

短期信贷

金融出版社

中国人民銀行所屬干部学校

試用教材

短期信貸

講授提綱

总行教育司組織編写

(校內用書)

金融出版社

1957年

参加本教材编写工作的有：戴觉非、董爱慈、李延年、汪伯良、江其务等同志，教材初稿并經总行工业、商业信贷局、计划司审阅。北京分行干校参加了本教材的校对工作。

总行教育司

1957.12.6.

短期信贷

講授提綱

总行教育司組織编写

*

金融出版社出版

(北京西交民巷37号)

北京市書刊出版业营业要証出字第087号

財政出版社印刷厂印刷 总行教育司发行

*

850×1168 1/32 3 1/4印張 96千字

1957年12月第一版

1957年12月北京第一次印刷

編 写 說 明

1956年是偉大轉变的一年。社会主义革命已經在我国取得了决定性的胜利，經濟建設和文化建設事业都获得了空前的高漲，第一个五年計劃即将完成和超額完成。全国人民正在努力爭取获得新的更大的胜利。

在这一新的形势下，为了进一步作好国家銀行的信貸工作，就必須加强干部的培訓工作，就必須認真的貫徹“理論与实际相联系，政治与业务相結合，提高思想水平，增强工作能力”的教学方針，以提高教学質量。为此，总行教育司組織了編写小組，指定了我們担任編写工作。對我們來講这一任务是极为艰巨的。从本年四月份起，我們在总行教育司及有关部門的具体指导与帮助下，边学边写，初步嘗試的进行了这一工作。首先，我們学习了中共中央財貿會議关于干部訓練工作的指示，初步的明确了今后干部訓練应以提高理論、政策水平为主的精神。其次，对現有短期信貸教材进行了研究，吸取了不少宝贵的經驗，并閱讀了有关参考資料，草拟了編写这一提綱的初步意見，經总行在天津召集的教学工作座談会上作了討論。同时，我們在总行干部学校听了总行領導負責同志的講課。然后开始在此基础上着手进行編写工作。

这个提綱包括以下主要内容：（1）短期信貸的基本理論；（2）短期信貸的任务、方針；（3）实践中的經驗与教訓；（4）現行制度的精神与主要做法。具体的安排是采取“先一般后特殊”的形式，即在第一章先介紹非基本的理論与一般的掌握精神与做法，然后在第二至四章分別介紹非現金結算与工业、商业放款的任务、方針、經驗、教訓，現行制度的精神与做法等。

至于如何运用这个提綱，我們提供以下几点意見：

第一，由于本課程具有很大的政策性、思想性与现实性，我們認為必須根据当前財經情况以及党和政府的政策要求，并結合各地实践中的經驗教訓来进行講授，才能克服教条主义。同时，必須加强思想工作，以无产阶级的思想来批判资产阶级、小资产阶级的思想，以馬列主义的立場、观点、方法来克服非馬列主义的立場、观点、方法。而且，必須把业务課程的講授与当前政治上思想上的阶级斗争結合起来，从而才能更好的貫徹教学方針。

第二，在这个提綱介紹的內容中，有关信貸工作历史发展过程、成績、缺点及經驗教訓部分是根据总行初步总结及有关领导負責同志的报告，結合我們的体会編写的，总行对这些問題尚未正式肯定，只能作为講課参考。又現行制度目前总行一般的只作原則性的規定，各地可根据具体情况灵活掌握或适当的加以补充，因此，我們也只能原則的簡略的加以介紹。此外，异地結算方式、国营工业結算放款以及粮食放款制度，我們是根据总行意見稿編写的，这些部分在講授时应結合各地具体規定及現行做法，适当的补充說明。

第三，这个提綱主要适用于半年制的信貸班。一年制的信貸班，要開設貨幣流通与信用課程，为避免重复，这个提綱的第一、二章可不講，貨幣流通与信用課程有关信貸結算部分可詳細講；或这个提綱的第一、二章还是照講，貨幣流通与信用課程有关信貸結算部分可簡單講。至于一年制的綜合业务班，則可在貨幣流通与信用課程內，将有关信貸結算部分較詳細的介紹，这个提綱只講第四章或加上第三章与农业信貸（可采用总行已編农业信貸教材）。运用时都可以根据具体情况，灵活掌握。

由于編写時間仓促，同时限于我們的理論政策、业务水平，这个提綱对于貫徹財貿會議的精神是很不够的，一定会存在不少缺点或錯誤，我們誠懇地希望同志們提出批評和意見，以便改正。

編著者 1957年8月

目 录

編写說明

第一章 总論	3
第一节 短期信貸的必要性及其本質与作用	3
第二节 如何加强吸收資金工作	9
第三节 短期信貸的基本原則及掌握精神	12
第四节 綜合信貸計劃	17
第二章 非現金結算	28
第一节 人民銀行組織非現金結算的任务及其基本原則	28
第二节 我国非現金結算工作的发展概況	33
第三节 异地結算方式	36
第四节 同城結算方式	44
第五节 如何組織非現金結算工作	49
第三章 工业放款	52
第一节 国家社会主义工业化和工业信貸的方針与任务	52
第二节 国营工业放款	56
第三节 合营工业放款	76
第四节 手工业放款	80
第四章 商业放款	83
第一节 商业的必要、任务与商业信貸的基本任务	83
第二节 商业信貸工作的主要經驗与教訓	88
第三节 当前商业信貸資金供应的方針、工作要求与做法	96

第一章 总 論

第一节 短期信貸的必要性及其 本質与作用

一、短期信貸的必要性

短期信貸是国家动員暫閑資金，在偿还的条件下，有計劃地用来滿足国民經济需要的一种形式。它是我国建設社会主义的重要經济工具之一。

短期信貸存在的必要，是以商品——貨幣經济的存在为前提的。在商品——貨幣經济中，社会产品的再生产，不仅要以实物形式，而且还必須要通过貨幣形式才能实现。因此，实行經济核算制的企业，就需要掌握一定数量的資金。企业的全部資金，按其生产过程中周轉性質的不同，可以划分为固定資金和流动資金两部份。流动資金是企业的原材料、燃料、在产品、成品以及貨幣准备金等总和的貨幣表現。

流动資金具有显著的周轉性，它經常从生产領域轉入流通領域，又从流通領域轉入生产領域。流动資金在周轉一次的过程中，經歷着三个阶段，采取着貨幣、生产和商品的三种不同形式。流动資金是从貨幣形式开始周轉的。当企业利用貨幣購買原材料、燃料或开支生产費用，并通过工人的劳动，制造新产品时，流动資金即表現为生产形式；产品制成以后，它即采取着商品形式。等到商品銷售而換得了貨幣，則又回复到原来的貨幣形式，开始下一次的周轉。为了使企业能不断的进行生产，在周轉的三

个阶段上，都必须同时存在着流动资金。但是，各阶段上的流动资金，在数量上并不是完全相等的，而且还是经常变化着的，因而，以货币形式所表现的那一部份流动资金，就会有时多余，有时不足。

企业的货币资金，产生暂时多余或不足的原因，主要是由于销货收入与购货、发放工资、上缴利润和税款等支出，在金额上、时间上不完全相一致的关系。当企业销货收入较多，而支出较少时，货币资金就会表现为暂时多余；相反的，企业因集中进货或开支费用，而这时销货收入又不足以弥补时，企业的货币资金就会感到不足。

上述情形，在季节性的企业或物资中，表现得特别明显。例如：农业部门，由于农产品一般是在第三季度收获，接着大量的销售，因而，在第三、四季度会暂时多余资金；可是在第一、二季度中，由于需要垫支许多生产费用，往往又感到缺少资金。又如：利用农业原料从事生产的工业企业，需要在农产品上市季节大量采购，以保证其全年生产任务的完成，这就需要较多的季节性的补充资金；在这以后，随着原料逐渐投入生产，成品陆续销售，货币资金又会慢慢地增多起来。

流动资金暂时多余或不足的现象，不仅在个别企业，而且在所有的企业都存在着。因为，某个企业暂时出现了闲置的货币资金，是由于销售物资给另一个企业所引起的；而另一个企业之所以感到资金缺乏，正是购买了这批物资的关系。因此，由于物资的不断运动，就决定了流动资金有必要，也有可能进行经常的重新分配。

除了实行经济核算制的企业以外，其他集体经济单位和个体经济单位的周转资金，由于上述同样原因，也会产生资金的多余或不足。至于非生产性的单位和城乡居民，由于先收后支的关系，也经常拥有一定数量的待用资金。因而，也就要求充分的动员这些资金，并加以合理的运用。

在社会主义基本經濟規律，国民經济計划化，以及貫徹儉勤建國方針，厉行增产節約，巩固經濟核算制的要求下，国家動員和分配貨幣資金採取着两种方式：即財政預算和銀行信貸。而对于暫閑貨幣資金的動員和分配，則只有採取銀行信貸的方式，这是因为：

第一、財政預算的收支是无償的，它不可能動員暫閑資金，并用于滿足企业临时的和季节性的資金需要，也不能将全民的財產，无償地撥給集体与个体經濟单位。而銀行信貸則是要償还的，也就是說，企业資金存入銀行可以随时支取，同时也可以按照規定向銀行借款与还款，这样，就可以把企业运用資金的独立性，与国家調度資金的灵活性結合起来，从而節約地合理地使用国家資金。

第二、財政預算的撥款与繳款是定期的，因而，財政与企业沒有經常的資金往来关系，这就不能發揮日常的貨幣監督作用。而通过信貸則可以与企业建立密切的联系，这样，銀行除了能够适应企业物資的变化情况，灵活地調剂資金以外，还可以进行日常的信貸監督，从而促进企业改善經營管理，巩固經濟核算。

但是，必須指出，国家資金的動員和分配，还不能完全依靠銀行信貸。因为，沒有財政撥給企业的自有流动資金，而完全依賴銀行貸款，就会影响企业經營的主动性和积极性，削弱經濟核算制的作用。同时，企业在經濟活动中，需要經常占用一定数量的流动資金，如果这部份資金也由銀行貸款解决，則会有大部份的信貸資金，被长期占用而无法周轉。所以財政預算与銀行信貸，必須有机地結合起来，共同組成企业的流动資金，以促进資金的合理使用。

至于利用商业信用，虽然也可以进行暫閑資金的重新分配，但由于它是一种盲目无計划的再分配資金的方式，因而是与我国的計划經濟不能并存的，所以除特殊情况外，商业信用基本上是被禁止的。

綜上所述，在我国，短期信貸存在的必要性是由商品——貨幣經濟的存在，以及由此而产生的企业資金周轉的特点所决定的。为了貫徹国民經濟計劃化和經濟核算制的要求，只有采取銀行短期信貸方式，才能使暫閑的貨幣資金达到最充份、最灵活地运用，从而才能做到更好地为社会主义扩大再生产而服务。

二、短期信貸的本質与作用

社会主义的生产关系，决定了我国短期信貸的本質。人民銀行与企业单位間的信貸关系，表现在存款业务和放款业务中。从存款业务来看，接受信貸的是代表国家的人民銀行；存款者則是社会主义企业单位以及城乡居民。从放款业务来看，人民銀行是授予信貸者；而借款者則是社会主义企业和其他經濟单位。他們之間沒有剝削关系的存在，而是反映了劳动人民之間互助合作的社会主义生产关系。而且人民銀行通过信貸所动員的暫閑資金，是全部运用于生产和商品流轉的。由于国家对国民經濟实行計劃領導，由于信貸事业的統一和集中，以及由于我国根本沒有經濟危机，这就保證了信貸資金能够按照計劃，充分地作生产性的运用，因此，在我国短期信貸是为促进社会主义再生产的不断扩大，从而为提高劳动人民的物質与文化生活水平而服务的。

但在資本主义制度下，由于存在着私有制和剝削关系，因而資本主义的信貸是加强剝削劳动人民的工具之一。它体现了資本家剝削广大劳动人民的資本主义的生产关系，它是为資本家获得最大限度利潤而服务的。集中在資本主义銀行的大量貨幣資本，絕大部分被用于投机、用于購買有价証券，以及用于弥补因国民經濟軍事化而发生的財政赤字等等。同时，在資本主义社会，由于生产的无政府状态和盲目竞争的結果，使得借貸資本在国民經濟中盲目地进行分配着。这就反映了資本主义制度的腐朽性，也助长了經濟危机的加深，使資本主义一切矛盾更趋尖銳化，从而加速了資本主义制度的灭亡。

由上可見，我国短期信貸与資本主义的信貸具有本質的區別，它反映了我国社会主义經濟制度的无比优越性，这就有力的駁斥了資產階級右派分子誣蔑我国經濟制度的一切謬論。

我国的短期信貸由于体现了社会主义的生产关系，因而它在国民經济中起着以下的作用：

1. 調剂資金，支持生产和商品流轉的不断扩大与加速。

国家銀行通过信貸的受授，可以在各企业单位間、各地区間，进行資金多余和不足的調剂，也可以在計劃与实际之間进行資金的調剂。这样就可使国家資金得到充分的合理的运用，以支持生产和商品流轉的不断扩大与加速。几年来人民銀行在調剂資金中取得了很大的成績，吸收了大量的暫閑資金，提供了許多貸款，如以1950年全行貸款总数为100則1956年增为1,276。通过貸款充分的滿足了国家收購主要农产品的資金需要，促进了国家收購計劃的完成；同时大力支持了国营工业、商业不断扩大生产和商品流轉；并逐年增加了农业、手工业的貸款，解决了个体劳动者生产和生活的資金需要与困难，促进了农业、手工业合作化的发展；此外，通过貸款，对私营工商业的社会主义改造，也起到一定的促进作用。

但短期信貸为生产与商品流轉服务的精神，不能片面地理解为盲目的供应資金，以免发生物資积压和浪費，或造成物資供应緊張等副作用。所以銀行在利用信貸調剂資金的过程中，还必須与物資运动、財政預算相結合，以便正确地發揮信貸的作用。

2. 反映国民經济情况，促进国家資金的合理使用。

在我国，由于企业的資金是存入銀行；企业单位之間的交易往来和债权债务关系，也基本上是通过銀行結算的；而且企业的流动資金，有一部分是由銀行貸款組成的。因此，企业的貨幣收支，几乎全部都通过銀行，而貨幣收支又是物資运动的反映，所以通过信貸，就可以基本上反映出企业的經濟活动情况。同时人民銀行是一个綜合性的經濟部門，因此它所反映的不仅是个別

企业的經濟情况，而且对整个国民經济情况也可以綜合的反映。

信貨的这种反映作用具有及时性和表面化的特点。这就是說，通过信貨可以很迅速地反映出国民經济中存在的問題，但是它只能反映出某些表面現象，而不能指出問題的本質。所以还必須对企业的經濟活动，进行具体而深入的分析与研究，才能弄清楚某些現象的性質，及其形成的原因，从而才能得出正确結論。

但信貨不仅仅是商品生产与流通的消极反映，对企业生产經營也有着积极的促进作用。如通过貸款的发放与收回，就可以影响企业的資金周轉，影响企业的經濟活动。同时，为了貫徹增产節約精神，并充分發揮国家銀行調剂資金的作用，以促进企业合理使用資金，国家銀行通过信貨，对企业进行适当的监督，是完全必要的。由于信貨监督的目的，也是在于更好地为生产与商品流轉服务，因而必須在信貨可能发生作用的範圍內，根据党和政府的政策，結合各个时期不同的經濟情况和企业經營管理水平，有重点地进行。

3. 促进非現金結算的开展，巩固貨幣流通。

非現金結算是在信貨的基础上产生的，因为企业单位之間的結算都必須是在銀行所开立的存款帳戶中有足够的資金，或向銀行取得借款才能完成，这样，企业单位就与銀行发生了信貨关系。在我国，由于人民銀行机构的普遍，由于政府法令的規定，使絕大部分企业与銀行建立了經常的信貨关系，这就大大地促进了非現金結算的开展。

正确的組織国民經济中的非現金結算，除了可以便利貸款收付，加速資金周轉而外，还可以節約現金的使用，减少流通費用，有利于貨幣流通的巩固。但如結算环节过多，手續过繁，甚至发生錯誤等，則不仅不能發揮其作用，相反地还会增加社会流通費用，阻碍或延緩商品流通的正常进行。因此，銀行必須通过不断地改进与完善結算方式，簡化結算手續，以便利貸款收付，更好的为商品流轉服务。

总之，銀行短期信貸在国民經济中，可以發揮調剂資金，以及反映和监督的作用，可以促进生产和商品流轉的不断扩大与加速，并巩固貨幣流通。因此，銀行信貸工作的基本任务，就是要充份地發揮这些作用，从而为不断扩大与加速生产和商品流轉服务，并節約合理地使用国家資金。

第二节 如何加强吸收資金工作

人民銀行的信貸資金，概括起来有三个来源，即人民銀行的自有資金，吸收資金，流通中的貨幣。其中，吸收資金是人民銀行最主要的資金来源，因而以下只是着重講述这一問題。

一、加强吸收資金工作的重要意义

建立社会主义与共产主义社会是我国坚定不移的道路，是符合全国人民的意志和利益的。但是在国家实行社会主义工业化的过程中，是需要大量資金的。在我国解决資金的最基本的途徑，是依靠內部的积累。吸收国民經济中的暫閑資金，是发掘資金潜力的有效办法，是滿足扩大生产与商品流轉所需資金的一个重要来源；因此吸收資金的意义是很重大的。

首先，吸收資金对于增加信貸力量，扩大社会主义的再生产起着重要的作用。銀行的資金来源是資金运用的物質基础，銀行如果不考虑資金来源的情况，而无限地扩大貸款，势必会引起物資供应的緊張，影响物价的稳定，所以銀行貸款的多少，是根据資金来源的数量决定的。

在人民銀行的整个資金来源中，吸收資金所占比重是較大的，而且它与其他資金来源比較是有很大的潜力的。因为，銀行的自有資金，主要是由財政撥款所形成，虽然在目前銀行信貸还需要財政支持，但是这种撥款必然会减少国家对建設的投资，而不能使国家多办一些工厂或企业，因此只能将其限制在最低的

數量內。至於流通中的貨幣，則必須受商品流通的需要所制約，它只能在物資增長的基礎上，作相應的增加。因此，吸收資金的多少，就對於銀行貸款的擴大有很大的影響，而銀行貸款又是用於生產和商品流轉的。由此可見，吸收資金的意義，不僅在於能增加銀行的貸款，而且還在於它能動員國家物資潛力，支持社會主義建設和社會主義改造，以促進國民經濟的普遍高漲。

其次，吸收資金還有利於調劑和鞏固貨幣流通。如上所述，貨幣流通是必須與商品流通相適應的，否則就會影響到正常的經濟生活。如果發現市場上的貨幣流通量過多，國家就應該採取各種措施，使貨幣流通量與市場需要相一致。增加銀行的資金收入，使信貸收支達到平衡，就是調劑貨幣流通的重要措施之一。例如：增加機關、團體等單位的存款，或者增加人民的儲蓄，就可以推遲一部分集團的和個人的購買力的實現，從而在不需增加國家物資供應的情況下，回籠貨幣。所以銀行通過信貸吸收資金，能夠調劑和鞏固貨幣流通，保證金融物價的穩定。

此外，吸收資金對於企業單位來說，還可以減少其保管現金的困難和費用。對於城鄉居民來說，也有利於個人安排生活。所以吸收資金工作是符合國家和人民利益的。

二、吸收資金工作的一般做法

增加銀行的資金力量，不僅決定於客觀因素的變化，而且還有賴於銀行的主觀努力，因此，人民銀行必須做好吸收資金的工作。在吸收資金工作中，應根據各個不同對象（如國營企業單位、合作事業、居民等），及其不同性質的資金，採取分別對待的辦法，以達到充分動員資金，為生產、為商品流轉服務的目的。

1. 對國營企業、供銷社、機關、團體等單位，應加強現金管理及信貸結算工作：

根據1950年國家頒布的現金管理和貨幣管理的法令，企業單位除了在庫存限額範圍內保留現金外，其餘的資金必須存入人民

銀行，並應通過人民銀行辦理非現金結算（發放工資、零星開支及向農民採購必須使用現金除外），這樣，就使人民銀行有了可靠的、穩定的資金來源。

但是，有了政府法令的規定，並不等於銀行可以不認真地做工作，特別是在最近時期，現金管理工作出現的鬆弛現象，更應引起銀行的注意。如有的單位，不按規定保留現金；有的單位攜帶大量現金到異地進行採購；以及有些單位在同城的大額交易中使用現金等等。因此人民銀行應深入研究的分析原因，採取切合實際的措施，加強檢查和督促，進一步做好現金管理工作，以節約現金使用，並增加銀行資金來源。

此外，銀行還應通過改善和做好信貸結算工作，以促進企業擴大生產和商品流轉。隨着生產和商品流轉的擴大，其周轉資金也必然相應加大，因而存款資金也會增多。

2. 對農業社和手工業社，必須貫徹自願原則。

農業社和手工業社是勞動人民自願的組合，是集體所有制的經濟，所以國家不能採取行政命令的辦法來吸收它們的資金，而只能是在它們自願的原則下，爭取它們在人民銀行或信用社開戶，並辦理非現金結算。

在組織資金中，銀行不應單純地從增加存款出發，強制它們在銀行開戶，限制它們使用現金，以致使其感到麻煩，不方便，甚至會影響其生產的順利進行。所以銀行應在為生產、為農業社、手工業社服務的基礎上，加強宣傳，使其認識將資金存入銀行，並通過銀行辦理結算，對國家以及對它們自己事業的好處。同時，銀行或信用社，應不斷改進服務態度，簡化手續，以適應其財務管理情況，做到存取方便，使其真正感到是在為它們服務，而樂於與銀行往來，這樣也就增加了銀行的資金來源。

3. 吸收居民的儲蓄，應加強宣傳，便利存取。

吸收居民的儲蓄，實質上是吸收人民的購買力，推遲人民購買力的實現。雖然人民手中的貨幣，也是人民銀行的資金來源，

但是这种来源是极不稳定的，它随时有可能用于购买物资，所以吸收储蓄，就是将不稳定的资金来源，转化为较稳定的资金来源，以支持社会主义的扩大再生产。

在组织和动员人民资金的工作中，除了贯彻自愿原则外，还要结合国家的重大财经措施，深入地开展储蓄宣传，安排好储蓄工作，使群众能踊跃储蓄，并使储蓄工作配合国家政策开展起来。几年来我国人民的生活水平有了显著的提高，但一般还不很富裕，同时我国地区辽阔，各地经济发展也不平衡，所以在储蓄的方式、方法上，必须适应不同地区和不同经济情况的需要，并根据群众的习惯，采取多种多样的方式方法，以保证储蓄业务的顺利开展，增加人民银行的资金力量。同时在工作中还必须热情地为群众服务，尽量简化手续，合理分布储蓄网，正确规定营业时间，做到存取方便，并为储户保密。只有这样才能继续不断地增加储蓄额，扩大储蓄面，为国家积聚更多的建设资金。

第三节 短期贷款的基本原则及掌握精神

银行吸收更多的资金，可以为扩大放款创造条件，从而为支持生产和商品流转的不断扩大提供了可能。但为了节约合理的运用信贷资金，还必须正确的贯彻贷款原则，认真的领会贷款的掌握精神，才能更好的实现短期信贷的基本任务。

一、短期贷款的基本原则

人民银行短期贷款的基本原则，是由我国短期信贷的本质与作用所决定的，而且还通过实践的检验逐渐完善的。它具体的体现了我国贷款比资本主义贷款的优越性。在银行与实行经济核算制的企业建立直接信贷关系的条件下，短期贷款有三个基本原则：

1. 贷款必须根据国家的政策和计划，结合实际需要发放。即