

Nongcun Huánjie Shenji

农村换届审计

谭 湘 主编



华南理工大学出版社
SOUTH CHINA UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

7, 238.61
2

农村换届审计

谭 湘 主编



华南理工大学出版社
SOUTH CHINA UNIVERSITY OF TECHNOLOGY PRESS

· 广州 ·

图书在版编目 (CIP) 数据

农村换届审计/谭湘主编. —广州: 华南理工大学出版社, 2015. 1
ISBN 978-7-5623-4502-2

I. ①农… II. ①谭… III. ①农村经济—审计—中国 IV. ①F239.61

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 296819 号

农村换届审计

谭湘 主编

出 版 人: 韩中伟

出版发行: 华南理工大学出版社

(广州五山华南理工大学 17 号楼, 邮编 510640)

<http://www.scutpress.com.cn> E-mail: scute13@scut.edu.cn

营销部电话: 020-87113487 87111048 (传真)

责任编辑: 袁 泽

印 刷 者: 广东省农垦总局印刷厂

开 本: 787mm × 1092mm 1/16 印张: 13.5 字数: 288 千

版 次: 2015 年 1 月第 1 版 2015 年 1 月第 1 次印刷

印 数: 1~1000 册

定 价: 35.00 元

版权所有 盗版必究 印装差错 负责调换

前 言

农村换届审计是农村经济监督的重要手段，也是村级组织换届选举前的一项基础性工作。做好换届前村级财务收支与经营成果审计，有利于促进农民群众选出作风正派、廉洁公正、为农民办实事的村干部、村班子，有利于强化村级财务管理的监督约束机制，促进农村基层党风廉政建设，健全和完善村级财务公开和民主管理制度，促进农村集体经济发展和农村社会的和谐稳定。

为了推进农村审计规范化，提高农村审计水平，在国家和广东省两级财政、教育部门的支持下，有着丰富实践经验的基层农村审计人员和专家学者，一起编撰了此书，供广大农村审计工作者学习使用。本书具有以下特点：

一是创新性。本书为我国第一本系统介绍农村换届审计的著作。我国开展农村换届审计实践近 20 年，由于种种原因，一直没有一本系统介绍农村换届审计的专著。本书编写人员本着拓荒者的精神，耗时近 3 年时间，终成此稿，以期抛砖引玉。

二是实用性。本书编写人员大多为长期从事农村财务审计工作、既有较强理论基础又有丰富实践经验的农村审计业务骨干，在对长期审计实践进行系统的总结和分析研究的基础上，进一步充实和完善了审计内容和技术方法，突出了实用性和可操作性。

本书由谭湘博士任主编，撰稿人分别有：谭湘、叶丽君、张悦、张卫国、王进通、王庆成、蔡友琼、陈尧明、毛慧华、朱佳骅、刘京鹏、尹芬、彭惠、彭壤、黄佳蕾、李义伦、马腾飞、张敏、吴小珍、董肖群等。另外，本书在编写过程中还得到了广东省财政厅副厅长郑贤操、副巡视员何谢带、农财处副处长刘瑞麟、王康丰等农财专家的指点。

由于编者水平所限，书中难免存在一些缺点和错误，恳请广大读者批评指正。

编 者
2015 年 1 月

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 任期经济责任审计概述	(1)
第二节 任期经济责任审计的对象与方法	(3)
第三节 任期经济责任审计的评价	(4)
第二章 农村换届审计的基本方法	(7)
第一节 审计方法概述	(7)
第二节 审计实施的一般方法	(8)
第三节 审计实施技术	(12)
第四节 审计实施方法的选用	(21)
第三章 农村换届审计程序	(23)
第一节 审计程序的概念及意义	(23)
第二节 准备阶段	(24)
第三节 实施阶段	(28)
第四节 报告阶段	(32)
第五节 审计听证与行政复议	(34)
第四章 资产审计	(41)
第一节 货币资金审计	(41)
第二节 应收款审计	(58)
第三节 库存物资审计	(67)
第四节 长期投资审计	(80)
第五节 在建工程审计	(88)
第六节 固定资产审计	(95)
第五章 负债审计	(104)
第一节 流动负债审计	(104)
第二节 长期负债审计	(108)
第三节 “一事一议”审计	(118)
第六章 所有者权益审计	(125)
第一节 公积公益金审计	(125)
第二节 收益分配审计	(130)
第七章 收入审计	(136)
第一节 经营性收入	(136)
第二节 非经营性收入审计	(149)

第八章 成本费用审计	(152)
第一节 生产成本审计	(152)
第二节 费用审计	(155)
第九章 审计报告	(170)
第一节 审计报告的概念与种类	(170)
第二节 审计报告基本内容	(171)
第三节 审计报告的撰写	(172)
附录：农村换届审计案例	(176)

第一章 概 论

第一节 任期经济责任审计概述

一、任期经济责任审计的概念

任期目标，是指管理者在任职期间应完成的目标任务，包括经济发展目标、福利目标、工程建设目标、计划生育目标、绿化目标、内部管理目标等。而任期目标经济责任是指管理者在任职期间，所任职的单位应达到的经营目标以及对相应责权利做出规定的一种干部管理制度。任期经济责任审计是指审计机构根据农村集体经济组织、乡（镇）政府或主管部门的委托，以党和国家的法律法规、政策、农村集体经济组织（或村民委员会）的规章制度和农村干部任期目标为依据，在干部任满、升任、调离、退休或免职时，对其任职期间的经济工作成果进行鉴定，明确经济责任，客观评价其业绩的一种专门审计，又称换届审计。

二、任期经济责任审计的特点

任期经济责任审计除具有审计的一般特点外，还具有以下的特点：

（1）职能的多样性。农村干部任期经济责任审计不仅与一般审计一样，具有经济监督的职能，而且具有对干部是否完成任期经济目标进行评价的职能，还具有对干部经济责任履行情况进行鉴证的职能。因此，它是一个多职能的审计。

（2）内容的综合性。各类审计都有自身的侧重点和具体要求。农村干部任期经济责任审计有财务收支审计的内容，主要审查财务收支的真实性、合法性、完整性；又有财经法纪审计内容，主要审查干部任职期间的主管业务是否符合财经制度、法律法规，其个人是否遵守相关财经制度等；还有经济效益审计的内容，主要审查干部任职期间经营成果的真实性和效益情况。可见，农村干部任期经济责任制审计内容繁多全面，具有内容综合性特点。

三、任期经济责任审计的作用

农村干部任期经济责任是我国在考核农村干部制度改革中所引入的经济责任制的做法。主要是通过审计，以确定或解除其应负的责任，这种责任分为主管责任和直接责任。主管责任是指被审计的农村干部在任职期间，对农村集体经济组织或村民委员会的财务收支不真实问题、资金使用效益差的问题和其他违反财经法律法规

问题应负的责任；直接责任，是指被审计的农村干部在任职期间，因其违反廉政纪律及其他违法违纪问题造成的经济损失或侵占集体资产等应负的经济责任。

农村干部任期经济责任审计是推行农村干部任期经济责任的重要保证，是建设社会主义新农村民主管理的重要措施，是维护农村集体经济利益的重要手段，对社会主义新农村建设具有重要的意义。其作用主要有如下几个方面：

(1) 有利于落实和完善农村干部任期经济责任。实行干部任期目标责任制是将干部的报酬和集体经济发展状况直接挂钩，通过审计，可以了解和核实农村干部任职期间所在单位的生产经营状况，为评价干部业绩，兑现干部奖惩提供可靠的依据，使农村干部任期经济责任制落到实处。

(2) 有利于维护农村集体经济组织成员的利益。由于农村集体经济组织的财产是本农村集体经济组织内所有成员的共有财产，农村干部仅仅是由本组织成员选举产生的本组织财产的管理者，因此，通过实行农村干部任期经济责任审计，使本组织成员能够了解、判断自己所选的经营管理者是否称职，是否使自己组织的财产有效运行，自己的权益有无增大和保障，从而维护农村集体经济组织成员的利益。

(3) 有利于维护农村干部的合法权益。农村干部任期经济指标的完成情况，不仅取决于个人主观上的努力，还取决于农村集体经济组织成员集体的决策及各种客观因素的影响，如任前的各种遗留问题，市场价格的波动，任期目标是否合理，国家政策有无变动，以及上级的行政干预，等等。因此实行农村干部任期经济责任审计的一项重要内容，就是要分清经济责任，实事求是地评价农村干部的功过是非，给组织成员一个参考依据，同时也是兑现干部奖惩的依据，从而维护农村干部的合法权益。

一是有利于全面、公正地考察干部。实行农村干部任期经济责任审计，可以对农村干部任期内的业绩做出全面、客观、公正的评价，从而审查该干部是否具有称职的管理才能，是否遵纪守法、廉洁自律，使农村集体经济组织成员能够全面地评价该干部任职期间的业绩，确定其是否能够继续承担管理集体资产的责任。

二是有利于农村干部廉洁自律。目前，我国农村村民委员会按照《村民委员会组织法》实行民主自治，村委班子、村集体经济组织领导班子均采用村民成员选举产生，由于村委会、村集体经济组织采用民主管理、自我发展的模式，作为乡镇一级政府的管理必然有不利情况，而且农村干部本身是农村居民，在自我管理方面确有一定的局限性。因此，通过农村干部任期经济责任审计，使农村集体经济组织、村民委员会、农村干部接受一定的监督和约束，可以促进农村干部逐步树立廉政意识，有利于农村干部清正廉洁。保护农村干部的积极性，使其受约束地管理农村集体经济组织财产。

(4) 有利于建设和谐社会。我国农村面积辽阔、农民众多，随着农村经济特别是农村集体经济的不断发展，农村集体经济组织成员越来越关心自己的利益。通过农村干部任期经济责任审计，可以使农村集体经济组织成员明确了解农村集体经

济组织的资产状况、财务收支、债权债务、收益数额等，避免了许多不必要的猜疑，可以密切党群、干群关系，有利于农村和谐社会的建设。

第二节 任期经济责任审计的对象与方法

一、任期经济责任审计的对象

目前，我国农村干部主要任职的单位有：①村党支部；②村民（居民）委员会；③农村经济联合社；④农村经济合作社；⑤农村股份经济联合社；⑥农村股份经济合作社；⑦村（居）民委员会下属单位等。在上述单位任职的主要干部在任职期满、升任、调离、退休或免职时，对其在单位任职期间所应负的管理责任和直接责任的审计，这些被审计单位的干部就是农村干部任期经济责任审计的对象。

二、任期经济责任审计的方法

审计工作的基本方法都适用于农村干部任期经济责任审计。鉴于农村集体经济的特点，还可以灵活运用下列方法：

（1）查账与调查研究相结合。如前所述，农村干部任期经济责任审计实际上是对农村干部及其任职单位的全面审计，除了对被审计人员任期目标经济责任进行鉴证外，还要进行财务收支审计、经济效益审计，如发现严重违法乱纪行为，还要进行财经法纪审计。因此，必须做到账内账外相结合，广泛听取群众意见，才能如实地确定被审计人员的任期目标经济责任。

（2）查账与分析资料相结合。对农村干部任期经济目标完成情况的审查，是农村干部任期目标经济责任审计的重要内容，因此，除审计财务收支、经营成果、核实财产物资以外，还必须对有关报表、资料进行分析研究。如将被审计人员任期末的主要经济指标与任期目标对比，看完成计划的情况；与任期前指标对比，看发展速度；与同行业先进单位的同期经济指标对比，看生产经营管理水平，等等。这样，就能更全面、客观地评价任期目标完成情况，并提出改进工作的建议。

（3）期满审计与年度审计相结合。农村干部任期目标经济责任制是一个执行、兑现任期目标的渐进过程。因此，审计工作也要与之相适应，加强全过程的经济监督，实行干部任期内年度审计和期满审计相结合，以便及时发现问题、解决问题，保证任期目标的全面实现。

三、任期经济责任审计工作底稿

任期经济责任审计编制的工作底稿主要有：

- ①固定资产及累计折旧审定表；
- ②经手经济业务审查表；

- ③审批经济收支抽查审定表；
- ④使用集体固定资产审查表；
- ⑤在任期间领取报酬审查表；
- ⑥任职期间执行民主决策程序审查表；
- ⑦民主管理规定执行情况审查表；
- ⑧在任期间经济目标完成情况审查表；
- ⑨其他财务收支审查表。

第三节 任期经济责任审计的评价

一、任期经济责任的评价指标

农村干部任期经济责任的评价指标主要采用对比指标，有如下几个方面：①净资产增长率；②集体经济收入增长率；③集体纯收入增长率；④社员分红收入增长率；⑤村民人均收入增长率；⑥管理费用对比；⑦集体资产总额增长率；⑧固定资产折旧率等。

二、任期经济责任的评价

农村干部任职期间的经济责任，可从以下三方面进行评价：

(1) 从干部在管理、使用集体资金方面应承担的责任进行评价，包括是否依法组织财务收支；是否照章纳税；是否及时清理债权、债务，保证资金的正常运转；实现的收益是否真实合法；是否按任期目标计划进行收益分配；资产资金是否完整，并按计划增值。

(2) 从干部在行使经营管理职权时有效组织经营活动、提高经济效益等方面应承担的责任进行评价，包括经营方针和决策是否科学，有无失误或造成重大损失浪费；是否建立行之有效的规章制度，并照章办事；是否合理配置生产要素，实现高效优化；是否努力增加收入、厉行节约。

(3) 从干部有无直接或间接违反财经法规的行为方面进行评价，包括是否依据党和国家的财经法规和政策办事；是否按财政部颁发的《村集体经济组织会计制度》办事；是否执行该集体经济组织的规章制度；有无侵占、挥霍、拖欠集体资产，行贿、索贿和以权谋私的行为；有无官僚主义、失职而给集体经济造成重大损失、浪费的问题等。在对农村干部任期目标经济责任进行审计评议时，由于涉及对人的评议，因而在审议过程中，必须实事求是、客观公正，既要揭露问题，也要肯定成绩；在确定经济责任时，必须分清前任和现任、个人与集体、主观和客观、失误和舞弊等责任界限，同时对评议的有关责任人要广泛听取群众意见，正确提出处理建议。对干部任职期间的经济责任审计及评议情况，要向委托机关或主管部门

报告审计结论和提出处理意见。

三、任期经济责任审计的内容

对农村干部任期经济责任的审计,离不开对其任职单位在任期间的资产管理、经营活动的审查。因此农村干部任期经济责任审计应包括以下两方面内容。

(一) 主管责任审计

(1) 内部控制制度建立执行情况,主要审查:①是否建立健全资产管理制度;②是否建立合法合理的财务管理制度;③是否建立资产发包制度;④是否建立建设工程招、投标制度;⑤是否建立合同管理制度;⑥是否建立民主理财制度;⑦是否建立财务公开制度;⑧是否建立民主议事制度;⑨是否建立征地补偿款使用制度;⑩上述制度是否可行。

(2) 财务收支情况,主要审查所在单位财务收支的合法性,经营成果的真实性、效益性。其审计内容已在本章有关章节专门作了阐述,这里只列举在进行农村干部任期目标责任制审计时审计人员必须密切关注的几个问题:①征地补偿款的使用是否专款专用;②非生产性开支有无超出有关规定;③上级下拨专款是否做到专款专用;④有无将生产费用列入固定资产购置费,形成虚增收益;⑤有无固定资产未计提折旧情况;⑥有无已完工验收或已交付使用固定资产仍挂在建工程,致使少提折旧、多计收益情况;⑦有无采用多报干部、职工或临时工人数的办法,冒领工资问题等。

(3) 资产状况。农村集体资产是全体成员共有资产,是农村集体经济组织生产经营的经济基础,集体资产是否完整和增值,使用是否合理,直接影响生产经营成果的好坏和收益水平的高低。实行农村干部任期目标经济责任制后,一些干部为了追求任期内经济效益,对集体资产的管理采取短期行为,这种短期行为所造成的损失将远远超过所增加的收入,如拍卖固定资产、生产性资产等,是得不偿失的。因此,进行农村干部任期经济目标经济责任审计时,必须对集体资产的完整、完好和增减情况加以审查,审查应重点注意以下几点:①短期投资、长期投资是否真实,投资收益水平如何,投资程序是否符合民主决策程序;②固定资产、林业资产、牲畜(禽)资产、库存物资是否真实存在;③资产总额、净资产总额对比任职期间是增是减,幅度多少;④应收款、内部往来是否真实存在,是否仍可收回;⑤在建工程是否真实存在,其价值是否可以确认;⑥生产成本核算是否正确,数额是否准确。

(4) 债权债务情况。农村集体经济组织等单位在生产经营管理过程中,存在一定数量的债权、债务是正常的。但是,由于债权、债务本身是一种资产的暂时转让关系,在一定程度上可以掩盖真实的经营状况,因而以债权、债务名义截留或虚报收入,隐瞒真实经营成果是常用的手法。因此,对债权、债务的增减变化或拖欠占用情况的审查,是农村干部任期目标经济责任制的一项重要内容。债权、债务的

审查主要是真实性、合法性审查，审计人员应注意以下几个问题：①干部是否在任职期间占用集体资金；②是否因利益关系而瞒收、少收承包款、收益款等；③债务是否真实，其形成的过程是否符合手续；④债务是否已全面入账，有无未入账债务；⑤有无利用往来账报销不正当费用情况；⑥福利费是否已按规定计提；⑦成员分红是否经过成员代表大会决议；⑧借款利息在任期间是否已真实挂账、支付等。

(5) 经营成果的真实性。经营成果是否真实，直接关系到农村干部在任期间的奖惩问题，因此，审计人员对经营成果的审查应注意以下几个问题：①农村集体经济组织收入是否真实、完整；②总费用是否全部入账，有无存在未入账费用支出情况；③公积公益金、应付福利费是否按规定程序足额提取；④干部奖金是否按规定提取、发放；⑤成员分红是否按规定程序足额提取发放。

(二) 直接责任审计

农村干部任职期间的直接责任是农村干部在任职期间对其本人侵占集体资产、违反廉政规定及其他违法违纪问题应负的经济责任。直接责任审查主要应注意如下几个方面：

- ①干部本人的工资、奖金等报酬是否真实，是否符合有关规定；
- ②有无利用职权在集体资产发包、工程建设项目招标、固定资产、林木资产处置等方面索取回扣或获取其他非法收入问题；
- ③有无将本人或其亲属的生产、生活费用混入生产支出中报销；
- ④干部本人保管、使用的固定资产是否安全、完整；
- ⑤有无超越审批权限审批支出；
- ⑥有无超越审批权限审批资产的盘盈、盘亏、毁损、冲销等；
- ⑦交通工具费用是否按规定报销，其费用水平是否正常等；
- ⑧其他应审查的事项。

第二章 农村换届审计的基本方法

第一节 审计方法概述

一、审计方法的涵义

审计方法，是指为了行使审计职能、完成审计任务、达到审计目标所采取的方式、手段和技术的总称。审计方法贯穿于整个审计工作过程，而不只存在于某一审计阶段或某几个环节。

审计方法分狭义和广义两种。狭义的审计方法是审计人员为取得充分有效审计证据而采取的一切技术手段。广义的审计方法是指整个审计过程中所运用的各种方式、方法、手段、技术等，形成审计方法体系，包括审计规划方法、审计实施方法和审计管理方法。

二、审计方法体系

（一）审计规划方法

审计规划方法，是指对全部审计活动或某个具体审计项目进行合理组织和安排时所采用的各种方法。其主要内容包括审计计划制定方法、审计程序确定方法、审计方案设计方法等。

（1）审计计划制定方法，主要指如何设计审计总体目标及对审计活动的安排。

（2）审计程序确定方法，主要指对一般审计步骤的设计问题，包括对审计准备、实施与结束工作的具体安排。

（3）审计方案设计方法，主要指对具体审计项目进行审计的要点、审计顺序、审计时间、人员分工部署等的安排。

（二）审计实施方法

审计实施方法，是指对被审计单位或被审计项目进行具体审计时所采用的各种程序、措施和手段。审计实施方法是审计最基本的方法，既包括了一定的程序，又包括了各种技术手段，主要包括审核稽查方法、审计记录方法、审计评价方法和审计报告方法。

（1）审核稽查方法。指搜集审计证据时所采取的各种方式和技术。它又可以分为系统检查法和审计技术两大类。系统检查法是根据系统的观点，以确定对被审计资料或被审计活动进行审查的顺序和审查的范围。如包括顺查、逆查、直查等顺

序检查法和详查、抽查、重制等范围检查法。如果把系统检查法理解为是确定搜集审计证据的顺序和范围,那么审计技术方法就是为了搜集审计证据而采取的具体措施和手段。审计技术又可以根据审计工具和其适用的信息系统分为手工审计技术和计算机审计技术。

(2) 审计记录方法。指对审计记录文件的设计、填制与审阅的各种方法。审计记录,有益于全面而系统地反映审计的过程和结果,为形成审计结论和决定提供充分依据,为编写审计报告提供完整的资料,同时也有利于确定审计人员审计行为的恰当性和应负的责任范围。

审计记录文件,有审计人员日记和审计工作底稿之分。

(3) 审计评价方法。指根据查明的事实,对照审计标准以判定是非良莠的方法。通过审计评价,可以确定被审计资料是否真实、正确和可信,以及确定被审计经济业务和经济活动是否合法、合理和有效。审计评价方法根据其适用范围的大小可分为一般评价方法和特定评价方法。一般评价方法是指适用于对各种被审计项目进行评价的程序和技术。特定评价方法是指只适用于对某些具体对象的评价要点与要求。

(4) 审计报告方法。指对审计报告进行设计、编写与审计的方法。审计报告方法,有利于对每次审计活动的过程和结果进行综合而有重点的反映,便于审计委托单位或审计机关对被审计单位或被审计项目做出正确的结论和处理决定,便于被审计单位及有关部门了解审计结果以及明确各自的责任范围。

(三) 审计管理方法

审计管理方法,是指对审计主体活动及审计过程进行控制和调节的各种措施与手段,其目的在于避免审计风险,提高审计质量和审计效率,保证各种审计资源得到有效的使用。管理内容主要有审计主体、审计质量和审计信息等。

(1) 审计主体管理方法。主要是指对审计机构和审计人员的管理方法,如机构设置、人员编制、岗位责任、人员培训考核等管理方法。

(2) 审计质量管理方法。主要是指质量标准制定、质量控制与考核等管理方法,如质量目标管理、审计过程监控等,其目的在于制约影响质量的各种消极因素,以力求提高审计质量,避免或减少审计风险。

(3) 审计信息管理方法。是指对审计信息收集、处理、存储与应用的各种措施和手段,如信息管理的一般方法、审计统计方法、审计档案管理方法等,其目的在于保证审计信息资源得到有效的开发和使用,以利于沟通审计情况,更好地发挥审计在宏观管理方面的作用。

第二节 审计实施的一般方法

审计实施的一般方法,也称审计的基本方法,是指与检查取证的程序和范围有

关的方法。

审计实施的一般方法又可分为程序检查法和范围检查法两类。程序检查法是指按照什么样的顺序依次进行检查的方法，如顺查法、逆查法、插入法等。范围检查法是指采用什么样的审计手段在什么样的范围之内进行检查取证的方法，如详查法、抽查法、重制法等。

一、程序检查法

（一）顺查法

顺查法，是指按照会计业务处理的先后顺序依次进行检查的方法。顺查法也称正查法。会计人员处理会计业务的顺序是：根据审核无误的原始凭证编制记账凭证；根据记账凭证分别记入明细账、日记账和总账；最后根据账簿记录编制会计报表。顺查法审计顺序与会计业务处理顺序基本一致。其具体步骤如下：

①审阅和分析原始凭证，旨在查明反映经济业务的原始凭证是否正确可靠；

②查阅记账凭证并与原始凭证核对，旨在查明记账凭证是否正确以及与原始凭证是否相符；

③审阅明细账、日记账并与记账凭证（或原始凭证）核对，旨在查明明细账、日记账记录是否正确无误以及与凭证内容是否相符；

④审阅总账并与相关明细账、日记账余额核对，旨在查明总账记录是否正确以及与明细账、日记账是否相符；

⑤审阅和分析会计报表并与有关总账和明细账核对，旨在查明会计报表的正确性以及账簿记录是否相符；

⑥根据会计记录抽查盘点实物和核对债权债务，以验证债权债务是否正确、实物是否完整。

（二）逆查法

逆查法亦称倒查法或者溯源法，是指按照会计业务处理程序完全相反的方向，依次进行检查的方法。逆查法的基本做法与顺查法相反。其具体步骤如下：

①审阅和分析会计报表，旨在确定会计报表的正确性和判断哪些方面可能存在问题以及检查的必要性；

②根据会计报表分析所确定的重点审查项目，检查总账和相关的明细账、日记账，旨在从账项记录上查明问题的来龙去脉；

③审阅和分析总账并与相关明细账、日记账核对，旨在发现总账上可能存在的问题并通过明细账和日记账进行验证；

④审阅和分析明细账、日记账并与记账凭证或原始凭证核对，旨在发现明细账、日记账上可能存在的问题并通过明细账、日记账进行验证；

⑤审阅和分析记账凭证并与原始凭证核对，旨在发现记账凭证上存在的问题并通过原始凭证进行验证；

⑥审阅和分析原始凭证并抽查有关财产物资及债权债务，旨在确定被查事项的真相。

（三）插入法

插入法是相对于顺查法和逆查法而言的，它是指直接从有关明细账的审阅和分析开始的一种审计方法。该方法在检查明细账以后，可根据需要审核记账凭证及所附的原始凭证，或审核总账与报表等。具体步骤如下：

（1）根据审计的具体目标，确定需要审查的明细账。如果确定的明细账与审计目标无关，则将造成审计资源的浪费，影响审计工作的效率和审计本身的效益；若未能将与审计目标有关的明细账确定在审查范围之内，则审计目标也很难达成。因此，有必要根据经济活动本身的内在联系或逻辑关系和审计人员自身积累的经验来判断确定与审计目标相关的明细账。

（2）审阅并分析明细账。

- ①审阅明细账的设置是否符合会计制度的要求和本单位的实际情况；
- ②审阅账户的格式是否符合要求，采用的形式是否合理；
- ③审阅明细账的摘要是否清楚，有无含糊不清或过简的情况；
- ④审阅明细账发生额是否合理，有无超出常规的问题；
- ⑤审阅明细账余额是否合理，有无正常情况下不应有的异常情况；
- ⑥审阅其他应注意的事项，包括有无提前结账的情况，红字冲销记录、更正记录、补充记录及转记记录是否正常等；
- ⑦对明细账中的有关实物数量和金额指标进行必要的复核。

（3）核对记账凭证及其所附的原始凭证，或核对账账、账表。根据明细账审阅与分析的疑点及线索，运用逆查追踪核对记账凭证及其所附的原始凭证，以查明账证、证证是否相符，处理是否符合制度规定。如销货退回，则应核对发票及合同和其他业务信件，以查明退货是否真实、理由能否成立、记录内容是否相符、账务处理是否真正冲销了原收入、退回的产品物资是否收妥并作了相应的账务处理等。也可采用顺查法核对账账、账表，以查明账账、账表之间是否一致。

（4）审阅分析凭证或账表。核对账证、证证、账账、账表后，不管相互之间是否一致，都应对凭证与账表进行综合分析，以彻底判明经济活动情况的真实性、合法性和合理性、有效性。

（5）根据需要再对存有疑问的债权债务进行证实，对实物进行盘点，以核实全部内容，取得充分可靠的证据。

在审计实践中，顺查法、逆查法和插入法不是彼此孤立地应用，而是几种方法综合运用，这样可以兼顾工作效率和工作质量。

二、范围检查法

（一）详查法

详查法，又称精查法或详细审计法，它是指对被审计单位被查期内的所有活

动、工作部门及其经济信息资料,采取精细的审计程序,进行细密周详的审核检查。

详查法在具体做法上,通常采取逐笔检查核对的办法。

详查法最大的优点是,对会计工作中的错弊行为均能揭露无遗,因而,也能够做出较精确的审计结论。但应用费时、费力,工作效率很低,审计工作成本昂贵。

(二) 抽查法

抽查法指从作为特定审计对象的总体中,按照一定方法,有选择地抽出其中一部分资料进行检查,并根据其检查结果来对其余部分的正确性及恰当性进行推断的一种审计方法。

抽查法根据具体抽样方法的不同而有区别。抽查法有三种类型,即任意抽查法、判断抽查法和随机抽查法(或称统计抽查法)。

任意抽查法,指审计人员从检查的总体中任意抽取样本,既无规律可循,又无合理的根据,审计人员要承担较大的审计风险。可以说任意抽查法仅仅是为了减少审计工作量,以适应经济发展的要求而采用的权宜之计。

判断抽样法,是审计人员根据实践经验,结合审计的具体要求以及对被审计单位的了解情况,通过主观判断,从特定的审查总体中有选择、有重点地抽取部分项目进行检查,并据此来推断总体的一种抽查方法。在这种方法下,样本项目的选取依赖于审计人员的经验和分析判断能力,所以,对审计结论的可信性仍有较大的影响。

统计抽查法,是审计人员在选取样本时,根据审计工作的要求,按照随机的原则进行。统计抽查法是一种较为客观的检查方法,可以排除因主观判断失误所造成的差错。但是采用随机抽样的原则,也可能会造成样本偏倚,影响审计结论的正确程度。

抽查法最大的优点是,能使审计人员极大地提高工作效率,降低审计成本。但应用起来不大灵活,尤其是统计抽查法,更是繁琐。而且,运用抽查法做出的审计结论,与被审计单位的实际情况往往会发生偏差。在使用抽查法审计时,并不完全排除进行详细检查,只有把两者有机地结合起来,才能做到既保证审计质量又节约审计资源。

(三) 重制法

重制法是在对被审单位应审经济资料进行整理重记的基础上,根据需要而进行的检查。采用重记法的前提是,由于被审单位管理混乱无法提供完整而基本正确的会计资料,无法开展正常的审计工作,只有先记账,然后才能查账。重制法的具体步骤如下:

(1) 调查了解情况,确定需要重制的范围或项目。若单从会计资料方面看,可能有三种情况:一是无账型,即只有原始凭证,而无记账凭证、账簿记录及报表;二是无记账凭证型,即直接按原始凭证登记明细账及总账,同时,也无健全的