

北京农学院会计学优秀课程建设项目

北京新农村建设研究基地资助项目

北京市重点建设学科（农业经济管理）系列学术著作

XINSHIQI
ONGCUN CAIWU LILUN YU SHIJIAN

新时期

农村财务理论与实践

李瑞芬 等◎著

 中国农业出版社

北京农学院会计学优秀课程建设项目

北京新农村建设研究基地资助项目

北京市重点建设学科（农业经济管理）系列学术著作

新时期农村财务管理与实践

李瑞芬 等著

中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

新时期农村财务理论与实践 / 李瑞芬等著. —北京: 中国农业出版社, 2008. 4

ISBN 978-7-109-12574-2

I. 新… II. 李… III. 农村-财务管理 IV. F302.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 033346 号

中国农业出版社出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

责任编辑 姚 红

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2008 年 5 月第 1 版 2008 年 5 月北京第 1 次印刷

开本: 850mm×1168mm 1/32 印张: 6.125

字数: 180 千字 印数: 1~2 000 册

定价: 20.00 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

编写组成员：李瑞芬 张 宁

赵连静 黄玉梅

白 华 勾德明

前 言

农村财务历来为广大农村群众所关注，它关系到农民切身利益的维护和农村社会的稳定，已成为农村的基础性工作之一。近年来，按照“两健全、三规范、一监督”的要求，坚持财务公开和民主理财，不断规范会计核算办法，健全财务管理制度，农村财务水平有了显著提高，农村集体财务管理和监督工作取得了一定的成效。

但是随着改革开放的深入，农村社会经济在转型过程中表现出来的矛盾日益凸显，村级财务混乱在一些地方仍然存在，主要表现为：一是农村集体资金管理体制不顺，出现多头管理，财务制度不健全，核算办法不规范；二是财务管理和监督不力，制度执行不严，资产流失严重；三是农村财务人员和民主理财小组人员素质偏低，账目混乱不清；四是财务公开流于形式。这些问题在一定程度上影响了村集体经济组织的正常运转，制约了农村经济的发展，也不利于农村稳定。这些问题不解决，势必会影响党中央作出的建设社会主义新农村重大决策的贯彻落实，影响农村全面建设小康社会的步伐。因此，应充分认识到规范农村财务的重要性和紧迫性，从实践“三个代表”重要思想出发，密切干

群关系，保持农村社会稳定的高度，扎扎实实地抓好农村财务工作，推动农村财务向规范化、制度化发展。

《新时期农村财务理论与实践》一书是在笔者主持的“北京市农村财务管理调研”和“会计学优秀课程建设”课题研究的基础上，由课题组成员撰写的。书中包括理论和实践两大部分，其中，理论部分包括三章内容：农村财务概述、农村会计和农村财务管理，主要介绍农村会计的基本原理及方法，农村财务管理的制度、模式、财务公开、内部控制、财务信息化、财务监控等方面的基本内容、规定及规范要求；实践部分包括五章内容：农村会计现状及发展、农村财务管理模式现状及发展、农村财务信息化现状及发展、农村财务公开现状及发展、农村财务管理内部控制现状及发展，重点在分析农村会计及农村财务管理现状的基础上，找出差距及问题并剖析原因，借鉴先进经验，提出发展建议。

本书为农村财务工作提供理论依据和实践指导，希望对全面规范农村会计核算工作和加强农村财务管理工作具有参考价值。

作 者

2008年2月

目 录

理 论 部 分

第一章 农村财务概述	1
一、农村集体经济组织	1
二、农村会计	2
三、农村财务管理	3
第二章 农村会计	9
一、农村集体经济组织会计核算的基本要求	9
二、会计科目和会计账户	19
三、会计凭证	41
四、会计账簿	45
五、会计报表	49
六、会计机构和会计人员	55
七、会计档案的保管	57
第三章 农村财务管理	62
一、农村财务管理制度	62
二、农村财务管理模式	65
三、农村财务公开	70
四、农村内部会计控制	76
五、农村财务信息化	86
六、农村财务监督	91
七、农村财务控制、财务分析与财务检查	96

实 践 部 分

第四章 农村会计现状及发展	100
一、农村会计现状及存在问题	100
二、农村会计存在问题的成因分析	104
三、先进经验及启示	105
四、发展对策	113
第五章 农村财务管理模式现状及发展	115
一、现行的农村财务管理模式	115
二、当前农村财务管理中存在的问题	120
三、先进经验及启示	122
四、税费改革后农村财务管理工作的新变化	125
五、发展对策	127
第六章 农村财务信息化现状及发展	132
一、我国农村财务信息化的现状	132
二、我国农村财务信息化过程中存在的主要问题	134
三、先进经验及启示	138
四、促进农村信息化发展的对策	140
五、农村财务信息化发展的趋势	144
第七章 农村财务公开现状及发展	148
一、农村财务公开现状	148
二、农村财务公开的经验及其启示	156
三、完善农村财务公开的设想	161
第八章 农村集体经济组织内部会计控制现状及发展	167
一、内部会计控制规范体系建设现状	168
二、内部会计控制存在的问题	170
三、先进经验及启示	173
四、加强内部会计控制的建议	179
参考文献	183

理论部分

第一章 农村财务概述

农村财务全称农村集体经济组织财务，是以货币为主要计量单位，对农村各经济组织的经济活动进行核算、监督和管理的经济管理活动。包括农村会计与农村财务管理。

一、农村集体经济组织

（一）农村集体经济组织的定义

农村集体经济组织是农村经济体制改革后形成的农村基层经营管理单位，是以公有土地为基础的劳动群众集体所有制经济组织，其财产归本经济组织范围内的全体成员集体所有。有独立进行经济活动的自主权，其合法权益受法律保护。

农村集体经济组织对农户承包的土地等主要生产资料实行承包管理；对村资产资源发包收入、一事一议筹资、财政部门拨入的农业税附加及转移支付资金等进行管理；对村办企业和其他经济组织进行组织协调与产前、产中和产后服务；承担集体资金积累，兴办集体企业 and 文化福利事业，组织农田基本建设等任务。

农村集体经济组织的财务管理工作，要贯彻执行党和国家在农村的方针政策及有关法律法规，实行计划管理与民主管理，坚持自力更生、勤俭办事的原则。

(二) 农村集体经济组织经济活动的内容

农村集体经济组织无论在从事直接生产经营项目时，还是在所属单位及农户的组织、管理、协调和服务中，都要发生经济收支和经济往来活动，概括起来其经济活动内容有以下几个方面：根据国家法规、政策，管理集体自然资源及其他经济项目的发包；办理集体财产物资的增减变动业务；办理资本、公积金、公益金的增减变动业务；办理债权、债务经济往来增减变动业务；办理长短期投资的增减变动业务；从事农田水利建设；兴办文化福利事业，办理农业税附加收入、财政转移支付收入、发包及上交收入、投资收益等业务，办理直接经营项目的收支、管理费、福利费及其他收支业务，从事结算本年收益、进行收益分配等经济业务，进行农民承担的劳务和一事一议筹资的管理与结算。

二、农村会计

(一) 农村会计含义

农村会计全称是农村集体经济组织会计，是以货币为主要计量单位，对农村集体经济组织的经济活动进行核算和监督的经济管理活动。

(二) 农村集体经济组织会计的特点

农村集体经济组织会计的特点是由其经济活动的内容决定的，现阶段农村集体经济组织的会计核算具有以下特点。

1. 经济关系复杂性

农村集体经济组织既是一个经济实体，又是农村基层管理的职能部门，因此，在会计核算方面必然与国家有关部门、其他单位、个人和所属单位及辖区的千家万户发生广泛的经济业务。如农业税附加的拨入与支付，支农周转金的管理和使用，银行贷款的发放和回收，农民承担的劳务和一事一议资金的管理和使用，农户往来结算等。

2. 核算形式多重性

由于农村经济体制改革，致使经营形式、规模、特点发生了变化，决定了需要建立多层次、多形式的会计核算体系。要全面掌握农村各个经营层次的生产经营收支和收益及分配情况，取得比较全面、可靠的信息资料，仅靠账内核算提供的资料是不全面的，必须采取账内核算与账外考核相结合、会计核算与统计核算相结合等多种核算形式。

3. 核算方法特殊性

农村集体经济组织不能像工业企业那样，全面核算生产经营收支，也不能完整地计算成本和利润。只能将各项收入与各项支出进行对比，计算出收益后，按照有关法律、法规和政策规定，在国家、集体和个人三者之间进行分配。

三、农村财务管理

（一）农村财务管理含义

农村财务管理是组织农村各经济组织财务活动、处理财务关系的一项法规性、政策性和技术性比较强的综合性经济管理工作。包括村级财务和村、组办企业的财务管理，也称农村集体经济组织财务管理。包括建立财务管理制度、开展财务预测、制定财务计划、组织财务控制、开展财务分析、实行财务检查和审计等。

（二）农村财务管理的职能

农村财务管理包括财务预测、财务决策、财务计划、财务控制和财务分析与评价五种基本职能。

1. 财务预测

财务预测是财务人员根据历史资料，分析现实条件，运用特定的方法对农村各经济组织未来的财务活动和财务成果所作出的科学预计和测算。准确的财务预测是进行正确的财务决策的前提，是编制财务计划的基础，是进行财务控制的科学依据。财务

预测的内容包括资金来源与运用的预测、成本预测、销售收入预测和利润预测。在进行各项内容预测时，应选用科学的方法，保证预测结果尽可能地准确。常用的财务预测方法有专家意见法、专家调查法（德尔非法）、趋势预测法、因果预测法、曲线预测法、回归预测法、指数预测法等。

2. 财务决策

财务决策是在科学的财务预测基础上，对可供农村各经济组织选择的多个备选方案进行计算、分析评价和选优的过程。财务决策包括筹资决策、投资决策、收益分配决策以及生产经营中的资金使用和管理决策等。财务决策的正确与否直接关系到财务管理工作的成败乃至各类企业、组织的兴衰。因此，必须遵循财务管理的基本原理，按照严格的决策程序，采用科学的决策方法进行财务决策。常用的财务决策方法有差量对比法、指标对比法、损益决策法、概率决策法、线性规划法等。

3. 财务计划

财务计划是在一定的计划期内以货币形式反映生产经营活动所需要的资金及其来源、财务收支、财务成果及分配的计划。财务计划是以财务决策确立的方案和财务预测提供的信息为基础来编制的，是财务预测和财务决策的具体化，是控制财务活动的依据。财务计划一般包括资金筹集计划、资金运用计划、财务收支及平衡计划、成本费用计划、销售计划、利润计划等。财务计划的编制过程，实际上就是确定计划指标，进行平衡的过程。确定财务计划指标常用的方法有平衡法、因素法、比例法、定额法等。

4. 财务控制

财务控制是指在财务管理过程中，利用有关信息和特定手段，对农村集体组织的财务活动施加影响或进行调节，以便实现计划所规定的财务目标。财务计划是反映对计划年度的财务运行系统的要求与期望，但能否达到这一财务目标主要取决于财务控

制是否有效。财务控制的方法有很多，最常见的有防护控制法、反馈控制法等。

5. 财务分析与评价

财务分析是根据农村集体经济组织的各种财务记录来评价企业财务状况，进而改进农村集体经济组织财务管理工作的活动。通过财务分析，可以掌握各项财务计划指标的完成情况，评价财务状况，研究和掌握财务活动的规律性，从而改善财务预测、决策、计划和控制，提高农村集体经济组织的经济效益，改善管理水平。财务分析常用的方法有对比法、因素分析法、比率分析法、综合分析法、指标评价法等。

财务预测、财务决策、财务计划、财务控制和财务分析与评价是农村集体经济组织财务管理的基本环节。这五个环节的运行，构成了一个农村集体经济组织财务管理的循环过程。财务预测是财务决策的前提，财务计划是制备预测和财务决策系统化、正规化的表达方式，财务控制和财务分析与评价是对财务计划的执行情况和结果的管理。在这一循环中，财务预测、财务决策、财务计划是农村集体经济组织资金运行前的管理，财务控制是农村集体经济组织资金运行中的管理，财务分析与评价是农村集体经济组织资金运行后的管理。它们互相配合，构成了一个完整的农村集体经济组织财务管理工作体系。

（三）农村内部财务管理体制

财务管理体制是确定集体经济组织或企业在组织资金运动与各方面发生财务关系时的制度，是我国经济管理体制的重要组成部分。

集体经济组织或企业（以下简称企业）财务管理体制包括国家与企业之间的财务管理体制和企业内部的财务管理体制两部分。国家与企业之间的财务管理体制所确定的是企业与外部有关方面的财务关系。既包括企业与国家之间的财务关系，也包括企业与投资者、债权人以及其他单位之间的财务关系。

企业内部财务管理体制主要是规定企业内部各项财务活动的运行方式，确定企业内部各级各部门之间的财务关系。它应与企业总体财务管理体制相适应，同时根据企业规模的大小、工作基础的强弱研究确定。

企业内部财务管理体制有两种方式：一是一级核算方式；二是二级或三级核算方式。在小型企业，通常采用一级核算方式。财务管理权限集中在公司（厂部）一级，公司统一安排各项资金、处理财务收支、核算成本和财务成果；公司内各二级单位一般只负责管理、登记所使用的财产，记录直接开支的费用，不负责资金的管理，不核算成本和财务成果，不进行收支结算。

在大中型企业中，通常采用二级或三级核算方式。除公司统一安排各项资金、处理财务收支、核算成本和财务成果外，二、三级单位要负责管理一部分资金、核算成本，有的还要计算盈亏，相互之间的经济往来要进行计价结算，对于资金、成本等要核定计划指标，定期进行考核。

在实行企业内部经济核算制和经营责任制的条件下，确定企业内部财务管理体制，主要应研究制定各项资金管理控制制度、收支管理制度、内部结算制度及物质奖惩制度。

从上述财务管理体制所包括的内容来看，企业财务管理体制主要解决财务管理权限的划分问题，即国家、企业、企业内部各部门各拥有哪些财权，应承担什么经济责任。职责、权限确定后，就要设立相应的财务管理组织机构，制定必要的财务管理制度，以保证财务管理职权的实施。

（四）农村财务管理机构

财务管理机构是指组织领导和直接从事财务管理工作的职能部门。按照财会法规规定，任何独立核算的企业，都必须设置财务机构进行财务管理。由于在实际工作中财务与会计的关系非常密切，很难截然分开，所以常将它们合二为一设置机构。企业财

务管理机构的设置，应注意以下几个问题。

1. 企业财务管理机构的级别与层次

企业财务管理机构的级别与层次，应贯彻集中领导、分级管理的原则，与企业管理层次和企业内部财务管理体制相适应。财务管理体制是对财务与会计工作的组织机构、管理层次和对企业资金的筹集、运用、分配等财务活动的运行方式所作的系统的规定，企业财务管理机构的设置，要与企业内部财务管理体制相适应，如大型企业实行总公司、分公司、厂三级管理与核算，其财务管理机构也可相应设三级。

2. 企业财务管理机构的权力和责任

企业财务管理机构的权力和责任，应与企业内部各级单位的经济权力和经济责任相适应。同时，要根据重要性原则适当调整。

3. 企业财务管理机构的人员编制

企业财务管理机构的人员编制，应与企业财务管理工作量相适应。财务管理工作量小的，设财务负责人和若干财务管理人员抓各项工作；工作量大的，则可设置工作小组来分工抓好各项工作。无论如何，在市场经济条件下，财务部门与会计部门应当分离，分设管理机构，因为它们是两项性质、目标、方法、环境等都不同的管理工作。

（五）农村财务管理人员

财务人员是指具有专门技能、从事财务管理工作的专业技术人员。财务管理人員是搞好企业财务管理工作的重要因素，在加强管理、提高经济效益、促进国民经济发展方面起着重要作用。财务人员的配备，应抓好以下两个方面的工作。

1. 财务人员的选择

企业财务管理水平的高低，首先取决于财务管理人员素质的高低。财务管理人员应具备良好的政治素质、知识素质、思想素质和理财能力素质。政治素质是财务管理人员应具备的首要的、

根本的素质，包括政治觉悟、品质、理论水平和政策水平等；知识素质是指财务管理人员必须熟悉各种经济政策，较好地掌握财务管理的基本理论、基本知识和基本方法，应具备的知识还包括文化科学、经济理论、经济法规、经济管理、经济核算、财务管理等知识；思想素质是要求财务管理人员树立正确的理财观念，如经济效益观念、时间价值观念、财务信息观念、风险观念、财务系统观念、财务公共关系观念、政策法制观念、责权利相结合观念等；理财能力素质实际上是一种综合性的素质，包括预测能力、决策能力、组织能力、分析能力、公关能力等。

2. 财务管理人员的管理

企业应根据有关法规、制度的要求，加强对财务管理人员的管理。根据财务管理人员的实际工作能力，具体安排财务管理工作；建立健全岗位责任制，赋予财务管理人员相应的权力，以保证其完成各项任务；提高财务管理人员的素质，促使其加强进修、培训、学习。

第二章 农村会计

一、农村集体经济组织会计核算的基本要求

(一) 资产的核算要求

农村集体经济组织的资产分为流动资产、农业资产、长期投资和固定资产。

农村集体经济组织的流动资产包括货币资金（现金、银行存款）、短期投资、应收款项、存货等。

1. 货币资金核算要求

(1) 必须根据有关法律法规，结合实际情况，建立健全货币资金内部控制制度。

(2) 农村集体经济组织应当建立货币资金业务的岗位责任制，明确相关部门和岗位的职责权限。明确审批人和经办人对货币资金业务的权限、程序、责任和相关控制措施。

(3) 农村集体经济组织向单位和农户收取现金时手续要完备，使用统一规定的收款凭证。农村集体经济组织取得的所有现金均应及时入账，不准以白条抵库，不准坐支，不准挪用，不准公款私存。应严格遵守库存现金限额制度，库存现金不得超过规定限额。

(4) 农村集体经济组织必须建立健全现金开支审批制度，严格现金开支审批手续。对手续不完备的开支，不准付款；对不合理的开支，经办人有权向民主理财小组或上级主管部门反映。

(5) 农村集体经济组织要及时、准确地核算现金收入、支出