

社会主义的银行工作

李成瑞 左春台 著

社会主义的银行工作

李成瑞 左春台 著

中国财政经济出版社

社会主义的银行工作

李成瑞 左春台 著

★

中国财政经济出版社出版

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

北京印刷二厂印刷

★

950×1168 毫米 32 开本 8.25 印张 194,000 字
1963 年12月第1版 1978 年10月北京第2版第1次印刷
印数：1—100,000

统一书号：4166·078 定价：0.80元

目 录

再版前言.....	(1)
怎样想起写这本书的——代序.....	(6)
第一章 社会主义银行的职能和作用.....	(11)
从巴黎公社的经验谈起.....	(11)
社会主义制度下为什么一定要有货币.....	(16)
社会主义制度下为什么一定要有信用.....	(21)
分配资金的两种方法.....	(24)
“没有大银行，社会主义是不能实 现的”.....	(27)
社会主义国家银行的职能.....	(30)
全国的信贷中心.....	(35)
全国的现金出纳中心.....	(37)
全国的转账结算中心.....	(39)
是经济组织，又是行政机关.....	(41)
要发挥分配作用，又要发挥监督作用.....	(42)
第二章 社会主义银行工作的根本原则.....	(46)
千万不要忘记阶级和阶级斗争.....	(46)
发展经济，保障供给.....	(55)
我国社会主义银行工作中的几种关系.....	(59)

如何处理银行同企业的关系·····	(65)
如何处理银行同财政的关系·····	(68)
如何处理上级银行同下级银行的关系·····	(75)
银行工作的艺术·····	(78)
坚持政治挂帅，坚决执行国家计划·····	(82)
第三章 社会主义银行的资金来源·····	(88)
银行有哪些资金来源·····	(88)
社会主义银行的自有资金·····	(89)
社会主义银行的利润和利息·····	(97)
认真组织存款·····	(99)
积极扩大储蓄·····	(100)
第四章 社会主义银行的资金运用(上)——工商贷款·····	(105)
什么单位可以向银行取得工商贷款·····	(105)
工商企业流动资金的构成·····	(108)
工商贷款在企业流动资金中的地位·····	(114)
关于工业贷款·····	(118)
关于商业贷款·····	(123)
工商贷款的几项禁条·····	(125)
信贷监督和信贷制裁·····	(130)
工商信贷员·····	(133)
第五章 社会主义银行的资金运用(下)——农业贷款·····	(139)
什么单位可以向银行取得农业贷款·····	(140)
农业贷款的种类·····	(141)
社队自力更生为主，国家支援为辅·····	(144)

确有物资，物资适用，群众欢迎，	
讲求实效·····	(148)
重点使用，照顾一般；及早安排，	
不误农时·····	(151)
农业贷款发放和收回的辩证关系·····	(153)
农贷资金的管理和实际效果的检查·····	(155)
农村信用合作社·····	(157)
国营农业企业的贷款·····	(160)

第六章 社会主义的货币流通和现金管理制度·····(162)

票子是怎样出去和怎样回来的·····	(163)
调节货币流通的根本条件·····	(165)
“大家都同票子发行有关系”·····	(167)
银行在调节货币流通中的作用·····	(169)
现金收支计划·····	(171)
现金收支同信贷、预算和居民货币收支	
的关系·····	(173)
现金管理和工资基金监督·····	(178)
怎样推算正常需要的货币流通量·····	(181)
货币流通的调节问题·····	(188)

第七章 社会主义银行的转账结算制度·····(192)

转账结算制度的重要意义·····	(192)
转账结算制度的基本原则·····	(195)
实行转账结算制度的必要条件	
——按照规定开立银行账户·····	(197)
企业存款的使用顺序·····	(199)

结算方式的内容和种类.....	(201)
不同地区间的结算方式.....	(203)
同一城市内的结算方式.....	(208)
坚持钱货两清，严格结算纪律.....	(211)

第八章 社会主义银行的计划管理制度..... (214)

为什么必须实行严格的计划管理.....	(216)
银行有哪些计划.....	(220)
这些计划怎样编制.....	(228)
这些计划怎样管理和执行.....	(233)

附 录 社会主义制度下货币发行准备问题的

初步探讨.....	(238)
-----------	-------

再 版 前 言

这本小书是一九六三年写成和出版的，到现在已经十五年了。最近，财经出版社的同志提出，根据读者的要求，打算尽快再版发行。我们觉得，经过十五年的实践，特别是经过伟大的无产阶级文化大革命，经过粉碎“四人帮”以后一年多来抓纲治国的伟大斗争，回头看一看，这本小册子的内容有许多不足之处，但是，现在实在没有力量作大的修改了。这次再版，只加了一节《千万不要忘记阶级和阶级斗争》，对个别字句作了一些修改，对某些情况和制度的变化加了一些注解，在全书最后附录了一篇一九六五年发表过的关于货币发行准备问题的论文，其他都是照旧付印的。

目前，在以英明领袖华主席为首的党中央领导下，各条战线包括金融战线，正在深入开展揭批“四人帮”的斗争，并且以这场伟大的阶级斗争为纲，把各项工作推向前进。“四人帮”同林彪是一路货色，打着马列主义的旗号搞修正主义，喊着反复辟的口号搞复辟。他们千方百计地把人们的思想搞乱，把领导班子和队伍搞乱，把社会主义经济计划和各部门之间的比例关系搞乱，这样，作为国民经济活动综合反映的国家银行工作当然也就不能正常地进行了。这是一方面。另一方面，“四人帮”对国家银行这样一个全国货币资金运动总枢纽和社会总簿记的机构，疯狂地进行干扰破坏，这样，就可以把整个国民经济搞得更乱，以便于他们乱中夺权，建立资产阶级法西斯统治。

“四人帮”根本否定银行工作为无产阶级专政服务的政治方

向。谁要是坚持社会主义银行的原则和制度，同新老资产阶级分子破坏国家计划、扰乱社会主义经济的非法行为作斗争，揭露那些城乡串通、内外勾结、贪污盗窃、投机倒把的活动，“四人帮”就给你扣上“转移斗争大方向”、“大资产阶级整小资产阶级”的大帽子，并且把你打成“走资派”，必欲置之死地而后快。刘少奇鼓吹阶级斗争熄灭论，掩护资产阶级向无产阶级猖狂进攻。

“四人帮”肆意篡改马列主义关于阶级斗争的学说，颠倒敌我，肆无忌惮地向无产阶级进攻。

“四人帮”根本否定银行促进社会主义经济发展的光荣任务。谁要是积极执行毛主席“发展经济，保障供给”的方针，在国家计划指导下，扎扎实实地去促进工农业生产的发展和商品流通的扩大，就给你扣上“唯生产力论”的大帽子，说你“以生产压革命”、“只拉车不看路”。“四人帮”把革命与生产对立起来，既破坏了生产，也破坏了革命。

“四人帮”根本否定国家银行货币发行权的集中统一，否定国家银行关于货币发行、信贷管理、结算管理、现金管理、工资基金管理、金银外汇管理、金库条例、会计制度等一整套基本制度。他们为了篡党夺权，搞乱社会主义经济，搞乱市场，搞乱物价，就必然要反对货币发行权集中于中央。他们鼓吹什么“需要就是计划”，破坏银行贷款按计划发放和按期归还的制度，破坏银行贷款只能用于生产周转和商品流通，不能用于基本建设和其他财政性开支的制度，破坏一切信贷必须集中由银行办理，各单位不准相互借贷、赊销商品的制度，破坏由银行按计划监督工资基金支付的制度，如此等等，实际上是要任意扩大货币发行量，破坏货币发行权的集中统一，破坏国民经济有计划按比例的发展。他们把银行工作中一切维护社会主义经济、反对资本主义活动的规章制度，一律斥之为“条条专政”，把社会主义银行的信贷监

督一律斥之为“管卡压”，恨不得一脚把它们统统踢翻。这是“四人帮”干扰破坏银行工作的一个突出表现。

社会主义银行业务工作必须坚持集中统一，银行必须成为全国信贷、结算和现金活动的中心。这是建立和巩固无产阶级专政的需要，是建立和巩固社会主义生产资料公有制、发展社会主义经济的需要，是社会主义银行同资本主义银行的根本区别之一。马克思早就指出，无产阶级夺取政权之后，要“通过拥有国家资本和独享垄断权的国家银行，把信贷集中在国家手里。”列宁也指出，“银行业务完全集中在国家手里，一切货币、贸易的周转则集中于银行。”“四人帮”反对银行“独享垄断权”，反对“银行业务完全集中在国家手里”，实质上是要把为统一的计划经济服务的社会主义银行，变成无政府状态的自由经济服务的资本主义银行。围绕货币发行权和国家银行业务集中统一问题的斗争，是关系到银行能不能为社会主义建设服务、为无产阶级专政服务的斗争，是关系到银行的根本性质和走什么道路的斗争。我们对银行工作的基本原则和一整套基本制度，应当提到阶级斗争的高度来理解，来运用（这里边有敌我矛盾，也有大量的人民内部矛盾，必须严格区别，正确处理）。斗争的实践告诉我们，一些看来似乎是“技术性”的规定，例如有关开立银行账户的规定，如果不认真地严格地执行，不是也会给资产阶级分子和资本主义不正之风造成可乘之隙吗？当然，国家银行的集中统一的业务工作，必须依靠各级党委的坚强的政治领导，才能很好地开展起来；银行的各项制度，必须依靠广大群众的自觉遵守，才能很好地贯彻执行；制度手续必须便利企业，便利群众，力戒繁琐；客观情况变了，有关制度必须由原制定机关统一地作相应的修改。但是，不论怎样修改，那些符合社会主义经济规律客观要求的基本原则和基本制度是必须坚持、不能任意改变的。

列宁讲过，“没有大银行，社会主义是不能实现的。”毛主席早在中央苏区时也讲过，“应该尽量发挥苏维埃银行的作用”。过去，有些同志常常感到，社会主义银行的作用，书上讲得很重要，在实际工作中感到似乎不怎么重要。那么，请看看“四人帮”横行时期一些重灾区的情况吧！请看看在那些地方，银行这个国民经济的“统一核算机构和调节机构”一旦遭到严重破坏就会产生多大的影响吧！事实往往是这样：当我们的行动符合客观规律的时候，我们往往不认识这个规律，不知道它姓甚名谁，家住何方；当我们的行动违反客观规律时，它就毫不留情地显示出它的巨大威力，让我们深刻地认识它，甚至终生难忘。

“四人帮”的倒行逆施，一开始就遭到了广大金融工作者和广大工农兵群众的各种形式的抵制和反对。以英明领袖华主席为首的党中央，一举粉碎“四人帮”，扫除了祖国前进道路上最大的障碍。一年多来，抓纲治国，已经初见成效，各条战线，欣欣向荣，工业学大庆、农业学大寨的群众运动蓬勃开展，银行工作也得到了整顿和加强，正生机勃勃地向前发展。当然，深入地系统地批判“四人帮”反革命修正主义路线的极右实质，彻底肃清其流毒和影响，还是一个长期的艰巨的任务。现在，金融战线广大职工正在深入揭批“四人帮”，进一步分清路线是非，鼓足干劲，努力工作，为贯彻执行党的十一大路线，实现五届人大提出的新时期的总任务，为在本世纪内把我国建设成为社会主义现代化强国不断作出新的贡献。形势的发展是多么令人鼓舞啊！

这本小册子的命运，也和整个银行工作一样。当银行工作遭到“四人帮”严重破坏的时候，它和其他许多书籍一起被长期禁锢起来。粉碎了“四人帮”，银行工作又活跃起来，这本十几年前写成的小册子也在许多同志的鼓励和支持下同读者重新见面了。新的形势向银行工作不断提出新的要求。最近，许多同志在议

论：在实现四个现代化的新的长征中，银行工作如何更好地为深入开展阶级斗争、生产斗争和科学实验三大革命运动服务？如何更好地为加快社会主义经济发展，加强经济核算，提高经济效益，全面实现多快好省服务？有的同志设想，是否可以进一步扩大信贷手段的使用范围，例如把企业长期占用的流动资金甚至国家的基本建设投资，也采用由银行贷款的办法，而不再采用财政无偿拨款的办法？是否可以在统一计划的前提下，给企业和银行基层单位在贷款上以较大的机动权，以利于发挥企业的主动性？等等。这样一些设想都有一定的道理，值得认真研究。假如采用这些意见，从资金运用的方法看，会有显著的变化，从而对经济的发展带来一系列新的影响；但从资金的性质和来源看，企业长期占用的流动资金和基本建设投资，必须由国家财政专款拨付给银行，再由银行按计划贷放，它实质上可以说是“财政资金用信贷形式进行分配”，跟银行的短期信贷仍然是不同的。看来，这本小书中，那些反映社会主义经济客观规律的内容，还会长期适用；而另外一些内容，特别是一些具体制度和做法，在实际工作的发展中已经并将继续发生变化。认识的长河是没有尽头的，这本小书只能算是汇入这条长河的一条小溪吧。

趁此书同读者重新见面的机会，写下这些话，我们诚恳地期待着读者的批评指教。

作者

一九七八年四月

怎样想起写这本书的

——代序

一九六二年“五一节”的下午，几个老朋友聚在一起。这些老同志，过去在一块儿打游击，在一个草铺上睡觉，在一个锅里吃饭。这些年，都分散在各个不同的战线上了。有搞党委工作的，有搞工业工作的，有搞商业工作的，有搞财政银行工作的。那天见了面，大家兴致很高，上下古今、山南海北地闲谈起来。谈着谈着，话题无意间转到银行方面来了。

“说起来好象是个笑话，可它是个实事。”一位一向被大家称作“老大哥”的同志，用缓慢而幽默的语调谈着。“那一年，我在地委工作，分工管财贸。有一天，接到上级一道命令：坚决取消商业信用。我看了又看，心里很纳闷。中国几千年来，就讲究‘人无信不立’嘛！经营商业，更要讲信用！只有那些招摇撞骗的投机商人才不讲信用。为什么到了新中国，硬要‘坚决取消商业信用’呢？我问了周围的几个同志，他们也弄不清。我闷了这么一夜。……

“第二天，我把银行的行长请来，他才给我打开了闷葫芦。他说，信用有两种：一种是银行信用，就是银行存款放款；一种是商业信用，就是企业互相赊账。取消商业信用，并不是说做生意不要讲信用，而是说不准企业互相赊账。企业一时缺钱，只能向人民银行借，一时有余钱，只能存入人民银行，这样才能把信用全部集中在国家银行手里。这位银行行长还对我讲，取消商业

信用如何如何重要，说什么，必须取消商业信用，才能有计划地合理地使用资金呀，才能加强经济建设的计划性呀，……讲了那么一篇大道理。当时我听了，觉得他讲得不错，叫我长了一点知识。可是，过后我在工作里也没有注意过这件事。又过了几年，你们猜，怎么样？”

他顿了一下，点了一支烟，接着说：“就在这个问题上碰了钉子。那时，有些同志想在计划以外再多搞点建设，再多办些事情，再多弄些资金帮助农民。国家的钱是按计划给的，只有那么多。钱不够用，于是，就向商店里赊东西用。你也赊，我也赊，把商店里的东西赊去了不少。还有的县，叫商业部门在国家计划以外预付货款，在计划以外发放预购定金。大家拿到这些钱，就到处抓物资，结果，影响了国家对物资的计划分配。不久，上级批评下来了，说这么办不成啊！这才赶快制止，赶快清理。这一回，抓乱了一部分资金和物资，还损失了一部分。吃一堑，长一智，这时我才又想起以前那个取消商业信用的命令来。我这才懂得，社会主义国家的信用硬是要集中在国家银行，商业信用硬是要取消才行哩！”

这时，另一位同志若有所感地把话头接过来，说：“我这些年一直搞工业。银行不属我们这一行，可是，它同我们这一行有密切的关系。早先，我们工厂的财务是由一位副厂长抓的，我主要抓生产，抓政治思想工作。可是，后来出了问题啦，银行要管紧，开了一张单子，说工厂有几笔到期的贷款没有还，要停止新的贷款！这一下，工厂可能没钱进原料，甚至可能没钱发工资，‘磨子’快要推不转了。当地银行的负责同志，是我过去的老战友，我同他争了好几次。我说，你老兄天天讲生产观点，如今光知道机械地执行制度，总有一天要作检讨。他也不示弱。他说，检讨，我已经作过，就是管得太松啦！有些搞工业的同志，觉得

企业是国家的，国家计划里订着生产任务，即使经营管理上有些问题，资金周转不开，银行反正得通融，反正不能眼见企业停产减产，资金来源有个大靠山，有恃无恐。这就会掩盖生产管理中的缺点。我们要支持生产，可是我们是按计划、按制度支持，计划以外，制度以外，就不支持，这才能把有恃无恐变为兢兢业业。……

“我跟他吵了回来，睡在床上想：对呀！我们是要兢兢业业，这句话很有些道理。第二天，我们厂里开了一天一夜的扩大干部会议，检查为什么多占压了国家资金。这一下，可把包袱抖开啦，有些原料材料买得太多，造成积压，有的产品不配套，半成品积压了起来，有的产品质量不完全合乎要求，发了货，没有收回钱来，……问题暴露出来了。最后，定下改进生产管理的十大措施，决心扭转这些情况。现在，我们的企业，情况有了很大的改善，生产增长，成本降低，情况一天比一天好。我们同银行在一些具体问题上，有时还不免有些争议，可是，回想起来，银行管紧，对促进企业改进生产管理，确实起了一定的积极作用。银行工作，的确不简单。……”

另一位做党委工作的同志说：“我现在很喜欢看银行的报表。前几年，我见那些表上净是些干巴巴的数目字，啃也啃不动。就同苏联电影‘马克辛三部曲’的那位主人公差不多。人家问我什么叫‘资产’‘负债’，我就答不出。后来，时间久了，慢慢看出点名堂来。比方，要加强劳动计划的管理，我就看银行关于各单位支取工资基金的报表。有的厂子用人超过国家计划，人浮于事，表上可以看出来。反正你用人就得领工资，多领了工资，你瞒不过银行。各个工厂经营的情况，看看财政银行部门关于各单位缴纳利润和归还银行贷款情况的报表，也可以心中有几分底了。最有味道的，是银行的货币流通情况表。市场上流通着多少

票子，一天一报，市场上供求情况的变化，立刻会在表上反映出来，灵得很。这个表天天看，一天不见，心眼儿里就不舒服。我同银行这些报表交上朋友啦！”

当说到“交上朋友”的时候，说话的同志自己笑了起来，听的同志也跟着笑了起来。接着，又有人谈了一些有关银行方面的感触和具体问题。谈来谈去，人们把眼光集中在我们这些做财贸工作的同志的身上了。有一个同志向着我们说：“你们搞财贸工作的，也该多做点宣传工作，写一点关于银行的书，讲一点基本知识，主要给做银行工作的同志看，也给我们这些外行人看，给党政机关的同志，给工业、农业、商业部门的同志看。”

在座的一些同志立刻七嘴八舌地表示赞成这个建议，并且补充说：

“要有点理论，有点实际。”

“要有中国的情况和经验，对实际工作有点儿好处。”

“还要尽可能写得比较好懂一点，不要让人看了头皮发麻。……”

这时，忽然从窗外射进一片耀眼的灿烂的光辉，照得满屋通明，紧接着是一连串砰砰的巨响：“五一”之夜的礼花开始了！大家一下子涌到门外，去看那五彩缤纷、绚丽夺目的礼花去了。

“五一”之后，我们开始研究这本书的提纲。这时，才感到写作的困难确实很多。我们的理论水平低，专业知识和实际经验很少，把专业知识用比较通俗的语言表达出来更不容易。这样的任务，有些力不从心，所以迟迟没有动笔。

但是，不动笔，老觉得欠了一笔债似的，老觉得有负于那些热情的老战友和其他抱有同样要求的朋友们。于是，最后决定还是要试着写一写。在一九六二年冬天和一九六三年上半年，挤业余时间，终于写成了这本小书。内容和文字都有许多粗疏之处，

诚恳地希望大家批评和指教。

这本书共分八章。第一章讲银行是干什么的（社会主义银行的职能和作用）；第二章讲银行工作的根本原则（在社会主义银行工作中怎样贯彻执行党的路线和方针政策）；第三章讲银行的钱是哪里来的（社会主义银行的资金来源）；第四章和第五章讲银行的钱怎样用法（社会主义银行的资金运用，包括工业贷款、商业贷款和农业贷款）；第六章讲票子问题（社会主义的货币流通）；第七章讲转账结算制度；第八章讲计划管理制度。

这里要说明一点：书中涉及到法令、制度的地方，是以写稿时的现行法令为依据的。在本书定稿以后，政府的法令和制度，有的会有变更。大家在实际工作中，当然要以修改后的最新规定为准。

本书初稿草成以后，曾承几个有关单位的同志热情地提出宝贵意见，给我们很多帮助，特在此一并致谢！

作 者

一九六三年六月