

社会主义 财政金融问题

上册

黄 达 陈 共 侯梦麟 周升业 韩英杰 著

中国人民大学出版社



社会主义财政金融问题

上册

黄 达 陈 共 侯梦蟾 周升业 韩英杰 著

中国人民大学出版社



2 018 5149 7

社会主义财政金融问题

下 册

黄 达 陈 共 侯梦蟾 周升业 韩英杰 著

中国人民大学出版社

社会主义财政金融问题

上册

黄 达 陈 共 侯梦蟾 周升业 韩英杰 著

•

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: 8.75

1981年8月第1版 1981年8月第1次印刷

字数: 185,000 册数: 18,000

统一书号: 4011·423 定价: 1.00元

社会主义财政金融问题

下 册

黄 达 陈 共 侯梦蟾 周升业 韩英杰 著

•
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: 10.75 插页1
1981年7月第1版 1981年7月第1次印刷
字数: 244,000 册数: 18,000
统一书号: 4011·427 定价: 1.25元

说 明

开始打算写这样一本书是在六十年代初的三年困难时期。

这个打算并非偶然。我们都是从五十年代初期、中期开始在中国人民大学财政系财政教研室和金融教研室任教的。那时，讲课不过是苏联有关教本内容的简单复述。经过几年的教学实践，逐步感到问题不少。一是课程内容不尽符合需要，一些具有现实意义的理论问题在课程中缺乏应有的反映；二是财政、金融方面有关的各门课程彼此分割，重复脱节，缺乏内在联系。因而，日益感到课程需要改革。1958年的“大跃进”是个推动。“大跃进”给社会主义的经济建设造成了极大的危害，但也正是这些教训要求我们以科学态度从理论上加以总结。然而，这在我们过去奉之为圭臬的外来教本中并无现成的答案。而且仅仅抱住一门课程所学到的那点知识也完全把握不住必须从整个国民经济的高度，必须从各个有关范畴的相互联系之中才能把握的问题。所以，改革课程已势在必行。那就是，必须把实践所提出的理论课题纳入教学内容，必须把有关各门课程作为一个整体来研究。问题是如何开步。

在困难时期，在财政金融领域之中，大家关注的理论问题之一是综合平衡问题。这个问题我们很感兴趣。由于它涉及面广，要求有关各课的教师参与讨论，于是就开创了我们两个教研室原来各抱一门课的同志们共同研究的风气。那时，环绕着这个题目以及其他一些题

60221/63-02

目,我们写了一些文章。通过这段共同研究活动,当我们从量的关系上进一步认识到财政、金融、以及财务等范畴相互之间所存在的紧密联系之后,随即产生了一个问题,那就是这种量的紧密联系是否反映着它们之间在质上具有内在的统一性呢?我们认为这是一个值得认真对待的课题,而且环绕着这一课题深入下去,或许就是解决课程改革如何开步的门径。于是我们就酝酿两个教研室合起来,沿着这个思路,共同写一本既不叫财政学,也不叫货币信用学,但又综合反映有关各部门学科科学成果的书。能否写好,没有把握。但我们相信,选定这个方向开步走,总比在老框框里兜圈子会有所收获,有所提高。

但在形成这个想法不久,1964年开始了“四清”运动,随之“十年动乱”接踵而来,当然一切都谈不上了。七十年代初,人民大学停办,不久财政金融专业又被取消。那时,转做什么的都有,但就是没有人还研究社会主义财政金融理论。然而多年培植起来的专业情感依然深深埋藏在每个人的心中,所以“四人帮”一旦被粉碎,大家不约而同的一个想法就是要把这个中断了十几年的计划重新拣起来并设法完成它。在1978年初人民大学复校的消息传出后,我们即着手组织。这样,丢了十多年的事情又有了新的开端。开始,参加讨论计划的几乎包括两个教研室的全体同志。后来,由于其他任务甚多,才逐步集中由我们五个人执笔。

二

一旦开始着手编写,立即碰到了一连串的问题。其中主要的是:

(一) 我们所要描述、所要探讨的对象是什么?当然,它不只是货币,不只是资金,不只是财政,也不只是金融,如此等等。因为这些都是现有独立学科的独立对象,而我们所要研究的则是它们所

共同构成的有机整体。但是，在六十年代提出是否有一个在质上统一的客体之后，我们并未开步走。所以，今天我们的起点仍在原处，即对这个有机统一体是什么，我们仍然不过是处于提出问题的阶段。

粗略想来，这个统一体似乎具有如下的特点：

货币，或者说商品货币关系，是它的前提。在这个统一体中，我们找不到与货币无关的范畴和运动，也许可以说，没有货币，也没有这个统一体。

资金，特别是货币资金，以及与之密切联系的货币收入，象是它的实体。这包括基层经营单位中周转的资金；包括各种形式的，其中主要是居民的货币收入；包括通过财政体系和金融体系分配和再分配的货币资金和货币收入，等等。它们相互依存，紧密结合，舍掉任一环节，整体将不存在。

在国民经济中，这个整体并不是以其构成的各个部分分别地、独立地、互不干扰地发挥作用，而是既分别但更相互联系、相互配合、相互影响、相互均衡地作为一个不可分割的整体发挥作用。如果它的各个构成部分不是在有机的结合中作为一个整体发挥作用，国民经济中社会产品的运动，也即物化劳动的补偿和国民收入的分配和再分配即不能实现。

在实现着社会产品运动的过程中，这个整体构成了再生产过程中的一个方面。这个方面是宜于概括为价值方面，还是货币方面，抑或是资金方面，可进一步推敲，但它确实是作为再生产过程的一个方面而与作为实物形态的社会产品相对。这两个互为条件的方面，相互作用，调节着国家、集体和个人之间的关系，推动着社会主义经济的发展；也就是在这个过程中，各个方面的矛盾又会集中地回归到货币问题，即流通中货币量是否与客观需要相符合的问题，

或者说，物资供求是否平衡的问题。

虽然有了这些看法，但对这个整体到底应该怎样加以科学概括，仍然是我们回答不出来的问题。这样一来，我们就处于对象还没有怎么搞清楚却要对之阐发的矛盾境地。不仅由于对象尚无科学概括而一时难以把全书的体系作出合理安排，而且甚至本书如何题名也成了问题。不过，我们的想法是，与其等待有朝一日——如果有那么一日的話——给对象下了科学定义之后再动笔写，不如现在就把我们所想说的按照怎样说着比较顺当的次序表达出来。当然，这免不了出现把几门学科的内容用串糖葫芦的办法简单串在一起的毛病。实际上这个毛病也很突出。但如果不开步走，恐怕我们只能沉浸在自己的计划中而无所作为。所以，我们下决心摆脱通常写教材时总会把作者搞得头昏脑胀的“对象”、“方法”之类的缠绕，不揣冒昧，抖胆动笔，并暂且标了个书名——《社会主义财政金融问题》。

（二）其次碰到的或许是一个更大的问题，即社会主义的特征、社会主义的标志到底应该怎样进行科学概括。

由于我们所要研究的财政金融问题不是别的，而是社会主义的，那就应该研究用马克思主义原理衡量可以称之为社会主义社会的一切模式中的财政金融规律。显然，如果从原则到具体概括出有社会主义之所以为社会主义的明确界限，我们就具有了最首要的前提。问题是，大量的问题还没有现成的答案摆在那里。但是如果要等待这些基本问题通通搞清了再来探索财政金融理论，那也无异放弃探索这一学科的努力。看来，只能在探索财政金融问题的同时也要探索作为首要前提的社会主义基本理论问题。这对我们来说，当然是力不胜任的。我们的态度是能搞清一点算一点，如果一时提不出明确的看法，在不能回避的情况下，就沿用传统的说法。大体说

来，如下的几点是我们的共同看法并力求贯彻于全书的：

（1）赞同社会主义生产的目的是消费，是人民需要，从而国民经济发展的速度、比例，特别是积累同消费的比例等重要方针的确定都必须从这个目标出发的观点。与之同时则强调必须重视正确处理局部和整体，当前和长远的矛盾。

（2）承认国家所有制在我国目前仍是社会主义公有制的必要的基本形式之一。并且本书在论证各个范畴时主要是以这种公有制形式为出发点。同时，赞同在所有制问题上对诸如割资本主义尾巴等极左观点的批判，承认多种所有制形式的存在和发展。

（3）对国民经济的计划调节，我们的理解是，其中必须包括有指令性计划。如关系国计民生的主要产品要有指令性计划保证；基本建设规模和重点国家应有统一的计划安排；工资应有统一标准，价格应有计划价格，工资、价格的调整必须由国家计划统一控制，等等。同时，则强调利用价值规律进行调节的必要性，强调组织经济生活应有足够的灵活性，反对统死、管死。对于计划调节和利用价值规律调节这两者，我们赞同两者可以统一的论点，但反对那种否认两者之间存在任何有实质意义的矛盾的看法。

（4）从不能脱离物质利益谈经济关系这个基本观点出发，赞同必须承认国营企业有其本身的物质利益并须相应地赋予它以应有的独立自主权的主张，而且，调动基层生产单位的积极性，这在任何生产方式下都具有关键的意义。所以，对于正确处理国家同企业之间的关系以调动企业生产经营的积极性这个问题，我们是把它视之为经济改革的核心，并强调其他一切改革均必须服从于这一核心的要求。

（5）经济效果是关系社会主义优越性的大问题。对社会主义经济生活管得好还是管得不好，经济效果是集中的表现；社会主义

经济生活中国家、集体、个人之间种种矛盾能否解决得好，其物质基础也在于经济效果。所以，我们是把经济效果既作为目标，又作为衡量器来看待，强调各项经济工作，其中也包括财政、金融、财务等各个方面的一切改革和措施，均必须着眼于提高经济效果，并以能否提高经济效果这个标准来检验。

（三）如何处理理论论述同现行政策、现行规章制度之间的关系则是一个久已存在的问题。过去，我们的经济学科往往不是以马克思主义的基本原理为指导，通过总结社会主义革命和社会主义建设的实践来探讨客观规律性，并据以剖析和评价有关的现行政策和作法。恰恰相反，我们却往往是把现行的政策和制度作为只能肯定的前提，设法论证其正确性并据以建立“规律”。比如，多年来，用现行的物资管理体制论证生产资料不是商品的情况是极为多见的，至于我们这套物资管理体制到底符合不符合社会主义现阶段管理生产资料的要求，可以说直到这次改革才作为问题提出来。这类本末倒置的情况显而易见是谬误的，无疑必须抛弃。因而，在写这本书时，我们强调写基本知识，写基本道理。当然，讲基本知识和基本道理也不能不涉及过去实行的、现在实行的、或将来可能实行的政策和措施，问题是并非作客观介绍，而是要借以总结出一些基本的规律性。但达到这样的要求，我们距离甚远，目前还只能说是向这个方向努力。

（四）关于概念的问题。在我们的经济学科中，很多概念，从内涵到外延，大家理解得极不一致。如资金、财政、货币流通等等，你一个界说，他一个界说，各自从自己的界说出发作文章，给进一步的讨论造成很多困难。还有一些概念，如积累、财政赤字等等，看来似乎没有什么不易说清之处，但如深入追究一步，如何确切使用这些概念也并非没有问题。我们在本书中把有关的各个范畴放在

一起研究，目的之一也是希望能在相互联系中对有关的界说、概念作些推敲。当然，如果能够建立起一套科学的概念体系最为理想，但这绝非轻而易举，更非我们今日之水平所能及。我们只是力求在这本书中，在可能的范围内，把我们如何看待、如何使用各个有关概念作些交待，并试图协调对各个有关概念的理解，使之不要相互矛盾，相互冲突。当然，实际上相互矛盾，相互冲突的地方恐怕还不少。

(五) 就我们的最初设想，本书似应包括货币、资金、财政、金融、个人货币收支、对外金融、综合平衡等七个部分。个人货币收支本是一个很明确的对象，然而多年来它只是在研究市场供求和货币流通等问题时顺便涉及的问题，似乎构不成独立学科，也没有多少理论可谈。到底是的的确值不得研究，还是由于我们未曾花力量研究而不了解其奥秘，这当然应该讨论。但现在，现成的研究成果积累不多则是事实。因而这个空白恐不是短期所能填起来的。对外金融到不会有人认为它没有值得研究的内容。问题是多年来闭关锁国的方针使我们一直把我国的经济当作一个最纯粹的封闭型经济来看待。以至对外金融这门学科，除去专门从事这方面的少数人员外，很少进行研究，因而基础也嫌薄弱。目前只好暂付阙如，来日努力，或可补救。这样，我们现在就只能拿出五部分，当然，颇不完整。

三

本书编写分工如下：

- | | |
|---------|---------|
| 第一篇 黄 达 | 第二篇 陈 共 |
| 第三篇 侯梦蟾 | 第四篇 周升业 |
| 第五篇 韩英杰 | |

统编定稿由黄达负责，侯梦蟾也参加了部分统编工作。

按照一般集体写书的惯例，应该先讨论提纲和重要论点，然后再分头动笔。但当时，我们各有任务，没有条件按部就班地讨论。因而，除了对上面述及的一些大的原则问题统一了一下思想之外，我们决定每个人对自己负责的部分本着独立思考、实事求是的精神，放开写，写自己的观点，不要泥守于过去的框框，不要勉强追求系统、全面，也不必过于顾虑全书前后的衔接。我们想，这或许更有利于写出每个人的心得体会。当然，也冒着最后统编不起来的危险。但只要有内容，形成个论文集也是收获。

大部分的初稿脱稿后，虽然体例颇不一致，内容有繁有简，但相当多的观点一致或比较接近使统编并非绝不可能。不过要把所有分歧都讨论一遍并取得一致意见，然后再统编，统编就很难开始。不只是时间安排不出来，更重要的是，确实存在分歧的观点也绝不是通过几次讨论就能统一的。如果讨论，恐怕大部分时间会花在磋商成书技术上的妥协办法，这没有多大意义。所以，我们共同确定了这样的原则：只要不是根本无法纳入本书的观点，如与前后绝对冲突的观点，一概保持各篇原作者的观点；如有必要，则授权统编者径自修改。至于行文的统一，某些章节段落的增删以及在各篇之间的调整也由统编者负责。这样，当本书出版之际有必要说明两点：一是不能说这本书所有的观点都代表我们五个人的共同观点；二是分别各篇来说，由于经过统编，将来各篇作者再发表著述，也可能出现与本书观点有某些不一致之处。这样处理集体写书的作法似不多见。是好是坏，聊备一格吧。

希望批评指正。

作 者 1980年12月

目 录

第一篇 货 币

第一章 我国社会主义经济发展的现阶段货币存在的客观必然性	3
第 一 节 问题的提出和解决这个问题的意义	3
第 二 节 马克思主义货币理论的基本原理	9
第 三 节 全民所有制和集体所有制的并存与货币的必要性	16
第 四 节 全民所有制内部有没有决定货币存在的客观根据	21
第 五 节 按劳分配与货币的必要性	31
第 六 节 社会主义经济中的货币仍然是核算社会劳动的工具	34
第 七 节 对社会主义经济中的货币必须有一个全面的认识	43
第二章 社会主义经济中货币的职能	54
第 八 节 为什么要研究货币职能	54
第 九 节 价值尺度，人民币是具有内在价值的货币商品 ——黄金——的符号	55
第 十 节 流通手段，货币流通规律在社会主义经济中发挥作用的 特点以及人民币的含金量问题	62
第 十 一 节 支付手段，流通中的货币量	70
第 十 二 节 积累和储存价值的手段	74
第三章 货币与价格	78

第十三节	价格的同一性	78
第十四节	价格中的价值再分配，社会主义经济中通过价格的 价值再分配仍然是客观的存在	81
第十五节	计算货币与价格，社会主义经济中确定价格的 现实途径	87
第十六节	价格与使用价值的量	94
第十七节	价格水平，基本稳定的物价方针	99
第十八节	价格在社会主义经济中的作用	105
第四章	社会主义经济中的货币流通	114
第十九节	货币流通的主要渠道	114
第二十节	现金流通与非现金流通	121
第二十一节	在整个国民经济中货币流通规律是处处存在的 客观规律	125
第二十二节	价格稳定与货币流通稳定的联系和区别，必须 坚持稳定货币流通的方针	130
第二十三节	过高的积累率与通货膨胀	135
第二十四节	货币的流向与对货币的需求在构成上相适应 的问题	141

第二篇 资 金

第五章	社会主义经济中资金的实质及其特征	151
第二十五节	研究资金的意义和方法	151
第二十六节	资金的主要特征	155
第二十七节	资金与货币	160
第二十八节	资金与物资	164
第二十九节	固定资金与流动资金的区分	169

第六章 固定资金	176
第三十节 固定资产的损耗和更新	176
第三十一节 固定资产折旧基金的性质	180
第三十二节 固定资产的无形损耗	189
第七章 流动资金	195
第三十三节 流动资金的构成要素和占用量	195
第三十四节 从企业角度看影响流动资金周转的因素	203
第三十五节 农业流动资金的特点	206
第三十六节 商业流动资金的特点	208
第三十七节 从整个国民经济看影响流动资金周转的因素	213
第八章 成本和利润	219
第三十八节 成本和利润的概念	219
第三十九节 社会主义经济中不能没有利润	228
第四十节 应该把利润作为调节社会主义经济的杠杆	231
第四十一节 平均利润和生产价格	235
第四十二节 考核企业资金使用效果的指标体系	242
第九章 资金管理体制	246
第四十三节 统收统支的资金管理体制必须改革	246
第四十四节 扩大企业资金管理权限中的几个主要问题	252

目 录

第三篇 财 政

第 十 章 财政在社会主义再生产中的地位和作用	263
第四十五节 社会主义财政是社会产品价值通过 国家的集中分配	263
第四十六节 财政是内在于社会主义再生产过程 中的一个环节	270
第四十七节 如何理解社会主义财政和国家的关系	275
第四十八节 财政在社会主义再生产中的作用	279
第四十九节 生产决定财政	285
第 十 一 章 财政收入	291
第五十节 财政收入的价值构成	291
第五十一节 财政收入的部门构成	299
第五十二节 财政收入的“质量”问题	302
第五十三节 财政收入的形式	307
第五十四节 全民所有制内部税收存在的客观必然性	316
第 十 二 章 财政支出	327
第五十五节 财政支出的构成和分类	327
第五十六节 坚持量入为出的原则	332
第五十七节 正确处理积累和消费的关系是社会主义 财政支出的核心问题	339
第五十八节 财政支出要坚持节约原则	349