

王纪元 著

金融工作的回顾 与展望

中国金融出版社

金融工作的回顾与展望

王纪元 著

中国金融出版社

责任编辑：杨慎容

金融工作的回顾与展望

王纪元 著

中国金融出版社，出版

新华书店北京发行所发行

华光印刷厂印刷

850×1168毫米 1/32 8.5印张 200千字

1988年6月第一版 1988年6月第一次印刷

印数1—15500

ISBN7-5049-0309-4/F·32 定价：1.90元

出版说明

展现在读者面前的这本书《金融工作的回顾与展望》，是作者近四十年实践经验的总结。全书共收入王纪元同志自1950年7月至1987年8月的主要著作47篇。其中大量篇章是总结、阐述我国各个历史时期党的金融工作的方针政策及其执行中的经验教训。因此，当读者看完这部著作以后，将会对我国金融事业的发展、金融体制的沿革有一个概括的了解。

在编纂本书的过程中，我们保持了文章的本来面目，这样做，可以使读者了解历史的真实，对现实工作有某种对照价值。从历史进程看，全书分为三个部分：第一部分，从1950年7月至1953年12月，9篇文章。为适应恢复国民经济和发展工农业生产需要，银行一方面要接收、改造旧银行，一方面还要探索创建统一的社会主义新中国的银行；为了迅速恢复生产，稳定货币，制止通货膨胀，在党的领导下，银行不仅要支持国营工业发展生产、支持国营商业集中掌握物资，还要运用信贷、货币、结算等经济手段调节社会经济生活，打击资本主义投机势力，稳定市场，稳定金融。作者在这9篇文章中，概括总结了这一真实的历史过程。第二部分，从1954年8月至1965年4月，19篇文章。这里，作者为我们提供了研究、考察社会主义金融工作的发展道路、发展方向以及我们应当吸取的经验教训。无论是国营工业贷款、地方工业贷款、手工业贷款和农业贷款、商

业贷款，以及开展城乡储蓄、组织结算工作等等，在在都体现了支持对资本主义工商业及农业、手工业的社会主义改造，体现了开展增产节约运动，积极处理积压物资，从而搞活金融的要求。但是，当时，在一定程度上受“左”的思想的影响和干扰，使得银行杠杆没有得到合理运用，束缚了银行作用的充分发挥。第三部分，从1981年8月至1987年3月，19篇。这是党的十一届三中全会以后，作者遵循党的改革、开放、搞活方针，以其几十年的金融工作经验和亲身经历的历史教训，以一个实践家和改革家的姿态，研究、探索有关金融体制改革，建立有中国特色的社会主义金融体系等方面的理论问题和实践问题的论述。这些文章阐述了搞活金融的方方面面，指出了搞活金融实际上是搞活国民经济，推动社会主义现代化建设的重要前提。

作者在文章中虽然讲的是辽宁、东北地区，但由于东北地区解放较早，金融工作的建设开始也早，因此，它从一个局部反映了新中国金融的发展概貌。这对从事金融工作的同志来说，特别是对有志于金融工作的青年同志来说，了解建国以来金融工作发展的过程，吸取经验教训，探索金融工作的发展趋向，无疑会有很大的启迪和帮助。

党的十一届三中全会以后，我国进入了一个伟大的历史转折时期，需要各个方面的有识之士，在不断总结历史正反两个方面经验的基础上，开拓前进，推动改革。《金融工作的回顾与展望》一书的问世，正适应了这一形势的发展需要。相信本书的出版，将对现实金融工作的改革和发展，起到很好的参考作用。

在编纂本书过程中，我们虽然作出较大的努力，但由于水平所限，经验不足，不当之处在所难免，请广大读者批评指正。

辽宁省金融学会

目 录

国民经济恢复时期 (1950.7—1953.12)

改进银行信贷工作的几点意见.....	(1)
1950年信贷工作的情况和经验.....	(5)
1951年放款工作的方针与任务.....	(13)
集中信用, 促进企业实行独立核算制度.....	(16)
认真贯彻“送货制度”划拨清算办法.....	(19)
关于信贷工作中的几个问题.....	(24)
国营工业资金积压情况及初步处理意见.....	(29)
积极支持增产节约运动.....	(35)
东北区地方国营部分企业亏损情况及今后信贷掌握 上的意见.....	(42)

社会主义建设时期 (1954.3—1965.4)

东北区工业放款办法试点总结.....	(45)
正确掌握对手工业生产合作社的贷款.....	(55)
关于旺季工作的若干问题.....	(58)
拥护发行新币, 保证做好新币发行工作.....	(73)

关于发行新人民币的问答.....	(78)
进一步加强新币发行的收兑工作.....	(84)
关于结算工作.....	(87)
关于手工业信贷工作情况和今后意见.....	(96)
适应农业合作化运动的新情况, 做好农村金融 工作.....	(102)
银行要支持对私人资本主义工商业的改造.....	(108)
加强信贷结算工作, 支持企业增产节约运动的深入 开展.....	(113)
积极开展街道储蓄.....	(118)
协助工业企业查定流动资金定额, 改进资金管理的 情况和经验.....	(122)
支持农业生产, 搞好农村金融工作.....	(128)
做好城市储蓄工作.....	(133)
关于商业“三清”商品损失审查工作汇报提纲.....	(136)
关于取缔高利贷的几点意见.....	(139)
积极处理积压物资, 加强流动资金管理, 支持工业 生产发展.....	(142)
1965年第1季度货币流通和信贷执行情况和问题.....	(151)

党的十一届三中全会以后 (1981.8—1987.3)

积极开展保险工作.....	(155)
以提高经济效益为核心, 做好银行信贷工作.....	(159)
继往开来, 开创金融工作的新局面.....	(163)
适应新形势, 做好农村金融工作.....	(167)
解放思想, 放宽政策, 把农村金融搞活.....	(175)

支持商品生产，做好金融工作·····	(180)
关于改革农村金融体制的探索·····	(185)
努力造就一代新的金融干部队伍·····	(193)
把信用社办成真正的合作金融组织·····	(200)
团结协作，搞好东北地区金融史研究·····	(207)
贯彻《决定》精神，搞好银行改革·····	(211)
关于办好金融学会的几个问题·····	(217)
积极稳妥地搞好金融体制改革·····	(222)
关于开放金融市场问题的探讨·····	(227)
解决工业流动资金供需矛盾，必须加强综合治理·····	(234)
专业银行应该实行企业化经营·····	(237)
沈阳市债券市场的启示·····	(243)
1987年金融体制改革的任務·····	(248)

改进银行信贷工作的几点意见

(1950年7月8日)

(一) 使银行成为“结算、信贷、现金”的中心

东北银行自今年1月执行银行要成为“结算、信贷、现金”的中心以来，在信贷数额上，与去年相比有了巨大的增长，其中对国营工商业的放款，增长尤巨。其他如国营林业、盐业、地方工业等放款也都有巨额增长。这样，银行就担负起了信贷中心的任务，解决了各企业部门资金周转上的困难，使过去各单位资金的供给制变为信贷制，从而促进了经济核算，有力地支持了生产。如果没有国营企业之间的结算制度，没有普遍彻底的现金管理，银行存款也就不能迅速、大量地增长，就没有力量举办这样大规模的放款。

(二) 几个亟需解决的问题

但是，在目前对国营企业信贷中，还存在几个比较严重的问题，亟需解决。

第一个问题，是某些企业部门的工作人员对于信贷认识上的偏差。今年初，银行开始执行新业务时，不少同志因习惯于供给制，因而把银行贷款看作是上级应该调拨给他的资金，不过是由银行支付罢了。有的认为收支差额，银行也应无条件垫款或借款，而银行也有一些干部，误把收支计划差额无条件支付，不办信贷手续，不签信贷契约，不规定偿还日期，形成

“自流式信贷”。这种思想在3月份克服下去以后，某些企业单位中又产生了只依靠信贷，而不依靠加速企业内部资金周转的想法。很多单位积压着大量的成品（商品）、半成品及相当多的呆滞材料，不积极设法处理，使资金加速周转，反而连上交利润、折旧、税收等，都要到银行借款，认为他所需的一切资金，银行都必须借给，否则“影响生产，银行应该负责”。这种思想，不仅妨碍信贷工作的正确进行，而且对于企业内部加速资金周转也有很大的阻碍。

第二个问题，是在信贷资金运用中存在着比较普遍的积压现象。银行贷款固然解决了公营企业生产中资金周转不足的困难，解决了产品、商品的季节性及其他正常周转的需要，解决了原材料正当储存等资金困难，这是主要的一方面。但是，从贷款用途上看，反映出不少单位有不正当的、不必要的积压现象，因而使信贷资金也受到积压，不能起更大的作用。

这种积压大体上是由三种原因造成的：

（1）成品质量低或成本高销售不出去形成了积压。

（2）生产或商品采购未与市场需要相结合，因而形成了积压。

（3）某些单位存储了过多的不必要的呆滞材料，而另一些工厂正急需这些材料。缺材料的工厂要求银行贷款在市场购买，积压材料的工厂却积压了资金。

第三个问题，是信贷计划性差，存在较大的盲目性。这种无计划的情况是从两方面产生的：在银行方面，因为新工作实行后，没有经验，对贷款单位的业务状况与财务状况没有加以具体研究，因而对信贷计划没有把握。如第一季度末实际放款数字超过原计划放款数字2.3倍，证明银行对新情况估计不足，因而使原计划破产。另一方面，各企业部门也同样表现了

对信贷的计划性很差。很多单位借款不能如期归还，而一再延期，有的则在一再延期后仍然不能提出确切的归还日期。不少单位在与银行商订透支限度之后，往往事先未提出计划，不办理手续，临时要求超过透支限度，增加贷款，且大都是急用，以致不解决时影响工作，解决就破坏了信贷计划。4个月中，这种临时信贷数字是很大的，有的在一个月中连续变更三次计划。这样就给银行制订综合信贷计划以更大的困难。还有一些单位，因为计划不准确或其他原因，借了款不用。如4月份纺织局代各厂办理的信贷，共计15 000余亿元^①，但到月底为止，只染整厂动用了886亿元，其余绝大部分皆未动用。煤矿局代7个矿所办之5 400余亿元信贷，其中大部分也未动用。

这些情况，都影响了信贷计划的准确性，对货币回笼、货币流通、资金周转、市场物价都有很大的影响，是必须切实加以改进的。

（三）做好信贷工作的几个基本问题

· 上述问题的解决，有赖于各企业部门及银行的共同努力。

第一，应该用一切办法加速企业部门的资金周转，解放被积压资金，贯彻资金核算制，这是解决问题的关键。解决此一问题的基本办法，是在各企业单位、各厂矿彻底执行独立会计制，确定资金，独立经营。企业单位的原材料采购，成品销售，应该在上级意图、计划之下，负全部或最大的责任。这样，生产单位就一定会关心原材料的价格、质量、储存量，特别是关心成品的质量及销路问题，也就必然关心资金周转的速度问题。

第二，银行方面应该实行有条件的贷款。东北人民政府1月10日关于实行独立会计制度及建立新的结算制度的命令早已

^①指“东北币”，是东北人民银行发行的地区性货币。1948年12月1日全国统一发行人民币，“东北币”以9.5比1的兑换率收回，1955年3月1日，国家发行现在流通的新人民币，以1比10,000比率收回旧人民币。以下同。

规定：“银行则考查其生产计划，财务状况，信用程度及贷款用途等决定予以短期周转，但必须是按章办理，到期归还。”但在今年执行的最初4个月当中，因为单纯强调“不影响生产”，并没有完全按上述规定办事，对某些企业单位，或者是有求必应，毫不考查，或者是虽然知道贷款单位资金积压，但为了使它维持生产，照旧贷放，甚至不经总行批准，即增加新贷。这样，便不能以积极态度，促进他们用推销成品、提高质量、降低成本等办法，把积压资金解放出来。因此，银行对国营企业的信贷工作，必须是在一定数量、一定用途、一定时间归还和一定保证条件下贷放。对某些产品积压过多，不必要的呆滞材料积压过多，因而积压了资金，并对银行拖欠贷款的企业，原则上应采用一切办法督促它解放积压的资金来解决它生产上的周转，不应再继续再给以贷款。

与此相联系的一个问题，就是反对拖欠。对目前国营企业中普遍的、无限制的转期应加以限制，且须加收过期利息；对某些严重的拖欠，可以实行停止一定时期的贷放，收回旧贷；对长期拖欠不还的，可报告政府按章处理。

最后，必须加强信贷工作的计划性。各企业单位应按季、按月向银行提交信贷计划，并将与信贷计划有关的生产与财务计划（如收支计划、生产或业务计划、原料采购及产品推销计划等）一同送交银行，以便银行有根据来审核这些计划，并根据这些计划来编制综合信贷计划。同时，要求这些计划尽量准确，减少临时信贷。在银行方面，则应该根据以往的经验及每个企业的特点、季节性等条件，具体地研究各企业单位信贷变动的情况，以便在各企业单位计划送到之前，就能够做一个初步的计划，然后根据各单位计划加以修正，做成比较准确的正式计划，并在实际工作中不断地努力改进。

1950年信贷工作的情况和经验

(1951年 3 月)

1950年银行工作有了历史意义的转变，信贷工作也面貌一新。1950年的信贷工作已具备了一些新的特点，初步完成了“信贷制度的重大改革”。

(一)

银行逐步清理了国营企业的商业信用，开始成为信用中心，且由于结算制度、现金管理制度的同时贯彻，及银行业务的开展，使1950年末银行存款较1949年末扩大5.68倍，放款较1949年末扩大8.78倍，其中：国营企业存款增加8.6倍，国营企业放款增加10.26倍。全年为企业周转的放款至第4季度增为63万余亿元东北币。对扶助生产，发展城乡内外交流起到巨大的作用。

另一方面，在1950年中，我们有步骤的清理国营企业间的往来拖欠，集中信用于银行。1950年初，首先把工、贸、财、农、铁路等主要经济部门，经过会计局实行集中调拨的制度变为银行的结算制度，并结清了各部之间的往来拖欠。以后逐级下推，参加银行结算，并与银行直接发生信贷关系。但此时各部系统内部的拖欠往来则依然存在。1950年第4季度，东北贸

易部自上而下，将部与区公司往来进行彻底清理，以后逐渐推及到省、县公司。现在基本上已结清了内部往来，大部分县公司及县以上公司都实行了独立核算。工业部则由下而上清理了轻工、抚矿、化工、纺织、电工、建工六个局的局厂往来，并将继续清理。清理往来拖欠，集中信用于银行的结果，一方面在银行贷款，一方面在银行存款，使银行存放力量同时扩大。如1950年10月清理贸易部与区公司之间的旧欠，共贷出189 727亿元（东北币，下同），除下拨各公司资金用于采购者外，贸易系统当月存款增加55 000亿元，金库也增加存款65 000亿元（金库增加存款还有其他原因）。这种情形多是发生在拖欠多、数目大的经济部门领导机关。一种是清理之一方（如总金库）与银行没有信贷往来。一种是一方借款，一方还款，不增加贷款即清理了往来。如纺织、电工、抚矿各局即是。这种清理，一方面帮助企业单位贯彻了独立核算制度，一方面使银行集中信用，相对地增加了放款力量。但这一工作还未全部完成，以半数局已经清理往来的工业部为例，据该部1950年12月份统计共占用资金为55万亿元，银行透支数（存欠差额）61 000亿元，为全部资金的11%，各局对部负债为136 000亿元，为全部资金的24%，其他负债18 000亿元，为全部资金的19.5%，两者合计为43%，约为对银行负债的4倍。地方企业、合作社则还未开始进行，所以，如果银行不继续以大力进行此项工作，则将不可能成为完全的信用中心。

由于集中信用于银行，与结算、现金管理、储蓄、保险、私人业务之发展，及国家批准的发行信贷，使银行放款力量大大增强。1950年末放款余额为634 710亿东北币，其中对国营企业（主要为工、贸两部）放款为602 854亿元，约等于工业部全部的占用资金。信贷资金在各经济部门中所占比例如下：

**东北区1950年末国公私营企业自有资金
与信贷资金比例情况统计**

类别 对象别	1950年末占 用资金总额	自有资金占 资金总额%	信贷资金占 资金总额%	其他资金占 资金总额%	信贷资金占 自有资金%
总计	100	15.63	34.77	49.60	222.45
工业部	100	37.19	22.47	40.34	60.42
贸易部	100	4.99	40.83	54.18	818.24
合作社	100	80.43	19.57	—	24.33
私营企业	100	99.00	1.00	—	1.01

注：总计为工贸两部合计。

信贷资金解决了国营工业的资金周转不灵，特别是支持了鞍山、本溪、抚顺、煤矿、机械、有色金属局等大部产品为国家储备积压情况下的正常生产资金的需要；支持了国营工业季节性收购、储存，国外订货的收购储存，及某些一时周转不灵的资金需要。对贸易部门解决了收购农民余粮土产资金之大部，并以信贷组织了一部分工业产品由工业部门转移到贸易部门，以便推销；支持了贸易的季节性需要，解决了对外贸易的资金困难。对国营工业之发展及城乡内外交流起了很大作用。

缺点是：由于主观努力不足，客观条件不成熟，集中信用还做的不够，因而银行信贷中心的作用还发挥不够。另一方面由于情况不明，经验缺乏，贷款中还存在过松过紧现象。而主要缺点则为领导同志怕影响生产，贷款时偏松而执行部门对回收工作重视不够，因而未能积极促进企业单位加速资金周转。

（二）

通过信贷，开始发挥对企业资金周转的监督作用，推动了

企业加速资金周转及贯彻独立核算制。银行改变了过去“孤立放款”的做法，使信贷成为国家赋予银行管理企业资金的特定方式，银行与企业实行了社会主义性质的分工。

过去银行放款只注意考察借款是否流用，能否偿还，是否合理。在新的工作进行中，我们首先即抓住了监督流动资金这一中心环节。在这一问题上取得的成绩是：

1. 各行对流动资金都已开始进行了解和研究。据区行已收到的比较完整的材料，就有对鞍钢、本钢、抚矿、沈阳毛织厂、化工厂、吉林造纸厂、通化矿务局以及沈阳贸易专业公司的资金调查研究资料。各地大都已开始重视这一问题。一般说，大城市大企业资金管理比较重视，银行了解也比较多，信贷掌握也比较主动。中小企业自己注意差些，银行了解也差些。

2. 信贷的主要作用是参加企业资金的正常周转以扶助生产，但对某些有不正常积压的单位，银行能切实掌握情况，适当核减信贷，可以促进其加速资金周转。如沈阳分行对化工局的累积旧欠4600亿元定出分期偿还办法，促使其积极推销产品，有计划的采购材料，因而硬化油销行关内，肥皂质量提高，以致供不应求。抚顺支行在停止对抚矿上缴借款后，建议抚矿督促各厂矿清理材料，呆滞材料在1950年第4季度处理了3848亿元。今年1月，区行调查了8个被核减信贷的厂矿，大部分也都起了积极作用。如机械七厂被核减材料借款177亿元，该厂由其材料储存中解决了105亿元，由销货收入中解决了72亿元。化工局油漆厂申请信贷未准，即积极收回化工厂小麻籽欠款102亿元，不但生产未受影响，月末反而存款65亿元。

3. 我们对某些不正当积压，适当的向该企业单位及其领导机关提出了建议。如通化煤矿的积压，化工局肥皂、机械局自行车质量不好，以及修建、生产的混用，个别局违犯1月10

日命令的规定，内部以借贷调剂流动资金，以及企求过高利润以致产品卖不出等，都及时提出了建议并向其领导机关反映，大部分得到解决。

当然企业部门加速资金周转主要是依靠其本身的努力，信贷的督促不是决定的因素，但却是相当重要的因素，不能忽视。应该了解，信贷资金成为企业资金构成的一部分后，企业单位一方面要按时还钱，且又加上利息负担，因此，信贷本身就起到促进企业加速资金周转的作用。如果我们了解情况，抓住关键问题及时建议，就将进一步促进其加速周转。

但在这一工作上，我们还只是开始，有些行处，还不知如何了解企业资金动态及与之有关的供产销情况，因而，也不能抓住问题的关键建议解决。如有的行处要到百货公司查库存，有的去厂矿检查了解材料入出库手续，有把与银行毫无关系的技术问题费很大劲去了解。各级行处都还未系统地收集有关资料，进行系统地规律地研究。因此，我们还只接触到一些表面问题，而未抓住企业资金周转的规律，因而不能很好的确定信贷指标。我们和企业检查范围，索要表报，还没有做统一的合乎实际的规定，个别信贷检查人员还有权势思想，因而企业和银行关系在某些地方有些不太正常。我们的建议还不能抓住关键问题，常常见到一点，马上反映，不能收到切实改进之效。掌握专款专用较机械。有些行信贷审核工作也马虎，使上级无法审批。向上级报告很空洞，只是数字的重述。所有这一切，都是没有系统的科学的了解流动资金规律的原因。

(三)

1950年信贷计划性加强了，并将逐步走向计划化。