

农村产权制度改革中的会计核算创新与财务管理对策

白巧梅

杭锦后旗陕坝镇人民政府 内蒙古 巴彦淖尔 015400

摘要：农村产权制度改革推动农村集体资产从“静态管理”转向“动态运营”，对传统会计核算与财务管理体系提出全方位革新要求。本文结合改革实践，深入分析资产确权登记、股权量化管理、收益分配机制创新对会计核算的深层影响，系统梳理当前农村集体“三资”（资金、资产、资源）管理中存在的核算体系不健全、制度执行不规范、风险防控薄弱等现实困境。针对这些问题，文章从会计核算体系重构、财务管理制度完善、风险防控机制强化、信息化建设推进四个维度，提出适配农村产权流转、股份合作等新型业务的创新路径与务实对策，旨在提升农村财务管理专业化、规范化水平，为保障农民财产权益、推动农村集体经济高质量发展筑牢制度与技术支撑。

关键词：农村产权制度改革；会计核算；财务管理；集体“三资”；创新对策

引言：伴随我国农村产权制度改革的深度推进，传统的农村会计核算模式难以跟上新时代发展步伐，改革涉及土地承包经营权、宅基地使用权、集体资产股份等诸多层面的权利确认与流转事宜，对会计信息质量提出了更进一步的要求。现行农村财务管理体制在核算方式、信息公布、监督体系等方面存在诸多欠缺，阻滞了改革成效的充分施展。尤其是在资源性资产计量、股权变动核算、收益分配监管等核心环节，亟需建立适配改革需求的现代会计核算与财务管理体系。本文立足农村集体“三资”管理实际，深入剖析改革进程中暴露的突出问题，探索契合乡村治理特点的创新路径，为完善农村产权制度配套措施提供实践指引。

1 农村产权制度改革对会计核算的影响分析

1.1 资产确权登记对会计要素确认的冲击

农村产权制度改革的核心要点是明晰各类资产的归属，这一过程对传统会计要素确认标准构成了极大挑战。长久以来，农村集体资产出现权属不清、账实不符等问题，引发会计信息失真现象普遍存在，改革要求对土地、房屋、设备等各类资产展开全面清查核实，按照公允价格重新计量后入账，这无疑会引起资产总额和所有者权益的大幅调整，资产确权进程中出现的评估费用、法律咨询费等相关支出怎样进行会计处理，也成为急需应对的技术难题，旧有的简单记账模式无法契合复杂的确权业务需求，肯定要建立更加精细化的分类核算体系。

1.2 股权量化管理对会计核算方法的重构

股权量化是农村产权制度改革的关键部分，将集体

资产折合成股份量化到农户个人名下，造就了崭新的股权结构与利益分配局面，这种变革迫使会计核算从单一的集体统一核算过渡到多元化主体并存的复合型核算模式，每一笔股权交易必须精准记录股东的变更状况，实时呈现股权比例的变动，保障会计信息的真实与完整^[1]，传统借贷记账法在处理复杂股权变动事宜时显得力不胜任，需要引入现代企业会计准则针对金融工具、权益工具的相关规定，股权分红、转让、继承等相关经济业务频繁冒出，要求会计人员的专业素质和信息系统功能达到更高水平。

1.3 收益分配机制对会计信息披露的要求

改革后的收益分配机制更强调公平性与透明度，要求会计核算可以给出详实无误的财务信息支撑，集体资产经营产生的收益、土地流转收入、投资回报等各方面来源的资金流入，均要依照不同性质开展分类核算及披露，会计报表既要反映总体的财务状况，也要详细写明各项收入的具体构成及分配办法，这种细化后的信息披露要求推动会计核算从粗放式管理过渡到精细化管理，建成完整的成本费用核算体系，外部监管部门跟社会公众对农村集体经济组织财务信息的关注日益增强，进一步凸显了高质量会计信息披露的重要意义。

2 当前农村财务管理存在的主要问题

2.1 会计核算体系存在缺陷制约管理水平的上升

目前农村会计核算体系与产权制度改革需求适配性不足，存在明显制度缺陷：一是核算标准不统一，各地区会计科目设置差异较大，未增设“集体股权”“产权流转收入”等专用科目，对新型业务核算不规范，导致

会计信息缺乏可比性；二是核算基础不合理，多数村集体仍沿用收付实现制，收入费用确认滞后，无法真实反映当期经营成果；三是资产计量不规范，固定资产折旧政策执行不到位，部分资产长期挂账未计提折旧，导致资产价值虚高^[2]；资源性资产（土地、林地）未按确权登记数据入账，无形资产（集体商标、养殖技术）未纳入核算范围，产权流转中公允价值计量缺乏统一标准，账实不符问题突出。

2.2 财务管理制度缺失导致风险控制薄弱

农村财务管理规章制度的建设进度滞后，没有体系化的制度安排与切实有效的执行监督机制，资金收支审批的程序严谨性欠佳，大额资金支付欠缺必要的集体共同决策程序，容易造成违规操作隐患。预算管理制度徒有其表，收支计划编制太过粗疏，执行进程中随意性表现明显，预算约束作用未实现有效发挥。资产管理规定的完善性欠佳，资产购置、处置、出租等关键环节缺少规范流程，资产流失的状况时有发生。内部控制制度建设严重欠缺，岗位布局不合理，不相容职务未达成有效分离，给舞弊行为留下了可乘漏洞。

2.3 会计人员专业素质偏低影响核算质量

农村会计队伍专业化水平难以适配改革需求：一是人员构成不合理，多为村干部兼任，专职人员占比低，未接受系统专业培训，依赖经验开展工作，对产权改革相关会计知识、新型业务核算方法掌握不熟练；二是实操能力不足，计算机应用水平有限，对专业财务软件操作不熟练，核算效率低、差错率高，面对股权量化、资产流转等复杂业务时职业判断能力薄弱；三是培训机制不健全，后续教育针对性不强，新准则、新制度更新不及时，实际操作与规范要求存在较大差距；四是职业素养有待提升，部分人员工作敷衍塞责，存在信息填报不规范等问题。

2.4 监督检查机制不完善削弱约束效力

农村财务监督检查体系存在缺陷，内外部监督力量在配置上不平衡，监督成效差强人意。上级主管部门开展监督检查的频次不高，检查深度欠佳，无法及时找出并修正存在的问题。审计监督的独立属性不明显，审计结果运用的充分性不足，整改落实没做到位的现象较为普遍。群众监督的途径不顺畅，民主理财小组发挥作用的效果欠佳，普通村民参与财务管理的热情比较低^[3]，社会中介机构参与的程度欠佳，市场化监督力量也未形成有效的补充力量。责任追究机制存在缺陷，违法违规的情形得不到应有处罚，震慑力度微弱。

3 完善农村财务管理的对策建议

3.1 搭建契合改革需求的新型会计核算框架

搭建适配改革需求的会计核算体系是提升农村集体“三资”管理水平的基础。一是优化会计科目设置，在遵循《村集体经济组织会计制度》前提下，增设“资源性资产”“无形资产”“长期股权投资—集体股权”“产权流转收入”“股份分红支出”等专用科目，在专用科目下进一步设置二级明细科目，例如“资源性资产—耕地”“资源性资产—林地”“集体股权—人口股”“集体股权—农龄股”等，明确各科目核算范围与方法，适配产权流转、股份合作等新型业务。明确各科目核算范围与方法，适配产权流转、股份合作等新型业务；二是规范资产确认与计量，资源性资产以确权登记数据为依据，采用公允价值法或评估价值入账，建立台账并定期重估；对于集体经营性资产，引入第三方评估机构进行价值评估，确保评估结果的公允性；无形资产经专业评估后按实际成本或评估价值入账，分期摊销，摊销年限根据无形资产的受益期限合理确定。无形资产经专业评估后按实际成本或评估价值入账，分期摊销；三是推进核算基础转型，逐步从收付实现制转向权责发生制，可采取“分步过渡”的方式，先对经营性业务实行权责发生制，对公益性业务暂时保留收付实现制，待条件成熟后全面推行，健全收入费用配比机制，规范固定资产折旧、无形资产摊销核算^[4]。健全收入费用配比机制，规范固定资产折旧、无形资产摊销核算；四是建立常态化资产清查机制，定期开展资产盘点，核实账面价值与实物状态，及时处理盘盈盘亏，保障集体资产安全完整。

3.2 健全规范高效的财务管理制度体系

健全规范的财务管理制度是农村集体经济健康发展的重要保障，需围绕集体“三资”管理全流程搭建可操作的制度框架：一是制定专项管理办法，出台农村集体产权流转财务管理办法、集体资产股份分红管理细则、资金使用审批规程，明确产权流转收益核算、资金拨付、分红标准、审批流程等要求；二是规范资金管理，严格执行“收支两条线”“村账乡管”制度，集体资金实行专户存储、专款专用，大额资金使用（如单笔支出超过5万元）须经村民代表大会审议通过并报乡镇农经站备案；三是完善资产管理制度，建立集体资产清查、登记、保管、处置全流程管理机制，定期开展资产清查，及时更新台账，规范资产处置决策程序；四是优化收益分配机制，按照“效益决定分配、兼顾公平与效率”原则，明确集体公积公益金提取比例（一般不低

于30%)、成员分红比例,兼顾农民权益与集体长远发展;五是强化预算管理,编制贴合生产经营、公益事业需求的收支计划,加强预算执行跟踪与绩效评估,发挥预算对资源配置的引导作用。

3.3 强化针对风险防控导向的内部控制体系搭建

强化内部控制体系建设是防范农村财务风险的关键举措,需结合乡村治理特点设计科学机制:一是遵循“全面覆盖、突出重点、相互制约”原则,聚焦产权流转、资产处置、资金使用等高风险领域,实现业务环节监管无死角;二是优化岗位设置,合理规划村委组织、村委会、监委会职责,明确会计、出纳、资产管理员等岗位分工,实现不相容职务分离,形成权力制衡格局;三是完善授权审批制度,按业务类型、金额大小划分审批权限,杜绝越权审批、一人独揽审批权等现象;四是推行重要岗位轮岗制,对会计、出纳等关键岗位定期轮岗,规避长期任职产生的道德风险^[5];五是规范民主决策程序,涉及集体资产处置、大额资金支出、重大投资等敏感事宜,必须经村民代表大会审议通过,广泛听取村民意见,确保决策公开透明;六是强化内部监督,依托村民理财小组开展日常财务审查,检验制度执行效果,及时发现并整改问题。

3.4 推进信息技术赋能的财务管理现代化

推进信息化建设是提升农村财务管理效率的重要支撑,需贴合农村实际搭建实用型平台:一是搭建统一监管平台,由市级或县级统筹建设农村集体“三资”管理信息化平台,整合会计核算、产权登记、流转交易、监督查询等功能,实现数据实时录入、自动核算、在线监管;二是实现数据互联互通,推动平台与不动产登记、农业农村监管、乡镇政务等系统对接,共享产权确权、流转交易、资金拨付等数据,消除信息孤岛;三是拓展便民监管功能,向村民开放财务查询端口,支持通过手机APP、村务公开栏等渠道查询集体资产收支、收益分

配等信息,强化民主监督;四是优化实操应用,推广电子票据、移动支付技术,简化农户缴费、分红发放流程,提高资金流转效率与安全性;五是加强能力建设,开展信息化平台操作专项培训,提升农村会计人员信息素养,熟练掌握核算软件、数据录入等技能;六是筑牢网络安全防线,采用数据加密、权限控制等技术,防范黑客攻击与数据泄露,保障财务信息安全。

结语

农村产权制度改革是一项复杂的综合系统工程,给会计核算和财务管理带来了前所未有的考验。通过对改革进程里新情况新问题展开深入分析,可发现传统管理模式已难以跟上时代发展要求,构建科学合理的会计核算体系、健全完备的财务管理制度、强化有效的内控机制、促进信息技术深度渗透,是应对挑战、解决问题的核心举措。只有做到制度创新与技术创新兼顾,持续提升农村财务管理的体制机制水平,才能为农村产权制度改革的顺利实施提供坚实保障,推动农村集体经济迈向高质量发展,往后需进一步加大政策支持强度,完备相关配套举措,造就专业化人才队伍,促使农村财务管理工作不断跨上新台阶。

参考文献

- [1] 赵露花.农村集体产权制度改革的会计问题研究[J].当代会计,2023(5):148-150.
- [2] 宋燕舞.农村集体产权制度改革对会计管理的影响[J].中国农业会计,2021(6):83-85.
- [3] 尚政彬.农村集体产权制度改革中会计核算与管理问题探究[J].财经界,2021(7):136-137.
- [4] 李彩霞,刘婕韦.农村集体产权制度改革中会计核算与管理问题探究[J].天津农业科学,2020,26(3):73-76.
- [5] 兰寒,董光友.村社分账对农村集体产权制度改革的支持作用、实施问题及对策[J].中国集体经济,2025(27):57-60.