



马寅初全集

第一卷

浙江人民出版社

马寅初全集

第一卷

浙江人民出版社

凡 例

1. 全集统一采用横排简体字版式。原竖排版式文献中左、右等方向词相应改为上、下。

2. 在编辑整理过程中,对明显的文字排校差错进行必要的订正,缺字和无法认清的字用□表示。

3. 原著中的繁体字、异体字和错别字按最新版《现代汉语词典》作统一规范,通用的字、词保持原貌,不作改动。

4. 专著、论文、讲话、讲演稿、调查报告、序、跋、书信标题右上角加题花“*”,并在当页以脚注形式作题解。如写作时间和发表时间齐全,采用发表时间;发表时间不详或无考,采用写作时间。外文原著译为中文,按外文原著发表或出版时间编排。

文献无标题或原标题不明确的,编者根据文献内容和有关背景情况拟出标题,在当页脚注形式之题解中予以说明。

5. 原著行文中的历史纪年,1949年10月1日中华人民共和国建立前使用历史纪年和民国纪年,涉及其他国家的使用公元纪年;新中国建立后统一使用公元纪年。

6. 全集统计表内数据及行文中的算式统一使用阿拉伯数字。万位数及万位数以上,用“万”或“亿”表示。

7. 原著文献行文中用中文或阿拉伯数字表示的数据、时间(世纪、年代、年、月、日、时刻)、物理量、约数、概数等统一用中文表示。万位数及万位数以上用“万”或“亿”表示,千位数及千位数以下不变。

8. 原著中无标点的,按现行新式标点予以标注;非标准标

点,则作适当规范。

9. 原著正文和注释引用外文的,保持原貌,不作翻译。

10. 编者所加注释,统一在句末标明“编者注”,以与作者原注相区别。注释统一置于页下,使用如①的序号。

前 言

荣辱不重要，唯有真理高。

天下皆文章，为民尽逍遥。

这是我在拜读马寅初先生的主要著作和接触中耳濡目染之后最突出的感受。前面两句是一九九六年十一月我在参观马寅初纪念馆时题词中的两句，其意自不待言，马老先生毕生的追求在“真理”两字。后两句之一“天下皆文章”，不仅旨在说明马老论著之宏富，影响之深远；而且蕴含他以作“天下文章”为己任，或曰针对时弊，或曰理论联系实际，对天下大事说长论短、评头品足，产生很强的时代效应。之二“为民尽逍遥”，意指作“天下文章”为的是启迪民智，言人之不敢言，言人之不能言，倍感快哉，自然有一番逍遥；即使遭到不测，心地颇为坦然，身陷囹圄也驱不尽心中的逍遥。按照这样的理解评点马寅初先生论著、事迹并写此前言，似乎可以找到一条比较清楚的脉络。

马寅初先生生于一八八二年六月二十四日，一说出生在浙江绍兴县皋埠镇，一说出生在离绍兴县不远的嵊县浦口镇，但他的童年和少年在浦口镇度过则无疑义，现今灵墓也安在浦口镇附近的下王舍村。其父经营酿酒作坊，取号“马树记”。马寅初先生天赋颇高，被其父看好为日后执掌家业的继承人。然而天性倔强的马寅初先生不肯当“接班人”，执意要读书，为此父子闹僵，后在其父友人帮助下赴上海读中学，继而考入天津北洋大学矿冶专业。一九〇六年由北洋大学保送赴美国留学，在耶鲁大学获

经济学学士学位，在哥伦比亚大学获经济学硕士、博士学位和哲学博士学位。一九一六年回国到北京大学经济系任教，后兼任系主任。一九一九年被选为北京大学第一任教务长。后发起并长期担任“中国经济学社”社长。一九二七年，离开北京到浙江后任浙江省政府委员、省财政委员会主席，到南京后任国民政府立法院经济委员会、财政委员会委员兼委员长。一九二九至一九三六年曾任南京中央大学、上海交通大学、苏州东吴大学教授。一九三八至一九四〇年任重庆大学商学院院长、教授。一九四〇年十二月六日在重庆被国民党当局逮捕并送到贵州息烽集中营，后转到江西上饶集中营，于一九四二年八月二十四日获释，被软禁在重庆歌乐山家中。经过共产党和周恩来及其他民主人士、美国友人的努力，一九四五年抗战胜利后，恢复自由。一九四九年在上海地下党组织的安排下，经香港转大连赴北平，出席中国人民政治协商会议第一次会议，被选为中央人民政府委员。历任中央人民政府政务院财政经济委员会副主任，华东军政委员会副主席，浙江大学校长，北京大学校长，第一、二、五届全国人民代表大会常务委员，北京大学名誉校长，中国人口学会名誉会长，中国经济学团体联合会顾问等职。一九八二年五月十日在北京逝世，享年一百零一岁。

马寅初先生生于清朝晚期。他所在世的百年正是封建王朝土崩瓦解，民主革命风起云涌，反抗外来侵略如火如荼，以及社会主义革命和社会主义建设起伏跌宕的历史时期。伟大的时代必然造就伟大的政治家、军事家、科学家、社会活动家。马寅初先生作为其中的一员，每走过一步，必然带着历史的痕迹，充满时代的韵律。

一九六〇年第一期《新建设》发表了马寅初先生的《重申我的请求》一文，表达了老先生面对铺天盖地而来的批判单枪匹马

应战到底的决心。文章最后,有一段坦诚的自白:“在一九三九年以前,我是不与共产党一起的,我也作过文章批评过马克思。但在那年我以实际行动否定了我自己的阶级,否定了过去的我……自那年起直到现在,无时无刻不与共产党在一起。”马老的这段自白,为我们了解他的政治立场、学术思想和社会活动的性质提供了一个大致的轮廓,也为编辑《马寅初全集》(以下简称《全集》)找到了一条历史的线索。据此,可以粗略地将其一生划分为一九三九年以前、一九三九年至一九四九年、一九四九年以后三个历史时期。

马寅初先生一九三九年以前的主要论著收集在《全集》前十卷。这些论著的主要内容,即评介西方经济学理论,阐发中国实际经济问题。《纽约市的财政》作为博士论文博得指导教师称赞,不仅正式出版,而且一度作为哥伦比亚大学经济学教材,一炮打响。校方愿以优厚待遇要他留校任教,然而他怀着强烈的救国忧民意识,毅然踏上回国征程。不曾想到,他所学到的一套西方财政经济原理在中国竟然并不适用,于是他又转向金融,后又转向经济学其他方面,但是财政、金融理论始终在马寅初经济学说中占有突出位置,甚至到五十年代他论述人口问题时,也带有这方面的色彩。这一时期恰值马寅初先生风华正茂,论著繁多,共计三百七十三万余字,除《纽约市的财政》外,《中国关税问题》、《中国国外汇兑》、《中华银行论》、《经济思想》、《中国当前之经济问题》、《中国经济改造》、《中国之新金融政策》等为较长篇幅专著或专论,其余多为在报刊上发表的文章。在这些洋洋大作中,他对西方从亚当·斯密到凯恩斯的经济学说进行了点评,对马克思的劳动价值论持否定态度,认为中国经济的主要问题“是资本不足的问题”。马寅初先生是中国最早研究西方现代经济理论和引进并加以评说的学者之一,对当代西方经济学在中国的传播

起了历史性的作用。马寅初先生注重中国实际经济问题研究,《全集》前十卷八部专著、三百九十二篇文章绝大多数主要分析中国存在的经济问题,抨击当时官僚、军阀统治下的经济制度,倡导金融改革和财政制度改革,主张中国实行经济改造。

一九三九至一九四九年的主要论著,收集在《全集》第十一、十二、十三卷内,论述的中心集中在战时财政和金融经济,揭露和抨击官僚买办资本上。共有《经济学概论》、《通货新论》、《财政学与中国财政》等专著三部,文章一百零二篇,一百二十四万字,专著占大部分篇幅。一九三七年抗日战争爆发后,马寅初先生目睹“四大家族”发国难财、人民浴血抗战的现实,或著书立说,或发表演讲,主张用“临海财产税”、“资本捐”等手段筹集抗战经费,实行财政改革,稳定币制,救民于水火。他揭露和抨击国民党反动当局政治腐败、经济巧取豪夺,因而被捕入狱。一九四五年抗战胜利后他得以恢复人身自由,又积极投身到反对内战、反对饥饿、反对官僚资本的政治和经济斗争中去,甚至不畏国民党当局特务组织的恫吓,事先写好遗书,愤然参加示威游行并走在前列。马老这种追求真理、大义凛然的无私无畏精神,深得各界敬仰,受到人民的衷心爱戴。还在一九四一年马老被关在息烽集中营适逢六十寿辰之际,周恩来、董必武、邓颖超联名赠联:

桃李增华坐帐无鹤
琴书作伴支床有龟

我《新华日报》社也赠一幅寿联:

不屈不淫征气性
敢言敢怒见精神

可以说,马寅初先生在民族危难的关键时刻,果敢坚定地站到人民一边,发生了政治立场和学术观点的历史性转变。

一九四九年以后的论著收集在《全集》第十四、十五这最后两卷中,计有较长一些的《新人口论》和《我的经济理论、哲学思想和政治立场》专论两篇,文章一百四十七篇,书信三十七件,日记八则,附录五篇,七十四万字。这一时期的论著主要反映马寅初先生在中华人民共和国成立以后服务现实经济建设,节制生育人口的理论。对新民主主义经济,资本主义工商业的社会主义改造,国家财政、金融、国民经济综合平衡等发表许多有益意见,尤其注重理论与实际相结合的经济研究。而这一时期影响最大的,是一九五七年七月发表的《新人口论》。他从当时的人口状况出发,力陈人口增长太快给资金积累、工业化、人民生活改善等带来的种种压力,力主节制生育,实行发展经济、控制人口数量、提高人口质量并进的方针。在控制人口数量方面,主张计划生育和晚婚晚育,运用行政手段,也运用经济手段。在遭到批判和被扣上“中国马尔萨斯主义”的帽子后,他坚持真理,毫不退缩,终于在一九七九年九月迎来了平反昭雪和恢复名誉的一天,《新人口论》也由北京出版社公开出版。

对于马寅初先生上述传奇生涯,早在五十年代末和六十年代前期我在北京大学攻读经济学时即有所闻,也目睹了针对马寅初先生的人口理论和经济理论,席卷校园乃至全国的“大批判”阵势,只是当时仅存了不少疑虑。随着时间的推移和实践的显示以及所看材料的增多,确信真理在马老一边,遂萌生为其翻案的念头。一九七九年发表《为马寅初先生“新人口论”翻案》并编辑出版他的《新人口论》后,我也由探讨经济学转向研究人口学,对马老先生的“新人口论”有了进一步的理解。

一九九五年金秋季节一个阳光明媚的下午,浙江人民出版

社社长兼总编辑杨仁山、副总编辑楼贤俊、编辑徐忠良三人来访,谈了编辑出版《全集》的设想,并提出编委会名单草案,要我承担主编重任。我自觉资历和知识不够,而且工作繁忙,便婉言相拒,请他们另找资深名家担任。隔了一段时间,他们告诉我,在征求了多方面意见后,还是让我出任主编最为合适,并说“这也是学生对老师的一种回报”。听了此话,我无言以对,只好承担下来。一个人的力量毕竟有限,就在编委会基础上酝酿并确定朱正直、刘国平、侯亚非为执行编委,大家共同看稿编辑,并同责任编辑徐忠良密切协作,还请编委曹景椿编辑部分稿子,编辑工作进展比较顺利。《全集》编委会在“尊重历史、崇尚科学”总方针指导下,在编辑过程中,对原著中的观点和文字一般不作改动,只作一些必要的技术性处理。包括:(1)论著发表时间或写作时间不详的,考证后在题解中作出说明。(2)论著内容,必要时加上简要的注释。(3)论著中文字明显差错的,作校正。(4)早期论著中个别提法当今出版不宜出现的,作省略处理。(5)对体例作适当调整,按规范编排。(6)按规范化要求,将繁体字、异体字统一为简体字。(7)对缺字和无法辨认的字作补辨处理,或加□标志。

当前,国内外一些科学家认为,席卷全球的新技术革命的第一个高潮基本过去,下一个高潮的主导学科很可能是生命科学。自二次世界大战以来的新技术革命,创立的是机器工具时代,其基本的特点是人的体能的机械延伸,是体能的物质化。下一个高潮的核心是认识人的大脑,开发人的智能,使智能物质化,推向智力工具时代。正是在二十世纪即将结束和二十一世纪行将来临这样一个时刻,浙江人民出版社不失时机地推出《全集》,不能不说是极具远见卓识之举。这不仅是对这位一代宗师历史活动的忠实记录,最好的怀念;而且因为马寅初先生作为著名经济学家、人口学家、教育学家和社会活动家涉猎学科广泛,学术视野

开阔,治学之道严谨,读后足以使人温故而知新,举一而反三,激励我们为实现科教兴国和可持续发展两大战略任务而奋斗。继往开来,承前启后,《全集》的出版当在相关学科领域和现代化建设中发挥这种作用。

在《全集》即将出版之际,我谨代表编委会特别感谢宋平同志出任编委会名誉顾问,王梦奎、杨牧之、吴树青、刘国光、罗鉴宇、徐爱光、沈才土、马本寅、罗国钿等同志出任编委会顾问,对编辑出版工作给予指导和支持;感谢全国人大、全国政协、中央组织部、中央统战部、中央档案馆、北京大学、北京图书馆以及浙江省政府、浙江大学、绍兴市、嵊州市等有关档案管理部门及马寅初纪念馆的支持和帮助;感谢所有为《马寅初全集》的编辑出版作出努力的各界人士。

作为主编,我还要衷心感谢编委、执行编委和副主编的密切配合,感谢出版社同志特别是责任编辑付出的艰辛劳动,我们双方的合作简直可以说是天衣无缝。正如前面提到的,编委会和我本人资深不够,编辑中的错误和不当之处,欢迎各界人士批评指正,以求改进。

田雪原

一九九八年八月于北京

《马寅初全集》编辑委员会

名誉顾问 宋 平

顾 问 王梦奎 杨牧之 吴树青

刘国光 罗鉴宇 徐爱光

沈才土 马本寅 罗国钿

主 编 田雪原

副 主 编 杨建业 朱正直 刘国平

编 委 (以姓氏笔划为序, *为执行编委)

田雪原* 朱正直* 朱钦苗

刘国平* 吴忠观 杨仁山

杨建业 张令杭 张纯元

侯亚非* 钱荣堃 徐天琪

曹景椿 楼贤俊

总 责 编 徐忠良

责任编辑 王福群 蒋 恒 吴晓红

朱银才 王亚琴

封面设计 池长尧

责任校对 张振华 张谷年 李育智

朱晓阳

责任出版 刘彭年

目 录

纽约市的财政·····	(1)
导言·····	(3)
第一部分 用科学方法编制预算·····	(8)
第一章 预算估算的分类·····	(8)
一、对用经验方法编制预算的评论·····	(8)
二、双重分类的必要性·····	(11)
三、按职能分类·····	(12)
四、按照支出目的分类·····	(15)
五、分类的所谓“缺点”·····	(36)
六、分类的优点·····	(37)
第二章 预算估算的准备与检验·····	(39)
一、预算估算的准备·····	(39)
二、部门估算的检查·····	(51)
第三章 预算的听证、表决、筹资和执行·····	(55)
一、预算的听证·····	(55)
二、预算的表决·····	(61)
三、预算基金筹措·····	(67)
四、预算的执行·····	(70)
第二部分 税收制度·····	(71)
第四章 不动产税·····	(71)
一、州政府税收与地方税收的区别·····	(71)
二、税收对不动产和个人财产造成的负担·····	(72)
三、年税收的增长与不动产值的增长·····	(74)
四、税收与估价部门·····	(75)

五、街区与地块图	(75)
六、地价图	(76)
七、土地和建筑的分别估价	(78)
八、取得土地价值的方法	(79)
九、隐藏契约中的实际补偿	(80)
十、建筑的估价	(82)
十一、建设中的建筑不征税	(85)
十二、两栏报表与三栏报表的比较	(85)
十三、全值评估	(87)
第五章 其他税收	(89)
一、特许权税	(89)
二、个人财产税	(93)
三、银行税和信托公司税	(96)
四、抵押税	(98)
五、执照税	(103)
第三部分 城市债务	(104)
第六章 城市债务的由来、分类、界限和计算	(104)
一、临时贷款	(104)
二、长期筹资、长期债务	(108)
三、债务限度	(114)
四、城市债务的计算	(116)
五、城市在一九一四年一月二日的负债权限	(119)
第七章 市政债务	(121)
一、受投资者欢迎的市政债券	(121)
二、制定债券价格要考虑的因素	(124)
三、市政债券销售的困难	(127)
四、小面值债券的发行	(133)
第八章 新的筹资方法	(136)
一、新的短期筹资方式	(136)
二、新的长期筹资方式	(138)

三、新的销售办法	(141)
四、维持偿债基金的新方法	(146)
第四部分 新会计制度下收入和支出的控制	(157)
第九章 新会计制度对应计收入的审计	(157)
一、新制度的设置成本	(157)
二、对应计收入建立会计审计制度	(158)
三、应计收入的分类	(159)
四、对形成应收账款收入的审计	(160)
五、对等同于现金的应计收入的监控	(169)
第十章 新会计制度对水费的审计	(175)
一、房屋正面价格和水表计量价格	(175)
二、房屋正面收费的会计制度	(176)
三、水表计量收费的现行会计制度	(178)
四、修改	(182)
五、收费审计	(184)
六、审计分类账	(185)
七、转送到财务部门的文件	(187)
八、新会计制度的成果	(188)
第十一章 新会计制度下供应品、材料和设备开	
支的审计	(189)
一、合同和市面订购	(190)
二、发票	(191)
三、交接货物的核查	(193)
四、收据	(195)
五、到期票据记录簿	(197)
六、送到检查机构的凭单	(199)
七、未审计的凭单代表的直接债务	(200)
八、在审计机构的存单	(202)
九、许可证的草拟、填具、签署和拨付	(204)
十、立即付款的债务	(207)

十一、展示每笔账目状况的报告	(208)
第十二章 新会计制度对工资性开支的审计	(209)
一、对支出进行会计审计的预算基础	(209)
二、编制工资单的数据	(210)
三、工资单的编制	(211)
四、工资单汇总表	(212)
五、对人员服务开支的限制	(215)
六、限制措施的目的和意义	(217)
七、工资单核查和工资单审计	(219)
八、具有凭证的工资单	(221)
大战前欧美各国之不换纸币与我国之京钞	(222)
论法科应废止毕业论文	(236)
中国之希望在于劳动者	(238)
银行之真诠	(243)
战时之物价与纸币	(268)
为朱宗莱教授募赙金启事	(280)
为已故教授康宝忠征赙启事	(281)
不动产银行	(282)
在北京大学经济学会成立会上的演说词	(301)
计算人口的数学	(303)
经济界之危险预防法	(308)
有奖储蓄存款之害及其推算方法	(321)
《格莱辛法则》之研究	(335)
银行之根本问题	(350)
吾国恶币之影响	(362)
中国的交易所	(384)
吾国币制之整理	(405)
上海交易所前途之推测	(415)

外国货币买卖之危险·····	(419)
经济学中之重要哲理·····	(423)
银行及交易所与社会之关系·····	(442)
批评普通人对于银行与钱庄之心理·····	(444)
吾国商界与银行界须注意于商业票据·····	(448)
今日之轻质铜元问题如何解决·····	(453)
中外汇兑之缺点·····	(459)
通货派与银行派之学说·····	(463)
中外国际贸易之比较·····	(466)
货币之起源·····	(475)
信托公司·····	(483)
中国公债问题·····	(494)
吾国信托公司前途之推测·····	(497)
中国的经济问题——评“资本万恶,劳动神圣”说·····	(502)
国钞挤兑不合乎经济原则·····	(508)
世界最大之国家银行如何维持·····	(512)
太平洋会议与吾国关税问题·····	(518)
上海一百四十个交易所·····	(523)
好政府与好商人·····	(535)
关余与国钞挤兑之关系·····	(538)
今日洋商银行之势力·····	(541)
吾国关税与币制的关系·····	(546)