

第 二 屆
國營商業信貸制度會議
文件彙編

(內 部 文 件)

中華人民共和國商業部

中國人民銀行總行

一九五五年五月

第 二 屆

全國國營商業信貸制度會議文件彙編

(內 部 文 件)

中華人民共和國商業部
中國人民銀行總行
一九五五年五月

目 錄

第一部分：

- 一、中華人民共和國商業部劉卓甫副部長在第二屆全國國營商業信貸制度會議上的報告。…………… 1
- 二、中國人民銀行總行胡景翼副行長在第二屆全國國營商業信貸制度會議上的報告…………… 7
- 三、中華人民共和國商業部劉卓甫副部長關於第二屆全國國營商業信貸制度會議的總結報告……………21
- 四、中華人民共和國商業部計劃局曲介甫副局長關於有關計劃問題的報告……………32
- 五、中國專賣事業公司趙濟民經理在第二屆全國國營商業信貸制度會議上關於介紹專賣公司經營管理情況的報告……………37
- 六、中國花紗布公司祝華副經理在第二屆全國國營商業信貸制度會議上關於介紹花紗布公司經營管理情況的報告……………47
- 七、中國化工原料公司李直副經理在第二屆全國國營商業信貸制度會議上關於介紹化工公司經營管理情況的報告…………51
- 八、中國石油公司張宣文副經理在第二屆全國國營商業信貸制度會議上關於介紹石油公司經營管理情況的報告…………58
- 九、〔中國人民銀行辦理國營商業短期貸款暫行辦法（草案）〕在中國煤業建築器材公司系統試點總結……………62

第二部分：

一、中華人民共和國商業部 中國人民銀行總行聯合命令	73
二、中國人民銀行辦理國營商業短期放款暫行辦法	81
三、中國人民銀行結算放款暫行辦法	113
四、國營商業企業財務計劃表格	123
五、問題解答	128

第三部分：

一、中華人民共和國商業部 中國人民銀行總行關於改進按財務收支差額放款的 聯合指示	149
二、關於取消國營商業系統內部及與各部門之間所存在的商 業信用的規定	154

附錄：

一、中華人民共和國商業部財務會計局陳實副局長在第一屆 全國國營商業信貸制度會議上傳達中國人民銀行總行蘇 聯專家的報告	163
二、中國人民銀行總行蘇聯專家在第一屆全國國營商業信貸 制度會議期間分析中國煤業建築器材公司一九五四年第 一季度資產負債表的談話記錄	175
三、國營商業企業辦理各種銀行借款會計事務處理辦法	181
四、中國人民銀行辦理國營商業短期放款會計核算辦法	188

中華人民共和國商業部

刘卓甫副部長在第二屆全國國營商業 信貸制度會議上的報告

國營商業第二屆全國信貸制度會議今天正式開始了。這次會議是由商業部和人民銀行總行聯合召開的，會議的任務是：第一、在總結煤建公司系統試點經驗的基礎上，修訂新信貸辦法，即「中國人民銀行辦理國營商業短期貸款暫行辦法（草案）」，並佈置在石油、化工、專賣、花紗布四個公司系統實行。第二、研究暫不實行新信貸辦法的公司，在財務管理工作上的改進問題。茲對會議的主要問題提出如下意見：

一、新信貸辦法在煤建公司試行的簡要總結

新信貸辦法從去年第四季度在中國煤建公司系統試行以來，由於各級領導的重視，同志們的努力，蘇聯專家的幫助和指導，成績是良好的。主要表現在：

（一）促進了商品流轉計劃的完成，有利於擴大商品流轉。根據煤建公司一九五四年四季度商品流轉計劃執行情況來看，購進計劃完成113.37%，銷售計劃完成109.51%，庫存計劃完成104.08%。比以前三個季度計劃完成的情況都較好，而且也比較均衡。當然，主要原因，是由於各地領導上大力克服了工作中的保守思想，開展組織商品供應等各方面努力的結果；但是新信貸辦法的實行，也有一定的促進作用。

（二）促進了資金的合理運用與加速週轉。新信貸辦法實行後，清理了商業信用，壓縮了清算過程中的非商品資金和四項定額資金，使流動資金集中使用於商品流轉。煤建公司全系統一九五四年二季度末全

部商業信用爲650.6萬元，到第三季度末下降爲567.89萬元，四季度末則下降爲69.36萬元，較二季度末下降89.33%。一九五四年初商品資金佔全部流動資金的79.69%，非商品資金佔20.31%，到年末商品資金比重上升爲82.94%，非商品資金比重下降爲17.06%。由於資金之間比例的變化，就加速了資金週轉，節約了國家資金，並擴大了積累。

(三)促進了企業改善經營管理，密切了內部联系，加強了銀行對國營商業的服務與監督作用。新信貸辦法的實行，促使企業的計劃、財會、費用、業務、儲運等部門間，建立了若干經常性的內部联系制度。如有些地區建立了四項定額資金管理制度，三日、五日、十日的頭寸匡計制度；有的地區企業與銀行亦建立了共同檢查計劃執行情況的碰頭會議制度等。這些制度的建立就進一步促使企業內部联系密切，促進了經常管理的改善，並加強了銀行對國營商業的服務與監督作用。

(四)促進了信貸結算工作水平的提高。由於商品流轉各個環節的資金都有其正常的來源，就減少了延付、拒付的現象，鞏固了結算紀律，提高了結算工作水平。如河南鄭州洛陽專區的煤建公司在實行了代辦託收承付結算辦法後，減少了在途資金佔壓一至四天。山西省公司推行了直達結算後，使結算過程中的資金佔壓減少了21%。

新信貸辦法的試行，雖然基本上是成功的，但仍存在着不少缺點和問題。如企業結算戶存款的增大，各種計劃之間還不能完全銜接等。這些問題，有些是新信貸辦法的某些規定不盡妥當；另一方面是組織試行中的工作缺點，而這兩方面又是相互影響的。關於辦法本身的一些問題、以及解決辦法，總行胡副行長將向同志們另行報告，我現在只着重談一下在組織試行中所發生的缺點。

(一)組織廣大幹部對新信貸辦法的基本精神與內容的學習、教育工作作的不深入、不透徹。在這個巨大的改革中，有些幹部的思想認

識還未趕上去。如河南洛陽煤建公司爲了取消商業信用，對合作社匯來的臨時交易貸款也不預收；內藏地區對超計劃貸款掌握上，在未肯定銷貨計劃完不成的情況下也不給貸款，爲了執行「還後不許再貸」的規定，有的地方企業存款很多亦不敢償還，有的地方銀行也不准還款，因而造成資金積壓等。

(二)在實行新信貸辦法後，絕大多數企業內部聯系是加強了，但仍有一些單位內部結合不夠密切。如有的單位信貸計劃與商品流轉計劃結合不夠；有的單位不編分月的商品流轉計劃和費用計劃；或者不願把分月計劃下放到基層單位去編製；也有些單位的業務和儲運部門不願過問新信貸辦法。當然首先是財務部門應與有關部門加強聯系，但其他部門也應積極配合。

(三)某些單位對超計劃貸款認識不足，因而有意識的把進貨計劃編大，銷貨計劃編小，把非商品資金定額不恰當的擴大，以「保證」不發生超計劃貸款。這些現象是破壞了編製計劃的原則，打亂了資金運用。而更嚴重的是寬打必然寬用，造成浪費國家資金，影響着國營商業基本任務的實現。

(四)在試點過程中，從中央到地方，各級領導的普遍支持和重視是工作順利進行的重要保證；然而也有不少單位不夠重視。如有的商業廳(局)對組織試點工作不加領導，完全交給公司去幹，使試點工作很難順利開展；另外也有個別省(市)銀行把試點任務交給了辦事處去搞，而自己不去具體掌握和領導；也有的單位把試點工作與中心工作對立起來，認爲在第四季度試點與中心工作有矛盾而放鬆領導，沒有認識到新信貸辦法是經營管理的重大改革，必須加以積極領導。新信貸辦法可以提高工作，是有利於完成中心任務的。

總之，在新信貸辦法試行過程中，我們取得了成績，但也存在着缺點。我們應該堅定信心，鞏固成績，發揮優點，克服缺點，爲進一步做好信貸工作而繼續努力。

二、在石油、化工、專賣、花紗布四個公司系統推行新信貸辦法的問題

關於修訂新信貸辦法問題，將由胡副行長作詳細的報告，我這裏只談談推行新信貸辦法中的幾個問題：

有的同志提出：為什麼新信貸辦法只在四個公司推行，而不在所有的公司都推行？我認為：首先必須考慮目前國營商業攤子大、任務重、人員多而水平不高，組織機構不夠健全，並有很多是新成立的單位的具体情况。而推行新信貸辦法，又關係到企業整個經營管理的改革，要求許多工作都要由舊辦法過渡到新辦法。這樣一個巨大而複雜的工作，如果十幾個公司一下子攤開，我們的組織教育工作是趕不上的。其次，新信貸辦法只在一個煤建公司系統試行了半年多，所取得的經驗還不夠全面完整。再次，我們目前計劃工作還不够健全，會計上賬貸，賬賬不符，表報不及時的情況還較嚴重。根據這些情況，目前新信貸辦法的推行，就應當是穩步前進。因此今年只在四個公司推廣實行。

還有些同志認為：新信貸辦法已經在煤建公司試點成功，再推行四個公司問題也不大了。我認為去年一個公司，今年加了四個公司，不只是推行的面廣了而且內容上是更加豐富複雜了。這四個公司包括統購統銷商品、計劃分配商品、進口商品、農產品採購等，比煤建公司複雜得多，這四個公司佔商業部的信貸比重將近一半，不能再叫做試點，而是全面推廣的第一步。故這次修訂新信貸辦法，就應認真的總結與運用煤建經驗，密切結合新推行公司的特點，制訂更加切合實際的辦法，以便為商業系統全面推行創造條件。

總之，今年在四個公司推行新信貸辦法的任務是繁重的，要求也提高了，因此在這次會議上必須注意：

（一）新信貸辦法的製訂必須是為達到有利於擴大與加速商品流

轉，節約國家資金，擴大積累，貫徹政策，完成計劃的目的，因之，在制度修訂上，就應該是：符合這些原則的加上去，不符合的修改或取消。如提前還款後就不能再貸的規定，必然影響結算戶存款增大，是應該修改的。對國家迫切要求的主要農產品如棉花、菸葉等，應該規定不受限制的貸款原則。

(二)制度上對不便於工作的規定應加以改進，必要的手續加以保留。

(三)計劃與財務必須密切銜接，搞成一套。屬於計劃制度的原則規定，財務應根據計劃制度辦事；對計劃制度有意見可以提議修改制度，但不能另來一套。銀行與商業部必須從整體出發，兼顧雙方工作情況，提出切实可行的辦法。

(四)實行新信貸辦法是加強財務管理，加強銀行監督的一項重大措施，是一個大的進步，辦法規定上必須結合當前工作水平，貫徹由粗到細，從寬到嚴，做好準備，逐步提高的精神。才能保證辦法的順利推行。

三、今年不推行新信貸辦法的各公司，要求在信貸工作上作幾項重要改進，以進一步加強財務管理並為推行新信貸辦法作好準備

(一)取消商業信用：商業信用是計劃外的資金分配，它對國民經濟計劃起着不利的作用，削弱了國家銀行監督資金合理使用的作用。因之，以銀行信用來代替商業信用是必要的。同時，今天提出取消商業信用亦是可能的。因為：第一，隨着國民經濟中社會主義成份的增長，各部門計劃性都有所提高與改進。第二，國民經濟各部門在加強財務管理、健全各項制度上已有相當基礎，如工業部門劃分資金管理，國營商業實行新信貸辦法，而這次取消商業信用，又是在國民經濟各部門間全面進行。第三，銀行擴大了社會主義的信貸與結算制

度：工業方面，今年實行了新的工業貸款辦法；合作社方面，農產品採購的貸款辦法正在試點。這些制度的推行，就減少了產生商業信用的機會，對取消商業信用有很大幫助。

但另一方面，取消商業信用，是一件十分重大和複雜的事情。必須結合國家政策，有步驟的進行。既要反對強調困難不願取消的思想；也要防止採取簡單急躁、一下子取消的作法。應作到從現在起商業信用不再增加，穩妥的壓縮，最後取消。

（二）推行結算貸款：在取消商業信用的同時，要全面實行結算貸款。因為結算貸款可以保證企業購銷結算在途過程中的資金需要，它可以有力的防止企業之間的賒銷、拖欠等不合理現象，鞏固商業信用清理的成果。

（三）有條件的地區，可以將金庫進一步適當下放。各省可根據具體情況擬定下放計劃。

（四）有些地區的企業與銀行，建立了共同檢查計劃執行情況的制度，這些制度是可以加以推廣的，請大家共同研究。

總之，不實行新信貸辦法的各公司，在信貸工作中作若干改進，不但可以提高工作，也是給實行新信貸辦法作了準備，必須予以足夠的重視。

一九五五年的財務信貸工作是繁重的，召開這次會議的目的，也正是請各地代表同志們來共同研究我們的工作，制訂具體的步驟與方法，並研究如何保證實現。因此，我們要求各個代表同志，要以掌握原則、照顧全面、認真研究、互相學習的精神開好會議，使我們的部署更能切合客觀實際，便於貫徹執行。

中國人民銀行總行胡景翼副行長在 第二屆全國國營商業信貸制度會議上的報告

這次總行和商業部聯合召開的信貸制度會議的任務是：在總結煤建公司試行經驗的基礎上，修訂國營商業放款辦法，修訂後要佈置在花紗布、專賣、石油、化工四個公司系統擴大推行；同時還要研究財務軋差放款的作法的改進問題。去年四季度在煤建公司試點的新放款辦法已經收到一定的成效，顯示了它的優越性，証明這一辦法是成功和可行的，是適应当前國營商業與銀行的工作條件和水平的。關於這一方面的具體情況及試行工作的總結，劉副部長的報告中已經向大家說過，我不再重複了。下面我準備講一講為什麼要在今年繼續擴大推行新辦法？我們對新辦法作了那些修改？修改的基本精神是什麼？推行新辦法各方面的條件怎樣？我們在推行中應該注意些什麼問題？現在我就分以下三部份來講：

第一部分：擴大推行新辦法的意義和作用

國營商業在整個國民經濟中担负着極其複雜繁重的任務，它既要通過不斷擴大城鄉物資交流，促進工農業生產的發展，又要對資本主義工商業進行社會主義改造。要順利執行這些任務，就要很好的在全國範圍內組織商品的合理流轉，大家知道，商品流轉和資金週轉是分不開的，商品流轉的好壞對資金週轉起決定性的作用，資金週轉的好壞對商品流轉的影響也是很大的。目前國營商業放款佔國營商業流動資金的70%以上，信貸工作的好壞對國營商業順利完成商品流轉計劃，貫徹國家政策等方面不能不發生重大的影響。幾年來，為了改進商業信貸工作曾作了不少的努力，但由於經驗不足和深入鑽研不夠，

前進的步驟是不够穩妥的。有時走的太快脫離了實際情況，但在更多的時間則是停頓不前的。前一段彎路對我們並不是毫無意義的，他使我們吸取了痛苦的教訓。至一九五四年五月，國營商業信貸制度會議上，在蘇聯專家的幫助下，制定了新的國營商業放款辦法，並確定首先在煤建公司系統試行。使國營商業信貸工作上有了——個新的開端。大家知道，目前農業生產增長的速度是落後於國家工業化和人民生活改善的需要的，市場上有許多商品是供不應求的，這一基本情況在今年由於基建投資增加和農民購買力繼續提高，加上一九五四年棉花、烤菸、黃蘗因水災減產等原因，又有所發展，給商品供應增加了新的困難。在這種情況下，國營商業要完成自己的任務，就不僅要繼續作好掌握貨源工作，而且必須着重解決如何把商品正確的分配出去的問題，更好的組織商品流轉。新信貸制度的擴大推行和財務軋差工作的改進，正是為這一任務服務的。銀行在今年三月分行行長會議中，根據上述要求確定一九五五年國營商業信貸結算工作的任務是：

（一）支持不斷擴大商品流轉的資金需要，保證收購計劃的順利完成；

（二）協助企業發掘資金潛力，合理使用資金，建立節約制度，加速資金週轉，完成積累計劃；

（三）督促企業完成銷售計劃，促進商品交易的正常進行，鞏固貨幣的流通；

（四）通過信貸結算工作促進企業自己關心財務狀況。

為實現上述任務，首先要正確體會中央的政策，特別是對商業的政策，明確認識在貫徹執行政策中銀行應負擔的任務。其次要在貫徹政策的前提下，逐步的改進信貸結算制度。因為祇有實行信貸制度的改進，才能在日常工作中進一步提高銀行對商品流轉的貨幣監督作用，從而促進企業完成計劃，節約資金使用，貫徹經濟核算制。

為了配合國營商業更好的組織商品流轉，必須認真的貫徹二月

廳、局長會議，三月分行長會議的各項決議，我們這次會議就是爲了具體貫徹上述會議精神召開的，在這次會議上要定出具体措施，要在國營商業系統進一步的擴大新放款辦法的推行，當然由於各方面的情况及工作條件的困難，新辦法在一九五五年內還不能在整個國營商業系統全面推行，只能在花紗布、專賣、石油、化工四個公司系統中擴大推行；但是應該認識，推行新貸款辦法的幾個公司，在國營商業系統中流動資金已佔 30% 以上，銷貨總額則佔 45.6%，而且其業務經營範圍包括了工業品、農產品、國家統購統銷物資，以及進口商品等，它在業務上的代表性是很大的。因此在上述公司試行新放款辦法就有兩方面的作用：一方面將幫助國營商業把商品流轉的一部份組織得更好一些；另一方面便於我們在推行之後較全面的（根據各個公司經濟特點）總結試行中的經驗和問題，從而爲今後在整個國營商業系統推行新的放款辦法創造有利條件。從此可知，在今年擴大推行新辦法的作用和意義是十分重大的。今年提出前進一步的要求是合乎實際情況的，經過主觀努力是可以作到的。這一方面具體情況，後面我還要講，這裏不多說了。

（二）爲適應擴大推行新辦法各公司的特點，對新辦法所作補充的幾個問題，新增加了一個第七章，其中主要內容有以下幾點：

甲、施行新辦法有關公司的主要特點：

1. 經營國家統購統銷物資與農產品收購業務：如花紗布公司經營的棉花、與專賣公司經營的菸葉，前者爲統購物資，後者爲國家所必需掌握之主要物資，而且是面對小農經濟，計劃性很差，季節性很大，收購時間集中。因此，在銀行信貸資金供應和具體作法上，如何適應這些特點，通過信貸的發放與償還，保證和支持國家農產品收購計劃完成和超額完成，貫徹國家政策，並節約資金運用，應是我們考慮問題的根本出發點。

2. 石油公司包裝用品佔用大：該公司一九五四年一季度包裝用

品佔庫存 34.9%，二季度佔 38.9%，三季度佔 47.3%，且各省佔用數額不平衡，個別地方有與商品庫存相等者；煤建公司增加了基建用油的經營後，不僅包裝佔用增多，而且季節變化也大。這些情況在確定參加商品流轉的自有資金比例時是需要加以考慮的。

3. 有些公司進口物資所佔比重較大：從石油、化工兩公司來看，貨源相當大的部分係接收進口，但目前進口商品到貨日期、數量及到達口岸，事先很難確定，因而影響計劃的準確安排；同時對蘇新國家的進口部分，其進口計劃因需通過外貿部與國外聯繫，確定較遲。這些特點，必須在放款辦法上加以考慮。

乙、根據以上特點，在辦法中補充了以下各點：

1. 對經營農產品收購業務單位的放款發放、償還及掌握問題：

第一、關於放款計劃的掌握：為保證統購與國家必須掌握的主要物資收購資金的充分及時供應，除在農產品採購放款辦法中規定及在銀行分行長會議上明確必須貫徹這一精神外，新辦法中補充規定對上述商品收購，不論計劃內或計劃外均應按其實際庫存發放放款，其超過計劃部分不辦理超計劃商品儲備放款。

第二、關於自有資金參加商品的比例：由於棉花季節性很大，不同季節間庫存升降幅度也很大。因此，決定花紗布公司自有資金參加商品部分不強調一定比例，其自有資金除滿足其他非商品定額資產外，剩餘的數額參加商品流轉，其數額每季計算一次，並列入季度借款計劃以內，按照計劃的絕對金額掌握。

第三、關於借款的次數與貸放手續：月度中的借款可以通過進貨預付放款的方式借出，月末根據資產負債表所列實際商品庫存按計劃商品儲備放款手續，辦理計劃商品儲備放款，但為照顧花紗布公司經營特點與對農民收購的情況，對進貨預付放款的次數可以適當增加，但每天最多不得超過借或還一次。

第四、關於非核資單位的放款：為了保證收購資金供應的充分及

時，規定了直接向合作社接收或直接對農民收購農產品的非獨立核算單位，不管會計是否獨立，均可代其上級直接在当地銀行辦理借款進行收購，借款可定期上轉上級獨立核算單位。此種放款既可用於支付棉花價款，亦可用於收購過程中所需的週轉資金。這樣作，不僅可以保證收購資金供應上的充分及時，而且會大大減少企業上下資金調撥的在途佔壓，是有利於節約國家資金使用的。

2. 關於石油、煤建兩公司包裝用品（油桶、瀝青桶）所需資金問題：石油、煤建公司所用包裝用品，由於所佔比重較大，且有季節性變化，在這次辦法修訂裏面規定至旺季其原核定自有資金不足時，可向其開戶銀行申請辦理特種放款，放款期限由銀行根據季節性變化情況和企業的申請確定。這種做法與「非商品定額資產由企業自有資金解決，銀行不予放款」的原則是否矛盾呢？從條文上看，當然是有矛盾的，和這一原則是不符合的，但是這種情況確實是我國生產條件所帶來的特殊情況，如果全部由財政部撥給，必然會產生有時大量不足，有時大量閒置，形成週轉困難或資金浪費。從銀行的信貸監督作用來看，企業包裝用品，在整個流動資金中既已佔重要地位，通過信貸給予必要的影響，亦是必要的。

3. 為適應進口商品的特點，保證及時與外貿的結算，對提前到貨、變更口岸及計劃外到貨等在辦法中亦相應作了規定。

很明顯，以上的規定都是比較寬一些的。寬的表現和理由可以概括為以下四點：第一、放款的次數是很多的，這是因為季節集中、金額很大，不放寬次數將造成大量的貨幣資金積壓。第二、是不辦超計劃放款，這是因為花紗布公司全部是統購統銷物資，這些物資總的情況是供應不足，棉花唯恐收不上來，紗布非收不可，私營工廠幾乎全部是加工訂貨統購包銷對象，棉布銷售上限於布票和購買力之間不完全適應，不可能100%的完成銷售計劃，更不能超額。超計劃放款在今天是不必要的。第三、自有資金參加週轉是不很強調比例的，這是

因為季節性資金需要升降幅度很大，固定下來是不會合適的。第四、有原棉採購任務的下級非核算單位是可以代上級核算單位借款然後向上轉帳的，這是為了及時供應資金，減少下撥款的佔壓及照顧面向農民，資金需要不易準確計算的情況的。

現在要問這樣偏寬一些的规定是否合理呢？我們認為是合理的。這些规定是否與財務軋差差不多，甚至沒有區別呢？我們認為這和財務軋差不僅不是差不多，而且是有原則區別的。因為：第一、它除了進貨預付放款和計劃商品儲備放款外，其他各種放款以及計劃的編、審、掌握、檢查等都要執行這一辦法的，財務軋差距離這個要求是很遠的。第二、不管它如何寬，它已經開始體現了信貸的幾個基本原則，財務軋差距離這些原則也是很遠的。第三、花紗布公司在財務管理上將適應制度的要求作相應的改進，這也是和實行財務軋差的其他公司不同的。

從以上幾點可以看出，正如我剛才所說的，這一辦法是初步體現了社會主義信貸的幾個基本原則的，這些原則的初步體現，就表示企業的信貸和財務工作要更進一步，就是對花紗布公司作了較寬的规定以後，也是和財務軋差有原則區別的，只是在貫徹上述原則的程度上比對煤建和其他公司的要求稍低一些罷了。

此外，如期初計劃庫存與前季末庫存銜接以及計劃追加追減的處理手續和辦法中若干條文細節的修改，在這裏不多說了。

以上是新放款辦法修訂中總行和商業部研究的看法和意見，是否妥當，請同志們討論。

第二部分：關於新放款辦法修訂中幾個問題的說明

前面說過，新的放款辦法，試行以來已經顯示了它的積極作用。但在具體作法上也還存在着一些問題。同時原辦法對於農產品收購及其他方面的某些特殊情況，只明確了掌握原則，還缺乏比較具體的規

定，这些情况給我們提出了修訂与補充这一办法的任務，完成这个任務是这次會議的主要議題之一。我們修訂、補充的基本精神是什麼呢？根據什麼原則來修改这一办法呢？我們修訂的基本精神是：繼續鞏固社会主义的信貸原則，為不斷擴大与加速商品流轉服務，在这一前提下不斷提高信貸、財務工作，合理使用資金，提高計劃水平。这就是說：積極地推動工作前進，適当地照顧目前工作水平，从这一精神出發，我們修訂補充所掌握的信貸原則是：（1）直接放款；（2）按計劃有目的的放款；（3）放款要有商品保證；（4）放款須按期歸還。这些原則是必須加以堅持和体现的。这些原則的初步体现，就表示信貸和財務工作的大步前進，就表示商品流轉的計劃性開始加強。因此，这些原則是必須堅持不能動搖的，这是主要的一方面。另一方面我們在体现上述原則的程度上是充分地考慮了我國目前的情况的。因此，我們修訂補充的一些規定是照顧到以上兩個方面的，在貫徹原則的前提下對於貫徹的程度則考慮到目前的情况，这种原則性下面的靈活性，在任何工作中都是必要的，允許的。在我國的过渡時期，製訂一個全國性的商業放款办法就更加需要掌握这种精神，才便於大体上能够適應各個方面的要求。總行与商業部在双方專家幫助下对此問題已進行了多次研究，修訂的總情况是：原國營商業短期放款办法一共七章，着重修改了一章，增加了一章，其餘大体上未動。具体說：对總則和計劃編製、掌握檢查、附則等六章基本上沒有大的變動；着重修訂的是放款種類的那一章；原附則改為第八章，新增了一個第七章。現在我把其中的幾個主要問題說明如下：

（一）新办法試行中存在的幾個主要問題的修正：

甲、關於進貨預付放款問題。这种放款是企業準備進貨而預先借出的放款。原來規定：企業在計劃庫存增加的條件下，應該按照計劃規定數額在月初調整時將款一次全數借出，轉存入自己的結算帳戶，準備本月中陸續進貨時支用，同時在月度中間不能歸還貸款。這一規