



建设社会主义新农村书系

第二批

村集体经济组织财务管理

刘晓利 戴昀弟 \ 主编



中国农业出版社
农村读物出版社

建设社会主义新农村书系



封面设计 贾利霞

ISBN 978-7-109-11459-3



9 787109 114593 >

定价：7.90 元

建设社会主义新农村书系(第二批)

民主管理与政策法规篇

村集体经济组织 财务管理

刘晓利 戴昀弟 主编

中国农业出版社
农村读物出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

村集体经济组织财务管理/刘晓利, 戴昀弟主编. —北京: 中国农业出版社, 2007. 1

(建设社会主义新农村书系)

ISBN 978-7-109-11459-3

I. 村... II. ①刘...②戴... III. 农业合作组织—财务管理—基本知识 IV. F302.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 161149 号

中国农业出版社
农村读物出版社 出版

(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)

(邮政编码 100026)

责任编辑 赵 刚

北京通州皇家印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行

2007 年 1 月第 1 版 2007 年 1 月北京第 1 次印刷

开本: 787mm×1092mm 1/32 印张: 5.75

字数: 118 千字

定价: 7.90 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)

《村集体经济组织财务管理》

编 委 会

主 编	刘晓利	戴昀弟	
副 主 编	马利锋	郭姝宇	
编写组人员	李景龙	李雅丽	刘晓丽
	刘 艳	宋淑萍	张 英
	张丽琨	郭伊楠	赵 欣
	梁春达		

出版说明

党的十六届五中全会明确提出了建设社会主义新农村的重大历史任务。中国农业出版社按照生产发展、生活宽裕、乡风文明、村容整洁、管理民主的要求，秉承为“三农”服务的办社宗旨，及时策划推出了《建设社会主义新农村书系》。

本书紧紧围绕建设社会主义新农村的内涵，在内容上，分农业生产新技术、新型农民培训、乡村民主管理、农村政策法律、农村能源环境、农业基础建设、小康家园建设、乡村文化生活、农村卫生保健、乡村幼儿教育等板块；在出版形式上，将手册式、问答式、图说式与挂图、光盘有机结合；在运作方式上，按社会主义新农村发展的阶段性，分期分批实施；在读者对象上，依据广大农村读者的文化水平和阅读习惯，分别推出适合广大农民、农技人员和乡村干部三个层次的读本。整套书力求内容通俗易懂，图文并茂，突出科学性、针对性、实用性和趣味性；力求用新技术、新内容、新形式，开拓服务的新境界。

本书第一批近百种出版半年多以来，得到了广

大农民朋友的欢迎。此次推出的第二批更进一步地为农民朋友提供了范围更宽、内容更新的选择对象。

我们希望该套书的出版，能够提高广大农民的科技素质，加快农业科技的推广普及，提高农业科技的到位率和入户率，为农业发展、农民增收、农村社会进步提供有力的智力支持和精神动力，为社会主义新农村建设注入新的生机与活力。

中国农业出版社

2007年1月

前言

财务管理是村集体经济组织经营管理工作的的重要组成部分，是涉及到村集体经济组织生产经营全过程和各方面的一项综合性的管理。加强村集体经济组织财务管理对农村集体经济的巩固和发展有着重要的意义。近年来，随着农业和农村经济的不断发展，农村集体财务管理面临了一些新情况和新问题，村级财务会计制度也发生了新的变化，农村财务管理需要进一步规范，村集体经济组织财务管理水平需要进一步提高。为此，我们编写了《村集体经济组织财务管理》一书。

本书在体系上以村集体经济组织财务活动内容作为线索，系统地阐述了村集体经济组织资金筹集、资金投放、资金耗费、资金收入及分配等各方面的管理方法；在内容安排上以2004年财政部颁布的村集体经济组织会计制度及其他相关法规为依据，结合农村财务管理的实际，介绍了村集体经济组织财务管理的基本理论知识、财务预测与预算、资金筹集、各类资产的管理、收益及其分配管理和财务分

析的基本方法，此外还介绍了财务检查和民主理财的具体做法。本书力求做到内容充实，简明易懂，可作为村集体经济组织财务管理人员的业务参考用书。

限于编者水平和时间仓促，本书的编写难免有不足之处，望读者批评指正。

编者

2006年12月

目 录

出版说明

前言

一、总论	1
(一) 财务管理的内涵	1
(二) 财务管理的内容	5
(三) 财务管理的原则	7
(四) 财务管理的基本环节	9
二、财务管理的价值观念	14
(一) 货币资金的时间价值	14
(二) 风险和报酬	26
三、财务预测与预算	33
(一) 财务预测	33
(二) 财务预算	36
四、村集体经济组织资金的筹集	42
(一) 村集体经济组织筹资的一般要求	42
(二) 村集体经济组织筹资的渠道和方式	45

五、流动资产和农业资产管理	55
(一) 现金的管理	55
(二) 应收款的管理	63
(三) 存货的管理	65
(四) 农业资产的管理	70
六、固定资产及无形资产的管理	74
(一) 固定资产管理概述	74
(二) 固定资产投资管理	79
(三) 固定资产折旧管理	83
(四) 固定资产日常管理	85
(五) 无形资产的管理	89
七、对外投资的管理	92
(一) 对外投资概述	92
(二) 短期投资的管理	95
(三) 长期投资的管理	98
八、成本和费用的管理	103
(一) 成本和费用的概念及分类	103
(二) 成本费用管理的要求	107
(三) 成本费用预测与控制	109
九、收入、收益及其分配的管理	112
(一) 收入的管理	112
(二) 收益的管理	117
(三) 收益分配的管理	120

十、财务分析	125
(一) 财务分析概述	125
(二) 财务分析的方法	129
(三) 基本财务分析指标	137
十一、财务检查	143
(一) 财务检查概述	143
(二) 财务检查的内容	145
(三) 财务检查的方法和程序	148
十二、民主理财与财务公开	156
(一) 民主理财与财务公开的意义	156
(二) 民主理财的组织、职责及形式	158
(三) 财务公开的实施和监督	163
参考文献	169

一、总 论

村集体经济组织，是指按村或村民小组设置的由村民组织的主要生产资料属集体所有的从事以农业为主和为农民生产生活服务的社区性生产经营组织。它实行集体统一经营和农民家庭经营相结合的双层经营体制，具有生产服务、管理协调、资源开发、兴办企业、资产积累等职能。村集体经济组织行使着农民集体土地所有权、村办工业企业和其他财产的所有权，承担着使集体资产保值增值的任务。为此，村集体经济组织必须在守法经营的前提下，抓好财务管理工作，改善经营管理，提高经济效益，不断壮大集体经济实力，促进农村经济社会全面协调发展。

（一）财务管理的内涵

一般而言，财务管理工作是指村集体经济组织为了达到既定目标所进行的筹集资金、运用资金和收益分配的活动。财务管理的核心是资金管理，是企业管理的重要组成部分，它与其他管理工作相比，具有涉及面广、综合性强、灵敏度高的特点。

财务管理的对象是指村集体经济组织再生产过程中的资金运动及其所体现的财务关系。因此，欲弄清财务管理的概念，就必须深入研究村集体经济组织财务活动及其体现的财务关系。

1. 村集体经济组织的财务活动

在市场经济体制下，村集体经济组织是专门从事商品生产和商品交换的经济主体。它的生产经营过程，从直观表现为物资的流动。村集体经济组织先购进各种原材料和辅助材料，进入生产过程，经过生产的各个环节，原材料成为在产品、半成品，最后成为具有不同使用价值的另一种物质，经过销售环节出售商品，完成生产经营的全过程。

从价值形态来看，村集体经济组织的生产过程表现为资金的流动，是一种资金运动。随着企业再生产过程的不断进行，资金也总是处于不断的运动之中，从货币资金形态开始，顺次通过供、产、销三个环节，分别转化为固定资金、生产储备资金、在产品资金、产成品资金等各种不同形态，然后又回到货币资金形态。资金这种不同形态相互交替的价值表现过程，即为资金运动。村集体经济组织的资金只有不断地循环和周转，才能既保存自己的价值，又实现其价值的增值，从而带来经济效益。

资金由始发点开始运转再回到始发点形态的转化过程，称为资金的循环。资金周而复始地不断重复的循环，称为资金的周转。资金的运动过程也就是财务活动的过程。包括资金的筹集、使用、耗费、收回和分配五个方面的经济内容，构成了一个相互作用的有机的整体，组成了资金的运行系统。

2. 村集体经济组织的财务关系

村集体经济组织资金的筹集、使用、耗费、收入和分配，与村集体经济组织的有关各方面有着广泛的联系。财务关系就是指村集体经济组织在资金运动过程中与各有关方面发生的经济关系。企业财务关系的状况反映着企业理财的好坏。

(1) 企业与其所有权投资者之间的财务关系。这主要指所有者向村集体经济组织投入资金，村集体经济组织向其所有者支付投资报酬所形成的“投资收益”对等经济关系。所有者要按投资合同、协议、章程等约定履行出资义务，以及及时形成村集体经济组织的资本金，使其按期形成正常的生产经营能力。村集体经济组织利用资本金进行经营，实现利润后，应按投资者的出资比例或合同、章程规定，向其所有者分配利润。因此，村集体经济组织同其所有者之间的财务关系，体现着所有权的性质，反映着经营权和所有权的关系。

(2) 村集体经济组织与其债权人之间的财务关系。村集体经济组织同债权人之间的财务关系，主要指村集体经济组织向债权人借入资金，并按借款合同的规定按时支付利息和归还本金所形成的经济关系。村集体经济组织的债权人主要有：①金融机构，以商业银行为代表，是村集体经济组织贷款的主要提供者。②商业信用提供者，主要是与村集体经济组织有业务往来的客户，如村集体经济组织以赊购、延期付款等形式取得生产经营所需的物资时，销货方为商业信用提供者。③其他出借资金给村集体经济组织的单位或个人。村集体经济组织与债权人之间的关系实质是债权债务的关系。村集体经济组织在取得这些资金后，需按事先约定支付利息并偿还本金。

(3) 村集体经济组织与投资对象之间的财务关系。村集体经济组织不仅可以是被投资者，也可以是投资者。村集体经济组织可以用盈余资金或闲置资金对外投资，或投资于某个企业，或与其他企业联合投资形成新的企业。这样村集体经济组织与被投资企业形成了投资与受资的关系，应按约定履行出资义务，参与被投资单位的利润分配。

(4) 村集体经济组织与债务人之间的财务关系。村集体经济组织同债务人的财务关系包括村集体经济组织用其资金购买债券、出售商品时以赊销方式为购货方提供商业信用、为其他企业单位提供借款所形成的经济关系。村集体经济组织将资金借出后，有权要求债务人按约定的条件支付利息和归还本金。二者的关系体现的是债权与债务关系。

(5) 村集体经济组织与国家之间的财务关系。村集体经济组织作为经济组织必须向国家履行应负担的义务。同时，国家要为村集体经济组织的生存发展提供公平的环境，为农村税费改革后由于农业税及各项统筹提留款取消后，村集体经济组织为完成义务所缺的资金作出补助和安排。这体现了国家行政的基本职能。

(6) 村集体经济组织内部各单位之间的财务关系。村集体经济组织内部各单位之间相互提供产品和劳务，也形成一定的经济关系。在实行内部经济核算制或经营责任制的条件下，村集体经济组织内部各单位都有相对独立的资金定额或独立支配的费用限额，对各部门、各单位之间提供产品和劳务要进行计价结算。这种在村集体经济组织内部形成的资金结算关系，体现了内部各单位之间责任、利益关系。

(7) 村集体经济组织与村民之间的财务关系。村集体经济组织要用自身的经营收入及非经营收入，向村民支付劳动报酬、分红，支付福利费并计提公益金。这体现着村民个人和集体在劳动成果上的分配关系。同时，村民又有权对村集体经济组织的各项财务活动进行民主管理、民主监督、民主决策，这体现了村民参与村集体经济组织民主化管理的权利。处理这种财务关系，要正确地执行有关的分配政策，积极推行民主理财和财务公开。

(二) 财务管理的内容

村集体经济组织财务管理的内容是由其资金运动的内容决定的。村集体经济组织在生产过程中，为了要维持正常的生产经营活动，就必须源源不断地筹集资金，并将所筹集到的资金投入到各个生产环节及能为其带来收益的各个方面。然后，随着商品生产不断进行，资金被用于支付劳动报酬和原辅材料，以及购建固定资产等，不断形成各项费用和成本。最后村集体经济组织通过产品销售和提供劳务获得经营收入，用来抵补生产费用和缴纳税金后，获得收益并按规定分配。因此，财务管理的主要内容是筹资管理、投资管理、营运资金管理和资金收回及其分配管理。

1. 筹资管理

资金筹集是指村集体经济组织为了满足正常的生产经营需要而从有关部门筹集资金的活动。在市场经济条件下，村集体经济组织要进行生产经营活动，首先要筹集一定数量的资金。村集体经济组织从各种渠道筹集资金，是资金运动的起点。在现代市场经济条件下，村集体经济组织从金融市场筹集资金可以有多种渠道和方式，并各自具有不同的条件。为此，要进行科学的筹资决策，合理选择筹资方式、筹资规模和筹资结构，并对筹资效益、筹资成本和相关风险进行综合分析，进行资本结构的优化选择。

2. 投资管理

村集体经济组织取得资金后，必须将资金投入使用，以谋求最大的经济效益，否则，筹资就失去了目的和效用。村集体经济组织投资包括固定资产投资、证券投资和对其他企业直接投资。各种投资的风险程度不同，收益率也不同。财