

A·M·畢爾曼著

国民经济各部門財務 教學方法問題彙編

(58)

中國人民大學出版社



國民經濟各部門財務 教學方法問題彙編

苏联 A·M·畢尔曼著
苗为振，郎茲譯

中國人民大學出版社

1956年 北京

А. М. Бирман
ВОПРОСЫ МЕТОДИКИ ИЗУЧЕНИЯ И ПРЕПОДАВАНИЯ
ФИНАНСОВ ОТРАСЛЕЙ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА

國民經濟各部門財務
教學方法問題彙編

苏联 А. М. 畢爾曼著

苗為振、郎茲譯

*

中國人民大學出版社出版

(北京廠橋西大街源胡同26號)

北京市書刊出版業營業許可証出字第071号

中國人民大學印刷廠印刷

新華書店發行

*

書号:1527—財Ⅲ 开本:850×1168 1/32 印張:2 $\frac{1}{4}$

字数:65,000 册数:1169—9181(13+8000)

1956年6月第1版

1956年8月第2次印刷

定价(6)0.28元

前 言

“國民經濟各部門財務”課程是1947年在莫斯科國立經濟學院開始講授的。目前，蘇聯一切經濟院系的所有財政專業和許多經濟專業均學習該課程。在中國人民大學，部門財務課程是從1955年開始講授的。從一般理論性的“財政”課程中劃出這一專業課程，證明財政科學的發展和深入，證明財政科學在發展國民經濟方面的作用的提高。

由於這是一門“年輕的”課程，不可避免地會產生許多教學方法上的問題。例如：如何表述課程的對象？如何劃分本課程與其他學科的界限以及如何避免重複？要有哪些學習形式以及如何組織和進行各種形式的學習？如何組織和進行部門財務方面的科學研究工作？

對上述的問題以及許多其他問題，一個人是不可能作出答案的。只有綜合了在財政科學這一部門中工作的全體工作者的集體經驗，我們才有可能找到學習和科學研究工作方面的最好的形式與方法。

這裡介紹給讀者的，是在中國人民大學財政信用系為教員和研究生所作的報告的提綱。這些報告綜合了莫斯科國立經濟學院部門財務課程教學實踐方面的經驗。當然，對於這些經驗不可以、而且也不應該加以機械的運用。這一小冊子所敘述的許多內容，可能引起讀者的反駁和批評。圍繞着所提出的問題進行廣泛的科學討論，就會促使我們改善對部門財務的理解，會使這門課程的講述方法益趨完善；這正是出版這本小冊子的目的。

這裡所收集的材料，大部分曾在中國人民大學校刊上發表過。這次出版時，曾對這些材料重新進行了審閱、補充和校對。

A·畢爾曼

1956年3月於北京

目 錄

論財政科学及其中各学科的对象	1
“國民經濟各部門財務”課程的備課與講課方法	10
“國民經濟各部門財務”課程課堂實習的組織 和進行方法	17
專題課堂討論的進行方法	24
“國民經濟各部門財務”課程作業的組織 和進行方法	27
“國民經濟各部門財務”課程的生產實習	40
如何組織和進行國民經濟各部門財務方面的 科学研究工作	53
“國民經濟各部門財務”教研室研究生工作的組織	64

論財政科学及其中各学科的对象

(1)在从非社会主义社会形态向社会主义过渡的时期中,各种不同的所有制形式的存在以及在社会主义时期社会主义所有制两种形式的存在,决定了商品貨幣关系的存在,决定了价值規律要在一定範圍內發生作用,同时也决定了必須利用价值和貨幣形式。

商品貨幣关系的存在,表現为社会再生產过程(生產、分配、流通、消費)是借助貨幣資金的周轉來進行的。我們正是借助貨幣和貨幣关系來影响再生產过程,來監督計劃执行情况和節約制度遵守情况,來分配和再分配社会產品和國民收入以达到保証实现社会主义按劳取酬原則以及为滿足社会共同需要(積累、國防、社会文化事業、保險、國家管理)而構成必要資源的目的。

在共產主义建設时期中,借以实现再生產过程的貨幣关系構成生產关系的一部分。因此,生產的經濟方面是作为生產的財務—經濟方面出現的。

(2)随着从各企業和物質生產部門过渡到整个再生產过程,以及从这一过程再过渡到上層建筑和整个社会,貨幣关系在逐漸复雜化和分化。各种貨幣关系逐漸根据其作用的範圍(在整个社会、只在物質生產領域、只在基本建設部門等等)、形式(償还性的貨幣关系、非償还性的貨幣关系等等)、以及在再生產过程中的作用(保証積累、滿足社会文化需要等等)而互相区分。

(3)与一切科学相同,財政科学所研究的也是在一定的自然或社会現象中——对財政科学來說是在貨幣关系方面——客观存在的規律。由于貨幣关系是通过多种多样的形式和方法來表現的,因此,財

政科学便划分为在各財經院系中研究的若干学科。就其內容而論，这些財政学科可分为三类：1.一般学科；2.專門学科；3.实用学科。

目前，苏联高等学校中講授下列几种主要的財政学科：

- | | | |
|--------------|---|------|
| 1. 貨幣流通与信用 | } | 一般学科 |
| 2. 財政 | | |
| 3. 貨幣流通組織与計劃 | } | 專門学科 |
| 4. 信用組織与計劃 | | |
| 5. 國家預算 | | |
| 6. 國民經濟各部門財務 | | |
| 7. 國家保險 | | |
| 8. 銀行業務技術 | } | 实用学科 |
| 9. 預算核算 | | |

在許多高等学校的院系中，由于所培养的專門人材不同，上述的各主要学科的学习情况也有所不同：在財政系以外的各系統一講授“財政与信用”課程，此外，并按照各該系的专业性質講授某一經濟部門（如工業、農業等等）的財務，而不講各部門財務課程；在部門財務專業，則从“國民經濟各部門財務”这一学科中分出“基本建設投資撥款与貸款”等課程^①。在許多情況下，某些学科还分成兩門独立的課程，如“財政”学科又分为“資本主义國家財政”和“苏联財政”等。最后，在个别情況下，学生还选修“貨幣流通史”、“財政史”等課程。

(4) 財政科学虽然包括許多学科，它仍然不失为一門統一的科学，这是因为它只有一个客觀的对象，即作为生產关系的一部分而客觀存在着的貨幣关系——形成这种貨幣关系的規律性，其表現形式及方法，作用範圍以及在再生產过程中的作用。

必須指出，有許多專家是反对这一論点的。他們以表現的範圍和組織方法作为根据，認為單獨地存在着財政、信用、貨幣流通等科学，而其中的每一門科学又分为許多学科。

^① 在講授“基本建設投資撥款与貸款”課程的高等学校(学系)中，不學習“國民經濟各部門財務”課程的“基本建設財務”一編。

(5)明确地确定財政科学以及各財政学科的对象,其目的在于:

1.在高度理論水平上進行講授,不讓結算、条例、报表格式等的講述代替科学的研究;

2.指出整个財政及其各構成部分在再生產过程中的特殊地位;指出在社会主义不同的建設階段上,國民收入分配和再分配的各种方法之間的对比关系的改变以及引起这种改变的規律性;

3.避免与其他科学(政治經濟学、法权、各部門經濟、会計核算、統計等)的重复以及財政科学範圍內各学科之間的重复。

(6)一般学科構成研究財政科学的方法論基礎。这种学科說明貨幣、信用与財政的實質和性質,它們的职能以及較資本主义制度下的貨幣、信用与財政的优越性,敘述貨幣流通、信用与財政的主要歷史發展階段,闡明貨幣关系的歷史發展的規律性。在这里,具体的組織和計劃問題只是極其一般地、而且主要是在歷史部分中加以論述。

專門学科則是在一般学科的基礎上來研究貨幣流通、短期及長期信用、國家預算等的組織与計劃原則和制度,闡明促成現行的組織与計劃原則和制度的規律性,綜合各企業、財務機構、財政机关和銀行機構的先進經驗。

实用学科是为了提高所培养的專門人材的实际工作知識,向他們介紹有关財務和財政機構以及銀行機構的組織結構、憑証的編制和处理技術、以及核算的組織等等。

各种学科的上述特点,同时也就决定了必須采取各种不同的學習形式。一般学科的主要學習形式是:講授,課堂討論,課程作業,專題課堂討論。專門学科的主要學習形式是:講授,課堂實習,生產實習。实用学科的主要學習形式是:課堂實習,實驗,生產實習。

(7)前面(1)、(2)兩項所列的貨幣关系的特点,要求財政学科的研究要从闡明它在再生產过程中的地位和作用开始;这乃是“國民經濟各部門財務”課程的对象。但是,这样來組織教学过程是不可能的,因为这样便会使學生在开始學習這門課程时不具备財政科学各范疇的理論和歷史方面的知識。因此,教學計劃須按照从一般到个别的原

則制訂；首先要學習“貨幣流通與信用”課程，然後學習“財政”課程。同時，在蘇聯的高等學校，最初是講授有關資本主義形態（在許多情況下也包括前資本主義形態）的部分，其次講授蘇聯部分，最後講授人民民主國家部分。

專門學科在一般學科以後學習，實用學科則在專門學科以後學習。

(8)“貨幣流通與信用”學科的對象，是貨幣、信用及銀行的實質和職能以及它們在組織生產和分配社會產品中的作用。在本課程中要研究貨幣的實質和職能、信用及銀行的實質和職能、貨幣信用制度在國家各主要歷史階段上的發展，此外還要對貨幣流通、短期和長期信用以及與外國的結算和信用關係等制度進行一般的研究。

(9)在研究“貨幣流通與信用”課程時，不應與“政治經濟學”以及“國民經濟史”等課程重複，同時也不應涉及專門學科所研究的組織與計劃工作的細節。

例如，在本課程中便沒有必要涉及社會發展的一般規律、諸經濟規律和經濟範疇的實質等，因為這些問題都是在“政治經濟學”課程中論述的。此外，也沒有必要論及國民經濟及其主要部門的發展歷史，因為在教學計劃中另外規定有這樣的課程。

同時，在財政系講授“政治經濟學”和“國民經濟史”課程時，也要考慮到貨幣與信用的實質和職能及其發展歷史是要在專業課中論述的。

在講授“貨幣流通與信用”課程的歷史部分時，會碰到很多客觀困難，因為在歷史部分中財政科學的統一性表現得最為明顯。講貨幣流通而不涉及預算，或是講信用而不涉及企業財務，是很困難的，因為發展過程確實牽涉到貨幣關係的所有方面。然而為了避免重複，必須明確規定本課程的歷史部分（就蘇聯而論）要講的是：1917年革命前的貨幣信用制度，銀行國有化，1922—1924年幣制改革的準備和實行，改革前的信用組織制度，1930—1931年的信用改革，衛國戰爭前和戰爭時期以及戰後各個五年計劃時期的貨幣流通和信用等等。“財

政”課程的歷史部分則要講，十月革命前的財政，革命後各階段在預算、稅收、公債、保險等方面所實行的各項措施，各階段的國民經濟財務制度，1930年的稅制改革等等。

在專門學科的教學大綱中，則沒有專門敘述歷史部分的章節。因此在講述“貨幣流通與信用”課程的各項主要問題時，例如在講述現金出納計劃、季節性儲備貸款、流動資金定額等時，必須說明現行制度和目前採用的組織和計劃原則在歷史上是如何形成的。

在講授該課程的歷史部分時，務須注意，不能用敘述事實來代替對貨幣流通與信用各發展階段中起作用的規律性的深刻分析。

(10)在“貨幣流通與信用”這門課程中，是否要詳細講述現行的貨幣流通與信用的組織及計劃制度，則決定於學生是否還要學習這方面的專門課程。

凡是僅學習“貨幣流通與信用”課程的各系，必須足夠詳盡地講授貨幣流通與信用的組織方式、現金出納計劃和信用計劃各主要項目的計劃方法（為此就需要比較簡略地講述歷史部分），否則學生就不能獲得日後在工作中所必需的那些實際知識。

凡是要學習“貨幣流通組織與計劃”課程和（或）“信用組織與計劃”課程的各系，在“貨幣流通與信用”這個一般學科中，則僅需對居民貨幣收支平衡表、現金出納計劃和信用計劃作一般的闡述，至於各個項目的計劃方法、貸款程序等問題則不必講述。在這種情況下，應該把更多的時間用來講授未設有關專門學科的那些章節。這一建議不僅是對講課而言，同時也包括課堂討論和課程作業。

(11)“財政”課程的對象是：國家用來分配和再分配國民收入以建立為進行社會主義擴大再生產和滿足社會共同需要所必需的資財的國民經濟中客觀存在的貨幣關係。

在該課程中要研究，財政的實質和職能，財政的組織原則，財政的發展過程，國家收入與支出制度，國家信用與保險制度，國民經濟各部門財務的組織基礎和國家預算的組織基礎，財政管理和財政監督。

在講授該課程時，要避免和一般理論學科重複，這一點已經在(9)項內談過，同時也要避免和“貨幣流通與信用”課程重複。在這門課程中，不必講授貨幣的必要性、實質和職能，而是把貨幣的存在作為已有的前提和出發點。

必須指出財政是國家活動的一個特殊部門，同時必須闡明這一特點並指出它在各種國家活動部門中間的地位。

(12)關於“財政”課程歷史部分的講授界限在前面已經談過。至於國家預算的組織與計劃以及國民經濟各部門財務等方面材料分量的輕重，則決定於學生要學習哪些專門學科。

凡學習“國家預算”和“國民經濟各部門財務”的各系，在“財政”這門一般課程中，僅需對稅收、公債、預算和部門財務等從理論上加以最一般的闡述。但如果不學習這些專門學科，那末所有上述課題，特別是學生畢業後可能去工作的那一經濟部門的財務，必須十分詳盡而具體地講授。

(13)“貨幣流通組織與計劃”課程的對象就是貨幣流通本身，也就是：決定流通中貨幣量的各種規律，影響貨幣流通的各種因素，貨幣流通的組織。

在該課程中要研究：貨幣流通的組織原則及其計劃制度，居民貨幣收支平衡表和國家銀行現金出納計劃的編制方法（要詳細研究每一項收入和支出），工作良好的銀行機構在執行現金出納計劃方面的先進經驗，現金出納及發行工作的組織。

在該課程中無須研究貨幣的實質和職能、信用和財政的實質和職能等問題，僅須闡明信用、預算和貨幣流通之間的相互聯繫。

在講授“貨幣流通組織與計劃”課程時，應避免和“工業經濟”課程重複（在講工資基金問題時），避免和“貿易經濟”重複（在講銷售進款時），避免和“農業經濟”重複（在講農產品收購的付款制度時），同時也要避免和“財政”重複（在講撫恤金和補助金等時）。

(14)正如(5)、(6)兩項所說的，專門學科的講授不應歸結為某些憑證的計算方法和技術的講解，必須闡明：在該貨幣關係領域中發生

作用的各种规律，國家如何掌握这些规律并利用它們來加速社会主义建設；社会主义的貨幣、信用和財政較資本主义的貨幣、信用和財政所具有的巨大优越性的具体表現和利用。

就“貨幣流通組織与計劃”学科而言，就必须闡明：劳动生產率的增長速度超过工資基金增長速度的規律如何具体表現，如何利用对工資基金支用情况的監督來影响企業經濟活动的一切方面，國民經濟有計劃(按比例)發展規律在貨幣流通方面如何表現等等。

(15)“信用組織与計劃”課程的对象乃是整个國民經濟中信用的組織和計劃原則，以及整个國民經濟中和主要經濟部門中的結算制度。

在該課程中要研究：信用的基礎和原則(就总的來講，并就用于各种物資和費用的信用以及各經濟部門分別闡述)，銀行的信貸資金來源，信用計劃及其編制与执行，結算制度和各經濟部門結算制度的特点。

在該課程中必須根据“貨幣流通与信用”課程中所闡述的一般原理來闡明：投入季節性物資儲备和季節性費用的資金的循环是如何具体進行的，信貸的必要性是怎样客觀地產生的，信用的現行原則和形式是哪些規律性所决定的，在非季節性部門中采用信用的原因及其形式，結算制度的基礎和原則。

(16)由于苏联各財經院系的学生另外还要學習“國民經濟各部門財務”，因此就必须縝密地注意如何避免重复。在这种情况下，“貨幣流通与信用”課程主要应从各銀行的角度出發來講述：銀行的資金來源，銀行如何編制和执行信用計劃，銀行在國民經濟各部門中对貸款使用情况的監督等等。

(17)“國民經濟各部門財務”課程的对象是生產的財務—經濟方面，是借以實現產品的生產和銷售过程以及固定基金和流动基金增加过程的貨幣关系。

在該課程中要講述：对產品的產銷費用以及对固定基金和流动基金使用情况所進行的盧布監督制度，貨幣積累的形成及其上繳全

國性貨幣基金，生產及流通領域的財務計劃工作。

同時，正是生產和流通領域以及在這里發生的貨幣關係，把本課程與一般理論性的“財政”課程劃分開來。

(18)在講授“國民經濟各部門財務”課程時，沒有必要對貨幣的實質和職能以及整個財政的實質和職能加以論述。這里只須闡述與產品的生產和銷售過程以及固定基金和流動基金擴大再生產過程同時發生並決定各該過程的貨幣關係。

至於周轉稅、利潤、流動資金等範疇，則應考慮到學生已經通曉各該範疇的性質和實質，所以主要應當講述組織和計劃原則以及如何把它們用作盧布監督的工具。

為了避免與“信用組織與計劃”課程重複，便必須僅從企業、總管理局和主管部的角度出發來研究信貸與結算問題，即只須闡述計算貸款需要量的方法、貸款的分配和再分配、支付紀律的保證等等。

在講授該課程時，應當考慮到財政系的學生還在學習“經濟活動分析”課程——這門課程對計算流動資金實有額、贏利及其他財務指標的方法均有所論述。

(19)“國家預算”課程的對象是國家預算的組織原則及其計劃與執行。

在蘇聯高等學校中，本課程研究：國家預算的結構和預算體系（聯盟、共和國及地方預算），預算的計劃與執行，預算收入與支出，收入和支出的計劃工作以及收支的執行及其在社會主義擴大再生產中的作用。

在講授該課程時，應注意到國家預算的實質及其一般概況已在“財政”課程中有所論述。

(20)為了避免與“國民經濟各部門財務”課程重複，在講授“國家預算”課程中有关預算與國民經濟的關係的那一部分時，只須論述周轉稅及利潤提成收入的計劃和組織方法，國民經濟撥款支出的計劃和執行方法，對經濟事業方面國家預算執行情況的監督工作的組織。

(21)“國家保險”課程的對象是保險基金制度，其構成與發揮作

用的原則。

在該課程中應講述：保險的種類與形式，保險機關的組織結構，保險繳款與保險賠款制度。

(22)如上所述，其所以要分設實用學科，是為了研究現行的計劃、報表及其他憑證的格式，填寫及分析的技術，報表的編制等等。獲得這方面的知識後，在生產實習時再加以鞏固。

(23)在上述的財政學科的数量和構成的條件下，各學科的講授必須組織得使學生經常感覺到統一的貨幣關係體系的各部分及各方面的不斷聯繫。

為此目的，便須研究綜合財政計劃（在“財政”課的結尾部分）並須指出：

1.國民經濟中贏利及資金周轉任務的完成（未完成）對國家預算、信用計劃以及現金出納計劃的影響；

2.國家預算收入與支出的完成（未完成）對企業財務狀況、信用計劃以及現金出納計劃的影響；

3.信用計劃收入和支出部分的完成（未完成）對企業財務（貸款計劃）以及現金出納計劃的影響；

4.現金出納計劃的完成（未完成）對企業財務、信用計劃以及國家預算的影響。

“國民經濟各部門財務”課程的 備課與講課方法

一 講課的任務

(1)講課是向學生揭示課程內容的基本形式。因此，教員和教研室應該十分重視備課和講課。

(2)講課的目的：

- 1.向學生講授“國民經濟各部門財務”課程有關講題的內容；
- 2.闡述需要學生進一步獨立鑽研的基本問題，並指給他們獨立工作(自學)的方向；
- 3.教育學生，使他們以積極的態度來對待本門課程以及自己的未來工作，力求推廣和運用先進經驗，消除缺點，決心克服在運用先進經驗和向缺點作鬥爭時不可避免的困難。

二 對講課的要求

(3)最重要的要求是：講課要有高度的思想水平、馬克思列寧主義的傾向性和党性原則，必須以國家的觀點正確地處理講題中的每一問題。

對部門財務的每個問題，都應該站在黨的立場來說明。學生應該了解：每個問題(贏利、流動資金、預算撥款等)對鞏固國家經濟、增加國家資源、加強資金支用中的節約制度、提高勞動生產率來說，具有

何等重要的意义；党和政府过去曾經对財政各个領域中的偏向進行过怎样的斗争。

在講題範圍內，應該利用每一可能的机会來說明社会主义对資本主义的优越性（例如，高級形式的贏利，迅速的資金周轉，基本建設中的節約等）。与此同时，还应该表明財政領域中的优越性是社会主义諸經濟規律發生作用的結果，是社会主义对資本主义优越性的表現之一。

（4）每次講課都應該具有高度的理論水平。講課不能夠而且也不應該敘述一些枝節問題、計算技術、指令和條例的細則等。所有這些問題可以通过其他的教學形式（課堂實習、生產實習、輔導）來解決。

講課的任務在於闡述關於講題的理論原理：確定各個財政范疇（周轉稅、流動資金定額等）的性質和實質，確定它們的組織基礎和原則及其在部門財務總體系中的地位。

譬如說，在“銷售進款”一講中，就沒有必要詳細介紹價格表的內容、銷售進款的計算技術等問題。但務必說明銷售進款作為某一企業交給國民經濟的產品的貨幣表現的實質。此外，還必須說明價格的實質及其作為財務工具的作用。

又如，在“汽車運輸部門財務”一講中，應該指出由於這一運輸部門存在經濟上的特點、機構分散設立、存在回程“跑空車”的現象以及收入額決定於汽車類型等等原因，財務的組織上有哪些改變。

（5）但是，理論原理不應該抽象地死板地來敘述。恰恰相反，理論原理應該與國民經濟各部門中的實際財務工作有機地結合起來。理論本身應該作為先進企業和經濟組織的集中起來的經驗而出現。譬如說，在上述關於銷售進款的講題中，最好講一下先進企業怎樣通過改進產品質量、擴大品種以及縮減庫存成品余額的辦法來增加銷售進款。此外，還應該講述國家由於國民經濟中的成就而能夠系統地降低產品價格的事實，並指出降低價格對企業財務起怎樣的影響。

（6）講課應該目的明確，結構合乎邏輯，敘述清楚。明白易懂的

講課方式，是使聽課學生深入掌握講課內容，使講課具有巨大教育作用的必要條件。

三 講課的結構

(7)每次講課應該針對一個講題。最好不要在一次講課中包括好幾個講題。如果材料豐富，一次講課(2—3小時)就只能包括一個講題的部分內容；在這種情況下，這部分内容在邏輯上應該是完整的，講課所包括的問題應該有明確的範圍。例如，“流動資金”這一講題要分八次講，每次只談講題的一定部分：第一次——流動資金的實質，第二次——流動資金的組織，第三次——基本材料方面的流動資金的定額核定，等等。

(8)在敘述材料時應該注意，部門財務是放在最後學習的一門課程，這時學生已經從會計核算、部門經濟等課程中得到關於各個財政範疇的某些概念。所以，最好是首先直截了當地提出各個範疇(健康的贏利、內部資源等)的定義，然後再考察定義的每一要素，舉出相應的實例，指出計算方法，提出需要進一步鉅研的問題。在講課結尾部分，最好再重複一下原先提出的、但現在已經為講課材料所豐富了的定義。

(9)講課結構計劃應該是循序漸進的，從比較一般的問題講到比較具體的問題，從理論原理講到實際結論和任務。

譬如說，部門財務課程中“周轉稅”這一講題，可以根據如下計劃來敘述：1.周轉稅的實質(簡述)；2.周轉稅的意義(簡述)；3.周轉稅增長的因素；4.周轉稅的計劃工作；5.先進企業完成周轉稅計劃的經驗；6.周轉稅方面的今後任務。

(10)講課教員的重要職責，就是要注意使講課不致重複本課程或相鄰有關課程的其他講課的內容。必須注意，學生在研究一系列與本課程相接近的學科，因此必須在部門財務與相鄰學科(財政學、貨幣流通與信用、經濟活動分析、部門經濟等)之間嚴格地劃出一條分