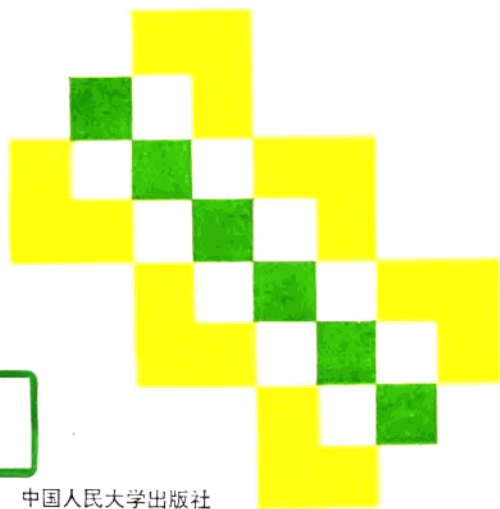


联行往来业务 核算与管理

阙水深 刘福明 戴群伟 编著



2

中国人民大学出版社

序

改革开放以来,我国商品经济迅猛发展,商品交易尤其是异地商品交易愈益繁杂。改进银行结算制度和联行往来核算与管理工作,以适应商品经济发展的客观需要,是金融体制改革的重要内容之一。1985年以来,中国人民银行先后对原联行往来业务核算制度与管理办法进行了修改和补充。在联行往来制度、联行往来帐务核算办法及帐务核对与监督等方面作了较大的改动,特别是对电子联行往来作了具体的规定。从实践看,这些改革基本上适应了商品经济发展的需要,在减少联行资金占用、督促企业资金收付、加速资金周转、提高整个社会资金经济效益等方面起了重要的作用。但也不可否认,现行联行往来体系仍然存在一些问题。譬如,新联行体制下各专业银行在帐务监控体系中的职能作用没有充分发挥;汇差资金长期滞划和占用;现行联行实施办法中汇路不畅,严重存在错、乱、压、慢现象,等等。近几年困扰国民经济发展的“三角债”,虽然涉及到生产、分配、交换、消费的方方面面,产生的原因比较复杂。但是,银行结算和联行往来制度不够健全,管理监督不严,不能不说是一个重要的原因。这就要求有关金融理论工作者、管理者和实际工作者共同努力,认真分析和研究实践中出现的各种问题,从中找出解决问题的具体措施和办法,为有关管理和政策部门提供参考,以便根据实践和经济条件变化的需要,进一步改进联行往来核算制度与管理办法,使之不断完善、科学、合理,真正发挥促进经济发展的作用。

由阙水深同志主持编著的《联行往来业务核算与管理》一书是国内第一本系统论述联行往来基本原理、核算办法和管

理制度的专著。从某种意义上说,它填补了一个空白。纵观全书,在内容、结构、论述方法上颇具特色。就其主要方面看,其特点集中体现在“全”、“实”、“新”三个方面。

一 全。本书体系完整,结构合理,内容全面系统。全书以全国联行为基点,以整个联行业务核算为主线,分概论、全国联行往来业务核算、全国联行往来帐务核对与监督、分支行辖内往来帐务核算与核对、其它联行业务核算、电子计算机在联行资金划拨系统中的应用、联行往来管理与分析共七章。作者从基本原理介绍入手,在扼要回顾和总结经验的基础上,详尽地论述了联行往来业务核算与管理监督的具体办法和手段。为有关金融理论工作者和实际工作者提供了一本系统的学习和参考资料。

二 实。全书无论是基本原理的阐述,还是具体业务的核算方法或管理手段的论述,都紧扣实际,联系现行联行业务实践,列举了大量实例,融理论与实践为一体,通俗易懂。“实”还体现在实用性强。它既适用于中央银行联行往来业务核算与管理,也适用于各专业银行联行往来业务核算与管理。

三 新。全书总体上反映了联行往来业务核算的新思想、新内容、新方法。作者在论述有关业务处理时,既遵守有关规范程序,又不拘泥于现行制度,而有作者自己的见解。作者在我国联行往来制度未来发展的设想、电子联行往来和计算机在联行中的运用及联行分析手段和考核办法等方面提出了有益的设想和建议。特别值得一提的是本书在记帐方法上,一律采用借贷记帐法,这有利于促进我国金融业务国际化和金融管理现代化。

应该指出,《联行往来业务核算与管理》一书也存在一些不足。例如:某些建议和设想过于简化,个别章节详略亦欠一

致,随着我国经济国际化趋势的加强,跨国经贸往来越来越频繁,跨国联行也成为联行往来的重要组成部分,但本书这方面的内容还是空白。我相信作者能在今后的修订中进一步完善,我也希望今后能有更多这方面的专论,以促进联行基本原理的研究,加强联行核算与管理工作。

张亦春

1992年8月15日
于厦门大学经济学院

前 言

促成我们写作本书的原因来自多方面。1985年以来,联行往来核算与管理体制进行改革,不仅在往来制度、处理程序、核算办法、管理手段等方面发生了重大变化,而且增加了办理联行业务的机构,补充了一大批新的管理者和业务操作人员。我一直思考着:如何把联行往来业务核算与管理的一些新思想、新内容、新做法等从理论上加以概括和总结,使之系统化,为实际工作者提供业务操作指南,同时也为有关理论工作者提供参考。我曾多次应邀参加银行会计理论和联行管理工作会议。会上来自各地的领导和具体从事联行工作的同志提出了一个共同的问题:无论是原来从事联行工作的同志,还是从其它业务部门转到联行部门工作的同志,迫切需要一本系统论述联行基本原理、核算方法和管理制度的通俗读物,以便他们尽快熟识和全面掌握联行业务工作,提高工作质量和效率。

本书是我与刘福明、戴群伟共同讨论后,由我拟定大纲,分头写作。我负责第一章部分内容和第二章、第三章、第七章的写作;戴群伟负责第一章、第六章和第五章部分内容的写作;刘福明负责第四章和第五章部分的写作。初稿完成后,由我修改总纂,最后定稿。

在本书写作过程中,我们查阅了中国人民银行和各专业银行几乎所有关于联行往来业务核算与管理的有关文件、规定和通知;我们还参阅了有关论文和著作中涉及联行业务的内容。中国人民银行湖北省分行和上海市分行会计处及中国工商银行湖北省分行会计处、湖南、广西等省分行有关部门提

供了部分资料。在此我们一并表示衷心感谢。

我们还要感谢那些曾在本书写作和出版过程中给予我们支持、关心和帮助的专家和教授。他们是：武汉高等金融专科学校易溪亭副教授、中国工商银行总行会计部副主任舒家伟高级经济师、深圳外贸进出口总公司曾令逸先生、中国金融出版社彭元勋先生和厦门大学出版社副总编陈逸光教授。我们特别感谢厦门大学经济学院院长、博士生导师张亦春教授。他不仅在本书写作和出版中给予某些具体指导和帮助，并在百忙中为本书作序。

在本书中，我们试图融联行基本原理、核算办法与管理制度于一体，既为实际工作者提供业务操作指南，又为理论工作者提供参考。本书的一些内容是我们自己的想法和建议。它们不一定正确，敬请读者批评指正。

阙水深

1992年8月于厦门大

学凌云楼

目 录

序	1
前言	4
第一章 概述	1
第一节 联行往来的概念及其形成	1
第二节 联行往来的作用及任务	8
第三节 联行往来的管理体制	13
第四节 建国以来我国联行往来核算方法的历史发展	25
第二章 全国联行往来核算	39
第一节 全国联行往来核算的基本要求和组织形式	39
第二节 全国联行往来核算的基本环节与科目凭证	42
第三节 全国联行往来中往帐行的业务处理与核算	53
第四节 全国联行往来中来帐行的业务处理与核算	59
第五节 全国联行往来核算中差错的处理	63
第六节 全国联行跨系统往来的业务处理与核算	72
第三章 全国联行往来帐务核对与监督	81

第一节	集中监督、分散核对	81
第二节	集中监督、集中核对	90
第三节	全国联行汇差资金的清算	96
第四节	全国联行未达帐项的清查	102
第五节	各级行处在联行监控体系中的职能作用	113
第四章	分支行辖内往来帐务核算与核对	120
第一节	分辖联行往来的帐务核算	120
第二节	分辖联行往来的帐务核对	134
第三节	分辖联行汇差资金的帐务处理	143
第四节	分辖联行年度划分及未达帐项的清查	148
第五节	支行辖内往来的帐务核算与核对	155
第五章	其他联行业务核算	164
第一节	同城票据交换的核算	164
第二节	电子联行往来的核算	170
第三节	全国联行外汇往来的核算	181
第四节	港澳及国外联行往来的核算	189
第五节	国外代理行往来的核算	193
第六节	建设银行联行往来的核算	205
第六章	电子计算机在联行资金划拨系统中的应用	210
第一节	电子计算机在我国联行工作中的应用	213
第二节	国外资金清算划拨系统介绍	268
第七章	联行往来管理与分析	288
第一节	联行往来管理	288
第二节	联行往来分析	303

第一章 概述

联行往来从其最古老的形式发展到今天,已经有 1200 多年的历史。目前,联行往来已成为银行清结社会经济生活中的各项资金债务的一项重要业务,有着重要的窗口反映作用。随着金融电子化的实现,资金的清偿过程将实现“零等待”、“零闲置”,因此,为了更好地适应这一变革的要求,我们必须对联行往来的历史,现状及其发展趋势作全面的了解和掌握,以不断增进和提高联行业务的技术处理能力,更好地适应业务发展的需要。

第一节 联行往来的概念及其形成

一、什么是联行往来

联行往来从其客观本来意义上讲,就是指有着业务联系往来相关的行处在办理社会资金划拨清偿业务的过程中相互所形成的资金和帐务的往来,这种往来的最终清结是采取集中、定期以现金或转帐的方式进行的。从中我们可以看出,联行往来产生的客观基础是社会经济活动中的资金运动。联行往来,从其国度界限可划分为国内联行往来和国外联行往来,其中国外联行往来根据往来行的关系又可划分为港澳地区及国外联行往来和国外代理行往来,国内联行往来根据行政管辖区域可划分为全国联行往来、分(省)辖联行往来、支(县)辖联行往来等;根据联行往来操作处理的手段可将其划分为手

工联行往来和电子联行往来,根据往来行处的管辖关系可划分为系统内联行往来和跨系统联行往来;根据往来行处所在地域可划分为同城行处往来和异地行处往来,其中同城行处往来又可划分为同城系统内行处往来和同城跨系统行处往来。

另外,针对某一特殊要求及需要,还可构成独特的联行往来形式,如我国使用多年的“藏汇往来”及国内行处间约定的“直接往来”以及国内用于核算外币的“全国联行外汇往来”等等。从联行往来的构成划分可以看出,通过错综复杂的经济往来关系,将使银行构成纵横交错,密不透风的联行往来的关系网络。这个网络的形成、发展和巩固,将对社会经济生活产生巨大的积极作用。而要维护这个网络的畅通及有序,则有赖于所有相互通汇的行处之间的共同努力及制度执行的一致性。

联行往来的基本构成单位是汇出行(又称甲行或往帐行),即提出行和汇入行(又称乙行或来帐行),即提入行,它们都属于通汇行(交换行)。根据主办及管理的需要,通常又有主办行(联行往来的集中管理监督单位)、管辖行(通汇行处的上级行)、对帐行(联行往来帐务核对的基本构成单位)、非对帐银行(参与通汇但不直接作为对帐单位参与对帐的行处)之分。复杂的联行往来系统,如电子联行往来,由于涉及的环节较多,通常需要由往帐行、来帐行、转发行、汇出行和汇入行等多个关系行处方能集体构成一个完整的往来系统。

联行往来所使用的基本核算凭证是联行报单。联行报单(即联行往来及其关系)所反映的经济实质是国民经济和社会生活中的资金运动,并因其传递收授而形成相关行处相互之间的资金债权债务关系。

我国实际银行工作中通常所指的联行往来仅局限于指三级联行往来,即全国联行往来,省辖联行往来和县辖往来,并

且常将全国联行往来简称为联行往来或大联行。

二、联行往来形成和发展的基础

商品经济的产生和发展是货币和银行产生和发展的基础；而货币信用与银行的产生和发展是联行往来形成和发展的重要前提。

人类社会历经漫长的繁衍、生息及发展，随着原始公社制度的逐渐解体、社会分工的发展扩大及生产产品的相对剩余，使得人类出现了最早的商品交换形式——物物交换。进入奴隶社会，奴隶主贵族之间及他们强迫同平民、庶人及其他民族之间的交换关系日趋频繁，于是在出现如记载有贵州之间交换的《智鼎》铭文（其中有“五夫”即五名奴隶等于“匹马束丝”的交易公式）的同时，海贝成了我国夏商时期固定充当一般等价物的特殊商品——货币。随着商品经济的发展，第三次社会大分工的发生，出现了专门从事商品流通的商人，由商人私铸的条型贵金属，在打上商家印记标明重量、成色后作为货币先后在印度、巴比伦和中国等文明古国流通。然而商人信誉的局限性限制了其应用的广泛性，于是，由国家集中统一铸造的金属铸币便出现了。封建社会的到来，由于其封建割据，使得货币的地区流通依然受到限制，阻碍着异地之间贸易来往的发展，于是，从商人中逐渐分离出专门经营货币兑换业务的兑换商。他们起初只是从事铸币的兑换，随着商品生产的进一步发展，商品交换和货币流通的范围随之扩大，商人随身携带铸币既不方便，又不安全，于是，商人就把自己的货币存放在铸币兑换商那里，托其代为保管或委托其转移到购货地点，由兑换商发给收据或汇票，商人持票到购货地点取款。这样，铸币兑换商就不仅仅兑换铸币，而且办理货币的保管、出纳、汇兑等业务随着兑换商业的进一步扩大，由存款到放款，到发行银

行券，并使借贷成为其特殊的主业后，古老的货币兑换业便逐步发展成为现代的银行。

从上述分析不难看出，货币的保管、存取及汇兑是早期金融业务的主要形式及内容。随着货币保管、存取及汇兑业务的具体核算形式及其内容的不断改良和发展，便形成了今天的神通广大、无阻无隔、立等贷借清算的现代银行结算业务。而贯穿银行结算业务的始终并因其最终完成才使各项资金结算业务宣告结束的一项重要核算业务便是联行往来。

早期的结算业务是不需要专门的联行往来核算形式的，那时联行往来的核算附和结算业务的发生而一起共同完成。

我国中唐时期便出现了一种专门收受和保管钱财的私人组织——邸店和柜坊。当时商民在柜房或某些大商号“镵钱”（存款的意思）的数目，往往多达几百、几千贯，甚至十万贯或更多。这些“镵钱”的存户可以凭类似支票的“贴”或其它信物支钱。当这种“贴”或信物用于在不同的邸店和柜房支钱时，便发挥着结算凭证的作用。事实上，同一时期所产生的“飞钱”（又称“便换”），使我国较早地步入了汇兑事业。据《新唐书·食货志四》记载，在唐宪宗（公元780—805年）时，“商贾至京师，委钱诸道进奏院及诸军、诸使、富家，以轻装趋四方，合券乃取之号‘飞钱’”。对此，封建政府迫于钱荒严重、现金短缺，曾于公元811年下令禁止，结果反致大量现钱被携出京外，物价更趋跌落，第二年便不得不解除禁令，并且兴办官营汇兑事业，由户部、度支、盐钱三司专门办理“飞钱”事宜，直至唐末。在这里，虽然产生了我国最早的转帐结算汇兑业务，但却不存在专门的联行往来。然而，无论是民间“飞钱”还是官营“飞钱”，其基本做法都是由经营汇兑业务的单位（商人、地方官府的驻京办事处或各军、各质机关、代表人及三司等）开具能一

分为二的信用券(文牒或公据),半联给交(存)钱的货商;另半联径寄各道有关机关或商号,商人回归本道或奔赴某道后,持半联信用券即可合券而取钱。可见,这里的信用券既充当汇票又起着“联行报单”的作用,因为,各道机关或商号为免除货币转运之劳自然可在向京师上缴赋税,支付货款或缴付经费时,以等额信用券款项同京师同类机关商号抵付。

宋代仍有汇兑事业。宋初,太祖开宝三年(公元970年),由政府设置便钱务,专门办理汇兑事业,方法与唐代的“飞钱”相同,即客户可在京师向左藏库交付现款,然后持“券”赴各州去取现钱。公元997年,每年的汇款额高达170多万贯(见《宋史·食货志》下二·“钱币”),公元1201年,则有280—290万贯(见魏泰《东轩笔录》卷四·《宋史·食货志》上四,“常平义仓”)。但后来由于纸币(交子、会子)的广泛使用,而纸币本身尚未脱去汇票的胎记,因此,专门办理汇兑的“便钱”业务便逐渐衰落。及至明中叶以后,商品经济的发展,资本主义因素在封建经济的内部的萌生与增长,使金融事业显著发展,并且出现了钱庄、银号、票号等金融组织。钱庄有一种承做顾客签发“贴子”取钱的业务,至清初开发汇兑业务;票号则以汇兑业务为主,所谓“山西钱贾,一家辄分十余铺,散发各省,会票出入,处处可通”(冯桂芬:《显志堂稿》卷十一),足见汇兑业务之发达,在山西,行用的钱票,“有凭贴、兑贴、上贴等名目。凭贴系本铺所出之票,兑贴系此与彼铺,上贴有当铺上给钱铺者,有钱票上给当铺者。此三项均系票到付款,与现钱无异”。从中可看出当时同城的主要往来结算业务有三种,即今之支票(“凭贴”)、系统内往来(兑贴)及同业往来(上贴)业务。此外,在京内外还有“期贴”、“外兑”或“换外票”的钱票。随着钱庄的发展及其业务的扩大,使各钱庄之间款项的划拨清算成为问

题。于是产生了我国最早的联行往来形式——划拨清算。据传首创于宁波，后来苏州于1872年也实行同业汇划。上海在1890年由“大同行”集会决议，成立上海汇划总会，建立“公单制度”，各庄收付在500两以上者（后放宽至100两），凭公单在汇划总会轧差，余额才收付现金；汇划总会除负责办理其会员钱庄之间的收付差额外，还代理非会员钱庄和外国银行的清算业务，这种公单制度，便是我国票据交换的雏形。武汉也在1890年组织设立汉口汇划所，汇划时间规定在小比期（每月的5、10、20、25日）和大比期（每月半和月底日）；小比期同业小结算，大比期是所有往来户的总结帐。但不久即告解散，后再设并改名汇划处。至1924年夏，由于经济发展，票据数量增多，钱业公会决定汇划期改为每日汇划，于次年又订立了汇划章程及办事细则，管理逐渐完善。至1946年6月，国民党中央银行依照规定办理票据交换，各银行均参加，自此，中央银行统管了我国的票据交换业。

清算银行是目前英国银行体制中的一个最重要环节，拥有庞大的分支机构网，以银行零售、货币支付和票据清算业务为主。早在1782年以前，伦敦城有组织的票据清算制度使该城银行家相互有了联络。至1827年，票据清算所便已取代了银行职员在马路边上的清算碰头会。票据清算所位于各行行址的中间，每一家银行各有一个抽屉，其它银行的职员一天两次跑去把这个抽屉所有人的应付票据和支票放进抽屉内。应收应付的款项由两个专职监察员加以计算核对，应付的余额照数过付。“任何金、银或铜都不带进票据清算所；五镑以下的差额可以交由银行职员……滚入第二天的帐中”^①。历史的车

① [英]克拉潘著：《现代英国经济史》（上卷·第一分册），商务印书馆出版，1977年9月第1版，第七章。

轮无情地飞转,英国作为世界上较早实行有组织的票据交换的国家借助历史的巨轮,于1984年2月启动了清算银行自动收付系统(CHAPS),扩大了票据清算范围,并且以高度自动电脑化的信息传递,加速了资金周转。目前,许多发达国家和地区,都采用了不同程度的电子网络资金清算体系,作为世界文明发源地的中国,在建立新中国后,特别是近十年来,随着改革开放的大潮及商品经济的飞速发展,也必将摆脱传统手工方式步入电子化的时代,最现实的证据是人民银行组建的全国卫星电子联行网络系统已经成功地完成了异地资金的调拨与结算的任务。

三、我国社会主义联行往来产生的原因及其核算特点

在我国社会主义条件下,国民经济及社会生活中的资金清偿业务除了以现金的形式进行外,占有绝大份额的则是以转帐结算的形式进行。从银行转帐收支的经济内容看,集中归纳起来大体上有商品交易结算、劳务供应结算、财政部门预算收支、主管部门与所属单位的资金拨缴和银行贷款收支等五个主要方面。任何一种结算收支不在同城便在异地间进行。同城交割便形成同城票据业务,而异地间结算则构成异地联行往来。可见国民经济生活中的支付体系是产生联行往来的原因之一。

其次,银行本身会计核算单位的划分是产生联行往来的另一原因。出自管理的需要,一般将独立营业的行处划分为一个核算单位。帐务及资金的核算都以此为单位独立进行。因此,当联行往来业务发生时,必然引起各个核算单位之间资金的帐务转移及额度差。为了保持帐务的平衡和核对关系,对这种因办理结算等业务而产生的代收、代付,就必然要进行帐务记载并计算出这种代收代付所引起的占用或被占用的联行资

金数额。

由于我国联行往来是涉及到不同行处、不同系统之间的资金和帐务往来。因此,它在会计核算方面,就有着与银行其它业务(诸如存贷业务及其核算等)不同的特点,具体表现在下述三个方面:

首先,联行往来的核算都是与结算等资金清算业务的核算结合进行的。因为形成联行往来核算的前提便是企事业单位及个人办理结算业务及银行内部调拨资金,因此在核算联行往来业务时,首先是和结算及资金调拨业务结合进行的。

其次,联行帐务既构成各行处帐务的重要组成部分;同时,又相互联系地构成一个完整的核算整体。联行往来由于涉及到跨行处、跨系统;因此,一笔联行往来业务的发生,必然需要两个不同的行处共同登记帐,使一个联行单位的资金付出帐务成为另一个联行单位的资金收入帐务,这样才能确保该笔联行往来帐务的完整性和准确性,以保障资金的安全性。

再次,联行资金的收付,从两个有关行处来看,不可能做到同时同地进行,因此,为了保证联行帐务处理的及时、正确,就必须采取一系列的特殊核算方法。由于联行往来帐务的处理不可能同时同步进行,未达帐项必然经常存在,因此要求及时,使凭证的传递做到安全、准确、迅速,尽可能压缩不合理在途延误占用时间;由于双方帐务处理不同地进行,所以要求正确,这就要求采取有效的帐务核对手段,加强往来双方帐务的核对与监督,从而确保双方帐务数字的准确一致。

第二节 联行往来的作用及任务

一、联行往来的作用

银行是资金活动的枢纽,银行的业务活动与国民经济各部门的经济活动有着广泛而密切的关系。联行往来业务由于直接服务于社会结算及其资金清算,因此,它对反映国民经济活动过程,加速企业资金周转,增进银行资金来源及促进银行效益的提高等都具有十分重要的意义。

1、联行往来可以在一定程度上反映国民经济及其资金运动过程。我们知道,国民经济活动及其资金运动,除了极少一部分以现金交易的形式进行,游离于银行的直接监督控制之外,极大部分(最高时可达到90%以上)则通过银行以转帐结算的方式进行。其中又有少部分因收付款单位同属一家开户银行,收付交易可在同一行处立即进行外,大部分都涉及到两家以上开户银行,联行往来因此得到运用。由此可见,联行往来的核算过程囊括了对国民经济活动中的极大多数交易活动及其资金运动的核算和控制过程。通过对联行往来的核算过程进行分析和研究,便可以在一定程度上反映国民经济活动及其资金运动的规模、流向、速度及效果。

2、通过联行往来核算系统的监督和控制,可以监督企业资金收付,加速企业资金周转。联行往来的核算过程既是企业资金的暂时闲置过程,又是企业资金的转换运动过程(由企业的资金运动转换为银行的联行资金运动),在这些过程中,暂时闲置的时间越短也就是转换运动的期限越短,那么就越是有利于加快企业资金的运动速度。同时,在联行往来的核算过程中也很难避免各种人为或技术性的差错。而通过联行往来核算系统的监督和控制,既可以对核算过程中的各种差错事故实施严密有效的监督,以确保企业资金的安全,维护其资金的所有权、使用权,同时,也可对企业资金转换运动的过程进行控制,从而杜绝一切人为的阻隔因素,加速企业资金周转。