

实用农村审计

刘大贤 余鑫林 编著

北京经济学院出版社



实用农村审计

刘大贤 余鑫林编著

017360/01

北京经济学院出版社

1991·北京

实用农村审计

Shiyong Nongcun Shenji

刘大贤 余鑫林 编著

北京经济学院出版社出版

(北京市朝阳区红庙)

北京怀柔燕东印刷厂印刷

新华书店北京发行所发行

787×1092毫米 32开本 7.875印张 176千字

1991年9月第1版 1991年9月第1版第1次印刷

印数: 00 001—7500

JSBN7-5638-0266-5/F·151

定价: 3.30元

前 言

近几年，我国农村审计发展迅速，仅农业系统到1989年底已建立内审机构4222个，配有内审人员9172人。为了适应农村审计工作的开展，大量培养农村审计人员和培训在职审计干部，已是当务之急。为此，特编写《实用农村审计》一书。

全书共十一章，前四章主要论述农村各业审计的基本内容和方法；中间六章主要讲述村合作经济组织、乡镇企业、农场、行政事业单位的财务审计业务及承包经营责任审计和厂长(经理)责任审计；最后一章讲解农村经济效益审计。本书可供财经院校审计教学和在职审计人员自学的参考。

由于作者水平所限，缺点和错误在所难免，恳请读者批评指正。

编著者

1991年3月

目 录

第一章 总论	(1)
第一节 农村审计概述.....	(1)
第二节 农村审计的对象.....	(8)
第三节 农村审计工作的组织.....	(12)
第二章 会计基础工作的审计	(18)
第一节 会计基础工作审计概述.....	(18)
第二节 会计报表的审计.....	(20)
第三节 会计帐簿的审计.....	(26)
第四节 会计凭证的审计.....	(30)
第三章 货币资金和结算资金的审计	(34)
第一节 货币资金审计的内容和目的.....	(34)
第二节 现金的审计.....	(37)
第三节 银行存款的审计.....	(48)
第四节 结算资金的审计.....	(52)
第四章 财产物资的审计	(60)
第一节 财产物资审计的内容和目的.....	(60)
第二节 固定资产的审计.....	(62)
第三节 无形资产的审计.....	(70)
第四节 材料和产成品的审计.....	(73)
第五章 村合作经济组织的审计	(82)

第一节	村合作经济组织审计概述	(82)
第二节	经营收支和分配业务的审计	(85)
第三节	专用基金和专项资金的审计	(94)
第四节	资金与财务管理的审计	(97)
第五节	农业承包合同的审计	(100)
第六章	乡镇企业的审计 (上)	(104)
第一节	乡镇企业审计概述	(104)
第二节	乡镇工业企业产品成本的审计	(106)
第三节	乡镇工业企业销售和利润分配的审计	(120)
第七章	乡镇企业的审计 (中)	(132)
第一节	乡镇商业企业的审计	(132)
第二节	乡镇建筑企业的审计	(143)
第三节	基本建设概 (预) 算和决算的审计	(149)
第八章	乡镇企业的审计 (下)	(159)
第一节	乡镇企业承包经营责任审计概述	(159)
第二节	资产效益的评估审计	(163)
第三节	承包经营合同执行情况的审计	(166)
第四节	承包经营合同届满的审计	(171)
第五节	厂长 (经理) 责任审计	(175)
第九章	农场审计	(181)
第一节	农场审计概述	(181)
第二节	农林牧副渔业生产费用和产品成本 的审计	(185)
第三节	农场销售和利润的审计	(194)
第十章	农村行政事业单位的审计	(203)
第一节	农村行政事业单位审计概述	(203)

第二节	经费收入的审计	(206)
第三节	经费支出的审计	(211)
第四节	预算外资金与专项资金的审计	(215)
第十一章	农村经济效益的审计	(219)
第一节	农村经济效益审计概述	(219)
第二节	工业企业经济效益的审计	(236)
第三节	农业经济效益的审计	(235)
第四节	行政事业单位经济效益的审计	(240)

第一章 总 论

第一节 农村审计概述

一、农村审计的概念

什么是审计？审计是由专职机构和人员，依法对被审单位的财政、财务收支及其有关经济活动的真实性、合法性、效益性进行审查，评价经济责任，用以维护财经法纪，改善经营管理，提高经济效益，促进宏观调控的独立性经济监督活动。这个定义至少包括了审计主体、审计客体、审计依据、审计对象、审计目的、审计职能和审计本质等几项内容，揭示了审计内涵的主要内容，比较科学地对审计定义作了概括。

在我国农村，绝大部分地区都从事农、林、牧、副、渔各业，其中有的是合作经济组织，有的是集体企业，还有国营农场。这些经济组织中，有的从事多种经营，其经济活动的复杂性，并不比城市经济简单。在有计划商品经济的条件下，农业产品商品化的程度越来越高。随着市场竞争的日益激烈，农村企事业组织需要加强内部经营管理，国家也需要加强其宏观经济控制。如果只靠单位会计对企事业内部的经济活动进行监督，只靠工商行政管理部门、税务机关、金融

机构、物价部门等对企业的经济活动进行监督，已经远远不能满足农村经济发展的需要。对农村企事业组织进行审计监督势在必行。

什么是农村审计？所谓农村审计，是指专门审计机构或人员，对农村各业和各部门的财务收支及其经济效益进行独立地审查和评价的一种经济监督活动。

二、农村审计的特点

农村审计与城市中的工业、商业、基本建设、交通运输等行业的审计相比较，具有自身的特点。只有了解了这些特点，才能据此开展审计工作，否则，农村审计的开展就有一定的难度。

（一）农村审计与经营管理紧密结合

农村经济管理部门的审计组织是全国审计体系的重要组成部分。农村经济管理部门审计组织，特别是农村合作经济管理部门审计，与全国其它审计组织相比，具有与众不同的特色。农村合作经济管理部门审计组织，一般设在县、乡（镇）经营管理部门之中，其人员由经营管理人员专职担任或兼任。一个经营管理工作，既指导所属单位经营管理工作，又负责对其实施审计监督。实践证明，在已开展农村审计工作的地方，经营管理工作得到了加强，财务制度得到了很好地贯彻执行，经济效益有了明显地提高。这一切说明了农村审计工作具有与经营管理工作紧密结合、相互促进的特点。

（二）农村审计人员构成多样化

由于农村经济成份多样化，决定了农村审计人员构成的多样化。农村中有国营农场、乡镇集体企业、农村合作经济组

织，对它们的审计，其审计人员既有在编的国家干部，又有招聘的统分结合双层经营的合作经济组织的审计人员；既有各集体经济组织的从业或兼职审计人员，还有经批准注册登记的农村社会审计组织（审计事务所或会计师事务所）的民间审计人员。因此，农村审计人员构成具有多样化的特点。

（三）农村审计内容的广泛性

我国农村企业、事业单位及其它经济实体种类繁多。从经济成份划分看：属于集体经济成份的，有双层经营的村合作经济组织，乡镇集体企业，乡镇经济联合体等；属于国营经济性质的，有国营农场，有国家设在农村的农、林、牧、副、渔事业单位，其中有三场（原种、畜种、水产场）、四站（畜牧、兽医、草原、农技站）、五公司（种子、土肥、特产、供销、运输公司）。这些单位大都是行政事业单位。近年来，随着改革开放的深入发展，农村还有涉外企业，即中外合营企业。其经济成份既有资本主义经济成份，又有社会主义经济成份。因此，农村审计不仅要审查有国有资产的国营企业和行政事业单位，还要审查集体企业、合作经济组织以及中外合资经营企业。由于它们的经济活动内容各不相同，所以，农村审计的内容具有相当广泛性的特点。

（四）农村审计无偿与有偿服务相结合

农村经济管理部门的审计组织，对其所属的村合作经济组织、村办企业、乡镇企业等单位，实行定期或不定期的财务审计、财务报表决算审计、承包合同审计等，这是属于系统内部审计，是无偿的。如果他们接受委托，对其它行业 and 单位进行审计，则属于外部审计，实行有偿服务，即按照有

关规定和收费标准收取一定的审计费用。因此，农村审计具有有偿与无偿服务相结合的特点。

(五) 农村审计基础差，对象分散

长期以来，农村受“左”的思想影响比较严重。农业生产不计成本，农业投入不注重效益；农村企事业单位内部牵制制度淡化，规章制度名存实亡，财务帐目混乱。此外，农业生产关系的不断变革，致使农村财会队伍不稳定。这些现象的存在，说明农村审计基础差，客观要求对农村进行审计，但也给农村审计带来一定的困难。同时，我国有数以万计的自然村庄，这些村庄各处在不同的自然条件和地理位置上，它们又是村合作经济组织和乡镇集体经济组织的载体。这些载体的空间分布，决定了农村审计对象的分散性。

三、农村审计的必要性

(一) 农村资产两权分离需要审计

随着农村商品经济的发展，农村经济组织的资产所有权和经营权出现了分离。从事经营活动的厂长、场长、站长或经理是否能尽职尽责地工作，是否廉洁奉公，资产所有者客观上需要由从事审计活动的机构或人员进行监督。当前承包经营责任制的广泛推行，更促使了农村资产两权的进一步分离。如何使承、发包双方当事人严格履行合同，如何兑现承包经营合同的奖惩等，都需要进行审计监督。

(二) 强化财务管理需要审计

从1956年我国农村建立社会主义集体经济以来，已经历了三十多年，期间开展过一次次的财务大清查和财务整顿工作，虽然对纠正某些集体经济组织的财务混乱和改善经营管理工作取得了一定的效果。但是，清查和整顿常常是以运动

形式出现，运动期间，雷雨交加；运动一过，风平浪静，且遗留问题越来越多，始终不能彻底解决。运动期间，组织庞大的清查工作队，人在，工作好一点；人一走，问题一个紧接一个。同时，还出现前清后乱，边清边乱，不清更乱的现象。三十多年的实践证明，只有把审计监督列入农村经济管理，才能彻底从根本上治理农村财务管理混乱的局面，才能使农村财务会计工作逐步纳入规范化、制度化、法制化的轨道。

（三）加强法制需要审计

我国农村除比较发达的地区外，大部分农业人口文化素质低，法制观念淡薄，有法不依执法不严的情况比较严重。在农村财务大清查中，查帐人员大多数是临时抽调的，他们在清查中发现的贪污、盗窃、诈骗、偷漏税等严重问题，由于受到关系网的困扰和行政上的干预，往往对问题不能定案，不能处理。年复一年，问题积累太多，成了农村“财务老大难”。这些都说明农村十分需要建立具有独立性、权威性的审计组织，并依法进行审计监督。同时，审计机构配合检察、司法机关开展普法宣传教育，严厉打击经济领域里的犯罪行为，维护社会法治的尊严，提高广大农民群众和基层干部的法制观念，达到以法管理农村经济工作，促进农村经济向前发展，充分发挥农业经济在国民经济中的基础作用。

（四）深化农村改革需要审计

党的“改革、开放、搞活”一系列富民政策，给农村带来了“活力”，农民的生产经营积极性日益高涨，农村经济迅速发展。特别是农村承包经营责任制的推行，一大批厂

长、场长、站长和经理脱颖而出。但是，也有一些承包经营者在任职期间内，只顾眼前利益，拼设备，侵占公物，跨空分配，施行一系列的短期行为。产生这些短期行为的原因，主要在于进一步深化农村改革的配套措施没有跟上，其中，承包经营责任制审计就是突出的一例。农村尽管较早地开展了农业承包，但承包前企业的资产没有进行过正确地评估，承包中没有认真地审查承包合同指标的执行情况，承包届满后没有严格地对承包指标的完成情况进行审查。要进一步深化农村改革，其中就需要促进承包经营责任制的不断完善，从这个角度来看，农村要改革，就需要开展农村审计。农村要进一步改革，就更需要为适应改革的各种农村审计。因此，应把农村审计组织迅速地建立和健全起来，使它在深化改革中，在治理经济环境和整顿经济秩序中，充分发挥其监督作用。

四、农村审计的任务

(一) 审查会计资料的可靠性

会计资料包括会计凭证、帐簿、报表及其它有关资料等。农村审计的一项重要任务，就是要审查这些资料是否正确、真实、完整，是否达到帐证、帐实、帐帐、帐表和表表五相符。

(二) 审查经济业务的合法性

在农村经济实体中，每发生一笔经济业务，都存在是否合法的问题。作为审计机构或审计人员来说，就需要查明被审计单位的每笔经济业务是否符合有关的方针、政策、法规、制度和财经纪律，有无挥霍浪费、贪污盗窃、侵吞国家和集体资财等经济犯罪行为等。一经发现，应穷根究源，追

查清楚，进行处理。如果没有发现问题，应作出明确的结论，证明其合法，这是农村审计不可推卸的一项重要任务。

（三）审查经济活动的有效性

农村发展商品经济必须按照经济规律办事，讲究经济效益，使每项经济活动都能充分发挥其效能。如审查库存物资，就应把超储、积压、不足作为审查的重点，以加速储备资金的周转和尽可能满足生产的需要，使有效的资金发挥极大的效益。

（四）审查经济利益三兼顾原则的执行

经济利益三兼顾原则，是指党和国家对农村集体经济实行的一项原则，即指国家、集体、个人三者的利益三兼顾，既要照顾到国家，又要照顾到集体，还要照顾到个人，不能有所偏废，只照顾某一个方面。例如，在审查财务计划、承包经营合同、利税上交以及利润分配等经济业务时，都应注意是否符合国家、集体、个人三者利益兼顾的原则，这是农村审计必须承担的一项任务。

（五）审查内部控制制度的健全性

农村集体经济组织，一般地说，其规模不算很大，内部机构设置不多，内部机构分工不是太细。在这样的单位里，如果内部控制制度没有建立，或者不健全，就很容易被不法分子钻空子，贪污、盗窃集体财产等犯罪行为就会发生，集体经济就会遭到破坏，因而对农村集体经济组织的内部控制制度健全性的审查，是农村审计的一项重要任务。

（六）审查会计组织的效率性

会计组织包括会计机构、会计人员、会计业务技术组织

工作等。这些是保证会计核算正确性和顺利进行的最基本条件，特别是会计人员的政治及业务素质尤为重要。因此，对会计组织工作是否适应经营管理的需要，会计人员的素质是否满足会计核算的要求，他们的工作效率能否提高等的审查，也是农村审计不可缺少的一项任务。

第二节 农村审计的对象

一、农村审计的一般对象

（一）农村审计对象的特点

农村审计的一般对象，概括地说，就是被审计单位的经济活动。但是，并非社会上的一切经济活动都是审计对象，而必须是具有以下特点的经济活动：

第一，构成审计对象的经济活动，即指涉及被审计单位经营管理和资源财产的经济活动，凡不是被审计单位的经济活动，就不是审计的对象。遵照《中华人民共和国宪法》第九十一条和《中华人民共和国审计条例》第十二条规定的精神，结合农村实际情况，农村审计组织受县、市审计局的委托，可对下列单位的财政、财务收支活动及经济效益进行审计：1. 乡（镇）人民政府各部门；2. 国家在农村的金融分支机构；3. 全民所有制、集体所有制企业；4. 农村合作经济组织及乡村企业；5. 国家在农村给予财政拨款或补贴的其它单位；6. 按照法律、法规规定应当进行审计监督的其它单位。

上述单位是农村审计的客体，它们的经济活动是构成农村审计对象的经济活动。

第二，具有一定载体的经济活动，即是通过各种核算记录以及分析、预测、计划、方案、合同，电子计算机的磁带、磁盘等记载反映的经济活动。也就是说，凡客观存在于被审计单位，无论已经发生、正在发生、将要发生或者遗漏、隐匿的经济活动，都是农村审计的对象。

（二）农村经济活动的一般内容

农村经济活动一般指以下几种活动：

1. 资金及其实物的运动。农村经济组织的资金有一定的来源渠道，也有一定的占用形态。其来源主要有：上级拨入、自筹（集资或入股）、借入、专用资金提取等。其占用主要表现在：固定资金占用、流动资金占用、专用基金占用等。资金的物质内容，就是财产物资。农村经济组织的资金及其实物经常处在运动状态之中，有时表现为货币资金，有时表现为实物，有时又表现为往来帐款等。这些资金和实物的运动构成了农村经济组织的经济活动。这些经济活动是农村审计的对象。

2. 财会活动。包括财务活动和会计活动两个方面。农村经济组织的财务活动包括资金收入、支出、周转、利润形成与分配，以及结算、信贷、基金、拨款等一切收支活动。农村经济组织的会计活动包括会计任务、会计原则、会计方法、会计处理、会计机构组织、会计核算组织、会计凭证、帐簿、报表等工作及其活动。上述财务活动和会计活动构成了农村经济组织的经济活动。这些经济活动是农村审计的对象。

3. 业务经营活动。主要指材料（商品）购进、产品生产、商品储存、产品（商品）销售、物资运输、设备维护保

养、技术改造、科研设计、职工培训等经济和技术方面的活动。这些活动构成了农村经济组织的经济活动，是农村审计的对象。

4. 管理活动。指业务经营活动的管理情况，包括管理职能部门是否健全，管理工作是否有效，管理职能的决策、计划、组织、指挥、协调、控制和管理方法是否健全、可行和有效。这些管理活动对农村经济组织的经济活动影响极大，因而它们属于农村审计的对象。

5. 内部控制制度。为有效地实现内部控制活动而设计、规划、制定的规章制度、组织体制、经营管理手续程序的总称。它是否健全，在实际工作中是否严格认真执行，对农村经济组织的经济活动产生重大的影响，因而内部控制制度也属于农村审计的对象。

二、农村审计的具体对象

在农村，属于农村审计范围的行业、单位很多，因而农村审计的具体对象也不少。归纳起来，主要有以下几种具体审计对象：

(一) 村合作经济组织及其经济活动

村合作经济组织是统一经营与分散经营相结合的双层经营新体制。具体地说，统层次为发包方（村级合作经济组织），分层次为承包方（家庭、个人、联合），通过承包合同这一纽带，将统与分两个层次结合在一起，形成有统有分、统分结合的双层经营体制。这是农村审计的客体。对他们的审查，除审查其一般审计对象外，还要审查以下经济活动的具体内容：1. 统层次的生产经营收支及分配；2. 分层次上交的各项提留；3. 资金管理与财务管理；4. 专用基金