

社会主义资金 使用效益研究

刘溶沧 著



中国现实经济丛书

中国现实经济丛书

社会主义资金使用效益研究

刘溶沧 著

中国社会科学出版社

一九八八·北京

责任编辑：解天骥

责任校对：李小冰

封面设计：毛国宣

版式设计：李玲玲

社会主义资金使用效益研究

Shehuizhuyi Zijin Shiyong Xiaoyi Yianjiu

刘溶沧 著

•

中国社会科学出版社 出版
发行

新华书店 经销

北京新华印刷厂印刷

850×1168 毫米 32 开本 9.375印张 2插页 212 千字

1988 年 9 月第 1 版 1988 年 9 月第 1 次印刷

印数 1—2 800 册

ISBN 7·5004·0357·7/F·88 定价：2.60 元

《中国现实经济丛书》编委会

主 编 马 洪 刘国光

编 委 (按姓氏笔画排列):

卫兴华 王岐山 王诚尧 王贵宸

王积业 王梦奎 陈一咨 张卓元

李京文 何建章 吴敬琏 周叔莲

赵人伟 殷 衷 戴园晨

《中国现实经济丛书》出版说明

《中国现实经济丛书》，是一套探索我国经济建设和经济体制改革的重要理论问题和综合性战略问题的大型丛书，它将反映我国经济理论界一系列研究的新成果，并以此服务于建立新的社会主义经济理论体系的需要。

当前，我国正处在一个伟大变革的新时期。在中国共产党的领导下，亿万人民正在进行的社会主义现代化建设和改革的伟大实践，引起了我国经济、政治、社会生活和意识形态等各方面极其深刻的变化，推动着当代社会主义理论的新发展。从1978年12月举行的党的十一届三中全会到现在，是我国建国以来发展最快、思想最活跃、成果最多、获得的社会效益最大的时期，就经济学科来说，成果尤为显著。随着我国各项改革事业的广泛开展，为解决经济发展过程中出现的新问题，我国理论界在党的实事求是的思想路线的指引下，在各方面进行了广泛而深入的探索，在建立具有中国特色的社会主义经济模式的问题上，取得了比较统一的认识。他们提出的许多具有时代感的新见解、新思想，在党和政府的决策中起了有益的作用。党的第十二届三中全会决议又提出了社会主义经济是在公有制基础上的有计划的商品经济。这一重要论断，是我国30多年来建设社会主义实践经验的概括和总结，在社会主义政治经济学上是一个重大发展，它使

我国理论界对在中国的具体条件下社会主义发展途径的认识达到了一个新的高度。在这一新的高度上，近两年来我国经济学界又取得了不少新的研究成果。《中国现实经济丛书》就是在这种新形势下问世的，它将及时向国内外读者介绍上述这些富有开拓性的理论成果。

我国第七个五年计划提出：“社会科学研究工作要加强对马列主义基本理论的研究，大力开展经济、科技、社会发展战略和以城市为重点的经济体制改革的重要课题的研究，力争拿出一批高质量的研究成果。同时，加强新兴学科、边缘学科的建设，充实社会科学研究体系。”《中国现实经济丛书》将按照这个要求，以建设有中国特色的社会主义为总目标，它的选题除“六五”期间已完成的重点研究项目外，主要是国家“七五”哲学社会科学规划提出的有关经济学科的研究课题，以及我国经济理论工作者的其他重要攻关项目。撰稿人有我国著名的经济学家和中青年经济理论工作者。选题范围大体上包括以下三个方面：

1. 经济发展战略：经济发展总体战略；地区（省、市、自治区）和经济区域发展战略；部门经济发展战略。

2. 经济体制改革：社会主义有计划的商品经济运行机制；以公有制为基础的所有制结构和形式；社会主义市场经济体系的形成和发展；经济管理的宏观调节和微观搞活；价格改革和分配制度的改革；城市经济及其管理；农业生产关系的变革；乡镇企业的发展及其政策；财政、税收、金融及其管理；人口与生态经济。

3. 对外开放政策：扩展对外贸易和利用外资；特区经济和开放城市的经济；旅游经济。

从以上选题范围来看，这套丛书将要求理论密切联系实际，敢于探索新问题，提出新观点，从而使这套丛书具有现实性强、

材料丰富和着重实质性问题的探索等特点。从长远来看，这套丛书的出版，对逐步形成有中国特色的社会主义经济理论体系，将起到它应有的作用。

《中国现实经济丛书》将贯彻“百花齐放、百家争鸣”的方针，认真地反映各种探讨性的学术观点，促进不同学术观点的讨论和交流，使马克思主义的经济理论不断得到充实和发展。为了使这套丛书在探索我国经济建设和经济体制改革的重大理论问题和综合性战略问题上能真正起到它的一定作用，我们恳切希望得到从事经济理论研究和实际工作的同志以及出版界同人的大力支持。

前 言

在社会主义商品经济条件下，资金不仅是一个最基本、最普遍的理论范畴，而且是国民经济运动的“血液”，是整个社会再生产和一切生产经营活动的发端性环节与重要影响因素。其使用效益状况，对宏观经济的有效增长，国民经济的良性循环和社会经济效益的提高，都有着极为密切的内在联系。然而，由于自然经济观、产品经济论的深重影响，迄今为止，无论在我国，还是在苏联、东欧等社会主义国家中，都还未见有对资金及其使用效益进行专门研究的著作问世。正是有鉴于此，本书试图在这方面作一点初步的、抛砖引玉式的探索。

对我来说，尽管这个“怀胎”数年才一朝“分娩”的“婴儿”仍会有许多发育不健全或“先天不足”之处；尽管这本书在对资金及其运动、特别是对我国新时期资金使用效益的现象描述、理论概括、经验总结和对策探讨等方面，也必然会存在着诸多的缺陷，但我依然愿意不揣冒昧地把它呈献给有兴趣看它、研究它的读者，因为不露面就不能就教于广大的经济理论研究同行和实际经济工作者。

为论述方便和结构安排的需要，本书采用了从抽象到具体、从局部到综合的写作方法。第一篇的“导论”，是必要的理论准备和理论阐发，第二篇的“分论”即分别对财政资金、信贷资金、宏观工业资金、企业资金、社会集资和引进利用外资的使用效益进

行考察；第三篇的“合论”，着重研究社会总资金的使用效益，试图从局部进到全局、从分散进到综合，在更高即更为宏观的层次上结束全书。

仅此说明。

刘溶沧

1988 年 3 月 28 日 于北京

目 录

前言	(1)
----------	-------

第一篇 导 论

——必要的理论准备与理论阐发

第一章 社会主义商品经济中的资金及其运动特点	(2)
第一节 资金的涵义及其与资本的区别	(2)
第二节 社会主义资金的运动特点	(10)
第三节 资金的有效运动与国民经济有效增长之间的相互 关系	(17)
第二章 社会主义的资金构成及资金与货币、物资的 内在联系	(23)
第一节 社会主义的资金构成	(23)
第二节 资金与货币的内在联系	(33)
第三节 资金与物资的内在联系	(38)
第三章 社会主义商品经济条件下的资金分配模式	(43)
第一节 资金分配模式与资金使用效益	(43)
第二节 确立新时期资金分配模式应遵循的基本原则	(50)
第三节 社会主义商品经济条件下的资金分配模式	(53)

第二篇 分 论

——对几种主要资金使用效益的分别研究

第四章 财政资金的使用效益	(58)
---------------------	--------

第一节	财政资金运用上的特点和使用效益方面的特殊性	(58)
第二节	三十年来我国财政资金的使用效益概况及其分析	(63)
第三节	提高财政资金使用效益的主要途径	(75)
第五章	信贷资金的使用效益	(83)
第一节	信贷资金及其运用在社会总资金运动中的重要地位和作用	(84)
第二节	影响信贷资金使用效益的主要因素	(93)
第三节	新形势下提高信贷资金使用效益的基本对策	(99)
第六章	宏观工业资金的使用效益	(109)
第一节	提高宏观工业资金使用效益的重要意义	(109)
第二节	对我国工业资金使用效益的历史回顾	(116)
第三节	工业资金使用效益差的原因分析	(134)
第四节	新时期工业资金的运动特征	(142)
第五节	切实改善和提高宏观工业资金的使用效益	(148)
第七章	企业资金的使用效益	(157)
第一节	社会主义商品经济条件下企业资金使用效益的制约因素	(157)
第二节	造成我国企业资金周转缓慢、运动阻滞的基本原因	(164)
第三节	企业资金使用效益与企业经营活力	(170)
第八章	社会集资的使用效益	(180)
第一节	新形势下社会集资的蓬勃兴起及其客观必然性	(180)
第二节	社会集资的可行性分析	(188)
第三节	增进社会集资使用效益的关键环节	(194)
第九章	外资的使用效益	(199)
第一节	引进利用国外资金和提高其使用效益的必要性	(199)
第二节	我国近几年利用外资的基本情况和值得注意的	

问题	(205)
第三节 战后以来国际资本流动的新情况与新态势	(213)
第四节 如何提高我国引进外资的使用效益	(219)

第三篇 合 论

——社会总资金的使用效益研究

第十章 我国的社会总资金及其使用效益状况	(229)
第一节 社会总资金及其使用效益的衡量	(230)
第二节 我国社会总资金使用效益的历史概况	(234)
第三节 危及社会总资金使用效益的几个关键性因素	(237)
第十一章 对我国建设资金短缺问题的思考与再认识	(245)
第一节 建设资金短缺的表现	(245)
第二节 资金短缺问题严重而又不严重的两可判断	(249)
第三节 对解决资金短缺困难的两个相关问题的辨析	(254)
第十二章 提高新时期社会总资金使用效益的战略策略	(263)
第一节 下决心逐步实现经济发展战略的根本转变	(264)
第二节 改革和不断完善社会固定资产投资和流动资金管 理体制	(267)
第三节 注重和搞好社会总资金的统筹规划与综合运用	(279)

第一篇 导 论

——必要的理论准备与理论阐发

第一章

社会主义商品经济中的 资金及其运动特点

研究社会主义的资金及其运动，探讨社会主义有计划商品经济条件下资金的使用效益，必须首先弄清楚资金这个经济范畴的确切涵义，它在特定的历史背景和社会经济环境中的运动特点，以及资金运动与国民经济有效增长之间的相互关系。这既是本书的题中应有之义，也是必要的理论准备。

第一节 资金的涵义及其与资本的区别

尽管在我们的现实经济生活中，资金是广为人知，几乎是无所不在的一个经济范畴，但却并不是所有的人都明白它的科学涵义和确指对象。比如，有人把钱称作资金；有人说社会主义企业里的货币才是资金；有人则把生产和再生产过程中的价值表现叫做资金，等等。

什么是经济范畴？马克思早就指出：“经济范畴只不过是生产的社会关系的理论表现，即其抽象。”^①为了分析资本主义经济形态，揭示资本和雇佣劳动这个整个资本主义生产体系的中心问题，

^① 《马克思恩格斯选集》第1卷，第108页。

他在《政治经济学批判》这部著作中，按照资本、土地所有制、雇佣劳动；国家、对外贸易、世界市场的次序进行了大量而精辟的论述与分析，并指出“在前三项下，我研究现代资产阶级社会分成的三大阶级的经济生活条件；其他三项的相互联系是一目了然的。”^①在以后的《资本论》中，马克思更是把重点集中到构成资本主义社会内部结构及作为几个基本阶级的依据的经济范畴，即上述考察顺序的前三项方面，特别是把资本这个范畴有意识地与其他经济范畴加以区别，认为它是主宰资本主义社会经济的统治范畴。指出，资本家不过是人格化的资本或资本的人格化，而雇佣劳动则不过是资本的附庸。正是由于马克思抓住了资本这个主宰性、决定性的经济范畴，就不仅正确把握了它以剩余价值的攫取及其私人占有作为它存在和运动的根本目的，而且还以其为主线深刻地分析了谁生产剩余价值，谁分配和占有剩余价值，从而最终揭露了资本主义社会的经济本质，也使资本这个范畴成了资本主义生产的社会关系的理论概括，即其抽象。

在社会主义社会，由于彻底消除了资本和劳动的对立，消除了人剥削人、一个阶级剥削另一个阶级的现象，建立了以生产资料公有制为主体的新型社会主义生产关系，特别是消除了劳动力的商品属性和雇佣地位，作为一个历史范畴的资本也随之失去了它赖以存在的经济基础和它所反映的特定阶级关系，需要用一个新的范畴来概括新的经济现象和新的经济关系的本质。于是，资金就作为这样一个社会主义的新的经济范畴而产生了。

探求社会主义资金这个范畴产生和存在的客观必然性，以及它对新的生产关系的理论概括，首先要着眼于以下两个基本

^① 《马克思恩格斯选集》第2卷，第81页。

方面:

第一,这是由社会主义经济在本质上是有计划的商品经济这个最根本的经济特征所决定的。社会主义制度从根本上消除了劳动和资本的对立,但社会主义经济仍然是具有商品生产、商品交换的某些基本特点和共性的有计划商品经济,商品经济的一般原则依然在社会主义经济中起作用。劳动力和生产资料的现实结合,社会生产经营活动的开始与继续,社会产品的实现等,都离不开首先表现为一定量货币的资金的垫支及其运动。因为生产资料无论采取什么供应或分配方式,还是要靠预付的资金去购买,离不开货币这个一般等价物和它的中介作用,劳动者的报酬也要靠垫支的资金去支付。社会主义的生产和再生产,正是在这种不断的购买和支付中实现的。所以,在社会主义商品经济条件下,资金是实现劳动力和生产资料相结合所不可缺少的重要媒介,而预付资金的再生产、产品价值的实现,也同样离不开商品经济条件下的价值运动。就是说,社会主义商品经济这个历史背景和本质特征,决定了作为价值形态的资金存在的客观必然性。国内外数十年社会主义经济的实践证明,马克思主义经典作家们所预言的那种“一旦社会占有了生产资料,商品生产就将被消灭”^①,以及公有制条件下的劳动是“直接的社会劳动”、“直接的社会劳动交换”,“而不需要著名的‘价值’插手其间”^②的说法和结论,是不符合社会主义现实情况的。

第二,在以生产资料公有制为主体的社会主义商品经济条件下,生产资料主要掌握在代表全民的国家和劳动者集体手里,因此绝大部分资金的所有者和预付的当事人也主要是国家和劳动者

① 《马克思恩格斯选集》第3卷,第323页。

② 《马克思恩格斯选集》第3卷,第384页。

集体；并且，作为生产资料所有制关系在分配上的实现，国家和劳动者集体通过资金的投入，以资金、生产资料所有者的身份参与社会产品，特别是社会剩余产品价值的分配，从而使资金成了国家、集体(企业)和劳动者个人三者关系的体现。在这里，谁占有资金(或由其形成的生产资料)？国家和劳动者集体。谁具体支配、使用资金？属于国家或劳动者集体，并以商品生产经营者身份出现的企业。谁生产社会产品价值？成了国家主人的劳动者。谁分配和占有剩余产品价值？国家和劳动者集体。谁消费新创造的价值？国家(社会消费)、企业(生产和集体消费)、劳动者(个人消费)。可见，社会主义资金范畴本身，既体现了以生产资料公有制为主体的所有制关系，体现了国家、集体和劳动者个人的三者关系，又是由这两方面所决定的分配形式或分配关系藉以确立的经济根据，从而成了社会主义生产关系的理论概括或理论抽象。

如同马克思把资本范畴既作为生产关系来考察，又把它当作独立的价值运动来研究一样，社会主义的资金范畴也同样需要研究这两个方面的属性。它们既是统一的、不能截然分割的，又各有其相对的独立性，因而可以分别予以考察。基于这种二重性，资金这一范畴在社会主义商品经济的特定历史条件下，有哪些最一般、最本质的特征呢？

首先，如果把资金作为一种独立的价值存在、价值运动来研究，这种特征似可概括为以下的“三性”：

一是社会主义资金的垫支性。

在社会主义商品经济中，国家和劳动者集体用于购买生产资料、支付劳动者报酬的货币资金具有一种明显的垫支性质。它期望通过这种预付，在实现了劳动者和生产资料的现实结合后，通