

清理三角债 决策与实务

主编 周正庆



北京燕山出版社

清理“三角债”决策与实务

(内部发行)

中 国·北 京

1 9 9 2 · 9

京新登字209

责任编辑 刘萌春

封面设计 张 志

清理“三角债”决策与实务
(内部发行)

北京燕山出版社出版发行

(北京市东城区府学胡同36号)

沈阳市第九印刷厂印刷

开本850×1168毫米1/32 印张14¹/₄ 字数390千字

1992年8月第一版, 1992年8月第一次印刷

ISBN7-5402-0516-4/C·0051

印数1—10,000

定价8.50元

编 写 说 明

为帮助各地、各部门和企业学习贯彻国务院清理“三角债”工作的指示精神，进一步抓好防止新欠、清理旧欠工作，国务院清理“三角债”办公室、中国人民银行清理“三角债”办公室部分人员共同编写了这本学习材料。由于编写时间短促，错漏之处难免，欢迎广大读者批评指正。

本书由国务院清理“三角债”领导小组副组长周正庆同志主编、汤淑霞、尚福林、钟起瑞、王春诚同志为副主编、钟起瑞同志总纂。编委为：周正庆、汤淑霞、尚福林、钟起瑞、王春诚、敖惠诚、雷珩、陈国卫、张天羽、李明、张凤鸣、傅裕、黄启超、贾岱声。

1992年6月

序 言

八十年代末，我国经济生活中出现的“三角债”，是新中国建立以来遇到的一个特殊而复杂的问题。其来势猛、规模大、涉及面广、原因复杂，后果严重，引起中外人士的广泛关注。究其实质讲，“三角债”并不是简单意义上的甲欠乙、乙欠丙、丙欠甲的连环三角债务，而是当前我国经济生活中深层次矛盾的集中反映。

长期以来，我国投资规模超过国力，投资结构不尽合理，产业结构存在扭曲，盲目追求无实在效益的产值、速度，在一定程度上形成了生产越多、积压越多、亏损越多的不正常局面。在货币环境宽松、需求旺盛的环境下，这些矛盾被掩盖了。但到了1989年下半年，我国经济进入了治理整顿阶段，实行财政、信贷双紧政策，需求受到抑制，而结构调整严重滞后，经济生活中的一些深层次的矛盾明显地暴露出来，集中地表现为出现各种类型、不同形式的大量的货款拖欠，使越来越多的企业卷入债务链中，严重地困扰着整个国民经济的健康发展。在这种情况下，国务院决定成立清理“三角债”领导小组，在全国范围内开始了清理“三角债”工作。1990年初，针对当时工业生产滑坡市场疲软的严峻形势，国家重点对企业流动资金的货款拖欠进行了大规模的清理，使企业资金紧张的状况得到了一定的缓解，对启动生产、启动市场、支持国家重点建设、稳定经济，发挥了积极的作用。但在当时的条件下，还来不及在治理产生“三角债”的源头上下功夫，因此对前清后欠的问题没有得到妥善解决。在总结经验的基础上，1991年，根据李鹏总理关于把清理“三角债”作为搞好国营大中型企业，提高经济效益的突破口的指示，国务院清理“三角债”领导小组针对形成“三角债”的源头，重点对固定资产投资项目拖欠款进行了清理，并狠抓了限产压库，调整

产品结构。由于指导思想明确,工作方法得当,各级政府高度重视,各部门、各地密切配合,取得了投入1元资金清理4.1元债务的显著效果,初步遏制了前清后欠。今年,在进一步完善清理固定资产投资项拖欠款和“压贷挂钩”办法的基础上,提出了扭亏增盈的措施,并在防止新的拖欠上下功夫。通过清理“三角债”,对当前经济生活中存在的一些问题进行综合治理,有利于逐步解决经济领域的一些深层次问题,促进国民经济稳定、协调发展。

为了配合全国清理“三角债”工作的深入进行,为各地区、各有关部门、广大金融机构和工商企业学习贯彻国务院有关清理“三角债”工作的指示精神,掌握和了解政策法规和具体操作办法,提供必要的资料和教材,我们组织一些从事清理“三角债”工作的同志编写了清理“三角债”决策与实务这本书。

全书共分四篇,第一篇为1990年以来国务院领导同志有关清理“三角债”工作的重要指示;以及清理“三角债”领导小组负责同志的讲话;第二篇为清理“三角债”的具体规定和操作方法;第三篇为有关地区、部门和企业的典型经验,全国性主要报刊报道对清理“三角债”工作的专题评论;第四篇为对清理“三角债”工作的一些热点、难点和名词进行分析和解答。

在编写过程中,我们坚持把握住以下几点:

一是实事求是。对如何清理“三角债”,有一个逐步加深认识的过程。在清欠的各个阶段、对“三角债”是如何认识的?宏观上是如何决策的?具体是怎么操作的?有哪些成效?存在什么问题?我们都尊重客观事实,如实地编写、供大家参考、分析、研究。

二是理论与实际相结合。我们对“三角债”的难点和热点问题在理论上进行分析探讨,同时也搜集了清理“三角债”的具体做法和典型经验,既有实际可操作性,也有一定的理论性。

三是力求准确、全面。对每篇文稿我们不仅在内容上认真把关,而且在文字上尽量做到准确、无误。同时,对领导同志有关“三角债”的重要指示和讲话,清理“三角债”的具体规定和操作

办法，都详尽地搜集到书里。看了这本书后，能比较全面、系统地了解清理“三角债”的全过程。

“三角债”问题，是个特殊而复杂的经济问题，具有丰富的内涵。在清理“三角债”的实践中，我们也是探索着前进。我们希望能有更多的同志分析和研究这一问题，提供更多有益的建议，推动全国清理“三角债”工作的深入开展。

周正秋

一九九二年二月

《清理“三角债”决策与实务》

目 录

序言.....	(1)
---------	-------

第 一 篇

抓紧清理老债 重点防止新欠《人民日报》.....	(1)
李鹏总理谈以清理“三角债”为突破口整顿 经济秩序、提高企业效益.....	(3)
李鹏同志在第二次全国清理“三角债”工作会 议上的讲话.....	(6)
李鹏同志在第三次全国清理“三角债”工作会 议上的讲话.....	(12)
邹家华同志在全国清理“三角债”工作电话会 议上的讲话.....	(17)
邹家华同志在第一次全国清理“三角债”工作 会议上的讲话.....	(24)
朱镕基同志对清理辽宁“三角债”工作组的六 点指示.....	(34)
朱镕基同志在“质量、品种、效益年”活动第二 次电话会议上的讲话.....	(36)
朱镕基同志在全国清理“三角债”培训班上的 讲话.....	(47)
朱镕基同志在第二次全国清理“三角债”工作 会议上的讲话.....	(50)

朱榕基同志在第三次全国清理“三角债”工作会议上的讲话·····	(63)
李贵鲜同志在第一次全国清理“三角债”工作会议上的讲话·····	(76)
周正庆同志在第一次全国清理“三角债”工作会议上的讲话·····	(80)
周正庆同志在第二次全国清理“三角债”工作会议上的讲话·····	(85)
周正庆同志对全国清理“三角债”工作中几个问题的解答·····	(37)
周正庆同志在第三次全国清理“三角债”工作会议上的讲话·····	(109)
陈光键同志在第二次全国清理“三角债”工作会议上的讲话·····	(118)
杨昌基同志在第二次全国清理“三角债”工作会议上的讲话·····	(122)
赵维臣同志在第三次全国清理“三角债”工作会议上的讲话·····	(129)
张佑才同志在第三次全国清理“三角债”工作会议上的讲话·····	(138)
姚振炎同志在第三次全国清理“三角债”工作会议上的讲话·····	(152)
杨昌基同志在全国清理流动资金拖欠试点工作上的讲话·····	(162)

第 二 篇

一九九〇年清理“三角债”有关文件办法和规定 国务院关于在全国范围内开展清理“三角债” 工作的通知·····	(167)
---	---------

国务院办公厅转发《关于在全国范围内清理企业拖欠货款实施方案》的通知	(169)
国务院清理“三角债”领导小组关于在全国范围内清理企业拖欠货款的实施方案	(170)
中国人民银行关于下发《全国范围清理拖欠方案实施细则》的通和	(176)
中国人民银行、中国人民建设银行关于用好银行贷款清理基本建设拖欠款的通知	(185)
中国人民建设银行、财政部、国家计划委员会印发《关于使用财政专项资金解决因压缩基本建设规模给国家大中型建设项目造成损失的办法》的通知	(189)
《关于使用财政专项资金解决因压缩基本建设规模给国家大中型建设项目造成损失的办法》	(190)
中国人民银行关于恢复异地托收承付结算方式的通知	(193)
中国人民银行关于下发《整顿开户和加强结算纪律的意见》和《违反银行结算制度处罚规定》的通知	(195)
中国人民银行关于印发《对全国范围内清理企业拖欠货款进行同步稽核的实施办法》的通知	(204)
一九九一年清理“三角债”有关文件办法和规定	
国务院清理“三角债”领导小组关于继续组织清理“三角债”的意见	(207)
国务院清理“三角债”领导小组关于清理“三角债”工作情况的汇报提纲	(211)
国务院对进一步组织清理“三角债”的意见	(220)
国务院清理“三角债”领导小组关于搞好清理“三角债”试点工作的意见	(222)
国务院清理“三角债”领导小组关于进一步搞	

好清理“三角债”试点工作的意见·····	(225)
国务院生产办公室、中国人民银行关于在全国 范围内清理固定资产投资项目拖欠款的实施 办法·····	(227)
国务院生产办公室、中国人民银行关于清理固定资 产投资项目拖欠款会计处理程序·····	(232)
国务院生产办公室、中国人民银行关于压缩产品 资金占用增加技术改造贷款的实施办法·····	(236)
中国人民银行、国务院生产办公室关于进一步完善 “压贷挂钩”的通知·····	(241)
中国工商银行关于贯彻国务院、中国人民银行 《关于压缩产成品资金占用增加技术改造贷款 的实施办法》若干具体意见的通知·····	(243)
中国人民银行关于整顿结算秩序、严肃结算纪 律的通知·····	(247)
国务院关于整顿商品交易秩序严格结算纪律的通知·····	(253)
中国人民银行关于加强银行结算监督、严格执 行结算纪律的通知·····	(255)
中国人民银行关于加强商业汇票管理的通知·····	(257)
中国人民银行关于改变托收承付结算办法中扣 付滞纳金规定的通知·····	(259)
中国人民银行关于办理托收承付结算扣付滞纳 金会计处理手续的规定·····	(261)
中国人民银行关于扣付滞纳金有关问题的通知·····	(263)
一九九二年清理“三角债”有关文件办法和规定	
国务院清理“三角债”领导小组关于一九九一年全 国清理“三角债”成果和一九九二年继续开展清理 “三角债”工作的公告·····	(264)
国家计划委员会、国务院清理“三角债”领导	

组小、国务院生产办公室国家审计署关于审计检查1991年 国家注入清欠资金的固定资产投资项目 的紧急通知.....	(267)
中国人民银行、国务院生产办公室、国家计划委员会 下发1992年全国范围内清理固定资产投资项目拖欠款 的实施办法.....	(269)
中国人民银行、国家计划委员会、国务院生产办 公室、财政部、国务院清理“三角债”领导小组 关于收回固定资产投资项目清欠贷款有关问题的 通知.....	(277)
中国人民银行、国务院生产办公室、国家计划委员会 关于1992年继续实行“压贷挂钩”政策的意见.....	(282)
国务院清理“三角债”领导小组中国人民银行、 国家计划委员会、国家工商行政管理局 关于防止国家指令性计划产品货款拖欠有关 问题的通知.....	(284)
国务院听取清理“三角债”工作领导小组工作 汇报.....	(286)
财政部、国务院生产办公室关于对预算内国 营工业生产企业库存产成品进行全面清查的 通知.....	(289)
中国人民银行、国务院生产办公室、国家计划委员会 关于流动资金防欠清欠的措施意见.....	(293)

第 三 篇

树立企业清欠主体意识 开拓清欠工作新路子

——上海宝山钢铁总厂..... (297)

外加压力内添动力 狠抓企业扭亏增盈工作

- 江苏省徐州市人民政府…………… (305)
- 不断深化对限产压库工作的认识 打一场限产压库攻坚战
- 辽宁省人民政府工业生产委员会…………… (316)
- 认真开展卷烟限产压库，促进烟草行业健康发展
- 国家烟草专卖局 中国烟草总公司…………… (324)
- 用托收承付与商业汇票相结合的办法 防治企业
间相互拖欠的情况汇报
- 中国人民银行上海市分行…………… (335)
- 组织清欠下功夫 巧解债链结硕果
- 中国工商银行江西省赣州地区分行…………… (348)
- 上下齐心内外配合 认真执行结算纪律
- 中国工商银行大连市沙河口区办事处… (353)
- 认真整顿结算秩序 办好托收承付结算
- 中国农业银行辽宁省鞍山市分行…………… (361)

第 四 篇

问题解答

- 什么叫“三角债”？…………… (367)
- 什么叫预收、预付货款？什么叫代销、赊销？
- 为什么不能纳入清欠范围？…………… (367)
- 为什么许多地区和部门都说人欠比欠人多？…………… (368)
- 为什么说企业是清欠、防欠的主体？…………… (369)
- 为什么在清欠中要设立“清欠专用存款”、“清
欠专用贷款”帐户？…………… (370)
- 什么叫连环清欠，为什么要实行连环清欠？…………… (371)
- 在连环清欠中，为什么要给收款企业留用10%的
资金？…………… (372)
- 近三年来清理“三角债”工作的重点和特点是

什么?	(373)
为什么清欠工作的重点要放在防止新欠上?	(376)
恢复“托收承付”能否彻底解决企业之间的拖欠?	(377)
为什么要扣收滞纳金, 有哪些具体办法?	(378)
为什么要在有效防止新欠的前提下对企业旧欠 进行清理?	(379)
这两年国家为什么不对流动资金开展全国 性清理?	(380)
从1992年开始对所有专业银行开户的国营工业生 产企业实行“压贷挂钩”, 其原因何在?	(381)
1992年实行“压贷挂钩”有哪些新的政策规定?	(381)
在考核压缩产成品资金占用时, 为什么要对发 出商品、应收及预付货款三项资金占用同时进 行考核?	(382)
1992年为什么把清理拖欠的材料款、设备款作 为清理固定资产投资项目拖欠的重点?	(382)
国家规定对1992年1月1日以后新发生的流动 资金拖欠, 不再统一组织清理, 原因何在?	(383)
整顿商品交易秩序对清理“三角债”的意义?	(384)
推行商业票据对清理“三角债”的意义?	(384)
防止前清后欠与深化改革的关系?	(385)

名词解释

债 权	(383)
债 务	(389)
信 用	(389)
商业信用	(390)
银行信用	(391)
经济合同	(391)
合同纠纷仲裁	(392)

结算办法.....	(393)
同城结算.....	(393)
异地结算.....	(393)
结算原则.....	(394)
结算纪律.....	(394)
结算仲裁.....	(394)
结算制裁.....	(395)
扣款规定.....	(396)
扣款顺序.....	(396)
结算种类.....	(397)
汇兑结算.....	(398)
托收承付结算.....	(398)
委托收款结算.....	(399)
限额结算.....	(400)
付款委托书结算.....	(401)
信用证结算.....	(402)
商业汇票.....	(403)
银行汇票.....	(404)
商业承兑汇票.....	(406)
银行承兑汇票.....	(406)
票据清算制度.....	(407)
票据交换.....	(408)
退 票.....	(410)
联行往来.....	(410)
投资主体.....	(411)
投资风险.....	(411)
投资环境.....	(412)
固定资产.....	(413)
新增固定资产.....	(413)

固定资产投资.....	(413)
固定资产投资的特点.....	(414)
流动资产投资.....	(415)
生产性建设.....	(418)
非生产性建设.....	(419)
生产性建设投资.....	(419)
非生产性建设投资.....	(420)
国家计划内基本建设.....	(421)
技术改造.....	(421)
基本建设投资.....	(422)
更新改造措施投资.....	(422)
基本建设项目.....	(422)
更新改造措施项目.....	(422)
建设项目的建设规模.....	(422)
基本建设大、中、小型项目划分.....	(423)
基本建设项目的分类.....	(423)
计划内项目.....	(424)
计划外项目.....	(424)
新建项目.....	(424)
扩建项目.....	(424)
改建项目.....	(424)
迁建项目.....	(425)
恢复建设项目.....	(425)
建设前期工作项目.....	(425)
预备项目.....	(425)
新开工项目.....	(426)
施工项目.....	(426)
在建项目.....	(426)
收尾项目.....	(426)

全部竣工项目.....	(426)
续建项目.....	(427)
停缓建项目.....	(427)
部直属项目.....	(427)
部直供项目.....	(427)
部商地方项目.....	(428)
地方项目.....	(428)
成套项目.....	(428)
拨改贷项目.....	(428)
新增生产能力.....	(429)
项目建议书.....	(429)
设计任务书.....	(429)