

农村财务管理模式分析

刘志华

(滨州市滨城区三河湖镇人民政府 256653)

摘要:我国是一个农业大国,大多数省份的农村人口数量占各自省份人口数量的比重很大,加之各地区的经济发展极为不均衡,因此对于农村财务管理工作来说,我们不能整齐划一的将大家规范到统一模式下进行发展。我们需要在实践中因地制宜的探索适合不同地区、不同发展水平的多种财务管理模式。下面本文将对农村财务管理模式分析进行分析。

关键词:农村;财务管理;模式分析

一、“村账村管”模式

1. “村账村管”的财务管理模式是生产合作时期普遍采用的一种财务管理模式,该模式下的财务管理工作需要村集体经济组织管理和核算资金与账簿,然后由财务事项的经手人负责签字,由主要负责人进行审批,再由村集体理财小组进行审核,经过乡镇审计后,村会计再登记相关账簿。分析整个操作流程我们会发现,这种模式下的村财务管理工作结构十分严谨,虽然需要经过很多道流程,但却在很大程度上保证的财务管理工作的系统性和完整性,出错几率相对较小,并且对相关财务会计资料进行存档管理,也有助于日后校对与核查财务管理行为。另外需要指出的是,准确完整地记录每一笔财务进出过程,也有利于掌握本村资产的负债情况,以避免村级债务维持在一个相对平稳和能够被大家所接受的范围内。

二、农村会计委派制

所谓农村会计委派制是指,被村委会推荐的会计候选人在取得由县级农经部颁发的《农村会计证》后,需要受到乡(镇)政府的考核,考核通过的候选人将获得择优选定的资格,经村民大会和村民代表大会通过后,被录取的候选人将会被统一委派到各村。这种模式在很大程度上解决了“村账村管”模式弊端,极具说服力的财务管理工作人员选拔机制使工作监管成为可能,充分发挥了监督监管的重要作用,优化了财务管理工作环境,为公平、公正、公开工作环境的建立的创造了条件,同时也最大限度保证了财务管理信息的准确性、真实性和可靠性。

表面上,这种财务管理模式要比“村账村管”模式好很多,并且具有十分强的严谨性和可操作行,村民也对这种财务管理人员的选拔机制更为信任。但如果我们深究该模式会发现,它在某种程度上有悖于我国的《会计法》和《会计基础工作规范》的相关规定,其中最受争议的就是候选人选拔和分配方法,因为那些被委派的会计属于异村人,即便他们能够很好地开展工作,但却并不具有法律地位。

总结:农村会计委派制的管理模式,需要在较为富裕的农村地区运用,并且工作职能应主要集中在会计核算方面。

三、“村账乡管、镇管”模式

所谓“村账乡管、镇管”模式就是,村集体经济组织并不设置专门的会计部门,但需要培养和选拔一些素质较好的会计人员作报账员,要求报账员定期将村里账务报送至乡镇农村财务管理部门,由乡镇财农村务管理部门进行统一记账,这样就相当于把村财务管理权交给了乡镇农村财务管理部门,村集中经济组织只负责提供准确的账务出入记录。

相比于“村账村管”和农村会计委派制这两种模式,“村账乡管、镇管”模式极大提升了财务管理监督质量和效率,解决了财务核算分散的问题。同时,像这种集中管理制度,在很大程度上降低了村集中经济组织财务工作的难度,巧妙地规避了因会计工作能力不强、素质不高而带来的一系列问题。

虽然“村账乡管、镇管”模式优点众多,但也存在一定的问题。首先,该模式下的财务管理将会耗费大量的工作时间,因为村集体经济组织没有实质性的财务管理权,所以需要村经办人员频繁往返于村委会和乡镇管理部门之间,无论使财力、精力和物理,都将得到过大的消耗;其次是用人成本也在增加,虽然村财会人员的数量没有增加,但乡镇管理部门的人员数量却比以前多了不少,这主要是为了提高账簿审核效率;然后,随着乡镇财务管理部门的过多介入,村审计职能很快便会流于形式,审计能力

也将逐渐消失,这对农村集体经济组织的长期专业化发展是极为不利的;最后,村会计的管理职能将会逐渐被削弱,这并不利于农村集体经济的繁荣与发展。

总结:对于那些财务管理工作基础较薄弱、经常有违法违规行为发生的农村地区来说,应用“村账乡管、镇管”模式可以有效解决问题,但对于发展较好的农村地区来说,应用此模式将会大大降低实际工作效率。因此,我们可以将该模式视为过渡型财务管理模式来进行运用。

四、农村会计委托代理制

农村会计委托代理制就是,将村核算单位发生的各项财务事项和会计业务交给农村会计服务中心进行统一代理,但要保持村所有权和使用权保持不变,只是以书面的形式交给村会计服务中心。

该模式下的财务管理,具有非常不错的工作独立性,并且负责代理的财务人员的业务能力和职业素养相对较高,规范了农村财务管理工作;其次,“农村会计委托代理制”健全了农村财务档案管理规范,这与会计报表、财务单据和凭证、账簿都由专门的财务管理部门统一管理是分不开的,没有批准,任何单位和个人都无权擅自看财务报表、无权擅自抽调和拆封财务账簿,更不可以将凭据带走;然后是降低了管理成本,这与“村账乡管、镇管”模式恰好相反,“农村会计委托代理制”不但没有要求增加工作人员的数量,反而还因为流程的简化减少了不必要的人员开支,这恰好迎合了乡镇政府精简机构和人员宗旨,也减轻了村集体经济组织的经济负担;最后是外部监督得到了强化,这在很大程度上有效防止了贪污、挪用、侵吞财产和任人唯亲等不良行为的发生。

但与前三种财务管理模式一样,“农村会计委托代理制”模式也存在一定程度的缺陷:首先是集体收入难以监督的问题,发生这个问题主要与农村财务管理工作重点的转移有关,众所周知,农业税被取消后,财政转移支付这一行为受到大家广泛关注,以至于过分将目光瞄向监督管理转移支付资金和看管村级账务方面,忽略了对集体收入的监管;其次是内部监督流于形式,这主要与报账专员将工作注意力集中于经办财务收入和支出上有关,内部监督工作的持续弱化,给弄虚作假行为更多可乘之机,致使各类违法违规违纪行为频繁发生。

总结:虽然该模式下的财务管理工作存在一些弊端,但相比于前面三种,这种模式目前还是得到了更多村集体经济组织的认可,也得到了普通农民的认可,是应用较多的一种财务管理模式。

结束语:

综上所述,农村财务管理模式的种类还是比较多的,每种模式又都自己鲜明的优点,但同时也具有一定的弊端,如何去选择合适的财务管理模式应用于实际工作中,还需要各村结合自身的实际情况,以及根据所属乡镇所制定的发展政策来做定夺。

参考文献:

- [1]刘作银.新会计制度下农村财务管理模式分析[J].财经界,2020(07):184.
- [2]王艳杰.新会计制度下农村财务管理模式分析[J].中国商论,2018(06):123-124.
- [3]张玲.农村财务管理模式分析及其创新[J].中国农业信息,2016(07):38-39.
- [4]王玉霞.关于农村财务管理中的创新型模式分析——以山东省莱芜市为例[J].农业与技术,2014,34(05):215.