

农村 合作 经济审计

纪玉珠 主编

黑龙江科学技术出版社

责任编辑:常毓莲

封面设计:刘连生

农村合作经济审计

纪玉珠主编

黑龙江科学技术出版社出版

(哈尔滨市南岗区建设街35号)

哈尔滨电脑激光照排印刷厂印刷

787×1092毫米32开本 6.125印张 130千字

1989年11月第1版·1989年11月第1次印刷

印数:1—8000册 定价:2.80元

ISBN7-5388-0947-3/S·69

主 编	纪玉珠			
副主编	周春贵	张国远	刘政文	付全德
编著者	(以姓氏笔划为序)			
	付全德	纪玉珠	刘政文	李文德
	肖 军	张义成	张国远	周春贵
	高立军	栾云朋	潘明海	魏洪军
审 校	王增志	吴纯诗	赵国章	

编者的话

农村合作经济财会人员技术职称评定工作已于今年在黑龙江省正式展开，并将逐步规范化，成为一项经常性的工作。农村合作经济部门审计监督制度也在黑龙江省正式实施。为了配合这两项工作的深入进行，便于广大农民财会人员晋升技术职称和农村合作经济部门审计人员学习，我们编撰了这本教材。在编写过程中，尽可能地把农村合作经济部门审计理论与业务处理具体方法有机地结合起来，使之通俗实用。

由于目前直接阐述农村合作经济组织部门审计的书籍还不多，我们水平有限，加之成书仓促，错误之处在所难免，敬请专家和读者指正。

1989年6月于哈尔滨

目 录

第一章 绪论	1
第一节 审计的意义	1
第二节 在我国实行审计的必要性和重要性	3
第三节 如何建立我国社会主义的审计制度	5
第四节 审计的职能和作用	7
第五节 审计的对象和任务	9
第六节 审计的组织机构	11
第七节 农村合作经济部门的审计	12
第二章 审计的种类	15
第一节 财务审计、经济效益审计、财经法纪 审计和经济责任审计	15
第二节 局部审计和全面审计	17
第三节 内部审计和外部审计	18
第四节 事前审计、事中审计和事后审计	20
第五节 定期审计和不定期审计	22
第六节 报送审计、就地审计、委托审计、授 权审计和联合审计	23
第三章 审计的程序	26
第一节 准备阶段	26
第二节 实施阶段	29
第三节 报告阶段	33

第四节	复审阶段	35
第四章	审计的方法	37
第一节	审计的基本方法	38
第二节	审计的顺查法和逆查法	39
第三节	审计的详查法和抽查法	41
第四节	审计的核对法和复核法	42
第五节	审计的审阅法和查询法	44
第六节	审计的分析法和比较法	46
第七节	审计的盘存法和鉴定法	47
第八节	抽样审计法	48
第五章	审计证据的分类和收集	53
第一节	审计证据的意义和分类	53
第二节	审计证据的收集方法	59
第三节	审计证据的评价	62
第六章	内部控制制度审计	64
第一节	内部控制制度的概念	64
第二节	内部控制制度审计的内容和方法	68
第三节	内部控制制度的评价	73
第七章	会计基础工作审计	75
第一节	会计基础工作审计的意义	75
第二节	会计凭证的审计	76
第三节	会计帐簿的审计	78
第四节	会计报表的审计	80
第八章	货币资金与往来结算业务的审计	84
第一节	货币资金审计的内容和程序	84
第二节	现金审计	85

第三节	银行存款的审计	91
第四节	往来与结算业务的审计	93
第九章	财产物资的审计	95
第一节	固定资产的审计	95
第二节	物资的审计	100
第十章	收支与分配审计	103
第一节	收入的审计	103
第二节	支出的审计	104
第三节	收益分配的审计	106
第四节	国家专项拨款和集体专项 基金的审计	109
第十一章	农业产品成本核算审计	111
第一节	农业产品成本核算审计概述	111
第二节	农业（种植业）生产成本 项目的审计	112
第三节	畜牧业产品成本的审计	116
第四节	养渔业产品成本审计	123
第五节	农村工副业生产成本审计	124
第十二章	经济效益审计	126
第一节	经济效益审计概述	126
第二节	种植业经济效益审计	130
第三节	林业生产经济效益审计	134
第四节	畜牧业生产经济效益审计	137
第五节	渔业生产经济效益审计	142
第十三章	经济合同审计	144
第一节	经济合同审计的意义	144

第二节	经济合同审计的内容和方法	146
第三节	承包合同的审计	149
第十四章	农村新经济联合体审计	154
第一节	种植、养殖和委托加工业 联合体审计	154
第二节	建筑业联合体审计	157
第三节	运输业联合体审计	159
第十五章	财经法纪与贪污案件审计	161
第一节	财经法纪审计	161
第二节	贪污案件审计	165
第十六章	审计报告	169
第一节	审计报告的意义和作用	169
第二节	审计报告的内容	171
第三节	审计报告的编写程序	176
附录	审计工作实例	184

第一章 绪 论

本章着重简要叙述广义的审计基础知识，旨在使农村合作经济部门审计人员全面了解和掌握审计的意义及其要求，以便正确运用审计手段，做好农村合作经济部门的审计工作。

第一节 审计的意义

审计是管理科学的重要组成部分，是随着会计的产生和发展逐步发展起来的。早在 2 000 多年以前的春秋战国时期，我国已经有了审计监督思想。审计监督职能在各个历史时期均有广泛应用，并随着社会经济的发展越来越受到人们的重视。1982 年我国新宪法规定在国务院和各级地方政府设立审计机关，独立行使审计监督权。这是我国建国以来第一次建立审计制度，也是着手建立符合我国国情的社会主义审计制度的开始。它必将对我们所致力经济体制改革和商品生产发展产生深远的影响。

审计一词，从字义上讲，“审”就是审查，“计”就是会计。这不难理解，但仅从字义上解释审计显然是不完整的。完整的审计定义，必须与每个国家的制度、历史条件、国家赋予审计的任务和职权相联系。可以概括为：审计是由专门机构和人员，根据国家法规，对他人所做的会计记录及其有关经济活动。进行审核评价，并提出处理或改进意见的一种强制性经济监督活

动。具体包括下面几层意思。

(一) 审计监督是经济监督中的一种形式

为了经济管理上的需要，它与财税监督、银行监督、工商管理监督和财务监督一起构成了社会主义的经济监督体系。它以事实为根据，以国家法规为准绳，维护国家经济法规和各项规章制度贯彻执行。它是整个国家监督和管理中不可缺少的，极其重要的组成部分。

(二) 审计的内容

审计的内容主要是根据审计任务，对被审计单位的会计记录及其有关经济活动进行严格审查。以确定其真实性、正确性、合理性和合法性，确定被审计单位的经济责任。审计工作实际上是通过会计记录的审查来进行的，这也是人们通常把审计称为查帐的原因。但随着社会经济的发展和经济管理要求的提高，审计的内容已由传统的财务审计，发展到着眼于经济效益审计。“查帐”二字已无法概括审计的全部内容，更无法反映审计的本质特征。现在所说的审计，不仅要进行事后检查监督，还要进行事前检查监督，以促进被审计的单位提高经济效益。

(三) 审计具有技术性和阶级性

人们为了适应经济监督需要，满足经济管理的要求，在审计工作实践中总结出一套科学的审计程序和方法。诸如审阅法、核对法、分析法、复核法、抽样法等等，是一项业务性很强的专业工作。审计的阶级性主要表现在审计是为一定阶级的经济利益服务的。封建社会审计监督服务于封建地主阶级，成为榨取农民血汗的工具。在资本主义社会里，审计为资本家所掌握，成为他们强化剥削工人的手段。在社会主义条件下，审

计具有社会主义经济管理的职能。为巩固和发展社会主义经济服务。

(四) 审计的基本特征

审计的执行人必须是从事会计或经手人以外的第三者。不管是外部审计还是内部审计，作为一种独立审计活动，都必须符合由第三者进行审查这一基本特征。只有这样，才能保持审计人员的独立地位，使其不依附于被审计人和不受被审计人的影响，更好地完成所担负的审计任务。

第二节 在我国实行审计的必要性和重要性

一、社会主义历史时期的政治经济特点决定审计工作的必要性

我国是由一个经济落后，生产力低下的半殖民地半封建社会取得社会主义革命胜利的。经过 30 多年的努力，在各方面都取得了巨大成就。但相对地说，现阶段的物质资料还不丰富，还不能充分满足人们物质文化生活的需要。在经济、道德和精神方面，还存在着脱胎出来的那个旧社会的痕迹。就是说，在社会主义建设时期，还不可能使每个人都具有彻底的共产主义道德品质。在我们某些国家机关、企事业单位和合作经济组织中，还存在着经营思想不正，损害国家利益，甚至营私舞弊、贪污盗窃等情况。特别是实行对外开放，对内搞活政策以来，出现了一些只顾局部利益，分散国家财力等危害国家和人民利益的情况。甚至有少数人与社会上的不法分子相勾结，进行经济犯罪活动。所有这些，正是旧社会痕迹的表现和外来腐朽势力影响的产物。根除这些产物，一方面靠加强思想政治教

育；另一方面必须加强检查监督制度，实行必要的经济制裁，甚至法律制裁。尤其是现阶段，杜绝、限制经济领域犯罪活动的扩散和发展，已经成为维护社会安定团结，以及保证改革顺利进行的大事。针对社会主义建设时期，经济领域犯罪活动存在一定的长期性和特殊性，党中央指出：打击经济领域中的严重犯罪活动，是今后长时期内全党的一项重要任务。因此建立一个独立于被审查单位以外的审计机构，对机关、企事业及合作经济组织的财政收支和财务收支，定期地有计划地实行审计监督是完全必要的。

二、内部监督的局限性，决定外部审计的重要性

有人认为，主要应该加强内部的群众监督，对建立审计机构和实行审计监督表示怀疑。应当肯定，加强单位内部的群众监督和会计监督是重要的。因为群众和会计人员熟悉内部情况，有较大的可能消除弊病于发生之前。但不等于在任何范围、任何条件下都能够成为现实。由于单位内部群众和会计人员所处的地位不同，也无法排除少数人或会计人员本身有违反财经纪律，甚至经济犯罪行为。这是内部监督局限性的一个方面。其次，现在还存在一些人滥用职权，对于抵制其违反财经纪律决定的会计人员进行打击报复的现象也时有发生。明哲保身和唯领导之命是从的会计人员，仍然大有人在。这是内部监督局限性的另一个方面。因此不难看出，建立一个独立的外部审计，对于查错防弊，纠正经济工作中的错误是十分重要的。

第三节 如何建立我国社会主义的审计制度

从我国过去实行财政监督和国外进行审计的经验来看，审计机构应该具备以下四个条件。

一是统一性。审计工作必须有统一的领导机构，集中事权，上下左右密切联系，不能各自为政。

二是独立性。审计要不受任何干涉，独立地行使审计监督职权，通过完全自主地检查分析，作出正确地评价。

三是严肃性。审计是经济工作中的司法监督，维护社会主义法制的严肃性的重要职责。任何单位或个人违犯财经纪律，都必须治之以法。

四是权威性。审计机构作出的审计决定和法院的判决书一样，被审计的单位必须执行。被审计的单位如不服，可以在规定期间内申请复查，复查后的决定则必须执行。

我国的新宪法规定：“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职权，不受其他行政机关、社会团体和个人的干涉。”从而把上述四个条件较好地结合在一起。至于如何加强审计监督，还需要在今后的实践中不断完善。下面谈谈建立审计制度需要注意的四个问题。

一、审计监督体系

我国审计监督体系与资本主义国家由政府审计和民间审计构成的审计监督体系不同。我们国家审计署是全国最高的审计机关，在省以下各级政府中设立审计局，接受同级政府和上一级审计机构的双重领导。这种审计监督体系不仅覆盖面大，而且把统一性、独立性、严肃性、权威性发挥到了最大限度。符

合我国国情，适应社会主义生产关系的特点和要求。

二、审计业务的组织工作

这里有两个原则值得注意。第一，应使审计人员在一定时期内稳定在某方面的审计业务上，审计业务有共同性，也有特殊性。对于会计帐册、凭证，报表的审核技术，各单位间不论规模大小，业务繁简，均无多大差别。但其业务处理千差万别，特别是企业单位情况更加复杂。因此，应尽可能组织审计人员从事同一方面业务的审计，以取得事半功倍的效果。第二，凡属连续性的审计，要尽可能让曾经办的审计人员去执行，以便减少熟悉情况等准备工作所需要的时间。同时还要区别送达审计和就地审计的组织工作。

三、审计机构的职权

审计机构权力的大小，直接关系到审计职能发挥监督作用的大小。一般包括：有权检查被审计单位的财务收支凭证、帐册、报表以及有关文件资料；有权检查现金、票据、银行存款、有价证券和各种财产物资，对帐实不符或发生财产物资短缺，而当事人不能提出充分证据，审计人员有权责令赔偿；有权对涉及被审案件有关的单位和个人进行调查，并将谈话作成笔录，要求有关单位和个人签署证明；有权向被审计单位或涉及被审案件的单位索取、复制必要的资料；有权对违反财经纪律的单位和个人追究经济责任，收缴非法所得，对情节严重的有权移交司法机关惩处；有权对阻挠破坏审计工作的，采取封存帐册和有关财产物资，停止有关人员工作等措施；有权通报重大审计案件，表彰遵纪守法成绩显著的单位和个人。总之，要保证审计机构较好履行职责，就必须赋予相应的权力。当然，也应该教育审计人员不得滥用职权。

四、审计人员的基本条件

审计机构如何正确行使审计监督权力，根本问题在于审计人员的素质和才能。要使审计人员达到规定的素质和才能要求，正确选择和注重培养审计人员是十分必要的。我们认为下面是审计人员必备的两个条件。

（一）政治品德条件

执行财经监督的审计人员，必须具有马克思列宁主义的理论政策水平；坚持四项基本原则，具有高度的事业心和政治责任感；以国家利益为行动准则，依法办事，不徇私情，作风正派，廉洁奉公，忠于职守，全心全意地为改革和四化建设服务。

（二）业务知识条件

审计的对象是多方面的，不仅行业多，业务处理和会计核算上更是千差万别。审计人员必须根据具体的经济活动情况，形形色色的核算凭证、帐册、报表等资料，通过审计揭露问题，挖掘潜力。这就要求审计人员具备多方面的会计、审计知识。同时，为了对经济事项和财务收支的合法性作出正确判断，还必须熟悉国家的经济政策、财经法令和各种规章制度。为了查明被审计单位经营活动的薄弱环节，促使其提高经济效益，还应了解各种单位内部的组织情况，生产技术过程和商品流转情况等等。

第四节 审计的职能和作用

一、审计的职能

审计的职能是指审计在经济监督中应具有的功能，具体包

括以下几个方面。

(一) 监督职能

监督职能是审计最基本职能之一。在审计工作中，必须依据会计原理和现行会计制度规定，按照党和国家的方针、政策、法令、制度，对被审计单位的经济活动进行监督，以促进被审计单位改善管理，提高经济效益。

(二) 维护职能

通过审计维护国家法规和财经纪律的贯彻执行，保护国家财产的安全与完整。社会经济活动要有一定的章程和法规，为使之得到贯彻与遵守，必须要有审计制度做保证。追查经济方面的违法乱纪、失误、失职事件的原因和过失人，是审计工作的重要任务之一。揭露和纠正这些问题的过程就是维护财经纪律的过程。从而起到保护国家、集体财产，制止损失浪费现象的作用。

(三) 指导职能

指导职能是指对被审计单位的内部控制制度的完整性，经营决策的可行性，计划方案的先进性，以及会计处理的科学性进行指导。并就其不足之处提出改进意见，以提高被审计单位的经营管理水平。

二、审计的作用

审计随着社会经济的发展而发展，它的作用也将随之被强化。现阶段大致包括如下几个方面。

第一，审计监督要保证党和国家的方针、政策与各项经济法规的贯彻实施。国家规定的方针、政策、法规反映了客观经济规律的要求，体现着全国人民的根本利益。任何部门和单位在制定计划、组织生产经营活动时，都应以国家的方针、政

策、法令为依据。审计则应监督这些部门和单位严格遵守国家的方针、政策、法令，帮助被审计单位避免重大失误，维护社会正常经济秩序。

第二，审计监督要促进被审计单位加强经济责任制和正确处理各方面关系。目前，我国正在进行经济体制改革，实行了多种形式的经营管理责任制。国家、企业、个人之间，在根本利益一致的前提下，还存在着各自不同的经济利益，还有矛盾；尤其是随着经济体制变动，财产下放，就更需要加强审计监督。督促被审计单位从全局利益出发，正确处理国家、企业和个人之间的关系，使整个国家经济活动有秩序地健康发展。

第三，审计监督是保护社会主义财产安全完整的有力措施。为使国家财产不受侵犯，一方面要提高广大群众的觉悟和责任感，更好地爱护公有财产。另一方面就需要加强审计监督，用法制手段加强管理，更好地保护社会主义财产的安全与完整。

第五节 审计的对象和任务

一、审计的对象

审计的对象是指审计内容而言。既然审计从字义上可以解释为“审查”与“会计”，所以审计的内容即对象就是会计。会计反映什么，审计就要审查什么。完整地说，审计的对象就是被审计单位的会计记录及其有关的经济活动。

对被审计单位进行审计监督，要从审查会计记录入手。会计记录包括会计凭证、会计帐簿和会计报表在内的一切资料。会计凭证包括原始凭证和记帐凭证。这些资料反映了被审计单