



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

如何处理银行

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

[2009年7月]对支票影像业务发展缓慢的思考

【字体：大 中 小】

作者：[梁松] 来源：[本站] 浏览：

2007年6月25日支票影像交换系统正式上线运行，为银行业金融机构搭建了继中国现代化支付又一支付清算平台。作为支票清算的“高速公路”，方便了企业之间异地资金结算，节约了成本，满足社会经济活动对支票全国使用的需要，促进了经济交流与发展。但由于受多种影响，支付影像业务出现了“停滞”现象，为此，本文以本省为例，试图通过探讨支票业务发展的主要问题，分析形成的原因并提出发展思路，以进一步促进支票业务的健康发展。

一、基本情况

目前，江西省支付影像交换系统机构设置共有16个票据交换所，1004个票交机构，各商业银行（工行、建行、交行、招行）采用集中直联模式接入支票影像系统外，其他采用分散模式接入。2009年5月末，全省共处理区域业务为17笔，金额2.46万元；共处理全国业务426笔，金额2.1元。（具体见支票业务统计表）

支票影像业务统计表  
(2007.6—2009.5) 金额：万元

二、存在的主要问题

(一) 支票业务量呈下降趋势

以南昌市票据交换所为例，2007年6月份上线后处理提出业务27笔、提入业务8笔；2008年全年出业务38笔、提入业务3笔；2009年1至5月，共处理提出业务5笔，提入业务0笔，上述数据表明业务量下降趋势明显，导致系统闲置率高。

(二) 业务退票率过高

从南昌市票据交换所数据统计表明，2007年提出业务退票19笔，退票率高达70%，2008年提出16笔，退票率为40%；2007年提入业务退票4笔，退票率达50%，2008年提入业务退票1笔，退票率虽有所降低，但仍然较高。

(三) 资金到账不及时

由于办理支票影像提出业务要经过审核、采集、录入、复核、上传和打印等多个环节，每笔业务需经多个机构、4个业务人员，手续繁琐，传递环节多，影响传递速度；对提入业务同样如此，出票人收到影像信息后，应于T+2日内返回业务回执。然而在实际操作中，很多商业银行未按规定执行，造成客户资金无法及时到账。

(四) 支票使用地区差异明显

支票的使用量与该地区经济发达程度关联性很强，主要集中在经济发达地区，全国业务量较主要集中在北京等经济较发达地区。以江西省为例，业务量较大的城市主要集中在南昌、九江等，其他地市的业务量很少。

(五) 缺少相配套的法律法规制度

支票影像系统上线运行以来，先后出台了《全国支票影像系统业务处理办法》、《全国支票影像系统业务处理手续》和《全国支票影像交换系统运行管理办法》，但与之相配套的法律法规一片空白。

(六) 个人支票业务拓展难

我国1986年开始试行个人支票，直到今日，个人支票的发展在经济发达城市取得很大拓展，城市的个人支票业务发展缓慢。个人支票业务没有全面推广，使支票影像系统使用客户群大小三、原因分析

(一) 业务办理积极性较低

支票影像系统上线初期，人民银行进行了宣传推广工作，但目前社会对支票影像业务认知度低。一是因为宣传方式单一，只限于张贴宣传图、发放宣传单或悬挂宣传条幅等，造成客户关注度不高。二是商业银行的临柜人员对支票影像系统了解不够，造成不能准确答复客户问题，使得客户因不能全面了解和掌握使用支票影像系统的内容而放弃选择此结算方式。三是认为办理支票业务还存在一定风险。如果在核对客户预留印鉴上出现疏忽，造成的损失由该客户产生消极态度，在设备设置、人员配备、技术支持等方面不愿主动投入。四是客户对新知需要一定时间，在跨区域经济往来中仍然使用传统的结算方式，造成支票影像交换系统业务少，利用率不高。

(二) 支票业务办理的操作欠规范

一笔支票业务从签发到付款涉及多个当事人，包括出票人、收款人或持票人、出票人开户银行、收款人或持票人开户银行等，如果任何一个环节操作出现问题，将影响资金的正常结算。据统计，在各种退票理由中，“出票人签章与预留印鉴不符”占比31%，“影像不清”占比为18%，还存在远期支票、支票票面要素不全或填写不规范等也是造成不当退票的原因。

(三) 分散接入方式影响支票传递速度

绝大多数商业银行选择分散接入模式，商业银行支票影像信息每天必须在规定时间内到人行票据交换所办理，为此需要经过影像采集、数据录入复核、影像传输、印鉴或支付密码核试验、通过小额支付系统发起确认付款回执等，工作环节多，操作复杂，只要不及时处理都会延误资金到账时间。

(四) 支付信用环境有待改善

支付信用环境建设的滞后，使得客户往往对异地付款企业的信用状况缺乏了解而不愿意接受支票。由于签发空头支票、伪造变造支票现象时有发生，让企业对支票心存疑虑。另外，异地账户资金查询有一定难度，这无疑大大影响了社会信用体系建设，大大削弱支票影像交换系统的运行和发展。

(五) 有关法律对使用影像技术问题出现盲点

《票据法》中规定票据的付款人或代理付款人必须在见票审查无误后才能付款，即付款人或代理付款人（付款银行）必须对票据出票人预留印鉴进行审核后才能付款，否则应当承担一切后果，而对能否以票据电子数据和图像信息为依据做账务处理尚未规范，因此业务人员怕承担风险而不愿意办理此项业务。

(六) 个人支票设置门槛过高

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

WOMEN SHOW  
LIFE MONEY

insights... investment biography discover

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

WOMEN SHOW  
LIFE MONEY

insights... investment biography discover

个人支票业务拓展较难的原因一是个人普遍有使用现金的偏好；二是商业银行出于利益和安全考虑，在办理个人支票账户审核时，对申请人的信用度要求较高，设置了过高的门槛，限制了个人支票的使用。

#### 四、促进业务发展的几点思路

##### （一）突出重点人群做好业务宣传培训工作

重点人群既包括商业银行的结算人员，也包括企事业单位财务部门的会计人员。通过举办专项培训、编印通俗易懂的宣传材料和设立业务咨询联系电话等形式多样的宣传方式，使他们熟练掌握支票影像业务规章制度和业务处理流程，确保支票影像业务的正规有效处理，同时也充分认识到支票全国通用给社会经济活动带来的便利。通过重点人群的辐射效应，使宣传工作由横向转变为纵向，从而促进更多的人选择并接受支票这一方便快捷的支付结算工具。

##### （二）大力推广支付密码器

一是使用支付密码器有利于防范资金风险。支付密码是应用支付密码器按照票据号码、账号、出票日期、金额等要素通过复杂的加密计算所得到的，任何要素的人为改变均不能通过。二是使用支付密码器有利于防范案件。支付密码核验系统具有多级授权机制，使得银行工作人员无法利用工作便利获取、破译或控制用户的加密算法和密钥，同时不会因网络传输或扫描精度不同而发生差异，可以有效解决电子验印方式存在的问题，有利于解决退票率高的问题。

##### （三）加快支票影像系统建设推动业务发展

加快商业银行行内系统改造，鼓励和支持商业银行采取集中接入业务处理模式，提高支票信息传输、回执处理速度；同时将支票影像系统延伸到各个基层网点，合理减少缩短票据在系统内的传递环节和时间，加速资金周转，充分发挥支票影像系统效能。

##### （四）完善支付信用环境建设

首先应加快央行支付信用信息查询系统建设，将包括支票违规信息在内的支付信用信息统一纳入社会信用体系，对不良信用记录的，要降低其信用等级，督促其提高信誉度；还应采取有效措施对出票人签发空头支票行为依法进行行政处罚，以切实保护持票人的合法权益，从而使支票的信用功能充分发挥出来，促进支票业务的开展，为支票的全国通用营造良好的信用环境。

##### （五）健全支票影像相关的法律制度建设

要尽快修订《票据法》和其他相关法规制度，对明显过时的条款进行删除或修改，确认支票影像和支付密码的同等法律效力，对签发空头支票等票据违法违规行为作出详细规定并制定相应的处罚措施；同时应出台个人支票业务管理办法，明确个人支票的使用范围及权利义务，把支票影像业务纳入法制化、规范化管理轨道。

（作者单位：中国人民银行南昌中心支行）

【 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法律责任
- 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