

CWX

南京出版社



比较财务学

宋毅主编

97
F810
110
2

比较财务学

宋毅 主编

XAL27/14

南京出版社

比较财务学

宋 毅 主编

南京出版社出版发行

江宁县印刷厂印刷

开本:850×1168 毫米 1/32 印张:9 字数 230 千

1995 年 7 月第 1 版 1995 年 7 月第 1 次印刷

印数:1—10,000 册

ISBN 7—80614—153—7/F·8

定价:9.80 元

(本书凡有印刷质量问题,可向承印厂调换)

開展比較研究
財務研究提高
財力管理水
平

王德成





作者合影(自左至右):成建国、宋毅、刘良宝、袁胜达

序

比较财务学是一门新兴的边缘学科,在财会理论界至今还是一个空白,国内外还未见到过比较财务学的专著,在财经工具书上还未涉及。宋毅同志前几年就撰文提出了要建立军队的比较财务学,以改变孤立地、封闭地研究军队财务问题的现象。现在,他又和刘良宝、成建国、袁胜达一起,研究撰写了既适用于军队财务,又适用于地方财务的《比较财务学》,全面地、系统地阐述了比较财务学的地位、基本概念、比较类型、主要特征、比较方法,又提出了比较财务学研究的意义、对象、任务、原则、方法等理论问题,又对财务领域里的各个方面进行了具体运用。当前在确立社会主义市场经济体制中,开展比较财务学的学习和研究十分必要,对于加强财务工作的现代化建设,以适应国际经济的大环境,有着十分重要的作用。

史水洲

1994. 10. 13

目 录

序

第一章 概述	(1)
第一节 比较财务学的地位	(1)
第二节 比较财务学的基本概念	(6)
第三节 比较财务学的比较类型	(8)
第四节 比较财务学的主要特征	(11)
第五节 比较财务学的比较方法	(15)
第二章 比较财务学研究	(22)
第一节 比较财务学研究的意义	(22)
第二节 比较财务学研究的对象和任务	(23)
第三节 比较财务学研究的原则	(25)
第四节 比较财务学研究的方法	(29)
第三章 国际财务比较	(32)
第一节 中外财务比较	(32)
第二节 东西财务比较	(38)
第三节 中外军队财务比较	(44)
第四节 外国军队财务比较	(69)
第四章 国内财务比较	(96)
第一节 国内财务比较的意义	(96)
第二节 中央财政与地方财政比较	(106)
第三节 国家财政与军队财务比较	(110)
第四节 行政事业财务与企业财务比较	(114)
第五章 各种不同资金比较	(117)
第一节 资金的有关概念	(117)
第二节 财政资金与信贷资金比较	(121)

第三节	预算资金与预算外资金比较.....	(123)
第四节	基本建设资金与生产经营资金比较.....	(124)
第五节	固定资金与流动资金比较.....	(126)
第六章	各种经费分类比较	(128)
第一节	各种经费的分类.....	(128)
第二节	开支特点比较.....	(133)
第三节	经费性质比较.....	(137)
第四节	经费作用比较.....	(140)
第五节	经费效益比较.....	(143)
第七章	不同时间财务比较	(148)
第一节	现状与历史的比较.....	(148)
第二节	决算与预算的比较.....	(165)
第三节	战时与平时的比较.....	(189)
第四节	实际与计划的比较.....	(200)
第五节	本期与上期的比较.....	(205)
第八章	不同企业财务比较	(211)
第一节	不同企业财务的共同点.....	(212)
第二节	商品流通企业与工业企业财务比较.....	(219)
第三节	施工、房地产开发企业与工业企业财务比较	(226)
第四节	对外经济合作企业与工业企业财务比较.....	(234)
第五节	旅游、饮食服务企业与工业企业财务比较 ...	(242)
第六节	电影、新闻出版企业与工业企业财务比较 ...	(247)
第七节	运输企业与工业企业财务比较.....	(253)
第八节	邮电通信企业与工业企业财务比较.....	(259)
第九节	农业企业与工业企业财务比较.....	(264)
第十节	金融保险企业与工业企业财务比较.....	(270)
后 记		(276)

第一章 概 述

比较方法是把两个系统加以对照,从而确定它们的相同点和不同点的科学方法。18世纪法国法学家孟德斯鸠开始把比较方法引入法学领域,创立了比较法学。19世纪法国教育家米利安又提出了建立比较教育学的设想,从而使比较方法作为一种科学的认识方法被正式确立起来。进入20世纪后,比较哲学、比较政治学、比较经济学、比较文化学、比较史学等比较学科相继出现,并且迅速发展,使得比较方法在现代科学方法中占有不可忽视的地位。当今时代是一个科技迅猛发展的时代,世界各国经济发生了根本的变化。正如马克思所说的,科学只有依靠比较和在比较的范围内确定不同之点,才能取得巨大的成就。我们必须开展对财务问题的比较研究,正确认识各方面的长处和短处,扬长避短,取长补短,为加速我国的社会主义现代化建设服务。

第一节 比较财务学的地位

比较财务学是运用比较分析方法来研究不同国家、不同层次、不同行业、不同费用、不同时间的财务状况及其特征的一门新学科。从宏观到微观,从横向到纵向,从综合到专题,从质到量,所有的财务问题都要涉及,都要研究,可见它在财会领域中具有重要地

位。当前在经济界运用比较方法研究的课题有比较管理学、比较经济学、比较经济体制学、比较财政学,它们和比较财务学既有联系,又有区别。认识这四门学科,对于我们研究比较财务学大有好处。

一、比较管理学

比较管理学是一门分析比较不同经济体制的企业间在经济、文化、工业等方面的差异情况,研究管理的基本原理在不同环境下如何进行应用的一门新兴学科。目前国外关于比较管理的研究有四种形式:第一是横向比较和纵向比较;第二是宏观比较和微观比较;第三是平行比较和影响比较;第四是综合比较和专题比较。这些研究方法和形式相辅相成,构成了比较管理学方法论的结构体系。

比较管理学通过对不同国家的管理进行比较研究,但研究的角度和课题是很多的,有描述各国管理的特点的,有追究不同国别管理差异原因的,有探讨管理方法论的,有研究不同国家的管理理论的。世界上主要有资本主义管理学和社会主义管理学,通过对两种管理的比较研究,弄清随着企业活动或经营性生产所出现的超体制原理和体制原理,进而弄清两种原理的结合的形式,从而探讨吸取社会主义管理的优点的措施。特别是从批判管理学或马克思主义管理学的立场来看,可以说对在批判资本主义管理的基础上创立社会主义管理,对阐明其具体方法具有不可缺少的意义。《比较管理学》一书出版于1970年2月,作者是日本的田杉竞、铃木英寿、山本安次郎、大岛国雄,分别对美国、德国、法国和苏联的管理学进行比较研究,应用比较管理学的观点,分析各国管理学的特点,并从根本上进行阐明,其本身就具有极重要的意义。

比较管理学与比较财务学相比,研究的形式和方法基本相同,无非是这几种主要形式。所不同的是:(1)研究的范围不同。比较管理学是研究不同经济体制企业间的差异,范围比较窄;而比较财

务学是研究不同国家、不同层次、不同行业、不同费用、不同时间的财务差异,范围比较宽。(2)研究的对象不同。比较管理学研究的对象有经济、文化、工业等方面,内容比较广泛;而比较财务学研究的对象是财务状况及其特征,内容比较专一。(3)研究的目的不同。比较管理学研究管理的基本原理在不同环境下如何进行应用,而比较财务学主要是正确认识各方面的长处和短处。(4)研究的重点不同。比较管理学重点研究经济管理问题,而比较财务学除研究财务管理外,还包括财务领域里的其他一切问题。

二、比较经济学

比较经济学主要是通过各种经济制度的比较分析去研究各类经济现象。这种学说形成比较晚,大致起源于二十世纪三十年代。俄国十月革命胜利后,形成了社会主义经济制度,资产阶级学者便开始把资本主义制度与社会主义制度进行比较。美国的洛克和霍特 1938 年发表的《比较经济制度》便是最早比较经济学的代表作。第二次世界大战后,发展成资产阶级经济学的一个重要分支。比较经济学从六十年代起在西方广为流行,研究的内容也较广泛。八十年代后,我国已将比较经济学理论列入了研究课题,并在一些高校中开设了有关课程。马克思和恩格斯早就用比较方法研究经济社会形态的演变。他们运用比较方法大体包括以下三个方面:一是纵向的比较,即历史上各种经济形态的比较;二是横向的比较,即不同国家(资本主义发达国家和资本主义不发达国家)经济形态的比较;三是经济事实同思想材料的比较,即把资本主义经济剥削关系的事实同各种资产阶级理论进行比较,并加以分析和批判。

比较经济学按不同的标准对经济制度进行分类,然后进行比较分析,主要是进行经济制度的比较、经济政策的比较、经济增长的比较等。该学科除了对各国宏观经济政策进行探讨外,还研究部门经济结构、劳动、农业、财政等专题性较强的问题,并对各种经济

政策的目标和实施提出了自己的见解。比较经济学对经济发展各种因素的分析,尤其是对不发达国家经济政策的研究,是比较细致的。如市场经济问题,计划的集权和分散,价格政策的运用,企业自主权的范围,私人经济的活动范围,人力投资和就业,人口问题以及对外贸易问题,都可供我们实行经济改革时参照,进行比较研究。

在我国比较经济学的研究中,比较重视采用模式和实例相结合的比较研究方法。因为我国比较经济学的发展从一开始就以马克思主义的观点和方法为指导,重视各种已有经济模式的理论框架的研究,也重视各国实际体制的事实材料的研究,更注意把这种比较研究同我国实际的国情结合起来,把各种理论同我国实际的发生过程进行比较和对照,这样,有助于研究我国体制演变的规律性和特点。

比较经济学与比较财务学相比,除比较方法基本相同外,不同的有两点:(1)研究对象不同。比较经济学研究不同经济制度下的各种经济类型和现象,面宽量大;而比较财务学研究财务状况及其特征,面比较窄。(2)研究目的不同。比较经济学探讨不同经济制度国家的经济发展规律,带有宏观性;而比较财务学正确认识各方面的长处和短处,既有宏观的一面,也有中观和微观的内容。

三、比较经济体制学

比较经济体制学是现代经济学中一个很重要的分支,同时又是一门非常年轻的学科。它系统分析了所有制结构、决策结构、信息结构、动力结构等构成经济体制内涵的要素,比较分析了美国、日本、法国、瑞典等资本主义国家与苏联、南斯拉夫、匈牙利等社会主义国家之间、不同资本主义国家及不同社会主义国家之间经济体制的不同及其对经济运行的不同影响,介绍并分析了资本主义国家为适应形势所做的经济政策的调整及社会主义国家正在进行

的经济体制的改革。比较经济体制学的研究对象是经济体制。目前经济学界表现出来的倾向是模式研究和实例研究并重,即从理论和实践的结合上分析比较不同体制。模式研究使得我们达到一个新的理论高度,有利于深化对体制模式的认识和理解。实例研究能够克服由于零散分析可能造成的片面,而使我们得到较为科学全面的更为一般的结论。重要的问题不是在于比较方法的运用,而是比较方法与经济体制研究相结合而成为一门独立的学科,也就是为什么对经济体制的研究须侧重比较方法的运用。比较经济体制学将以其独特的研究方法及成果为这场经济体制改革提供充分的理论根据和有价值的思考。

比较经济体制学与比较财务学相比,除研究方法基本相同外,不同的有以下几点:(1)研究的对象不同。比较经济体制学研究的是经济体制,而比较财务学研究的是财务问题。(2)研究的依据不同。比较经济体制学从所有制结构、决策结构、信息结构、动力结构等构成经济体制内涵的要素来研究,而比较财务学从不同国家、不同层次、不同行业、不同费用、不同时间的财务问题来研究。(3)研究的范围不同。比较经济体制学主要比较分析美国、日本、法国、瑞典等资本主义国家与苏联、南斯拉夫、匈牙利等社会主义国家之间、不同资本主义国家及不同社会主义国家之间经济体制的不同,而比较财务学比较分析中外财务、南北财务、东西财务、中外军队财务等相同点和不同点,面比较宽。

四、比较财政学

比较财政学运用比较分析方法,研究不同财政、金融的体制、政策和理论,探讨不同国家财政分配关系的财政分支学科。最早提出“比较财政学”概念的是日本的小林丑三郎,他在1912年发表了《比较财政学》一书,从而初步建立了这一学科的体系。20世纪40年代,中国学者李超英发表的《比较财政制度》,对这一学科的建立

也做出了贡献。第二次世界大战后,这门学科的研究取得了重大进展,一方面国外比较财政学出现新趋势,地方财政比较、城市财政比较、以及投资效果和金融体制比较等,成为研究的新内容。另一方面,中国和其他社会主义国家也在探索建立以马克思主义为理论基础的比较财政学。比较财政学的内容主要有:(1)财政制度的比较。这是对不同国家的财政金融制度、机构、管理体制的比较研究。(2)财政政策的比较。这是对各种租税政策、货币政策、政府和财政控制形式、社会福利政策等的比较研究。(3)财政效果与货币增长的比较。比较财政学可以区分为比较制度财政学、比较宏观财政学、比较微观财政学、比较结构财政学等。

比较财政学与比较财务学相比,除比较分析方法相同外,不同点有:(1)研究范围不同。比较财政学研究不同财政金融体制、政策和理论,范围比较宽;而比较财务学研究财务状况及其特征,面比较窄。(2)研究的目的不同。比较财政学探讨不同国家财政分配关系,而比较财务学认识各方面的长处和短处。(3)研究的内容不同。比较财政学进行财政制度、政策、效果的比较,从宏观上研究;而比较财务学只研究财务问题,从实务上研究。从某种意义上说,比较财政学应包含比较财务学,比较财务学是比较财政学的一个分支。

第二节 比较财务学的基本概念

比较财务学就是财务干部根据一定的标准,把若干具有某种联系的财务问题加以对照,从而确定其相同和相异关系的思维和行为过程。比较方法就是进行这种过程的思维原则和操作规则。这个概念的要点是:

一、比较的主体

比较财务学主要依靠财务部门和财务干部来进行,包括各级

财务部门的领导干部、从事实际工作的财务干部和院校从事财务教学的教员队伍及财务理论研究者等。

二、比较的客体

也就是比较的内容,财务领域中的所有财务问题都是比较的客体,包括国际财务比较、国内财务比较、不同费用比较、不同时间财务比较、不同企业财务比较、上下各级财务比较、各级机关部门财务比较、各种经费分类比较等。

三、比较的标准

比较财务学除了比较国际财务外,其它各种财务的比较,都必须以党和国家的财经方针、政策和各种财经制度、标准、规定作为比较的标准。

四、比较对象具有某种联系

也就是说,比较的对象要相似,具有可比性。对象之间比较的时间要相同,包括的范围要一致,具体的条件要相当。如一个单位一月份的经费开支和另一个单位六月份的经费开支、一个单位的办公费和另一个单位的会议费、一个省级单位和一个县级单位的经费开支等,相互之间没有什么联系,也就无法比较。

五、确定其相同和相异关系

这就是比较的目的。通过两个对象的比较,确定其相同点与不同点,明确两者之间的关系,找出客观规律,从而总结经验,找出问题,为财务决策和改进财务工作服务。

六、比较是一个思维和行为过程

这个概念明确规定了比较财务学是一个动态过程,而不是一

个静态时点。这个过程包括两个方面：一个是思维过程，也就是理论比较的过程；另一个是行为过程，也就是实践比较的过程。

第三节 比较财务学的比较类型

比较财务学的内容不管如何复杂，按照不同的标准进行划分，有五种不同的比较类型。

一、按照比较对象划分

按照比较的对象来划分，可以区分为：

1、两个客体的比较。也就是根据比较财务学的内容，挑选其中两个客体进行比较，这是比较财务学最普遍的比较类型，也是本书所要阐述的主要内容。第三章和第八章所阐述的内容，都是两个客体的比较。

2、两种思想的比较。也就是两种主体的比较。由于比较的主体不同，他们的立场观点不同，所采取的指导思想也不同，因而形成不同的比较类型，影响了对比较结果的差异。这个问题是比较学研究的问题，本书基本不涉及。

3、思想理论与其反映对象的比较。这是就比较财务学的方法论来说的，也就是我们通常所说的理论和实际的比较，这种比较类型虽然在书中没有明确出现，但是贯穿于全书之中。可以说，各种比较内容，都有一个理论和实际结合的问题。理论研究在实践的基础上提高，反过来又用于指导实际工作。

二、按照比较主体划分

按照比较主体来划分，可以区分为：

1、个体比较。这是指财务干部个人开展比较研究。在比较财务学建立的初期，总是由少数人开始研究的，但由于个体比较势单

力薄,不管是从事理论工作的财务干部,还是从事实际工作的财务干部,由于受个人知识的局限性,要想取得成功是不容易的。因此本书只起抛砖引玉的作用,目的是引起大家的重视,共同进行比较财务学的研究。

2、群体比较。这是多数人共同开展比较研究。群体比较不外乎有两种情况,一种是多数财务干部自发地开展比较研究,互相学习,互相促进,这比个体比较效果要明显得多,本书比较研究就属于这一种。但要真正取得比较研究的辉煌成果,必须要有主管部门有组织有目的地开展比较研究,实行团体比较。团体比较是群体比较的高级形式,是一种有组织的群体比较。

三、按照比较目的划分

按照比较目的划分,可以区分为:

1、批评式比较。这种比较类型,主要是通过比较研究,找出比较对象的存在问题或缺点,从中吸取教训,改进工作,所以称为批评式比较。应该说,在比较财务学的研究中,这是一种应用比较广泛的类型,但有一定的片面性。

2、融汇式比较。这种比较类型,符合比较财务学的基本概念,就是确定比较对象相同或相异关系。它通过两个对象的比较研究,找出共同点和不同点,对某一比较对象来说,就是找到它的优点和缺点,长处和短处。融汇式比较全面,客观公正,有利于总结经验教训,提高工作质量。

这两种比较类型有时不能截然分开。应该说,在比较财务学研究中,单纯的批评式比较是少见的,而大量的是融汇式比较,因为在融汇式比较中也包括批评式比较。

四、按照比较主体和客体的关系划分

按照比较主体和比较客体的关系来划分,可以区分为: