

1969

基本館藏

# 學習蘇聯 信用改革的經驗

盧漢川著



財政經濟出版社

8  
2

# 學習蘇聯信用改革的經驗

盧漢川著

財政經濟出版社

一九五六年·北京

编号: 0732

---

## 学习苏联信用改革的經驗

定价(6)一角八分

著 者: 盧 漢 川

出版者: 財 政 經 濟 出 版 社  
北 京 西 总 布 胡 同 七 号

印刷者: 上 海 市 印 刷 四 厂  
上 海 新 開 路 一 七 四 五 号

总經售: 新 華 書 店

---

56.3, 京型, 30頁, 35千字; 787×1092, 1/32開, 1-7/8印張  
1956年3月第一版上海第一次印刷 印數(總)1-2,000

(北京市書刊出版業營業許可証出〇六〇号)

## 目 錄

- 一 信用改革是整个國民經濟改造中的一个環節.....5
- 二 信用改革是在信用制度做了充分準備工作以後進行的.....14
- 三 信用改革是在苏联共產党和政府堅強領導下徹底粉碎反革命分子的破坏有步驟地完成的.....21
- 四 銀行体系的改組是在信用改革过程中完成的.....47
- 五 社会主义信貨結算制度是適應社会主义經濟發展的要求不断地完善的.....50
- 六 學習苏联信用改革的經驗对我國信用制度建設的意义.....56



## 一 信用改革是整个國民經濟改造中的一个環節

苏联一九三〇至一九三二年所实行的信用改革是按照社会主义原則对信用事業進行改造；信用改革的結果，建立了新型的信貸和結算制度，使社会主义信用制度更加健全和鞏固。信用改革是整个國民經濟進行社会主义改造中的一环，它之所以必要是社会主义生產關係的發展和國民經濟有計劃發展的客觀要求所决定的。

苏联一九三〇至一九三一年國民經濟情况和經濟工作的任務 一九三〇年苏联第一个發展國民經濟五年計劃已進行到第三年，國民經濟各方面都取得了很大成就，社会主义經濟成份迅速發展壯大，資本主义經濟逐漸被排除，社会生產關係發生了根本的变化，表現在國民經濟的各个方面：

在工業生產方面：工業化事業有空前的發展，工業生產總值已佔工農業生產總值的百分之五十三，生產資料的生產佔全部工業產值的百分之三十二點七。在公私比重上，社会主义成份在大工業中佔百分之九十九點三，“誰戰勝誰”的問題在工業方面已由社会主义獲得勝利而最終地解决了。

在農業生產方面：从一九二九年起，羣众性集体農莊運動廣泛開展起來，中農開始大批地加入集体農莊，一九三〇年五

月主要穀物區百分之四十到百分之五十的農戶加入了集体農莊。在全國商品糧食的供应中，社会主义農業已佔百分之五十以上。集体農莊、國营農場建設的巨大成就使農業生產發生了根本的轉變，因此，党實行了由限制富農到消滅富農的政策。

商品流轉方面：一九三〇年國內零售貿易總額中私人貿易僅佔百分之五點六，而批發業務幾乎全部為國家所掌握。

斯大林同志於一九二九年十一月七日曾經發表演說概括地總結了國民經濟發展的成就，宣佈了國民經濟的大轉變，從一九三〇年起實行政策上的急劇轉變，展開了對城鄉資本主義的全面進攻，以便取得社会主义的徹底勝利。

為保證對資本主義全面進攻的勝利，加速建設社会主义社會，就必須加快工業發展速度，加速社会主义經濟的成長，俾快的從國民經濟各部門中排擠資本主義經濟成份。因此當時經濟工作的重要任務是：一、進一步加強國民經濟的計劃管理；二、盡量動員一切資財去接濟工業、國营農場和集体農莊。這兩個任務是密切聯系着的。由於社会主义經濟成份日益發展壯大，資本主義經濟成份逐漸被排擠，國民經濟有計劃（按比例）發展的規律發生作用的範圍逐漸擴大，因此要求加強對國民經濟的計劃管理，以適應國民經濟發展的客觀需要。有計劃地管理國民經濟是以集中統一為條件的，在國家流動資金方面也必須建立集中統一的管理制度，加強對流動資金的計劃管理，集中短期信用於國家銀行，否則就不能有計劃地調劑資金，以滿足國民經濟日益發展的需要。可是當時商業信用廣泛存在，銀行信用基本上還是建立在商業信用的基礎

上的，这就妨碍了上述任务的实现。同时为了动员一切资财去支援社会主义建设，必须扩大积累，克服浪费，为此，就要在国民经济各部门贯彻经济核算制的管理方法，通过财政和信用体系对全国货币资财的运用进行监督，促进企业节约使用资金，鞏固经济核算制，保证国家计划的顺利实现。

**信用改革与各部门推行经济核算制的关系** 实行信用改革是与国民经济各部门普遍推行经济核算制密切联系着的。

经济核算制是实现国民经济有计划(按比例)发展规律的要求的重要手段，它的作用是保证以最少的劳动消耗和生產資料消耗来完成和超额完成国家计划。经济核算制是社会主义企业有计划地管理经济的先进方法，是增加社会主义积累和正确利用积累起来的资金的必要条件，是发展社会主义生产的有力工具。

经济核算制要求用货币形式把企业的生产消耗和生产成果作比较来检查企业工作的好坏，这就为通过货币形式对企业进行监督提供了条件。经济核算制是建立在国家对企业的集中领导和每个企业经济上和业务上的独立性相结合的基础上的，为此就要拨给企业一定的资金，给企业以使用这些资金的权利，企业可以从银行取得为完成国家计划所必需的贷款。所有这些要求都是与预算和信贷监督密切联系着的，这种联系具体表现在企业的流动资金組織上。

企业流动资金构成分为两部分即自有资金和借入资金。建立与鞏固经济核算制是以确定企业合理的流动资金定额，正确地划分自有资金和借入资金为前提的。这两种资金有不

同的來源，有不同的用途，不同的使用程序，是國家通過財政預算和銀行信貸對企業活動實行的兩種不同的監督方法。

國家對實行經濟核算制的企業規定一定的生產任務，撥給一定的自有資金，由企業自己支配。自有資金是企業為保證正常週轉所必需的最低限度的資金，在國家批准的計劃範圍內，企業可以自行支配，以獨立解決擺在自己面前的任務，並確保完成和超額完成國家計劃。當企業超額完成國家計劃時，國家按照一定的比例把超額利潤撥出一部分給企業補充自有流動資金、進行基本建設投資和改善職工的物質生活和文化生活。這種制度可以刺激企業最合理最節約地運用自有資金，加速資金週轉，減少銀行借款，以擴大積累，爭取超額完成國家計劃。同時，從物質利益上刺激企業人員對企業活動結果的關心。

自有資金的合理確定是建立社會主義短期信貸原則的基礎。如果沒有企業自有資金的合理確定，銀行貸款就沒有固定的用途，沒有固定的用途，也就沒有辦法進行監督，所以企業的自有資金與借入資金混在一起沒有一定的界線，就不能建立起真正的經濟核算制和社會主義短期信貸制度。

一九二九年某些企業曾實行經濟核算制，和國家銀行建立直接的信貸關係。但當時由於缺乏經驗，企業的計劃水平還低，雖然撥給企業自有資金，但沒有規定科學的定額，自有資金與借入資金沒有嚴格的劃分。當時企業流動資金定額，是根據企業所必需的全部流動資金與其持有的商業票據總額（即商業信用）之間的差額確定的，企業可以隨時將它所持有

的票據向銀行“貼現”取得貸款，實際上形成銀行對企業資金的“包乾”。這種辦法不能實現財政與信貸對企業經濟活動的監督。例如有些企業自有資金過少，不僅未能很好運用國家撥給它的自有資金，以完成計劃，增加積累，有時由於虧損而發生資金困難，不得不用商業信用的形式佔用別人資金。也有些企業由於流動資金過多，有時甚至超過正常需要的兩三倍，通過商業信用的形式轉給別的企業使用，因而使國家資金通過商業信用在各部門間發生了盲目的再分配，銀行無法進行監督，不僅打亂了國民經濟計劃的完成，企業的經濟核算制也因而不能貫徹。這時候確定企業合理的流動資金定額，明確劃分自有資金和借入資金的用途，是貫徹經濟核算制的關鍵，是建立社會主義有目的有歸還的信貸原則的基礎。為此，蘇聯政府從一九三一年七月通過關於企業流動資金組織的決議，核定企業自有資金定額，改進企業財務管理制度，為提高財務計劃水平，增加內部積累打下了基礎。以後經濟核算制的逐步提高與鞏固，成為社會主義經濟領導與管理企業的基本方法。

建立經濟核算制，要求合理地核定企業流動資金定額，嚴格劃分自有資金和借入資金，為實現這個要求：

一、改變企業和它上級的關係：原來企業資金依靠上級撥款，撥款是無利息的，企業需款時向上級要，不用時就繳還上級，自己並不獨立進行核算，不計盈虧，這種做法不能發揮企業節約使用資金的積極性，而且有大量在途資金的佔壓。實行經濟核算制要求改變這種情況，使每個企業成為獨立核算單位，都和銀行建立直接的信貸關係。

二、改变企業和企業之間的關係：原來企業之間存在着商業信用，發生計劃外的資金再分配，妨碍國家經濟計劃的加強，破坏企業流動資金的正常活動，必須改变这种情况，取消商業信用，代之以直接的銀行信用，集中短期信用於國家銀行，便於對企業實行信貸監督。

三、改变國家對企業固定資金與流動資金的管理：企業固定資產的增長是保證社會主義再生產的擴大與實現工業化的決定條件。為了擴大社會主義積累，保證積累用於發展重工業，加速社會主義工業化，必須保證國家對基本建設投資的不斷增長和合理運用，為此就要把不要歸還的撥款從短期週轉資金中劃分出來，建立對基本建設投資撥款的管理制度，與此相應的改組信用體系，劃分國家銀行與專業銀行的職責與業務範圍，國家銀行專管短期信用，專業銀行專管基建撥款和長期貸款，並改為財政部門領導，便於監督。

所有這些要求都說明必須對財政和信用制度進行改革。

從以上情況可以看到實行信用改革是國民經濟發展的客觀要求所決定的，是服從當時社會主義經濟建設的任務的。

**信用改革與國民經濟各部門的改革** 信用制度的改革是按照社會主義原則改造整個國民經濟任務中的一個環節，它不是孤立進行的。國民經濟各部門的社會主義改造是實行信用制度改革的基礎，如果沒有社會主義經濟成份的日益發展和國民經濟計劃原則的加強，如果沒有企業經濟核算制的普遍推行，沒有工業、商業、財政各個環節的改造，對信用制度進行改革也是不可能的。另一方面，如果沒有社會主義短期

信貸和結算制度的建立，信用事業將落後於國民經濟日益發展的需要，社會主義建設的勝利也是不能順利實現的。所以說，信用制度的改革又是推動國民經濟向前發展的重要環節之一。

信用改革的措施是符合於整個國民經濟發展的需要，同時信用改革的具体推行又是與工業、商業、財政各部門的改革密切結合進行的。

在工業方面：一九二九年十二月蘇聯共產黨（布）中央委員會通過“關於改革工業管理”的決議，首先是加強工業中基本環節——重工業的領導與管理，提出了貫徹經濟核算制的任務，這就為建立新的信貸制度創造了必要的條件。決議中指出：“徹底實行企業的經濟核算，就要求採取各種措施去揭露企業各車間和各部門的成績和缺點。因此，企業應當給它的各個部門（車間、部門）規定計劃任務。對於企業的各車間和部門應當進行每月生產費用的核算（其中包括降低折舊和雜費份額）企業各部分的費用，應當和它的生產活動結果加以比較”。<sup>⊙</sup>這就是說經濟核算制的原則一直推行到企業的各個車間。

國家對實行經濟核算制的企業規定一定的生產任務，撥給一定的資金由企業自己支配，同時建立了企業的一長制，這就充分的發揮了企業經營的積極性，提高企業領導人對工作的責任心。實行經濟核算制必須相應的改變企業的管理機構，原來經濟部門組織統一的供銷機構，負責對該部門所有企業

---

⊙ 轉引自耳·伊·斯克沃爾佐夫：“蘇聯工業化過程中信用的作用”，財經出版社一九五四年版，第九二頁。

單位的原料供应与產品推銷，这种机构叫做“新迪加”。銀行对“新迪加”放款，“新迪加”再將貸款轉給各企業。國民經濟恢復時期，“新迪加”在領導市場排挤資本主义經濟方面曾起到了巨大的作用。各企業單位实行独立的經濟核算制後，有些“新迪加”被取消了，銀行对实行經濟核算制的企業建立了直接的信貸联系。

在財政方面：为了適應工業的改革，貫徹企業的經濟核算制，对財政制度進行了相应的改革，主要是兩方面：

一、稅收制度的改革：原來稅收制度非常複雜，國营企業繳納的稅有六十種之多，这种繁雜的稅收制度妨碍企業財務管理的提高，因此一九三〇年九月实行稅收制度的改革，並同時改組了動員社会積累到國家預算中的方法，在國营企業为週轉稅与利潤提成，在合作社为週轉稅与所得稅。週轉稅是工業貨幣積累的特殊方式，按着这种方式，隨着成品的銷售不断把工業的積累迅速繳入國庫。利潤提成就是从企業利潤中提出一部分由企業支配，用以滿足該企業生產及企業職工生活的需要。这种改革便利了企業的財務管理和加強經濟核算，提高企業經營的積極性，同時也加強了財政預算在國民收入有計劃的分配与再分配和財政監督中的作用。

二、改善基本建設撥款制度：原來各个專業銀行既办理基本建設撥款，也办理長期貸款和短期貸款，因此影响对基本建設撥款的監督。在社会主义建設过程中，財政部門对社会主义企業的無償撥款，是企業擴大固定資產的主要來源，为了加強对基本建設撥款的領導与監督，必須改善撥款制度，建立基本

建設撥款的專管機構，各專業銀行的職能也隨着改變，成為辦理基本建設撥款與監督的專業銀行，而且受財政部門領導。

在商業方面：當時國營及合作社商品流轉方面存在的主要問題是流轉環節過多，延緩了商品流到消費者手中的時間，增加商品流轉費用。這種情況不能滿足城鄉人民對商品日益增長的需要，因此必須對商品流轉系統實行改組，合理調整商業網，提高商業工作水平，以便迅速排擠私營商業，保證城鄉人民對商品的需要。一九二九年工農檢查人民委員部檢查了商業部門的缺點，並指出以上缺點是與商業信用有關的，蘇聯人民委員會指定有關部門組織了專門委員會，研究了關於商品流轉和信貸合理化的措施草案。

由於人民購買力的增長超過消費品生產的發展，為保證勞動人民的生活需要，一九二九年曾實行了計劃供應，最初只限於麵包，以後擴大到主要消費品。計劃供應起初主要是消費合作社的任務，以後各國營企業中又設置了工人供應處，成為各國營企業部門經營的一種國營貿易。由於實行了計劃供應，商品流轉環節改變了，以前存在的商品交易所和批發集市都取消了，“新迪加”的任務也改變了，從一九三〇年起專從事工業原料和生產設備的供應、監督企業完成生產計劃、和從事基本建設。

在農產品採購方面，推行了預購合同，改善了價格計劃工作，為進一步擴展城鄉商品流轉打下了基礎。

所有商業工作的改進，都為實行信用改革提供了良好的條件，同時為了進一步擴大商品流轉也必須加強信貸監督。

## 二 信用改革是在信用制度做了充分準備工作以後進行的

实行信用改革前，苏联在信用制度方面已經做了很多準備工作。國家銀行不僅在思想上和業務上为实行信用改革創造了必要的条件，而且直接参加了國家關於实行信用改革的許多組織準備工作。

**銀行体系的改組** 在信用改革前，苏联的銀行体系很複雜，除了國家銀行外，还有很多專業銀行。各个銀行的任务沒有明確的劃分。各專業銀行办理基本建設撥款和長期貸款，同時也办理短期貸款和其他業務，如吸收存款、代收款項、結算等。國家銀行短期貸款僅佔全部貸款的百分之五十，同時也办理長期貸款。各个企業單位按照自己的意願选择其往來的銀行，一个企業可以从幾個銀行取得貸款。各銀行間存在着不正常的業務競爭，有些銀行甚至採取不正当的方法爭取客戶，盲目增設機構浪費人力、財力。有些企業甚至为了經營不正当業務向很多銀行套取貸款，逃避國家監督。这种情况造成了信貸工作上的混亂，妨碍國家銀行有計劃地調劑資金，不能適應國民經濟日益發展的需要，必須進行改組。改組的原則是：短期貸款集中國家銀行办理，基本建設撥款和長期貸款由專業銀

行辦理。改組工作從一九二七年就開始了，首先是按照“一個客戶——一個銀行”的原則進行了客戶的劃分，規定了每一個客戶只能和一個銀行往來，各專業銀行的大戶頭均轉給國家銀行，這個措施對調整國家銀行和專業銀行的關係收到了很大效果，短期信用大部分集中在國家銀行。一九二八年把工業銀行和電業銀行合併為工業和電業長期貸款銀行，辦理工業基本建設撥款和長期貸款業務，短期貸款完全移交國家銀行，這是最先建立的基本建設撥款監督的專業銀行。一九二九年農業銀行的部分短期貸款也轉給國家銀行。有些專業銀行如合作銀行雖然還辦理短期貸款，但也設置了長期貸款基金，建立了專管長期貸款的機構，長期貸款工作加強了，為進一步實現專業化準備了條件。一九二九年十月一日國家銀行的短期貸款已佔全部貸款的百分之七十八，短期信貸基本上集中在國家銀行，為實行信用改革創造了必要的條件。

為加強國家銀行對專業銀行的領導，國家銀行參加了專業銀行的理事會和監察委員會，監督它們的工作，領導它們的業務。

專業銀行和國家銀行的徹底分工，成為財政部門領導的專辦基本建設撥款的機構，是在信用改革過程中逐步完成的。

信貸結算方式有了新的發展，商業信用逐漸被排擠。信用改革以前國民經濟中的信用存在着兩種形式，即商業信用和銀行信用。在國民經濟恢復時期商業信用是主要的信用形式，銀行信用是以商業信用為基礎的，為了逐步取消商業信用，當時曾採取了以下措施：

一、採取了若干過渡辦法，如利用新迪加信用（相當於我們的企業金庫制）作為向直接信貸過渡的形式。新迪加信用就是國家銀行對新迪加貸款，新迪加再把貸款轉給所屬各企業使用，但要停止各企業間的商業信用。這種信用方式實際上把新迪加變成了“小銀行”，使國家銀行與企業分離；但它縮小了企業間的商業信用活動，促進了通過國家銀行的非現金結算的發展。這種方式雖然存在着很多缺點，但它較之企業間盲目地相互授受的商業信用為好。這個措施在當時的情況下為過渡到新的信貸結算方式準備了條件。

另外，國家銀行還辦理了對票據發出人的貸款。這種貸款方式和期票貼現不同，它是銀行和出票人直接發生關係，即購貨人預先和銀行說明購買誰的貨物，開出多少金額的期票，然後由銷貨人將期票提交銀行貼現，取得貸款。這種貸款雖然也是貸給銷貨人，但實際上是對購貨人的一種特殊的直接貸款，所以它是轉向直接信貸的一種過渡形式。

二、積極開展直接的銀行信貸。主要是在農產品採購方面實行直接的貸款，這是配合國家掌握主要農產品和推行農產品採購合同相適應的信貸方式。農產品採購貸款首先在糧食採購方面開始。糧食在政治上和經濟上都具有重大的意義，為了保證國家掌握必需的糧食，對糧食採購單位發放了以糧食為擔保的貸款，這是一種直接的專用的貸款。後來在棉花、甜菜等重要工業原料採購方面也實行了這種貸款方式。在工業方面對某些實行經濟核算制的單位也推行了直接貸款。在商業方面對經營進口業務單位的貸款是以直接的專用的方式辦