



增編 財政學各論

上海三民圖書公司印行

財 政 學 問 答

(增 訂 版)

三 民 圖 書 公 司 印 行



3 0543 0712 3

560-22
433

財 政 學

考 試 問 答

目 次

第一編 財政學概論

- 一 什麼是財政學？
- 二 財政學的原則怎樣？
- 三 財政學的內容怎樣？
- 四 財政學演進的順序怎樣？
- 五 國家財政的意義和特質怎樣？

第二編 收入和支出

- 六 什麼是國家收入？
- 七 國家收入的種類怎樣？
- 八 什麼是租稅？
- 九 租稅的種類怎樣？
- 一〇 現行國家稅和地方稅的系統怎樣？
- 一一 國民政府新計劃的國家稅和地方稅的系統怎樣？
- 十二 國有土地的收入可分幾類？
- 十三 國家處置地產的方法怎樣？
- 十四 吾國對於地租課稅採用何法？
- 十五 營業稅的意義和課稅法怎樣？
- 十六 吾國關稅的沿革怎樣？
- 十七 關稅可分幾種？
- 十八 吾國海關共有多少？
- 十九 對於改革我國鹽政有何意見？
- 二〇 所得稅的意義和優點怎樣？

- 二一 國家支 的原則怎樣？
- 二二 國家支出和地方支出 樣劃分？
- 二三 什 是經費，經費增加 原 有幾種？
- 二四 ✓ 國家歲入歲出的分配應注意幾點？
- 二五 國家的收支，爲什麼必須平均？

第三編 公債

- 二六 公債的意義和種類怎樣？
- 二七 確定公債的種類有幾？
- 二八 流動公債的種類有幾？
- 二九 ✓ 年金的意義和種類怎樣？
- 三〇 特別公債的種類有幾，其性質怎樣？
- 三一 ✓ 國民政府公債法的原則怎樣？
- 三二 國民政府成立後發行的公債有幾種？
- 三三 民國以來公債的沿革和其漲跌原因怎樣？

第四編 預算和決算

- 三四 ✓ 預算的意義和種類怎樣？

-
- 三五 預算編製的理由有幾?
 - 三六 決算的意義和內容怎樣?
 - 三七 我國預算決算的情形怎樣?
 - 三八 會計年度設置的理由怎樣?
 - 三九 國民政府會計年度,何時開始,何時終止?

第五編 中國財政概況

- 四〇 財政部的組織和權限怎樣?
- 四一 中央銀行的組織怎樣?
- 四二 國民政府主計處的組織和掌管職務怎樣?
- 四三 審計部的組織和權限怎樣?
- 四四 國民政府怎樣監督地方財政?
- 四五 中國財政的過去情形怎樣?
- 四六 中國最近財政的計劃怎樣?

增編 財政學各論

- 一 中國財政之歲出，歲入，以及公債，預決算，最近狀況如何整理，試以實際方面言之。
- 二 最近我國歲入狀況增減若何，試以政府數字之報告，作現實之批判。
- 三 我國最近歲出狀況，盈虛若何，試舉實論之。
- 四 我國前後發行之內國公債種類數量，及所負外債，能撮舉概要，歸納言之否？
- 五 近年以來，中央公債政策與現金集中少數城市之互相關係若何？
- 六 民國二十年十一月國府公布之辦理預算收支分類標準，其中所列中央與地方屬於普通會計之各種收入分類，是否妥善公平及適合均權制度之原則，試列舉而評論之。
- 七 我國近來債務次第整理，究屬概況若何，能將最近借款舉一例以明之歟？
- 八 我國最近決算，其中重要開支，以何者最佔多數，試舉近年來決算概況比較述之。
- 九 我國近年關稅稅率之高下，與國民生計關係之大，對於緝私漏稅及廢兩改元收銀本位迭經整

頓，試縷陳概乎以對。

- 十 我國鹽務行政近年以來多所改進，鹽稅所入亦見增加，試綜核要點，揭其與革之跡。
- 十一 我國稅務制度近來漸趨統一，能將捲煙，麥粉，棉紗，火柴，菸酒，啤酒，洋油，菸葉以及印花等稅，各舉要點分別言之歟？
- 十二 近來農村經濟日就衰落，我國財政當局為解除人民痛苦起見，對於財政實施有何相當辦法？
- 十三 現今政府救濟吾國經濟的具體辦法，已有相當的實施，試臚舉其要端。
- 十四 民國二十四年十一月中央所施行的「新貨幣政策」，其要點及對於我國之利益若何？

財 政 學

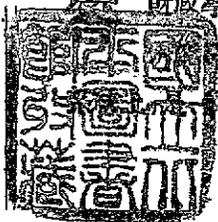
考 試 問 答

第一編 財政學概論

—

問 什麼是財政學？

答 財政學是關於政治團體，政團施行職務以及關於財政上原理和政策的科學，在科學上是一種獨立的學科。



問 財政學的原則怎樣？

答

- (1) 經濟主義 { 佈以少錢費用，收多大效果。
 { 慎重選擇經費
 { 俾收入支出，得其平均
 (2) 財政與國民經濟，必使其調和。
 (3) 必須設置獨立財政監督機關，以免宵小從中專斷放恣。

問 財政學的內容怎樣？

答

- 財政學的內容有四種 (1) 支出。經費支出，有臨時，經常，和屬於中央，屬於地方的分別。
 (2) 收入。國家收入，以賦稅為最要，此外還有國營特殊事業的收入，和基本單位的稅率。(3) 公債 國家在入不敷出之時，才發行公債，以資彌補，如內國公債，外國公債 和地方公債等 (4) 預算決算。中國傳統思想，往往以量入為出作標準，近代各國制度，則多和此相反，就是量出為入。

四

問

財政學演進的順序怎樣？

答

財政學在西洋萌芽於十五世紀之末，到十六世紀末學者方才注目財政問題，其正式成立實在十八世紀之末。至十九世紀而大成。最近財政學的優點，在注重社會政策重視財務行政方法的研究。所以財政學史上稱為國家的社會政策時代。中國財政學發端最早，其學說散見於尚書周禮，井田制度為世界最古的土地國有制度。其後研究者代有其人，惜無科學的系統，進步極遲。至日本則發端雖遲而研究甚力，故進步很快。

五

問

國家財政的意義和特質怎樣？

答

國家財政，就是一種取得 管理，和支出貨物的現象。其特質凡四端：（1）以足為用主。（2）所投經費，其結果的利益，不能以計算而得。

(3) 得強制的收入。(4) 當審顧永遠的利害而施設之。(如鐵道, 工程等為後世永遠之利, 募集公債, 後世亦有所擔負。)

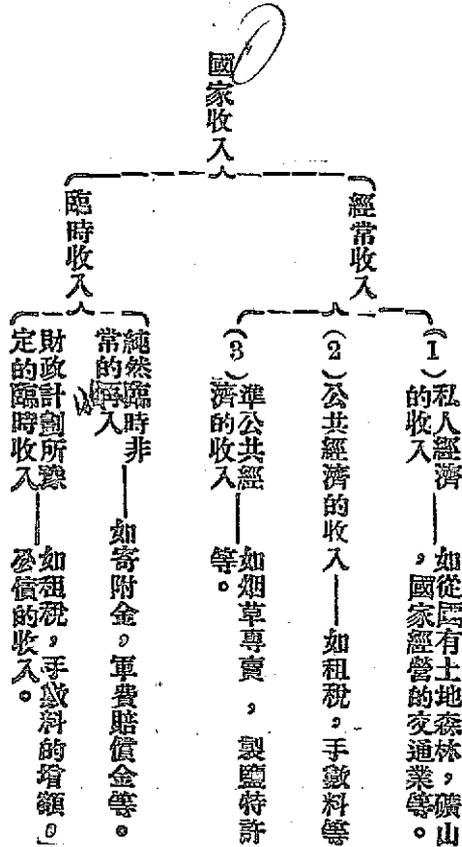
第二編 收入和支出

問 什麼是國家收入?

答 國家收入, 是充給國家支出時所收入的貨幣總額。收到的是實物或勞力, 不是貨幣, 或保管的貨幣不要用以為充給其經濟需要的, 不算國家收入。

問 國家收入的種類怎樣?

答 國家收入有經常收入和臨時收入兩種, 現分列如下表:



八

問 什麼是租稅？

答 租稅是因為國家和其他政治團體，欲圖生存發達，必須有一切公費。因此強制着一般人民完納的貨物。其所徵收供國家之用者叫國家稅；供地方團體之用者叫地方稅。

問 租稅的分類怎樣？

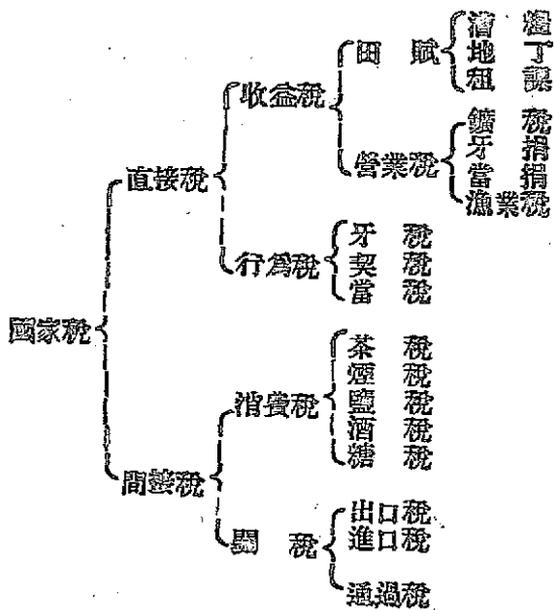
答

- 租稅 {
- (1) 國家稅和地方稅
 - (2) 對人物和對物稅
 - (3) 直接稅和間接稅
 - (4) 配賦稅和定率稅
 - (5) 實物稅和貨幣稅
 - (6) 經常稅和非常稅

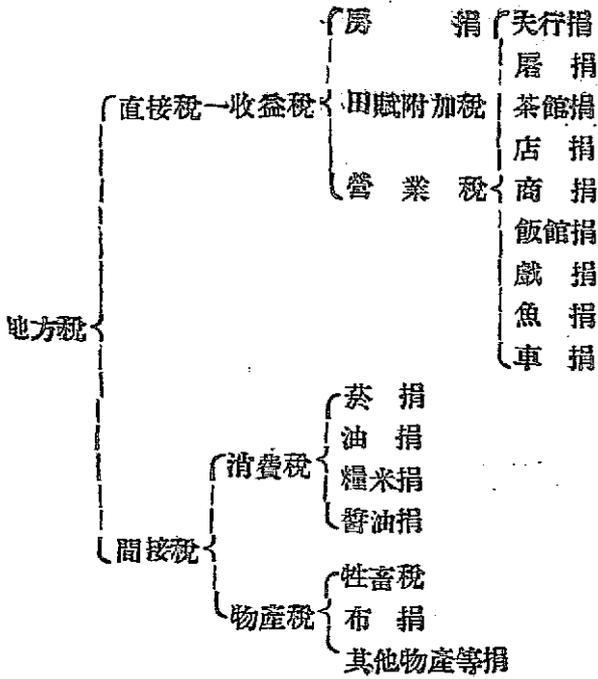


問 現行國家稅和地方稅的系統怎樣？

答 (1) 現行國家稅系統表：

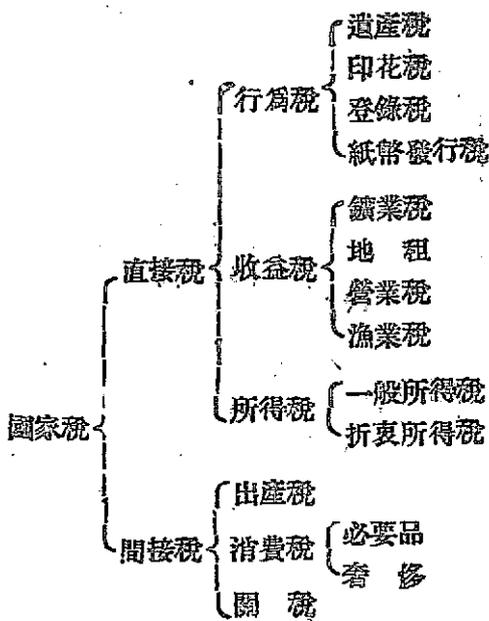


(2) 現行地方稅系統表：

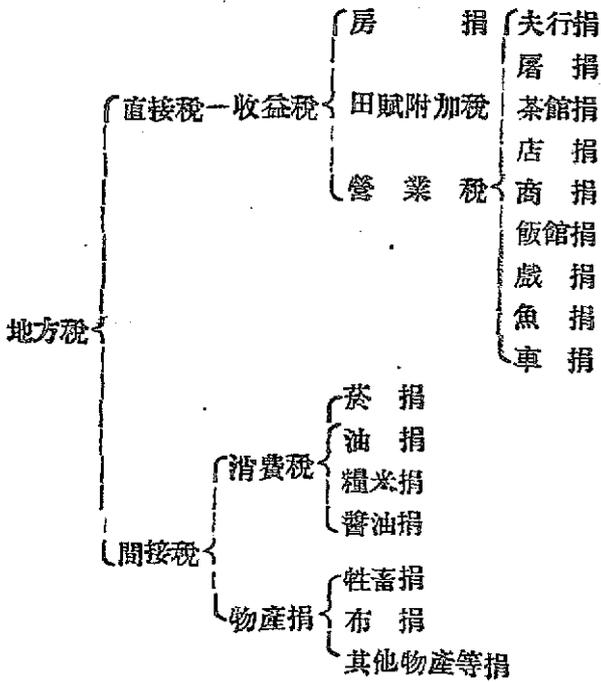


問 國民政府新計劃的國家稅和地方稅的系統怎樣？

答 (1) 新計劃的國家稅系統如下表：



(2) 新計劃之地方稅系統如下表:





問 國有土地的收入可分幾類？

答 國有土地的收入，是國家直接收入的第一種，可以分爲兩大類：（1）礦產，（2）地產。礦產爲天生的財富，蘊藏地中，實爲一國的富源，對於工商業的發展關係至鉅，所以國家可以從礦產中，取直接收入以補財政的不足。至於地產，依照古代封建制度，國家實有產業權，現代雖屬私有，但是國家也可以取得一種直接收入。



問 國家處置地產的方法，怎樣？

答 （1）地產作爲國有，由國家自行耕種。（2）將田租與農民。（3）實行田產私有制度由國家征收租稅。



問 吾國對於地租課稅採用何法？

答 地租課稅法有面積法，收穫法，等級法，地代法，地價法和根筭法六種，各有利弊，隨各國習慣而各異其用。吾國是沿在面積法的。即純以土地面積為課稅標準的方法。

— 12 —

問 營業稅的意義和課稅法怎樣？

答 營業稅即是以營業的利潤為稅源，而從營業者賦課之的租稅。其課稅法凡三：（1）免許稅法，即對於各種營業，於一時或年年為定額的課稅，其弊在於不公，而一般人民的利益，且將為獨占營業者的犧牲。

（2）外標法，依一定的外標，而推定營業利潤的課稅法。其推定的方法有四：（A）營業的種類，（B）營業地的人口，（C）從事者的數目。（D）家屋租賃價格。其法較精密，然其營業職業的利潤，亦

不能比例精確，亦不能稱爲完全的稅法。

(3) 利潤查定法，調查營業的利潤，爲課稅的標準。若營業者的利潤，能調查精確，則此法可稱完善。然調查營業者的利潤，營業者或且不自知，此法亦不能稱爲完善。



問 我國關稅的沿革怎樣？

答 關稅是對於貨物出入國境時所徵收的賦稅，我國關稅的設立，在周時已有常關名目，以後歷代都有這種稅收。但是征收範圍，祇限於國內，到元明兩朝漸課租國外。清康熙廿八年上海寧波廣州福州始設立海關，征收各國的貨物稅。道光廿二年，鴉片戰爭，始與英國訂立南京條約，開五口通商，把關稅收入爲賠償英國軍費擔保金。到咸豐十一年，清政府委任英人赫德做總稅務司，從此海關權落在外人手裏。民國四年六月由政府通令各省釐定名稱，稱新關爲海關，稱舊關爲常關，另有不在海關和常關圍

範以內的叫做釐卡，自裁釐加稅後，釐卡等均已廢置了。



問 關稅可分幾種？

答 關稅的種類有二：

(1) 外國輸入品與內國品相競爭為目的者，當重稅之，以保護內國的生產，叫做保護主義的輸入稅。

(2) 以國家的收入為目的而賦課之者，叫做財政上的輸入稅。此更可分為：(A) 凡內國所應賦課消費稅的物品即外國輸入。亦當賦課。(B) 其輸入的物品，為內國所不產，而與內國應課的消費稅極相類似，則亦當賦課的。

一八

問 我國海關共有多少？

答 我國海關可分三種共有四十二處(1) 設專任監督的有二十七，如江海粵海津海閩海山海東海濱江宜昌九江蕪湖鎮江浙海甌海廈門潮海瓊海重慶安東長沙金陵蘇州杭州梧州南寧蒙自奉天等是。(2) 由地方官兼任監督的有五如龍州思茅騰越琿春愛琿等是。(3) 尙未設監督有二：即大連膠海是。此外閩海兼管福海關，粵海關兼管三水江門九龍拱北四關，瓊海關兼管北海關，宜昌關兼管沙市關，長沙關管岳州關。

→ 九

問 對於改革我國鹽政有何意見？

答 鹽爲民食所需，亦爲國家稅源所寄，於國計民生，關係至鉅，我國舊制，向以鹽食歸商人專賣，不啻以日常生活所需，悉爲商人所操縱。積習相沿，弊端百出。而人民感受之痛苦，殆與厘金之害，無稍差異。此種稅政，急應澈底革除，視與實行裁釐，同爲切要。茲幸立法院制定新鹽法，所定稅率，與中

國產銷數量，通盤核算，比較舊制稅法，可增加稅收一倍，無異增一大稅源，而廢除舊制，改為就場徵稅，尤足杜鹽商之壟斷。故實行新鹽法，實為改革吾國鹽政的重要問題。



問 所得稅的意義和優點怎樣？

答 所得稅就是以生產所得的純收入為標準，對於收入所有者賦課的一種租稅。各種租稅。僅限於某一種物件而賦課之而已。至於所得稅，則不問其產源怎樣，在所得的總額中，除去其一切經費的餘額，（即純收入）以為課稅標準，而對於其所有者賦課之。故有以此為人頭稅的一種者。但既以純收入為課稅的標準，則當視為收益稅，其優點在：（1）合於負擔普及的原則；（2）合於負擔公平的原則；（3）頗有伸縮力。



問 國家支出的原則怎樣？

答 國家支出就是公共職務的用度，公共職務的範圍和程序，也就是政治的現象；所以國家支出的原則；一是政治的原則。二是財政的原則。三是國民經濟的原則。四是社會的原則。

~~答~~

問 國家支出和地方支出怎樣劃分？

答 據十七年十一月二十一日公布的劃分國家支出和地方支標準案規定：

(甲) 國家支出：(1) 中央黨務費，(2) 中央立法費，(3) 中央監察費，(4) 中央考試費，(5) 政府及所屬機關行政費，(6) 陸海軍及航空費，(7) 中央內務費，(8) 中央外交費，(9) 中央司法費。(10) 中央教育費，(11) 中央財務費，(12) 中央農礦工商費，(13) 中央交通行政費，(14) 蒙藏事務費，(15) 僑務費，(16) 中央移民費，(17) 總理陵墓費，(18) 中央官業經營費，(19) 中央工程費，(20) 中央年金費，(21) 中央內外各債償還費

(乙)地方支出：(1)地方黨務費，(2)地方立法費，(3)地方行政費，(4)公安費，(5)地方司法費，(6)地方教育費，(7)地方財務費，(8)地方農礦工商費，(9)公有事業費，(10)地方工程費，(11)地方衛生費，(12)地方救師費，(13)地方債款償還費。



問 什麼是經費，經費增加的原因有幾種？

答 國家因為要存立發達的緣故，在正當機關所支出者，叫做經費。經費增加的原因，有六種：(1)人口增加，(2)政務膨脹，(3)軍事業膨脹，(4)公債發達，(5)物價騰貴，(6)立憲確定。



問 國家歲入歲出的分配應注意幾點？

答 應注意兩點：(1)經常支出，不可以臨時收入來充當。(2)臨時支出，不可以全屬經常

性質的收入來充當。



問 國家的收支，爲什麼必須平均？

答 國家不欲其財貨的有餘，但亦不可有不足，故當量出爲入，不宜於量入爲出。因爲有餘，國家並無用處；倘不足，則不免於負債，至其極或將不國。所以國家的收支求其適合。

第三編 公債



問 公債的意義和種類怎樣？

答 國家發行公債，也可以取得一種收入，但並非直接和間接的收入，而爲一種預先收入。因爲發行公債之後，仍要負償還的責任。發行公債的收入，祇能用於非常事故，或特別的用途，不能用於經常費用。若以發行公債去支付經常費用，則公債日漸增多，國家必陷於破產的地位。公債的大別有：(1)

確定公債。(2) 流動公債。(3) 年金。(4) 特別公債。



問

確定公債的種類有幾？

答

確定公債的種類有四：(1) 一時給付公債，此項公債，不宜巨額，因一時支付。無回旋餘地。(2) 有期定額給付公債，此項公債亦欠完善。因當屆償還期限時，國家適無款可償，則不得不以不良租稅，或再發行利率更高的新債以償之。且既說有期和定額，則不得於期前借換稅率較輕的新債以償之，於財政上亦乏屈伸能力。(3) 有期隨時給付公債，日本的金祿公債，皆具此性質。此項公債，其給付既可隨時，屈伸力自強，但既說有期，適因其期限以前，無力可以給付，及至期限時，不得顧及財政上的不利，籌款償之，所以亦非善法。(4) 永遠公債，此為確定公債中最善之法，因人民應募，其目的本不在還本而在得利，或有乘公債價格的昇降以投機，故持

有債券者，未必以還本為必要，若企圖事業，則或以公債為擔保而借貸或竟賣出，得資之道頗易且較積現金，尤為安全。故有信用的文明各國，採行此法。

二八

問 流動公債的種類有幾？

答 流動公債的種類有二：（1）財政部證券（如日本大藏省證券）此因國庫一時的融通，為付利或折扣所發行的短期公債證書。其表面記明本金之額，償還期日，利息及折扣成數等。（2）國庫存金。即人民以其現金，存於國家設立機關的一種債務。

二九

問 年金的意義和種類怎樣？

答 人民的存金，無論何時都可取出，假使人民都將其存金一時取出，則很是危險，故用核換法來預防，例如存金額達到若干以上，則存金部依存入

者的希望，又依國家權能，核換為公債證書，通例與其所有的關係者以變換之。年金，和普通公債相似，普通公債區分本利而給付，本金償還以前，但付利息，到滿期或抽籤時即付本金。年金則在期限中，每年支付其本金的一部分，與對於所餘年金的利息，隨本金遞減逐年減少，以至於消滅，有終身年金，（即就債權者終身間所支付的年金）有期年金（即定支付期為三十年或五十年。當初債權者雖死亡，其相續人可以繼續受領）的分別。

三〇

問 特別公債的種類有幾，其性質怎樣？

答 特別公債的種類：（1）富籤公債（2）特別募集 富籤公債，在抽籤之際，加以花籤，（中式得彩的籤）有射利的利益，本沒有基於公益的特別理由。而其發行機關，則必當選其特殊無競爭者為要。故日本只於發行勸業債券時行之。當年巴黎萬國博覽會有特殊良好的結果。特別募集法，只限於一

方所謂限地法。則對於受其所興工業的利益的
地方人民，以僅少的利率而行其募集的。



問 國民政府公債法的原則怎樣？

答 民國十八年五月二十一日，立法院通過公債法原則十一條，其要點為：凡政府募集內外公債，應將性質用途，債額利率，與募集償還方法等，編擬條例，經財部審核後，由行政院提交立法院議決通過，呈府公布，始發生效力。所募公債，以不充經常政費為原則。政府募集內外債，以充下列三種用途為限：（1）充生產事業上資產的投資，但以具有償付債務能力，而不增加國庫負擔之生產事業為限。（2）充國家重要設備下辦用費，但以對於國家人民有永久利益之事業為限。（3）充非常緊急需要；凡經指定用途之公債收入，不得移作別用。



問 國民政府成立後發行的公債有幾種？

答 國民政府成立後，財政部曾發行公債多次，以籌撥軍費，調劑金融。計：

(1) 十六年發行者 江海關二五附稅國庫券，續發江海關二五附稅國庫券。

(2) 十七年發行者 國民政府捲煙稅國庫券，國民政府財政部煤油特稅短期公債，國民政府財政部軍需公債，津海關二五附稅國庫券，民國十七年金融短期公債，民國十七年金融長期公債。

(3) 十八年發行者 民國十八年振災公債，民國十八年裁兵公債，續發捲煙稅國庫券，海河工程短期公債，十八年關稅庫券，十八年編遣庫券。

(4) 十九年發行者 十九年關稅短期庫券，十九年善後短期庫券。

(5) 二十年發行者 二十年捲煙國庫券，二十年關稅庫券等。

問 民國以來公債的沿革和其漲跌原因怎樣？

答 我國自民元發行公債，迄今有十餘年的歷史，以前大都為政府清償各部欠薪，及向金融界押借款項性質。迨國民革命軍底定東南，奠都金陵以來，因財政困難，乃發行二五庫券三千萬元，以濟軍政各費之需。其發行辦法，即採用各省縣市攤認辦法，故雖窮鄉僻壤的人民，亦知公債為投資的利源，所以國民政府能發行如許鉅額的公債庫券。近來政府接續所發行的公債庫券，其繳數曾達七萬萬元以上，計已還本息約三萬萬元外，目前仍在市面流通者，約共四萬萬元左右，在時局平穩的時候，投資者極為踴躍，一有謠言，或時局稍有變化，公債市場，即首當其衝。因執有是項公債或庫券者，一見時局不寧，即相率脫手，一般投機家，遂利用機會，狂跌市價。查每次債價的猛降，其原因不外乎此。猶憶十九年時，閻馮叛變，裁兵市價，曾一度降至四十元左右，編遣庫券，且跌進四十元，不久戰局告終，中央勝利，市價遂又

步步上升，超出以前紀錄。故公債的漲跌，與時局至有關係。

第四編 預算和決算

三四

問 預算的意義和種類怎樣？

答 預算，就是國家會計年度內把一切的收入支出，預為籌劃計算。當立預算時，先定該期間內的經費，其次講求其收入方法。其種類有二：（1）一般預算。（2）特別預算。一般預算即一年度歲入歲出的總預算，其各部所轄普通費用，即於此豫定之。特別豫算，即特別會計及特別需要，必待特別費用支辦者，未便準據一般會計的法規，須特設資金，另立會計。

三五

問 預算編製的理由有幾？

答 有五：（1）編製預算可以滿足有民權自覺心國民的參政要求。（2）施行預算的目的，在確定財政上的秩序，謀收支的適合，以免過與不及之弊。（3）施行預算可減少財政上的過失或不正當行為。（4）編製預算，通盤籌算，則經費支出可以分配得宜，收入多少也可決定。（5）施行預算可以明辦理收支者的責任，而限制其行為，支出不致過多，收入不致過少。

三六

問 決算的意義和內容怎樣？

答 決算是總結賬。因預測的收支未必一定與實際收支的狀況相符合。倘祇有預算，沒有決算，則財務官吏，難免不違背或超出預算，使預算等於具文。所以預算制外又有決算制。決算對於預算上收支的預定，含有確定的意義，所以決算是預算的成績，預算成績的好不好，在他的決算數字相差的多少中定之。決算的內容有三：（1）核算，主管部長或財

政部長，在實行出納後一定期間內，核計所管轄機關的實際收支。(2) 審計，對於財政部編造的國庫出入計算書和總決算書，連同各官署的逐月計算書和歲出歲入決算報告書，加以審查。(3) 立法機關，對於行政機關所提出的總決算，加以審查和承認。

三七

問 我國預算決算的情形怎樣？

答 我國現在的預算，先由各院編製，須立法院通過，並受審計院監督，至總決算，須先經審計院審定後，再提到立法院。

三八

問 會計年度設置的理由怎樣？

答 會計年度為明確財政的現狀，考核過去而計及將來，以整理其出納而設置的。若出納上，沒有年度的區分，則計算重複或超過正當節季，使數年前出的出納，在後年執行。或本年的計算，在數年後

檢查，(3) 預算決算的審核。

四二

問 國民政府主計處的組織和掌管職務怎樣？

答 國民政府主計處設主計長一人，主計官六人。主計處之下設歲計局，會計局，統計局三機關。其職務為掌管全國歲計會計，統計事務。

四三

問 審計部的組織和權限怎樣？

答 審計院置院長一人，由國民政府特任，綜理全院事務指揮監督本院職員；置副院長一人，由國民政府簡任，輔助院長處理院務。下設第一廳、第二廳、第三廳及秘書處。其職權為：掌審核政府所屬全國各機關之決算及計算；監督各機關預算之執行；核定各機關收入命令及支付命令；稽察各機關之冒濫及其他關係財政之不法或不忠的職務之行為。

四四

問 國民政府怎樣監督地方財政？

答 國府於十八年四月八日曾公布監督地方財政暫行法六條，第二條：『省及特別市地方財政，應於每屆會計年度施行前，編定預算，呈報國府行政院交財政部審核之。縣及普通市地方財政，呈報省政府財政廳審核之。』第四條：『省及特市遇有新設賬目，增高稅率，或募集公債時，均應呈報國府行政院財政部審核，縣及普通市，呈報省府交財廳審核。』第五條：『省及特市每屆會計年度終之後，編製決算表冊，呈報國府行政院送交監察院及財部查核，縣市應由財廳查核。』

國五

問 中國財政的過去情形怎樣？

答 中國財政，自溥清末年，即已支離紊亂，不可紀極，積累至今，幾於無從整理。其所以致此之由，實由於從前國家統治權的日趨瓦解者半，歷來

當道無財政的秩序與計畫者亦半。詳言之，即政網崩潰，軍閥朋興，國家歲入，均被截留，省與中央，濫借外債，以供軍政兩途之揮霍，迨其終極，則中央與地方的財政關係，益增紊亂，國家主要財源，淪為外債抵押品，而金融命脈與工商業資源，亦隨之而斲喪，以致民族生命，人民生計，俱瀕於破產之境。凡此，皆滿清末年，與軍閥時代，歷來國家財政，社會經濟，交相崩潰的情景，今後所當為謀根本救濟的。

四六

問 中國最近財政的計劃怎樣？

答 據十八年度財政報告全國收入，約計四萬萬五千七百萬元，而支出則在五萬萬另七百萬元。出入相較，不敷五千萬元以上。而應償還的內外債尚不在上述支出總額之列。吾人若僅從數目字上以較量財政的盈絀，總非善策。根本方法，惟在切合中國財政歷來受病原因，力矯其失，次第確定財政上具體計劃和政策，方有成效。

十七年七月一日全國財政會議後，財政部制定財政施行大綱。內分。

(甲) 財政政策 (1) 劃分國地收支。(2) 統一財務行政。(3) 更新稅制：整理關稅，鹽稅，田賦等舊稅；推行新稅：特種消費稅，所得稅，遺產稅，營業稅。(4) 整理國債。(5) 釐定軍費。(6) 厲行預決算。

(乙) 經濟政策 (1) 確定幣制：實行收兩為元，施行金匯兌本位辦法。(2) 確定銀行制度。(3) 擴充陸海空交通。(4) 實行兵工建設。(5) 保護貿易。(6) 發展生產。

十八年三月廿七日三全大會政治報告關於財政金融的報告中，提出十端，以為會後設施財政根本政略的要點：(1) 統一全國之財務行政，(2) 確定國家行政經費，省行政經費，及地方自治經費之分配。(3) 依國家財務行政統一進行之步驟，編製全國之精確預算，以期預算制度之確立。(4) 劃分國稅與地方稅，凡應歸國家征收之稅，各省不得截留。(5)

整理國稅與地方稅制，並杜絕收稅機關之一切積弊。

(6) 根據第一次全國代表大會宣言對外政策各款，分別整理外債，並籌備償還外債之方法。(7) 權衡國家建設政策之輕重緩急，節省政費，裁併一切駢枝之機關。(8) 依本國生產力之情況與世界經濟之大勢，整理幣制，鞏固金融。(9) 在保護本國商業及國民經濟之原則上，統一貨幣之鑄造權，與紙幣之發行權，使外國貨幣，不得充斥於國內之市場。(10) 依照建國大綱所定經濟建設之原則，凡土地之歲收，地價之增益，公地之生產，山林川澤之息，礦產水力之利，皆為縣政府之所有，而用以經營地方人民之事業；各縣天然富源與大規模之實業，本縣資力不能發展與興辦者，當由中央政府為之協助，而其所獲之純利，中央與地方各佔其半。

法政經濟叢書

◎ 中華民國憲法	兩角
◎ 訓政約法(附國府組織法)	一角
◎ 商事法規	五角
◎ 地方自治法規	四角
◎ 財政法規	兩角
◎ 統計法規	兩角
◎ 會計法規	兩角
◎ 土地法規	三角
◎ 勞工法規	三角
◎ 現行法令概要	五角
◎ 民法概要	三角
◎ 刑法概要	三角
◎ 審計學	兩角
△ 法學通論問答	三角

△ 行政法問答(增編行政法規解釋)	兩角
△ 政治學問答	三角
△ 經濟學問答	三角
△ 財政學問答	兩角
△ 統計學問答	三角
△ 會計學問答	一角
△ 商業學問答	三角
△ 簿記學問答	兩角半
△ 經濟政策社會政策	兩角
△ 經濟思想研究集	兩角半
△ 進步與貧困綱要	一角
△ 古今訴狀精華錄	一元二角
◎ 國際法問答	二角
◎ 國際條約概要	六角
△ 中國近代政治史	三角
△ 市政論	一角
△ 各國政治制度	兩角

財政學各論

—

問 中國財政之歲出，歲入，以及公債，預決算，最近狀況如何整理，試以實際方面言之。

答 財政與經濟之關係，至為密切，故一面應節省浮費，整頓稅收，以濟國用，一面應培養民生，增進稅源，以固國本。現值世界金融風潮遠來侵襲，國內天災人禍，疊起交乘，財政當局，能勉力支持，渡過難關，實屬不易，以目前情形觀之，就支出言，則年來剿匪軍事順利，內亂漸平，軍費之縮小，固可預期，行政經費，亦可再謀撙節，就收入言，如各省秩序安定，經濟狀況恢復常態，財務行政，繼續改善，歲入當可漸增，國庫收支之平衡，似非甚難之事，以後眼光，應注意於社會經濟的發展，政府信用的鞏固，以完成國民經濟建設，為最後的目標，此財政總長所以對於整理今後財政之要務，有下列各端：

(一) 勵行更有效力之預算制度，以控制支出；

-
- (二)清理逾期債務；
 - (三)整理鹽稅，施行劃一稅率，撤消附稅，改良鹽價，對於生產運輸，加以嚴密之管理；
 - (四)整理關稅稅則，務求稅收增加，而不影響於工業用品，及一般民衆日用品，對於特種出口物產，在可能範圍內，減輕或全免出口稅，以資鼓勵；
 - (五)繼續設法調整並減輕省市地方稅，使與中央稅制，收內外相維之效；
 - (六)獎勵並統制國內重要實業，如棉紗、棉布、生絲、等類；
 - (七)穩定貨幣，並統一輔幣，以剷除工商業之障礙；
 - (八)改進交通，尤以發展鐵路及公路爲最要；
 - (九)救濟立國根本之農業，并謀農村經濟之發展。

上舉各端，苟政府與人民，能實力合作，次第施行，則國民經濟，當可漸履坦途，國家財政，自能趨入正軌。

二

問 最近我國歲入狀況增減若何，試以政府數字之報告作現實之批判。

答 我國財政收入，向恃關稅為大宗，自二十年後，世界經濟恐慌，波及我國，物價低落，銀價增高，影響國際貿易，關稅收入，因之短絀；加以東北四省關鹽兩稅，全都喪失，而外債之由各該省稅收指抵之一部份，更須另籌彌補，政府債務的負擔，遂益加重。所幸關稅改用金單位，增加進口稅率，以及財稅行政之改善，故稅款收入，尙未至大量縮減，然上項設施，其所增加之收入，遠不及前項損失之多。究屬縮減至若何程度，今將政府二十二年度中央收支報告表所列之收入部分，排列於下：

(甲)稅項收入

(一)關稅 三五二。三九八。五五九。三二

(二)鹽稅 一七七。三七五。二七三。五七

(三)統稅

一、捲菸統稅 七〇。九一〇。〇三九。五〇

二、棉紗統稅 一七。九八六。九一六。二三

三、麥粉統稅	五。七八四。五四八。八二
四、火柴統稅	四。八八四。五六四。六九
五、水泥統稅	一。八五三。八二三。二三
六、薰菸統稅	三。五五八。〇七二。二七
合 計	一〇四。九七七。九六四。七四
(四)菸酒稅	一三。〇七三。五八四。七九
(五)印花稅	八。三七八。九一一。八二
(六)鑛 稅	一。六一九。九五八。九三
(七)交易所稅	二五。二〇〇。〇〇
(八)銀行稅	一。四二六。九四〇。七九
(九)國有財產收入	二。一五五。二九一。八〇
(十)國有事業收入	
一、國有鐵路收入	一六。七八一。一六三。一七
二、其 他	九五七。二七三。三三
合 計	一七。七三八。四三五。五〇
(十一)國家行政收入	三。一八六。九七二。二五
(十二)營業純益收入	

一、中央銀行	二。〇〇〇。〇〇〇。〇〇
二、其他	四五二。四四六。七九
合計	二。四五二。四四六。七九
(十三)協款收入	二五二。八八八。八七
(十四)其他收入	三。九三九。九〇七。九八
稅項收入統計	六八九。四八八。三三七。一五
減坐撥征收費	
一、坐撥征收費	六七。〇四八。九〇九。五一
二、退稅	
	七八〇。四七〇。五〇七〇三。四七〇。五〇
合計	六七。八二九。三八〇。〇一
稅項收入淨計	六二一。六五八。九五七。一四
(乙)債券借款收入	
(一)公債庫券	八〇。二二〇。四四四。六二
(二)銀行借墊款	
借墊總額	五七五。〇九九。一八五。五一
減歸還額	三〇三。六〇〇。二九七。九七
未還額	九一。四三八。八八七。五四
(三)美棉麥借款	八。三〇〇。〇〇〇。〇〇

債券借款收入總計

收入總計	一七九。九五九。三三二。一六
上年度結存	八〇一。六一八。二八九。三〇
國庫	一。五〇五。六八九。九五
海關總稅務司	二一。九九七。六五九。四〇
鹽務稽核所	三。五九〇。〇四九。五一
合計	二七。〇九三。三九八。八六

收入總計上年度結存

八二八。七一—。六八八。一六

坐撥征收費內計關務類

三二。一六一。二八五。五一
鹽務類一九。九九四。八六三
。〇九及其他各項一四。八九
二。七六〇。九一

三

問 我國最近歲出狀況，盈虛若何，試舉實論之。

答 考我國全部歲出之中，軍務費雖仍占第一位，計二十二年度為三七三。〇〇〇。〇〇〇

元，然其數字較前增益之原因，則由此年度之收支報告中軍務費所包含之範圍較廣，如各部會間之開支，屬於軍務費範圍者，多於此時期中報由本部轉賬，以及歷年軍務費，在此年度內，次第轉賬者，亦經列入報告。此項補列之款，二十二年度為四千六百萬元，此外一部份建設費用，如剿匪區域公路之興築，農村之救濟，亦有由軍務費項下支付者，從實際上考之，本年度之軍務費，尙未超過以前各年度，此蓋由於軍事當局，體恤民艱，力崇儉約，含辛茹苦，不肯多所取求；故討逆剿共之事，前後相乘，而軍費之增加，為數尙復有限。以後如匪患能早日蕩平，則軍費之減低，固意中事也。至於歲出方面的詳細，必須將數字表示，更為顯明，因此，把二十二年度中央收支報告表的支出部分，表列於後，也可窺見一斑了。

(甲)黨務費 五。五八九。五八四。九三

(乙)政務費

(一)國務費

一、國民政府 三。二九〇。二七〇。六八

二、行政院及其他直屬機關

	二。〇九四。九九〇。四五
三、立法院	一。五八九。五〇〇。〇〇
四、司法院	九三六。七六〇。〇〇
五、考試院	一。一四五。三七一。二七
六、監察院	一。五七一。五〇〇。〇〇
七、其他各機關	四。八四四。七二〇。二八
合 計	一五。四七三。一一二。六八
(二)內務費	四。一九〇。七八〇。〇九
(三)外交費	九。九二〇。五四八。八二
(四)財務費	四。九一七。三八五。七三
(五)教育文化費	一三。三三八。〇〇八。二八
(六)實業費	一。五七八。〇七二。一二
(七)交通費	四。九〇九。〇三三。九六
(八)震蕩費	一。五七六。八二三。九〇
(九)建築費	六。八一二。三六三。六九
(十)補助費	
一、補助各省市	二六。〇三八。一二一。九四
二、其 他	五。九六三。二一〇。八七
合 計	三二。〇〇一。三三二。八一

(十一)撫卹費	一。一九一。一八三。一〇
(十二)救濟費	三。九二三。八六五。五四
政務費總計	九九。八三二。五一〇。七〇
減繳回經費餘款	九三九。〇一五。一一
政務費淨計	九八。八九三。四九五。五九
(丙)軍務費	三七二。八九五。二〇二。五二
(丁)稽核所撥當地長官款	二三。〇〇三。七二八。七八
(戊)稽核所撥各項基金款	九四二。二二二。五八
(己)債務費淨額	二〇二。六〇一。九八三。六五
(庚)賠款淨額	四一。六七六。二五四。九九
(辛)暫記各項淨額	二三。五一九。八八二。四三
支出總計	七六九。一二二。三五五。四七
本年度結存	
國庫	一九。三〇七。一五四。八〇
海關總稅務司	三三。八八〇。五五四。四四
鹽務稽核所	六。四〇一。六三三。四五
合計	五九。五八九。三三二。六九

支出總計及結存八二八。七一。六八八。一六軍務費內有四六。三七六。八六四。八〇係以前各年度款項在本年內轉帳者。

最近中央政治會議通過之二十四年度國家總概算案，核定歲出經臨合計九萬五千七百十八萬四千零零六元，對於本年度黨政各費，較上年度約減八百餘萬元，而對教育實業兩款，因關係提高國民教育問題及培植國民經濟基礎，應求發展故已增加約三百五十餘萬元云。

四

問 我國前後發行之內國公債種類數量及所負外債能撮舉概要歸納言之否？

答 政府財政如有不敷之數，不得不恃債款收入以爲抵補；計二十一年度借債額爲八千六百萬元，二十二年度借債額爲一萬四千七百萬元，惟同時償還債款二十一年度約一萬萬元，二十二年度約一萬一千五百萬元，相兩比較，借入之數，與償還之數，尙能相抵。

公債市場之漲落，足以視政府之信用，與社會之安危，近年以來，內外債價格，均有起色，自二十一年十二月十五日起，至二十四年二月二十五日止，一九一三年之善後借款債票，在倫敦市場，已由七七漲至九九。七五；又一八九八年借款債票，由九七。五漲至一〇五；又一九零八年英法借款債票，由七三漲至九九。七五。所有內債情勢，雖經迭次發行庫券，而市價反見增高，蓋因政府整理舊債嚴密，保管公債基金，能使國內外人民信任，政府之心，日趨於堅定。

茲將我國歷年各項有確實担保內國公債，列表如左：

債券名稱	發行年月	還清年月	利率	發行實數	還本方法	債券總額
七年六厘公債	七年五月	廿二年十二月	年息六厘	四五,〇〇〇,〇〇〇	每季抽還	萬元千元 百元十元
整理六厘公債	十五年十月	廿六年十二月	同上	五四,三九二,二二八	同上	千元百元 十元
整理七厘公債	十六年六月	廿六年十一月	同上	一三,〇〇〇,〇〇〇	同上	同上
十四年公債	十四年四月	廿四年十二月	同上	一五,〇〇〇,〇〇〇	同上	萬元千元 百元十元
海春庫券	十五年一月	廿七年一月	同上	八,〇〇〇,〇〇〇	同上	萬元千元

臨時治安債券	十五年五月	廿八年一月	同上	二,〇〇〇,〇〇〇	分期	同上
吳淞二四庫券	十五年十二月	廿八年十二月	同上	二,四〇〇,〇〇〇	每季抽籤	萬元千元 百元
緞發二五庫券	十六年十月	廿四年三月	月息五釐	四〇,〇〇〇,〇〇〇	每季償還	千元百元 十元
軍需公債	十七年五月	卅一年九月	年息六釐	一〇,〇〇〇,〇〇〇	每季抽籤	萬元千元 百元十元
善後公債	十七年十二月	廿五年三月	同上	三八,〇〇〇,〇〇〇	同上	同上
十七年金融短期公債	十七年十一月	廿四年九月	同上	三〇,〇〇〇,〇〇〇	每半年抽籤	萬元千元 百元
十八年賑災公債	十八年一月	三十一年六月	同上	一〇,〇〇〇,〇〇〇	每季抽籤	萬元千元 百元十元
十七年金融長期公債	十八年二月	四十二年九月	年息二釐半	四五,〇〇〇,〇〇〇	每半年抽籤	萬元千元 百元十元
十八年裁兵公債	十八年二月	三十二年一月	年息六釐	五〇,〇〇〇,〇〇〇	每季抽籤	萬元千元 百元十元
河北海河公債	十八年四月	廿八年四月	月息八釐	四,〇〇〇,〇〇〇	半年抽籤	萬元千元
十八年關稅庫券	十八年六月	二十六年七月	月息五釐	四〇,〇〇〇,〇〇〇	每季償還	萬元千元 百元十元
一八號遺庫券	十八年九月	三十年六月	同上	七〇,〇〇〇,〇〇〇	同上	千元百元 十元
一九號稅公債	十九年一月	廿二年六月	年息六釐	二〇,〇〇〇,〇〇〇	每季抽籤	萬元千元 百元
一九號煙庫券	十九年四月	廿四年一月	月息五釐	二四,〇〇〇,〇〇〇	每季償還	千元百元 十元

一九二九年 關稅庫券	十九年 九月十一日	廿八年 一月一日	同上	八〇,〇〇〇,〇〇〇	同上	萬元千元 百元十元
一九二九年 善後庫券	十九年 一月十一日	廿八年 十一月十一日	同上	五〇,〇〇〇,〇〇〇	同上	同上
廿二年 捲烟庫券	二十年 一月十一日	三十年 一月十一日	同上	六〇,〇〇〇,〇〇〇	同上	同上
廿二年 關稅庫券	二十年 四月十一日	卅二年 一月十一日	同上	八〇,〇〇〇,〇〇〇	同上	五千元千元 百元十元
廿二年 統稅庫券	二十年 六月九日	三十年 九月九日	同上	同上	同上	同上
廿二年 鹽稅庫券	二十年 八月八日	三十年 八月八日	同上	同上	同上	同上
廿二年 江浙業 公債	三十年 八月四日	卅一年 四月六日	年息 六釐	六,〇〇〇,〇〇〇	半年 抽籤	萬元千元 百元十元
廿二年 賑災公債	二十年 九月二日	卅三年 二月二日	同上	三〇,〇〇〇,〇〇〇	每季 抽籤	千元百元 十元
廿二年 金礦公 債	二十年 十二月十日	三十年 十月十日	同上	八〇,〇〇〇,〇〇〇	同上	五千元五 百元五十 元
廿二年 愛國庫 券	廿二年 三月十一日	廿五年 十一月十一日	月息 五釐	二〇,〇〇〇,〇〇〇	每月 償還	萬元千元 百元十元
廿二年 關稅庫 券	廿二年 十月三日	卅五年 三月三日	同上	一〇〇,〇〇〇,〇〇〇	同上	同上
廿二年 華北救 濟公債	二十二年 十一月	二十七年 七月	年息 六釐	四,〇〇〇,〇〇〇	每季 抽籤	萬元千元 百元
合 計				一,一九一,三九二,二二八		

備考 還本付息基金，除河北省海河公債，廿二年愛國庫券，廿二年華北救濟公債廿年江浙絲業公債還本外，皆指定海關稅收入項下指撥。

又廿三年財政部會同鈔部發行二種債券：一為玉萍鐵路公債一千二百萬元，一為六厘英金公債一千五百萬磅，充完成粵漢鐵路之用。

其他如：元年整理公債，八年整理公債，九年賑災公債，九六公債，一四庫券，交通部借換券，十五年秋節庫券等內國債券，無確實擔保，茲不具述。

今再將中日戰後，我國政府所負外債列表如下：

中國外債表(以鎊為標準)

債務性質	原來債務		一九三〇年冬之債務	
	數目	百分率	數目	百分率
普通債務				
與賠款有關之債務				
中日戰役借款	47,820,000	18.5%	10,683,298	5.7%
庚子賠款	67,500,000	26.1%	50,392,000	26.7%
各種小債	7,635,000	3.0%
債務總計	122,955,000	47.6%	61,075,298	32.4%
行政債務				

善後借款	25,000,000	9.7%	22,997,180	12.2%
其他	13,650,870	5.3%	11,012,346	5.8%
行政債務總計	38,650,870	15.0%	34,039,926	18.0%
其他普通借款	24,948,026	9.6%	30,326,840	16.1%
普通債務總計	136,553,896	72.2%	125,441,664	66.5%
與交通有關之借款				
鐵路担保之 鐵路借款	52,257,010	20.3%	45,320,097	24.0%
其他担保之 鐵路借款	11,000,000	4.3%	9,085,685	4.8%
其他交通借款	8,381,293	3.2%	8,862,345	4.7%
關與交通借款總計	71,638,303	27.8%	63,268,127	33.5%
全部債務總數	558,192,199	100%	488,709,791	100%
除庚款外之總數	190,692,199	73.9%	138,371,791	73.3%

五

問

近年以來中央公債政策與現金集中少數城市之相互關係若何。

答

我國近年以來政局不甯，盜匪逼他，兼之賦稅繁重，田賦一項，尤見急增；每有土地產物的代價，除完納賦稅外，尚不能抵銷成本的；於是土地價格日趨跌落，有田產者爭先脫售，求得現款，移居城市。此項資金，終須求一連用之地，但現在工商各

業，大都凋敝停滯，毫無投資的餘地；只得存入有信用的銀行。試檢閱近年各銀行資產負債表，所列個人存款的猛烈增加，便可證明全國農工商業的崩潰。但銀行純爲社會信用的承轉機關，職務在收取存款，貸放於各種生產事業，以圖餘利；決不能死藏現金於庫中，受支付存戶利息的損失。農工商業既已都趨於凋敝停滯的情況，銀行便不得不別尋有利的途徑，以運用資金；又值近年軍事費用浩大，賦稅已加至無可再增加的地步，政府只得另闢財源，補助國庫，在銀行一方面資金無處投放；而政府方面需款很急，便促成中央公債政策的實行。考吾國近年的公債政策，其利息和折扣併計，常在二分左右，而市場，利率，反因現金中於少數城市，不及一分；這是公債得能迅速募集的絕大原因。還有像銀行準備金，依法可用一部份公債來抵充，和公債基金的鞏固，也是公債行銷的直接原因。總而言之，目下全國的農工商業愈陷入凋敝停滯，那麼現金愈集中於少數城市，得以造成巨額公債發行的機會了。

問

民國二十年十一月國民政府公布之辦理預算收支分類標準，其中所列中央與地方屬於普通會計之各種收入分類，是否妥善公平及適合均權制度之原則，試列舉而評論之。

答

整理財政，以編製預算為起點；編製預算，以分別確定科目為最要，無論中央地方，都應遵照預算上收支分類標準辦理。現時分類標準中所規定各項收入名稱列後，以資研究：

（甲）屬於普通會計之國家收入：鹽稅，關稅，菸酒稅，印花稅，統稅，釐稅，交易所稅，所得稅，遺產稅，銀行稅，國有財產收入，國有事業收入，國家行政收入，國有營業純益，協款收入，債款收入，及其他收入。

（乙）屬於普通會計之地方收入：田賦，契稅，營業稅，房捐，船捐，地方財產收入，地方事業收入，地方行政收入，地方營業純益，補助款收入，債款收入，及其他收入。

以上劃分國家地方兩稅分類的標準，像把以前

劃歸國稅的田賦正稅，契稅等，都改屬地方，這和財政學原理很是適合；再像魚業稅，釐金，郵包稅，鐵路貨捐等都已裁撤，於稅業和工商業上都有益處，這是吾國賦稅制度中僅有的改革，其中雖鹽稅稅率未能減輕，田賦未能照總理平均地權主張推行，所得稅和遺產稅尚沒有舉辦；但因經過民二，民十二，民十六，民十七，民二十年五次的改善，大概尚稱妥善公平而適合均權的原則。

對於現行各種國地兩稅收入的批評茲再舉楊澤章君的意見於後：（一）鹽稅雖屬國稅，地方附加稅之名目極為繁多，數額且大於正稅，而鹽為一般人生活必需品，對此課稅，似欠公允。（二）關稅稅率雖名為國定，然仍未為達到保護貿易之目的，奢侈品之課稅，固不過重，必需品之稅率，又未減輕，故亦未能認為妥善與公平。（三）菸酒稅雖為國稅，而邊遠省區之稅收，完全為地方政府所截留，實已同於地方稅矣。（四）印花稅，其弊端與菸酒稅同。（五）統稅，統稅為新近所舉辦者，其範圍祇限於施行統稅區域，全國未能一律，雖為國稅，仍含有因地制宜之性質在

焉。(六)交易所稅，此項稅收之徵收手續簡單，且數額不大。(七)銀行稅，其情形與交易所稅同。(八)田賦因各省地價並不一律，在近海省區，田土肥美，產物且容易輸出，物價自較他處為貴；在邊遠省區，未經墾殖，猶屬荒地，且產物不易輸出，物價自較低廉。此種個別情形，若課以同一稅率，不得認為公平，故田賦應劃歸省稅也。至若省稅縣稅又未劃分，縣稅多就省稅田賦項下，添設若干附稅名目，故下級政府機關之財政，皆依賴於省稅，時常發生動搖，且有礙於地方自治事業之發展。更有總管所主張之地價稅未會推行，自屬無由達到平均地權之目標，今後吾人於田賦之改革，應照總理遺教詳加規劃云。(九)契稅，契稅是隨田賦而來，故已劃為地方稅，以資便利。(十)營業稅房捐船捐等，須精通地方情形，始能辦理得法，故現時亦已劃為地方稅矣。

七

問 我國近來債務次第整理究屬概況若何能將最近借款舉一例以明之歟。



我國近來對於逾期債款的整理，已經循序漸進一九零八年英法借款的逾期本息，業由鹽稅項下分期撥付，截至二十三年十月止，已經全數清償；二十四年一月，復頒布清理克利斯浦借款逾期本金辦法，預計該項借款的逾期，本金，至民國二十九年可以一律清理完竣。最近交通部已着手清理舊債，鐵道部亦有整理舊債的計畫，至其他無確實擔保的內外債，尚待整理的，均在政府籌慮之中，一俟經濟狀況漸趨安定，當可繼續進行整理了。

二十年政府因救濟水災，曾與美國訂立四十五萬噸美麥貸款，這是棉麥借款的動機，及二十二年五月，宋前部長蒞美與彼邦金融復興公司訂定借款，備充購買美國棉麥之用，借款總額原定為美金五千萬元，至二十三年二月，復與金融復興公司商定，削減總額為美金二千萬元，其中以一千萬元購美棉，六百萬元購美麥，四百萬元購美粉。截至二十四年二月十四日止，此項棉麥借款，已如數購買完竣，惟美粒項下，祇借用美金一百餘萬元，所有購進的美麥（約三二五。〇〇〇短噸）美棉（約一六〇。〇〇〇包

),及大部分美粉(共約三三五。〇〇〇桶),均已先後售罄。關於棉麥兩部分所得的售價。可以抵償原購入價款和運費保險費等,至於美粉部分,雖微有虧損但亦不過全部百分之六而已。

上項全部借款,除減去一切費用,及二十四年三月一日到期已償之本金外,淨數約為三八。〇〇〇。〇〇〇元,內有三。八四四。〇〇〇元為繳納海關進口稅及附加稅之用。綜計這次借款,連同費用平均估攤,約合年息百分之八。五左右。

至於此項借款用途的分配,悉依照政府決議原則,完全用於生產事業,截至二十四年二月二十五日止,已經分配的,計復興江西匪區農村費三百八十萬元;救濟四川災荒費三十萬元;整理金融款項一千五百萬元;撥充全國經濟委員會建設事業費一千二百六十萬元,其用途依照二十三年三月二十六日,該會全體會議決議,以公路開拓,衛生設施,和江西與西北之建設為標的,並力圖改進全國絲茶棉鹽燃料等各項重要物品,以期國內交通實業,與國外貿易得以同時推進。

八

問 我國最近決算其中重要開支以何者最佔多數
試舉近年來決算概況比較述之。

答 我國最近決算，其中重要開支，以軍務費及債
務費兩項最佔多數，茲將近五年來決算總額
列表於下：

年 度	軍 務 費 數 目	債 務 費 估支出淨 數百分比	與 賠 款 估支出淨 數百分比
十八年度	245,900,000	45,5	200,000,000 37,2
十九年度	312,000,000	45,6	290,000,000 40,5
二十年度(一)	301,000,000	44,5	270,000,000 39,5
二十一年度(一)	321,000,000	49,7	210,000,000 32,6
二十二年度(一)	373,000,000	48,5	244,000,000 31,8

附註(一)二十年度內有四九,〇〇〇,〇〇〇
元，二十一年度內有五九,〇〇〇,〇〇〇
元，二十二年度內有四六,〇〇〇,〇〇〇
元，均係以前各年度支出之款。

上列軍務費之增加，其原因近年國內剿匪等經
費需用甚大至債務費及賠款減少之原因，一由於二

十一年二月內整理內債之結果，一由於英鎊及美金元跌價，償付外債時，需款較少之故，但二十二年度內，因曾發行數種債券，債務費仍有增加。

九

問 我國近年關稅稅率之高下與國民生計關係之大對於緝私漏稅及廢兩改元收銀本位迭經整頓試縷陳概况以對。

答 關稅稅率之高下，與國計民生息息相關，我國因此統籌兼顧，二十二年五月，修訂進口稅則，將織品紙張及魚介海產品等稅率，略予增加；是年冬，開征米麥進口稅，並提高麥粉進口稅率，以維護國內農民之利益；旋為增益稅收計，對於煤油汽油稅率，亦略予提高，至二十二年度將屆終了時，復將全都進口稅則斟酌損益，重行修訂，此項新稅則，已於二十三年七月施行。

水災附加稅，原定按照進出口稅則附征百分之十，至二十一年八月一日，乃改征百分之五，復為彌補歲計起見，另附征百分之五海關附加稅，施行期間

初定爲一年，現已展長至二十四年六月底止。

二十二年四月六日開始征收銀錠銀條銀塊等出口稅從價百分之二。二五，但中央造幣廠所鑄廠條及銀幣的出口，則概予免稅，查此項百分之二。二五出口稅率，適與中央造幣廠鑄造廠銀幣所取鑄造費相等，意在利用稅率，使全國銀價得其平衡。後於二十三年十月，以白銀流出過多，遂自十五日起開征廠條及銀幣出口稅百分之七。七五；加征大條寶銀及其他銀類出口稅至百分之十；又規定如倫敦銀價折合上海匯兌之比價；與當日核定匯價相差之數，除繳納上述出口稅而仍有不足時，則按其不足之數，並行加征平衡。

政府原定計劃，擬將阻礙國內貿易各種關稅，一律廢除，如復進口稅子口稅及內地常關稅等，自二十年起均已次第裁撤，至轉口稅一項，擬與上述各稅，同時廢除，但因財政上驟減鉅量收入，不能不先籌抵補之法，故暫時保留。仍擬在最短期間內毅然裁撤。近年以來，政府對於運輸國外及國內的出口轉口各稅，已經分別減免，如花生，花生仁花生油暨蛋及蛋

製品等項，於二十二二十三兩年間，先後減征出口稅；至米麥等糧食，向爲轉口征稅出洋禁止的物品，近因價格低落，銷路停滯，自二十二年一月起，弛其禁令，免征出口轉口兩稅。及二十三年六月，復將全部出口稅則重行修訂，大都改用較低稅率，其餘完全蠲免者，達六十餘種之多。本年內擬仍繼續酌量，爲多數的減免，這都因爲鑒於近年出口貿易一落千丈，國內農村瀕於破產，所以不惜犧牲鉅額的稅收以圖挽救。

稅則提高，偷漏更所難免，故對於緝私設備，亦經加意整理，以期防範嚴密。如添造巡艦，增設巡隊，創置無線電等項，無不力事擴張，一面頒布海關緝私條例，並於海陸空入口各處增設關卡，以遏私運之來源。近年以來，偷運之風，雖未盡戢。然緝私成績，確已大著，據海關調查，從前有若干種物品多係偷運進口的，現均照章繳稅了。

二十二年春廢兩改元實行後，出口稅轉口稅所用的關平銀兩，同時廢止，一律改用銀本位幣，海關從量稅所用的度量衡，也於二十三年二月間採用新

標準制。

現再將最近三年份關稅各項收入連同各附加稅一併列表如左：

	民國二十一年 (一九三二)	民國二十二年 (一九三三)	二十二十三年 (一九三四)
進口稅	236,291,000元	265,610,000元	160,215,000元
出口稅	26,778,000元	23,245,000元	24,701,000元
轉口稅	20,552,000元	18,003,000元	16,968,000元
船沙	4,267,000元	4,402,000元	4,302,000元
小計	287,888,000元	311,260,000元	303,286,000元
救災附加稅	19,022,000元	14,136,000元	14,242,090元
附加稅	5,066,000元	14,127,000元	14,217,000元
總數	32,975,000元	339,523,000元	334,645,000元

海關稅收自二十年以後，比較下降，大半由於進口貨物總值之遞減，二十二年進出口總值除東北四省不計外，僅及二十年三分之二，至二十三年之進出口總值，則比較二十二年復跌落百分之二十，此外因華南華北走私的盛行，對於關稅的減收，自亦不無影響。

關稅減低的另一原因，是東北四省關稅的喪失，

四省關稅收入，包括大連關在內，照二十年度計算，幾達四千萬元，此項稅收，既全數喪失，而舊日指定擔保外債的部份，亦同歸無着，以致政府於減少收入外，又復增加擔負，以上參照財政部報告，以示關稅的現狀。

十

問

我國鹽務行政近年以來多所改進鹽稅所入亦見增加試綜覈要點揭其興革之跡。

答

我國近來鹽稅收數，頗見增益，鹽務行政也力求改進，現綜覈其興革要點分別如下：

- (一)裁併機關 我國鹽務機關，承襲歷代遺制，又因各地情形不同，組織各別，政府為集中權力節省經費起見，先後酌予裁併，現在各地鹽務行政，已多併歸稽核所兼管。
- (二)革除陋規 各區員司，需索陋規，積習相沿，由來已久，尤以揚子各岸為甚，現已極力革除，務期鹽商成本得以減輕。
- (三)整理稅率 各區稅率，輕重不同，負擔既不

平均，偷運之風更盛，我政府爲均稅起見，二十一年七月，曾就各產鹽區域，施以初步的整理，二十二年十月，復就銷岸各區酌量增減，爲第二步的整理，又於二十三年一月一日，通令，凡食鹽正附稅總額，爲每担十元至十三元者，一律限制爲十元，另加外債附稅三角，鹽坨建築附稅一角，其在十元以下者，則俟將來察酌各地情形，徐圖改善。

(四) 改用標準衡制 財政部於二十三年一月一日，通令改用新衡制，（每一市擔等於五〇基羅格蘭姆——一一〇二三磅）以代替習慣的各異的本位。

(五) 建築倉坨 就產地建築鹽坨，以備儲藏，並修築道路，開闢溝港，以便運輸，俾所產的鹽，得迅速儲藏之所，並且易於緝私。此項建築工程，淮北長蘆鹽區，已次第完竣，現漸推行於山東，淮南，兩浙，福建，廣東等區。

(六) 建築堆棧 逐步建築倉庫於銷鹽中心區

域，使各處運來鹽斤都儲藏其中，庶幾於集收運銷，和征收鹽稅，各得其便。

(七)改編稅警 對於稅警改編，首先裁汰老弱，招募精銳，整頓紀律，兼創立稅警官佐訓練所，以資造就銳警人才。

(八)攤還債款 全國各區鹽稅對於外債本息基金之攤額，除東三省，及口北區，因受特殊影響外，餘均按期匯解，而對於湖廣鐵路借款所撥鹽稅，并且超過原有合同規定應攤之數，并敷每年該借款全都付息之用。

現將民國二年至二十二年份財政部報告鹽務稅款收數列表如左：

年 份	國 幣 稅 收 總 數
民國二年	一九。〇四四。二〇〇元
三年	六八。四八三。三〇〇元
四年	八〇。五〇三。四〇〇元
五年	八一。〇六四。八〇〇元
六年	八二。二四五。八〇〇元
七年	八八。三九三。七〇〇元

八年	八七。八二二。五〇〇元
九年	九〇。〇五二。四〇〇元
十年	九四。八八三。一〇〇元
十一年	九八。一〇六。七〇〇元
十二年	九一。四〇六。七〇〇元
十三年	八七。九〇八。六〇〇元
十四年	九一。九三一。六〇〇元
十五年	八六。三一七。二〇〇元
十六年	五九。七五三。三〇〇元
十七年	五四。二七六。六〇〇元
十八年	八五。三七〇。五〇〇元
十九年	一二九。六九三。〇〇〇元
二十年	一五五。一一二。六〇〇元
二十一年	一四五。二九二。二〇〇元
二十二年	一五九。二四七。一〇〇元
二十三年	一七五。九五〇。〇〇〇元

上表所列二十一年份稅收短少原因，係由東北稅收全數喪失之故，若將以前年分東北數省收數剔除不計，則近年鹽稅之增收，愈為顯著。

(註)瀋陽事變之前兩年，東北四省鹽稅收數，每年平均為二四·六五五·〇〇〇元，若將民國十八年至二十三年該四省收數剔除不計，則逐年之稅收數目如下：

十八年	六一·〇七〇·七〇〇元
十九年	一〇四·五八一·一〇〇元
二十年	一三四·二二七·六〇〇元
廿一年	一四二·一八四·八〇〇元
廿二年	一五九·二四七·一〇〇元
廿三年	一七五·九五〇·〇〇〇元



問 我國稅務制度近來漸趨統一能將捲烟，麥粉，棉紗火柴，水泥，菸酒，啤酒，洋油，菸葉以及印花等稅各舉要點分別言之歟？

答 我國稅務制度近來漸趨統一，即鑛產稅烟酒稅等，亦擬盡入統稅範圍之內，以期易於管理，一面遵照第二次財務會議決案，自二十三年度起，酌提一部分印稅收入，補助各省市縣經費，關於

檢查事務，即責成各省市縣政府辦理，而各省印花烟酒稅局，仍負隨時抽查之責，復由財政部派員分往督察，以促進行，至烟酒牌照稅，則完全移歸各省政府，以抵補廢除苛捐雜稅之不足。

關於捲烟，棉紗，麥粉，水泥，火柴等五種稅統，在本期內均經積極整理，並酌量增加稅率，成績漸有可觀。統計五種統捲收入，總數二十二年分爲八五。〇〇〇。〇〇〇元，二十三年分爲一一〇。〇〇〇。〇〇〇元，若將印花稅烟酒稅收併入計算，二十二年分合計爲一〇〇。〇〇〇。〇〇〇元，至徵收費用則統稅開支較少，印花，烟酒稅，因分機關甚多，比較略大，現將統稅及印花烟酒稅徵收情形，分述於左：

(一)捲烟統稅 捲烟統稅推行之始，仿照海關稅率，定爲七級制，十九年十月，改爲三級制，二十年初，因改訂海關進口稅則，捲烟稅率亦略有修正，二十一年因舶來烟品改歸海關徵收，復將國製捲烟改爲二級制，稅率略增，二十二月再行改訂較高的稅率，稅

收更有增進。現將歷年捲烟稅收數列左：

十七年(十一個月)國幣

一二·〇〇〇·〇〇〇元

十八年 三三·〇〇〇·〇〇〇元

十九年 三五·〇〇〇·〇〇〇元

二十年 五〇·〇〇〇·〇〇〇元

二十一年 五五·〇〇〇·〇〇〇元

二十二年 五八·〇〇〇·〇〇〇元

二十三年 七一·〇〇〇·〇〇〇元

(二)麥粉統稅 麥粉稅收，二十一年度因受滬變影響，頗為減色，嗣就稽徵方面，竭力整頓，二十二年每月平均稅收已趕過二十一年百分之十五，至二十三年，稅收更有增進。 ③

(三)棉紗統稅 棉紗統稅收數，二十一年分超過一千八百萬元，二十三年分達二千三百萬元，惟棉紗市場，極感衰落，財政部及全國經濟委員會的棉業統制委員會，正在籌議救濟方案，藉謀國內產棉及紡織業的復

興，棉紗稅率，也正在審議修改中。

(四)火柴水泥統稅 火柴及水泥統稅，自推行以來，收入已逐漸增加，二十二年稅務署爲明瞭商情，以便厘定稅率及等級，不至隔閡起見，關於火柴市場及各地火柴質地，曾作一次詳細的調查，是年十二月，遂將該兩項稅率，同時提高，因調查的結果，察知國內火柴與水泥兩業，就現在情形觀之，尙能抵抗舶來品的競爭，并且稅率所增高甚微，於商情並無妨礙，而稅收則可增益至一倍以上。

(五)烟酒稅 數年以來，烟酒稅制度，迭經改善，其較著者，爲各省土酒定額的厘定，以及各局卡管理事權的集中，此種改革，施行未久，故尙未能得相當的比較，但因管理較嚴，稅收額數，業見增加，而徵收費用，亦有減少的希望。此項設施，其主旨爲去繁就簡，畫一稅制，俾得漸進於統稅制度。

(六)啤酒稅 亦仿照統稅制定，就廠徵稅，並由

從價徵收改爲從量徵收，以謀稽徵檢查的便利，改革以後，收數已見增加。

(七)洋酒稅 於二十一年八月改定，由徵收海關進口稅時一次徵收，比較以前稅收較爲確定，且能避免種種糾紛，國內機製酒稅，亦經逐步整頓，力求達到普遍公允之目的。

(八)烟葉稅 原分土烟葉，薰烟葉兩種，品質各殊，稅率亦異，嗣因烟商常將薰烟冒充土烟報稅，徵收甚感困難，遂將兩種烟葉改徵同一稅率，並將海關轉口稅免除，稅收數目，按年均有增加。

(九)印花稅 印花稅票已於二十三年十一月改由各省郵局代售，以圖節省徵收費用，便利商民購貼，並剔除從前包銷攤派的煩苛，同時將原有印花稅暫行條例詳加修訂，擬就印花稅法草案業已經過立法程序，由國府公布，但尙未定期施行。

問 近來農村經濟日就衰落我國財政當局爲解除人民痛苦起見對於財政實施有何相當辦法。

答 我國近年以來，農村破產，百業凋敝財政部爲解除人民痛苦，復與農村經濟起見曾經擬訂減輕田賦附加，廢除苛捐雜稅辦法，呈准通令各省次第施行，旋以上項辦法，與地方預算具有連帶關係，不能不統籌兼顧，以期通行無阻，因於二十三年五月召集第三次全國財政會議，集各省市財政當局，各關係部會代表，及經濟財政專家，經縝密研討，議決要案多件，茲舉其最要者如下：

- (一)減輕田賦附加 以前所有田賦附加，訂定原則，分期減除，以後則著爲明令，永不再加，並議定土地陳報綱要，以爲清丈與清賦的入手辦法。
- (二)廢除苛捐雜稅 議定自二十三年七月起至二十三年十二月底止，由地方斟酌情形，分別先後次第廢除。
- (三)改善稅制 關於地方收入的營業稅，牙稅，

契稅，參酌地方實際情形，議定各種章則，以期改革積弊，增進稅收，並其他稅制的改進，經徵制度的劃一，均經分別擬具方案，藉利推行。

(四) 確定地方預算辦法 議定劃分省縣地方收入支出的標準，及統收統支辦法，以期維持省縣收支的平衡，促進地方事業的發展。

(五) 發展國民經濟 議定提倡生產，獎勵貿易，遍設農工銀行各案，以圖國民經濟之漸次發展。

(六) 補助地方支出 自二十三年度起，將烟酒牌照稅劃歸地方徵收，並將中央印花稅收入，提撥四成，以補助地方廢除苛捐雜稅後之不足。

中央財政與地方財政休戚相關，必通力合作，方能收指臂之效，自這次會議後，中央與地方的連鎖關係，愈增緊密，並且各地方長官，對於議決各案，次第進行。據最近統計各省報告廢除的苛捐雜稅，約有三千餘種，減少人民負擔年約二八。〇〇〇。〇〇

○元，成績已經略有可觀了。

十三

問

現今政府救濟吾國經濟的具體辦法，已有相當的實施，試臚舉其要端。

答

現今政府救濟吾國經濟，積極實施，不遺餘力，其間具體方略，約有數端：

第一，減免出口稅，裁撤轉口稅，其用意亦即在此。減免出口稅，所以獎勵出口，裁撤轉口稅，所以流通國內之貨物，有許多貨物，並非中國自給不足，實因種種阻礙，不能流通，以致一地過剩，他方不足，調劑盈虛，即在貨暢其流，裁撤轉口稅，即為掃除貨物流通之障礙。第二，此外如發行一萬萬元公債，充實中央中國交通三行放款之實力，藉以扶濟垂斃之工商，蓋許多工商業，內部組織確健全，徒以周轉不靈，金融受軋，倘得調劑，即可恢復原狀。第三，命令中央中交等做信用小借款，但以製造，販賣及輸出國貨之工商業為限，所以扶助國貨。第四，命令政府機關人員，必須服用國貨，以資提倡，凡此皆為政府救濟中國經濟之辦法，而已見諸實施者，蓋皆有百利而無一弊，切實可靠之策也。

十四 〇

問 民國二十四年十一月中央所施行的「新貨幣政策」，其要點及對於我國之利益若何？

答 二十四年十一月國民政府施行新貨幣政策，其辦法共有六條，大意是：

第一條自十一月四日起，以中央，中國，交通三銀行所發行的鈔票，作為國家的法幣，所有一切完糧納稅，以及一切公私款項之收付，概以法幣為限，不准行使現金。

第二條除中央，中國，交通三銀行外，其他各銀行所發行的鈔票，以現在正在市場上流通的為限，以後不再增發。現在流通的鈔票，以法幣逐漸收回。

第三條法幣的準備金，由政府特設一個法幣準備管理委員會來保管所有法幣的準備金，並且管理發行收換的事情。委員會由政府及社會上有名望的人士來組織。

第四條凡銀錢行號商店，及公私機關或個人，所有的銀幣或生銀，一律都要繳到準備管理委員會兌換法幣。

第五條以往所訂的銀錢契約，到達期限，一律以法幣計算。

第六條所有國外匯兌，應由中，中，交 三銀行作無限制的買賣外匯。

以上是政府宣布新貨幣政策辦法的大意，一般知識階級的人都知道這是一種新制度，他的目的是在統一發行，集中準備，並且可以說是貨幣的管理。

世界經濟如此恐慌，銀價如此提高，我們中國要圖自存，我們的貨幣一定要有一個政策。有一個辦法。這個辦法，就是中央所施行的新貨幣政策，這種新貨幣政策施行以後，市面上所有一切的貨幣都以法幣為準，行使法幣而不行使現金，所有的現金都存在庫裏，不在市面上流通，想販運無從販運，想偷運也無從偷運，當然銀幣不能向外國流出。同時銀行準備集中；發行權集中一處，可以按照準備數目發行法幣，法幣在社會流通而不兌現，不致擠兌倒閉。發行法幣，可以週轉資金，工商業得以復興，這是新貨幣政策的好處，是醫治經濟恐慌的一劑藥。這種制度不是中國新創的，世界上重要國家已實行若干年，並獲有良好的成績，譬如英國，於一九三一年英格蘭銀行就施行不兌現行使現金的政策，在英國經濟上發生很好的效果，我們現在也施行這種最新最好的制度，可以把白銀外流，通貨緊縮的弊端完全去掉。我們全國人民要一致擁護。



三民公司最近出版

增訂孫中山全集	精裝三元六角
增訂孫中山續集	平裝二元四角
增訂孫中山續集	精裝三元六角
增訂孫中山續集	平裝二元四角
褚民汪精衛全集	精裝三元六角
誼題	平裝二元四角
蔣介戴季陶最近集	精裝二元六角
石題	平裝二元六角
譚延廖仲愷全集	精裝一元八角
關題	平裝一元二角
蔣介石全集(增訂再版)	定價八角
胡漢民最近言論集	定價五角
吳稚暉尺牘	定價五角
閻錫山題鏡範縣政	定價八角
中國近代各種紀念史	定價五角
國民革命軍北伐全史	定價四角
漢英對照革命潮譯註	實價四角
中山原著革命潮譯註	實價四角
中國革命實地見聞錄	實價六角

三民考試問答叢書

三民主義考試問答百條	二角
民權初步考試問答百條	二角
實業計畫考試問答百條	二角
孫文學說考試問答百條	二角
五權憲法考試問答百條	二角
建國大綱考試問答百條	二角
國恥紀念問答百條	三角
世界各國革命史問答百條	五角
中國國民革命史問答百條	五角
國民黨黨史問答百條	五角

高等普通縣長考試

必備要籍

==== 高等考試全書 =====

全書六册 二元八角

==== 普通考試全書 =====

全書六册 三元六角

==== 縣長考試全書 =====

廿六種原價七元半 特價三元六角

==== 臨場必讀 =====

附放試法規 特價兩角

==== 高等檢定考試全書 =====

十七種原價五元 特價兩元半

==== 普通檢定考試全書 =====

十四種原價四元 特價兩元

==== 高等普通縣長考試試題彙編 =====

全書一册 定價三角

==== 第二屆高等考試試題彙編 =====

全書一册 定價二角

中華民國二十年一月初版
中華民國二十五年三月增訂三版

每册實價兩角
外埠酌加寄費

財政學問答
【增訂版】

此書有著作權翻印必究

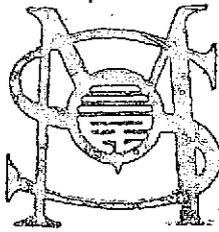
編輯者 吳拯寰
校閱者 錢釋雲
發行人 吳拯寰
印刷者 三朋印刷廠

總發行所

上海法租界呂班路
蒲柏坊四七號

三民圖書公司

分發行處 國內 國外 各埠 各大書局



58

48

