

浅谈农村财务管理

西安财经学院 贾宗武(教授) 王柏林 张宏丽

党的十一届三中全会以后,我国农村普遍实行了家庭联产承包责任制。这一模式对于发展我国的农业经济、解决九亿农民的温饱问题,无疑起到了非常重要的作用。特别是党的十六大以后,新一届中央政府非常重视“三农”问题,农业、农村、农民问题是我党在新形势下首先要考虑和解决的问题。近期,又提出了“工业反哺农业”、“城市支援农村”的扶持政策。这些都为加快农业的发展、改变农村的落后面貌、增加农民的收入、缩小城乡差别、建立和谐社会、走共同富裕的强国之路奠定了基础。

但是,随着农村改革的不断深化和完善,也出现了许多不可忽视的新情况和新问题。财务管理混乱、村官腐败便是其中比较突出的一个方面。同时,由于农村地区特有的权力结构问题,对村官的监督和制衡往往失效,导致村官腐败的成本很低,而收益很高,且在捞取好处之后往往能够全身而退。这些都直接影响了农村的干群关系、党群关系,助长了不正之风,使得腐败现象孳生蔓延,阻碍了农村经济的进一步发展,应该引起高度重视。

(一)

当前,我国农村财务管理存在的主要问题有:

1.制度不完善,账目不健全。农村的一些村组经济组织根本没有财务管理制度,财会人员对集体的收入不记账,支出无凭证,导致会计账目非常混乱。一个村组一年的收入有多少,都是些什么内容,本年度共发生多少支出,都用在哪些方面,群众根本不知道,谁也说不清、道不明。

2.队伍不稳定,人员素质低。有的村组没有专职的财会人员,有的是村支书兼出纳,有的是村长兼会计,还有些村组,农、林、牧、工、商,会计一人当,群众称之为“收、管、用总承包”。村干部一改选,财会人员就被撤换。实行家庭联产承包责任制以前,生产队有这样的顺口溜:队长年年换,“茬口”年年乱,生产老不变,有理跟谁辩。而现在群众又说:支书、村长一改选,财会人员就撤换,农村的账谁来算,百姓的血汗钱谁来管。

财会队伍不稳定,财会人员经常变动,换上去的人,有的根本不懂会计核算和财务管理知识,甚至连“现金日记账”都不会登记;有的财会人员不仅业务水平低,而且思想素质也不高;有的财会人员被群众戏称为村长的“皮影子”、支部书记的“一帮子”;有的财会人员对村干部的贪污挪用、胡吃乱拿行为睁一只眼、闭一只眼,甚至直接参与贪污挪用等非法活动。

3.监督弱化,管理不严。村组的财务收支本应实行“日清

月结月公布”,接受群众的监督,而现在,群众一年半载也见不到公布账目,更谈不上参加民主理财活动了。失去了群众的监督,再加上财务不公开,使有些村干部胡支乱花更肆无忌惮。上级有关部门特别是乡镇管理部门对村组的财务活动也缺乏必要的检查和审计,这也助长了一些村干部的侥幸心理。他们常常暗箱操作,想怎么干就怎么干,想怎么花钱就怎么花钱,根本无视群众的利益。

(二)

为什么会上述问题呢?笔者认为,最主要的原因还是党在农村的各项政策没有得到很好的贯彻落实,各项管理制度不够健全,没有切实开展民主理财,财会人员素质低下,各项监督机制弱化。

针对以上现状及原因,笔者提出以下治理对策:

1.开展反腐倡廉活动,全面贯彻党在农村的各项方针政策。今年春天的“两会”中,来自农村的代表们普遍反映,党的各项农村政策是非常好的,但是贯彻落实却非常不到位,甚至在个别地方,农民朋友根本就不知道党中央对他们有什么优惠政策,有时即使知道了,也已经无用了。所以,要想搞好农村的财务工作,首先要在村干部中开展反腐倡廉活动,同时全面贯彻党在农村的各项方针政策。只有规范了村干部的行为,农村财务工作的规范化才真正有了保障。在农村有这样的顺口溜:村看村,户看户,群众看的是干部。只要我们党的干部能够做到立党为公、执政为民,相信农村的财务工作一定能够做好。

近期,胡锦涛总书记指出,保持共产党员先进性的最终落脚点是在提高党的执政能力上,其检验标准就是看“群众赞成不赞成,群众高兴不高兴,群众满意不满意”。要想让群众赞成、高兴、满意,我们的村干部首先要自觉地遵守财经纪律,否则,农村财务工作就搞不好。

2.建立健全管理制度,实行民主理财。首先,应建立健全各项财务管理制度,使村组所有的经济活动都有章可循。对于本年度村组的财务收支,要在上年度的基础上,根据本年的实际情况,制定出具体的收支计划,比如对于机动土地承包收入、村办副业收入、果园水站承包收入等,还有村干部的报酬、公差补贴以及各项大的支出等,均应制定出详细的预算和标准,并且接受群众的监督。其次,要建立健全各项财产物资的管理制度,如固定资产管理制度、流动资金管理制度等,从而保证农村集体财产的安全与完整,不断发展和壮大农村集体经济。再次,要恢复和完善民主管理制度,财会人员应及时、定期地向群众张榜公布各月财务收支的详细情况,接受群众的

基于电子商务的税收征管新模式的构建

天津工程师范学院 赵丽华

随着Internet的迅速普及,电子商务作为一种全新的贸易方式得到了前所未有的发展。据IBM公司预测,到2010年,全球将有55%的商业零售业务要通过互联网来完成。在我国,虽然电子商务发展速度惊人,2002年1~9月,北京市电子商务交易额达到363.93亿元,但随之而来的是巨额的应交税款问题。因此,探讨一种新型的税收征管模式具有重要的现实意义。

一、电子商务税收征管新模式的构建

众所周知,企业的纳税行为实际上是一种代理行为,所交税款实际上是消费者支付的。传统的税收征管模式由于技术所限,消费者不可能实行价税分离付款,也不可能将企业代理征集的税款实时缴入国库,因而税款先由企业代理征集,然后再由税务机关向企业征集。

在这种传统税收征管模式下,企业可以轻而易举地无偿占用大量的国家税款,也致使许多企业误认为是它们在向国家交税。而实际上,流转税等都是由消费者承担的,企业只不过是暂时性地代收税款。在电子商务时代,因为其消除了地域、支付手段等的限制,实行价税分离付款(消费者在进行货款支付时,其中一部分直接划归国库,另一部分划归企业)成为了可能。

新时期下的税收征管模式可以用以下图示说明:

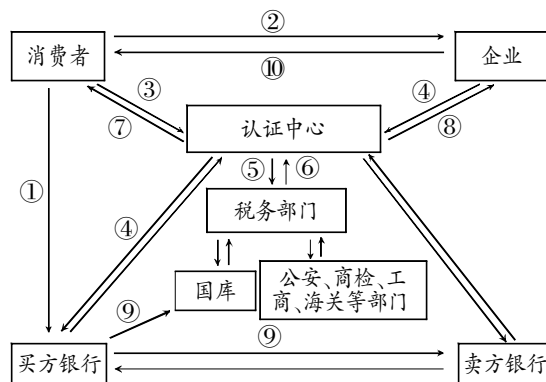
该模式的实现过程是:

①消费者在买方银行(消费者开户银行)开立信用卡账户,获得信用卡。

②消费者在企业的Web主页上查看商品目录并选择所需

监督。

3.整顿财会队伍,提高财会人员素质。县、乡有关主管部门应根据现阶段党在农村的各项政策,全面整顿农村的财会队伍。对于那些能够廉洁奉公、坚持原则、业务能力较强的财会人员,应给予适当奖励并且留用;对于那些不合格者应及时做出调整;对于违反财经纪律、贪污挪用公款的,坚决予以清退,并且严肃处理。特别是对于那些经群众评议,被认为是思想表现好、有培养前途的年轻人,要经过培训,尽快补充到财会队伍中来。根据财会机构的内部牵制原则和内部控制制度的相关规定,分设会计、出纳岗位,并各负其责,做到管钱的不记账、记账的不管钱。乡镇村组各有关领导要关心和支持财会人员的工作,对他们要从政治上关心、业务上帮助、生活上关怀。县一级有关主管部门应定期举办财会人员培训班,加强对财会人员的培训,提高其工作



商品,填写订单并通过网络传递给企业,同时附上付款指令并向企业提供其所登记注册的认证中心及数字证书号,接受企业身份确认。订单和付款指令有消费者的数字签名并加密,企业无法看到消费者的账户信息。

③消费者向认证中心发出对企业认证的要求。

④企业向认证中心提出对消费者身份进行认证的申请,向买方银行请求支付认可(通过认证中心)。

⑤认证中心将两个文件的相关内容进行核对,对买卖双方的身份进行确认,并核对消费者的支付能力。核对一致后,认证中心向税务部门发出一个申请电子发票的数字文件,该文件包含税务部门进行征税的必要信息(从买卖双方提交的文件中提取)。

⑥税务部门接到申请后,首先确定所提交交易的税种,通

水平。同时,可以按照国家的有关规定,鼓励农村财会人员积极参加会计专业技术职称考评,并颁发相应的证书,逐步做到持证上岗,凭职称高低和工作量大小支付报酬。这样既有利于稳定农村财会队伍,不断提高财会人员素质,又有利于充分发挥财会人员的积极性和创造性,使我党的“三农”政策得到更好的贯彻落实。

4.定期进行财务检查,强化财务监督。对于农村的财务工作,应由县、乡两级经济管理部门联合组成检查小组,每年对各个村组进行详细的财务审计,并且在此基础上抓住重点的人和事,开展财务管理与民主理财的宣传和教育,使党和国家的有关政策法规以及财经纪律能够家喻户晓、人人皆知,使村干部能够依法管理、照章行事,使财会人员能够依法当家理财,使群众能够依法有效地进行监督,以促进农村经济的大发展。□