

# 電子票據e全台

## 華銀創新冠亞洲

華銀資訊室 陳肅文 華銀業務部 柯宗壽

### 一、前言

全國首張電子票據於92年9月29日由本行開出，這也是亞洲第一個電子票據作業系統啟動，沿襲數十年的傳統實體票據交換將產生重大變革。

### 二、何謂電子票據

- (一) 係指以電子方式製成足以表示其為票據法上所稱之票據者，包括電子支票、委託金融業擔當付款之電子本票及金融業者付款之電子匯票。
- (二) 電子票據系統初期以企業用戶使用一般支票及委託金融業擔當付款之電子本票為導入對象。未來分段導入其他業務(如匯票及社會普羅大眾使用)，或提供加值服務應用。

### 三、為何發展電子票據系統

- (一) 因應電子商務需求
  - 1. 產業界e化之商業行為需與金流真正接軌；整合物流、金流與資訊流，以完備電子商務環境。
  - 2. 電子票據承接實體票據特性，可滿足企業財務運用與資金調度等商業行為需求。
  - 3. 與經建會C計劃接軌，為規劃發展重點。
  - 4. 提供更具彈性、多功能之支付工具
- (1) 即期付款與遠期支付。
- (2) 融資與轉讓功能。
- (3) 可附加電子附件，如電子訂單、電子發票等。

(二) 提昇全國支付效率

1. 節省繁複人工作業。
2. 提供企業充分掌握電子票據資訊。
3. 可跨區交換，均於到期日次日入帳。
4. 可多次交換提回，方便企業資金運用。

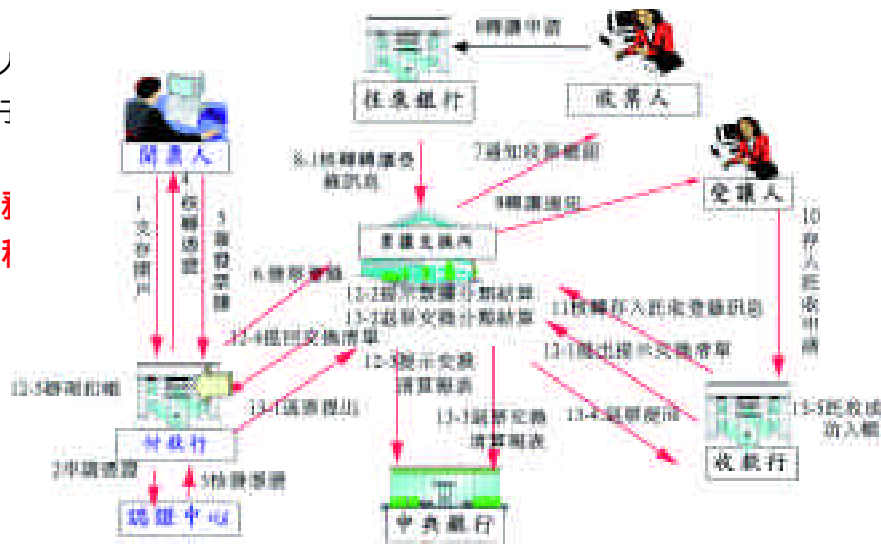
四、電子票據之特點

- (一) 採集中保管登錄，具防止遺失、滅失、快速、防偽、節省成本、無跨區等優點。
- (二) 開票完成時，即已完成印鑑核對，故可降低不良票據發生率。
- (三) 無空白票據遺失顧慮。
- (四) 無票據掛失止付程序。
- (五) 票據權利人透過網路做線上查詢，以及行使票據相關權益。
- (六) 票據關係人透過網路做線上查詢。
- (七) 電子票據係以「票據法」為法源依據，適用「電子簽章法」之規定，法律上之權利義務較明確，比現有其他電子付款工具更有保障。

伍、使用電子票據應具備之條件

- (一) 可上網之個人
- (二) 申請FXML電子

六、電子票據業各項交易流程



## 七、電子票據系統之規劃要點

- (一) 資料安全之管制。
- (二) 票據複製之防範。
- (三) 資料完整之保障。
- (四) 法律責任之規範。
- (五) 電子票據之規劃係以XML資料格式，應用網路科技，發揮電子處理之優點，儘量不改變現行用票習慣，完備電子商務環境。
- (六) 可與企業內部資源規劃作業系統（ERP）整合，提升效率。

## 八、電子票據系統使用技術標準

- (一) 電子票據設計乃以現行票據做法為基礎，以XML為文件標準，並在公用金鑰機制（PKI, Public Key Infrastructure）架構底下，使用密碼學之電子簽章、憑證及數學演算，以達到身分辨識(Authentication)、不可否認性(Non-repudiation)及資料完整性(Data Integrity)。並透過加解密技術，對網路上傳輸資料加以保護，達到資料隱密性(Data Confidentiality)。
- (二) Extensible Markup Language (XML) 1.0 (Second Edition)標準。
- (三) 統一採用銀行公會訂定之電子安控憑證規格。

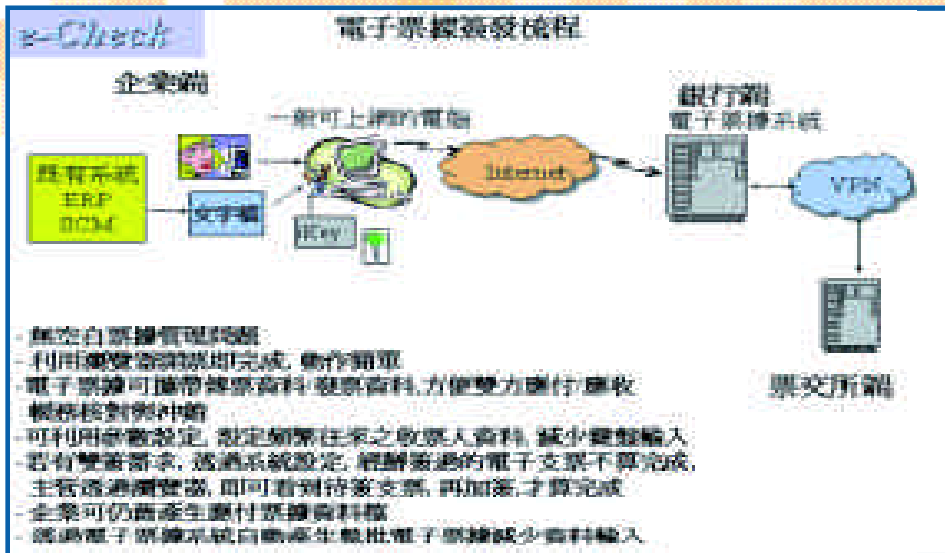
## 九、電子票據與目前支付工具之差異

| 項目 \ 支付工具 | 傳統支票  | ATM 轉帳 | 匯款   | FEDI 匯款 | FEDI 期約轉帳 | 電子票據  |
|-----------|-------|--------|------|---------|-----------|-------|
| 操作方式      | 手開支票  | 赴櫃員機   | 親赴櫃檯 | 利用網路    | 利用網路      | 利用網路  |
| 付款時間      | 可延後付款 | 即時付款   | 即時付款 | 即時付款    | 延後付款      | 可延後付款 |
| 結合電子商務    | 不能    | 不能     | 不能   | 能       | 能         | 能     |
| 結合會計軟體    | 不能    | 不能     | 不能   | 能       | 能         | 能     |
| 融資功能      | 有     | 無      | 無    | 無       | 有         | 有     |
| 融資銀行接受度   | 較高    | -      | -    | -       | 較低        | 較高    |
| 融資銀行債權確保  | 較佳    | -      | -    | -       | 較差        | 較佳    |
| 買方資金運用    | 調度靈活  | 調度不易   | 調度不易 | 調度不易    | 調度容易      | 調度靈活  |
| 賣方資金運用    | 融資容易  | 調度容易   | 調度容易 | 調度容易    | 融資不易      | 融資容易  |
| 附件訊息      | 無     | 無      | 有限訊息 | 充份訊息    | 充份訊息      | 完整訊息  |

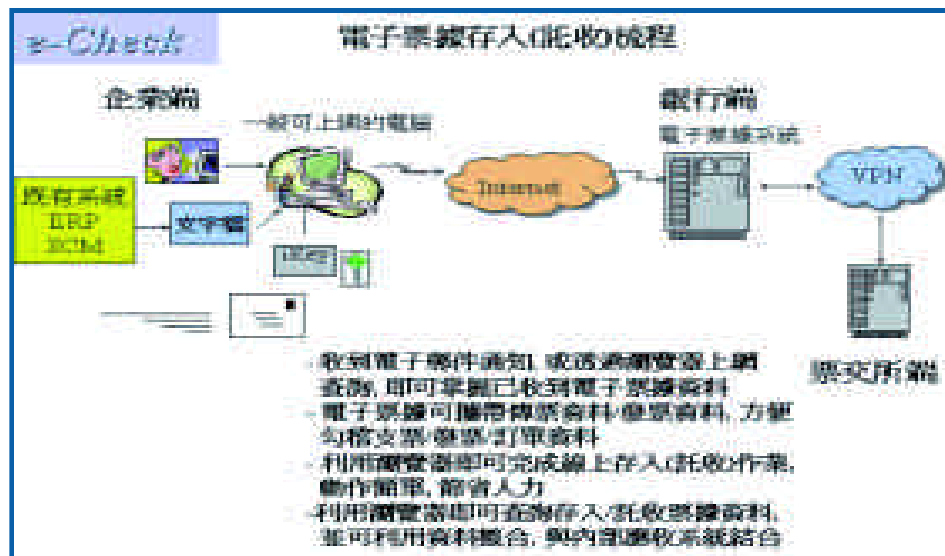
十、電子票據系統如何提升支付效率

(一) 與企業內部資源規劃作業系統 (ERP) 整合

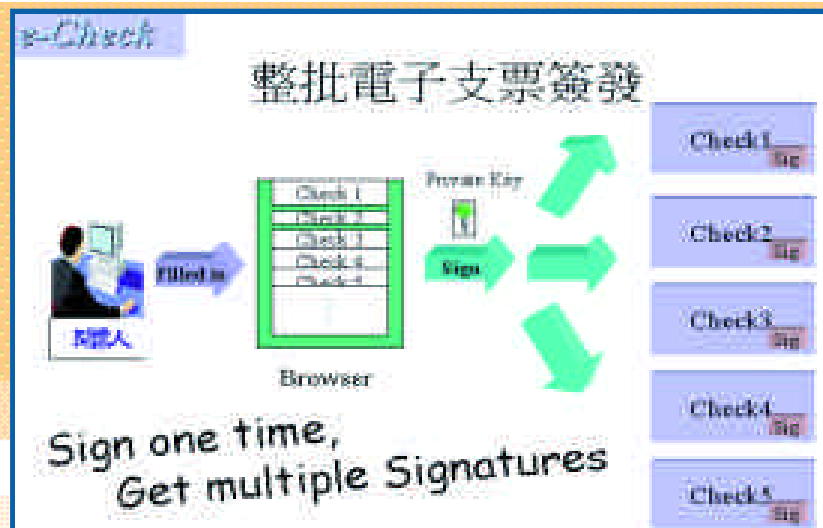
1. 透過與應付帳款 (A/P) 之連動, 可自動簽發應付票據 (參見圖一)



2. 透過與應收帳款 (A/R) 之連動, 可自動處理應收票據。(參見圖二)



(二) 整批電子票據簽發; 整批簽章用戶只須輸入密碼一次, 系統處理連續簽章, 可節省企業開票作業流程與時間。(參見圖三)



## 十一、電子票據對企業使用之誘因

- (一) 中心廠與衛星廠整合  
配合中心廠與衛星廠企業資金往來，串連資訊系統與帳務，提高買、賣雙方銷帳作業效率。
- (二) 滿足企業財務運用與資金調度需求之電子支付工具  
兼具即期與遠期支付及信用工具，又較實體票據節省相關處理人力負擔，並具時效性，企業可靈活運用；滿足企業財務運用與資金調度需求。
- (三) 提升效率與節省成本  
發票人可掌握應付之到期、未到期票據資料；收票人則能確認託收之到期、未到期票據資料；更可充份明瞭發票、收票與兌現之資訊，省去掛號郵寄之費時費力及避免票據遺失或偽造之困擾，並可與公司內部財會系統整合。
- (四) 降低風險  
可避免收到商業來往對象拒往後再簽發之支票。
- (五) 安全與稽核  
無遺失性，易查核。

## 十二、結語

電子票據系統的上線，將加速國內企業供應鏈金流與金融服務業務之整合，可配合國內企業全球化佈局策略，提供線上資金調度機制，協助國內、外供應商在國外接單、國內融資、資金管理與支付，達到全球運籌的目的。整個電子支付系統的交易平台架構上線，代表台灣金融業與工商企業e化串聯，有助於提昇國家競爭力，以期技冠全亞洲。