



热门文章

用多元线性

国外汇储备

何加强会计

国衍生金融

间借贷利率

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2006年12月]云南省实施区域性票据交换可行性调研分析

【字体: 大 中 小】

作者: [课题组] 来源: [本站] 浏览:

支付清算是现代金融服务体系的主要功能之一,而区域性票据交换则是支付清算中不可缺少部分。党中央、国务院高度重视我国支付结算体系的建设,党的十六届三中全会明确提出和完善统一、高效、安全的支付清算系统。《中国人民银行法》确立了支付银行作为支付组织者、管理者、监督者的法律地位,赋予人民银行维护支付、清算系统稳定运行的职责。这一职能,近年来,人民银行按照依法行政和市场化管理的要 求,通过健全法律制度、完善境、鼓励支付业务创新、增强风险防范能力等公共管理职能,不断引导和推动支付结算体系20世纪80年代,人民银行率先将计算机应用于同城票据清算,跨行票据资金清算跨入了信息新时代,提高了人民银行同城清算业务的质量和工作效率,并带动了我国银行业开始普遍采用技术代替传统的手工操作。到20世纪90年代末期,随着网络通信技术的发展,在同城票据清人民银行又采用了票据清分机系统,在实现票据自动清分和资金自动清算的同时,自动采集和网络将票据影像和数据信息传递到商业银行。支付结算手段的不断使人民银行的金融服务不断取得新突破。进入21世纪,随着我国社会主义市场经济的快速发之间的经济交往日益频繁,社会资金流动规模和流动范围日益扩大,对支付结算体系也提出更高的要求。为适应这一新的社会需求,央行已将“进一步推进支付体系建设,促进新型支面健康发展”列为今后一段时期的工作重点,明确提出要进一步发展票据交换系统,支票使城扩大到周边更广区域。如今,在人行总行的引领下,在支付结算体系创新的大道上,为开展应用、支票截留等试点工作,各地人行和商业银行已经未雨绸缪,积极关注票据影像技术的新应用,做好票据影像系统上线的各种准备。

第一部分 人民银行高度重视并积极推动跨区域票据交换

近几年,人行总行就明确指示,要建立跨区域的票据交换、扩大支票使用范围、促进支票的使通;要积极稳妥地做好支票截留试点工作,为扩大支票使用范围探索新的途径;要为扩大区换创造良好的法律环境和社会信用环境,推动我国非现金支付工具的使用。人民银行作为支理者,要按照社会化和专业化的原则推动票据交换新技术的应用,把推动支票跨同城区域、国范围内通用,列为金融基础设施建设的重要任务之一。

在人行总行的积极推动下,全国范围很多城市,特别是中心城市纷纷开展了对票据跨同城区域索,北京、天津、上海、南京、广州、深圳等地都在扩大票据交换范围取得重大进展。城票据交换范围已经扩大到邻省苏州的一些市县;湖南省的长沙、株洲、湘潭三市打破行政成为同一个票据交换区;北京、天津、廊坊三地一体共同发展区域金融,实现了京、津、廊交换业务的“大同城”,促进了“大北京经济圈”和“环渤海经济圈”发展战略的实施。

目前,人行总行已经抓紧起草和修订有关法规制度,为票据业务的电子化、影像化处理提供必支撑,并且对解决区域票据交换存在的相关问题进行统一部署,例如要加强票据交换系统与统的联网建设,通过技术手段解决支票查验问题;要建立空头支票的行政处罚制度和签发空为的“黑名单”制度,打击支票违规行为,提高支票使用的安全和效率问题;要改善支票的等问题。旨在为全国逐步实现支票截留,扩大支票交换区域,创造一种良好的法律环境和社境。

第二部分 云南省票据交换业务的现状和问题

一、我省票据交换业务现状

目前,我省票据交换业务共采用三种模式:以票据清分机系统为技术支撑的昆明、红河区域换;以计算机支持的半手工市(县)辖单一同城票据交换;仍维持手工操作的市(县)辖票

(一)以清分机系统支撑的昆明、红河区域票据交换

1996年昆明选择了大型自动票据清分机,并统一由昆明银行电子结算中心对全市300多个交据集中交换和清算。系统上线运行以来,票据交换范围由昆明的四区八县覆盖到目前的5区6区从昆明扩展到毗邻的玉溪市、楚雄市、曲靖市等大同城经济发达的滇中地区。截止到2006日,参加票据交换的单位达591家,较1999年底的419家增长41.05%;日均处理业务2.38万笔金29.06亿元,较1999年底日均处理业务1.94万笔、清算资金15.45亿元分别增长22.68%、88而随着区域经济的发展,2005年5月18日,经人行昆明中支批准,以红河州州府蒙自县为中个旧、开远、元阳、建水、石屏六市县的云南省第二个区域性的票据自动清分系统红河州正式上线运行。

在采用先进的票据清分机进行票据处理的同时,昆明银行电子结算中心也一直关注国内外票据影像的最新应用。2004年昆明银行电子结算中心投资建设了具有票据影像采集功能的清分机网络系统,在清分票据的同时自动采集票据数据和票据影像,向省级系统清算行提供“分散提出、集中提入”的清算服务。具体做法是:各交换网点将当日票据提交清算中心清算,清算中心对票据进行数据采集和影像采集后进行资金清算,清算后的提入数据及票据影像以电子方式通过网络传送到提入方的系统清算行会计集中处理中心(会计核算中心),商业银行的会计核算系统对提回的电子数据及票据影像经过电子验真即电子验印或支付密码识别后,并由专人同步对影像票据进行要素审核后,系统自动完成记账处理。纸质票据则通过速递公司送交事后监督中心留存备查;票据截留在系统清算行,不再提回下面的交换网点。这种清算模式由于具有节约人工成本、工作效率高、便于风险控制等优点,受到了工行、建行、中信银行、城市商业银行等银行的高度关注,但由于各行受限于行内系统的改造或电子验印系统、支付密码系统的建设程度不一等影响,目前此模式仅中信银行一家采用,其他银行仍沿用票据清算后提回纸质票据和数据的交换。

(二)以计算机支持的半手工市(县)辖单一同城票据交换

主要是地州人行组织的州府级单一城市同城票据交换。具体做法是,提出行使用磁盘传递提出数据,各地人行使用计算机读取磁盘数据后进行资金清算,各家商业银行交换员在人行人工进行交换票据。

(三)以手工操作的市(县)辖票据交换

主要是县(市)人行组织的县级同城票据交换。具体做法是,提出行交换员在当地人工交换票据后,各自算出本行的提出提入数据及轧差,逐级汇总后交人行,最后由人行进行资金轧差清算,并进行人工交换票据。

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW
Uniting the Global Investment Community

二、我省票据交换主要存在的问题

(一) 票据清算工具不统一

支付工具是传达收付款人支付指令、实现债权债务清偿和货币资金转移的载体。我省各地用于同城票据交换的票据不统一，就会发生资金流通不畅的问题。

(二) 票据清算手段不统一

支付系统是支撑各种支付工具应用，提供资金清算与资金最终转移的通道。其中，票据清算处理的手段不统一，采用的业务标准和技术标准不统一，一方面增加商业银行业务和技术规范难度，造成银行业低水平重复建设的资源浪费和成本增加；另一方面在凸现全省各地金融与经济发展不平衡的同时，又加剧了这种发展不平衡的趋势。

(三) 支付结算法规制度不统一

支付结算法规制度是规范支付结算行为，保证支付结算市场有效性的法律基础设施。但由于管理上各地政出多门，极易降低交换业务中的制约能力，加大支付风险。例如各地对违规尤其是支票违规的处罚执行标准不统一，从而影响支票等支付工具的流通使用，同时支付密码、支票影像尚也缺乏法律地位。

第三部分 国际、国内对实现票据区域性交换的做法

毋庸置疑，票据作为重要的非现金支付工具，在我国经济生活中发挥着不可替代的重要作用。其中支票又以携带方便、支付便捷、流通性强等优点，在支付结算业务中占据了相当大的比例。但是，长期以来我国的支票基本上只能在同城范围内使用。在社会主义市场经济发展的今天，这已远远不能适应经济社会发展 and 人们生产生活的需要。另外，一个地区的经济要发展，就必须积极参与专业化分工，融入全国统一的大市场；也必须推动物资、人员并带动资金跨城市、跨地区流动。因此，打破支票在同城范围内使用的限制，逐步实现支票在全国范围内流通使用势在必行。

为扩大支票使用范围，目前国内采用两种方法：一是扩大票据交换区，现在不少中心城市都把同城票据交换的范围扩大到1~2个小时公路车程半径内的市、县，有的还跨出省界。二是进行票据二次交换，即在不同票据交换区之间再组织第二次票据交换。但是，由于受交通的限制，无论采用哪种方法，扩大票据交换区的范围毕竟是有限的。

进入21世纪后，随着计算机技术和网络通讯技术的飞速发展，支票截留，即由电子信息传递取代支票实物传递，已由设想成为了可能，现已成为国际上各国支票交换系统的发展趋势。支票截留，从根本上解决了支票参加交换的时间问题，使得票据清算可以不受时间空间的限制。在发达国家，银行票据自动化处理现在已经形成了以票据影像为处理核心，以自动清分技术、扫描技术、自动验印技术、支付密码技术、票据影像存储技术、传输技术为关键技术的一整套解决方案，可以成功解决票据影像的采集、传递、票据要素的自动提取与票面合法性的自动审核等一系列技术问题。这种创新技术的应用，将大大提高支付清算系统的效率，满足社会经济发展的要求。

目前，我国人行的一些分支行正在组织商业银行进行支票截留的试点工作，扩大票据交换的区域和范围，例如宁波已经实现小额票据截留，深圳市有部分商业银行向深圳电子结算中心提出票据影像，在2006年内将完全实现3万元以下支票截留。

第四部分 对云南省实施区域票据交换的分析及建议

在云南省实施区域票据交换，进一步扩大票据交换的区域和范围，其前提条件是要打破支票跨区域范围使用的一些制约因素，而通过票据影像处理的方式实现一定条件下的票据截留模式，则可以克服地域、时间等制约因素，扩大支票的使用流通范围，是一种值得认真研究和尝试的新的运行模式。

一、国际上通行的票据截留模式

票据截留的模式一般是从票据的截留位置、票据截留的目标、票据截留后纸票据的保管位置三个方面来进行划分。

(一) 票据的截留位置

从票据的截留位置看，票据截留一般实现在票据的银行处理阶段，即票据的银行间交换、结算、审验及存档阶段。由于在银行处理端截留，会因截留点不同，具体又有不同的作法。

一是截留在提出行。各银行网点（或各分行票据处理中心）各自采集票据影像及票据电子数据，需要交换时，将形成的电子信息及影像通过人工或网络传送到城市票据交换中心（即现在的人行清算中心），城市票据交换中心利用收到的票据电子信息清分、清算扎差后，将清算结果及票据电子信息再传送到各银行进行提回票据处理。此时物理票据在提出环节截留在各行网点或各行的票据处理中心，物理票据既不送到城市票据交换中心，也不送到提入行。我国香港的汇丰银行采用此模式。

二是截留在城市票据交换中心。各银行网点或银行票据处理中心将物理票据传递到城市票据交换中心，在中心集中采集票据影像的同时清分、清算，扎差后，将清算结果及票据电子信息（含票据影像）利用网络传输到各行票据处理中心或各银行网点进行提回票据处理。纸质票据在交换中心实现截留，当天既不送到各行网点，也不送到各行票据处理中心。各银行依据票据电子信息，而不是物理票据来进行后续的处理。工行广东、深圳分行，中行北京分行，中信昆明分行等虽然纸票据还没有截留在城市票据交换中心，但影像已在中心采集，各银行已采用人行交换中心的票据影像做后续的集中提回处理。

三是截留在提入行的票据交换中心。纸质票据最终运行到提入行的票据处理中心才进行票据的影像采集与电子处理，票据截留在提入行的中心，不再回到下面的网点机构。工行上海分行、民生银行等采用此模式。

(二) 票据截留的目标

从票据截留的目标看，目前主要有两种情况。

一是侧重解决票据传递的压力问题，对于那些已实现大区域票据交换或全国票据交换的地区与国家，如果还是按照传统的模式，就需要利用航空运输，这样人力、财力消耗很大，因此急需用电影像信息的传递代替纸质票据传递，以压缩传递量，打破时间与地域限制，从而使远端银行及时、同步进行票据审验、清算。如美国已实行全国性票据交换，从这个目标出发，美国人更关注的是票据传递的压力问题，票据可否从计算机屏幕上看到或从服务机构打印的电子票据上看到的问题。对票据的审验仍靠人工，只是银行工作人员或客户面对的不再是原始纸票据而是计算机屏幕上的票据影像或打印出来的影像。

二是侧重解决票据的自动化处理问题，尤其是票据的电子验真问题。这是票据交换仍局限在每个城市内，并且票据的真实性仍主要靠对印鉴的识别来决定的国家的做法，也正是我国目前一些城市的做法或想法。从这个目标出发，银行特别关注的是电子印鉴识别的质量与效率，并基本以此作为是否实施票据截留及评价系统建设成功与否的标准。

(三) 票据截留后纸票据的保管位置

从票据截留后纸票据的保管位置看，存在两个地点问题：一是在哪里变为电子信息？二是物理票据存在哪里？在当日票据截留后，物理票据或可一直留在截留点，或也可几天后转移他地存储，存储的位置可有多种选择。

票据物理存储有不同的管理方法，以集中管理替代分散管理，以专业化管理替代粗放型管理已成为发展的趋势。新加坡采用计算机进行票据的集约化仓储管理，运用科技手段进行自动化作业，实现票据存储的密集式、定位式管理，大大减少存放成本，减少存放空间，提高查找效率。这些高科技含量的管理在分散存储时由于考虑成本往往无法做到。

二、我省实施票据截留的分析

(一) 实施票据截留的必要性

1. 云南作为西部大开发、东盟十国、9+2泛珠三角以及亚太地区经济往来的省份，有一定的商贸经济基础，在滇中、滇西、滇南、滇东北已形成一批经贸发达地区和边贸口岸，对商贸交易、资金清算和结算的需求量日益增加，迫切需要金融部门提供更加高效、快捷的资金清算服务。

2. 云南地处云贵高原，地域辽阔，地形复杂，交通滞后。地区间经济发展存在着相当的不平衡，交

通、以及金融发展差距也很大,使得全省票据交换业务发展也不平衡。面对这一客观现实,要在现有的昆明、红河区域交换的基础上继续扩大其交换范围,仅靠单一地改进纸质票据传递业务,显然不具可行性。

(二) 实施票据截留的可行性

1. 云南的票据交换业务具备一定的资源基础。在人行昆明中心支行统一组织和安排下,经过长期的培育与建设,经过一系列的的设备改造和科技技术力量投入,各地州分支机构都建立起具有一定规模与水平的票据交换中心。其中昆明银行电子结算中心,拥有全国领先的清分机网络系统,交换区域覆盖玉溪、楚雄、曲靖三大城市,形成云南省第一个区域性的省级票据交换中心;红河票据清算分中心使用票据自动清分机系统,使支票的流通范围由原来局限于单独的县区扩大到红河州的个旧、开远、元阳、建水、石屏六县市,覆盖半个红河州,成为云南省第二个区域性的票据交换分中心。

2. 云南的票据交换业务运作模式已具雏形。2004年昆明银行电子结算中心投资使用具有票据影像采集功能的清分机网络系统,在清分票据的同时自动采集票据数据和票据影像,向省级系统清算行提供“分散提出、集中提入”的清算服务。参加昆明票据交换的中信银行昆明分行,通过网络提回清算后的数据及票据影像,票据影像经电子验真后,直接接入本行的会计记账系统和稽核系统,纸质票据截留在中信银行昆明分行处理中心。这一操作模式已为我省的票据截留试点工作做出示范。

3. 目前我省银行业已经有了一定的电子影像应用基础。省内的工、建、交、中信、招商、城市商业银行等商业银行已经建立了电子验印系统,有的商业银行正筹备建立全国性的票据影像应用环境,实现其所有的分支机构在柜台扫描票据送全国总中心进行账务处理。

(三) 实现票据截留必须有法规或法律上的保障

目前这个方面还有待于解决。在人行总行有关法律还未出台前,人行支付结算部门可以制定过渡方案:如日常电子数据使用的许可权,可以通过银行间签订防范风险的协议来解决。在不涉及司法纠纷或案件查处的时候,电子影像及数据作为银行间的一种约定、一种认可,可以替代物理票据运行;而当涉及司法问题时,仍然以实物票据为准等。

(四) 信用环境的建设对票据截留的实施也是重要一环

将票据交换系统与账户信息系统联系起来,对空头支票建立行政处罚制度与黑名单制度,对账户管理实现完全的实名制与确定标识制,对支票违规行为和犯罪行为进行严厉整治,建立覆盖全国的企业、个人信用信息基础数据库等。在建立起一个完善的信用环境中,对票据电子信息的应用就可以更充分广泛,使客户感到更安全放心。

三、对我省实施区域票据交换的建议

(一) 建立科学高效的票据清算组织架构

1. 建立全省统一的省级城市票据交换中心即一级区域票据交换中心。在省会城市昆明,建立起为全省票据交换提供最终资金清算服务的组织机构,并负责对全省、全国支票影像交换系统进行交换业务,在业务上接受人行昆明中支的领导和监督。

2. 建立二级区域票据交换分中心。分别在滇中(红河州)、滇西(大理州)、滇南(思茅地区)、滇东北(昭通地区)等州府级中心城市,由人行管理部门牵头,建立二级区域票据交换分中心,覆盖全省。业务范围覆盖所辖区域,行政上隶属于当地人行领导,业务运行接受上一级城市票据交换中心的管理和监督。

3. 建立县(市)级票据交换中心。对一、二级区域票据交换中心业务覆盖范围以外的部分县(市),可将当地人行行的票据交换所改为三级票据交换中心,行政上隶属于当地人行领导,业务运行接受上一级城市票据交换中心的管理和监督。

(二) 结合省情选择适合的票据截留模式

首先要明确票据截留的目标。很显然,我省票据截留的目标就是要兼顾解决票据在银行端的集约化处理及区域交换时的票据传递问题。

1. 对业务范围被昆明票据交换中心覆盖的地区,票据截留在昆明票据交换中心。各地银行网点将物理票据通过速递公司传递到昆明票据交换中心,在中心集中采集票据影像,将清算结果及票据电子信息(含票据影像)利用网络传输到各银行票据处理中心或网点进行提回票据处理。纸质票据截留在交换中心。各银行依据票据电子信息进行后续的处理。跨区域的影像票据则通过全国影像票据交换系统进行处理。

2. 对于二级区域票据交换分中心业务范围覆盖的地区,可采用两种模式,一是经济条件较好,交通条件便利,与二级票据交换分中心相邻距离不超过车程1~2小时的县市,参照红河模式可合并为一个区域由分中心对票据进行同城清算。对于跨区域票据,则由交换分中心负责集中进行影像扫描采集,通过全国影像票据交换系统提交昆明票据交换中心进行处理。区域内同城票据根据当地金融电子化程度,决定是否进行票据截留;跨区域票据则统一由当地交换分中心进行保管。二是对于经济不发达、地处偏远、交通不便的县(市),可将当地票据交换所改造为三级票据交换中心,添置影像采集设备;一方面对县辖票据交换业务处理不变,另一方面,对于跨区域票据集中进行影像扫描采集,通过全国影像票据交换系统提交二级票据交换中心按区域范围进行处理。同时,对纸质票据进行统一保管。

3. 对于国库业务,由于我省目前不具备无纸化条件,可分别在区域交换和县辖交换中按“银国库(2006)7号文件”精神,以实物票据方式进行资金清算。

这种由各级票据交换中心对票据集中进行影像采集的服务模式,既减少商业银行分散处理的成本,又有益于票据影像处理的标准化,这正是我国与其它发达国家相比的后发优势所在。对于截留后纸质票据的保管,应采用密集式、定位式存储方式。建议分别在昆明和二级交换分中心所在地建立票据存储库,采用计算机进行票据的集约化仓储管理,向商业银行提供减少存放成本,减少存放空间,提高查找效率的金融服务。

(三) 认真解决票据的电子验真问题

实施纸质票据截留,面临最大的技术与业务难点是票据的电子验真,尤其是电子印鉴识别问题。而技术手段目前乃至今后都不能达到完全替代人的程度。印鉴识别的目的是解决票据所载交易的真实性问题。解决这个问题要从以下几方面着手:

一是在软件上实现智能化设计,进一步提高计算机印鉴识别的能力。

二是寻求更多的辅助手段,例如印鉴制作的规范和防伪,预留印鉴库的建立与运行等等。

三是认真总结人工识别经验,并与电子印鉴识别结合起来。

四是对小额票据电子印鉴识别适度“放宽”,认真权衡风险成本与核验成本,既减轻电子印鉴识别的压力,又兼顾风险防范。

五是推广和规范支付密码的使用。

(四) 对现有的《云南省票据交换管理办法》进行修订完善。

现有的《云南省票据交换管理办法》只针对非清分系统的县辖票据交换业务,并不适用于以清分系统为主体的区域票据交换业务;目前施行的《昆明同城票据交换管理办法》仅限于昆明区域范围,而且未涉及票据截留的有关规定,同时在业务运行中我们发现:在进入、退出机制;交换人员资格认定、变更管理;对交换网点业务违规、业务差错处罚、奖励机制等方面存在标准界定模糊,可操作性不强等问题。容易造成在业务运行控制、交换网点管理中约束能力不强,对商业银行服务与管理的效率较低。不利于区域票据交换业务的长远发展。因此,我们建议,对《云南省票据交换管理办法》予以修订,增加有关票据截留的条款,并完善相关管理条款。

(五) 采取分步实施、逐步推进的原则

先解决区域支票的截留清算问题,后解决同城支票的截留清算问题;先试点、后推广,分阶段、有步骤地组织实施。

实施票据截留,扩大区域票据使用范围,是我国支付清算系统又一次质的跨越,是一项艰巨、复杂、富有挑战性的系统工程,需要在技术、业务和制度上进行创新,需要政府、银行、企业和居民个人的

共同支持和配合。我们要积极稳妥地做好试点，逐步在全省范围推广实施，最终为实现支票在全国范围内流通使用做出云南省应有的贡献，为我国经济可持续发展提供良好的金融服务环境。

课题组长：龙锐琼

课题组成员：龙锐琼（执笔） 邱云武

李晋彪 莫如丹

（作者单位：中国人民银行昆明中心支行清算中心）

[【 评论 】](#) [【 推荐 】](#)

评一评

正在读取...



笔名：



评论：

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦