

NONGCUN JITI JINGJI ZUZHI CAIWU KUAIJI

# 农村集体经济组织 财务会计

主编 王鲁生 王照星

中国农业科学技术出版社

# 农村集体经济组织财务会计

主 编 王鲁生 王照星

中国农业科学技术出版社

### 图书在版编目(CIP)数据

农村集体经济组织财务会计/王鲁生,王照星主编. —北京:中国农业科学技术出版社,2006.8

ISBN 7-80233-069-6

I. 农... II. ①王... ②...王 III. 农业合作组织—农业会计  
IV. F302.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2006)第 097692 号

责任编辑	李 芸
责任校对	贾晓红
出版发行	(中国农业科学技术出版社 邮编:100081) 电话:(010)68919711;传真:62189014
经 销	新华书店北京发行所
印 刷	泰安农大印刷有限公司印刷
开 本	850mm×1168mm 1/32 开 12.875 印张
印 数	1~1500 册 字数:330 千字
版 次	2006 年 9 月第 1 版 2006 年 9 月第 1 次印刷
定 价	18.50 元

# 《农村集体经济组织财务会计》

## 编委会成员名单

主 审 林华勇

主 编 王鲁生 王照星

副主编 高翠华 裴明清  
于昕强 李 劲

编 委 于昕强 王照星 王鲁生  
孙启勇 李 劲 赵衍进  
客丽霞 钟 伟 高翠华  
裴明清

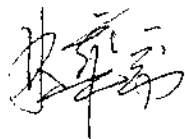
## 序

党的十六届五中全会提出了建设社会主义新农村的伟大历史任务。胡锦涛同志在省部级主要领导干部建设社会主义新农村专题研讨班上指出,社会主义新农村建设是中央全面建设小康社会和推进现代化建设的重大部署,也是解决“三农”问题的重大战略举措。

随着这一重大战略措施的实施,国家将有大量资金和物资投放农村,这些资金和物资管理的重任将落在广大农村财务管理人员身上,责任重大。当前,一些地方农村财务管理薄弱,会计基础工作不规范,甚至出现贪污挪用、乱支乱用等财务违法违纪问题,主要原因是村级财务管理制度不健全和财务人员素质偏低。这些问题不解决好,将会影响党中央做出的建设社会主义新农村重大决策的贯彻落实,影响农村全面建设小康社会的步伐。因此,应充分认识到加强农村集体财务管理和监督的重要性和紧迫性,从实践“三个代表”重要思想,保持农村社会稳定的高度,扎扎实实地抓好农村集体财务管理和监督工作,推动农村集体财务管理和监督向经常化、规范化、制度化发展。回良玉副总理明确指出“要争取用三到五年的时间,对农村财会人员和民主理财小组人员进行一次轮训,以全面提高农村财务公开工作的水平”。中办发 17 号文

件也明确要求“要加大培训力度,加强对新任村组干部、农村财会人员、民主理财小组成员和村民代表的培训,提高他们的政策水平和依法办事能力”。农业部、财政部、民政部和审计署《关于推动农村集体财务管理和监督经常化规范化制度化的意见》中明确提出:“对农村会计人员的培训和辅导是一项重要的公益性工作”“农村集体经济组织会计人员既承担着财务会计工作,还承担着土地承包、农民负担管理等贯彻落实党在农村基本政策的其他业务,任务十分艰巨”“凡是从事农村集体经济组织会计工作的人员,必须接受农村集体经济财务会计、农业承包合同管理、减轻农民负担政策等业务培训,取得上岗资格,持证上岗”。

财政系统的同志们发挥职能优势和业务专长,组织有关专家学者和长期从事农村财务会计指导工作的同志编写了这本《村集体经济组织财务会计》一书。该书全面系统地介绍了村集体经济组织财务管理、会计基础和会计实务操作等方面的知识,有助于镇村干部、财会人员、理财小组成员更好地学习和掌握财务会计知识,提高理财水平,管好用好国家投入的“真金白银”,使其真正落到农民手中,真正用于新农村建设上,非常及时,也非常实用,是一本很好的工具书,广大农村工作者都应学习好、运用好。



2006年8月

## 编写说明

农村财务历来是农村工作的难点,也是广大农民最关注的热点和焦点问题,与群众利益息息相关。近年来,国家在农村财务管理方面出台了一系列政策、法规。2003年,农业部、财政部、民政部和审计署联合出台了《关于推动农村集体财务管理和监督经常化规范化制度化的意见》,2004年中共中央办公厅、国务院办公厅又下发了《关于健全和完善村务公开和民主管理制度的意见》,2004年财政部颁布了《村集体经济组织会计制度》,要求从2005年1月1日起执行。党的十六届五中全会提出了建设社会主义新农村的重大历史任务,并相继出台了許多支援农村、富裕农民、加强农业的政策措施,多方面投入了大量资金,积极推进社会主义新农村建设。为了适应建设社会主义新农村的需要,全面提高农村财务会计人员素质和业务管理水平,加强村集体经济组织的财务会计工作,有效地用好惠农政策、管好支农资金,更好地贯彻实施好财政部颁布的《村集体经济组织会计制度》,进一步加强农村集体资产管理和落实民主监督的“两公开”、“一监督”工作制度,促使农村集体资产和农村财务管理工作逐步走上规范化、制度化轨道。编者组织有关专家学者和长期从事农村财务会计指导工作的同志编写了这本《村集体经济组织财务会计》一书。该书以国家有关

“三农”方面的财政、财务和会计政策法规为指导，结合村集体经济实际，全面系统地介绍了村集体经济组织财务管理、会计管理、会计基础和会计实务操作等方面的知识，目的在于提高村干部、财会人员、理财小组成员和有心致力于农村财务会计人士的理财水平，管好用好国家投入的“真金白银”，并真正落到农民手中，真正用于新农村建设。

本书分三讲。第一讲着重介绍了村集体经济组织财务管理、会计管理知识，第二讲系统介绍了会计基础知识，第三讲主要结合新《村集体经济组织会计制度》详细讲解了会计实务操作，并列举了大量案例。

本书用通俗易懂的语言介绍村集体经济组织财务会计业务，力求做到政策新、理论强，夯实基础、内容全面、举例翔实、实用性强，具有较强的指导性和可操作性，是广大农村经营管理干部、财会人员和民主理财小组人员的一本工具书。

在本书编写过程中，有关领导、专家提出了许多宝贵意见，在此表示诚挚谢意。

由于时间仓促，加之阐释水平有限，书中难免存在疏漏和错误，恳请各界人士对本书不吝指正。



# 目 录

第一讲 农村集体经济组织财务会计管理 .....	(1)
第一章 农村集体经济组织财务管理 .....	(3)
第一节 农村集体经济组织财务管理概述 .....	(3)
第二节 农村集体经济组织财务管理内容 .....	(10)
第三节 农村集体经济组织资产管理 .....	(26)
第四节 财务公开和民主理财 .....	(33)
第五节 农村集体经济组织财务管理制度 .....	(44)
第六节 农村集体经济组织财务会计管理的新模式 .....	(54)
第二章 农村集体经济组织会计管理 .....	(57)
第一节 会计管理权限 .....	(57)
第二节 会计人员管理 .....	(59)
第三节 会计监督 .....	(74)
第四节 会计电算化 .....	(91)
第五节 会计档案 .....	(100)

<b>第二讲 会计基础知识</b> .....	(105)
<b>第三章 会计基础</b> .....	(107)
第一节 会计概述 .....	(107)
第二节 会计核算的基本前提和原则 .....	(114)
第三节 会计核算的基本内容和要求 .....	(118)
<b>第四章 会计核算方法</b> .....	(122)
第一节 概述 .....	(122)
第二节 会计科目与账户 .....	(123)
第三节 借贷记账法 .....	(130)
第四节 会计凭证 .....	(134)
第五节 会计账簿 .....	(144)
第六节 财产清查 .....	(156)
第七节 会计核算的程序 .....	(163)
<b>第三讲 村集体经济组织会计实务</b> .....	(167)
<b>第五章 村集体经济组织会计概述</b> .....	(169)
<b>第六章 资产</b> .....	(175)
第一节 货币资金 .....	(177)
第二节 应收款与内部往来 .....	(192)
第三节 存货 .....	(196)

第四节	农业资产	(204)
第五节	投资	(217)
第六节	固定资产	(222)
<b>第七章</b>	<b>负债</b>	<b>(231)</b>
第一节	负债概述	(231)
第二节	流动负债	(232)
第三节	长期负债及应付款	(240)
<b>第八章</b>	<b>所有者权益</b>	<b>(251)</b>
第一节	资本	(252)
第二节	公积公益金	(257)
第三节	收益分配	(264)
<b>第九章</b>	<b>收入、成本、费用和收益</b>	<b>(269)</b>
第一节	收入	(269)
第二节	成本和费用	(287)
第三节	收益	(298)
<b>第十章</b>	<b>会计报表</b>	<b>(303)</b>
第一节	会计报表概述	(303)
第二节	会计报表的编制	(306)
<b>第十一章</b>	<b>村集体经济组织新旧会计制度衔接</b>	<b>(318)</b>
附件一	某村农村集体经济组织财务制度(范本)	(329)
附件二	某村集体经济组织现金管理制度(范本)	(345)

附件三:村集体经济组织财务公开暂行规定 .....	(347)
附件四:关于推动农村集体财务管理和监督经常化规范化 制度化的意见.....	(350)
附件五:山东省农村集体资产管理条例 .....	(355)
第一章 总则.....	(355)
第二章 资产产权.....	(356)
第三章 资产经营.....	(357)
第四章 资产管理.....	(358)
第五章 法律责任.....	(359)
第六章 附则.....	(359)
附件六:山东关于规范村级一事一议筹资筹劳的意见 .....	(359)
附件七:中华人民共和国会计法 .....	(365)
第一章 总则.....	(366)
第二章 会计核算.....	(367)
第三章 公司、企业核算的特别规定 .....	(369)
第四章 公计监督.....	(370)
第五章 会计机构和会计人员.....	(372)
第六章 法律责任.....	(373)
第七章 附则.....	(375)
附件八:村集体经济组织会计制度 .....	(376)

# 第一讲 农村集体经济组织 财务会计管理



## 第一章 农村集体经济组织财务管理

### 第一节 农村集体经济组织财务管理概述

#### 一、加强农村集体经济组织财务管理的意义

农村集体财务管理历来为广大农村群众所关注,它关系到农民切身利益的维护和农村社会的稳定,已成为农村的基础性工作之一。近年来,按照“两健全、三规范、一监督”的要求,坚持财务公开和民主理财,不断健全财务管理制度,规范会计核算办法,农村财务管理水平有了显著提高,农村集体财务管理和监督工作取得了一定的成效。但是,农村财务会计管理中也出现了一些新情况、新问题。具体表现在:一是农村集体资金管理体制不顺,出现多头管理,财务制度不健全,核算办法不规范;二是财务管理和监督不力,制度执行不严,资产流失严重;三是农村财务人员和民主理财小组人员素质偏低,账目混乱不清;四是财务公开流于形式。这些问题在一定程度上影响了村集体经济组织的正常运转,制约了农村经济的发展,也不利于农村稳定;这些问题不解决,势必会影响党中央做出的建设社会主义新农村重大决策的贯彻落实,影响农村全面建设小康社会的步伐。因此,应充分认识到加强农村集体财务管理和监督的重要性和紧迫性,从实践“三个代表”重要思想出发,密切干群关系,保持农村社会稳定的高度,扎扎实实地抓好农村集体财务管理和监督工作,推动农村集体财务管理和监督向经常化、规范化、制度化发展。

当前,农业和农村经济的发展取得了新的进展,农民收入出现

恢复性增长,许多有利于“三农”的政策相继出台,农业和农村工作进入了新的发展阶段。但随着经济发展,一方面要求发展集体经济,增加村级收入,另一方面也要用好惠农政策,管好惠农资金,如扶贫资金、农业开发资金、土地征占的补偿金、转移支付资金和一事一议资金等,同时还要解决好村级负债、村集体资产管理、村级企业产权改革等问题。因此,加强村集体经济组织财务管理是解决当前农村突出矛盾和问题的基础和关键,是维护农村稳定和促进农村经济发展的重要措施,也是搞好农村基层民主的要求。村务公开,民主管理工作的重点和核心是财务公开,农村财务与农民群众的利益息息相关,是广大农民群众最为关注的一项工作。

### 二、农村集体经济组织财务管理的对象和任务

财务管理是基于人们生产管理的需要而产生的,是对财务活动所进行的管理。财务活动是指资金的筹集、投放、使用以及分配等一系列行为。

村集体经济组织是以自主经营取得收益来维持政权稳定,履行社区管理职能的村民自治组织。主要表现为:一是组织具有社区的管理职能,即履行基层政权组织的权力和责任义务;二是组织的生存发展必须依靠组织从事经济活动,取得经营收益来做保障,即国家财政不承担拨款,这是村集体经济组织既不同于行政单位也不同于企业的特点,它必须履行行政管理和经营的双层职能,这种特殊性和复杂性决定了村集体经济组织财务管理的对象、任务和性质既不同于盈利性企业财务管理,也不同于行政事业单位财务。

#### (一)农村集体经济组织财务管理的对象

农村财务管理,是对理财事务的管理,它是一项以村集体经济组织的资金运动为对象,遵循资金运动规律,利用资金、成本、收入等价值形式,有效地组织财务活动和正确处理财务关系的一种综



合性管理活动。农村财务活动包括资金筹集、资金的投入和使用、资金的收入和分配三个阶段,通过三个阶段的资金运动体现了农村财务关系。村集体经济组织财务关系就是村集体经济组织财务活动过程中与有关各方所发生的经济利益关系,包括:

- (1)与投资者之间的财务关系;
- (2)与债权人之间的财务关系;
- (3)与受资者之间的财务关系;
- (4)与债务人之间的财务关系;
- (5)与国家之间的财务关系;
- (6)村集体经济组织内部各单位之间的财务关系;
- (7)与农户之间的财务关系。

### (二)农村集体经济组织财务管理的基本任务

村集体经济组织财务属于集体性质。农村集体资产是由集体经济组织成员入股和长期劳动积累所形成的共有资产,是广大农民群众劳动的结晶,归集体经济组织成员共同所有,任何单位和个人不得侵占、平调、挪用。加强监督管理,保障农村集体资产安全,就是保护农民利益。因此,农村财务管理的任务,就是建立健全财务管理制度,积极筹集资金,管好用好集体资金和资产;制定财务计划,改善经营管理;搞好经济核算,降低费用,提高经济效益;指导、监督所属企业、事业单位的财务活动;做好收益分配工作。通俗讲就是:聚财、生财、用财、护财。

## 三、农村集体经济组织财务管理的职能和原则

### (一)农村集体经济组织财务管理的职能

财务管理职能是指它本身所具有的特定功能。农村集体经济组织财务管理职能主要是财务决策、财务计划和财务控制,而且以财务决策为核心,财务计划与控制则是财务决策的执行过程。

财务决策是关于资金筹集和使用的决策。由于筹资渠道的多