



蘇聯建設經驗研究叢書

國家銀行機關 為加速流動資金週轉而鬥爭

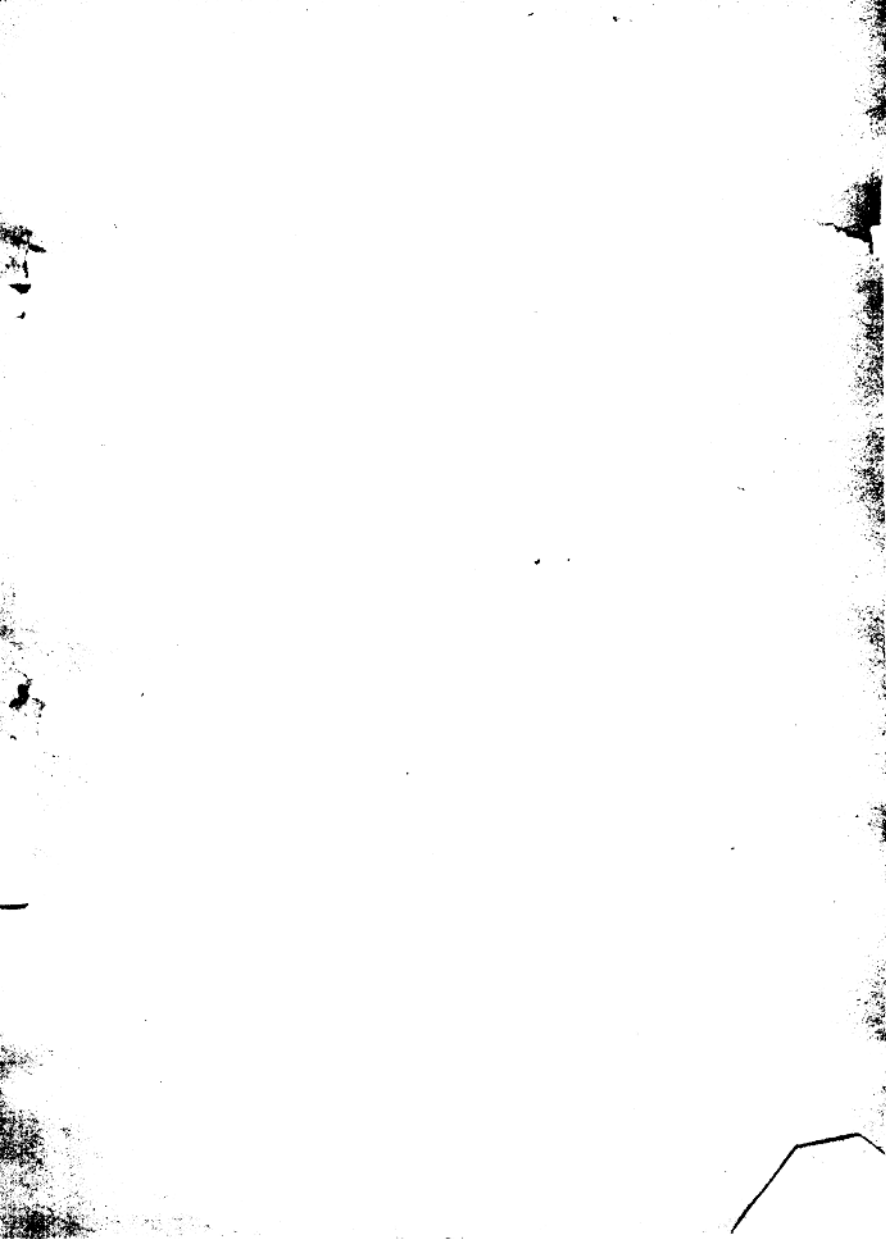
王運成 譯

克利契夫斯基 著

時代出版社

目次

一	國家銀行機關底新任務	三
二	適當地組織企業約資經濟底潛力	三
三	縮短生產循環是加速資金週轉的重要條件	三〇
四	加速流動資金在流通範圍中的週轉	三三



一 國家銀行機關底新任務

莫斯科和莫斯科州的一百零三個工廠在一九四九年一月發起了爲加速流動資金的週轉而鬥爭的競賽運動。全體人民爲提高企業收益和擴大工業底社會主義積累、爲順利完成戰後斯大林五年計劃而動員國內潛力的整個鬥爭過程使這一建議有了充分準備。它贏得了列寧格勒、烏拉爾、烏克蘭、西伯利亞及全國所有工業中心、城市企業的響應。

加速流動資金週轉率的社會主義義務和完成這一運動的緊張勞動顯示了列寧斯大林黨所培養的共產主義社會建設者底真正自覺。

在這個運動中，全體人民進行了爭取超計劃經濟積累的鬥爭。各工廠一方面改善並加速流動資金底分配和週轉一方面力求加強企業底經濟善用生產的積累。

勞動羣衆爲擴大社會主義積累和加速流動資金週轉的新愛國運動使蘇聯國家銀行機關有了重要的

任務。因此，一切信貸、結算工作和經濟工作對流動資金底狀況與週轉的監督都須得加強，並應極力督促企業合理而節省地使用領到的貨幣資源。

蘇聯國家銀行是國民經濟短期信貸的中心。銀行根據社會主義企業由生產計劃和流通計劃所產生的一定需要貸與借款。這項短期貸款的償還期限依照受貨物資主要活動的計劃，或者依照商品主要物質週轉率底計劃定額。短期銀行信貸底過程達到了以盧布監督流動資金運用經濟化和流動資金週轉加速化的目的。

國家銀行以各種方法累積企業底休閒的貨幣資金，並實行貨幣資金的計劃化分配。因此，蘇聯的信貸可以積極左右浮閑的流動資金。同時它還影響到流動資金週轉的加速及生產時間流通時間的減少。

作為國民經濟唯一清算中心的蘇聯國家銀行是社會主義經濟內部清算的組織者。國家銀行對支付週轉額有積極的影響。

國家銀行機構完成了以下的任務：改進及簡化並合理化結算方式，使購買者付出的款項極迅速地進入供給者結算帳，並且極迅速地完成商品銷售的過程。因此，國家銀行促成結算資金週轉率的加速化，並且保證能由企業底週轉中心浮閑出大量的資源來。

國家銀行機構信貸——結算業務的執行依賴於對企業財政、經濟活動指標與成績的研究。銀行所進行的經濟工作是：幫助正確地建立和鞏固銀行與經濟機構之間的關係，簡化經濟機構相互間的聯繫，並且改進銀行底組織形式。

國家銀行機構經濟工作的意義還不盡於此。財政經濟活動，特別是運用流動資金，核對與檢查材料等問題的分析所產生的成果都成了經濟領導者及企業積極份子底資產。銀行工作人員就利用着這項分析的資料幫助企業工作人員去發掘和動員經濟的後備力量，去精通生產底財政、經濟方面，去改善社會主義經濟底方法。

爭取加速流動資金週轉率的鬥爭要求國家銀行更加積極地運用左右經濟的槓桿，批判地總結過去對流動資金運用方面所做的監督工作，而大膽地採用合乎成長要求的新的、先進的工作方式和工作方法。

國家銀行的一切機構，首先是為國內製造企業服務的機構，都面對着這個新任務。

★

★

★

這本小冊子的目的就是總結列寧格勒國家銀行各機構先進的信貸稽核員和簿記業務工作人員底工作實踐與工作方法，指出他們怎樣改進經濟工作，怎樣加緊運用盧布監督並扶助該城的企業，以完成

所提的加速流動資金週轉的社會主義義務。

從這個運動開始的第一天起，國家銀行各機構就以具體的方式參加了促進流動資金週轉率的鬥爭。列寧格勒城的各企業為響應莫斯科人這個建議而開展了萬分緊張的創造工作：尋求更好地運用物質潛力和財政潛力底具體的道路，揭發資金週轉各階段經濟底後備力量，評定每個團體對於從經濟週轉中浮現出好幾億盧布的事業會有多少貢獻。

國家銀行工作人員的指示幫助了企業底團體揭發新的潛力以節省流動資金，更充分地計算工廠經濟內部的各種可能性。

「庫伊別歇娃炭化器工廠」初提的保證祇把流動資金的週轉率加速七天。顯然的，他們提出的義務還不夠高。因為它使限額化資金週轉率連一九四九年計劃任務的水平都够不上。

為工廠服務的國家銀行分行的工作人員實地檢查了該廠加速流動資金週轉率的奮鬥過程，揭發出企業能够發揮甚麼能力去節省原料、物料、半製品、製成品，而消除掉負債額及其他。企業經濟部門的積極份子就熱烈地討論銀行工作人員底建議。他們接受了一大半的建議，並且從多方面加以補充擴展。

炭化器工廠全體人員接受建議後再提的加速流動資金週轉率的社會主義義務，比他們當初提的廣

務大上了三倍。事實證明祇有這樣才能合理、實際、而正確地把全廠人員都動員起來。在社會主義競賽的過程中，工廠消滅了資產負債表各項物料的超額餘存，大規模地加速了限額化資金的週轉率，同時整個地超額完成了自己的計劃。

銀行工作人員另外還審核了列寧格勒其他許多企業所提的義務。單就二十三個企業來說，由於義務會經過一番精打細算，所以指定從週轉中浮現出來的流動資金額比較原提的義務增加了三倍左右。銀行工作人員在分析社會主義義務的時候，發現許多經濟領導人員沒有重視企業底潛力，尤其沒有重視到物質經濟、銷售、和貨運生產等部門的潛力。因此，企業所提的義務便按照銀行底號召而擴充到包容全廠經濟的各部门。

全廠或各車間組織化、技術化措施計劃，鞏固了企業所採取的關於加速資金週轉率的義務。

國家銀行各機構不僅研究，並且向別的企业宣傳和傳達關於加速資金週轉率的組織化、技術化措施的完善計劃。

銀行底分析工作有其巨大而明確的目的。每個關於工業企業工作的報告的總結都極注意於流動資金運用的分析和流動資金障礙的揭發，都極注意於消滅生產過程與流通過程當中的故障。

流動資金經濟潛力底具體分析要求擴展就地檢查的工作。信貸稽核員爲了研究商品、物資的內容

而廣泛地運用他們負責進行的，檢查貸出款項担保品的工作。另外，他們還開始對企業特別指定的方案進行極大的專題檢查。銀行工作人員了解了工廠內部經濟核算——在生產過程中為爭取加速資金週轉率而鬥爭的最有效的一個槓桿——的提議後，指明了企業底物資經濟中的潛力和加速製成品運輸的可能性。

先進的信貸稽核員極力想成為加速流動資金週轉率這個新運動中的積極份子，因此大大地加強他們與企業之間活動的關係：開始經常地到企業中去，參加業務積極份子的工作，號召在工廠報上公佈各種缺點，總起來一句話，要做到使銀行底建議受到企業全體人員熱烈地討論和熱烈支持，並且在社會的監督下付諸實施。

這裏可以引伐西列奧斯特羅符國家銀行分行信貸稽核員在『莫洛托夫工廠』的工作作一個實例。這個工廠完成關於加速資金週轉率的義務的過程，在第一季內就已經由國家銀行分行工作人員在工廠中檢查過了。銀行工作人員並且更進一步地經常到工廠裏去，經常給經濟領導人員說明他們底建議。使他們一方面可以注意這些建議怎樣地實施，一方面也可以學習該廠先進者的經驗。

國家銀行底機構起始更積極地幫助企業中的黨組織。因為它領導着為加速資金週轉而進行社會主義競賽的勞動者。銀行底號召深入了工廠與製造廠底許多初期的黨組織中，同時幫助了它們去進行監

督行政底活動。這些黨組織就利用銀行底監督工作的資料去討論個別企業的活動、去評議它們的社會主義義務的執行過程。

列寧格勒的國家銀行分行每季對全區各企業流動資金週轉率底指標作一次總結。舉一個例說，根據國家銀行基洛夫分行底報告書，就能看出分佈在該區主導企業底週轉率指數已經大見改善。譬如一九四九年第三季的流動資金週轉率就比同年第一季大約加快了百分之三〇。

而一九四九年每季的資金週轉率比較一九四八年各該季要加速百分之二〇以上。國家銀行分行所發表的資料還能暴露出那些落後的單位，從而施以特別的監督，使其完成本城全部企業的社會主義義務。

信貸稽核員與企業先進的會計和財務人員的業務合作也在爭取加速流動資金週轉率的鬥爭中大見加強。銀行工作人員更加密切地跟他們聯繫起來。銀行工作人員依靠各企業的會計主任——國家對企業執行財政監督的代表——極力地加強了核算工作人員與財政機關工作人員底權力，並且提高他們在企業生活中的責任和作用。

舉例說，維鮑爾格的國家銀行分行會積極地支持「恩格斯」工廠的簿記、會計工作人員底建議。因為關於爭取加速資金週轉率的鬥爭方面他們自己採取了重大的社會主義義務，並且還號召了「卡

爾·馬克思』工廠工作人員參加了社會主義競賽。

『恩格斯』工廠的會計部門在業務方面保證改善計算與結算及單據傳遞，保證在計算工作中應用圖表，保證縮短資產負債表與決算的編製時間。這個團體的動議對於順利完成加速資金週轉的鬥爭有很重大的意義。

馬林可夫同志在黨的第十八次會議上指出：『……如果對於設備、財產、物料沒有正確的計算，就不能管理企業。一個企業的經理，假使想按照現代方式掌握着企業，而不是盲目地、碰運氣地工作的話，必須很好地知道工廠的全部經濟情況，必須知道工廠底設備、工具、原料、物料……一共有多少和在甚麼地方。由於工廠不重視計算而積存了過多的物料儲備，壓下了許許多多用了的物料——通常總是未完成品超出限額以外的積壓，——膨脹了未完成生產，而凍結了大量的國家資金。』●

『恩格斯』工廠的計務人員與『卡爾·馬克思』工廠計務工作人員的競賽產生了重要的結果。競賽的裁判者——國家銀行維鮑爾分行——就能立刻指出『恩格斯』工廠底優點：各種會計核算既能提

● Γ·М·馬林可夫：『關於黨的組織在工業部門和運輸部門內的任務』，國家政治出版局，一九四一年，第一六一—一七頁。

前而又優良，向銀行提出付款請求的期限加速了一——二天，核算工作也已調整。而『卡爾·馬克思』的工廠則消滅了會計核算和全體會計人員的長期滯壓現象。『恩格斯』工廠所號召的各種更進一步的競賽還包括了列寧格勒的其他機械製造企業。

企業爭取完成社會主義義務的鬥爭產生了越來越大的巨大結果。流動資金週轉率的指標有系統地一季比一季加強起來。

在這個運動的過程中，列寧格勒的許多企業都超過了他們預定的加速資金週轉率的計劃。許多工廠與製造廠產生了減低規定定額的實際的可能性。先進的工廠的全體人員檢查着固有的經驗、研究着該工業部門優秀企業底成就，更加充分和邏輯地確定出一定的限額，和根據進步的限額支出商品、物資的價值。銀行工作人員對這項任務也毫不忽視。他們評估企業所定的商品、物質價值儲備的限額，指出提高定額的各項事實，並且努力校正它們底偏差。

節省流動資金潛力和加速流動資金週轉的鬥爭已成了國家銀行體系貸款部的整個分析工作和經濟工作的有機部份。這一鬥爭要求他們對工廠經濟有更深刻的熱誠，要求他們更精密地去發掘那些能在資金週轉各階段上加速週轉的因素。

二 適當地組織企業物資經濟底潛力

加速流動資金週轉的鬥爭要求對於企業物質、技術供應的問題加以很大的注意。

『我國經濟發展的速度，大致就要看如何適當的去組織物資的供應，如何創造必要的物資儲備，以及如何節約地利用國家資源而定。』●

明確地組織物資的供應很能影響到：保證企業流動資金的計劃化分佈和正常週轉新的生產費用和繼續不斷地核算組成浮閒貨幣財源。

經濟領導者、生產底工程師、生產底組織者、先進的工作人員、經濟家、設計家、各工廠財務人員底創造思想就是爲了澈底解決下列的任務：爲了騰出流動資金而節省各項生產物質的儲備，並使儲備合乎企業的實際需要。

● B·M·莫洛托夫：『偉大十月社會主義革命第三十一週年』，國家政治出版局，一九四八年，第一四頁。

順利地完成這項任務可以緩和戰後幾年國內經濟形勢中所發生的那些變化。隨着工業生產範圍的擴大，一九四九年十月的產量比一九四〇年每月平均產量增加了百分之五〇；隨着整個社會主義經濟的高漲，國民經濟的可能性與企業供應的條件也不斷地改善起來。

加速流動資金週轉率運動的發起人——莫斯科及莫斯科州一百零三個工廠和製造廠的全體人員——給斯大林同志的信就是企業物質經濟部門同樣應為進一步地運用社會主義經濟的優點而鬥爭的一個計劃。

『我們底企業——信裏面指出說——預訂了……把組織和計劃物資供應的嚴密制度實施起來，並且清理倉庫事務。我們已經擬訂出較嚴格的物資消耗新定額。我們一定要減少非生產性消耗，我們一定從各方面——原料、金屬、電力、燃料、輔助物料的消費——遵守最嚴密的節約制度。』

莫斯科人提出的任務給服務工業企業的國家銀行機構也開闢了一個新的廣大活動範圍。實在說，國家銀行機構就是從前就已經參加企業物資經濟的清理工作。在作決算時，分析這些問題；在就地檢查時，研究這些問題；從跟各企業的貸款關係方面，估計這些問題的價值。不過到在戰後的幾年中，

● 一九四九年一月二十六日的『真理報』。

銀行根據政府的決議監督各該企業去發現和銷售它多餘的不必需的物料之後才大大地提高了工作的積極性。

莫斯科人底號召所要求的不是臨時性清查倉庫積壓物資的方策。經驗指出個別的企业剛賣掉一些個非必需的物資，另外又積起了某些個過剩的物資，結果使物資經濟的情況一點沒有變好。

現在所需要的不是局部的變革，而是根本的和全面的改善；不僅要把商品、物資超過定額的剩餘消滅，而且要建立起永遠不會再發生過剩儲備的條件。所以，經濟家應該把工作組織起來，使投入生產的資金具有加速流轉的保證；銀行家也應該把工作組織起來，使節省物資儲備和節省費用的分析工作深刻化。

各企業中廣大地展開了節省物資的運動。本城的許多企業都實行了計算與保存倉庫和車間物資的社會性檢查、節省物資、燃料、電力與工具的檢查。

先進的列寧格勒國家銀行機關充分合乎其他新的需要的分析方法實際上已經採用、修正並發展了。

實業業務是這樣的：國家銀行貸款稽核員在開始實地調查工廠物資情況的時候首先分析工廠自己列入的過剩與非必需的批物資的清單。這個清單是工廠在事先報到部裏或上級，又經過貸款稽核員

整個地刪減淘汰重新估價的。

選擇生產上非必需的物資的工作難免存在着缺點。前面說的分析清單的工作就是發掘這些缺點的初步工作。然而，爲了做到像企業估計自己的儲備那般充分的週密，貸款審核員必須對工廠的物資情況作更詳細的分析。貸款稽核員必須注意該企業會計和倉庫方面關於商品、物質餘料與動態的報告表。

必須精細地檢查那些有關基本和輔助材料、原料帳目的本期發生額明細表——它能發現那些堆在倉庫裏的不需要的或者多餘的物資——。研究本期發生額的明細表還可以看出有那些種類的原料與物料，雖然在生產中極少使用或者完全不用，但企業仍舊繼續採購它。

如果首先根據生產的預算把實際生產儲備的數字跟按照計劃消耗儲備的數字加以比較的話，就可以適當的估計出隱藏的潛力，並且從分析中得出具體的結論來。

發現企業物質情況中的潛力使銀行工作人員還可以得到一個結論：不要縮小分析的範圍、不要滿意於已經發現的殘餘成份，或局限於物資對照表中所決定的某一些主要物資的消費能力。毫無疑問的，這是頭等的任務。不過，實際工作證明未曾動用的極大量的經濟潛力常常恰好是另外一些種類的商品和物資。

銀行工作人員盡力做到使工作不限於對該企業最重要的某一些物資的項目，而尋找一切可能性去縮減原料、基本物料、半製品、輔助材料、工具與改作物的儲備。

這裏可以舉出國家銀行基洛夫分行信貸稽核員檢查其呢絨工廠物資情況的工作為例。檢查工作是在一九四九年十月進行的，當時該廠為完成他們加速資金週轉的社會主義義務已經做了許多工作。該廠在那個時期的原料和主要物資的儲備，比較計劃時的定額已經減少了百分之二一，並且穩固地站住了新的日趨降低的水平上，因而保證着超額完成計劃。從該廠一九四九年前九個月的報告表方面看，一切過剩和非必需的物資基本上業已銷淨。

然而，就在這個工廠裏揭發了龐大的呆置流動資金的經濟潛力。銀行祇消分析一下資產負債表『輔助物料』這一科目的內容就達到了這一目的。

從檢查工作中發現工廠的領導者祇注意了那些大批的剩餘物資。因此，他們在輔助物料方面祇查報了化學原料一項。按照他們所報的非必需物資清單，化學原料已恢復到全年需用的兩倍。不過實際上他們連化學原料這一種輔助物料的數額也祇注意了化學原料這一種輔助物料，但是他們對數額劃分得不够嚴格。在執行檢查時，銀行除掉工廠列報的價值七萬七千盧布的非必需化學原料外又補加了好幾萬盧布的剩餘物料。關於別種輔助物料，也找到了更多廢置的未被利用的物資。舉例說，修繕、建