

# 人民银行转帐结算讲话

中国人民银行湖北省分行  
湖北省财政金融干部学校 编写

30.46

中国财政经济出版社

# 人民银行转帐结算讲话

中国人民银行湖北省分行  
湖北省财政金融干部学校 编写

\*

中国财政经济出版社出版  
新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售  
外文印刷厂印刷

\*

787×1092毫米 32开本 3.375印张 67,000字

1978年10月第1版 1978年10月北京第1次印刷

印数：1—84,000

统一书号：4166·084 定价：0.30元

## 编写说明

这本《人民银行转帐结算讲话》，是在新形势的鼓舞和推动下，为广大金融干部和有关部门财会干部编写的。

英明领袖华主席号召我们：“为了更大规模地向自然开战，向四个现代化进军，为了完成历史赋予我们的新时期的总任务，我们必须开展一个新的持久的学习运动。”这一号召，极大地激发了各行各业干部和职工的学习热情。为了促进大好形势的发展，我们根据中国人民银行总行和中国财经出版社关于出版《金融基础知识丛书》的设想和委托，组织编写了这本《人民银行转帐结算讲话》，着重是向读者介绍转帐结算方面的基本知识和一些实践经验。编写是以全国统一的结算制度和办法为依据，也反映了我省的一些具体做法。因此，希望读者在阅读时，要和研究本地现行结算办法结合起来，要和总结实践经验结合起来，以利联系实际，因地制宜，更好地领会全国统一结算制度的精神。

本书是由我行会计处和我校银行教研室具体组织，由何应祺同志执笔编写的。倪盛清、刘庆平同志参加了编写工作。在编写过程中，我们曾约请部分基层行处的同志，进行

讨论，特别是一些兄弟省、市分行给我们提了不少宝贵意见，对我们帮助很大。在此，我们谨向所有支持编写本书的行处和同志，表示深切的感谢！

本书缺点错误在所难免，欢迎读者批评指正。

中国人民银行湖北省分行

湖北省财政金融干部学校

一九七八年六月

# 目 录

## 第一章 转帐结算的性质与组织.....( 1 )

### 第一节 转帐结算的重要意义 .....( 1 )

### 第二节 人民银行是全国的结算中心 .....( 6 )

### 第三节 开立银行帐户是转帐结算的必要条件 .....( 10 )

### 第四节 严格执行结算纪律 .....( 17 )

### 第五节 组织结算的原则 .....( 25 )

## 第二章 转帐结算的方式 .....( 32 )

### (一) 异地转帐结算 .....( 34 )

#### 第一节 托收承付结算方式 .....( 34 )

#### 第二节 信用证结算方式 .....( 47 )

#### 第三节 汇兑结算方式 .....( 51 )

### (二) 同城转帐结算 .....( 53 )

#### 第四节 支票结算方式 .....( 54 )

#### 第五节 委托付款结算方式 .....( 58 )

#### 第六节 同城托收承付结算方式 .....( 60 )

#### 第七节 托收无承付结算方式 .....( 61 )

### (三) 农村转帐结算 .....( 64 )

#### 第八节 限额结算方式 .....( 67 )

#### 第九节 农村委托付款结算方式 .....( 77 )

### 第三章 怎样做好转帐结算工作.....( 85 )

#### 第一节 加强结算管理 .....( 85 )

#### 第二节 加强宣传 .....( 88 )

#### 第三节 加强调查研究 .....( 90 )

#### 第四节 加强社会主义协作 .....( 94 )

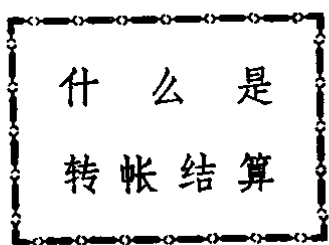
#### 第五节 加速资金周转 .....( 97 )

#### 第六节 依靠党的领导 .....(100)

# 第一章 转帐结算的性质与组织

## 第一节 转帐结算的重要意义

转帐结算是人民银行的一项主要业务，也是各部门、各单位日常进行的一项经济活动。但是在社会主义制度下，转帐结算的性质和内容究竟是什么？它对社会主义革命和建设有什么积极作用？怎样才能做好转帐结算工作？这些问题必须从道理上把它弄明确，才能提高自觉性，发挥金融战线广大干部和有关各方面同志的积极性，认真搞好转帐结算工作。下面我们就从什么是转帐结算这个问题谈起。



在我国社会主义经济中，由于存在商品生产和商品交换，社会产品的分配和交换，还须借助于货币结算来完成。国民经济各部门、各单位之间的商品交易、劳务供应和资金调拨等经济事项中所发生的货币收付行为，叫做货币结算。货币结算分为两类，一类是现金结算，一类是转帐结算。

到商店里去买东西，一手交钱，一手取货，当面结算清楚，这就是现金结算。在交易金额不大的情况下，现金结算是比较简便的。但是，如果交易金额很大，采用现金结算，

问题就比较复杂了。各单位之间的交易，常常是几千、几万、几十万元，甚至更多，如果让采购员都带着现金出去采购，即使就在本地，这一大堆钞票的清点、搬运，就足以使你皱起眉头。如果是到外地采购，带着大量的钞票，又将是个什么滋味呢？恐怕是非常困难的吧。怎么办？转帐结算就可以很容易地帮助解决这个问题。转帐结算，就是指购、销双方（或者其他经济往来的收、付双方）通过银行从帐面上转移存款（或贷款）的办法进行结算。一笔交易发生了，银行根据购、销双方的委托，把商品的价款从购货单位的帐户上转到销货单位的帐户上去，再大的金额，只用记两笔帐，一付、一收，结算就完成了，十分简便。

社会主义制  
度下转帐结  
算的特点

转帐结算的办法，在资本主义社会就已广泛采用。但是社会主义制度下的转帐结算与资本主义制度下的转帐结算是根本不同的，它有以下几方面的特点：

面的特点：

1. 在资本主义制度下，转帐结算是建立在生产资料资本主义私有制基础之上的，是在各资本家之间，通过资本主义银行进行的，是为资产阶级利益服务的。在社会主义制度下，转帐结算是建立在生产资料社会主义公有制基础上的，是在各社会主义经济单位之间，通过社会主义银行进行的，是为无产阶级利益服务的。

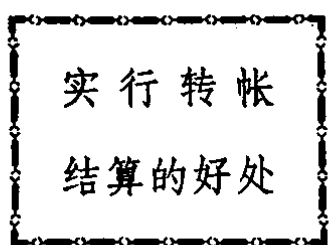
2. 资本主义的生产，是受自由竞争和生产无政府状态规律支配的，所以，商品购销以及转帐结算都是盲目进行的。每当经济危机一到，大量商品销不出去，大批货款无法支



付，转帐结算就无法正常进行。社会主义的生产，是受国民经济有计划、按比例发展规律支配的，国家能够自觉调节商品、物资的供求，因此，商品购销和各项经济活动，都是按计划进行的，社会主义制度下的转帐结算也是有计划和十分稳固可靠的。

3. 资本主义的转帐结算，是由不同资本家所有的银行分散办理的，企业同银行的业务往来（包括转帐结算），是自发进行的。社会主义的转帐结算，是由国家银行统一组织的，转帐结算的范围和政策原则是由国家明确规定的，转帐结算的活动是根据国家统一的结算制度进行的。转帐结算的政策原则和制度体现着各经济单位的共同利益，所以得到广泛的支持，能保证转帐结算有条不紊地进行。

此外，社会主义转帐结算的广泛性也是无可比拟的。在我国，社会主义的金融机构，星罗棋布，遍及城乡，形成了一个庞大的结算网，购、销双方无论相隔多远，办理转帐结算都同样灵活方便，这是任何一个资本主义国家的银行都办不到的。



实行转帐结算，对于社会主义革命和社会主义建设，都有很大的好处：

1. 有利于巩固和发展社会主义经济，战胜资本主义经济。

国家规定，各单位间的经济往来，除零星小额的以外，都必须通过人民银行转帐结算。这“通过”是什么意思呢？好比一座桥，沿河两岸的人只有从桥上过去，才能与对岸的

人交往。在转帐结算中，人民银行就好比是“桥”，各单位通过银行办理转帐结算，经济活动才能顺利进行。人民银行成了转帐结算之“桥”，就可以根据党的路线、方针、政策和国家的计划、制度、法令，搞好转帐结算，为国家守计划、把口子，对于符合社会主义利益的，就促它顺利通过；对于不符合社会主义利益的，就不让它通过。这就为党和国家对国民经济实行统计和监督，提供了重要条件。就能实现列宁说过的那样：“使国家知道几百万以至几十亿卢布往来流动的去向，以及这种流动是怎样发生和在什么时候发生的。……才能实际上而不是口头上做好对全部经济生活的监督，做好对最重要产品的生产和分配的监督，才能做到‘调节经济生活’”。（《列宁选集》第三卷第137页）列宁在谈到这种监督的重要意义时说：“如果对于产品的生产和分配不实行全面的国家计算和监督，那么劳动者的政权，劳动者的自由，就不能维持下去，资本主义压迫制度的复辟，就不可避免。”（《列宁选集》第三卷第506页）

## 2. 可以加速物资和资金的周转。

前面已经说到，转帐结算比现金结算可以省去许多麻烦，因而可以节省结算时间，加速物资和资金的周转。我们知道，各种产品从生产到消费，都要经过一连串的单位。一个单位如果能够用较短的结算过程把货款早点收回来，它就能早点向别的单位再进货。而这个单位的进货，正是别单位的销货。各单位都参加转帐结算，都缩短结算时间，都快进快销，那么各种产品的流通过程就会缩短，就会加速，使生活资料及时与广大消费者见面，使生产资料及时投入生产，

使占用在流通过程的资金，发挥更大的作用。

### 3. 可以节约现金使用。

由于实行转帐结算，可以使大量的现金从流通中腾出来，这就不仅大大缩小了货币流通的范围，还可以大大减少人民币的印刷、清点、运输和保管等方面的社会劳动，从而使大量的人力和物力的耗费节约下来，投到社会主义生产建设的其他方面去。

节约现金使用，也为有计划地安排市场创造了有利条件。由于整个社会的货币周转百分之九十五以上采用了转帐结算，使用现金的仅仅占百分之五以内，现金结算基本上就是工人、农民和其他居民购买各种生活资料的结算。因此，国家就能更好地掌握广大人民群众在购买力，有计划地组织商品供应，调节市场货币流通，平衡商品供求，稳定市场物价，安定群众生活，保证社会主义生产建设的顺利进行。

### 4. 有利于促进社会主义企业间的协作。

社会主义企业间的购、销关系，是社会主义协作关系的一种表现形式，协作的内容经常反映在交易合同之中。银行办理转帐结算，是根据交易合同进行监督的，这就可以促进交易双方更好地协作。马克思说，协作可以创造一种生产力。每一种社会产品从生产到消费，往往要经过一系列的单位进行加工和各种处理，一个单位的产品，经过交换又成为下一个单位的原材料或完成经济任务的物质条件，下一个单位的货款支付，又成为上一个单位进行再生产经营的财力条件。因此，银行通过转帐结算，监督交易双方执行合同，就能促使双方各项经济活动更好地配合，克服各种互不协调的

现象，把社会的生产和流通规模不断提高到新的水平。

#### 5. 可以促进各单位合理节约使用资金。

资金是各单位进行生产、流通和各种经济活动的物质条件。一个单位的资金运用得是否合理和节约，往往在结算中表现出来。如果乱采购、乱花钱，它的支付能力就会削弱，结算时就会无钱可付，就会受到结算纪律的制裁。通过结算监督，就可以促使这个单位清理和处理积压物资，堵塞各种漏洞，改善财务状况，增强支付能力。这个过程，就是挖掘资金潜力的过程。各个单位都这样来挖掘资金潜力，改善经营管理，就可以少花钱，多办事，加快社会主义建设速度。

以上所说转帐结算的几条好处，都关系着我国社会主义革命和社会主义建设新时期总任务的加快实现。可见转帐结算绝不是一项单纯的技术工作，而是加速社会主义建设的一个有力经济工具，对于促进国民经济有计划、按比例、高速度地发展有重要作用。我们每个从事金融和经济工作的同志，都要重视转帐结算工作，做好和支持转帐结算工作，以充分发挥转帐结算的作用。

## 第二节 人民银行是全国的结算中心

什 么 是  
结 算 中 心

结算中心，是指人民银行在整个国民经济转帐结算活动中所处的地位，它也是人民银行的一项重要职能。我们通常说的“结算中心”实际上就是“转帐结算中心”，因为各单位的现金结算是由交易

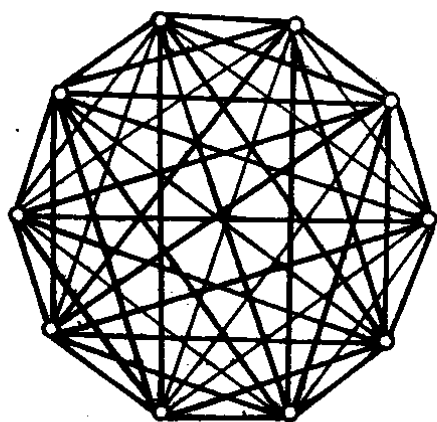
双方直接进行的。

人民银行作为全国的结算中心，是由国家用法令加以确定的。一九七七年，国务院再一次明确规定了“人民银行是全国信贷、结算和现金活动的中心”，并再次重申：“各国营企业、事业、机关、团体、部队、学校、集体企业间的经济往来，必须通过中国人民银行转帐结算”。这说明各单位通过人民银行办理转帐结算，不仅是一般业务往来关系，而且是一种法定的经济关系。

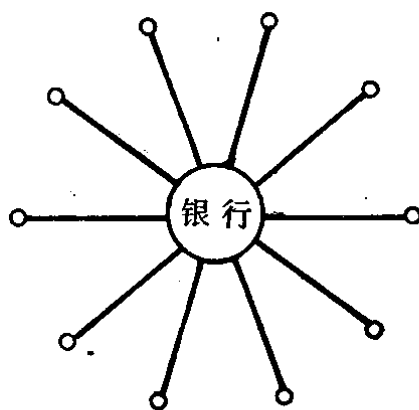
有了人民银行这个结算中心，国民经济中的错综复杂的结算关系，就变得十分清晰简便了。

我们只拿十个单位相互间的结算关系就其通过银行和不通过银行来作个比较。

不通过银行  
直接结算关系



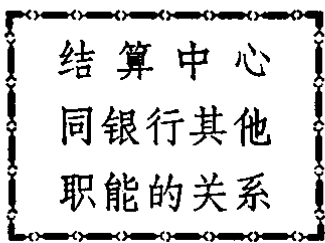
通过银行  
转帐结算关系



仅从这十个单位之间结算关系的两种情况，就可以明显看出，不通过银行直接结算，关系是这样错综复杂，通过银行进行转帐结算，就变得何等简捷方便，全国千千万万个单

位，相互间的结算关系本来是非常错综复杂的，但是有了人民银行作为结算中心，任何地方的任何单位，只要同银行建立了信用关系，开了帐户，它就可以像使用拨号电话一样，很容易地同全国其他单位接上关系进行结算了。

由于全国各单位的转帐结算都集中到银行这个结算中心里来了，所以人民银行承担着十分繁重的工作任务。据统计，现在全国各单位通过人民银行转帐结算业务，每年达十几亿笔之多，而每一笔转帐结算的具体内容和要求几乎都是各不相同的。为了准确、及时地把每一笔结算款项从一个帐户转到或近或远的另一个帐户，人民银行的工作人员对每一笔转帐结算业务，都必须十分细致地进行审查、登记、记帐、计算，都必须以最便捷的方式传递和邮寄凭证。结算过程中，购销双方如果发生了交易纠纷，各有关银行之间需反复查询、洽商。各笔转帐结算过程已经完毕之后，银行内部还得进行大量的对帐工作。在全国结算凭证的流水线上，人民银行有一支庞大的工作队伍每日在辛勤地劳动着，为各条战线的企业、单位完成国家计划任务提供方便，体现了社会主义制度下，银行和企业、单位间的新型协作关系。



人民银行不仅是全国的结算中心，而且是全国的信贷中心、现金活动中心和唯一的货币发行机关。人民银行的这几种重要职能之间，是互相联系、互相影响、不可分割的。

人民银行作为全国唯一的货币发行机关，这是在全国范围实现统一的货币结算的前提。市场流通需要的票子，国家

只准人民银行发行，禁止外币和金银流通，禁止任何其他部门和单位发行货币或发行变相货币。不这样，全国就不可能有一个统一的货币来衡量产品和商品的价值，并进行交换，从而也就不可能组织统一的转帐结算。

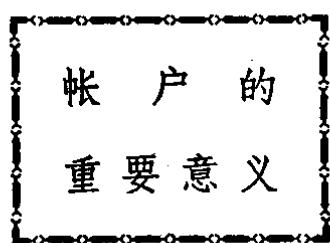
人民银行作为全国的信贷中心，这是作为结算中心的基础。因为转帐结算，实际上就是利用信用关系转移的办法来实现的，购货单位支付货款，同时就是支用它的存款，销货单位收到货款，同时就是增加它的存款。如果信贷不集中到人民银行，不都在人民银行开立帐户，转帐结算就无法通过银行进行；如果各企业之间互相赊销、预付，搞商业信用，转帐结算也不能全部通过银行来进行。

人民银行作为全国的现金中心，是成为结算中心的重要条件。国家规定，各单位的现金收入，除保留核定的现金库存限额外，必须全部及时存入银行，按规定范围使用。把现金的使用范围确定了，也就把转帐结算的范围确定了。现金管理得越好，转帐结算就越稳固。

人民银行作为全国的结算中心，对其他几项主要职能也有影响。转帐结算搞好了，就可以节约现金使用，促进有计划地发行货币，巩固货币流通，就可以促进社会闲置的货币资金集中到银行里来，有利于发挥银行信贷中心的作用。如果转帐结算搞得不好，就可能出现有些单位的现金收入不愿存入银行，自收自用，自带现金出外采购的现象，影响现金管理，引起过多的货币发行，就可能出现各单位相互拖欠货款，引起商业信用，打乱信贷资金的计划分配，也影响到社会闲置资金不能充分动员。

由此可见，结算中心是人民银行各项重要职能中一个不可缺少的有机组成部分。它对发挥人民银行的各项职能作用，使银行真正成为“全国性的簿记机关，全国性的产品的生产和分配的计算机关”，成为各部门资金活动的枢纽，成为“社会主义社会的一种骨干”（《列宁选集》第三卷第311页），都具有重要意义。为此，人民银行的结算工作，要坚持党在整个社会主义历史阶段的基本路线，贯彻执行“发展经济，保障供给”的总方针，贯彻执行国家的各项经济政策和财经纪律，防止和打击资本主义活动，准确及时地办理结算，加速资金周转，积极促进国民经济有计划、按比例、高速度地发展。我们认为，这就是转帐结算工作的基本任务和目的、要求。

### 第三节 开立银行帐户是转帐结算的必要条件



这里所说的帐户，主要是指各单位在人民银行开立的存款帐户和贷款帐户。一个单位在人民银行开立了帐户，就意味着这个单位已经通过它的开户银行的了解，办理了合法手续，取得了同其他单位通过银行办理结算的合法身分，从而可以取得其他单位对它的一定信任。就象居民在公安局上户口一样，一个单位在人民银行开立了帐户，就等于说上了“经济户口”，就可以同其他单位进行转帐结算了。

但我们不能单纯从技术上来理解银行帐户。近几年来，由



于“四人帮”的干扰破坏，一些地方和单位，财经纪律松弛，管理制度混乱，资本主义活动猖獗，社会主义经济遭到严重破坏，银行工作也有所削弱，对单位的帐户管理不严，不仅任意开户，而且放松了对帐户收支内容的审查和监督。实践表明，经济领域里的阶级斗争在银行帐户上的反映是相当严重的。阶级敌人往往通过内外勾结或欺骗手段，非法开立银行帐户，利用帐户进行资本主义活动；有的把本单位的银行帐户出租、出借给别的单位或个人使用，以各种名义从中牟取非法收入；还有的银行工作人员与外部勾结，利用银行帐户，套用银行信贷资金或其他单位资金，进行非法活动。

此外，还有些单位在银行帐户的使用上，违反财经纪律，破坏国家计划。如有的单位在几个银行机构分别开立帐户，或在一个银行机构，假借名义，开立几个帐户，借以隐匿资金，逃避监督，等等。

可见，对银行帐户的管理，如搞得不好，社会主义渠道的钱就可能转到非法途径上去，甚至转到资产阶级手中去了。所以管好银行帐户，是银行发挥监督作用的一个重要方面。

银行帐户  
管理的  
基本规定

加强银行帐户管理，必须建立和健全银行帐户管理制度。这项制度，要体现坚持以阶级斗争为纲，贯彻党的基本路线，执行“发展经济，保障供给”的总方针，有利于巩固无产阶级专政，打击资本主义活动；有利于集中统一管理资金，合理运用资金；有利于提高银行和企业的帐务核算质量和管理水平。