

严格结算纪律 促进经济发展

全国银行结算工作会议专辑



天津社会科学院出版社



中国人民银行党组书记、副行长周正庆同志在全国银行结算工作会议总结时作重要讲话



中国人民银行党组副书记、副行长戴相龙同志在全国银行结算工作会议上作工作报告



中国人民银行副行长殷介炎同志在全国银行结算工作会议上主持会议



各专业银行行长张肖、史纪良、王雪冰、王岐山同志和交通银行副行长吴健同志分别在总结会上作重要讲话。



中国人民银行会计司副司长梁英武同志参加全国银行
结算工作会议小组讨论



交流典型经验的代表与各总行领导合影留念

序 言

为了严格结算纪律,整顿结算秩序,推动企业清欠,加速资金周转,促进经济发展,中国人民银行于1994年9月在北京召开了全国银行结算工作会议。这是贯彻朱镕基副总理对银行结算工作的一系列指示,继1993年7月整顿乱拆借、乱集资、乱办经济实体、乱设金融机构以来,在整顿金融秩序方面召开的又一次影响广泛、意义重大的会议。

这次会议明确了结算工作的指导思想,确定了严格结算纪律、强化结算管理、深化结算改革的措施办法,部署了今后一段时期的结算工作任务。各级银行要贯彻好这次会议的精神,迅速扭转结算秩序的混乱状况。首先,要通过学习,进一步提高对结算工作的认识。各级人民银行要认识到结算管理是中央银行的一项重要职能,真正把结算工作纳入日程,摆上位置;各专业银行、商业银行要认识到维护良好的结算秩序是银行经营和发展的立足之本,切实转变重存贷、轻结算的思想,把严格结算纪律,加速资金周转作为各行的重要任务。其次,是要落实好会议提出的各项措施和要求。这次会议提出的管理办法较多,各项措施的政策性较强,各行要认真学习,正确操作,层层落实。再次,会议上有不少分支行交流了整顿结算秩序、加强结算管理、做好结算工作的经验,他们的经验也值得各行认真学习和借鉴。同时,各行要及时总结和交流所属分支行

的经验。

这次会议涉及的内容广泛,总行会计司将领导讲话、会议文件和典型经验汇编成册,供大家学习,这对贯彻落实好这次会议精神是很有帮助的。只要各行提高认识,加强领导,明确责任,严格管理,坚决执行“三不准”,就能够加速资金周转,提高资金使用效益,恢复和提高银行信誉,为抑制通货膨胀,支持国民经济持续、快速、健康发展做出新的贡献。

戴相龙

1994年10月

目 录

第一部分 领导在会议上的讲话

1. 中国人民银行党组副书记、副行长戴相龙在全国银行
结算工作会议上的讲话…………… (1)
2. 中国人民银行党组书记、副行长周正庆在全国银行结
算工作会议结束时的讲话 …………… (21)
3. 国家经贸委副主任徐鹏航在全国银行结算工作会议上
的讲话 …………… (31)
4. 中国工商银行行长张肖在全国银行结算工作会议总结
会上的发言 …………… (41)
5. 中国农业银行行长史纪良在全国银行结算工作会议总
结会上的发言 …………… (43)
6. 中国银行行长王雪冰在全国银行结算工作会议总结会
上的发言 …………… (47)
7. 中国人民建设银行行长王岐山在全国银行结算工作会
议总结会上的发言 …………… (50)
8. 交通银行副行长吴健在全国银行结算工作会议总结会
上的发言 …………… (53)

第二部分 会议专题文件

9. 中国人民银行印发《关于加强银行结算工作的决定》的
通知 …………… (57)

10. 中国人民银行关于颁发《银行帐户管理办法》的通知
..... (67)
11. 中国人民银行关于颁发《违反银行结算制度处罚规定》
的通知..... (75)
12. 中国人民银行关于修订《异地托收承付结算办法》和
《异地托收承付结算会计核算手续》的通知..... (81)
13. 中国人民银行关于在煤炭、电力、冶金、化工和铁道行
业推行商业汇票结算的通知 (103)

第三部分 会议典型经验材料

14. 深化改革,强化监管,努力提高结算工作水平
..... 中国人民银行江苏省分行(114)
15. 强化结算意识,为经济建设服务
..... 中国人民建设银行石家庄市第二办事处(126)
16. 适应职能转换,强化基础建设,努力提高结算工作水平
..... 中国人民银行哈尔滨市分行(136)
17. 规范帐户管理,稳定金融秩序
..... 中国人民银行河北省石家庄市分行(146)
18. 严格坚持结算制度,努力做好结算工作
..... 中国农业银行天津市分行营业部(155)
19. 深化结算改革,加强结算监管,加速资金周转,促进经济
发展..... 中国人民银行湖北省分行(164)
20. 强化结算管理,服务经济建设
..... 中国农业银行江苏省扬州市分行(176)
21. 建立珠江三角洲票据清算系统,为经济发展服务
..... 中国人民银行广东省分行(186)

22. 强化结算内部管理,认真做好结算服务
..... 中国工商银行武汉市分行(193)
23. 小支行支持大重点
..... 中国人民建设银行北京市燕山专业支行(205)
24. 强化结算监管,搞好结算服务,更好地支持经济发展
..... 中国人民银行山东省潍坊市分行(212)
25. 大力推行商业汇票,促进经济发展
..... 中国银行湖北省襄樊市樊西支行(221)
26. 严格结算纪律,努力实现交行“三个一流”的宗旨
..... 交通银行武汉分行桥口办事处(231)
27. 我们是如何做好结算管理工作的
..... 中国人民银行新疆区奎屯支行(241)

附 录

1. 全国银行结算工作会议强调:严格结算纪律,推动企业清欠
..... (人民日报 1994 年 9 月 12 日报道)(251)
2. 呼唤正常的结算秩序
..... (经济日报 1994 年 9 月 16 日报道)(253)
3. 严格结算纪律,整顿结算秩序,推动企业清欠,促进经济发展
..... (金融时报 1994 年 9 月 11 日报道)(255)
4. 坚持不懈抓好结算管理
 一论严肃结算纪律整顿结算秩序提高资金效益
 (金融时报 1994 年 9 月 20 日评论员文章)(258)
5. 信誉是银行生存之本
 二论整顿结算秩序严肃结算纪律提高资金效益
 (金融时报 1994 年 9 月 21 日评论员文章)(261)

6. 加强领导, 落实措施

三论严肃结算纪律整顿结算秩序提高资金效益

..... (金融时报 1994 年 9 月 22 日评论员文章)(264)

严格结算纪律 整顿结算秩序 推动企业清欠 加速资金周转 促进经济发展

——戴相龙同志在全国银行结算工作会议上的讲话

(1994年9月10日)

同志们：

今年以来，我国财税、金融、外汇外贸、投资、价格等各项重大改革进展顺利，全国经济、金融正向宏观调控的目标发展。但是，通货膨胀的形势仍然比较严峻。企业相互拖欠货款，银行结算秩序混乱，也成为越来越严重的问题。为此，根据朱镕基副总理多次指示，我们决定召开全国银行结算工作会议。9月2日，朱镕基副总理听取了人民银行有关这次会议准备情况的汇报，并对这次会议的指导思想、任务、开户管理、结算方式、严肃结算纪律等问题作了一系列明确的指示。参加这次全国银行结算工作会议的有各银行和各方面代表六百余人，这是我国历年来规模最大的一次银行结算工作会议，是继去年7月整顿乱拆借、乱集资、乱办经济实体、乱设金融机构以来，在整顿金融秩序方面召开的又一次影响广泛、意义重大的会议。

这次会议，要交流结算工作经验，分析结算工作中存在的突出问题，研究在近期内使银行结算秩序根本好转的实际措施。会议的

指导思想是：严格结算纪律，整顿结算秩序，推动企业清欠，加速资金周转，促进经济发展。下面，我代表人民银行总行党组讲几点意见。

一、正确估价银行结算工作成绩

几年来，银行的结算改革、结算管理、法规建设和基础工作都取得了可喜的成绩，为促进经济发展，维护经济、金融正常秩序起到了积极作用。

（一）改革银行结算和联行清算制度，取得新的进展

党的十一届三中全会以来，尤其是近几年来，我们根据经济、金融体制的改革和发展，在银行结算工作方面进行了一系列改革。建立了以汇票、本票、支票和信用卡（“三票一卡”）为主体的结算制度，发展信用支付工具；增强了票据和结算方式的灵活性、通用性、兑现性、安全性和票据的流通性；减少行政手段，多运用经济手段，进一步发挥了银行结算在社会经济活动中各项资金清算的中介作用。几年来，票据结算有了较大的发展，特别是银行汇票和支票业务发展较快。据统计，票据业务量在同城约占 70%，在异地约占 40%，已初步形成了票据的主体地位。至 1993 年底，各行共发行信用卡 400 多万张。票据和信用卡等支付工具的推广使用，方便了经济活动，促进了商品流通，减少了现金使用。

随着金融体制的改革，联行清算制度也进行了三次改革。第一次改革，取消了大联行，实行多家银行自建联行系统，划分了人民银行与专业银行的联行资金，解决了专业银行吃人民银行资金“大锅饭”的问题。第二次改革，实行跨行相互转汇，划分了专业银行之间的联行资金。第三次改革，实行了专业银行跨系统和系统内大额汇划款项通过人民银行转汇，大额银行汇票通过人民银行清算资金。同时，1989 年开始建设以卫星为通讯手段的全国电子联行，现

入网城市已发展到 300 个,今年 11 月份将扩大到 400 个城市。目前,每天通过电子联行办理转汇 1.5 万笔,金额 150 多亿元。

改革了邮政汇兑资金清算办法。为了解决群众反映强烈的“绿条子”问题,1993 年改革了邮政汇兑资金清算办法,由人民银行负责清算资金,使邮政汇款兑付难的问题得到了基本解决。

建立票据交换所,扩大同城票据交换范围。目前,全国绝大多数城市建立了票据交换所。不少地方还以中心城市为依托,建立区域性票据交换中心,将异地变同城。近 200 个城市开发使用电子计算机,采取联网、软盘交换等手段进行资金清算。广州、深圳采用了清分机进行票据清分,上海、哈尔滨等城市也正在准备。大部分行处柜面会计核算业务使用了计算机处理。

(二)不断整顿结算秩序,加强了结算管理

几年来,人民银行和专业银行总行结合经济、金融秩序的整顿,及时开展了整顿结算秩序工作。1990 年 4 月、1991 年 2 月,人民银行对整顿开户和结算秩序下达过专项规定。1993 年 8 月,人民银行会同五家银行下达整顿结算秩序和扩大转帐结算的通知。各级行通过自查、互查和重点检查,纠正了不少压票、随意退票和受理无理拒付等违章违纪行为。人民银行的不少分支行还组织所辖金融机构对企事业单位开立帐户进行了清理,撤销了大量违反规定开立的帐户。

人民银行和各专业银行按照国务院的部署,多次积极参与清理贷款拖欠工作。不少银行通过维护和严肃清欠纪律,促进企业增强信用,遵守结算纪律,防范和遏制了贷款拖欠的增长。

认真做好“三防一保”工作。绝大多数行处的会计结算部门,通过完善制度、严密手续、明确职责、相互制约、加强防范、堵塞漏洞等措施,保证了银行资金安全。

(三)建立和完善结算法规制度,规范结算行为

几年来，我们紧密结合经济、金融体制改革的实际，适应银行结算业务的发展，建立和完善了结算的法规制度。1989年，根据国务院批转的《关于改革银行结算的报告》，颁发了新的《银行结算办法》和《银行结算会计处理手续》。1990年颁发了《违反银行结算制度处罚规定》。1993年颁发了《邮政汇兑资金清算办法》和《查询、冻结扣划企事业单位银行存款办法》。1993年底完成了《票据法》送审稿。1994年修订了《商业汇票办法》和《再贴现办法》。依据人民银行总行制定的银行结算、联行清算制度，人民银行、专业银行的各分行根据本地和本系统的情况制定了实施细则、管理办法。这些制度、办法的建立和日臻完善，对规范结算行为和依法管理银行结算发挥了重要作用。

总之，几年来，银行结算通过不断改革和加强管理，取得了很大成绩。广大会计结算人员为社会经济活动办理了大量的结算业务，付出了辛勤的劳动，出现了许多先进单位和先进个人。目前，全国每天通过银行办理的转帐结算业务达650多万笔，金额1300多亿元，对加快资金周转，促进经济发展作出了积极的贡献。我代表人民银行总行党组向各行领导和广大会计结算人员表示衷心的感谢！

回顾和总结几年来的银行结算工作，主要有以下几点体会：

第一，必须适应经济、金融体制改革和业务发展的需要，不断地进行结算改革。银行结算是商品交换的媒介，是连结资金和经济活动的纽带，它与经济、金融的改革和发展密切相关，必须适应经济、金融的发展与变化进行相应的改革。从几年来的结算工作实践看，只要我们把握住经济、金融体制改革的方向，大胆地进行结算改革，那么，我们的结算工作就能起到促进商品流通，加速资金周转，调节和管理信用，服务和监督经济活动的作用，结算中出现的问题就能得到及时解决。例如“绿条子”问题就是用改革的办法来

解决的。如果无视经济、金融改革与发展,墨守陈规,停滞不前,那么,反映到结算中的突出问题就得不到解决,社会的反响就会很大,银行结算的作用就不可能很好地发挥,甚至会影响到社会主义市场经济的发展。

第二,必须持之以恒、坚持不懈地抓好银行结算的管理。银行每天要处理大量的结算业务,资金量大,业务性强,涉及千家万户,要保证资金汇划的准确、及时和安全,结算管理显得至关重要。我国在银行结算方面有一系列行之有效的制度,但是,要保障各项措施和规章制度落到实处,使大家严格执行结算纪律,关键在于严格管理。实践证明,谁重视了结算管理,健全管理机构,充实管理人员,坚持不懈地抓好管理,其结算工作中出现的问题就较少,就能维持良好的结算秩序。反之,结算工作中就会出现这样或那样的问题,结算纪律就会松弛,结算秩序就会混乱。因此,经济越发展,结算业务量越大,结算管理就越要加强。

第三,必须注重银行结算的法规建设和改进结算手段。法规建设和结算手段的改进是做好结算工作的重要保证和条件。结算是许多当事人、参与者的共同行为,只有注重法规建设,才能规范结算当事人和参与者的行为,确立各方面的权利和义务,实现依法管理银行结算,维护正常的结算秩序。近几年,我们注重结算的法规建设,对规范结算行为,加强结算管理起到了积极的作用。同时,我们只有加快结算手段的现代化建设,才能提高结算工作效率,改进结算服务,加速资金周转,改善和加强金融宏观调控。近几年,我们加快了结算手段的现代化建设,对加速资金周转,提高资金使用效益起到了一定的作用,这也是金融改革、经济发展和科技进步的必然要求。

二、充分认识整顿结算秩序、维护银行信誉的紧迫性

在肯定这些年银行结算工作成绩的同时,我们必须清醒地看到存在的问题。目前,不讲信用,不执行结算纪律,任意压票、退票,套取他人资金的问题,在各地、各银行、各企业不同程度地存在,某些地区、某些时候还相当严重。汇路不畅,结算速度缓慢,结算秩序混乱,已经引起了全社会的关注。

当前,结算工作从银行方面来检查,主要存在以下突出问题:

(一)随意压票退票、截留挪用客户和他行资金。及时办理结算业务,是实现社会资金正常周转、商品流通顺利进行的一个重要保证。但是,不少银行在办理结算过程中压票、随意退票十分严重,给银行造成恶劣影响。

一是故意压单、压票,不及时汇划款项、提出票据、解付票据。往往一压就是数日,有的甚至长达几十天。据检查,唐山、邢台两市银行,今年1—6月延压客户资金14,063笔,金额达1.2亿元。工商银行山西省阳泉市石卜咀办事处,为完成对公存款考核任务,6月底压票2000多万元。农业银行吉林省通化市分行所属机构普遍存在延压票据问题,最多高达1.3亿元。建设银行辽宁省朝阳支行,今年1月份对市粮贸公司提交的1张40万元的银行汇票延压1个月才解付,造成该公司向购货方赔偿10万元违约金的经济损失。交通银行吉林支行,今年初将56笔,金额共8000万元的票据延压了一周。

二是任意退票。有的银行以“印章不清”、“大小写金额书写不规范”、“票面不整洁”、“票根未到”等借口,无理退回他行票据。有的故意弄脏票面,使印章模糊,嫁祸于人,退回票据。有的甚至一而再、再而三地退回同一张票据。例如,光大银行去年4月以“支票小写金额不规范”、“存款不足”和“按政策不能支付”为由,三次退回

北京万翔公司签发的 1 张 1031.68 万元的支票。中国银行山西省晋城支行,今年 7 月上旬连续五次以不正当的理由退回 1 张跨行提交的汇票。建设银行成都市分行,在今年 6 月 27 日—7 月 5 日期间,先后三次以不同的理由退回 1 张 400 万元的汇票,严重影响了企业的资金周转。

三是截留挪用客户或他行资金。有的银行采取更改帐号等手段,把跨行的票据截留本行,无偿占用他人资金,以增加本行存款。据湖北省对 210 个金融机构检查,今年 1—5 月截留他行资金达 2 亿多元。建设银行河南省开封市支行营业部,今年 5 月将应付给他行的 12 笔,金额 125 万元的汇票款截留在本行。农业银行湖南省凤凰县支行,今年 3 月通过私自更改收款单位名称,将一张应该转入他行的 40 万元汇票款截留在本行。中国银行山西省晋城支行今年 6 月对 1 张 160 万元的跨行汇票兑付后,将汇票款截留本行。

(二)受理无理拒付,不按规定计扣滞纳金。目前,托收承付结算方式回款率低是异地结算中的一个突出问题。据对一些城市的调查,托收承付的回款率仅为 30%左右。这既反映了企业不讲信用、不遵守结算纪律的现状,也反映了银行结算纪律松弛、监督不力的问题。一些银行偏袒一方,受理企业以“无款、无合同、经办人不在”等借口提出的无理拒付,甚至擅自拒付退票。例如,建设银行贵州省都匀市支行,在今年 4 月 29 日收到 1 笔 71.3 万元的托收,两次涂改承付期,延期 40 天后又受理了付款单位的无理拒付。

不少银行不按规定计扣滞纳金。据工商银行大连市沙河口支行统计,今年上半年该行发出托收按规定应划回滞纳金 443 万元,而实际划回的只有 148 万元,仅占 33%。

(三)违反规定附加条件,人为阻塞汇路。一些银行违反规定,对人民银行制定的结算制度附加限制条件,设立关卡和行际壁垒。有的银行以加强资金管理为由,规定大额汇款必须经过行长或信