

SHEHUIZHUYI
CAIZHENG YU
XINYONG

社会主义财政与信用

安 体 富 主 编

中国人民大学出版社

社会主义财政与信用

安体富 主编

中国人民大学出版社

社会主义财政与信用

安体富 主编

•

中国人民大学出版社出版

(北京西郊海淀路39号)

中国人民大学出版社印刷厂印刷

(北京鼓楼西大街石桥胡同61号)

新华书店北京发行所发行

•

开本: 850×1168毫米32开 印张: 16 插页1

1984年7月第1版 1984年7月第1次印刷

字数: 393,000 册数: 21,000

统一书号: 4011·477 定价: 1.80元

编写说明

本书是为我校本科“财政与信贷”课程所编写的教材，也可作为在职干部自学财政与信贷的参考书。

财政信贷是国民经济中的重要领域。随着经济体制改革和经济管理方法的改革，财政信贷问题越来越受到更大的重视。近年来，我校经济类专业均把“财政与信贷”列为必修课。在我们参与教学工作的经济类的函授、夜大和高教自学考试的教学计划中，一般也都把“财政与信贷”列为必修课。为了适应“财政与信贷”课程教学工作发展的需要，我们赶写了这本教材。

本书比较系统地讲述社会主义制度下财政信贷的基础理论、基本知识和我国财政信贷的基本制度。在内容安排上，是按照教学时数最多（120小时）的专业设计的。体系力求完整一些，内容力求充实一些。教学时数少的专业，在使用该书时，可以酌情减少一些内容。

本书由安体富同志负责主编。各章的编写分工是：1—6章，安体富；7—13章，王克华、王佩真；14章，周升业；15章，韩英杰。本书的初稿曾在校内多次试用，这次出版之前，由安体富同志对初稿进行了较大的修改和增补，并负责统编定稿。

在编写过程中，主要参考了黄达等同志编著的《社会主义财政金融问题》一书，并在不少地方吸收了该书中的观点。朱毅峰同志对书稿提出过许多宝贵意见。中国人民大学出版社的沈扬同志对本书的出版也花费了很大的心血。在此，一并表示衷心的感谢。

感谢!

限于时间和水平，本书一定会有不少缺点和问题，希望广大读者批评指正。

编 者

1983年7月9日

GDZ 20/26

目 录

第一章 社会主义经济中的资金.....	1
第一节 资金的实质	1
第二节 流动资金	10
第三节 固定资金	24
第四节 资金的使用效果	39
第二章 社会主义财政的本质和作用.....	50
第一节 财政的产生和发展	50
第二节 社会主义财政在社会产品分配中的地位和特征	59
第三节 社会主义财政是社会总资金运动中的一个重要 环节	67
第四节 社会主义财政的作用	73
第五节 经济决定财政	80
第三章 财政收入.....	86
第一节 财政收入的构成和形式	86
第二节 财政收入的真实性问题	98
第三节 税收的性质和作用.....	102
第四节 税收制度的构成要素.....	106
第五节 各种税收.....	110
第六节 国营企业利润分配收入.....	130
第七节 国家债务收入.....	139
第四章 财政支出	145
第一节 财政支出的构成和形式.....	145
第二节 财政支出的原则.....	151

第三节	流动资金支出·····	159
第四节	基本建设投资支出·····	167
第五节	支援农业支出·····	181
第六节	文教行政支出·····	186
第五章	财政管理体制·····	196
第一节	财政管理体制的实质和原则·····	196
第二节	国营企业财务管理体制·····	201
第三节	国家预算管理体制的内容·····	207
第四节	国家预算管理体制的发展·····	215
第六章	国家预算的编制、执行和决算·····	225
第一节	国家预算的编制·····	225
第二节	国家预算的执行·····	234
第三节	国家决算·····	239
第七章	社会主义信用的本质和作用·····	244
第一节	信用的产生和发展·····	244
第二节	社会主义信用存在的必要性·····	250
第三节	社会主义信用的特征和本质·····	252
第四节	社会主义的利息·····	258
第五节	社会主义信用的形式·····	262
第六节	社会主义信用的作用·····	265
第七节	信用资金的运动与再生产·····	272
第八章	信用资金的来源·····	278
第一节	信用资金来源及构成·····	278
第二节	信用资金来源的客观界限和虚假性问题·····	282
第九章	信用资金的运用·····	286
第一节	贷款的对象和种类·····	286
第二节	信用资金的供应方针和原则·····	288
第三节	信贷制度的基本规定·····	294
第四节	工业流动资金贷款·····	299
第五节	商业流动资金贷款·····	308

第六节	农业流动资金贷款	314
第七节	固定资金贷款	319
第十章	社会主义经济中的货币流通	327
第一节	货币流通的两种形式	327
第二节	货币流通的渠道	331
第三节	货币流通规律	337
第四节	流通中的货币量	343
第五节	稳定货币流通的必要性和条件	353
第十一章	货币流通的管理	363
第一节	现金管理	363
第二节	人民币的发行	367
第三节	非现金结算管理	371
第十二章	信贷计划与现金计划	377
第一节	信贷计划	377
第二节	现金计划	382
第三节	信贷计划与现金计划的关系	387
第十三章	社会主义银行	390
第一节	银行的产生和发展	390
第二节	社会主义银行的性质、职能和作用	394
第三节	我国银行的体制	405
第十四章	我国对外金融关系	412
第一节	国际收支	412
第二节	人民币汇价	415
第三节	外汇管理	419
第四节	外资的利用	422
第十五章	财政信贷综合平衡	427
第一节	财政信贷综合平衡的对象和意义	427
第二节	财政收支平衡	438
第三节	信贷收支平衡	443
第四节	财政与信贷的统一平衡	450

第五节	财政、信贷与物资供求的综合平衡	461
第六节	国民经济与财政信贷平衡	474
第七节	外汇收支与财政信贷物资的平衡关系	485
第八节	综合财政计划	493

第一章 社会主义经济中的资金

第一节 资金的实质^①

资金，是社会主义经济中一个最一般最基本的经济范畴。如同资本反映资本主义生产关系的本质一样，资金反映着社会主义生产关系的本质。揭示资金范畴的实质及其运动的规律性有着重要的实践和理论意义。从实践上讲，搞社会主义建设离不开资金。资金的创造、积累、分配、使用和管理是关系国民经济能否顺利发展，四个现代化能否尽快实现的大问题。从理论上说，资金好比是社会主义经济的血液和细胞，它是建立社会主义政治经济学和企业财务、国家财政、银行信用，以及工、农、贸等部门经济学的理论前提。社会主义财政与信用同资金的联系尤为密切，因此，我们的研究必须从资金开始。

什么是资金？

对于这个问题有各种各样的回答。目前，在我国理论界和实际工作部门中，主要有两种说法：一种认为，资金就是“钱”，就是货币；另一种认为，资金是物资的货币表现。后一种提法含义不明确。首先，“物资”指什么？企业的产成品、商品是物资；厂房建筑物、机器设备、原材料、在制品也是物资；机关学

^① “实质”习惯上是指经济范畴的形式特征；“本质”是指经济范畴所体现的经济关系。但有时“实质”和“本质”也相互通用。

校等事业单位的房屋、家俱和居民吃的粮食、穿的衣服等也可以理解为物资。其次，“货币表现”是何含义？按常识，货币能表现的只能是商品的价值方面，而商品价值的货币表现是价格。不管作何理解，对资金的上述两种说法，实际上是把资金同货币、商品、价格等范畴相混淆了。那么，资金的实质究竟是什么？

资金是一种价值范畴，但又有区别于货币、价格、成本、利润等价值范畴的特殊性。

在商品经济条件下，由于生产商品的劳动的二重性，决定了社会再生产过程的二重性：一方面，是物质资料的再生产过程；另一方面，又是价值的生产和流通过程，即价值的运动过程。价值的运动，在资本主义条件下表现为资本的运动。马克思在分析资本的循环和周转的时候，曾经指出：“资本作为自行增殖的价值，不仅包含着阶级关系，包含着建立在劳动作为雇佣劳动而存在的基础上的一定的社会性质。它是一种运动，是一个经过各个不同阶段的循环过程，……它只能理解为运动，而不能理解为静止物。……在这里，价值经过不同的形式，不同的运动，在其中它保存自己，同时使自己增殖，增大。”^①在这里，马克思是从两个方面来分析资本及其运动的。一方面，从资本所体现的经济关系，即阶级关系来把握资本的本质；另一方面，从资本作为垫支的价值，一种价值运动来把握资本的特征及其实质。到了社会主义社会，作为建立在雇佣劳动基础上的体现资本家剥削工人剩余价值的那种经济关系的资本范畴，不存在了；但是，由于社会主义仍然存在商品生产，再生产过程的价值运动方面依然存在，这种价值，也会“经过不同的形式，不同的运动，在其中它保存自己，同时使自己增殖，增大。”反映和体现这种经济特征的范畴就是资金。资金是社会主义再生产过程中的垫支价值、周转价

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第122页。

值，它会不停地运动，并在运动中保存和增加自己的价值。这就是说，资金同资本之间，既有共性，又有特性。所以马克思关于资本的形式特征、资本的循环与周转、固定资本与流动资本的区分、资本的有机构成、成本和利润，以及社会总资本的再生产等基本原_理，对分析社会主义资金问题，应当是适用的。当然，这并不是说可以把马克思对资本形式特征的分析照搬过来，完全套在资金的头上。实际上，由于经济关系的变化，也必然会影响到资金价值运动的特点和规律。

资金的特征必须在它的运动中来把握。资金的运动就是它的循环和周转。

资金在它的循环过程中，要顺序经过三个阶段，并相应采取三种职能形态。

资金在它循环的第一阶段上，采取货币资金形态。在这种形态上，货币本身并不是资金，用货币购买商品本来是一般的商品流通。为什么货币会成为资金的一种形态，为什么一般商品流通会成为资金循环的一个阶段呢？这是因为：第一，这里用于购买商品而支出的货币，仅仅是暂时垫支出去的，它最终还要重新回到垫支者的手里；第二，关键在于货币变成商品的物质内容，即商品的特殊使用价值。这里，作为资金的货币，不是用于购买一般商品，而是把其中一部分用于购置机器设备、原材料等生产资料，另一部分则形成工资基金，用于支付劳动报酬。因此，资金本身的构成要素，是生产资料的价值和工资基金，而它的物质内容则是构成生产要素的生产资料和劳动力。这里应当指出，工资基金和工资是两个不同的概念。作为资金构成要素的企业工资基金，是用于发放工资的准备金或周转金，它的价值加入产品价值，并随着产品销售得到补偿，重新用于支付工资。至于发到职工手里的工资，则形成个人收入用于购买消费品，作为一次性消费而最终被消费掉。工资基金同工资不仅在质上有区别，而且在

量上也是不相同的。

马克思在分析资本的循环时曾指出，货币资本到生产资本的转化是一个具有特征性质的要素。因为在资本主义社会，劳动力是商品，资本家拿货币到市场买不到劳动力，货币就不能转化为资本。在社会主义社会则根本不同。劳动力已不是商品，工资不是劳动力价格，而是根据按劳分配原则支付给工人的劳动报酬，这是资金和资本的根本区别之一。

货币资金在购买到生产资料 and 支付工人工资以后，就转化为生产资金，进入资金循环的第二阶段，即生产阶段。

生产阶段，是资金循环过程中具有决定意义的阶段。在资本主义社会里，生产阶段的决定意义，表现在资本的价值增殖，即剩余价值是在这个阶段上产生出来的。带来剩余价值，是资本的本质特征，它体现了资本家与工人之间根本对立的剥削关系。在社会主义社会，资金价值的耗费、补偿和增殖也发生在这一过程，表现了资金价值运动的特征，但它体现的经济关系，已经根本不同了。

生产过程是生产与消费的统一。一方面是生产出一定量的商品（产品），另一方面是生产要素的耗费，即机器被磨损，原料被加工，劳动力被消耗。生产要素的耗费，从资金价值的角度来看，则表现为资金的耗费。大家知道，产品的价值是由三部分构成的：（1）生产资料转移的价值（C）；（2）为自己的劳动创造的价值（V）；（3）为社会的劳动创造的价值（M），产品的价值分成C、V和M三部分，是从价值的创造和形成的角度区分的。从这一角度来分析，生产资料的价值（C），属于过去的物化劳动，它的价值是转移到新产品的价值中去；而为自己的劳动创造的价值（V）和为社会的劳动创造的价值（M）具有同一的性质，都属于活劳动所创造的价值。但是，如果从资金价值的运动，即资金的循环和周转的角度来考察，C和V则具有同一

的性质，这两部分价值都是资金价值的耗费，在再生产过程中，必须得到补偿，称为补偿价值，构成产品的成本。产品的价值在扣除成本以后的余额称作盈利或称企业纯收入（包括税金和利润）。可见，成本和盈利是价值的特殊存在形式，它是同资金的周转相联系的范畴，成本是资金的耗费，盈利是资金的增殖。成本作为资金价值的耗费，它体现着生产中的“劳动花费”。盈利是剩余产品价值的转化形态，是工人为社会的劳动创造的，它反映着企业的生产经营成果，对国家的贡献，是社会主义扩大再生产和提高人民物质和文化生活福利的重要源泉。社会主义的盈利体现着国家、企业和个人之间三者根本利益的一致性的社会主义生产关系。

生产资金在生产过程中被消费以后，就转化为一定量的商品资金，进入资金循环的第三阶段。

在资金循环的第三阶段上，商品资金通过商品的销售又转化为货币资金，回到资金原来垫支的形态。在这个阶段上，商品变成货币，同一般的商品流通一样，只是价值形态的变化，价值量并没有发生变化。它之所以成为商品资金，具有资金的职能，只是因为它是资金运动的一个环节，它同生产资金相连系。资金价值的转移、消耗和增殖都是在生产过程中发生的，而资金价值的补偿和增殖的实现则是发生在这后一个流通阶段。商品资金转变为货币资金以后，不仅把原垫支资金的价值保存下来，收了回来，而且还实现了生产过程中所创造出来的剩余产品价值，即资金的增殖。

商品资金转化为货币资金以后企业资金的第一个循环即告结束，接着又可以开始第二个循环。但在这两个循环之间还要插进一个对货币资金的分配。在通常情况下，需将货币资金中的相应部分首先用于补偿原垫支资金的价值，以便重新购买生产资料和支付工人的劳动报酬。剩下的部分是企业盈利，其中一部分形成

企业基金，用于发展生产、奖励职工和集体福利方面的需要。另一部分以税金和利润的形式上交国家财政。企业货币资金的分配，体现了在社会主义公有制基础上的国家、企业和劳动者个人三者之间的相互关系。

以上，我们概略地分析了个别生产企业的资金运动的全过程。资金的循环是通过三个阶段，采取三种职能形态。其中，第一和第三两个阶段属于流通过程，第二阶段属于生产过程。在流通过程中发生职能的是货币资金和商品资金，在生产过程中发生职能的是生产资金。资金顺序通过上述三个阶段的一次运动构成资金的循环，资金循环当作周而复始的过程来看时，就是它的周转。

资金的运动是流通过程和生产过程的统一，同时也是它的三个循环形态的统一。为了实现资金的不断循环和周转，一方面必须使资金同时存在于货币资金、生产资金和商品资金三种形态上，此为资金的并存性；另一方面，必须使资金的每一部分都能顺序通过它的三个循环阶段，此为资金的继起性。资金的并存性与继起性是紧密联系的。并存性是继起性的条件和结果；继起性是并存性的中介和决定的因素。马克思说：“这些形式都是流动的形式，它们的同时并列，是由于它们的相继进行而引起的。”^① 为了实现资金的并存性，要求国民经济有计划按比例发展，把企业的和全社会的资金按照客观的比例关系分配于生产过程和流通过程，分配于货币资金、生产资金和商品资金三种形态上。为了实现资金的继起性，要求企业的和全社会的再生产过程必须不间断地顺利地进行。

资金的并存性和继起性的统一，按比例分配资金和再生产过程的不间断进行，这是实现资金运动的客观要求。但是，在不同

① 《马克思恩格斯全集》第24卷，人民出版社1972年版，第121页。

的社会形态下，实现这一客观要求的方式是不同的。在资本主义制度下，存在着生产社会性和生产资料私人占有之间的对抗性矛盾，存在着生产无政府状态和周期性的经济危机，这使得资本在国民经济各部门、各环节之间，在生产和流通过程之间，在货币资本、生产资本和商品资本各形态之间，经常处于严重的比例失调和周期性的运动中断。资本运动的客观条件——它的并存性和继起性是自发地盲目地实现着，经常被经济危机所中断，又通过危机来维持。与此相反，在社会主义制度下由于生产资料的社会主义公有制和国民经济有计划按比例发展规律在起作用，这就为有计划地分配资金和组织它的不断运动，实现资金并存性和继起性的统一，从而为加速资金的周转，合理而节约地使用资金提供了最大的可能性。

概括以上分析，我们主要是从两个方面研究了资金问题：一方面，资金作为一个经济范畴，它的质的规定性，也就是说，资金这种价值形式，区别于其他价值形式的主要特征；另一方面，资金和资本的根本区别。

资金的主要特征有：

第一，资金的垫支性。资金价值是垫支出去的，具有预付的性质，因此，它在一定时期后，必须重新流回到它的垫支者的手中。作为资金的货币和作为货币的货币，它们之间的最重要的区别就在于前者具有垫支性、后者则没有。可见，“钱”即货币，并不等于资金。职工手中的货币收入，是货币，但不是资金，它用于购买粮食、衣服等消费品满足个人的消费需要，货币被支出以后，不再流回来，职工再取得的货币不是原有货币的复归，而是又获得的劳动报酬或其他收入。科学文教等事业单位的经费支出，也属于这种情况。只有企业的经营货币，是垫支于再生产过程中的货币，才是资金。

第二，资金的周转性。资金是一种不断循环和周转的价值，

凡不具有这种运动形式的商品价值，则不属于资金范畴。工厂里的厂房、机器设备是资金，它的价值会周转；而机关事业单位的办公楼和各种设备则不是资金，它不会周转。商店里的衣服鞋袜等商品是资金，但这些东西，到了职工手里则不是资金。

第三，资金的补偿性。资金在它的循环和周转过程中，不仅会发生形态的变化，而且会发生价值的转移和耗费，而这部分耗费必须如数得到补偿，不能发生任何损失和减少。

第四，资金的增殖性。资金周转的结果，不仅保存自己的价值，而且使自己增大，带来盈利。

资金的这几个特征是密切联系的。资金的垫支性是基础，由于是垫支，它必须流回来，这就决定资金必须运动、周转。资金的周转性就包括了补偿和增殖。因为，资金的价值如果得不到补偿，它就无法在原有的规模上周转；如果得不到增殖，它就无法在扩大的规模上周转。资金的周转性是资金的本质特征。资金只有在不停的循环和周转的过程中，才能发挥它的机能。否则，如果资金停止了它的运动，退出了循环和周转，资金也就不成其为资金了。总之，资金是垫支的价值，运动周转中的价值，是一种价值流，它会在这种价值流动中保存自己和增大自己。

目前社会上关于资金实质的一种流行说法是：资金是物资的货币表现。这种说法存在不少问题：第一，“物资的货币表现”，应该理解为价格、而资金同价格，显然是不同的范畴；第二，如果把“物资的货币表现”理解为用货币计算的商品和物资的金额，那么，如上所述，并不是所有的物资都是资金，例如，行政文教等事业单位的物资和个人用于消费的物资都不是资金；第三，如果把“资金是物资的货币表现”理解为指的是价值同使用价值之间的关系，资金运动同物资产品再生产过程之间的关系。那么，这种观点也是不全面的，只看到了物资对资金的决定作用的一面，而没有看到资金的相对独立性，对物资的制约作用的另