

# 海南旅游村镇财务制度建设问题研究

肖薇

(琼州学院 旅游管理学院,海南 三亚 572022)

**摘要:**通过对海南某些旅游村镇财务制度建设实际情况进行实地调查,发现这些旅游村镇在财务核算管理、财务监管等方面尚需加强建设的诸多财务制度问题,这将与旅游村镇的快速发展不相适应,也极大地影响了旅游村镇的可持续发展。因此,政府应增加对旅游村镇财务制度建设的支持力度,从完善旅游村镇财务监督制度等方面入手,改进和完善旅游村镇财务制度,从而推动旅游村镇的健康发展。

**关键词:**旅游村镇;财务制度;建设;

**中图分类号:** F272.3

**文献标志码:** A

**文章编号:** 1008-6722(2014)02-0116-05

**DOI:** 10.13307/j.issn.1008-6722.2014.02.24

## 0 引言

近年来,随着我国经济持续快速发展,居民的可支配收入不断增长。在人民生活水平逐步改善的同时,其消费的广度和层次也在不断提升,其中外出旅游就逐步受到了大众的青睐。旅游业在进入二十一世纪后发展得很快,村镇旅游由于其清新的空气,自然的田园风光,远离喧闹都市的安宁,逐步吸引了广大旅游爱好者的目光。在广袤的农村发展旅游产业,已成为扩大农民收入,解决三农问题的又一有力举措,这逐步形成了广泛的共识,并已得到了政府有关部门的高度重视。村镇旅游建设近些年不断得到推广,而在美丽的海南,也正在掀起建设国际旅游岛的高潮,省政府在协调开发各种旅游资源的同时,也把目光投向了特色旅游村镇建设,特色旅游村镇建设需要筹集资金,加强财务核算管理,进行财务制度建设等工作。当前,由于村镇旅游建设还处于初级阶段,有的村镇财务制度还没有建立,有的虽已建立,但也存在不少管理漏洞。财务制度不完善不利于吸引内部和外部资本的投入,不利于特色旅游村镇各种工程项目的顺利建设,也不利于特色旅游村镇各种旅游项目的良性运作,因此,加强旅游村镇的财务制度建设就成为了我们必须解决的重要课题。

## 1 旅游村镇的财务制度建设现状

### 1.1 财务核算管理不够完善

为规范村镇集体经济的财务核算管理工作,国家财政部、农业部颁布了多项财务制度和相应办法,例如,《村合作经济组织财务制度(试行)》(1991)、《农村合作经济组织财务制度》(1996)、《村集体经济组织会计制度》(2004)。尽管这些制度的出台对村镇集体经济的财务规范有一定的指导意义,但由于农村经济形势发展较快,很多财务制度已和当前经济环境不相适应,以至于有些学者发出了农村集体急盼《村级财务制度》的呼声<sup>[1]</sup>。缺乏符合当前村镇经济状况的财务制度,给规范化村镇的财务制度带来了一定的困难。

**收稿日期:** 2013-10-15

**基金项目:** 海南省高校科学研究项目(Hjsk2012-60)

**作者简介:** 肖薇(1974-),女,汉,湖南临澧人,琼州学院旅游管理学院讲师,硕士,研究方向为企业会计,会计信息系统,计算审计。

而当村镇开展旅游业后,经济业务变得更加复杂,其财务制度建设的难度将会更大。

当前,尽管很多旅游村镇按照国家规范建立相应的财务制度,并且也有标准的文档材料,但是这些财务制度却在现实中没有得到有效执行,导致旅游村镇的财务核算无法真实、完整地反映村镇的资产负债状况,也无法反映投入与产出,成本与费用,收入与分配的具体情况。有的旅游村镇在会计科目的设置上也出现了没有遵循国家标准科目设置的要求,例如列示了“总收入”与“总费用”这样的异常科目。在记账方法上,本应采取国家标准的借贷记账法,但有的旅游村镇还在沿用“增减记账法”这些财政部已明文规定弃用的方法。另外,会计内部控制制度建设还非常不规范,例如,不相容职务需要不同的人担任,但在实际中,出纳和会计的工作有时也是同一人担任,批准采购的和实际采购人有时也往往是同一人,这往往导致内部控制制度形同虚设,起不到财务管理中相互监督,彼此约束的效果。财务核算管理混乱容易导致的后果就是主管负责人利用这些漏洞进行会计寻租谋取私利<sup>[2]</sup>。

### 1.2 财务活动的监管不足

我国财政部2004年颁布了《村集体经济组织会计制度》(以下简称《制度》),其目的旨在规范村级财务工作。《制度》中对村级财务活动的监督管理有明文规定,要求村级财务活动必须接受集体内部的民主群众监督和上级相关部门的指导和监督。在对海南南部十三个旅游村镇的调查中发现,这些监督还不是很到位。在民主群众监督方面,国家要求通过民主选举的方式推选若干德才兼备的村民群众成立一个民主理财小组,负责审查和监督日常的村级财务活动。但在现实中,一方面存在村民文化水平普遍偏低,财务知识相当匮乏的状况;另一方面,在很多偏远地区,村级的经济发展比较落后,导致出现“无财可理,无财可管”的局面。因此村民选举代表的主观积极性并不高,在这样的情况下,由村领导“指定”往往就代替了民主“选举”。此时,旅游村镇领导指定的人往往是其可信赖的人,有的是其直系亲属,有的是其关系朋友,最终造成了自己人监督自己人的局面,因而本质上是一种无效监督。而上级主管部门的监督,一般是以年终检查工作的形式进行财务监督,主观随意性较大,不能形成真正的村镇财务监督力。另外,国家也要求村级财务年末要公开,并且要公布每个月份和每个季度的收支明细,并把各种财务账目明细报表粘贴在显要位置,以利于群众监督。这一点基本上都得到了执行,但很多仅仅是为了应付上级机关的年末检查,为了账面数据满足相关部门的要求而应付过关。这些因素最终导致对村级财务管理监督的缺失。

### 1.3 法律意识有待加强

尽管国家不断出台新的会计制度规范,但由于会计人员文化水平的限制,重新接受新的知识有一定的难度,对经济业务使用新财务制度进行会计处理还并非易事。在这样的情况下,他们干脆弃用新的财务制度,还是沿用老的财务制度进行账务处理,或者继续使用原来本身就很很不规范的财务处理方法来做账,例如有的村里还在使用很不规范的流水账,白条抵库现象也屡见不鲜,成本费用随意列支也常有发生。另外村镇领导很多也存在“天高皇帝远”的思想,导致村镇的事情他们说了算,置国家的明文规定,法律条款而不顾,我行我素,以言代法,缺乏基本的法制观念也导致了财务制度形同虚设,财务核算的不规范也就在情理之中了。

### 1.4 财务风险管理制度缺失

风险管理是经济管理的重要内容<sup>[3-4]</sup>。旅游村镇发展与旅游相关的产业,也面临着筹资风险,融资风险,投资风险等财务风险。风险时刻都有可能发生,特别是当前的经济发展瞬息万变,市场行情变化叵测,筹资不到位,投资不准确,就会造成巨大的风险和损失。刚刚进行旅游开发的村镇,对经济发展的愿望比较迫切,对任何的旅游开发项目都充满巨大的热情和期待,这容易造成投资的盲目性,一旦村民把自己多年积累的血汗钱拿出来进行投资入股,如果旅游项目开发失败,出现了村民意料之外的结局,又会引发思想动荡,行为过激的事件发生,这非常不利于旅游村镇的长远发展。而当前,在旅游村镇的财务工作中,还普遍缺乏基本的风险规避意识。因此,做好财务风险管理工作,有利于旅游村镇的健康发展。

## 2 完善旅游村镇财务制度建设的措施

### 2.1 加强旅游村镇财务工作人员的职业道德教育

会计职业道德建设一直受到学者的广泛关注<sup>[5-6]</sup>。加强会计人员的职业道德建设,是旅游村镇财务制度建设中非常重要的一环,对规范旅游村镇的财务管理工作,促进旅游村镇的经济发展有着重要意义。我国对财务人员基本的道德规范要求包括“遵纪守法”、“坚持原则”和“尽职尽责”等。具体到旅游村镇的财务人员而言,就是要通过职业道德教育,首先使他们能够真正热爱自己的本职工作,能够自觉遵守国家发布的若干财务制度规范,使其能够积极主动地关心广大村民的集体利益,通过正确规范核算各项经济业务,从而达到自觉遵守财经法规,保护旅游村镇集体资产,账务处理正确真实地反映各项经济活动内容的目的。其次就是要求他们做到实事求是,克己奉公。在具体经办的业务处理中,要按照制度要求认真审核原始凭证是否真实有效,票据填制是否完善,是否合乎规范要求。要求在实际工作中不能弄虚作假,不能按照领导的意图做账,或者做两套账等违法行为。最后要相互协作,相互支持。财务核算管理工作在现实中非常复杂,各种经济业务都会出现,这要求财务工作者本身也要相互帮助,相互协作,互通有无,取长补短,通过相互参考,相互指导才能不断提升自己的财务核算业务能力,最终满足财务工作的要求。

### 2.2 政府增加对旅游村镇财务制度建设的支持力度

根据公共产品基本理论,农村公共产品是指用于满足农村公共需要,具有非竞争性和非排他性的社会产品<sup>[7]</sup>。这种消费的非竞争和非排他性也就决定了收费的困难。由于旅游村镇的财务制度建设也类似于村镇的道路建设,均存在收费困难问题,是一种具有公共品性质的产品。众所周知,公共品如果通过私人供给,由于收费困难,往往会导致供给不足,此时,最好的方式就是通过政府进行供给,这样既可以解决私人供给不足的问题,又同时能够提高供给的效率。具体到旅游村镇的财务制度建设,就是要求政府提供各种支持。首先,政府可以委派专家进行财务知识的培训,专家亲临现场进行授课,能够有效地和当地村镇领导,财务工作人员进行沟通,能够准确的获得第一手的财务制度建设所碰到的实际问题资料,通过现场把脉,解决问题就能有的放矢,工作效率就能大大提高,村镇领导和财务基础工作人员也容易接受专家的授课和具体建议,培训就能起到实质性的效果。其次是委派财务人员进驻旅游村镇进行账务处理,由于有的村镇财务制度建设还是一片空白,此时,就需要政府派驻专门的财务人员去实地做账,通过选派政治思想素质过硬,工作作风优良,专业基础知识扎实的财务工作人员定期到各个村镇进行财务核算,能够有效解决旅游村镇财务人才不足,财务制度建设缺失的问题。最后,可以选派一些村镇的优秀青年到当地的高等院校进行财务知识的学习,以此提升财务工作的能力。我们通过访谈了解,旅游村镇的很多青年都有强烈地提升自己知识能力的愿望,如果政府能送他们去培训,一方面能充分发挥地方高校服务地方经济的潜能,又能提升当地青年的文化素养,对其本人和地方财务工作,乃至当地经济的发展都很有帮助,这样一举两得的事情政府应该大力倡导,并积极推行。

### 2.3 完善旅游村镇财务监督制度

首先要健全民主理财制度。民主理财制度的基本思想就是要充分发挥群众主动监督村镇财务活动的积极性,走一条永不褪色的群众路线。但在实践中,民主理财制度的建设走了样,有的村镇财务变成了“家族财政”。这需要在上级部门的统一协调下,实施农村民主选举,促进民主政治建设<sup>[8]</sup>。通过民主选举,真正挑选出能够代表村民利益,能认真履行自己权利职责,不谋私利,能为大家尽心尽力办事的人士担任民主理财代表,在日常事务中监督执行各项财务管理制度的实际执行情况,例如支出审批、财务预算、财务公开等国家要求的村镇财务活动。其次,就是要做好事前预防,事中控制,事后检查。事前预防就是力求把各种财务问题消灭在萌芽状态,如对日常开支金额,领导的财务授权大小,都要通过民主审议的形式获得通过后方可执行。事中控制就是要求对不符合国家财经法规的经济事项要及时中止,对超出限额的开支要及时予以制止,对不合法或不合理的凭证不予登记入账等。事后检查就是要求上级领导进行年终检查时要真正履行好自己的职责,不能走过场敷衍了事。

## 2.4 推广财务审计制度

根据现代制度经济学的信息不对称理论,由于受托人和委托人掌握着不同数量和质量的经济信息,根据经济学对人性的基本假设,不同的利益主体都有最大化自己利益的倾向,因此信息不对称会最终导致逆向选择和道德风险<sup>[9-10]</sup>。具体到村镇主体而言,村民是委托人,村镇领导是受托人,村镇领导会利用村民的无知选择没有财务工作能力的熟人实施财务核算,导致逆向选择。同时也会在具体的村镇日常事务管理过程中,利用自己的优势信息,为自己谋取福利,如吃喝公款,为自己的亲属熟人包揽工程等。而审计能够比较有效的解决村镇经济中信息不对称产生的各种道德风险和逆向选择问题。审计按照审计主体可以分为国家审计,民间审计,内部审计。审计在规范公司单位财务制度方面起着不可替代的作用。以前由于村镇的经济比较落后,经济活动也相对简单,无论实施国家审计还是内部审计,意义都不是很大。但随着村镇逐渐进行旅游开发,筹集和使用的资金也逐渐增多,经济管理活动日趋复杂,在这样的背景下,偷窃集体资产,损公肥私,中饱私囊的道德风险行为就有可能发生,如果财务制度不健全,一些别有用心的人员就会利用制度漏洞谋取私利。而通过年终审计,无论采取国家审计还是内部审计形式,都可以充分发挥财务监督管理的作用,有效保障旅游村镇集体财产安全。这为完善旅游村镇的财务制度也很有帮助。另外,如果条件允许,还可以采用连续审计的方式进行审计,因为连续审计相比传统审计而言有不可比拟的优势<sup>[11]</sup>。

## 2.5 加强旅游村镇财务档案的管理工作

旅游村镇的财务档案管理也是其财务制度建设的重要内容之一。完善的财务档案有利于村镇民主监督,有利于上级领导部门的检查,也有利于开展审计工作。要健全财务档案资料,就要求完整的保留经济业务活动的原始凭证,每月的记账凭证都要完整地装订成册,做好现金日记账的登记工作,月末总分类账的汇总和结账都要仔细检查是否正确,是否出现遗漏。更换会计工作人员要做好交接工作,要有完整的文档记录。同时也保护好财务账簿的防火,防盗工作等。

## 3 结论

村镇要发展旅游业,首先必须健全财务制度。笔者通过对海南省某些村镇的走访,发现这些正在进行旅游开发的村镇在财务制度上存在着诸多问题,例如存在财务核算管理不完善,法律意识有待加强等现象。笔者认为,这是村镇经济长期低水平发展中普遍存在的问题,需要通过各种途径加以治理,例如可以加强旅游村镇财务工作人员的职业道德教育,政府增加对旅游村镇财务制度建设的支持力度,完善旅游村镇财务监督制度等方法来健全旅游村镇的财务制度,这样才能真正为村镇旅游产业的发展保驾护航。

### 参考文献:

- [1] 沈廷金,王洪健.农村集体急盼《村级财务制度》[J]. 中国农业会计,2010,215(2):44-45.
- [2] 肖薇.会计寻租的后果[J]. 琼州学院学报,2009,16(5):108-109.
- [3] 谢志华.内部控制、公司治理、风险管理:关系与整合[J]. 会计研究,2007,322(10):37-46.
- [4] 张继德,郑丽娜.集团企业财务风险管理框架探讨[J]. 会计研究,2012,384(12):50-55.
- [5] 韩洪灵,陈汉文.会计职业道德之性质与实施:契约理论视角的解说[J]. 当代财经,2007,267(2):111-117.
- [6] 冯卫东,郑海英.论会计职业道德建设的实施机制与制度创新会计研究,2003,285(9):44-45.
- [7] 王磊,宋英杰.农村公共品供给体制与农村公共产品供给不足的关联分析[J]. 中央财经大学学报,2007,137(3):13-18.
- [8] 蒙绪政.实施民主选举,促进民主建设[J]. 琼州学院学报,2007,14(4):10-12.
- [9] 秦荣生.审计风险探源:信息不对称[J]. 审计研究,2005,215(5):6-11.
- [10] 干胜道,王磊.基于信息不对称的政府审计风险的控制研究[J]. 审计研究,2006,223(1):25-29.
- [11] 金治中,肖薇.连续审计与传统审计的比较分析[J]. 琼州学院学报,2013,20(5):89-93.

## Tourism Rural Financial System Construction in Hainan

XIAO Wei

(School of Tourism Management, Qiongzhou University, Sanya, Hainan, 572022, China)

**Abstract:** Through the on - the - spot investigation about rural financial system construction in Hainan province, there are many problems such as financial accounting management confusion, lacking of financial regulation, and so on, that greatly affects the tourism sustainable development of the village. The specific measures include the government increasing the support of rural financial system construction of tourism, perfecting the tourism village financial supervision system and so on. Finally tourism rural financial system was improved and perfected so as to promote the healthy development of the tourist towns and villages.

**Key words:** Tourism villages and towns; Financial system; Construction