



國營工業信貸制度的 实行与收穫

中國人民銀行總行

國營工業信貸管理局編

金融出版社



國營工業信貸制度的 實行與收穫

中國人民銀行總行
國營工業信貸管理局編

金融出版社
1956年、北京

国营工业信贷制度的实行与收穫

中国人民
銀行总行 国营工业信贷管理局編

金融出版社出版

(北京西交民巷35号)

北京市書刊出版業營業許可証出字第087号

中国近代印刷公司印刷 新华書店發行

787×1032 · 1/32 · 3 3/3 印張

1957年9月第一版

1957年9月1日京華一次印刷

印数：1—8,021 定价：(10)0.41元

统一书号：15052·3

目 錄

前言.....	(1)
國營工業信貸制度的实行与收穫.....	申玉潔(4)
改善國營企業的貸款結算, 以加强計劃、 合理使用國家資金.....	趙志誠(14)
吸取教訓, 改進國營工業信貸工作.....	中國人民銀行 沈陽市分行(22)
試行新工業放款办法中新旧放款划轉 分类工作的簡結.....	中國人民銀行總行 國營工業信貸管理局(30)
* * *	
國營工業信貸制度的基本精神与做法	程 蘅(35)
怎样在國營工業企業中進行經濟活动的 研究分析	程 蘅(48)
國營工業生產企業如何編制季度借款計劃	王根舒(55)
如何檢查工業生產企業的放款物資保證	鄧家榮(62)
* * *	
对國營工業的超定額放款必須貫徹按項目 掌握的原則	邵秋明(67)
計劃內超定額放款如何确定放款期限	邵秋明(76)
工業企業申請計劃內超定額借款时 如何填報物資儲备清單	鄧家榮(81)
工業企業大修理放款的掌握	邵秋明(84)

*

要在國營工業系統中做好管理商業信貸



結算的工作	程 衡(88)
在工業系統中初步展开清理商業信用 工作的情况	王恩銘(91)

* * *

人民銀行辦理國營工業特種積壓物資放款的 意义与作用	申玉潔(96)
對於辦理國營工業特種私庫物資放款的 一些認識	邵秋明(100)

前 言

自我国国民經济进入大規模的有計劃的建設以来，国家銀行对国营工業的信貸有很大的發展，1954年对国营中央工業与国营地方工業（包括工業的生产企業及供銷企業）的放款总额就比1952年增加85%。随着国营工業生产的增長，經營管理的不断提高与經濟核算制的逐步健全，国家銀行的以企業財務收支相抵的差額进行貸款的信貸制度已与企業發展的形势不相适应，此一供給制的信貸制度已日益暴露其缺点，由于銀行貸款与財政撥給企業的自有資金不能严格划分，銀行虽供应了企業的資金需要但不能进行有效的監督，結果使很大一部分的貸款不是保證企業合理的生产需要，而成为弥补企業經營管理不善的資金来源，實質上助長了企業資金的浪費，显然是与国家厉行節約的方針相違背的。国家也不能有效的通过銀行的信貸工作，對企業的經濟活动給予一定的影响，使工業企業的經濟活动能严格按照国家規定的計劃进行。

从1954年开始，在过去工業信貸工作的基础上，經過苏联先进經驗的學習与對企業經濟活动情况的調查研究，在苏联专家具体指导，財政部与各工業部的密切协作以及全行信貸同志努力下，制定了以超定額物資为貸款对象的信貸制度，經過典型試行、修正、补充，最后肯定了：“中国人民銀行国营工業生产企業短期放款暫行办法”，这是目前对工

業統一的新的信貸制度。

1955年第三季度起這一新的信貸制度已有計劃地分批地在國營中央工業及地方工業生產企業中實行。根據實踐証明，這一信貸制度基本上是適合當前企業經營管理的水平。由於明确了短期信貸的基本原則，也初步體現了社會主義信貸的優越性。1955年下半年起各工業企業根據中共中央與國務院厲行節約的方針，在技術領導與經營管理上作了具體措施，以消除浪費，貫徹節約，國家銀行的信貸制度在促進企業節約流動資金使用，貫徹經濟核算制方面也起了一定的促進作用。銀行的信貸工作也從原有基礎上提高一步。

1955年底，國務院規定，對企業由於國民經濟發展中非正常原因所形成，並經國家批准的一年以上不能處理的呆滯積壓物資，由銀行於1956年起另行辦理特種積壓物資的放款。這一措施，在對企業加速處理積壓物資，及時運用物資力量有促進作用，而從企業現有流動資金定額與短期放貸中把這一積壓物資划分出來以後，對企業合理核定流動資金定額，與進一步順利的貫徹短期信貸制度提供了有利的條件。

但這不能說在新制度的實行中就是沒有缺點的，根據去年十一月間對十個省市分行的檢查，還存在很多的問題。例如對計劃內超定額放款按項目掌握的原則，在開始時因大家認識不明確，執行較混亂；對物資儲備清單的提報，信貸計劃的掌握管理等問題尚待進一步研究改善。這說明信貸制度的執行與規定，必須根據各項條件在不斷的實踐中得到充實與改進才能臻於更加完善。

另外，從某些企業來看如生產正常，財務管理健全，流動資金定額合理，若亦全部按超定額物資為對象進行貸款，就不能更好地發揮銀行信貸的監督作用。這就需要根據銀行

工作水平的提高程度，从現有的信貸制度进入到按周轉額进行貸款的更高級的信貸制度。周轉額信貸制度是把銀行貸款确定一定分額与企業自有資金一起参加企業資金周轉的各过程中去。由于銀行貸款与物資运动直接而又緊密的联系着，故能更有效地的監督企業及时地在每个环节完成計劃。采用这种信貸制度是我們今后工作發展的方向。

为了便于大家对新制度的熟悉、执行与进一步研究，在制度的执行与檢查中，1954年及1955年間我們曾組織一些同志对这一制度的有关問題写了一些文章并陸續在中国金融、大公报上發表。其目的在于說明一些基本精神与具体做法。現在把这些散篇文章彙編成冊，作为一个材料性的書出版，除了供給銀行工業信貸同志的实际工作参考以外，更重要的是提供广大讀者一併来研究，以便在实际工作中加以充实与提高。

本書一共选編了十六篇文章約6万字，其中屬于工業信貸結算工作总结性的三篇，屬于工業信貸制度的十篇，屬于清理与取消商業信用和开展結算工作的三篇。原文在出版时又作了校訂，把某些地方作了修改与补充，有的并进行了重写。

因为付印匆匆，謬誤在所难免，还望讀者給予批評与指正。

編者

(1956·4)

國營工業信貸制度的实行与收穫

申 玉 潔

一

一年來國營工業新放款办法的推行，是在中央号召厉行節約、企業改善經營管理与銀行加强社会主义企業信貸与結算制度的要求下進行的。1955年國營工業生產企業所需正常的定額資金由財政撥足，銀行放款只解决企業季節性与非季節性的超定額資金的臨時需要，以及結算資金的需要。國家對企業流動資金管理制度的改变給推行新放款办法創造了条件。

在推行的步驟上，自1955年一、二季度起，約有一〇六個單位先后經過試点，至三季度採取了划階段分批的全面开展。截至十一月底止，根据十二个省市分行（上海、天津、四川、山东、湖北、河北、北京、遼寧、黑龍江、吉林、山西、江西）的統計，在中央國營工業生產企業五七〇個單位中已有四二〇個單位实行了新放款办法，約占总数的75.5%。其中有八个省市分行在地方國營工業生產企業三十三个單位中也進行了試点。

为了改進工業放款制度，人民銀行總行於1955年初召开了全國工業信貸結算會議，研究了企業流動資金运用及商業信用存在的情况与發生原因，制訂了新放款办法草案，並与

財政部聯合向國務院作了劃清財政與銀行對企業流動資金的分工、取消商業信用、開展結算與推行新放款辦法的報告，又與各主管部先後發佈聯合指示，佈置了試點工作。各分行也召開了會議，進行了政策學習，在當地黨政領導與支持下，在企業中開展了宣傳動員工作，統一認識，選擇試點單位，分析了企業資金及商業信用情況，協助企業審核與修改定額，組織結算工作。通過試點，訓練幹部，熟悉情況，積累經驗，保證了新放款辦法的順利推行。

凡已經實行新放款辦法的企業，在財務管理與節約使用資金方面都有不同程度的改進。實踐證明新放款辦法是優越的、先進的，因此企業對實行新放款辦法基本上是歡迎的。

二

一、新放款制度影響着企業財務管理的變化與銀行信貸人員業務水平的提高。

1. 明確了國家銀行辦理短期信貸的原則，企業定額資金銀行不予貸款，扭轉了過去籠統掌握有借就貸的現象。由於超定額貸款必須根據國家批准的計劃及計劃執行實際情況進行貸放，因此促使企業必須按計劃辦事，加強了企業資金運用的計劃性。如上海工具廠1955年九月份中估計銷售計劃只能完成75%，擬借款解決產品積壓，但經銀行分析原因提出意見後，引起了廠長的重視，動員全廠積極設法大力推銷，至月末完成計劃99.3%。

2. 明確了放款以計劃內超額儲備物資為對象。過去銀行貸款對象是企業一切財務收支相抵後的差額，因此貸款與物資保證劃分不清。企業往往以貸款上繳了利潤或被占用到清算資產上，有的甚至彌補了虧損，這就助長了企業單純依賴

銀行放款解決問題的思想，掩蓋了企業經營管理中的缺點。新辦法確定了放款必須有物資保證，要按時檢查，防止不按物資減少歸還貸款。這樣就促使企業資金計劃管理的加強。

3. 促使企業重視按期還款。實行新放款辦法前，企業認為貸款到期不還沒有關係，反正可以轉期，銀行信貸人員對此也沒有辦法，因此企業信貸逐月逐季地增加，結果把國家銀行的短期放款變成了長期撥款，使放款不能起到應有的監督作用。新辦法規定放款到期必須歸還，如不能歸還，銀行可主動由企業結算戶內收回。這就有力地維護了國家銀行短期信貸原則。根據沈陽分行1955年第三季度的統計：由於企業主動提前歸還的貸款共三筆，較二季實行新辦法前增加80%；轉過期放款經銀行主動由企業結算戶扣回的有十七筆，較二季增加了5倍；而延期收回放款的情況，三季度已根本消滅了。如沈陽空氣壓縮機廠，三季度有兩筆到期放款曾申請展期，因不符新辦法規定未予同意，即引起廠長的重視，經廠務會議研究，採取了積極措施，對銷售與採購進行了合理安排，並積極清理了清算資產，結果不僅償還了貸款，並全面地完成了第三季度的國家計劃。以上證明，只要銀行執行貸款到期收回的原則，企業是有可能改善資金運用並按期歸還貸款的。

4. 在放款掌握上，審核物資儲備清單及按物資變動報告表檢查物資保證，在逐步發揮着積極作用。計劃內超定額放款是根據企業物資增減發放與收回的，因此企業在貸款時要提出物資儲備清單，月終要提出物資變動報告表，這對企業起着促進生產和加速資金周轉的作用。雖然，目前有些企業因機構龐大、分散、內部制度不健全、品種複雜等問題，不能按時提出物資儲備清單和物資變動報告表，但只要銀行幹

部深入了解情况，督促企業改進工作是能逐步按时提出的。如黑龍江一般企業能提出前三日的物資儲備清單，湖北一般可提出前五日的物資結存，遼寧的中小企業可以提出三天前的結存數。物資變動報告表一般也都能在月后三至七日提出，而且準確程度一般均在95%左右。以上說明只要企業重視並相應改進內部有關制度，是可以提出物資儲備清單和物資變動報告表的。

5. 促進了企業採購、供應、生產部門對資金運用的重視，密切了企業內部聯繫。在實行新放款辦法以前，企業內部供、產、銷部門只管物資不管錢，管錢的只有財務科，這是造成資金上積壓浪費的原因之一，這種現象是與加強經濟核算制的要求不相符合的。自中央提出加強計劃加強節約的號召後，企業領導進一步重視了財務工作。同時由於實行新放款辦法，要求企業財務、生產、供銷等管理制度相應改進。如果提不出貸款計劃與物資儲備清單，就取不到銀行貸款，這就促使企業內部制度的建立與健全。如很多企業建立了材料平衡會議制度、材料採購審核制度、採購與財務聯合會議制度等以處理積壓，防止新積壓的產生，合理供應材料。也有些企業建立資金共同管理制度，如沈陽陶瓷廠等十三個單位，將批准的定額資金交各專業部門自行管理，主動運用，超過定額時必須說明原因，提出物資儲備清單，經財務科審核才能向銀行提出貸款要求。這樣就加強了企業內部各個部門關心資金運用的觀點，重視了超儲積壓物資的處理工作。

6. 劃分了企業自有資金與銀行信貸資金使用範圍，劃清了財政撥款與銀行信貸的職責，扭轉了過去銀行不貸款影響生產由銀行負責的被動局面。新辦法以掌握計劃內超定額放

款为重点，从促使企业清理商业信用，处理积压物资出发。由过去单纯掌握一般贷款手续，转变到对企业经济情况分析研究工作方面来。这样就丰富了工业信贷工作的内容，明确了监督与服务范围，使信贷干部学会了以制度为武器进行工作的方法，提高了工作信心和工作情绪。

二、组织与开展了结算工作，初步清理与取消了社会主义企业之间的商业信用，开展了结算放款。其具体做法如下：1)通过会议对企业进行宣传，组织学习，领会上级指示精神与政策要求，认识商业信用的危害性。2)根据最近期的资产负债表和有关报表，通过调查研究进行排队摸底，以分清商业信用与非商业信用的活动范围，弄清商业信用所占金额大小。3)在排队摸底的基础上，根据商业信用的性质、产生的原因及清理的可能条件，分出类别，按照不同的情况，与企业协商订出处理计划，并组织清理。4)为了巩固清理成果，防止新的商业信用的产生，一方面企业取消预收预付，加强非定额资金管理，建立必要的管理制度；另一方面银行协助企业改进交易合同，开展与交易相适应的有银行监督的非现金结算制度，加强检查与经济活动分析工作，以发挥结算监督作用。

在上述工作基础上，截至目前，已实行新放款办法的企业单位，在采购、销售方面基本上通过银行实行了有监督的结算方式，取消预收预付制度。根据重庆市重工业、第一机械工业、轻工业、森林业四个系统八个单位的统计，采购方面98.56%，销售方面99.67%通过银行进行结算；河北省十个国营工业厂矿八月末的统计，通过银行进行结算的销售占95.8%，采购占92.1%；西南煤管局所属九个矿的销售对象共二四一个单位，其中已有92%以上的销售额改为托收承付

和信用証，取消了預收、預付制度；山東省分行的統計：截至七月底，青島、張店等地的工業企業的購銷交易有90%左右都採用了託收承付、特種帳戶等結算方式。同時對舊有商業信用也有所清理。遼寧等省十個行的概括統計，目前已清理的商業信用約占全部商業信用的52%強。這樣，就減少了企業非定額資金占用，加速了企業清算資金的周轉。

在組織結算的基礎上，開辦了結算放款，1955年十月底國營工業結算放款較七月份增加了50%以上。從而鞏固了清理商業信用的成果。

三、督促企業積極處理超定額積壓物資。由於企業開展了增產節約運動及實行新放款辦法後，許多企業單位對超定額積壓物資進行了清倉排除，採取了積極措施，使積壓物資逐漸下降，因而發掘了潛力，加速了資金周轉。遼寧省沈陽、鞍山市委滿意地指出銀行在增產節約運動中發揮了積極作用。但個別單位也有舊的積壓處理了新的積壓又發生的現象，這是必須引起注意的。

總之，根據目前的檢查，國營工業新放款辦法的實行，基本上體現了社會主義信貸原則，保證了企業生產上資金的需要，並督促企業清理了商業信用，積極處理積壓物資，發掘資金潛力，加速了周轉，節約資金使用，使銀行信貸工作人員業務水平提高一步。這種成績的取得，主要由於新放款辦法精神原則符合於企業經濟核算制的要求，在推行中又密切結合了企業當前的中心任務，因而得到當地黨政的支持及企業的歡迎，在企業、銀行幹部的共同努力下，得以順利貫徹實行，並取得了一定成績。

在新放款办法的推行过程中，曾發生了以下缺点：

一、計劃內超定額放款按項目掌握的原則貫徹的不夠好。在試點过程中掌握不一致，有的按品種，有的按大類，有的按項目與品種相結合等方法。到第三季度全面推行時，才有所扭轉。

二、有些信貸幹部在新舊貸款划轉后，即認為是實行了新辦法，並認為企業積壓物資處理了，商業信用清理了，工業信貸就再沒有什麼事情可做了，因而產生了鬆勁思想。分析其原因有兩方面：一是对國家工業化的發展與工業信貸的複雜性認識不足，看不到前進的方向，產生了某些消極情緒；另外是各級領導幹部對信貸員缺乏思想與政策教育，沒有帶動信貸人員下廠深入工作，對企業資產負債表亦不親自參加定期分析，對工作上有些問題與困難也未親自動手協助解決，各級領導幹部必須轉變這種作風。

此外，在新辦法推行过程中，也暴露出不少的問題，必須深入研究，努力克服，使新放款辦法充分發揮監督作用。

一、企業與銀行信貸關係還不完全正常。具體表現在：
（一）有的企業沒有計劃內超定額貸款，或時有時無；
（二）有的企業只有結算貸款，或未貸足；（三）有的完全沒有貸款關係。這几种情況是不正常的，企業脫離銀行信貸監督情況的存在，說明企業流動資金管理中有問題，同時也反映了銀行工作上的缺點。從銀行的職能來說，對這種情況必須深入研究，分析原因，積極反映，求得解決。

二、企業流動資金定額偏高問題。企業流動資金定額問題是個較複雜的問題，目前企業資金定額偏高現象仍存在，國家銀行是管理流動資金的機關之一，並且銀行信貸只有建築在企業流動資金定額正確合理的基礎上，才能有效地發揮信

貸監督作用，因此銀行必須積極關心企業流動資金定額的核定工作。過去各級行在這方面作了不少工作，也收到了部分效果。但是由於企業定額管理的改進，是隨着企業的社會主義管理水平的提高而前進的，因此對這個問題既不能操之過急，又不能不注意進行必要的工作。

三、企業占用計劃外資金問題。目前企業的占用數字很大，如利潤、折舊基金、企業獎勵基金、試制費、應付工資、稅金等。它不但沖擊信貸計劃，而且影響企業經濟核算。可是，按照經濟核算制的原則，企業也有利用這些資金的權利。用專戶把這些資金的活動範圍限制起來是不妥當的，是分散資金的做法，對國家運用資金來說也是不利的。因此在國家未改變稅收制度前，銀行應督促企業自覺地準確編制定額負債計劃，減少國家定額撥款。

四、關於計劃不啣接問題。目前企業物資供應計劃在先，生產財務計劃在後，而銀行編制信貸計劃時間又在企業各項計劃的前面。因此銀行與企業計劃，企業內部之間的各項計劃互不啣接，又往往多變，使銀行放款計劃很難貫徹。這個問題不是實行新放款辦法所能完全解決的，但新辦法的實行對企業改進計劃管理有促進作用。隨着國民經濟的發展，企業、銀行的計劃工作是會逐步改進與提高的。由不啣接逐步走向啣接、平衡，這是由於國民經濟有計劃的發展的規律所決定了的。目前企業計劃多變，其主客觀的因素往往混淆不清，如國外進口物資時間不定，國家調撥提前與拖後，後備物資與生產儲備混在一起，客觀因素的作用一時尚不能迅速克服。因此目前信貸制度的監督作用主要在於促進企業克服主觀過失所造成的經營管理的不良現象，如盲目採購，計劃保守，生產不平衡等積壓浪費資金現象。

另外，目前在信貸計劃掌握上是按地區調整調劑，經過一年來的執行，暴露出按地區掌握指標的計劃管理辦法阻礙了新放款辦法的進一步貫徹，因此今後必須積極創造條件，逐步改變由總行與主管部局下達指標，按系統單位掌握指標的做法。

四

1955年中央九個工業部所屬生產企業約有75—80%的單位已實行了新放款辦法，約20%左右單位因准备工作不夠、條件較差，尚沒有實行。地方國營企業只少數單位進行了試點。為使新放款辦法迅速代替財務軋差辦法，除對專業性企業須另行考慮外，凡所有中央九個工業部所屬企業未實行的單位，其他文教衛生、交通水利、鐵道、第二機械各部所屬生產企業，以及地方國營企業都應繼續推廣深入貫徹新放款辦法，在已有的工作基礎上，爭取於一、二年內改變工業信貸工作的落後狀態。隨着私營工業社會主義改造的迅速進展，社會主義因素的增長，公私合營企業將要歸口，工業信貸的全面規劃已成為新的課題，目前新建企業將陸續投入生產，工業放款比重將逐漸增長，工業信貸工作內容將更復雜。隨着國民經濟的發展，工業信貸制度將逐漸改進，大體上經過財務軋差、超定額放款、按周轉額放款三個階段。各級銀行信貸幹部，企業財務人員，對新放款辦法如已達到掌握熟練的程度，並積累了經驗，及在企業財務計劃工作進一步提高的情況下，就可以開始把超定額放款轉為按周轉額放款。如目前有些生產企業一般生產正常，供銷及時，計劃管理較好，資金周轉靈活，所以貸款很少，不能發揮銀行信貸的應有作用。因此在一定的條件下，若企業自願經過試點逐