



Nongcun Caiwu Guanli

主 编 宋先钧

副主编 胡绍平

农村

财务管理



西南交通大学出版社

农村财务管理

主 编 宋先钧

副主编 胡绍平

西南交通大学出版社

• 成都 •

图书在版编目 (C I P) 数据

农村财务管理 / 宋先钧主编. —成都: 西南交通大学出版社, 2005.7

ISBN 7-81104-075-1

I. 农... II. 宋... III. 农村—财务管理
IV. F302.6

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 065159 号

农村财务管理

主编 宋先钧

责任编辑 张琳

责任校对 秦振秀

封面设计 经典记忆

西南交通大学出版社出版发行

(成都二环路北一段 111 号 邮政编码: 610031 发行部电话: 028-87600564)

<http://press.swjtu.edu.cn>

E-mail: cbsxx@swjtu.edu.cn

四川省委党校印刷厂印刷

*

成品尺寸: 140 mm × 203 mm 印张: 11.312 5

字数: 261 千字 印数 1—3 000 册

2005 年 7 月第 1 版 2005 年 7 月第 1 次印刷

ISBN 7-81104-075-1 / F · 016

定价: 17.00 元

版权所有 盗版必究 举报电话: 028-87600562

中共四川省委党校函授学院农村基层干部高等教育培训
教材编审委员会

主任编委：李锡炎

副主任编委：刘毅 郭伟 王书斌 赵学谦

编委：白云谷 郑国玺 周国庆 王雪

赵世勇 杨坚 杨亚光 薛建平

宋先均 孙彪 黄智宪 李军

说 明

为深入贯彻落实党的“十六大”精神，全面建设小康社会，经请示省委领导同意，中共四川省委党校函授学院在全省开展了“农村基层干部培养工程”，并举办了农村村级干部经济管理函授大专班。为保证培养质量，我们聘请省委组织部、省林业厅、省农村工作委员会、省农业科学研究院、省畜牧科学研究院、省林业科学研究院、省委党校、省行政学院和部分市委党校的领导和专家学者，编写了这套通俗易懂、针对性和实用性强、适合农村干部“知识+能力”培养特点的农村村级干部经济管理专业大专班的系列教材，并将陆续出版。本套系列教材共12本，分别是《农村经济管理》、《农村法律与政策概论》、《农村金融》、《农村生态建设与环境保护》、《农村土地规划与管理》、《农村基层组织建设》、《现代农业科学技术》、《农村社会工作概论》、《法律基础知识》、《农村财务管理》、《马克思主义基础理论》、《计算机应用基础教程》。在成书并出版之际，我们谨向参加编写工作的有关部门的领导和专家学者，表示衷心的感谢。

中共四川省委党校函授学院

2005年3月

前 言

加强和搞好农村财务管理，不仅是村级经济发展的迫切需要，而且也是村级行政组织建设的重要保证。

我国农村财务管理在冲破计划经济和人民公社体制之后发生了很大变化，有两种情况都值得我们研究：一是不少地方实行村财乡管，这种做法虽然有利于控制混乱的财务状况，但这既不利于调动村级组织的积极性，也有悖于村民自治的原则；另一种情况是村财自管，由于体制转轨造成的空档和财务管理知识欠缺，政策法律意识淡薄，造成的混乱和问题较多。所以规范、改进和加强农村财务管理，就成为一个非常重要而紧迫的课题。

研究现行体制下的农村财务管理，除了财务管理理论和知识的共同性外，还有许多特殊问题需要界定和研究。我们理解，农村财务管理至少包含了以下几个方面：一是村级财务管理；二是村办集体企业财务管理；三是村管合作经济组织财务管理。当前，农村财务管理的最大问题是规范和民主理财，因此，探索适应市场经济要求的农村财务管理方式，建立和规范监督体系，对稳定和完善家庭承包经营，进一步调动农民的积极性，促进农村经济社会全面发展具有重要意义。

本书正是基于上述看法和根据农村基层干部及财务人员的实际状况而写成的。因此，我们除注重财务管理理论的系统性外，更注重知识性、可操作性和一些必要的相关知识的介绍。所以在本书的结构安排上，第一章和第二章讲农村财务管理的最一般的基本知识；第三章至第八章讲农村财务管理的具体内容：包括资

金的筹集和运用、资金的管理、收益分配及财务分析；第九章和第十章介绍集体资产的评估和民主理财；第十一章和第十二章介绍农村会计和审计方面的有关知识。

本书是在我们调查了三个县、七个乡（镇）、五个村和借鉴了同行的一些成果的基础上写成的。在写作过程中，由于有些地方的税费改革还没有完成，农业税和牧业税的减免也不统一，使我们对一些问题的分析和把握还力不从心，再加之农村财务管理涉及面广、政策性强，写作时间紧迫和水平有限，缺点错误在所难免，敬请广大农村干部与财会人员批评指正。

编 者

2005 年 3 月

目 录

第一章 农村财务管理概述.....	(1)
第一节 财务管理概述.....	(1)
第二节 财务管理的目标与职能	(12)
第三节 财务管理的原则	(19)
第四节 财务管理的环境	(22)
第五节 农村财务管理的组织	(27)
思考题	(35)
第二章 农村财务管理基础	(37)
第一节 农村财务管理制度	(37)
第二节 财务预测和财务计划	(42)
第三节 财务控制与财务分析	(51)
第四节 财务检查	(54)
第五节 农村承包合同	(55)
思考题	(63)
第三章 农村资金筹集管理	(64)
第一节 资金筹集概述	(64)
第二节 自有资金的筹集管理	(76)
第三节 借入资金的筹集管理	(79)
第四节 资金的时间价值与风险分析	(82)
第五节 资金需要量的预测与筹资决策	(87)

思考题	(94)
第四章 投资管理	(95)
第一节 投资管理概述	(95)
第二节 固定资产投资管理	(97)
第三节 证券投资管理	(112)
第四节 对外直接投资管理	(122)
第五节 流动资产投资管理	(124)
思考题	(129)
第五章 固定资产管理	(130)
第一节 固定资产管理概述	(130)
第二节 固定资产的管理实务	(145)
思考题	(151)
第六章 流动资产与无形资产管理	(152)
第一节 流动资产管理概述	(152)
第二节 现金管理	(155)
第三节 短期有价证券管理	(162)
第四节 应收账款的管理	(164)
第五节 存货管理	(173)
第六节 无形资产的管理	(183)
思考题	(186)
第七章 收入、费用和收益分配管理	(187)
第一节 各项收入的管理	(187)
第二节 各项费用的管理	(201)
第三节 收益及其分配的管理	(206)
思考题	(211)

第八章 农村财务分析	(212)
第一节 财务分析概述.....	(212)
第二节 财务比率分析.....	(218)
第三节 增长率分析.....	(234)
第四节 财务比较分析.....	(236)
思考题.....	(241)
第九章 农村集体资产清查与评估	(242)
第一节 农村集体资产清产核资概述.....	(242)
第二节 农村集体资产的清查.....	(244)
第三节 资金核实和产权登记.....	(252)
第四节 农村集体资产评估.....	(256)
第五节 资产评估报告.....	(261)
思考题.....	(264)
第十章 财务公开与民主理财	(265)
第一节 财务公开与民主理财的关系.....	(265)
第二节 财务公开与民主理财的基本方法.....	(269)
第三节 农村财务公开的实施.....	(275)
第四节 农村民主理财的实施.....	(279)
思考题.....	(290)
第十一章 农村会计核算基础	(291)
第一节 农村集体经济组织会计核算的特点.....	(291)
第二节 会计科目和会计账户.....	(293)
第三节 复式记账法.....	(302)
第四节 会计凭证.....	(310)
第五节 会计账簿.....	(314)
思考题.....	(315)

第十二章	农村集体经济审计基础	(317)
第一节	农村集体经济审计概述.....	(317)
第二节	农村集体经济的审计机构与人员.....	(322)
第三节	农村集体经济审计的分类.....	(324)
第四节	农村集体经济的审计方法.....	(330)
第五节	审计程序.....	(338)
第六节	审计证据.....	(341)
第七节	审计工作底稿.....	(344)
	思考题.....	(347)
参考文献		(348)
后 记		(349)

第一章 农村财务管理概述

第一节 财务管理概述

财务管理是组织企业财务活动、处理财务关系的一项综合性经济管理工作。本书所讲的财务管理是就农村经济组织而言的，即包括村级财务和村、组办企业的财务管理。为此，要了解什么是财务管理，就必须先考察一般企业的资金运动，分析企业的财务活动和财务关系。

一、企业资金运动

在市场经济条件下，商品是使用价值和价值的统一体，具有两重性，因此，企业的再生产过程也必然具有两重性。一方面是使用价值的生产和交换过程；另一方面是价值的形成和实现过程。在企业再生产过程中，使用价值的生产和交换过程是有形的，称为物资运动过程。而价值的形成和实现过程是无形的，它是物资的价值运动过程，由于这种价值运动过程通常是用货币形式表现出来的，所以，人们把企业再生产过程中的物资的价值的货币表现称为资金，物资的价值运动过程称为资金运动。

企业的资金运动是客观存在的，具有其内在的规律性。

随着再生产过程的不断进行，资金也就不断运动。从货币资

金形态开始依次通过供、产、销三个环节，分别转化为储备资金、生产资金、产成品资金（商品资金）等不同形态，最后又回到货币资金形态，这就是资金循环。资金周而复始不断重复循环，又形成资金的周转，构成资金运动。

企业资金在其运动过程中，必然引起资金的筹集、资金的运用、资金的耗费及资金的回收与分配，它们相互作用、相互联系，构成了一个资金运动系统。

（一）资金筹集

企业要进行生产经营活动，必须购买劳动力、生产资料等，因而首先要筹集一定数量的资金。企业从各种渠道筹集资金，是资金运动的起点。这时的资金一般处于货币资金形态。

（二）资金运用

企业筹集的资金，必须通过使用才能带来增值。所筹集的资金要通过购买过程，才能形成各种生产资料。一方面，企业用货币资金购建房屋建筑物、机器设备等，形成生产必需的各种劳动手段；另一方面，通过支付货币资金就从货币资金购进生产所需的原材料、燃料、辅助材料等劳动对象。这样，企业的资金就从货币资金形态转化为固定资金和生产储备资金形态。

（三）资金耗费

在生产过程，要发生各种材料、固定资金的消耗，还要支付职工工资和其他费用；在购销过程中也要发生一定的资金耗费。这样，在生产中发生的各种耗费，先转化成为在产品成本的生产资金，随着产品的制造完工，再转化成为产成品资金。

（四）资金的回收与分配

企业将生产的产品对外销售，取得销售收入。这时，资金从产品资金（商品资金）又转化为增值了的货币资金。企业取得的

销售收入，一部分要用于弥补生产过程中的耗费，其余部分则要按照财务制度的规定在国家、企业、投资者之间进行分配。首先，要弥补以前年度的亏损，并依法缴纳所得税；其次，要按规定提取公积金和公益金；最后，要向投资者分配利润。用于弥补生产耗费和亏损的资金，又从货币形态开始，继续参加生产周转，实现简单再生产；提取的盈余公积金可转增资本金，再投入生产周转，实现自我积累；上缴国家的税金，提取的公积金，分配给投资者的利润，则从资金的运动过程中退出。

二、企业财务

企业财务是指企业再生产过程中客观存在的财务活动及其所体现的财务关系的总称。

（一）企业财务活动

企业财务活动是指企业再生产过程中客观存在的资金运动，它表明了企业财务的形式特征，具体包括资金筹集、资金运用、资金耗费、资金回收与分配等方面的活动内容。

1. 资金筹集引起的财务活动

企业通过发行股票、吸收直接投资而从所有者那里取得的资金，称为权益资本。企业以发行债券或通过借款、租赁、商业信用等方式从债权人那里筹集的资金称为债务资本。筹集资金表现为企业资金的收入；偿还借款、支付利息或股利以及支付各种筹资费用等，则表现为企业资金支出。这种因筹集资金而引起的企业资金收支，便形成了筹资财务活动。

2. 资金运用引起的财务活动

资金运用又称为投资活动。企业把筹集到的资金投资于企业

内部，用于购建固定资产、无形资产、流动资产以及支付工资和其他费用，便形成企业内部投资。企业把筹集到的资金用于购买其他单位的股票、债券或与其他企业联营而进行投资，便形成企业对外投资。投资会引起资金的支出，收回投资会引起资金的收入。这种因投资而产生的资金收支，便形成资金运用的财务活动。

3. 资金耗费与回收引起的财务活动

企业在生产经营过程中，一方面要发生生产资料和劳动力的耗费，另一方面要生产出产品。前者的货币表现为费用成本，形成资金支出；后者的货币表现为商品的价值，通过销售商品后回收资金，形成资金收入。这种因生产和销售而产生的资金收支，就构成了资金耗费与回收的财务活动。

4. 资金分配引起的财务活动

企业因生产经营活动和对外投资而引起的净利润，表明资金增值或获得了投资报酬；企业实现的净利润要按规定的程序进行分配，引起一些资金支出。这种利润形成与分配而产生的资金收支，便形成资金分配的财务活动。

5. 日常资产管理引起的财务活动

企业为了提高固定资产和流动资产的使用效率，在日常的生产经营中必须对其进行有效地管理，在资产的管理中也要发生资金收支，从而引起财务活动。

上述五个方面的财务活动是相互联系、相互依存的，它们共同构成了企业财务活动的内容和企业财务管理的基本内容。

（二）企业财务关系

企业财务关系是指企业在组织过程中与各方面发生的经济利益关系，它表明了企业财务的本质特征。在社会主义市场经济条件下，企业财务关系主要表现在以下七个方面：

1. 企业同其所有者之间的财务关系

即企业的所有者向企业投入资金，企业向其所有者支付投资报酬所形成的经济关系。国家、法人单位、个人及外商都可以作为所有者，按照投资合同、协议、章程的约定履行出资义务，以便形成企业的资本金。企业则利用资本金进行经营，实现利润后，按照出资比例或合同、章程的规定，向其所有者分配利润。企业同其所有者之间的财务关系，体现着所有权的性质，反映了经营权和所有权的关系。

2. 企业同其债权人之间的财务关系

即企业向债权人借入资金，并按合同的规定按时支付利息和偿还本金而形成的经济关系。企业的债权人主要有债券的持有者、提供贷款的金融机构、商业信用提供者、其他出借资金给企业的单位和个人，以及国家税务机关等。这种关系体现的是债权与债务的关系。

3. 企业同其被投资单位之间的财务关系

企业将其闲置资金以购买股票或直接投资的形式向其他单位投资，参与被投资单位的利润分配。企业同其被投资单位之间形成的这种经济关系体现的是所有权性质的投资与受资的关系。

4. 企业同其债务人之间的财务关系

企业将其资金以购买债券、提供借款或商业信用等形式出借给其他单位后，要求债务人按约定的条件支付利息和偿还本金。这种经济关系体现的是债权与债务的关系。

5. 企业内部各单位之间的财务关系

即企业内部各单位之间在生产经营各环节中相互提供产品或劳务所形成的经济关系。企业在实行内部经济核算的条件下，供、产、销各部门以及各单位之间，相互提供产品或劳务要进行

计价结算。这种内部结算关系体现了企业内部各单位之间的经济利益关系。

6. 企业同职工之间的财务关系

主要是指企业向职工支付工资、津贴、奖金、劳保及福利等方面的报酬而形成的经济关系，这体现了职工在劳动成果上的分配关系。

7. 企业同税务机关之间的财务关系

这主要是指企业要按税法的规定依法缴纳税款而与国家税务机关形成的经济关系。它反映的是国家依法征税、企业依法纳税的权利与义务的关系。

在市场经济条件下，企业与市场中各个方面的联系日益广泛，企业的财务活动与财务关系日趋复杂，如何处理好企业同各方面的财务关系，将直接影响企业未来的生存和发展。

三、企业财务管理的特点和内容

企业财务管理就是组织企业财务活动、处理企业同各方面财务关系的经济管理活动。它主要是利用资金、成本、收入等价值指标，组织企业的价值形成、实现和分配，并处理在这种价值运动中对经济关系进行管理的一项工作，是企业管理的重要组成部分。

企业财务管理有以下三个特点：

1. 企业财务管理是综合性管理工作

企业的各专项管理在长期的分工、分权中逐步形成了各自管理的重点，如企业生产管理侧重使用价值管理，财务管理则侧重价值管理。社会经济的发展要求财务管理主要运用价值形式，把企业的一切物质条件、经营过程和经营结果都合理地加以规划和