

向新平 徐智忠 著

社区股份合作公司 财务管理实务



中国商业出版社

社区股份合作公司财务管理实务

向新平 徐智忠 著

中国商业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

社区股份合作公司财务管理实务/向新平, 徐智忠著.
—北京: 中国商业出版社, 2007. 2

ISBN 7-5044-5019-7

I . 社... II . ①向...②徐... III . 公司财务—企业管理—文集
IV . F719.9

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 009939 号

责任编辑: 刘毕林

封面设计: 张 旭

出版发行: 中国商业出版社

社 址: 北京广安门内报国寺 1 号

印 装: 北京北方印刷厂

经 销: 新华书店北京发行所

开 本: 850×1168 1/32

印 张: 8.13 字数: 110 千字

印 数: 1000 册

版 次: 2007 年 2 月北京第 1 版

印 次: 2007 年 2 月第 1 次印刷

定 价: 26.00 元

如有印装错误, 工厂负责退换。

作者寄语

在知识和智慧提供给人生的幸福中，以获得良书为最重要，希望她能成为你工作中的良师益友。

——向新平

实务，意味着脚踏实地，只有对财务管理的孜孜以求，才能将管理理论服务于实践，服务于社会。

——徐智忠

独领风骚的她，紧握会计行业时代的脉搏，带领着具有前瞻性的你一往无前。

——向新平

今天的她不再重复昨天的故事，明天的你必将悟出财务管理的真谛。

——徐智忠

一、二、三、四、五、六、七、八、九、十这十个阿拉伯数字诠释了财务管理的诚信，将诚信落到实处，必将形成社区股份合作公司辉煌的再造。

——向新平



作者简介：向新平 男，1966年3月10日出生，湖南衡东县人，中共党员，1987年毕业于衡阳财经工业职业技术学院（原衡阳市财政会计学校），1996年毕业于南京理工大学。1997年4月至现在，供职于深圳鹏城会计师事务所，长期从事财务会计审计工作。

所取得的资格：高级会计师、高级经济师、高级经营师、高级策划师、高级管理咨询师、中国注册税务师、中国注册高级策划师、中国注册策划师、中国注册管理咨询顾问师，金牌管理咨询顾问，资深财务会计专家。

主要事迹：（1）1987年7月~1997年3月在湖南省衡阳市建筑装饰材料厂历任主管会计、财务副科长、财务科长、经营厂长、厂长等职，每年为社区股份合作公司节约费用人民币近150万元，创造利润和税金人民币达1000万元；（2）1997年4月~现在，供职于深圳鹏城会计师事务所，从事财务会计审计工作20年，在长期的工作中积累了丰富的财务会计审计实践经验。每年为国家堵塞漏洞人民币1000余万元；

主要成果：（1）面对改革开放和现代化建设进程的迅速推进，运用财务会计审计理论指导实践，从思想上探索创新，多次受到上级领导和主管部门的表彰。在国家、省级财务会计审计等专业刊物上发表论文达100余篇，并多次提出富有创新理论意识的建设性观点，许多创新理论被大学教材所吸收。其中：《谈合并现金流量表的编制》、《谈商业折扣、现金折扣、销售折让的税务及会计处理》、《关于“应交税金-应交增值税”有关会计处理问题改进的思考》、《谈现金流量表的简便编制及其财务分析》、《关于深圳市房地产业的现状回顾及未来的发展趋势的分析探讨》分别荣获优秀论文一等奖；《关于企业财务报表分析谏议》2004年获国际优秀论文金奖；《谈“企业会计准则-债务重组”中有关会计处理问题的思考》2003年获国际优秀论文奖；《企业财务报告分析中应披露的重点及面临的陷阱》2005获首届中国改革开放经济论文评选一等奖；《法人治理

结构条件下社区股份合作公司的财务管理》2006年获中国百科优秀论文一等奖；《关于现行（会计法）中若干理性问题的分析和深层问题的思考》2006年获“首届科学创新峰会”优秀理论成果一等奖。其理论性、针对性、时效性、可操作性很强，值得广泛的交流与推广。（2）主要著作有：1995年3月中国商业出版社出版的《新会计大辞海》（分科主编）；1996年6月上海财经大学出版社出版的《工业会计》（副主编）；2006年8月中国文史出版社出版的《会计求实与创造新文集》（著）；2006年10月中国文史出版社出版的《企业内部控制模型的构造与实证研究》（著）。对我国的经济管理与发展、财务会计审计理论与实践创新研究作出了积极的贡献。（3）重点科研课题：2006年参加深圳市政府的重点科研课题《市场经济条件下我国注册会计师行业管理模式研究》，取得了良好的社会效益。

主要荣誉：（1）担任中国管理科学研究院、中国科技研究交流中心、中国科学研究院生产力发展学院聘为研究员；中国现代化管理科学研究院院士；中国管理科学研究院企业发展研究中心首席专家；中国国际专家联谊会国际经济专家；深圳市宝安会计学会沙井分会理事。（2）被中国科技研究交流中心授予“国际经济专家”称号、《中国评论周刊》聘请为特约评论员、中国管理科学研究院人文研究所授予“中国社会科学名家”称号、深圳市企业家协会咨询专业委员会授予“财务会计专家”称号；中国现代经济理论研究学会和中国科学发展战略研究院授予“全国百佳科学创新人物”称号。（3）其先进事迹被分别载入《中国当代会计师名典》（一）、《中国优秀财务专家会计师名典》（一）、《企业家大辞典》（三）、《中国专家大辞典》、《世界名人录》（中国）、《中国当代人力资源宝库》（一）等十余部珍藏典籍。（4）连续邀请参加在北京举行的第七届、第八届中国经济学家论坛暨中国社会经济形势分析与预测国际研讨会。



徐智忠 男，1972年生，大学本科学历，获经济学学士学位，1995年毕业于江西财经大学投资金融系。

主要工作经历：（1）1995年7月大学毕业之后，从事银行业工作长达11年之久；（2）先后在基层银行综合部、营业部、市场部、国际业务部、信贷部担任负责人，工作认真负责，深受领导和同事的一致好评；（3）在长期从事银行业务中，不断拓展和加强对大尊客户的服务及管理工作，主要对基层各类中外工商企业进行全方位的银行业务交往和服务。

主要荣誉：2006年担任深圳市宝安会计学会沙井分会理事职务。

自序

2003年10月随着深圳市农村城市化进程的不断推进,社区股份合作公司的财务管理迫在眉睫。深圳市农村实行城市化后,对深圳市的经济发展和经济建设起到了积极的促进作用,为深圳市迈向国际大都市奠定了基础,同时,也暴露出一些问题和不足,较为显著的一点就是:社区股份合作公司的财务人员和其他从业人员的整体素质还远远不能适应农村城市化后的经济发展的迫切需要。

这就需要大力加强业务学习和专业培训,以全面提升社区股份合作公司的财务人员和其他从业人员的业务素质、工作技能和管理水平。

正是在这种背景的条件下,作者根据二十余年的财务会计工作经验,将“社区股份合作公司财务管理实务”奉献给社区股份合作公司的财务会计人员和其他从业人员学习、参考。全书共分为六章:

第一章 法人治理结构条件下社区股份合作公司财务管理引论

第二章 社区股份合作公司财务管理操作实务

第三章 社区股份合作公司会计管理操作实务

第四章 委派会计在社区股份合作公司中势在必行

第五章 融资机构对社区股份合作公司的融资分析

第六章 社区股份合作公司的偿债能力案例分析

本书紧扣我国 2001 年财政部颁布的《小企业会计制度》和 2006 年财政部颁布的 2007 年 1 月 1 日实施的《企业会计准则》，密切结合社区股份合作公司财务会计业务的实际需要，针对社区股份合作公司财务会计实务中的重点和难点，进行了系统、全面、深入的阐述，具有“精炼、实用、突出技巧”的特点。

本书在社区股份合作公司中的应用尚属首次，书中不足之处在所难免，恳请广大读者批评指正。同时对深圳农村商业银行沙井支行和深圳市鹏城会计师事务所有限公司的大力支持和帮助，在此表示衷心的感谢！

向新平 徐智忠

2007 年 1 月于深圳

目 录

第一章 法人治理结构条件下社区股份合作公司财务管理引论

- 第一节 农村城市化后社区股份合作经济的发展机遇与挑战 (1)
- 第二节 农村城市化进程后社区股份合作公司财务管理的必要性 (7)
- 第三节 农村城市化进程后社区股份合作公司的法人治理结构 (19)

第二章 社区股份合作公司财务管理操作实务

- 第一节 概述 (45)
- 第二节 资金筹集 (49)
- 第三节 流动资产 (50)
- 第四节 固定资产及其他资产 (54)
- 第五节 收入的管理 (63)
- 第六节 利润分配 (72)
- 第七节 社区股份合作公司借款、担保管理 (73)
- 第八节 民主理财 (76)

第三章 社区股份合作公司会计管理操作实务

- 第一节 概述 (77)
- 第二节 重要会计政策 (78)
- 第三节 会计核算组织及岗位责任制 (90)
- 第四节 会计核算基本规定与会计业务处理程序 (97)
- 第五节 成本核算 (112)

第六节	筹资管理	(116)
第七节	投资管理	(120)
第八节	固定资产核算	(125)
第九节	印章和票据管理	(132)
第十节	电脑系统使用管理	(133)
第十一节	内部稽核	(135)
第十二节	财务报告	(141)
第十三节	会计档案管理	(144)
第十四节	会计工作的交接	(153)
第十五节	财务人员奖惩	(157)
第十六节	总公司与分子公司及内部独立核算单位 内部往来管理	(157)
第四章	会计委派在社区股份合作公司中势在必行	
第一节	社区股份合作公司实行会计委派的必要性	(161)
第二节	社区股份合作公司委派会计的作用	(171)
第五章	融资机构对社区股份合作公司的融资分析	
第一节	融资机构对社区股份合作公司 融资分析的分类	(175)
第二节	融资机构对社区股份合作公司 融资能力的分析标准和程序	(176)
第三节	社区股份合作公司的风险分析	(181)
第四节	社区股份合作公司融资指标分析	(183)
第六章	社区股份合作公司的偿债能力案例分析	
第一节	偿债能力分析概述	(191)
第二节	偿债能力分析案例	(194)
参考文献		(247)

第一章 法人治理结构条件下 社区股份合作公司财务管理引论

深圳是全国第一个没有农村的城市。深圳宝安、龙岗两区现有的 27 万农村人口，也是深圳最后的 27 万农民，已全部“洗脚上田”，完成了从“村里人”到“城里人”的身份转换。

加快宝安、龙岗两区城市化进程，是一场强有力推进城市化的风暴将再度在深圳掀起。说明深圳已率先成为我国全面告别农村的城市。

宝安、龙岗两区城市化推进，这成为了深圳市委、市政府的共识。深圳加快城市化的必要性：“西方国家实现城市化主要有两种途径：其中之一是随着工业化的发展，农村的人口逐渐地向大型或特大型城市转移。与国内现有的一些城市相比，宝安、龙岗两区在经济总量、城市建设水平等方面已毫不逊色。”

第一节 农村城市化后社区股份 合作经济的发展机遇与挑战

一、农村城市化后社区股份合作经济的发展机遇

积极引导农村城市化后股份合作经济的发展，是深圳市近年的一项重点发展政策。从当前形势分析，农村城市化后股份合作经济具有良好的发展机遇。

第一，党的十六大要求提高农民进入市场的组织化程度和农业综合效益，尊重农户的市场主体地位，推动农村经营体制创新，这为发展农村城市化后股份合作经济提供了重要理论依据。

第二，我国加入世贸组织后，市场竞争更加激烈。目前，已有近 70 个国外协会抢滩中国市场，其中多数是农业行业协会，这给我们农业的发展带来了极大的挑战，迫切要求我们创新农村经营体制，发展壮大农村城市化后股份合作经济，提高农村城市化后股份合作经济参与市场竞争的能力。同时，加入世贸组织，打通了优势产品进入国际市场的通道，为农村城市化后股份合作经济参与国际竞争提供了良好的机遇和广阔的舞台。

第三，深圳经过二十多年的实践与探索，农村合作经济组织的发展具有了较好的基础，深圳市政府创造了“政府引导、市场导向、能人带动、社区股份合作公司支持”等新鲜经验，培养出了一批骨干队伍，涌现出一批专业合作经济组织的先进典型，对农村城市化后股份合作经济的进一步发展有着良好的示范带动作用。

第四，农民群众有强烈的合作愿望和巨大的创新能力。在市场竞争日趋激烈的情况下，许多农户迫切要求组织起来开展农村城市化后股份经济合作，降低进入市场的成本费用，提高经营效益。农民在组织起来的实践中，最

具有务实精神和创新能力，这是经济不断发展壮大的力量源泉。

第五，深圳市市委、市政府高度重视加快农村城市化后股份合作经济的发展。这对发展农村城市化后股份合作经济的决心和信心提供了保证。

第六，农村城市化后社区股份合作公司运作的好处，为加快农村城市化后股份合作经济的发展提供了发展后劲。

深圳市龙岗、宝安两区农村城市化后社区股份合作公司运作一年多来，取得了比较好的经济效益和社会效益。主要有以下五个方面：

1. 有利于形成发展生产经营的合力。由于公司集中了一部分农

民的土地、其它生产资料和资金，形成了新的生产合力。缓解了小生产和瞬息万变的大市场间的矛盾。进一步增强了农民扩大再生产的能力、抵御风险能力和参与市场竞争能力。

2. 有利于专业化生产。农村城市化后股份合作经济的发展组建以来，推动了农村经济结构调整，发展了具有本地特色优势产业，促进了农村分工分业，逐步形成了专业化生产的雏型。

3. 有利于转移农村富余劳动力。社区股份合作公司实现了规模

化、集约化经营，促使了农村分工分业，一大批富余劳动力从土地中解放出来，逐步向二、三产业转移。

4. 有利于走共同富裕之路。组建农民社区股份合作公司最大的

好处在于，不但公司本身经济效益好，也为农民多路进财，增加收入，开辟了致富门路。

总之，发展是硬道理，许多矛盾和困难只有在发展和改革中才能求得解决。只要我们抓住机遇，乘势而上，就一定能够把我区农村专业合作经济组织这篇文章做好做大。

二、农村城市化后发展社区股份合作经济的几点启示

启示之一：组建农民社区股份合作公司，是提高土地经营效益、增加农民收入、加快农村经济发展的重要途径。农民社区股份合作公司，是在新形势下深化农村改革、建立土地流转制度的有益尝试，是适应市场经济，应对入世挑战的需要，也是帮助农民增产增收的需要。

启示之二：通过组建农民社区股份合作公司，提高了农民组织化程度，实现了土地规模化、集约化经营。这是在农村经济组织形式和经营体制上的创新。

启示之三：农民社区股份合作公司的组建，不是靠强制性的行政手段来实施的，而是以经济利益为链条，由农民自愿组建起来的。在经济利益的驱动下，具有很强的内在凝聚力和广阔的发展前景。它绝不是简单的“归大堆”，更不是“走老路”。组建农民社区股份合作公司仅一年多的时间，还有待于进一步提高完善。今后应进一步健全制度，切实加强内部管理，特别是加强财务管理，注重保护农民的合法权益。

三、农村城市化后发展社区股份合作经济所面临的挑战

实践证明：社区股份合作公司改组为股份合作制，其市场生存能力。无疑比本改制的同类型社区股份合作公司更强。然而，历史遗留问题的拖累，现今外部环境的影响，以及股份合作制自身固有的局限性等，又都明显制约了社区股份合作公司的进一步发展。当前，改制社区股份合作公司普遍遇到的难题突出表现在：

1. 股权分散决策难。几乎所有的村民都是股东，容易形成新的大锅饭，表现为好走两种极端：或者“人人是股东，人人不负责”；或者“人人是股东，人人要作主”。前者导致“搭便车”现象；后者造成意见分歧莫衷一是，特别是遇到重大事宜决策，往往一议再议，议而不决。

2. 平均持股激励弱。持股平均化不但容易演变为新的大锅饭，降低决策效率，而且由于付出与收获不匹配，显然会减弱激励经营者的强度。调查表明，几乎所有经营者都主张经营者群体应持大股。当然，经营者欲持大股，不只是为经济收入，还为更高效率达成社区股份合作公司发展目标。

3. 股权流通受限制。股权流动的空间其实非常狭小。迄今为止，大多数社区股份合作公司还没有安排过股权内部流动。至于股权外部流动，更是罕见。众所周知，资本不能流动势必降低运作效率。

4. 资本扩张空间小。鉴于股份合作制劳资结合的本质内涵，随着生产经营发展，需要增资扩股追加投资时，

往往只能在本社区股份合作公司职工股东中筹集，而短时间内很难积累起大量资金，社区股份合作公司即使遇到有利的发展机会，也无力抓住。

5. 一人一票效率低。社区股份合作公司章程规定：“股东大会的表决用一人一票和一股一票相结合的方式。”该条规定还具体划分了两者适用范围，社区股份合作公司日常运作基本上都是一人一票，如制定和修改章程，决定经营方针、投资计划，批准利润分配方案，制定重要规章制度，审批董事会、监事会等等。一股一票仅在极少数的三个场合起作用：增减注册资本、股本转让等；社区股份合作公司分立、收购、合并、终止、清算、破产等；选举更换监事。在此情况下，经营者欲有所作为却难免受制于众人之手。一位经理试图推行岗位末位淘汰制，许多手偏偏不举。为一人一票所困扰的经营者比比皆是。

6. 人员流动阻力大。股份合作制最核心的特点在于，职工既是劳动者，又是所有者。职工普遍认为自己出资入了股就等于买了铁饭碗。尤其是，尽管改制时也讲过今后职工身份会变化，但实际上劳动人事关系并没有“拗断”过，劳动合同承续下来了，所以职工权难流动。社区股份合作公司经营者眼看人浮于事，但真要下手又觉棘手。用人机制不活，是市场经济之大忌，也是经营者最头痛不已的事。当然，人员流动不只流出，还需要流入，不过眼下经营者更苦于“流不出”。

7. 治理结构未理顺。目前突出问题有两个：其一，监督机制尚未真正形成。章程要求社区股份合作公司治理

结构比照《公司法》执行，而实际上，社区股份合作公司考虑到自身规模小人才少，普遍由董事长（或执行董事）兼厂长（或经理），决策经营层基本上由改制前的党政领导班子组成。相比之下，监事会要弱得多，很难真正尽职尽责。社区股份合作公司兴衰在很大程度上取决于“一把手”个人素质。其二，权力机构实行股代会还是股东大会的争议。”有的厂董事会从效率出发，主张继续改选股代会，而部分职工却手执章程，强烈要求按市政府文件条文开股东大会。

8. 退出机制不到位。有识之士强烈呼吁：希望股份合作制社区股份合作公司也能有自己的死亡通道！

第二节 农村城市化进程后社区股份合作公司财务管理的必要性

一、农村城市化进程后社区股份合作公司对财务管理提出新挑战

跨入 21 世纪，世界经济将进入知识经济时代，计算机技术的广泛应用和信息网络化，使得以信息和知识为主体的产业——知识产业迅速崛起和发展，使资产的组成和产业结构发生深刻的变化；同时，随着知识经济的迅速发展，国际经济一体化的进程进一步加快。一部电脑、一条电话线、一台数据机就可以让你的公司与世界连接在一起，建立起互联网上最佳的经贸环境，以及从事股票、外汇、期货等投资事项；网络金融已在吸引着更多的全球投