

村合作经济 财务管理

马天顺 祝兴彬 聂玉鸣 主编

河南人民出版社

说 明

为了提高我国农村财务管理水平，以适应农村经济体制改革，建设社会主义，实现四个现代化的需要，根据我国现行财务管理理论和方法，以农业部、财政部颁布《村合作经济组织财务管理制度》为依据，编成本书，希望它能对研究、改进、提高我国农村财务管理工作有所裨益。

由于农村体制改革的深入发展和客观经济形势发展的需要，农村财务管理工作在技术上和方法上都有了重要变化。为了适应农村的特点，对本书作了新的设计和安排，增添了许多新内容，并力求理论与实践相结合，对我国农村合作经济财务管理的理论与方法进行概略而又系统的收集整理，力求成书填补农村合作经济财务管理没有教材的空白，反映中国农村合作经济特色，既可用于农村经营管理干部和农村财会人员脱产培训，也可供农业、财经学校、成人教育作为教材，也是农村基层干部学习必备参考书。

本教材由河南省农牧厅农经处负责主持，组织编写人员有：马天顺、孟昭智（第一章）；杜殿师、张银焕、杨春仙、任成义（第二章，第四章）；宋俊英、杨翠萍、纪灿离、杨占朝（第三章）；丁心奎、范安菊（第五章）；贾永曾、赵霖生、毛长征（第六章）；刘学民、段召林、陈长德、杨国荣（第七章）；杨建设、贾著锋、任迎卿、杨孝宇（第八章）；崔炎森、刘宝社、刘建业（第九章）；魏教銓、张全保、王万立、王海军（第十章）；任中杰、沙保奇（第十一章）；朱广礼、赵明法、杭世英（第十二章）；张令智、王金峰、周延强、卢俊（第十三章）；聂玉鸣、蔡治国（第十四章）；刘兴法、李文光、蔚冬城（第十五章）；王景盛、梁志美（第十六章）；

祝兴彬、祝慧泉、邢金榜(第十七章);丁心奎、王俊杰、程书军(第十八章);杨先彬、徐志德、于孝宇、彭晓红、张玉淇,马春鹤(第十九章);刘守增、杨海深、王建立(第二十章)。最后,由高级农经师马天顺、讲师孟昭智进行总纂、定稿。

本教材在编写过程中引用和参考了其他院校和兄弟单位科研成果,河北省农业厅经营处、湖北省农经委经管处的同志和讲授过本书(初稿)的教师,提出许多宝贵意见。在此敬表谢意。

限于编者水平和时间匆促,书中错误和疏漏之处一定不少,敬希读者批评指正。

编写组

1991年10月1日于郑州市

目 录

第一章	结 论	(1)
第一节	概 述.....	(1)
第二节	财务管理的任务、原则和内容、内容和方法.....	(8)
第三节	农户财务管理.....	(17)
第二章	财务管理体制与财会人员	(19)
第一节	财务管理体制.....	(19)
第二节	财会人员.....	(26)
第三章	财务预测与决策	(33)
第一节	财务预测概述.....	(33)
第二节	财务预测方法的运用.....	(36)
第三节	财务决策.....	(43)
第四章	财务计划管理	(48)
第一节	财务计划管理的意义.....	(48)
第二节	编制财务计划的原则和方法.....	(51)
第三节	财务计划的内容.....	(55)
第四节	农户生产经营收支计划的编制.....	(63)
第五节	财务计划的实施与考核、评价.....	(67)
第五章	财务民主管理	(71)
第一节	财务民主管理及其意义.....	(71)
第二节	民主理财的基本内容.....	(73)
第三节	民主理财的组织、任务和形式.....	(75)
第六章	货币资金和结算资金管理	(80)
第一节	流动资金概述.....	(80)
第二节	货币资金管理.....	(83)

第三节	结算资金管理	(90)
第七章	固定资产和 有价证券管理	(94)
第一节	固定资产管理的意义、任务	(94)
第二节	固定资产的分类与计价	(96)
第三节	固定资产的日常管理	(101)
第四节	固定资产增加与减少的管理	(110)
第五节	无形资产的管理	(113)
第六节	长期投资的管理	(115)
第七节	有价证券管理	(117)
第八章	产品物资管理	(120)
第一节	产品物资管理概述	(120)
第二节	库存物资的管理	(121)
第三节	产品的管理	(127)
第四节	饲养家禽的管理	(130)
第九章	资金筹集管理	(132)
第一节	资金筹集的概述	(132)
第二节	投资集资的管理	(138)
第三节	借款集资的管理	(141)
第四节	集体提留资金的管理	(144)
第十章	收入、支出和税金管理	(149)
第一节	收入管理	(149)
第二节	支出管理	(154)
第三节	农户支出的管理	(159)
第四节	税金管理	(162)
第十一章	财产清查与清产核资管理	(163)
第一节	财产清查的管理	(163)
第二节	清产核资的管理	(167)
第十二章	收益分配管理	(176)
第一节	收益分配的意义和内容	(176)
第二节	收益分配管理的任务和原则	(180)
第三节	收益分配的特点和要求	(182)

第四节	收益分配的管理方法	(184)
第十三章	专用基金管理	(191)
第一节	专用资金管理的意义与任务	()
第二节	公积金与公益金的管理	(193)
第三节	农业发展基金的管理	(196)
第四节	建农补农与以丰补歉基金的管理	(201)
第十四章	村办企业单位财务管理	(203)
第一节	概 述	(203)
第二节	财务计划和固定资产管理	(206)
第三节	材料和工资管理	(213)
第四节	成本管理	(216)
第五节	产成品管理	(222)
第六节	销售和销售费用管理	(223)
第七节	利润管理	(224)
第八节	利润分配的管理	(226)
第九节	基金的管理	(227)
第十五章	村办事业单位财务管理	(231)
第一节	概 述	(231)
第二节	事业单位的财务管理	(234)
第十六章	联营企业财务管理	(239)
第一节	概 述	(239)
第二节	联营企业的资金筹集、使用和返还	(243)
第三节	联营企业经营的成果的分配	(245)
第四节	联营企业解体和清查	(246)
第十七章	内部融资管理	(251)
第一节	内部融资组织概述	(251)
第二节	内部融资资金的来源	(258)
第三节	资金投放与回收管理	(262)
第四节	内部融资组织的管理	(266)
第五节	内部融资收益分配的管理	(271)
第十八章	农产品成本管理	(276)
第一节	农产品成本概述	(276)

第二节	农产品成本管理的意义·····	(286)
第三节	农产品成本计划与成本控制·····	(291)
第四节	农产品成本核算·····	(297)
第五节	农产品成本分析·····	(321)
第十九章	财务检查与分析·····	(327)
第一节	财务检查·····	(327)
第二节	财务分析·····	(333)
第廿章	财会人员交接与财会档案管理·····	(356)
第一节	财会工作交接·····	(356)
第二节	财务档案管理·····	(358)
附件	农业部、财政部文件·····	(362)
	村合作经济组织财务管理制度	

第一章 绪 论

村合作经济组织财务管理是遵循社会主义基本经济规律和国家的经济法规，自觉地运用价值规律，筹集、分配、使用村合作经济组织资金和指导农户及村属企业、事业单位搞好经济管理的—个重要环节，是农村合作经济经营管理的重要组成部分。加强财务管理，对巩固和发展壮大农村合作经济组织集体经济实力，稳定完善以家庭联产承包为主的责任制，健全和完善统分结合的双层经营体制，促进农村经济发展和不断提高经营管理水平，加速实现社会主义农业现代化的进程，提高经济效益，都具有重要意义。

本章主要讨论改革农村合作经济财务管理的必要性，财务管理的概念、特点、任务、原则、内容和方法等方面的问题。

第一节 概 述

一、村合作经济组织财务管理的概念

财务是一个专门术语，通常是指一个企业单位涉及资金的活动。

在社会主义条件下，资金一般是指用于社会再生产过程中的有价值的物资和货币。

任何物质资料的生产，必须具备劳动者、劳动手段和劳动对

象三要素，拿村合作经济组织来说，农业机械、房屋及建筑物、水利设备、车、马、农具等，属劳动手段；种子、肥料、农药、饲料等等，属劳动对象，这些物资都是村合作经济组织的财产。其中劳动手段的主要部分构成固定资产，劳动对象构成流动资产。在商品生产、交换过程中，这些实物形态的财产，其价值必须用货币来表现。在生产经营过程中，固定资产和流动资产的货币表现则为固定资金和流动资金，统称为资金或经营资金。资金作为具体财产、物资的观念形态，即与各种财产物资的实物运动密切相关，它又相对独立地存在于企业的生产经营过程中，有着自己的存在形式和运动规律。资金的存在形式和运动，就构成财务的基础。因此，财务是一种客观存在的范畴。

资金在生产过程中，不断地运动，并在运动中改变着自己的形态。例如在种植业生产中，资金由货币形态经过购置各种库存物资转化为储备物资形态，又由储备物资形态转化为田间正在生长的各种农作物等在产品形态，当生产完工时，在产品形态又转化为产成品形态，最后通过产品的销售再回到货币形态。村合作经济组织在生产经营过程中这种资金运动，就是村合作经济组织的财务内容。

人们通常所讲的财务活动，实质上是资金筹集、耗费、收回、循环周转的概括。在资金的这些活动中，是由于筹集资金、采购生产资料、支付生产费、销售农副产品和收益分配等活动发生的，因此，必然要与国家、与其他单位和个人发生广泛的经济联系，属于这一范围的经济联系，往往也称为财务关系，这种经济联系是由于资金运动而产生的。以村合作经济组织为主体而发生的财务联系主要内容如下：

（一）村合作经济组织和国家之间的财务关系

这种财务关系是局部和整体的关系，主要表现为村合作经济组织向国家财税部门缴纳税金，国家财政部门给村合作经济组织无偿投资，村合作经济组织通过银行、信用社取得和归还国家

的支农信贷资金。这种经济业务关系，体现着国家对集体经济的支援和集体对国家应尽的义务。

（二）村合作经济组织与国营企事业单位，集体企事业单位之间的财务关系

这种财务关系是指在国家统一领导下，社会主义的各种所有制的企业之间，由于相互提供产品或劳务，以及生产设备和农艺技术上的相互支援而产生的资金结算关系，随着商品经济的发展，科学技术的日新月异，推动生产力的发展，生产社会化程度越高，导致村合作经济组织在进行生产经营活动时，同其他单位发生的经济往来也越来越频繁，这些业务体现着社会主义各经济组织之间、工农之间在等价交换原则下互相协作，互相支援关系，并严格遵守国家规定的各项经济法规、财经政策和结算纪律，以维护企业之间良好的财务关系，以利共同发展。

（三）村合作经济组织内部各单位之间的财务关系

这种财务关系主要是村合作经济组织所属的各企业之间相互提供产品和劳动而形成的内部企业资金分配和结算关系，以及村合作经济组织与所属单位及承包单位之间发生的各种缴拨款项关系等，如按规定村属企业、事业单位应向村合作经济组织上缴管理费、公积金、公益金等。

（四）村合作经济组织与农户之间的财务关系

这种财务关系的内容是多方面的，既有承包方与发包方的关系，也有作为双层经营体制的统与分的关系；既有上下级的缴拨款关系，也有作为独立的商品生产经营之间的经济往来与投资合作关系；此外，还有按劳分配关系等。村合作经济组织与农户间的财务关系要强调经济合同的签订与兑现，要强调为农户生产经营作好产前、产中和产后的社会化服务，做好一家一户做不了，办不好的事情，调动统与分双层经营的积极性，推动农村经济的持续稳定发展，增强集体经济的实力。

总之，村合作经济内部的财务关系，既有独立的商品生产经

营者之间的等价交换关系，又有作为一个经济利益整体内部的统一管理与分散（级）经营的关系，既有纯经济关系，也有上下级行政关系引起的财务关系。

二、农村财务管理改革的必要性

（一）改革农村财务管理是有计划的商品经济发展的需要

随着农村经济体制改革的不断深入，农村经济已经和正在由自给经济向商品经济转化。各类商品生产者，根据计划经济与市场调节相结合的原则安排生产，并根据价值规律，进行经济核算，讲求经济效益，发展商品生产，因此，加强农村财务管理是关系到农村坚持社会主义集体所有制性质，关系到农村发展方向的大事。搞好集体财务管理是坚定农民走社会主义道路信心的重要措施，也是党同群众联系的重要方面。只有财务管理搞好了，社会主义有计划的商品经济才能健康发展。

（二）改革农村财务管理有利于巩固集体经济

农村实行以家庭经营为主要形式的联产承包责任制以来，集体牲畜、财产折价归户，大部分集体财产，由实物形态变为货币形态，在全国绝大多数地方，原生产队、生产大队直接从事的农业生产经营活动大大减少，但是，经过30多年来农民合作劳动，全国集体经济已积累了各种资金820多亿元。其中流动资金250多亿元，每年还有100多亿元的集体提留款。同时，农民欠集体的款，要逐步收归集体，这是农村经济进一步发展的重要物质基础。如何管好、用好上述资金，是关系巩固集体经济的重大问题。然而，在农村经济体制改革过程中，集体资金管理方法的改革却没有及时跟上，出现了财务管理混乱的局面，全国有近20亿元的集体资金被少数人贪污、挪用，旧的欠款还没有结清，新的欠款又不断增加。到1987年底，集体的外欠款达290多亿元。比1980年增加40.8%，集体积累资金在大幅度下降的同时又基本上处于闲置状态，难以在生产中发挥作用，从而削弱了集体经济。

因此，坚持农村财务改革，加强集体统一经营的职能，首要问题是统一合理安排使用村合作经济组织资金，要从提高自身积累资金机制着眼，求得增强集体经济凝聚力，不研究内部管理不行。现在已经有不少单位在财务管理上取得了比较成熟的经验，需要认真研究，总结提高，并在广大农村推广，才能有效地巩固壮大集体经济。

（三）改革农村财务管理制度，是稳定完善双层经营责任制的需要

农村实行家庭经营和统一经营双层经营体制，促进了生产力的发展，但这种经营体制必须有相适应的财务管理制度和核算办法，才能保证生产力的发展，特别是财务管理是处理好双层经营关系的重要环节，因此，新的村合作经济组织财务管理制度，就成为农村稳定完善双层经营责任制的主要内容之一。

（四）改革农村财务管理，有利于加强计划指导

农村合作经济组织是国民经济的重要组成部分。农村合作经济必须置于国家计划指导下，在财务管理改革中，财务管理的各项内容必须既符合全国统一的要求，又结合各经济单位的实际，才能使各项计划、经济合同等落到实处。这样才能使农村经济做到宏观控制，微观搞活，处理好国家、集体与农户等之间的经济关系，保证国家计划的落实，促进农业经济效益的提高。

（五）提高财务会计素质，减轻农民负担

改革农村财务管理，普遍推行专业会计制度，减少了财会人员和报酬，从而精简了机构，减轻了农民负担。农村专业会计，由于专职专业，责、权、利结合，提高了工作效率和质量，能更好地贯彻执行党在农村的各项方针政策，维护了财会制度和财经纪律。

三、村合作经济组织财务管理的特点

为了加强村合作经济组织的财务管理工作，促进农村经济持续、稳定、协调发展，根据党和国家在农村方针、政策及有关法律

和规定，结合村合作经济组织双层经营体制的特点，农业部和财政部颁发《村合作经济组织财务制度（试行）》，村合作经济组织的财务管理具有以下特点：

1. 村合作经济组织是指具有社区性、综合性的村级合作经济组织和代行合作经济组织职能的村民委员会，或按原生产队、大队、联队设置的合作经济组织（以下称村合作经济组织）。

2. 村合作经济组织是社会主义劳动群众集体所有制经济组织，是独立核算，自负盈亏的生产经营单位，其所有财产（包括所属企事业单位的财产），归本合作经济组织范围内的全体成员集体所有。由成员大会或成员代表大会（成员大会或成员代表会议休会期间授权村合作经济组织管理机构）行使财产的所有权，所属企业实行承包、租赁制或者与其他所有制企业联营的，其财产所有权不变。

村合作经济组织的财务包括村集体所有资金的筹集、管理、调拨、使用、分配和偿还等方面的经济业务。

3. 村合作经济组织集体财产的所有权受宪法与法律保护，村合作经济组织依照法律规定有独立进行经济活动的自主权，其合法权益受法律保护。村合作经济组织与外单位和个人发生的一切经济活动必须贯彻自愿互利、等价交换的原则。任何单位和个人都必须尊重村合作经济组织的自主权、经营权和财产的管理权，不得侵犯、平调其财产和任意进行摊派。

4. 村合作经济组织应执行国家的政策、法律，遵循计划经济与市场调节相结合的原则。从农村合作经济双层经营体制的需要出发，从实际出发，处理好双层经营之间的利益关系，调动一切积极因素，做好财务管理工作。要坚持农村经济发展的社会主义方向，服从国家的计划指导，发扬自力更生，勤俭办社的精神，维护财经纪律，同违反财经纪律和侵占集体财产的行为作斗争，坚持民主理财，定期公布帐目，接受群众监督。

5. 各级农村合作经济经营管理部门是国家赋予其指导农村合作经济组织财务工作的主管部门，村合作经济组织的财务工作应主动接受主管部门和财政部门的指导和监督。

6. 建立健全村合作经济组织的管理制度，各地要从实际出发，切实抓好合作经济组织的农业承包管理、企业管理、集体资金管理和收益分配等工作。建立健全有关等制度，对一些财务混乱的村，要抓紧清理整改，并建立相应制度，防止贪污、挪用和挥霍浪费等严重影响村合作经济组织发展的现象发生和蔓延。

四、财务与会计的区别和联系

会计与财务是既有密切联系，又有不同内涵的两个概念。它们的对象都是再生产过程中的资金和资金运动，都是利用价值形式对经济活动进行管理的手段，它们的区别在于工作任务和方法不同。

会计工作主要是进行资金核算和监督，即以货币为主要量度，进行记帐、算帐、报帐、用帐和查帐。财务管理，是指以核算单位为主体，对财务活动进行预测、决策、计划、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。在我国，财务管理是按照国家政策、法规，合理有效地组织资金运动和正确处理财务关系的一种管理活动。其主要任务是：组织资金供应，提高资金使用效果，实行增收节支，提高经济效益，进行财务监督，维护财经纪律，提高总体效益。其主要业务手段有：建立管理制度，制订财务计划，组织日常管理，开展财务分析，实行财务检查。在实际工作中，会计工作和财务工作是紧密结合在一起，前者侧重于算，后者侧重于管，算为了管，管必须算。

“算管合一”，相辅相成，很难严格划分开来，人们通常把二者合在一起，称“财会工作”、“财会人员”等。但两者有其不同的工作职能，不能混为一谈，会计工作为财务工作提供必要的核算资料，又反映和监督财务工作的执行情况，财务工作则保证会

计工作顺利进行，加速资金周转，促进生产发展。

村合作经济组织的财务与村合作经济组织的财务管理是两个既有区别又有联系的概念。村合作经济组织财务是指经营生产过程中资金运动所体现的各种经济关系，而财务管理不仅指资金运动所体现的经济关系，还包括处理这种关系的一系列方法。财务是客观存在的，财务管理是人们在生产实践中，将客观要求同主观意志相结合而采取一系列管理行为。只要有财务活动，就需要有财务管理。

第二节 村合作经济组织财务管理的任务、原则、内容和方法

一、村合作经济组织财务管理的任务

村合作经济组织财务管理工作的基本任务是：贯彻执行党和国家的财经政策与法令；加强财务管理和监督；管好活用集体资金，开展合作经济组织内部的集体资金融通工作，保证集体财产不受损失；积极筹集资金，增加生产经营资金的投入，扩大集体收入和积累，促进农村经济发展；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；搞好承包合同的签订、结算和兑现工作；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。贯彻社会主义分配原则，搞好收益分配工作；管理和监督所属企事业单位的财务活动；帮助农户搞好经济核算。

财务管理是经营管理的一个重要组成部分，为了搞好财务管理，村合作经济组织必须完成以下几项具体任务：

（一）广开生产门路，积极组织收入

村合作经济组织在坚持社会主义方向，发展壮大集体经济，

加快实现农业现代化过程中，主要靠自己集体的力量，发扬自力更生、艰苦奋斗精神，因此，村合作经济组织要充分利用当地自然、社会、经济资源，广开生产门路，开展多种经营，积极组织收入，筹集资金，满足生产、建设的需要。

（二）管好用活集体资金是财务管理的重要任务

村合作经济组织要积极地把分散在外的资金集聚起来，切实管好，增加农业投入，搞好资金内部融通，充分发挥其效益。根据农村合作经济资金运动的规律，正确组织使用集体资金，以尽可能少的投入，产出更多的符合质量要求和社会需要的产品，达到增产增收的目的。

（三）减少损失杜绝浪费，提高资金利用率

为了减少损失杜绝浪费，提高资金利用率，财会人员必须制订好资金的使用计划，节约使用资金；加强财产物资管理，减少积压浪费，加速资金周转，要厉行节约，严格控制非生产性开支。

（四）加强财产监督，维护财经纪律

村合作经济组织的财务管理，在为生产服务的同时，还必须执行监督职能，贯彻执行党和国家的农村经济政策和措施，维护财经纪律。通过财务监督，要坚持做到：对于经营资金的筹集安排使用，要始终坚持自力更生、勤俭经营的方针，资金来源必须正当，不得套取国家分配物资；对未完成征购任务的某些产品不得进入市场；资金安排要统筹兼顾，保证重点，资金的使用，一般坚持专款专用的原则，各项基金要按照各自的专门用途严格掌握，不得任意挤占。

（五）加强会计核算，保护集体财产的安全

要搞好财务管理，必须加强会计核算。记帐、算帐和报帐工作是会计核算的主要内容，也是财务管理的重要手段，会计核算要如实反映各方面经济业务情况。这样，就可以监督各项财产的来源，去向是否正当，收支是否符合计划、制度和规定，保管是

否安全妥善，使用是否合理、节约等，同贪污盗窃、营私舞弊、挥霍浪费等破坏集体经济的违法乱纪行为作坚决的斗争，保护集体财产的安全。

（六）搞好财务检查分析，提高经营管理水平

对村合作经济组织的经济业务，除进行日常核算、反映和监督外，还要定期或不定期地进行检查和分析。检查是进一步保证会计提供真实、合法和正确的核算资料，核对财产的实有情况，做到帐实相符，以及查明财务收支过程中的问题，弄清经济责任的一项工作。通过分析的方法，考核村合作经济组织收支情况的好坏，分析集体财产增减原因，及其对集体经济的影响，分析财务收支及其结果，观察经济发展的趋势，认识和掌握经济活动规律，以便总结经验，不断提高经营管理水平。

（七）正确处理好与各方面的经济关系，为实现农业现代化服务

正确处理村合作经济组织与各方面的经济关系，调动各方面的积极因素，也是村合作经济组织财务管理的主要任务。要认真履行承包合同，处理好国家与集体，集体与集体，集体与个人之间的关系等。

（八）管好所属企事业单位财务活动，指导农户搞好经济核算

管好所属企事业单位财务活动，村合作经济组织要帮助所属企事业单位，组织资金供应，保证企事业生产经营活动的资金需要，合理使用资金，提高资金利用效果，加强成本管理，增加企业利润，正确分配企业盈利，及时、足额完成上交利润，确定资金投向，选择合理投资项目；实行财务监督，严格执行财经纪律。

搞好与农户和承包单位合同的签订、结算与兑现工作，培训并帮助农户开展经济核算，为农户提供经济信息，搞好咨询服务。