

高翔 编著

中国金融出版社

中国资金管理 体制的改革

中国资金管理体制的改革

高翔 编著

中国金融出版社

(京)新登字142号

责任编辑：周战地

中国资金管理体制的改革

高翔 编著

*

中国金融出版社 出版

新华书店北京发行所发行

新城县劳动服务公司印刷厂印刷

*

850×1168毫米 1/32 10印张 249千字

1991年11月 第一版 1991年11月 第一次印刷

印数：1—4000

ISBN 7—5049-0739-1/F·380 定价：5.75元

绪 论

我国正处在社会主义初级阶段，实行以公有制为主体的有计划的商品经济。这就必须十分重视研究社会主义经济中的资金问题。

在社会主义经济中，资金是社会再生产能够正常进行的物质条件。社会主义资金是处于生产过程和流通过程的物质的货币表现，是不断运动并能够增值的价值。

社会主义资金和资本主义的资本，有本质的不同。虽然，资金和资本的运动形式及其补偿方式有相似之处，但对两个范畴所代表的生产关系的性质一定要区别开来。资本作为带来剩余价值的价值，是资本主义经济的特有范畴，它反映资本家对工人的剥削关系，社会主义资金则是体现在生产资料公有制基础上消灭了剥削的人们之间的互助合作关系。经过改革，私人企业有所发展。私人投资或个人股份资金，带有资本的剥削性质，但是我国经济形式是“以公有制为主体”，私人经济只是一个补充，所以就资金的总体来说，仍然是社会主义性质的。资金和资本的性质在任何时候也不能混淆。

资金是社会主义商品经济的产物，资金流通是商品经济流通的一个重要侧面。在社会主义有计划的商品经济中，由于还存在商品生产和商品流通，就不能没有资金。无论从个别企业还是从社会再生产的角度看，商品的运动实际上都是资金的运动。在商品经济条件下，不仅个别企业的供产销活动要表现为资金运动形式，整个社会再生产活动也表现为社会总资金的运动形式，社会

再生产就是社会总资金的再生产。因之，我们研究社会主义的资金流通和资金管理体制改革，不仅要研究个别企业的资金运动规律，更要研究社会总资金的运动规律。本书的重点是研究社会主义社会的总资金运动及其规律问题。

在社会主义经济中，社会资金的构成，包括企业资金、财政资金、信贷资金和外汇资金几个部分。在资金运动中，企业占有的资金要按照它的运动规律，依次采取货币资金、生产资金和商品资金的形式；当商品卖出以后，资金又回到它的出发点，表现为扩大（价值增殖）的货币形式。在正常情况下，全社会的企业货币资金和它所代表的物资，在价值上是相等的、平衡的。外汇资金有另一套管理措施，总的政策要求也是收支平衡。因而就社会范围来说，货币资金和物资产生不平衡，主要发生在预算和信贷集中掌握的这一部分资金的运动过程。所以，资金管理体制改革，主要是财政体制和金融体制改革的问题，是财政、信贷资金的积聚、分配及其与物资的综合平衡问题。

十年来，随着经济体制改革的进程，我国在财政、金融体制改革上做了大量的工作，也取得了巨大的成就。

在财税体制改革上，一是在预算管理方面，针对以往旧体制集中过多、管得过死的弊端，实行了“划分收支、分级包干”（即“分灶吃饭”）的办法，下放了财权，增加了地方机动财力，调动了地方的积极性和责任心；配合企业管理体制的改革和经营承包责任制的推行，实行“放权让利”，以各种形式的利润包干、利润分配和提高折旧率等办法，增加了企业的机动财力，扩大了企业的自主权。二是在财政收入方面，两次实行利改税，即改上交利润为征收所得税，进一步发挥了税收杠杆在征集和调节资金中的积极作用。三是在财政支出方面，改进了基本建设投资管理，普遍推行了“拨改贷”办法，促进建设单位注意投入产出效果；对行政事业费支出，实行经费和事业费包干，“超支不

补，结余留用”，从而调动了各单位节约支出的积极性。通过以上改革，初步解决了财政统收统支、管理过分集中，“大锅饭”的资金“供给制”体制。财政体制初步改革的结果，集中表现在扭转了财政收入下降的徘徊趋势。1988年国家预算内收入已达2628亿元，比1978年的1121亿元，增加了1.34倍；1988年预算外资金达2270亿元，比1978年的347亿元，增加了5.54倍。集中财力保证了农业、能源交通基础设施建设和科学教育等战略重点的需要。这三项支出从1979年到1986年共达4600亿元。此外，国家还拿了大量资金还了“十年动乱”期间人民生活的“欠帐”，如提高了农副产品价格，安排劳动就业，提高职工工资和补贴，兴建职工住宅等，仅1979—1986年即达6078亿元。

在金融体制改革上，改变了适应产品经济要求的我国原有的单一的国家银行体制。原有体制的特点是，高度集中的垂直领导，统收统支的存贷两条线，统负盈亏的“大锅饭”和行政管理办法。这种体制不适应有计划商品经济发展的要求，既不利于发挥信贷和利率的杠杆调节作用，也不利于调动各级银行的积极性。所以，从党的十一届三中全会以来，我国金融体制进行了重大的改革，一是改变了人民银行大一统的单一的国家银行制，实行以中央银行领导、专业银行为主体和其他金融机构相结合的金融体制。二是改革了企业资金管理办法。国务院决定由银行统一管理企业流动资金，并打破了过去银行贷款只能用于流动资金的规定，为打破企业资金“大锅饭”、供给制提供了可能。三是中央银行对专业银行实行“统一计划，划分资金，实存实贷，相互融通”的原则，初步打破了银行内部的“大锅饭”。四是变单一银行信用为多种信用形式。在发展银行信用和财政信用的同时，发展了商业信用、消费信用和民间信用。为搞活经济和资金市场的形成创造了条件。五是改革了利息制度，调整了利率政策，实行差别利率、优惠利率、浮动利率以及罚息和贴息等政策和

措施，改变了过去利率档次少、差别小、长期不变等情况，增强了利率杠杆对生产和流通的调节作用。此外，对专业银行的企业化经营和加强中央银行的宏观调控作用，都作了有益的探索。银行体制的初步改革，促进了金融事业的迅速发展。金融体系聚集资金已由1979年的2162.6亿元，上升到1988年的11541.25亿元，提高了约4.34倍。在整个资金供应中，除去企业的自筹资金，以财政拨款和银行贷款作为100，银行融资已由1978年占23.4%上升到1986年的占68.4%。

但是，在财政金融体制改革中，也存在一些不足，如国家财政连年赤字，最近十年中有九年赤字，赤字累计达570亿元，相当于从1950到1978年29年累计赤字的两倍多。通货膨胀愈演愈烈，到1988年市场货币流通量已达2082亿元，比1984年的792亿元增长了1.65倍。因而，引起物价上涨，1988年比上年上升18.5%，以至于不得不治理经济环境、整顿经济秩序，以便创造条件进一步深化改革。整顿治理的中心，是解决财政赤字、通货膨胀和制止物价上涨的问题。

解决这个问题，必须首先在指导思想上克服“赤字无害论”和“通货膨胀有益论”在理论上的偏颇，坚持财政、信贷、外汇和物资的综合平衡原则，把无通货膨胀的经济增长，作为我们指导财政金融改革的奋斗目标。

在过去10年中国家财政9年出现赤字，固然有其客观原因，有些是经济调整和经济改革所付出的必要代价，但主要的还是宏观决策失误，与“赤字无害论”有关。有的同志提出在经济起飞时期，可以用财政赤字和通货膨胀来刺激经济发展，认为只要经济发展了，财政有点赤字没关系。这实际上是凯恩斯经济理论的翻版，这是不符合我国国情的。凯恩斯理论的基本出发点是资本主义社会的需求不足或供过于求，主张依靠政府的财政措施来刺激消费和增加投资，以提高社会总需求和增加就业。而我国正相

反，物资不足，供应紧张。采取赤字财政的做法实质上是对国民收入实行超分配，这就必然加剧社会总需求与总供给的矛盾，扩大物资和商品供应的缺口，使国民经济比例失调。

赤字财政必然导致通货膨胀和物价上涨，因为弥补财政赤字势必增发货币，引起物资和资金的不平衡。于是，又出现了所谓“通货膨胀有益论”的理论上的错误。这也是来源于凯恩斯的理论。凯恩斯针对西方国家有效需求不足、一定时期内产品相对过剩的现象，提出通过扩张信贷等办法，加快经济的复苏。这也是不符合中国国情的。在我国需求过多、资源和产品相对短缺的情况下，通货膨胀只能引起持续的物价上涨，给国民经济和人民生活带来极大的危害。以牺牲物价稳定为代价，用通货膨胀的办法来促进经济增长，其实是饮鸩止渴，适得其反。

我们一定要按照资金运动客观规律的要求，财政量入为出，信贷经济发行，保证财政信贷和物资的平衡，才能实现无通货膨胀的理想的经济增长目标。这也是我们制定正确的财政政策和货币政策的出发点。在社会主义有计划商品经济条件下，这个目标是能够实现的。按照资金流通规律，扩大再生产在资金积累上要受双重限制，一是在社会分配中有多少剩余产品可以用作积累基金；二是社会总产品有没有和积累基金相适应的多余的生产资料 and 消费资料，做到了这两条就能够取得资金和物资的平衡。回顾我国社会主义建设的历史，凡是出现经济不平衡，都与财政信贷收支失衡有关，而问题多出在思想过急，忘记了资金与物资的综合平衡。所以，我们一定要防止头脑过热，按经济规律办事；建设规模要与国力相适应，量力而行，按综合平衡的原则办事；争取经济长期的稳定增长，力争实现无通货膨胀的增长速度。这也是本书写作的宗旨。

按照社会主义有计划商品经济的原理，要求国民经济必须实行综合平衡，实现长期持续、稳定、协调发展的目标，在资金运

动上则要求达到无通货膨胀的经济增长。为此，必须充分发挥财政、金融体系的职能和作用。怎么样根据资金运动规律，促使社会主义财政、金融体系尽可能快地聚积资金和合理分配与运用资金，提高资金效益，并按照计划经济和市场调节相结合的经济运行机制，充分发挥财政、金融杠杆的调节和监督作用，是本书所要探索的另一个重要方面。社会主义资金流通和资金管理体制改革，是一个复杂的体系，全面阐明它，需作长期地探索和研究。本书试作引玉之砖，不足之处，欢迎批评指正。

作 者

1990年3月1日

目 录

绪 论

第一章 社会再生产和资金流通

- 一、社会再生产和国民收入的分配…………… (1)
- 二、社会主义企业的资金流通…………… (6)
- 三、社会主义社会总资金的再生产…………… (11)

第二章 社会主义社会资金的流通规律

- 一、社会资金运动要与社会再生产的按比例规律相适应…………… (17)
- 二、社会资金运动要与合理的积累和消费比例关系的客观要求相适应…………… (21)
- 三、社会资金运动要与物资运动相适应…………… (26)
- 四、社会资金运动要求社会总供给和总需求的基本平衡…………… (29)
- 五、资金流通、货币流通和市场供求的平衡…………… (33)

第三章 搞好社会主义资金的综合平衡，力争无通货膨胀的经济增长

- 一、社会主义社会的货币收支体系是资金综合平衡的对象…………… (37)
- 二、社会主义资金综合平衡的基本要求…………… (40)
- 三、按照计划经济与市场调节相结合的原则，建立新型的社会主义资金运行调节机制…………… (46)
- 四、实行正确的财政政策和货币政策，争取无通货膨胀

胀的经济增长是调节资金实现综合平衡的理想目 标·····	(53)
---------------------------------	--------

第四章 财政管理体制的改革

一、在社会主义经济中财政体系的职能和作用·····	(60)
二、财政体制的初步改革·····	(63)
三、进一步深化财政体制改革·····	(66)
四、加强财政管理,充分发挥财政体系的调节和监督 作用·····	(72)

第五章 国家预算管理体制的改革

一、国家预算的内容和作用·····	(75)
二、预算收入体制的改革·····	(77)
三、预算支出体制的改革·····	(81)
四、坚持预算收支平衡的原则·····	(85)

第六章 我国税收体制的改革

一、社会主义税收的性质和作用·····	(92)
二、进一步改革我国的税收体制·····	(96)
三、运用好税收杠杆的调节作用·····	(105)
四、加强税收的征管和监督工作·····	(107)

第七章 我国投资体制的改革

一、我国投资体制改革的现状和问题·····	(109)
二、深化投资体制改革的方向和措施·····	(113)
三、建立和健全国有资产经营管理体系·····	(117)
四、建立和完善投资的宏观调控体系·····	(120)

第八章 加强企业的财务管理和加强对预算外资金的管理

一、加强企业的财务管理·····	(123)
二、加强对预算外资金的管理·····	(131)

第九章 我国银行体制的改革

一、党的十一届三中全会以来我国银行体制的初步改革·····	(137)
二、我国现行的银行体系及其分工·····	(141)
三、深化金融体制改革,进一步发挥银行的作用·····	(145)
第十章 社会主义信用制度下的货币流通	
一、社会主义信用制度下货币流通的特点和货币流通规律·····	(149)
二、社会主义的货币政策·····	(154)
三、驳“通货膨胀有益论”·····	(157)
四、改革货币发行的决策程序和操作规程·····	(161)
第十一章 按照货币流通规律控制信贷规模和货币供应量	
一、用法定的货币发行限额来控制信贷规模·····	(166)
二、资金松紧与货币量的关系·····	(170)
三、银行对信贷资金掌握和运用的原则·····	(172)
四、按照货币流通规律调节信贷规模和货币供应量需要解决的几个原则问题·····	(176)
第十二章 社会主义资金运动中的财政信用	
一、社会主义财政信用产生和发展的客观必然性·····	(181)
二、社会主义财政信用的地位和作用·····	(185)
三、我国财政信用的基本形式和基本原则·····	(187)
四、财政信用资金的运动方式·····	(192)
五、财政信用的管理·····	(197)
第十三章 利用多种形式吸收、融通和运用资金	
一、大力发展人民储蓄事业·····	(202)
二、积极开展保险事业,逐步健全我国的经济补偿制度·····	(210)
三、搞好信托业务·····	(223)

四、我国城乡信用合作金融的发展与改革·····	(230)
第十四章 充分利用外资和加强外汇管理	
一、合理有效地利用外资加速我国经济发展·····	(238)
二、加强外汇管理，强化外汇制度的调节作用·····	(249)
第十五章 开拓和发展社会主义资金市场	
一、金融资产和资金市场·····	(255)
二、我国开放资金市场的必要性及其作用·····	(260)
三、开拓和完善我国资金市场的思路·····	(266)
四 加强资金市场的管理·····	(271)
第十六章 强化中央银行在宏观经济调控体系中的 管理职能	
第十七章 按照信贷资金的运动规律，逐步实行专业银 行的企业化经营	
一、信贷在社会主义再生产中的作用·····	(284)
二、社会主义经济中的信用形式·····	(285)
三、社会主义经济中的利息·····	(288)
四、按照信贷资金运动规律改革银行的经营机制·····	(292)
后记 ·····	(304)

第一章 社会再生产和资金流通

在商品经济条件下，企业和社会的一切经济活动都离不开资金。资金是社会主义社会进行再生产的物质条件，是处于生产过程和流通过程的物质的货币表现，是不断运动并能够增殖的价值。资金首先是一个价值物，没有价值的东西不能成为资金。因而资金具有补偿性、运动性和增殖性。资金不论以货币形态或物资形态的垫支，及其相互转化，都代表着价值的转移，都必须取得补偿。资金是在不断地运动中生产出社会财富和增大价值。既然资金是一种价值物的代表，因而一个国家或企业的资金拥有数，是这个国家或单位的经济实力的表现，所以研究经济体制改革不能不研究社会主义的资金流通和资金管理的体制问题。社会主义资金运动，分个别企业的资金的周转和社会总资金的再生产。对个别企业资金运动的研究，是解决怎样使企业节约物化劳动和活劳动，加速资金的循环和周转，以降低成本，增加盈利，提高经济效益；对社会资金运动的研究，则是解决社会总产品怎么样顺利实现及其应有的比例关系，使国民经济各部门和社会再生产相互协调，以加速整个国民经济的发展。这些就是社会主义资金管理体制改革所要达到的目标。

一、社会再生产和国民收入的分配

物质资料的生产，是人类社会存在和发展的基础。“马克思主义者认为人类的生产活动是最基本的实践活动，是决定其他一

切活动的东西”^①。人类要生存、繁衍，就不能停止生产，社会生产总是连续不断地进行的，这种不断重复和经常更新的周而复始的生产过程就是社会再生产过程。

社会主义再生产是物质资料的再生产、劳动力的再生产和生产关系的再生产，或者说是社会总产品和国民收入的再生产。而在商品经济条件下，它的综合反映则是社会总资金的再生产。但是由于社会性质不同，社会主义的再生产过程具有与资本主义再生产不同的特征。社会主义再生产过程的实质是：物质资料再生产的不断发展和丰富，劳动者的物质文化生活水平的日益提高，社会主义生产关系的不断发展和完善。

社会再生产按其规模可以分为简单再生产和扩大再生产。在原有规模上重复进行的是简单再生产；生产过程大于原来规模的为扩大再生产。社会主义再生产的特征是扩大再生产，因为生产不扩大，就难以满足人们日益增长的物质文化生活的需要。简单再生产是扩大再生产的基础，任何扩大再生产都是原有生产规模的延续和增长。

要进行扩大再生产就必须有物质财富的积累。积累是扩大再生产的源泉，是一切社会发展的基础。社会主义积累来源于劳动者所创造的剩余产品。积累过程就是剩余产品的价值不断地转化为追加资金的过程。生产的扩大，促进积累的增加；而积累的增加，又扩大了再生产的规模和速度。这是社会主义扩大再生产的一般规律。

社会在一年内所生产的全部物质资料构成社会总产品。总产品分为实物形式和价值形式。社会总产品的实物形式用以补偿已消耗掉的生产资料 and 提供人们所需要的生活资料，并进行物质积累。社会总产品的价值，是物化在总产品中的社会劳动量，是由

^①《毛泽东选集》合订本第259页，人民出版社1964年第1版。

耗费在总产品中的物化劳动和活劳动构成的。已消耗的物化劳动的价值被转移到新产品中去，构成新产品价值的一部分，即转移价值；活劳动的耗费创造出新的价值，即新增加的价值。社会总产品的实物形式和价值形式是统一的。在一般情况下，可以说是一个问题的两个方面，总产品实物量增加，其价值量也就相应提高。但是，由于生产技术装备进步提高了劳动生产率，在总产品中转移的物化劳动的价值会超过活劳动新创造价值增长的比例，在单位产品的含量上，两者就会出现变化。所以，在国民经济核算中，对总产品的实物形式和价值形式有必要分别进行反映。

社会主义社会总产品的价值构成分为三个部分，即 $C+V+M$ 。C是在生产过程中已消耗掉的生产资料的价值，V是生产者必要劳动所创造的价值，M是生产者所创造的剩余产品的价值。前一部分（C）是转移的旧价值，后两部分（ $V+M$ ）是劳动者新创造的价值。每个国家在一定时期内（一般为一年）劳动群众新创造价值部分为这个国家的国民收入。国民收入是社会总产品的一部分，它同样分为实物形式和价值形式两个方面。在国民收入的实物形式中扣除劳动者个人所得后的剩余部分，就是每个单位或企业的净产品。净产品所包含的价值就是净产值，或叫做单位和企业的纯收入，它们之和为一个国家的总的纯收入，也就是国民收入中的M部分。在净产品的实现中，用于增加扩大再生产的为积累部分，用于提高人民物质文化生活的为消费部分。净产品增长额的大小和快慢，直接关系着经济的发展速度。净产品是发展社会主义社会的物质生产和提高劳动群众生活的直接源泉。恩格斯指出：“劳动产品超出维持劳动的费用而形成的剩余，以及社会生产基金和后备基金从这种剩余中的形成和积累，过去和现在都是一切社会的、政治的和智力的继续发展的基础”^①。所以，我们在研究社会总产品和国民收入时，要特别着

①《马克思恩格斯选集》第3卷第233页，人民出版社1972年5月第1版。

重净产品和净产值（纯收入）的分析。努力增加净产品和净产值的生产是提高经济效益和增加国民收入的集中反映。

国民收入是物质资料生产部门和直接服务于物质生产部门的劳动者创造的。这些物质生产部门和直接服务于物质生产的部门有：农林牧渔业、工业、建筑业和运输业；商业中的属于继续完成生产过程的部分；与生产过程相联系的公共工程设施和饮食业；与生产有直接关系的服务业，如邮电业、商业、金融业等。与生产没有直接联系的纯服务部门和行政管理部门，不创造国民收入。

应该指出，我们过去对物质生产部门理解得过于狭窄了。这与传统的“产品经济论”有关。把许多与商品生产有直接联系的服务部门，如商业服务、金融信用、邮电信息等都排除在生产劳动部门之外，显然是不合适的，对我国第三产业的发展已造成了重大障碍。马克思说：“服务就是商品。服务有一定的使用价值（想象的或现实的）和一定的交换价值。”^①与商品生产相联系的服务劳动属于创造国民收入的生产性劳动。马克思在论证社会再生产原理时，为了阐述方便，曾把有些经济过程舍象掉了。我们现在应该更全面地来理解它，并丰富它和发展它。

国民收入是反映一个国家经济状况和经济实力的综合指标。按人口平均计算的国民收入的高低（也有的按国民生产总值计算），基本上反映这个国家的生产力发展水平和人民生活水平。建国以来，我国国民收入的增长速度是不慢的。但由于我国人口多，底子薄，按人口平均只占世界一百位之后。到1988年我国国民生产总值增长到13853亿元，比1978年3482亿元，增长了近三倍，但按人口平均只有1263元。党的十一届三中全会以来，国民收入到1988年达到11533亿元，比1978年3010亿元，增长了二点八倍还多，但人均也只有1052元。

^①《马克思恩格斯全集》第26卷I，第149页，人民出版社1973年第1版。