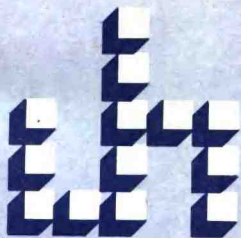




NONGCUNXINYONGSHE

新编农村信用社稽核

●主编 / 薛桂霞



5

学苑出版社

【京】新登字 151 号

新编农村信用社稽核

薛桂霞 主编

学苑出版社出版

学苑出版社发行

(北京市西城区成方街 33 号) 长春市第八印刷厂印刷

开本: 787×1092 毫米 1/32

1993 年 12 月第 1 版

印张: 11

1993 年 12 月第 1 次印刷

字数: 247 千字

印数: 1—8000 册

ISBN 7-5077-0563-3/F·30

定价: 8.50 元

序

为了适应社会主义市场经济体制条件下稽核工作开展的需要和实施新的财务会计制度对稽核工作提出的新要求,由中国农业银行总行信用合作管理部组织系统内部分从事稽核工作和稽核理论研究的同志共同编写了《新编农村信用社稽核》一书。本书主要有两个特点:

1. 在稽核理论上,本书充分体现了以社会主义市场经济理论为指导的特点。随着我国社会主义市场经济体制的不断完善确立和金融体制改革的不断深入,金融企业必须毫无例外地依照市场规则运行。金融秩序必须规范,金融机构必须依法经营。农村信用社一方面要在促进农村经济的发展和参与金融市场的竞争中增强经营利润观念和抗风险意识;另一方面必须要有健全而严密的内控机制,以保证各项业务经营活动在合规合法合理有效的轨道上运行。稽核工作是内控机制的重要组成部分。稽核工作做得如何,直接关系到农村信用社能否安全、高效和稳健经营。本书正是以社会主义市场经济理论为指导,贯彻执行切实加强金融监管的方针,比较系统地阐述了富有新意的稽核基本理论知识与基本方法。

2. 在稽核实务上,本书重点突出了以新的财务会计制度为依据的特点。随着我国《企业财务通则》、《企业会计准则》和《金融保险企业财务制度》、《金融企业会计制度》的颁布与实施,总行决定,农村信用社从1994年1月1日起全面实行新

的《农村信用合作社会计制度》、《农村信用合作社财务管理实施办法》。这一重大举措,既对今后的会计核算工作和财务管理工作乃至内部经营机制的转换产生了重大影响,也对稽核工作提出了新任务、新要求。本书正是顺应这一改革,完全以新的财务会计制度以及有关金融业务最新制度规定为依据,准确运用稽核标准,全面、准确地阐述了新形势下农村信用社稽核工作的任务及其具体工作内容。

本书的出版为农村信用合作稽核专业及时提供了实用的培训教材。它既是系统内稽核干部的必备工作用书和有关同志的必要参阅书籍,也可做为农村金融系统内院校相关专业的教科书。

值此本书出版之际,希望农村信用合作系统的稽核工作人员能够尽快地学习新业务、掌握新知识,进一步做好农村信用社稽核工作。同时希望各级信用合作管理部门、信用合作联社、信用合作社的领导及广大干部职工能够重视与支持稽核工作,进一步做好各方面的工作,为农村信用合作事业的深化改革与发展共同努力,再上新台阶。

朱卫国

1993年12月

《新编农村信用社稽核》编委名单

主 编	薛桂霞			
副主编	张亚山	谢洪祥		
总 纂	张亚山			
编 委	薛桂霞	张亚山	谢洪祥	
	曾广海	黄维京	孙静波	

目 录

第一章 概论	(1)
第一节 稽核的涵义及其重要性	(1)
第二节 稽核的职能、任务与作用	(5)
第三节 稽核的对象	(11)
第四节 稽核的组织体系	(14)
第二章 稽核的基本方法	(22)
第一节 稽核的种类	(22)
第二节 稽核的技术方法	(27)
第三节 稽核的操作程序	(33)
第三章 稽核证据与稽核标准	(53)
第一节 稽核证据	(53)
第二节 稽核标准	(59)
第四章 内部控制制度及其稽核测试	(66)
第一节 内部控制原理及其方式	(66)
第二节 内部控制与稽核的关系	(71)
第三节 内部控制制度的稽核测试	(72)
第五章 资产业务的稽核	(78)
第一节 概述	(78)
第二节 贷款业务的稽核	(83)
第三节 贴现与租赁业务的稽核	(99)

第四节	证券及投资业务的稽核·····	(103)
第五节	现金资产和融通资产的稽核·····	(106)
第六章	负债业务的稽核·····	(110)
第一节	概述·····	(110)
第二节	存款业务的稽核·····	(113)
第三节	借入资金业务的稽核·····	(121)
第七章	中间业务的稽核·····	(124)
第一节	概述·····	(124)
第二节	结算业务的稽核·····	(126)
第三节	代理业务的稽核·····	(139)
第八章	会计帐务的稽核·····	(143)
第一节	概述·····	(143)
第二节	会计基本规定执行情况的稽核·····	(156)
第三节	会计科目与会计凭证的稽核·····	(160)
第四节	帐务组织和帐务处理的稽核·····	(164)
第五节	会计报表的稽核·····	(169)
第六节	年度决算的稽核·····	(171)
第七节	会计档案、有价单证和重要空白凭证 管理的稽核·····	(176)
第九章	联行业务的稽核·····	(180)
第一节	概述·····	(180)
第二节	信用合作县辖往来业务的稽核·····	(182)
第三节	参加农业银行联行往来业务的稽核·····	(188)
第四节	印章与密押使用和管理的稽核·····	(192)
第十章	出纳业务的稽核·····	(195)
第一节	概述·····	(195)

第二节	出纳基本规定执行情况的稽核·····	(199)
第三节	现金收付业务的稽核·····	(202)
第四节	出纳错款的稽核·····	(207)
第五节	库房管理与现金运送的稽核·····	(209)
第十一章	财务管理的稽核·····	(212)
第一节	概述·····	(212)
第二节	财务收支计划的稽核·····	(216)
第三节	财务收入的稽核·····	(221)
第四节	财务支出的稽核·····	(227)
第五节	利润及利润分配的稽核·····	(238)
第六节	资本金管理的稽核·····	(241)
第七节	固定资产管理的稽核·····	(244)
第八节	企业清算的稽核·····	(247)
第十二章	信用社基层网点的稽核·····	(251)
第一节	概述·····	(251)
第二节	基层网点设置和人员配备的稽核·····	(252)
第三节	基层网点业务处理的稽核·····	(255)
第四节	其它业务及制度执行情况的稽核·····	(259)
第十三章	电脑业务核算与管理的稽核·····	(263)
第一节	概述·····	(263)
第二节	电脑业务稽核的特点与对象·····	(268)
第三节	电脑业务稽核的主要方法·····	(272)
第四节	电脑业务稽核的主要内容·····	(278)
第五节	电脑业务的内部控制·····	(290)
第十四章	经营管理责任制的稽核·····	(300)
第一节	经营责任制的稽核·····	(300)

第二节	主任任期经济责任的稽核.....	(306)
第三节	岗位责任制的稽核.....	(315)
第十五章	稽核报告和稽核档案管理.....	(322)
第一节	稽核报告.....	(322)
第二节	稽核档案管理.....	(334)

第一章 概论

辩证唯物主义认为，个别与一般是反映事物之间以及事物内部各个要素之间的个性与共性、特殊性与普遍性相互关系的一对范畴。人们认识事物，就是从个别到一般，再从一般到个别的过程。农村信用社稽核，做为我国社会主义审计体系中的内部审计组成部分，显然，其基本理论知识与基本方法属于审计的共性或普遍性原理的范畴，它只是在稽核的对象及其具体稽核依据等内容上反映个性或特殊性。本章即根据审计的基本原理，结合农村信用社的金融业务活动和经营管理特点，概括论述农村信用社稽核的几个基本问题。

第一节 稽核的涵义及其重要性

一、稽核的涵义

稽核是我国金融系统内的习惯提法。就其词义来说，是审计的同义语。研究农村信用社稽核的涵义，首先要搞清楚审计概念的内涵。审计的概念一般从审计的本质、主体、客体、根据、规范等方面来综合表述。

审计的本质即审计的职能。现代审计具有经济监督、经济评价、经济鉴证三种职能；审计的主体是指执行审计的一方。我国社会主义的审计体系是由国家审计、部门与单位的

内部审计、社会审计三种审计机构组成的。不是由这三个机构或人员进行的审核检查活动，不能称其为审计；审计的客体是指审计检查的对象，即被审计的单位和审查的内容；审计的根据即审计标准，审计人员在检查监督、评价、鉴证被审单位的经济活动并做出审计结论时，必须根据有关的法律、法规和内部制度；审计的规范主要是指审计人员在履行职责时，必须按照一定的审计程序，运用专门的方法来进行。

基于上述对审计概念的内涵的理解，农村信用社稽核的概念可表述如下：农村信用社稽核是由独立于业务部门之外的稽核机构或人员，依据国家的法律、法规、政策和金融规章制度，按照一定的程序，运用专门的方法，对本系统的信贷、财务、会计等全部金融业务活动和经营管理状况所进行的检查监督、评价、鉴证活动。

二、农村信用社稽核的必要性

经济活动离不开经济监督。农村信用社稽核做为经济监督的最有效手段，是完善和加强农村信用社内部经营管理，增强自我约束机制的必要环节。在社会主义市场经济体制下，加强稽核工作尤为重要。

（一）加强稽核工作是农村信用社走向市场经济的需要

党的十四大明确提出，我国经济体制改革的目标是建立社会主义市场经济体制。市场经济的主要特征是竞争，参与市场竞争的各经济主体客观上需要维护自身的经济利益。农村信用社做为实行自主经营、独立核算、自负盈亏、自担风险，具有法人地位的非银行金融企业，较之专业银行已经较早地跨上了市场经济的轨道。随着我国社会主义市场经济体

制的不断完善确立和金融体制改革的不断深入，金融进入市场，金融企业之间的竞争将更加激烈，优胜劣汰是必然趋势。农村信用社要想在市场竞争中立于不败之地，一方面要在为农村经济发展服务的同时增强经营利润观念和抗风险意识，另一方面必须要有健全而严密的内控机制，以保证各项业务经营活动在市场经济中正常运作，避免经营决策的失误和资金、财产的损失，维护自身的经济利益。内部稽核监督是内控机制的重要组成部分，稽核工作做的如何，直接关系到农村信用社能否安全、高效和稳健经营。因此，强化稽核工作是农村信用社在市场经济轨道上增强自我发展和自我约束能力，维护自身经济利益的需要。

（二）加强稽核工作是维护市场经济秩序，实行执法监督的需要

从某种意义上讲，市场经济就是“法制经济”。为保证市场的正常运行，必须加强法制建设，以规范市场主体行为，规范市场经济。就金融业而言，金融秩序必须规范，金融机构必须依法经营。各金融机构只能依靠公平竞争，依法经营获得正常利润，而不能靠违章开展业务来谋取利润。农村信用社做为遍及全国乡村的金融企业，必然要毫无例外地遵循市场规则，以国家和法律法规、方针政策和金融规章制度约束自己。农村信用社稽核机构是根据国家关于建立内部审计机构，实行内部审计制度的要求建立的，本身就是健全经济法制，加强金融监管的一项重要措施。稽核机构依法对本系统各项业务经营活动实行综合经济监督，起到“暴露、保护、建设”作用，能够及时发现、纠正和预防业务经营活动中违反市场规则行为和自身经营管理中的违法、违章、违纪问题。显

而易见，强化稽核工作，是维护市场经济秩序，贯彻切实加强金融监管方针，实行执法监督的需要。

(三) 加强稽核工作是防止和打击经济犯罪，促进廉政建设的需要

金融是国民经济的中枢。农村信用社的各项业务活动同社会有着广泛的直接联系，既同生产领域有联系，又同流通领域有联系。近几年来，由于经济运行机制和制约机制不衔接，并且社会资金供求矛盾十分突出，金融从业人员权力过大，以及受社会上权钱交易、腐败现象的影响，金融业内部经济案件不断发生。农村信用社也有一些职工、干部，在物质欲望的刺激下，挖空心思利用各种手段进行犯罪活动，给国家、集体和各方面的经济权益带来严重危害，不仅败坏了党风、社会风气和金融声誉，也破坏了正常的经济秩序，扰乱了改革和金融事业，而且毁掉了一批干部。究其原因，很重要的一条就是管理偏松，规章制度不落实，给不法分子以可乘之机。同时也暴露出某些领导，特别是基层的领导干部对稽核监督的必要性和重要性认识不足，不习惯也不善于运用稽核这种科学的管理手段来强化内部经营管理。在指导思想上注重业务指标完成，轻视或忽视监督检查，致使有章不循，违章不究形成隐患。因此，要保障国家金融法令，金融规章制度的严格执行，保障国家集体和各方面的经济权益，爱护和挽救干部，维护金融信誉，就必须加强稽核工作，注重运用稽核手段，从管理上，制度上进行经常性监督检查，以达到清除隐患，堵塞漏洞，健全制度，强化管理，震慑犯罪的目的。

(四) 加强稽核工作是提高干部素质和经济效益的需要

随着我国经济发展和改革开放进入一个新的阶段，农村信用社在业务经营和内部管理等各个方面都发生了很大变化。一是业务处于不断开拓、创新之中。按国际惯例和现代金融要求，实现信贷资产多元化、管理手段现代化和会计实行借贷记帐法等；二是走向市场，极大的引入竞争机制和风险机制，以效益为尺度，增强应变能力，求得自身发展；三是新业务领域不断拓宽，业务种类和业务量显著增加，客户对农村信用社提供的服务质量要求提高。所有这些，都要求农村信用社干部职工要有较高的经营能力和管理水平。但是，由于历史与现实方面的种种原因，现在农村信用社干部中有相当一部分业务素质较低，制度观念，效益观念，经营意识，竞争意识淡薄，既不适应形势要求，又直接影响农村信用社业务开展和效益提高。为此，应充分发挥稽核监督的建设作用。在开展经常性的定期与不定期稽核检查的同时，坚持“一查二帮三促进”的指导思想。在检查纠正问题的同时，分析问题形成原因，总结经验教训，进行有针对性的业务指导。这对帮助干部提高素质，消灭和减少差错事故，提高经营水平和经济效益是十分必要的。

第二节 稽核的职能、任务与作用

稽核的职能、稽核的任务、稽核的作用三个相互联系的稽核基本理论问题。其中，稽核的职能决定了稽核的任务和作用，稽核的任务和作用从属于稽核的职能，是从职能里派生出来的。

一、稽核的职能

稽核的职能是稽核的本质属性。它指客观地内在于稽核工作之中的功能，是稽核能够适应经济活动的需要所具备的能力。农村信用社稽核具有监督、评价和鉴证的职能。

1. 监督职能

监督指监察和督促。稽核监督就是监察和督促被稽核单位的全部经济活动或其某一特定方面确在规定的范围以内，在正常的轨道上进行。

稽核产生于监督的需要。我国目前的社会监督体系由多种监督形式构成，如国家行政监督以及金融系统内部监察部门的政纪监督等，而体现稽核职能的监督只能是经济监督；经济监督又由多种监督形式构成，如国家财政监督、税务监督、工商行政管理监督以及金融系统内部的信贷监督、会计监督等，而体现稽核职能的经济监督必须是由处于超脱地位的“第三者”所进行的监督。稽核作为一种独立的专门的监督机制，是承担全面经济监督的最好形式。

从农村信用社的稽核实践来看，常规性的年度会计、财务决算稽核和临时性的财经法纪检查活动是体现稽核监督职能的明显例证。由于稽核监督具有独立性、客观公正性、权威性的特点，通过检查监督，即可查证被稽核单位的金融业务活动是否合规、合法、合理、有效，又能促进其遵守国家法规和金融规章制度，从而保证农村信用社的金融业务活动在正常的轨道上进行。

2. 评价职能

评价指考核与衡量。稽核评价就是通过审核检查，考评

被稽核单位的经济决策、计划和方案是否先进可行，经济活动是否按照既定的决策和目标进行，经济效益的高低优劣，以及有关经济活动的规章制度是否健全、完备、有效等。

评价职能是监督职能的发展。它的出现，使稽核工作伸向更多的经济领域。

从稽核评价职能的表现特征来看，评价要建立在真实情况的基础之上，审核检查经济活动是评价的前提，只有表明了客观事物真相，对照一定的标准，才能进行分析研究，形成稽核评价意见；评价的过程，同时就是肯定成绩、发现问题的过程，所以稽核建议紧接评价而产生，是评价职能的一部分。建议就是稽核人员从评价出发，提出的改进经济工作组织、提高效率 and 效益的办法与途径。

从农村信用社的稽核实践来看，目前正在实行的主任或职工任期经济责任制稽核是体现稽核评价职能最明显的例证。首先，审核检查的内容是被稽核者所在单位的各项经济责任制指标，或者说是其工作任期目标是否实现，经济效益是高是低，经营管理是优是劣。然后，便能对被稽核者在任期内的业绩做出正确的评价。最后，向派出稽核者提出被稽核者是应该连任或是应该委以重任，还是不宜担任现职乃至应该予以处分的建议。供派出稽核者安排被稽核者的决策时参考。

3. 鉴证职能

鉴证指鉴定和证明。稽核鉴证就是通过审核检查，确定被稽核单位的某一经济事实或经济活动的某一方面，确定其反映和证明经济情况的资料是符合实际的，因而可予信赖，并作出书面证明。

鉴证职能是随着社会经济生活发展的需要而对现代稽核提出的客观要求。它也是经济监督职能的发展，而且这一职能的应用范围也越来越广阔。

从鉴证职能的表现特征来看，鉴定和证明是紧密相连的。只有通过对被稽核单位经济活动的鉴定，才能作出有根据的证明；鉴证既为被稽核单位服务，又为被稽核单位以外的第三者服务。

从农村信用社的稽核实践来看，对实行股份合作制改造的信用社，特别是实行股份有限公司制的信用社的年度、年中业绩报告的稽核，将最明显地体现内部稽核的鉴证职能。如果是经批准成立的兼营会计师事务所或审计事务所，并由取得经国家批准的注册会计师、审计师所做出的查证报告，则直接体现为社会审计的公证职能。

辩证唯物主义认为，任何事物都是相互联系的。稽核具有经济监督、经济评价、经济鉴证的职能。但这三种职能并不是孤立的，而是相互联系的。首先，经济监督职能是最基本的职能，评价与鉴证职能是在监督职能的基础上派生的。其次，三种职能互相渗透，在某项经济活动的稽核中，有时是一种职能作用为主，同时兼有其它职能的作用。

二、稽核的任务

稽核的任务是人们认识了稽核的职能，根据社会经济发展的条件和情况，在特定的时期或阶段，对稽核提出的一定的要求。任务是主观的产物，是赋予稽核部门或人员去完成的。不同的部门与单位，提出的稽核任务是不同的。

农村信用社稽核的任务是通过业务、财务、会计活动