贵州省农村基层财务管理的问题与对策*

李会萍，赵广生[1]

（ 1． 贵州大学喀斯特地区发展战略研究中心，贵州贵阳 550025； 2． 贵州省正安县财政局，贵州正安 563400）

摘要:农村基层财务管理工作的规范，是维护农民群众的切身利益，加强农村基层党风廉政建设，改进农村基层干部作风的重要内容。做好农村基层财务管理工作，对于促进农村社会和谐稳定，推进农村社会主义新农村建设具有重要意义。随着改革的不断深化，我省农村基层的财务管理仍存在着一系列问题。现论述我省农村基层财务核算的形式，指出农村基层财务管理中所存在的主要问题，分析其问题的原因，并提出相应对策。

关键词:农村；财务管理；审计监督；问题；对策

中图分类号: F812． 8　　**文献标识码**: A　　**文章编号**: 1000 － 5099(2013) 01 － 0041 － 08

在我省，村级财力比较薄弱，大多数村经营收入较少，经费开支主要来源于财政拨款，目前，大约 70%的村会计核算实行“村级会计委托代理制”形式，有 30%的村会计实行“村财自管”形式。

一、我省农村基层财务核算的主要形式及特点

随着农业税及农业特产税的取消，种粮补助等各项惠农支农政策的推行，中央陆续制定出台了一系列规范村级财务管理的政策法规，各个地方也通过不断探索实施了大量办法和制度，并且取得了一定的效果。我省农村基层财务主要的核算形式:

1、“村账村管”的财务核算形式

“村账村管”财务核算形式是指实行“村财由村管、村民监督”的财务运行机制。具体地讲就是村集体经济组织专门设立财会人员、独立设置账簿、单独开设银行账户。并且在村委会、民主理财小组的监督下，按照《村集体经济组织会计制度》独立核算村集体财务，并在季末进行财务公开接受群众监督。在该财务核算模式下，被聘任的财务会计人员一般是当地人或者是本村人员，这是基于他们对该村的经营和财务状况比较熟悉，客观上说能实现对村级资金的适时有效管理； 便于村两委干部在第一时间对集体资产、负债以及权益有一个清楚的了解，在涉及到关系整个村的规划发展等重大决策时，能够在村民主理财小组以及村民大会的监督下合理地、适时地运用资金，进行科学决策。但是该财务核算形式也易导致村干部、村会计人员利用有利条件操纵村财务，使得基层财务发生混乱，损害村民的切身利益。

2、村级财务会计委托代理核算形式

[1]**收稿日期**: 2012 － 09 － 30

基金项目: 贵州省教育厅高校科研项目［项目编号: 11JD004］。

作者简介: 李会萍(1964 －) ，女，贵州大学管理学院副教授； 赵广生(1976 －) ，男，贵州省正安县财政局工作人员。

村级财务会计委托代理核算形式是指经过村集体经济成员大会（村民大会）或成员代表大会（村民代表会议）讨论同意，将村级财务和村级资金委托给代理机构（在贵州主要是乡财政所进行代理业务，也有部分村由乡农经站进行代理），由代理服务机构进行村级会计核算的一种管理形式。该核算形式不影响村里的财务自主权，并统一规范会计核算标准，提高财务管理的质量，节约了村里的人员开支，减轻了村里的负担。

二、我省农村基层财务管理存在的问题

农村财务管理工作是目前农村经济管理工作的基础，也是关系到广大农民群众切身利益的焦点问题。农村基层财务管理工作完成的好坏，在一定程度上直接关系到我国农村社会的稳定和农村集体经济的发展。各级部门最近几年以来就如何加强农村财务规范化管理制定和颁布实施了一系列的法规政策，贵州各地的乡镇农业经济基层管理干部也都在这方面做了大量的工作，并且在基层取得了明显的社会效益和经济效益。但是目前我省农村财务管理仍是比较薄弱，普遍存在着一些比较突出的问题。农村财务管理的问题是否能够得到较好解决是目前我国广大农民群众普遍关注的热点、是农村各种矛盾的焦点、也是农村基层工作的难点及关键问题。

1、对农村财务工作认识不足，管理水平偏低

在我国，从中央到地方就加强农村财务管理颁布了一系列的文件、规章条例和制度。大多数村里虽然制定了各项会计管理制度，但是各项制度的执行和落实力度往往不够，这些制度仅仅成为了贴在宣传墙上，写在纸上，谈在嘴上的形式主义，根本上没有落到实处。村干部违法乱纪现象严重。干部法律意识淡薄，村民维权意识差，使得在一些农村存在着严重的违法乱纪现象。具体来说，为了逃避监管，收入不及时记账的现象普遍； 公款私吞转存为私款； 侵占集体财产甚至贪污和挪用； 利用开会、访问、考察、培训等巧立名目进行公款旅游，攀比享受成风。加之大多数村级财会人员学历较低，只有部分村的会计拥有中专或大专学历，大多数村的会计是初中、小学文化。村级财会人员普遍缺乏会计业务知识，无证上岗和缺乏专业系统培训学习的现象相当严重，通常都是按照本级财政的一贯方式方法来进行财务工作。有的村财务人员不会记账，甚至没有听说过借贷记账法。有些村会计在月末、季末、年末编制会计报表时，往往不是根据账簿，从而普遍地造成账表不符的现象。有些村在财会人员发生变动时没有进行正常的账目交接手续，或小交账，有的甚至出现账目丢失的情况。我国《会计基础工作规范》第二十五条明确规定：会计人员工作调动或因故离职，必须将本人经管的会计工作移交给接替人员。没有办交接手续的，不得调动或离职。但是在村级财务管理的实际情况中很多村会计离职时，存在交接手续不健全或没有交接手续，无移交清册和书面材料的现象。基层会计档案资料没有认真保管，时常会发生鼠咬虫蛀，霉变毁坏导致无账可循的尴尬。

2、会计机构和会计人员设置不规范

根据《会计法》规定，各单位应当根据会计业务的需要设置会计机构； 不具备单独设置会计机构条件的，应当在有关机构中配备专职会计人员。根据我国目前基层的现状，对资金流量大、会计业务量大、经济发展较快的村级，应当设置会计机构。但一些应设立会计机构的村级，却往往没有设置相应的会计机构。有的村级即便设立了会计机构，却仍然存在会计分工不明确，岗位设置不合理的问题。

在会计人员选聘上，有的村往往在人员安排上难以完全做到任人唯贤，全凭个人好恶，致使一些素质偏低、不具备会计从业条件的人员应征到会计岗位上来。有些村的会计甚至由村支书或村主任兼，这样极易导致有效监督的缺失。而绝大多数的村财务人员是由村干部从本村村民中聘用，其工资待遇通常是由村干部从本村收入中支付，导致财会人员无论从任职资格、自身利益还是劳动报酬上，都难以脱离村干部的牵制。

3、农村财务管理混乱

农村财务管理工作中非生产性的开支和不合理的费用开支所占数额较大。例如业务招待费、误工补贴、考察费、交通费、部门性收费等等，导致存在严重的财务收支问题。

首先，多见于村里易巧立名目，村干部的工资给予多发，乱发奖金和实物从而损害占用集体资产，最常见是就是给与干部的节假补助，例如春节发烟酒、粮油或者商场购物券，中秋发放高级月饼，夏天发放解暑费冬天发放取暖费等，管理十分混乱。其次，农村财务管理坐收坐支的现象严重。按照规定村级财务的各种收入应先足额送存于乡镇经管站代管，需要开支使用时再按照规定提取使用。但是有些村干部嫌提取时不方便且多方受到限制，以各种借口推托办理代管，采取坐收坐支。再次，白条借支挪用的现象颇多，一些村干部通常在应交各种款项无法交纳时，会选择打张白条顶着，甚至在自己或者亲朋需要钱时随意在村里借支挪用，造成财务收支十分的混乱。有些村使用的收据为市场上购买的普通收据，没有带有财政监制章，用这种普通收据进行经济往来的记录。有些村的办公费、招待费等支出均用白条列支，甚至存在有些大额项目也是使用白条支付，这严重影响了基层村级财务管理的正常进行。最后，在一个人数不多的村里，招待费却严重超标，招待费失控、挥霍浪费严重。少数干部财经纪律观念淡薄，用公款吃喝、请送、考察、发放奖金补贴等。出现了开支过大，配额过多，基层村级招待费问题突出表现为欠账多。

很多农村干部和领导对财会知识不熟悉，却出现了外行管理内行的奇怪现象，往往使得财务人员工作十分难做。有些农村领导干部对于财经法纪的观念淡薄，有法不依有章不循，全凭个人独断说了算，官僚意识严重。会计管账、出纳管钱是财务管理中的一条原则。但在一些基层却是财务主管（ 书记或主任）揽权、出纳人员成了“票据保管员”。村级财务不到银行开设账户，普遍采用现金收付方式进行业务结算，现金没能按规定管理。有的村把现金存放在负责人的衣兜或家里，资金收付由村负责人一人说了算，形成了谁有权谁管钱，谁管钱谁花钱，权钱绝对集中的混乱局面。

4、会计核算不符合要求

在我省农村财务管理工作中，绝大多数村没有按照会计法和会计准则规定的统一的标准来进行会计核算工作。

第一，在处理原始凭证方面，原始凭证的内容不完善、填写不规范、有的原始凭证来源途径不正当、类目不明确，甚至存在虚假。在记账凭证的填制方面，也存在一些问题，比如凭证上的内容摘要不具体、不明晰，会计科目没有按国家统一规定的会计科目名称来设置，较为随意，且大多没有设置明细科目，记账凭证改正方法没有按照统一规定较为混乱。

第二，有些村的出纳或者会计专业知识匮乏甚至不懂借贷的含义，平时没有做帐的习惯，一年做一次账或几次账屡见不鲜，甚至很多年不记账。在会计账簿的设置方面也较为混乱，有的村根本就没有总账与明细账的区分，更不用提设置往来账、银行日记账、现金日记账等，有些村虽然设置了账目，但存在账目不对、账表不一致、账款不清、账实混乱的现象。在会计报表编制上，普遍存在着不及时编制、报表内容不准确，还有的甚至报表不公开、不全面的现象。

第三，“糊涂账”、“流水账”、“包包账”等现象较为泛滥。有些村存在账物不等账账不等现象，如有账无物，有物无账，有总账没有明细账，甚至不区分总账与明细账。有些村对同一经济业务前后年度会计账目处理不一致，总账、明细账不一致，并且存在原始凭证不规范的现象。有些村委会的费用支出没有经手人或证明人，只有签收人，收支管理不规范。

第四，往来结算票据使用混乱。有些村在与单位或农户发生经济往来时，不按规定使用往来结算票据，有的干脆不入账，使会计核算的真实性受到很大影响，不利于发挥会计核算的监督作用。第五，报账不及时，核算不清晰。有些村委会拖延报账时限，半年甚至一年才到经管站报账，有的原始发票收入在一年后才入账，从中坐支。会计事项填写过于简单，无法明确其真实性，普遍存在票据使用不规范，债权债务混乱等现象，严重影响了会计事项的真实性。

5、财务公开的质量偏低

就目前的状况看，我省农村基层财务公开存在诸多问题。

首先，财务公开的内容不真实甚至存在造假的现象，加之财务公开过于简单，多数只有总账无明细账，无分类账，无详细说明等，仅从财务公开表看不出所以然，有些村甚至有半公开、假公开的情况出现，这些不良影响使得财务公开流于形式。其次，财务公开的时间往往不及时，有些村几年甚至十几年不公布一次账目，致使财务管理毫无透明度可言。

再次，财务公开程序不合理，按照规定公开的内容应经村民代表大会或民主理财小组审核后方可公布，但有的村却由村干部说了算。最后，财务公开效果泛泛而不明显。有些村的财务公开仅仅是做表面文章以及应付上级检查，没有建立渠道促进意见反馈，导致群众有意见无处提，提出意见也得不到重视和处理，问题长期难以解决。

6、监管乏力

村级会计监督体系不健全，无法使会计监督落实到位。由于地域广工作量大，知道监督的人员人数少等原因，乡镇对村级财务的监督往往无法到位甚至出现真空现象。使得管理过程中所显露出来的系列问题和矛盾无法得到解决，甚至会长期拖延并且呈蔓延之势。再加上村会计的监督职能没有得到很好的发挥，导致村级会计监督做不到实处，缺乏力度。

以前农村经济规模小，对其的审计监督较为放松。可是由于市场经济与计划经济的接轨，促使农村开始迅速的经济发展，但是由于近几年才予以重视，加之审计力量不足审计不够深入，导致村级甚至监督仍然十分薄弱，往往是出了问题之后采取审计。即使是采取了审计，但大多数都是本村本镇自行组织。由于自身业务水平有限，加之本乡本土熟人熟事，难以抹开情面，审计往往只是例行公事，就事论事，不全面也不深入。大多数乡镇将村级审计排入每年的审计计划，可也都只是基于表层走走过场而已，没有触碰实质问题。有些村甚至从未进行过全面的审计，导致村级审计监督成了一个薄弱点。

7、民主理财小组不能正确履行职责

民主理财小组的监督应是村级财务管理中最直接、最全面、也应该是最有效的监督。许多行政村虽然设立了民主理财机构，但却存在很多漏洞和问题，导致民主理财小组不能发挥应有的监督职能。部分理财小组成员并非是从村民民主选举中产生的，反之是由支部书记或村主任委定，使得村民理财失去了其原本的意义。有的村民理财小组，虽然确由村民选举产生，但工作过程中因为碍于面子、怕得罪人等因素的影响，造成不认真审查数据以及履行职责，签字草率，对工作不负责的消极工作态度。由于怕得罪人，在处理违规违纪的收支单据时仍签字同意报销，根本无法起到监督的作用。不按期开展民主理财活动，有的村由村会计拿着报账单到理财小组成员家签字，有的村民主理财小组的公章由村干部代管，为村干部随意盖章提供了方便，造成了民主监管上的混乱。

8、缺乏科学的财务信息传输技术和评价激励机制

由于农村集体经济实力与城市经济相比相对较弱，加以会计从业人员专业水平相对偏低和农村的技术基础薄弱，以至于会计电算化水平仍较低甚至零基础。财务信息传输化、财务信息公开化没有得到根本的发展，加以评价与约束机制的缺乏，使得我省农村财务管理水平普遍偏低，在现有经济发展环境下已经无法适应农村经济快速发展的迫切需要。

三、我省农村基层财务管理存在问题的原因

我省农村财务管理中存在的一系列问题，一直是干群关系，广大农村干部和群众关心的焦点。随着农村财务管理的不断完善，取得一定成效，但是目前依然留存许多问题亟待解决，究其原因，主要有以下几个方面。

1、重视不够，理财意识滞后

目前许多农村干部对农村财务管理混乱的危害性认识不深，看不到问题的严重性从而忽略了对农村财务工作的知道和管理，对财务人员以及会计账目不关心，平时工作里没有真正贯彻和执行各种制度和财经法规，导致农村财务管理形成了混乱的局面。有些领导干部认为村级自治就是放权，在财务工作上多一事不如少一事，得过且过，认为村级财务管理工作是吃力不讨好，容易得罪人，故采取了“稳住”政策。有些领导干部不能做到洁身自好，到村里农户家胡吃海喝，逢年过节还非法收受其他村干部利用集体资金购买的各种礼品。由于这些认识上面的错误，只是干部对农村财务管理的重视程度不够，害怕财务的公开，采取半公开甚至不公开的态度。农民群众睁一只眼闭一只眼的态度一定程度上助长了财务管理的坏风气，给某些腐败行为大行方便之道。有些村干部为民意识淡薄，将民主决策、民主理财、财务公开都抛之于脑后，而不是从人民的利益出发，其结果只能是与人民的意志和利益背道而驰。不按规章制度办事，不听取财会人员的意见和建议，顽固不化，便造成了财务管理新老问题不断更迭出现的混乱局面。

2、财务人员素质普遍偏低

由于基层各级领导的干涉，财务管理往往在人员安排上很难完全做到任人唯贤，甚至依据领导个人喜好和偏爱，致使一些素质低下不具备会计从业资格的人员应征到会计岗位上来。加之村镇工作环境较为艰苦、生活条件较之城市偏低，迫使具有较高资质与学历的人员不愿意前来就业，客观上影响和降低了整体财务管理水平。基层干部理财意识淡薄，很少组织财务人员进行专业培训，即使组织培训的村也多数由于经费问题而不够深入。基层换届选举也易形成财会人员不稳定。每逢“两委”换届，基层财务人员通常被更换，不利于财务人员的独立性与财务事项的一贯性。目前，在我省农村地区，具有高水平、高素质的管理人才极端匮乏，加上村级干部群管理能力比较低，管理制度不健全，管理方法与现有要求矛盾。管理水平的滞后，就无法调和及解决新形势下所出现的矛盾和问题。

3、财务管理制度不完善

财务管理制度落后，财务的管理职能有所削弱，有的村没有制订财务管理制度，有的村财务管理制度与现行实际情况不适应、不配套，出现脱节，有的村虽有财务管理制度，但缺乏资金收入、使用及效益措施，导致村级财务管理制度不够完善、健全、规范，接受群众监督乏力。村干部往往都掌握有一定的经济大权，既管钱又用钱，收不入账，公款私存私用。有些村随意制定收费标准，向农民摊派，增加农民负担，收钱后给一张白条，有的甚至连白条也不给，不断出现违纪现象。缺乏透明度，财务公开力度尚浅。村民无法了解到集体资金的用途和去向，对村民提出的热点问题采取敷衍的处理办法，对村民提出的意见不予重视，致使村民无法行使民主监督。

4、审计质量不高，监督缺乏力度

根据相关法律法规及文件精神，各镇审计小组本着独立、客观、公正、保密的原则，应定期或不定期对农村基层的财务收支情况、财经制度执行情况及村级基础规范标准执行情况进行审计检查，但在我省农村基层普遍存在：一是把关不严，不按政策办事，不按规定审计。如村干部滥发的奖金实物，违规购置的商品，在乡镇审计时，通常通过了审计。再如，招待费超标问题，县里文件规定，招待费超标不予报销。但有许多村招待费超标，仍通过了审计，报了销。二是审计业务不熟，使一些不符合程序的开支和手续不全的单据都过了审计关，入了账。有的还存在不按时审计，不会审计的问题。

5、群众民主意识滞后

村民对本村事务应具有知情权、参与权、决策权。由于受历史条件和文化水平的影响，对制度和法律法规了解较少，属于村民行使的民主权利没有得到履行。部分村民民主参与意识滞后，缺乏民主习惯的培养。例如村级重大事项的决策须经村民大

会或村民代表大会通过，但当村委企图有所隐瞒时，村民往往懂得据理力争或提出异议，当决策失误给集体造成重大损失，或显失公平时，村民们通常会以消极的方式发泄和对待。

6、对于违反农村财务管理的行为惩处不力

目前针对农村财务管理工作中预防和惩治农村财务腐败，出台了一系列相关的法律、法规。农村预防和惩治腐败并不缺少法律上的依据，但关键在于农村腐败问题情况非常的复杂，涉及到诸多因素，预防无效和惩治不力的现象还普遍存在。农村建设一直不停的进行着，要说没有整治过农村财务制度是不符合情理的，事实上由于惩处不力，这些制度要么失之于软，要么失之于宽，使财务管理混乱的局面屡改不止。

7、基层办公条件限制

正所谓“巧妇难为无米之炊”，农村经济实力弱且财政的经费有限，导致农村财务办公条件较为艰苦，基础设施较差，使得工作难度有所增加。经费的限制导致基层办公条件无法达到现代化标准，办事效率难以得到提高。难以实现会计电算化，导致财务信息传输化、财务信息公开化没有得到根本的发展。

四、改进我省农村基层财务管理的对策

1、提高村干部和会计人员的素质

抓好村级财务管理，村干部是第一责任主体，他们的政治素质、业务素质高低直接决定了村级财务管理工作成效。农村基层的各项业务都要符合规范，这是基本要求，但一些村队干部长期以来形成的拖拉作风给日常工作增加了难度。如票据残损、脏污票面、手续不全、程序不合规等。遇到这类情况，坚决把票据退回，并用制度、用事实说服他们，让他们接受。村干部是村级财务管理的主角，要创造条件让他们村账镇管理好财。同时，也要提高农村财会人员业务素质和思想素质，坚持合理的奖罚制度，与此同时也要彻底改变过去由干部指定财务人员的做法，要求持证上岗，实行回避制度，并针对农村人员现状，要有计划、有步骤、分层次的进行继续教育培训，争取整体提高财会人员的业务水平，对现任村级财务人员中未取得会计从业资格证的人员要组织会计培训和考核，参与国家职业资格的考试，成绩合格的获得会计从业资格证并可继续留任，不合格的则免除会计工作。进行年度考核，实行竞争上岗，对于有条件实行会计电算化的地方，应当鼓励和支持电算化的发展，财会人员也应该积极响应并通过学习考核获得会计电算化证书。

2、建立健全村级财务管理制度

为了适应农村税费改革和推进基层民主管理的需要，在我省农村基层财务管理工作中，应严格执行财政部、农业部制定的《村合作经济组织会计制度》、《村合作经济财务制度》、《村民经济组织会计制度》基础上，按照要求设立账簿和记账，建立健全现金及银行存款管理制度、财务收支预决算制度、开支审批制度、生产物资管理制度、固定资产管理制度、投资决策、经营项目和工程建设项目招标投标管理制度、债权债务管理制度、财务报表和财务档案管理制度、民主理财和财务公开制度、财会人员管理制度等一整套系统全面的财务管理制度。各乡镇还应对村干部的工资报酬、电话费用报销、差旅费、保险费、退离职补助费等，制定严格标准，杜绝村干部开支的随意性。

3、大力发展农村经济，改善农村财务状况

只有大力发展村级经济，才能增强村级经济实力，为农村经济发展保驾护航。从根本上改变农村财务状况的局面，为村民真正更好地行使民主权利创造物质条件，推进农村财务的管理。结合本村实际情况，借鉴先进经验及方式，制定适合自己村的

长期发展目标，要大力实施科技兴农战略，稳定和强化扶持农业政策，加快城镇化建设进程。加大招商引资力度，在条件较好的农村特别是城郊结合部的农村要加大招商引资力度。

4、构建新的农村财务管理模式

我国大部分欠发达地区农村的村民代表大会和村民实行自治还不够规范和完善，大多数村民行使“参与、知情、决策、监督、批评、建议”的意识不强，行使权利的渠道也不够畅通，群众无法监督，村干部违纪的情况经常出现。因此，实行委托代理模式，使农村村账由乡代管，可以有效地降低会计核算成本，加强会计核算，强化民主监督，堵塞村级财务管理漏洞。农村村账由乡代理管理的办法目前来说一般是由村合作经济组织或村民委员会将各村的凭证账簿委托乡里专门设立的会计核算服务中心的农经干部以监督进行记账、算账，代行会计职能的管理办法。这样既规范了会计核算和会计档案管理，又统一使用了会计账簿、票据、报表和会计科目，统一由乡镇农经干部记账，统一财务公开。从而可以全面杜绝了村级账务管理的混乱局面，也可杜绝非财会人员插手现金坐收坐支和村会计不记账、记懒账的现象再次发生，实现日清月结。

5、积极推行村级财务电算化管理工作，不断提高财务规范化水平

农村财务电算化作为财务管理的手段，它对于实现农村财务管理现代化具有重要作用。实现会计电算化，促进农村会计核算规范化。实行会计电算化后，有效地解决会计核算手工操作中存在的诸多不便和问题，建立合理的人员分工责任制，使操作规程明细化、责任化，同时，统一会计核算科目，提高会计核算准确性，确保会计信息的质量。通过会计电算化管理，为农村培养了一批年轻的、有专业知识的会计人员，促进农村会计队伍年轻化专业化，促进村委会会计人员的更新换代，为农村财务管理队伍注入新鲜血液。实行农村会计电算化，提高工作效率，改变过去手工记账工作量大、过程繁琐、效率比较低和容易出错等现象，切实提高农村财务管理工作的效率和质量。

6、农村财务人员岗位责任制度

为了便于农村财务工作人员工作的顺利进行，对于他们的权责应当明确的进行规定。农村财务人员的责任应包括如下几点：应当依照法律法规的要求，贯彻国家的财经方针政策、法律、法规，严格遵循财经纪律和各项规章制度，根据岗位分工、内部牵制原则进行会计核算和监督。发现问题，及时纠正，如发现重大问题，应及时向单位负责人或上级主管部门报告。要坚持原则，维护农民合法权益，拒绝办理违反财经制度的收支，不得越俎代庖，不得违反财务会计制度。

对于农村财务人员的管理归属，应由县一级财政部门和农村经济管理部门共同管理。这些管理部门主要负责管理农村财务人员的从业资格考试的相关事项，以及对农村财会人员的聘用、任免，后续教育和培训等进行管理。农村财务人员的管理结构见图一。

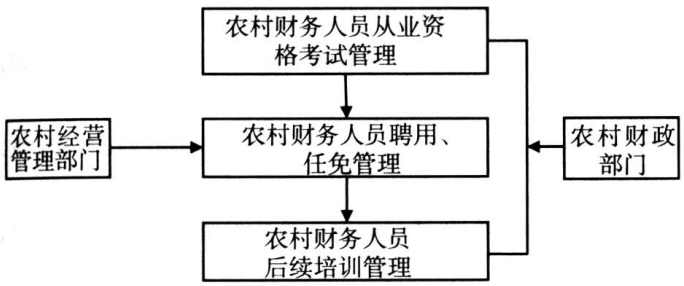

图 1 农村财务人员管理结构

7、加强农村财务公开，完善农村财务监督管理体系

农村财务公开，要遵循真实客观原则，保证所公开的各种财务收支的资料是真实的，客观的。应当遵守思想认识要到位，工作职责要到位，责任要到位的原则。财务情况公布之后，村干部应当安排专人对村民的疑惑进行解答，真诚接待村民认真听取村名提出的意见和建议，采取事后关注及安抚的原则。为了保障农村经济发展和社会稳定的需要，应进一步完善农村财务监督体系。一是为了抵制村干部的不合理开支，保障农民的切身利益； 二是为了保证农村财务公开的持续性和稳定性、而不是流于形式，真正体现村民自主管理的民主权利，改善干群关系； 三是为了加强对农村承包合同的监督管理，减轻农民的负担； 四是为了保证农村各种税费改革的顺利执行和实施，保障税费改革取得一定的成果； 五是为了加强农村基层党风廉政建设和基层管理工作的开展，必须构建和完善农村财务监督管理体系； 六是为了解决和处理农村的各种不良债务，从而有力地杜绝农村新的不良债务的出现； 七是为了从根本上改变农村财务监督管理混乱的局面，解决乡镇政府、有关部门截留、挪用、侵占集体资金的行为。由此可见构建和完善农村财务监督管理体系势在必行。农村财务监督管理体系从整体上看应该包括两个大的部分：农村财务管理体系和农村财务监督体系。参考图二农村财务监督管理体系构成，从理论上讲农村财务管理体系应包括农村财务收支审批规划、农村财务人员岗位职能规定、农村财务公开及实施情况说明等等； 农村财务监督体系包括农村财务审计制度和农村民主决策和民主理财监督制度。这些制度之间互相联系构成一个有机的整体，只有在他们的共同作用下才能无障碍地良好运行，才能保障农村财务信息的及时准确和保质保量，更好地保障农民利益的实现，这样才能保障农村社会的稳定和发展。

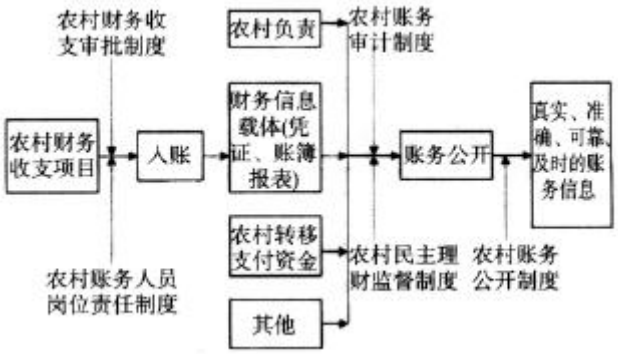

图 2 农村财务监督管理体系构成

8、完善农村财务审计制度

完善农村财务审计制度，设置固定专职人员；强化审计人员的职业道德，使他们对审计事项做到客观、公正、实事求是、廉洁奉公、保守秘密，能够严格按照有关法律法规和规章制度开展工作； 加强审计人员业务学习，掌握党和国家的财经纪律，熟悉各项经济活动规律，确保农村财务的准确性、真实性、完整性； 实行固定审计与随机审计相结合。审计机构应根据同级人民政府和上级业务主管部门的要求，结合本地实际，确定审计工作的重点，编制审计项目计划和工作方案。我国农村集体经济的审计程序可分为三个部分。第一部分是编制计划，在计划阶段审计机构主要实施的审计步骤是调查被审计单位所处的经济环境、编制审计计划，确定审计方法等； 第二部分是实施审计过程，在这一部分工作人员主要是通过审阅调查法、问卷调查法、访谈调查法、观察调查法、分析调查法和重点调查法还有计算等方法取得有用的审计信息，为编制审计工作底稿提供证据支持；第三部分是完成阶段，在审计完成阶段，审计主要工作有对审计实施过程中取得的审计证据进行整理、分析，复核审计工作底稿，形成书面调查报告、编制审计报告。审计工作的流程图如图三。

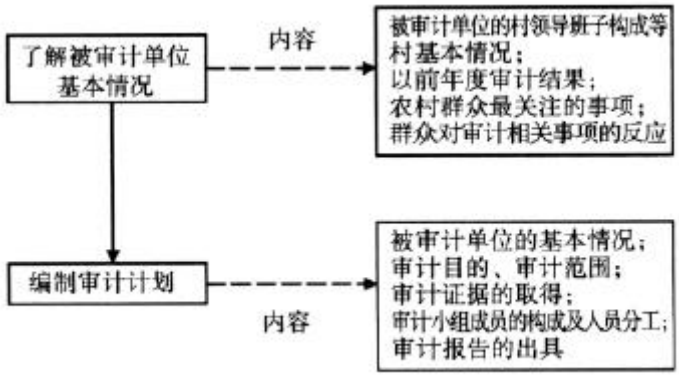

图 3 农村审计计划阶段工作流程

参考文献:

[1] 马青，陈刚，张文婕． 浅议村级财务审计监督的问题及对策 [J]． 农村财务会计，2009，(08) ．

[2] 马海阳． 农村村级财务管理中存在的问题及对策 [J]． 中国经贸导刊， 2009，(14) ．

[3] 查建清． 村级财务管理问题的探讨 [J]． 山西财税，2009(1) ．

[4] 谢莉． 加强村级财务管理的思考 [J]． 安徽农业科技，2009，(30) ．

[5] 何馥荔． 社会主义新农村建设中村级财务管理存在问题与强化措施初探 [J]． 今日科苑，2009，(20) ．

[6] 苏泽民，关于农村会计集中代理服务改革实践的思考 [J]． 经济与法， 2008(8) ．

[7] 廖昌规． 当前村级财务管理问题及对策研究 [J]． 会计之家，2008(4) ．

[8] 陈国． 加强村级财务监管 [J]． 农村财务会计，2009，(8) ．

[9] 高海霞． 当前农村村级财务管理中存在的问题 [J]． 农业知识，2009，(9) ．

[10] 薄华． 加强农村财务审计规范农村财务管理 [J]． 农业经济，2008(7) ．

[11] 敬永和，吴强． 加强村级财务管理的建议 [J]． 现代审计，2009，(4) ．

[12] 陈瑞云． 村账委托代理制亟需配套完善 [J]． 农村经营管理，2009，(7) ．

[13] 张于炳． 关于完善村级财务管理的几点思考 [J]． 财经界，2009，(5) ．

[14] 徐韬． 安徽金寨－ 全面实施村级“三资”代理服务 [J]． 中国财政，2009，(12) ．