

建设社会主义新农村丛书

张惠忠 叶涵初 主编

村级财务管理实用读本



浙江工商大学出版社
ZHEJIANG GONGSHANG UNIVERSITY PRESS

浙江省“服务‘三农’重点出版物出版工程”

村级财务管理实用读本

顾问 裘樟鑫
主编 张惠忠 叶涵初



浙江工商大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

村级财务管理实用读本 / 张惠忠, 叶涵初主编. —
杭州: 浙江工商大学出版社, 2011. 10
ISBN 978-7-81140-401-2

I. ①村… II. ①张… ②叶… III. ①农村—财务管理—基本知识 IV. ①F302.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2011)第 206258 号

村级财务管理实用读本

张惠忠 叶涵初 主编

策划编辑 钟仲南
责任编辑 罗丁瑞 徐苗苗
责任校对 周敏燕
封面设计 夏丹昵
责任印制 汪俊
出版发行 浙江工商大学出版社
(杭州市教工路 198 号 邮政编码 310012)
(E-mail: zjgsupress@163.com)
(网址: <http://www.zjgsupress.com>)
电话: 0571-88904980, 88831806(传真)

排 版 杭州朝曦图文设计有限公司
印 刷 杭州杭新印务有限公司
开 本 850mm×1168mm 1/32
印 张 6.25
字 数 157 千
版 印 次 2011 年 10 月第 1 版 2011 年 10 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 978-7-81140-401-2
定 价 16.00 元

版权所有 翻印必究 印装差错 负责调换

浙江工商大学出版社营销部邮购电话 0571-88804227

本书编委会

顾 问 裘樟鑫

主 编 张惠忠 叶涵初

编 委 (按姓氏笔画为序)

马先进 王玉龙 李 瑾 李艾芬

吴 春 沈海燕 倪涌城 谈灵珍

康 早 黄全明 熊彩珍

前 言

我国约有 7.45 亿农民,全国 320 万个村庄组成了 63 万个行政村。每个行政村又下属若干个村民小组。行政村选举产生村委会,设立村党支部(或党总支),组成村集体经济组织的管理机构。村集体经济组织既要从事生产经营活动,又要从事社区服务活动,肩负着党和政府各项农村政策的贯彻、落实。这些活动的很多方面涉及经济和财务问题,必须得到全面、系统、准确的反映和总结,并依此对这些经济和财务活动进行决策、计划、控制和监督。村集体经济组织会计核算、内部控制、财务管理和审计监督工作应运而生。

“农业丰则基础强,农民富则国家盛,农村稳则社会安”。新中国成立以来,尤其是改革开放以来,党中央、国务院一直高度重视农业、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,各级政府对“三农”的投入不断增加。随着村集体经济组织经营规模的不断扩大,管好、用好村集体的各项资产,提高资金使用效益,加强村级会计核算、内部控制、财务管理和审计监督愈发重要。

在嘉兴市政协原副主席裘樟鑫先生的亲切关怀和指导下,我们在充分考虑农村财会人员现状和农村财会工作实际的基础上,按照“理论够用,内容精选,通俗易懂”的原则,根据最新



的相关法规和制度,编写了这本《村级财务管理实用读本》。其主要内容包括村集体经济组织会计核算、内部控制、财务管理和审计监督等方面的基本知识,并力争突出实用性和针对性。

本书由裘樟鑫先生担任顾问,由嘉兴学院张惠忠(教授)、嘉兴市南湖区财政局叶涵初(高级审计师)担任主编,由张惠忠拟定、两位主编共同商讨制定了本书的详细编写大纲,张惠忠对全书进行了初稿修订和总纂统稿。各章初稿编写分工如下:第一、第二、第三、第六、第七、第八和第九章由张惠忠编写,第四、第五章由叶涵初编写,第十、第十一章由嘉兴昌信会计师事务所费爱华(高级会计师)编写,研究生黄琴燕校对了部分书稿。

裘樟鑫先生及时提出并申报了本选题,并对本书的编写提出了不少宝贵意见。本书的编撰融入了一些我们对村级财会审计管理问题的看法,也参阅、借鉴了不少书刊文献,这些书刊文献对本书的形成功不可没。我们已在参考文献目录中尽可能详细地列出了这些文献,但仍难免有遗漏之嫌,在此对未能列入参考文献的作者表示歉意,并对所有被引用的文献作者表示衷心的感谢。本书的出版得到了浙江工商大学出版社、嘉兴学院、嘉兴市南湖区财政局的大力支持,在此一并表示感谢。本书除可供广大农村财会人员作为学习村集体经济组织会计核算、内部控制、财务管理和审计监督等方面基本知识的读本外,也可以作为高职高专、成人高校、函授学校和职业高中学生学习“农村财会管理”课程的教学用书。除此之外,还可供农村经济管理人员、在职财会人员进行农村财会管理知识的培训所用。村级财会管理知识的普及和村级财会管理人员专业素质的提高,是加强村集体经济组织经营管理和社会服务的重要举



措,是一项非常重要的工作。编写这本农村财会管理知识读本,仅是一个尝试。尽管我们在编撰过程中尽了心力,但是由于经验欠缺、水平局限,书中难免出现缺点和失误,敬请读者批评指正。

编 者

2011年6月

目 录

CONTENTS

第一篇 总 论

第一章 村级财务管理基本理论	
第一节 村集体经济组织	2
第二节 村集体经济组织会计管理基本理论	4
第三节 村集体经济组织财务管理基本理论	7
第二章 村级财务管理基本方法	
第一节 村集体经济组织会计核算的基本方法	13
第二节 村集体经济组织财务管理的基本方法	49
第三章 村级财务管理组织	
第一节 村集体经济组织财会管理体制	52
第二节 村财会机构的设置和财会人员的配备	58
第三节 村集体经济组织财会管理的规范体系	59

第二篇 会计管理

第四章 村集体经济组织会计核算	
第一节 村集体经济组织资产的核算	64
第二节 村集体经济组织负债的核算	74
第三节 村集体经济组织所有者权益的核算	77
第四节 村集体经济组织生产(劳务)成本的核算	80



第五节	村集体经济组织收入、支出和费用的核算	81
第五章	村集体经济组织内部控制	
第一节	内部控制的基本原则和内容	85
第二节	资产、借款、费用支出的内部控制	88
第三节	采购与付款业务的内部控制	92
第四节	销售与收款业务的内部控制	94

第三篇 财务管理

第六章	村集体经济组织筹资管理	
第一节	筹资管理概述	100
第二节	村集体经济组织负债筹资管理	103
第三节	村集体经济组织权益资金筹资管理	109
第七章	村集体经济组织投资管理	
第一节	投资的目的和分类	111
第二节	资金时间价值观念和 风险与收益的均衡观念	113
第三节	村集体经济组织项目投资的管理	120
第四节	村集体经济组织资产的管理	127
第五节	村集体经济组织对外投资的管理	133
第八章	村集体经济组织收入、成本、支出、费用、收益及其 分配管理	
第一节	村集体经济组织收入、成本、支出、费用的管理	139
第二节	村集体经济组织收益及其分配的管理	144
第九章	村集体经济组织财务计划管理	
第一节	村集体经济组织财务计划的内容和编制方法	148



第二节	村集体经济组织重要财务计划的编制·····	153
第三节	村集体经济组织财务计划控制·····	158
第十章	村集体经济组织财务分析	
第一节	村集体经济组织财务分析的目的·····	161
第二节	村集体经济组织财务分析的基本方法·····	162
第三节	村集体经济组织财务分析的基本内容·····	167

第四篇 审计监督

第十一章	村集体经济组织的审计	
第一节	村集体经济组织审计及其意义·····	176
第二节	村集体经济组织内部审计·····	179
第三节	村集体经济组织审计的工作程序·····	186
	主要参考文献·····	188



第一篇 总论

【本篇导引】

我国约有 7.45 亿农民,320 万个村庄,组成 63 万个行政村。行政村选举产生村委会,设立党支部(或党总支),组成村集体经济组织的管理机构。村集体经济组织既要从事生产经营活动,又要从事社区服务活动,涉及很多经济和财务问题,村委会必须进行全面、系统、准确地反映和总结,并依此进行决策、计划、控制和监督。村集体经济组织会计和财务管理因此应运而生。所谓农村财务管理主要就是指村集体经济组织的会计核算、内部控制、财务管理和审计监督等方面工作。

目前,大多数村一级集体经济规模还较小,业务量不大,因此村财务管理和村会计管理往往合二为一,通称“村财会”。村财会管理的核心任务是维护村集体及其成员的合法权益,促进村集体经济发展,因此要实行民主管理和财务公开,并实施必要的审计监督工作。

本篇共分三章,主要介绍村集体经济组织财会管理的基本理论、基本方法以及财会管理工作组织。



第一章 村级财务管理基本理论

第一节 村集体经济组织

一、村集体经济组织的性质

村集体经济组织(简称村级组织),是指全体村民以主要生产资料集体所有的形式组成的,实行独立核算、自负盈亏的社区性经济组织。目前,农村实行的是以家庭联产承包责任制为基础,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生活活动。村民委员会是连接政府与农户的纽带,负责管理村集体经济活动和社会事务,具备双重身份的一级政权组织。从行政管理角度看,这个组织称为村民委员会,从经营管理角度看,这个组织就是村集体经济组织。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。在村级组织中,最高权力机构是村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村成员大会或成员代表大会的执行机构。



二、村集体经济组织的主要任务

作为既要管理农村集体经济活动又要从事社会管理事务、具备双重身份的村级组织,其工作任务主要有以下几个方面:

第一,对承包户进行土地等主要生产资料承包经营的发包、使用、承包费收取等管理工作。

第二,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、农民专业合作社和家庭工厂等)进行组织协调和管理。

第三,经营管理村级组织所有的集体资产,负责集体经济的积累、集体福利的兴办、社区管理的实施等工作。

第四,贯彻落实国家的各项支农惠农政策,推行各项农村社会保障制度。

三、村集体经济组织的特征

(一)它是社会主义性质的经济组织

村级组织是以公有制为基础,以土地等主要生产资料为组织内农民集体所有,以村落或住户为单位形成的经济实体。它是农村劳动群众社会主义集体所有制的基本组织形式,是农村统分结合的双层经营体制中的“统”方经营者,具有集体资产所有者与经营者的同一性。

(二)它是民事法律主体的特殊组织

村级组织是村集体资产管理的主体,代表农民行使农村土地所有权以及其他集体资产的管理、使用、收益和处分权。在经营方面具有统分结合的双层经营特点。它有自己的名称、组织机构和场所,拥有独立的财产和自主生产经营能力,在一定的财产范围内



(土地所有权除外)能独立承担民事责任。

(三) 它兼有农村基层社会管理职能

村级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”性质,担当着经营和服务的双重使命。其组织内部管理具有自治性和民主性,在地域上具有明显的社区性。

第二节 村集体经济组织会计管理基本理论

一、村集体经济组织会计的内容和职能

(一) 村集体经济组织会计的概念

会计是以货币为主要计量单位,运用确认、计量、记录、报告等手段,通过设置会计科目、复式记账、填制和审核凭证、登记账簿、计算成本、清查财产、编制报表等专门方法,对企事业单位、机关团体和其他社会经济组织等会计主体的资金运动情况及其结果进行连续、系统、全面、综合反映的一个经济信息系统,为政府、所有者、债权人等外部信息需要者和内部经营管理者提供决策和控制所需的信息,同时相关利益方利用会计信息可以对会计主体的经济活动实施监督,所以它又是管理经济的一项重要手段和工具。

对一个单位而言,会计可以分为对外报告会计和对内报告会计。对外会计也叫财务会计,对内会计包括成本会计和管理会计。

所以,我们可以这样认为,村集体经济组织会计(又称村级组织会计),是以货币为主要计量单位,对村级组织的经济活动(资金运动)进行核算和监督的经济管理活动。

(二) 村集体经济组织会计的对象和内容

村集体经济组织会计的对象是村级组织中能以货币计量的经



济活动(资金运动),包括资产、负债、所有者权益及收入、支出和收益等六个方面内容(也叫会计要素)。

这六个会计要素又可分为两大类:一类是反映村级组织财务状况的会计要素,主要有资产、负债和所有者权益三个要素,构成了“资产负债表”的基本内容。因此,又称为资产负债表要素,并存在“资产=负债+所有者权益”的关系;另一类是反映村级组织经营成果的会计要素,主要有收入、支出和收益三个要素,构成了“收益和收益分配表”的基本内容,因此,又称为收益表要素,而且有“收益=收入-支出”的平衡关系。

村级组织的“资产”分为流动资产、农业资产和长期资产。其中流动资产又包括现金、银行存款、短期投资、应收款项、存货等。长期资产包括长期投资和固定资产;“负债”分为流动负债和长期负债;“所有者权益”包括资本、公积公益金、未分配收益等;“收入”包括经营收入、发包及上交收入、补助收入和其他收入等;“支出”包括经营支出、管理费用、其他支出等;村级组织的全年“收益总额”按照下列公式计算:收益总额=经营收益+补助收入+其他收入-其他支出。其中:经营收益=经营收入+发包及上交收入+投资收益-经营支出-管理费用。

村级组织的资金运动不同于村办集体企业、农场和农户的资金运动,但与它们存在一定联系。如村级组织有来自村办企业或农场、农户上缴的利润和承包费,也可能有对这些经济单位进行的投资等。村级组织会计只核算这些承包收入和投资支出,而不核算这些经济单位内部的经济活动。这些经济承包单位实行单独核算,其发生的经济业务不记入村级组织的账内。

村集体经济组织会计的内容具体包括其自身资金的筹集、使用、耗费、收回、分配等整个资金运动的过程和结果。如村集体资产、负债和所有者权益的增减,各种收入的取得,各种成本、支出和费用的发生,本年收益的形成和分配等。



（三）村集体经济组织会计的职能

村集体经济组织会计和工业会计、商业会计和基本建设会计等部门专业会计一样，具有反映和监督经济活动的职能。

所谓反映，就是利用一系列会计专门方式，连续、系统、全面地反映村级组织在运营过程中所发生的各种经济活动信息，为村级组织管理经济，为决策和控制提供依据，为村级组织的投资者、债权人、全体村民以及上级政府、财税等有关部门提供有用的会计信息。

所谓监督，就是通过会计的日常核算和事前的审查、事中的控制以及事后的考核评价，对村集体经济组织的经济活动加以审核、检查和监督。如村级组织的各项经济活动是否符合有关政策、法令和制度的规定，各项计划和合同的执行、完成情况。所以村级组织的会计监督实际上就是会计内部控制。

会计反映和监督紧密联系、相辅相成。村级会计只有把反映和监督很好地结合起来，才能充分发挥村级组织管理社会和经济的重要作用。

二、村集体经济组织会计核算的特点

村集体经济组织会计作为管理经济的具体活动，受村级组织自身经营形式和经济活动的特点、内容所制约，所决定。与其他行业的会计主体相比，现阶段村级组织的会计核算具有以下特点。

（一）核算内容的复杂性

村级组织既是一个经济实体，又是农村基层管理的职能部门，因此必须与国家有关部门、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。经济关系的复杂性决定了村级组织会计核算内容的复杂性。



（二）核算形式的多重性

为适应农村双层经营的需要,村级组织应实行统一核算和分散核算相结合的两级核算体制。凡村级组织本身发生的收支、结算、分配等会计事项都必须按现行会计制度的规定纳入村级会计核算。而所属的各承包单位应实行单独核算,所发生的经济业务不记入村级组织的账内。由于各农户大都不设置账簿进行核算,所以要全面掌握农村各个经营层次的生产经营收支、产量和收益及分配情况,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登记相结合、会计核算与统计核算及业务核算相结合等多种核算形式。

（三）核算方法的特殊性

由于农业生产周期长,种植业中又有轮作、套种等特点,年度中间一般不能计算产品的成本,所以村级组织不能像一般工商企业那样,定期核算生产经营收支,计算成本和利润,而只能在年底将各项收入与各项支出进行对比,计算出收益后,按照有关法规政策规定,根据经济承包合同,在国家、集体和农户(个人)三者之间进行分配。所以,村级组织的会计核算和管理主要围绕经济承包合同来进行。另外,村级组织会计核算的方法和体制还因受到当地经济管理体制和经济发达程度的制约而体现出不同的特色。

第三节 村集体经济组织财务管理基本理论

一、村集体经济组织财务管理的内容

财务管理的对象和内容就是“财务”。在市场经济条件下,村集体经济组织财务既体现为财务活动(资金运动),也体现为财务关系。