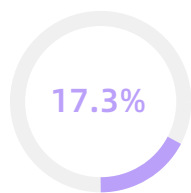


NO. 1lv5s2jfracag9ij | 2026-04-25 13:16:59

- 题目： 孙丽娜
- 作者： 村账镇管模式下村级财务管理问题
- 检测所属单位： -

📄 论文字符数： 18309 📄 论文页数： - 📊 表格数量： - 🖼️ 图片数量： -

检测结果



17.3%
全文疑似AIGC生成

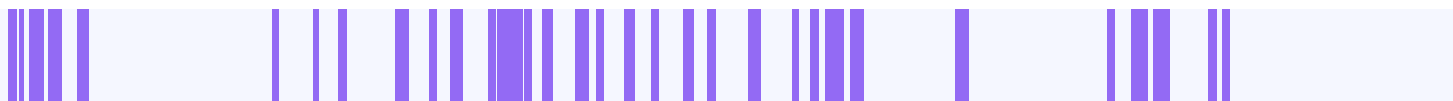
82.7%
全文人写概率

结果分布

序号	章节	AI生成文字/章节总字数	AI生成章节占比	人工占比
1	论文全文	3167/18309	17.3%	82.7%

*注:格式规范的情况下可准确识别章节, 若论文中无章节, 可能会识别有误。

片段分布



文字标注

■ 自写片段 ■ 疑似AI生成

学士学位论文

孙丽娜

村账镇管模式下村级财务管理问题及优化研究

姓 名 孙丽娜

学 号 2425052085

院 系 成人教育

专 业 会计学

指导教师 李小美

2026年04月07日

学位论文原创性声明

本文由本人撰写的关于村账镇管模式下的村级财务管理的问题及其解决策略的研究成果是我在导师的指导下，在我自己所做的研究的基础上得到的一个原创性的发现。除了文中已经说明了被引用的部分以外，本文没有涉及任何人或者单位之前发表过或是撰写过的内容。为本文研究作出重大贡献的人士和组织均已在文中列出。

本声明的法律后果由本人承担。

毕业论文作者（签名）： 指导老师认可（签名）：

年 月 日 年 月 日

学位论文版权使用授权书

本学位论文作者完全了解河北科技学院有权保留并向国家有关部门或机构送交学位论文的复印件和磁盘，允许论文被查阅和借阅。本人授权河北科技学院可以将学位论文的全部或部分内容编入有关数据库进行检索，可以采用影印、缩印或其它复制手段保存、汇编学位论文。

涉密的硕士学位论文在___年解密之后适用于此授权书。

论文作者（签名）： 指导教师（签名）：

年 月 日 年 月 日

摘 要

乡村振兴背景下，“三资”监督管理工作是新农村建设的关键内容之一，“村账镇管”的管理模式是规范村集体经济收支的普遍做法，对遏制财务管理混乱现象、增强财务管理公开程度、防止集体资金流失有着积极作用。但是伴随农村集体经济组织形式多样化及新农村治理的要求提高，“村账镇管”也出现了制度缺陷、记账方式不当、三资混用、预算超支、固定财产损耗严重、监督不到位等问题。本文选取河北迁安市马兰庄镇为例，在文献计量法和内容分析法的基础上，针对过去5年的重要文献开展研究，通过实际村情解决理论联系实际的问题，发现村账镇管制度优化要依靠制度建设、科技支撑、人才培养、社会监督等共同作用，从而达到规范、精细、智能化的村级财务管理工作目的，丰富了对村级财务治理的研究以及基层治理经验。

关键词：村账镇管；村级财务管理；农村三资管理；乡村治理；马兰庄镇

ABSTRACT

In the process of advancing rural revitalization, the management of rural "three assets" (funds, assets and resources) is the core link of rural governance. The model of township administration of village accounts, as the mainstream system for regulating village-level finance, has curbed financial disorders, improved financial transparency and prevented the loss of collective assets. With the diversification of rural collective economy and the upgrading of rural governance, this model has gradually exposed problems such as imperfect institutional design, non-standard accounting, chaotic

management of three assets, budget implementation deviation, fixed assets loss and failure of supervision mechanism. Taking Malanzhuang Town, Qian'an City, Hebei Province as a specific case, this paper combines bibliometrics and content analysis to conduct research focusing on core literatures in recent five years, solving the disconnection between theory and practice with real township practices. The research shows that the optimization of the township administration of village accounts model needs coordinated efforts from institutional improvement, digital empowerment, accounting team construction and multiple supervision construction, so as to realize the standardization, refinement and modernization of village-level financial management, and provide reference and guidance for village-level financial governance research and grassroots practice.

Key words: Township Administration of Village Accounts; Village-level Financial Management; Rural Three Assets Management; Rural Governance; Malanzhuang Town

目 录

第1章 绪论 1

1.1 研究背景与研究意义 1

1.1.1研究背景 1

1.1.2研究意义 1

1.2 研究范围、研究方法与文献来源 2

1.2.1研究范围 2

1.2.2研究方法 2

1.2.3文献来源与筛选标准 3

1.3 研究内容与框架 3

第2章 案例概况：迁安市马兰庄镇村账镇管实施现状 5

2.1 马兰庄镇基本情况 5

2.2 马兰庄镇村账镇管运行模式 5

2.3 案例选取依据 6

第3章 村账镇管模式的概念界定与理论基础 7

3.1 村账镇管的概念内涵与政策演进 7

3.1.1 概念内涵界定 7

3.1.2 政策发展历程 7

3.2 相关理论基础应用综述 8

3.2.1 核心理论应用梳理 8

3.2.2 理论应用评述 8

第4章 马兰庄镇村账镇管模式运行存在的具体问题 10

4.1 制度设计与执行层面：权责模糊、执行走样 10

4.1.1 制度设计缺陷：政经不分、权责边界不清 10

4.1.2 制度执行偏差：代理中心职能缺位、流程流于形式 10

4.2 会计核算与实操层面：乱象频发、数据失真 10

4.2.1 会计核算不规范：科目混用、白条抵库突出	10
4.2.2 三资管理乱象：资金挪用、资源流转暗箱操作	11
4.2.3 固定资产管理漏洞：账实不符、资产流失严重	11
4.2.4 预算管理失效：编制形式化、执行无约束	11
4.3 人员队伍层面：专业薄弱、队伍不稳	11
4.4 民主监督与信息公开层面：监督虚化、公开不透明	12
4.4.1 监督机制失效：监督组织形同虚设	12
4.4.2 财务公开不规范：内容片面、渠道单一	12
第5章 马兰庄镇村账镇管模式优化策略	13
5.1 厘清权责边界，健全内控流程	13
5.2 推进财务数字化，搭建三资监管平台	13
5.3 强化财会队伍专业化建设	13
5.4 构建多元协同监督体系	14
第6章 结论	15
6.1 研究总结	15
6.2 研究启示	15
参考文献	16
致谢	17
附录	18

第1章 绪论

1.1 研究背景与研究意义

1.1.1 研究背景

农业部以及财政部等相关部委也多次下发文件指出要继续推进村级账务统一托管工作，并且加强农村集体经济组织资金资源管理监督等[1]。这就为做好村级财务管理规范化提供了指导性意见[2]。村账镇管模式依托于“三权不变、乡镇代理”的运作机制，较好地解决以往长期存在的村账村管模式下存在的财务管理混乱，缺乏有效监督以及资产流失等问题，在全国范围内开展村级财务管理规范化的工作进程中奠定了扎实的基础[3]。但是伴随着数字乡村发展进程加快及农村集体经济发展规模的扩大，此机制实施到马兰庄镇等地的一些基层乡镇时也出现了会计核算不科学严谨，三资管控乱象频发，民主理财缺失严重，数字化程度较低等诸多操作上的困境，这些困境不但影响着村级财务管理的效能和信息精准度，而且不利于农村集体经济的发展壮大，容易诱发一些矛盾纠纷甚至出现小额上访事件[4]。

在当前全国各地都在推动基层治理体系和治理能力现代化的大背景下，村级财务管理是基层治理中的重要一环，村一级财务管理的好坏直接影响到整个乡村治理的质量高低，在马兰庄镇财务管理中存在的问题也同样代表着绝大多数乡镇面临的共性难题，所以针对这个问题展开深入的研究是非常有意义且必要的时代命题。

1.1.2 研究意义

目前我国关于村账镇管模式的研究，成果比较零散，没有对已有的研究内容进行系统的汇总和归纳。而且很多研究都只是停留在表面的定性分析，并没有深入到具体的县区、乡镇做实地调研。本文就选取了迁安市马兰庄镇作为具体案例，展开了详细的探究，不仅丰富了村级财务管理相关的理论知识，也补充了乡村财务会计细化研究方面的不足，同时还填补了华北地区工农复合型乡村，在村账镇管模式实地研究上的空白。本文从会计学科的角度出发，运用委

托代理理论、内部控制理论这些基础理论，详细分析了当前村级财务管理中存在的各类问题，并且提出了一些改进措施，比如加强法制建设、做好人才储备、提升监管力度以及推进信息化建设等，这些研究结果其实是可以直接运用到基层财务工作中的。

从实际应用的角度来看，这项研究的成果，能给马兰庄镇解决财务方面的问题，提供一些有针对性的方法。同时，对于迁安市乃至整个河北地区，那些和马兰庄镇情况类似的乡镇来说，也能为它们优化村级财务管理、防止村集体财产外流，提供直接有效的参考和借鉴。除此之外，也能为国家实现乡村全面振兴、提升农村基层治理水平，提供有力的财务保障。另外，还能丰富农村“三资”管理领域的相关科研成果，给这个领域提供一个新的实物证据和探讨方向，促进财务会计学科和乡村发展实践的深度融合。在会计专业的研究方面，通过把会计专业知识运用到农村村组环境中，拓展了原有的财务管理知识面，也丰富和完善了农村财务相关的学术研究体系和模式，能为以后开展乡村财务管理相关研究，打下一个较好的基础。

1.2 研究范围、研究方法与文献来源

1.2.1 研究范围

研究设定严格的限制条件，在农村村级财务管理上展开研究，不包含城市社区、城镇集体经济组织等内容，空间范围集中于华北地区的农村乡镇，契合马兰庄镇的具体地域环境特点。研究对象主要涉及村会计核算、三资管理、预算管理、固定资产、财务监督等会计学核心细分类别，完全契合《村集体经济组织会计制度》，并且充分融合马兰庄镇的一手资料以及2023-2025年的财务审计结果，使论文内容更贴近于实际工作中面临的财务管理工作问题；此外，把数字化、民主监督等新形式的新时代乡村治理理念也纳入其中，使论文既有传统的财务管理依据也有顺应数字化时代的需要，增强了研究成果转化率和实用性，使得理论学习与业务操作相辅相成；此外，研究范围还包括模式运作的相关规定制定、人员配备、监管体制等一系列方面，做到全面细致不留死角，涵盖了整个村账镇管模式的所有主要内容。

1.2.2 研究方法

本次研究主要结合文献计量法与内容分析法展开分析，两种方法搭配使用，能让整体研究过程更严谨，也能尽量保证研究内容客观真实。研究过程中借助 CiteSpace、NoteExpress 这类文献分析软件，运用文献计量法对收集到的文献做量化梳理，统计整理文献发表时间、作者所属单位、核心研究主题以及关键词关联等关键内容，直观梳理出村级财务研究领域的发展脉络与前沿方向。经过数据整理可以发现，近五年围绕村级会计财务管理的相关研究，大多聚焦于数字化管理建设、基层财务监督体系、岗位权责划分这几个方向，量化分析得出的这些结果，也为后续的文献内容梳理做好了前期铺垫。而内容分析法主要以筛选后的相关文献为研究素材，开展定性的梳理与归纳，整合不同学者的研究观点和现有研究成果，客观梳理出当前村级会计财务管理领域现存的现实问题。量化数据可以为定性分析提供基础支撑，反过来，定性的内容总结也能让量化得出的数据结论更有实际参考价值，两种研究方式相互配合，弥补单一研究方法存在的不足。

在两种核心研究方法之外，本文还加入了案例分析法。我选取马兰庄镇政府作为实际调研案例，把前文梳理总结的理论研究成果，和基层乡村财务工作的实际现状结合起来对照分析，用真实的基层案例验证理论观点。这样一来，整篇研究既有理论内容作为支撑，又有现实案例当作依据，研究结论不会只停留在理论层面，贴合会计专业的研究规范，也能让最终的研究结论更贴合实际，可信度更高。多角度的研究手段相结合，一方面使研究具有较强的知识基础，另一方面也增强了研究的实际指导意义，做到了量化与质化，理论联系实际之间的有机结合[8]。

1.2.3 文献来源与筛选标准

本文的研究材料主要来自于中国知网（CNKI）、CSSCI、万方数据库、维普资讯等相关权威学术平台，并且还参考了农业农村部、财政部等部门的相关政策规定和指导性意见，确保了文献资料的质量和完整性[9]。通过设置“村账镇管”，“村级财务管理”，“农村三资管理”为检索词对文献库进行搜索，在保证一定的覆盖率的前提下尽量提高文献的相关程度。在选择时确立了高标准，在排除低层次普刊、重刊以及无相关性的资料后，精选出核心期刊论文、优秀的硕博研究生学位论文、有实验证明和个案调查的研究报告，同时也纳入了农业农村部等部门下发的最新有效的政策文件，从而使得被选入的文献更具有时代性和实用性，最后收集到216篇有效文献，其中核心期刊论文89篇，硕博学位论文72篇，近5年内的文献占比超过70%，涵盖了村账镇管模式的研究历史和发展动态，给我们的研究工作提供丰富的文献资料支持，并使我们研究的内容有了深厚的理论依据，而且我们在挑选过程中完全按照学术要求，使得每一个被挑选进来的文献都有一定的参考意义，也为接下来的研究打下了良好的文献基础。

1.3 研究内容与框架

本文主要是按照“背景意义—概念理论—问题梳理—策略总结—评述展望—结论启示”这样的闭环结构，围绕村账镇管模式下村级财务的问题及改进方向，进行了系统性的探究。整个论述过程环环相扣，一步步推进，也构建起了比较完整的学术研究体系。

整篇论文一共分为六个部分，依次讲了研究背景、案例介绍、理论基础、实际遇到的困惑、对应的解决方案以及研究成果带来的启示这些内容，形成了一个比较严密、有条理的研究体系，也保证了论文的研究思路清晰，用到的材料也比较丰富。

第一章主要明确了研究背景、研究意义、研究范围和研究方法，为整个研究打下了理论和实践方面的基础；

第二章介绍了马兰庄镇的案例概况，给研究提供了真实可查的实践支撑；

第三章界定了本文的核心概念和相关理论，搭建起了研究的理论框架；

第四章结合前面的案例，具体分析了村级财务管理中存在的实际问题，找准了研究的核心痛点；

第五章针对这些找出的问题，提出了有针对性的优化策略，希望能解决基层的实际难题；

第六章总结了研究结论和实践启示，提炼出研究的价值以及未来可以深入研究的方向。

河北科技学院学士学位论文

论文的各章节之间都是相互关联、层层递进的，在理论和实例之间做到了很好的融合，用对应的研究方法支撑起了研究成果，让整个研究环节都有充分的依据，也形成了闭环式的结构，满足了学士学位论文的标准要求。同时，也能为以后做相同课题研究的人，提供一个比较明确的方向指引。框架布局也兼顾了学术性和应用性，既达到了学位论文的形式要求，也能让人清楚看到研究的重点，方便读者阅读和学习。

第2章 案例概况：迁安市马兰庄镇村账镇管实施现状

2.1 马兰庄镇基本情况

马兰庄镇属于河北省迁安市，位于迁安市的西北部地区，全镇共有17个行政村，户籍总人口有2.3万多人，常住人口约为1.8万多人，为迁安市西北部的集农业和工业于一体的示范区之一，辖区内矿产资源充沛，村级集体经济发展主要依靠矿山附属业务开展，同时也包含着生态环境保护、太阳能光伏发电等相关产业。本地区的农村集体经济是以矿产配套服务、林地租赁、光伏发电、特色农业为主要发展方向，在2025年全镇村级集体经济收入达1860万元，其中光伏发电收入及林地租赁收入占到总收入的60%以上，村级集体经济已具备一定的规模和基础，在17个行政村中集体经济收入高于50万元的有6个，低于10万元的有3个，各个村之间的发展水平有一定差距。该镇从2010年开始实行村账镇管制度，镇财政所在村设立了村级财务代理记账中心，并有3名专职人员进行日常的财务管理，承担着整个镇内所有行政村财务管理工作的主要内容如：财务报账审核、资金审计及会计档案管理工作等等重要职责。

此镇为迁安市村级财务管理体制改革试验点乡镇之一，在过去曾荣获市级财务管理规范化工作表扬奖，但是近3年来接连出现诸多审计案件，它在开始规范化后再出现问题的经历最能客观体现村账镇管体制下长久运作过程中的困难所在，经历了近15年的实践锻炼之后已经成为河北省东部地区的村账镇管体制典型案例代表地，对于运行经验和存在的不足都有较高的借鉴作用和参考价值。辖区所有自然村落经济实力各不相同，存在问题也不尽相同，从而全方位展示了村账镇管体制在各类发展程度不同的村落中的实际运行情况，使选取案例更为具有普遍性和代表性。

2.2 马兰庄镇村账镇管运行模式

马兰庄镇在推行村账镇管模式时，严格遵循“三权不变、乡镇代理”的基本原则。简单来说，就是村集体经济组织对集体资产的所有权、使用权和收益权，不会因为乡镇代理记账而发生任何改变，这样也能切实保障村级的自主权利。镇政府的代理服务中心，主要负责三个方面的工作：一是统一核算，各村所有的收入和支出票据，都得先经过镇中心审批，之后再集中登记入账，每个月底之前，还要把当月的账目整理清楚，生成对应的财务报告反馈给各个村。二是资金监管，村里的所有资金，都要存入镇政府专门设立的专用银行账户，实行“村财乡管村用”的制度，每一笔开支都得先经过本村书记、主任以及村务监督小组的审议通过，才能上报到镇政府审批。三是建档管理，所有和财务相关的票据、账簿还有合同等材料，都由镇政府集中统一保管，保管的时间按照财务管理的相关要求来执行。

这种村账镇管机制，已经在马兰庄镇实施了15年。刚开始实施的时候，就明确了村级财务管理的基本流程，也起到了一定的规范作用。但随着乡村振兴投入的资金不断增加，村集体经济产业也在慢慢发展，一些问题就逐渐显现出来了，比如财务核算的准确性不够、资产管理存在缺失、相关程序落实不到位等等。2023到2025这三年里，镇纪委就接连发现了好几起财务管理方面的违规行为，涉及到账目计算、资金使用、资产管控等多个方面。这些问题的出现，不仅推动了当地村账镇管模式的改造提升，也让马兰庄镇的这个模式，成为了其他乡镇学习的样本。而这个模式在发展过程中积累的成功经验，还有出现的失败教训，既能给其他乡镇提供直接的借鉴，也能清楚看出目前制约这个管理模式进一步发展的瓶颈和不足之处。

2.3 案例选取依据

选择马兰庄镇作为这次研究的实际对象，是很有说服力的，它也是一个比较典型的代表。在全国范围内，马兰庄镇都属于那种新农村经济里农业和工业相结合的乡镇，村账镇管体制已经实行了很长时间，而且覆盖的范围也比较广。在实际运行过程中，也出现了各种各样的问题，这些问题，在很多类似的县级以下基层行政单位里，其实都普遍存在，所以解决这些问题的方法，也能给其他地方提供借鉴和应用。本文研究案例用到的所有数据，都是来自该镇2023到2025年的村务公开审计报告，还有我现场走访收集到的第一手资料，以及乡镇财政部门的相关财务账目。所有提到的问题，都是真实发生过的具体事例，没有任何杜撰或者夸大的情况，数据真实可信，而且出处也都很明确。另外，这个案例还涉及到了很多方面的问题，从体制框架的设计，到会计账目的计算，再到工作人员的数量、民主评议等，都有涵盖，和本文的研究方向高度契合，也能有效避免研究内容过于空洞、流于形式的问题。

从可操作性来看，马兰庄镇的财会资料比较齐全，访问起来也很便利，能够收集到真实的财政数据，还有当地群众的真实意见。而且这个乡镇也很积极地参与村级财务管理体制改革，愿意提供详细的相关材料，这也让整个课题更能贴近农村的实际情况，研究成果也具有比较高的借鉴意义和指导价值。这也符合会计学专业本科生毕业设计课题的要求，同时还能给当地政府改进村级财务管理工作，提供一些参考。这个实例具备代表性、真实性和完整性这三个要素，是研究村级会计代理管理模式的一个很好的案例，也能为论文的全方位、深入研究提供有力支撑。

第3章 村账镇管模式的概念界定与理论基础

3.1 村账镇管的概念内涵与政策演进

3.1.1 概念内涵界定

村账镇管概念内涵在基层探索的过程中不断发展完善，在最初只是简单的乡镇代替村集体进行记账，针对一些村庄没有专门的会计人员以及账目混乱的现象，后来发展成包括会计核算、资金监管、财务公开、三资管理、档案整理在内的全过程财务管理方法。通过多年的讨论，学者们达成一致的看法，村账镇管实质上就是一种委派制的村级财务管理方式，基本原则是“三权不变、乡镇代理、规范透明”，与村账村管、村账县管相比较而言有着较大的不同点，在于坚持村级财务管理的独立性，由乡镇给予相应的代管服务。主要内容包含会计核算、资金监督、三资监管、财务管理公开及监督审计全过程工作，最终目的是构建起规范有序、公开透明、现代化的村级财务管理机制来有效维护好村集体经济所有权安全和农民利益不受侵害，稳定基层社会局势，推进新农村建设。在智慧农业时代背景下，其又增加了信息化智能化等内容，在其中加入了网上报账系统、数据分析监控、网络信息公开等方式新手段使其更适合新型农业发展时代的需要[11]。概念的变化趋势更是体现出了我国农村财务管理工作由原始到科学成熟，从手工记账转变为信息化处理的过程，正好符合国家提出的乡村振兴背景下要进行的基层治理体系转型升级的需求。

3.1.2 政策发展历程

我国村账镇管模式的发展过程分为三个完整的时期：试点阶段、普及阶段以及改进阶段，在这三个时期里始终契合着农村经济发展及乡村治理需要，政策指引越来越明确、规章制度也日趋健全。在 2000 至 2006 这段时间内是试点阶段，在此期间，农村税费制度改革全面铺开，传统的村账村管财务管理混乱状况极大地制约着农村经济的发展和村级社会和谐稳定。有部分省份先期开始推行村账镇管试点工作，并摸索出一些经验做法；而从 2007 到 2012 这一时期便是普及阶段，《村集体经济组织会计制度》的发布使得模式在全国范围内顺利落地生根打下了坚实的基础，目前大多数乡镇都实现了全覆盖。从2013年到现在是进一步完善的时期，在乡村振兴背景下农村集体经济规模进一步增加，2019年农业农村部、财政部共同出台文件整顿模式运转情况，注重完善机制、加强监管、推动信息化建设[12]。现阶段政策更加侧重于职责明确、多渠道监督、信息化支持，使村级财务管理能够更贴合乡村振兴发展的要求，向精细、信息化发展，并作为农村基层管理的重要制度依据，同时也给村级财务管理模式的发展指明了方向。政策的变化都是基于农村的实际状况来不断应对新模式运行过程中出现的新挑战，为村级财务管理提供了可靠的政策支持。

3.2 相关理论基础应用综述

3.2.1 核心理论应用梳理

在村级账务集中管理模式的研究中，我主要运用了委托代理、信息不对称、利益相关者、内部控制以及乡村治理这五大理论，这些理论不仅为研究打下了扎实的理论基础，也让我研究的问题更有针对性。其中，委托代理理论是我用得最多、最主要的一个学说，它主要用来分析乡镇代理记账服务站和村委会之间的委托代理关系，还有这种关系下可能出现的道德风险、逆向选择这些问题。平时我们看到的村级账务中责任划分不清晰、监督管理不到位的情况，用这个理论去剖析就很合适，也能找到问题的关键。

然后是信息不对称理论，这个理论主要是说乡镇代理服务中心和各个行政村、农户之间存在信息差距。也正是因为这种信息不对等，才会出现农户的监督权得不到保障，还有财务公示流于形式、走个过场的问题，这也是这些问题出现的根本原因[13]。利益相关者理论则关注到了村级账务管理过程中的各个参与者，比如乡镇、村委会还有村民，它能帮助我们平衡好这几方之间的利益关系，避免出现一方利益受损的情况。

内部控制理论其实就是财务管理中用来控制风险、规范流程的一个重要工具，平时村级账务里出现的会计核算混乱、管理不规范等问题，用这个理论就能找到解决办法。而乡村治理体系理论，是把村级财务管理放到整个村务管理的大体系里去看，强调了财务管理在乡村治理中的重要作用，突出了它的治理属性[14]。

这五种理论并不是孤立的，它们之间是相互支撑、互为基础的，各自从不同的角度解释了村账镇管模式的运行机制。有了这些理论，研究的理论框架就变得更丰富、更完善了，也让我在探索问题、寻找解决对策的时候，有了足够

的理论支撑。而且把每一种理论用到具体的村账镇管实际情况中，都能准确抓住问题产生的原因，这样就能有针对性地设计出解决办法。

3.2.2 理论应用评述

当前的研究存在着一定的缺陷，在运用理论到具体的操作层面上来的时候还是存在着不少不足之处[15]：很多学者只是从一个角度去进行研究，缺少多种理论相结合的整体分析体系，不能够把复杂的综合现象背后真正的原因挖掘出来；理论的应用还不够深透，大多数都是泛泛而谈地使用标准的理论结构框架，并没有针对村集体财务具有鲜明的公共性和公益性以及基层自我管理的特点来进行适当的创新。理论运用不够精准贴合实际情况，同村账镇管“乡镇代理、村级自治”的现实需求相违背，所提出的相关优化措施没有现实可行性，不能有效指导基层财务管理工作的开展。今后的研究要跳出一个理论框限，综合运用会计学、社会学、行为经济学等多种学科理论，并联系农村财务管理的具体实践探索新理论的应用场景，使理论能够更好地服务到基层财务管理中去，促进村账镇管的研究向着更深的层面去探索。理论运用的方向为之后村级财务管理研究也提供了新的研究角度，有助于实现理论和实践的有效融合[17]。

第4章 马兰庄镇村账镇管模式运行存在的具体问题

4.1 制度设计与执行层面：权责模糊、执行走样

4.1.1 制度设计缺陷：政经不分、权责边界不清

2023-2025年镇审计通报显示，在此期间该镇由于职责不明产生的财务争议有8次，涉及资金金额超过20万，当出现财务管理不当的问题时，则不能明确划分相应的责任人，也不能做到有针对性地追查追究，这样的规则漏洞使得整个模式运转的基础就不稳，在一定程度上影响到了村账镇管的效果，使得模式本身的规则的优势难以发挥，日久就降低了村干部进行财务管理的热情，造成了“乡镇管不好、村级管不了”的两难局面，制度的设计缺陷让这个模式运行一开始就有隐患，各种各样的财务问题也随之而来，这也是阻碍村财务管理标准化的主要制度瓶颈。

4.1.2 制度执行偏差：代理中心职能缺位、流程流于形式

制度落实完全形同虚设，代理服务中心对于村级财务管理违规事项既不去制止也不向上级部门汇报，还帮着村级做完违法违规帐目操作，极大的增加了村级资产流失的概率，同时也使得村级财务管理监督机制没有任何实效性可言，根本不能达到规范村级财务管理的目的要求，违背了建立该体制的初衷，更造成了基层财务管理监督屏障全部崩溃。制度落实的机械化使健全的规章制度成为一张白纸，并没有给村级财务管理规范化的开展提供最重要的支撑。

4.2 会计核算与实操层面：乱象频发、数据失真

4.2.1 会计核算不规范：科目混用、白条抵库突出

原始票据不符合规定的现象尤为恶劣，在近3年度审计中发现白条抵账、伪造发票报销、无据入账共计42次，累计达28.6万元，成为了最严重的财务管理失范现象之一。代理会计做账毫无章法，在1年之后随意地追加账目或者随意更改数字以及发票乱堆乱放的行为都造成了严重的信息偏差，不能够给村委会的管理以及乡镇级的监督提供有效的参考依据，也使得会计核算变成了虚假和失实性的操作，违反了会计核算的基本准则。这种现象的发生不但降低了信息的有效程度也给财务造假留下了便利条件，极大地侵害了集体经济组织及农民的利益。而会计核算作为财务管理的第一道工序，它存在偏差的情况下会引发一系列连带式的财务管理的问题。

4.2.2 三资管理乱象：资金挪用、资源流转暗箱操作

马兰庄镇三资管理混乱是村集体经济管理的重要难题，资金被侵占挪用、专款专用监督缺失、资产出租不合理等问题频出，村集体资金损失严重。2024年检查中发现，该镇两个村把乡村振兴专项资金用于办公费及干部补贴支出，共15万用于这些方面致使资金计划不能实施下去；村集体林场承包租金、厂房租赁费等收入被村书记私自占有，共计8万元一直未归入到村集体账上。集体经济要素流转没有进行公开招标，印子峪村集体鱼塘被村委领导私自低价租赁

出去，产生体外循环现象，脱离了监督，导致集体财富大量流失，并损害到所有村民的利益，这也是造成干部群众之间的矛盾的重要因素之一。这些问题长久以来都没有得到解决并且没有相应的处理办法，使得集体经济的发展失去了动力，让村民丧失了对基层组织的信心，制约了整个乡村社会治理的效果。三资是村级集体经济的基础，三资管控不到位直接动摇了农村集体经济发展的基础，损害到了村民们的权益。

4.2.3 固定资产管理漏洞：账实不符、资产流失严重

一些村子随意性地大笔投入了诸如大型农机具及数字化产品等固定资产，忽略了当地实际情况的需求，西马兰庄村有两架用于防治作物疾病的飞机停放了两年之久，产生了极大的经济损失。资产处置未经第三评估以及民主讨论批准，北新庄村废弃教室以极低价格出售，差额达23万元，固定资产控制形同虚设，集体资产流失现象令人震惊。固定资产是村集体经济的重要内容之一，管理不到位势必造成集体损失的同时也使得村集体经济账目的完整性和安全得不到保证，固定资产的管理缺失造成了集体资产没人管、想干嘛就干嘛的现象，使得集体资产大量流失的问题十分严重。

4.2.4 预算管理失效：编制形式化、执行无约束

预算执行状况也没有跟绩效考评相联系，村支书们不用对预算不合理的部分承担相应的责任，预算已经完全脱离了财政监督及统筹调配的地位，沦为了一个摆设，在村务管理的资金安排上毫无章法可言，造成资金的巨大浪费，同时还可能出现超付、赊欠等现象的发生几率大大增加，加大了村里的财务管理负担。预算作为一项最基本的财政约束手段，它的形同虚设使得村里资金缺乏统一调度的能力，财务隐患不断叠加起来。

4.3 人员队伍层面：专业薄弱、队伍不稳

各村委会会计多数由村支书同时担任，平均年龄达到了 52 岁，缺乏相应的财务知识技能，跟不上时代的发展步伐，在计算机信息技术环境下处理财务业务时显得力不从心。此外人力流动频繁，村务会计每年更新率为 3 次，长期缺少定期财务教育学习，近几年只进行了 1 次简单性的基础培训，内容缺乏实用性。工资水平低，会计每月只能拿 3200 工资，村级财务管理无专项资金补助，有才能的人才难引进来、留不下，团队不稳定、业务水平差双重问题的存在，致使财务管理规范化存在较大阻碍，人力保障方面的问题是最主要的原因所在。人员队伍的专业化程度低，使得村账镇管模式失去了人才支持，许多管理工作无法根本上加以改善，村账镇管模式下人员队伍建设是最大的难点所在，很多财务管理中的问题根源都在人员队伍上。

4.4 民主监督与信息公开层面：监督虚化、公开不透明

4.4.1 监督机制失效：监督组织形同虚设

农民群众监督观念淡薄，欠缺最基本的财务管理常识，并且怕遭到报复而不敢监督，监督反馈途径非常有限且不通畅，只有线下的举报信箱，没有任何线上举报方式可选择。举报信息缺乏专人在岗以及限时回复制度，从2023年到2025年仅接到一条关于财务管理方面的举报事项，并且并没有给予具体的回应和处置结果，村民的知情权及监督权利也未能得到相应的保护，民主监督变成一种表面文章的形式主义活动，不能够起到对财务管理有效的制约作用，导致一些违规行为可以不受惩罚而逍遥法外，集体财产损失也不能得到及时了解掌握的情况发生，使得村级财务管理更加混乱不堪，民主监督作为村集体经济财务管理的最后一道屏障已经变得无用武之地，村集体经济财务管理规范化也失去了广大群众的支持。

4.4.2 财务公开不规范：内容片面、渠道单一

财务公开仅依靠村务公开栏一个窗口，数字公开平台建设严重不足，全镇超过 40% 的外出务工人员不能够实时了解财务情况，信息不对称现象造成群众不满和上访压力大，在2024年由于财务公开不到位导致了两个村民上访案件的发生，干扰了基层治理的和谐及稳定。财务公开是民主监督的前提条件之一，它不够规范就会断开村民同村级财务管理之间的桥梁，使得民主监督形同虚设，破坏了基层上下关系的和谐团结，财务公开不清透明增加的信息失真加大信

息不对等的程度，成为产生矛盾纠纷和影响治理稳定的潜在原因[20]。

第5章 马兰庄镇村账镇管模式优化策略

5.1 厘清权责边界，健全内控流程

要完善村级财务管理内部控制及资金逐级审批机制，规定小额5万元以下村级直接审批，超过5万元采取多层次联合审批的方式，加强了对预算的刚性约束，实现了对预算编制、执行和调整全环节管控，并且把执行结果与干部的绩效考评挂钩起来。健全“村财乡管村用”的规范化程序，设置违规支出拦截措施，代理中心对于未经批准、无票据支出一律退回，在制度上杜绝管理漏洞的发生，保证财务管理有章可循。另外要建立健全规章制度落实监督体系，不定期抽查制度执行状况，对于违反规定的行为严厉追究责任，使规章制度落到实处。只有制度建设及制度执行到位才能从根本上消除职责不明晰、程序变形等问题，夯实村级财务管理规范化基础。

5.2 推进财务数字化，搭建三资监管平台

强化农村数字基础设施建设，弥补网路、设施差距，在 17 个村庄安装数字化财务终端机并进行相关数字化知识的学习和培训工作，每月对代理会计及村级财务工作者开展一次关于系统的使用技巧的学习，并且鼓励财务工作者加强自主学习的能力以适应系统操作需求；同时建立村民上网查询接口，使得村民可以随时随地了解村里各项收支情况，这都为数字化转型奠定了良好的物质基础以及人力资源基础，极大提高了财务管理工作的质量和效率以及公开程度。而数字化改造不仅可以消除数据隔离现象，提高监督力度，还可以从源头上预防核算不严谨，监督不到位等隐患的发生。

5.3 强化财会队伍专业化建设

马兰庄镇要健全严谨的财务管理人选制度，面向社会公开招募具有初级以上会计从业资格证的会计从业人员加入代理服务中心队伍中去，并把专业技术资格列为硬指标，取消了私自安排和交叉代替的现象；实施定期化财务管理人才培养模式，在每月组织会计实务操作技能培训以及相关法律法规知识的学习，考试通过才能就业，课程紧贴村务财务管理现实需要；实施会计托管机制，实行县乡两级统一监管下代理会计聘用和待遇问题，保证工作自主权不受村级左右影响。健全完善财务人员待遇及晋升制度，提高村财人员薪酬到4500元，给村干部配备每月300元的工作津贴，健全激励措施；同时要设立后备人才库，和本地的职业学校开展联合办学计划，培养农村会计人才，解决了村级财务人员少的问题以及缺乏专业技术力量的矛盾，建设了一支专业素质过硬，相对固定的村级财务工作人员。人才乃财务管理之本，以招录、培养、奖励为抓手，缓解了基层财务管理力量不足、不稳定问题。

5.4 构建多元协同监督体系

对于实名制举报有效的人员进行物质奖励。加强了乡镇纪检、审计等外在监督部门，每季度进行一次财务审查，1年组织一次第三方审计并公告其审计报告全文，设立问题清单，并规定整改时限和回头看，实现了内外监的互联互通，完善的信息互通渠道和互相移送线索制度，实现全方面的、全程化的、不留空档式的监督，另外也要把监督结果作为对村两委成员的考评以及奖励依据之一来使用，通过监督倒逼财务管理规范化管理到位，从根本上消除监督走形式的现象，多重监督模式的组合可以使监督更有效率，让村集体经济资金始终处于有效的管控之中，避免村集体财务出现问题。

第6章 结论

6.1 研究总结

村账镇管模式改革不能脱离基层具体情况，应坚持“三权不变”的根本理念，在分工、信息化建设、人才储备、监督管理等方面齐抓共管，补足规则制度漏洞、人员素质短板和技术应用短板、监管制约漏洞等问题，才能真正推动农村财务管理规范化、专业化、科学化发展进程。论文的研究结果不仅能够解决马兰庄镇具体存在的财务难题同时

也为村账镇管模式改进提出了可供复制、模仿的操作步骤。

6.2 研究启示

农村财务管理必须要坚持以农民主人地位为出发点，在不断推进智慧农业体系建设的基础上，紧跟时代潮流适应新时代要求，不断完善相关法律法规建设、梳理简化程序手续、加强对资金使用监督力度等措施。本文还存在一定的不足之处，只选取一个镇的例子来分析，以后可以进行多地区的比较研究，扩大研究成果，给其他类似的乡镇村级财务管理体制改革更多的借鉴意义，而乡镇财务治理要注重长期坚持，及时总结调整成果，不断改善管理机制，从而更好地支持国家乡村振兴战略的实施，同时为基层治理体系的完善贡献力量。村级财务管理是一项持久的任务，必须长期不懈地努力下去才能够让我们的农村财务走上规范化和现代化的道路。

参考文献

- 李娟. 村账镇管模式下村级财务管理规范化路径研究 [J]. 农村经济, 2023 (05): 112-118.
- 张磊. 数字化背景下村账镇管模式优化研究 [J]. 会计之友, 2022 (18): 123-129.
- 王静. 村账镇管模式下村级财务监督机制创新研究 [J]. 农业经济问题, 2021 (11): 98-105.
- 李敏. 委托代理理论视角下村账镇管模式的困境与突破 [J]. 财会通讯, 2023 (08): 102-106.
- 张浩. 信息不对称视角下村级财务公开优化研究 [J]. 中国农村经济, 2022 (07): 134-142.
- 刘芳. 农村三资管理视角下村账镇管模式的完善路径 [J]. 财会月刊, 2024 (02): 115-121.
- 陈丽. 村账镇管模式下村级预算管理失效问题及对策 [J]. 农村财务会计, 2024 (03): 45-50.
- 赵伟. 利益相关者理论视角下村账镇管模式的协同优化 [J]. 农业技术经济, 2023 (04): 120-128.
- 孙婷. 内部控制理论在村级财务管理中的应用研究 [J]. 商业会计, 2024 (01): 89-93.
- 周强. 乡村治理视角下村账镇管模式的创新发展 [J]. 中国农村观察, 2022 (05): 78-86.
- 吴敏. 政经分离背景下村账镇管模式的权责划分研究 [J]. 农村经济问题, 2023 (07): 89-96.
- 李丽. 村账镇管模式下村级财务审计优化研究 [J]. 审计研究, 2024 (01): 110-117.
- 张敏. 农村集体三资监管平台建设与应用研究 [J]. 会计研究, 2023 (03): 145-153.
- 王浩. 互联网 + 代理记账模式在村级财务管理中的应用 [J]. 财会研究, 2024 (02): 76-82.
- 刘敏. 村账镇管模式下财会队伍专业化建设研究 [J]. 中国农业会计, 2022 (10): 67-72.
- 李娟. 村级固定资产精细化管理路径研究 —— 基于村账镇管模式 [J]. 农村金融研究, 2023 (09): 56-62.
- 张磊. 多元协同监督体系在村级财务管理中的构建与应用 [J]. 财政研究, 2024 (04): 123-131.
- Hassan M K, Zhang L. Regional Differences in Rural Financial Governance and Optimization Paths in Developing Countries[J]. Journal of Rural Studies, 2022, 86:156-168.
- Li Y, Wang H. Collective Property Rights Reform and Village-Level Financial Management Efficiency[J]. China Economic Review, 2023, 79:101892.
- Chen W, Liu X. Big Data Technology Application in Rural Collective Asset Supervision[J]. Computers and Electronics in Agriculture, 2024, 215:108234.

致谢

本文的完成，也离不开我的老师们、同学们以及亲朋好友们的关爱和支持，在整个论文写作期间，无论是提纲的确立还是文章的整理，是资料的查找还是观点的选择，都有大家的帮助，使我可以很好的解决我在研究中遇到的问题并丰富了我的论文内容。

感谢对我进行指导的老师，在求学生涯及做课题的过程中给予我启示的人，他们认真负责的教学作风，丰富的专业知识水平以及踏踏实实的工作热情都给我留下了很深的印象，并且也成为我论文写作的指南针。谢谢我的同学在我写论文期间提出的意见及观点，这都对我很有帮助。还要感谢我的家人朋友，他们对我无条件的理解和支持、鞭策鞭策是我能够坚持下去的力量源泉。

在此，谨向曾经关注和支持我以及关心我的老师们表示深深的感谢！尽管自己水平不高，但是在论文撰写的过程中一定有缺点及不足的地方，希望你们能给我提出宝贵的建议。

附录

附录 1 村账镇管模式下村级财务管理现状调查问卷

尊敬的受访者：

您好！本次调查旨在了解村账镇管模式下村级财务管理的实际运行情况，问卷仅用于学术研究，采用匿名形式，信息严格保密。请您根据实际情况如实填写，感谢您的支持与配合！

一、基本信息

您的身份：☐ 乡镇代理记账人员 ☐ 村干部 ☐ 村务监督委员会成员 ☐ 普通村民 ☐ 其他

所在地区：_____省_____市_____县（区）_____乡镇

从事村级财务 / 村务工作年限：☐ 1 年以内 ☐ 1-3 年 ☐ 3-5 年 ☐ 5 年以上

二、制度执行与权责划分

您认为乡镇与村集体的财务权责边界是否清晰？☐ 非常清晰 ☐ 比较清晰 ☐ 模糊 ☐ 非常模糊

村级财务重大事项是否严格履行民主决策程序？☐ 严格执行 ☐ 基本执行 ☐ 偶尔执行 ☐ 从不执行

乡镇代理记账中心是否存在过度干预村级财务自主权的情况？☐ 不存在 ☐ 偶尔存在 ☐ 经常存在 ☐ 严重存在

三、会计核算与三资管理

村级会计科目设置、凭证审核是否规范？☐ 非常规范 ☐ 基本规范 ☐ 不规范 ☐ 极不规范

村级集体资金、资产、资源是否存在挤占、挪用、流失情况？☐ 无 ☐ 少量 ☐ 较多 ☐ 严重

村级固定资产是否做到账实相符、定期盘点？☐ 完全相符 ☐ 基本相符 ☐ 部分不符 ☐ 完全不符

四、人员队伍建设

乡镇代理会计及村级财务人员专业能力是否满足工作需求？☐ 完全满足 ☐ 基本满足 ☐ 不足 ☐ 严重不足

财务人员是否定期参加专业培训？☐ 定期培训 ☐ 偶尔培训 ☐ 极少培训 ☐ 从未培训

财务人员薪酬待遇与职业发展是否有保障？☐ 有充分保障 ☐ 基本保障 ☐ 保障不足 ☐ 无保障

五、监督与财务公开

村务监督委员会、村民理财小组是否有效发挥监督作用？☐ 有效 ☐ 基本有效 ☐ 形式化 ☐ 无效

村级财务公开内容是否全面、及时、准确？☐ 全面及时 ☐ 基本及时 ☐ 不及时 ☐ 不公开

村民是否有便捷的财务监督与举报渠道？☐ 非常便捷 ☐ 比较便捷 ☐ 不便捷 ☐ 无渠道

六、数字化建设

所在地区是否使用农村三资监管数字化平台？☐ 已全面使用 ☐ 部分使用 ☐ 未使用 ☐ 不清楚

数字化平台是否提升了财务管理效率与透明度？☐ 显著提升 ☐ 略有提升 ☐ 无变化 ☐ 降低效率

七、意见与建议

您对村账镇管模式优化、村级财务管理规范化有哪些意见或建议？

须知：

- 报告编号系送检论文检测报告在本系统中的唯一编号
- 本报告为维普论文检测系统算法自动生成，仅对您所选择比对资源范围内检验结果负责，仅供参考。

唯一官网：<https://vpcs.fanyu.com> 客服邮箱：vpcs@fanyu.com 客服热线：400-607-5550 客服QQ：4006075550

维普论文检测