

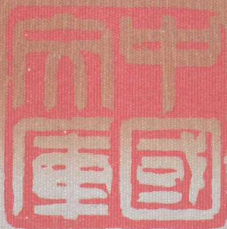
中国文库

· 哲学社会科学类 ·

财政学与中国财政

——理论与现实
(上册)

马寅初 著



中国出版集团
商务印书馆

中国文库

哲学社会科学类

财政学与中国财政

——理论与现实

(上册)

马寅初 著

中国出版集团
商务印书馆

图书在版编目(CIP)数据

财政学与中国财政：理论与现实 / 马寅初著. — 北京：
商务印书馆，2005.1

(中国文库)

ISBN 7-100-04448-0

I. 财… II. 马… III. ①财政学②财政—研究—中国
IV. F81

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2005)第 026511 号

责任编辑：杨宝兰

整体设计：翁涌

责任印制：董文权 李博

财政学与中国财政

——理论与现实

Caizheng Xue Yu Zhongguo Caizheng

马寅初 著

商务印书馆 出版

<http://www.cp.com.cn>

北京市王府井大街 36 号 邮编：100710

三河市宏达印刷有限公司印刷 新华书店总店北京发行所经销

2005 年 1 月第 1 版 2005 年 1 月第 1 次印刷

开本：880 毫米 × 1230 毫米 1/32 印张：23.125

字数：513 千字 印数：1-4500

ISBN 7-100-04448-0

定价：38.00 元（全二册）



作者像

此 书 献 给 母 亲

“中国文库”出版前言

“中国文库”主要收选20世纪以来我国出版的哲学社会科学研究、文学艺术创作、科学文化普及等方面的优秀著作和译著。这些著作和译著，对我国百余年来的政治、经济、文化和社会的发展产生过重大积极的影响，至今仍具有重要价值，是中国读者必读、必备的经典性、工具性名著。

大凡名著，均是每一时代震撼智慧的学论、启迪民智的典籍、打动心灵的作品，是时代和民族文化的瑰宝，均应功在当时、利在千秋、传之久远。“中国文库”收集百余年来的名著分类出版，便是以新世纪的历史视野和现实视角，对20世纪出版业绩的宏观回顾，对未来出版事业的积极开拓，为中国先进文化的建设，为实现中华民族的伟大复兴做出贡献。

大凡名著，总是生命不老，且历久弥新、常温常新的好书。中国人有“万卷藏书宜子弟”的优良传统，更有当前建设学习型社会的时代要求，中华大地读书热潮空前高涨。“中国文库”选辑名著奉献广大读者，便是以新世纪出版人的社会责任感和历史使命感，帮助更多读者坐拥百城，与睿智的专家学者对话，以此获得丰富学养，实现人的全面发展。

为此，我们坚持以“三个代表”重要思想为统领，坚持贯彻“百花齐放、百家争鸣”的方针，坚持按照“贴近实际、贴近生活、贴近群众”的要求，以登高望远、海纳百川的广阔视野，披沙拣金、露抄雪纂的刻苦精神，精益求精、探赜索隐的严谨态度，投入到这项规模宏大的出版工程中来。

“中国文库”所收书籍分列于8个类别，即：（1）哲学社会科学类（哲学社会科学各门类学术著作）；（2）史学类（通史及专史）；（3）文学类（文学作品及文学理论著作）；（4）艺术类（艺术作品及艺术理论著作）；（5）科学技术类（科技史、科技人物传记、科普读物等）；（6）综合·普及类（教育、大众文化、少儿读物和工具书等）；（7）汉译学术名著类（著名的外国学术著作汉译本）；（8）汉译文学名著类（著名的外国文学作品汉译本）。计划出版1000种，自2004年起出版，每年出版1至2辑，每辑约100种。

“中国文库”所收书籍，有少量品种因技术原因需要重新排版，版式有所调整，大多数品种则保留了原有版式。一套文库，千种书籍，庄谐雅俗有异，版式整齐划一未必合适。况且，版式设计也是书籍形态的审美对象之一，读者在摄取知识、欣赏作品的同时，还能看到各个出版机构不同时期版式设计的风格特色，也是留给读者们的一点乐趣。

“中国文库”由中国出版集团发起并组织实施。收选书目以中国出版集团所属出版机构出版的书籍为主要基础，逐步邀约其他出版机构参与，共襄盛举。书目由“中国文库”编辑委员会审定，中国出版集团与各有关出版机构按照集约化的原则集中出版经营。编辑委员会特别邀请了我国出版界德高望重的老专家、领导同志担任顾问，以确保我们的事业继往开来，高质量地进行下去。

“中国文库”，顾名思义，所收书籍应当是能够代表中国出版业水平的精品。我们希望将所有可以代表中国出版业水平的精品尽收其中，但这需要全国出版业同行们的鼎力支持和编辑委员会自身的努力。这是中国出版人的一项共同事业。我们相信，只要我们志存高远且持之以恒，这项事业就一定能持续地进行下去，并将不断地发展壮大。

“中国文库”编辑委员会

“中国文库”第二辑

编辑委员会

顾问

(按姓名笔画为序)

于友先 石宗源 刘 杲 许力以 杜导正 李东生
李从军 宋木文 徐惟诚

主任：杨牧之

副主任：聂震宁

委员

(按姓名笔画为序)

丁一平 丁亚平 艾 东 龙 杰 卢锡铭 田胜立
边彦军 吕建华 乔友农 刘玉山 刘国玉 刘国辉
杨德炎 李 岩 李 峰 吴江江 吴希曾 张伟民
张树相 汪继祥 宋一夫 宋焕起 胡守文 邵宗远
贺圣遂 贺耀敏 黄书元 敬 谱 焦国瑛 赖德胜

“中国文库”第二辑编辑委员会办公室

主 任：聂震宁

副主任：刘国辉 宋焕起

成 员：（按姓名笔画为序）

于殿利 刘晓东 孙延凤 李 岩 李师东

李济平 陈有和 汪家明 程大利 管士光

出版编务组：

陈鹏鸣 仵永成 杨 静 蔡增裕 李红强

孙 牧 乔先彪

目 录

自 序.....	1
这篇自序为本书各章之锁钥,故体裁与一般不甚相同,阅读时应当作本书第一章。兹将序文中款项录后:	
一、《通论》之轮廓与凯恩斯学派之主张	3
(一) 不自愿失业之存在	3
(二) 生产投资与储蓄	4
(三) 边际消费倾向与资本的边际效能	5
(四) 利率政策	6
(五) 储蓄者与投资者是两个不同之人	6
(六) 公共工程与赤字预算	7
(七) 如何达到充分就业(在生产要素流动性甚大之假定下)	8
(八) 在极端资本主义的国家分配不均贫富悬殊为恐慌之最大的原因	9
二、凯恩斯的《通论》与凯恩斯学派的主张于中国是否适用?	10
(一) 中国农村中无所谓自愿失业与不自愿失业之分	11
(二) 储蓄者与投资者在中国农村中同是一个人	11
(三) 边际消费倾向与资本的边际效能	12
(四) 利率政策	13
(五) 生产要素的流动性与充分就业	13

(六) 分配不均贫富悬殊	14
(七) 恐慌	15
(八) 公共工程	17
(九) 赤字预算	17
三、结论	20

第一篇 超然主计与联综组织

第一章 预算之编制、核定与审议	25
一、预算统制与主计三联制	25
二、预算的编造与统制仰仗于会计统计的地方	27
三、决算的成立亦仰仗于会计与统计	28
四、五种会计与五种预算	29
五、办实物预算亦非有统计不可	31
六、预算问题的讨论集中于下列三点	32
(一) 谁编预算？(编制预算之权责应谁属?)	33
(甲) 主张编制预算之权责应属于主计处	33
(乙) 主张编制预算之权责应属于财政部	35
(丙) 余的意见	37
(二) 何时编预算？	39
(甲) 二十六年预算法中所规定的预算编制程序	39
(乙) 以上预算编制程序之缺点	41
(丙) 编制预算最敏捷的通则	42
(丁) 三十七年之修正预算法	43
(戊) 假预算	45
第二章 预算之编制、核定与审议(续)	47

六、预算问题的讨论集中于下列三点(续)	47
(三) 怎样编预算?	47
(甲) 我国以往编预算的方法	47
(乙) 编制预算需要三种参考资料与五项原则	48
(子) 第一项原则——注意预算的弹性	49
(丑) 第二项原则——预算与行政计划配合	49
(寅) 第三项原则——估计岁入岁出的标准	49
(卯) 第四项原则——革除“虚收实支”“实收虚支”及“虚列收支”的 弊病	50
(辰) 第五项原则——采量入为出呢,抑量出为入呢?	52
(丙) 入不敷出时预算上应如何补救?	55
(子) 统筹支配与经费流用	55
(丑) 预备金制度	56
1. 第一预备金	57
2. 第二预备金	57
(寅) 追加预算	60
1. 追加预算的含义	60
2. 追加预算发生的原因	61
3. 追加预算的流弊	61
4. 公库制与追加预算	62
5. 追加预算之限制	62
(丁) 编制预算时如何运用百分比	62
(子) 百分比预算与施政计划	63
(丑) 支出预算中之政务别与用途别	63
(戊) 编制预算应包括什么?	66

(子) 生产性支出列入预算	66
(丑) 近十余年来我国财政之新转变	69
1. 舍放任主义而采干涉主义	69
2. 厉行三行两局一库之专业化	69
3. 新旧派的打法(新派的打法造成赤字财政)	71
4. 财政收入将以国营事业之余利为主乎?	73
第三章 联综组织与超然主计	77
一、行政三联制与三计制(简称三联与三计)	77
二、联综组织与超然主计的关系	80
三、联综组织之推行	82
四、以联综组织替代一条鞭组织	84
五、关于超然主计之法规大致粗具	85
六、联综组织下各系统之发展难趋一致	86
七、国库充实方可推行联综组织	87
八、超然主计不能完全实现的原因	90
第四章 公库制	93
一、我国公库制之施行	93
二、公库与国库省库等之区别	95
三、公库与金库之区别	96
四、公库之种类	96
(一) 官厅公库	97
(二) 行政公库	97
(三) 统一公库	98
五、特种基金之处理	99
六、委托代理制	100

七、银行存款制	101
八、我国公库制度之演变、进步与缺陷	103
(一) 征收机关之抵解坐支与拨付	103
(二) 何谓统收统支满收满支	104
九、公库金集中管理之例外	106
十、邮政机关代理公库	108
十一、中交两行曾为名义上之代理国库者	109
十二、公库存款之种类及支款之程序	109
十三、支票之签发不能普遍适用	114
十四、法令之相互抵触	115
第五章 审计监督	120
一、审计监督渗透行政、立法与司法监督而行使	120
二、审计制度之扩大与技术之精进	121
三、审计部分厅掌理审计事务	122
四、直接送审之特殊情形	124
五、就地审计之不彻底	125
六、政府之活动与职务已由政治推及经济	126
七、三种机关	128
八、公营事业之突飞猛进	129
九、经济事业的预算与计划相配合为总预算之一部分	132
十、审计应推及于公营事业	134
十一、公营事业何以迁延预算的编制	136
十二、公有营业机关与公有事业机关账目的审核	137
十三、审计监督之鲜成效	138
十四、充实审计职权	140

第六章 决算	143
一、决算为事后之财政终结报告	143
二、决算之编造	144
三、联综组织的精神表现于决算	146
四、审核决算时应注意的各点	147
五、决算之最后审定权应属于立法院	148
六、总决算难成立之原因	150
第七章 一般对于超然主计与联综组织之批评	153
一、预算不切实际	153
二、岁出预算追加频仍	154
三、机关随设随裁,随扩随缩	154
四、分配预算改编频繁	155
五、机关长官任用之私人横加阻碍	155
六、公库制度只具外形	156
七、各种报告表册太多,浪费人力物力	156
八、书面审核,无补实际	157
九、总决算难编	158
十、主计之超然尽失	159
十一、最高或上级决策机关的事务过于烦琐	160
十二、余的意见——制度驾理想王国之上,事实沦 十八层地狱之下	162

第二篇 中国税制与赋税体系

第一章 中央税与地方税之划分	167
一、中央与地方权限之划分	167

(一) 中央集权制——大一统制	167
(二) 省的地位——省级财政取消归并于中央——结果	168
(三) 中央与地方均权之呼声——适应环境	169
(四) 不实行均权制,中央之集权必有地方之滥权	171
(五) 民主政治下之省的地位	173
二、中央与地方之财政关系可自下列七端观察之	174
三、各级政府之税收应与职务配合	176
四、国地财政收入如何分配	178
(一) 税源之划分	178
(二) 特定税收之分给	179
(三) 补助金	180
(四) 我国补助金与协助金之来历	183
(五) 美儒赛里格曼所主张国地税收划分的原则	185
第二章 中央税与地方税之划分(续)	186
五、历次地方财政收支系统之演变及其影响	186
六、今日省财政之地位	189
七、财政收支系统划分之进步	193
八、乡镇财政	193
九、个别税源应如何划分	195
(一) 租税之应划归中央者	195
(甲) 所得税	195
(乙) 关税	196
(丙) 盐税	196
(丁) 遗产税	197
(二) 租税之应划归省者	198

(甲) 营业税	198
(乙) 按成分给制可以补救划分后之困难	199
(三) 归县市者	201
(甲) 土地税	201
(乙) 契税	205
第三章 中国赋税体系	206
一、第一种分类——所得税财产税与消费税	206
二、第二种分类——对人税与对物税	207
(一) 对人税	208
(二) 对物税	210
(甲) 营业税	210
(乙) 土地税	210
(丙) 资本税	211
(三) 对物税为对人税之补助税	211
三、第三种分类——直接税与间接税	212
(一) 以转嫁与归着为分类之标准	212
(二) 通常租税转嫁的场合	214
(三) 以弹性为分类之标准	214
(四) 以公平与普遍为分类之标准	217
(甲) 直接与间接,公平与普遍,相互配合之理由	219
(乙) 如何达到公平与普遍的目的	222
(五) 中国的赋税体系表	223
(六) 最良的税制应以所得税为核心,以间接税等辅助之	224
(七) 从反面看(有补助税而无核心则如何)	230
四、现行中央税制之重心在消费税系统	231