

农村审计

湖南省农村经济委员会经营管理处

湖南省审计局行政事业处编

农村审计

湖南省农村经济委员会经营管理处编
湖南省审计局行政事业处
责任编辑：萧 燃

*

湖南科学技术出版社出版
(长沙市展览馆路8号)

湖南省新华书店发行 湖南省新华印刷二厂印刷

*

1987年9月第1版第1次印刷

开本：787×1092毫米 1/32 印张：6.375 字数：142,000

印数：1—10,900

ISBN 7—5357—0115—9/F·11

统一书号：4204·30 定价：1.40 元

湘目87—34

前 言

农村审计，是农村经营管理的重要组成部分，是农村经营管理学科体系中刚刚兴起的一门新学科。

为了提高农村经营管理干部业务水平，培训农村审计人员，逐步开展农村审计工作，我们根据国家审计法规，运用现代审计原理，参考有关审计实务，结合农村经济体制改革中出现的新情况和新要求，编写了这一本《农村审计》。

本书理论与实务相结合，重点在实务。它是培训农村经营管理干部、农村审计人员、乡镇企业财会人员、乡村合作经济组织专业会计人员的实用教材。也可供大专院校农业经济专业、农业会计专业、农村金融专业以及其他有关专业的学员作为学习参考资料。

本书由湖南省农村经济委员会经营管理处和湖南省审计局行政事业处组织编写。由蔡可铨同志主编。编写人员有：丁剑萍、张如海、蔡可铨。

由于农村审计学科尚在形成之中，许多理论问题和实务问题有待于探索和总结；同时，限于我们的理论水平和业务知识，加之时间仓促，书中的不足之处，恳请广大读者提出意见。

编 者

一九八七年七月

目 录

第一章 农村审计基础知识	(1)
第一节 农村审计的概念.....	(1)
第二节 农村审计的目的.....	(3)
第三节 农村审计的内容.....	(7)
第四节 农村审计的种类.....	(11)
第五节 农村审计的程序.....	(15)
第六节 农村审计的准则.....	(18)
第七节 农村审计的方法.....	(20)
第八节 农村审计组织和农村审计人员.....	(24)
第二章 乡镇企业审计实务	(29)
第一节 货币资金和结算资金的审计.....	(29)
第二节 材料的审计.....	(35)
第三节 固定资产的审计.....	(40)
第四节 工资的审计.....	(45)
第五节 生产经营费用和产品成本的审计.....	(48)
第六节 产成品的审计.....	(51)
第七节 销售和利润的审计.....	(54)
第八节 投资基金的审计.....	(60)
第九节 专用基金的审计.....	(62)
第十节 会计报表的审计.....	(64)

第三章 乡、村合作经济组织审计实务	(67)
第一节 各项收入的审计.....	(67)
第二节 各项支出的审计.....	(71)
第三节 承包合同兑现情况的审计.....	(77)
第四节 集体提留和地方统筹款的审计.....	(83)
第五节 工资及奖金和管理费的审计.....	(86)
第六节 国家专项拨款和集体专用基金的审计.....	(88)
第七节 工程建设的审计.....	(92)
第八节 收支决算的审计.....	(95)
第九节 会计报表的审计.....	(97)
第四章 农村新经济联合体审计实务	(99)
第一节 种养业联合体的审计.....	(99)
第二节 加工业联合体的审计.....	(107)
第三节 运输业联合体的审计.....	(108)
第四节 建筑业联合体的审计.....	(111)
第五节 商业(服务业)联合体的审计.....	(113)
第五章 农村特种审计实务	(118)
第一节 经济合同履行情况的审计.....	(118)
第二节 纳税的审计.....	(123)
第三节 信贷的审计.....	(131)
第四节 财经纪律的审计.....	(134)
第六章 农村行政事业单位审计实务	(138)
第一节 农村行政事业单位财务的特点.....	(138)
第二节 农村行政单位审计的重点.....	(140)
第三节 农村事业单位审计的重点.....	(142)
第四节 农村行政事业单位审计的方法.....	(149)
第七章 内部控制制度和内部审计	(157)

第一节	内部控制制度.....	(157)
第二节	内部审计.....	(163)
第八章	审计工作底稿和审计报告.....	(169)
第一节	审计工作底稿.....	(169)
第二节	审计报告.....	(182)

第一章 农村审计基础知识

本章根据国家的审计法规，运用审计学的一般原理，结合农村的实际情况，阐明农村审计的几个基本问题，即：农村审计的概念，农村审计的目的，农村审计的内容，农村审计的种类，农村审计的程序 农村审计的准则，农村审计的方法，以及农村审计组织和农村审计人员。

第一节 农村审计的概念

一、什么是审计

审计是一种经济监督的活动，它是经济发展到一定阶段的产物。

“审计”一词，由“审”和“计”两个字组成。从字义来解释，审是详细检查、周密分析、慎重监督的意思；计是计划、核算、计算的意思。审计作为一个词，它的主要意思就是详细地周密地慎重地检查计划、分析核算和监督计算。从审计的词义，它是由审计人员对会计核算资料及其运用的会计核算方法进行详细、周密、慎重的检查分析和监督。这是对审计一词的早期解释。随着社会生产的发展和管理水平的提高，审计的意义、内容、作用、准则和方法，也都在不断地变化和发展。

传统的审计是财务审计，是对被审计单位的会计凭证、会计记录、会计报表，会计组织的正确与否进行审查，并将审查

结果报告给委托者的一系列行为。它主要是审查会计帐目和会计报表是否完整正确，财务状况和财务成果是否真实可靠，财务收支是否合理合法，财务管理制度是否建立、健全、完善等。

现代的审计是财务、业务、管理三者并重的审计，是在财务审计的基础上扩大到业务审计和管理审计。业务审计也叫效率审计或效果审计，它主要是审查和评价产、供、销、储、运等业务活动的效率或效果，审查和评价各种业务活动是否符合方针、政策、法令、制度等。管理审计是现代经营管理的重要组成部分，它主要是为了适应各经济组织内部管理（如规划、决策、控制、考核等）的需要，对被审计单位经营管理的各个方面，如经营决策、资源利用、资金使用、经济效益、以及财务收支活动等所进行的审计。管理审计的主要任务是审查和评价为管理经济活动而制订的规划、计划、决策是否切实可行；审查和评价各种资源和资金的使用是否合理、充分；审查和评价内部控制制度是否完善等。同时，它还要根据审查的结果，提出改进方案和改进措施。

综上所述，现代的审计，从整体上讲，是经营管理的重要组成部分；从内容上讲，已由财务审计发展为财务、业务、管理三者并重的审计；从时间上讲，已由事后审计发展为事后、事中、事前三者并重的审计；从作用上讲，已由保护性审计发展为保护性、批评性、建设性并重的审计。因此，现代审计的概念，是指由审计人员对企业、事业等单位的会计资料和其他有关经济资料是否正确可靠，财务、业务等经济活动是否合理合法，经营管理活动是否科学有效等进行审查，并将审查结果、处理意见、工作建议、改进措施等写成书面报告的一系列行为的总和。

二、什么是农村审计

我国是社会主义国家，农村经济是以合作经济为主导，多

种经济成份、多种经营形式并存的社会主义经济。在现阶段，农村审计的概念不仅是财务审计的概念，而是财务审计、业务审计、管理审计三者相结合的概念。农村审计的概念应当包括下列五个要素：

1. 农村审计的本质是一种经济监督活动，它是农村经营管理的重要组成部分。

2. 农村审计的主体目前是农村经营管理部门的审计组织，它的名称一般为××乡(镇)经营管理服务站审计小组或叫××乡(镇)农村审计事务所。

3. 农村审计的客体主要是农村合作经济组织（包括乡镇企业）的财务、业务和管理活动，以及为农村经济服务的行政、事业单位的经费收支。

4. 农村审计的手段主要是审核和稽查。

5. 农村审计的目的主要是揭露弊端、纠正错误，严肃财经纪律，加强经营管理，提高经济效益。

可见，农村审计的概念就是审计人员根据国家法规，对农村合作经济组织以及其他企业、事业单位的会计资料和有关经济资料是否真实可靠，财务、业务等经济活动是否合理合法，经营管理活动是否科学有效等进行审查，并对审查结果作出公正结论，以达到纠正错误、揭露弊端，严肃法纪，加强经营管理，提高经济效益的目的。

第二节 农村审计的目的

一、开展农村审计的必要性

我国农村需要开展审计工作，主要有以下四个方面的原因：

(一)农村合作经济是社会主义经济的重要组成部分，必须

不断巩固和发展，农村合作经济的财产，必须保证安全和完整，不受任何削弱和侵犯。但是，从建国三十多年的实践看，农村虽然多次进行过财务清查，近几年又普遍进行了财务整顿，但是，很多单位仍然是前清后乱、边清边乱。主要原因是单位内部没有健全的财务会计制度，外部没有法定的审计组织对其进行经常性的审计监督。

(二)农村过去搞财务清查、财务整顿，大都是临时抽调一些人员，组成清查班子，突击清查，打运动仗，清查人员抱有临时任务观点，不负任何法律责任。特别是由于清查人员自身的业务素质不高，社会的上下左右干扰，有些问题查不下去，定不了案，处理不了。这说明财务清查和财务整顿代替不了审计监督。农村审计组织和审计人员要有超脱的地位，不受上下左右干预，有相对的独立性和必要的权威性，对审计报告中的结论性意见负有法律责任。

(三)从农村经济体制改革和商品经济迅速发展的需要看，很需要加强审计监督。近几年在农村经济体制改革过程中，由于审计监督没有及时跟上，有些人趁改革之机，私分公款公物，乱支乱用集体财产物资，挪用、贪污、盗窃案件不断发生。随着商品经济的发展，也出现一些不法分子搞投机倒把、走私贩私、行贿受贿、偷税漏税等现象。上述情况说明，农村合作经济组织只采用财会手段进行经济监督已经很不适应，必须加强审计监督。

(四)从农村合作经济的发展看，很需要加强审计服务。近几年乡镇企业发展很快，新经济联合体如雨后春笋，专业户大批涌现，他们要求加强经营目标审计，提供建帐、记帐、查帐服务，分析投入产出，评价经营管理措施和技术措施，指导经营决策，使他们勤劳致富的门路再宽些，经济核算的基础扎

实些，致富的步伐加快些，也必须开展审计咨询服务工作。因此，开展农村审计工作，是国家的需要，农村经济发展的需要，农民致富的迫切要求。

二、开展农村审计的目的

农村审计的目的，从授权人和委托人的角度来说，是通过审计检查，确定被审计单位的会计资料及其所记载的经济业务和所体现的经济关系是否真实准确，是否合理合法，是否经济有效；从审计者的角度来说，是通过审计检查来收集与审计对象有关的各种证据，针对授权人或委托人的要求，作出公正结论和正确评价，并提出审计报告。具体来说，农村审计的目的体现在三个方面：一是提高经济效益；二是加强经营管理；三是严肃财经纪律。

（一）提高经济效益

党的十一届三中全会以来，党和国家认真总结了历史经验，提出了改革、开放、搞活的方针，制定了一系列适合我国农村情况的方针、政策，并把经济工作转到了提高经济效益为核心的轨道。农村要富裕，国家要富强，就必须以最小的支出获得最大的经济效益和社会效益。

经济效益有宏观经济效益和微观经济效益。两种经济效益都很重要，但在两者不一致时，必须强调宏观经济效益，强调社会效益。眼前利益服从长远利益，局部利益服从整体利益，这是被我国社会主义建设实践早已证明了的一条正确原则。因此，在强调提高经济效益时，必须特别强调提高社会效益。农村审计的目的之一是提高企业经济效益和社会经济效益。

（二）加强经营管理

农村的经营管理，担负着计划、指导、组织、协调、监督农村合作经济组织的职能。科学的经营管理，有利于党和国家

在农村各项方针、政策的贯彻，有利于农村合作经济组织的巩固和发展，有利于农民尽快的富裕，有利于社会主义现代化新农村的建设。

农村经营管理的方法主要有：(1) 行政方法。即依靠行政组织，运用行政手段，按照行政方式管理经济的方法。它的主要特点是在民主集中制的基础上，通过行政指示、规定和下达指导性任务等手段，直接指挥农村合作经济组织及其活动；(2) 经济办法。即依靠农村合作经济组织，运用各种经济手段（经济杠杆），按照客观经济规律的要求来管理经济的方法。经济方法所采用的具体经济手段和方法是多种多样的，通常指价格、工资、利润、奖金、罚款，以及经济合同、经济责任制等；(3) 组织方法。即对农村合作经济组织的劳力、物力、财力，以及自然资源等的合理组织、科学计划、正确指挥等。科学的组织取决于经济信息和预测、决策。(4) 思想教育方法。农村各级党政领导人的讲话、报告，思想教育部门的报刊、杂志，以及党、团组织和妇女、民兵组织、村民委员会和村民小组进行的共产主义理想教育、信念道德教育、“两个文明”建设教育、党和国家的方针政策教育等，调动广大农民勤劳致富的积极性和创造性，促进农村经济的发展。(5) 数学方法。即在农村经营管理工作中，运用数学的计算手段，进行农村合作经济组织的数量计算和数量分析、以达到改善经营管理，提高经营管理水平的目的。(6) 法律方法。即以法律、法令、条例、准则及有关规定，约束农村合作经济组织，并依照法律程序处理和解决诸如经济合同履行中的问题。上述方法，各有自己的特点，起着不同的作用，它们互相补充，相辅相成，成为农村经营管理履行职能的重要方法。

农村审计是保证农村经营管理职能的科学实现和农村经营

管理方法的正确运用的重要手段。因此，农村审计的另一个目的是加强经营管理，提高经营管理水平。

(三) 严肃财经纪律

财经纪律是农村合作经济组织在经济活动中必须遵守的行为准则。它是对一切不经济、不合理开支的约束，是贯彻执行财经政策、法令、制度、计划的保证。财经纪律的主要内容有：不准拖欠应上交的税金和利润；不准私分集体财产，挪用国家专项拨款(如扶贫、救济款)；不准乱摊费用，乱挤成本，任意提高专用基金的留用标准；不准不计折旧，有意压低成本，分空集体财产；不准赊销商品，相互拖欠，以及不执行经济合同(或者协议)和结算纪律；不准以白纸条顶替现金和违反现金管理制度；不准弄虚作假，虚报冒领，骗取集体资财；不准乱发干部补贴和奖金，任意提高干部补贴标准；不准请客送礼，铺张浪费，任意挥霍集体资金；不准巧立名目，向农民要钱要物，加重群众负担等。

农村审计的第三个目的是严肃财经纪律，即通过审计，检查被审计单位财经纪律的遵守情况，揭露违反财经纪律的行为，表扬执行好的单位和个人，写出审计报告。

第三节 农村审计的内容

农村审计的主要对象是农村合作经济组织(包括乡镇企业)，因此，这里主要讲农村合作经济组织审计的内容。

农村合作经济组织与国营企业相比，在经营业务活动和财务收支活动方面，它们有不少相同点，审计内容有许多相同处。但是，由于农村合作经济组织的所有制形式、经营方式和分配方法与国营企业有所不同，因而审计的内容也有许多不同的地

方。第一、它包括的行业多：有农业、林业、牧业、副业、渔业、工业、商业、交通运输业、建筑建材业、服务性行业等；第二、它的经营性质和经营方式也多：有集体经营、承包经营、租赁经营、合伙联营、股份制经营和个体经营等。这就决定了农村审计工作的内容是多种多样的，既要审查供、产、销、储、运的各种活动，又要审查各种经营资金占用及来源的多种情况；既要审查各种经营的支出和收入，又要审查各种非经营的支出和收入；既要审查成本、利润形成及其分配情况，又要审查经营方针、经营决策和农业资源利用情况；既要审查自主权的使用和内部控制制度，又要审查党和国家的各项方针、政策、法规的执行情况等等。

农村审计的内容，概括起来说主要有以下五个方面：

第一、对农村合作经济组织（包括乡镇企业）的生产经营活动的合理性、合法性和有效性的审计。

农村合作经济组织所进行的生产经营活动，必须以尽可能少的劳动耗费取得尽可能多的经济效益。经济效益的高低，决定着农村合作经济组织经营活动有效性的多少、合理的程度，以及它的发展方向。要促进农村合作经济组织经济效益的提高，必须按照客观经济规律（包括自然规律、商品经济规律）的要求，科学地组织生产经营活动。而农村合作经济组织生产经营活动的合理性、合法性和有效性究竟如何，存在什么问题，如何解决改进，则需要通过农村审计来审查。

对农村合作经济组织生产经营活动合理性、合法性和有效性的审查，主要包括资金占用和资金来源的审计、生产经营过程的审计和财务成果的审计。

对资金占用和资金来源的审计，主要是审查农村合作经济组织是否管好用好了各项资金，是否加强了对货币资金的管理；

结算资金的占用是否正常，结算是否及时；固定资产的利用程度、完好情况以及增减变化是否合理合法；投资基金（乡投资基金、村投资基金、全民单位投资基金，外来单位投资基金、个人投资基金、国家扶持基金、企业积累资金）的使用是否合理；借入资金的使用和归还是否符合规定；专用基金的提留比例是否正确，使用是否合理等。

对生产经营过程的审计，主要是审查农村合作经济组织的材料采购是否及时，价格是否合理，材料收、发、保管制度是否健全，领退料凭证是否完备；成本计算是否正确，是否符合国家规定的成本开支范围，在产品的盘点是否正确，计价是否合理；待摊费用和预提费用的分摊和提取是否符合规定；产品销售是否及时，价格是否合理；产品收、发、保管制度是否健全，销售收入是否真实等。

对财务成果的审计，主要是审查营业外收支的计列是否符合规定，是否按照规定的会计制度进行核算；销售利润的计算是否正确；各种税金计征和减免的计算是否正确，上交是否及时，是否足额，有无虚报或隐瞒利润和偷税漏税行为等。

通过对农村合作经济组织生产经营活动的全面审计，就可以比较正确地对其作出全面的评价，针对存在的问题，采取有效措施，从而促进农村合作经济组织加强经营管理，提高经济效益。

第二、对处理国家、集体和农民之间利益的审计

在社会主义制度下，国家、集体和农民之间，在根本利益上是一致的。但在某些情况下，整体利益与局部利益、长远利益与眼前利益、集体利益与农民利益之间、各单位利益之间，又存在着一定的矛盾。由于人们的思想觉悟程度不同，认识水平存在着差别，因而在对待和处理各方面的利益关系时，往往

会出现不同的态度和做法。通过农村审计，就可以及时发现各方面在处理国家、集体和农民利益关系上存在的问题，掌握实际情况，找出具体原因，分析内在联系，从而采取相应的措施，不断调整各种利益关系，促进合作经济的发展，加速农业现代化的建设。

对处理国家、集体和农民之间利益的审计，就农村合作经济组织来说，主要是审查利润分配、合同履行、税款交纳、贷款归还、基金提留、上交提留、统筹款项等是否符合有关规定，有无违反政策和制度的现象；如果存在问题，原因是什么，后果怎么样，都应一一查清，并根据问题的性质和程度，提出处理意见和建议。

第三、对违反财经工作方针、政策和财务管理制度的审计

在社会主义制度下，国家颁布的各项财经工作方针、政策和法规，如土地法、森林法、自然资源保护法、会计法、成本法、税收法、金融法、商业法、交通运输法、基本建设法、经济合同法、工商管理法等，以及农村合作经济组织，根据国家的财经工作方针，政策和法规制定的本经济组织的财务管理制度，是财经纪律审计的重要依据和准绳。农村审计，就是审查农村合作经济组织对国家财经工作方针、政策、规章制度以及本单位的财务管理制度的执行情况，有无违反的现象。

第四、对经济人员失职和经济工作失误的审计

经济人员失职，会给农村经济建设事业和农民切身利益造成损失。有的是经济方面的损失，有的既是经济上的损失，还带来政治上的危害。因此，对于失职行为，必须认真对待，严肃处理。为了揭露问题，查明原因，教育本人，杜绝类似问题的发生，必须对经济人员的失职进行审计。

经济工作的失误，同样会给农村经济建设事业造成损失。

为了接受教训，及时采取补救措施，指导今后的经济工作，也必须对经济工作的失误进行审计。

对经济人员失职和经济工作失误的审计，就农村合作经济组织来说，主要是检查财会机构是否健全、财会人员是否存在玩忽职守或其他不法行为；会计凭证、会计帐簿、会计报表、会计档案是否完整无缺和妥善保管；采购人员、保管人员和推销人员是否存在玩忽职守或其他不法行为；是否存在由于工作不慎、计划不周、工作失职或失误而造成经济上或政治上的损失等。

第五、对贪污盗窃等违法行为的审计

对贪污盗窃等违法行为的审计，就农村合作经济组织来说，主要是查明是否发生过贪污盗窃、营私舞弊、行贿受贿等不法行为。如果存在，则要查清事实、手段、次数、实物和金额，并分清挪用、贪污、盗窃、受贿的界限，根据党纪国法，报请有关部门处理。

第四节 农村审计的种类

审计种类，有许多划分标准。农村审计一般可以按照下列标准来划分：

（一）按农村审计任务的执行机构来划分，可分为内部审计和外部审计。

1. 内部审计。指农村合作经济组织（包括乡镇企业）内部的经济监督组织所进行的监督审查。有的农村合作经济组织由群众民主选举理财小组，对本单位的财务收支和利润分配进行审查监督；有的农村合作经济组织设立内部审计员或稽核员；也有的农村合作经济组织，根据临时工作需要，组织审计查帐