



新农村建设实用技术丛书

农村理财技巧

科学技术部中国农村技术开发中心
组织编写



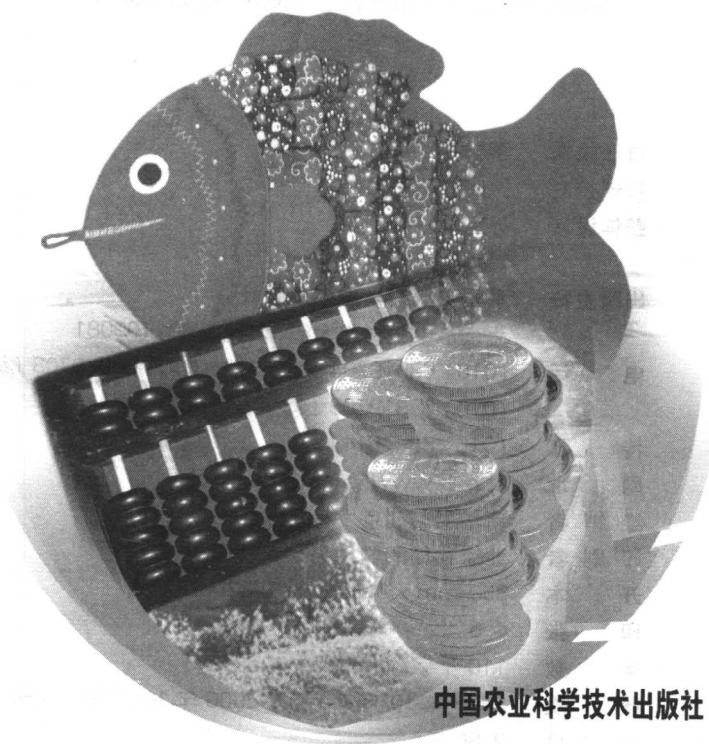
中国农业科学技术出版社



新农村建设实用技术丛书

农村理财技巧

科学技术部中国农村技术开发中心
组织编写



中国农业科学技术出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村理财技巧/王延山等编著. —北京: 中国农业科学技术出版社, 2006. 10

(新农村建设实用技术丛书·农村生活服务系列)

ISBN 7-80233-169-2

I. 农… II. 王… III. ①农业经济: 集体经济-财务管理-中国②农民-家庭管理: 财务管理 IV. F812.8

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 137920 号

责任编辑 李功伟

责任校对 贾晓红 康苗苗

整体设计 孙宝林 马 钢

出版发行 中国农业科学技术出版社

北京市中关村南大街 12 号 邮编: 100081

电 话 (010) 68919704 (发行部) (010) 68919708 (编辑室)
(010) 68919703 (读者服务部)

传 真 (010) 68975144

网 址 <http://www.castp.cn>

经 销 者 新华书店北京发行所

印 刷 者 北京科信印刷厂

开 本 850 mm × 1168 mm 1/32

印 张 4.5

字 数 110 千字

版 次 2006 年 10 月第 1 版 2006 年 10 月第 1 次印刷

定 价 9.80 元

《新农村建设实用技术丛书》

编辑委员会

主 任：刘燕华

副主任：杜占元 吴远彬 刘 旭

委 员：(按姓氏笔画排序)

方智远	王 喆	石元春	刘 旭
刘燕华	朱 明	余 健	吴远彬
张子仪	李思经	杜占元	汪懋华
赵春江	贾敬敦	高 潮	曹一化

主 编：吴远彬

副 主 编：王 喆 李思经

执行编辑：(按姓氏笔画排序)

于双民	马 钢	文 杰	王敬华
卢 琦	卢兵友	史秀菊	刘英杰
朱清科	闫庆健	张 凯	沈银书
林聚家	金逸民	胡小松	胡京华
赵庆惠	袁学国	郭志伟	黄 卫
龚时宏	翟 勇		

《农村理财技巧》编写人员

主 编：王延山 郭 萍 于子清

副 编 委：王爱英 张联军 闫 华 陈春啸
郎咸江 张鹏亮

编写人员：（按姓氏笔画排序）

于德云	马瑞胜	王 伟	王 美
王思红	王春晓	王爱国	单 刚
刘 波	刘京田	刘建国	刘洪涛
齐晓军	吕国平	李之平	李天照
李世华	李世峰	李东明	李忠诚
李善金	吴志宾	邹 岩	林逢春
苑振伟	杨明霞	杨淑清	陈 设
陈月华	张 敏	张根利	张清皎
孟庆江	姜连梅	高胜华	栾兆升
徐振华	傅 勇	鞠 燕	

统 稿：王延山

《农村理财技巧》第一主编简介



王延山

男，1959年9月生，山东临朐人。中共党员，大学文化，现任潍坊市农村经济管理处科长，潍坊市农经学会秘书长，高级农经师。1976年以来，先后在镇、县、市三级农经部门工作，积累了较深的理论功底和实践经验。期间在《人民日报》、《农民日报》、《大众日报》、《农村经营管理》、《农村财务会计》等省级以上报刊发表专业论文和稿件100余篇，10余篇论文获得部、省、市级优秀论文奖。曾担任潍坊《农经信息》网刊主编，山东《农家生活》杂志特邀编辑。作为主编和副主编编著出版了《农村经营管理实践与探索》、《农村经济管理工作指南》等专业书籍。

序

丹心终不改，白发为谁生。科技工作者历来具有忧国忧民的情愫。党的十六届五中全会提出建设社会主义新农村的重大历史任务，广大科技工作者更加感到前程似锦、责任重大，纷纷以实际行动担当起这项使命。中国农村技术开发中心和中国农业科学技术出版社经过努力，在很短的时间里就筹划编撰了《新农村建设系列科技丛书》，这是落实胡锦涛总书记提出的“尊重农民意愿，维护农民利益，增进农民福祉”指示精神又一重要体现，是建设新农村开局之年的一份厚礼。贺为序。

新农村建设重大历史任务的提出，指明了当前和今后一个时期“三农”工作的方向。全国科学技术大会的召开和《国家中长期科学技术发展规划纲要》的发布实施，树立了我国科技发展史上新的里程碑。党中央国务院做出的重大战略决策和部署，既对农村科技工作提出了新要求，又给农村科技事业提供了空前发展的新机遇。科技部积极响应中央号召，把科技促进社会主义新农村建设作为农村科技工作的中心任务，从高新技术研究、关键技术攻关、技术集成配套、科技成果转化和综合科技示范等方面进行了全面部署，并启动实施了新农村建设科技促进行动。编辑出版《新农村建设系列科技丛书》正是落实农村科技工作部署，把先进、实用技术推广到农村，为新农村建设提供有力科技支撑的一项重要举措。

这套丛书从三个层次多侧面、多角度、全方位为新农村建设

提供科技支撑。一是以广大农民为读者群，从现代农业、农村社区、城镇化等方面入手，着眼于能够满足当前新农村建设中发展生产、乡村建设、生态环境、医疗卫生实际需求，编辑出版《新农村建设实用技术丛书》；二是以县、乡村干部和企业为读者群，着眼于新农村建设中迫切需要解决的重大问题，在新农村社区规划、农村住宅设计及新材料和节材节能技术、能源和资源高效利用、节水和给排水、农村生态修复、农产品加工保鲜、种植、养殖等方面，集成配套现有技术，编辑出版《新农村建设集成技术丛书》；三是以从事农村科技学习、研究、管理的学生、学者和管理干部等为读者群，着眼于农村科技的前沿领域，深入浅出地介绍相关科技领域的国内外研究现状和发展前景，编辑出版《新农村建设重大科技前沿丛书》。

该套丛书通俗易懂、图文并茂、深入浅出，凝结了一批权威专家、科技骨干和具有丰富实践经验的专业技术人员的心血和智慧，体现了科技界倾注“三农”，依靠科技推动新农村建设的信心和决心，必将为新农村建设做出新的贡献。

科学技术是第一生产力。《新农村建设系列科技丛书》的出版发行是顺应历史潮流，惠泽广大农民，落实新农村建设部署的重要措施之一。今后我们将进一步研究探索科技推进新农村建设的途径和措施，为广大科技人员投身于新农村建设提供更为广阔的空间和平台。“天下顺治在民富，天下和静在民乐，天下兴行在民趋于正。”让我们肩负起历史的使命，落实科学发展观，以科技创新和机制创新为动力，与时俱进、开拓进取，为社会主义新农村建设提供强大的支撑和不竭的动力。

中华人民共和国科学技术部副部长

刘燕华

2006年7月10日于北京

目 录

一、农村理财概述	(1)
(一) 农村理财的产生与发展	(1)
(二) 农村理财的原则	(4)
(三) 农村理财的主要任务	(7)
二、村级理财的三大管理	(9)
(一) 农村集体财务管理	(9)
(二) 农村集体资产管理	(21)
(三) 农村承包合同管理	(27)
三、农村民主理财与财务公开	(35)
(一) 农村民主理财	(35)
(二) 农村财务公开	(45)
四、农村财务委托代理	(52)
(一) 农村财务委托代理的概念、原则和要求	(52)
(二) 农村财务委托代理的程序和要求	(59)
五、村级理财的审计监督	(64)
(一) 审计监督的组织领导和基本任务	(64)
(二) 审计监督的实施	(66)
(三) 审计监督的重点	(69)
六、农村理财的制度建设	(74)
(一) 农村财务管理制度	(74)
(二) 农村资产管理制度	(77)
(三) 农村承包合同管理制度	(78)

(四) 农村民主理财制度	(80)
(五) 农村财务公开制度	(81)
七、农户家庭理财	(83)
(一) 农户家庭理财的原则、方法和步骤	(83)
(二) 农户家庭理财的类型和选择	(89)
(三) 农民个人投资理财策略与技巧	(103)
八、农户家庭理财的核算与管理	(109)
(一) 农户家庭经营收支记录与核算	(109)
(二) 农户家庭资产的管理	(117)
九、理财故事和典型案例	(125)
(一) 创业理财故事和典型案例	(125)
(二) 低收入家庭理财故事和典型案例	(127)
(三) 中等收入家庭理财故事和典型案例	(130)
(四) 高收入家庭理财故事和典型案例	(132)

一、农村理财概述

（一）农村理财的产生与发展

自古以来，中国人就有理财的良好传统和习惯。理财是伴随着中国五千年的文明发展史而不断的进化并成熟起来的。农村理财的产生和发展，得从新中国成立后说起，它作为一种管理制度和经济活动，是随着广大人民群众当家作主而产生，随着农村经营管理体制的变革、集体经济组织形式和管理内容的变化而发展的。还伴随着中国的改革开放和农村的市场经济体制的建立和发展而不断的拓展和深化的，进而将农村理财逐步发展为村级理财、农户家庭理财和农民个人理财等，并形成了一个较为完整、系统、科学的农村理财管理体系。纵观新中国成立以来我国农村理财的发展过程，大致经历了以下四个时期：

1. 农业合作化时期

新中国成立以后，在党和政府的领导下，农村首先进行了土地改革，接着不失时机地进行了社会主义改造，以互助组织形式引导农民走向集体化，建立起农业生产合作社，确定了农业生产合作社制度。

农业生产合作社分为初、高级两个阶段。初级农业生产合作社是由其成员将土地、牲畜、农具等生产资料投入集体，折价入股，其生产活动由集体统一指挥，统一经营，年终统一核算生产成果，是在实行按股分红后，再进行按劳分配。这个时期，党和政府十分重视农村会计人员的配备及提高会计人员的专业知识和技能问题。1953 年在全国各县级农业局（建设科）设立了会计

辅导组，在乡镇区配备了会计辅导员，对农村会计人员进行了大规模的培训，提高了农村会计人员的业务水平，加强了财务管理工作。1955~1957年，初级合作社逐步过渡为高级合作社，取消了原入社时土地、牲畜、农具的个人所有权，同时取消了按股分红，对劳动成果按人劳比例实行夏秋两季预分，年终决分。虽然这个阶段时间不长，但仍继承了初级合作社财务管理的内容和方法，并有所发展和完善。

2. 人民公社化时期

1958年，我国农村普遍实现了人民公社化。人民公社是在高级合作社还不完善的基础上建立起来的一种经济组织形式。当时为了适应人民公社各项生产建设事业的管理需要，实行了“政社统一”，其各项生产由公社管委会统一组织指挥。初期，由于“共产风”的影响，实行统一核算，推行供给制，后来改为公社和生产大队两级核算，1959年以后，实行了人民公社、生产大队、生产队三级所有，队为基础的新的集体所有制形式。农村集体财产归三级所有，以生产队为基本核算单位，进行统一管理，统一核算，统一分配。这种体制持续了20年，直到1978年十一届三中全会召开。

党和国家非常重视这个时期的农村财务管理工作。20世纪60年代初期，中央在下发的《农村人民公社工作条例》中就规定：“生产队管理委员会至少每月向社员作一次工作报告。对全队有多少收入，有多少开支，库存有多少物资，社员做了多少工分，交了多少肥料，分配了多少粮食等社员所关心的事情，必须一笔一笔地交待清楚。社员有权查问，有权提出批评和建议”。70年代初期，许多地方建立了“民主理财会”，定期对集体财务收支进行审查。这个时期由于实行完全的按劳分配，工分成为群众最为关心的问题之一，大多数生产队都配备了记分员，每户一本劳动手册并及时由记分员登记，使每个社员能及时了解自己集体的出工情况，还实行了“评工记分”方法，根据每

个劳动力的性别、年龄、身体状况、从事的主要劳动岗位以及劳动态度等，为其评定等级和每个工日的分值。对社员投入的土杂肥，也实行由社员代表评定等级确定折合的工分数。这时候形成了以工分为核算管理的主体，并作为粮食现金分配的主要依据。难怪当时广大农民有一句口头禅：“分！分！社员的命根”。

由于我国在实行农村人民公社化的过程中，一度犯了不顾客观实际的冒进错误，特别是在文化大革命中，一些地方搞集体公有制形式的超前过渡，平调集体财产和资金，挫伤了广大群众的生产积极性，使集体财务管理工作受到影响，农村理财活动一度流于形式。

3. 实行家庭承包责任制时期

1978年党的十一届三中全会以来，我国农村普遍实行了以家庭承包经营责任制为主的统分结合的双层经营体制。在这种经营体制下，生产经营方式、资金收入来源和结构、经营管理办法、收益分配形式和集体积累机制等都发生了深刻的变化，与其相应的财务管理对象和具体内容也发生了变化，具有了涉及面广，层次多，财务关系更加复杂的特点。农民家庭的生产经营成果“交够国家的，留足集体的，剩下都是自己的”，由过去从生产队分粮分钱到向集体交纳提留统筹。在这种情况下，群众更加关心自己所交款项的种类和数额是否合理合法，使用是否得当，集体统一管理的资源分配是否合理，使用是否经济有效，集体统一兴办的生产经营项目投资、筹资的效益和风险程度如何，集体的日常财务收支，特别是招待费、干部补贴是否合理等。所有这些都表明在新的经营体制下，农村理财不但对象发生了变化，而且群众的要求也日益迫近，民主管理和民主监督的方式方法也发生了变化，除了继续沿用召开会议、张榜公布等方式方法外，还运用了访问座谈、“意见箱”、“明白纸”、监督卡、电脑网上公开等方式方法。

为了稳定和完善以家庭承包经营为主的双层经营体制，促进

农村的经济改革和发展，这个时期党和国家政府制定了许多法律、法规文件，各地也结合本地的实际情况进行了大量的探索和创新，使农村财务管理工作逐步走上了法制化、规范化和经常化的轨道。

4. 农村社会主义市场经济时期

1994年党的十四大以后，我国实行了社会主义市场经济体制，政治和经济体制的一系列变化，促进了我国农村经济形式和内容的改变，农民的地位也发生了根本变化，由简单的生产者变为融生产者、经营者、管理者为一体的经济人和社会人。特别是计划经济向市场经济的转化过程，使得在计划经济条件下形成的农村财务管理模式已很不适应。思想观念陈旧，管理措施和服务手段跟不上，致使农村财务管理也出现了一些这样那样问题，制约和影响了农村经济的发展。在这种新的形势下，广大农村干部群众特别是广大农经干部审时度势、大胆改革、勇于探索，逐步摸索出了一些行之有效的管理办法，如实行了农村财务审计，推行了农村财务“双代管”，农村会计集中办公，农村财务委托代理和财务公开等，较好地解决了在经济体制转轨过程中出现的财务管理混乱和影响农村稳定的问题。通过不断地规范完善，逐步走出了一条依法、科学、规范管理农村财务的新路子。

随着农村社会主义市场经济体制的建立和完善，农村理财的范围、水平以及服务方式都得到了很大的跨越和拓展，从单一的村级理财逐步发展到农户家庭理财和农民个人理财，从单一的行政管理逐步发展到综合管理、市场运作和服务上来，使这一综合的农村理财工作在全面建设小康社会和社会主义新农村建设中发挥越来越重要的作用。

（二）农村理财的原则

农村集体经济组织在进行农村理财过程中，应遵循以下

原则：

1. 民主性原则

农村集体经济组织是集体所有制经济的组织形式，其内部成员都有参与经营管理的权力。因此，农村集体经济组织的财务管理工作必须坚持民主理财和财务公开。让村民群众参与村集体的财务管理工作，直接行使自己的管理权利，发挥主人翁作用。没有充分的民主，就谈不上有真正的民主理财。因此，要建立一定的组织，采取一定的方式使群众享有充分的民主管理权，有效地参与财务管理，这是民主理财和财务公开的根本要求，也是建设社会主义新农村和构建和谐社会的必然选择。

2. 合法性原则

我国社会主义市场经济的实质是法治经济，没有必要的经济运行法律、法规，势必造成社会经济秩序的混乱。因此，农村理财要以国家的有关法规、政策、制度为依据。在筹资、投资、承包合同、各项收支、收益分配等方面，均要执行相关的规章、制度，并要接受上级主管部门、税务机关、审计组织的检查和监督。所以开展农村理财必须坚持合法性原则。这样，才能有效地保护国家、集体、投资者、承包者的利益。

3. 效益性原则

农村集体经济组织是实行自主经营、独立核算、自负盈亏的营利性经营管理单位。在农村资金紧张，农民收入水平不高的情况下，农村集体经济组织通过开展农村理财活动集思广益，充分发挥广大农民群众的积极性和创造性，开源节流，充分发挥投入资金的使用效能，以尽可能少的支出，获得较多的收益，扩大生产经营规模，提高农民生活水平，坚持效益性原则显得更加重要。因此，农村理财必须坚持以收益的最大化为农村理财的最终目标。同时，农村理财工作本身也要讲究效益，不可不惜成本，不讲形式，搞得过于复杂繁琐。

4. 客观性原则

客观性原则又称实事求是原则。开展农村理财工作，一定要以事实为依据，如实反映农村集体经济组织的财务活动和经营成果。农村理财的内容要全面完整，要注重实际性、实用性、实效性。要对农村集体经济组织的重要财务活动及重要财务账目全部予以管理和公开，对农民群众关心的热点问题，还要进行专项公开；理财与公开的内容要有真凭实据，资料来源必须经过审查和核实，民主理财组织通过检查会计核算资料真实性、正确性、完整性，通过检查各项资产的安全完整及利用效果，通过检查计划、合同及各项规章制度的执行情况等，来确保农村民主理财的客观性。

5. 灵活性原则

由于农村理财涉及的范围广，情况复杂，加之人员居住、工作分散和农忙季节性强等特点，在理财方式上要体现灵活性原则，做到同时因地制宜。在进行财务公开时，还必须坚持及时、明晰，同时要兼顾灵活性的原则。灵活性，是指在理财与公开的地点和形式上，一定要适应本村经济条件及农民群众的生产生活规律，便于农民接受，节省公开费用，提高公开效果。

6. 综合性原则

农村理财是整个农村工作的重要组成部分，是推动农村经济发展、确保农村社会稳定的重要措施。农民群众普遍关心的与切身利益密切相关的大多都涉及农村财务，搞好农村理财对推动整个农村基层民主建设具有重要的意义。因此，必须把农村理财融入农村基层民主管理的整体加以推进。这需要在实际工作中做到以下几个结合：1. 与基层组织建设相结合。要搞好基层干部培训，加强村级财会人员的队伍建设，提高财会人员的政治素质和业务素质。2. 与落实党在农村的各项方针政策相结合。做好农村承包合同管理、农民负担管理、农村集体资产管理，强化农村财务审计，完善农村财务委托代理等工作。3. 与社会主义新农

村建设相结合。让群众参与理财，培养和增强群众的主人翁意识，提高农民的思想道德素质和科学文化素质，使群众和干部在共同参加农村经济管理工作中取得相互了解和谅解，减少干群矛盾，集中精力发展农村经济。

（三）农村理财的主要任务

农村理财的任务，取决于农村集体经济管理的要求和农村财务管理的具体内容。根据有关法律、法规、政策规定以及现阶段我国农村经济改革与发展的需要，其基本任务是：依照国家的法律、法规和政策的规定，检查和监督国家有关农村政策的贯彻执行情况；正确处理村集体经济组织与各方面的经济利益关系；维护生产经营者的合法权益，保护集体资产的安全与完整；改善农村集体经济组织的经营管理，提高经济效益，发展壮大集体经济，促进农村经济的全面发展。具体有以下几方面的任务：

1. 积极筹集资金，服务农村经济发展

农村集体经济组织要进行生产经营活动，就必须拥有一定数量的资金。资金不足，就需要筹集。农村集体经济组织不论从何种渠道、采用何种方式筹集资金，都必须遵照国家的有关规定依法进行，农村集体经济组织要根据生产任务与经营管理要求，通过民主理财，科学地确定资金需要量，及时适量地组织资金供应，保证集体经济活动的顺利进行。

2. 管好用好集体资产，提高资产使用效果

集体资产是农村集体经济组织进行直接经营活动，搞好服务，进行资源性开发的物质基础，是多年来广大群众劳动积累的成果。因此，要管好用好集体资产，提高集体资产的使用效果，在集体资产数量一定的条件下，只有把资产配置得当，合理使用，避免闲置和浪费，提高资产的利用率和使用效果，才能以同样数量的资产，完成更多的生产和管理任务，促进经济效益的