

农村财会人员财政支农政策培训教材

村集体经济组织财务管理

中华会计函授学校 组编



中国财政经济出版社



农村财会人员财政支农政策培训教材

村集体经济组织财务管理

中华会计函授学校 组编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

村集体经济组织财务管理/中华会计函授学校组编. —北京: 中国财政经济出版社, 2009. 2

(农村财会人员财政支农政策培训教材)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1224 - 1

I. 村… II. 中… III. 农业合作组织 - 财务管理 - 技术培训 - 教材 IV. F302. 6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 009632 号

责任编辑: 刘瑞思

责任校对: 李 丽

封面设计: 陈 瑶

版式设计: 兰 波

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 6.125 印张 139 000 字

2009 年 2 月第 1 版 2009 年 2 月北京第 1 次印刷

印数: 1—10 060 定价: 12.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 1224 - 1/F · 1038

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

农村财会人员财政支农政策 培训教材编审组

组 长 欧文汉

副组长 李 赤

成 员 (以姓氏笔画为序)

王昌立	牛秀炜	毛 飞	石 明	冯丽英
成秉权	朱明伟	刘 军	刘建洲	刘 晨
刘逸云	孙翠芬	李永芬	李湘昀	吴解铭
何玉生	张亚平	张志良	张春生	张晓娜
张新宇	张 燮	陈亿锦	陈宗科	陈 晶
赵丽生	胡泮基	胡 嵘	保卫民	徐 俊
秘秀禄	高德义	黄腾达	康 雁	韩 粤
董京原	程运木	翟国森		

《村集体经济组织会计》主编：赵丽生 董京原

《村集体经济组织财务管理》主编：成秉权

前言

“农业丰则基础强，农民富则国家盛，农村稳则社会安”。党中央、国务院高度重视农业、农村、农民工作，作出了推进农村改革发展的一系列重大决策，各级财政部门加大了对“三农”的投入。随着支农资金规模的不断扩大，宣传支农政策，管好用好资金，提高使用效益，加强村级财务管理愈发重要。

根据财政部领导的要求，中华会计函授学校从2007年开始，在部分地区组织开展了农村财会人员培训的试点工作。各试点单位以宣传财政支农政策为出发点，结合提升农村财会人员专业素质，围绕贯彻落实相关财经法规制度开展培训，受到了广大农村财会人员的欢迎。通过试点，我们深刻体会到，开展农村财会人员财政支农政策培训工作是宣传、贯彻和落实财政支农政策，规范村级财务管理，推进村务公开和民主理财的有效途径，有利于加强农村党风廉政建设，推进农村惩治和预防腐败体系建设；有利于提高涉农资金使用效益；有利于保障农民物质利益和

民主权利，推动农村经济社会稳定和谐全面发展。在总结试点经验的基础上，根据新的形势，财政部于2008年12月发出了《财政部关于开展农村财会人员财政支农政策培训工作的通知》，决定在全国范围内开展农村财会人员财政支农政策培训工作。

农村财会人员财政支农政策培训工作由财政部中华会计函授学校统一组织实施。为了扎实有效地推进这项工作，中华会计函授学校专门作了部署，并组织编写了《村集体经济组织会计》和《村集体经济组织财务管理》两本教材。这两本教材是在认真总结近两年各地培训试点工作经验的基础上，充分考虑农村财会人员的现状和农村财会工作的实际，按照“理论够用，内容精选，案例突出，通俗易懂”的原则精心组织编写的。教材主要内容包括财政支农政策法规、财会基础知识和基本技能等，突出了实用性和针对性。

财政部领导及有关司局对培训和教材编写工作高度重视，并给予了大力支持。财政部中华会计函授学校专门成立了农村财会人员财政支农政策培训教材编审组，2007年底启动教材编写工作，2008年11月教材终审定稿。其间，教材编写人员做了大量的调研工作，对书稿反复进行修改。教材编审组对教材编写大纲和书稿进行了修改和审定。财政部会计司对教材的编写提出了宝贵意见。在教材编写过程中，还得到了基层财政部门和有关财经院校、中

华会计函授学校基层办学单位的协助，在此一并表示衷心感谢。

开展农村财会人员财政支农政策培训是一项新的工作，编写适用教材也是一个尝试。由于缺少经验，教材难免存在不足，欢迎提出宝贵意见和建议，以便进一步修订完善。

中华会计函授学校

2009年1月



第一章 村集体经济组织财务管理概述	(1)
第一节 村集体经济组织财务管理	(1)
第二节 民主理财和财务公开	(11)
第二章 村集体经济组织财务计划	(16)
第一节 财务计划的作用和内容	(16)
第二节 财务计划编制的基本原则及编制程序	(19)
第三节 财务收支计划	(22)
第四节 收益分配计划	(28)
第五节 工程概算和购置预算	(31)
第三章 村集体经济组织资产管理	(37)
第一节 流动资产管理	(37)
第二节 固定资产管理	(47)
第三节 无形资产管理	(52)
第四节 农业资产管理	(56)
第四章 村集体经济组织资金筹集	(63)
第一节 短期资金筹资	(63)

第二节	长期资金筹资	(68)
第三节	“一事一议”资金管理	(73)
第四节	吸收外来投资	(77)
第五章	村集体经济组织投资管理	(81)
第一节	投资的目的和分类	(81)
第二节	资金的时间价值	(86)
第三节	债券和股票投资	(90)
第四节	项目投资	(94)
第五节	如何节省固定资产投资	(102)
第六章	村集体经济组织收入、成本及收益管理 ...	(104)
第一节	收入管理	(104)
第二节	成本费用管理	(108)
第三节	收益管理	(118)
第七章	村集体经济组织财务分析	(123)
第一节	财务分析的目的和依据	(123)
第二节	财务分析的基本方法	(125)
第八章	内部控制与财务管理制度建设	(136)
第一节	财务控制基本原则和内容	(136)
第二节	销售业务控制	(140)
第三节	采购业务控制	(143)
第四节	村内部财务制度建设	(146)
第五节	财务风险及防范	(148)

第九章 社会主义新农村建设中的财务管理	(150)
第一节 财政支农资金及其管理	(150)
第二节 农业产业化发展中的投资管理	(158)
第三节 村集体经济组织土地及林地管理	(161)
第四节 村集体经济组织资产产权登记	(172)
附表一 一元复利终值系数表	(176)
附表二 一元复利现值系数表	(178)
附表三 一元普通年金终值系数表	(180)
附表四 一元普通年金现值系数表	(182)
主要参考文献	(184)



第一章

村集体经济组织财务管理概述

【本章导引】 中国农村生活着 7.45 亿农民，分布着 320 万个村庄，为了便于政府管理组成了 63 万个行政村。在行政村中，经过村民选举产生村委会，设立村党支部，组成村集体经济组织的管理机构。每个行政村按照自然村的分布状况又分成村民小组，村民小组受行政村村委会和村党支部的管理和领导。村集体经济组织带领全体村民从事生产经营经济活动和社区管理服务活动，并肩负着党在农村各项政策的贯彻落实。在此过程中必然要发生一系列的经济活动，还要对村集体的经济活动进行决策、计划和控制，村集体经济组织财务管理工作应运而生。

本书主要介绍村集体经济组织财务管理的相关知识，力争使读者通过本书掌握更多地适应现代农村财务管理需要的方法和技能。

第一节 村集体经济组织财务管理

一、村集体经济组织

目前，我国农村实行的是以家庭土地联产承包为基础，以村集

体统一经营和家庭分散经营“统分结合”的双层经营体制。农民以一家一户为单位从事生产和生活活动，村民委员会是连接国家与农户的纽带，是管理和经营农村集体经济活动、管理和服务农村社会事务，具备双重身份的一级政权组织。如果从行政管理角度上看，这个组织称为村民委员会；如果从生产经营管理角度上看，这个组织就称为村集体经济组织。所以，村集体经济组织就是在行政村范围内，在土地等基本生产资料公有制基础上，由农民自愿联合，以联产承包责任制为主要形式，以从事经济活动为主，同时兼有社区管理职能的农村基层管理单位。在村集体经济组织中，最高权力机构是村集体经济组织成员大会或成员代表大会，决定村经济、财务和社区管理中的重大事项，村民委员会及村集体经济组织是成员大会或代表大会的执行机构。

村集体经济组织都拥有一定的集体资产。这些资产包括：集体所有的土地，法律规定属于集体所有的森林、山岭、草原、荒地、滩涂、水面等自然资源，集体所有的各种流动资产、长期投资、固定资产、无形资产和其他资产等。这些资产是农村集体经济发展和农民生产生活所依赖的重要物质基础。村集体经济组织要对集体资产实施全方位管理。

另外，为了保障农民的基本生活权益，解除农民生产生活的后顾之忧，国家还制定了一系列农村社会保障制度。这些制度包括农村社会养老保险制度、农村合作医疗保障和保险制度、农村最低生活保障制度等。村集体经济组织要负责落实国家对农政策和农村社会保障制度。在国家社会保障制度之外，村集体经济组织还要以自有的资源为村民提供内部的基本社会保障，如宅基地、农副产品分配、自留地（山）使用权、道路通行、饮用水源、墓地使用权和养老补贴等。

村集体经济组织所承担的主要任务是：

1. 对承包户进行土地等主要生产资料承包经营的发包、土地使

用、承包费用收取等管理工作。

2. 对农户（包括承包户、专业户）和其他经济组织（如村办企业、联营企业、农民专业合作社和农民家庭工厂等）进行组织协调和管理。

3. 管理村集体经济组织所有的集体资产，承担集体经济积累，兴办集体福利，实施村社区管理等。

4. 贯彻落实国家对农村的各项政策，如计划生育政策、支农惠农政策、推行社会保障制度等。

村集体经济组织具有以下特征：（1）是社会主义性质的经济组织。它是以公有制为基础，以土地为中心的主要生产资料为组织内的农民集体所有，以村落或住户为单位形成的经济实体。（2）是民事法律主体的特殊组织。它有自己的名称、组织机构和场所，有独立的财产和自主生产经营能力，并能在一定的财产范围内（土地所有权除外）独立承担民事责任。（3）兼有农村基层社会管理职能。村集体经济组织同村民委员会机构相重合，具有行政管理和经济管理双重职能的“政社（企）合一性”。

二、村集体经济组织财务管理

村集体经济组织拥有一定数量的资产，这些资产是农村经济发展的基础。要管理好这些资产，就要发生相应的经济活动，就要发生资金的筹集、使用和耗费，组织收入和收益分配等经济活动；在村集体经济组织从事以上活动中，依据法律法规，对村集体经济组织的经济活动和社区服务中的资金及其运动的管理就是村集体经济组织财务管理（以下简称为村财务管理）。

在经济和社会事务管理中，财务和会计管理的对象都是资金及其运动，但管理的角度和方式却不同，会计侧重的是对经济活动的记录和反映及报告，而财务侧重的是计划、控制和监督。我们通常所说的财务会计工作就是对财务管理和会计管理的统称。

三、村集体经济组织财务管理体制

村财务管理体制就是指村财务管理的组织体系和财务管理的制度建设。简单地说，村财务管理就是指哪些人通过什么样的方式来实现管理。本书主要从组织体系上介绍财会人员和财会业务是怎样组织管理的。

（一）村财务管理和会计管理

目前，大多数村一级集体经济还处在发展中，规模较小，业务量不大，为节省人力，村财务管理和村会计管理合二为一，通称为“村会计”或“村财会”。在合二为一的条件下，村财会人员要兼有财务、会计管理职能，但遇到较大或较重要的财务事项时，则由村委会或村集体经济组织集体决策。如果是经济规模较大的村，财务管理就应该独立出来，形成单独的专门管理部门，以便使财务管理发挥更大的作用。

（二）财务管理人员

1. 村财会人员的资格要求。农村财务管理人员是村财务管理的具体执行者。由于财务管理是一项专业技能较强的工作，所以，对农村财会人员来说，国家有一定的资格要求。只有取得会计任职资格的人员才能从事财会工作。目前，农村财会人员的任职资格主要是按照农业部要求执行的，没有纳入国家财政部门的统一管理（我国的《会计法》规定，会计主管部门是财政部门）。随着管理的规范化，财政部门今后要按照《会计法》要求对农村财会人员实施统一管理，并进行培训，逐步提高农村财会人员业务水平，使之达到国家规定的资格标准，并保持财会人员的相对稳定。

2. 村财会人员的素质要求。为了减轻农民负担，各地对村干部都有职数要求，很多管理工作是合并的（如会计也兼统计）。对村财会人员来说，除了从事财务会计业务外，还要参与其他事务性工作。比如，要参与农产品销售、物资采购、发包业务管理等；村里

的大事小事，都会有财会人员参加。所以，对农村的财会人员素质要求是能够达到一专多能，成为农村经济生活中的“能人”和“明白人”。村财会人员应该具备的素质是：

(1) 熟悉农村财会业务。主要掌握农村集体经济财务和会计业务知识。此外，由于村集体经济组织可以从大农业角度发展多种经营，除了农业之外，还可以发展加工业、商贸流通及服务旅游等产业，所以，村财会人员还要了解农业企业、工业加工企业、基本建设、流通企业和旅游服务等与农村集体经济相关的财会业务知识。

(2) 熟悉与农村有关的政策。目前党和国家把农业、农民、农村问题列为国家的头等大事，党中央和国务院及有关部门制定的惠农政策是历史上最多、力度最大的，这些政策都会变成资金或财产物资，通过各种形式转到农村和农民身上，对村集体经济和农民的生产、生活产生直接或间接的影响。因此，村财会人员要及时了解党和国家的经济方针政策，清楚国家大的经济走向和对农业的方针政策，并要采取积极措施争取得到这些政策支持。对本地政府和各部门的农村政策更要及时了解、及时掌握并及时运用好相关的政策。

(3) 要有良好的人际关系、服务心理和职业兴趣。财务会计工作表面上看是跟数字打交道，但是实质上却是在跟人打交道。在工作中，要跟上级领导、本村干部、村民、认识的、不认识的人打交道，在生活中还要同老亲故邻打交道。无论是工作上的接触还是生活上的交往，都会或多或少地影响财务管理效果。所以，农村财务人员要有良好的沟通能力，能在村里村外保持良好的人际关系，要成为大家愿意接触的人。

同时，农村财务管理人员还要有良好的服务心理，能处理好管理与服务的关系，能平衡由于资金缺乏带来的各种矛盾，成为群众放心并能依靠的管理人员。

职业兴趣是指财会人员对财会工作的喜好情绪，是决定财会工作质量的主要因素。一个财会人员如果喜爱财会工作，就会自觉学习业务，提高工作质量和效果。

(4) 有一定的组织能力。在财务管理的具体工作中，往往涉及人力、财产、物资、事务的分配、协调等工作，要同人、财、物、事打交道。这就要求财会人员具备一定的组织协调能力，能支配好各项资源，平衡好各种矛盾，使人、财、物、事都能发挥更好的作用和处在最好的状态上，使之取得最好的经济和社会效果。

(5) 具有良好的职业道德。会计职业道德是财会工作的准则、规范和修养。财会人员每天的工作都在同钱打交道，必须具备良好的职业操守，这是财会工作的底线，只有在这个基础之上，才能开展管理工作。

(三) 财务管理模式

我国农村财务会计业务管理主要有以下组织形式：

1. 村财自管。所谓村财自管就是村里的财务会计业务由村集体经济组织自行管理和支配。村里的资金、物资的预测、计划、使用、记录和报告均由村集体经济组织独立实施。这种体制责任明确，决策效率较高，利于发挥村一级组织理财积极性，体现了村民自治的要求。不足之处是缺乏有效的监督制约机制，财务会计核算不规范，在民主理财机制不完善或监控不力的情况下，容易因财务方面的问题而发生较大的矛盾。

2. 村财乡（镇）管。村财乡管是指在不改变村集体经济组织资产所有权、审批权、使用权、收益权的前提下，由村集体经济组织成员大会或成员代表大会表决同意，委托乡（镇）专门机构（“经济管理工作站”或“财会管理服务中心”）进行会计集中核算，在民主管理的基础上，实现乡（镇）、村两级的双重监督。实行村财乡（镇）管，村级不再单设会计，只设一名报账员，持经村集体经济组织负责人和民主理财小组分别审核同意的会计凭证，定

期到会计服务中心报账。会计服务中心定期为各村提供会计报表等财务资料,由各村进行财务公开。这种模式坚持以下原则:财务管理与会计核算相分离的原则;会计主体和资金所有权、使用权不变的原则;代理记账,集中管理,统一开户,分户核算,规范服务的原则。这种组织形式优点是能规范会计行为,提高会计信息质量。不足是容易影响村级理财的积极性,决策效率不高。

3. 代理记账。对不具备单独设立财会机构的村,按照相关法律规定,可以委托有财会代理记账业务资质的中介机构代理。在这种模式下,社会中介机构只负责会计核算,提供会计报告,其他会计职能均由村集体经济组织负责。

4. 村间互助管理。对一些财会业务量较少的村之间,除财务决策外,对其他的财会业务,由各村之间选出财会管理人员采用互助方式管理各村的财会业务。这种模式的好处是节省人力,节约开支。

一般来说,现阶段各村无论采取何种管理模式,只要符合法律规定,能达到规范理财、账目清楚、提高理财效率、保护集体资产的安全完整,就应该是可行的。

范 例

实行村财乡(镇)代管会计报账业务的流程可参考表1-1。

表1-1 实行村财乡(镇)代管会计报账业务流程图

村财会报账员	收集原始凭证	收集各村民小组组长审批的原始凭证。
村财会报账员	整理原始凭证	对村本级、各村民小组原始凭证进行整理、初审。
村主任	审批原始凭证	对村本级原始凭证逐一进行审批。
村民主理财小组	审核原始凭证	对村、组各类支出凭证集体审核。
审核会计	复审原始凭证	对原始凭证的有效性、合法性由审核会计、中心主任逐级审核。