



中华人民共和国财政部
主编于英彦等编

信贷计划的理论与实践

杨哲省 王喜义 等编写

XINDAI JIHUA DE
LILUN YU SHIJIAN

中国金融出版社

信贷计划的理论与实践

杨哲省 王喜义等 编写

*

中国金融出版社 出版发行

天津新华印刷三厂 排 版

河北省新城印刷厂 印 刷

*

787×1092毫米 32开 10.75 印张 222,000字

1985年4月第一版 1985年4月第一次印刷

印数：1—60,000

统一书号：4058·142 书价：1.60元

序 言

《信贷计划的理论与实践》这本书是杨哲省、王喜义等同志在总结了三十多年来我国银行信贷计划工作经验的基础上写出来的。他们从实际出发，理论联系实际，把实际工作经验提高到理论高度加以总结和概括，这是值得推荐和提倡的。

这本书可以帮助读者系统地了解 and 回顾信贷计划工作的历史沿革和发展，有利于在认识信贷计划工作历史经验的基础上，搞好信贷计划工作的改革，开创信贷计划工作的新局面。

社会主义经济是建立在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。商品生产和商品交换越是发展越是需要信用，需要银行，信贷计划必须适应这种需要。在信贷计划工作上也要突破不符合经济体制改革要求的传统观念和习惯做法。

《中共中央关于经济体制改革的决定》指出：改革计划体制，在很长的历史时期内，我国的国民经济就总体来说，只能是粗线条和有弹性的，只能是通过计划的综合平衡和经济手段的调节，做到大的方面管住管好，小的方面放开放活，保证重大比例关系比较适当，国民经济大体按比例地协调发展。银行的信贷计划更应当是这样。指令性指标要减少一些，指导性计划的范围要更大一些；信贷计划工作更需要尊重经济规律，重视运用经济杠杆，把信贷计划的统一性和灵

活性更好地结合起来。同时，考虑到我国已建立中央银行体制和分设专业银行的情况，把计划管理与资金管理有机地结合起来，改变长期以来在信贷资金管理上形成的“供给制”和“大锅饭”的做法，建立具有中国特色的社会主义银行信贷计划管理体制。

信贷计划体制的改革刚刚开始。这本书也只能作初步的概括。需要金融工作者和关心这方面工作的理论工作者，按照中共中央关于改革经济体制的决定精神，勇于探索，大胆实践，把信贷计划管理体制的改革搞好，逐步探索出适合我国经济发展需要的信贷计划管理体制。

刘 鸿 儒

一九八四年十月

目 录

第一章 信贷计划在国民经济计划中的地位和作用 ···	(1)
第一节 我国的国民经济计划·····	(1)
第二节 信贷计划在国民经济计划中的地位·····	(9)
第三节 信贷计划的职能·····	(20)
第四节 信贷计划的作用·····	(22)
第二章 信贷计划管理体制的发展变化 ·····	(29)
第一节 国民经济恢复时期全国统一信贷计划管理 体制的建立·····	(29)
第二节 第一个五年计划时期信贷计划编制办法的 实施和管理体制的完善·····	(37)
第三节 第二个五年计划和经济调整时期信贷计划 管理体制由下放到高度集中·····	(42)
第四节 第三、第四个五年计划时期信贷计划管理 体制的破坏和削弱·····	(50)
第五节 第五、第六个五年计划时期信贷计划管理 的恢复和加强·····	(54)
第三章 信贷计划的结构和体系 ·····	(60)
第一节 信贷计划的性质和任务·····	(60)
第二节 信贷计划的结构形式·····	(62)
第三节 信贷计划的指标体系·····	(67)
第四节 信贷计划的组织管理体系·····	(74)

第四章 信贷计划的编制执行和检查	(91)
第一节 信贷计划的编制	(91)
第二节 信贷计划的组织执行	(101)
第三节 信贷计划的检查反映	(107)
第四节 信贷计划编制执行和检查的相互关系	(112)
第五节 全面地实现国家信贷计划	(114)
第五章 现金收支计划	(116)
第一节 现金计划的任务、性质和作用	(116)
第二节 现金收支的主要渠道	(120)
第三节 现金计划与信贷计划的关系	(124)
第四节 货币发行	(134)
第五节 正确运用货币流通规律, 保证现金计划的实现	(137)
第六章 信贷计划差额包干办法	(144)
第一节 信贷计划差额包干办法的内容	(144)
第二节 信贷计划差额包干办法产生的条件	(151)
第三节 信贷计划差额包干办法的作用	(155)
第七章 “实贷实存” 信贷资金管理办法	(158)
第一节 信贷计划管理的过渡办法	(158)
第二节 “实贷实存” 管理办法	(162)
第三节 中国人民银行系统的信贷资金管理办法	(171)
第四节 中国工商银行系统的信贷资金管理办法	(175)
第五节 中国农业银行系统的信贷资金管理办法	(179)

第六节	中国银行系统的信贷资金管理办 法		(185)
第八章	信贷计划的综合平衡		(189)
第一节	信贷计划综合平衡的概念与意义		(189)
第二节	信贷收支的平衡		(193)
第三节	信贷与财政的平衡		(201)
第四节	信贷与外汇的平衡		(204)
第五节	信贷与物资的平衡		(206)
第六节	信贷计划综合平衡的原则		(209)
第九章	金融管理与信贷计划		(213)
第一节	利率管理与信贷计划的关系		(214)
第二节	信贷管理与信贷计划的关系		(217)
第三节	现金管理与信贷计划的关系		(222)
第四节	结算管理与信贷计划的关系		(224)
第五节	工资基金监督与信贷计划的关系		(227)
第六节	外汇管理与信贷计划的关系		(228)
第七节	信用管理与信贷计划的关系		(231)
第八节	金银管理与信贷计划的关系		(232)
第十章	信贷计划与银行统计		(234)
第一节	统计的基本概念		(234)
第二节	银行统计是信贷计划的基础		(238)
第三节	搞好银行统计, 做好信贷计划工作		(240)
第四节	加强银行统计分析, 提高信贷计划管理 水平		(252)
第十一章	信贷计划的调查研究、经济信息与综合 反映		(260)
第一节	信贷计划的调查研究		(260)

第二节	信贷计划的经济信息	(271)
第三节	信贷计划的综合反映	(275)
第十二章	掌握经济规律, 提高信贷计划管理	
	水平	(279)
第一节	运用经济规律, 加强信贷、现金计划	
	管理	(279)
第二节	认识信贷资金活动的特点, 掌握信贷	
	计划工作的主动权	(285)
第三节	按照客观经济规律办事, 提高信贷计划	
	管理的经济效益	(301)
第十三章	建国以来信贷计划管理工作的基本估价	
	和经验	(310)
第一节	对信贷计划管理工作的基本估价	(310)
第二节	信贷计划管理的基本经验	(315)
第三节	正确看待信贷计划管理工作中的失误 ...	(321)
第四节	建立具有中国特色的信贷计划管理	
	体制	(325)

第一章 信贷计划在国民经济计划中的地位和作用

我国是在生产资料公有制基础上的有计划的商品经济。整个国民经济的活动是在国民经济和社会发展规划（以下简称国民经济计划）指导下进行的。信贷计划是国民经济计划的一个重要组成部分，是一个综合性计划。

第一节 我国的国民经济计划

认识信贷计划在国民经济计划中的地位和作用，必须首先了解国民经济计划。我国国民经济计划是国民经济和社会发展的计划，是国家对计划期社会再生产的各个环节、社会发展的主要方面、国民经济各个部门的发展任务进行的规划和安排。

一、计划经济是我国社会主义经济的一个基本特征

社会主义必须实行计划经济。马克思主义历来认为，以公有制为基础的社会主义制度的产生，为实行计划经济创造了前提条件。马克思在《1857—1858年经济学手稿之一“货币论”》里写道：“节省时间以及在各个生产部门中有计划地分配劳动时间，就成了以集体生产为基础的 首要的经济规

律。这甚至是极其高级的规律”。^①

实行计划经济又是实现社会主义生产的目的的要求。1882年，恩格斯在《反杜林论》一书中说：“当人们按照今天的生产力终于被认识了的本性来对待这种生产力的时候，社会的生产无政府状态就让位于按照全社会和每个成员的需要对生产进行的社会的有计划的调节”。^②

马克思、恩格斯的预言为列宁所发展和实践。列宁指出：“深信资本主义必不可免地要为新的社会制度所代替，这种制度将实行计划经济”。^③斯大林在长期的实践中也得出结论“社会主义经济是按计划进行的”。^④毛泽东同志早在革命战争时期就阐明了“国家经营和合作社经营的事业，相当精密的生产计划却是完全必需的”。^⑤建国以后，我国的计划经济体制逐步建立和完善起来，计划经济的优越性已经明显地显示出来，并为《关于建国以来党的若干历史问题的决议》所肯定，决议指出，“必须在公有制基础上实行计划经济”。^⑥这个基本制度也载入了我国的历次宪法中。1982年新修定的《中华人民共和国宪法》第十五条规定：“国家在社会主义公有制基础上实行计划经济。国家通过经济计划的综合平衡和市场调节的辅助作用，保证国民经济按比例地协调发展”。^⑦这就在法律上既肯定了我们国家的经济是计划经

① 《马克思、恩格斯、列宁、斯大林论共产主义社会》，人民出版社1957年版，第57页。

② 《马克思恩格斯选集》第3卷，人民出版社1972年版，第319页。

③ 《列宁全集》第35卷，人民出版社1959年版，第555页。

④ 《斯大林全集》第9卷，人民出版社1954年版，第122页。

⑤ 《毛泽东选集》第1卷，人民出版社1966年版，第118—119页。

⑥ 《三中全会以来重要文献选编》下，人民出版社1982年版，第787页。

⑦ 《中华人民共和国宪法》，人民出版社1982年版，第13页。

济，又保证了计划经济的实行。我国社会主义计划经济不同于封建社会的自然经济和资本主义社会的市场经济，也区别于共产主义社会的产品经济，是共产主义低级阶段的过渡性经济。

在我国建立计划经济，一是社会主义基本经济规律的要求。国家通过计划安排工农业生产和商品流通，统筹解决全国人民的吃、穿、住、行，在生产不断增长的基础上，逐步改善人民生活。这是社会主义社会发展生产的目的。二是有计划按比例发展经济规律的要求。国家通过计划协调社会两大部类积累与消费的比例关系。使生产资料生产与消费资料生产、简单再生产与扩大再生产相适应。

我国的计划经济制度是在下列的条件下建立起来的。第一，实行了生产资料的社会主义公有制。这种公有制其具体形式是全民所有制和劳动群众集体所有制，实现了劳动者和生产资料的直接结合。各部门、各单位和劳动者个人之间的根本利益是一致的，能够按照社会主义基本经济规律和国家方针政策的要求制定计划，执行计划，接受国家计划的指导和约束。第二，有了按照社会主义方式组织起来的社会化大生产。可以使国民经济各部门之间按照一定比例分配生产资料和劳动力，以保证社会化大生产协调发展。第三，建立了无产阶级专政。无产阶级专政的建立和巩固，从根本上保证了我国的经济计划、经济政策，计划管理制度和办法的实现。

社会主义计划经济同资本主义市场经济有着本质的区别。第一，生产关系不同。社会主义社会生产资料是公有制的，实现了生产资料与劳动者的直接结合。劳动人民是国家的主人，国家与集体单位同劳动者的根本利益是一致的。第

二，生产的目的性不同。社会主义社会的生产是受社会主义基本经济规律支配的。一切生产活动都是为了满足人民日益增长的物质和文化生活需要。第三，对生产的调节手段不同。社会主义经济是在国民经济有计划按比例发展规律的作用下，有计划地通过行政手段和经济杠杆，自觉地利用价值规律，促进国民经济协调发展。

二、坚持计划的统一性和灵活性相结合

坚持统一性和灵活性相结合的计划体制，是根据我国社会主义建设的实践总结出来的，是经济建设中要长期坚持的一项原则。这是《中共中央关于经济体制改革的决定》中所肯定的。

我国实行计划的统一性和灵活性相结合的原则是由我国的经济情况决定的。目前，我国存在着多种经济形式，有全民所有制的，集体所有制的，还有个体经济的。这就决定了我国在一个相当长的时期必须发展商品生产和商品交换。有了商品生产和商品交换，就有市场，价值规律就起作用。同时，我们国家大，各地经济情况复杂，一个计划不可能包罗万象，而且客观情况又是在不断发展和变化的。“如果脱离现实的国情，企图把种种社会经济活动统统纳入计划，并且单纯依靠行政命令加以实施，忽视经济杠杆和市场调节的重要作用，那就不可避免地会造成在计划的指导思想主观和客观相分离，计划同实际严重脱节。”^①

在很长的历史时期内，我国的国民经济计划，就总体来说只能是粗线条和有弹性的，只能是通过计划的综合平衡和

^① 《人民日报》1984年10月21日第二版。

经济手段的调节，做到大的方面管住管好，小的方面放开放活，保证重大比例关系适当，国民经济大体按比例协调发展。

首先，必须根据不同时期的不同条件妥善安排和正确处理指令性计划、指导性计划和市场调节的关系。计划经济就是有计划的商品经济，而不是那种完全由市场调节的市场经济。但计划经济不等于指令性计划为主，指令性计划和指导性计划都是计划经济的具体形式。市场调节要在计划指导下进行，起辅助的但不可缺少的作用。

其次，必须制定正确的宏观经济决策和搞好经济信息工作。有了正确的宏观经济决策，才能坚持社会主义经济方向，保证国民经济主要比例关系的协调。搞好经济调查和市场预测，及时地发出经济信息，可以反映和掌握市场的需求和经济动向，采取措施，适应变化了的情况。充分重视信息和预测，才能提高计划的科学性。

再次，必须善于运用经济杠杆。指令性计划要通过行政手段加以贯彻，同时要有计划地运用经济杠杆促其实现；指导性计划主要依靠经济杠杆促其落实，同时也要发挥行政手段的管理和监督作用。

最后，必须加强经济立法，制定各种必要的经济法规。通过法制手段对违反和破坏国家计划等非法活动加以制裁和处置，防止出现经济活动的无政府状态和自由化倾向，保证经济的顺利发展。

三、我国的国民经济计划

了解国民经济计划的内容，掌握编制计划的原则，研究

我国国民经济计划管理体制，对提高信贷计划管理水平是十分必要的。

(一) 国民经济计划的内容。我国的国民经济计划，是由各个环节、各个层次、各种期限的计划所组成的完整体系。按照再生产环节划分，有生产、流通、分配、消费等计划；按照层次划分，有全国、地方、单位等计划；按照期限划分，有长期、中期和短期计划。

国民经济计划，由计划报告、计划指标体系和计划表组成。计划报告是以文字形式阐述计划的全部内容。计划指标体系，是计划任务的具体化，是通过计划表的形式反映出来的。

计划指标的内容，可分为数量指标和质量指标，实物指标和价值指标，核算指标和考核指标。其内容和指标体系，见表1—1。

(二) 编制国民经济计划的指导原则。编制国民经济计划要根据社会主义基本经济规律和国民经济有计划按比例发展规律的要求，结合我国的具体情况，要按照党在一定时期的政治和经济任务，体现党的路线和方针，以及国家发展经济的宏观决策，要考虑我国的经济管理和科学技术发展水平，参照历史经验，要实事求是，量力而行，积极可靠，循序渐进，使国民经济计划具有科学性，具体是：

1. 坚持从我国国情出发，实事求是。我国幅员辽阔，资源丰富；人口多，80%在农村；底子薄，经济文化、科学技术水平比较低，是一个发展中国家；要坚持无产阶级专政，进行社会主义建设。三十几年来的经验告诉我们，在制定国民经济计划时，要全面地认清我国的国情，正确地估计

客观情况和条件，实事求是，从我国国情出发，决不能脱离实际。

2. 坚持量力而行，留有余地。编制国民经济计划要根据国家的人力，物力、财力情况，合理地分配和使用。要树立长期建设的思想，循序渐进，有步骤地分阶段地实现经济和社会发展的战略目标。在计划指标的安排上，既要积极可靠，又要留有余地。如果不量国力，指标太高，必然要铺大摊子，造成人力、物力、财力的不济，破坏经济的正常发展。留有余地，也不是说指标越低越好，否则，就会造成浪费，同样会影响经济的正常发展。

3. 坚持速度与效益的统一，力求扎扎实实的速度。用最小的劳动消耗取得最大的经济效果，这是对一切经济活动的根本要求，也是编制国民经济计划必须遵循的一项原则。通过计划的安排，用有限的资金和物资，兴办较多的事业，创造更多的社会财富。这就要坚持速度与效益的统一、数量与质量的统一、增产与节约的统一。

4. 坚持搞好综合平衡，协调各项比例关系。综合平衡关系到国民经济的全局。只有搞好综合平衡才能正确合理地安排社会再生产各个环节之间、国民经济各个部门之间、各个地区之间的比例关系，才能有效地利用自然资源，充分发挥各方面的积极性，使整个国民经济协调而健康地发展。搞好综合平衡，要搞好人力、物力和财力的平衡，坚持“一要吃饭，二要建设”，防止出现顾此失彼，此多彼少的情况；要局部服从全局，全局照顾局部，坚持全国一盘棋；要保证重点，照顾一般，要瞻前顾后，把当前的任务同长远的目标结合起来，把国民经济的当前利益同长远利益结合起来。总

之，要统筹兼顾，全面安排，综合平衡，协调发展。

(三)国民经济计划的管理体制。我国国民经济计划管理体制已经有三十多年的历程，在实践中不断地发展和完善。国民经济计划管理体制的核心，是统一计划，分级管理。统一计划和分级管理相结合，是民主集中制原则在计划管理中的运用。国家对于关系国计民生的全局性活动，对于经济、科学技术和社会发展目标，对于重要指标和重大比例关系，对于重大的经济技术政策，必须由中央统一计划和制定。由于我国各地区、各部门发展不平衡，社会的、经济的、自然的条件各异，为了因地制宜调动各方面的积极性和主动性，还必须实行分级管理，即经济任务分级安排，计划指标分级管理，人、财、物分级平衡。统一计划，分级管理要权限明确，分工负责，上下协调，互相配合。坚持统一计划，分级管理，必须处理好几个关系：

1. 处理好中央和地方的关系，发挥中央和地方两个积极性。要把中央和地方两个积极性在兼顾全局与局部利益的基础上结合起来，正确划分中央和地方的经济管理权限。

2. 处理好原则性和灵活性的关系，把统一计划和因地制宜结合起来。社会的主要经济活动，应当纳入国家计划，各种经济成分要在国家计划指导下活动。在统一计划的前提下，可以因地制宜，不搞一刀切，国家计划的形式可以灵活多样；实行计划的手段可以采取多种的方式。

3. 处理好集权和分权的关系，给企业必要的独立性和自主权。基层企业是社会主义经济的细胞，只有每个细胞都发挥了作用，整个社会主义经济肌体才能有生命力。所以，必须给基层企业在生产经营上以必要的独立性和自主权。使

他们从全社会的共同利益中，得到自己的利益，在国家统一计划下，有自己的独立活动领域，发挥更大的经营积极性。但是，给予企业的独立性和自主权，必须在国家统一计划指导下，在各项经济政策和制度允许的范围内，以防止发生盲目性和自发性，防止背离社会主义方向和国家计划的轨道。

第二节 信贷计划在国民经济计划中的地位

信贷计划，是国家组织和分配资金的计划，也是银行业务活动的主要计划。了解信贷计划在国民经济计划中的地位，需要首先了解银行在国民经济中的地位。

一、银行在国民经济中的地位

随着我国社会主义现代化建设的发展，经济体制改革的深入和实行用经济办法管理经济，银行在国民经济中的地位越来越重要，正如列宁所说的：“没有大银行，社会主义是不能实现的”。^①

（一）银行处于资金枢纽地位。银行是国民经济中资金活动的一个重要枢纽，社会上的资金活动，无论是全民或集体的、预算内或预算外的、单位或个人的、人民币或外汇的、转帐的或现金的，绝大部分都要通过银行。现在银行一年办

^① 《列宁选集》第3卷，人民出版社1972年版，第311页。