

农村财务管理实务

NONGCUNCAIWUGUANLISHIWU

于明霞 主编



廣東省出版集團
廣東人民出版社

农村

于明霞 主编

N 财务管理实务

ONGCUNCIWUJIANLISHI WU

江苏工业学院图书馆
藏书章

廣東省出版集團
廣東人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

农村财务管理实务 / 于明霞主编. —广州: 广东经济出版社, 2006.6

ISBN 7-80728-291-6

I. 农… II. 于… III. 农村-财务管理 IV. F302.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 037734 号

出版发行	广东经济出版社 (广州市环市东路水荫路 11 号 5 楼)
经销	广东新华发行集团
印刷	佛山市浩文彩色印刷有限公司 (南海区狮山科技工业园 A 区)
开本	850 毫米×1168 毫米 1/32
印张	9 1 插页
字数	151 000 字
版次	2006 年 6 月第 1 版
印次	2006 年 6 月第 1 次
印数	1~8 000 册
书号	ISBN 7-80728-291-6 / F·1398
定价	18.00 元

如发现印装质量问题, 影响阅读, 请与承印厂联系调换。

发行部地址: 广州市合群一马路 111 号省图批 107 号

电话: (020) 83780718 83790316 邮政编码: 510100

邮购地址: 广州市东湖西路永胜中沙 4-5 号 6 楼 邮政编码: 510100

(广东经世图书发行中心) 电话: (020) 83781210

营销网址: <http://www.gebook.com>

广东经济出版社常年法律顾问: 屠朝锋律师、刘红丽律师

• 版权所有 翻印必究 •

《农村财务管理实务》编委会

主 任:潘嘉念

副主任:何谢带 蔡宏裕 杨永材

成 员:于明霞 蒋育燕 刘瑞麟 齐友发 周 辉

石 琛 蔡梦筠

《农村财务管理实务》编写组

主 编：于明霞

副主编：蒋育燕 刘瑞麟

编著人员：于明霞 蒋育燕 刘瑞麟 齐友发

周 辉 石 琛 蔡梦筠

前 言

改革开放以来,我省农村集体经济迅速发展,农村集体资产不断发展壮大。加强农村集体资产和财务管理工作,对于促进农村经济发展、增加农民收入、稳定农村社会具有十分重要的意义。

(一)加强农村集体资产和财务管理工作是践行“三个代表”重要思想的具体体现

农村集体资产,主要是农业合作化以来,尤其是改革开放二十多年广大农民群众利用集体土地及当地资源优势,兴办第一、第二、第三产业,逐步发展积累起来的;也有部分是由征地款转变成集体财产;还有一部分是通过上级政策帮扶而发展起来的。农村集体资产是进一步发展农村经济,实现共同富裕的重要物质基础。在集体经济发展较好的地方,农村集体经济及其收益不仅解决了村级组织的运作经费,巩固了农村基层组织建设,减轻了农民负担,而且促进了农村经济发展,增加了农民收入。有些地方,多年来本应由农民缴纳的农业税、“村提留乡统筹”以及农田水利、农村道路等农民生产生活基础设施所需的投入,均由农村集体经济承担。珠江三角洲一批富裕村,由于农村集体经济的发展,农民不仅住上了由村里统一规划、补贴修建的楼房,而且农民的小孩从幼儿园到高中都享受免费教育,考上大学的也能够得到

一定的资助,农民还享有医疗、低保、失业、养老等多项福利待遇。

农村集体经济与广大农民群众的利益息息相关,有些还是农民赖以生存和发展的基础。如依靠征地款发展起来的集体经济,就是失地、失业农民的命根子。农村集体经济的发展及农村集体资产的管理直接关系到农民的切身利益。农村集体经济的一草一木,农村集体资产的一分一厘,都是广大农民群众的劳动成果。在农村,对农民来说,共产党员和干部是否自觉地践行“三个代表”的重要思想,代表最广大人民的根本利益,很大程度上就看能不能把集体经济发展好、把农村集体资产管理好,使其不断地保值、增值,使农民群众不断地从中受益,增加收入。

(二)加强农村集体资产和财务管理是提高党的执政能力的需要

从我省农村集体经济发展历程来看,在农村集体经济得到发展的地方,农村集体资产和财务管理工作的的好坏,与维护农村社会稳定和巩固党在农村执政基础密切相关。农村集体资产和财务管理搞好了,集体经济才能不断发展,才有生命力;集体经济有实力了,就有能力为广大农民提供服务,农村的基层组织就有威信、就有凝聚力,党在农村的各项方针政策就容易落到实处,农村社会就会比较和谐的发展,农村就会相对比较稳定,党在农村的执政基础就会得到巩固、执政能力就能得到加强。反之,农村集体资产和财务管理混乱,往往容易诱发群众不满情绪,引发农村不安定因素,影响农村党群干群关系,党在农村的形象受损。多年来的实践证明,在农村经济发展过程中,农村集体资产和财务管理问题

始终是农村的焦点和热点问题之一。管得不好,农民群众不答应,党在农村的执政基础被削弱,党在农村的执政能力下降。

(三)加强农村集体资产和财务管理是搞好农村党风廉政建设和促进社会主义新农村建设的重要措施

农村集体资产是有中国特色的社会主义公有经济在农村的具体体现,是农村集体经济组织全体成员的共同财富。广大农村基层干部不仅要具体负责对农村集体资产和财务进行经营管理、对集体收益进行再分配,更是新农村建设的组织者、实施者和推动者。村级党风廉政建设取决于村级基层干部在管理农村集体资产、财务和其他村务的过程中,是否做到“清白做人、干净办事”,是否正确地行使村民赋予他们管理村务、财务的权力,失去监督的权力必然走向腐败。因此,村级党组织和广大农村基层干部是否廉洁直接关系到党的路线方针政策在农村的贯彻落实,直接关系到新农村建设的进程。这就要求加强农村集体资产和财务管理,建立有效的监督机制。最近几年,有些地方的部分农村基层干部大肆挥霍集体资产、侵占挪用集体资金或低价转让、拍卖农村集体资产的现象,就是因为疏忽了对农村集体资产和财务的管理监督。

在领导重视,有好方法、好方针政策的前提下,要加强农村集体资产和财务管理,提高农村集体资产和财务管理水平、农村财会人员的素质和水平起到决定性的作用。为提高我省农村财会人员的素质和水平,我省各级农村集体资产和财务管理部门,采取多种方法,每年对农村集体财会人员进行了大量的培训,取得了显著成绩,全省农村财会人员的素

质和水平有了很大提高。但是,长期以来,我们大部分培训都注重会计核算,忽视了财务管理。

本书正是为了弥补这方面的不足,结合我国农村财务管理工作的新特点和广东农村财务管理的实际,并参考和借鉴国内外农村财务管理的最新理论和实践成果编撰而成,可以作为广大农村干部和财务管理工作、会计人员及监督审计人员的工作指导书和辅导、培训用书,也可以作为指导农村经济工作的参考用书。本书的创新点在于能够比较完整地反映当前农村集体财务管理工作中的新内容、新知识,既有农村财务一般原理的介绍,更有农村财务管理的实践,侧重实际操作,简明实用。这对促进社会主义新农村建设,拓宽农村基层干部的视野,推进农村民主化、财务公开化,规范农村财务管理有着积极的现实意义。

本书由仲恺农业技术学经济与管理学院和广东省农村财务管理办公室相关人员共同编撰完成,主编于明霞,副主编蒋育燕、刘瑞麟。全书共分十章内容,第一章由于明霞、蒋育燕撰稿,第二章由周辉撰稿,第三章由齐友发撰稿、第四章由齐友发、石琛撰稿,第五章由周辉、于明霞撰稿,第六章、第九章由于明霞撰稿,第七章由于明霞、蔡梦筠撰稿,第八章由周辉、刘瑞麟撰稿,第十章由齐友发、蒋育燕撰稿。附录、参考文献由蔡梦筠整理编写。全书由于明霞、蒋育燕、刘瑞麟修改、统稿、定稿。

本书的编撰,得到了省农村财务管理办公室和东莞市农村集体资产管理办公室、珠海市农业局、中山市阜沙镇经贸办、东莞市常平镇等农村财务管理部门及仲恺农业技术学院经济与管理学院杨永材副教授等的大力支持和帮助,在此表

示衷心的感谢。

由于时间仓促,本书在编撰过程中难免有不完善或疏漏之处,恳请广大专家、学者、读者批评指正。

编撰者

2006年3月

目 录

前 言	1
第一章 农村财务管理概述	1
第二章 资金筹集管理	18
第三章 投资管理	36
第四章 固定资产管理	59
第五章 流动资产与其他资产管理	75
第六章 收入、支出和收益分配的管理	95
第七章 财务检查	131
第八章 财务公开	147
第九章 财务分析与评价	160
第十章 会计委派(选聘)、代理制和农经电算化	187
附录一 中共中央办公厅 国务院办公厅关于健全 和完善村务公开和民主管理制度的意见	202
附录二 村集体经济组织会计制度	212

附录三 关于印发农民专业合作社示范项目资金管理	
暂行办法的通知	257
附录四 农业部文件	261
参考文献	276

第一章 农村财务管理概述

第一节 农村财务管理的含义

一、农村财务管理的概念和地位

农村财务管理是指对直接归农民集体占有、支配、管理的各种资产所发生的一切收入、使用、分配等财务活动的核算、计划、监督与控制。其基本任务是：贯彻和执行党和国家的财经政策与法令；加强财务管理和监督；管好用活集体资金，保证集体财产不受损失；积极筹集资金，增加生产经营资金的投入，扩大集体收入和积累，促进农村经济发展；搞好经济核算工作，改善经营管理，努力增加收入，不断降低费用水平，提高经济效益；搞好承包合同的签订、结算和兑现工作；正确处理国家、集体、个人之间的经济利益关系和农村集体内部各行业、各经营层次之间的经济利益关系；贯彻社会主义分配原则，搞好收益分配工作；管理和监督所属企事业单位的财务活动。

农村经营管理涉及到方方面面，范围较广，财务管理已渗透到各个方面，居于中心地位，具体表现在以下方面：

(一)财务管理具有价值管理和综合管理的特征,为其居中心地位创造了必要条件

财务管理以资金管理为中心,透过价值形成的管理,实现对实物的管理,又具有综合管理的特征,从而使生产经营活动的质与量在价值运动中得到综合反映。它所提供的综合价值指标,不仅是农村集体经营活动业绩的评价依据,也是经营决策的依据。财务管理的价值管理和综合管理特征为其居中心地位创造了必要条件。

(二)农村集体经营目标对财务管理的要求,决定了必须高度重视财务管理,突出财务管理的中心地位

不论是何种形式的农村集体经济组织,都遵循“民办、民营、民受益”的原则和宗旨,其经营的目标都是获取最大的收益,使投入的资金得到最大限度的增值。因此,必须合理地筹集和运用资金,在维持必要的偿债能力的基础上,提高经济组织的赢利能力。同时,财务管理工作的好坏也直接关系到集体经济组织的生死存亡,要保持农村集体经济组织的生存和不断发展,不断提高经济效益,增加农民收入,就必须把财务管理工作当作管理的中心来抓。

(三)财务管理的中心地位是农村集体经济组织内外部不同利益主体的共同要求

我国目前的农村集体经济组织既有农村合作特征,又有企业特点。其利益主体包括国家、投资者、债权人、管理人员、社会公众以及成员,他们以不同的利益要求,关心着集体组织的财务状况和经营成果。当他们的利益目标发生冲突的时候,财务管理将面临着如何正确协调这些矛盾的问题。所以,只有高度重视财务管理,才能使矛盾达到有机的统一,

使不同利益主体同时实现其最大限度的利益目标。

(四)内部财务管理制度建设是农村集体经济组织管理制度建设的核心,也是实现科学管理的基础

农村集体经济组织(简称农村集体,下同)是农村社区成员在基本生产资料公有的基础上,按照合作社原则自愿组成的独立核算、自负盈亏、自主经营,实行自我管理、民主决策、互助合作的经济组织。其经营范围涉及生产、加工、经营、服务等方面,有明显的社区性和综合性。由于财务管理的对象是资金的循环和周转,其主要内容是筹资、投资和利益分配,主要职能是决策、计划和控制,其必然涉及到供、产、销等各个环节,贯穿于整个生产经营过程。因此,要使财务机制快速形成,并充分发挥作用,就必须加强制度约束和规范,为财务管理在村经济组织中发挥其中心地位的作用提供制度保证,并使每一项经济活动都有章可循、有据可依,都能实行科学管理。

二、农村财务管理的意义

(一)做好财务管理是发展各业生产,切实提高经济效益的需要

财务管理的主要目标是提高经济效益。农村集体要发展各业生产,开发各种经济资源,迫切需要加强财务管理,管好用活集体资金,开拓生产资金的来源渠道,有效地利用现有的生产要素,增加各项生产经营和管理服务收入,努力降低各项费用开支水平,从而提高经济效益。

(二)做好财务管理,是壮大集体经济,充分发挥农村集体经济组织统一职能的需要,同时也是维护集体经济组织及

其成员合法权益的需要

加强财务管理工作,可以确保集体资产的安全与完整,实现集体资产的保值增值,巩固与壮大集体经济。通过加强财务管理,积极帮助和指导下属企事业单位和农户搞好生产经营,充分调动他们的生产积极性,正确处理好同他们的经济利益关系,确保农村集体经济组织经营的统一职能切实履行,并在履行职能的同时维护集体经济组织及其成员的利益。

(三)做好财务管理,是加强农村基层民主政治建设和廉政建设的需要,也是农村社会稳定的需要

农村财务管理工作是根据党和国家的有关方针、政策、法规、制度来开展的。财务管理搞好了,就能保证党和国家的方针、政策、法规、制度在农村的顺利贯彻落实。当前农村正在开展以村务公开为主要内容的基层民主政治建设,而村务公开的重点是财务公开。因此,开展农村基层民主政治建设离不开财务管理工作。同时,加强农村财务管理,还有利于广大农村基层干部发扬艰苦朴素的优良传统,促进廉政建设和社会稳定,密切干群关系,严明纪律,带领广大村民群众走共同富裕的道路,全面实现小康社会。

第二节 农村财务管理的内容和目标

一、资金运动的形式

在商品经济条件下,商品是使用价值和价值的统一体,具有两重性。与此相联系,农村集体经济组织的再生产过程也具有两重性,它一方面表现为使用价值的生产和交换过程;另一方面则表现为价值的形成和实现过程。其中,使用价值的生产和交换过程是有形的,成为财产物资运动过程。而价值的形成和实现是无形的,它是财产物资的价值运动过程。由于这种价值运动过程可以用货币形式表现出来,通常又把这种以货币表现的财产物资的价值称为资金,所以,我们把物资的价值运动过程称为资金运动。农村集体的资金运动过程包括筹集资金、运用资金、资金和分配资金等过程。这种过程是周而复始回收的,从而形成资金的循环和周转。

(一)资金筹集

农村集体要进行生产经营和管理服务活动,首先必须从多种渠道筹集资金。包括通过自身积累和从外单位、个人、国家吸收投资等取得的资金,以及通过向财政、银行、信用社、其他单位借款等方式吸收的借入资金。这些资金一般处于货币资金形态,是资金运动的起点。

(二)资金运用

农村集体筹集的资金,要通过购、建等过程,才能形成各种生产资料。一方面,通过购置房屋建筑物、机器设备等固