

銀行教學參考資料

內部參考

1

1957

中國人民銀行總行教育司編

目 录

信 贷

两年来国营工业信贷工作总结（初稿摘要）·····	1
改进国营工业企业短期放款暂行办法的指示·····	7
几年来国营商业信贷工作总结·····	9
关于合营商业的信贷工作·····	16
关于实行“中国人民银行办理国营商业短期放款 办法”及有关问题的指示·····	20
关于在城市服务部系统所属商业企业单位全面实行 “中国人民银行办理国营商业短期放款办法” 及有关问题的联合指示·····	23
中国人民银行办理国营商业短期放款办法·····	25
中国人民银行办理国营粮食购销企业短期放款办法（草稿）·····	28
为颁发“中国人民银行办理供销合作社短期放款办法” 及对办法的若干问题的补充规定和说明·····	31
中国人民银行办理供销合作社短期放款办法·····	33
信用合作会议综合发言·····	37
关于推行“国营机械农（牧）场短期贷款暂行办法的 联合通知·····	51
中国人民银行、财政部关于中央级文教卫生部门所属企业 1957年核定年度流动资金定额及办理银行信贷的 几项规定·····	53

结 算

中国人民银行办理异地企业、机关单位间非现金结算 暂行办法（意见稿）·····	55
关于修改结算办法的说明（意见稿）·····	61

中国人民銀行辦理異地結算收取手續費的規定 （意見稿）	71
-------------------------------------	----

关于中国人民銀行辦理異地結算收取手續費 的規定的說明（意見稿）	71
关于苏联国家銀行簡化放款結算做法的經過	吳清友 73

貨 币 流 通

关于貨币流通与信用若干問題的解答	鄭伯彬 76
江苏丹阳陵口乡曙光高級农业社的情况	88
广西扶綏大塘农业社生产分配与农民貨币收支調查报告(初稿)	97

会 計 核 算

关于人民銀行會計核算中帳务組織的几个意見	110
关于簡化联行往来制度的初步意見	116

× × ×

培养銀行干部	依万諾夫 著 張尔勳 譯	119
关于工业企业經濟活动分析中几个問題的商榷	罗世鈺 何 蘊 玉	124
农业會計核算教学大綱		129
农业會計核算教学大綱教学法指导書		139
編后記		

兩年來國營工業信貸工作總結

（初稿摘要）

按：這是工業信貸局總結二年來國營工業信貸工作的初稿，尙未經領導審批
本司摘錄其中的要點供教學參考。

（一）

支持工業生產、合理使用資金、協助企業完成國家計劃，這是工業信貸工作的基本方針，兩年來工業信貸業務的活動就是用這條綫貫串起來的。雖然各個時期的具體任務與工作重點有所不同，但無論在貸款的發放與收回以及協助企業清理商業信用、處理積壓物資反映企業流動資金運用情況等，都是脫離不開支持生產與合理使用資金這一中心目的。

1955年由於上年度農業受災農業原料減產，國家要求在節約原料的原則下提高生產。當時工業信貸主要任務是：保證企業完成生產任務的資金需要，協助發掘資金潛力，工作重點是組織結算，加強超定額貸款掌握，促進積壓物資處理。1956年在社會主義改造高潮和社會主義建設高潮下，在工業生產上主要是根據又多、又快、又好、又省的方針提前完成第一個五年計劃，當時工業信貸主要任務是：積極支持工業部門提前完成或超額完成第一個五年計劃的資金需要，並要求通過擴大推行新放款辦法加強信貸監督作用反映企業使用流動資金中的問題，着重發掘企業內部潛力，督促處理積壓物資與協助檢查流動資金定額。在支持擴大生產同時應配合企業增加產品種類提高產品質量的要求，同時配合貫徹合同制度，加強結算監督，以促進產銷結合和各企業部門之間的協作並促進產品質量的提高。

在放款掌握方面，除對企業正常的季節性物資儲備大力支持

外，对非季节性的超定額物資儲备則根据各个时期不同情况分別对待。例如1955年財政与銀行对企业流动資金才开始分工因此对过去已經存在的积压物資可予以支持，今后发生凡不屬於企业本身过失所造成的可按具体情况适当支持，凡因企业经营不善或本身过失所造成的不予支持。1956年度对提前完成生产計劃而又符合質量要求所需定額外原材料儲蓄，暫時不能平衡合乎質量要求的成品以及新建厂矿提前开工的原材料儲备均予以合理支持。凡不符合上述要求者不予支持，对質量低成本高盲目生产的地方工业給以信貸监督。两年来，銀行放款随着生产的发展有很大的增長。1956年末国营工业放款余额比1952年增長近兩倍其中中央工业增長190%地方工业增長211%不仅支持了在生产与結算过程中正常信貸資金需要，同时也解决了增产節約中物資短时儲备与提前調撥的临时資金的需要。对地方国营工业主要支持农具生产和生活資料生产的合理資金需要。这样銀行对企业提前完成国家第一个五年計劃，对农业合作化，对市场日用消費品的供应都起到了直接与間接的支持作用。目前主要問題还是放款掌握偏松，由于对国家各个时期政策要求与企业情况研究不够以致对某些企业盲目扩大儲备物資也进行了支持。特別在1956年某些物資供应緊張，在貸款上没有及时采取有效措施以致对某些單位爭購物資盲目給予支持，在一定程度上助長了搶購囤积的风气这是我們工作中的缺点，在今后工作中必須加以注意。

在督促与协助处理积压物資方面：两年来銀行信貸人員协助企业处理积压物資曾起了一定的作用，通过超定額放款，督促企业提出处理計劃，注意收回放款，并深入厂矿、摸清情况，具体分析造成积压物資原因，进行分类排队，向党政領導部門反映并向企业提出建議。通过企业内部平衡、出售等具体措施，积极处理，协助企业改善了經營管理。在1956年初，对一年內不能处理的积压物資，根据中央財政部的委托，代办了特种积压物資，有利于企业加强經濟核算，并通过放款，督促企业处理發揮了一定的作用，这些成績都可以肯定的。但在工作进行中，也存在缺点首先是企业經常需要合理超儲物資与积压呆滯物資是混在一起的，以致有的把协助企业处理积压物資籠統的

視為督促企业处理超定額物資，不合理的扩大了处理积压物資的范围，而实际上銀行督促与协助企业处理积压物資对象应是企业过去留下来的多余而不适用的材料和几年来由于生产計劃变更和管理不善等原因而积压的一些呆滯材料、次品和廢品、以及由于提高技术改进管理而節約出的一些自己不需要的材料。对其季节性和非季节性等原因所需的合理超儲物資是超定額放款对象，企业保証生产的必需儲备。不能視為应处理的积压物資。其次曾一度对处理积压物資要求过高，要求企业短期內处理积压后，不应再发生，事实上由于企业的技术改进，計劃多变，以及目前經營管理还缺乏經驗，虽然今天把积压物資处理完了，明天还有可能发生新的不需用的多余物資，因而督促企业处理积压是个較長期的任务，这也是目前国民經济条件所决定，所以要求过高过急是不切合实际的。

在协助企业清理商业信用方面：1955年5月根据国务院的指示，协助企业改进交易方式，取消貨款的預收、預付、賒銷和拖欠，清理了債权債務，并根据各种不同交易环节，积极組織企业交易結算工作，使一切貨款通过銀行結算。在組織結算基础上开办了結算放款，以銀行信用代替了商业信用，兩年來由于企业积极努力致使工业企业的商业信用在流动資金中的比重逐漸縮小，国营工业生产企业系統由1954年的12.8%，至1955年下降为8.1%，至1956年估計更將下降，与此同时銀行的結算放款則逐年增長，1956年比1955年增長93%。目前除暫允許存在的商业信用外其他的为数已不大，但在目前物資供应緊張情況下，应注意防止其繼續发生。清理商业信用，工作联系面較广，情况也較复杂，各部門必須同时进行，以免互相牽制而造成企业交易一方資金上的困难。在清理商业信用同时，銀行結算工作必須积极赶上去，并須根据企业間各种不同交易环节特点依照企业双方自愿組織各种相应的結算方式和开办結算放款才能巩固清理商业信用的成果。

在关心企业流动資金合理使用方面：兩年來各地銀行通过日常报表的分析和調查研究工作，不断反映了企业流动資金定額管理中的一些問題，从而取得一定的成績：

① 协助企业发掘潜力节约国家资金改善财务管理，有部分企业修改了定额，如 1956 年中央工业系统有 175 个企业核减的定额占原计划定额 21.11% 并上交了一部分多余资金。

② 了解了情况，反映了问题，并在研究分析基础上，提出改进的建议，分别向国务院及省人民委员会做了关于企业流动资金运用情况的报告，从而引起党政与对加强流动资金管理的注意。

③ 通过调查研究使银行内部积累了资料，建立了分析研究制度，教育了干部，对建立与实施新的放款制度提供了有利条件。

在工作中缺点表现为：

1) 在目前企业计划工作水平还不够高的情况下，流动资金定额不切合实际的现象是不可避免的，因而有的偏高浪费资金、有的偏低影响生产，过去我们对这个问题了解不够，我们在工作中指导思想却不全面，强调节约资金，挖掘企业潜力，对企业该增则增，保证生产强调不够，特别是在 1956 年布置调查研究工作时提出研究企业定额偏高问题，并要求促使企业把多余资金交回财政，片面从节约资金方面出发，以致引起某些企业的不满。

2) 在目前情况下，企业资金定额不切合实际的原因是很多的，只有进行深入研究分析，才能协助企业改善资金定额管理，但我们研究问题不深不透，分析情况不全面多从未用足定额数字来看问题，以致工作较粗，质量不高，说服力差，反映的问题未能引起领导机关及主管部门的足够重视。

3) 在实行经济核算制的条件下，查定额是企业自己的责任，只有企业积极性发挥起来，才能收效。我们对发挥企业积极性注意不够，过高估计自己力量，有的地方形成银行单干，甚至干涉过多引起企业不满。

总的说来，为了贯彻支持工业生产，合理使用资金，配合国家增产节约运动，除清理商业信用以外，我们应把协助企业处理积压物资，关心企业资金使用，作为信贷工作一个相当长时期的任务，我们进行工作方式，一方面在工作实践中修改补充超定额放款办法，使超定额放款制度与国营工业财务管理状况相适应。另一方面加强对企业经济

情况的研究工作，掌握企业供、产、销经济情况建議和协助企业改进工作，以发挥銀行信貸的监督作用。

(二)

国营工业的超定額放款制度是在财务軋差放款办法旧有基础上及随着国民經济的发展建立起来的，曾发挥过积极作用。自进入第一个五年計劃时期以来，此种放款办法已赶不上工业日益发展的客观需要，于是在1955年制訂了超定額放款制度，在兩年来的实践中已取得如下的效果：

(1) 由于明确了財政与銀行对企业資金供应的职責分工，发挥了企业对自有資金独立运用的主动性与积极性，有利于企业巩固經濟核算制。

(2) 由于放款对象和目的性明确，以及掌握計劃內超定額放款为重点，使銀行可以合理供应企业的实际資金需要，并由于按时檢查物資保証，到期收回放款，因而能促进企业注意积压物資的处理。加强内部工作制度联系，提高資金运用計劃性加速周轉。

(3) 由于明确了信貸使用范围，使銀行有可能集中力量深入企业，了解和研究流动資金运用情况以发现問題，提出建議，协助企业改进資金管理。

这种以超定額物資为对象放款制度，基本上是符合于当前国民經济情况的，因为企业的超定額一部分是合理的、正常的，它將随国民經济的发展而存在，一部分是由于技术措施不平衡，計劃不稳定，經营管理不善等因素而造成的物資儲备，它將随企业經营管理水平提高逐漸减少，但在目前情况下，它在一定时期內仍会繼續存在。銀行信貸制度必須与企业的經濟核算及财务管理水平相适应，因此在企业不断的发生超定額物資与不断处理积压物資情况下，目前正需要发挥超定額放款制度的积极作用。

由于我們对国民經济发展情况估計不足以及发挥企业积极性注意不够，有企图通过制度解决一切問題的看法，因此在制度中某些規定较为机械繁杂要求过高，根据1957年初对制度执行情况的檢查及企

业方面反映，已对制度某些規定做了适当修正，如企业借款填报物資儲备清單采取根据不同具体情况区别加以对待，由貸款行灵活掌握，月末檢查放款以企业报送資產負債表为依据，取消物資变动报告表填送，放款仍以按資金項目掌握，但貸款項目之間可以流用，这样更便于企业灵活运用信貸資金与節約資金使用。

(三)

两年来，在工作實踐中取得了一些成績，同时也有值得記取的經驗教訓，現归納如下的三条：

一、銀行的放款制度是体现与貫徹政策的工具，它的建立与改变必須以国民經济的发展情况与企业經營管理水平为基础，为了做好銀行信貸工作，貫徹政策，制度是必須的，但由于目前生产发展的特点，各企业的发展不平衡，因此制度既应有統一的原則規定，又需有因地因时制宜的灵活性。根据过去經驗証明信貸制度如落后于經济发展和企业管理要求，就表現了保守，如跑在企业經營管理的前面，就表現了冒进，因此随着国民經济发展过程，注意修改与补充工业放款办法，才能使超定額放款制度逐漸趋于完善并發揮应有的作用。

二、經济活动分析与調查研究是做好工业信貸与深入企业的重要工作方法，应根据国家各个时期政策要求抓住关键問題，具体分析向党政有关領導部門及时反映，并向企业提出改进建議。根据 1956 年 11 月全国信貸結算先进工作會議反映，有不少先进事迹是按照国家和計劃要求，掌握放款，这都与深入調查研究，分析活的經济情况分不开的，事实証明信貸結算工作中不仅有先进人物，而且可以創造先进經驗，只要我們全体信貸人員，注意克服主觀片面的工作方法，充分运用分析研究的科学方法，就能把工业信貸工作提高一步，發揮更大的作用。

三、銀行信貸工作是为生产和商品流轉服务的，工业信貸服务的对象是生产与供銷單位，銀行对企业关系，銀行有供应短期信貸資金与监督合理使用資金的任务。企业对合理使用資金是关心的，所以我們应信任企业，在發揮企业积极性的前提下，做好督促企业处理积压

与协助检查流动资金工作。虽然如此由于银行与企业分工不同，有时观察问题不尽可能完全一致，有了不同意见，经过讨论协商，双方本着实事求是解决问题的精神，是可以取得认识上一致和工作上的相互配合，以达到协助企业完成国家计划目的，如果忽视了企业内部积极因素，企图用信贷来管企业，是达不到监督的目的，而且也是错误的。

改进国营工业企业短期放款 暂行办法的指示

总行对国营工业企业短期放款暂行办法进行了检查，并征求了各分行与企业部门的意见，认为此办法基本上适合目前我国工业的需要。两年来执行这一办法的实践证明，既支持了企业在生产过程中季节性与非季节性的超定额资金需要，在合理使用资金方面也起到了一定的作用。

但这一办法，也存在着一些繁杂与掌握上不够灵活的缺点。为简化手续，便于各地根据当地的具体情况和企业单位的不同特点灵活掌握，因地制宜地处理问题，特对现行放款办法中的某些具体做法，规定如下几点变通：

一、填报物资储备清单仍是必要的。但目前有一些企业在填报上有一定的困难。因此各地可根据不同企业的不同情况，分别对待，并在填报手续上尽可能做到简化：

（1）企业财务管理水平较高和某些企业的某些项目内的物资品种较少，填报没有困难者，仍应按现行办法填报；但列出项目中的主要物资品种，可不硬性要求必须达到 75%，各地可根据情况灵活处理。

（2）项目内某一品种占比重很大和季节性的物资储备（如毛、

麻等），可按品种做为貸款对象，按品种填報物資儲备清單。

（3）某些項目的品种过多，按品种填報有困难，可按項目總額或按項目中的大類填報。某些企业的某些項目不易計算，亦可根据企业的不同情况，采用切实可行的估算办法。

（4）季节性生产企业填報物資儲备清單沒有困难者，仍应填報，但有一部分企业的貸款是补足其季节性的資金差額，而不是按某一項目貸款，因此不易逐項目填報，可免于填報。

二、貸款期限的确定。

計劃內超定額貸款期限，最長不得超過十二个月。貸款期限的确定，可以根据企业不同情况采取兩種方法：（1）在借款当时能訂出具体还款日期者，一次訂出具体还款日期。（2）在借款当时不能确定偿还日期者，可在下季度編制信貸計劃时根据物資儲备变动情况，确定增加貸款的額度或偿还貸款的額度和日期。

临时貸款在 90 天內能处理的，提出具体偿还期限，在 90 天內不能处理的，到下季度和計劃內超定額貸款一并处理。

三、原材料的貸款价格，原則上仍应按不超过計劃价格的实际价格發放，但确因供应地点变更等客觀原因，致使实际价格超过計劃价格者，可按实际价格發放。

四、貸款的計劃編制、审批、发放，仍按項目計算，貸款行在具体发放时，在总的指示範圍內項目之間可以流用。

五、取消企业向銀行報送的物資变动報告表。

目前一般企业在下月十五号左右都能提出上月的資產負債表，因此銀行可根据資產負債表檢查放款。

对現行暫行放款办法虽規定如上的变通做法，但在执行中还会遇到許多具体問題，各地应根据国家的政策要求和企业的不同特点，不同情况，分別对待。在本办法的基本原則和精神下，灵活掌握处理問題。

一九五七年三月廿七日 （57）銀工丁字第 30 号函

几年来国营商业信贷工作总结

按：这总结是今年分行長會議上的討論稿，最后总结目前尚未定稿仅供教学参考。

(一)

国营商业在恢复时期由小到大，有了迅速的发展。1953年以来，根据党和国家过渡时期的总任务与各个时期的财经政策，国营商业不断扩大商品流转，扶助工农业生产与合作社商业的发展，改造资本主义工商业，供应市场，保证广大人民日益增长的消费需要，任务是极为复杂艰巨的。国家银行在商业信贷结算工作方面，也相应地进行了巨大的工作，取得了一定的成绩。

(一) 1953 年以前，在国家统一财经工作时期，建立了贸易金库，银行代理企业金库款的上交下拨工作。在支持国营商业掌握物资，活跃城乡交流、打击投机、稳定市场的明确方针下，全行集中资金上交总行，支持国营商业完成任务，成绩是显著的。

(二) 1953 年，国家开始了有计划的经济建设。上半年，在商业部采取“压缩库存、抽出资金”的错误方针的同时，我们也采取了紧缩国营商业放款，支持工业建设的错误方针；并参照苏联另售贸易的周转放款作法，错误地制定了“五类放款办法”；在工作上，强调掌握临时放款处理计划，积极督促企业进行处理超定额商品。这是不利于社会主义商业发展，脱离了党的政策的错误。

(三) 1953 年下半年，根据中央财经会议精神，适应国营商业扩大商品流转的措施，降低了国营商业放款利息；在贷款计划额度外，又给各大区机动款 $\times \times$ 亿元，下半年国营商业计划增加放款 $\times \times$ 亿元，实际增加 $\times \times$ 亿元。这对当时国营商业扩大组织货源，保证市场供应，恢复社会主义商业阵地，都起了积极配合、支持的作用。在

作法上，以企业現金收支計劃为基础，按企业財務差額进行貸款。这一作法，虽有若干缺点，但基本上是适应当时情况与銀行企业双方条件的。

(四) 1954 年以后，吸取了 53 年上半年的教訓，一般認識到商业信貸資金运用必須适应 社会主义商业不断发展壯大的需要。历年來，为支持国营商业扩大商品流轉，增加庫存，在信貸資金計劃上作了相应的安排；实际执行中，对超过信貸計劃的資金需要，也基本上給以滿足。

在 1954 年到 1956 年的三年当中，还应该提到以下成績：

(1) 适应国营商业網的逐年扩大，商品流轉額的不断増加，在国营商业內部及其与外部各国民經济部門間开展了結算工作，特別是託收承付結算工作。1954 年上半年，对国营商业系統內部拖欠进行了全国範圍的清理，此后，分別对国营商业各公司系統內外的商业信用除保留了一定时期一定政策目的必須的部分外，对一般可以取消的进行了比較全面的清理。这些都便利了商品交易与調撥过程中貨幣資金的及时清算，便于企业合理运用資金，从而有利于商品交易与調撥的正常进行。

(2) 协助国营商业逐步取消了金庫制，相应地对用款單位直接发放貸款，節約了大量的上交、下撥的在途資金，便利了收購資金的及时撥付，特別是改变了农产品收購資金下撥不及时，影响收購工作順利进行，或形成收購資金大量积压的狀況。

(3) 几年来，全行信貸干部对于企业和有关的国民經济情况进行了不断的研究，并对企业提供了不少改进工作的建議，向党政反映了有关的情况。这对企业改进工作是有帮助的，同时也积累了一些工作經驗，銀行干部的政策、业务水平也有所提高。

上述这些都是正确的，是 54 年以来工作的主要方面，應該加以肯定。但是也应该指出工作上也是有缺点的，有些缺点是严重的。

(1) 几年来虽然一般認識到商业信貸資金运用必須适应社会主义商业不断发展壯大的需要，在历年工作布署中，也不断有所交代，但缺少根据各个时期的財經情况，商业政策提出指导这一認識貫徹实

現的具体措施；而是強調資金的表面緊張現象，对商业商品庫存增加的程度認識不清，对合理節約使用資金（这也是必要的，但位置要擺得恰当）的一面提的偏多，任务要求都很具体，有些規定則又脫离实际，在商业信貸工作的想思上工作上造成許多不良影响。

（2）对制度有不正确的認識，夸大了制度的作用，日常工作中不适当地过分強調了推行制度，拟訂的制度脫离实际，机械繁杂。1954年二季度最初制定的比較繁杂的按庫存貸款办法。其实質是以計劃庫存卡进銷，要求企业全面完成流轉計劃，对計劃的要求过高，与我国国营商业的任务、特点不協調，增加了工作中不必要的麻煩，也不利于發揮企业和各級信貸干部的积极性。1954年四季在煤建公司系統試行以后未經深刻研究，就过早地肯定了这个办法的优越性，急于扩大推行。拟訂的办法繁瑣詳細，推行中又強調全国一致貫徹，对各地复杂情况下所产生的問題，又加以集中規定，忽視因地制宜，忽視給予地方一定的灵活性，1955年初，虽对原来要求过严的規定作了某些修改，但仍保留了若干机械繁杂与形式化的作法。

（3）对国营商业扩大流轉增加庫存所需要的資金，虽在計劃上作了安排，实际上对超过計劃用款也給予支持，但在計劃管理工作上，強調要执行批准的信貸計劃，沒有認真注意当前的計劃水平和客觀財經情况变动对于国营商业計劃的影响。在集中管理中，对發揮地方执行計劃的灵活性注意不够，集中有些过多。不注意从研究客觀經濟規律中去改善信貸計劃工作，而是局限于編制時間审批程序等次要方面。

总括說来，几年来的商业信貸工作，总的过程，基本上是符合政策的，对于支持国营商业完成改造資本主义工商业，掌握貨源，充实庫存，不断扩大商品流轉，組織供应，穩定市場的任务是有成績的，对国家資金的合理節約使用与协助国营商业改善經營管理，也是有一定收获的。这是工作的主要方面和基本方面。这些成績的取得，是由于中央政策的正确，各地党政的領導，各級商业行政部門与企业的协作，以及全行干部积极努力的結果。但在肯定上述成績的同时，也应该深刻認識到我們工作中的錯誤和缺点。1953年上半年是屬於方針

性的錯誤；以后各年，則是由于若干問題認識不清而產生的工作上的缺點，雖然未發展到否定商品流轉是要擴大庫存是要增加這一界綫，但是某些缺點是很嚴重的，對於事業的進行，是有一定的不利影響的。這些缺點主要是由於總行領導工作的缺點所造成。

(二)

產生上述錯誤與嚴重缺點的主要原因有三：

(一) 幾年來，我們對於國民經濟情況，國家商業政策，重視研究不夠，沒有把這些明確的作為我們工作的出發點。

我國地廣人多，生產原來就很落后，全國解放以後，國民經濟有了很大的發展，但商品生產基本是不足的。進入計劃建設以來，人民購買力不斷提高，市場上出現若干商品供不應求的局面，幾年來繼續有所發展，沒有較大的商品儲備，特別是與國計民生關係密切的若干主要商品沒有一定的儲備，是難以滿足人民穩步增長的消費需要和保持市場物價的穩定的。幾年來，在實現黨在過渡時期的總路綫與國家根據經濟發展所決定的政策措​​施中，國營商業擔負了繁重的任務；既要不斷擴大本身的商品流轉，扶助合作社商業發展，和壯大社會主義商業力量；又要通過加工、訂貨、統購包銷、價格政策、市場管理等，直接間接地推動各種非社會主義經濟的社會主義改造，特別是對私人資本主義工商業的社會主義改造。此外，在我國當前條件下，國營商業還擔負了除少數戰略物資以外的國家物資儲備任務，擔負了對若干工業部門原料與成品的供銷與儲備任務。

幾年來適應上述政策要求，雖有一般認識，並予以資金支持，但由於對商業購銷，庫存消長有直接關係的主要方面沒有抓緊研究和深刻認識，因而對商業貸款增加的程度模糊不清。對資金緊張的表面現象沒有弄清，就從資金出發來談商品庫存的增長程度，形成搖擺不定。

(二) 對商業信貸工作的作用，缺乏正確的認識。對支持商品流轉擴大和合理節約使用資金二方面應起的作用及其相互關係認識不清，對前者簡單對待，指導貫徹強調不夠，缺乏具體有力的措施；對

后者过分强调，放在不适当的位置。

在支持商品流转扩大的同时，监督企业节约合理使用国家资金与协助企业改善经营管理，是存在着客观的可能性的。这种可能性的实现，主要决定于国家的要求，和企业本身的努力与条件，银行信贷监督作用的发挥，不能超过国家的要求和企业本身的条件。几年以来，我们却往往不去考虑条件有无可能，不切实际地规定一些监督的要求，企图通过银行信贷的监督作用，更多的影响企业，促使改善经营管理，促使其完成计划和合理节约使用资金。在实现信贷监督的方法上，则过分夸大了制度办法的作用，希图依靠制度办法解决一切问题。忽视了对企业业务、财务情况与有关国民经济情况进行切实的针对问题的调查分析研究工作，忽视了企业在改进经营管理，完成计划方面的主动作用和积极性。因而规定了一些脱离实际烦琐作法，如为实现银行信贷资金与企业自有资金的划分，不适当地规定了按比例掌握；为实现信贷的目的性，强调划分经济用途，不适当地对贷款分类过细（如预付贷款、超计划要分二种）；为实现信贷的计划性，强调按计划进行监督，忽视了商业计划包括的复杂因素和客观计划水平，为体现信贷的期限性与归还性，规定了一些徒具形式的调整办法。

（三）工作初期缺乏经验也是上述缺点难以避免的原因。但这些缺点较长时期以来没有得到及时的改正，与总行领导上的教条主义又是分不开的。

（三）

可以做为指导今后工作的主要经验有四：

（一）国民经济的基本情况，党和国家的商业政策，国营商业的措施，是我们考虑信贷方针和安排信贷工作的出发点。信贷方针和信贷工作都是服务于国民经济的发展，服务于国营商业的发展要求的。考查过去工作的功过，只有这样一个标准。事实上，过去工作的成绩，就是因为符合了这些要求；过去发生的错误或缺点，就是因为离开了这些要求。

合理节约使用资金是必要的，今后也还须根据不同时期的资金

情况，国家要求，注意作好这一方面的工作。但其目的也是为了服务于国民经济的发展和服务于国营商业的要求。如果离开了这个前提，对于作为出发点的东西不認真注意研究，不問客观要求如何，片面地强调合理节约资金使用，則是錯誤的。

工作对象的具体条件，是我們提出具体工作要求的依据，正确了解这些条件，工作要求才有实现的可能性。不研究具体条件，把不适合或暂时不适合的要求强加在无条件或暂时无条件实现的对象身上就会行不通。

根据以上認識，我們体会商业信贷的基本任务有进一步加以明确的必要，商业信贷工作的基本任务应该是：支持扩大商品流轉，以保证供应、稳定市場、滿足不断增長的生产、生活需要；支持对合营工商业的进一步改造；适应经济核算制逐步提高的要求，力求节约合理使用国家流动资金，从而帮助企业改善财务管理。

（二）几年来信贷计划管理方面的經驗是：

（1）作为国民经济计划的組成部分，信贷计划是需要的，商业计划与国民经济有多方面联系，政策性大，复杂多变，为使信贷计划能够正确地反映商品流轉規律，和商业流轉与国民经济有关方面的內在联系，贯彻政策，必須重視计划，和从不断研究商品流轉規律及其与国民经济各方面的內在联系中，改进计划工作，使之能基本上符合实际和政策要求。

（2）政策要求是一般的，计划还要根据具体情况解决具体问题，因此计划要有灵活性，要有“节”。因为没有“节”，就不易统筹资金运用，沒有灵活性，就会妨碍正常需要及时得到解决。

（3）不能簡單地以信贷计划的计划內与计划外作为掌握信贷资金是否合理的标尺，而应根据国家资金統筹的方針在企业上級对商品管理銀行上級对信贷资金管理的授权範圍內，具体分析当时当地的情况来处理問題。

（三）贯彻国家合理节约使用资金的要求，是銀行和企业的共同任务。

完成这一共同任务，首先是依靠企业发挥其本身的主动作用和积