

# 农村审计学概论

陈继昌 编著

NONGCUNSHENJIXUEGAILUN

北京农业大学出版社

# 农村审计学概论

陈继昌 编著

北京农业大学出版社

1988

责任编辑： 一 丁

封面设计： 丁 立

## 农村审计学概论

陈继昌 编著

※

北京农业大学出版社出版

(北京市海淀区圆明园西路二号)

河北省徐水冀强胶印厂印刷

新华书店首都发行所发行

※

787×1092毫米32开本9.0625印张201千字

1988年7月第1版 1988年7月第1次印刷

印数：11000

I S B N 7-81002-068-4/F·69

---

定价：2.70元

# 前 言

本书是适应我国建设事业的发展，配合教学和农村审计工作者的需要而编写的。全书共分十五章。除系统地阐述了审计学的基础理论和方法外，还突出介绍了农村工、商企业（乡镇工、商企业，国营农场场办工、商企业）主要经济业务审计；农业企业经济业务审计特点；村合作（集体）经济组织集体提留及使用审计；我国农村审计模式等问题。最后将国务院、审计署、农牧渔业部有关审计工作的规定，北京市、黑龙江省、湖南省开展农村审计工作的文件和审计案例附在书后，供读者学习参考。

本书可供农业院校农业经济管理、农村金融等专业教学或参考用书，也可作为农村审计、财会培训班或函授教材，农村审计、财会人员业务学习参考。

本书初稿完成后，通过对农业经济管理专业研究生、财政班、财会审计培训班试用，学员同志提了许多建设性意见，此次出版，承高级经济师王立诚同志审阅并写了序言，在此表示衷心感谢。

我国农村审计工作刚起步，面临不少新情况、新课题，急需研究和探讨，加之编者水平有限，因此，难免存在不少缺点或错误，敬希读者批评指正。

陈继昌

1988年4月 北京

## 序 言

审计工作是发展社会主义商品经济、保证经济改革的不可少的一种科学手段，也是正常经济运行过程中的一个必要环节。在农村经济工作中，我个人认为，审计工作有着更为重要的意义。这是因为，当代我国农村存在着不同的所有制，多种经济成分，多种经营方式，农村社会总产值中第一产业占53%，二、三产业已达47%，而且在经营管理方面，还没有达到应有的水平，管理干部的素质不高，财物管理往往比较混乱，迫切需要审计指导，使企业经营管理走上正轨，提供更大的经济效益与社会效益。对于国家稳定财经秩序，合理调节供求关系，管好用好社会资金，稳定币值，平抑物价，有着极为重要的作用。因此，应该充分重视农村审计工作，任何忽视这一工作的倾向对于国民经济都是有害的。

现在农村审计工作，还是一片待开垦的处女地，作为审计工作，还没有普遍开展，但是，作为财务管理工作的整顿，却早已受到了中央和国务院的重视。党的十一届三中全会以后，中央和国务院就指出了对于农村财务管理加以整顿的必要性，一九八〇年国务院国发〔1980〕269号文件中指出，农村集体经济所以不巩固：“一个重要的原因就是劳动管理和财务管理混乱”。“由于财务管理混乱，经济损失浪费严重，社员超支，外单位欠款太多，集体资金严重不足，社员分配不能全部兑现。”提出：“要抓一次财务整顿，此项工作非进行不可。”从这以后，在农业部的具体领导下，各地区农村贯彻中央和国务院这一决定，年年对财务管理进行整顿，已取得了显著成绩。但是随着经济的发展，新的问题仍然不断出现。正如一九八六年中共中央和国务院中办发〔1986〕27

号文件中所指出的：“因农村体制的变动，集体财产的管理和使用发生了很大变化，出现了新的矛盾和漏洞，集体资金被侵占、挪用、贪污的现象时有发生，原有的积累大量减少，收支不清，账目混乱，集体生产服务项目需用的资金无着落，加上各方面向农民的摊派不断增加，农民很有意见。”这是一个十分重要的问题，必须重视。

农村财务整顿的工作内容，很多实际上就是农村审计的工作内容。因此，我个人认为，中央、国务院关于整顿农村财务管理的决定，对于做好农村审计工作同样也是具有指导意义的，只是用的概念有所不同而已。

现在，我们有必要将农村的财务整顿工作和农村审计工作结合起来，并且把审计工作推进到我国最大的经济活动领域——农村。我想，这对于发展社会主义生产力，发展社会主义商品经济，都会是十分有利的。为此，我们倡议举办农村审计干部的培训。

陈继昌教授做了一件可贵的工作，编著了这一本《农村审计学概论》，据我粗浅的了解，在国内出版的恐怕还是第一本，这是对农村经济工作的一件实实在在的贡献。特别应该说明的是，这本书是他在老年多病的状况下辛勤写成的。做为一个老朋友，我很为他的治学精神所感动，觉得应该向他学习，因而我也不能不尊重他的希望，写了这篇短短的序言，把这本书推荐给广大读者，并对他的劳动致以感谢。

王立诚

1988年4月15日

# 目 录

|                         |       |
|-------------------------|-------|
| 第一章 绪论                  | ( 1 ) |
| 第一节 审计的概念               | ( 1 ) |
| 第二节 审计的对象、职能与作用         | ( 5 ) |
| 第三节 审计原则与国际审计准则         | (11)  |
| 第四节 审计学与有关学科的关系         | (15)  |
| 第二章 审计的分类、审计依据和<br>审计证据 | (19)  |
| 第一节 审计的分类               | (19)  |
| 第二节 审计依据                | (26)  |
| 第三节 审计证据                | (28)  |
| 第三章 审计的方法               | (35)  |
| 第一节 审计的基本方法             | (35)  |
| 第二节 审计的抽样法              | (42)  |
| 第四章 审计的程序               | (60)  |
| 第一节 审计工作的一般程序           | (60)  |
| 第二节 审计计划                | (65)  |
| 第三节 审计工作底稿              | (67)  |
| 第五章 内部控制制度审计            | (71)  |
| 第一节 内部控制制度的意义和作用        | (71)  |
| 第二节 建立内部控制制度的基本原则       | (74)  |
| 第三节 内部控制制度的审查方法与评价      | (77)  |

|                            |       |
|----------------------------|-------|
| 第六章 会计工作的审计                | (87)  |
| 第一节 会计组织、会计制度的审计           | (87)  |
| 第二节 会计报表的审计                | (89)  |
| 第三节 会计帐簿的审计                | (93)  |
| 第四节 会计凭证的审计                | (95)  |
| 第七章 差错、舞弊与浪费型态             | (101) |
| 第一节 会计上的差错                 | (101) |
| 第二节 舞弊的审计                  | (106) |
| 第三节 经济活动中的浪费型态             | (110) |
| 第八章 农村企业主要经济业务审计(上)        | (114) |
| 第一节 货币资金审计要点               | (114) |
| 第二节 材料审计要点                 | (121) |
| 第三节 工资审计要点                 | (126) |
| 第四节 固定资产审计要点               | (127) |
| 第九章 农村企业主要经济业务审计(中)        | (132) |
| 第一节 生产费用和产品成本审计要点          | (132) |
| 第二节 产成品、销售、利润审计要点          | (140) |
| 第三节 结算业务审计要点               | (144) |
| 第四节 专用基金审计要点               | (147) |
| 第十章 农村企业主要经济业务审计(下)        | (150) |
| 第一节 商品流转业务审计要点             | (150) |
| 第二节 农业企业经济业务审计的特点          | (154) |
| 第三节 村合作经济组织集体提留<br>及使用审计要点 | (158) |
| 第十一章 财经法纪审计                | (163) |
| 第一节 财经法纪审计的意义、目的和特点        | (163) |
| 第二节 财经法纪审计的主要内容和           |       |

|                                 |        |
|---------------------------------|--------|
| 审计机关的任务·····                    | ( 165) |
| 第三节 财经法纪审计的程序和方法·····           | ( 168) |
| 第十二章 经济效益审计·····                | ( 172) |
| 第一节 经济效益审计是具有中国特色<br>的现代审计····· | ( 172) |
| 第二节 经济效益审计的程序和内容·····           | ( 176) |
| 第三节 经济效益审计的方法·····              | ( 180) |
| 第十三章 内部审计·····                  | ( 187) |
| 第一节 内部审计概述·····                 | ( 187) |
| 第二节 内部审计机构、人员、任务和职权·····        | ( 191) |
| 第三节 内部审计的程序、内容和方法·····          | ( 193) |
| 第四节 正确处理内部审计工作中的<br>几个关系·····   | ( 197) |
| 第十四章 我国农村审计模式问题·····            | ( 200) |
| 第一节 农村审计的重要意义和任务·····           | ( 200) |
| 第二节 农村审计的特点和审计方法·····           | ( 202) |
| 第三节 农村审计体系探讨·····               | ( 207) |
| 第十五章 审计报告和审计档案·····             | ( 210) |
| 第一节 审计报告的特点和作用·····             | ( 210) |
| 第二节 审计报告的内容和种类·····             | ( 212) |
| 第三节 审计报告编写的程序和方法·····           | ( 218) |
| 第四节 建立审计档案·····                 | ( 222) |
| 附录:                             |        |
| 一、国务院关于审计工作的暂行规定·····           | ( 226) |
| 二、审计署关于内部审计工作若干规定·····          | ( 230) |
| 三、审计工作试行程序·····                 | ( 233) |
| 四、农牧渔业系统内部审计工作实施办法·····         | ( 235) |

|                                             |         |
|---------------------------------------------|---------|
| 五、北京市审计局、农业局《关于开展农村审计<br>实行部门监督制度的意见》 ..... | ( 242 ) |
| 六、黑龙江省开展农村合作经济审计工作 .....                    | ( 245 ) |
| 七、湖南省农村合作经济审计工作试行办法 .....                   | ( 248 ) |
| 审计案例一、农村工业企业审计案例 .....                      | ( 251 ) |
| 审计案例二、关于对××地区农业项目利用<br>外资情况的审计 .....        | ( 258 ) |
| 审计案例三、飞腾吧，瓷件厂 .....                         | ( 264 ) |
| 审计案例四、小小水利站，内贪外沾，<br>违纪数十万 .....            | ( 274 ) |
| 审计案例五、涂改报销单据的贪污行为 .....                     | ( 274 ) |

# 第一章 绪 论

## 第一节 审计的概念

审计的产生已经有很长的历史，随着社会经济的发展，审计的概念也是在不断发生新的变化，至今在国际上还没有一个统一的定义。目前社会上却有各种不同的说法，有的认为审计就是查帐；有的认为审计就是会计检查，甚至说审计就是审查会计的；也有的认为审计是鉴定财务报表的正确性和可靠性；还有的认为审计就是查找错误和弊端等等。所有这些说法或看法，都是不全面、不确切的。

应当说，最早的审计或早期审计，是从查帐、揭错防弊开始的。资本主义国家的传统审计，也是从审查帐目来评价企业财务状况的。但随着社会经济的不断发展，现代审计已逐渐从单纯的查帐以判明会计记录是否真实、正确和合法，扩展为对整个经济管理领域进行全面的检查和评价，包括对经营方针、政策、机构体制、人员组织以及内部控制管理制度等多方面的审查。所以决不能把审计和查帐或会计检查等同起来。

正确理解审计的特征和概念，应当掌握以下几点：

### 一、审计是经济监督体系中的一种形式

所谓经济监督，是指扩大再生产过程中，对生产、分配

流通、消费等经济活动所进行的全面监察与督促。经济监督是国家组织、领导国民经济生活最重要的工具之一。我们社会主义国家里，整个国民经济是一个有机整体。要加强微观经济管理和宏观经济管理，提高经济效益和社会效益，就需要从国民经济各个不同方面进行经济监督，形成一个经济监督体系。这些经济监督体系，按其组织形式和内容不同，主要有：审计监督、财政监督、税务监督、银行监督、工商行政监督、会计监督、财务监督、计划监督、统计监督、包括物价计量标准在内的其他市场监督等。可见，审计是经济监督体系中的一种形式。根据我国宪法关于国家建立审计机关，实行审计监督的规定，也充分说明，审计监督是我国整个经济管理工作和社会主义经济监督体系中最重要的一部分。

## 二、审计监督不同于各种专业监督

各业务部门的专业监督，都有各自专业监督的职能。他们主要通过各类业务人员（如财政人员、税务人员、银行信贷员、工商管理）结合本身行政管理的业务工作进行的。监督只限制在这些业务部门职权范围之内。例如，财政监督，是国家财政机关对各级政府机关、人民团体、企事业单位在执行单位预算方面，在遵守预算法令、财政制度、财经纪律方面，在合理使用财政拨款以及完成各项财政任务等方面所进行的监督。税务监督，是税务机关对企业和其他经济单位照章按期纳税，防止拖欠、偷漏税款所进行的监督。银行监督，是金融机构对企事业单位和机关所进行的现金出纳、转帐结算、存款贷款和基建拨款等的监督。工商行政监督，是工商行政管理部门，进行市场管理、企业登记管理、经济合同管理、商标注册管理等的同时，对违章营业、非法

经营、投机倒把、牟取暴利而触犯法律带有司法性质的监督。从以上的专业监督可以看到，业务部门监督，都是从各自的业务角度出发，通过一定的业务活动监督被监督单位经济活动的某一方面，具有一定的局限性。如果超出业务范围、或涉及各业务部门的综合问题、以及涉及几个部门之间的问题，就不可能或很难进行有效的监督。这就需要由不参加专业业务管理的审计监督来完成。所以审计监督，既充实和完善了经济监督体系，又能确保经济监督体系的有效运转。

### 三、审计监督不同于会计监督

审计与会计虽然有密切的血缘关系，两者都具有经济监督的职能，一般都是以会计资料为监督、检查的主要依据，它们在同一目标下，相互联系地共同完成经济监督任务。但审计监督又不同于会计监督。主要表现：

1. 会计监督是会计人员在履行会计职能的过程中，对会计工作本身进行的经济监督；而审计监督则是审计人员通过会计资料、经济活动情况的审查，以及会计人员在执行会计监督中存在的问题进行的经济监督。

2. 会计监督是参加会计工作的会计人员进行的日常监督，如本单位、企业资金的分配与使用、会计的日常核算与稽核、具有管理的功能；审计监督则是由被审单位会计人员以外的第三者来进行的监督，具有独立意义的监督功能。

3. 会计监督是对本单位、企业内部经济活动进行的直接监督，是第一层次的监督；单位、企业的内部审计，是第二层次的监督；而国家审计，则是单位、企业的外层监督。所以，无论内部审计与外部审计监督，都是对会计监督的再监督。

### 四、审计具有独立性

审计在客观上具有独立性的特点是区别于某一活动是审计还是管理职能的一个重要因素，也是审计监督区别于其它监督的本质特征。所谓审计独立性，是指审计单位（包括国家审计机关、受委托的社会审计组织）和审计人员客观公正、坚持原则地独立进行审核检查，审计过程中，自始至终不受任何外来或内在因素的影响和干涉。这项质的规定，反映出审计具有超脱的特点，即处于比较超脱的监督或公证的地位。审计单位不参予被审单位的经济活动；审计单位的经济利益同被审单位经济活动的成败，不发生直接关系。审计人员与被审单位主要负责人，在经济上没有利害关系；伦理上没有亲属或戚谊关系。倘有这种关系，应当回避。

我国《宪法》规定：“审计机关在国务院总理领导下，依照法律规定独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。”《国务院关于审计工作的暂行则定》（1985年8月29日发布），也重申了以上规定：“审计机关依法独立行使审计监督权，不受其他行政机关、社会团体和个人干涉”。（第三条）对于国务院和县级以上地方各级人民政府各部门的内部审计，以及大中型企业事业组织的内部审计，则从业务和组织领导关系上确保审计的独立性（第10条）。由此可见，独立行使审计监督权是我国审计工作的一项基本原则精神，这一原则精神也相应体现我国审计是由国家授权审计机关来执行，代表着国家和人民的利益进行审计，具有较高的权威性。

## 五、审计的定义

根据以上对审计基本的或审计本质特征的说明，可以概述审计的定义如下：

审计是一种专门的经济监督、评价、鉴证活动。它是由

独立的专职机构和受委托的专业人员，依据法规和一定标准，运用科学方法，取得可靠证据，对被审单位的财政、财务收支及经济活动进行合规性、合法性、合理性和有效性，以及有关资料的真实性和公允性的审核检查，并将审计结论和决定通知被审单位及其主管部门和向受权人提出报告的一系列行为。

这个定义，反映了审计的职能、对象、内容、范围；也反映了审计的手段、方法和最终目的。既体现了审计的一般特征，也说明了现代社会主义审计的特色。

## 第二节 审计的对象、职能和作用

### 一、审 计 的 对 象

审计的对象是指施以审计的客体，即被审单位和审计主要内容所作出的概括说明。随着社会经济的不断发展，审计的对象和范围，也正在逐步扩大。

审计产生以后，相当长的年代里，其对象局限于被审单位的资源、财产，它的来源、运用和经营成果，亦即财务活动的真实性、合法性、合理性。审计的主要资料是会计资料（会计凭证、帐簿、报表等）；审计的范围局限于财务活动；审计工作又是在财务会计活动发生以后进行。所以，传统的审计是一种财务审计、会计审计、事后审计。

随着社会经济的发展，审计的范围相应的扩大，现代审计的对象，已超出了财务会计范围，而扩展到经营管理各方面。既包括财务报表审计，也包括经营审计、管理审计和规划审计；既包括公证、鉴定、分析、诊断，也包括管理咨询

服务；既包括计划利润、节约资金的事前审计，又包括加强控制、加速经济信息反馈的事中审计，也包括评审经营管理的三E（效率性、效果性、经济性）审计。从而传统的审计范围和新发展起来的审计领域，构成了现代审计的对象。下表说明：传统审计和现代审计对象的新发展。

## 现代审计的新发展图示

审计的对象和范围，受审计的社会属性和目标所制约

各国制度不同，所规定的审计对象和范围也不尽相同。我国审计机关的审计对象，概括地说就是：国民经济各个部门（企业）的经济活动和国家财政收支活动以及其产生的经济效益。国务院《关于审计工作的暂行规定》第五条，具体地指出了审计的对象包括：

1. 财政计划、信贷计划的执行及其结果；
2. 国营企业事业组织、基本建设单位、金融保险机构的财务收支及其经济效益；
3. 行政机关、中国人民解放军和有国家资金或接受国家补助单位的财务收支；
4. 国家利用国际金融组织贷款的建设项目，联合国专门机构援建项目的财务收支。

在实际工作中，审计工作总是以一个个独立会计核算单位作为被审计单位实体来进行的；为了要达到我们审计的目的、完成审计的任务，还应该进一步明确审计实体（如企业、单位）的审计对象。其具体内容大致包括：

1. 审查经营资金及其实物状况。包括经营过程中所占用的现金、银行存款、材料、低值易耗品、在产品、产成品、固定资产等各项资金，以及各种财产物资的数量、质量、保管状况等。
2. 审查会计业务。包括会计任务、会计原则、会计方法、会计处理以及会计凭证、帐簿记录、报表编制等。
3. 审查财政、财务活动。包括预算、决算、计划、统计等的执行或完成情况；企业各项资金、工资、结算、信贷、基金、拨款以及费用、成本、收入和利润形成与分配等一切收支活动。
4. 审查内部控制制度。包括会计控制和管理控制。它