

# 談 談 流 動 資 金 全 額 信 貸

康有智 于传甲 迟海滨 費一平

我們國家對企業流動資金的供應，是由財政、銀行分工管理的。在各級黨、政領導與各部門相互協作之下，幾年來，企業流動資金管理工作，獲得很大成績，基本上保證了生產發展的需要，同時無論從計劃定額或實際占用額來看，周轉速度一般是一年比一年加快的。尤其自整風以來，政治掛帥，思想解放，更密切地依靠黨的領導，依靠群眾，進一步改革規章制度，因而企業財務管理和其他工作一樣有了很大的躍進，促進了生產躍進，大大節約了資金。但是我們也認識到，我國工、農業及其他各方面生產建設是處在一個一翻再翻大躍特躍，“一天等於二十年”的新時代，這種客觀形勢對企業流動資金的管理工作提出了更高的要求，要求我們進一步改進管理方法，更加及時地、有力地支持生產發展。目前財政和銀行分工管理與供應資金的辦法與客觀形勢已不相適應了，必須加以改革。

今後國家對企業流動資金的供應方式應如何改進？這一問題，天津市已經作出了事例，他們採取了由銀行統一管理的辦法。從他們實行幾個月的效果來看，與過去舊辦法比較起來，是有許多好處的。

首先，銀行統一管理企業流動資金工作，具備着優越的條件。我們國家在高速建設的形勢下，企業單位將如雨后春筍似地遍地開花。而財政機關組織機構比較集中，距離基層企業較遠，要做到及時深入地了解企业全面情況，適時合理地供應資金，支持生產發展，是有一定困難的。但是銀行的條件則不同：第一、銀行的組織機構比較普遍而接近基層企業，那里有企業那里就有銀行的機構。並且銀行內部設有專責管理企業流動資金的組織。從天津市來說，銀行比財政機關多一層辦事處，有的辦事處下邊還設有分理處，都有專職信貸員，一般是一至四個企業就有一個信貸員，在大的廠礦里還設有駐廠員。因而銀行就能夠及時、深入、全面地了解各個企業的情況，根據企業的生產需要合理供應資金，支持生產發展。第二、銀行的存款和貸款業務，與企業的財務活動有密切的

聯系，企業的供、產、銷情況和整個資金運用情況都為基層銀行掌握着。因此銀行管理企業流動資金非常便利。第三、從目前實際情況來看，企業流動資金管理工作相當大的一部分已由銀行負擔着。如全國商業系統銀行信貸資金占了全部流動資金的70%以上；地方企業，如河北省1958年增加的定額資金中，銀行信貸也占70%以上；中央工業生產系統除超儲備資金全部由銀行信貸外，定額資金還有30%由銀行信貸供應；此外，生產大躍進後，企業的二本帳、三本帳甚至四本帳需要增加的資金也統一由銀行包下來了。以上情況說明，如銀行統一管理流動資金工作，不但有不少便利條件，而且也有着相當好的基礎。

過去由財政機關核定企業流動資金計劃，幾年來的一般情況是遲至四、五月份甚至更晚一些才核批下去，這是與生產的及時需要相矛盾的。雖然採取了預撥辦法，但撥多撥少往往扯皮，且不易符合實際，同時財政撥給各主管部門之後，向所屬各企業分配也往往爭多論少。改由銀行統一管理後，當地銀行參與基層企業編制資金計劃，並根據企業實際需要及時地、直接地供應資金，這樣既簡便又能隨時支持生產發展，還要看到，在大躍進的形勢下，老企業生產發展很快和新建企業提前投入生產的情況是財政機關在核定年度計劃時難以全面預料的，臨時解決又不能及時，而銀行則可能隨時隨地了解情況和供應企業資金。因此就解決了生產在先，核定資金計劃與撥付資金在後的矛盾，有利於促進生產。

銀行利用基層組織的力量，便於隨時深入了解企業生產和資金管理方面的先進經驗和存在的問題，因而可以隨時交流、推廣，幫助企業改進管理，挖掘潛力節約資金。天津市各級銀行的同志們在這一方面非常積極主動，做了許多工作。例如：為幫助企業推行兩參一改召開了不少交流經驗的現場會議，有的信貸員主動帶動這個廠的財會人員到那個廠學習，有的幫助廠與廠之間搞好協作關係，解決了生產問題又節約了資金，還有許多廠的現金出納由銀行代管起來，既

便利企业用款，又便于銀行集中运用資金。如此等等不胜枚举。这些工作是财政机关难以完全做到的。天津市自七月份实行由銀行統一管理之后，在各級党的领导下，政治挂帅，充分发动群众；上下左右同心协作，积极为生产服务，从各方面改进管理的結果，根据人民銀行天津市分行的統計，仅截至八月底即節約資金 6,000 余万元。

銀行統一管理流动資金有利于财政、信貸資金的灵活調度，統一运用，促进節約。过去财政和銀行分管企业流动資金，对于财政资金与銀行信貸資金不便統一調度，往往形成了有的积压有的不足的现象。由銀行統一管理之后，财政资金与銀行信貸資金就能统一安排运用了。

改革后也大大簡化了繁瑣事务。过去财政、銀行分管，在拨款时，要通过财政机关、各級企业主管部門和各級銀行办理拨付手續，层层請領，层层轉撥，手續繁多，不利于促进生产高速度发展。而由銀行統一管理之后，一切拨付調度資金手續統由企业根据計劃或指示向銀行办理，这就大大簡化了手續，有利于保証生产及时需要。

由銀行、财政分管的办法，往往由于两方面結合不好产生矛盾，給企业带来許多麻煩。如企业临时需要增加資金时，应由那方面解决往往扯皮，不能及时供应企业急需。由銀行管理之后，这些問題就統一起来了。

所以，我們認為为了适应生产的大跃进，目前财政机关与銀行分管企业流动資金的状况，确有加以根本改革的必要，較好的办法是由銀行統一管理。

銀行統一管理企业流动資金的原则，我們認為应该是：促进生产、節約資金；集中领导、分級負責；計劃管理、机动灵活。应该据此明确财政机关、人民銀行和企业主管部門的职权范围和协作关系。

企业主管部門对所属企业負全面领导責任，加强对企业流动資金管理工作的领导。頒发年度資金指标（周轉期或資金占产值的比例），核定企业流动資金計劃，但在基层銀行和企业共同編制計劃的情况下，主管部可以抽查審核，不必每个企业都詳細審核；經常督促檢查和考核企业資金指标或計劃执行情况；向銀行提出年度資金指标数字，同时报送财政机关；編制所属企业汇总資金計劃报送銀行审批，同时抄报财政机关。

财政机关管理企业流动資金的行政職責，对基层厂矿來說，全部轉由銀行負責。各級财政机关審核銀行信貸資金平衡計劃，并据以在各級财政預算中安排銀行信貸基金；在計劃执行过程中，可以根据需要和

可能增加或抽調銀行信貸基金；协助銀行和企业主管部門进行督促檢查工作，帮助企业总结和交流先进經驗。

人民銀行接收财政机关管理企业流动資金的行政職責。負責規定有关企业流动資金管理的制度办法；核批企业主管部門流动資金計劃，同时报送同級财政机关；直接对企业拨付或調度流动資金，基层銀行在企业資金計劃未經企业主管部門或上級銀行核定前，可以根据企业实际需要及时供应資金，企业資金計劃已經上級核定后，又可以根据企业，生产发展实际需要，准許企业超計劃貸用資金，以支持生产发展；基层銀行应参加基层企业单位編制資金計劃，并督促檢查計劃执行情况，积极协助企业总结和交流先进經驗，研究措施，改进管理，挖掘潜力，支持生产，節約資金，并定期向上級銀行报告；各級銀行应根据各級财政机关安排国家和地方預算指标的要求，提出企业流动資金信貸指标；銀行將各企业主管部門資金計劃審核完毕后，应編制汇总計劃，报送同級财政机关审查备案。此外，还要积极組織儲蓄，充实国家信貸力量。

根据天津市的实践情况来看，目前收取貸款利息，作为在一个时期的办法尚有一定意义。企业在保証生产的条件下，千方百计地加强經營管理来節約資金，既可以加速国家建設速度，又可使企业少付利息多得留成。計算利息的方法是銀行将企业各种存款（如大修理基金、福利基金、利潤留成等等）和各种貸款（零星建設、技术組織措施、定額流动資金等等）統一并入一个帳戶，企业利用这个帳戶随用随貸随收随存，根据这个帳戶上存和貸相抵后的余額計算利息。企业支付的利息以計入生产成本較好，銀行所得利息，应根据财政、銀行信貸体制处理，轉作銀行信貸基金。企业因支付利息而减少的留成部分，可相应調整留成率。

为促进国家生产建設高速度地发展，企业必須保証各項上交任务及早完成，企业間的往来貸款应及时清償。企业财会工作人員应加强生产观点，依靠党政领导，充分发动群众，在保証生产跃进的前提下，想办法，找潜力，節約資金。必須防止可能出現的片面地追求少付利息而忽視生产实际需要的现象。

在生产更大跃进情况下，对企业流动資金計劃的执行必須給以一定的灵活性，但是这不是说企业的計劃工作就不重要了。相反地，还应该加强計劃工作，除年度計劃外，还应与銀行共同編制季度或月份資金計劃，以便加强企业經營管理，和国家对整个信貸資金及国家預算的安排。