

农村政策与管理
系列丛书

主编 崔富春

NONGCUN CAIWU GUANLI

农村财务管理

王 静 编著

Nongcun Zhengce yu Guanli
Xiliecongshu

 中国社会科学出版社

农村政策与管理系列丛书

主编 崔富春

农村财务管理

王 静 编著

图书在版编目 (CIP) 数据

农村财务管理/王静编著. —北京: 中国社会出版社, 2010. 1
(农村政策与管理系列丛书/崔富春主编)

ISBN 978-7-5087-2930-5

I. ①农… II. ①王… III. ①农村—财务管理—基本知识—
中国 IV. ①F322

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 207661 号

丛 书 名: 农村政策与管理系列丛书

书 名: 农村财务管理

编 著: 王 静

责任编辑: 王秀梅 逢玉静

出版发行: 中国社会出版社 邮政编码: 100032

通联方法: 北京市西城区二龙路甲 33 号新龙大厦

电话: (010) 66080300 (010) 66083600

(010) 66085300 (010) 66063678

邮购部: (010) 66060275 电传: (010) 66051713

网 址: www.shcbs.com.cn

经 销: 各地新华书店

印刷装订: 北京凯达印务有限公司

开 本: 140mm×203mm 1/32

印 张: 7

字 数: 180 千字

版 次: 2010 年 1 月第 1 版

印 次: 2010 年 1 月第 1 次印刷

定 价: 13.00 元

总序 造就新农民 建设新农村

李学举

党的十六届五中全会作出了建设社会主义新农村的战略部署。在社会主义新农村建设过程中，大力发展农村文化事业，努力培养有文化、懂技术、会经营的新型农民，既是新农村建设取得进展的重要标志，也是把社会主义新农村建设不断推向前进的基本保证。

为落实中央的战略部署，中央文明办、民政部、新闻出版总署、国家广电总局决定，将已开展三期的“万家社区图书室援建和万家社区读书活动”由城市全面拓展到农村，“十一五”期间计划在全国三分之一以上的村委会开展农村图书室援建和读书活动，使两亿多农民由此受益，让这项造福城市居民的民心工程同时也造福亿万农民群众。中央领导同志对此十分重视，中共中央政治局委员、国务院副总理回良玉同志作出重要批示：“发展农村文化事业是新农村建设的重要内容，也是农村发展中一个亟待加强的薄弱环节。在农村开展图书室援建和读书活动，为亿万农民群众送去读得懂、用得上的各种有益书刊，对造就有文化、懂技术、会经营的新型农民，满足农民全面发展的需求，将发挥重要作用。对这项事关农民切身利益、事关社会主义新农村建设的重要活动，要精心组织，务求实效。”

中共中央政治局委员、中央书记处书记、中宣部部长刘云山同志也作出重要批示。他指出：“万家社区图书室援建和万家社

区读书活动，是一项得人心、暖人心、聚人心的活动，对丰富城市居民的文化生活、推动学习型社区建设发挥了重要作用。这项活动由城市拓展到农村，必将对丰富和满足广大农民群众的精神文化生活，推动社会主义新农村建设发挥积极作用。要精心组织，务求实效，把这件事关群众利益的好事做好。”

为了使活动真正取得实效，让亿万农民群众足不出村就能读到他们“读得懂、用得上”的图书，活动的主办单位精心组织数百名专家学者和政府相关负责人，编辑了“建设社会主义新农村书屋”。“书屋”共分农村政策法律、农村公共管理与社会建设、农村经济发展与经营管理、农村实用科技与技能培训、精神文明与科学生活、中华传统文化道德与民俗民风、文学精品与人物传记、农村卫生与医疗保健、农村教育与文化体育、农民看世界等10大类、1000个品种。这些图书几乎涵盖了新农村建设的方方面面。“书屋”用农民的语言、农民的话，深入浅出，使具有初中文化水平的人就能读得懂；“书屋”贴近农村、贴近农民、贴近农村生活的实际，贴近农民的文化需求，使农民读后能够用得上。

希望农村图书室援建和农村读书活动深入持久地开展下去，使活动成为一项深受欢迎的富民活动，造福亿万农民。希望“书屋”能为农民群众提供一个了解外界信息的窗口，成为农民学文化、学科技的课堂，为提高农民素质，扩大农民的视野，陶冶农民的情操发挥积极作用。同时，也希望更多有识之士参与这项活动，推动农村文化建设，关心支持社会主义新农村建设。

值此“新农村书屋”付梓之际，以此为序。

建设社会主义新农村书屋

总顾问：回良玉

编辑指导委员会

主任：李学举

副主任：翟卫华 柳斌杰 胡占凡 窦玉沛

委员：詹成付 吴尚之 涂更新 王英利

李宗达 米有录 王爱平

农村政策与管理系列丛书编辑委员会

主任：崔富春

副主任：宗颖生 弓永华 方 亮

成 员：（按姓氏笔画为序）

王金胜 洪坚平 邢国明 李生才

李生泉 李宏全 李国柱 杨 鹏

郭晋平 郭玉明 郝利平 武星亮

蔺良鼎

目 录

第一章 农村财务管理概述

- 第一节 农村财务管理的含义 /1
- 第二节 农村财务管理的内容和目标 /4
- 第三节 农村财务管理的原则和组织 /9
- 第四节 农村财务管理的方法体系 /12

第二章 资金筹集管理

- 第一节 资金筹集管理概述 /16
- 第二节 资金筹集的预测与决策 /19
- 第三节 资金筹集方式 /33

第三章 投资管理

- 第一节 投资管理概述 /38
- 第二节 投资项目现金估计 /40
- 第三节 固定资产投资和证券投资管理 /43

第四章 固定资产管理

- 第一节 固定资产管理概述 /50

第二节 固定资产的日常管理 /54

第三节 固定资产折旧 /58

第五章 流动资产与其他资产管理

第一节 现金和有价值证券的管理 /63

第二节 银行存款的管理 /68

第三节 应收款的管理 /69

第四节 存货的管理 /72

第五节 其他资产管理 /77

第六章 收入、支出和收益分配的管理

第一节 收入管理 /81

第二节 成本、费用支出管理 /100

第三节 收益及其分配的管理 /105

第七章 财务检查

第一节 财务检查的意义和内容 /112

第二节 财务检查的种类、方法和工作程序 /120

第八章 财务公开

第一节 财务公开的意义和内容 /126

第二节 财务公开的要求和程序 /129

第九章 财务分析与评价

- 第一节 财务分析概述 /133
- 第二节 财务分析的方法 /137
- 第三节 基本财务比率分析 /142
- 第四节 财务综合分析 /151
- 第五节 财务分析报告的编写要求 /154

第十章 会计委派（选聘）、代理制和农经电算化

- 第一节 会计委派（选聘）和代理制 /156
- 第二节 农经电算化 /164

附录：村集体经济组织会计制度 /170

参考文献 /210

第一章 农村财务管理概述

第一节 农村财务管理的含义

一、农村财务管理的概念和地位

农村财务管理是指对直接归农民集体占有、支配、管理的各种资产所发生的一切收入、使用、分配等财务活动的核算、计划、监督与控制。其基本任务是：贯彻和执行党和国家的财经政策与法令；加强财务管理和监督；管好用活集体资金，保证集体财产不受损失；积极筹集资金，增加生产经营资金的投入，扩大集体收入和积累，促进农村经济发展；搞好经济核算工作，改善经营管理，努力增加收入，不断降低费用水平，提高经济效益；搞好承包合同的签订、结算和兑现工作；正确处理国家、集体、个人之间的经济利益关系和农村集体内部各行业、各经营层次之间的经济利益关系；贯彻社会主义分配原则，搞好收益分配工作；管理和监督所属企事业单位的财务活动。

农村经营管理涉及方方面面，范围较广，财务管理已渗透到各个方面，居于中心地位，具体表现在以下方面：

（一）财务管理具有价值管理和综合管理的特征，为其居于中心地位创造了必要条件

财务管理以资金管理为中心，透过价值形成的管理，实现对实物的管理，又具有综合管理的特征，从而使生产经营活动的质与量在价值运动中得到综合反映。它所提供的综合价值指标，不仅是农

村集体经营活动业绩的评价依据，也是经营决策的依据。财务管理的价值管理和综合管理特征为其居中心地位创造了必要条件。

（二）农村集体经营目标对财务管理的要求，决定了必须高度重视财务管理，突出财务管理的中心地位

不论是何种形式的农村集体经济组织，都遵循“民办、民营、民受益”的原则和宗旨，其经营的目标都是获取最大的收益，使投入的资金得到最大限度的增值。因此，必须合理地筹集和运用资金，在维持必要的偿债能力的基础上，提高经济组织的赢利能力。同时，财务管理工作的的好坏也直接关系到集体经济组织的生死存亡。要保持农村集体经济组织的生存和不断发展，不断提高经济效益，增加农民收入，就必须把财务管理工作当做管理的中心来抓。

（三）财务管理的中心地位是农村集体经济组织内外部不同利益主体的共同要求

我国目前的农村集体经济组织既有农村合作特征，又有企业特点。其利益主体包括国家、投资者、债权人、管理人员、社会公众以及成员，他们以不同的利益要求，关心着集体组织的财务状况和经营成果。当他们的利益目标发生冲突的时候，财务管理将面临着如何正确使不同利益主体同时实现其最大限度的利益目标。

（四）内部财务管理制度建设是农村集体经济组织管理制度建设的核心，也是实现科学管理的基础

农村集体经济组织（简称农村集体，下同）是农村社区成员在基本生产资料公有的基础上，按照合作社原则自愿组成的独立核算、自负盈亏、自主经营，实行自我管理、民主决策、互助合作的经济组织。其经营范围涉及生产、加工、经营、服务等方面，有明显的社区性和综合性。由于财务管理的对象是资金的循环和周转，其主要内容是筹资、投资和利益分配，主要职能是决策、计划和控制，其必然涉及供、产、销等各个环节，贯穿于整个生产经营过程。因

此，要使财务机制快速形成，并充分发挥作用，就必须加强制度约束和规范，为财务管理在村经济组织中发挥其中心地位的作用提供制度保证，并使每一项经济活动都有章可循、有据可依，都能实行科学管理。

二、农村财务管理的意义

(一) 做好财务管理是发展各业生产，切实提高经济效益的需要

财务管理的主要目标是提高经济效益。农村集体要发展各业生产，开发各种经济资源，迫切需要加强财务管理，管好用活集体资金，开拓生产资金的来源渠道，有效地利用现有的生产要素，增加各项生产经营和管理服务收入，努力降低各项费用开支水平，从而提高经济效益。

(二) 做好财务管理，是壮大集体经济，充分发挥农村集体经济组织统一职能的需要，同时也是维护集体经济组织及其成员合法权益的需要

加强财务管理工作，可以确保集体资产的安全与完整，实现集体资产的保值增值，巩固与壮大集体经济。通过加强财务管理，积极帮助和指导下属企事业单位和农户搞好生产经营，充分调动他们的生产积极性，正确处理好同他们的经济利益关系，确保农村集体经济组织经营的统一职能切实履行，并在履行职能的同时维护集体经济组织及其成员的利益。

(三) 做好财务管理，是加强农村基层民主政治建设和廉政建设的需要，也是农村社会稳定的需要

农村财务管理工作是根据党和国家的有关方针、政策、法规、制度来开展的。财务管理搞好了，就能保证党和国家的方针、政策、法规、制度在农村的顺利贯彻落实。当前农村正在开展以村务公开为主要内容的基层民主政治建设，而村务公开的重点是财务公开。

因此,开展农村基层民主政治建设离不开财务管理工作。同时,加强农村财务管理,还有利于广大农村基层干部发扬艰苦朴素的优良传统,促进廉政建设和社会稳定,密切干群关系,严明纪律,带领广大村民群众走共同富裕的道路,全面实现小康社会。

第二节 农村财务管理的内容和目标

一、资金运动的形式

在商品经济条件下,商品是使用价值和价值的统一体,具有两重性。与此相联系,农村集体经济组织的再生产过程也具有两重性,它一方面表现为使用价值的生产和交换过程,另一方面则表现为价值的形成和实现过程。其中,使用价值的生产和交换过程是有形的,成为财产物资运动过程。而价值的形成和实现是无形的,它是财产物资的价值运动过程。由于这种价值运动过程可以用货币形式表现出来,通常又把这种以货币表现的财产物资的价值称为资金,所以,我们把物资的价值运动过程称为资金运动。农村集体的资金运动过程包括筹集资金、运用资金和分配资金等过程。这种过程是周而复始回收的,从而形成资金的循环和周转。

(一) 资金筹集

农村集体要进行生产经营和管理服务活动,首先必须从多种渠道筹集资金。包括通过自身积累和从外单位、个人、国家吸收投资等取得的资金,以及通过向财政、银行、信用社、其他单位借款等方式吸收的借入资金。这些资金一般处于货币资金形态,是资金运动的起点。

(二) 资金运用

农村集体筹集的资金要通过购、建等过程,才能形成各种生产

资料。一方面，通过购置房屋建筑物、机器设备等固定资产，形成生产必需的各种劳动手段；另一方面，通过购买种子、肥料、农药、原材料、燃料等形成劳动对象。通过投入形成的资产在生产经营和管理服务过程中要进行营运使用，从而使资金从货币形态转化为储备资金、固定资金形态。此外，还可以用各项资产对外投资，充分发挥资金的使用效益。

（三）资金耗费

在生产经营管理服务过程中，要发生各种资产耗费，支付各种费用，从而使储备资金、固定资金转化为生产资金，随着产品的制造完成，再转化为产成品资金。

（四）资金的回收与分配

农村集体通过收获农产品和销售工副业产品等取得经营收入，通过承包合同和其他经济合同的结算兑现取得发包及上交收入，还可以取得投资收益和其他收入。这些收入，一部分用以弥补生产和管理服务耗费及亏损，其余部分为收益总额，要按照国家政策的规定在国家、集体、个人之间进行分配。用于弥补生产耗费和亏损的资金，又从货币形态开始，继续参加下一轮的生产周转，实现简单再生产；按规定提留的部分，形成自我积累，可以再投入生产周转；上缴国家的税金和向个人分配的利润，则从资金的运动过程中退出。

二、财务活动

农村财务活动是指在生产经营和管理服务过程中客观存在的资金运动，是资金收支活动的总称。具体包括筹资活动、投资活动、资金营运活动、分配活动和日常资产管理活动等。其中，筹资活动是由资金筹集引起的，投资活动是由资金运用引起的，资金营运活动是由资金耗费引起的，分配活动是由资金的回收与分配引起的，日常管理活动则是为了提高固定资产和流动资产等的使用效率，在

日常的生产经营和管理服务中必须对其进行有效的管理，在资产管理中所发生的资金收支。

上述几个方面的财务活动是相互联系、相互依存，不可割裂的，它们共同构成了完整的农村财务活动和农村财务管理的基本内容。

三、财务关系

农村集体经济组织财务关系，是其在组织财务活动过程中与各方面发生的经济利益关系。它表明了农村财务的本质特征。

（一）与投资者之间的财务关系

农村集体从各种投资者那里筹集资金，进行经营服务活动，并将所实现的收益按投资者的出资额进行分配，而投资者则应按投资合同、协议、章程的约定履行出资义务，以便形成集体企业的资本金。两者之间的财务关系，体现着所有权的性质，反映了经营权和所有权的关系，处理这种财务关系必须维护双方的合法权益。

（二）与债权人的财务关系

与债权人之间的财务关系是指向银行、信用社等金融机构，向其他单位借入资金，并按合同规定按时支付利息和偿还本金，以及在结算中形成的应向供货单位或个人支付的各种款项，向国家税务机关应缴纳的税金等所形成的经济关系。这种关系体现的是债权与债务的关系，处理这种财务关系，必须体现有关各方的权利和义务，保障双方的权益。

（三）与被投资者之间的财务关系

农村集体为了充分有效地发挥资产的效能，可以将自身的财产向外单位投资，农村集体按约定履行出资义务后，有权参与被投资单位的利润分配。这种关系体现的是所有权性质的投资与受资的关系，同样，处理这种财务关系也必须维护两者的合法权益。

（四）与债务人之间的财务关系

农村集体将其资金以购买债券、提供贷款或商业信用等形式出借给其他单位或者个人后，有权要求债务人按约定的条件支付利息和偿还本金。这种经济关系体现的是债权与债务的关系，要保证双方履行义务，保障双方的权利。

（五）与各承包（承租）单位、承包户的关系

农村集体与所属企事业单位、承包农户之间要发生承包款、利润上交、对内投资的投放以及其他内部往来结算关系；与外单位、个人承包者、承租者要发生发包及上交收入的收缴和其他资金结算关系。这种结算关系体现了内部各单位、各部门之间，以及各承包户之间的经济利益关系，处理这种财务关系，要建立健全内部管理责任制，充分调动各方面的生产积极性。

（六）与国家的财务关系

农村集体按规定向国家缴纳各种税金，体现了国家依法征税和农村集体依法纳税的权利和义务关系；同时，国家扶持农村集体的经济发展，以有偿或无偿方式拨给必要的生产经营资金，体现了国家对村集体经济的扶持。

（七）与成员之间的财务关系

农村集体要把一部分收益，按照成员提供的劳动量或股份等进行分配，同时在成员的上交款等方面发生资金结算关系。这种财务关系体现了农村集体经济组织与成员之间的分配关系及结算关系，处理这种财务关系，要正确地执行收益分配政策。

四、农村财务管理的目标

农村集体经济组织财务管理的目标取决于农村集体经济组织的生存和发展目的，增加农民收益，促进农村发展。目前具有代表性的财务管理目标主要有以下几种：

（一）收益最大化

收益最大化是指农村集体经济组织通过有效的组织资金筹集、投放和分配等经营手段，使集体内部各成员获得最大收益。收益最大化可以用来衡量经营成果，在一定程度上体现了农村集体的经济利益，因此提高收益，就是要加强管理，努力降低成本，增加收入。

（二）资本收益率最大化

资本收益率是收益额与资本额的比率。资本所有者是集体经济组织的出资者或投资者，他们投资的目标是为了取得资本收益，表现为可用来分配的收益额与出资额的对比关系。资本收益率既能反映出出资者的目标，也能反映出集体经济组织获取收益的能力和发展前景，有利于投资者作出评价和投资决策，同时，可以对不同资本规模的经济组织或同一经济组织不同时期进行比较。

（三）股东财富最大化

股东财富最大化是指通过财务上的合理经营，为股东带来最多的财富。目前我国各地农村集体经济组织因地制宜地实行“赢利共享、风险共担、先提后用、按股分红”的股份合作，考虑了资金时间价值和风险因素，在某种程度上克服了追求短期利益的行为，便于考核和评价农村集体经济组织的经营业绩。

（四）价值最大化

价值最大化是指通过财务上的合理经营，在考虑资金的时间价值和风险的基础上，使集体经济组织的总价值达到最大。这种财务管理目标，充分考虑了取得报酬的时间和风险，符合财务管理的实质，能够克服片面追求短期利润的行为。

总之，农村财务管理目标的选择应该符合农村经营管理的总目标，要有利于农村经济的发展，有利于国家利益、集体利益、成员利益，有利于资金的有效使用，有利于社会责任的履行，能够满足现阶段我国农村集体经济生存和发展的需要。