

唐代理财家刘晏

杨智杰

(石家庄经济学院 石家庄 050031)

【摘要】 本文论述了刘晏的主要理财政策和措施及其所取得的出色成果,关注民生、重视租税的恤民经济原则是刘晏理财政策最成功之处,其知人善任、勤勉俭约的优秀品质也值得后人学习。

【关键词】 盐铁专卖 转运 常平

安史之乱后到德宗建中元年(公元780年)这段时期,唐朝可谓内忧外患,经济上十分困窘。

肃宗乾元二年,刘晏迁河南尹,上元元年为户部侍郎,御史中丞,至此刘晏开始主持全国财政工作。刘晏在这个时期充分发挥了他的智慧与才干,运用正确的财政政策筹集军国所需,且“敛不及民而用度足”,在政治上起到“维持李唐后半期的命运”的作用。刘晏在财政上取得了极大成就,但晚年却惨遭杨炎嫉恨和诬陷,被罢官赐死。就个人命运而言,刘晏是悲惨的,但更映衬出这位理财家的辉煌成就。

一、主要财政政策

1. 盐铁专卖。代宗时,刘晏继为盐铁使,他认为官多则民扰,遂在产盐的地方设置盐官,将盐收买,加榷价卖与商人,使盐成为一种自由商品,通行国内各地;其余州县不再设官。就场征税之法始于刘晏。当时全国盐政可分为两大部分:海盐归盐铁使掌管,只有山西池盐和四川井盐归度支使管辖。刘晏一方面严禁私盐买卖,取缔苛扰,另一方面也力谋供需平衡,在僻远地方设常平盐,遇商人不到时,便减价售与人民。所以官收厚利而人不知贵。他又随时给与盐民以技术上的指导。归纳起来,他是兼顾采盐专卖与征税政策的。在淮北设置巡院十三处,查捕贩卖私盐者,诸道加榷盐铁,在商人所过处设卡征税。商人余盐,不一定限用现款,用绢购买亦可,并将绢价另加一点。一方面,既引诱商人,使其乐于运销,另一方面,以便利财政上现物的支出而省转购的麻烦。刘晏新盐税政策的推行,使税收日增,国库充裕,成为国家经费主要来源。刘晏不仅为封建国家筹措了很多的赋税收入,而且在历代理财家中也是对人民苛扰较少的,实在难能可贵。

2. 转运制度。安史之乱后,骄兵悍将劫掠转运使财货现象仍时有发生,造成京畿消费和军费开支大增。刘晏任转运使后,进行实地考察,巡行江淮,研究利弊。同时上书当时的宰相元载,指出运路沿途的社会经济情况和运道的阻塞状况并提出改进漕运的有关设想。实际工作中,他合理谋划、精心组织,用榷盐收益雇佣工丁并分派官吏督管,以出钱雇佣代替无偿劳役的措施极大提高了工丁运输的积极性。刘晏还根据运路沿途具体情况因地制宜实施转运,收效显著。如以前从润州陆

运到扬子,斗米要费钱十九,刘晏受命后,改陆路为水路运输,减钱十五。同时,根据江、汴、河、渭各段河道具体情况采取不同应对措施,江船不入汴,汴船不入河,河船运积渭口,渭船运入太仓,分段运输,各得其宜,一年中转粟百一十多万石,没有升斗沉溺的,轻货从扬子到汴州,从前每驮费钱二千二百,刘晏办理时,遂减九百,一年可省十余万缗。此外,他派遣官吏管理丹阳湖,禁止人民引导湖水灌溉,于是河漕不涸,运路得以畅通。唐代漕运制经刘晏如此改革,不仅减少了运费,保全了物资,使人民不感苛扰,而且提高了行政效率。

3. 常平政策。刘晏除任盐铁转运使外还兼任常平使,这方面他同样有骄人的业绩。常平本义,似仅限于米谷的平糶,而刘晏所主持的常平事业,却包括平准和均输。

唐初各地设有常平仓,投入固定资本,以抑制粮价的急剧涨落,不致谷贱伤农。代宗永泰元年,第五琦与刘晏分管天下常平事业。刘晏以全部财赋收入用做平定物价准备,同时也在平定物价中获得厚利,以供国用。《新唐书·刘晏传》中对于他主持常平事业在财政上的成功曾作如此颂赞:生人之本,食与货而已,知所以取人不怨,知所以予人不乏,道御之而王,权用之而霸,古今一也。刘晏因平准法,斡山海,排商贾,制万物低昂,常操天下赢资,以佐军兴。虽挈兵数十年,敛不及民而用度足。唐中债而振,晏有劳焉,可谓知取予矣。对于刘晏平定物价的实际方法史书中所述不甚详细。大概情形是,他布置了一个很严密的情报网,各地虽远隔千里,但对物价高低却能了如指掌。根据这些情报,以全国为对象,随时随地采取平定物价的措施。

除了盐铁专卖、转运和常平所取得的成绩外,刘晏关于币制和税制的措施也有可称道之处。在币制方面,刘晏将其所辖的铜矿以及南方诸州所出的税物易为铜薪,铸成钱币,可以节省赋税转运的费用,这样就间接增加了财政收入。刘晏当政后,三次调整地税,减轻夏秋两税税率,对京兆府的青苗钱也略微降低,对于户税的税率也做调整。所有这些税制改革为后来杨炎实行两税法奠定了基础。

二、理财成就和经验总结

刘晏的财政政策是成功的,他的理财成功不仅在于使国

企业内部控制有效性评价的国际经验借鉴

孟凡伟 李小燕 宋根生

(北京化工大学经济管理学院 北京 100029)

【摘要】 本文对美、英、加拿大等国关于企业内部控制有效性评价的理论进行了比较分析,为我国企业内部控制有效性评价提供经验借鉴。

【关键词】 内部控制 有效性评价 COSO报告 COCO指南

近年来,我国的内部控制规范进行了一系列的改革,内部控制评价工作也积极借鉴国外经验,努力探索有中国特色、适应国际惯例的方式方法。但是,内部控制评价是一个系统工程,我们要根据内部控制的历史演变及最新的研究成果和未来的发展趋势,适当借鉴欧美发达国家的经验,并结合我国的实际情况,不断建立健全我国的内部控制评价规范,以更好地指导我国内部控制评价实践。

一、国外企业内部控制有效性评价规范的比较

内部控制理论大致经历了内部牵制、内部控制制度、内部控制结构与内部控制整体框架等几个发展阶段,逐步形成了内部控制建设规范和评价规范。本文以COSO委员会发布的

家获得了充裕的财政收入,尤在于使人民各安所业,不感税负压迫,进一步讲,还能使人口增加,税源畅旺,“由是民得安其居业,户口蕃息,晏始为转运使时,天下见户不过二百万,其季年乃三百餘万;在晏所统则增,非晏所统则不增也。”这样培养税源,注意租税的恤民经济原则,是刘晏理财最成功的地方。对于刘晏理财的成功我们可以作如下分析:

1. 自奉简约。理财者的生活最容易流于奢侈,也最易为人所诟病。刘晏则自奉简约、生活质朴。《旧唐书·刘晏传》言:晏理家以俭约称,而重交敦旧,颇以财货遗天下名士,故人多称之。自己俭约,对人亦俭,则为慳吝,固不足取。刘晏则对己薄,对人厚,重交敦旧,以财货遗天下名士,如是才能得人心而收工作的实效。这种美德用于政治,有助于形成廉洁的作风和提高行政效率。

2. 工作勤勉。勤勉是事业成功的一个要件,主政者的因循实为懒惰的另一种解释,欲提高行政效率,必须先从勤勉着手。《新唐书·刘晏传》中说:“质明视事,至夜分止,虽休浣不废。事无闲剧,即日剖决无留。”他从早工作到晚,虽假日也不休息,当日事,当日毕,没有积压的公事,能够抓住时机而没有延误。按现代术语讲,就是苦干精神,只有这样的苦干精神,才能取得那样伟大的成就。

3. 注重交际。人是社会关系的总和,要做好本职工作首先要处理好人际关系。刘晏上任后,罗织天下珍品,馈赠四方

《内部控制——整体框架》与《企业风险管理综合框架》、英格兰和威尔士特许会计师协会发布的特恩布尔报告、COCO委员会发布的《控制指南》、巴塞尔银行监管委员会发布的《银行组织内部控制系统的框架》为比较对象。

1. 内部控制规范发布机构。内部控制制度的建立多是外部力量推动的结果。美、英、加拿大和巴塞尔银行监管委员会的内部控制规范都是由第三方即外部团体提出的,这是由内部控制规范的公共物品性质所决定的。

2. 控制目标。COSO报告、特恩布尔报告和巴塞尔银行监管委员会《银行组织内部控制系统框架》的观点是“三目标论”,三目标是指营运目标、信息目标和遵从性目标。尽管三者

名士,有人讥晏此举为“多任数拔权贵固恩”。《旧唐书·刘晏传》替他辩护说:“时讥有口者以利啖之,苟不塞谗口,何以持重权?即无以展其才,济其国矣。是其术也,又何讥焉。”凡是现实主义的政治家,都会理解刘晏这番苦心。

4. 知人善任。做大事必须重视人才,刘晏在这方面的突出表现是任用士人,罗织当时有名之士,委以重任,对于有干才而节操差的也选用,在爵禄和经费方面予以融通,使其尽心工作,勤奋用事。为应付环境,权贵们介绍来的人,他也接受并予以俸禄官阶,但不让他们实际任事。刘晏以为:“士有爵禄,则名重于利,吏无荣进,则利重于名”。《新唐书·刘晏传》将“士”与“吏”在主观认识上作了清晰的划分,在任用上,又有轻重衡量,可谓任材得人。因此,属吏都感知遇之恩并尽心图报,虽远在数千里外,而奉教令如在眼前。刘晏死后,执掌财政的许多官员都是他的门生部吏,史书对于刘晏的用人记载甚详且多有褒奖。人不尽其才,物何尽其用?治国理财,用人为先。

综观刘晏的理财治绩,《中国财政史》著者胡钧教授说:“故论中国之理财家,管子而后,晏一人而已”,实不为过。

【注】 本文系河北省社会科学规划研究项目“中国政府理财与会计控制问题研究”(项目编号:200607021)阶段性研究成果。

主要参考文献

郭垣.中国八大理财家.北京:中华书局,1944