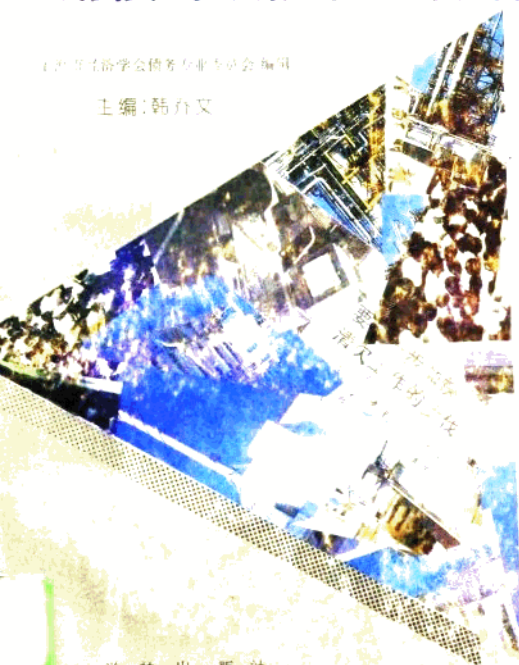


三角债的预防和综合治理

上海市法学学会债法专业委员会 编

主编：韩乔文



学 林 出 版 社

(沪)新登字113号

责任编辑：徐智明
特约编辑：蔡鹰扬

“三角债”的预防与治理 上海市经济学会债务专业委员会

学林出版社 出版 上海文庙路120号
上海发行所发行 上海曹王文化印刷厂印刷
开本850×1168 1/32 印张 12.25 插页 字数280,000
1994年1月第1版 1994年1月第1次印刷 印数1—3000册

ISBN7-80616-042-6/f.4

定价：10 元

主 编：韩乔文

编 委：（按姓氏笔划排列）

于纪涓	马伟鑫	王宗意
王培燕	卢根龙	许雁滨
李同胜	李济铃	陈中平
陈庆海	陈强华	周家春
张令铃	张永平	张声鹤
孟兆贵	冀友培	戚昌胜
傅长禄	韩乔文	蔡鹰扬

责任编辑：蔡鹰扬

序 言

作为当前经济工作中的突出问题的“三角债”是经济运行中多层次矛盾综合发展的结果。

关于“三角债”的成因和形成的根源，本论集作者从社会科学、自然科学以及边缘科学诸方面，在理论上作了精辟的分析，从宏观、微观方面寻找原因，指出了清理“三角债”的途径和方法。无疑，读了本论集这些观点和方法，对深入经济体制改革会产生新的认识。

“三角债”的预防和综合治理，既是个理论问题，又是目前亟待处置的实践问题。按照国务院《关于继续做好清理‘三角债’工作的通知》精神和上海市人民政府“关于治理‘三角债’会议”的精神，上海市经济学会债务专业委员会发起“三角债的预防和综合治理”征文活动。短短几个月，便收到来自全国各地的应征稿件228篇。从征文内容看，它反映了学术、理论、法律、企业、行政、新闻、金融等各界人士对治理整顿经济秩序的强烈责任感。他们的艰苦劳动对丰富我国年轻的债学理论作出了贡献。

收入本集的74篇文章，是从征文稿中遴选出来的，分为《金融篇》、《行政篇》、《法律篇》、《企业篇》和《综合篇》五大类，计28万字。

我们期望作为我国“三角债”研究的第一本有一定学术深度，并贴近工作实际的论文专集能作用于当今改革潮流，服务于读者诸君，这就是出版本书之旨。

编 者

一九九三年六月于上海

目 录

序言	编者
----------	----

一、金融篇

1. “三角债”清理的难点与对策	张大龙 (1)
2. 银行在防治“三角债”工作中的作用	叶望居 (4)
3. 实行商业信用票据化清理“三角债”	黄 静 黄 林 (9)
4. “三角债”愈演愈烈的原因和对策	刘效白 (12)
5. 根治“三角债”的“WZW”方案	姚志明 (18)
6. 以经济手段为主综合防治“三角债”	汤铮庆 (22)
7. 采取有效措施, 综合治理“三角债”	孙石兰 杨卫忠 沈 楠 (27)
8. 对异地托收改进的探讨	茅荣芳 (32)

二、行政篇

9. “三角债”的形成原因和解决意见	宫志秀 (35)
10. 工商部门在解开债务链中的作用	吴庆莹 (38)
11. 虚假利润与“三角债”	蒋培德 (44)
12. 治理“三角债”必须校正地方政府经济行为	李红斌 匡子雄 (51)

13. 论地方政府行为的转变与“三角债”的治理
..... 黄士奇 张贵民 (58)

三、法律篇

14. 浅析“三角债”的成因及其对策..... 陈 玲 (64)
15. 清理“三角债”必须强化惩治手段..... 张薪泽 (69)
16. 劳务抵债的理论思考..... 甄仁春 (77)
17. 解决企业“三角债”的若干法律对策..... 陈乃尉 (79)
18. 开源清流, 彻底根治“三角债”..... 刘福生 (82)
19. 由清理“三角债”梗阻引发的思考与对策..... 胡科留 (85)
20. “三角债”中不正之风及有关界限 李济铃 (88)
21. 浅谈“三角债”的法制治理..... 黄志荣 叶丽芬 (92)
22. 浅论缓解“三角债”的法律对策..... 胡稼东 杨 曙 (97)
23. 撩开一个困扰企业的温柔面纱 刘永华、杜永昌 (103)

四、企业篇

24. 防治“三角债”需设立行政组织“专项基金”
..... 王鸿翔 (108)
25. 从一个行业看“三角债”的源头与治理对策
..... 上海自力经济研究所 (112)
26. “三角债”的标准化及其他..... 王超奇 (120)
27. 浅论企业“三角债”的成因及对策 金耀华 (124)
28. 浅析投资对防治“三角债”的重要性
..... 袁松麋 邵长荣 (129)
29. 资金启动与“三角债”的综合治理 邵享林 (135)
30. 从调整产业结构起步 张惠明 华定溪 (143)

31. 从企业角度谈根治“三角债” 陈锦光 于杨皓 (146)
32. 对预防和治理“三角债”的一点意见 周贝满 (152)
33. 试论“三角债”的形成及其解决办法 王庆宪 (154)
34. 浅论企业间“三角债”的成因和治理 吴奕刚 (165)
35. 防止前清后欠必须解决产品积压问题 马明光 (171)
36. 强化合同管理, 严肃合同纪律是搞活大中型
企业的中心环节 陈元华 王振声 陈铭灿 (173)
37. “三角债现象”与对策 黄代发 (178)
38. 企业“三角债”情况及清欠建议 陈积达 张志益 (185)
39. 谈根治商业企业“三角债” 朱锦兴 (190)
40. “三角债”的成因及预防 李广普 (194)
41. 初析“三角债”的思想认识源头 余家骏 (199)
42. 预防企业“三角债”的制度性对策 朱建江 (203)
43. 个人消费领域内的“三角债”之成因及对策
..... 凌 震 (208)
44. 企业“三角债”增长的成因 邹革强 (215)
45. “钱到哪里去了”引起的思索 朱永其 涂 容 (218)
46. 医院“三角债”的形成和对策 孙发松 (222)

五、综合篇

47. 黑洞 韩乔文 (226)
48. 浅析“三角债”的成因与防治 范庆木 (238)
49. “三角债”根治之策 孙茂增 (243)
50. 略论“三角债”的成因与治理 来祖荫 (248)
51. 面对真正的市场, 在商品经济中锻炼 陈茂生 (255)
52. 打破“大锅饭”, 根治“三角债” 许金恩 (259)
53. 运用多种手段, 认真治理“三角债” 钱中先 (265)

54. 清欠的障碍与对策 周 锋 (270)
55. “三角债”与通货膨胀 欧阳在三 (273)
56. 试论综合治理“三角债” 杨玉成 (277)
57. 清理“三角债”的新思路 杜申明 (283)
58. 关于我国债务经济的几个问题 陈国珍 (287)
59. “三角债”的成因及其治理的对策 于纪渭 (292)
60. 毒瘤——“三角债”浅论治本之策 沈石珊 (299)
61. “三角债”——国民经济的“憩室” 葛益乎 (305)
62. 谈“三角债”的源头与对策
..... 刘永华 郭殿国 王恒东 (312)
63. “黑洞”形成的原因及对策 杨英柏 (316)
64. 认清形势，深化改革，落实责任，排除障碍
..... 蒋鸿钧 (322)
65. “三角债务链”的成因浅析 余耀伟 (328)
66. “三角债”的成因及综合治理 李庆国 (332)
67. 推进“三位一体”管理，根治“三角债” ... 辛国文 (338)
68. 产业结构失衡是“三角债”的病根 肖红寺 (344)
69. 从管理角度谈“三角债”的预防与治理 崔 勇 (350)
70. 浅谈“三角债”的清理和预防 朱 强 祝晓峰 (357)
71. 正本清源才能彻底治理“三角债” 包鹤寿 (363)
72. 治理“三角债”之我见 杜家鑫 (369)
73. “三角债”屡清不止的成因及整治对策
..... 方应明 邓炎生 余建之 (371)
74. 解开锁链，走出“魔圈” 周惠华 庄 雷 (377)

“三角债”清理的难点与对策

中国人民银行江苏省盐城市分行

张大龙

本文提要 本文对清理“三角债”的难点作了剖析，简要明确，所提清理对策，也较符合实际，对决策部门和理论研究部门有一定的参考价值。

清理“三角债”是救活企业、解决资金短缺矛盾，促进经济健康发展的一条出路，也是治理整顿、深化改革的重要任务。近年来，全国上下开展清理“三角债”取得了一定成效，但从目前看，清欠难度依然较大。

一、清理“三角债”的难点

难点之一：清理拖欠与企业利益机制的矛盾，从债务方看，不少企业认为拖欠既解决了资金来源，又不需贷款，占用他人资金做“无本生意”，从债权方看，有的为维护购销关系，被迫一厢情愿地任人拖欠。

难点之二：清理拖欠与宏观紧缩货币信贷政策的矛盾。清理拖欠势必要银行增加信贷规模，注入必要的启动资金清理，而当前银行贯彻国家控制信贷规模政策，新增信贷规模有限，同时新增信贷规模还要向大中型骨干企业倾斜。

难点之三：清理拖欠与财政补贴未到位的矛盾。财政应该拨

补的政策性补贴与亏损，迟迟不能拨补，不少企业和地方为了谋求自身利益，采取了地方挤中央，企业、财政挤银行的对策，这一情况对清欠工作很不利，在一定程度上助长了“三角债”的扩大。

难点之四：清理拖欠与贯彻国家产业政策的矛盾。按照中央治理整顿的方针和宏观产业政策，三、四类企业告贷无门，只好以拖欠的手段占用大中型企业的资金，来勉强维持简单再生产。

难点之五：清理拖欠与地方保护主义的矛盾，“银行地方化”，汇路不畅，一些地方的银行结算监督不严，对外地、外行催要款项或以贷款规模不足、或以资金头寸不够，而无故退回催款凭证，使清欠在结算环节“梗塞”。

二、清理“三角债”的对策

对策之一：调整经济结构，优化资金“配置”。首先，按照产业政策的要求来制定相应的实施方案，压缩长线产品，发展短线产品，促进企业兼并，优化生产资源要素的配置，把清理归位的资金转移到优势产业中去，实现资金的良性“移位”。其次，坚持择优限劣，不惜忍痛淘汰一部分劣势企业，使那些高耗能、高污染、高消耗、高用汇、无销路、无效益的“四高二无”企业关停并转。

对策之二：建立健全各种经济金融法规，形成以法治欠、依法清欠的法律保障。一是要严肃已出台的经济金融法规，解决有法不依的问题。今后企业间相互拖欠一律按银行利率收取利息，银行对拖欠严重的企业，视为无信用或信用不佳企业，不予贷款或收回贷款。二是要尽快出台新的经济金融法规，解决无法可依的问题。要抓紧制定《商业票据法》、《赊销预付法》、《市场流通法》、《债务债权法》、《银行法》等经济金融法规，以纠正和约束企业不正常的债务行为。

对策之三：对欠拨的亏损要按照财政分级管的原则，尽快拨

补。企业承包前的历史旧帐，应摊木摊盘亏、虚盈实亏等，建议财政部门审核后根据财力分期分批逐步解决。企业应从留利或减亏留成中拿出一定比例补充自有流动资金。

对策之四：加强对商业信用的综合治理，清理拖欠是一项复杂的系统工程，单靠银行唱“独角戏”难以奏效。银行、财政、税务、工商、企业主管和司法部门要从各自的角度，切实采取有效措施，加强对商业信用管理和监督增强全社会信用观念，引导商业信用的正常发展。

对策之五：大力推广商业信用票据化，并把商业信用纳入银行信用的轨道。一是要实行商业信用的票据化。对现有的拖欠，要一律办理商业汇票，变无限期拖欠为有期，变“挂帐信用”、“口头信用”、“关系信用”为有法律效力的票据信用。二是必须对商业汇票的使用进行监督，明确界定商业信用的范围，只允许符合国家产业政策，经济效益较好，产品有销路的一、二类企业开展商业信用，对品质次价高、效益低下、严重亏损的三、四类企业的商业信用行为要严格控制，促使商业信用沿着健康的道路发展。三是各专业银行在对票据审定的基础上应积极给予贴现，变商业信用为银行信用，同时银行应办理再贴现业务，用中央银行再贴现政策引导各银行的贴现业务，贴现资金一律纳入信贷计划，在计划范围内按照国家政策审查办理。

银行在防治“三角债” 工作中的作用

上海伟纶纺织品商场

叶望居

本文提要 本文着重谈了银行加强基础工作,充分发挥防治“三角债”应有的作用,对提高新进银行的工作人员加强信贷、结算、现金管理有一定开发、引导作用。

目前企业相互之间拖欠仍在不断地增加,已成为国民经济正常运转的严重障碍,国务院决定将清理“三角债”作为搞活国营大中型企业,治理经济秩序的突破口来抓,首先堵住基本建设资金缺口,这是非常正确的。同时有关各部门也要充分运用行政、经济和法律手段来制止各种无理拖欠。银行更有责任要采取有效措施来防治相互拖欠,本文试从改进银行工作出发为防治相互拖欠提一些看法:

银行是一种经营货币资金的特殊企业,社会主义银行不同于资本主义银行,不能片面地向资本主义国家学习来追逐最大利润,不要忘记社会主义银行应具有企业及机关二重性。但是近几年来,银行的三大兑现工作已经放松了。信贷投放不严格执行贷款政策,造成银行贷款增加,企业库存增加,相互拖欠也增加,把有限的资金搞死了。对经济放松监督,企业可随便支付,承兑到期兑不

出，空头支票退票也有增加。有些银行甚至为了本身利益不惜违反制度对异地汇款常扣克几天头寸。弄得单位不相信银行。放松了现金管理，常被不法之徒钻空子，不少的贪污盗窃现金，有很大一部分就是从银行里取出去的。银行要在整顿工作人员思想作风，加强信贷和结算管理以后，才能在“防治三角债”工作中发挥应有作用。

一、提高银行工作人员素质

一切工作要有人来执行，提高银行工作人员素质是一件首要大事，要加强政治思想教育，树立银行人员责任感、荣誉感，提倡秉公办事，拿人家吃人家可耻，廉洁光荣，要从严从重惩罚贪污受贿罪行。要接受群众监督，银行监察部门要经常下基层进行正面侧面的观察检查，对遵纪守法者要表扬有奖，对违法乱纪者要严惩。要恢复五十、六十年代时的银行作风。

二、各级行要成立稽核部门

要调集精通银行业务的行家建立各级银行的稽核部门，规定下级行的各项业务执行情况、业务统计报表、会计报表，重大的贷款调查审批报告，在上报上级行主管部门的同时，要抄送一份给稽核部门。上级行稽核部门对下级行的业务执行情况要经常下去检查，检查重点放在政策执行上，要保证国家的各项信贷清算现金等政策都能不折不扣的执行。

三、恢复贷款三查制度

基层信贷部门要加强“贷前调查、贷时审查和贷后检查”三查制度，特别对一些项目贷款，资金使用欠妥，有过多积压物资或被拖欠款较多的企业要慎重处理。对每一信贷员手中贷款重点户每季度要作一次贷后检查，总结贷款效果，存在问题。各基层信贷科（股）每季要排出全科（股）重点户，组织力量进行检查，检查结果要上报上级主管部门和上级稽核部门，并抄报同级稽核部门。便于对辖内重点企业进行贷后检查的抽查工作。

四、既要管、还要帮

在严格执行“三大管理”同时，还要立足于帮，在当前“三角债”较严重时期，银行根据联系面广的特点，可从以下几方面帮企业。

1. 成立讨债公司。接受企业讨债任务，首先通过对方银行调查清楚债务发生情况、拖欠原因，然后针对原因，通过双方银行协商予以解决。有的企业被人拖欠是属于制度方面一些问题，可帮助企业相互间签订结算合同，选择可行的结算方法等等，目的是帮助企业把资金搞活。

2. 搞活物资。很多企业拖欠、被拖欠原因是物资商品储备过多，产成品积压。银行有责任帮助企业挂钩搭桥处理超储和积压。必要时可会同有关部门，组织积压商品物资交易会，银行在五六十年代时也曾搞过，收效很好。现在有折卖市场，有些物资商品经主管部门和税局同意，组织行家鉴定订出最低价，在市场上公开进行折卖，变死为活。搞活物资也就是搞活资金，可及时清偿拖欠款，银行也可收回贷款，搞活信贷资金。

3. 帮助企业建立和健全物资资金管理制度，这也是一个很重要的防止相互拖欠的方法，企业物资资金管理制度健全以后，可以减少积压，平时抓紧催款贷款，防止拖欠和被拖欠。

五、改进开户管理制度

过去每个企业是指定一个银行开户，改革后可以由单位选择银行，这对搞活经济和促进银行改进工作作风提高工作效率是起一定作用。但各银行拉存款，一个单位也就发生在多家银行开户，多家银行办理贷款和结算业务，常常是把甲银行存款划入乙银行；甲银行贷款还不出来，就向乙银行借了款还甲银行，这样划来划去在一个银行帐务上就看不出这个单位资金活动的真面貌，更不利于银行监督。因此要规定单位可以选择银行，但只能选择一个银行申请贷款及办记主要结算往来业务，其他银行只能办“代

收”或“代付”单一辅助帐户，要把单位信贷和结算严格管起来。对已多头开户、多头贷款的单位要采取有力措施，积极清理，或采用其他有效措施，切实把企业资金运用情况和经营管理情况掌握起来。

六、严格结算纪律

结算纪律不但各单位要严格执行，银行本身更应模范地执行，不得压票，银行本身违反的要从重处理，要按最高贷款利率标准赔偿单位由于迟收款项的利息收入，经办人员要按情节轻重给予不同程度处理。特别对异地托收承付结算，凡按规定发贷符合办理托收手续的。不能随便拒付，无款承付的要按顺序扣款并加扣逾期罚款。

七、改革同城结算

1. 同城三票并一票

个人认为，可以简化票据种类，取消现金支票和承兑汇票，用转帐支票一种，足够担负三票任务。取现时只须在用途栏填上取现并加盖印鉴章即可。目前的商业承兑汇票，实际上就是远期支票，只要同意单位开远期支票即可。支票未到期银行不予支付，远期支票日期一律开大写，如开小写被收款人改后支付，银行概不负责。转帐支票有效期仍为十天，过期作废。

2. 恢复付委结算

多年来实践证明，付委结算可减少携带空白支票出门，加速资金周转便于付款单位安排资金等的一种行之有效的结算方式。适宜于有经常购销关系企业。过去习惯做法是双方先订立《付委结算合同》，采购员凭预留印鉴进货提货，付款单位按合同规定结算期内把款划出。付款单位如常违反规定不及时划款，收款单位有权取消付委结算，凭支票进货，款收到后发货。

3. 增设保付支票

我们在买卖交易中，经常发生有新客户上门进货，携带支票，

但又要当场提货，销货单位非常为难。建议增设“保付支票”，由收款单位提出申请，填具《保付支票申请书》一式四联类似《付委申请书》，收款单位持支票、填妥《保付支票申请书》后送付款单位开户银行申请“保付”，付款单位开户银行验证印鉴记妥帐后盖回单给收款单位收执，另两联同付委一样提交收款单位银行入帐。收款单位收到《保付申请书》回单后即可回单位发货，不用现金也可当天做到银货两讫。

4. 建议发行“信誉可靠特种支票”

《信誉可靠特种支票》是由银行审查发给信誉可靠单位使用，这种支票银行不能因存款不足或印鉴不符原因而退票，如印鉴漏盖或盖错由付款单位银行通知付款单位补盖或纠正，如存款不足要搞扣款顺序扣款并同时附扣相当于最高贷款利率罚款。遇存款不足由付款单位将扣款和罚款清单通知收款单位银行转收款单位。使用《信誉可靠特种支票》要从严控制。如发现有开空头支票时要立即停止该单位使用《信誉可靠特种支票》，立即收回来未签发的支票，以保证信誉。

上述同城结算改革可防止一些正常业务往来单位之间相互拖欠。

以上一些意见是我从事几十年银行工作和十年企业财会工作中的经验教训总结，供参考。

实行商业信用票据化

清理“三角债”

中国工商银行湖北省鄂州市支行

黄 静 黄 林

本文提要 文章重点阐述了如何从票据化入手，把商业信用纳入票据化轨道，并把票据的作用作了较系统详细的介绍，这对治理“三角债”应是一条重要途径。

“三角债”——企业间互相拖欠贷款，它不仅妨碍了工商企业的正常生产和流通，而且影响了银行信贷资金的流动性和安全性；它犹如一片巨大的沼泽地，使许多本应腾飞的企业深陷其中，无力自拔；它使大量的国家资金在互相拖欠的恶性循环中无声无息地渗漏了，搅乱了正常的生产交易秩序。

债权债务关系是商品经济的产物，只要有商品生产和商品交换，存在着商业信用和银行信用，它就会发生。但正常的债务范围和数量必须要有一个合理的“度”。据国家有关部门统计，截至今年6月底止，全国企业间的相互应收应付债务高达2800亿元，显然其中有相当部分是属于不合理的相互拖欠，即所谓“三角债”，且困扰着我国经济的正常运行，必须引起足够的重视。

你拖我，我欠你，说不清，道不白，企业之间相互拖欠，几年来银行虽然组织了几次大规模的清欠，结果是“前清后欠”，效