华南农业大学学报(社会科学版)
2009年第3期 JOURNAL OF SOUTH CHINA AGRICULTURAL UNIVERSITY No. 3 2009
(第8卷) (SOCIAL SCIENCE EDITION) (Vol. 8)

# 农村财会信息:需求及和谐作用

董 丽,王玉蓉

(华南农业大学 经济管理学院,广东 广州 510642)

**摘 要**:农村合作组织社员作为农村合作组织资源提供者,有着非常强烈的农村财会信息需求愿望。高质量的农村财会信息可以降低农村合作组织管理者与其他利益相关者,特别是与农村合作组织社员之间的信息不对称,其监督约束机能有助于解决道德风险问题,可以有效降低农村摩擦成本和治理成本,从而提高农村和谐程度。我国应充实农村财会信息披露制度,逐步实现农村财会信息通俗化,提高农村财会信息可靠性、相关性和可理解性,建立面向农村的财会信息服务网络。

**关键词**:农村合作组织;农村财会信息;农村治理成本

**中图分类号**:F302.6 **文献标识码**:A **文章编号**:1672-0202(2009)03-0025-07

## 一、问题的提出

和谐农村包括了农村社会人与人的和谐、人与组织的和谐、人与自然的和谐、组织与组织的和谐等。目前农村合作组织管理者与合作组织社员关系紧张,干群关系紧张,农村自然环境恶化[1],农村合作组织社员集体上访等不和谐事件时有发生。在解决这些问题时,人们更多地关注了村委会选举制度、村民会议制度[2]和"一事一议"制度的建设,忽略了农村财务会计信息在农村和谐中的沟通协调作用。

农村财会信息是农村合作组织通过其财务会计报告向农村合作组织财会信息需求者传递的反映其财务状况、经营收益、收益分配、现金流入流出情况的信息。我国的许多学者对农村会计信息进行了大量研究,主要集中在农村会计信息披露中的问题及原因探索、农村会计信息披露不真实的危害等方面,并就很多问题达成了共识,如:管理者比社员掌握了更多的有关集体当前状况和未来前景的信息,他们可能利用其信息优势为其自身谋取利益等;失真的财会信息将加剧村合作组织经济运作风险,成为滋生农村腐败的温床;不真实不客观的会计信息势必影响农村稳定的局面,加剧干群、党群矛盾[3-6]。然而,当前的研究均没有从农村合作组织社员视角考察当前农村财会信息现状,没有研究他们对农村财会信息的需求意愿,更没有探讨农村财会信息在农村发挥作用的机理。实际上,农村合作组织社员是农村和谐的主要力量,研究他们的合理需求是研究和谐农村建设的出发点,本文试图通过对农村财务会计信息需求的研究,探求农村财务会计信息在和谐农村建设作用的机理。

## 二、农村财务会计信息需求者分析

由于农村财会信息反映了农村合作组织过去的交易、事项及其结果,研究农村合作组织财会信息需求者,实际上就是研究农村和谐社会的各种力量(特别是合作组织社员)对农村财会信息的关注情况,特别是考察合作组织社员参与村合作组织民主监督的愿望,探寻农村财会信息应该为

**收稿日期**:2009-04-15

**作者简介**:董 丽(1964—),女,陕西大荔人,华南农业大学经济管理学院副教授,主要研究方向为农村财务会计.

谁服务和怎样服务。

**(一)谁需要农村财会信息**

农村财会信息需求者是指间接参与或不参与农村合作组织管理决策,与农村合作组织有利益关系的人,包括农村合作组织社员、政府相关管理部门、债权人、供销合作伙伴等。他们在组织中成功的合作应该建立在对相关者投入的资源和他们所享有的利益的有效确认、合理计量、充分披露的基础上。

农村合作组织社员既是农村合作组织财务资源的投资者,又是农村合作组织生产经营活动的参与者[7]。站在个体的角度,组织社员之所以加入合作组织,进行人力资源和财务资源投资,是以有利于他们自己的利益为标准进行判断的,农村财务会计信息就是从制度上客观地说明投资和分配,供人们进行判断。合作投资实现了多少收益、各社员能够得到多少收益等信息的获知,实际上是社员以其所投资的资源为依据而享有的权利。我们在广东梅州市以及广州市从化区、白云区、增城市的部分农村进行了问卷调查,发出问卷422份,收回311份,有效问卷279份。调查内容分为两部分,第一部分为农村财务会计信息了解现状的调查,第二部分为农村财务会计信息需求意愿情况的调查。

**表1 调查对象基本构成** 单位:%

| 性别 | 比例 | 年龄 | 比例 | 文化程度 | 比例 | 成份 | 比例 | 谋生手段 | 比例 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 男性 | 61.3 | 20岁及以下 | 9.7 | 小学及以下 | 6.5 | 村合作组织干部 | 6.5 | 种地 | 25.5 |
| 女性 | 38.7 | 20-30岁 | 29.0 | 初中 | 32.3 | 村委会成员 | 6.1 | 打工,农忙时种地 | 32.6 |
| | | 30-40岁 | 29.0 | 高中 | 48.4 | 一般村民 | 87.4 | 自己开厂(手艺) | 3.2 |
| | | 40-50岁 | 19.4 | 大学 | 12.8 | | | 其他 | 38.7 |
| | | 50岁以上 | 12.9 | 研究生及以上 | 0 | | | | |

调查发现,目前农村合作组织虽然以“明白纸”“公告栏”等形式公布财会信息,但是调查对象中只有17%对农村合作组织的财会信息非常了解,51%大致了解,32%完全不了解(见表2)。

**表2 农村合作组织财会信息了解程度**

| 项目 | 完全不了解 | 大致了解 | 非常了解 |
|---|---|---|---|
| 样本数 | 90 | 144 | 45 |
| 比重/% | 32 | 51 | 17 |

农村财务会计信息需求意愿情况的调查结果统计采用计算分值的方式,根据279位调查者的答题计算每位调查者的分值,以反映调查对象对村合作组织财务会计信息的需求意愿。分值越高说明需求意愿越强烈,相反分值越低说明需求意愿越低。分值的高低分布情况见表3,调查结果说明了合作组织社员对村合作组织财会信息有着非常强烈的需求意愿。

**表3 农村合作组织财会信息需求意愿**

| 分值区间 | 样本数 | 需求意愿 | 比重/% |
|---|---|---|---|
| 0≤分值≤4 | 0 | 根本不想知道 | 0 |
| 4<分值≤8 | 0 | 无所谓 | 0 |
| 8<分值≤12 | 90 | 想知道 | 32.26 |
| 12<分值≤16 | 189 | 非常想知道 | 67.74 |

合作组织作为一个经济实体,为了持续经营,从精神上来说,“人和”非常重要[8]。支持这种精神力量的,必须是对投资和收益等信息的获知。所以从持续经营角度说,在农村合作组织利益相关者之中,合作组织社员是第一层次的利益相关者,是农村财会信息的最主要需求者。而农村党的基层组织,在维护村民利益、维护农村社会安定团结、发展集体经济组织经济中扮演着重要角色,也是农村财会信息的需求者和关注者。

政府管理部门是农村合作组织关系资源的提供者,是社会经济活动管理者和协调者,担负发展农村经济,不断改善提高农民生活水平的责任。政府的有关农村改革政策和措施的出台,均建立在农村经济经营管理部门汇总报告的农村财会信息的基础上。政府相关部门因此也是农村财会信息的需求者。作为财务资源所有者的农村合作组织债权人(如农村金融机构)及合作伙伴如专业服务公司、专业技术协会、农民经纪人、农业龙头企业与农村合作组织存在着债权债务、投资协作、供应销售等契约关系,与合作组织社员以及农村合作组织共同构成同一价值链条上的要素或节点,为优化价值链,不断提高价值链整体价值,必然关注农村合作组织的财务实力和现金流量信息,同样成为农村合作组织的重要的利益相关者和农村财会信息的需求者。

**(二)农村财会信息需求者需要哪些财会信息**

从调查对象对问卷中所提供选项的选择,以及他们依照重要性程度①排列的顺序来看,合作组织社员关心的财会信息依次是:合作组织经营收益情况,合作组织资金使用情况,政府拨款及使用情况,投资分利情况,合作组织资源,合作组织负债情况(见表4)。具体地包括合作组织经营收入、支出情况,发包及上交收入情况,征用集体土地补偿费用管理及发放情况,救济扶贫专款支出情况,村干部工资及奖金情况,招待费支出情况,一事一议筹资筹劳情况,生产性建设支出及效果情况,公益福利事业支出情况,政府各级财政以及村集体经济组织负担的医疗、养老等社会保障支出情况,各级财政为村组织社员子女负担的学费情况,政府部门各种补助情况,村债权债务总额及偿还情况等。

**表4　农村合作组织财会信息需求情况**

| 项目 | 合作组织收益情况 | 合作组织资金使用情况 | 分利情况 | 政府拨款情况 | 合作组织资源 | 合作组织负债情况 | 其他 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 样本数 | 225 | 180 | 135 | 171 | 135 | 72 | 9 |
| 占总样本的比重/% | 80.6 | 64.5 | 48.4 | 61.3 | 48.4 | 25.4 | 3.2 |
| 重要性程度 | 12 | 9 | 7 | 9 | 7 | 2 | 0 |

关于农村经济发展情况的会计信息,如农村合作组织收入结构及增长情况、集体组织资产及运用状况、农民收入增长及构成情况、政府公共财政资金运用及效果情况等,是政府农村经济管理部门关注的农村财会信息。农村金融机构及龙头企业则更多的需要关于农村合作组织偿还债务能力、现金流量风险等与其决策有关的财会信息。

**(三)需求者对农村财会信息的主要用途**

农村合作组织是合作组织管理者、合作组织社员、债权人、政府管理部门、龙头企业等利益相关者参与的一系列契约的联结。其中,农村合作组织社员与组织管理者之间的契约是农村合作组

① 按照调查对象对合作组织经营收益情况、合作组织资金使用情况、政府拨款及使用情况、投资分利情况、合作组织资源、合作组织负责情况和其他等选项依照重要程度(由重要到次要)排列的顺序进行赋值,排序在最前面的(即最重要的)赋值7分,依次类推,排序在最后的赋值1分,结合样本权重得出社员心目中的各种财会信息的重要性程度。

织契约有别于其他市场契约的特性所在。两者之间存在着委托与受托管理集体资产的契约关系,合作组织社员一方面是合作组织财务资源所有者,以所有者身份定期从合作经济收益中分红;另一方面,作为人力资源提供者在农村合作组织中获取就业机会,合作组织日常管理工作及经营决策通常由社员推选的管理者完成。当农村合作组织所有权与经营决策权相互分离时,合作组织社员只能通过农村财会信息,了解农村合作组织管理者受托管理集体资产责任履行情况,了解合作经营收入分配,评价资源分配效率和管理者在组织农村经济、基础设施建设工作中的业绩,甚至评价政府在实施发展农村生产、提高农民生活水平等契约中所做的工作,并就其个人或家庭财务、土地等资源如何配置、是否退出合作组织等做出决策。作为村级事务管理和决策者的村民会议、村民代表会议[9]和在村级民主决策中具有重要作用的农村基层党组织,需要通过农村财会信息监督、检查集体资产保值、增值,评价集体资产运营效果,利用财会信息对重大经营活动、理财政策和人事变动等做出决策。

政府相关管理部门与农村合作组织管理者之间存在着组织农民、利用农村资源发展农村经济、不断提高农民收入的委托与受托隐性契约,政府相关管理部门运用农村财会信息评价农村经济发展状况、农民收入情况、农村资源利用情况、农村合作组织业绩等,并据以制定支农惠农政策和农村土地改革等,不断提高农民收入,缩小城乡差距,实现社会安定和谐发展。

农村合作组织债权人(如农村金融机构)及合作伙伴农业龙头企业则通过农村财会信息评价农村合作组织有关资源运用情况,评价合作组织管理者管理合作组织的能力,以便做出终止合作还是继续合作之决策。总之,现代农村只要有契约关系存在,农村财会信息就一定具有评价受托责任履行情况以及为利益相关者的决策提供有用信息的双重目标,农村财会信息用于契约的订立、执行、监督和激励的作用日益重要。

## 三、农村财会信息在和谐农村建设中的作用机理

农村合作组织管理者虽然与其他利益相关者都向农村合作组织提供了财务、人力、关系等资源,均与合作组织存在着契约关系。但是管理者拥有农村合作组织剩余索取权和控制权,他们在合作组织中受监督的难易程度与社员不同,相比较而言,管理者在农村合作组织中更难以监督。管理者的机会主义倾向使其常常采取提高他们自身效用的行动,损害合作组织社员及其他利益相关者的利益,产生道德风险,造成农村治理难度增大。农村合作组织社员与合作组织管理者之间的关系是农村和谐的关键,农村合作组织社员强烈的财会信息需求,是其以委托人角色参与民主监督的真实愿望表达,而高质量的农村财会信息有利于降低农村治理成本,减少摩擦。

### (一)高质量农村财会信息降低了道德风险

正如李明辉[10]指出的,会计信息降低了公司治理管理层与外部投资者及其他利益相关者的信息不对称,外部人通过会计信息保护自身合法利益。在农村,减少道德风险以及冲突事件的一种方法就是在合作组织社员与农村合作组织管理者之间建立稳定、长效的沟通机制,高质量农村财务会计信息,即客观的、对合作组织其他利益相关者有用的、通俗易懂的财务会计信息,可降低合作组织其他利益相关者(特别是合作组织社员)与管理者之间信息的不对称,提高农村合作组织经营的透明度,使其他利益相关者(特别是合作组织社员)能够及时准确了解合作组织的经营情况及效率效果,使合作组织管理者的行动暴露在"阳光"下,这种压力促使管理者的决策行为趋向于合理化,防止管理者损害其他利益相关者(特别是合作组织社员)的行为,降低农村治理成本。

### (二)高质量农村财会信息的监督约束作用

财务信息核算和披露具有一定的监督功能。财务会计信息本身就是控制机制,起着约束管理

者行为的作用[11]。高质量的农村财务会计信息使合作组织的收益及现金流动等社员最关注的信息处于民主监督之下,构成其他利益相关者对管理者的控制和约束。农村财会信息越详细、越容易理解,管理者受到的监督越强,就越能在最大程度上遏制内幕交易发生,遏制其他可能损害合作组织社员利益、国家利益的行为,促使管理者提高合作组织运营效率,提高资产管理效率,促进合作组织的支出不断趋向合理,使合作组织社员之间、合作组织社员与管理者之间,甚至社员与基层党组织之间、社员与政府管理部门之间的摩擦成本降低。

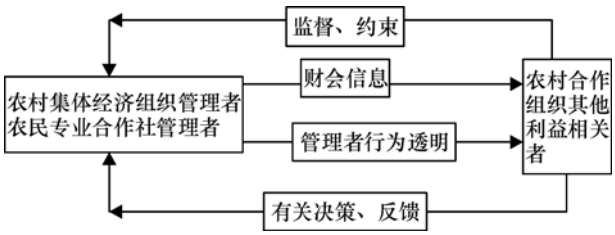



**图 1　农村财会信息的和谐作用**

**(三)农村合作组织社员对高质量农村财会信息的响应**

农村财会信息质量越高,农村合作组织社员对合作组织经营活动了解就越多,其在合作组织章程修订、村委会选举投票等民主管理活动中就越容易做出正确决策,也越容易做出是否退出合作组织的决策、是否提供更多资源的决策。

教育背景和个人素养的差异,使农村合作组织社员在获悉较多的财会信息后显现出不同的反响。调查结果表明,文化程度和个人经历影响着组织社员对待较多财会信息和决策的态度。我们将调查对象按文化程度和个人经历的不同分为四种群体:(1)第一种群体,受过高中(或以上)文化教育,有一技之长。对于获悉的农村财会信息,他们会进行较理智的分析,并就发现的问题提出有利于促进农村合作组织管理合理化、促进合作经济不断发展的积极意见。(2)第二种群体,初中教育背景,大部分曾经在机械化程度较高的工厂工作,接受过较严格的组织纪律训练和管理。更多的财会信息会使他们产生主人翁感觉,体会到合作组织对他们的信任,他们会较客观地分析,并有选择地支持和配合管理者的工作。(3)第三种群体,文化水平较低且年龄较长,对于村合作组织披露的财会信息他们持冷漠态度,只关心自己能力所能及的事情,在财务公开、群众理财、村民大会等重大的活动中通常无所作为地随大流。(4)第四种群体,文化水平低,由于其知识水平的限制和弱势地位的影响,经常会因为一点小事情而抱怨嘀咕,不理解“钱为什么花在那里,而不是这里”,甚至会走东串西到各家各户散发不满言论,影响他人判断。在和谐农村建设中,每一位合作组织社员对农村财会信息的需求都应该得到尊重,而高质量的财会信息能够削弱不利于和谐的音符,赢得第一、二、三种合作组织社员群体的信赖,并且重视与第四种群体的有关信息沟通。

## 四、政策建议

**(一)提供高质量农村财会信息,完善信息披露制度**

政府应提供一种完善高质量农村财会信息披露的制度安排,使农村财会信息披露问题得到制度性的改善。通过合理的制度安排,把高质量的农村财会信息内容、指标体系等予以强制化,并鼓励更充分有效地披露组织社员关注的财会及非财会信息。强制披露合作组织社员关注的合作组织现金流入与流出情况信息,与农村长期可持续发展有关的会计信息,以及政府扶持、政府投资情况的信息,如政府当年对农田、水利、农机等农村基础设施建设和社会事业发展的投入,对耕地、水

域、森林、草原、湿地等自然资源和农业物种资源保护的奖励金额等。

高质量农村财会信息中还可以增加披露一些纵向分析比较的信息指标,多一些分析农村合作组织发展态势的指标。为保护环境,促进人与自然的和谐,还应增加农村环境状况的信息,如化肥、农药造成的土地污染情况与需要的治理费用,水污染情况与所需治理费用,生活垃圾处理费用等信息,这样有利于促进资源节约和环境治理。

当然提供更多的农村合作组织社员需要的财会信息,会增加农村合作组织内部生成信息和披露报告信息的成本,如培训费用、人工工资、簿记成本等,但是外部成本,即因信息不充分导致其他利益相关者对农村合作组织产生不信任感,做出不投票或"用脚投票"、不签定订购合同等决策,却使农村合作组织经营受的损害增加了。因此就目前情况考虑,提供和披露农村财会信息的效益应该是大于其内外部成本的总和。

**(二)财会信息通俗化,提高农村财会信息的可理解性**

虽然农村合作组织社员对农村财会信息有强烈需求,但其对会计语言的认知程度还不高。究其原因,关键在于会计信息加工、报告均过于专业性,没有赋予农村会计社会性、通俗性。因此,农村会计必须结合农村合作组织社员需求,采取更加通俗易懂的会计语言,设计更加浅显易懂、便于交流和实用的指标体系,以利于合作组织社员有效理解和利用,开拓农村财会信息供需市场。

另一方面,注重农村文化知识的投入,注重提高农村财务会计人员的业务素质,提高农村合作组织社员的文化素质。农村财务会计人员负责农村财会信息加工生产,财会人员要根据合作组织自身情况,使收益的计算分配方法尽可能简单明了,现金流动的信息尽可能清晰,从技术上保证财会信息的质量。对于合作组织社员除了定期进行相关职业技能培训、农业科技应用培训等,还应进行经济管理等知识的培训,使组织每一个社员都能够明白合作组织经营成果采用的核算制度和计量方法,掌握对财务会计信息的基本理解能力,发挥他们的积极性,提高其参与民主管理的能力。

**(三)开发面向农村的财会服务网络**

当前,经济发展较快地区农村合作组织的生产、交易等已经快速增长,资本流动加快,财会信息对合作组织社员生产要素配置决策的影响加深,需要建立一个包括农村财会代理记账服务、咨询服务、内外部审计服务、农村合作组织财务会计软件开发与维护服务等在内的财会服务网络,提供成本更低、网络更健全、方式更便捷的系统化服务,形成既为合作组织、合作组织社员个人服务和其他利益相关者服务,又为国家宏观经济决策提供准确及时的参考,推动农村和谐社会建设的多元化服务网络。

**参考文献:**

[1] 郑新立. 关于建设社会主义新农村的几个问题[J]. 农业经济问题,2006,(1):11-15.
[2] 李 键. 试论农村民主监督机制的建立与完善[J]. 广西社会科学,2008,(5):187-189.
[3] 苏爱萍. 村务财务公开与农村社会发展[J]. 山东社会科学,2006,(6):84-87.
[4] 李 广,王继新,袁方成. 村务公开制度与村务信息化[J]. 科技进步与对策,2006,(6):78-80.
[5] 赵志明. 农村财务审计监督体系改革探索[J]. 会计之友,2006,(8X):35-36.
[6] 常忠武,崔雪冬. 财务公开存在的问题及对策浅析[J]. 农村经济管理,2006,(7):42.
[7] 傅 晨. 中国农村合作经济:组织形式与制度变迁[M]. 北京:中国经济出版社,2005:147,158.
[8] 李明贤,李立清. 新农村建设评价理论及其实践研究[J]. 农业经济导刊,2007,(7):51-55.
[9] 广东省人民政府令第109号,广东省农村集体经济组织管理规定[S].
[10] 李明辉. 论财务会计信息在公司治理中的作用[J]. 审计研究,2008,(4):74-81.
[11] BUSHMAN R M,SMITH A J. Financial Accounting Information and Corporate Governance[J]. Journal of Accounting and Economics,2001,(32):237-333.

# Rural Financial Accounting Information: Desire and the Function in Harmonious Rural Construction

DONG Li, WANG Yu-rong
(*College of Economics and Management, South China Agricultural University, Guangzhou* 510642, *China*)

**Abstract**: As rural co-operation resources suppliers, rural cooperation organization members have a very strong desire of rural finance and accounting information. The asymmetric information between the rural co-operation managers and other associated persons, especially in rural co-operation members can be reduced by the high quality of accounting information in rural areas. Supervision and restraint function of high quality of accounting information can solve the problem of moral hazard and reduce effectively the cost of resolving frictions and governance in rural areas, thereby enhancing harmony in rural areas. It should be enriched of finance and accounting information disclosure system to realize of the popularization of rural finance and accounting information gradually in China, to improve the reliability, relevance and understandability of information, to establish the service network of accounting information in rural areas.

**Key Words**: rural co-operation; rural financial accounting information; the cost of governance in rural areas

(上接 17 页)

# The Influencing Factors on the Development of Rural Pension System ——An Empirical Analysis Based on Participating Willingness of Farmers

ZHANG Hong-mei, YANG Ming-mei, MA Qiang
(*College of Economics and Management, Huazhong Agricultural University, Wuhan* 430070, *China*)

**Abstract**: We used the questionnaire approach to investigate farmers willingness of participation in pension and analysed the findings by the method of logistic multiple regression model. The analysis showed that the farmers had a higher willingness to participate rural pension system, the main influening factors of rural pension system were incoming, the extent of understandeing, financing mechanisms and operating model.

**Key Words**: rural; pension; participation; income; financing; operating model