

民國史料叢刊

續編

0422



國家出版基金項目
NATIONAL PUBLICATION FOUNDATION

孫燕京 張研 主編

經濟·概況

經濟年刊(民國26年)
經濟年刊(民國38年)

大象出版社

民國史料叢刊

續編
0422

孫燕京 張研 主編
經濟·概況

經濟年刊（民國26年）
經濟年刊（民國38年）



大象出版社

國立武漢大學經濟學會經濟年刊編輯委員會編輯

經濟年刊(民國26年)

五卷

經濟年刊

創刊號

目 要

我們應怎樣研究經濟學
現代會計學之趨勢
發展中國經濟的路綫問題
中國的食糧問題
省縣稅源分配問題
青島市之土地制度
廣東幣制問題之檢討
戰時公債政策之運用
轉帳存款之理論
我國錢莊之過去現在與將來

金城銀行

資本收足柒百萬元

公積金叁百陸拾柒萬元

辦理商業銀行業務

兼營各種儲蓄存款

- 儲蓄種類
- | | |
|--------|--------|
| 1 活期存款 | 5 零存整付 |
| 2 整存整付 | 6 特種定期 |
| 3 整存零付 | 7 特種零存 |
| 4 整存支息 | 8 特種活期 |
| | 9 教育基金 |

漢口分行 特三區湖北街

電話

總機 二二三二四
經理室 二二三二五
二二三二六

武昌辦事處

中正街

電話

四一九九八

▲總分行處

上海	漢口	天津	北平	廣州	鄭州	青島	大連	哈爾濱	南京	蚌埠
武昌	長沙	重慶	沙市	香港	開封	西安	彰德	許昌	新鄉	塘沽
新浦	連雲港	道口	蘇州	南通	常熟	石家莊	保定縣	保定	同里鎮	

電報掛號

中文 七〇〇七
英文 Kinchen

農 商 銀 行

國民政府

財政部註冊

實業部註冊

實收資本叁百萬圓

專營商業銀行一切業務

存款 放款 匯兌 押匯

為便利存戶添設小額往來存款
備有簡章 承索即寄

總

上海 河南路

行

電話掛號 六五九三

漢口

阜昌街

電話掛號 一三二二

分行

電話掛號 二二三四四
二二一四四

南京分行

太平路

廈門支行

昇平路

常德辦事處

大慶街

長沙支行

坡子街

杭州支行

清泰路

衡陽辦事處

鐵爐門下河街

經濟年刊

創

刊

號

目錄

我們應怎樣研究經濟學	楊端六(一)
現代會計學之趨勢	戴銘巽(五)
發展中國經濟的路線問題(演講辭)	劉秉麟(九)
中國的食糧問題(演講辭)	李先聞(一七)
省縣稅源分配問題	李建昌(二七)
我國二六年度國家普通總預算(補白)	
青島市的土地制度	劉君煌(四五)
農倉之選論與實際	昂覺民(五五)
農村合作貸款問題之檢討	黃浪如(六九)
日本在華紡織業(補白)	
近年各省承糧田地畝額及田賦之額徵與實收	黃繼賢(七七)

廣東幣制問題之檢討.....黎子玉(八七)

統計分類理論之發展.....鄭孝齊(一〇三)

東北三省的富源(補白)

戰時公債政策之運用.....朱祖植(一〇七)

華北五省之富源(補白)

標準成本淺釋.....盧其昌(一二九)

轉帳存款(Derivative deposits)之理論.....劉滌源(一三五)

我國錢莊之過去現在與將來.....先藩(一五三)

統計學底動的認識.....童詠梅(一七七)

日本財政歷年軍費之膨脹及其比例(補白)

貨幣本位何解.....坎雲(一八九)

經濟恐慌的理論及其批評.....廖進吾(一九九)

日本經濟國策的實施及其困難問題.....余長河(二一九)

非常時期的食鹽.....王宜銓(二三三)

結語.....(二四八)

上海商業儲蓄銀行

業務

存款 匯兌

儲蓄 信託

放款 保管

押匯 倉庫

成立 民國四年
資本 五百萬元
公積 七百六十萬元

總行

上海甯波路五十號

漢口分行

漢口 電話 二二四二
江漢路 電話 二二四三
號碼 二二四四

國內 分支行處五十四處
國外 各國有代理銀行

我們應怎樣研究經濟學

楊端六

經濟學在各種學術中，究竟是科學或非科學，當然還沒有定論。要說牠是非科學，牠並不像文藝那樣無規則，尤其是近代的數理經濟，幾乎要走入自然科學的範圍以內。要說牠是科學，牠的許多「法則」至今還沒有一定，甚至言人人殊，結果莫衷一是。因此，我們研究經濟學的人，常感覺前路茫茫，不知道應該怎樣才好。此種感想，在初習經濟學的人，或許尚不至於發生，但學與年俱進，道與歲同長，越多讀書，越使人懷疑。我們自己問一問，還是不學牠罷。這在事實上，每每是不可能，而且也是可惜。人生世上，原來是一場夢！我們頂好的方法是隨遇而安，免得無意識的煩惱。我們既然在學經濟學，就是學經濟學罷。所以，我們現在且不談爲甚麼要學經濟學；現在只談經濟學應該如何研究。

大凡一種學問，總可以分爲理論和實用兩方面。在大學課程中，這兩方面尤其應該顧到。「學」與「術」的爭論，實在是可以不必。我們談研究經濟學的方法，也可以

分理論和實用兩方面。現在先講理論方面：

經濟學全部都需要理論；就是經濟史和經濟政策多靠在那裏的鋪陳，然而若不建築在若干理論之上，則會變成囁嚅，而且事迹也不會鋪陳得很有秩序。不過，經濟中各部門中，有許多部門需要理論上的建設比較地不多；有許多別的部門，則非從理論上下手差不多不能進行。例如交易論中的價值，貨幣，國際貿易諸問題，幾乎全靠抽象的說明。有許多經濟學教科書，開始就談價值的來源，對於初學者好像是一個下馬威。但爲經濟學表示在學術界的權威起見，似乎又不得不如此。英國經濟學界自從李嘉圖偏於理想一方面，以後經穆勒約翰等爲之發揮光大，經濟學漸漸走入空想一方面。我們從李嘉圖的書中，常常看見「假設」(Let us suppose)，從穆勒書中，常常看見「如果」(If)，「按照演繹法」(a priori)等語句。雖然到後來馬夏律替他們辯護，說他們的書中，並不如德國學者所說的那樣利害，還是顧慮到事實，然而英國經濟學派の色

彩，顯然注重在演繹法的一面是不可諱言的。德國自羅雪（Roscher）提倡歷史學說以來，經濟學遂分為兩大派。德國人的苦心孤詣，可以糾正英國人的偏見，尤其是對於中國人素來喜歡空談而不肯用苦功的，是最好的指示。不過德國學者有一個普通毛病，也是我們所不可不知道的。他們鋪張史事，不免過於瑣碎，在初學的人往往在讀完好多頁數以後，還不得一個要領。究竟研究經濟學，理論和實用不可偏廢，上文已經說過。德國歷史學派的著名學者尼斯（Karl Lenz）繼承羅雪之後，雖然有意很想把新歷史方法變成經濟學的法典，而後繼關於價值論，貨幣與信用論之著作，仍不得不完全拋棄其所愛好之方法而走入自加攻轍之路線。

關於理論與實用，一般經濟學者其同意見，都以為應先從理論方面樹立一個根據，再用各種事實去證明是否符合。如果符合，則理論才能成立，否則應該另找新的理論。依據此項原則，經濟學可以逐漸科學化，而達到真理的境界。在經濟學研究很深的人，這種方法是合理的。不過，在初學經濟的人，還談不到如此高深。就是研究很深的人，要想達到真理的境界也不是一件容易的事。現在社會組織日趨複雜，各種議論紛然並至，常不免有似是而非的

理論和黑白不分的事實。我們加確切的辨別，終歸不易做到。常有許多胆大的人，對於一個問題，根本就未曾弄明白，而妄自主張，以為發見了真理的祕密。還有許多別具心腸的人，預懷成見，想樹立他的政策，不惜搜集似是而非的資料，為他的主張作護符。此等人用心叵測，尤為學術界的敗類。我們研究經濟學的人，對於妄作主張的惡習慣，固然應該根本剷除，而對於故意淆混是非的議論，尤宜嚴加拒絕。我們對於一個理論，未曾十分弄清楚，最好採取中立態度，免致陷入歧途。中立態度或客觀的態度為研究經濟學者的一個出世的坦途，雖不中不遠矣。

在學校內研究經濟學，也有兩種方向。一是從理論上用力，一是從實用上着手。兩者孰為重要，也是一個問題。自個人將來的地位說，尊尚理論，將來難免不變成一個書呆子。經濟學雖說需要理論的幫助很多，究竟還是關係國計民生的學問。一個人只知道高談理論而不知道應用，總不是完滿的辦法。至少要有大多數人能夠把所學的理论應用到國家社會上去，才算是不虛所學。談到這裏，我們就應該時常注意各種施行的方法，和施行方法時候的各種工具。因此，常有許多人責備學校教育陷於空疏，不切實際。這誠然是學校教育的普通缺點，但是我們仔細想起來

經濟學中除了會計學統計學法律學以外，其餘的實用科學，不是十分難學，就是超出經濟學的範圍以外。例如物理化學生物學以及各種工程學，都是幫助經濟學者的最好學科，然而我們不能把經濟學的範圍推廣到那裏去。在大多數的人們，沒有能力做到如此的博學。至於應用的方法，只要學經濟的人腦筋清楚一點的，不難隨時隨處得到，最要緊的還是正當的基本理論，不可不預先弄清楚。

現在再談實用方面。上面已經說過，經濟學關係國民民生很大，不能專門高談理論。有許多人想，學經濟學的人大概是流於自私自利的一途。經濟學教訓我們，如何如何考慮利害關係，如何如何從個人立場考慮以最小的努力獲得最大的享受。尤其是英國的自由學派，傳播此種思想，深入人心。熱心改革社會制度的人，譬如阿偃（Robert Owen）之提倡合作主義，馬克思之提倡階級鬥爭，利斯特（Friedrich List）之提倡國家經濟主義，在十九世中葉，都已次第出現。他們都是想矯正自由學派的極端思想，並且都想把各人的新學說見諸實行。雖然他們的主張有溫和劇烈的不同，而真目的不專在於理論之提倡，則是事實。他們不獨鼓吹學說，要人們從事改革，而且他們自己都是想做實行家，雖然成功的大小與緩急不是一樣的。我們知

道利斯特為鼓吹德意志統一，曾經坐過牢，最後雖然成功，而身體因此衰弱以至於死亡。我們知道馬克思為了提倡社會革命，不見容於當時的德比法各國而隱居在倫敦幾十年之久。就是自由學派的集大成者斯密亞丹也是終身不娶，奉養其母，從事學術的研究。他們這班大學者何嘗藉經濟學為升官發財損人利己的事？所以馬夏律（A. Marshall）

在他的名著「經濟學原理」之中，屢次說到經濟學不是自私自利的工具。現在二十世紀又過了三十幾年，人心的改變，雖然很慢，比不得自然科學的進步那樣迅速，然而純粹的個人自由主義，似乎逐漸的衰微，終久有一天是衰微到不足輕重的地步。社會制度既然隨着社會思想而發展，我們學經濟學的人若是背道而馳，終久不免於被淘汰的。即以中國而論，我們常常在報章上看見種種貪污欺詐的行爲之記載，不免令人嘆息，甚至發生憤慨，以為前途實在太黑暗了。這種惡行爲，在從前社會雖然也不能免，不過越到最近似乎越多，而且惡劣的程度似乎越高。這種趨勢誠足使我們寒心短氣，然而，我以為這不過是過渡時代的一般現象，並不是我們中國獨有的。將來經過多少人的苦心孤詣的奮鬥，可以希望減低。我們學經濟學的人，對於掃除這種惡習是負有特別重大責任的。學會經濟學，

可以善於作弊，也可以善於除弊，只看我們自己的意思如何而已。

實用方面的第二個問題爲通權達變。經濟問題，自學理上看，似乎很玄妙，但卑之無甚高論，一點也不奇怪。飲食男女，無非是經濟範圍以內的事。我們不獨要研究人之大欲，而且要研究如何才能滿足人之大欲。人之大欲，無論中外古今，大致是一樣的，然而，人欲隨時代地域環境而發生變化，所以經濟政策與經濟制度亦不得不隨時隨地變更。利斯特極力提倡保護貿易，並不是說英國自由貿易政策絕對的不合理，而是說在工業未發達的國家，如當時的德國，不能適用。他一面主張德意志的統一，採取保護貿易政策以對英國，同時主張廢除德國各邦間的關稅，採取自由貿易政策。他並且說，如果德國工業已經發達到

像英國一樣的程度，德國當然也可以學英國改變方針。他的兩重政策，驟然看來，似乎自相矛盾，實則其中含有時代地域與環境性。有許多學經濟學的人，不知道權達變之道，每每食古不化，拘泥成見，窮而不變，不變則不通，於是反怪學說之不適用，實則學說亦有時代地域與環境性，不獨政策與制度如此。中國人當此過渡時代，尤其容易走入一偏。有時候想把外國制度整個地搬到中國來，有時候極端反對外國學說，以爲毫無可取，有時候對於中國全部環境未加深察，而把外國思想斷章取義移植而來。諸如此類，實在太多了。所以我們學經濟學的人，學業應該越久越專門，常識應該越久越豐富。否則只能用於人而不能用人，只能說，不能行。

民國二十六年六月五日

現代會計學之趨勢

戴銘異

會計在經濟界之地位

在自由競爭時代。人類經濟之調整。端賴市場。生產分配。均受市場之支配。市場爲惟一經濟調整之自然機構。簿記即根據市場之決定。爲之記錄。故有市場。始有交易。有交易始有簿記。簿記因交易而需要。交易又因市場而產生。故會計僅處於輔助地位。厥後市場之範圍。日益擴大。市場之組織。日益複雜。自由競爭之單位。由個人變爲團體單位。由個人而合夥。由合夥而公司。由公司而大規模之組合。形成團體與團體之競爭。自由競爭者之觀點。亦由主觀之觀點。變爲客觀之觀點。市場價格之決定。在昔日均爲個人主觀之臆斷。個人主觀之估計。在今日均有客觀之經濟事實。以爲根據。如商品價格之決定。賴統計報告爲助。股票價格之決定。賴會計報告爲助者良多。自由競爭之單位既大。自由競爭者之觀點既變。市場經濟調整之力。反逐漸減小。競爭之單位既大。團體內個人間經濟之調整。已退出市場之範圍。團體大者。且直接間

接可以控制市場。競爭者之觀點既變。則市場經濟調整之力。益逐漸喪失。市場既失其調整之力。故政府加以干涉。立法以資保護。政府立法之意。一方面維持團體內個人間經濟之調整。一方面維持市場內團體間經濟之調整。市場所負經濟調整之責。逐漸移轉於政府。政府負此責任。其立法也。對於團體內個人間經濟之調整。必藉會計記錄以資根據。必藉會計原理。以資借鏡。對於市場內團體間經濟之調整。必藉經濟事實。而會計記錄。爲供給經濟事實主要之泉源。至此會計已佔一獨立地位。方今法庭判決。引用會計事實。法律容納會計原理。均彰彰在人耳目者也。就團體內個人間之經濟調整言之。會計已取市場之地位而代之。生產分配操之於會計。大規模之企業。生產受會計管理。盈餘受會計支配。企業之組織愈大。會計之重要性獨立性。亦愈顯著。就市場內團體間之經濟調整言之。會計亦超越市場而上之。自由競爭之市場。已逐漸成過去之名詞。一切統制政策。使市場之效用漸失。漸失其自由競爭之意義。至如何使統制政策。運用自如。又非藉會

計不爲功。最顯著之例。如公用事業受政府統制。受政府監督。其徵收費用。如何規定。方不失爲公允。必藉會計以爲根據。故概括言之。近代會計。就企業立場而言。對外供給政府以統制之工具。對內則會計所負使命一則爲生產管理。一則爲分配管理。目前會計技術。注重管理。在財務會計。則如何使財產變化管理盡善。在成本會計方面。則如何使生產管理得當。至盈餘之如何分配。如何求分配之公允。雖亦有進步。然成效尙渺。

會計學與統計學

會計之地位既如此之重要。會計所負之使命。既如此之重大。絕非簡單技術。如複式簿記者。所可勝任。複式簿記。以借貸原理表示企業兩方面之財務狀況。所謂借貸原理者。不過表現經濟事實之一種記錄方法而已。此種方法。不足以供近代大規模組織之需要。會計學家漸求助於統計。開支之分析。各種比率之應用。成本之分析。在在侵佔統計學之範圍。試察大規模企業之會計組織。各種單據。各種簿冊。各種報表。有時依會計原理之借貸方式。有時不依會計原理之借貸方式。有時記錄之數字所用單位

爲貨幣。有時不爲貨幣。故區分何者爲總帳。何者爲分錄。何者爲複式簿記系統內之記錄。何者非複式簿記系統內之記錄。竟無從置答。然此種記錄。皆爲會計系統中所應用者。故會計學之範圍。實不受複式簿記之限制。拘泥於複式簿記之形式。所謂複式者。僅表示兩方面之經濟事實。故曰複式。果能表示三方面。或多方面之經濟事實。自非複式矣。故現代會計。以複式簿記爲主幹。其他記錄。固未嘗不爲會計也。

近代會計已漸侵入統計之區域。已成確定之事實。論者每謂會計學與統計學之區別有三。(一)會計學所處理之經濟事實。祇限以幣貨單位表示者。統計學則可處理各種經濟事實。以各種單位表示之。事實上會計學已應用各種單位。固不限於貨幣也。如成本會計之應用各種單位。以管理人工材料。應用人工工作時間及機器工作時間以分攤間接費用。財務會計上。應用各種統計資料。以爲財產負債評價之標準。故近代會計學。固不僅記載以貨幣表示之經濟事實也。(二)有謂會計學以單獨企業爲立場。統計學則不必以單獨企業爲立場。從事於各種資料之搜集。此種區別。亦漸失其根據。近代各種企業組織。如聯支公司。(Subsidiary Co.)附屬公司。保股公司。Holding Co.

統計。以資輔助。故近代會計學之範圍。益形擴大矣。

會計與企業管理

總店及分店。均為數個單獨企業所組成。各為獨立企業。然而所製成之合併資產負債表。(Consolidated B/O)固不限以單獨企業為立場也。(二)會計之記載經濟事實必達於精確。統計學雖欲達於精確。然不能絕對精確。有時不過得其概率而已。此種論調。稍習會計學者。即知其錯誤。資產負債之評價。損失利益之計算。無一非估計。安能達於精確。所謂精確者。不過相對之名詞。無論在會計上或統計上。均不過表示估計之錯誤範圍。不超過某種限度而已。Bowley氏開章明義。即謂統計學為計數之學。(The science of Counting)又謂統計方法。係大數觀察之一種研究方法。其範圍至為廣闊。故統計學實可包括會計學。會計學不過統計學之一部分而已。複式簿記。更不過統計學中。整理經濟事實之一種特殊方法而已。Bowley又謂研究統計分四個步驟。先搜集材料。次分類製表。再提綱挈領。終以評議結果。會計學又何獨不然。初步記錄。如搜集材料。終結記錄之總帳為分類。會計報告為製表。及提綱挈領。各種報告之解釋與推論。為評議結果也。證之近代會計學。普遍的應用統計方法。普遍的應用各種統計材料。尤覺信然。總之會計學以複式簿記為主要記載。近代會計之地位。日益重要。會計組織日益複雜。時時須要

背會計學僅為交易之記錄。記錄企業對外所發生之關係。即所謂對外交易之記載。此種記錄。實可謂被動之記錄。其作用僅為作管理者參考之用。近日企業組織。日益龐大。製造程序。日益複雜。管理益臻重要。會計即為管理重要工具之一。目前會計即着重管理。着重於內部管理。故會計不僅注重對外交易之記載。漸注重對內交易之記載。由被動之記錄。一躍而為主動之記載。財產價值之盈轉。製造推銷程序之變更。均為對內關係。會計均有詳細之記載。使會計與管理打成一片。就商業方面言之。總店如何控制分店。總部如何控制各部。如何管理存貨。如何管理進貨。均賴會計組織之嚴密。各種單據之使用。使各部分分負其責。然後會計綜其成。隨時監督。隨時管理。就工業方面言之。成本會計。即其明證。製造方面。處處受會計方面之控制。使材料不致浪費。人工不致虛耗。以上所論皆為會計管理之實施。僅屬於事後。有會計之記錄可以事後考察查核而已。此僅為事後監督。現代會計。已