

金融基础知识丛书

综合信贷计划

赵海宽 著

中国财政经济出版社

430361

综合信贷计划

赵海宽 著

中国财政经济出版社

60769/25

综合信贷计划

赵海宽 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

*

787×1092毫米 32开本 4.375印张 88,000字

1979年10月第1版 1979年10月北京第1次印刷

印数：1—28,000

统一书号：4166·142 定价：0.36元

目 录

引 言	(1)
第一章 综合信贷计划的作用和内容	(6)
第一节 什么是综合信贷计划	(6)
第二节 综合信贷计划的作用	(8)
第三节 我国综合信贷计划的建立和发展	(12)
第四节 全国综合信贷计划的内容和形式	(31)
第五节 地方综合信贷计划表的内容和形式	(48)
第二章 综合信贷计划同物资分配计划、 财政预算、现金计划的关系	(51)
第一节 综合信贷计划同物资分配计划的关系	(51)
第二节 综合信贷计划同财政预算的关系	(58)
第三节 综合信贷计划同现金计划的关系	(67)
第四节 地区信贷差额	(75)
第三章 综合信贷计划的编制	(82)
第一节 编制综合信贷计划的基本依据	(82)
第二节 综合信贷计划的编制程序	(85)
第三节 编制综合信贷计划的具体方法	(88)
第四节 信用合作社的信贷计划	(104)
第四章 综合信贷计划的组织执行	(108)
第一节 综合信贷计划的下达	(108)
第二节 贷款指标的管理	(109)
第三节 积极组织各项存款	(115)
第四节 综合信贷计划执行情况检查	(117)

第五节 开展经济活动分析和调查研究工作	(121)
第六节 加强银行业务的统计工作	(124)
第七节 做好资料积累工作	(127)
第五章 总结经验, 进一步提高综合信贷计划 工作水平	(128)
(一) 综合信贷计划必须坚持集中统一的原则, 在中央集中统一的前提下, 发挥中央和地 方两个积极性	(128)
(二) 财政资金同信贷资金必须分口管理	(130)
(三) 开展经济活动分析, 加强调查研究, 是提高综合信贷计划管理工作水平的 重要办法	(132)
(四) 综合信贷计划应该既有年度计划又有 季度计划	(134)
(五) 只有加强领导, 全行有关同志共同努力, 才能做好综合信贷计划管理工作	(135)

引 言

信用是商品货币经济的一个范畴。在社会主义制度下，由于消灭了生产资料的资本主义私有制，建立起生产资料的社会主义公有制，因此也就消灭了货币资本和借贷资本。但在社会主义制度下，仍然存在着商品货币经济，存在着货币资金，因而也还存在着信用，存在着信贷资金运动。

在社会主义的生产和商品交换过程中，还必然会出现在同一时间里，一些部门、企业、单位、个人存在暂时闲置资金或货币，而另一些部门、企业需要补充货币资金；或同一企业有时资金剩余，有时资金不足的现象。比如在春耕季节，为了支持农业增加生产，国家大力组织农业生产资料供应。农村社队购买这些生产资料，需要大量资金，而经营农业生产资料的国营商业、供销部门，由于出售农业生产资料，商品库存下降，有一部分资金闲置出来。相反，在农副产品收购季节，社队由于出售农副产品，收入大量货币，而农副产品收购部门却又需要大量补充货币资金。再如，国营和集体企业，在出售产品获得货币而尚未用于购买原料、材料和其他开支，提取的折旧基金尚未用于大修理、更新改造或上缴财政，已实现的税款、利润和工资尚未上缴和发放的时期，均会出现暂时闲置资金；而在生产过程中，由于储备季节性原材料或提前购进计划内的进货等原因，却又经常产生临时

资金需要。此外，财政款项的先收后支，机关、团体、部队集中领取经费后陆续支付，以及城乡居民的货币收支，均会形成待用资金和结余资金。为了促进社会主义生产建设更快发展，国家有必要从各个方面将各种闲散资金集中起来，有计划地再分配于急需资金的部门和企业，充分发挥这些资金的作用。

但由于下述原因，动员和分配这些资金只能采用信用的办法，而不能采用财政办法：

（一）在社会主义社会中，生产资料的所有制还存在着全民所有和集体所有两种基本形式。全民所有制企业的产品和资金都是全国人民的财产，集体所有制经济单位的资金和产品则是属于各该单位成员集体所有。因此，国营企业同集体经济单位之间的资金调剂，不能无偿调拨，而只能通过银行采取有借有还的信用形式。由于所有者不同，各个集体经济单位之间的资金调剂，如公社同公社，公社同生产队，生产队同生产队，生产队同社办企业，这一社队办的企业同另一社队办的企业，城镇集体企业同农村社队等单位之间的资金调剂，也都必须通过银行或信用合作社采取信用的形式。

（二）全民所有制企业虽然都属全民所有，但它们实行独立经济核算，每个企业在经济上都有相对的独立性，在资金管理和使用上各自对国家负责。加之它们闲置的资金并非真正多余，而是生产和业务经营过程中暂时不用的资金。因此在资金余缺调剂上也不能无偿调拨，而只能由银行采用信用形式。

（三）全民所有、集体所有制的经济单位同居民个人之

间，也需要采用信用形式调剂资金。比如，居民的货币收入属于居民个人所有，任何人不能无偿征用，国家银行和信用社动员个人暂时不用或节余的货币，只能根据自愿的原则，用开展储蓄存款的办法。

信用是商品货币经济的产物，但借贷行为同商品货币交换有所不同。商品货币交换是按照等价原则进行的买卖行为，卖者放弃商品取得等价的货币，买者则支出货币获得等价的物品，卖者虽然放弃了对自己商品的所有权，但并未放弃商品的价值。而借贷行为却不是这样，在这里，货币资金不是被卖出，而是被贷出。在贷出货币资金时没有取得任何等价物，贷出者只放弃了货币资金的使用权，而并未放弃其所有权，贷出的资金在约定的时间里必须如数归还。

在资本主义社会，信用是借贷资本的运动形式。货币资本家把货币资本贷给产业资本家。产业资本家利用借入的货币资本购买生产资料和雇用工人，进行资本主义生产，榨取剩余价值，然后把剩余价值的一部分用利息的形式支付给货币资本家，作为使用货币资本的代价。正如马克思指出的那样，“为一定期间把货币放出、贷出，然后带着利息（剩余价值）把货币收回，是生息资本作为生息资本所有的运动的全部形式”（《资本论》第三卷，人民出版社一九六六年版，第三九四页）。这就是说，资本主义的信用，反映着资本主义生产关系，反映着货币资本家和产业资本家对雇佣工人的剥削。

在社会主义社会，信用已不再是借贷资本的运动，而是为了发展社会主义经济对货币资金进行有计划地再分配的一种形式。

社会主义信用反映着社会主义的生产关系。

国家银行同国营企业的信用关系，是社会主义信用的主要内容。国家银行利用吸收的存款，按照政策、计划和经济核算原则，对国营企业发放贷款，并通过贷款关系，促进和监督企业完成国家交给的生产和商品流通任务，合理地使用资金。可见，国家银行同国营企业建立的信用关系，是国家管理企业的一种经济办法。

国家银行同农村社队（包括社队办工业和城镇集体工业）之间的信用关系，也是社会主义信用的重要内容。农业是国民经济的基础。历史经验证明，国民经济能否持久地稳定地高速度发展，根本上决定于农业能否大上快上。华国锋同志在五届人大第一次会议《政府工作报告》中指出：“我们的农业如果不以比过去更高的速度向前发展，工业和整个国民经济就上不去，一时上去了也要被拉下来，一旦发生大的自然灾害还会遇到更大的困难。我们对这个问题必须有清醒的认识”。所以，大力支援农业发展生产，是国家银行的主要任务之一。国家银行同农村社队之间的信用关系，是国家支援农业，促进农业经济更快发展，巩固工农联盟的一种形式。

国家同居民的信用关系，主要为人民群众把暂时不用的钱存到银行，支持社会主义建设，是国家和人民群众根本利益一致的表现。银行、信用合作社对农村社员的贷款，是对社员生产和生活的有力支援。

社会主义社会，信用掌握在国家手中。党和政府规定，一切信用集中国家银行。国家银行是全国的信贷中心。

社会主义经济是计划经济。社会主义的信用也是有计划

的。这是社会主义信用较之资本主义信用具有的巨大优越性之一。

中国人民银行信用活动的计划性是由综合信贷计划体现的。搞清楚综合信贷计划的基础理论和实际运用，不仅有利于做好银行计划工作，也将有助于加深对社会主义货币信用理论的理解。

这本小册子就是对综合信贷计划的一些基础理论和实际运用进行探讨，作为新做银行计划工作的同志学习货币信用理论和银行计划业务的参考。

本书写于一九七八年下半年，有关综合信贷计划的一些具体规定和做法，都是按照写作时的实际情况介绍的。在写作过程中，中国人民银行总行计划局、中央财经学院金融系、中国人民银行北京市分行和西安市分行的一些同志提了不少宝贵意见，特此致谢。

第一章 综合信贷计划的作用和内容

第一节 什么是综合信贷计划

综合信贷计划是国民经济计划的一个重要组成部分，是国家规划银行全部信贷资金来源和运用的计划。它的主要任务是，根据党的方针、政策和国民经济计划，充分动员和合理分配信贷资金，支持社会主义生产和商品流通发展的中短期周转资金的需要。同时，通过信贷计划的编制和执行，促进企业改善经营管理，加速资金周转，为多快好省地发展社会主义经济，巩固无产阶级专政服务。

我国是社会主义国家。社会主义国家的经济是计划经济。国家通过国民经济计划指导各经济部门有计划、按比例、高速度地发展。这是社会主义制度优越性的表现。国民经济计划是国家经济活动的总计划。它包括国家的工业生产、农业生产、国内商业、对外贸易、基本建设、文教卫生、科学研究、人口和劳动工资、成本和流通费用、国民收入、国家储备等等，反映社会生产、分配、交换和消费的各种计划。综合信贷计划也包括在国民经济计划之内。

综合信贷计划是国民经济的一个综合性计划。它的编制和执行以国民经济各部门的发展变化为基础。综合信贷计划

分为资金来源和资金运用两个方面。从资金来源的项目来说，企业存款是企业生产和经营过程中，以货币形态存在着的一部分资金。在经营管理正常的情况下，这部分资金的规模同企业的生产和商品流转直接联系，其增加或减少，反映着生产和商品流通的发展变化。财政性存款取决于财政收支情况。农村存款同农村社队货币收支情况相关联，建立在社队生产和分配的基础之上。储蓄存款的增长，反映居民货币收入增加等等。从综合信贷计划的资金运用来说，银行对大部分国营工业、商业、农业企业，集体工业企业，农村社队和社队办企业发放贷款。工业贷款反映着工业企业原材料储备、产品生产和销售情况。商业贷款反映商业企业商品流转和商品库存变化情况。农业贷款反映农业生产发展和农业生产资料供应情况。再从综合信贷计划的差额即货币投放或回笼计划来说，更是一个同整个国民经济活动有关，特别同国民经济计划中社会商品零售总额、工资总额、农副产品收购额等指标有着密切关系的指标。

综合信贷计划也是实现国民经济计划的有力保证之一。完成国民经济计划规定的生产和商品流转指标，必须有一定的流动资金。这些流动资金，除财政拨付一部分（国营企业）、企业自己解决一部分（集体企业）外，其余由银行贷款解决。银行贷款资金的动员和分配就是通过综合信贷计划规划和组织的。

由于综合信贷计划同国家经济生活各个方面都有联系，通过综合信贷计划的编制和执行，就能综合反映国民经济情况，发现国民经济计划执行过程中的问题，促进这些问题的

解决，充分发挥银行对国民经济各部门的促进和监督作用。

第二节 综合信贷计划的作用

综合信贷计划的作用可归纳为以下几方面：

充分动员和合
理分配信贷资
金

首先，综合信贷计划可以发挥充分动员信贷资金的作用。在编制综合信贷计划时，要深入进行调查研究，整理和分析历史资料，按照国民经济当前情况和今后发展趋势，充分考虑增加信贷资金来源的各种可能性，并把这种可能性纳入综合信贷计划之中。比如，在计划企业、机关、团体、部队存款时，不但要考虑这些部门货币收支的变化，还要考虑现金管理工作进一步加强的因素。在计划城乡人民储蓄存款时，既要考虑人民生活不断提高，货币收入增加，还要估计到人民踊跃参加储蓄，支援社会主义建设的政治觉悟不断提高的情况，把计划指标打得积极可靠。计划指标一经确定就成了各级银行和有关部门的行动目标，大家就要在贯彻党的方针政策前提下，努力完成和超额完成。这就是说综合信贷计划的制订和执行过程，对动员和组织信贷资金起着有力的推动作用。

其次，综合信贷计划对于合理和节约地运用信贷资金也起着重要的作用。各级银行在编制信贷计划时，都要认真审查企业的财务和借款计划，既要研究企业扩大生产和商品流转需要合理增加的资金，又要分析企业目前流动资金占用状况，可能挖掘的资金、物资潜力，并把这些潜力打入企业的

资金来源，相应核减企业借款计划数额。一个企业是这样，在编制全县、全省、全国的贷款计划时也是这样。如研究全国工业贷款指标，就必须既考虑当年工业生产计划增长幅度，需要增加的资金数量，财政可能增拨的流动资金，又要认真计算可能挖掘的资金潜力，把工业贷款指标安排得既能积极支持工业增产，又能促进企业改善经营管理。贷款指标确定以后，如发生不足现象，仍要先研究挖掘企业内部资金潜力解决的可能。确实由于发生特殊情况，无法解决时，才能按照规定程序向上级申请追加指标。

由此可见，综合信贷计划在动员和分配信贷资金方面的作用，主要表现在通过综合信贷计划的编制和执行，按照党的方针政策，在积极支持生产和商品流转扩大的前提下，努力增加信贷资金来源，合理、节约地分配和运用信贷资金。

有计划地开展
银行各项业务

按照国家统一计划开展各项业务活动，是社会主义银行的一个重要特征。而综合信贷计划就是人民银行的基本业务计划之一。它根据党的政策和国民经济计划的要求，规定银行各项业务活动的数字计划指标。如银行的各项贷款业务、各项存款业务、货币流通的指标都由综合信贷计划规定。反映银行全部业务活动结果的“当年结余”指标也由综合信贷计划规定。现金管理、转帐结算、代理金库、金银外汇买卖业务等，也能在综合信贷计划有关指标中反映出来。如代理国家金库业务，可以从财政存款计划中得到反映；现金管理工作能够从企业、机关、团体、部队存款计划中得到体现；结算工作可以从结算中占用资金

和结算贷款计划中有所反映。金银、外汇买卖业务的发展，也反映在金银、外汇库存占款的计划之中。因此，综合信贷计划的管理工作，直接影响着银行整个业务活动的计划水平，加强综合信贷计划工作，银行各项业务工作的计划性也就直接或间接得到加强，反之，银行各项业务活动的计划性就会削弱。

综合平衡作用

编制综合信贷计划必须同国民经济有关计划综合平衡。第一，在贷款资金安排上必须同财政预算统一考虑。要根据国民经济发展计划，匡算需要流动资金的总量，然后研究提出需要财政预算和银行综合信贷计划分别安排的数额，不能留下缺口。第二，综合信贷计划要同国家的物资供应计划统一平衡。货币是物资的反映。发放多少贷款，既要考虑国家扩大生产和商品流转的需要，也要考虑物资供应的客观可能。如果贷款计划同国家物资供应计划不衔接，不但不能发挥应有作用，甚至可能造成混乱和损失。比如，农村社队贷款指标安排得大于农业生产资料供应数量，就可能过多发放贷款，造成一些社队争购农业生产资料，冲击国家计划的现象。第三，货币的投放或回笼指标同国民经济计划的商品销售、劳动工资、农副产品采购等等指标都有密切关系，必须同这些指标相互衔接平衡。第四，综合信贷计划自身也要实现综合平衡。如果资金来源小于资金运用，按照党的方针政策和经济情况，又不能增加货币投放，就要采取措施，增加资金来源，或适当压缩资金运用。同时，综合信贷计划的有关项目也要相互衔接，彼此照应。比如企业

存款同工业、商业贷款就是直接有关系的项目。工、商企业存款是企业存款的主要组成部分。企业存款的上期末余额很大,如无特殊原因,则说明工、商企业自己的银行存款尚未充分运用,安排本计划期工、商业贷款指标就应略为紧些。农村存款同社队农业贷款的关系也基本上是这样。再如,社队农业贷款和预购定金贷款都是要发放到农村去的贷款,应该对这两项贷款指标结合财政对农村社队的支援资金统一研究,合理安排。如果预购定金贷款指标安排较多,社队农业贷款指标就应适当压缩;反之,如预购定金贷款指标较往年下降,则社队农业贷款就应相应有所增加。否则,投往农村的资金同物资就不能取得平衡,就可能影响农业生产的正常发展。

总之,综合信贷计划的综合平衡作用,就在于把银行的信贷资金安排同国民经济计划,其中特别是物资分配计划和财政预算衔接起来,同时,也把银行自己的资金来源与资金运用衔接起来,使整个国民经济能够有计划按比例地顺利发展。

综合反映作用

综合信贷计划的综合反映作用,表现在通过综合信贷计划的编制和执行情况检查,可以比较全面和概括地反映国民经济的发展变化。比如工、商业贷款的增加,在一般的情况下,反映工、商企业商品物资储备增加。在农副产品收购季节,粮食和供销社贷款的增加幅度,可以近似地反映收购进度。农村社队贷款和预购定金贷款的变化,可以大体上反映农业生产资料供应、农业生产进展和农副产品收购情况。财政存款可以反映财政收支状况。储蓄

存款的增长，反映人民生活不断改善，货币收入不断增加等等。总之，深入分析研究综合信贷计划的编制和执行情况，就大体可以了解国民经济的发展变化。

综合信贷计划的综合反映作用，还不止于此。它还可以从国民经济的发展变化中，从各经济部门的相互联系上，发现问题，进行深入调查研究，搞清产生原因，向党政和企业主管部门反映情况，提供建议，发挥银行的促进和监督作用，促使国民经济更好更快发展。

第三节 我国综合信贷计划的建立和发展

我国综合信贷计划的建立

我国综合信贷计划是在一九五〇年建立的。当时正是我国国民经济的三年恢复时期。国家在这一时期的主要任务是，恢复长期战争对国民经济造成的严重破坏。为了彻底扭转旧中国遗留下来的通货膨胀现象，给迅速恢复国民经济创造有利条件，中央人民政府政务院在一九五〇年三月颁布了《关于统一国家财政经济工作的决定》。这一决定贯彻执行之后，只用了短短几个月的时间，就在全中国范围内实现了财政收支平衡，物资调拨平衡，现金收支平衡。按照国家的统一部署，中国人民银行在这个时期的主要工作是，“收存款、建金库、灵活调拨”，为建立全国的现金中心而努力。首先，遵照政务院在一九五〇年四月发布的《关于实行国家机关现金管理的决定》，人民银行对国营企业、国家机关、部队实行了现金管理，把这些单位