

察隅县农民专业合作社财务质量提升实证研究

朱浩维 刘玖江 金宇 孙自保*

(西藏农牧大学 植物科学学院, 西藏林芝 860000)

摘要 农民专业合作社的财务管理工作显著推动了合作社的规范化发展。而会计核算则是提升农民合作社财务质量的重要影响方面。本文选取会计核算规范化作为研究视角,以察隅县农民专业合作社为研究对象,通过电话访谈与实地调研相结合的方式,对该县3镇3乡173家农民专业合作社中的153家合作社展开调查,并从体量规模、会计人才配置、会计核算认知、内外部监督执行、会计电算化水平等五个维度运用回归分析方法探究影响会计核算规范化的关键因素。研究发现:会计核算认知不足、监督执行力度薄弱及会计电算化水平偏低是制约察隅县合作社会计核算规范化的核心因素。基于此,本研究提出健全内外部监督,推进电算化进程、强化政策宣传培训与辅导员队伍建设、多渠道培育与规范农民专业合作社的对策建议,旨在促进政策有效落地,提升察隅县农民专业合作社财务质量,并为西部地区健全农民专业合作社财务管理制度和提升合作社财务质量提供相关参考。

关键词 农民专业合作社; 财务质量; 察隅县

中图分类号: F321.32

文献标志码: A

文章编号: 2096-4781 (2025) 06-0793-11

DOI: 10.19707/j.cnki.jpa.2025.06.013

An Empirical Study of the Improvement of Financial Quality of Farmers' Professional Cooperatives in Chayu County

ZHU Haowei, LIU Jiujiang, JIN Yu, SUN Zibao*

(College of Plant Science, Xizang Agricultural and Animal Husbandry University, Linzhi, Xizang 860000, China)

Abstract: The financial management work of farmers' professional cooperatives has significantly promoted the standardized development of cooperatives. Accounting calculation is an important aspect that affects the improvement of the financial quality of farmers' cooperatives. This paper selects the standardization of accounting calculation as the research perspective, taking the farmers' professional cooperatives in Chayu County as the research object. Through a combination of telephone interviews and on-site investigations, a survey was conducted on 153 out of 173 farmers' professional cooperatives in 3 towns and 3 townships of the county. The regression analysis method was used to explore the key factors influencing the standardization of accounting calculation from five dimensions: scale, accounting talent allocation, accounting calculation cognition, internal and external supervision implementation, and the level of accounting computerization. The research found that insufficient accounting calculation cognition, weak supervision and enforcement, and low levels of accounting computerization were the core factors restricting the standardization of accounting calculation in Chayu County's

收稿日期: 2024-05-14

作者简介: 朱浩维 (2000-), 男, 汉族, 吉林长春人, 硕士生。研究方向: 主要从事农产品价格预测与农民合作社方面的研究。

通信作者: 孙自保 (1973-), 男, 汉族, 山东巨野人, 本科, 教授。研究方向: 主要从事生态农业经济管理方面的研究。

基金项目: 研究生教育创新计划项目 (YJS2023-24); 西藏农牧学院第九届研究生教育创新计划项目。

cooperatives. Based on this, this study proposes countermeasures and suggestions such as improving internal and external supervision, promoting the process of accounting computerization, strengthening policy publicity and training, and building a team of counselors, aiming to promote the effective implementation of policies, improve the financial quality of farmers' professional cooperatives in Chayu County, and provide relevant references for improving the financial management system and enhancing the financial quality of farmers' professional cooperatives in the western region.

Key words: Farmers' specialized cooperatives; Financial quality; Chayu County

农民专业合作社作为将“小农户”和“大市场”有机结合、推进农业专业化生产、降低运营成本、带动农户增收的重要载体，推动其高质量发展是实现乡村振兴的重要路径。察隅县经济和社会发展作为林芝市的后起之秀，截至2023年10月察隅县共有173家农民专业合作社，农民专业合作社发展迅速。但现阶段察隅县农民专业合作社的财务管理工作仍存在问题，账簿缺失、流水账现象严重。这些问题致使察隅县农民专业合作社的进一步发展受阻。文章通过对察隅县农民专业合作社的会计核算现状进行调查，通过所获数据实证分析制约会计核算规范化的瓶颈性因素，并对个别特殊矛盾进行有针对性的优化，以期推动察隅县合作社高质量发展，同时为其他地区农民专业合作社财务管理工作提供了经验借鉴。

1 研究地概况、数据来源与样本说明

1.1 研究地概况

察隅县地广人稀，农村人口占比较大全县总人口数相对较少，当地劳动力主要从事农牧业，但近年来随着旅游业的发展，部分劳动力开始向外转移。察隅县的优质稻米和特色水果在市场上具有一定知名度，但其生产方式较为传统，机械化水平相对较低制约了农产品产量和质量的进一步发展。畜牧业是察隅县农村经济的重要组成部分，仍存在草场退化、养殖规范化、科学化程度低等问题。

察隅县主要开展种植养殖农产品初加工服务的农民专业合作社占到了全县合作社的82.35%，其农产品深加工环节较为薄弱。从调查对象的注册资本来看，全县合作社登记股金主要集中在21~50万元（35.95%）与51~100万元（43.79%）中，这在一定程度上表明整治空壳行动的落实成效显著，但大体量农民专业合作社的稀缺，表明合作社的发展仍存在一定的问题。从调查对象的盈利能力来看，大多数合作社年净利润在10万以下，占到了总体的66.67%，盈利能力的薄弱在极大程度上限制了合作社的发展。

1.2 数据来源

数据来源于对林芝市察隅县竹瓦根镇、上下察隅镇、古玉乡、古拉乡和察瓦龙乡的农民专业合作社进行实地调研与问卷访谈。本文数据参照当地农业农村局统计的合作社相关信息并对其进行实地调研与电话访谈，共获取153个数据样本量，占当地合作社总量的88.44%，基本覆盖整个调查区域。

1.3 样本说明

1.3.1 整体审视

会计核算是农民专业合作社参与经济活动的基础性环节，其规范化发展对推动合作社高质量发展起着重要的影响。从总体上看，察隅县农民专业合作社会计核算规范化水平不太理想，表2显示，其在科目与凭证的规范程度上的得分相对较高但也仅达到及格水平，为3.03分，这表明其对于会计核算的基础性

环节具有一定的执行能力，但整体水平并不太理想。其账簿与报表的规范化执行水平较差，只有2.55，会计核算流程的规范化也不理想，均值为2.86，规范的会计核算合作社壮大的重要体现，也是推动乡村振兴的重要环节。

表1 察隅县农民专业合作社基本信息表

Tab.1 Basic Information Table of Farmers' Professional Cooperatives in Chayu County

	选项	频率	百分比
合作社类别	加工类	11	7.19
	种植类	82	53.59
	养殖类	44	28.76
	其他	16	10.46
合作社注册登记股金	20万元及以下	12	7.84
	21~50万元	55	35.95
	51~100万元	67	43.79
	101~200万元	16	10.46
	200万元以上	3	1.96
合作社年净利润	10万元及以下	102	66.67
	11~30万元	26	16.99
	31~60万元	13	8.50
	61~100万元	8	5.23
	101万元及以上	4	2.61

表2 察隅县农民专业合作社整体会计核算规范化现状表

Tab.2 Overview of the Current Status of Standardized Accounting Practices in Farmers' Professional Cooperatives in Chayu County

项目	数值
会计科目与凭证规范程度	3.03
会计账簿与报表的规范程度	2.55
会计核算流程的规范程度	2.86

1.3.2 局部感观

从整体上看，察隅县农民专业合作社会计核算规范化水平较差，因此必须从局部入手，逐步探析察隅县农民专业合作社会计核算规范化的3个组成部分内部情况。

表3 察隅县农民专业合作社会计科目与凭证现状表

Tab.3 Current Status of Accounting Subjects and Vouchers of Farmers' Professional Cooperatives in Chayu County

	最大值	最小值	平均值
会计科目的规范程度	5	1	3.00
原始凭证的重视程度	5	1	3.09
记账凭证的完整程度	5	1	2.99

从表3中的数据可以看出，在会计科目的规范程度方面，其整体上表现刚达到及格水平，表明其科目的设置基本能够解释经济业务，但与国家制定的会计科目存在一定的差距，相对滞后。而原始凭证的重视程度相对较好，达到了3.09，结合实地调研表明其能够取得并将其作为凭证进行会计活动，但规范程度

不高, 记账凭证的完整程度不高, 仅有2.99, 当地合作社大多采取流水账的形式进行记账, 虽能表明业务情况, 但规范程度相对较低。

当地农民专业合作社在账簿设置情况方面均值为2.65, 结合问卷发现大多数农民专业合作社未进行账簿设置, 而进行账簿设置的合作社也仅进行了总账和日记账的设置, 报表的设置现状同样不容乐观, 均值仅有2.27, 绝大多数合作社并未设置盈余分配表与成员权益变动表。而其账簿及报表符合法律规范程度同样不理想, 大多账簿与报表不能很好地展示合作社的经济业务与财务情况 (具体见表4)。

表4 察隅县农民专业合作社会计账簿与报表现状表

Tab.4 Current Status of Accounting Books and Financial Statements of *Chayu* County Farmers' Professional Cooperatives

	最大值	最小值	平均值
账簿设置情况	5	0	2.65
报表设置情况	5	0	2.27
账簿及报表符合法律规范程度	5	1	2.74

表5 察隅县农民专业合作社会计核算流程现状表

Tab.5 Current Situation of Accounting Process of Farmers' Professional Cooperatives in *Chayu* County

	最大值	最小值	平均值
会计档案管理的规范程度	5	1	2.95
经营活动会计规范程度	5	1	2.82
内部监督的执行程度	5	1	2.84

通过数据处理得出, 当地农民专业合作社会计档案管理的规范程度的均值为2.95, 结合访谈了解大部分合作社保存了相关会计信息, 但保存地点不具备专用性, 大多为主要负责人保管, 未考虑回避问题。而在其经营活动会计规范性方面集中为业务的执行与重大决策的实施, 其均值为2.82。另外, 根据问卷调查数据显示其在执行中“一言堂”现象严重, 可能存在考虑不全面的问题。至于内部监督执行的规范化方面, 整体同样不太理想, 均值为2.84, 大多数内外部监督制度不完善或无监督制度 (见表5)。

2 变量选取和模型构建

2.1 变量选取

受到类别、地域的影响, 致使影响当地合作社会计核算规范化的主要因素也不尽相同。贺军伟 (2013) 认为合作社在财务会计管理方面出现问题的原因在于合作社内部成员对财务工作的不重视。黄廷科 (2017) 提出表明财务管理对于集体经济组织的重要性, 但由于农户财务素养的缺乏, 致使相关理念无法被合作社接纳, 制约了合作社财务管理的发展。张宇宁 (2020) 提出会计电算化将极大程度地提高会计核算的效率, 从而提高农民专业合作社会计核算水平; 赵金英 (2023) 表明需进一步推动会计核算规范化的看法, 提出通过建立完善的内控制度以进一步完善合作社财务管理制度。崔宝玉 (2023) 提出合作社规模具有门槛效应, 当合作社规模小于一定程度时, 其内部管理在现有规模上难以得到发展。相关研究表明农民专业合作社的会计核算规范化是受多种因素共同作用的结果, 这些因素涵盖了个人素质、自然和社会经济等多个方面。根据相关文献研究以及察隅县的实际情况, 选取体量规模、会计人才的重

视、会计核算的认知、内外部监督执行、会计电算化现状等因素，探究其对察隅县农民专业合作社会计核算规范化的影响。

2.1.1 被解释变量

合作社会计核算规范化程度指合作社在会计确认、计量、报告的全过程中对《农民专业合作社会计制度》的遵循程度。基于要求，本研究从会计要素确认与计量的规范性，会计凭证、账簿与报表体系的完整性，特殊业务处理的合规性3个维度进行测量。

2.1.2 解释变量

解释变量主要包括农民专业合作社会计核算规范化情况同体量规模、会计人才的重视、会计核算的认知、内外部监督执行、会计电算化现状等五个维度。

(1) 注册登记资金、社员人数、营业收入3个方面的3个指标能有效反映农民专业合作社会计核算规范化同体量规模。

(2) 会计人才的重视主要是指合作社管理层是否将财务会计人才视为影响组织规范化发展和经营效率的关键要素，并通过岗位匹配、薪资激励、财务会计人员数量等3个方面的4个指标体现重视程度。

(3) 会计核算的认知是指合作社相关主体对合作社财务会计核算的目的、规范、方法和重要性的理解与态度。研究从以上4个角度选取4个指标衡量财务人员对会计核算的认知。

(4) 内外部监督执行是指通过合作社内部治理机制和外部监督力量，对财务会计核算进行审查、约束和纠偏的实践过程。内部监督主要依靠社员大会实施财务监督，外部监督主要由政府、金融机构等第三方进行监督。研究从内部和外部监督两个维度选取4个指标体现内外部监督。

(5) 会计电算化现状是指利用计算机技术和财务软件提高手工记账、算账和报账的程度。研究从记账手段、领导重视程度、是否有电算化软件或人员等角度选取4个指标以反映电算化现状。研究区而言，会计电算化程度较低，领导重视程度较差。

2.2 模型构建

文章从农民专业合作社会计核算规范化情况同体量规模、会计人才的重视、会计核算的认知、内外部监督执行、会计电算化现状这5个变量构建多元线性回归模型，具体如下：

$$Y = \beta_0 + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \dots + \beta_n X_n + \varepsilon \quad (1)$$

式中： Y 为合作社会计核算规范化程度， X_1 、 X_2 、 X_3 、 X_4 、 X_5 分别为农民专业合作社会计核算规范化情况同体量规模、会计人才的重视、会计核算的认知、内外部监督执行、会计电算化现状， β_0 是回归模型中的常量， β_1 、 β_2 、... β_n 分别为 X_1 、 X_2 、 X_3 、 X_4 、 X_5 的参数， ε 是随机扰动项。

文章根据基础多元线性回归模型结合因子分析法，进一步构建“会计核算规范化程度（ Y ）与相关影响因子（ F_1 - F_4 ）”的完整模型，以下是模型构建过程：

本文旨在探究哪些关键因子影响察隅县农民专业合作社的会计核算规范化程度，通过因子分析降维提取主成分，再构建多元线性回归模型，量化因子对会计核算规范化的影响，为优化合作社会计管理提供参考。首先围绕会计核算初步筛选出19个观测指标，将这些指标作为后续因子分析的基础“原始变量”；对问卷数据进行清洗和标准化，为因子分析提供无偏输入。然后使用KMO检验和巴特利球形检验确定原始变量适合进行因子分析，通过计算原始变量相关系数矩阵得到特征值和特征向量，按照特征值

或累计方差贡献率确定主成分数量为4, 即 F_1 、 F_2 、 F_3 、 F_4 。最后根据多元线性回归原理, 设定模型如下:

$$Y = \beta_0 + \beta_1 F_1 + \beta_2 F_2 + \beta_3 F_3 + \beta_4 F_4 + \varepsilon \quad (2)$$

其中, β_0 为截距项, 即当 F_1 - F_4 均为0时 Y 的基础预测值; β_1 - β_4 是偏回归系数, 反映对应主成分 (F_1 、 F_2 、 F_3 、 F_4) 每变化1单位, Y 的平均变化量; ε 仍是随机扰动项。

3 实证分析

3.1 统计检验

3.1.1 信效度检验

为确保调研数据的可信性与有效程度, 对相关数据进行信效度检验。由表6可知, 数据KMO值为0.857, 远大于0.6, P 值检验通过; 而数据的Bartlett球形检验的显著性为0, 小于0.05, 认为各变量之间存在强相关性。综上, 所选择的数据信效度较高, 可以进行因子分析(表6)。

表6 KMO和巴特利特检验
Tab.6 KMO and Bartlett Tests

KMO取样适切性量数	
巴特利特球形度检验	0.889
近似卡方	2 347.660
自由度	171.000
显著性	0.000

3.1.2 其他相关检验

由表7可知, F 检验中的显著性为0, 表明2个公因子间存在显著差异, F 检验通过。

表7 F 检验
Tab.7 F Test

	平方和	自由度	均方	F	显著性
回归	205.089	4	51.272	147.005	0.000 ^b
残差	51.619	148	0.349	/	/
总计	256.708	152	/	/	/

对回归模型进行检验, 其 R^2 为0.894, 经过调整后 R^2 为0.799, 接近1, 表明该模型拟合度较高。而德宾-沃森值为1.820, 接近于2, 表明残差与变量之间独立性较高(表8)。

表8 模型摘要
Tab.8 Model Summary

R^2	调整后 R^2	标准估算的错误	德宾-沃森
0.799	0.793	0.591	1.820

3.2 降维处理

通过降维将原始数据进行提炼, 从而将相关变量得以更直观地观测, 同时保障变量间的独立性。本文所选取的五大影响因素中的19个变量对察隅县会计核算规范化影响的程度不同, 通过降维将联系比较

紧密的相关变量归于一类以提高数据处理效率，使其确定为察隅县会计核算规范化影响偏大的变量。

3.2.1 总方差解释

初始的 19 个公共因子在因子载荷矩阵中的相对独立性不显著，因而需将其进行旋转。通过旋转，发现前 4 个公因子对林芝市察隅县农民专业合作社会计核算规范化的累积解释方差 73.051%，大于 70%，特征值均大于 1，因而提取前四个公因子便能较大程度的代表原有 19 个变量涵盖的信息，从而实现降维（如图 1）。

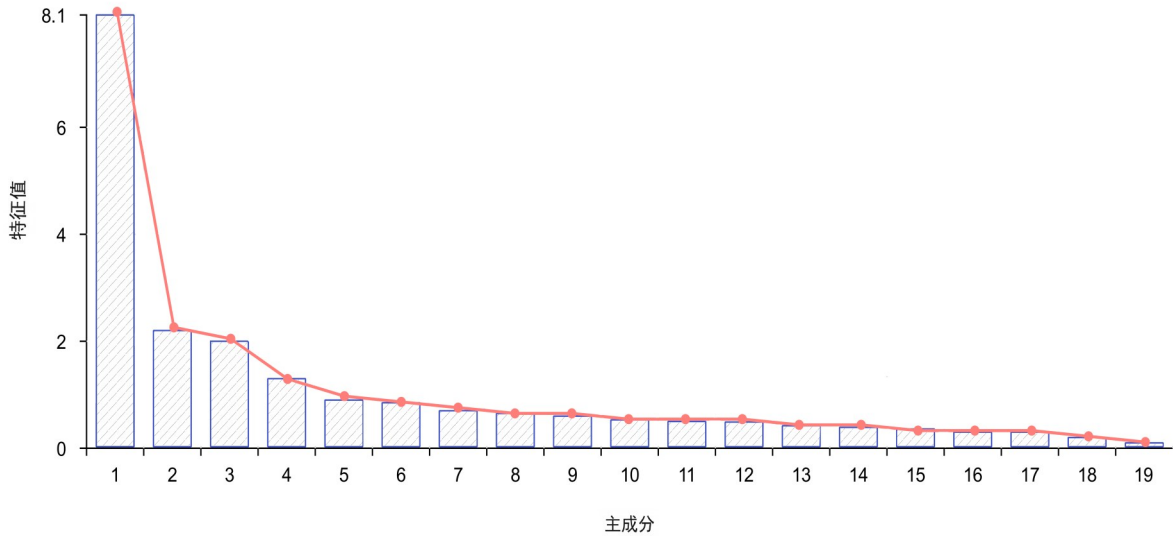


图 1 碎石图
Fig.1 Gravel Picture

表 9 旋转后成分矩阵
Tab.9 Component Matrix after Rotation

变量	成分				变量	成分			
	1	2	3	4		1	2	3	4
GM1	0.127	0.016	0.803	0.049	RZ4	0.490	0.738	-0.105	0.026
GM2	0.055	-0.095	0.852	0.012	JD1	0.741	0.142	0.143	0.033
GM3	-0.058	-0.032	0.847	-0.040	JD2	0.924	0.205	0.065	-0.026
ZS1	0.028	-0.158	-0.027	0.834	JD3	0.900	0.226	-0.013	-0.071
ZS2	-0.034	-0.038	0.068	0.845	JD4	0.905	0.155	0.023	-0.060
ZS3	-0.172	0.378	0.140	0.508	DS1	0.921	0.188	0.050	-0.052
ZS4	0.012	-0.006	-0.073	0.674	DS2	0.725	0.387	-0.018	0.021
RZ1	0.398	0.788	0.006	-0.064	DS3	0.745	0.415	-0.097	0.038
RZ2	0.474	0.756	-0.028	-0.044	DS4	0.790	0.303	0.039	-0.055
RZ3	0.491	0.728	-0.132	-0.086	-	-	-	-	-

3.2.2 因子旋转分析

采取主成分法提取相关因子载荷，并通过最大方差法进行旋转。公因子 1 在内外部监督管理与执行 (JD1-4)、会计电算化现状上 (DS1-4) 有较大的载荷，表明其存在较大的相关性。而这 8 个变量在合作社

中主要反映了农民专业合作社先进会计方法的应用，所以本文将第1个公因子命名为“先进方法的应用”；公因子2在对会计核算的认识（RZ1-4）上有较大的载荷，因此将这4个变量分为第二类，命名“会计核算的认知”；公因子3在对会计人才的重视上（ZS1-4）有较大的载荷，因此将这4个变量分为第三类，命名“会计人才的重视程度”；公因子4在对合作社体量规模上（GM1-3）有较大的载荷，因此将此4个变量划分为第四类，命名“体量规模水平”。

在对样本数据进行探索性因子分析的基础上，共提取4个公因子，借助方差贡献率的比重来替换需要的权重系数，采用加权求和的方法来计算因子得分，进而对察隅县农民专业合作社会计核算规范化现状进行具体掌握。

表10 成分得分矩阵
Tab.10 Component Score Matrix

变量	成分			
	1	2	3	4
GM1	-0.002	0.035	0.371	0.011
GM2	0.005	-0.008	0.389	-0.008
GM3	-0.045	0.061	0.397	-0.036
ZS1	0.075	-0.111	-0.041	0.392
ZS2	0.020	-0.014	0.015	0.393
ZS3	-0.146	0.284	0.092	0.228
ZS4	0.026	-0.017	-0.047	0.317
RZ1	-0.108	0.368	0.046	-0.025
RZ2	-0.076	0.325	0.025	-0.013
RZ3	-0.060	0.295	-0.026	-0.030
RZ4	-0.061	0.303	-0.015	0.022
JD1	0.164	-0.109	0.045	0.031
JD2	0.200	-0.127	0.006	0.009
JD3	0.190	-0.113	-0.027	-0.011
JD4	0.210	-0.155	-0.016	-0.006
DS1	0.204	-0.138	-0.002	-0.002
DS2	0.099	0.032	-0.011	0.026
DS3	0.100	0.037	-0.047	0.036
DS4	0.136	-0.032	0.008	-0.008

注：提取方法：主成分分析法，旋转方法为凯撒正态化最大方差法。

通过表10可以提取出主成分1至4的具体的表达式：

$$F_1 = -0.002X_1 + 0.005X_2 + \dots + 0.1X_{18} + 0.136X_{19} \quad (3)$$

$$F_2 = 0.035X_1 - 0.008X_2 + \dots + 0.037X_{18} - 0.032X_{19} \quad (4)$$

$$F_3 = 0.371X_1 + 0.389X_2 + \dots - 0.047X_{18} + 0.008X_{19} \quad (5)$$

$$F_4 = 0.011X_1 - 0.008X_2 - \dots + 0.036X_{18} - 0.008X_{19} \quad (6)$$

3.3 讨论分析

根据回归结果，从先进方法的应用、会计核算的认知、会计人才的重视程度与合作社体量规模水平来分析对察隅县农民专业合作社会计核算规范化的影响，得出以下主要结论：

首先，表11中标准化系数（Beta）代表不同自变量对因变量影响程度大小，“先进方法的应用”与“会计核算的认知”Beta值分别为0.801和0.395，说明在这些自变量中，它们对因变量影响相对较大，而“体量规模水平”与“会计人才重视程度”Beta值较小，说明影响相对较弱。从t值与显著性上分析可知，“先进方法的应用”与“会计核算的认知”显著性均为0，远小于0.05，对因变量影响显著；而“会计人才重视程度”（ $p=0.388$ ）与“体量规模水平”（ $p=0.700$ ）均大于0.05，统计上认为对因变量影响不显著。

其次，察隅县当地合作社会计核算的总体水平分析结果显示，在1%的置信水平下，先进方法的应用具有显著影响。具体而言，合作社在会计电算化及内外部监督制度方面的执行力度与其会计核算规范化水平呈正相关。一方面，财务与内部控制制度的缺失会导致财务机构设置不合理及财务人员配置不当，进而出现会计核算流程的非规范性情况。另一方面，规范的会计电算化能有效减少人为失误，显著提升会计核算的规范化水平。值得注意的是，体量规模对会计核算规范化的直接影响并不显著。通过实地调研发现，当地合作社规模普遍较小，且在未达到规模经济阈值前，会计核算规范化水平并不会随规模增长而明显改善。仅当合作社规模超越该阈值后，在自身发展动力与政府监管要求的双重驱动下，会计核算规范化水平才会随规模增长而呈现上升趋势。

然后，从合作社会计核算的具体状况来看，会计人员对会计核算的认知在1%的置信水平下显著。这表明，当会计人员深入理解会计核算内容及《农民专业合作社财务制度》要求时，其理解能力与法规政策执行能力将得到提升，进而推动会计核算规范化进程。相反，部分合作社对会计核算的认知不足，仅因内部信息需求而进行会计核算，加之人员素质不高，导致会计核算停留于简单记录层面，整体规范化水平偏低。此外，合作社对会计人才的重视程度对会计核算规范化的直接影响并不显著。尽管多数小规模合作社认识到会计核算的重要性，并期望引进高素质人才，但受限于当地人才短缺与资金不足，难以实现有效招聘，进而制约了会计核算规范化水平的提升。

由表11可知，先进方法的应用与对会计核算的认知回归系数均为正值，且在1%的置信水平上对合作社会计核算的规范化呈显著影响，而合作社对会计人才的重视程度与其体量规模水平与合作社会计核算规范化之前不存在显著的影响关系。由容差均为1可知，自变量间基本不存在多重共线性问题；由方差膨胀因子（VIF）均为1可进一步检验自变量共线性很弱，模型较稳定。

表11 多元线性回归分析系数表

Tab.11 Coefficient Table of Multiple Linear Regression Analysis

模型	未标准化系数		标准化系数		显著性	共线性统计	
	B	标准误差	Beta	t		容差	VIF
常量	2.815	0.048	-	58.954	0		
先进方法的应用	1.041	0.048	0.801	21.728	0	1	1
会计核算的认知	0.514	0.048	0.395	10.725	0	1	1
会计人才的重视程度	0.042	0.048	0.032	0.867	0.388	1	1
体量规模水平	0.019	0.048	0.014	0.386	0.700	1	1

4 对策建议

4.1 健全内外部监督，推进电算化进程

在农民专业合作社的运营管理中，除了构建科学高效的收益分配机制外，建立健全其内外部监督机制同样至关重要。健全的内部控制体系能够有效预防、发现并纠正会计核算中的错误与舞弊行为，确保会计信息的真实、完整和可靠，而有效的风险管理则能帮助出版社识别、评估并应对潜在的财务风险，保障单位的稳健运营。其中包含完善岗位责任制与外部审核制度，确保审计、出纳、会计三者间形成有效的相互监督与制约机制。此外，应积极推进财务公开，及时向理事会提交详尽的财务信息，并对政府补助资金实施严格监管，确保专款专用，以精准助力合作社的创收增效。本研究发现，农民专业合作社的人合性特质导致其成员整体素质不高，对会计监督表现出强烈的排斥情绪，复杂的内外部监督手段难以实施。合作社成员更倾向于直观的会计信息，对专业化会计术语存在理解障碍，而外部监督的规范化要求则必须依托规范化术语与程序。因此，推进内外部监督的关键在于平衡大众监督与保障社员的知情权及监督权，及时发现并解决具体问题，从基础性的盘点工作做起，逐步推动当地合作社财务体系的有序运行。此外，当地农业农村局应要求具备较强盈利能力的农民专业合作社配备会计电算化设施，以点带面，结合反馈推动会计核算的规范化建设。同时，通过财政支持，依据农业农村部推荐的财务软件，开发符合《中华人民共和国农民专业合作社法》及合作社财务会计制度要求，且易于合作社操作的软件。该工作应由中央统一部署，地方具体落实。选取如西藏佰益供销专业合作社、林芝市一亩良田农民专业合作社等发展良好的合作社作为示范，结合实际应用情况，调整并逐步推广至全县，以提高会计核算的准确性，提升合作社财务会计核算的规范性。

4.2 强化政策宣传培训与辅导员队伍建设

财务政策的有效宣传与财会专业人员的系统培养，对于促进会计核算工作的专业化进程具有显著的推动作用。为了强化农民专业合作社会计制度的宣传与教育，当地农业农村局应组织相关部门及专业人员深入察隅县，面向合作社与农户，系统宣讲政策法规，详尽阐释相关文件精神，旨在提升合作社会计核算意识，增强全体成员对会计核算的认知，有效破除财务人员的“无用论”乃至“浪费论”观念。调研结果显示，察隅县采用代理记账的农民专业合作社，其代理记账机构多遵循《小微企业会计准则》，该准则在资产、所有者权益等方面与《农民专业合作社财务制度》存在显著差异，这无疑对当地农民专业合作社会计核算规范化的推进构成了一定阻碍。鉴于此，政府部门应整合专门的合作社监管机构或部门，并加强相关人员的培训和专业素养提升。同时，当地农业农村局需加大对合作社理事长、财务人员，以及财务代理、财务审计中介机构，财政、农业农村、税务部门相关岗位人员的宣传培训力度。培训内容应涵盖会计核算基础知识、财务报表编制准则、会计核算的重要性等多个维度。通过培训，旨在深化合作社成员的认识，激发其主动规范会计核算的意愿。同时，应将合作社会计制度、财务制度纳入会计人员继续教育范畴，定期举办培训班、研讨会、座谈会等活动，结合当地合作社的实际状况与需求，定制开展包括会计基础知识、会计准则、会计核算方法等方面的专业培训，以提升合作社成员的会计核算能力。此外，应构建一支高素质的辅导员队伍，遵循农业农村部发布的合作社辅导员规程，针对合作社的特性与需求，选派会计核算经验丰富、业务水平高的人员，提供针对性的指导与建议，并为其配备必要

的资源支持,如资金、教材、技术设备等,以有效缓解专业人员匮乏导致的会计核算水平低下问题。

4.3 多渠道培育与规范农民专业合作社

合作社会计核算的门槛效应导致小规模合作社受内外部因素影响,难以实现会计核算的规范化。因此,推动察隅县农民专业合作社会计核算规范化的关键环节在于培育大体量农民专业合作社。具体而言,需关注以下三个方面:首先,树立典型示范。选取组织正规、结构完善、业务水平高的合作社作为标杆,通过专业引导和规范,采用农业农村部推荐的会计软件进行试点,验证其在当地的可行性,并将其作为全区规范化会计核算合作社的示范进行宣传,以激励其他合作社效仿,推动其会计核算向规范化发展。其次,强化指导与监督。增加对合作社的指导与抽查频率,定期组织高素质的会计人员深入合作社,进行针对性地指导与帮扶,共同发现并解决会计核算中的问题,促进其逐步规范化。最后,加大政策扶持力度。政府部门应增加对农民专业合作社培训资金的投入,以扶持其发展壮大。同时,税收激励措施的制定需及时且符合当地实际情况,地方政府在落实相关税收优惠政策的基础上,应结合林芝市的具体情况,提供针对性的优惠政策。此外,政府应加强对农村信贷的扶持,相关农业金融部门在优惠政策、评级授信、贷款额度等方面给予农民专业合作社倾斜。政府各相关部门需联动协作,互相配合,履行各自职责,共同推进察隅县农民专业合作社会计核算的规范化进程。

参考文献:

- [1] 贺军伟,师高康,黎阳.农民合作社财务管理问题研究[J].中国农业会计,2013(04):36-39.
- [2] 黄廷科.农业专业合作社财务管理现状分析[J].经济师,2017(10):124-125+133.
- [3] 张宇宁,李桑结.甘肃省农民专业合作社财务核算问题分析[J].南方农机,2020,51(19):47+94.
- [4] 赵金英,何伟威.合作社本年盈余和盈余分配的账务处理[J].农村财务会计,2023(06):17-21.
- [5] 崔宝玉,马康伟,刘艳.政府扶持能增进农民合作社的绩效吗?:来自皖省395家国家级示范社的证据[J].农村经济,2023(07):113-122.
- [6] 张滢,苑鹏.共同富裕目标下农民合作社能力提升的内在机理与现实观照[J].农村经济,2023(03):118-126.
- [7] 杨亦民,刘文丽,李明贤.农村信用社内部控制系统的因素分析:基于湖南省的调查数据[J].中国农村经济,2009(11):60-68.
- [8] 万俊毅,曾丽军.合作社类型、治理机制与经营绩效[J].中国农村经济,2020(02):30-45.
- [9] 高思涵,鄢伟波.家庭农场加入合作社的行为特征与增收效应:基于网络组织的视角[J].中国农村经济,2023(06):161-184.
- [10] 丁关良.农村集体经济组织立法的若干重要问题研究[J].湖南农业大学学报(社会科学版),2022,23(04):64-75.
- [11] 金宇,孙自保,许鑫.乡村振兴战略背景下林芝市农民专业合作社发展探究[J].高原农业,2024,8(02):234-240.
- [12] 次仁措姆,晋美多吉,成万波.藏东南农村贫困因素分析:以林芝市米林县朗多村调查为例[J].高原农业,2018,2(01):88-93.
- [13] 付邵汝,刘天平,杨建辉,等.林芝市农民专业合作社发展特点与问题分析[J].高原农业,2021,5(06):629-636.
- [14] 汪艳娥.新时期下提升出版社会会计核算规范性的思考[J].中国农业会计,2025,35(07):28-30.
- [15] 梁宇隆,古力哪尔·麦买提.农民专业合作社财务管理研究[J].合作经济与科技,2024,(05):100-102.