

贾绍华 著

财经探索

CAIJING TANSUO

工商出版社

序 言

在贾绍华同志《财经探索》文集即将付梓面世之际,我能受嘱为其作序,欣喜之余当之命笔。这本文集全面系统地反映了作者在财经理论探索道路上所付出的心血和已取得的丰硕成果。

作者探索起步之初,正值我国实行全面改革开放大潮掀起之时,也正是更新观念和重新认识传统理论的重要转折时刻。我国财政经济学界,遵循邓小平同志关于建设有中国特色社会主义的科学理论,紧紧围绕经济体制改革这一主题,从不同角度和不同方面进行了十分有益的探索。作者将书名定为《财经探索》,可见其立意亦在于此。

当时作者虽是一名新兵,但当人们读完文集所收各篇论文以后,不能不从中感到它的时代气息和强烈的现实感。其中多篇论文亦可堪称是作者的上乘之作。更为难能可贵的是,不少论点都具有明显的超前性和突破力。如《关于所有制改革的几点思考》、《论“治理、整顿”时期的财政货币制衡机制的建设》、《构造新时期财政政策和货币政策对价格运行的良性传导机制》、《简论财政政策和货币政策的制衡机制》、以及国家信用和建设资金筹集与运用等等。从当时情况讲,所有制改革问题可称是人们忌以触及的一个“禁区”。作者却以“牛犊不畏虎”的探索勇气,力排众议,根据生产关系必须适应生产力发展的基本原则,为构建“各种经济成份并存、共同发展”的新型格局,提出了坚持以国有经济为主导,全面改革所有制结构的独到论点。

财政货币政策是国民经济制衡机制的枢纽,它在调节宏观经济运行,实现社会供需总量平衡和国民经济总体结构合理化方面都有其特定的调节功能和共同作用的联系机制。作者基于这一立

论,以多篇文章,求实地分析了因背离客观经济发展规律,导致失衡而造成的种种后果,论述了建立财政政策和货币政策制衡机制,及其对构造新时期价格运行良性传导机制的若干对策建议。得到了有关专家学者的好评。

从收入文集的论文中,读者也将会看出,作者在论述国家信用、建设资金的筹集与运用等方面,亦有其独到的创新之论。这对建立社会主义国家信用体系,发展民族地区经济都起了积极的推动作用。就其广度深度而言,读者也可以大体看出作者对这两大问题研究的伸延和发展轨迹。

在探索的道路上,作者经历了由实践到理论,再以理论研究为导向,指导实践的升华过程。我曾作为作者的经济学硕士导师,对其满怀热情投身改革,刻苦钻研、勇于探索的精神和严谨治学的态度,有较深的了解。为此,确感欣慰。

为了便于读者了解文集梗概,因系序言,只能作些大致的介绍。我相信,这本文集的出版问世。对作者自己也是一个激励和鞭策,在永无止境的探索路上继续迫进,同时也期望能对读者有所裨益。

叶振鹏
1994年6月

目 录

经济与财政

关于所有制改革的几点思考·····	(3)
构造新时期财政政策和货币政策对价格运行的良性传导机制···	(13)
论“治理、整顿”时期的财政货币制衡机制的建设·····	(23)
简论财政政策与货币政策的制衡机制·····	(31)
论市场疲软及其启动·····	(44)
关于价格与工资配套改革的几点思考·····	(53)
关于建立国家复式预算的若干思考·····	(59)
西方的预算赤字理论在我国行不通·····	(66)
财政困难：原因剖析与对策思考·····	(72)
民族地区财政困难加重的表现、原因与出路·····	(80)
对宁夏银川市经济社会发展战略及其资金平衡的几点认识·····	(91)
对增强企业活力的几点看法·····	(95)
宁夏经济效益分析及其对策·····	(101)
赴陕、渝、鄂、宁、陇五省市学习考察财政金融配套改革情况及 政策建议·····	(110)
探索税务促产的有效方式·····	(122)
税收减免：反思与对策·····	(129)
英国税制改革的进程和本质·····	(131)

国家信用

国家信用发展的理论与实践·····	(145)
关于发展国家信用若干问题的对策·····	(184)
对财政投资信用发展趋势的调研与思考·····	(199)
财政信用论争·····	(205)
论建立国家信用新秩序·····	(211)
简议财政贴息贷款·····	(218)
国债市场现状剖析与对策思考·····	(223)

资金筹集与运用

浅议财政对经济的作用及其资金平衡的有关问题·····	(235)
刍议预算外资金投资膨胀及其调控·····	(243)
宁夏建设资金供需现状分析与筹集使用对策的研究·····	(252)
宁夏社会总财力供求结构及其发展趋势·····	(265)
宁夏预算内资金收支总量、构成、层次及发展趋向·····	(277)
宁夏预算外资金收支总量、构成、层次及发展趋向·····	(289)
宁夏外汇收支总量、构成、筹集途径及创汇能力的预测·····	(301)
中央投资、协进资金、引进外资及社会集资的总量预测和对策研究·····	(305)
宁夏 1984—1985 年社会财力情况的调查报告·····	(313)
宁夏预算外资金现状与管理对策·····	(322)
浅议振兴宁夏经济和解决资金问题的对策·····	(333)
再议振兴宁夏经济和解决资金问题的对策·····	(343)
浅析“七五”期间宁夏财政资金运动的有关问题·····	(353)
宁夏吴忠市财政部门支持经济发展的调查·····	(361)
宁夏灵武县管好用活财政资金的调查·····	(364)

日本企业的资金筹集.....	(371)
----------------	-------

其 他

加速宁夏以煤电为主的能源建设.....	(385)
宁夏南部山区能源建设的有关问题.....	(392)
宁夏盐池县草原沙化防治的意见.....	(402)
改革社会保险制度的若干思考(上).....	(411)
改革社会保险制度的若干思考(下).....	(420)
经济文章写作漫谈.....	(428)

后 记

经济与财政

关于所有制改革的几点思考

所有制结构作为国民经济结构的重要组成部分,反映着生产关系适合生产力性质的程度,直接影响着经济社会发展的过程和发展方向。本文拟就确定我国所有制结构的对策依据、全民所有制经济内部组织结构的改革以及提高非国有经济在整个所有制经济中的比重,作初步探讨。

一、确定我国所有制结构的对策依据

所有制结构只能依据一定历史条件下生产力发展水平而确定。所有制作为生产关系的核心,其结构是否合理的唯一标志是能否促进生产力的有效发展,而生产力的有效发展必须同时具备两个基本条件:一是作为社会经济细胞的微观经济组织具有内在的活力,经济资源能得到高效率利用,有助于实现高效劳动;二是宏观经济总体具有动态的相对稳定性,经济资源能按社会再生产顺利进行所需要的数量进行合理分配,做到国民经济总供需的基本平衡,有助于实现社会经济效益的最大化。

我国现阶段以全民所有的国营经济(准确地讲,应称国有经济)和劳动群众集体所有的合作经济为基础、多种经济成份并存的所有制结构,是生产关系一定要适合生产力性质规律在社会主义初级阶段这一特定的历史条件下作用的必然结果。回顾历史,我国是在半封建、半殖民地的基础上建立社会主义社会的。发展社会主义要求确立以公有制为主、具有活力的所有制结构。但是,由于人们对国情研究不够,对生产关系一定要适合生产力性质的规律认识不深,一度急于实现集体所有制经济向全民所有制经济过渡、取

消个体经济的存在,认为社会主义社会的一切经济部门都必须实行公有化程度最高的单一的全民所有制经济,其结果严重阻碍了生产力的发展。这种做法直到党的十一届三中全会以后才得到逐步纠正。

那么,我国现阶段确立的所有制结构是否基本适合生产力的性质,有利于生产力的有效发展呢?一种意见认为,公有制经济,无论是全民所有制还是集体所有制经济,劳动者同企业的社会主义财产归属关系模糊,特别是国有企业经营不善、劳动者对生产过程及生产的最终成果漠不关心,反映了公有制经济不可克服的弊端,提出重点没有社会主义经济的所有制结构;另一种意见认为,公有制经济,特别是全民所有制经济确实存在着经济效益不高、劳动效率较低、经济资源损失浪费等弊端,但这绝不是社会主义经济的本质所产生的,这种与社会主义格格不入的弊端正需要我们深化改革予以根除。笔者倾向于后者的意见,基理由有三:第一,社会主义国有经济,是社会化大生产在生产关系方面的体现,是社会主义经济制度和社会主义经济发展方向的主要代表。巩固国有经济为主的全民所有制经济是坚持社会主义制度的最重要条件,如果重点没有社会主义经济的所有制结构,就不可能发展社会主义;第二,一种新的基本上符合生产力性质的社会主义所有制结构,在建立过程中常常会有不完善的地方,即使完全符合生产力性质,也需要随着生产力的发展而及时进行调整。特别是社会主义公有制经济,是人们根据客观经济规律自觉建立的,尽管在基本方面符合生产力性质,但由于人们的认识和实践可能不完全符合客观经济规律,在具体构成上还有不适应生产力性质的地方。但不能因此而否定社会主义公有制经济,我们的任务应是扬优汰劣;第三,无论是实行公有制经济还是私有制经济,与企业的经营效益没有直接关系(在大力推行国有企业私有化的英国,一些资产阶级经济学者认为,私有化与提高经济效益没有直接关系。参见《经济学动态》1988

年第3期《英国国有企业私有化问题考虑报告》，第36页），对此应做具体分析，不能一概而论。

总之，党的十一届三中全会以来我国提出的在大力发展全民所有制经济、城乡集体经济和合作经济的同时，鼓励发展个体经济、私营经济以及中外合资经营、中外合作经营和外商独资企业，逐步形成以公有制为主体的多种成份、多种形式的所有制结构，是符合我国国情的。改革的实践正在证明：发扬经济民主，创造良好的竞争环境，扩大企业自主权，发展多种形式的所有制经济，对于促进生产力的有效发展是至关重要的。我国所有制改革的主要成就，正是调整所有制结构带来的。进一步深化改革，仍应从结构调整入手，突出两个方面：一是继续调整全民所有制经济（即国有经济）内部组织结构；二是逐步提高非国有经济、特别是城乡集体所有制经济在整个所有制经济中的比重，以实现各种形式的所有制经济结构的最佳组合和内部结构的合理化。

二、关于全民所有制经济内部组织结构的改革

长期以来，人们对全民所有制经济的管理存在着片面的简单化的理解，以为全民所有制经济就是国家代表人民对全民所有制企业的经营管理，因而将全民所有制企业称之为国营企业。由于把“国有”与“国营”混为一谈，在产品经济模式下的管理体制，国家对企业的管理自然而然地采取直接的行政管理，这不仅使企业行为僵化、没有活力，而且使各级管理机构滋长了官僚主义、造成脱离实际的瞎指挥。这种状况，与社会主义全民所有制的本质是背道而驰的。因此，改革应该从正名开始，全民所有制经济称为国有经济，全民所有制企业应称为国有企业。这样才能准确反映社会主义有计划商品经济条件下对全民企业管理体制改革的客观要求，有助于人们树立国家对企业由直接管理向间接调控转变的新观念，同时对于改革全民所有制经济内部组织结构有着重要的意义。

改革全民所有制经济内部组织结构,关键在于健全企业经营机制,增强内在活力和动力,提高企业经营者与生产者民主参政、当家理财的意识。目前,必须尽快解决的问题是:

(一)实行两权分离,理顺国家与国有企业的财产关系。按照两权分离的原则,国家与国有工商企业财产权益的关系是:国家保留国有经济的财产所有权,它包括财产收益的分配权、财产的监督权、财产的整体处置权;把财产的经营权交给以企业为范围的联合劳动者,使企业对国有资产拥有自主经营的使用权、财产经营的处置权和财产收益的分享权。在保证国家宏观经济管理调控权、并与企业划定产权的情况下,由国企双方共同承担国有资产价值上的完整、增殖,实现资产收益的最大化。实行两权分离的改革,目前正在全面进行。其重大意义在于从产权上基本理顺了国有经济内部的权益关系。这是因为,经营活动是使生产资料同劳动力相结合的一个过程,是组织生产资金的整个运转过程。在国有经济这样公有化程度很高的社会主义经济中,不论是作为生产资料所有者的全体人民,还是代表全体人民掌握生产资料所有权的国家,都不可能、也不适宜直接经营国有企业。因此,只有把生产资料的经营权委托给国有企业的联合劳动者,使企业在组织上和技术上享有充分的经营活动,企业才有可能成为全权的商品生产者,使企业在完全经济核算的基础上发挥其作用,并对国有资产的保值与增殖、对生产的发展与生产基础的扩大负有充分的责任。

(二)实行税利分流,理顺国家与企业的收入分配关系。在两权分离的条件下,国家与企业的收入分配关系,应实行税利分流。其基本思路是:在合理确定税收、利润在总收入中的比例关系的前提下,国家以社会管理者的身份以征税形式取得维持国家行使政治和经济职能的财力需要;以国有资产所有权代表者的身份,从企业税后利润中取得资产所有者应得的份额收入,维持国家扩大再生产、兴建基础产业和主导产业、调节地区间生产力发展不平衡所需

的财力需要。理顺国家与企业的收入分配关系,说到底就是国家、企业、职工在经济利益上的分享关系。这是因为:在社会主义有计划商品经济条件下,企业作为相对独立的商品生产经营者存在,职工作为企业劳动集体的成员,必然存在着自身的利益。从这个意义上说,经济利益决定着国家整体、企业局部、职工个人各自的行动和行为。这三者利益只有处理得当,才能有机结合,成为促进生产力发展、增加社会财富的内在经济动力。以当前国有企业实行租赁、承包为例,由于利改税的某些缺陷和税收制度的不尽完善,由于国家宏观调控机制不健全、各种经济杠杆的作用发挥不充分,如何科学地确定各项承包指标,以保证国有企业在改革中增加生产、增殖财力,其实质就是三者利益的合理分配,这正是我们目前在理顺国家与企业收益分配关系的难点。突破的途径,只能根据国有经济内部结构改革的要求,依据各自所承担的责任、权力、义务,重新调整利改税的税利比例,提高企业税后留利基数,并对留利在三者之间的分配关系予以明确,增强利益分配的透明度。

(三)完善国家对国有经济的管理制度,加强两个文明的建设。以社会主义国家为代表的全民所有制企业,作为相对独立的经济实体,只是由国家授权、受国家委托的经营者。因此,国有企业自主经营、自负盈亏只能是相对的,因为国有企业不是所有者,也就不可能完全做到盈亏的真正承担者,即使是试行国有企业的股份化,也不可能把所有权关系“明确”到私营企业那样。那种认为“包”字进厂、“一包就灵”,以及租赁经营或股份化法,就可以解决问题的想法,是不全面的。那么,如何解决呢?我认为应坚持两条:一是在处理好国有经济各层次产权和分配权益的同时,推进政治体制改革,通过立法形式,进一步完善国家各级经济管理制度和中央、地方、企业的民主制度,在各个层次的受委托者与授权者之间的关系中增加透明度,使委托者和授权者都受到法律的约束,受到人民的监督,这应成为对社会生产体制和国有经济内部改革的基础;二是

必须坚持四项基本原则，在重视对企业、职工物质利益，即物质文明建设的同时，坚定不移地进行精神文明建设。通过思想政治工作，加强党纪、政纪，特别是法纪的教育，使国有企业的厂长、经理等专职经营者和广大职工的积极性、主动性、事业心、责任感得以充分发挥，由企业主人翁地位所产生的民主化管理得以真正体现。

三、逐步提高非国有经济在整个所有制经济中的比重

非国有经济是指国有经济、即全民所有制经济以外的各种所有制经济，包括城乡集体所有制经济、合营经济、个体经济，以及以“三资企业”为代表的国家资本主义经济。

自1956年社会主义改造基本完成以后，我国所有制结构逐步走上以国有经济占绝对优势的路子。1949年，国有经济工业产值仅占工业总产值的26.2%，1957年达到53.8%，在此后的20多年中，其比重一直在80%以上，最高年份（1965年）达90.1%。形成这种单一的所有制结构的原因，主要是经济工作中“左”的错误，采取了对非国有经济急于过渡到国有经济的政策，使社会主义改造基本完成以后刚刚从半社会主义性质转化为社会主义性质的集体所有制经济和有益于社会生产、方便人民生活的个体经济的发展受到了不应有的限制。党的十一届三中全会以后，党在实事求是地正确分析我国国情的基础上，纠正了过去那样脱离国情，急于向单一的全民所有制过渡的做法，作出了实行以国有经济为主体、多种所有制经济并存的重大决策。随着经济体制改革的深化和对外开放，对内搞活政策的实施，我国所有制结构发生了一定的变化。1986年，非国有经济工业产值占工业总产值的比重已由1978年的19.2%上升为31.3%（集体所有制经济占29.2%），国有经济工业产值占工业总产值的比重则由1978年的80.8%降为68.7%（《中国统计年鉴》（1987）第257页）。

非国有经济在我国社会主义所有制结构中的这一变化，是初

级阶段生产关系必须适合生产力性质的客观要求。其他社会主义国家的实践也证明,多种所有制形式并存是社会主义初级阶段社会经济发展的基本特征之一。我国所有制结构改革的实践也正在证明,多种所有制形式的存在,有利于社会生产从不同层次、范围内发挥其特长,有利于调动各种经济形式的积极性,有利于促进市场发育、形成各种经济成份间的竞争,有利于生产力的迅速发展。以近几年经济发展较快的江苏、广东、浙江、山东省为例,1986年非国有经济主要是集体所有制经济工业产值占该省工业总产值的比重,已分别达到50%、40%、57%和40%,均大大高于同年全国平均29.2%的水平(《中国统计年鉴》(1987)第268页)。这些省的国有经济已开始从数量上占绝对优势转向相对优势,所有制结构从总体上发生了较大变化。

非国有经济的发展,会不会影响国有经济在整个社会主义经济中的主体地位呢?回答是否定的。这不仅因为非国有经济中属于社会主义性质的集体所有制经济占有绝对优势,而且更为重要的是有利于国有经济从质量上保持其绝对优势,在国民经济的主导产业部门和非国有经济无力进入的产业中发挥更大的作用。从而引导整个宏观经济发展的方向,保持宏观经济的最优动态平衡,并为非国有经济的发展创造必需的外部环境。这样做,有助于施展各种所有制经济的优势,避开其劣势;有助于国有经济与非国有经济在社会主义商品经济条件下经济竞争基础上的发展;有助于实现微观经济组织的最佳经济效益同宏观经济的最优动态平衡;最终将实现全社会经济资源的合理配置和社会生产力的迅速发展。

非国有经济的发展,总的应实行计划管理、政策引导,主要靠自身的经营积累。为此,宜采取以下措施:

(一)增加农民的积累动机,鼓励农民进行生产性投资。1979年以来,农民的收入从总体上看有了较快的增加,但用于生产性投入的资金、特别是乡镇村办企业的投资比重不大。究其原因,一是

农民担心政策变化；二是急功近利、怕担风险；三是在科学技术水平一定的条件下，农业投资边际效益递减，而提高农业投入效益又受到价格、土地制度等方面改革不配套的影响。为此，有必要在扩大宣传的同时保证行之有效的一系列政策的稳定性；鼓励科技人员采取多种服务形式帮助农民企业家以及专业承包户、联户企业提高经营管理水平；继续稳定和完善多种形式的家庭联产承包责任制，促进多种方式的联合、资金联合、劳动力联合，以及农工商多环节的联合；进一步理顺农副产品价格体系，运用税收、信贷杠杆的调节，引导农民增加生产投入，发展商品生产。

(二)更放手地发展非国有经济中不同层次的所有制经济。目前，非国有经济的发展存在着管理机制尚不健全、宏观失控等问题，突出表现在三个方面：一是很大一部分城镇集体所有制企业实际上仍没有真正实现自负盈亏，特别是一些由国有企业扶持兴办的企业，名为集体，实际上仍由国有企业包下来；二是“三资企业”、私营企业的税收、工商管理政策不配套，特别是私营经济、个体经济中经营上弄虚作假、偷税漏税相当普遍；三是发展中存在着盲目性，一些小煤矿、小加工工业，由于缺少资源法约束和行业政策引导，加上价格扭曲等原因，经济资源的宏观损失浪费在某些方面十分严重。这些，在很大程度上使人们对非国有经济的发展产生了顾虑。笔者认为，这些问题的存在是非国有经济发展中的问题只有在发展中逐步加以解决。近年来，我国非国有经济的发展已遍布全国各行各业，在社会经济生活中占有重要地位，已与人民生活休戚相关，在进出口贸易和国家财政收入中也占有一定的比重。特别是非国有经济对商品生产和市场竞争具有较强的适应性和应变力，在投资主体转移、资金构成多元化的情况下，发挥其投资少、“掉头”快、效益好的优势，可以成为社会主义建设资金积累的重要源泉。发展非国有经济，可以采取以下对策：一是加快城乡集体所有制经济的发展，使其继续保持非国有经济中的主体地位；二是大力

发展以国有、集体、个体分别集资、不同所有制经济构成的合营经济,尽快提高这一新的经济形式在非国有经济中的比重。这应作为今后我国非国有经济结构发展的方向;三是发展国家资本主义经济,继续吸引外资发展多种合资企业、合作企业、独资企业;四是有条件的继续鼓励私营企业、个体经济的发展。

(三)实行分类指导,提高经济不发达地区国有经济在整个所有制经济中的比重。我国不同地区生产力发展不平衡,民族地区与经济发达的内地、沿海比较,生产力水平尤其低下。究其原因,一是生产力发展起点低。解放前夕,我国西南、东北、中南一些少数民族和四川、云南交界的大小凉山的彝族,还分别处于原始社会和奴隶社会,大多数地区处于封建社会,“刀耕火种”与“自给自足的小农经济”并存。二是商品经济极不发达,处于封闭式的经济状态;三是资源丰富但缺少资金、交通极不发达,科技教育落后,劳动力素质不高;四是农业在国民经济中的比重高于发达地区,而农业相当落后。基于以上认识,我认为,从整个社会经济结构看,不发达的民族地区在所有制结构上,更应把非国有经济的发展放在一定的位置上,以利于资源开发,增加财源,促进生产力的尽快发展,改变目前事实上存在的发展缓慢的状况。以1986年为例:民族地区(五个自治区和云、贵、青三个民族省)非国有经济工业产值占工业总产值的比重仅为18%(《中国统计年鉴》(1987)第268页),不仅低于全国平均水平,而且与发达地区相差一倍左右。为了加快这一地区非国有经济的发展,应采取以下措施:一是通过产业结构的调整,鼓励社会资金更多地投入到非国有经济的各个行业。地方财政、特别是金融部门应制定有利于激发农民和城镇居民的投资动机的政策,把城镇集体经济和合营经济的发展作为突破口,并创造良好的投资环境,吸引外商创办合资、合作、独资企业;二是适当增加国家在这一地区能源交通基础产业和当地无力进入的战略产业的投入,扩大对这一地区国民经济整体发展的影响,为非国有经济、主