

商业银行丛书

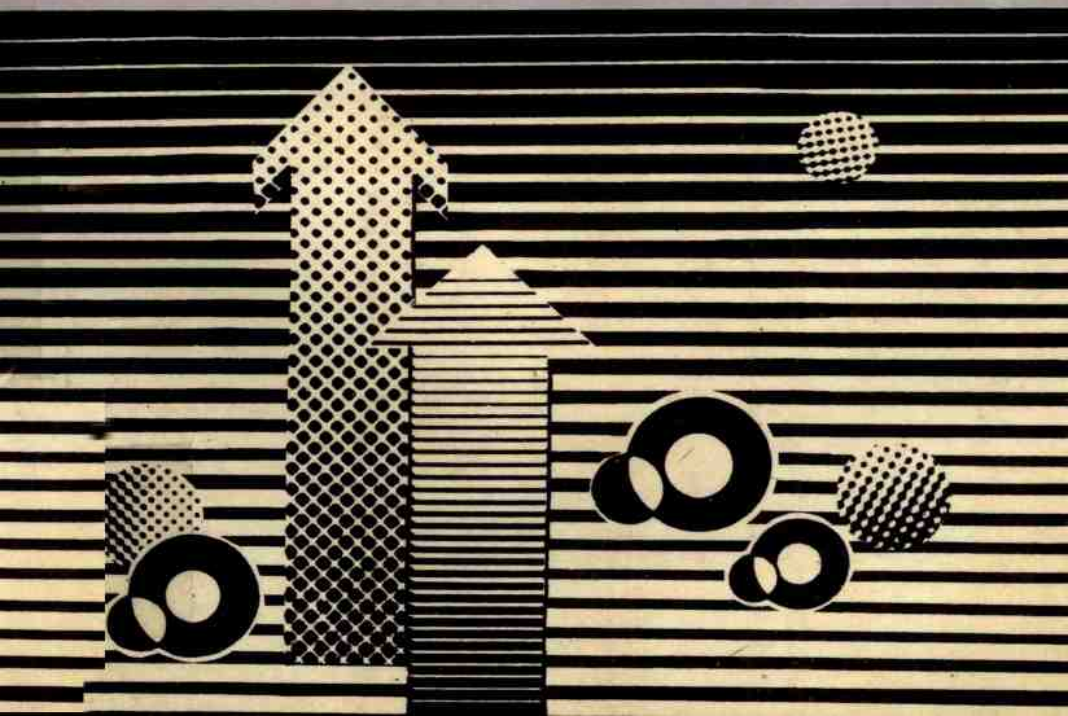
▼本书介绍了商业银行与商业银行之间、商业银行与厂商、居民之间如何交往，以及如何高效、快捷、安全地实现资金结算与清算的理论和方法。全书共十章。

聚八方财宝·兴吾之大业

商业银行 结算与清算

主编 郭海宁
主笔 张念 罗小玲

西南财经大学出版社



商业银行丛书

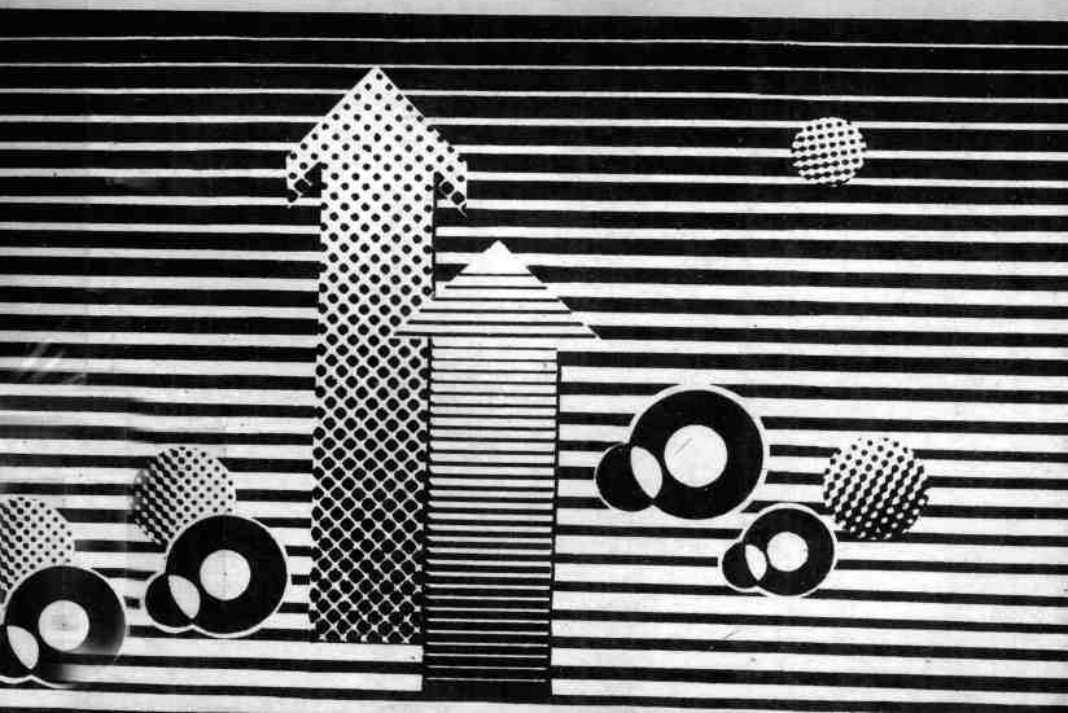
▼本书介绍了商业银行与商业银行之间、商业银行与厂商、居民之间如何交往，以及如何高效、快捷、安全地实现资金结算与清算的理论和方法。全书共十章。

聚八方财宝·兴吾之大业

商业银行 结算与清算

主编 郭海宁
主编 张念 罗小玲

西南财经大学出版社



商业银行结算与清算

主 编	郭海宁		
副主编	张 念	罗小玲	
编 者	朱维宁	刘小红	王文彩
	帅 洪	夏滢焱	

西南财经大学出版社

(川)新登字 017 号

责任编辑:邓康霖

封面设计:冯先洁

商业银行结算与清算

郭海宁 主编

西南财经大学出版社出版发行

新华书店经销 四川新华彩印厂印刷

850×1168 毫米 1/32 印张 9.844 字数 238 千字

1994 年 3 月第一版 1994 年 3 月第一次印刷

印数:1—5000 册

书号:ISBN7—81017—702—8/F·563

定价:8.50 元

《商业银行丛书》编委会

顾 问

刘诗白	著名经济学家	西南财经大学教授	博士生导师
曾康霖	著名金融学家	西南财经大学教授	博士生导师
周 春	著名经济学家	四川大学教授	博士生导师
夏发奎	金融学家	西南财经大学教授	硕士生导师

主 编 陈云青

副主编 池雪平 赖世雄 张庆典

郭海宁 杨宗岑 张 念

编 委 (按姓氏笔划排列)

王何先	王文彩	朱维宁	许建生	刘月清
刘小红	杨建宏	杨宇松	陈 斌	陈运象
陈菊波	张钟慧	李云来	邱阳升	罗小玲
罗毅清	范乐宇	俸培志	廖永红	

序 言

中国金融业正经历着一场前所未有的巨大变革——原有的专业银行向商业银行转变，将是社会主义市场经济的必然选择。不同组织形式、不同规模、不同区域的各类商业银行即将产生和发展。

中国为什么要建立商业银行体系，概括地说是社会主义市场经济体制融通资金的要求。我国确立建立社会主义市场经济体制后，商品经济迅猛发展，在传统经济体制下形成的金融体系，已经不适应融通资金的要求，暴露出种种弊端：政企不分，难以自主经营；政策性业务与商业性业务不分，难以自负盈亏，自求资金平衡；大一统的体制，金融产权不明确，难以自担风险；缺乏积累，难以自求发展；业务种类单一，服务手段相对落后，难以适应顾客需要。所以，必须进行金融体制改革，而建立真正的商业银行体系是其中的重要内容。

要以全新的、符合市场经济原则的商业银行体系去取代旧的、传统的金融体系却是一件相当困难的事。这首先要求人们提高认识，更新观念。过去我们对商业银行多予贬义，误以为商业银行只是资本主义特有的，社会主义不能搞；其次，人们已习惯于传统的计划体制下的银行运作，不会或不善于按金融企业去经营管理，没有或不富于竞争甚至误认为国家银行就是需要负责包国有企业资

全；此外，对于商业银行本身运作方法、技巧、技术不够了解，缺乏经营管理商业银行的基本经验。上述这一切，是在特定的政治、经济环境下产生的，但不能认为“存在便是合理的”，必须改变。怎样适应商品经济发展的客观要求，以新的理论、观念、做法，去取代旧的呢？这就要求我们做大量艰苦而细致的工作，从理论上和实践上去探索符合中国国情的全融道路，构造富有中国特色的商业银行体系。在这方面，我校全融系的部分青年人与银行界同仁携手合作，学习理论，结合实践，他们以马克思主义和市场经济的理论为指导，借鉴国际商业银行业务运作及管理的做法，经过较长期的努力，编写出一套具有使用价值的《商业银行丛书》（以下简称丛书），可以说做了一件很有益的事情。这套丛书全面系统地介绍了商业银行经营管理理论实务和营销方法策略。对于普及广大金融工作者商业银行知识，提高他们的业务技能，提高我国商业银行经营管理水平，具有积极的、普遍的意义。可以说他们为推进我国金融体制改革献上了一份自己的爱心。

这套《丛书》有三大特点：

第一，针对性强。该《丛书》针对广大读者，尤其是金融工作者对商业银行经营管理理论实务和营销方法策略缺乏了解，甚至陌生的现状，紧密结合商业银行的三大业务，全面系统地介绍了上述问题，具有较强的针对性。

第二，易于操作，实用性强。《丛书》编著者本着务实的基本原则，以力图使读者学以致用为目标，各书均按

商业银行的具体业务和操作系统来安排章、节、目顺序，在介绍各类业务经营管理理论的同时，把定性分析与定量分析、案例分析结合起来，易于操作，实用性强。

第三，内容较系统。有经营管理理论，又有具体业务的操作方法与技术；有业务创新，又有商业银行金融商品营销；有结算与清算，又有财务会计；有长短期信贷管理，又有法律实务和风险管理；既比较了西方商业银行与中国商业银行的运作机制，明确了中国商业银行与西方商业银行的差距，又指明了我国商业银行应该注意的种种问题及解决办法。

由于商业银行在我国还是新生事物，加上作者水平的限制，《丛书》的缺点甚至错误在所难免，但是，作为中国《商业银行丛书》的引玉之砖，实在难能可贵。因此，乐以为序，并热忱向广大读者推荐。

曾康霖

1994年1月

前 言

现代经济是货币信用经济。市场经济愈发达，货币信用经济愈深化，债权债务的清偿就愈重要。在市场经济迅速发展的今天，如何高效、快捷、安全地清偿债权债务，已成为社会各界人士急需了解的问题。结算是交易双方清偿债权债务的方式；清算是不同银行间清偿债权债务的手段。二者是商业银行的三大传统业务之一，并广泛地服务于社会经济生活。伴随经济、金融的发展，结算与清算已成为社会资金运行中两条不可缺少的纽带。要了解和把握社会资金运行的全貌，掌握债权债务清偿的真谛，首先必须对有关商业银行结算与清算的基本理论和独特的实务有一个较为全面的了解。《商业银行结算与清算》就是为满足读者这一需要的最新力作。

本书具有理论联系实际并以实际应用为主、借鉴与国情相结合、系统全面的特点。全书共十章，分为三部分。第一至七章是本书的结算部分，以“三票一卡”为线索，较为详细地阐述了银行结算的基本原理和操作实务；第八、九章是本书的清算部分，描述了西方国家清算系统、国际清算机构、我国联行制度的演变和汇差资金的管理与清算；第十章是本书的资金调度部分，着重阐述了资金调度的基本原理与操作程序。我们将结算、清算、资金调度串成一体，意在揭开通过银行清偿债权债务的奥秘，让

读者完整地理解、把握社会资金在商业银行与商业银行之间、商业银行与厂商居民之间运行的始终。

本书是由西南财经大学金融系的部分青年学者与广东发展银行河源分行多年从事金融工作的同志共同撰写的，他们是：郭海宁、张念、罗小玲、朱维宁、刘小红、王文彩、帅洪、夏滢焱、李登川。在编著过程中，诸多的中外文献资料和专家学者的研究成果为我们提供了有益的启迪和帮助，西南财经大学出版社张天性和出版编辑部廖中新等同志对本书的出版付出了辛勤的劳动。在此，我们一并致谢。

由于我们学识水平的限制，加之写作时间仓促，书中不当之处在所难免，恳请广大读者批评指正。

编者

1994年1月

目 录

第一章	银行结算概述	(1)
第一节	商业银行结算业务的意义	(1)
第二节	商业银行结算的原则、纪律和方式	(4)
第二章	汇票结算	(23)
第一节	汇票的一般说明	(23)
第二节	商业汇票结算	(28)
第三节	银行汇票结算	(60)
第三章	银行本票结算	(68)
第一节	银行本票的一般说明	(68)
第二节	银行本票的签发与背书转让	(71)
第三节	款项的支付	(71)
第四节	银行本票结算的处理程序	(76)
第四章	银行支票结算	(79)
第一节	支票的一般说明	(79)
第二节	支票的签发与背书转让	(84)
第三节	付款	(88)
第四节	定额支票	(91)
第五节	支票结算的处理程序	(94)
第五章	汇兑和委托收款结算	(98)
第一节	汇兑和委托收款的一般说明	(98)
第二节	汇兑结算	(103)

第三节	委托收款结算	(107)
第六章	信用卡结算	(119)
第一节	信用卡的一般说明	(119)
第二节	信用卡的发行	(126)
第三节	信用卡的使用	(134)
第四节	目前国内银行信用卡简介	(138)
第七章	国际结算	(153)
第一节	汇款	(154)
第二节	托收	(158)
第三节	信用证	(166)
第四节	银行保函	(184)
第五节	支付方式的选择与结合使用	(189)
第八章	资金清算系统与机构	(192)
第一节	西方国家清算系统的建立	(192)
第二节	国际清算机构	(196)
第三节	我国联行制度的演变与现行 清算系统	(201)
第九章	汇差资金的管理与清算	(211)
第一节	汇差资金的形成及其运动特点	(211)
第二节	汇差资金的管理	(218)
第三节	汇差资金清算办法	(222)
第十章	资金调度	(234)
第一节	资金调度的意义和特点	(234)
第二节	资金调度的目标和原则	(238)
第三节	资金调度的渠道和方法	(241)

第四节	资金调度的操作程序	(217)
第五节	加强资金调度的措施	(258)
附录一	银行结算办法	(264)
附录二	日内瓦《统一汇票本票法》	(281)

第一章

银行结算概述

存、放、汇是银行的三大基本业务,其中“汇”就是结算业务。随着商品经济和信用制度的发展,银行业务不断开拓出许多新的派生业务,但这一切都必须围绕基本业务,为基本业务服务。因此,结算业务仍然是现代银行业务经营活动的一个重要组成部分。

第一节 商业银行结算业务的意义

一、结算的含义

所谓结算,是指对经济单位之间因商品交易、劳务供应、资金调拨及其它款项往来产生的货币收付关系、债权债务进行清偿的行为。它是借助货币媒介实现的,因此亦称“货币结算”。

结算可划分为两种不同的收付形式,即货币充当流通手段时的现金结算,以及货币充当支付手段时的转帐结算和票据流通。现金结算是在经济往来中直接使用现金进行货币收付的一种结算形式,在我国,现金结算有特定的使用范围。转帐结算是以票据和结算凭证为依据,通

过银行转帐方式,将款项从付款人帐户转到收款人帐户的一种结算形式。由于社会商品化程度不断提高,目前,转帐结算或票据给付已成为现代银行货币结算业务的主要形式。

二、商业银行结算业务的意义

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。我国社会主义市场经济体制确立之后,商品经济进一步繁荣,各经济主体间的经济往来日益频繁,结算业务量逐步扩大,从而使银行结算业务,对于保证生产、流通、分配、消费的顺利实现和社会经济的稳步发展,具有了更加重要的意义。

(一)结算业务是商业银行业务活动的一个重要组成部分。

结算业务是银行存、贷业务的纽带,在西方商业银行中,通常被称作一种“中间业务”,是专门为客户提供资金清偿服务的业务。结算业务的开展可以在一定程度上造成有利于商业银行资产负债业务的外部环境。因为银行办理结算业务的前提,是必须首先在银行开立结算帐户,银行方便、快捷的结算服务,先进的结算工具,可以吸收大量生产流通领域的周转资金存入银行,作为结算的备付资金。同时,银行在办理结算时,款项从付款方帐户划转,在尚未到达收款方帐户时,经常会形成部分结算在途资金。结算户的结算备付资金及结算在途资金,随着结算业务量的增加而增加,虽然每笔的数额小且期限短,但在

一定时期内,总有相当数量的资金可以被银行占用,从而为银行的放款和投资提供稳定的资金来源。

(二)结算业务是商业银行提高信贷资产质量,促进中央银行实施宏观调控的重要手段。

安全性、收益性和流动性是商业银行业务经营活动所必须遵循的三项基本原则,其中安全性是应该首先考虑的问题,这就决定了在商业银行的资产结构中,票据贴现、抵押贷款所占的比重,要大于信用放款的比重。银行通过开展票据承兑与票据贴现业务,一方面将商业信用转化为银行信用,借助票据所表明债权债务关系,以贴现与不贴现,承兑与不承兑为手段,加强对企业生产经营活动的管理、引导、监督与控制。当银行资金营运中发生头寸短缺时,还可以运用转贴现的方式进行融资。使得信贷资产的风险降低,安全性与流动性增强。另一方面,商业银行开展票据承兑与贴现业务,拓宽了业务领域,资产结构趋于完善合理,使得中央银行可以在此基础上开展票据再贴现业务,通过提高或降低再贴现率的措施,进行金融宏观调控,引导资金流向,控制货币总量,促进经济结构优化,保证国民经济持续、快速、健康发展。

(三)结算业务是加速资金周转,促进生产发展和商品流通扩大的有效途径。

各经济单位之间的经济往来款项,通过银行进行清算,能及时迅速地进行资金划拨,简化结算手续,缩短结算过程,减少流通环节中的资金沉淀,从而加速资金和商品周转,提高资金使用效益,为经济发展创造良好的条

件。

(四)结算业务的开展有利于节省现金使用,降低社会流通费用,调节货币流通。

票据给付和转帐结算都属于非现金结算方式,银行开展结算业务,加强结算服务,扩大结算范围,不仅可以节省大量现金,降低现金印制、保管、运送、清点、销毁等有关流通费用,以及使用现金的社会成本,同时由于结算业务将对市场具有强大潜在冲击力的现金使用降到了最低限度,使得商业银行维护和促进货币流通正常进行的职能作用得到了充分的发挥。

第二节 商业银行结算的原则、纪律和方式

银行结算是进行经济宏观调控和微观搞活的中心环节,在市场经济的发展中具有十分重要的作用。银行每天的结算业务都与国民经济各个部门、单位和个人,包括收、付双方及其开户行、清算银行有着密切的联系,不断构造着庞大的、错综复杂的经济利益关系网络,具有很强的社会性、时效性和技术协作性。随着我国金融业竞争的日趋激烈,结算工作的服务质量、信用状况、效益高低,也成为各家银行及非银行金融机构竞相发展其实力的象征。因此商业银行的结算业务必须要有正常的结算秩序,严密的处理准则,严格的纪律约束,以及高速度、高质量的核算工作和资金效益。