

市场中介运作规程丛书

结算组织实务

王茂斌 冯建军 李祝用 鲍来祥 张文斌 / 编著



中央民族大学出版社

· 市场中介运作规程丛书 ·

结算组织实务

王茂斌 冯建军 李祝用
鲍来祥 张文斌 编著

中央民族大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

结算组织实务/王茂斌等编著. —北京: 中央民族
大学出版社, 1997. 8

(市场中介运作规程丛书)

ISBN 7-81001-956-2

I. 结… II. 王… III. ①货币结算—组织结构—基本知识
②货币结算—结算业务 VI. F820.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (97) 第 03771 号

结算组织实务

王茂斌等 编著

*

中央民族大学出版社出版

(北京西郊白石桥路 27 号)

(邮编: 100081 电话: 68472815)

新华书店北京发行所发行

北京京海印刷厂印刷

787×1092 毫米 32 开 10 印张 208 千字

1997 年 8 月第 1 版 1997 年 8 月第 1 次印刷

印数: 6000 册

ISBN 7-81001-956-2/F·52

定价: 11.00 元

《市场中介运作规程丛书》编委会

选题策划	和 奕	宁 玉	
主 编	国 林	王 平	
副 主 编	李国俭	胡建华	徐月高
编 委	王 平	王瑞华	李国俭
	李祝用	国 林	徐月高
	鲍来祥	胡建华	郭 威

本丛书书目:

- 《经纪人实务手册》
 - 《保险中介业务手册》
 - 《注册会计师实务》
 - 《审计事务所实务》
 - 《结算组织实务》
 - 《证券公司与交易所实务》
 - 《信托公司运作规程》
 - 《资产与资信评估规程》
-

总 序

市场中介组织是个比较新的概念,或许还带有几分陌生。它是随着我国市场经济体制建立的需要而提及的范畴。目前,理论界对这个概念含义的界定尚无完全一致的看法。从广义上理解,市场中介组织是指从生产、分配、交换到消费一切为这些领域的活动提供服务的机构;从狭义上理解,它是指为市场主体的交易活动提供服务的机构。市场主体既包括企业,也包括消费者,有时还包括政府组织,因为政府组织也有购销活动,在某些活动中构成市场主体。

市场中介组织是市场体系的一个重要组成部分,它能使各个不同的市场主体发生关系,使之相互衔接、协调,从而成为一个有机和谐的整体,它本身不直接从事生产和销售,而只为之提供服务。市场中介组织是经济民主化的一种组织形态,虽然它在很大程度上代替了政府原来的某些职能,但它不是政府机构的延伸,不是政府职能的交易和用政府行政权力行使职能。市场中介组织的中介行为属于市场行为,具有公正性、客观性、合法性、权威性和科学性。根据一些学者的研究,将市场中介组织大致划分为五类:一是为保证市场公平交易、平等竞争的中介组织,如会计师事务所、审计师

事务所、资产与资信评估机构等；二是为促进市场发展并提供服务的中介组织，如商场事务所、企业咨询机构、结算中心等；三是为调节市场纠纷、保证市场正常运转的中介组织，如律师事务所、公证处、仲裁机构、计量和质量检验机构等；四是为沟通市场交易活动的中介组织，如经纪公司和经纪人、职业介绍所、人才交流中心等；五是扩大交往，协调企业之间经济联系的自律性中介组织，如商会、行业协会等。此外，从广义上讲，金融、保险也可列在中介组织范畴之内。

改革开放前，我国实行的是高度集中的计划经济体制，一方面造成政企不分，企业是政府的附属物；另一方面造成企业办社会的现象严重。从而使政府和企业包揽了许多本来不应由它们来办的事情，割断了各经济单位之间的横向联系和交往，因而也就不需要什么市场中介组织了。不仅如此，有些中介性活动者，如经纪人甚至被视为掮客，成了受打击被取缔的对象。随着我国由计划经济体制向市场体制的转轨过渡，企业作为政府的附属物这一传统地位将得到改变，政府和企业的联系逐步由直接行政联系走向通过市场而完成，真正实行政企分开。作为行政机构的政府，只应管本来由它来管的事情，而要把那些不属于它的职能分离出来，交给中介组织来完成。由此可见，中介组织在市场经济下不仅必要，而且注定大有发展前途。

市场中介组织是市场经济发展和社会分工在市场领域精细化的必然产物，其产生和发展是市场体系成熟和完善的重要标志之一。市场中介组织的职能一般来说是从企业、政府职能中游离出来的，有的是随着市场经济的不断发展、发育生长出来的。这些职能主要是信息沟通、咨询筹划，经济代

理、法律服务、账目审核、资金结算、广告传媒、交易组织、市场监督。

在市场经济中，中介组织的作用和功能主要有：(1) 保护各市场主体的合法权益；(2) 维护市场公平竞争的秩序和环境；(3) 加快市场交易活动，促进交易活动的顺利进行；(4) 降低市场交易费用；(5) 改进市场主体的决策和管理。

我国市场中介组织将随着市场经济体制的建立和完善不断发展壮大。从目前来说，市场中介组织尚处在起步阶段，且数量很少，存在的问题需要我们正视。

这些问题主要表现在：(1) 政府与市场中介组织的角色关系理不清、未定位。一方面政府部门把经济活动中某些该由市场中介组织完成的事情未转移出去，放权不到位；另一方面，现有市场中介组织相当部分属于官办，政府色彩太浓，容易使其中介作用难以发挥且不利于公平竞争秩序的形成；(2) 中介组织数量少、种类少，相互之间不配套。现有的中介组织满足不了市场经济发展的需要，也解决不了“大政府、小社会”的问题；(3) 一些中介组织的中介行为缺乏严格的规范、职业道德的支持跟不上，一些机构和从业人员素质差，服务质量低；(4) 目前不少中介组织无需也不愿意承担自身行为后果的责任；(5) 市场中介组织的信誉还未树立起来，市场主体不善于也不愿利用中介组织，从而企业还未从小而全的工作中解脱出来，由此增加了交易成本。

针对以上出现的问题，应采取以下对策。一方面对政府来说，主要做三个方面的工作：(1) 要规范政府和市场中介组织的关系，该放的权应坚决放给中介组织，该脱钩的要脱钩，保护公平竞争，反对操纵垄断；(2) 制定和健全管理法

规，对市场中介组织要进行资格认定，要做到有登记、有监督、有检查；(3) 搞好中介组织发展规划、避免一哄而上，大起大落、畸形发展。另一方面，对中介组织自身来说，要注重提高从业素质和业务水平；同时要加强职业道德建设，自重自律，公正公平，要建立自律性机制。要确定中介组织自身在市场经济中的方位，承担起调整市场行为、培养市场意识、校正市场偏差的责任，再者，对市场主体来说，要学会善于利用市场中介组织为自己服务，分享社会分工带来的好处，提高经济效益。

本丛书编委会

前 言

在日常生活中，我们会接触到各种结算中介组织，比如汇款要到银行，买股票要到证券公司交纳保证金以备清算交割，做贸易要开立汇票、支票、本票等……现代经济社会的一切债权债务关系，几乎都是凭借各种结算中介组织得以清结。让读者对各种结算中介组织有一个详尽的了解，是本书写作的意图。当然，如果这本小册子能给读者许多有益的启发，并能帮助你们从事结算、理财工作，笔者的一番苦心也就没白费了。

本书主要介绍各类结算中介组织的形成、功能及其业务操作过程等。在前资本主义时代随着商品货币的出现，社会成员间也就出现了各种债权、债务关系，随之也就诞生了早期的结算中介组织——结算所、票号、钱庄。随着经济的不断发展，银行确立了其在经济中的基本结算组织的地位，时至今日，银行的这种功能仍没有任何消减的迹象。本书用两章的篇幅着重介绍了银行的起源、职能，以及银行结算的各种基础知识，相信会给各位读者许多有益的启示。现代社会，各种新型的结算组织纷纷出现，比如证券公司、证券清算登记公司、国债清算登记公司、期货清算公司等，书中以翔尽

的材料叙述了这些组织的演变及功能、作用，对于各位读者了解这方面的知识以及日常理财中接触这些组织时如何打交道都颇为有益。针对我国现阶段各种企业集团的发展日新月异，笔者最后又介绍了一种新型的企业集团金融中介组织——财务公司，希望这方面的知识能给予企业工作人员有益的帮助。

本书付梓之际，已是九七年年中，希望这本尚算比较全面介绍结算中介组织的小册子能赢得众多读者的喜爱。但由于作者学识所限，本书的不足之处也再所难免，敬请各位读者给指正，以便再版时使本书进一步完善。

作者

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 结算和结算组织	(1)
第二节 票据交换所	(6)
第二章 基本的国内结算组织——银行	(9)
第一节 银行结算的内容	(10)
第二节 银行转账结算的基本要求	(17)
第三节 银行结算工具——票据	(24)
第四节 银行传统的结算业务	(56)
第五节 银行现代结算业务	(70)
第三章 基本的国际结算组织——银行	(90)
第一节 国际结算概论	(90)
第二节 国际结算中的单据	(101)
第三节 国际结算中的汇款方式	(115)
第四节 国际结算中的托收方式	(123)
第五节 国际结算中的信用证方式	(130)
第六节 银行保函	(150)
第四章 银行间清算系统	(159)
第一节 概述	(159)

第二节	西方国家的清算系统·····	(161)
第三节	我国现行资金清算办法·····	(179)
第四节	我国现行资金清算的改革·····	(193)
第五章	金融市场的结算清算组织·····	(202)
第一节	证券市场的结算清算组织·····	(202)
第二节	外汇市场的结算清算组织·····	(211)
第三节	期货市场的结算所·····	(220)
第六章	企业集团的内部结算组织——内部银行·····	(238)
第一节	内部银行概述·····	(238)
第二节	企业内部结算价格体系·····	(247)
第三节	企业内部结算范围的确定·····	(253)
第四节	企业内部结算工具的选择·····	(257)
第五节	企业内部银行结算程序·····	(263)
第六节	银企联合银行·····	(274)
附录一	银行结算办法·····	(284)
第一章	总则·····	(284)
第二章	结算种类·····	(286)
第三章	结算纪律和责任·····	(299)
第四章	附则·····	(300)
附录二	中国人民银行关于实施《中华人民共和国票据法》 有关问题的通知·····	(303)

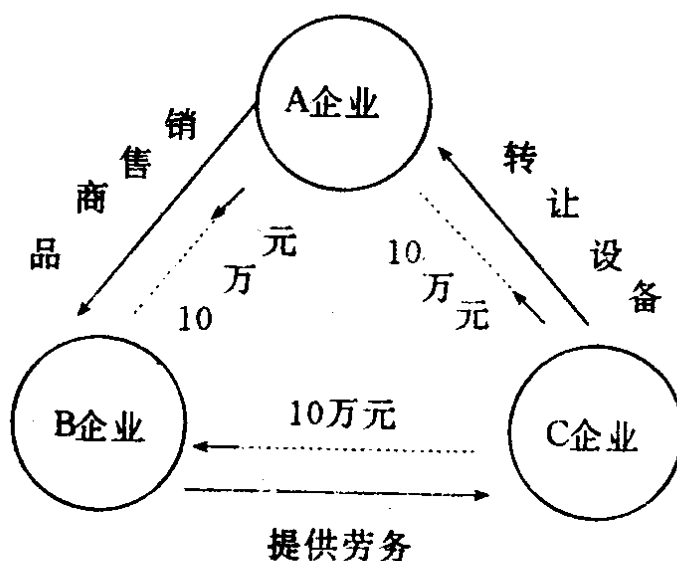
第一章 概 论

第一节 结算及结算组织

一、结算的概念

人们由于商品买卖或劳务供应等原因而产生债权债务关系，这种关系如果不能及时地清结就必然使商品买卖和劳务供应发生中断，影响经济生活的正常秩序。长期以来困扰我国的“三角债”问题就是由于双方的债权债务关系不能及时清结导致的。譬如说有三家企业 A、B、C，假如 A 企业向 B 企业卖出一批商品价值 10 万元，B 企业向 C 企业提供某项劳务价值 10 万元，C 企业向 A 企业转让一套大型设备价值亦是 10 万元。这样，在 A、B、C 三家企业间形成了一个债权债务关系的“三角形网络”。如下图所示。

在这个网络中，资金是循环流动的。事实上 10 万元的资金就可以结清三家的所有债权债务关系。但是，如果资金的循环在某一环节发生中断，则整个网络就陷入了瘫痪。譬如 B 企业由于这一时期资金紧张，难以到期交付 A 企业的货款；A 企业由于不能从 B 企业取得货款，再加上银行紧缩银



根、控制贷款规模，A企业难以获得银行贷款，所以A企业难以到期支付C企业的货款，同样道理，C企业也难以偿还B企业的10万元劳务费。如此，B欠A、A欠C、C欠B，就形成了经济生活中令人头疼的“三角债”。“三角债”在国家采取紧缩政策时期表现得尤为严重。因为在银根紧缩时期企业筹资困难，资金短缺，一旦债权人的债权不能收回，就必然会造成难以偿还其债务的情况，如此下去，大家互相拖欠，各有债权债务，就会形成资金循环的中断，影响经济生活。

由上面我们关于“三角债”的剖析可见，及时地结清债权债务关系是何等重要。为此，我们有必要引入结算的概念，所谓结算也正是这种结清债权债务关系的活动。从事结算活动的组织就称作结算组织。

二、结算的历史发展

(一) 货币产生前的结算

结算是什么时候产生的，货币产生之前是否存在着结算呢？要回答这些问题，我们必须从原始社会着手分析当时的

经济生活。

在母系氏族社会，生产资料 and 一切劳动成果为所有氏族成员所公有，人们共同劳动、共同享受劳动的果实，虽然物质并不丰富，但人人有份。氏族首领和氏族成员一样平等地享受劳动成果，不存在占有多少的问题，当然也不会发生借贷关系。氏族成员的一切劳动成果都是氏族的公有财产，氏族成员和家庭不拥有私有财产，他们的生活消费也从氏族的公有财产中平均地取得，氏族成员之间没有贫富差别，即便是有的氏族成员生活不能满足，他也无处可借，只有饿着肚子，这也正是当时人类生存繁衍并不旺盛的主要原因之一。因此，在私有财产产生之前，没有债权债务关系产生的条件，当然也不存在结算的问题。

随着男子在劳动中地位的逐渐提高，人类社会过渡到了父系氏族公社时期，这一时期由于生产工具的进步和社会大分工的发展，人类的物质财富比以前有了极大的丰富，氏族的公有财产有了剩余。由于剩余财产的出现，使氏族间的交换成为可能，而一些氏族首领就利用手中的特权私自占有了和其他氏族交换来的物品，于是他们富足起来，成为氏族中的贵族。这一时期的基本的生产单位已经由个人转变为家庭，人们以家庭为单位从事生产劳动，某些生产能力不足的家庭生活就会发生困难，为了生存他们只能向氏族首领或一些富裕的家庭去借债，于是产生了最早的债权债务关系。借债当然是要还的，结算就这样产生了，一些还不起债务的家庭和氏族成员就逐渐地沦为了奴隶，债权人——那些拥有财富的家庭和氏族首领就变成了奴隶主，人类社会过渡到了奴隶社会时期。

从以上分析我们可以看出，结算是私有财产产生之后出现的，是随着贫富的分化而产生和发展的，在货币产生之前结算就已经存在了。

在前货币时期，人们进行的是物物交换，比如说一只羊换两把石斧，还没有通过任何第三种物品作为中介，一只羊和两把石斧相交换，交换活动的结束也就是结算过程的完结，商品交换双方不存在任何遗留的债权债务关系，这种简单的商品交换活动是建立在交换双方商品的使用价值的基础上的，即双方都对对方的物品有需求而自身的物品又有剩余，这些条件缺一不可。譬如羊的所有者并不需要什么石斧，即便是石斧的所有者极其需要一只羊也无济于事，只有双方互有所需时，交换才成立，这种交换也勿须任何中间商品，从结算的角度看，我们可以说这一结算过程没有使用任何结算工具。

但是，事情并不总是这么凑巧的，一旦有一方对另一方的物品不感兴趣，交换就难以成功了。假如羊的所有者不需要石斧而需要鸡，石斧的所有者却对羊有着强烈的需求，为了达成交易，石斧的所有者就必须先以石斧去换第三者的鸡，然后再拿换来的鸡去交换羊，这样在羊和石斧的交换过程中就多了一个新的物品——鸡，此时的鸡所充当的角色就是结算工具的功能。但是，以实物充当结算工具的弊端太大了，有可能使一次简单的交换必须经过众多繁杂的交换环节，因为这些结算工具并不一定能为所有的交换者所接受。在这种情况下，货币——这种充当交换媒介的一般等价物出现了。

（二）货币产生后的结算

早期的货币也是以实物商品的形式出现的，为了简化交

换程序，人们把某种商品定义为一般等价物——即货币，这种特殊的商品可以和任何商品交换而所有的交换方也都乐于接受这种商品。譬如一段时期人们把石斧定义为固定的充当一般等价物的货币，那么任何拥有剩余产品的双方都只须借助于“石斧”就可完成交换而无须去费尽心机地去询思对方需要什么商品，交换大大简化了。因此，“石斧”这种货币就充当了结算工具的角色。

但是，随着实践的发展，人们越来越发现诸如“石斧”这类的商品充当货币的缺点逐渐显露出来了，那就是不便携带，价值太小，不宜久贮，而金银之所以能取代其他商品成为天然的货币就是因为金银拥有其他商品所不具备的作为货币的一切优越条件，金银成为货币之后，人们的交换更简便了，交换活动也日益频繁。

随着生产力的发展，人类的物质财富极大丰富，交易的金额也越来越大，金银也不能适应大金额的结算的需要，于是纸币应运而生了。在我国许多“钱庄”发行的银票在全国流通，促进了贸易的发展。但是，纸币也有不足之处，携带不方便，安全性差等，随着商业信用的发展，票据产生了，结算也由现金结算发展到了一个新的阶段——非现金结算，这时早期的结算组织——票据交换所产生了。