货币支付及资金清算提供的服务。支付结算业务是银行的中间业务,主要收入来源是手续费收入。传统的结算方式是指“三票一汇”,即汇票、本票、支票和汇款。在银行为国际贸易提供的支付结算及带有贸易融资功能的支付结算方式中,通常是采用汇款、信用证及托收。从信用证和托收中又派生出许多带有融资功能的服务,如打包贷款、出口押汇、出口托收融资、出口票据贴现、进口押汇、提货担保等。近年来,又出现了电子汇兑、网上支付等结算方式。

(一) 结算

结算(Settle Accounts)通常是指那些伴随着各种经济交易行为的发生,交易双方通过进行债权债务清偿的货币收付行为。结算分为现金结算和非现金结算两种形式。结算通常是指银行与客户之间的关系,结算业务通常由商业银行操作。实现结算业务与服务的计算机信息系统统称为结算信息系统。在我国,1988年中国人民银行推出了以“三票一卡”为主的结算方式,其中的三票是指本票、支票和汇票,一卡是指信用卡。从那时起我国开始大力推广和使用信用卡,为个人消费提供了新的支付工具和支付方式。

(二) 清算

清算(Clear Accounts)通常是指那些伴随着各种结算业务发生的,需要通过两

家以上银行间往来或通过当地货币清算系统的清算账户来完成的货币划转。清算分为同城清算和异地清算,是进行债权债务的货币收付行为。清算与结算不同,结算通常是指银行与客户之间的关系,清算是指银行和银行之间的关系。从发生的过程来看,发生结算之后,才有清算。通常清算业务是由中央银行(如美国联邦储备银行的 FEDWIRE 系统)进行操作,或由中央银行管理下的独立于各商业银行之外的机构(如纽约清算所银行同业支付系统 CHIPS)进行操作。

(三)支付

在经济生活中,每个人都会发生交易行为,交易的结束必然伴随物品所有权的转移,而支付就是商品或劳务的转移以及债务的清偿过程。一般将支付定义为:为了清偿商品交换和劳务活动引起的债权债务关系,由银行所提供的金融服务业务。支付活动本源于交换主体之间的经济交换活动,但由于银行信用中介的结果,演化为银行与客户之间、客户开户行之间的资金收付关系,而银行之间的收付交易,又必须经过中央银行进行清算。

根据定义,支付可以被认为是在履行货币债务中,任何提供和接受的货币赠与、货币贷款或某种行为。该定义包括了两层含义:

其一,支付通常包括货币债务清偿,但不一定必须包含货币的交付和转移。例如,当出现同等金额的可抵消结算时,就不会出现货币的转移;而当出现相同价值的物品的对换时,甚至不需要货币的出现。

其二,不仅对于支付方而言,对于接受支付的接收方而言,支付是一种行为,这是支付与偿付的区别,而在一些商业活动中,支付和偿付没有区别。所以,支付是伴随商品经济的发展而形成的债权人和债务人之间资金转移偿付行为,它是市场经济和现代金融活动的基本行为之一。

二、支付结算的作用

经济中的基础活动是交易,任何有价的交易,都需要支付服务来完成最终的交易,实现价值转移。因此,支付作为货币资金转移过程,是经济活动中的重要环节,也是现代经济运行的基础之一。可以说,某种意义上,支付结算的安全和效率决定着市场经济运行的安全和效率。

(一)支付结算的作用

随着银行业的发展,支付服务逐渐成为金融服务的重要组成部分,而随着金融服务的不断发展,逐步产生了债券市场、股票市场、保险市场等。这些市场每天都有巨大的资金进进出出,需要更为复杂的资金调拨、清算和结算服务系统。这些支付系统逐渐构成庞大的网络,支配着经济活动中资金的流动。通常,我们把提供支付服务的关键系统,特别是清算系统和结算系统统称为金融基础设施。这些金融基础设施虽然肉眼不可见,但它们在经济社会中的作用类似于高速公路和基础通