

农村财务知识

张礼华等编著

NONGCUN CAIWU ZHISHI

.6

西南财经大学出版社

目 录

第一章 农村财务和财务管理概论

- 第一节 农村财务和财务管理
概念及任务…………… (1)
- 第二节 农村经济体制改革后的财务
和财务管理体制…………… (9)
- 第三节 农村财务管理体制的概念
和内容…………… (12)

第二章 农村财务关系

- 第一节 农村财务关系界说…………… (16)
- 第二节 农村生产经营单位的内外
财务关系…………… (19)
- 第三节 农村集体经济内部
财务关系…………… (23)

第三章 地区性合作经济组织 财务管理

- 第一节 地区性合作经济组织
财务管理…………… (29)
- 第二节 地区性合作经济组织的资金
运行规律…………… (35)
- 第三节 地区性合作经济组织财务
管理特点…………… (44)

第四章 经济联合体和股份式经营组织的财务管理

- 第一节 经济联合体财务管理的内容和特点…………… (48)
- 第二节 股份式经营组织的财务管理特点和内容…………… (57)

第五章 农村专业合作组织的财务管理

- 第一节 农村专业合作组织的作用和类型…………… (67)
- 第二节 农村专业组织的财务管理…………… (76)

第六章 农户经营的财务管理

- 第一节 农户经营是一种长期存在的
经营形式…………… (84)
- 第二节 农户财务管理的特点…………… (90)
- 第三节 农户经营财务管理的健全
和发展…………… (94)

第七章 农村资金管理

- 第一节 农村资金管理的意义…………… (99)
- 第二节 农村资金的筹措和投放…………… (101)
- 第三节 固定资金的管理…………… (108)
- 第四节 流动资金的管理…………… (113)

第八章 产品物资管理

- 第一节 产品物资管理的意义、
任务和分类…………… (118)
- 第二节 物资定额…………… (120)
- 第三节 物质的供应和产品销售…………… (126)
- 第四节 产品物资的仓库管理和利用
的经济效益…………… (132)

第九章 成本管理

- 第一节 产品成本和成本管理…………… (136)
- 第二节 产品成本核算…………… (139)
- 第三节 成本预测与成本计划…………… (144)
- 第四节 成本控制…………… (150)

第十章 农村财务预测、 决策和财务计划

- 第一节 农村财务预测…………… (155)
- 第二节 农村财务决策…………… (161)
- 第三节 农村财务计划…………… (170)

第十一章 农村财务控制、财务分 析、财务监督和财务审计

- 第一节 农村财务控制…………… (173)
- 第二节 农村财务分析…………… (178)
- 第三节 农村财务监督…………… (183)
- 第四节 农村财务审计…………… (185)

第一章 农村财务和 财务管理概论

第一节 农村财务和财务 管理概念及任务

一、财务和农村财务

现阶段我国广大农村，既有独立进行生产经营活动的生产经营单位，又有其它各种带经营性质的经济组织。无论生产经营单位或其它经济组织，为了进行生产经营活动，除了要有劳动外，还要有一定数量的劳动资料和劳动对象等财产物资，这是进行生产经营活动和其它活动的物质基础。在存在商品经济和货币的条件下，这些财产和物资既要用实物的数量表现，也要用货币表现。用货币表现的财产和物资称为资金。同时，资金也包括进入生产经营的货币本身。

（一）资金占用和资金来源

农村生产经营单位或其他经济组织的资金表现为资金占用和资金来源两个方面，前者说明资金在生产经营过程中的各个阶段上具体存在的形态和分

布情况，后者说明资金是从哪里取得的。

1. 资金占用。农村生产经营单位或其它经济组织的资金占用，按其在再生产过程中的作用可分为生产领域中占用的资金和流通领域中占用的资金两大类。前者的物质内容包括劳动资料和劳动对象。劳动资料是劳动者用来进行生产劳动，把劳动转导到对象上去的手段，如仓库、农机具、耕畜、果树等。劳动对象是人们劳动加于其上的一切物体，如种子、肥料、饲料、工副业产品等。后者的内容包括各种产品、货币资金（现金和存款）和结算资金。由于农业生产的特点，生产领域和流通领域中的某些资金往往是不易严格划分的。

生产经营单位或其它经济组织的资金占用，按其价值转移和补偿方式的不同，又可分为固定资金和流动资金两大类。固定资金一般指单位价值一般在50元以上、使用期限在一年以上的劳动资料，其实物形态称为固定资产，如仓库、农机具、耕畜、产畜等。其特点主要有：一是它的价值在再生产过程中因使用磨损，逐渐地、一部分一部分地转移到产品中去，随着产品的销售，逐渐地、一部分一部分地从产品的价值中得到补偿。二是它的使用时间较长，能为多次生产周期服务，在整个使用过程中不改变其原有的物质形态。流动资金是指占用在劳动对象方面的资金。此外，劳动产品，现金、存款以及结算中的应收款、暂付款，也属于流动资金构成的要素，其实物形态叫流动资产。其特点有两个：一是它

的价值一次全部转移到产品成本中，然后随产品的销售一次全部地从已实现的产品价值中得到补偿。二是随着生产经营活动的进行，流动资金不断地改变其占用形态，一般从货币资金形态开始，依次转化为储备资金、生产资金、成品资金，然后通过产品销售，产品资金转化为货币资金。

2. 资金来源。农村生产经营单位和其它经济组织的资金来源，按其取得的渠道和方式可分为自有资金、借入资金和外来投资资金。

自有资金是生产经营单位或其它经济组织拥有的具有经营使用权、可以长期独立使用的资金，包括集体积累的公积金、公益金农业合作化时期的公有化股金或目前投入乡（镇）农村合作基金会的代管资金和股金、国家和上级部门的无偿拨款等。

借入资金是生产经营单位或其它经济组织借入的，没有所有权，只有使用权，到期必须归还的资金，如银行、信用社及其它单位和个人的借款，外地、外单位折入乡（镇）农村合作基金会的资金，应付及暂收款，欠所属单位和农户的款项等。

外来投资资金是生产经营单位或其它经济组织吸收内外单位和个人的投资资金，如农村合资企业的外单位投资资金，乡（镇）合作基金会代管其它单位的代管资金、乡财政股金、社员股金等。

农村生产经营单位和其它经济组织资金的投入、退出、循环和周转就形成了资金运动。

财务就是从资金和资金运动中产生出来的。所

谓财务，是指生产经营单位或其它经济组织中，有关资金的筹集、调拨、使用、分配、偿还等方面的经济业务；也可以定义为存在于经济组织或生产经营活动过程之中，体现生产经营单位或其它经济组织各方面经济关系的资金运动。例如：企业与国家预算和主管部门之间的缴拨款业务，企业与银行、农村信用社的有关资金调拨等业务，企业与其它单位之间发生的结算业务，企业与职工之间的有关劳动报酬和福利费用的结算支付业务等。财务牵涉到各该单位的全部经济活动，是服务于生产(业务)，保证生产顺利进行的必要手段。做好财务工作，有利于巩固经济核算制，加速资金周转，厉行节约，增加积累，促进生产发展。

农村财务是指在广大农村地区的农业生产经营单位和其它带经营性的经济组织有关资金筹集、调拨、分配、偿还等方面的经济业务。搞好农村财务管理工作的有利于农村生产经营活动和各项事业的开展，对于调动农民的生产经营积极性，巩固农村社会主义阵地，都会起到积极的作用。

二、财务管理和农村财务管理

财务管理是根据党和国家有关财政经济的方针、政策、制度和法令，按照资金运动的规律，对资金来源和资金占用进行合理安排，对生产过程的物资、劳动消耗和经营成果进行计划、监督、核算和分析的一项综合性的管理工作。

农村财务管理是广大农村生产经营单位或其它经济组织经营管理的重要组成部分。它是遵循生产经营单位或其它经济组织资金运动规律，同时，按照国家的方针政策，正确组织资金运动，合理处理财务关系，为发展生产经营活动服务的有关组织工作和计划工作。如乡村企业、村社合作经济组织对其固定资金、流动资金、专用资金、产品成本、利润以及利润分配等进行全面管理，对搞好企业经营管理具有重要的意义。

1. 通过财务管理，可以贯彻党和国家的经济政策和法令。

2. 通过财务管理，可以对农村生产经营单位或其它经济组织的生产经营活动的各个方面，进行综合性的管理和监督。

3. 通过财务管理，可以促进农村生产经营单位或其它经济组织实行经济核算，以尽可能少的消耗，取得尽可能大的经济效益。

总之，加强农村生产经营单位或其它经济组织的财务管理，对于改进其经营管理，提高经济效益，促进生产经营单位和其它经济组织迅速发展，巩固和壮大农村集体经济，加速农业现代化建设，有着十分重要的作用。

三、农村财务管理的一般特点和内容

(一) 农村财务管理的一般特点

我国农村实行“有统有分，统分结合”的双层

经营责任制后，村社的经营方式、分配办法等都发生了变化，由集体统一经营、统一分配变为有统有分、家庭为单位承包经营和包干分配。因此，财务管理的内容和方法也随之发生了相应的变化，其一般特点主要表现在四个方面：

1. 在产品的分配和销售上，农业社取消了出售农产品统一核算，改为“户交（售）户结”或“户交（售）社结”，取消了统一制订分配方案（除统营部分外）和按工分分钱、分物的办法。但是，却增加了制订、结算、兑现各项经济合同的内容，同时要动员各承包户履行合同，完成国家任务，交齐集体提留。因此，工作量很大，任务十分艰巨，并非象有人说的那样：“包干到了户，财务管理无事做”。

2. 在物资管理和核算上，由集体集中统一管理改为分户或折价出售给社员，农业社大大减少了日常物资出入库记载和会计核算的工作量。但是，却增加了固定资产作价、分户保管登记选册、土地分户经营、定期向社员收取租金或折旧费及分期收回折价款的工作。

3. 在核算方法上，农业社基本上不再搞统收统支，减少了会计帐内核算的业务。但是，却增加了帐外统计农民承包以内产量和承包以外产量、农民收入、支出的工作，并要求采用会计、统计相结合的办法来全面反映经营成果。而且，农民承包项目和家庭副业生产的收支混合在一起，专业户、重

点户、联合体与集体经营的收支互相交织，更增加了调查核实的工作量。

4. 在经济活动分析上，集体减少了直接经营的项目后，农业社范围内的经济活动分析减少了。但是，帮助各承包农户搞好经济核算，提高经济效益，扶贫帮难的工作量却增大了。特别是对那些不懂经营、不善管理的农户，还要进行具体指导，更是一件具体的工作。

（二）农村财务管理的内容

我国农村地域辽阔，多种经济成分、多种经营形式并存。各生产经营单位或其它经济组织，在资金的筹集、分配使用等管理方面都有各自的特殊内容。

1. 根据财经政策、法令，建立和健全农村财务管理机构和规章制度。如各村社集体经济组织和生产经营单位要根据农业部和财政部统一颁发的财务管理制度和会计制度管理财务工作。根据财务管理工作设立专门机构，如乡镇设农经管理站，村设财会室，社设专业会计等，并制订切实可行的财务计划，建立健全会计核算与财务分析、现金管理、物资管理、财务人员岗位责任等方面的规章制度。

2. 根据上级下达的财务指标，结合市场和本单位的实际情况及有关计划、项目和规定编制财务计划。通过财务计划规定一定时间内生产经营所需要的资金及其来源、财务收入和支出、财务成果及其分配的具体内容。它是生产经营单位或其它经济

组织计划的重要部分。

3. 按规定来源取得资金，并按规定用途加以使用。内部形成的自有资金、借入资金和外单位的投资资金，必须按规定用途使用，做到专款专用。

4. 及时完成预算缴款和按规定的结算方式进行结算。向上级上缴的各种款项如农业税、特产税、管理费、统筹费等要按规定的结算方式进行上缴和结算。

5. 反映、分析财务计划的执行情况和检查财经纪律的遵守情况。在生产经营活动进行中或结束时，要按财务计划所规定内容，逐项落实，以保证财务计划的顺利完成。同时对完成或未完成财务计划的具体情况要认真分析，为下一阶段的财务管理工作提供依据。对违反财经纪律的行为要严格地制止和纠正。

四、农村财务管理的任务

农村财务管理的任务，是由农村生产经营单位或其它经济组织的根本任务所决定的。主要是：

1. 积极筹集资金，广辟财源，增加资金积累，并对资金进行合理分配和灵活调剂，管好用好资金，以保证生产经营活动的正常进行。在生产和消费、积累和分配过程中，资金的运动体现着各方面的经济关系，处理好其间的比例关系，是生产经营活动正常进行的重要条件。

2. 通过财务管理，节约开支，降低成本，提

高经济效益。社会主义制度下，农村生产经营活动是在国家统一计划指导下进行的。不仅要提高产量，而且要节约开支，降低生产成本。只讲求增产，不注意节约，费用成本高，即使产量增加，收益却不一定增加。

3. 认真执行财经政策、法令和财务制度，维护财经纪律。对费用开支，要认真审查是否合理、合法，对超支、挪用和贪污行为，要根据情节轻重严肃处理；对浪费现象要及时采取措施加以堵塞；对收益分配、工资报酬以及其它福利，要根据兼顾国家、集体和个人三者的利益的原则，加以正确处理。

第二节 农村经济体制改革 后的财务和财务管理体制

一、农村经济管理体制改革的重要意义

农村经济管理体制，一般是指社会主义制度下，农村地区的一系列管理制度和管理方式的总和。它涉及到参与农村经济活动的各方面、各部门、各单位以及每个人的经济利益关系。实质是一定生产关系的表现形式，必须依据生产关系一定要适应生产力性质和上层建筑一定要适应经济基础的客观规律来决定。当最活跃的生产力因素不断发展，经济基础有了较大变化，必然使原有的经济体

制在某些方面显得不适应，甚至会妨碍生产力的进一步发展，我们已经进行和正在进行的农村经济体制改革，根本目的就是改革旧的体制中存在的种种弊端，进一步完善社会主义农村生产关系和上层建筑，以促进农村社会生产力的发展。因此，改革也是经济规律在我国社会主义实践中的客观反映，要不要改革是不以人们的意志为转移的。

我国农村经济管理体制，自农业社会主义改造到人民公社，虽然几经改革，但基本上属集权型，易于集中人、财、物统一管理，曾对农村社会主义改造和建设起过重要作用。但农村基本完成合作化以后，随着农村生产力的发展，其弊端日益明显地表现出来：政社职责不分，条块分割，忽视商品经济和价值规律的作用，强调自给自足，责、权、利分离，平均主义，“吃大锅饭”严重挫伤了农民的生产积极性和创造性。由此看来，只有改革才能改变农业生产长期停滞徘徊的局面，它是农村形势发展的需要。农村财务管理体制的重大改革是在农村经济管理体制改革的前提下所进行的一项重要的改革工作。

二、农村财务管理体制的重大变革

农村实行“有统有分，统分结合”的双层经营责任制后，在财务管理上进行了一系列重大改革。

1. 在会计核算方面。在建立健全财务帐簿、财务档案等制度的基础上，实行农村会计专业化，

精简了会计人员，普遍提高了业务素质。会计核算内容主要有：承包户上交的款项、粮食和其它实物，以及集体经营项目的收入、其它收入和乡(镇)村社企业返给集体的利润分配；税金、管理费以及集体统一经营的支出和其它开支；公积金、公益金等的提取和使用，国家贷款、周转金的借用、偿还以及农户往来和其它往来等。

2. 在集体财产管理方面。为了管好用好集体所有的财产，必须登记选册，帐实相符。要加强集体拥有的仓库、厂房、水利电力设施、大型机械及工副业加工设备承包到户或联户使用的管理，并收取折旧费和承包金。

3. 明确承包与发包双方的权、责、利。要按照有关政策规定，组织社员民主协商，逐户签订生产经营、分配的经济合同，并按合同结算和兑现。

4. 在集体提留的管理方面。对集体历年积累和当年提取的公积金、公益金、干部报酬补助、共同生产费、民办教师工资、有偿证券及集体土地征用补偿费等集体资金实行“村社所有，乡镇农经站代管”制度。具体管理形式一般有两种：一种是村上设专业会计和出纳，帐务由乡农经站代管，村会计定期到乡农经站做帐，并接受乡农经站的监督、审查；另一种是村上设专业会计和出纳，乡农经站设总会计和出纳，村社帐务由乡农经站统一管理。

5. 定期清理，整顿财务。采取专门班子和群众活动相结合的办法，结合结算兑现合同，定期清

理集体提留、现金、固定资产，做到帐目清楚，帐实相符，并向群众公布各项提留使用情况。对集体的债权在偿还之前按规定给集体计付利息，对发现的经济问题按政策规定严肃处理。

6. 进一步加强统计与经济活动分析工作。家庭承包责任制后，会计帐内核算的资料不足以全面反映农业社的全部生产、经营成果的实绩。加强统计工作，把会计核算和统计核算结合起来，实行帐内帐外核算，并帮助农户做好生产投资和收益的记载，运用记载资料进行经济活动分析，从中反映生产经营成果和提高投资效益。

第三节 农村财务管理 体制的概念和内容

一、农村财务管理体制的概念

要认识农村财务管理体制，有必要先认识农村经济管理体制。所谓农村经济管理体制，是指在农村经济领域中国家对企业以及企业内部各部门、各层次在生产经营活动中的职责、权限和物质利益关系等各种制度的总称。农村经济管理体制的内涵十分丰富，主要包括领导关系的确定，管理单位的划分，管理机构的设置，管理方式的选择和施用，以及与上述内容相适应的权、责、利关系的划分。

农村财务管理体制，与上述农村经济管理体制

的概念应当是一致的，只不过将其范围局限于财务管理领域而言。具体地讲，农村财务管理体制是根据各类经济组织的资金运动规律，正确组织财务活动，恰当处理内部各部门、各层次在生产经营活动中的职责、权限和物质利益等一系列组织管理工作的总称。

目前，农村财务管理体制的基本格局是：国家、省、市、县和乡镇逐级建立专门的农村财务管理机构，即农村合作经济经营管理站（总站）实行自上而下的监督管理体制，有的地区还在村级建立农经服务组，统管全村财务活动。在这一体制下，积极推行农村会计、出纳专业化，实行“村、社集体资金村、社所有，乡镇农经站代管”制度，并依托乡（镇）农经站建立乡镇农村合作基金会，对集体货币资金部分开展有偿融通。在坚持合作性质、把握正确合作方向的前提下，这种“集权型”和“分散型”结合的农村财务管理体制是完全有利于农村生产力发展的。

二、农村财务管理体制的内容

1. 领导关系的确定。建立农村经济组织的领导体制，确定领导关系，是建立财务管理体制的首要任务。在农村各类经济组织中，首先和最重要的是农村合作经济组织在财务管理方面领导关系的确定。依其性质，农村合作经济组织是集体所有制的合作经济单位，从其内部管理来看，应当建立专门