



艾凯咨询  
ICAN Consulting

# 2009年国内银行现金中心调查（ 现金中心钞票处理机械化）研究 咨询报告

## 一、调研说明

《2009年国内银行现金中心调查（现金中心钞票处理机械化）研究咨询报告》是艾凯咨询集团经过数月的周密调研，结合国家统计局，行业协会，工商，税务海关等相关数据，由行业内知名专家撰写而成。报告意于成为从事本行业人士经营及投资提供参考的重要依据。

报告主要可分为四大部分，首先，报告对本行业的特征及国内外市场环境进行描述；其次，是本行业的上下游产业链，市场供需状况及竞争格局从宏观到细致的详尽剖析，接着报告中列出数家该行业的重点企业，分析相关经营数据；最后，对该行业未来的发展前景，投资风险给出指导建议。相信该份报告对您把握市场脉搏，知悉竞争对手，进行战略投资具有重要帮助。

官方网址：<https://www.icandata.com/view/10265.html>

报告价格：纸介版9000元 电子版9000元 纸介版+电子版9200元

订购电话：400-700-0142 010-80392465

电子邮箱：[sales@icandata.com](mailto:sales@icandata.com)

联系人：刘老师

特别说明：本PDF目录为计算机程序生成，格式美观性可能有欠缺；实际报告排版规则、美观。

## 二、摘要、目录、图表

现金中心是财务管理系统中资金流的集散地，所有涉及资金流动的收付款业务、银行借贷业务等都集中在该模块进行。它由以下子模块组成：基础设置、资金申请、费用支付、一般收款、供应商结算、客户结算、银行转账、资金拆借、坏账收回、银行对账、票据管理、贷款管理及报表查询。现金中心是个完全开放的管理系统，它既衔接了财务系统内的总账系统、客户管理、供应商管理等模块，同时也与外部银行管理系统紧密集成。

现金中心中的交易数据过至总账，包括一般收款、费用支付、客户收款、供应商付款、及银行转账等交易，并自动完成凭证的生成。这是一个财务业务一体化的过程，当现金中心的以上业务完成时，凭证也同时完成，中间无需额外的处理。凭证生成后，可以对费用单据进行凭证跟踪，并且进行相关科目的账簿查询，显示了强大的审计追踪功能，可以从供应商中心读取往来记录，并支付供应商应付账款，从客户中心读取往来记录，并完成客户应收账款的回笼及坏账的收回，从银行管理系统下载银行对账单，进行银行对账。

现金中心的成立使得银行的现金出纳业务真正走上了规范化、集约化管理的轨道，有利于防范风险、节约成本、提高工作效率，进一步保证资金安全。而钞票处理中心作为人民银行的一个业务部门，其主要职能是净化人民币流通市场、保持人民币整洁、维护人民币信誉、维护人民群众的切身利益。钞票处理中心需要与时俱进，需要用科学发展观统领工作思想，才能紧跟时代节拍谋求全面发展。

现金清分机作为银行现金中心使用的主要设备，有着广阔的市场前景。作为一种能自动、高效地完成现钞的防伪、整点、清分处理工作，并能提高现钞质量，保证ATM用钞、流通钞标准的高端金融现金处理设备，现金清分机的使用正在给我国的金融行业，特别是银行业全面提高服务质量起到了非常重要的作用。在中国，各专业银行对现金清分机的认识大多也是从小型机开始的，而国内小型现金清分机的市场需求也是从现在才开始全面启动。

本研究咨询报告在大量周密的市场调研基础上，主要依据了国家统计局、国家商务部、国家海关总署、国家发改委、中国银行业监督管理委员会、中国人民银行、中国银行业协会、国内外多种相关报刊杂志基础信息以及专业研究单位等公布、提供的大量的内容翔实、统计精确的资料和数据，立足于现金中心钞票处理机械化大局势，从中国银行业发展现状、全球金融危机对中国银行业的影响以及银行业发展趋势入手，分析了国内银行现金清分机和钞票处理中心概况，并且深度剖析了人民银行钞票处理中心情况、工商银行现金中心建设情况、建设银行现金中心建设情况、农业银行现金中心建设情况，全面展示银行业现金中心钞票处理现状和潜在机会。本研究报告为战略投资者选择恰当的投资时机和公司领导层做战略规划提供了准确的市场情报信息及科学的决策依据。

## 目录

## CONTENTS

### 第一部分 银行现金中心发展概况

#### 第一章 我国银行业发展概况 1

##### 第一节 2008年银行业发展情况 1

- 一、金融危机对国内银行影响分析 1
- 二、2008年银行业规模与盈利增长分析 2
- 三、2008年我国银行业金融机构总资产分析 4

##### 第二节 中国银行业面临挑战与转型分析 7

- 一、融资结构转型启动 7
- 二、宏观经济周期波动带来压力测试的客观要求 9
- 三、利率、汇率市场化考验银行定价能力 11
- 四、操作风险管理还刚刚起步 11

##### 第三节 2009年银行业发展趋势分析 12

- 一、2009年银行业发展机会分析 12
- 二、2009银行业投资策略 14
- 三、“十一五”银行业信息化建设发展规划 20

### 第二章 国内银行清分机及钞票处理中心概括 26

#### 第一节 现金清分机概况 26

- 一、小型现金清分机发展概况 26
- 二、使用小型现金清分机的意义 27

#### 第二节 纸币清分机市场分析 29

- 一、银行器具自动化设备 29
- 二、两箱纸币清分机功能与市场前景 31
- 三、纸币清分机搅热市场 32
- 四、纸币清分机的应用情况 33
- 五、纸币清分机的制造分析 34

#### 第三节 建立钞票处理中心安全管理体系研究 34

- 一、建立钞票处理中心安全管理体系的目标设想 35
- 二、建立科学安全管理体系的主客观条件 35

## 第二部分 人民银行"钞票处理中心"情况

### 第三章 人民银行"钞票处理中心"情况 39

#### 第一节 人民银行印发《钞票处理中心管理办法(试行)》 39

##### 一、人民银行印发《钞票处理中心管理办法(试行)》的通知 39

##### 二、《钞票处理中心管理办法(试行)》 41

#### 第二节 人民银行现金处理中心情况 48

##### 一、中国人民银行各分行的现金处理中心 48

##### 二、中国人民银行的现金处理中心情况 48

##### 三、人民银行货币发行工作现状 48

#### 第三节 人民银行钞票处理中心及其机械使用情况 53

## 第三部分 部分银行现金中心建设情况

### 第四章 工商银行现金中心建设情况 55

#### 第一节 工商银行发展概况 55

##### 一、银行概况 55

##### 二、2008年公司经营情况 62

##### 三、2008年工商银行发展态势分析 64

#### 第二节 工商银行现金中心建设现状 67

##### 一、工行现金中心强化内控管理的主要做法 67

##### 二、工行启用大型现金清分设备 69

### 第五章 建设银行现金中心建设情况 71

#### 第一节 建设银行发展概况 71

##### 一、银行概况 71

##### 二、2008年公司经营情况 71

##### 三、2009年中国建设银行动态 74

#### 第二节 中国建设银行资金清算中心清算机构管理操作规程(试行) 75

### 第六章 农业银行现金中心建设情况 81

#### 第一节 农业银行发展概况 81

##### 一、银行概况 81

##### 二、2009年公司动态 82

## 第二节 农业银行使用现金清分机情况 82

## 第七章 中国银行现金中心建设情况 84

### 第一节 中国银行发展概况 84

#### 一、银行概况 84

#### 二、中国银行发展战略 86

#### 三、2008年公司经营情况 87

### 第二节 中国银行现金中心纸币清分机应用情况 90

## 第四部分 商业银行现金中心职责与结论

## 第八章 商业银行现金中心的职责与模式 91

### 第一节 现金中心的职责描述 91

### 第二节 商业银行的货币处理中心 92

### 第三节 国有商业银行财务集中管理模式设计 92

#### 一、国有商业银行财务集中管理模式设计 92

#### 二、实施财务集中管理的保障措施 94

## 第九章 结论与建议 96

### 第一节 用科学发展观引领钞票处理中心工作思路 96

#### 一、以科学发展观统领钞票处理中心工作实践 96

#### 二、让工作成就验证实践科学发展观的实际效用 98

### 第二节 现金清分业务外包分析 99

### 第三节 货币处理中心自动化物流系统规划 101

#### 一、我国金融物流的发展现状 101

#### 二、货币处理中心自动化物流系统规划 102

## 图表目录

图表：2008年银行业金融机构季末主要指标 5

图表：2008年国有商业银行季末主要指标 5

图表：2008年股份制商业银行季末主要指标 6

图表：2008年城市商业银行季末主要指标 6

图表：2008年其他类金融机构季末主要指标 7

图表：1996-2008年中国GDP、货币量、储蓄、贷款总量状况 15

图表：1996-2008年中国GDP、货币量、储蓄、贷款增长状况 15

图表：2006-2008年中国金融机构存贷款月末余额比较 15

图表：2006-2008年中国金融机构存贷款月度同比增速比较 16

图表：1989-2008年一年期存贷款利率走势 16

图表：1989-2008年不同期限存贷款利差变动状况 17

图表：2008年2季度中国工商银行股份有限公司主营构成表 62

图表：2007-2008年中国工商银行股份有限公司每股指标 62

图表：2007-2008年中国工商银行股份有限公司获利能力表 63

图表：2007-2008年中国工商银行股份有限公司经营能力表 63

图表：2007-2008年中国工商银行股份有限公司资本结构表 63

图表：2007-2008年中国工商银行股份有限公司发展能力表 63

图表：2007-2008年中国工商银行股份有限公司利润分配表 64

图表：2007-2008年中国建设银行股份有限公司每股指标 71

图表：2007-2008年中国建设银行股份有限公司获利能力表 72

图表：2007-2008年中国建设银行股份有限公司经营能力表 72

图表：2007-2008年中国建设银行股份有限公司资本结构表 72

图表：2007-2008年中国建设银行股份有限公司发展能力表 73

图表：2007-2008年中国建设银行股份有限公司利润分配表 73

图表：2007-2008年中国银行股份有限公司每股指标 87

图表：2007-2008年中国银行股份有限公司获利能力表 88

图表：2007-2008年中国银行股份有限公司经营能力表 88

图表：2007-2008年中国银行股份有限公司资本结构表 88

图表：2007-2008年中国银行股份有限公司发展能力表 88

图表：2007-2008年中国银行股份有限公司利润分配表 89

图表：三级监管网络示意图 93

图表：国有商业银行预算编制程序示意图 94

详细请访问：<https://www.icandata.com/view/10265.html>

### 三、研究方法

- 1、系统分析方法
- 2、比较分析方法
- 3、具体与抽象方法
- 4、分析与综合方法
- 5、归纳与演绎方法
- 6、定性分析与定量分析方法
- 7、预测研究方法

### 四、数据来源

对行业内相关的专家、厂商、渠道商、业务（销售）人员及客户进行访谈，获取最新的一手市场资料；

艾凯咨询集团长期监测采集的数据资料；

行业协会、国家统计局、海关总署、国家发改委、工商总局等政府部门和官方机构的数据与资料；

行业公开信息；

行业企业及上、下游企业的季报、年报和其它公开信息；

各类中英文期刊数据库、图书馆、科研院所、高等院校的文献资料；

行业资深专家公开发表的观点；

对行业的重要数据指标进行连续性对比，反映行业发展趋势；

中华人民共和国国家统计局 <http://www.stats.gov.cn>

中华人民共和国国家工商行政管理总局 <http://www.saic.gov.cn>

中华人民共和国海关总署 <http://www.customs.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

中国证券监督管理委员会 <http://www.csrc.gov.cn>

中华人民共和国商务部 <http://www.mofcom.gov.cn>

世界贸易组织 <https://www.wto.org>

联合国统计司 <http://unstats.un.org>

联合国商品贸易统计数据库 <http://comtrade.un.org>



## 五、关于艾凯咨询网

艾凯咨询网（[www.icandata.com](http://www.icandata.com)）隶属艾凯咨询集团（北京华经艾凯企业咨询有限公司），艾凯咨询集团专注提供大中华区产业经济情报，为企业商业决策赋能，是领先的市场研究报告和竞争情报提供商

艾凯咨询集团为企业专业提供投资咨询报告、深度研究报告、市场调查、统计数据等。艾凯咨询网每天更新大量行业分析报告、图表资料、竞争情报、投资情报等，为用户及时了解迅速变化中的世界和中国市场提供便利，为企业商业决策赋能。

### 研究力量

高素质的专业的研究分析团队，密切关注市场最新动向。在多个行业，拥有数名经验丰富的专业分析师。对于特定及专属领域，我们有国内外众多合作研究机构，同时我们聘请数名行业资深专家顾问，帮助客户分清市场现状和趋势，找准市场定位和切入机会，提出合适中肯的建议，帮助客户实现价值，与客户一同成长。

### 我们的优势

权威机构 艾凯咨询集团二十年深厚行业背景;  
数量领先 囊括主流研究报告和权威合作伙伴;  
服务齐全 促销、推荐指数、积分、网上支付等;  
良好声誉 广泛知名度、满意度，众多新老客户。