



农村审计



● 何效钟 —
● 中国农业科技出版社 —

9.61
9

农村审计

何效钟 编著

富文业 主审

中国农业科技出版社

内 容 提 要

为了提供培训农村审计人员的教材和审计人员自学参考读物，作者将自己讲授《农村审计》课程的教材及多年研究农村审计问题的成果整理修订，编成此书。

本书共13章，前7章主要论述审计的基本理论与基本方法，后6章介绍村合作经济组织、乡镇企业、基层农村事业单位的财务审计与经济效益审计的业务，并根据每章内容，相应地安排了部分案例。

农 村 审 计

何效钟 编著

责任编辑 刘文机

封面设计 马 钢

中国农业科技出版社出版（北京海淀区白石桥路30号）

新华书店北京发行所发行 各地新华书店经售

秦皇岛市卢龙印刷厂印刷

开本：787×1092毫米1/32 印张：7.3125 字数：158千字

1988年8月第一版 1988年8月第一次印刷

印数：1—27,000册 定价：1.70元

ISBN 7-80026-050-X/F·14

前 言

近几年，我国农村普遍进行了集体财产的清理工作。鉴于历史上的经验教训，防止前清后乱的现象发生，建立正常的财务会计工作秩序，在清理的基础上，及时建立农村合作经济审计监督制度，开展经常性的审计工作，是一项重要措施。现在全国已有数百个县，根据中央两办转发的《关于清理农村集体财产的意见》中提出的“逐步开展审计工作”的要求，已经开展了农村合作经济的审计工作。还有不少地区正为开展农村审计工作着手筹备，创造条件。随着农村审计工作的开展，迅速、大量地培养农村审计人员，已是当务之急。为了提供培训农村审计人员的教材和审计人员自学参考材料，特编著此书。

本书共十三章，前七章主要论述审计的基本理论与基本方法；后六章主要介绍村合作经济组织、乡镇企业、基层农村事业单位的财务审计与经济效益审计的业务，并根据每章内容，相应地安排了部分案例。

本书是作者在农业部农村经济管理干部学院会计专业大专班上，讲授《农村审计》课程教学资料的积累，也是近年研究农村审计问题的一点成果。由于作者水平有限，本书不当之处，在所难免，恳请读者批评指正。

此书在编写过程中，得到了农业部合作经济经营管理总站与部审计室等单位领导和同志的关怀支持，特别是经管总站富文业同志在百忙中抽空详细审阅全书，并提出许多宝贵意见，在此谨致谢意。

何效钟 1988年2月

目 录

前 言

第一章 审计的概念与农村开展审计工作的

必要性..... (1)

第一节 审计的概念..... (1)

第二节 审计与会计的联系和区别..... (3)

第三节 农村合作组织开展审计工作的

必要性..... (5)

第二章 审计机构与审计人员..... (9)

第一节 我国的审计监督体系..... (9)

第二节 国家审计机关和内部审计机构的

主要任务与职权..... (12)

第三节 农村审计机构的性质与任务..... (15)

第四节 农村审计人员..... (19)

第三章 审计的种类和审计工作程序..... (27)

第一节 审计的种类..... (27)

第二节 审计工作的一般程序..... (31)

第三节 报送审计的工作步骤..... (37)

第四节 就地审计的工作步骤..... (42)

第四章 审计的一般技术方法..... (47)

第一节 查帐的方法..... (47)

第二节 调查的方法..... (52)

第三节 分析的方法..... (54)

第四节 清查盘点法..... (55)

第五章 审计证据、审计工作记录与审计报告..... (59)

第一节 审计证据..... (59)

第二节	审计工作记录.....	(63)
第三节	审计报告.....	(69)
第六章	错误与舞弊.....	(75)
第一节	考察错误与舞弊的意义.....	(75)
第二节	错误与舞弊的概念.....	(75)
第三节	帐务处理上的错误与错帐的 审查.....	(77)
第四节	帐上舞弊类型与作弊手段分析.....	(83)
第五节	各种舞弊问题性质的区分.....	(85)
第七章	内部控制制度的审计.....	(92)
第一节	内部控制制度的内容.....	(92)
第二节	内部控制制度的基本原则.....	(94)
第三节	内部控制制度的审计.....	(95)
第八章	货币资金的审计.....	(98)
第一节	货币资金内部控制制度的审查.....	(98)
第二节	现金库存量的检查.....	(99)
第三节	现金收付凭证的审查.....	(102)
第四节	银行存款的检查.....	(104)
第五节	货币资金收付业务常见的 弊端分析.....	(106)
第九章	财产物资的审计.....	(112)
第一节	财产物资审计的目的与审计 的一般程序.....	(112)
第二节	固定资产的审计.....	(114)
第三节	材料物资的审计.....	(119)
第四节	财产物资管理方面常见的 错误弊端分析.....	(124)

第十章 村合作组织财务收支及分配的审计	(131)
第一节 农业承包合同的审查	(131)
第二节 财务收支与分配业务的审查	(136)
第三节 专用基金与往来帐款的审查	(141)
第四节 村合作组织收支业务中常见 弊端分析	(144)
第十一章 乡镇企业费用、成本、销售及利润 分配的审计	(149)
第一节 生产费用的审计	(149)
第二节 工资的审计	(153)
第三节 产品成本的审计	(155)
第四节 销售业务的审计	(160)
第五节 利润分配的审计	(165)
第六节 承包合同的审计	(169)
第七节 乡镇企业财务收支常见弊端分析	(171)
第十二章 农村事业单位财务收支的审计	(186)
第一节 农村事业单位财务管理的形式	(186)
第二节 农村事业单位财务审计的任务 与内容	(188)
第三节 拨入经费与经营收入的审查	(189)
第四节 经费支出的审查	(190)
第五节 预算外资金收支与专项 资金收支的审查	(193)
第六节 农村事业单位财务收支常见违纪弊 端分析	(194)
第十三章 农村乡镇企业经济效益审计	(200)
第一节 企业经济效益审计的意义与任务	(200)

第二节	乡、村工农业企业经济效益的评价 标准.....	(203)
第三节	乡镇工业企业经济效益 主要指标的审计.....	(206)
第四节	农业经营单位经济效益的审计.....	(210)
第五节	农村事业单位经济效益的审计.....	(215)

第一章 审计的概念与农村开展 审计工作的必要性

第一节 审计的概念

所谓审计，传统的概念就是查帐。检查会计凭证、帐簿、会计报表有没有差错；检查财务收支是否合理合法；检查财会人员有无失职和徇私舞弊行为，等等。上述各项审查通常称为财务审计。如果专门审查贪污盗窃、违法违纪问题，就叫财经法纪审计。

随着社会经济的发展，市场竞争的激化，企业需要加强内部经营管理，国家需要加强宏观控制；审计的内容从财务领域扩大到整个经营管理领域，又出现了经济效益审计，从而演变为现代审计的新概念。

现代审计的概念可以概括为几句话：审计是一种经济监督工作。它是由专职从事审计工作的第三者，依法对各单位的经济活动、财务收支帐目进行独立公正的审查监督，以确定其是否真实、正确、合法、合理和有效；检查和纠正错误，揭露和防止弊端，同时评价其经济管理的优劣，提出改进经营管理的建议，并写成审计报告。根据上述审计的概念，需要明确以下几点：

- 1.要明确审计工作的性质 经济监督职能是我国审计最基本的职能之一，所以说，审计是一种经济监督工作。
- 2.要明确构成审计的基本条件应有三个参与方面 审计人员，被审计单位和审计报告接受人。在这三方面关系中，

审计人员是审计主体，他必须对被审单位和审计报告接受人具有相对独立性，在不受任何他人干扰的情况下，对被审单位的应审内容进行审计，并将审计结果向审计报告接受人写出审计报告。因此，审计人员必须由财务收支活动或经济行为责任人之外的第三者担任。

3. 要明确依据什么来进行审计 审计的依据主要来自三个方面：①经济活动的真实情况。象会计记录、会计资料和其它有关资料，都是查证经济活动真伪和明辨经济责任的事实依据。②国家的方针政策、各项有关的法令制度。这是查证和判断经济活动、会计处理等是否合法、合规的法律依据。③会计的基本理论、基本方法和会计原则。这是查证会计资料和会计处理是否正确、适当的理论依据。

4. 要明确审计的主要任务 我国审计目前的任务，主要有以下几个方面：①审查会计资料的可靠性。也就是说，审查会计凭证、帐簿、报表及其他核算资料是否正确、真实、完整。②审查经济业务的合法性。就是审查每一笔财政、财务收支和其他经济业务是否符合有关方针政策、法令制度的规定，有无挥霍浪费、贪污盗窃、弄虚作假、营私舞弊等违法违纪等活动。③审查经济活动的合理性和有效性。就是检查反映经济效益的各种经济指标的准确性和可靠性，综合考核经济活动是否有效。如审查物资储备、生产经营安排、产品销售、货币收支等有无有效控制；人力、物力、财力的使用有无浪费，还应根据检查发现的问题，提出改进意见和措施。④审查企业的计划、预算、承包合同的制订和执行情况，以及利润分配是否符合国家、单位和个人利益三兼顾的原则。⑤审查会计组织是否健全和会计工作是否扎实。就是审查会计组织是否适应经济管

理的需要，会计人员的政治素质和业务技术如何，能否履行其职责，会计基础工作是否扎实等。

5. 要明确审计的目的 我国审计的根本目的是：加强对财政、财务收支的监督，保护社会主义公有财产，合理利用资金、资源，维护财经法纪，改善经营管理，提高经济效益，促进社会主义建设事业的发展。

第二节 审计与会计的联系和区别

审计与会计两者有密切的关系，主要表现在如下几个方面：

(1) 审计和会计都是随着社会经济发展的需要而产生和发展起来的。有了会计，就需要有相应的审查稽核工作，这就是审计的萌芽。随着社会经济的发展，财产所有者将其财产的一部分或全部分委托他人经营，这样，财产所有者与财产管理者之间，就形成了一种经济关系，即财务上的责任关系。这种关系的出现，就为审计的独立创造了条件。同时，会计分工越来越细，审查稽核工作逐渐从会计中分离出来，形成了专职的审计工作。

(2) 在我国，审计与会计的基本目的是一致的，都是要通过各自的活动，发挥各自的职能作用，以贯彻执行国家的财经政策、法令、制度，改善经营管理，提高经济效益，维护财经法纪，保护公共财产。

(3) 会计资料是审计的主要内容，审计需要借助会计资料，以审查经济活动的过程和结果是否真实、正确、合法、合规和有效。由于主客观原因的影响，会计资料难免会出现错误和弊端，会计本身对此不能作出鉴定，需要依靠

审计来检查、验证和判断，借以纠正错误，改进会计工作，提高会计工作质量。

审计和会计的区别主要表现在以下几个方面：

一、组织形式的区别

会计属于经济管理系统，处于管理过程中；审计则处于管理过程之外，属于监督系统。会计部门是单位内部的一个职能部门，执行其经济管理的权限，反映和监督经济活动并参与决策；审计则是经济监督的一种形式，它站在第三者的立场，处于管理活动之外独立行使监督权，它代表国家，代表上级审计机关，上级领导部门或本单位的领导进行监督检查活动。

二、监督对象上的区别

会计监督的对象一般不超过本单位财会经济业务的范围。而审计的对象范围很广，它既可以对财务会计事项进行监督审查，也可以扩大到对企业、事业单位的经营管理活动乃至整个国民经济活动进行审查。会计监督的对象也是审计监督的对象，同时会计本身也要接受审计的监督。

三、职能上的区别

会计的基本职能是反映和监督，会计监督是通过会计工作业务本身，对经济活动发挥监督作用。这种监督仅仅是处于管理过程之中，有很大的局限性，它没有独立性。审计的基本职能也是经济监督，但这种监督处于管理过程之外，具有独立性和权威性，并受法律的保护。

四、方法上的区别

会计的方法是系统地、综合地，按时间顺序连续反映经济业务活动。审计的方法主要是检查和分析，对审查的内容可有所选择，审查的只是一定时间内的经济活动，是定期或不定期的。

五、执行者地位上的区别

会计人员参与本单位的管理活动，他在进行会计监督时，是处于当事人、责任者的地位，他的活动可能受本单位制度和领导人意志的制约。审计人员不参与本审单位的管理活动，而是专职从事审计工作，处于超脱的客观的地位，因而具有权威性。

明确了审计与会计的相互联系和区别，将更有利于发挥各自的职能作用，有助于这两类工作的协作配合和相互支持。

第三节 农村合作组织开展审计工作的必要性

在农村合作经济组织开展审计工作，是一件新事物。农村审计应包括两个方面的内容：一是审计监督工作，二是审计咨询服务工作。审计监督与审计咨询服务是两个不同的概念，不能混为一谈。所谓审计监督，就是审计人员在县、乡人民政府或主管业务部门的授权或委派下，按照一定的审计程序，对被审单位依法进行强制性审查，并将审计结果向授权或委派单位写出审计报告。所谓审计咨询服务，则是受某单位的委托，为其进行审计业务的顾问咨询。委托与受托

双方都是自愿的，服务收费，方式灵活，无一定程序，审计结果必要时出具证明。从这里可以看出，依法进行强制性审查是审计监督的重要特点。如果不能执行强制性审计，就谈不上审计监督。从当前我国农村的情况看，在合作经济组织开展审计工作，既需要加强审计监督，也需要为其提供审计咨询服务。农村开展审计工作的必要性，主要有如下几点：

一、加强审计监督是建立健全农村合作经济正常 财务工作秩序、发挥会计职能作用的需要

近几年，农村多次组织财务大清查，这对纠正某些合作组织的财务混乱和改善财会工作是十分必要的。但实践经验也告诉我们，要保证财务清理后不致再乱，使合作组织的财会工作能逐步走向正轨，除了应在财务制度和会计队伍的建设上采取有效措施外，还必须重视加强经常性的审计监督。财会工作受到经常性的审计监督，就有可能防患于未然，使帐目错乱、帐实不符、违法乱纪、贪污盗窃等问题不发生、少发生，就是问题发生了，也能很快检查发现，及时纠正。加强审计监督，也有利于发挥会计的监督作用。因为财会人员本身也受到审计的监督，给他们以压力，他们更注意按规章制度办事，认真管好用好财物，记好帐目。会计监督有了审计监督作后盾，就敢于坚持制度原则，敢于同各种歪风邪气作斗争。所以说，加强审计监督，有利于促进合作组织财会工作的健全和提高。

二、开展审计工作是农村发展商品经济的需要

首先，农村发展商品经济需要接受国家计划的指导。农

村合作经济组织有多种经营方式和多种经济成分，他们有各自的经济利益，在生产经营过程中，难免会出现自发性、盲目性与计划性的矛盾；在税利上交和收益分配等方面，也往往会出现与国家政策要求不符合的地方，这就需要加强审计监督，引导合作组织和农户按照国家政策和计划的要求去从事生产经营活动，正确处理局部利益与全局利益、目前利益与长远利益，以及国家、集体和个人利益之间的关系。其次，随着农村专业化、社会化商品生产的发展，广泛实行横向经济联合和股份制，投资人为确保投资的安全可靠，也需要委托审计机构对联营企业或股份企业的财务收支和会计资料进行审查，确定其真实性和合法性，给予权威性的公证。再次，农村合作经济组织和农户，为了增加生产，降低成本，提高经济效益，也要求为他们提供会计服务和审计服务，帮助搞好经济核算，堵塞损失浪费漏洞，计算生产成本，分析评价经营管理和技术措施，提出改进意见，提高经济效益。

三、开展审计工作是农村加强法制的需要

农村中有不少人法制观念淡薄，有法不依，执法不严。有的人无视国家的法纪，甚至肆无忌惮地破坏社会经济，如贪污、盗窃、侵吞国家和集体的财产，投机诈骗，行贿受贿，偷税漏税等等。在农村清查财务工作中，查帐人员大都是临时抽调的，不是专职审计人员，没有独立审计的职责，他们在清查工作中往往受到行政的干预，受关系网的困扰；有的问题查查就查不下去了，有的问题虽已查清，但因涉及到有权势的人，迟迟定不了案，处理不了。也有些坚持原则、严格执行财会制度的会计人员，常常受到刁难和打击。这些都说明农村十分需要建立具有相对独立性和权威性

的审计机构，加强经常性的审计监督。审计人员必须依法独立进行审计，揭露并查明经济领域中各种犯罪活动，为检察、司法机关提供确切的资料和证据，以达到打击犯罪、维护社会主义法制的目的。审计对于解除或确定各级管理人员的经济责任和法律责任，具有重要的作用。

复习思考题：

1. 什么是审计？审计的依据是什么？
2. 审计与会计有何联系和区别？
3. 审计监督与审计咨询服务两者含义有何不同？
4. 为什么说审计监督能促进财会工作的健全和提高？
5. 开展审计工作对加强农村法制有何重要作用？

第二章 审计机构与审计人员

第一节 我国的审计监督体系

目前我国的各种审计机构，按其性质和职能的不同，可以分为：国家审计机关，部门和单位的内部审计机构，农村合作经济审计机构和社会审计组织四类，这四种审计构成我国当前的审计监督体系。

一、国家审计机关

新中国成立后，没有设立独立的专门审计机构。国家机关、企事业单位的财政财务活动，由财政、银行、税务部门 and 上级主管部门按照各自的专业进行检查。这种检查，从某种意义上来说，也带有审计的性质，但毕竟是分散的，不经常和不普遍的，具有很大的局限性。例如：财政部门只着重于财政纪律方面的检查，银行部门只着重于结算、借款、还款的监督；税务部门只着重于偷税、漏税的审查。他们各行其事，缺乏统一的指挥，无法从国家整体考虑全盘的审计计划，也不能形成一个完整的、独立的审计体系，更不能适应“四化”建设对审计监督的需要。

1982年12月4日公布的我国宪法，明确规定必须设置审计机构。六届人大一次会议作出了国务院成立中华人民共和国审计署的决定，并任命了审计长。1983年9月，国家审计署成立；县级以上的地方各级人民政府普遍设立了审计机关。

根据宪法第九十一条规定：“国务院设立审计机关，对