

基层供销社商业信贷工作

陕西财经学院

.42

9

基层供销商业信贷工作

陕西财经学院 编著
财政金融系

一九七八·五

前 言

中国人民银行是社会主义的国家银行，是全国的信贷、结算和现金活动的中心，是国家管理金融的机关，是国家组织中的一个重要组成部分。“四人帮”在阴谋篡党夺权的过程中，对金融工作进行了严重的干扰破坏，最突出的是破坏银行工作的集中统一，破坏货币发行权集中于中央。他们妄图破坏货币稳定，搞乱金融，瓦解社会主义经济，颠覆无产阶级专政，复辟资本主义。英明领袖华主席，继承毛主席的遗志，一举粉碎祸国殃民的“四人帮”，作出了抓纲治国的伟大战略决策。针对“四人帮”对金融工作的干扰破坏，中央及时提出整顿金融，加强管理的措施，这是金融战线贯彻执行抓纲治国伟大战略决策的重要步骤。

加强银行工作的集中统一，加强银行的各项管理和监督，正确处理促和管的关系，有一个基本出发点，就是当好国民经济高速度发展的促进派。要通过整顿真正促进国民经济计划的全面完成，促进货币和市场物价的稳定，促进整个国民经济纳入有计划、按比例、高速度发展的社会主义轨道。人民银行是国家动员、分配、管理资金的机关之一，只有按照党的路线、方针、政策和国家的计划、制度把关堵口，才能保证国家的资金都使用在社会主义事业上，使用的更合理，更有效果，社会主义事业的发展才能做到多快好省，破坏或放松金融管理，就必然是少慢差费。人民银行又

是国家在经济领域里同资本主义势力进行斗争的有力工具，它的一整套管理和监督金融活动的制度，是给资本主义势力设下的天罗地网。加强金融管理，就能有效地打击贪污盗窃，投机倒把和各种资本主义非法活动，防止社会主义企业内部的资本主义倾向，保证国民经济全面纳入社会主义的发展轨道。由此可见，整顿金融，加强管理，就是要正确发挥人民银行的全国“金融中心”、“大管理机关”和国民经济“寒暑表”的职能作用，通过加强管理，“管”出社会主义建设用的资金来，保证国家计划的全面完成，保证经济发展的高速度，保证重点建设的顺利进行，保证国民经济发展的社会主义方向。

人民银行对供销合作社的信贷工作，是银行商业信贷工作的一个重要方面。银行提供给供销合作社系统的贷款，一般占到银行全部商业供销贷款的三分之一，占到供销合作社系统全部流动资金的三分之二左右。银行通过提供贷款，办理结算等项金融活动，对于支持供销合作社收购农副产品，供应农村所需的农业生产资料和生活资料，扩大工农产品交换，繁荣城乡市场，促进工农业生产的发展，满足广大农村社员的需要，促进供销合作社商业改善经营管理诸方面，都起着重要的作用。近几年来，由于“四人帮”的干扰破坏，削弱了信贷的管理和监督，一些地区一些单位任意挪用流动资金和银行贷款，搞计划外基本建设，赊销商品、预付贷款，不合理资金占用相当严重，企业的经济核算和经营管理遭到很大削弱。因此，进一步加强供销合作社的信贷管理和监督，对于进一步发挥企业的职能作用，支援工农业生产，加速农业机械化和普及大寨县的进程，搞好信贷收支平衡，

稳定货币和物价，就具有重大的现实意义了。

黄明领袖华主席在五届人大提出：“我国人民在新的发展时期的总任务，就是要坚决贯彻执行党的十一大路线，坚持无产阶级专政下的继续革命，深入开展阶级斗争、生产斗争和科学实验三大革命运动，在本世纪内把我国建设成为农业、工业、国防和科学技术现代化的伟大社会主义强国。”为了实现这一光荣而艰巨的任务，“要发挥财政、银行、信贷对各项经济活动的促进和监督作用，使各经济单位提高经营管理水平，讲求经济效益，为国家多积累资金。”

银行商业信贷工作者为了做好信贷管理工作，积极地服务于企业不断扩大商品流转，改善经营管理，降低流通费用，增加积累，促进国民经济高速度发展，在日常的业务管理工作中，必须坚持党的基本路线，狠抓阶级斗争，深揭猛批“四人帮”，坚持社会主义方向，贯彻党的社会主义建设总路线，认真执行“以农业为基础、工业为主导”发展国民经济的总方针和“发展经济，保障供给”的财经工作总方针。要懂得党的金融政策，懂得信贷业务知识，懂得企业的财务会计和管理的知识，会处理信贷业务工作，会调查研究，会经济活动分析，会总结工作经验。信贷工作者只有具备这些基本知识和技能，才能不断改进工作方法，加速企业资金周转；才能了解企业经营管理上存在的问题，协助企业挖掘资金和物资潜力；才能当好党委领导经济工作的参谋助手，为实现新时期的总任务作出贡献。

目 录

前 言..... (1—3)

第一章 我国农村市场和供销合作社商业..... (1—21)

一、我国农村市场的性质和特点..... (1)

二、供销合作社商业的地位和任务..... (6)

三、安排好农村市场为工农业生产和人民生活
服务..... (10)

四、供销合作社商业的资金周转和管理..... (15)

第二章 供销合作社商业的信贷资金管理..... (22—42)

一、信贷资金的管理原则..... (22)

二、供销合作社商业的信贷管理内容..... (25)

三、供销合作社商业贷款的基本规定..... (28)

四、商品流转借款计划编制与审核的方法..... (33)

五、商品流转贷款的发放与收回方法..... (38)

六、农副产品预购定金贷款..... (40)

第三章 抓纲支农做好基层供销商业信贷工作
..... (43—60)

一、基层供销商业信贷工作的重要性 and 作用	(43)
二、基层供销商业信贷工作的内容 and 方法	(46)
三、加强县支行对基层商业信贷工作的领导	(59)
第四章 看报表 and 经济活动分析	(61—108)
一、企业的报表 and 经济指标	(61)
二、商品流转贷款的物资保证检查方法	(75)
三、流动资金运用情况的分析方法	(80)
四、商品库存结构的分析方法	(90)
五、农副产品收购情况的分析方法	(106)
后记	(108)
附录一 农村商业信贷业务知识问答	(110)
附录二 农村商业信贷业务知识问答	(110)
附录三 农村商业信贷业务知识问答	(110)
附录四 农村商业信贷业务知识问答	(110)
附录五 农村商业信贷业务知识问答	(110)
附录六 农村商业信贷业务知识问答	(110)
附录七 农村商业信贷业务知识问答	(110)
附录八 农村商业信贷业务知识问答	(110)
附录九 农村商业信贷业务知识问答	(110)
附录十 农村商业信贷业务知识问答	(110)

第一章 我国农村市场和供销合作社商业

银行商业信贷工作的对象是商业企业。市场是商业从事商品购销活动的场所。基层供销合作社信贷工作者，开展信贷业务，管理信贷资金，办理结算业务，必须掌握农村市场的性质和特点，了解供销合作社的业务经营和财务管理，才能更有效地通过信贷活动，为供销合作社不断扩大商品流转，促进工农业生产，满足人民的需要，稳定市场物价服务。

一、我国农村市场的性质和特点

市场是社会分工和商品生产的产物。列宁指出：“那里有社会分工和商品生产，那里就有‘市场’”。（《列宁全集》第一卷八三页）我国现阶段的农村市场，就是由社会主义公有制的两种形式，全民所有制和集体所有制之间的产品交换，采取商品交换的形式而存在的。在农村市场上进行交换的产品，就其主要内容来讲，一方面是国家通过国营和合作社商业供应的工业品，另一方面是人民公社生产队和社员提供的农副产品。这种工业品和农副产品的交换，是现阶段农民唯一可以接受的经济联系形式，通过工农产品的交换，在经

济上和政治上巩固工农联盟。由此可见，农村市场的实质是农民问题。研究农村市场问题，不仅要从经济上分析工业、农业生产和人民购买力的状况，而且要注意把经济同政治结合起来，同坚持社会主义道路，巩固集体所有制经济结合起来，才能把农村市场组织好、安排好。

我国农村市场在经济上和政治上都具有十分重要的意义。首先表现在经济上它是国内市场的基础，农村市场情况如何，对统一的社会主义市场影响极大。在整个国内市场中，农村市场是最广阔的国内市场。我国农村人口占全国总人口的百分之八十以上；农村商品另售额占全部社会商品另售额的百分之五十以上，如果剔除城市的粮食另售额，那么，大部分的工业品另售额则是供应农村市场的。另一方面，农村又是工业原料的主要提供者，我国目前轻工业生产所需要的原材料，大约有百分之七十左右，是由农业生产部门提供的。所以，工业生产的发展，城乡市场的繁荣，都脱离不开农村市场这个基础。特别是随着农业学大寨运动和农业机械化的发展，农业劳动生产率的提高，广大农村社队和社员收入的增长，农村市场有着极大的潜在力量，能够容纳愈来愈多的轻、重工业品，提供愈丰富的农副产品，农村市场在整个国内市场中的地位必将日益重要。

特别还要看到，农村市场是无产阶级同资产阶级争夺农民的重要阵地。毛主席指出：“对于农村的阵地，社会主义如果不去占领，资本主义就必然会去占领”，还指出：“列宁说，小生产是经常地、每日每时地、自发地和大批地产生着资本主义和资产阶级的”。在我国生产资料所有制方面的社会主义改造基本完成以后，农业在所有制方面走上了集体

化的道路，个体农民变成了集体农民，贫下中农是我国无产阶级在农村的可靠同盟军。但是，应当清楚地看到，集体所有制还是一种低级形式的社会主义公有制，它在生产关系的各个方面，都还保留着比全民所有制有着更多的旧社会母斑（或痕迹）。由于商品制度和货币交换的存在，价值规律还在一定范围内起作用，客观上就存在诱发小生产的资本主义自发倾向，农村市场正是这种自发倾向进行资本主义活动的场所。正因为这样，农村市场一直存在着两个阶级、两条道路的斗争。这种斗争是长期的，有时是很激烈的。表现在对农村市场的占领与反占领的斗争，对自发资本主义倾向的改造与反改造的斗争，都是经常发生的。农村市场上这种围绕价格这个中心问题的斗争，构成了农村市场两个阶级、两条道路斗争的具体内容，是农村两条道路斗争的一个重要方面，斗争的实质是无产阶级同资产阶级争夺农民的斗争。人民银行的基层供销合作社信贷工作，必须以阶级斗争为纲，坚持党在社会主义历史阶段的基本路线，从保证社会主义商业占领农村市场，巩固和壮大集体经济的观点出发，全面贯彻“发展经济，保障供给”的财经工作总方针，通过供应资金，组织结算，加强各项全面管理和监督，协助基层供销合作社，把农村市场组织好，安排好，管理好，为普及大寨县和加速农业机械化服务。

市场繁荣，物资稳定，是我国社会主义市场的根本特征。社会主义制度的建立，为生产力的发展开辟了广阔的前途，在工农业生产发展的基础上，城乡人民购买力不断提高，市场容量日益扩大，商品购销两旺，价格稳定。我省一九七五年与文化革命前的一九六五年相比，社会商品零售额增

长一点一六倍，其中：县和县以下农村的社会商品零售额增长一点四六倍；生产资料零售额增长二点六五倍；全省每人平均购买力提高了百分之七十二点二四。这同资本主义世界生产社会性和生产资料私人占有之间矛盾的加深，劳动人民日益贫困，市场容量日趋缩小，物价上涨，经济危机的情况，形成了鲜明的对照。我国市场繁荣，物价长期稳定，是社会主义制度无比优越性的反映。

银行信贷工作从协助供销合作社安排市场的角度出发，需要着重分析研究市场的供需平衡关系和农村市场活动的特殊性。

市场商品供需关系是商品流转中的基本比例关系。这个关系是以一定时期一定数量来表示的，一方面为商品供应量，另一方面为商品需要量，其货币表现就是社会购买力。组织商品供应量与社会购买力之间的平衡，是安排市场的中心环节。市场的供需平衡同一切事物的矛盾运动一样，平衡是相对的，不平衡是绝对的。市场工作的中心任务，就是不断地调节供需之间的不平衡使之达到新的平衡，促进生产的发展，不断满足需要，稳定市场物价。

我国市场供需关系中有一个情况，值得特别重视，从建国以来的二十多年来看，消费品生产增长的速度赶不上社会购买力增长的速度，反映在市场上供求之间有一定的差额，表现为一些消费品供应偏紧。这是供需关系中的主要矛盾方面，不重视或不认识这个特点，在组织生产和安排市场工作上就会处于被动地位。这个现象反映了生产水平同社会主义事业发展速度之间的矛盾。由于我国是发展中的社会主义国家，生产力发展水平还不很高，特别是农业生产水平还比较

低，而且很不稳定，农业所能提供的商品粮和工业原料以及供应市场的农副产品，都受到很大的限制。另一方面，我们的建设事业在不断发展，城乡购买力都逐年增加，每年都有一大批人新参加工作，每吸收一名职工，就要增加一个人的购买力，每年的工资也有一定数量的自然增长（职工转正定级等），还有一批必不可少的政策性支出，这几项构成城市购买力的增长。尤其在广大农村，随着农业生产的发展，社队积累和社员收入不断提高，农村的社会商品购买力提高更多。此外，我们供应市场的某些大宗商品（如生猪、禽、蛋等），还是以个人生产为主的，商品在城乡、地区、批零之间的分配和摆布也还不够合理，有一部分商品不能发挥供应市场需要的作用。这些生产力和生产关系之间、经济基础和上层建筑之间的矛盾，又在一定程度上加深了市场的供需矛盾。特别是最近几年“四人帮”的破坏，我国市场遭受严重危害，在很大程度上扩大了商品的供需矛盾，给生产和人民生活造成很大困难。

我国城乡市场的这个现象，告诉我们搞商业信贷工作的同志，一定要注意三个问题：一是要认真搞好支持轻工业生产，支援农业生产，千方百计把生产搞上去，扩大供应市场的货源。为此，就要积极支持供销合作社扩大农副产品收购，把应该收购和能够收购的各种农副产品收购起来，满足工业生产、人民生活 and 外贸出口的需要。二是发挥现有库存商品潜力，对有问题的商品不要轻易作积压的结论，随意削价、免证。主要通过摆摊设点、加工改制、互相调剂等办法扩大销售，提高商品可供能力。随意削价处理等于计划外增加社会购买力，不利于调节市场供需平衡。三是要严格控制

不合理的货币投放，清理企业的不合理资金占用，同时做好银行的信用回笼工作，这是当前平衡市场购买力的一项重要措施。

在协助供销合作社安排市场中，除了注意上面的这个供需矛盾之外，还应当注意掌握农村市场同城市市场的许多区别。由于农业生产的特点，决定着农村市场有着本身的特点，它在时间上有很强的季节性；在地区上有很大的差别性；在生产和生活消费上有着更大的分散性；市场对象既是商品的购买者，同时又是产品的出售者。农村市场活动的这些特点告诉我们，供销合作社商业在组织、安排农村市场中，必须实行购销结合，综合经营，以卖带修，修售结合，商品购销要掌握农业生产变化规律和农事活动安排，及时供应，及时收购，不误农时；网点设置要实行固定和流动购销，供销合作社经营和社队“双代”经营相结合。人民银行的基层供销合作社信贷工作，都要从这些特点出发，组织信贷管理，办理结算，加强现金管理，才能更好地发挥银行信贷为发展社会主义的商品流转服务，把信贷资金使用好，管理好。

二、供销合作社商业的地位和任务

供销合作社商业是我国现阶段三条商品流通渠道之一。研究它在商品流通过程中的地位 and 任务，需要先了解一下我国现阶段国家物资的分配方式，以及各条渠道的性质和相互关系。

国家掌握的物资主要采取计划调拨和商品交换两种方式

进行分配。通过计划物资部门分配的物资，一般是计划调拨的生产资料；通过商业部门的物资，则是经过市场采取商品交换形式进行分配的生活资料的一部分农业生产资料。

商品交换必须通过一定的渠道。在现阶段，我国的商品流通有三条渠道：国营商业、供销合作社商业和农村集市贸易。它们在商品流通中所处的地位和作用是各不相同的。

国营商业是社会主义全民所有制商业，它是社会主义统一市场的主体和领导力量。供销合作社商业已经发展为全民所有制商业，它是国营商业在农村的基层机构，是整个农村市场的领导力量。

目前属于集体所有制形式的商业，就是由个体小商贩组织起来的合作店（组），它是城镇中个体商贩社会主义改造的一种过渡形式。这种社会主义改造过渡形式的集体商业，在城市归国营商业领导，在县以下归供销合作社商业领导。

农村集市贸易，这条流通渠道是私有制的残余，在现阶段是作为社会主义计划市场的补充而存在的。农村集市贸易具有两重性，一方面作为社会主义市场补充，有增加社会产品，增加社员收入，活跃农村经济的作用，另一方面它又是无计划的市场，如果放任自流，不加管理限制，就会冲击社会主义计划市场，滋长资本主义势力。因此，在实际工作中应该加强管理，严格限制，做好工作，逐步代替。在政策允许存在的阶段，还必须分清农村集市贸易同自由市场的界限，才能保护正当的集市贸易，坚决取缔资本主义市场，发挥农村集市贸易活跃农村经济、增加社员收入的作用。

农村集市贸易与自由市场不同。首先，集市贸易是在社

社会主义商业领导下、有组织的劳动群众进行互通有无的商品交换市场；其次集市贸易上市的商品品种是受到限制的；再次，集市贸易的交换必须是自产自销，产销见面，不准长途贩运，转手倒卖；第四，集市贸易的价格是受国家牌价指导的。

供销合作社商业作为社会主义的农村商品流通渠道，担负着农副产品收购和工业品的供应双重任务。通过购销两套业务活动，成为工业和农业、城市和乡村、国家和农民建立经济联系的一个纽带。截至一九七六年，我省供销合作社商业担负着国家百分之七十以上的农副产品收购任务，百分之四十八左右的工业品和农业生产资料的零售任务，通过收购农副产品和供应生产、生活资料，在社会主义扩大再生产过程中，发挥促进工农业生产的发展，繁荣社会主义城乡经济，占领农村市场，稳定物价，积累建设资金，巩固工农联盟的重要作用。

供销合作社商业的性质和地位，决定着它必须面向农村，把支援农业，支援集体经济的巩固和发展，为农业生产服务，为广大农村社员生活服务，作为自己的重要任务。这也是银行供销合作社信贷工作的基本出发点。一定要充分发挥供销合作社联结工业同农业、城市同乡村、生产同消费之间的桥梁纽带作用，组织好城市物资交流，促进工农业生产的发展，保障人民生活的需要。一定要通过购销活动，促进农副业生产的发展，促进“以粮为纲，全面发展”方针的贯彻，立足于生产，为农业机械化筹集资金。一定要坚决贯彻党的农村经济政策，执行正确的经营方针，通过商品购销活动，促进人民公社集体经济的巩固和发展，占领农村市

场阵地，巩固工农联盟。

供销合作社商业在社会再生产过程中所处的中介地位，作为生产与消费、工业与农业、全民所有制与集体所有制之间经济联系的桥梁和纽带，它的业务活动具有三个重要特点：

第一、具有鲜明的政策性。供销合作社的购进和销售，都是贯彻执行党的政策的过程，都有一个支持什么、反对什么问题。在支持供销合作社组织工业品供应中，要坚持各项商品的经营范围和分配政策；在农副产品收购中，要正确执行购留政策，价格政策、奖售政策等等，绝对不能不顾政策，不看方向，搞单纯业务观点。

第二、具有很大的地方性。供销合作社的购销活动，由于各地区的农业生产季节、生产品种不同，各地区的生产和生活消费习惯也很不相同，不论农副产品收购，还是工业品供应，都比之城市商业具有更大的地方性特点。这就要求我们在信贷工作中要从实际出发，因地制宜，切忌生搬硬套。

第三、具有复杂多变性。供销合作社的购销活动，是通过农村市场来进行的，市场这个领域不仅反映生产和消费情况，而且综合反映国民经济各部门的经济情况、政治情况和文化生活情况。各个方面的变化都直接或间接地影响市场的供求变化。这个特点告诉我们，搞供销合作社商业信贷工作，应该广泛了解和掌握国民经济各方面的情况，加强调查研究，认真掌握农副业生产和农村市场的规律，根据经济规律和国家方针、政策的要求，正确地促进商工之间、商农之间、物资与资金之间的各种关系协调适应，切忌就商业论商业，就资金论资金。

三、安排好农村市场为工农业生产 和人民生活服务

调动一切积极因素，为社会主义事业服务，这是伟大领袖和导师毛主席在《论十大关系》中阐明的基本思想和基本方针。英明领袖华主席在第二次全国农业学大寨会议上指出，努力把国民经济搞上去，“首先把农业搞好，也要把轻工业搞好，把市场安排好”。根据毛主席的思想和华主席的指示，安排市场应当注意做好四个方面的工作：

（一）供销合作社商业必须坚持为农业服务的方向，促进农副业全面发展，支持农业学大寨的群众运动。农业生产是市场的基础，没有农业生产的发展，就没有可供分配和消费的丰富的粮食、副食品、以及各种农副产品，也就没有扩大商品流通的物资条件。我国解放以来的二十多年经验证明，那一年农业生产好，那一年工业生产和市场供应就好，发展速度就快；反之，工业生产和市场供应都受到影响。例如，1952年我国农业丰收，农业总产值比上年增长百分之十五点三，1953年的工业总产值比上年增长百分之二十点二，商品零售额增长百分之十五点七。而1954年农业欠收，总产值只比上年增长百分之三点三，1955年的工业总产值只增长百分之五点六，其中轻工业产值还比上年下降百分之〇点〇三，商品零售额只增长百分之二点三。这就充分说明，农业是国民经济的基础，不加快农业的发展，就没有国民经济的高速度，就没有四个现代化；就不能进一步改善人民生活，满足日益增长的需要；就不利于堵死资本主义道路，巩固集体经