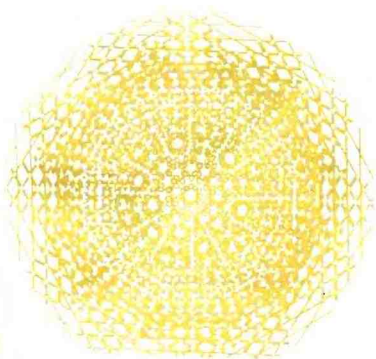


浙江省农村经济委员会编

村经济合作社 财务管理手册



2.6

浙江科学技术出版社

(浙)新登字第3号

责任编辑：章建林

封面设计：潘孝忠

村经济合作社财务管理手册

宁波市鄞县农村经济委员会 编

*

浙江科学技术出版社出版发行

浙江上虞印刷厂印刷

*

开本787×1092 1/32 印张7.125 字数167,000

1994年3月第一版

1994年3月第一次印刷

ISBN 7-5341-0864-8/F·28

定 价：6.00元

本书编写人员

主 编 钱孝平

副主编 朱明敏

编写人员 (以姓氏笔画为序)

王文彪	王幸银	毛乾伦	叶建祥
刘安明	任树海	朱明敏	李瑞权
张 民	陈定海	陈剑萍	邵明国
柳宜康	胡建华	项利芳	俞承新
钱孝平	徐仁德	徐建华	莫益民
谢元春	樊建平		

审 稿 人 徐建华

序

村经济合作社是农村实行家庭联产承包责任制和政企分设后形成的社区性合作经济组织，它具有生产服务、管理协调、资源开发、兴办实业、资产积累等职能。

村级经济作为社会主义在农村的重要经济基础，关系到党在农村的各项方针、政策的贯彻落实，关系到社会主义新农村的建设，也关系到社会主义制度的巩固。要稳步推进村级经济建设，不断壮大集体经济实力，关键是要抓好村级经济管理。而要搞好村级经济的各项管理，重点应抓住在各项管理环节中起中枢作用的财务管理。

历年来，由于认识观念上的偏差，人们一直以为加强财务管理就是加强会计工作的管理，而忽视了出纳、实物保管等方面工作，加之人们对财务管理的重要性认识不足，农民群众的民主理财意识淡薄，财务管理又无一套统一完整的标准可作依据等原因，致使村级财务管理水平低下，出现“边清边乱”、“前清后乱”的现象，有的已经严重影响和制约了村级经济建设的速度和效果。因此管好村社财务已成为巩固和发展村级经济、健全双层经营体制、完善农村积累机制的重要环节，也是改善党群、干群关系、促进农村社会安定的一项重要措施。

要充分发挥财务管理的作用，除了领导上重视外，关键问题是要继续有效地抓好财务管理规范化、制度化建设，抓好村级财会队伍的建设，普遍提高财会人员的整体素质。近几年来，我县始终把财务管理当作一项系统工程和村级经济建设的

主要环节未抓，通过有领导、有组织地进行村级财务清理整顿，村级财务管理规范化、制度化建设，管好用好集体资金，并加强审计监督，已经收到了良好的效果，同时也为进一步推进财务管理工作的改革积累了一些经验。为进一步提高财务管理队伍的整体素质，确保财会人员适应财务管理规范化建设的需要，我县几位财务工作者通过理论与实践相结合，根据自己多年的经验累积，从财务管理规范化、会计、出纳员、实物保管员的基础知识概述、农经统计和农村承包合同等方面的内容要求和具体做法着手，编写成《村经济合作社财务管理手册》一书。希望该书的出版能对广大农经干部和村社财会人员在了解掌握村级财务管理规范化、制度化的内容，提高业务技术水平等方面提供有益的帮助。

让我们共同努力，继续推进村级财务管理的规范化、制度化建设，加强村级经济管理，不断发展村级集体经济，为提前实现农村奔小康目标而作出我们的贡献。

孙金华

1993年12月

目 录

第一章 财务管理与规范化

- 第一节 村经济合作社财务管理概述 (1)
- 第二节 村经济合作社财务管理规范化 (4)

第二章 财务管理的组织、人员及民主理财

- 第一节 财务管理组织与人员 (10)
- 第二节 民主理财 (13)

第三章 财务管理制度

- 第一节 财务收支预决算制度 (17)
- 第二节 开支审批制度 (19)
- 第三节 货币资金与结算资金管理制度 (20)
- 第四节 财产物资管理制度 (23)
- 第五节 基金管理制度 (24)

第四章 会计工作

- 第一节 基础概念 (27)
- 第二节 村经济合作社会计科目和记帐方法 (37)
- 第三节 会计凭证、会计帐簿和记帐程序 (47)
- 第四节 村经济合作社的会计核算 (67)
- 第五节 会计报表 (113)
- 第六节 会计档案 (119)

第五章 出纳员基础知识

- 第一节 出纳的概念 (124)
- 第二节 出纳的职能、任务、原则方法和对象 (125)
- 第三节 出纳员的工作内容、岗位职责、要求和任职条件 (127)

第四节	现金管理和非现金结算	(130)
第五节	出纳凭证的审核	(141)
第六节	出纳帐簿和记帐要求	(143)
第七节	出纳员的移交与接交	(147)
第六章	农经统计	
第一节	统计的基本概念	(152)
第二节	农经记帐户	(157)
第七章	农村承包合同管理	
附录:		
一、	中华人民共和国会计法	(172)
二、	企业财务通则	(177)
三、	企业会计准则	(185)
四、	会计人员工作规则	(194)
五、	城乡集体经济组织会计工作的规定	(206)
六、	鄞县农村合作经济组织承包合同管理办法	(212)

第一章 财务管理与规范化

第一节 村经济合作社财务管理概述

村经济合作社是农村实行家庭联产承包责任制和政企分设后形成的社区性合作经济组织，是农村社会主义公有制的主体。它以集体公有的土地、农业设施、村办企业和其他公有财产为基础，以行政村为社区范围，实行家庭联产承包经营和集体统一经营相结合的双层经营体制，农工商综合经营，具有生产服务、协调管理、资源开发、兴办企业、资产积累等职能和法人资格。加强村经济合作社建设，对稳定家庭联产承包责任制，巩固农村社会主义阵地，建设社会主义新农村，促进国民经济的发展和社会的稳定都具有十分重要的意义。而其中的财务管理是村经济合作社经营管理中基本的、重要的组成部分。

一、财务管理的概念和内容

要明确财务管理的概念，首先要知道什么是财务。所谓财务，就是核算单位在再生产过程中的资金运动及其所体现的各种经济关系。如核算单位与国家之间缴拨款、银行贷款等资金分配关系；核算单位与各经济组织之间的相互提供产品、劳务，按等价交换原则发生的资金结算关系；核算单位内部相互提供产品、劳务发生的资金结算关系；核算单位支付职工工资、奖金等所体现的按劳分配关系等。这些以货币形式表现的

经济关系，通常称为财务关系。

村经济合作社的财务管理，是遵循资金运动规律，利用价值形式，有效地组织资金运动和正确处理经济关系的一种管理活动。在整个村经济合作社经营管理中，财务管理有着重要的地位和作用。它关系到村经济合作社财产物资的安全完整，关系到村经济合作社能否正常开展生产经营活动，关系到村经济合作社能否正确处理对内对外各方面的经济利益和他们之间的关系，关系到生产要素的合理组合和利用，关系到村经济合作社经济效益的提高。

村经济合作社财务管理的内容主要包括：财务计划管理、货币资金和结算资金管理、固定资产和有价值证券管理、产品物资管理、收益分配管理、专项基金管理、财务民主管理、财会人员管理等方面。它的基本任务是：积极筹集资金，合理增加生产经营资金的投入；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；加强财务管理和监督，保证集体财产不受损失；搞好承包合同的签订、结算和兑现工作，做好收益分配工作，正确处理国家、集体、个人之间的经济利益关系和村合作经济组织内部各行业、各经营层次之间的经济利益关系；管理、监督所属企事业单位的财务活动；帮助农户搞好经济核算。

二、财务管理与会计的区别与联系

在实际工作中，人们常将财务管理和会计工作相等同，其实两者既有区别又有联系。所谓会计，主要是指会计核算。它是以货币为主要计量尺度，以凭证为依据，运用记帐、算帐、报帐等手段，连续、全面、系统、综合地核算和监督生产经营过程的资金运动及其成果，积累、处理数据，提供财务信息，

为经济管理服务。所谓财务管理，是指以核算单位为主体，对财务活动进行计划、决策、核算、控制、考核、监督等工作的总称，它是价值管理的一种形式。由此可见，财务管理和会计是既有密切联系又有不同内涵的两个概念。

具体地说财务管理与会计有四方面的区别：

1. 体系不同。会计是经济核算体系的组成部分，它通过记帐、算帐、报帐、用帐、查帐，反映和监督核算单位的经济活动过程的资金运动及其成果。财务管理是以资金运动形式反映经营活动，并体现与各方面发生的经济关系。

2. 工作内容不同。会计工作主要是通过会计核算，提供会计报表和资料。财务工作主要是编制财务计划，进行日常财务管理、财务监督和财务分析。

3. 职能不同。会计的基本职能是反映经济活动情况，监督经济活动过程。财务的职能是组织筹划资金，掌握货币收支，监督财务活动，考核经济效益。

4. 方法不同。会计方法是设置会计科目，运用复式记帐，填制、审核凭证，登记帐簿，进行成本计算，财产清查和编制报表等。财务方法是计划管理，定额管理，财务指标归口分级管理，财务预测，决策和财务监督等。

财务管理与会计的联系体现在以下两方面：

1. 有共同的工作对象。会计是反映和监督资金运动。财务管理是组织资金运动和处理资金运动所体现的经济关系。

2. 两者的工作需要密切配合才能做好。财务管理要管好用好资金，组织资金运动，处理各种经济关系，需要会计工作配合，为其提供资料数据。会计要发挥职能作用，也需要研究财务活动情况，根据财务制度的规定，进行正确的反映和监督。

在日常工作中，财务管理和会计紧密地结合在一起，很难严格划分开来，但它们毕竟各有其不同的工作职能，是两个不同的概念，不能混淆。

第二节 村经济合作社财务管理规范化

一、财务管理规范化的必要性

随着农村改革的深入，农村经济的进一步发展，村经济合作社的财务管理工作显得更为重要，也越来越引起各级领导和广大干部群众的重视和关注。

（一）加强村经济合作社的财务管理工作是稳定家庭联产承包责任制，完善统分结合的双层经营体制的客观要求

在农村改革中确立的统分结合的双层经营体制，是我国农村的一种新型的社会主义作制。它不仅适应目前农村生产力的水平和农业生产的特点，而且适应现代化农业建设的需要。完善这一体制的关键在于按照生产力水平处理好统与分的关系，真正做到统分有度。从收益分配上看，也就是合理进行初次分配和平衡调节各业收入差别的问题。只有正视财务管理的重要性，正确处理国家、集体、个人三者之间在初次分配中的利益关系，才能发挥集体统一经营的优越性和家庭经营的积极性。

（二）财务管理是发展壮大村经济合作社的集体经济，促进生产力发展的需要

村社经济作为我国农村经济的主作，决定了其在农村经济建设中的重要地位，强大的村社集体经济，是巩固农村社会主义阵地的物质保证，而强化财务管理是建设强大经济的一项重要措施。只有强化财务管理，才能保证集体财产物资的安全与

完整，正确处理消费与积累的关系，提高资金使用效益，使有限的资金更多地投入生产经营、兴办企业、改善农业基础设施，综合开发资源和搞好产前、产中、产后服务。

（三）规范村经济合作社的财务管理是端正党风、巩固和发展安定团结的需要

村经济合作社的财务管理问题，历来都是农村干部、群众最为关心的热点问题。财务管理的好坏，直接影响到党群、干群关系和农村各项工作的开展。因此，搞好村社财务管理，不但是经济上的需要，而且也是政治上的需要，必须认真对待。

（四）村社财务的规范管理，是其自身上台阶、上水平、适应新形势的需要

一直以来，由于人们的知识水平、认识能力有异，虽有统一的制度，但具体执行上却各有不同，尚且在当今不断变革的时代，依老一套办法行事显然不行，要使财务真正为经济建设服务，为改革服务，并在改革中得到不断完善，就必须使其有一整套统一的方法、操作程序等等，这就对村社财务规范化提出了要求。

二、村经济合作社财务管理规范化标准

村经济合作社财务管理规范化应包含五方面内容：

（一）财务管理机构及人员配备规范化

村经济合作社应建立在社管委领导下的财务负责人、财会人员、社员代表组成的村经济合作社财务管理小组和在社监察委员会领导下的社员代表与非财务干部组成的财务监督小组。财务管理小组负责财务收支计划的编制和日常财务管理工作，财务监督小组负责审计、监督村经济合作社各项经济活动是否

符合国家的政策、法令，是否符合财务管理制度，并将审计结果公布与众。财务管理小组与财务监督小组的成员不能互相兼职。

村经济合作社还必须设置村总会计岗位，实行凭证上岗，配备出纳员、财产物资保管员，并对所有财务人员实行岗位责任制考核，按有关规定合理落实报酬及福利待遇，财会人员的调动要按规定手续程序进行，以保持财会队伍的相对稳定。

（二）财务管理制度规范化

村经济合作社应按上级有关财务的法规、制度、政策，结合本地实际，制订行之有效的各项财务管理制度。在制订村经济合作社财务管理制度中，必须包含以下八项制度，并予以执行。

1. 财务收支预决算制度。村经济合作社必须在年初根据生产经营计划和已落实到承包单位、个人的承包经济指标，以及市场预测情况，认真编制年度财务收支计划，经社员代表大会讨论通过，报乡镇农经站审批后实施，季度检查预算方案实施，超计划较大的开支应及时追加预算，并办理批准手续，年终进行财务决算和分析，决算结果应张榜或其他方式向社员公布，并报乡镇农经站。

2. 开支审批制度。村经济合作社的一切开支必须按规定办理审批手续，计划内数额少的由财务负责人审批，数额大的开支，应经集体讨论审批；计划外数额少的，由管委会讨论决定，数额大的必须按调整财务计划的程序办理。借款垫支由审批人负责收回。

3. 现金管理制度。村经济合作社必须严格执行国家《现金管理暂行条例》和《银行结算方法》，实行会计管帐不管钱，出纳管钱不用钱，分管财务的领导人不管管钱、帐的分工

控制制度。现金、支票、银行（信用社）存款存折、有价证券要由出纳员保管，其他任何人均无权保管。支票（存折）专用印鉴必须由出纳、会计（或分管财务的领导人）分开保管，严禁一人保管全部印鉴。现金库存额按银行（信用社）有关规定执行，领款做到先批后领，严禁白条抵库。会计要定期同出纳核对帐款，出纳也要按期同银行（信用社）核对存款额，发生差错要及时查明原因，予以纠正，做到帐款相符。

4. 财产物资管理制度。村经济合作社的固定资产必须逐项登记入帐，指定专人保管、使用，建立岗位责任制度，规定奖惩办法；固定资产的购建、变卖、报废等，一般应经社员代表大会讨论通过，价值较小的可由管委会讨论通过，任何个人都无权处理；固定资产必须建立折旧制度。村经济合作社的各种物资产品要严格出入库手续。入库时，要保管员验收、核对无误后方能入库签证，并填制“入库凭证”送交会计入帐。出库时，由保管员填制“出库凭证”，领物人签名盖章，经分管财务的领导人批准方能出库，“出库凭证”也要送交会计入帐。固定资产、物资、产品必须建立定期盘点制度，每年至少盘存一次。

5. 承包合同管理制度。村经济合作社的各业承包合同要按“三化”要求签订落实，按期结算兑现，合同兑现率在次年第一季度达到90%以上，历年合同档案资料保管齐全。

6. 财务公开、民主理财制度。村经济合作社的财务管理制度，收支预决算情况，债权、债务、社员欠款、合同的签订、执行、兑现情况等做到上墙公布，实行财务公开，接受群众监督。村经济合作社的财务监督小组每年至少开展一次财务审计活动，并将审计结果公布于众。

7. 各项基金管理制度。村经济合作社的专项用途的基金，

主要有投资基金、公积金、公益金、农业发展基金等。各项专用基金必须坚持“先提后用，量入为出，专款专用，讲究实效”的原则，有计划地筹集和使用，发挥基金的效益。

8. 结算资金管理制度。村经济合作社的债权债务必须及时清理，权、责界线清楚，做到无两年以上借款。

（三）会计工作规范化

村经济合作社会计必须执行浙江省《村合作经济组织会计制度（试行）》，按规定设置现金和银行（信用社）存款日记帐、总分类帐和各种明细分类帐，以及必要的各类登记簿，并按规定的会计科目设置总、明帐户。帐簿登记要做到数字正确，摘要清楚，登记及时，有根有据，按规则记帐和更正错帐。每年在1月底前完成结旧建新工作，启用新帐时，必须填写帐簿启用表，并编制目录，旧帐结束后，对各种帐册和备查登记簿要及时整理，装订成册，连同各种凭证一起归档保管。

村经济合作社每发生一项经济业务，必须取得合法原始凭证，并据以编制记帐凭证。各种原始凭证必须具备：凭证名称、填制日期、单位的名称、经济业务的内容摘要、数量和金额、填制单位的公章、经办人签名盖章。记帐凭证也必须填明经济业务内容摘要、会计科目名称、金额、日期和编号、记帐页数等，并须由填制和审核人员签章。所有会计凭证都要按规定手续和时间送会计人员审核处理。会计人员应根据审核无误的原始凭证，填制记帐凭证，并据以登记帐簿。每一时期終了（按月或按季），应将已经登记过帐簿的原始凭证和记帐凭证分类装订成册，妥善保管。

村经济合作社的会计必须进行月结、年结和收支结算，及时根据帐簿记录和有关资料编制报表。

村经济合作社会计除做好上述工作外，还要做好农经记帐

户、农产品成本核算户的业务辅导和核算，及时、完整、准确地上报各种报表，并按有关规定及时整理、立卷、归档、保管和查阅、销毁会计、文书、统计档案，会计人员调离时，按规定及时办好移接交手续。

（四）出纳员工作规范化

村经济合作社的出纳员必须坚持原则，按制度办事，各种单据手续齐全，记帐及时，定期结帐，按月核对现金、存款、票证，达到帐款、帐证相符；严格执行库存现金限额，确保现金、存款、票证的安全；无白条抵库；及时催讨、结算各种暂领款和到期应收款。出纳员调换时，按有关规定及时办理好移接交手续。

（五）财产物资保管员工作规范化

村经济合作社的保管员必须坚持原则，按财产物资管理制度办事，严格出入库手续，及时记帐或登记，定期清仓查库，做到帐物相符。严格保管好财产、物资，确保财产、物资的安全。保管员调换时，按规定及时办好移接交手续。

第二章 财务管理的组织、 人员及民主理财

第一节 财务管理组织与人员

一、财务管理小组

财务管理小组，是村经济合作社财务管理组织。它应由经济合作社社长、财务负责人、总会计、出纳员、财产物资保管员等五至七人组成。由财务负责人或社长任组长，总会计任副组长。财务管理小组的基本职责是：认真贯彻执行国家有关的政策、法令、法规，制订和执行财务管理各项规章制度，并运用经济核算和会计监督职能管理好村级财务，达到巩固发展集体经济的目的。具体任务是：

1. 制订和执行财务管理各项规章制度。按照规范化、制度化的要求，不断自我完善，以推进财务管理规范化建设。
2. 编制、实施财务收支预算计划。在实施过程中，既要确保资金的来源，又要对资金的使用实行目标控制和项目调节，达到当年收支平衡，有所结余。
3. 加强货币资金和结算资金管理。库存现金必须限额，无白条抵库，及时核对现金、存款余额，达到帐实、帐帐相符，并及时结算清理债权债务，避免呆帐、死帐的发生。
4. 加强经济核算管理。所谓核算，是指对已发生的经济