



石家莊鐵道大學
SHIJIAZHUANG TIEDAO UNIVERSITY

在线开放课程

中央银行

央行下的支付清算体系

主讲：张新宁

目录



在线开放课程

1. 支付清算体系概述
2. 支付清算体系的作用
3. 常用的清算方式
4. 清算原理

1、支付清算体系概述

- **支付清算系统**
- 也称支付系统，是一个国家或地区对伴随着经济活动而产生的交易者之间、金融机构之间的债权债务关系进行清偿的系统。
- 具体地讲，它是由提供支付服务的中介机构、管理货币转移的规则、实现支付指令传送及资金清算的专业技术手段共同组成的，用以实现债权债务清偿及资金转移的一系列组织和安排。

1、支付清算体系概述

- 现代支付清算体系
- 伴随着中央银行制度的发展而发展的
- 作为中央银行的中国工商银行有履行“维护支付、清算系统的正常运行”的职责；“应当组织或协助组织金融机构相互之间的清算系统，协调金融机构相互之间的清算事项，提供清算服务”。
- 目前，现代化的大额实时清算系统已在大多数发达国家和少数发展中国家稳定运行，成为各国中央银行行使其职能的不可缺少的基础性设施。

2、支付清算体系的作用

- 1、一国中央银行主持下的支付系统是现代经济活动运行的“基础设施”。
- 2、安全、高效的支付系统有利于规避金融风险。
- 3、高效的支付系统还可以为一国中央银行的货币政策服务。
- 4、通用货币的支付系统，如美元、欧元、日元的支付系统，它们还会对全球经济或区域经济发挥作用。

3、常用的清算方式

- **全额实时结算**：是指对每一笔支付业务的发生额立即单独全部进行交割，表现为每笔转账的支付指令发出时，无须参与轧差，而是逐笔直接进行结算。
- **净额批量清算**：是指累计多笔支付业务的发生额之后，在一个清算周期结束前，用净额清算系统的参与者从系统中其他所有参与者那里应收到的全部转账金额与他对其他参与者的应付出的转账金额轧出差额，形成据以结算的净借记余额或净贷记余额。

3、常用的清算方式

- **大额资金转账系统**：是指单笔交易金额巨大，但交易笔数较少，对安全性要求高，付款时间要求紧迫的支付方式。
- **小额定时结算系统**：又称零售支付系统。该系统主要处理大量的每笔金额相对较小的支付指令。

在现实生活中，以上四种清算方式是组合使用的。通常全额实时结算采用的是大额资金转账系统，而净额批量清算采用小额定时结算系统。

•

4、清算原理

- **一、票据交换所**
- 票据交换所（clearing house）是最早形成的支付清算组织。
- 世界上第一家票据交换所于1773年在伦敦成立。
- 中国银行业间最早的票据交换所是于1933年在上海成立的。
- 1952年由中国人民银行接办上海票据交换所
- 1986年以后，全国开始试行扩大同城票据交换，大中城市普遍建立起票据交换所，大大提高了票据清算效率，加速了资金周转。

4、清算原理

- **二、票据交换所的工作原理**
- 因为在统一城市内，一家银行的应收款一定是另一家银行的应付款，所以对所有银行来说，应收总额一定等于应付总额，每一家银行的应收差额的和一定等于每一家银行的应付差额的和。这样所有银行间的清算可以转变为只对应收或应付差额的清算，由应付差额的银行把差额交给票据交换所即可，由应收差额的银行则从票据交换所取得资金。

4、清算原理

	A 银行	B 银行	C 银行	D 银行	应收总额	应付差额
A 银行	—	20	10	40	70	—
B 银行	30	—	50	20	100	20
C 银行	20	80	—	10	110	—
D 银行	10	20	40	—	70	—
应付总额	60	120	100	70	350	×
应收差额	10	—	10	—	×	20

4、清算原理

- 三、票据交换所工作步骤
- 首先，每家银行在**入场前**先将自己收到的以别的银行为付款人的票据归类整理，以付款行分类，并**计算自己的应收总额**。填写票据交换计算表。
- 其次，**入场后**，将自己归类好的票据送还付款行，让其确认，检查票据的真实性和有效性；同时收到其他银行交来的以自己银行为付款人的票据，检查后**计算自己的应付总额**，填写票据交换表。
- 再次，根据应收、应付总额**计算自己的应收或应付差额**，填交换差额报告单。
- 最后，凭**差额报告单与交换所交换**。现在已无需交领现金，如果是应收行，就把相应金额收入其在中央银行的准备金账户，如是应付差额则在其准备金账户内扣除。

小结

- 央行下的清算原理。



再见!