



商·业·银·行·运·作·丛·书

商业银行 结算业务运作

张长意 主编

SHANG
YEHINANG
YUNZHUOCONGSHU

中国财政经济出版社



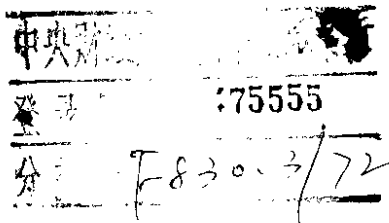
中财 B0114059

▲ 商业银行运作丛书

商业银行结算业务运作

主编 张长意

D215.58



中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

商业银行结算业务运作/张长意主编. - 北京:中国财政经济出版社,1998.9

(商业银行运作丛书)

ISBN 7-5005-3497-3

I. 商… II. 张… III. 商业银行-结算业务 IV. F830.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字(98)第 22063 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.com>

e-mail: cfeph@cee.gov.cn

(版权所有 翻印必究)

社址:北京东城大佛寺东街 8 号 邮政编码:100010

发行处电话:64033095 财经书店电话:64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

850×1168 毫米 32 开 13.375 印张 318 000 字

1998 年 11 月第 1 版 1998 年 11 月北京第 1 次印刷

印数:1—3 055 定价:21.50 元

ISBN 7-5005-3497-3/F·3234

(图书出现印装问题,本社负责调换)

总 序

1994 年初至今，我国国有专业银行向国有商业银行转变已逐渐走上轨道。

随着经济体制改革和金融体制改革的不断深化，银行业经营的外部环境日益改善，国家对制约银行业务发展的各种限制逐步放宽。与此同时，对银行业的保护性政策和措施也相应取消，可以说，适应社会主义市场经济的金融体制在逐步形成。由于金融市场的逐步放开，境内银行同业之间、境内外银行同业之间以及与非银行金融机构之间的竞争愈加激烈，金融风险以及银行业的业务发展空间扩大与获利空间相对缩小的矛盾也更显突出。因此，为了自身的生存，银行作为经营货币资金的企业，必须不断增强竞争实力，防范金融风险，占据市场空间，不断对

经营体制、经营机制、经营策略和经营方式进行必要的改革和创新，才能使各项业务经营决策更加适应市场的变化和客户的需求，立于不败之地。

综观当代金融业发展状况，金融创新主要表现在以下几个方面：新技术在金融业的广泛应用；新市场的开拓，最主要的表现是离岸金融市场或外币存放市场的形成；金融工具与金融服务业务的创新，金融经营方式的创新。相对于普遍意义上的金融创新，我国的现代商业银行创新具有更为独特的含义，从性质上看，它不仅包括生产力意义上的创新行为，更包括生产关系意义上的创新行为。无论是商业银行新的法律关系、产权结构、组织框架的出现，还是新的业务品种、经营方式和业务处理技术的出现，对长期实行集权计划经济的我国金融业来说，均具有“创新”的意义。因此可以说，新型商业银行在我国经济、金融改革和发展过程中的建立本身就是一次非凡的创新；同时，这种创新又是一个动态的过程，随着原有外部政治经济环境的变化、发展，又会显现新的问题，出现新的制约因素。

几年来的转轨实践已经证明，金融业的创新与发展无疑是我国国有商业银行生存与发展的基础和经济增长的重要源泉，积极发展和加强金融创新，是实现长期以来我国金融业单纯外延型向内涵型经济发展模式转变的根本，同时也是解决银行片面追求发展速度和资产规模扩张，忽视质量和效益，从而造成资金收益率偏低，劳动生产率不高，经济效益滑坡，投入多产出少等现象积重难返的重要途径。

当前形势下，我国金融业最根本的创新总的来说应着重如下一些方面：

（一）金融企业制度创新。包括金融组织体系、调控体系、市场体系的改革及发展，它影响和决定着金融产权、信用制度和金融主体行为及金融市场机制等方面的状况和运行质量。

（二）金融产品的创新。鉴于目前我国金融业产品的现状，依照我国金融体系创新的战略，必须对金融产品进行全面的规范化的改造。因此，商业银行金融创新的原则是，在完善既有的金融产品的基础上，国外引进与自我开发并举。

(三) 金融市场创新。主要指银行经营者根据一定时期的经营环境所创造的机会，挖掘新的市场。

(四) 金融科技的创新。新科技对金融创新有着巨大的推动意义，尤其是电子计算机、远程通讯和一系列信息技术的发展，对变革金融业开拓了广阔的道路，当然还应辅之以相应的人才建设。

(五) 经营管理思想的创新。在所有创新中，经营管理思想的创新是最重要的、商业银行进行经营管理思想的创新，首要的是转变观念，牢固树立市场经济中商业银行的经营管理意识，尤其是风险防范意识，走集约化经营的道路，坚持效益第一，在保证稳健性原则的前提下，追求自身盈利的最大化。

当然，有了创新意识，还必须要有相应的措施来落到实处。我国国有商业银行改革在顺应金融体制创新的社会需求和客观趋势的同时，重点应该放在措施的配套上，既要重视银行外部环境的改善，又要重视内因的改变，以便为国有商业银行向真正的商业银行过渡创造必要的前提条件。当前应努力做

好以下几项工作：

（一）加速国有商业银行体制外商业银行的发展步伐，为国有商业银行进一步深化改革创造和提供必要的外部条件、压力和经验借鉴，把转换国有商业银行机制的困难、损失降到最低点。

（二）配合经济体制改革特别是国有企业制度改革的进程，继续推进国有商业银行以强化资产负债比例管理、信贷风险管理、经营多元化以及金融监控（金融风险防范）为基本内容的商业化改革，使其进一步转向现代商业银行的经营方式、管理模式。

（三）培养和造就一支高素质、高水平、职业化的银行家队伍，为国有商业银行转变为真正的商业银行创造必备的人才条件。

（四）健全发展和完善社会的福利保障体系，实现职工福利保障的社会化，为国有商业银行转制创造必要的社会环境条件。

（五）在上述条件具备和其他社会经济改革措施配套的情况下，实施国有商业银行的产权改革。只有利益主体多元化，才有竞争的动力；只有产权变化，才能有真正的压力。因此，国有商业银行的最终出路还是在

于实现产权改革，这已是业内人士的共识。

总之，我国金融体制改革的目标就是使专业银行向真正的国有商业银行过渡，并以国际惯例为标准，为我国银行业走向国际市场创造条件。金融创新作为当今国际金融业的一种内在要求和驱动力，既是世界经济一体化的需要，也是我国发展社会主义市场经济的需要，更是深化金融体制改革，实现由“粗放型”增长方式向“集约型”增长方式转变的一项重要内容。目前我国金融体制改革已进入整体推进阶段，随着股份制商业银行的先后组建和外资银行的进入，国有商业银行面临着前所未有的激烈竞争。国有商业银行能否顶住同业激烈竞争的压力，顺利转变经营机制和经济增长方式，实现商业银行集约化经营，已成为人们普遍关注的问题，也是关系到整个金融体制改革成败的重大课题。

正是在这样的改革背景下，为总结经验教训，规范业务操作，加强风险防范，促进商业银行的健康发展，我们经过广泛联络、认真选题，并同众多业内人士交流思想，交换意见，特别策划并组织了“商业银行运作

丛书”一套共9本。丛书在定位上主要是理论与实务相结合的实用性、操作性较强的著述，力求体现当前我国深化金融体制改革背景下商业银行领域最新的业务发展、实践成果、争论焦点及努力方向；在内容上，每一分册均反映我国商业银行运作过程中某一方面业务的全貌，尤其是业务操作中的新情况、新规律及其与其他业务的相互关系、相互影响，同时，还反映与之有关的国外的先进技术、经验，以及目前在我国尚无条件开展的规范化实务及其操作进程；在论述上，立足我国银行业的实情，由实践出发，在微观上着手，层次分明，全面系统，注重实务，突出商业银行业务的特点。

“商业银行运作丛书”涵盖商业银行的诸多业务方面，主要包括：商业银行筹资业务、商业银行信贷业务、商业银行中介业务、商业银行结算业务、商业银行国际业务、商业银行信用卡业务、商业银行会计、商业银行稽核审计、商业银行经营管理。丛书的作者主要都是银行系统的工作人员，实事求是地说他们大多是相关业务方面的骨干，理论上有成果，业务上有实绩，他们的

写作，不仅可以保证内容的系统性，而且可以保证实务的可操作性。因此，丛书的出版具有明显的现实和理论的指导意义。

我们衷心希望，“商业银行运作丛书”既能成为商业银行广大职员精通业务和指导实践的手册，又能成为经营决策者案头必备的工具书，从而为我国商业银行的健康发展一尽绵薄之力。

选题策划组

1998年5月

前 言

结算业务是商业银行的主要业务之一。作为银行的一项十分重要的传统业务，它沟通各企业单位的经济往来，联系经济生活中的千家万户，在促进经济发展，加速资金周转，提高银行服务质量等方面，发挥着越来越重要的作用。1989 年银行结算改革，建立了以汇票、本票、支票和信用卡（三票一卡）为主要支付工具的银行结算体系；1995 年 5 月 10 日，第八届全国人大常委会第 13 次会议通过了《中华人民共和国票据法》，并从 1996 年 1 月 1 日起执行。《票据法》的颁布，标志着我国的结算工作步入了法

制化轨道，根据《票据法》，中国人民银行相继制订了《票据管理实施办法》、《支付结算办法》、《支付结算会计核算手续》，从1997年12月1日起施行。这些与《票据法》相配套的法规制度，具有很强的实施性和操作性，不仅是规范支付结算活动的基本制度，而且更重要的是对加强支付结算的管理，维护支付结算秩序起到了重要作用。

本书以中国人民银行统一结算制度为基础，系统介绍商业银行结算业务基础知识，注重实务性和可操作性。通过此书的出版，希望为银行从事结算工作人员办理日常业务，进而为企业事业单位财务、供销人员了解和运用银行结算工具、办理结算业务提供指导作用。本书第三章内容借鉴了卢志义同志部分原作，在此谨表谢意。

· 前 言 ·

由于知识水平和业务能力有限，
书中难免有错误或不当之处，诚望读
者批评指正。

作 者

1998 年 8 月

目 录

绪 论 篇

第一章 支付结算的概念及作用 …	(2)
第一节 支付结算的概念及分类	(2)
第二节 支付结算的性质、原则及任务	(5)
第三节 支付结算作用	(8)
第二章 支付结算管理	(10)
第一节 支付结算管理的意义、原则和内容	(10)
第二节 人民币存款帐户及管理	(14)

第三节	重要空白结算凭证及管理	(23)
第四节	支付结算业务查询查复及管理	(27)
第五节	支付结算业务收费 ...	(28)
第六节	票据和结算凭证填写要求	(32)
第三章	我国结算的沿革	(35)
第一节	我国结算的起源	(35)
第二节	旧中国结算的状况 ...	(47)
第三节	新中国结算的发展 ...	(55)

国内结算篇

第四章	票据基本规定	(86)
第五章	银行汇票	(95)
第一节	银行汇票基本规定 ...	(95)
第二节	银行汇票核算手续 ...	(99)
第六章	商业汇票	(113)
第一节	商业汇票基本规定 ...	(113)
第二节	商业承兑汇票核算手续	(117)

