



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6月]浅谈中国支付系统建设

[字体: 大 中 小]

作者: [于万青] 来源: [本站] 浏览:

为了适应中国由计划经济向社会主义市场经济过渡,自1979年以来,中国的金融体制发生了大改革。随着银行体制在社会经济中作用的根本性转变,计划经济条件下形成的支付系统远市场经济发展的需要,中国现代化支付系统建设作为中国金融改革的深入和继续,受到了高建立和完善中国现代化支付系统成为了中国金融体制改革的一个重要组成部分。

一、中国支付清算的发展沿革

(一)同城清算所

本地或同城支付是通过给2500个同城清算所进行处理的。所有同城跨行支付和大部分行内支通过同城清算所进行交换和结算的。另外,异地跨行支付在送交商业银行行内联行系统处理先经同城清算所进行交换和结算。人民银行拥有和运行同城清算所对参与票据交换的成员进提供结算服务。在支付业务量大的地方,一天进行两次交换,一般每天上午交换一次。余额净额方式,资金次日抵用。在目前,绝大多数同城清算所仍然是实物票据交换。部分同城交换磁介质交换信息,个别大城市同城交换开始采用票据清分机或用网络交换支付信息。同城清化水平正在迅速提高。

(二)三级联行系统和电子汇兑系统

各银行内各分行之间的支付(异地)是通过各自系统内三级联行系统进行清算的。所谓三级省辖和全国联行。支付工具一般通过邮寄或电报方式交换。支付工具的清算和结算则十分复工处理的情况下,一笔支付交换往往要经过几周或几个月才能最终完成。结算是通过人民银户在一家银行的各分行之间周期性地汇转净结算余额而完成的。目前,各大商业银行内都建性电子资金汇兑系统,把三级联行的手工处理改成电子方式,大大加快了异地支付的处理。

(三)人民银行的电子联行系统

为了加速异地支付指令的传递和使跨行支付的清算与结算处理更加合理,人民银行于1989年处理跨行异地支付的全国电子联行系统(EIS)。自1995年下半年开始的“天地对接”和“下工程使EIS系统发挥了更大作用。EIS系统的设计使异地支付的处理流程更加合理,从而大大地支付的清算和结算过程。但是由于人民银行清算账户的开设和管理方式仍然没有改变,所处理仍然分散在人民银行各分行完成,EIS系统只不过是支付工具交换路程最远的一段电由此可以看到,中国目前支付系统的显著特点之一是同城支付清算和结算的高效率和安全性全国的2500家同城清算所,处理了全部支付业务量的2/3。尽管这些同城清算所目前仍然以自主,但自动化程度正在迅速提高。目前支付系统的另一显著特点是支付系统的综合性。支付化进程在迅速加快。中国现代化支付系统项目的设计就是从中国的现实情况出发、预测未来求以及借鉴国外,特别是发达国家的经验,建立起一体化的中国现代支付系统。

二、中国现代化支付系统建设

(一)中国现代支付系统的设计目标

中国现代支付系统的设计目标是建立起中国未来支付系统的技术基础设施,即联结支付系统和各家银行机构的全国通信网络和在网络节点上建成全国性和地区性处理中心;开发出功能付应用处理系统,其中包括大额实时支付系统、小额批量支付系统、银行卡授信系统以及政记系统。目前的同城清算所仍将仍作为一人单独的分系统继续存在,并逐渐提高其自动化程度

(二)中国现代化支付系统总体框架

1. 现代化支付系统的总体结构。根据中国银行业的组织体系,支付系统在物理结构上高立了中心,即国家处理中心(NPC)和在全国地市级及其以上城市的城市处理中心(CCCP),国家别与各城市处理中心连接。各政策性银行、商业银行由其省(市)分行与支付系统省城市连接。银行的支付业务,既可以通过行内系统由其总行提交支付系统处理,也可以由其分支交支付系统城市处理中心处理。各政策性银行、商业银行地市以下机构不与支付系统直接连付业务由其省(市)管辖行提交支付系统处理。城市信用社、农村信用合作社等中小金融机地支付系统城市处理中心连接。城市商业银行银行汇票处理中心与支付系统上海城市处理中依托支付系统办理银行汇票资金的移存和兑付的资金清算。中央银行地市中心支行的会计集统与支付系统城市处理中心连接,人民银行县支行的支付清算业务通过中央银行会计集中核级工作站发送地市中心支行的集中会计核算系统提交支付系统处理。国库会计核算系统、中合业务系统、外汇交易系统也接入支付系统。

2. 账户的合并与集中。账户是中央银行和各银行之间关系的核心。把目前地域上分散的账户集中管理会有利于形成统一的金融市场,也将会有利于支付交易的清算和结算。县和城市一家银行只在当地人民银行开设一个清算账户,所有清算账户都将物理地集中在支付系统全国处理中心,而账户管理仍由相关的人民银行分支行负责。这种“物理上集中、逻辑上分散”的安排既跟目前的账户管理方式基本上一致,又为支付系统的开发准备了前提条件。合并和集中以后的账户人民银行分支行可以访问账户数据库,查阅所管辖的账户状况,进行相应的账户管理操作;各家银行分行也可以通过系统查询自己账户的状况。人民银行总行和各家银行总行都可以访问账户数据库,在各自的管理范围内了解有关账户的状况。这样的账户管理方式将有利支付的清算与结算,也为中央银行履行其他职能提供了方便。账户的集中处理大大简化和方便了异地支付交易的清算和结算,又能为同城清算所和商业银行系统内的资金汇兑提供方便的结算功能。

3. 支付系统参与者。支付系统的参与者分为直接参与者、间接参与者和特许参与者。直接参与者是人民银行地市以上中心支行(库)以及在人民银行开设清算账户的银行和非银行金融机构。直接参与者城市处理中心直接连接,通过城市处理中心处理其支付清算业务。间接参与者是人民银行县(市)支行(库)和未在人民银行开设清算账户而委托直接参与者办理资金清算的银行以及经人民银行批准经营支付结算业务的非银行金融机构。间接参与者不与城市处理中心直接连,其支付业务通过行内系统或其他方式提交为其清算资金的直接参与者,由该直接参与者提交支付系统处理。特许参与者是外汇交易中心等经中国人民银行批准通过支付系统办理特定业务的机构。外汇交易中心、债券一级交易商等在人民银行当地分支行开设特许账户,特许参与者的系统与当地地市中心处理中心连接,办理支付业务;中央国债登记公司、公开市场操作室等与国家处理中心连接,办理支付交易的即时转账。

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...

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...

4. 支付系统的主要应用系统。现代化支付由大额实时支付系统、小额批量支付系统两个应用系统，清算账户管理系统、支付管理信息系统作为支付系统的辅助系统。
大额支付系统是支付体系中的核心应用系统，为行内跨行大额资金转账、资金市场交易、证券交易、外汇交易提供支付结算服务；并为同城清算、电子批量支付系统、银行卡支付、商业银行的电子资金汇兑系统提供日终（包括日内）净额结算。
清算账户管理系统，通过集中存储清算账户，处是支付业务的资金清算，并对清算账户进行管理。支付管理信息系统则是集中管理支付系统的基础数据，负责行名行号数据和应用程序的下载、提供支付业务的查询复查和计费服务等。这两个系统是支付系统的辅助系统。
三、中国现代化支付系统的实施规划
2004年12月，大额支付系统已在全国省会城市推广运行。由于大多数商业银行已实现了行内系统的省内联网，人民银行适时调整了支付系统推广方案，决定仅在31家省会城市和深圳设立支付系统城市处理中心，全国性金融机构通过省会行统一接入支付系统。小额批量支付系统也将在2005年底开发完成并逐步推广应用。
中国将通过现代化支付系统建设，更好的发挥中央银行支付清算服务职能作用，支持金融市场资金清算和满足各种支付的需要，有效支持中央银行货币政策的实施和金融监管，防范支付风险，提高流动性，为社会提供安全、高效的支付清算服务，从而促进中国金融经济的发展。
(作者单位：中国农业发展银行德州市分行)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[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

XML RSS 2.0



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