

货币银行论文选

第四辑

《金融研究动态》编辑部
山西财经学院金融教研室

货币银行论文选

第四辑

(工商信贷与结算)

《金融研究动态》编辑部

山西财经学院 金融教研室

选 编 说 明

为了供金融教学和金融科研工作者参考，进一步提高教学质量，促进科研工作的开展，我们收集了文化大革命前金融方面的文章四百余篇，从中选择了一百多篇，整理编辑为《货币银行论文选》。文选共分《货币》、《货币流通》、《银行与信用》、《工商信贷与结算》和《农村金融》等五辑。

选编的主要原则是：着重文章的理论性和资料性，对现在的教学和科研工作仍有较大的参考价值，至于当时开展工作需要的宣传性文章，各项具体业务的经验做法，以及适应那时而现在已经明显变化了的政治口号为主题的论文，一般没有选入。

在编辑过程中，我们没有再作文字加工，只是对过去排印的错漏字作了校补，对个别政治性的提法略有删节或改动。由于这些变动不影响作者的学术观点和文章的中心内容，同时也因为时间仓促，我们没有一一征求作者的意见。

我们的水平有限，加上资料收集的不全，《货币银行论文选》的选编，一定存在着疏漏和不少缺点，欢迎批评指正。

《金融研究动态》编辑部
山西财经学院金融教研室
一九八〇年七月

目 录

流动资金、信贷资金及其管理问题	段 云 (1)
关于国家资金的安排和使用问题	葛致达 (15)
信贷结算的基本任务和作用	赵忠诚 (28)
论银行的信贷工作	金 群 (48)
当前流动资金管理体制问题	许 毅 (59)
关于银行办理基本建设贷款问题	(75)
论信贷与生产	刘鸿儒 (90)
银行信贷和工业企业经济核算	戴乾定 刘鸿儒 (100)
第一个五年计划期间商业信贷工作中几个主要问题	申纪言 (109)

论银行信贷的综合反映作用

.....林基鑫 刘鸿儒 (133)

论信贷工作服务和监督的关系

.....杨哲省 (142)

加强经济活动分析和综合反映

.....高翔 (156)

正确发挥信贷监督作用

.....高翔 (159)

试论信贷监督的性质、内容和方法

.....汤庆洪 (167)

谈银行信贷监督问题

.....麻云 (174)

关于信用监督的作用问题

.....文众 (179)

对信贷监督的几点认识

.....刘鸿儒 戴乾定 (190)

谈谈银行贷款及银行的信贷监督

.....吴中洪 (199)

对工业企业的信贷监督问题

.....黄嘉莹 (207)

试论银行信贷三原则

.....何培煜 (219)

关于银行贷款按期归还的问题	麻 云 (227)
几年来信贷工作中的几个主要问题	克 冈 (232)
论全额信贷的精神实质	何高著 (250)
论 结 算	何培煜 (264)
我国银行的非现金结算	黄亚光 (269)
论我国非现金结算的银行监督及基本方式	管中允 (283)

流动资金、信贷资金 及其管理问题

段 云

在工农业生产和国家建设当中，如何加强流动资金和信贷资金的管理，如何合理地使用国家资金，是一个十分重要的问题。流动资金是工商企业从事生产周转和商品流转的资金，信贷资金是银行用以发放各种贷款的资金。流动资金和信贷资金，在国家资金分配当中占着重要的地位，在国家资金运用上担当着一个重要方面。这部分资金管理得当，使用合理，对于扩大生产，扩大流通，加速国家建设，有着重要的意义。

在日常工作和经济生活当中，我们大家常常同流动资金、信贷资金直接间接发生着一定的关系，但是对于流动资金是什么，信贷资金是什么，流动资金和信贷资金有什么共同特点，国家对流动资金和信贷资金的管理原则和界限如何等问题，却有时并不那么注意。因此，有些同志往往容易发生这样的想法：为什么流动资金和固定资金、信贷资金和财政资金要分得那样清楚？为什么流动资金不能用来进行基本建设，信贷资金不能用来作财政开支？为什么不能随意进行商品赊销和预付货款？等等。由于对这些问题认识不够一致，有些地方在实际工作中，也确实发生过若干混乱现象。看来，就这类问题作一些研究和讨论，对于进一步弄清问

题，统一认识，加强国家资金管理是有好处的。

一、什么是流动资金？它同固定资金有什么不同

国家为了扩大社会主义再生产，每年拨出大量的基本建设投资，修建厂房，安装机器和设备。但是仅仅有了这些还不够，为了进行生产，企业还需要多种多样的物资，需要原料、材料、燃料和包装材料等等；为了不间断地制造产品并且把产品销售出去，企业的仓库中还要存有一定数量的原料材料储备，各个车间要存有一定数量的在制品，推销部门要存有一定数量没有发送出去的制成品。厂房、机器、设备一般属于劳动手段，它具有可以在较长时期内发生作用的性质，叫作固定资金。原料、材料和燃料等一般属于劳动对象，工人用劳动手段，在劳动对象上加工，制造出产品来，产品销售出去，再购买原料材料，再制造产品。这种用于购买劳动对象的资金，以及支付职工工资的资金，一般只在一个生产周期内发生作用，具有流动循环的性质，叫作流动资金。马克思在叙述一般生产过程的时候曾经写道：“不问劳动过程的社会条件，每一个劳动过程的生产资料，总是可以分为劳动手段和劳动对象”。^①没有必要的固定资金，不能进行生产；没有必要的流动资金，也不能进行生产。固定资金和流动资金都是保证企业进行生产必不可少的资金，它们的不同之点是，在生产过程中所担负的职能和任务不同，价值转移的方式不同。固定资金可以较长期地在若干生产周期发挥作用，它们在生产过程中逐渐磨损，它们的价值随着磨损的程度，一部分一部分地用折旧的方式转入制成品之中，直到损

①马克思：《资本论》第2卷，第181页。

坏报废，更新设备为止。流动资金只参加一个生产周期，有的加入制成品的成分之中（如原料、材料、半制品），有的则在生产过程中消耗了（如燃料），它们的价值全部转入一个生产周期的产品之中。下一个生产周期又需要另一批劳动对象。劳动对象变成制成品，制成品销售出去变成货币，货币再变成劳动对象，循环往返，周而复始。这样不间断地周转的过程，也就是企业进行生产再生产的过程。商业的流动资金则是用货币购买商品，商品卖出去，再换回货币，这样进行着周转流通，为生产和人民消费服务。

我们所说的流动资金，既包括生产领域的流动资金，也包括流通领域的流动资金；既包括工业流动资金，也包括商业流动资金。马克思在分析资本主义生产方式下资本周转的时候，曾经反对把生产领域中的流动资本同流通领域中的流动资本（马克思把这一部分叫作流通资本，）包括在一个范畴以内，反对把生产领域中用于支付工资的部分（这一部分叫可变资本）同用于购买原料材料设备的部分（这一部分叫不变资本），不从本质上加以区分。因为那样，就会模糊只有生产劳动才能创造价值这样一个根本事实，掩盖资本主义生产和剥削过程的全部秘密。但是，在社会主义条件下却是另外一回事。社会主义经济是建立在生产资料公有制的基础之上的，国家政权和生产资料掌握在工人阶级和其他劳动人民的手中。在这里，劳动力不是商品，没有剥削，也没有资本这样的经济范畴。在这里，劳动者为自己的劳动和为社会的劳动是统一的，两个部分同样是必要的。因此我们不用“固定资本”和“流动资本”的概念，而用“固定资金”和“流动资金”的概念，并不仅仅是术语上的区别。在我们这里，虽然也存在着彼此不同的生产领域和流通领域，两个领

域中的流动资金也有所不同，但是社会主义的生产和流通都是按计划办事，两个领域中的流动资金都反映着商品物资的实际运动，都是为社会主义扩大再生产的过程服务的，把它们统一于流动资金这样一个概念之中，是有根据的。而且在我国的具体条件下，工业部门的一部分供销业务是由商业部门办理的。商业部门要对它们负责供应原料，包销成品，因此商业部门实际上担负着一部分本来要由工业部门担负的储备任务（商业部门还担负着一部分国家物资储备的任务），把两方面的流动资金统一考虑，也有利于国家全面地掌握工业流动资金和商业流动资金的情况，有利于掌握整个流动资金的分配和流通过程。

二、什么是信贷资金？它同财政资金有什么不同

为了发展社会主义建设，满足人民日益增长的物质文化需要，为了支付行政管理费用和国防费用，国家每年都要通过税收和利润的形式，集中一定数量的货币资金，然后分配给国家机关和国民经济各部门。这就是国家的财政收支，这些资金就是财政资金。

国家机关和国民经济各部门在使用资金当中，总会有一部分资金暂时闲置不用，比如生产企业从销售产品到购买原料发放工资，从提取大修理基金到进行大修理，总会有一部分资金要经过一段时间才能使用，比如人民公社和生产队从收获之后集中出卖产品到分批使用资金，职工群众从按期领到工资到陆续花费这些工资，也有一段时间。这是一方面的情况。另一方面，企业在生产和商品流通过程中，总会有一些临时性的资金需要。比如工商部门在生产和市场的旺季，必须临时补充资金；收购部门在秋收以后集中收购农产品的季节，

也需要补充大量的资金。这就是：一方面某些单位有暂时闲置的资金（这些资金，财政上不便收回）；另一方面某些单位又有临时的资金需要（这些需要，如果也由财政拨款就会造成资金的浪费）。这个单位闲置，那个单位需要，于是就产生了通过银行信用以调剂资金的必要性。用存款贷款的方式，把各方面暂时闲置的资金吸收和运用起来，适应国民经济各部门的临时需要，这就是银行信贷工作的主要任务，这些用来发放贷款的资金就是信贷资金。

国家财政和银行信贷，都是动员和分配资金的工具，都是保证国民经济正常发展的不可缺少的部分。只是它们取得资金和分配资金的形式不同，性质和作用不同。财政通过收支的形式取得和分配资金，信贷通过存款贷款的形式暂时地取得和分配资金。财政收支是无偿的，收进来和支出去都不再返还（只有少数公债和国外借款是例外）；银行存贷则属于债权债务关系，存款要提取，贷款要归还，除了财政部门和国家机关的一部分存款以外，存款和贷款还要有一定的利息。

我们发放的贷款，既包括对全民所有制经济的贷款，也包括对集体所有制经济的贷款（还有少数对个人的贷款），既包括对工业和农业的贷款，也包括对商业的贷款。在我们这里，只有国家银行即中国人民银行才能办理信贷业务，同时，中国人民银行作为国家金融管理机构，又是国家的货币发行中心，是整个国民经济活动的结算中心，是全国现金的出纳中心。列宁在分析资本主义发展到帝国主义阶段的时候，曾说，随着银行事业的发展和银行组织的集中，银行逐步变成万能的垄断者，成为资本主义经济生活的中心和整个资本主义流通过程的神经中枢。在我们社会主义国家里，从形式上看，银行业务同资本主义银行业务是大体相同的，但

是从内容和本质上看却根本不同。在我们这里，不存在借贷资本，信贷不是剥削的工具，不是为“百万富翁”服务的。在我们这里，资金的使用，不是依靠自发作用盲目地进行调节，而是根据国民经济计划的要求，有组织有计划地使用，在我们这里，银行同其他部门的关系是分工协作的关系，银行信贷是国营经济和集体经济、城市和乡村、生产和流通之间，通过信用形式进行经济联系的手段，是促进生产发展和流通扩大的一种工具。在社会主义国家，银行已经不是形式上而是实际上成为国民经济各部门的“公共簿记”。正如列宁所说，“大银行是我们实现社会主义所必需的‘国家机关’，我们可以把它当作现成的机关从资本主义那里夺取过来，而我们在这方面的任务只是把资本主义丑化这个绝妙的机关的东西斩断”。^①在社会主义国家，银行失去了自己旧的职能，取得新的职能，保持旧的形式，为社会主义制度所利用。

三、流动资金和信贷资金的关系及其共同特点

流动资金是同固定资金相对立的，信贷资金是同财政资金相对立的，流动资金和信贷资金不属于同一个经济范畴，但是它们却有着直接的联系，有着共同的特点。在我们这里，一方面，企业所需要的流动资金一部分或大部分由银行贷款解决，一部分由财政直接拨款解决，或者拨交银行再由银行以信贷方式统一贷放。另一方面，银行所有信贷资金，除了按照规定允许发放的农业基本建设贷款和短期小型工业基本建设贷款以外（这两部分贷款在整个贷款总额中只占很小的

^①《列宁全集》，第26卷，第87页。

比重)，主要是发放工业、商业流动资金和农业流动资金的贷款。这就是说，企业所需要的流动资金主要是由银行贷款解决；而银行所有的信贷资金又主要是用于流动资金的需要。这就是说，银行所贷出的资金，从银行方面看是信贷资金，从用款单位看是流动资金，一套资金，两重身份。我们平常所说的加强信贷资金管理和加强流动资金管理，是密切联系着的两个方面，前一方面所讲的是应不应该发放和如何合理发放的问题，后一方面所讲的是应不应该使用和如何合理使用的问题。我们在这里把信贷资金和流动资金相提并论，也是这个道理。

流动资金和信贷资金有着如下一些共同的特点：

第一，流动资金象人身上的血液一样，不断地在流动、周转、循环，从流通范围到生产范围，再从生产范围到流通范围，从货币到商品，再从商品到货币，反映着企业的生产、销售、储备等经济活动的各个方面。信贷资金则是在各个地区之间，在国民经济各部门各企业之间，贷出去，收回来，再贷出去，从这个地区到那个地区，从这个部门到那个部门，从这个企业到那个企业，按照商品流通的需要，不断地流通和运动。在全国范围内，商品的运动是没有地域和部门的界限的，货币的运动也没有地域和部门的界限。有人说货币是有腿的东西，它可以到处走来走去。流动性，这是流动资金和信贷资金第一个共同的特点。

第二，生产和流通除了少数情况以外，一般带有程度不同的季节性，流动资金的需要也一般带有季节性，有时需要多，有时需要少。各个部门需用资金的季节是不尽相同的，有时这个部门需要多，那个部门需要少，这个部门有余，那个部门不足。比如农业生产春季需要资金多，秋季需要资金

少，农产品收购秋季需要资金多，春季需要资金少；其他许多部门也或多或少存在着类似的情况，特别是同农业有直接关系的部门更是如此。正是由于流动资金这种季节性的需要，表现在信贷资金上也必然产生一定的季节性。一般是：上半年收回多，贷出少；下半年收回少，贷出多。也正是由于各部门需要资金的季节不同，往往是这个部门归还贷款的时候，正是那个部门需要贷款的时候，因此才有必要和可能通过信贷方式，用同一的资金为许多不同部门服务。流动资金和信贷资金的季节性运动，就象浪潮一样，此起彼落，时起时落。季节性，这是流动资金和信贷资金第二个共同的特点。

第三，使用信贷资金，必须按期归还，这是在前面已经说过了的。信贷资金实行有借有还按期归还的原则，不仅可以保证各方面存款的随时提取，保证信贷资金的周转，保证货币的正常流通；而且可以通过这种形式，监督企业的资金使用，促使企业改进工作，改善经营管理。信贷资金实行计算利息的办法，可以促使企业节约地使用资金，不是十分必要不向银行借款，有利于加强企业的经济核算。不仅信贷资金是这样，在一定的意义上说，流动资金也具有返还的性质。因为企业使用银行贷款是需要归还的；企业经常占用的一部分定额流动资金即使不能归还，也必须保证它的完整无缺，必须保证钱出去，货回来，货出去，钱回来，维持经常的周转，不这样就不能正常生产和正常经营。返还性，这是流动资金和信贷资金第三个共同的特点。

四、国家管理资金的家则和界限

根据流动资金和固定资金的区别，信贷资金和财政资金

的区别，以及流动资金和信贷资金所具有的共同特点，根据社会主义经济有计划按比例发展的规律和节约使用资金的要求，国家管理资金的原则和管理界限，应当是：全面安排，分别管理，统一调度。分开来说，第一，国家手中可以使用的建设资金，一般总是这样分配的：一部分用于基本建设，增加固定资产；一部分用于流动资金，补充生产周转和商品流转扩大的需要。资金是物资的货币反映。拿多少资金和物资用于基本建设，拿多少资金和物资用于生产周转和商品流转，这是一个关系到国家建设速度的问题，是一个关系到生产和建设有计划按比例发展的问题，必须由国家通盘考虑，全面安排。这样才有利于保证基本建设投资和基本建设材料、生产规模和资金供应的平衡。第二，国家根据资金性质和用途的不同，把流动资金同固定资产分开，把信贷资金同财政资金分开，分别管理，限定用途，不许挪用。这是一种区别不同性质，经过不同渠道，分别管理的办法。这种办法有利于合理地使用资金，有利于保证固定资产和流动资金之间恰当的比例关系不被破坏。第三，国家用于生产周转和商品流转的资金，需要在不同地区、不同部门、不同企业和不同季节之间周转流通，需要按照商品货币之间的供求关系，进行全国性的综合平衡。根据这个特点，国家对信贷资金，必须实行集中管理、统一调剂的办法，使国家金融机构能够在全国范围内统一调剂和调度资金。在这方面，应当更加贯彻全国一盘棋的原则，在这方面集中管理的程度应当比其他方面为高。

能不能随意动用流动资金进行基本建设呢？不能。国家规定基本建设和流动资金计划，是根据资金和物资的条件，照顾了基本建设的需要和生产流通的需要的。计划既经确

定，如果把流动资金用来进行基本建设，增加固定资产，就等于把某些应当流通循环的部分，凝结和固定起来，就有可能在若干部位发生停滞，造成生产和流通的中断。计划既经确定，如果把流动资金用来进行基本建设，也意味着必须在计划以外占用建设物资，而建设物资是有限度的。这样做，就一个地区和一个单位来说，也许可以多拿到一点物资，多搞一点基本建设，但其他地区和其他单位的基本建设却可能要受到影响，甚至还要影响国家的重点建设；这样做，从全局看并不能增加多少基本建设，而只是打破国家的全盘计划，增大市场物资紧张的压力。如果流动资金真的多了，是不是可以调节呢？流动资金增加过多，一般说，就意味着国家工商企业的仓库中积存着较多的物资可以动用。在这种情况下，多安排一些建设，主动加以调节是必要的。否则只有让物资继续积压，继续占用资金，加速资金周转的要求就无法实现。但是，调节必须由国家通盘考虑，必须按照统一的计划去进行，而不能离开计划随意进行。一个地方一个部门一个单位，自己感到资金有余，就用来进行基本建设，其他地方其他部门其他单位需要资金的时候怎么办呢？自己在这个季节感到资金有余，到了资金需要较多的季节怎么办呢？大家钱多了不还给银行，银行不能统一调度，用什么办法来调剂资金的需要呢？人们都愿意多搞一些基本建设，这是可以理解的，我们的建设一定要多快好省。各地方各部门各单位应当尽可能地改善经营管理，加速资金周转，节约使用原料材料，节约使用资金，使国家能够用同样的资金和物资，生产更多的东西，增加更多的建设项目。节约使用资金就是对国家建设的支持。

能不能把银行短期周转的信贷资金用来作财政开支或者

作长期的基本建设贷款呢？不能。银行信贷资金的来源除了一部分财政拨款以外，主要是各部门各单位的存款和城乡人民的储蓄。这些存款和储蓄迟早是要提取的。由于人们一方面陆续存入，一方面陆续提取，存入和提取在时间上有一个距离，而且存入常常大于提取，这就使银行有可能保持一个相当的差额，用来发放短期周转性的贷款。如果银行依靠这些资金来源发放长期基本建设贷款，或者把银行贷款用来作了财政开支，使贷款不能及时收回，或者根本不能收回，那么，结果必然会影响存款的提取，影响其他方面贷款的发放，甚至使国家被迫不适当地增加货币发行，影响货币的正常流通。国家规定，银行发放贷款，除了特殊情况以外，原则上要有物资保证。发放流动资金贷款，是让企业用来购进原料、材料和商品的，购进的时候贷款，销售的时候还款，贷款和还款同物资的运动相适应；这种贷款可以说是有物资保证的贷款。发放长期基本建设贷款虽然可以增加固定资产，但是它不象流动资金贷款那样，能够立即得到可以用来周转的物资，能够在一定时期内及时出卖物资，归还贷款。因此，在一定意义上说，这是一种没有周转物资作保证的贷款。银行发放这样的贷款必须有长期的专门的资金来源，必须有严格的控制。那么，在整个信贷资金确实多了的情况下，是否可以主动地加以调节呢？应当说是可以的。信贷金多了，一般说也就意味着企业的仓库中积存了较多的物资。在这种情况下，国家可以减少一些对银行的信贷资金拨款，或者从银行动用一点财政的上年结余存款，用来多安排一些建设支出。确实能安排一些建设支出而不安排，就不利于加速国家建设事业的发展。但这也是需要由国家统筹考虑全面安排的问题。不能看到银行的信贷资金一时比较宽裕了，就