

审计与农村合作经济管理

庄秋贵 著

 中国农业出版社

审计与农村合作经济管理

庄秋贵 著

中国农业出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

审计与农村合作经济管理/庄秋贵著. —北京: 中国农业出版社, 2006. 9

ISBN 7-109-11171-7

I. 审... II. 庄... III. ①农村经济-审计-文集
②农村经济: 合作经济-中国-文集
IV. F239.61-53②F321.4-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 111171 号

福建省农业厅厅长姜安荣为本书题写书名

中国农业出版社出版
(北京市朝阳区农展馆北路 2 号)
(邮政编码 100026)

出版人：傅玉祥

责任编辑 张鸿燕

中国农业出版社印刷厂印刷 新华书店北京发行所发行
2006年11月第1版 2006年11月北京第1次印刷

开本: 787mm×1092mm 1/16 印张: 17.75 插页: 4

字数：406 千字 印数：1~3 000 册

定价：48.80 元

(凡本版图书出现印刷、装订错误, 请向出版社发行部调换)



【作者介绍】

庄秋贵，男，汉族，1965年5月18日出生，福建省德化人，会计师、高级经济师、高级审计师。泉港区审计局副局长。

中国农村经济研究会、中国未来研究会、福建省农业经济学会会员；《农民日报》、《中国审计》、《中国合作经济报》、《农村财务会计》等报刊单位通讯员；中国管理科学研究院学术委员会、吉林文学艺术研究中心特约研究员；泉州市泉港区人大常委会农财经工委委员、泉州市泉港区社会保险监督委员会副主任、泉州市泉港区地方税务局廉政监督员。

在《人民日报》（华东版）、《农民日报》、《中国审计》、《农村财务会计》、《福建日报》、《福建论坛》、《福建财会》、《福建农业科技》、《福建农业》等省级以上报刊发表文章43篇、调研论文18篇。

 泉州 **万年红** 文化传播有限公司 策划



图为作者参加在福建省农业培训中心（漳州市东山县）召开的全省农经工作会议。

图为德化县农村经管站第三次培训班结业留影。



德化县经管站三年共培训农村财会人员486人次，考试合格发证258人。

图为赤水党政主要领导与赤水片培训班人员合影留念。



1998年德化县经管站举办两期农村集体资产核资培训班，培训全县农村经管审计和财务管理人员。



德化县第二期农村集体资产核资培训班留影 98.11.14



德化县农村合作基金会业务考核考试留影 一九九七年五月二十日

德化县经管站在三班镇党委及政府的重视支持下，切实督促帮助该镇农村合作基金会的规范管理和业务培训，使该镇基金会屡创佳绩，荣获上级部门和银行机构的“支农先进单位”、“好于信用社”等称誉。下图为县经管人员到该镇与培训业务人员结业合影。



右图为作者和老站长林和江在上涌等五乡镇指导工作时与五乡镇经管站负责人张芳兰、刘玉璋、周启宗、苏志波、卢美纪、颜忠专合影。

德化县经管站注重加强农村合作基金会业务人员考核，1995年12月至1997年先后共培训六期，参训320多人次，所有业务人员实行考核合格和持证上岗及简历归档制度。同时经县公安局批准，牵头筹建保卫科，配备了12名保卫人员及其警服警械，并制定实施了《德化县农村合作基金会安全保卫规定》，加强安全保卫工作。



第24期经营管理班 第八期区划规划班

全国农村经济 第14期财会审计班

第2期财政管理班 第八期调查统计班

91.5
于北京

全体师生留念



农村合作经济组织典范 ——德化县三班镇锦山村



锦山竹编后继有人

作者的老家德化锦山村地处“闽中屋脊”戴云山脉，绿竹翠柏，历代名贤辈出，且有湖上宫、天马岩等名胜古迹和高甲戏、木偶戏等传统文化艺术，还有雄居永、德两县的天马山、大寨山及其古代军事要冲虎豹关，以及革命战争年代老地下党的光辉事迹，为这个革命老区基点村积淀了丰富的旅游发展资源。主产业是农业，而以生产箩筐、簸箕、筛子等著名竹编工艺品为主的毛竹加工，则是一项独特的传统工艺。庄氏家族近2000人的经联社，上世纪末在县经管站帮助下，创办资金互助的农村合作基金会，并组建“锦山竹编协会”及其“妇女发展协会”这一新型农村合作经济组织，并依托其发展当地农村经济。



作者在老家考察时与家人合影



昆明一九九七年四月，作者赴途经桂林考察漓江。



作者在卓越企业考察时与颜宝敬董事长探讨产品创新等经营管理问题。

作者为了解农村股份合作企业的运营管理情况，多次深入福建省十大畅销礼品生产企业

之一的德化卓越陶瓷有限公司考察，并登陆 www.dhzytc.com 查得，该公司董事长颜宝敬倡导并贯彻“铸造品牌、夯实质量、科技创新、诚信合作”的经营管理思想理念，全力打造“恒越陶瓷”品牌，精选上乘高岭瓷土，精雕细琢出科技含量高、如脂如玉、高贵典雅的日用工艺品，其中研制出国内首创自斟式的自动系列茶具，打破传统泡茶方式，提升现代人品茶的风雅度，一举夺得2006年“6.18”高新技术产品金奖。该公司尤其注重质量管理，已通过ISO9001:2000管理体系认证，并摘取了“讲诚信、重质量”、“陶瓷佳品”等桂冠。



作为海峡西岸经济区信用与经济论坛的承办单位之一，卓越企业颜宝敬董事长接受福建省诚信促进会潘心诚会长的祝贺。

开拓创新的股份合作制企业
德化县卓越陶瓷有限公司

合作经营起步 多业并举发展

——百年老企山腰盐场持续经营策略

作者特别考察了别具特色的合作经济组织发展起来的山腰盐场。山腰盐场是福建省主要产区之一，具有200多年制盐历史，是建国后由当地盐民合作发展起来的，经历了从零散生产到集中经营，从围海建滩、扩大规模到多业经营的历程，如今经过一系列改革发展，已成为一个“工作一流、管理一流”的企业，荣获“中国企业改革全国百佳单位”，该场场长连绵也荣获中国企业改革全国百佳人物、福建省“五一劳动奖章”。作者在考察时，发现该场的“敬业创

新、追求一流”的企业精神和“以盐为主、多业并举”的发展思路以及“十五要效益”的管理观点，是这百年老企重焕青春的“秘笈”，使其在福建省制盐行业中独领风骚。同时该场全力打造“山腰盐”企业文化品牌，潜心塑造企业新形象。



作者在办公室



图为作者在审计工作现场。

春天是播种希望的季节。每年植树节，作者都与同事们到涂岭等山上参加植树活动。右图为作者植树造林现场。



下图为作者在肖厝网箱养渔协会的渔排上对国际贷款项目进行审计调查。



上图为作者带队参加区总工会组织的职工岗位练兵演讲比赛，本局选送反映审计主题的《经济卫士之歌》获得嘉奖。



上图的作者受组织部门选派参加的科级职务任职培训结业合影留念(后起第三排右三为作者)



◀2001年8月，作者参加泉州市委第一期中青年干部培训班学习时，率第四组学员到德化县南埕镇考察。



◀2004年5月，作者率泉州、区、山、腰、盐港、场、国土局等7个内审机构负责人参加福建省内部审计培训班。图为作者与林向晖同学合影。

为探讨涉农单位（指与“三农”有关的非农村审计监督对象）的农村审计问题，作者有代表性地选择泉港区第五中学（行政事业单位类型）、泉港区第三自来水厂（国有企业单位类型）和泉港移动通信分公司（其他涉农单位类型）进行考察。



作者在泉港五中调研

涉农单位之一：泉港办学规模最大的完全中学——泉港第五中学。

创办于1970年的泉港第五中学

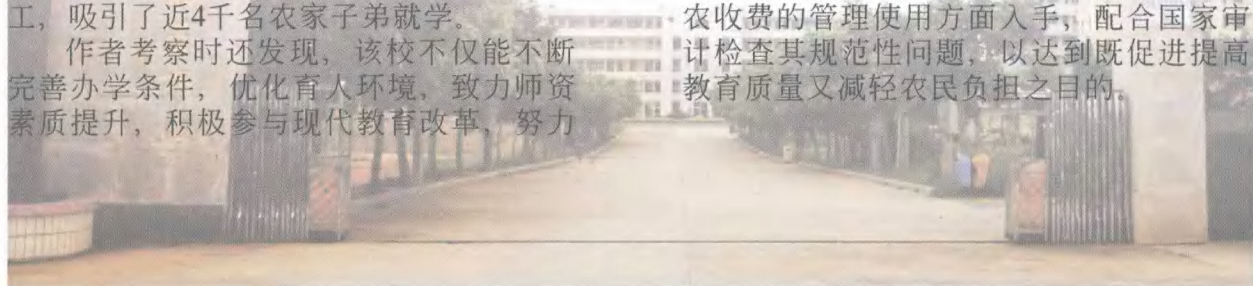
（原为后龙中学），地处泉港区后龙中心地带的校园占地面积110亩，东濒五里沙滩，北临福炼生活区，驿峰路、泉三路、沿海大通道、南龙路环绕四周，优越的位置和便利的交通，加上有237名优秀员工，吸引了近4千名农家子弟就学。

作者考察时还发现，该校不仅能不断完善办学条件，优化育人环境，致力师资素质提升，积极参与现代教育改革，努力

实践素质教育，而且能主动接受财政、审计、物价等有关部门监督，自觉遵守有关规定，实行校务、财务、收费等公开制度，不断改进学校内部管理制度，及时整改解决问题，使学校沿规范化方向发展。



为此，作为农村审计应首先从管理审计角度全面肯定学校的创业佳绩，再从涉农收费的管理使用方面入手，配合国家审计检查其规范性问题，以达到既促进提高教育质量又减轻农民负担之目的。



涉农单位之二：泉港农民受益最直接的支农单位——泉港区第三自来水厂。

1989年投资兴建的泉港第三自来水厂，设计供水（净水）为1.2万吨/日、原水8万吨/日，主要向泉港城区北部和港口供水（还为泉港湄丰自来水公司提供部分水源），实际供水能力净水约0.8万吨/日。现有职工48人，固定资产3400多万元，拥有DN400、DN800两条原水输水管道，分别为8.6公里、8.78公里；给水管36.5公里，其中DN300计9.7公里，DN200计9.6公里，

DN150计6.4公里，DN100计10.8公里；并通过自筹资金铺设供水干管约54公里。近年来不仅为泉港大工业开发提供用水服务，间接帮助广

大农民增加脱贫致富机会，而且为泉港大部分农民供水，让他们直接得到丰厚的收益。

作者还考察其管理情况，发现该企业能本着“诚实经营、服务至上”的方针，不断加强日常经营管理，努力提升服务质量，实现规范化生产、制水、加药，水质合格率达到100%。同时能通过建立健全发展规划、生产计划、质量控制、财务会计和岗位责任等管理制度，努力将企业做好，不断提高大工业开发和农业用水的服务水平。

因此，以监督服务“三农”为主的农村审计，要主动争取国家审计支持，切实加强此类企业审计调查和评价，促其依规收费和提升服务质量，确保农民得到更多实惠。



作者在泉港第三自来水厂考察

涉农单位之三：泉港区管理模式最先进的一流企业——中国移动通信公司泉港分公司

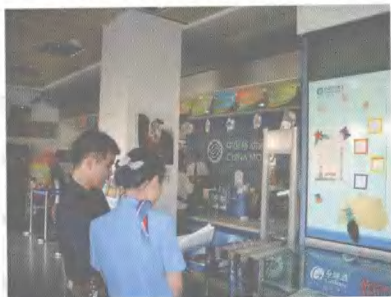
伴随泉港开发而新创建的中国移动通信公司泉港分公司，秉承中国移动“正德厚生、臻于至善”的核心价值观，借助上市品牌和年轻活力等优势，坚持以人为本，锻造一流员工，提供一流服务，铸造“全球通”、“动感地带”、“神州行”三大品牌，致力于打造卓越的运营体系、建设卓越的组织、培育卓越的人才，倾情铸造中国移动卓越的企业品质。

铸造一流品牌。公司充分发挥基站多、网络覆盖面广、信号强等优势，通过利用细分客户品牌与客户建立起情感联系而形成对品牌情感忠诚的市场聚合效应，全力打造“全球通”、“动感地带”、“神州行”三大品牌，其中以“我能”为核心理念的“全球通”，作者走到天南地北使用它都信号不间断，加上可以掌中操作“移动梦网”等，真是让人“畅享移动新生活”。作者又添加了实惠、便捷的“神州行本地通”，超强网络和超低资费也确是“轻松由我”。作者在考察时还了解到，公司以客户导向为经营原则，三大品牌资费套餐层出不穷，而且采用精准的计费系统，处处为客户着想。

铸造一流员工。作者在考察过程中得到该公司的相关人员的配合，发现员工素质是一流的，从年轻的赖总介绍中能感受到中国移动通信公司人事管理的严谨规范。他们的员工都是通过层层把关、严格考试考核进来的，并接受不少于3个月的岗前培训实习，上岗后也要经常性地培训学习和定期集中汇报研讨。而且全面实行业务



▲作者在关注中国移动通信产品



▲营业员热情周到为作者推介业务

计划、岗位目标、交流轮岗和职责分工等项规章制度，并最大限度地理解、关爱、信任和提升员工，营造员工合适的发展空间，确保全体员工始终保持在争创一流的最佳状态，也让我们体会到中国移动人“做信息社会栋梁”的决心。

铸造一流服务。作者走进具有中国移动通信品牌特色的营业大厅，就有宾至如归的感觉；营业员热情周到、快捷有序的服务，让我享受到“上帝”待遇。作者还了解到，该公司在仅一百多平方公里的泉港城区有8家营业厅、23家专营店、29家业务代办点，且引入自助清单机、“大手机”、手机加油站等现代设施，业务受理和查询公开方便；全区银行等营业网点均可办理缴费业务，1860全天候接入服务，全天24小时为客户提供普通话、闽南话的业务咨询、业务办理等服务；创新推出VIP延伸、跨区等和短信、彩铃、彩信等服务，深受广大农民群众的欢迎，也切实帮助农民发展农村经济解决了通信联系和信息交流问题。

此外，作者还考察了业务收费和财务管理等审计相关情况，发现该公司收费公开透明，有规范的市场运作机制，并建立健全纠纷调解和善后处理制度，使得客户真正做到明白、放心消费；财务会计制度健全规范，接受上级公司的内部控制监督，并依法聘请注册会计师等相应资深人员审计检查；等等。总之，作者通过考察后，认为该公司是泉港区管理模式最先进的。

针对诸如此类规范运作、审计监督权相对独立的涉农上市公司，农村审计应借助社会审计的力量，并取得公司的上级支持许可，运用管理审计或效益审计的技术方法，侧重对其涉农收费和服务“三农”情况予以披露揭示，真正成为农民的说话撑腰人和农村经济发展的助推器。



▲值班经理陈小芬耐心地帮助作者操作大手机

廿载农村审计情

（自序）

二十多年前，我刚从学校毕业分配到德化县霞碧镇（现改名为龙门滩镇）经管站，眼看农村财务管理混乱，而采取“清账”的落后监督方式只能是“前清后乱，越清越乱”。恰是此时，我了解到我国已在《宪法》中规定了实行审计监督制度，全国都在组建审计机关，开展审计工作，我就开始思索着如何引用审计方法来治理农村的财务管理问题。

1984年夏，我主持该镇经管站工作时，就牵头借鉴审计方法对所属湖景村试行清账审查，此法得到上级主管部门的肯定并在全县推广。1990年，我任该镇党委委员时，适逢开展“农村社教”活动，我即在全镇全面实行村级财务清账审查制度，创出以清查村账的霞碧特色“农村社教”新模式。

时隔三年后，我调任德化县经管站站长，即提出“以村会计集体办公为主、辅以民主理财和审计监督”的农村财务管理工作模式，起草了《德化县农村合作经济审计暂行规定》和《德化县农村财务管理工作规范》由县人民政府颁布实施。在德化县全面实行“由乡镇组织村会计集体办公核账、村（居）建立民主理财小组进行民主理财”的基础上，牵头组织由县经管站（县编委批挂“农村审计站”）为主、乡镇经管站（同为“农村审计站”）配合的审计试点工作，全面实行乡镇站审计、县站复核（审）、县农业局处理的农村审计模式，形成比较规范的农村财务监督机制，把农村审计监督范围扩展到农民负担监督、农村合作基金会验资年检、农村承包合同签证兑现等方面，并将这些做法总结整理出来，先后在农业部的《农村财务会计》、《人民日报》（华东版）、《福建农业》、《泉州调研》等报刊登刊推广。

当时在德化县委、县政府的重视关心下，农村审计成为我县农村经济管理的主要手段。同时德化县审计局的领导和同志们也成了我们的良师益友，他们派员指导工作、培训人员和协助审计，县审计局每年与县农业局联合下文要求各乡镇开展农村审计，时任审计局长苏国友不仅让副局长郑新民、办公室主任徐荣贵来协助指导农村审计工作，还亲自带领我们到各乡镇和部分审计现场检查指导，有力地促使德化县农村审计工作步入规范化轨道。我也

利用业余时间学习了许多审计理论知识和实际案例，并结合农村审计工作实践，编撰了《农村集体经济审计》教材，在泉州市全体经管干部培训班上讲授，致力推动农村审计工作的开展。

2001年，凭着对审计事业的热爱和钟情，我毅然抛下高薪（高级职称待遇）及领导与亲人的挽留，参加泉港区审计局局长职务的全省公开选拔，真正地加入了审计行列，实现了我的审计梦。

几年来，我以十分的热情和百倍的努力，孜孜地耕耘着我的审计园地。一上岗就以创办《泉港审计》为抓手大力宣传审计，克服种种困难加强审计队伍建设，积极组织开展审计工作，努力开拓泉港审计新天地。当然也没有忘记农村审计，仍然将其作为主要工作来抓，督促指导农经部门开展农村审计工作。为了更好地服务于审计事业，我系统地学习审计法规知识和报考高级审计师，钻研《审计理论研究》、《审计技术与方法》等审计理论知识，不但充实提高自己，而且带动了本局审计人员参加报考学习，努力练就审计真本领。此外，我还深入调研，撰写了《泉港新区经济责任审计的现状、问题与对策思考》和《地方审计机关的审计法制建设》（在《中国审计》发表时改为《地方审计机关执法问题多》）、《加强审计监督 构建和谐社会》（在《中国审计》摘要发表时改为《创新是审计发展的推动力》）、《构建廉政工作体系 确保廉洁高效审计——泉港区审计局构建和实施廉政工作体系的做法及意见》等调研文章，先后在《泉港调研》、《泉港论坛》、《福建农经论坛》、《中国审计》、《中国当代思想宝库》等书刊上发表，为审计调研倾情尽力。区里人事调整时领导征询意见，我明确表态：我热爱审计这清苦且“吃力不讨好”的行业。

这二十多年来，我可以说与审计特别是农村审计结下了不解之缘。于是，我有意无意地积攒了一些经验教训和相关的知识资料，也萌发了不少有关想法和谏论。我本无意著书立说，但又觉得以后这些东西真的随我而逝，有些可惜，因此总结性归集编撰出本册书作。不知是否对错，请各位公允评价。不管怎么样，我是想就农村审计说点话、尽点力，相信我本意是好的。

本文原为纪念审计二十周年而作，权为序言。

庄秋贵

2006年5月5日晨改定于闽中庄子文化创作室

目 录

廿载农村审计情（自序）

农村审计篇

第一篇 农村合作经济管理及其审计	3
一、发展农村合作经济是根治“三农”问题的首选	3
（一）解决“三农”问题关键之关键：提高农民组织化程度	3
（二）农民组织化有效载体：农村合作经济组织	4
（三）创新农村合作经济组织的基本模式，提高农民组织化程度	9
（四）完善农村合作经济组织的有效途径：股份合作化	12
二、加强农村合作经济经营管理是农村工作的重中之重	14
（一）农村合作经济经营管理职能机构的演变历史证明	14
（二）农村合作经济管理工作内容的深化转变说明	14
三、农村合作经济管理的最佳手段：农村合作经济审计	23
（一）可用性：农村合作经济管理的内容内涵	23
（二）可能性：农村合作经济审计模式初步构建	23
（三）可行性：农村合作经济审计程序要求明确	25
（四）可操作性：农村合作经济审计程序文书档案规范化	29
四、开展农村合作经济审计应知晓的知识	35
（一）农村综合管理	35
（二）农民负担监督管理	35
（三）农村土地承包管理	36
（四）农村集体资产和财务管理	39
（五）农民专业合作社组织建设	41
（六）农业社会化服务体系	42
（七）农业产业化经营	43
（八）农业结构调整	45
（九）农业企业管理	45
五、现实例证：德化农村合作经济管理模式的启示	46
（一）德化农村合作经济管理总体模式	46

(二) 德化县农村合作经济审计的基本做法及其启示	48
第二篇 强化农村审计监督 促进农村经济发展	51
一、农村社会经济发展的现状：“三农”问题中农民、农村问题形势严峻	51
二、农村合作经济组织缺乏监督机制与农村审计监督弱化的后果	51
三、审计与农村合作经济管理的关系问题	52
四、强化农村审计监督的对策措施	53
第三篇 农村会计概论和审计要点	55
一、会计概述	55
(一) 会计概念	55
(二) 会计要素	56
(三) 会计假设	56
(四) 会计核算的一般原则	57
(五) 会计确认与计量	58
(六) 会计方法	58
二、农村合作经济组织会计要素及其审计要点	59
(一) 流动资产	59
(二) 固定资产、无形资产和递延资产	60
(三) 对外投资	60
(四) 负债	60
(五) 所有者权益	61
(六) 收益分配	61
三、农村企业会计及其审计要点	62
(一) 货币资金	62
(二) 应收预付款项	62
(三) 存货	63
(四) 投资	64
(五) 固定资产	65
(六) 无形资产及其他资产	66
(七) 流动负债	66
(八) 长期负债	67
(九) 所有者权益	68
(十) 费用	68
(十一) 收入和利润	69
(十二) 债务重组	69
(十三) 非货币性交易	70
(十四) 会计政策、会计估计变更和会计差错更正	70