

邓子基 主编

财政与信贷

参考资料

上 册

中央广播电视大学出版社

财政与信贷学习 参 考 资 料

上 册

邓子基 主编

中央广播电视大学出版社

编写说明

一、本书是中央广播电视大学经济类工业企业经营管理、工业会计、工业统计，商业企业经营管理和商业会计等专业《财政与信贷》课程的学习参考资料；也可供高等财经院校师生、科研人员、财经干部参考。

二、本书篇幅较大，分为上、下两册。包括三个方面内容：第一，马克思主义经典著作（本部分只列篇目，不录正文）；第二，中央领导同志的有关论述和《中共中央关于经济体制改革的决定》；第三，财政、银行科研、教学和业务部门部分同志的论著及资料，这部分内容大体上按《财政与信贷》教材的章节顺序编列。

三、本书由邓子基、李承烈、孙立东同志编辑、邓子基同志主编。

厦门大学经济学院

《财政与信贷》编写组

一九八四年十月

目 录

(上 册)

共产党宣言 (略)马克思 恩格斯

(《马克思恩格斯选集》第1卷,第272—273页)

《政治经济学批判》导言 (略)马克思

(《马克思恩格斯选集》第2卷,第86—102页)

哥达纲领批判 (略)马克思

(《马克思恩格斯选集》第3卷,第9—10页)

论十大关系 (略)毛泽东

(《毛泽东选集》第5卷,第268—277页)

※ ※ ※

全面开创社会主义现代化建设的新局面

(略)胡耀邦

(《促进社会主义经济的全面高涨》,
单行本,第9—10页)

我国经济建设的历史经验 (略)邓小平

(《邓小平文选》,第360—362页)

财政管理六条方针 (略)邓小平

(《红旗》1979年第3期)

陈云文稿选编 (略)陈 云

(《陈云论财政》,第1—82页,中共中央
党校出版社1983年版)

当前的经济形势和今后经济建设的方针

(略)赵紫阳

(《当前的经济形势和今后经济建设的方针》,单行本,

第33—36页)

政府工作报告(略).....赵紫阳

(一九八三年六月六日在第六届全国人民代表大会第
一次会议上,单行本,第14—23页)

关于国家财政问题.....王丙乾(1)

(一九八三年十一月二十二日在财政工作
研究班上的讲话摘要)

中共中央关于经济体制改革的决定(略)

三十五年来财政工作的巨大成就

.....中华人民共和国财政部(31)

※ ※ ※

关于巩固人民币信用和财政、银行的关系

问题.....戎子和(47)

财政银行必须密切协作合理分工.....邓子基(55)

谈财政银行体制改革中的一些认识问题.....邓子基(62)

马克思主义是指导财政理论研究的理论

基础.....姜维壮(74)

关于财政学基本理论方面的争论问题.....许毅(90)

关于财政学的几个问题.....王绍飞(105)

国家财政的起源和发展.....叶振鹏(115)

财政起源刍议.....何振一(130)

社会主义财政的本质.....陈如龙(140)

论社会主义国家财政的本质、特点和范围.....沈云(147)

关于社会主义国家财政的本质与范围

问题.....邓子基(172)

从预算资金、信贷资金、企业资金的内在

联系来谈社会主义财政的实质和

范围问题·····	李成瑞 (199)
为“国家分配论”答疑·····	邓子基 (225)
略论财政与国家的本质联系·····	王绍飞 (234)
论财政学的对象·····	王亘坚 (240)
社会主义财政学的研究对象·····	沈 云 (257)
马克思与财政学·····	邓子基 (269)
马克思的再生产理论与社会主义财政·····	邓子基 (290)
财政的基本特征·····	赵春新 (311)
必须把社会主义财政放到再生产中 来研究·····	侯梦蟾 (325)
论以再生产为前提建立社会主义财政学·····	陈 共 (343)
试论社会主义条件下的资金范畴及财政 的实质·····	安体富 (358)
关于财政是经济基础还是上层建筑问题 讨论综述·····	邓子基 (376)
三十年来财政实践与理论的发展·····	许 毅 (382)
关于认识与发挥财政职能作用问题·····	邓子基 (418)
社会主义财政在社会再生产中的地位和 职能作用·····	叶振鹏 (431)
财政在国民经济中的地位和作用 ····· 白宗福 何盛明 梁尚敏	(448)
论财政和经济的相互依存关系·····	沈经农 (477)
论财政分配结构与国民经济结构的关系·····	许 毅 (487)
试论生财聚财用财的理论基础·····	蒋映光 (504)
论财源及其结构的合理化·····	梁尚敏 (522)
论充分发挥税收作用·····	王诚尧 (539)
国营企业实行利改税的理论基础·····	邓子基 (556)

利改税第二步的理论与方法探讨·····	何振一 (561)
论利改税的第二步改革·····	许 毅 (569)
三十五年来税收工作的巨大成就·····	刘志城 (575)
关于社会主义国家公债的几个问题·····	刘春鹏 (584)

关于国家财政问题

(1983年11月22日在财政工作研究班上的讲话摘要)

王 丙 乾

建国以来财政工作的回顾

我们对建国以来的财政工作应当作什么样的基本估计？这段历史我们是怎样走过来的？我们认为，尽管建国以来的财政工作经历过一些挫折，甚至发生过这样那样的错误，但是，总的说来，我们的工作是在曲折中胜利前进的，是在马克思列宁主义、毛泽东思想的指导下，在毛泽东、周恩来、刘少奇、朱德、邓小平、陈云、李先念同志等老一辈无产阶级革命家的领导和直接主持下胜利前进的。我们逐步建立起新型的社会主义财政，并在建国以来的各个历史阶段中，发挥财政工作的职能作用。国家财政通过资金的积累和分配，在自力更生的基础上，支持和保证了社会主义革命和社会主义建设的需要，取得了巨大的成就。这是建国以来财政工作的主导方面。从历史阶段上看，建国以来的财政工作，大体可分为四个时期：

(一) 从一九四九年十月中华人民共和国成立到一九五六年，我们党领导全国各族人民有步骤地实现从新民主主义到社会主义的转变，迅速恢复了国民经济并开展了有计划的经济建设，在全国绝大部分地区基本上完成了对生产资料私有制的社会主义改造。在这个历史阶段中，财政工作为党的过渡时期的总路线、总任务服务，决策正确，步骤稳妥，成绩显著。建国之初，为了扭转战争、灾荒、通货膨胀给财经工作

带来的严重困难局面，党和国家果断地作出了统一全国财政收支、物资调度和现金管理的决定。经过全党和全国人民的共同努力，几个月的时间就统一了财经工作，实现了财政收支平衡，稳定了市场物价。接着，抗美援朝战争开始了，党和国家及时地提出了“边抗、边稳、边建”的方针，把财经工作的重点，放在一面支援抗美援朝战争，一面继续维持市场物价的稳定，一面进行经济和文化建设，发展社会主义经济。同时，我们还整顿了城乡人民负担，使之休养生息，有利于恢复和发展生产。当时，只用了三年时间，我们不仅取得了抗美援朝、保家卫国战争的胜利，而且迅速恢复了国民经济，实现了财政经济状况的根本好转。在这个基础上，党中央及时提出了逐步实现社会主义工业化，逐步实现国家对农业、手工业和资本主义工商业的社会主义改造的过渡时期总路线，并开始执行发展国民经济的第一个五年计划；国家财政从此进入了由供给财政转变为建设财政、由新民主主义财政转变为社会主义财政的新阶段。这个时期的财政工作，比较注意按照客观经济规律办事，通过合理积累和分配资金，通过发挥税收的职能作用，保证了“一化三改造”总路线的执行和“156”项重点建设的需要，并相应改善了人民生活，支持了社会主义国营经济和集体经济的建立、巩固和发展，促进了工农业生产的高涨，奠定了社会主义工业化的初步基础。与此同时，我们还逐步建立了我国的各项财政管理制度。

（二）社会主义改造基本完成以后，从一九五七年起，我们党领导全国各族人民开始转入大规模的社会主义建设。但由于很快发生“大跃进”运动和农村人民公社化运动，使得以高指标、瞎指挥、浮夸风和“共产风”为主要标志的

“左”倾错误严重地泛滥起来，国民经济秩序搞乱了。在这个期间，我们也同样头脑发热，夸大主观意志和主观努力的作用，提出“多收多支”、“大收大支”等不切实际的口号，并且过多地下放财权，造成资金过于分散，再加上把许多行之有效的规章制度当作“条条框框”加以批判，搞什么“无帐会计”、“取消税收”等，使财政管理失去了控制。由于经济工作中片面追求速度，忽视综合平衡，片面追求数量，忽视质量，甚至发生了许多没有使用价值的废品。结果，出现了虚收实支，假平衡、真赤字，使国家财政处于非常困难的境地。一九六〇年冬，党中央和毛泽东同志开始纠正农村工作中的“左”的错误，并且决定对国民经济实行“调整、巩固、充实、提高”的方针，在调整农村生产关系的同时，大力压缩基本建设规模，缩减过于膨胀的重工业生产，对部分企业实行关、停、并、转，精简下放二千万职工，并把“大跃进”期间下放的财权重新收上来，决定把财政大权集中于中央、大区和省、市、自治区三级，相继颁发了财政和银行的“双六条”，加强了财政、信贷的管理，坚决把财政支出的规模压缩到财力允许的范围以内，力求做到收支平衡，回笼一部分货币。从一九六二年到一九六六年，经过全党和全国人民的努力，我们克服了巨大的困难，使国民经济得到了比较顺利的恢复和发展，经济效益取得历史上较好的水平，财政收支也由连年赤字转为收支平衡、略有结余，整个财政经济逐步走上了健康发展的轨道。

（三）一九六六年五月到一九七六年十月的“文化大革命”，给党、国家和各族人民带来了严重灾难，使国民经济濒临崩溃的边缘。国民经济的重大比例关系严重失调，国家财政连续收不抵支。各项规章制度遭到了严重破坏，工作难

以正常进行。在“左”倾错误影响下，我们自己也办了一些错事，对某些正确的东西作了错误的批判。但是，在这十年中，周恩来同志和其他坚持工作的老同志顾全大局，任劳任怨，为减轻“文化大革命”所造成的损失，为保护大批的党内外干部，作了坚持不懈的努力；同时，由于全党和全国人民的共同努力，使“文化大革命”的破坏受到了一定程度的限制，在某些经济领域里保持了不同程度的发展。国家财政多次采取了增加收入，节约支出，冻结银行存款，压缩社会集团购买力，控制货币投放等措施，取得了一定的成效，基本上保证了国家经常性开支和某些重点建设的需要，并提前还清了对苏联的全部借款。当然，这决不是“文化大革命”的成果。如果没有“文化大革命”，我们的国民经济会取得大得多的成就，我们的财政工作也会有更大的发展。

（四）一九七六年十月粉碎江青反革命集团的胜利，从危难中挽救了党和革命，使我们的国家进入了新的历史发展时期。特别是一九七八年十二月召开的十一届三中全会，是建国以来我党历史上具有深远意义的伟大转折。这次全会确立了党的正确的思想路线、政治路线和组织路线，提出了把工作重点转移到社会主义现代化建设上来的战略决策。一九七九年四月，为了坚决纠正粉碎“四人帮”头两年经济工作中的失误，认真清理过去在这方面长期存在的“左”倾错误影响，中央提出了对整个国民经济实行“调整、改革、整顿、提高”的方针。随后于一九八〇年十二月，中央工作会议提出了进一步调整的方针。一九八二年六月和九月，中央又相继提出把全部经济工作转到以提高经济效益为中心的轨道上来和集中财力物力、保证重点建设的决策。经过拨乱反正和一系列的工作，这几年我国在政治、思想、经济各个领

域都取得了巨大成就。在这个期间，财政工作坚决贯彻执行党的十一届三中全会以来的路线、方针、政策，调整了积累和消费的比例关系，有步骤地解决了十年动乱遗留下来的人民生活方面的许多欠帐问题，并初步改革了财政、财务、税收制度，扩大了地方、企业和单位的财权，从而调动了各方面的积极性，有利于对内搞活经济，对外实行开放政策的贯彻执行。调整比例关系和处理十年动乱后的遗留问题，不可避免地要付出一些代价，再加上头两年经济工作中的失误，因此，一九七九年和一九八〇年国家财政曾经发生较大的赤字。但是，经过进一步调整经济，切实整顿企业，压缩基本建设投资和其他各项支出，到一九八一年已实现了财政收支的基本平衡，从一九八二年起财政收入停止下降，开始重新回升，财政继续向好转的方向发展。当然，这个期间，工作中也存在一些问题，包括有的年度由于没有很好地坚持量力而行的原则，出现了国民收入和财政收入超额分配的问题；由于对各项改革缺乏统筹安排，出现了资金过于分散的问题。同时，各方面的经济效益还很低，企业亏损数额大，“跑、冒、滴、漏”也很多。对于这些问题，中央发觉得早，抓得紧，正在采取有力措施加以解决。

从上面几个历史阶段的分析中，我们可以看到，尽管我们的工作有一些失误，但是，建国以来财政工作的成就还是主要的。对于财政工作的成就，可以列举很多条，主要的有六条：

第一，国家财政从无到有，从小到大，逐步建立了真正取之于民、用之于民的新型的社会主义财政。同建国初期比较，财政收入增长了16.6倍，平均每年递增9.2%。财政支出中用于经济建设的占56%以上，这是我们建立和巩固人民

民主专政的国家政权，进行社会主义现代化建设”的重要条件。

第二，国家财政通过财力的分配和各项必要的财政税收政策，支持和促进了对生产资料私有制的社会主义改造，支持和促进了社会主义公有制的建立和巩固，支持和促进了按劳分配制度的实现。

第三，国家财政通过对经济建设的投资，支持和促进了国民经济的发展，使我国在短短三十几年内初步建成了独立的比较完整的工业体系和国民经济体系。工农业生产实现了比同时期任何资本主义国家都要高的发展速度。

第四，国家财政支持和促进了教育、科学、文化、卫生体育事业的发展，并在生产发展的基础上，使人民的物质文化生活水平有了普遍的提高。

第五，维护国家的安全和独立，战胜帝国主义、霸权主义的侵略、破坏和武装挑衅，是我们的神圣职责，也是顺利进行社会主义革命和社会主义建设的重要保证。在这三十多年中，国家财政支持和保证了国防建设的需要。

第六，国家财政还根据我国财力的可能，安排了必要的资金和物资，支持新独立国家的建设事业和各国人民的正义斗争。

除此之外，我们还逐步建立了一套比较完整的财政管理制度。当然，这些管理制度还不是很完善的，需要不断地充实和改革。

在肯定成绩的同时我们也决不能忽视工作中的缺点和错误。在过去很长时间内，“左”倾错误对财政工作造成很大的危害。其主要表现是，在有一些年份里，急于求成，追求高指标，忽视量力而行，不注意比例关系，不讲求经济

效益。建国三十三年中，曾经有十四年发生财政赤字，即使在财政平衡的年份，有时也发生虚收实支的状况。同时，在我们财政工作中，也曾发生过放弃职守、管理不严、监督不力、顾此失彼等毛病。因此，在三十多年中，财政状况往往时起时伏，波动较大。初步检查，主要原因有三条：第一，我们对我国的国情和经济发展规律认识不足，对社会主义财政一些规律性的东西探索不够，有时夸大主观意志和主观努力的作用，不按客观的经济规律办事，不按我国的国情办事。第二，思想上有形而上学，有时片面地静止地看问题，不善于调查研究，不善于从实际出发，没有认真系统地总结经验，因而有些错误往往重复出现。在有些情况下，虽然看到了问题，感到不对头，但迫于形势，随大流，反映不够。历史上发生过三次冒进，进行过三次调整；在财政管理上，发生过三次资金分散，进行过三次集中资金。从我们工作来检查，都有研究不够、反映不够的问题。第三，我们不善于按社会主义财政的特点领导和指挥财政工作。在安排计划、改革制度和部署工作中，都曾发生过“一刀切”、“一阵风”、“一哄而起”的情况，因而有时即使决策正确，也往往不易收到实效。当然，财政工作是党的一项重要工作，是整个经济工作的一个重要组成部分。政治上的失误，必然反映到财政工作中来。财政工作的失误，都与整个经济工作的失误有关。但是，上面讲的两条，也都有我们自己的责任，需要我们认真总结经验教训。

财政工作的主要经验

从建国三十三年的实践来看，有以下几条主要经验值得

提出来研究和总结。

（一）坚持财政工作要为党和国家的总路线、总任务服务的原则

财政是社会主义国家发展经济、巩固社会主义生产方式、实行无产阶级专政的经济支柱和经济工具，是社会主义国家实现其政治经济职能的组成部分。因此，它始终是为无产阶级政治服务的。我国的国家财政就是按照这一原则建立和发展起来的。三十三年来我国财政坚持社会主义方向，取得伟大成就，是同它坚持为无产阶级政治服务的原则分不开的。

财政工作为无产阶级政治服务，就是在党的领导下，为发展社会主义经济、巩固社会主义制度服务。离开了巩固和发展社会主义的经济基础，就谈不上为无产阶级政治服务。具体来说，也就是为每个时期党和国家的总路线和总任务来服务。在过渡时期，为完成“一化三改造”服务；在建设时期，为“鼓足干劲，力争上游、多快好省地建设社会主义”服务。在当前新的历史时期，为建设四个现代化，力争在本世纪末使工农业年总产值翻两番服务。

财政工作为无产阶级政治服务，就是要按照财政的特殊职责和规律进行工作，防止和反对“左”的和右的两种错误倾向。在分配问题上，违背现阶段生产力发展的水平，不尊重经济法则，脱离现有生产关系的分配，是不对的；而削弱社会主义全民所有制，削弱社会主义计划经济，搞自由化的分配，也是不对的。搞生产和收入的高指标，或者超越国力的可能进行过头分配，是不对的；而不顾国家建设的需要，片面地强调少支出、多结余，也是不对的。这些错误倾向都是违背社会主义经济的根本原则的。

财政工作作为无产阶级政治服务，就是要科学地进行社会产品和国民收入的分配和再分配。不能就收入论收入，就支出论支出。国家预算是一个重大的问题，里面反映着党的路线和国家的政策，规定着政府的活动范围和方向，因此，必须用合理的分配结构去保证国民经济结构和社会结构的合理化，促进社会主义建设事业的不断巩固和发展。

同时，还须注意发挥财政的核算职能和监督职能。象过去那种硬把所谓“政治帐”同“经济帐”对立起来，不惜工本，不讲平衡，不讲效益和片面地强调政治需要，不要财经纪律，不要规章制度，放弃财政监督的做法，并不是真正为无产阶级政治服务。

（二）正确处理财政与经济的关系

毛泽东同志曾经为我们党规定了“发展经济，保障供给”的财经工作总方针。并且指出，经济决定财政，财政政策的好坏也足以影响经济。毛泽东同志正确地阐明了财政与经济的关系。这种关系主要表现在三个方面：第一是经济决定财政，财政来源于经济。没有经济的发展，就没有财源的茂盛，也就是没有财政收支的增长。因此，解决财政问题，必须大力促进经济的发展和效益的提高。财政干部一定要注意研究经济问题，特别是要研究经济效益问题。第二是财政反映经济。它通过财政的收支活动，从宏观和微观两个方面来反映国民经济发展的情况和存在的问题，促使问题解决，不致久拖成疾，影响全局。这是财政反作用于经济的一个重要方面。第三是财政制约经济。财政具有促进和监督的职能，每年生产建设规模安排多大合适，要受国家财力的制约。有一个合理的财政“框框”，对经济的发展是有利的。同时，财政还要通过自己的职能作用去促进经济沿着社会主

义客观规律的要求发展，限制它的盲目发展。这是财政反作用于经济的又一个重要方面。我们说，财政对经济的反作用，并不是卡经济，而是合理地保障建设需要，经常地反映、督促和提供建议，以避免急于求成、比例失调、造成失误，影响国民经济稳定地健康地向前发展。

财政作为一个综合部门，要经常地及时地向领导上反映情况，起参谋助手作用。要有喜报喜，有忧报忧。不仅反映情况，而且还要提出自己的看法和建议，供领导上了解情况和决策时参考，使党和政府能够及时解决经济发展中的问题，使社会主义建设事业朝着健康发展的方向顺利前进。

讲到财政对经济的制约，首先是宏观的制约。也就是经济发展要受财力的约束，把需要与可能之间的矛盾解决好。比如，在参与制定国民经济和社会发展规划时，通过对前期计划执行情况的检查与总结，通过对形势的分析与预测，通过财力的集中与分配，使计划制定得切合实际，比例协调，既能保证当前经济的稳定与发展，又能与长远目标相衔接，为今后的发展打好基础。避免往往容易发生的建设计划超过国力可能、重点与一般结合得不好、财力物力不平衡、速度与效益不统一等缺点。同时，也要进行微观的制约。比如，对于各地区、各部门那些符合生产力布局和经济效益好的建设项目，给予积极的支持；而对那些盲目建设、重复建设和能源、原材料无来源、产品无销路、并且与大企业、先进企业争嘴吃的建设项目，以及那些劳民伤财、铺张浪费、吃社会主义的企业，不仅不能支持，而且要运用财政手段加以制约、监督直至给予经济制裁。

（三）坚持独立自主、自力更生的方针

在社会主义建设中，坚持独立自主、自力更生的方针，