

谈 POS 系统在金融部门的使用及发展

罗 升 (工商银行江苏省洪泽县支行) 张 群 (江苏省洪泽县医药公司)

所谓 POS 系统有两种不同的概念:其一是指一些零售机构本身利用条码、磁条等介质的管理系统,是由零售机构的计算机和许多 POS 终端构成的网络物理设备,通过适当的软件组成了一套完整的 POS 系统,并由该系统来管理整个商场、企业等部门的进货、销售、结算、统计及库存。其二是指银行的 POS(Banking POS)系统,它是由银行的计算机主机(Host Computer)和商业网点、特约储蓄所的计算机主机或 POS 终端通过公用电话交换网、公用数据交换网或专用交换网进行联机的计算机局域网络系统。

各大银行的信用卡业务的大量开展,信用卡发行的日益扩大数量日见增多,自动柜员机(ATM)的大量使用,已为银行 POS 系统的建立提供了物质基础,发达国家的先进成功经验为我们的金融 POS 系统建立提供了可靠依据。为使金融业务的开展及服务尽快适应商品经济的发展步伐,把银行服务渗透到有关商业、服务等部门的活动中,建立与发展银行 POS 系统已成大势所趋,

一、建立银行 POS 系统的结构模式

银行 POS 系统的建设要综合本地实际情况,适当考虑一些超前意识。根据目前金融部门各专业银行信用卡的发行量及自动柜员机的使用规模,结合商业、服务等部门的不同的管理方式以及广大消费者的消费水平,可以灵活掌握具体对待处理。就目前的情况银行 POS 系统建设的模式概括起来大概有以下几种模式。

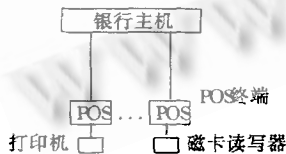


图 1

1. 银行计算机主机和商业、服务等网点的 POS 终端直接联入式。这是一种最基本的设计模式,其基本特点是商业或服务网点的 POS 终端直接与银行的业务主计算机相联。这样的模式 POS 终端上可为用户提供消费

结帐、退款、查询信用卡黑名单及为银行及时入帐等项目服务。基本结构如图 1 所示。

2. 银行业务主机与商业、服务等网点的计算机主机联入式。该模式较最基本模式有较大进步,除具备基本模式的所有功能以外还为联入网络中的用户提供营销管理等辅助功能;相应 POS 终端处理每一笔业务的速度也较基本模式的稍快。基本结构如图 2 所示。



图 2

3. 各专业银行业务主机与商业、服务等网点的计算机主机联入式。该模式是较高层次的银行 POS 系统,它能完成各专业银行:工商银行牡丹卡、中国银行长城卡、农业银行金穗卡、建设银行万事达卡等所进行的消费结算业务处理;用户单位的经济、业务活动分析及处理,实现 POS 终端的全能化,为社会提供多元化服务。其基本的结构如图 3 所示。

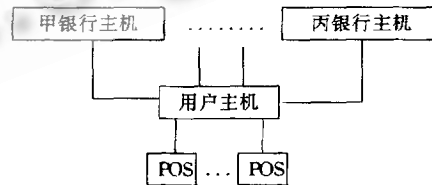


图 3

二、银行 POS 系统的效益

银行 POS 系统的使用,使金融业卷入 POS 服务之中,银行业务深入到商品流通及社会服务的各个环节,使消费者与商品之间的现金及支票交易、商业及服务行业与银行之间的业务结算以及各专业银行之间的业务由繁

杂变为简洁,从而使商业、服务部门、银行都可获得新的顾客。通过银行 POS 系统的应用,不仅能够获得较好的经济效益,而且还有较大的社会效益。

1. 减少现金流通。传统的消费方式为:消费者持现金(从银行提出)、支票在商业、服务网点消费,每日营业终了由商业、服务网点的财务部门统一清点现金、支票汇总后递交银行,存入自己的帐户。其间的每笔业务至少经过四至六个环节,由银行付出现金又返回银行。这些过程中所投入的人力、物力巨大,而且占用了大量的现钞。银行 POS 系统的开通变现金支付为以卡记帐支付,全过程无需介入现金即可完满结束资金清算。

2. 加强资金周转。采用银行 POS 系统后消费者的购物,娱乐等消费活动的资金收付入帐只在几秒钟即可实现,帐户间的收付转换对银行而言存款总额不变(对同一银行的资金划拨),实现了资金的快速清算与再运用。

3. 保证资金安全。在无银行 POS 系统的地方只有通过现金、支票等手段支付。现金的随身携带及流通中一旦发生遗失、被盗窃,支票的伪造及涂改都将对个人或国家蒙受损失,而且现金的投放量大印制钞票的投资也大是一种浪费。当运用银行 POS 系统后,POS 终端除有磁条认可密码,还具备信用卡查询“黑名单”等功能;不仅为用户提供方便,更为消费者、用户、银行提供了资金的安全保障。随着银行 POS 系统的广泛使用最终将实现无现金的革命。

4. 文明先进形象。银行 POS 系统的运用,使银行、商场、服务等等部门的结算方式和支付手段都以一种崭新的电子化面貌,现代化银行、商场的形象展现在人们面前。对商场则可吸引更多的顾客,对银行则可增加更强的竞争力。

5. 提供大量信息。银行 POS 系统的使用,不仅使结算方式有了新的飞跃,更重要的是用户单位的各个 POS 终端与用户计算机主机相联,使用户销售商品的数额全部进入数据库,可为用户及时提供货物的销售、库存等信息,有利于用户进行进货、库存、物价等方面的管理,也减轻了清点盘库、汇总报表等的劳动强度。对银行则为其综合信息处理带来了极大方便。

三、系统开发运用中应重视的几个问题

银行 POS 系统的开发应用不单单是哪个部门的事,它是关系到一个地区以至整个社会问题。它不仅要考虑

到金融部门,而且还要考虑到用户部门以及消费者。归纳起来无非是设备及人员两大因素,有以下几个方面。

1. 设备的因素

(1) 可靠性。系统要求无论是计算机主机还是 POS 终端、通讯电路都必需有很高的可靠性,否则无论是哪一笔业务出现差错、信息丢失都将给用户及银行的运用管理带来较大影响。

(2) 安全保密性。系统要有较好的安全及保密措施,对各种突发事件要有故障及时恢复功能,对窃密行为系统应有较好的应付及反窃密能力。

(3) 抗干扰性。由于银行 POS 系统的数据输入、传递、处理代表着资金的流动,而且 POS 终端及通讯线路一般都在环境较差的零售或服务网点,所以对计算机主机、POS 终端及通讯线缆应有较好的抗磁电干扰能力。

(4) 外设要求。设备的安装要考虑到流通手段的不断完善对 POS 终端接口要求的不断提高,应留有余地。大体上可分为:①条码阅读器②电子称③票据打印机④通用键盘⑤读写磁卡机⑥语音读出器等等。

2. 人的因素。

由于银行 POS 系统的运用在我国也属于刚起步的新生事物,所以无论是在技术、应用、管理等方面都不成熟,所以对金融、用户部门及消费者需要加强银行 POS 系统的宣传教育,对用户则必须提高其决策者的 POS 观念。对消费者则必须普及他们的信用卡及 POS 知识。只有这样才能使银行 POS 系统的运用得到普及和发展。

四、银行 POS 系统的发展

银行 POS 系统的运用及发展必须适应商品经济发展的步伐,以为社会提供安全可靠、便捷的服务为目标。市场经济的确立,经济状况的改善,科学技术的进步发展,共享网络的形成已使金融、商业、服务部门对 POS 的兴趣更浓。此外,金融电子化的加速发展,扣款卡,自动柜员机(ATM)和自动清算系统(ACH)等等的使用都必须视为全社会资金应用及管理的整体的各个部分与 POS 系统一起加以研究。另外,还必须吸取发达国家 POS 建设的长处。在开发推广、使用银行 POS 系统中要根据商品经济发展以及用户的需要和不断出现的新情况、新问题为依据,去设计理想的适合本地区商品经济发展的先进的 POS 模式,只要这样才能在我国的银行 POS 系统的发展进程中少走弯路,多见效益。