

农村人民公社经营管理丛书



生产队的资金 及其管理

郑 大 豪

农 业 出 版 社

农村人民公社经营管理丛书

生产队的资金及其管理

郑 大 豪

农 业 出 版 社

农村人民公社经营管理丛书
生产队的资金及其管理

郑 大 豪

农业出版社出版 新华书店北京发行所发行
农业出版社印刷厂印刷

787×1092毫米 32开本 2.25印张 48千字
1979年4月第1版 1979年4月北京第1次印刷
印数 1—205,000册

统一书号 4144·284 定价 0.13 元

目 录

一、资金管理的意义和原则.....	1
二、生产队的资金来源.....	9
三、生产队的资金周转.....	14
四、固定资金的管理.....	19
五、流动资金的管理.....	28
六、资金的计划管理.....	40
七、资金状况分析.....	52
八、关于资金管理制度.....	65

一、资金管理的意义和原则

生产队开展生产经营活动，除了劳动力这个基本要素之外，还要有生产资料，还要有一定数量准备随时购买各种生产资料的现金和存款，而现金和存款的来源又要靠社员劳动创造的产品通过交换来取得，这些生产资料、现金、存款、各种产品以及其他集体财富，构成生产队的资金。生产队的耕畜、农具、机械、房屋、种子、农药、油料等生产资料是生产队资金的实物形态，它们的价值用货币来衡量就是资金的货币形态。准备用来购买生产资料的现金和存款也是一种货币形态。如果只看资金的实物形态，例如只看到一头耕牛和一袋化肥，我们无法把它们相加，无法使它们统一起来。但利用所有资金都具有的货币形态，一头耕牛值五百元，一袋化肥值二十元，就可以相加，就便于我们对资金实行统一的核算和管理。生产队的各种资金，表现为两种形态，但都是生产队统一的资金。

生产队的资金管理，就是按照社会主义的方针政策，进行资金的筹集、使用、分析和监督，以充分发挥资金的效用，保证生产正常进行，促进集体经济不断发展的活动。管好用好生产队的资金是生产队财务管理工作的一项基本任务。

在社会主义制度下，贫下中农是集体经济的主人，掌

握了管理企业的权利，掌握了财务管理的权利，这就使生产队的资金为社会主义革命和建设服务提供了最可靠的保证。但是，由于社会主义社会还存在着阶级、阶级矛盾和阶级斗争，被打倒的阶级敌人和新生的资产阶级分子总是妄图复辟资本主义，力图在资金管理使用上冲开缺口。特别是在“四人帮”反党集团严重干扰破坏的情况下，侵占盗用集体资金，进行资本主义经营活动，瓦解集体经济的情形更是使人触目惊心。而在我们的队伍中，有一些同志受资产阶级思想的影响，当他们掌握了一部分权利，特别是掌握了财权的时候，往往忽视无产阶级政治挂帅，忘记艰苦奋斗的传统，喜欢讲点阔气，闹些排场。也有一些人多吃多占、损公肥私，弄得不好，也会沿着懒、馋、占、贪、变的邪道滑下去。因此，生产队资金管理的首要意义，仍在于保证使生产队的资金在生产经营中坚持社会主义道路，坚持无产阶级对资产阶级的斗争。

生产队的资金一经投入生产，就发生生产、分配和交换的运动过程，产生各种各样的资金收支活动。如购买化肥农药，出售农副产品，分配实物现金，交付税金利息等等。这些收支活动，表面上看来是现金、存款、肥料、粮食等资金的收支进出，以及货币和实物的相互转化，只是一种钱与物或者是物与物之间的交换关系。但透过现象看本质，在这些生产、分配和交换活动后面，体现的却是各种各样的经济关系、人与人之间的生产关系。这才是资金运动过程中所反映的实质。在生产队的资金活动中，这些经济关系有以下四个方面：（1）生产队和国家之间的关系。主要是生产队向国家

交税，国家财政对生产队进行无偿支援，生产队向国家提供粮食等各种农产品，国家向生产队供应机械、化肥等各种生产资料，以及生产队与银行间发生的存款、贷款关系等。(2) 生产队在人民公社内部上下级之间的关系。如在公社和大队统一领导下筹办社队企业，公社和大队向生产队提取一定的积累与经营提成，向生产队下拨收入或进行投资，或者统一建设大型的农田水利工程而发生的资金缴拨关系等。(3) 生产队与兄弟单位之间的关系。主要是在生产资料和生活资料上互通有无，以及相互进行劳务支援而发生的结算关系。这种关系是根据等价交换原则进行的。也有少量是无偿的支援。

(4) 生产队内部社员与社员之间的经济关系。主要是“各尽所能，按劳分配”的关系。在无产阶级专政条件下，按照正确处理人民内部矛盾的方针，正确处理上述通过资金活动发生的各种经济关系，必然会促进社会主义生产关系的巩固和发展。但是如果不是按照社会主义的方针政策 and 原则进行管理，而是按照资本主义的方式去办事，例如集体的资金不用于按照国家计划要求的农林牧副渔生产，却拿去通过各种非法途径，套购国家统销和计划分配的物资，投机倒把，上黑市，卖高价，这就坑了国家，害了集体，用欺诈的手段夺占了其他社队社员的劳动成果。又例如向生产队无理超借支，长期不还，侵占集体资金，影响集体生产，影响社员的正常收入等。这些就不是社会主义的生产关系。

以上这些关系都是通过生产队资金活动发生的，资金管理工作对于处理这些方面的经济关系就负有特别的责任。因此，坚持按照社会主义的方针政策 and 原则，加强资金管理，

揭露和打击资本主义经济关系，发扬社会主义的团结互助的经济关系，就是资金管理的一项重要任务。

“管理也是社教”^①，资金管理也是一项社会主义教育活动。在管钱、管物、管帐、制定资金计划、审查收支、编制报表等项具体工作中，都有一个通过这些活动进行社会主义教育的问题。我们要在资金管理工作中认真学习马列和毛主席的有关教导。要充分利用资金管理中阶级斗争的生动事例，对社员进行社会主义教育。也要教育财会人员，使他们成为有社会主义觉悟的有文化的劳动者，成为能为无产阶级和贫下中农掌好财权的又红又专的革命战士。

搞好资金管理，可以有效地保护集体财产，可以充分发挥资金的作用，从而有力地促进生产，节约开支，降低成本，做到增产增收，加速集体经济的发展。

可见，生产队的资金管理，决不只是简单地对种子、肥料、耕畜、机械、现金、存款等进行保管使用，写写算算的单纯业务工作。也不只是少数干部和财会人员的事。而是涉及范围相当广泛，联系到许多人，关系到全体社员切身利益，关系到集体经济的发展壮大，关系到无产阶级对资产阶级进行斗争的重大问题。

根据以上谈到的资金管理的性质，生产队要搞好资金管理工作，必须遵循以下几项原则。

第一，为无产阶级政治服务的原则。农村人民公社生产

^① 引自《人民日报》、《红旗》杂志、《解放军报》社论《在斗争中前进》，见1976年7月1日《人民日报》。

队是进行农业生产的基层单位，生产队的资金管理工作必须坚持社会主义道路，为发展农林牧副渔各项生产，巩固和壮大集体经济，提高社员的生活水平，加快社会主义经济建设作出贡献，用丰硕的生产成果为无产阶级的政治服务。而不能象过去受“四人帮”所煽动破坏的生产队那样，抽用生产资金唱戏、打球，任意扩大非生产性开支，甚至用来搞派性斗争，搞武斗。名曰为无产阶级政治服务，实则为资产阶级政治服务。我们要在资金管理工作中坚持无产阶级专政，坚持社会主义的财经纪律，坚决和破坏无产阶级专政，破坏财经纪律的行为作斗争。对社会主义的生产事业一定要积极支持，对资本主义的经营活动，贪污盗窃，投机倒把等歪门邪道决不允许通过。在资金的核算工作中，要把当前的利益和长远的利益结合起来考虑；把本社队的利益和兄弟社队的利益，以及国家的利益结合起来考虑。

第二，为生产服务的原则。这个原则要求我们处理好资金管理工作和生产的关系。毛主席曾经指出：“财政政策的好坏固然足以影响经济，但是决定财政的却是经济。未有经济无基础而可以解决财政困难的，未有经济不发展而可以使财政充裕的。”又说：“忘记发展经济，忘记开辟财源，而企图从收缩必不可少的财政开支去解决财政困难的保守观点，是不能解决任何问题的。”^①毛主席在这里把道理说得很明白：经济是第一位的，财政是第二位的。对于生产队，生产是第一位的，财务是第二位的。生产决定财务，财务影响生产。它

① 《毛泽东选集》第三卷，1966年版横排本，第846、847页。

们是一种辩证的关系。这就要求我们搞财务，管资金的同志不能只埋头于帐册、表报，写写算算，而要深入到生产中去，挖掘财源，筹集资金，分析情况，精心核算，合理使用，检查监督，充分发挥财务影响生产，为生产服务的积极能动作用。

第三，坚持勤俭节约的原则。毛主席指出：“勤俭办工厂，勤俭办商店，勤俭办一切国营事业和合作事业，勤俭办一切其他事业，什么事情都应当执行勤俭的原则。这就是节约的原则，节约是社会主义经济的基本原则之一。”^①由于资金管理工作是直接管理各种资金的，因而对于贯彻执行这一原则负有直接的责任。勤俭或是浪费，一方面是个经济问题，同时也是个政治问题，路线问题。我国广大贫下中农，历来就有勤俭的优良传统。在毛主席倡导下，勤俭办社的方针在长期生产斗争中一直得到较好的贯彻，使集体经济迅速成长壮大。也取得了很好的经验。但近几年由于“四人帮”的严重干扰破坏，不少地方，不少社队，这个优良传统被糟蹋了。投资不讲效果，生产不计成本。什么“只要灯拨亮，不怕耗油多”，“没有金弹子，打不下金凤凰”等一类错误思想流毒很广。如果资金管理工作不对这种错误倾向作严肃的斗争，那就决不只是遭受经济上的损失，而且会助长资产阶级好逸恶劳、挥霍浪费的腐朽作风。这就可能毁坏整个社会主义的革命和建设。在这个问题上，我们必须在抓紧管钱、管物的同时，也抓紧管人、管思想的工作，使勤俭的精神发扬光大。

^① 《勤俭办社》一文的按语，见《中国农村的社会主义高潮》上册，第16页。

这对于搞好资金管理工作，是一项十分重要的思想建设。当然，我们所提倡的节约，是一种全面的节约观点。这种观点把社会主义建设中的多快好省四个方面看作是既互相制约，又互相促进的。从多快中可以求好省，从好省中可以见多快。对于不该花的钱，我们一分钱也不花；对于为社会主义创造财富的资金，是不能吝啬的。反之，如果片面追求资金、人工的节省，不适当地减少技术措施费用，如少施肥、少灌水、贻误农时、降低耕作质量等，就会使农业生产受损失。付出了一批人力和物力，却不能创造出适合社会需要的产品来，这就不仅不能多快好，而且实际上也不是省，甚至是很大的浪费。我们要提倡的当然不是这种片面的节约观点。

第四，贯彻群众路线的原则。生产队的社员群众，是集体经济的主人。他们有管理自己的经济的权利。他们又直接从事生产活动，是最熟悉生产队各方面的情况，最了解增产节约的关键所在，是最懂得如何合理使用管理生产队的资金的。而且，社员群众收入的多少，完全决定于本队生产经营的好坏，决定于生产队资金的状况，社员群众对于管好用好生产队的资金有十分强烈的愿望和要求。因此，只有依靠社员群众，才能真正做好生产队的资金管理工作。群众性的资金管理活动是搞好生产队资金管理的基础，因而要在开展群众性资金管理活动的基础上进行专业财会人员的管理工作，把群众管理和专业管理结合起来。当然，实行群众路线不能被理解为“群众说了算”，而是要求在资金管理工作中贯彻民主集中制，把群众的社会主义积极性充分调动起来。当前，各地普遍开展的民主理财活动，生动地体现了资金管理工作

中的群众路线，对管好用好生产队的资金起了很大的作用，是值得很好学习推广的。

二、生产队的资金来源

农村人民公社生产队的资金来源，主要是靠自己筹集。毛主席在一九五六年就指出：“在筹集农业资金方面，农民群众中间有很大的潜在能力。在农业合作化过程中，在资金方面，国家应当给予农民以必要的援助，例如现在已经设立的贫农基金和其他贷款。但是资金的主要的大量的部分，还是应当依靠农民自己筹集。而这完全是可能的。”^①二十多年来，广大社员群众按照毛主席的指示办。现在已经形成了生产队、大队以至人民公社三级集体所有的相当强大的资金。其中主要的是自有资金，也有一部分是借入资金。

生产队的自有资金来源主要有以下几方面：

（一）自高级农业生产合作社转来的股分基金 这是个体农民入社时，将携带入股的耕畜、农具、种子、饲料等生产资料折价，以及用现金入股时形成的。包括公有化股分基金和生产费股分基金两部分。公有化股分基金就是当时加入社股的那部分固定资产。生产费股分基金则是入社时分摊的生产费垫底资金。这是生产队筹集的第一批资金。

^① 《合作社自己可以解决生产资金》一文的按语，及《中国农村的社会主义高潮》上册，第335页。

(二) 公积金 主要是历年通过分配从纯收入中提取的积累。此外，固定资产变价收入和国家征用土地的补偿费等也是公积金的一部分来源。这是生产队自有资金的主要部分，是生产队扩大生产的物质基础。公积金只能用于生产性基本建设，购置固定资产，建立生产性储备和用于基本建设的资金周转。在没有提取折旧基金的情况下，公积金也用于固定资产的恢复、更新与重置。公积金一般不应用于生产费，因为这样会削弱扩大再生产的物质基础。

(三) 公益金 主要是历年通过收益分配提取的。但公益金并不是生产性积累，而是集体消费性的基金。公益金一般用于文教、卫生和其他集体福利事业。也用于五保户的生活供给和烈军属、困难户的生活补助等。

(四) 国家和机关单位的无偿支援 国家和国家机关、国营厂矿等单位的无偿支援是属于全民所有性质。但生产队可以按照规定的用途视同自有资金支配使用。这类全民所有性质的支援资金，不论是实物还是货币资金，在报废或减少时，都只能从生产队相应的集体所有的基金中扣除或减少，以便如实地反映国家历来对集体经济的支援。

(五) 生产费基金 主要是从历年生产收入中扣留的，此外，公社和大队下拨的生产费，也是这项基金的来源。生产费基金只能用于生产队日益扩大的生产费垫支，亦即保证生产周转需要的一种专用基金，在一般情况下只能增加，不能减少，是一种积累性的基金。如遇严重自然灾害，经过上级批准，可以用来抵顶部分生产费用。因此，它实际上又有保障生产队收益分配的作用，防止生产队在受灾减产严重时，

由于扣除较大比重的生产费用而减少分配部分的金额，影响集体生产和社员生活。

这里还要附带说明一下，生产费和生产费基金是不同的。生产费并不是从纯收入中即分配部分中扣留的，它只是补偿当年已消耗的生产资料，不能成为每年增加的资金来源。目前，绝大多数生产队的生产费已经比合作化初期扩大了许多倍，它的来源是每年从分配部分中扣留的生产费基金。有的生产队没有扣留生产费基金，那显然是将其它基金抽作生产费的结果。设置了生产费基金，就使增加生产费有了可靠的来源。

(六) 储备粮基金 就是储备粮的货币表现。生产队历年共积累了多少储备粮，就应该有多少储备粮基金。有一些地方，有的生产队储备粮由粮站代储而并不取回粮款，这等于将储备粮基金也交由粮站代为保管。但有的地方，生产队将储备粮交粮站代储后，取回粮食的价款，又将粮款挪作其他开支，这样储备粮基金就已不存在，或者失去了储备粮基金的性质，而具有其他基金的性质了。储备粮是供备战备荒用的，储备多少，要根据生产队各方面的条件，有一个全面的考虑。动用储备粮，各地各社队都要规定一定的手续。储备粮基金的使用应该配合使用储备粮作适当的安排，不宜随便挪作他用，以致削弱、损害了储备粮应有的作用。

(七) 社员生活基金 在有条件的生产队，为了使社员分配不受年成丰歉的影响，稳定社员的收入水平而设立的。这部分基金要从社员分配部分中扣留。平时不能动用，灾年可以经过社员讨论，报上级批准后，提取一部分或全部参加

分配。这部分基金，在不影响社员分配的情况下，也可以作为周转性资金加以合理利用。

（八）折旧基金和大修理基金 目前大多数生产队还没有设立这项基金。但有的地方，有的生产队设立了。这是从生产费用中提留的专门用于补偿固定资产消耗和进行大修理的积累性基金。有了这部分基金，公积金就可以专门用于扩大再生产的需要。这部分基金除了有计划地用于固定资产重置和农业机械大修理外，在不影响固定资产重置和大修理的情况下，也可以作周转性资金加以合理利用。

以上八项都是自有资金来源。此外，生产队的当年收入，在未分配以前，也可以视为一种自有资金，在不影响预分和年终决算分配的前提下，作为短期的周转资金合理使用。

生产队的借入资金是为了补充自有资金不足而筹集的。它对于避免资金积压，满足生产和基建投资的部分需要，有相当重要的作用。因而也是有积极意义的一种资金来源。生产队借入资金来源主要有如下两个方面：

（一）贷款 这是国家银行或者信用社对生产队进行资金支援的主要形式。分为长期贷款和短期贷款两种。长期贷款是为了支援农田基本建设和购买大型农机具与设备等而设置的；短期贷款则是用来满足生产费用的临时需要，如购买种子、肥料、农药、小农具等。期限一般不超过一年。不论哪种贷款，生产队都应根据自力更生为主，争取外援为辅的原则，在充分运用自有资金的基础上，根据实际需要提出申请，经有关机关批准后取得。要严格划清长期贷款和短期贷款的界限，专款专用，按期还贷，以免打乱国家信贷资金的

使用计划。

(二) 暂收款 这是临时可以动用的生产队内外的暂收款和应付款。如国家按照合同支付的农产品预购定金，兄弟单位的借款等。这部分资金对于满足生产的季节性和临时性需要，促使生产顺利进行有一定作用。但它只能作为一种临时性的周转资金，必须及时清理结算。这项来源中也有一部分是社员入社时投入社内的牲畜、农具、种子等生产资料，除去应交纳的公有化股金和生产费股金以后的剩余部分，转为社员投资。投资也是借入资金性质，应该按期清理，逐步归还，不能无限期占用。

生产队的资金来源，可列表如下：

