

中國人民銀行總行編

蘇聯國家銀行的計劃工作

中國金融學會出版

H(53—001)

銀行計劃工作

中國人民銀行總行

中國金融學會

一九五三年三月出版

4000元

前言

我們國家的大規模經濟建設就要開始了，在建設時期，加強計劃性，便成爲指導經濟工作的中心關鍵，國家銀行的貨幣計劃（主要是信貸計劃與貨幣收支計劃）是人民經濟總計劃的重要組成部份，它一方面是以生產貿易，財政等計劃爲基礎而產生，服務於人民經濟發展的需要，另一方面又綜合反映人民經濟計劃執行的情況，統計與監督商品生產與流通計劃的完成，過去兩三年來，國家銀行計劃工作已初步建立，並對團結內部，聯系財經各部門，推動各項業務開展，會起了積極的作用。同時初步建立了計劃工作機構，培養了幹部，規定了制度，積累了資料，爲今後計劃工作的進一步提高打下了基礎，隨着大規模經濟建設時期的開始，各部門的計劃性將普遍加強，國營企業財務管理制度亦日趨健全，（工業核資完成貿易資金管理推下一層），同時財政預算出納開始實施，農村進一步合作化，金融體系領導一元化，這樣，銀行工作與各方面的財務活動就日益緊密結合起來，銀行作爲國家總會計的作用加強了，扶持生產的責任也更加重了。而對着這種新的情況，銀行的計劃工作水平就必須大大提高一步，使計劃的編製由劃框

框的階段而轉到建立在調查研究商品的生產，流通，和各部門財務情況的基礎上，否則便有落後於人民經濟發展需要的危險。

爲了提高計劃工作水平，除加強調查研究，系統的瞭解生產，貿易，財政情況，使計劃的編製有根據，並不斷總結經驗加以改進外，學習蘇聯國家銀行計劃工作的經驗，對提高我們和中國國家銀行計劃工作幹部的業務水平，具有極其重要的意義，爲了幫助同志們系統地學習蘇聯銀行工作的先進經驗，並將這些經驗根據中國的具體情況加以運用，以便大大縮短我們在工作中的摸索過程，推動人民經濟的發展，這就是我們編印這本小冊子的主要目的。

在這裏我們選印了蘇聯專家斯維爾尼柯夫同志，「關於編製信貸計劃問題的談話摘要」，包德列夫碩士所著的「國家銀行信貸計劃」「貨幣制度與貨幣流通計劃」「蘇聯國民經濟中信貸的作用」等四篇文章。蘇聯專家斯維爾尼柯夫同志，對於銀行工作具有豐富的知識和經驗，他在工作中給了我們許多幫助。在這裏我們對他那種熱情、無私、循循善誘的精神，致以謝意。包德列夫碩士，是從事於蘇聯國家銀行計劃工作的專家，在他的論述中，不僅在理論上闡明了銀行計劃的意義和作用，而且在計劃的編製執行上

，也提供了豐富的經驗。

關於本書的主要內容——信貸計劃與現金出納計劃——現簡要介紹如下：

信貸計劃是國家短期流動資金的綜合計劃，是由政府批准的一個計劃法令，它的特殊意義，就是可以規定如何去利用國家財政預算，所無法運用的那種貨幣資金，加以再分配，從而節約國家建設資金。信貸計劃的作用「是根據國民經濟計劃去規定國家銀行發放國民經濟短期信貸的方向和數量，並規定貸款資金的吸收來源和數量」。因此，信貸計劃的指標，是與財政經濟各部門的生產指標，商品流轉指標，以及財務指標，國家財政預算各個專業銀行的業務計劃等一系列的重要指標直接相聯系着的。

編訂信貸計劃中放款計劃的基本方法，是按照工業與商業的企業性質，貸款的使用情形，與計劃的準確程度，分別對待的。編製計劃時可分為三種：第一種是工業部門，爲了原料的季節性儲備而發放的貸款（亦稱計劃貸款），是按照借款部門與貸款的用途編造的。第二種是商業部門，用於商品週轉的貸款及工業部門，貨物出廠而未收到貸款前的押匯放款（亦即結算貸款）。這兩種貸款都是按照企業週轉資金的需要量，銀行可以

給予的供給量，來規定各分支行的信貸數額。最後一種，就是信貸計劃預備金。用於計劃前未預料到而在計劃執行中感到需要，而又必須貸款的款項。這一種信貸計劃，只能由總行計劃一個總額。將其中的一部份分配給分支行。

在計劃的製訂中，銀行應當注意發掘企業資金的潛在力，並注意加速其資金的週轉。

銀行資金的來源，是由下列各種資金構成的。第一，是外來資金，其中包括：企業結算存款，國家預算存款（即金庫存款）社會團體和其他專業銀行存款各企業在結算中的資金（即佔用匯款）及集體農莊活期存款，這是國家銀行資金的主要來源，其中一部分國家機關企業的現金準備是經國家法令所規定必須存在銀行的，一部分是自願的存款。但這兩種存款都不能規定各存款者必須存入的數額。其計劃編訂是根據已往規律，不同季節各項存款所佔企業總收付的比例，來計劃的。第二，銀行的自有資金，（資金與利潤）。第三，發行資金。

銀行的資金來源與資金通用的平衡化工作，是信貸計劃工作中一個重要的問題，因此，在製訂計劃的時候，必須估計並推算加速企業資金的週轉，充分利用一切財力和物力

的可能性，以期把一切貨幣準備金，（休閒浮存的貨幣資源）澈底動員起來，滿足短期信貸的需要，盡量的節約發行，完成貨幣流通的計劃。

在計劃執行過程中，對貸款的限額和限期，及向貸款的過期現象作鬥爭，是執行通貨幣監督生產和商品流轉計劃的實現，不可缺少的條件。

貨幣的發行與回籠計劃，是直接由國家銀行的信貸計劃產生出來的，但是僅有信貸計劃，是不可能完成有計劃地發行貨幣與調節貨幣流通的任務的，因為各個存款帳戶上收支的那一部分現金，是直接影響着貨幣流通的，但在信貸計劃上這部分現金，不能單獨列出，信貸計劃上所載的。只是存放款的餘額，而不是週轉額。因此在信貸計劃之外，還須要有一個特別計劃，把所有企業和機關的現金收支，都集中並直接的反映在這一計劃裏面，這個計劃就是現金出納計劃。

蘇聯流通中的現金，絕大部分是國家機關、企業、合作社與集體農莊，居民間，因交易，結算而形成的，極小的部分是供國營企業內部週轉用的。因此現金出納計劃，主要的是公與私之間的收付計劃。

現金出納計劃是按照現金流通的渠道編製的，通過現金出納計劃的執行監督的商品

銷售額（亦即賣錢額）計劃的完成，與工資基金支出及其他收支的監督工作。

兩個計劃都是綜合性的計劃，經過蘇聯政府的批准，貫徹到各個機關和企業中去。計劃的編製與執行過程是全體利益與局部利益的鬥爭過程，「依靠國家銀行的信貸計劃和現金計劃來有計劃的調節貨幣流通，乃是爭取完成生產計劃，商品流轉計劃的重要武器之一。

根據蘇聯的經驗，我們國家銀行的工作方向無疑的是要照蘇聯國家銀行的工作方向前進，我們的計劃工作內容，主要的也是信貸計劃與現金出納計劃，但目前由於我國尚有五種經濟成分同時存在，雖然我們銀行的計劃主要的還是信貸計劃與現金出納計劃，但內容却比較複雜，同時由於我國計劃經濟建設才開始，像蘇聯那樣準確的計劃，嚴格的制度，高度的集中統一，還需要經過一個時期的努力過程才能達到，因此在學習蘇聯時我們要注意領會其精神並根據中國當前的具體情況加以運用。

最後我們希望通過這個小冊子的出版，能引起同志們學習蘇聯經驗的熱潮，並推動我們的計劃工作水平大大提高一步。

目 錄

一、關於編製信貸計劃問題的談話摘要·····	蘇聯專家斯維什尼柯夫·····	(一)
二、蘇聯國民經濟中信貸的作用·····	包德列夫·····	(八)
三、國家銀行的信貸計劃·····	包德列夫·····	(三)
四、貨幣制度與貨幣流通計劃·····	包德列夫 格羅德闊·····	(一〇三)

關於編製信貸計劃問題的談話摘要

蘇聯專家斯維什尼柯夫

總行計劃處提出了一些編製信貸計劃的意見和問題請教專家，這是專家談話的紀錄摘要。

我們對計劃處提出的信貸計劃編製程序的材料基本上感到滿意。只有對中國目前的情況有了正確的估計，對計劃化的水平有了正確的估計，才能擬訂出編製信貸計劃的辦法。計劃處建議對私存放款計劃和農貸計劃由各級行編製並徵得當地財委同意，我們認為是對的；儲蓄存款計劃由各級行根據當地各階層儲蓄能力編製，我們認為也是對的；中央企業的放款計劃由中央各部提交人民銀行總行，和我們的意見也是一致的。

不久以前我們和工業部的專家談話時，瞭解到中央各部對所屬企業的加強領導已經開始，大區代管的中央企業也將由中央撥款。因此我們認為中央各部所屬企業及委託大區代管企業的信貸計劃都應由中央各部提交人民銀行總行審核。中央各部提交總行的信

貸計劃應按系統按地區的列出來，但總行審查時只分析總的和各大區的計劃就行了，對於成千的企業單位的計劃就不需要分析了，它們的計劃應由大區去審查，縣市以下的企業單位的計劃則由其上級行審查批准。

人民銀行的放款，百分之六十由總行貸放，而總行主要是對中央企業與中央經濟機關進行貸款，這一方面的信貸計劃的編造是比較容易的，但今後應注意各區、省、市、級信貸計劃的編製，並力求精確。目前人民銀行的幹部對各企業與經濟機關的財務情況尚不夠瞭解，這也是必然的，不應因此而消極，這是銀行在發展中的困難。過去銀行工作人員對貨幣流通是很注意研究的，但那是從出納的角度出發的，今後銀行要服務生產，就應注意瞭解各企業與經濟機關的生產計劃與財務計劃。人民銀行各級行處應如何瞭解企業之財務計劃與生產計劃呢？目前你們是不論企業屬那一級，只要在當地行處服務範圍之內，當地行即將其信貸計劃包括在該行的放款計劃內，這是值得考慮的。因為當地行對其服務的企業的生產、財務情況並不都瞭解，各企業的生產、財務計劃也並不都交給當地行，雖然當地行處比較接近、瞭解時可以快些，但究竟是不完善的。我們的意見是：

(1) 各下級行處，如縣支行，他只編造該縣內縣級企業與縣級經濟機關的信貸計劃，該縣內的省、市和中央級的企業不由它編造，省、市分行也是一樣。

(2) 不屬於當地行同級之企業，其信貸計劃雖不由當地行編製，但可儘量利用當地行與企業比較接近的優點，要他們對於其生產、財務情況簽註意見，供上級行參考。

另外一個問題，就是目前你們編造信貸計劃是按各部門之性質劃分，這是不對的，因貸款的重點並不是考慮貸給那個部門，而是爲什麼要貸款。貸款的性質是編製信貸計劃的重點。首先要明確貸款的目的性，明確貸款的經濟方向，信貸計劃要按經濟方向來劃分。信貸計劃應反映出國民經濟發展的方向。貸款可分爲三大類：一是計劃儲備貸款，銀行的貸款按照規定的比例參加到各企業之流動資金裏邊。二是結算貸款。三是季節性費用的貸款。信貸計劃的組成及其表格都應按經濟方向來規定，而不是按各部門的系統來規定。這是一個原則性的問題。信貸計劃對這個原則接受的程度決定着計劃水平提高程度。今後中央各部提出的信貸計劃不僅要說明貸給誰，而且要說明貸給那一類的企業，和什麼性質的貸款。

在蘇聯編製信貸計劃的程序和階段是非常重要的，首先是各部會及企業之總管理處

編造自己的貸款計劃，由其各該主管部初審後提交國家銀行放款處審核，審核時各部會的負責人亦參考。審核乃是從貸款的性質與爲什麼要貸款的角度出發，在審核中一定會引起爭論，各部會不同意時，因爲國家銀行的放款人員對情況熟悉，提的意見有根據，因此這種意見分歧由國家銀行的負責人決定，必要時可請各部長或副部長共同解決，如果意見仍不一致，國家銀行放款人員仍根據其意見，編造出信貸計劃後送交計劃處，計劃處提出自己的意見，往往是核減各放款處放款總額，這又要引起放款處與計劃處的意見分歧，計劃處應把各種分歧意見整理後提交國家銀行理事會，理事會詳細研究後做最後決定，計劃處再把決定交放款處研究。這時各部會知道國家銀行對這個問題已到了最後階段，往往是各部會負責人來國家銀行請求多給一點貸款。由此可知，蘇聯國家銀行編製信貸計劃的過程也就是與各部會爭論和內部爭論的過程。這是必要的，希望人民銀行也能有這樣的過程。

國家銀行的計劃處並編不出完整的信貸計劃，它只是對各部門擬訂的放款章程起領導作用，根據各部門提出的信貸計劃，客觀的彙總，詳細的研究，最後編製出整個的信貸計劃交理事會，計劃處研究信貸計劃乃是從國民經濟的發展、貨幣流通及貨幣投放的

角度出發，編製計劃時可吸收總行各處之人員參加討論，參加的人愈多，計劃就愈精確。在信貸計劃中可以看出流通中的貨幣量，並且也可以看出國家預算的收支情況，爲了保密起見，這些都不另設項目，可將其包含在其他項目中。

在蘇聯信貸計劃已經政府批准後，而某部會臨時須要增加，得直接向政府請求，但在事前應通知國家銀行。政府接到這些請求並徵求國家銀行同意，然後才批准。在蘇聯，這些計劃都是經過部長會議批准，中國的信貸計劃在初期則可由中財委批准。

關於所提幾個問題的意見

、信貸計劃與出納計劃的關係如何？

信貸計劃與出納計劃的關係是非常密切的，他們是在統一的目的下用統一的與相互適應的編製辦法結合在一起。在計劃初期信貸計劃採國家銀行計劃的資產負債表的方式編製是不可避免的過程，它的指標是各個時期的餘額；出納計劃的計劃指標是計劃期內的週轉總額。比如第三季貨幣投放是五十億，貨幣回籠是四十五億，差額五億。在信貸計劃上只在資金來源方面列一個五億，而在出納計劃上則要在收入方面列四十五億，在

支出方面列五十億。雖然所採用的指標不同，但它們是互相配合的。這兩個計劃是同時編製的，在編製計劃時是以不增加發行爲指導思想，計劃處在彙編信貸計劃時，不僅僅是彙總，而且要爭取不增加發行。如果必需增加發行，國家銀行應提出材料請求政府批准。

二、中央系統企業的信貸計劃由中央各部和國家銀行總行決定後，如何分配到各地銀行及各企業單位？

中央各部的信貸計劃批准後，中央各部應根據批准的數額分配到各地區的企業單位，並將分配計劃送國家銀行總行。各部逐級通知各企業單位，國家銀行總行逐級通知各地下級行。

三、信貸計劃批審的時間如何規定才算合適？

政府批准季度計劃一般應在季度開始之前，至遲也要在季度開始後一兩天以內批出去。

四、編製計劃的材料如何取得？

編製計劃的材料有兩部份：一部份是由外部各企業及政府各部取得，目前人民銀行

還沒有建立起這樣的制度，今後應根據放款的種類，列出所需要的材料項目送政府各部，要求他們向銀行造送報表，並且可以規定不送報表就不給貸款，但是對於報表的要求應從少到多，對報表的掌握要從鬆到緊。另一部份是銀行內部的材料，這可以根據會計材料進行統計，現在人民銀行通過項目電報能及時的得到各種業務數字，已初步的具備了編製計劃的基礎，但項目電報的材料甚不完全，應仔細研究它的準確程度，然後才可以應用。

計劃處應首先關心統計報告制度，統計要與計劃相配合，統計的指標不能少於計劃的指標。在銀行來說，會計是統計的基礎，因此對於會計材料也應該關心，務使會計材料能滿足統計需要。

蘇聯國民經濟中信貸的作用

包德列夫

信貸在社會主義經濟中，是有計劃地組織貨幣流通的方式，是鞏固經濟核算制的工具，同時又是監督生產過程、流通過程、和社會主義積累計劃完成狀況的一個武器。蘇維埃國家，利用信貸，對於社會主義企業、機關、國家預算、居民等方面暫閒和閒置的貨幣資金，不但加以有計劃的吸收，而且還把這種資金用到社會主義擴大再生產上面去。斯大林同志，曾經這樣說過：『合理地組織信貸事業，正確地處置貨幣積蓄，這對國民經濟的發展，有着重大的意義』（『斯大林全集』，第12卷，第300頁）。

蘇聯的信貸，與資本主義經濟中的信貸根本不同。馬克思研究資本主義生產方式時，曾經指出說，在資本主義經濟的條件下，信貸乃是放欸資本的一種運動方式。這就是資本主義經濟（剝削關係，生產的無政府狀態）有着敵對矛盾的一種表現。信貸和銀行，使資本聚集和集中起來，而越發使社會財富服務於壟斷資本家的利益了。資本主義