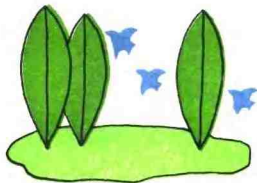


农村财务管理

主 编 张景方 崔运宏 常小平



6

中国农业科技出版社

(京)新登字 061 号

内 容 提 要

本书系统地介绍了农村财务、会计管理的任务与方法,资金筹集与运用,村社、村办企业主要财务的管理与核算,农产品成本核算,农村统计与审计,财务机构与人员等知识。具有简单明了、通俗易懂、实用性等特点。村干部熟悉这些基本原理,有助于加强农村财务管理,提高决策水平,做好经济工作。

* * *

农村财务管理

主编 张景方 崔运宏 常小平

*

中国农业科技出版社出版(北京海淀区白石桥路30号)

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

长春新华印刷厂印刷

开本: 787×1092毫米1/32 印张: 11.5 200千字

1993年2月第一版 1993年2月第一次印刷

印数: 1—10 000册 定价 5.50元

ISBN 7-80026-445-6/F·43

全面提高村干部
素質，是加快農村
經濟發展的战略
之舉。

陳孫華 一九九二年

興業之本
在於主人

呂好

九二年十月

提高村级干部素质
促进市场经济发展
高严

一九九二.十二.廿三.

加强村级干部培训
大力发展农村经济

张金景

一九九二年十月

序

吉林省委去年决定用3年左右时间,对全省3万余名村级干部进行系统培训,这是振兴农村经济的一个十分有远见的重要决策。村级组织是党在农村工作的重要基础。我省农业的基础地位是不是巩固,农业生产能不能持续稳定地发展,农村经济能不能得到全面振兴,在一定意义上说取决于广大村级干部的素质,取决于他们对党的路线、方针、政策以及农业和农村工作业务管理知识的掌握及运用能力。因此,系统地对村级干部进行培训,提高他们的政治理论和业务素质,使他们尽快适应建立和发展社会主义市场经济的新形势,更好地带领广大农民群众坚定不移地贯彻执行党的基本路线,坚持走有中国特色的社会主义道路,实

现共同富裕的伟大目标,具有重要而深远的意义。

据我所知,象这样一套比较系统地讲授村级干部必备知识的教材还不多见。这套教材从村级干部的实际需要出发,比较系统地阐述了建设有中国特色的社会主义理论,村级干部领导艺术和方法,村级组织配套建设,农村常用政策法规,农村经济管理与发展,财务基本原理以及农村种植、养殖、加工业、农业机械化和农村用电等方面的基本知识。我认为,其特点有五:一是教材中所阐述的观点和涉猎的知识,不仅较好地体现了党的十四大精神,而且尽可能地反映了党在农村的主要现行政策,具有一定的权威性;二是全套教材贯穿了发展农村商品经济、实现共同富裕的主线,不仅比较切合我省农村工作实际,而且适合广大村级干部学习培训的需要,具有实用性;三是在照顾了村级干部接受能力的前提下,尽量反映新形势下的新观点、新知识、新技术,具有新颖性;四是文字简炼,语言明快,深入浅出,具有通俗性;五是注重实践环节,在传授书本知识的同时,注意运用知识回答和解决实际问题,具

有可操作性。所以，我觉得这套教材比较适合对广大村级干部的培训，也乐于推荐这套教材，希望对广大村级干部学习掌握新理论和新知识能有所裨益。

有了一套好的教材，对村级干部系统培训来说，无疑是一个有利条件。但要真正达到提高素质的目的，还必须作多方面的努力。一是县乡两级党政领导同志，对村级干部的系统培训工作要给予高度重视，把这项工作真正当做一项功在当令、利在长远的大事来抓，加强领导，精心组织，并积极帮助解决培训场所、师资、经费等一些实际问题，为搞好培训创造更为有利的条件；二是县乡党校、农校等部门，要把村级干部系统培训的任务切实承担起来，统筹规划，合理安排，讲求实效，有计划、有步骤地组织好村干部的培训，保质保量地完成培训任务；三是广大村干部要珍惜培训机会，踊跃参加培训，努力学习，刻苦钻研，武装自己，提高素质，尽快掌握本领，并运用所学知识，解决农村工作中的实际问题。只有上下共同努力，有关方面都来关心和重视这项工作，才能更好地发挥这套教材的作用，使之真正成

为广大村干部做好工作的良师益友,进而达到
全面提高村级干部素质的目的。

1993年2月

目 录

绪 论	(1)
第一节 财务管理概述	(1)
第二节 财务管理的对象和任务	(14)
第三节 财务管理的组织	(26)
第一章 财务管理的基本方法	(33)
第一节 财务管理制度	(33)
第二节 财务预测和财务计划	(37)
第三节 财务控制和财务分析	(40)
第四节 财务检查	(41)
第五节 承包合同的管理	(42)
第二章 会计核算的基本方法	(52)
第一节 会计的职能和任务	(53)
第二节 会计的方法	(56)
第三节 会计科目和帐户	(59)
第四节 借贷记帐法	(67)
第五节 会计凭证	(75)
第六节 会计帐簿	(81)
第七节 记帐程序	(90)
第三章 市场经济体制下的资金筹集	(94)
第一节 资金筹集的客观必然性	(94)
第二节 农村财政资金和信贷资金	(97)

第三节	农村合作基金和民间借贷资金·····	(104)
第四节	债券·····	(108)
第五节	股票·····	(113)
第六节	外资的利用·····	(122)
第七节	资金利用的基本原则·····	(125)
第四章	村、社(组)主要财务的管理与核算·····	(128)
第一节	货币资金、产品物资的管理与核算·····	(128)
第二节	固定资产、饲养畜禽的管理与核算·····	(148)
第三节	各项费用和收入的管理与核算·····	(163)
第四节	专项基金、内外投资的管理与核算·····	(169)
第五节	统筹提留款、结算业务的管理与核算·····	(178)
第六节	收益、收益分配的管理与核算·····	(186)
第五章	村办企业的财务管理·····	(195)
第一节	村办企业概述·····	(195)
第二节	村办企业销售收入·····	(197)
第三节	村办企业纯收入的管理·····	(201)
第六章	农产品成本核算·····	(215)
第一节	农产品成本核算概述·····	(215)
第二节	生产资料消耗的核算·····	(220)
第三节	人工费用的核算·····	(225)
第四节	农产品成本计算·····	(230)
第七章	财务工作交接与档案管理·····	(231)
第一节	结束旧帐 建立新帐·····	(231)

第二节	财务工作的交接	(235)
第三节	财务档案的管理	(237)
第八章	农村统计	(239)
第一节	统计概述	(239)
第二节	综合指标分析法	(246)
第三节	动态数列分析法	(270)
第四节	农作物预计产量调查	(282)
第九章	农村审计	(297)
第一节	审计概述	(297)
第二节	农村审计的基本方法	(308)
第三节	农村财务的审计	(313)
第四节	审计结果的处理	(324)
第十章	财务报表及其分析	(327)
第一节	财务报表	(327)
第二节	财务报表的分析	(331)
第十一章	财务管理机构与人员	(342)
第一节	财务管理机构的设置	(342)
第二节	财务人员的职责与标准	(344)
第三节	财务人员的权利和责任	(347)
后记		(350)

绪 论

农业是国民经济的基础。农业的发展不但要靠先进的科学技术，而且要靠先进的经济管理技术。农村财务管理是农村经济管理的基础。

随着农村市场经济的不断发展，加强农村财务管理，聚集和高效使用生产建设资金，实现农村财务管理规范化、制度化、标准化和科学化势在必行。农村财务管理，是当前农村工作的“热点”和“难点”，也是广大农民群众最为关心的一件大事。财务管理的好与坏，关系到农民群众的切身利益；关系到巩固壮大集体经济，增强集体服务功能；关系到密切党群、干群关系，增强基层党组织的凝聚力和吸引力。因此，加强农村财务管理，不仅是一个不容忽视的经济问题，而且是一个重大的政治问题。

第一节 财务管理概述

全面了解农村财务管理的概念、意义、原则、内容和特点，是加强财务管理工作的基础。

一、财务管理的概念

农村财务管理是组织地域性合作经济组织多层次再生产过程中的资金运动，处理合作经济组织同各方面财务关系的一项经济管理工作。要深刻理解农村合作经济组织财务管理的概念，就必须研究和揭示财务管理存在的客观基础，特有的经济内容和本质。这是财务管理必须解决的基本理论问题，也是建立健全财务管理的理论基础。

二、资金运动的客观必然性

在农村市场经济迅猛发展的条件下，商品生产、货币交换、价值规律发挥着越来越重要的作用，一切财产、物资都是使用价值和价值的统一体。社会再生产过程既是使用价值的生产和交换的过程，又是价值的形成和实现的过程。在这个过程中，劳动者将生产中消耗掉的生产资料的价值转移到产品上来，并且创造出新的价值。这样，一切物资都具有一定的价值，它体现着用于物资中的社会必要劳动量。物资的价值是通过一定数额的货币表现出来的。在社会再生产过程中物资价值的货币表现就是资金，资金的实质是社会再生产过程中运动着的价值。资金离不开物资，又不等于物资，它是物资价值的货币表现，是物资的价值方面，体现抽象的人类劳动，而不论其使用价值如何；它是再生产过程中运动着的，不处于再生产过程中的个人财产、不是我们说的资金。农村合作经济组织进行经济活动，其产品的生产交换、分配、消费必须借助于货币形式进行，一切经济活动都要以货币为媒介，发生货币收入、货币支出或以货币为手段进行计价核算。这样合作经济组织为进行生产而占用的生产资料，一方面表现为具有不同用途的劳动资料和劳动对象；另一方面，以货币形式表现为一定数量的资金。与此相联系，村合作经济组织的整个再生产过程，不仅是生产资料不断取得、耗费，产品不断产出、交换、分配的过程，而且也是资金不断形成、使用，费用不断发生和收入不断实现与分配的过程。所以农村合作经济组织的生产过程，不但是一个物资运动的过程，同时，也是一个资金不断循环周转，货币不断收入支出的运动过程。合作经济资金运动构成合作经济的经济活动的一个独立方面，即价值方面，这就是财务活动。

村合作经济组织在生产经营过程中，物资不断运动，物

资的价值形态也不断地发生变化，由一种形态转化为另一种形态，周而复始，不断循环，形成了资金运动。物资价值的运动就是通过资金运动的形式表现出来的。所以，合作经济资金运动存在的客观基础是市场经济。

三、农村合作经济组织的资金构成

农村合作经济的资金运动一般表现为两种形态：资金的相对静止状态和显著变动状态。资金的构成可从相对静止状态上体现出来。

资金运动的相对静止状态是指村合作经济组织在一定时点上的资金占用与资金来源。

（一）资金占用

农村合作经济组织的资金占用，按照它在再生产过程中的地位和所起的作用，可分为生产领域占用的资金和流通领域占用的资金两大类。生产领域占用的资金，系指生产过程中使用的资金，包括劳动资料和劳动对象。劳动资料是指人们在生产过程中用来改变和影响劳动对象的物体。它们在生产过程中，有的作为把活劳动传导到劳动对象上去的传导物，如拖拉机、收割机等；有的在劳动中只起辅助作用，如运输工具等；还有的是进行生产的必要条件，如房屋、建筑物等。劳动对象是指用来进行生产劳动所要改造的对象。它们在生产过程中，有的构成产品的实体，如种子、饲料等；有的有助于产品的形成，如燃料、动力等；还有的有利于生产活动的进行，如低值易耗品等。

流通领域占用的资金，是指流通过程中使用的资金，包括劳动产品、货币资金和结算中债权。劳动产品是指已完成过程的生产成品，如农产品、畜产品、林产品、渔产品以及工副业产品等；货币资金包括库存现金和存款；结算中的债

权是指在结算过程中被其他单位或个人占用的应收款及暂付款等。

农村合作经济组织的资金，按其价值转移方式和周转的特点，又可划分为固定资金和流动资金两大类。固定资金是指占用于劳动资料（低值易耗品除外）的资金。固定资金的实物形态，就是固定资产。其特点是使用年限较长，单项价格较高，周转也较慢，它的价值是逐渐转移到产品成本中去的。流动资金包括生产领域占用的劳动对象和低值易耗的劳动资料，以及流通领域占用的各项资金。流动资金的实物形态，就是流动资产。其特点是只参加一个生产过程，不断地改变其形态，周转循环较快。农村合作经济组织的资金占用分类，如图表 0—1 所示。

图表 0—1

农村合作经济组织资金占用分类

