



# 改进流动资金管理 迎接新的生产跃进

1958年12月20日，国务院通过了“关于人民公社信用部工作中几个问题和国营企业流动资金问题的规定”。这个规定中，有关改革国营企业流动资金管理制度的基本精神，是将国营企业所需要的流动资金全部改由中国人民银行统一管理，以便适应生产大跃进的需要，合理地使用流动资金。这是企业财务管理中的一项重大改革，它对今后的企业财务工作，必将发生积极的影响。

流动资金是物资的货币表现。为了保证生产的顺利进行，企业必须占用一定数量的流动资金。资金占用的多少，固然决定于社会生产发展的规模和速度，决定于企业的生产和经营管理水平；但是，另一方面，企业占用资金过多或者过少，又会反过来影响社会生产发展的规模和速度，同时也会影响企业的生产和经营管理。因此，我们管理流动资金的基本任务，就是既要保证生产和商品流转的顺利进行，又要依靠群众，从发展生产和改善经营管理着手，精打细算，节约地使用流动资金。

为了完成管理流动资金的任务，在思想上必须树立明确的政治观点、生产观点和群众观点；在工作上必须寻找适当的管理形式和供应方式。在企业内部如何管好流动资金的问题，各地在整风运动和生大跃进的过程中，创造出许多新的经验，从而支持了生产大跃进，加速了资金周转，把资金管理工作推向了一个新的阶段。经过大跃进现场会议的总结，认为政治挂帅、支持生产、依靠群众、放权放责、分级管理、自力更生、挖掘潜力，是管好流动资金的主要经验。尽管这些经验还不够完整，有待今后继续创造，但就目前的情况来看，企业内部的资金管理问题，基本上是找到了比较适当的形式。

为了进一步改善资金管理，还必须寻找适当的供应方式。在过去的几年，我们把企业所需要的流动资金，分成定额内和定额外两部分。定额外的资金全部由银行信贷解决，定额内的资金又分成两部分：一部分由国家财政拨款解决，一部分由银行贷款解决。采用这种供应办法，基本上保证了企业的资金供应，促进了生产的发展和商品流转的顺利进行，成绩是应该肯定的。但是，由于形势的发展，工农业生产的大跃进，过去规定的管理办法就有一定的缺点。缺点之一，是财政部门年初核定的流动资金定额同生产不断跃进的实际情况不相适应。企业的生产是在不断

增长的，要求随时调整流动资金定额。但是，财政上年初核定的流动资金定额，只能一年核定一次，不可能随时进行调整。即便是能够调整，经过从下而上的层层审查和从上而下的层层拨款，时间往往拖得很长，不能保证及时供应。这就出现了生产需要同资金供应之间的矛盾，特别是在1958年生产大跃进中，企业的跃进指标不断地被突破，这种矛盾就更加突出。为了支持生产的跃进，必须解决这个矛盾。缺点之二，是这种由财政和银行两家供应资金的制度，经验证明是不利于资金的统筹安排。同时在定额内与定额外两种资金的划分与供应上，也往往造成不必要的扯皮现象。除此以外，两个单位供应资金，在资金的上缴下拨以及增减手续方面也都过于复杂，分散了财务人员的精力。所有这些缺点，都会影响企业进一步改善资金管理，都会影响生产的跃进，迫切需要加以改进。

国务院最近通过的“关于人民公社信用部工作中几个问题和国营企业流动资金问题的规定”中，有关国营企业流动资金的规定，就是根据这种迫切需要而提出来的。自一九五九年起，企业所需要的流动资金，全部改由银行信贷解决，不再分别由财政和银行两个部门供应。

实行流动资金全额信贷以后，仍然需要核定资金定额和资金周转天数。确定定额的目的，是为了便于安排物资供应计划、银行信贷资金计划和各级财政预算；确定周转天数的目的，是给企业提出一个奋斗目标，作为年度考核的依据。至于企业实际需要的资金，可以由企业和银行根据年度周转天数的指标和当时的具体需要按季核定。生产跃进了，情况发生了变化，资金定额也可以随着调整。这样就解决了“活生产”同“死定额”的矛盾，使企业生产所需要的流动资金，能够及时得到合理的供应。

中国人民银行统一管理资金，将会使资金管理工作更加接近实际，更能适应生产发展的需要。过去的资金管理工作，是由财政部门 and 主管部门共同负责。但是，少数的管理部门面对着成千上万的企业，毕竟难以了解下面变化多端的具体需要。因此，就使资金的管理工作与企业的实际需要，在某些环节上发生脱节的现象。中国人民银行的机构设置遍布全国各地，把流动资金交给银行统一管理，就能使资金管理工作更加接近实际，更能满足企业的具体需要。企业在编制年度和季度的执行计划时，可以在党委的统一领导

下，发动企业的职工共同制订，并由财政和銀行部門进行必要的平衡。这样就使資金供应工作，更能适应生产发展的需要。而且，从全国范围來說，实行流动資金全額信貸，可以从根本上解决财政和銀行，亦即财政預算資金和銀行信貸資金的统筹安排問題，使两者有机地結合起来，从而更能保証資金的及时供应，和合理地使用。

实行流动資金全額信貸，可以大大简化各有关管理部門的日常事务工作。企业和主管部門不再执行财政和銀行两套制度，只执行銀行的有关規定就可以了。遇到具体問題，一般可以就地解决，免去了分別层层上报、层层下达的一套复杂手續。简化各方面的日常事务工作，看起来好象是小事情，其实不然。各方面的财务人員摆脱了日常事务的束縛以后，就可以騰出時間来，走出办公室，深入現場，更多地了解实际情况，更好地为生产服务。这是管好流动資金的重要条件之一。

新的流动資金管理办法，同旧的办法比較，不論从那一方面來說，都是大大向前跃进了一步。但是，新的办法能否發揮它的应有作用，还要統一認識，依靠有关部門的共同努力，才能使好的办法發揮出更好的作用。

有人看到了过去“活生产”同“死定額”的矛盾，就主张取消資金定額。我們認為，这种主张是不对的。过去的問題不在于有了資金定額，而是定額太死，不能随时进行調整，現在把“死定額”改成“活定額”，矛盾自然迎刃而解，何必取消定額呢？再說，資金定額也就是物資的貨幣表現，企业为了有計劃地安排生产，必須有計劃地備备物資，财政和銀行部門为了有計劃地分配資金，也需要企业提供一个計劃数字。由此可見，資金定額是工作上所必需的。

实行流动資金全額信貸以后，企业应将自有的流动資金全部轉給銀行，作为銀行信貸資金的来源，絕不能用到基本建設上或其他方面。流动資金和基建投資是两种性質不同的資金，應該有明确的界限。如果企业自己把流动資金用到基本建設上或其他方面，那就会减少生产和流通領域中必要的物資備备。隨之而来的，就是生产单位感到物資缺乏，财政和銀行部門感到資金来源不足，結果就会影响国家财政資金的合理分配，以及国民經济有計劃按比例地发展，就会影响統一領導分級管理的原則。因此絕不能把挪用流动資金的问题看成是小事情，应引起有关单位的注意。有些企业已經把資金挪用了的，需要及时归还銀行。企业現有的四項費用周轉性貸款，在企业利潤分成确定以后，也應該尽先归还銀行。

还應該指出，实行流动資金全額信貸，只是改变

了資金的供应方式，絲毫沒有減輕有关部門管理資金的責任。企业单位需要繼續依靠群众、放权放責、自力更生、挖掘潜力、从各方面精打細算，在保証生产順利跃进的前提下，尽可能减少資金的占用。資金不足，首先應該从內部着手解决，不要把一切希望都寄托在銀行身上。銀行对企业的資金供应，既要保証供应，又要合理节约使用，不能要多少給多少。这样可以保証国家計劃的順利进行。实行全額信貸以后，企业流动資金的增減，虽然和主管部門的财务收支沒有直接的联系，但生产和資金是一个不可分割的整体，要想管好生产，就要管好資金。为了加强流动資金管理，主管部門还必须制订加速資金周轉的措施，对企业頒发資金周轉指标，审查企业的資金計劃，并对資金的运用情况进行考核。

有人認為，人民銀行統一管理流动資金以后，财政部門的任务就可以減輕了。我們認為，这是錯覺。各級財政部門的工作任务，不但沒有減輕，反而比以前加重了，一方面仍然要与計劃委员会和人民銀行密切协作，根据国民經济計劃中的有关指标和物資分配情况，共同确定流动資金定額和需要增撥的流动資金，列入各級财政預算，另一方面还要逐級做好财政和銀行信貸資金的平衡工作。生产飞跃发展的客观形勢，对各級財政部門的工作，提出了愈来愈高的要求，正如党的八届六中全会所指出的，經济工作應該愈作愈細致。今后的流动資金管理工作，由于銀行和企业共同去制订更加切合实际的季度执行計劃，财政部門更可以集中力量做好資金的平衡工作。总之，我們應該看到，流动資金管理制度的改变，决不是削弱了各級財政部門对資金的管理工作，恰恰相反，是为了改善和加强对流动資金的管理工作。

党的八届六中全会已經提出了明年的跃进指标，一个光荣而艰巨的任务正在等待着我們去完成，因此，我們必須做好流动資金的供应和管理工作，迎接新的生产跃进。

## 頌鋼鐵财务

英雄青年事事鮮，財管卫星飞上天。  
收支分文有凭帳，計劃制度均齐全。  
物資存放有專庫，小件工具有入管。  
实物出入凭手續，“四包”“七定”已实现。  
日清月結定期算，公布栏內写的全。  
混乱現象已絕迹，个个贊揚人人欢。  
又增产来又节约，全民动手来监督。  
财务走向正规化，确保鋼鐵大生产。

(河南信阳县红旗人民公社)