

据资产日益彰显其重要性。数据不仅是决策的基础，还推动创新、改善客户体验、提升效率，并增强企业及国家的竞争力。以上海钢联为例，该企业作为大型钢铁B2B电商，其交易涉及众多参与方，包括建筑企业、物流公司、钢铁生产与商贸企业，以及国家安全监管总局、工商局、国家发改委、工信部等监管机构，还有银行、保险与投资企业等金融服务提供方。各方均对其他参与方的数据资产存在迫切需求，主要体现在以下几方面：一是数据资产可帮助企业深入理解市场趋势、消费者行为及竞争动态，从而制定科学战略。通过数据分析，企业可识别新的产品与服务机遇，提升产品质量，适应不断变化的市场需求。二是数据成为创新的重要推动力，借助客户数据的收集与分析，企业可实现个性化推荐与优质客户服务，提升客户忠诚度。此外，数据还有助于优化生产与业务流程，企业通过自动化与数据分析可降低成本、减少资源浪费、提高生产效率。

实际应用中，交易数据的效果尤为显著。以钢铁交易为例，建筑公司需掌握钢铁企业的生产计划与库存信息，以合理安排施工进度；物流公司需了解运输安排与交货时间，以优化物流路线；商贸公司需关注价格策略与市场动态，以制定采购计划；监管机构需获取企业生产经营信息，以履行监管与政策制定职能；银行、保险及投资企业需评估企业信用与市场前景，以做出信贷与投资决策。通过数据资产的共享与使用，各方能够更好地协同业务流程，提高交易效率，降低交易成本，增强交易安全性。同时，数据资产的分析与运用还可帮助各方发掘潜在商机，推动创新与业务拓展。例如，建筑企业可通过分析生产数据发现提前采购的机会；物流公司可借助运输数据优化路径、降低成本；商贸企业可依据价格数据把握采购时机；金融机构可通过经营数据评估风险、优化资金配置。总之，数据资产在交易流程中的应用效果广泛，不仅有助于提效降本，还可助力商业机会识别与创新推动。因此，在数字经济时代，数据的保护、管理与交易显得尤为关键，其有效利用程度直接关系到经济社会的发展成效。

## 6 结论与展望

### 6.1 研究结论

本研究系统探讨了供应链交易数据从原始信息到数据信用，最终转化为数字资产的全过程，主要得出以下结论：

首先，供应链交易数据凭借其独有属性，成为构建现代智能供应链的基石。其在提升决策科学性、供应链透明度、协同效率及推动创新方面作用显著，是供应链数字化转型升级

级的核心动力。

其次，交易数据是构建数据信用的重要基础。通过区块链与大数据等技术，将真实、连续、关联的交易行为转化为可信的信用凭证，能够有效缓解供应链金融中的信息不对称与信任成本问题，为金融机构服务实体经济提供新的风控思路。

再次，经过确权、定价与有效管理的交易数据可转化为高价值数字资产。它不仅为企业带来直接经济收益，还通过提升运营效率、优化资源配置、盘活存量资产等方式，显著增强企业核心竞争力，并促进产业生态的协同发展。

最后，案例研究表明，数据资产的价值在多方参与的复杂供应链网络中得以充分体现。数据共享与使用能够有效连接各类主体，降低交易成本，发掘新机遇，构建更加高效、透明与安全的商业环境。

### 6.2 未来展望

尽管交易数据的价值日益凸显，其发展仍处于早期阶段，未来可在以下方向继续探索：

**技术融合与创新：**积极推动人工智能、隐私计算、物联网等技术与区块链的融合，在保障数据隐私与安全的前提下，深化数据价值挖掘与可信流转。

**标准与体系构建：**加快建立统一的数据资产确权、估值、评级与交易标准，推进数据资产会计计量准则的制定，破解数据资产“入表”难题，构建规范有序的数据要素市场。

**治理与合规框架：**完善数据合规与治理体系，在数据开发利用与个人隐私、数据安全之间寻求平衡，通过制度创新为数据要素的市场化配置提供保障。

**生态化发展：**推动跨企业、跨行业、跨地域的数据共享平台与生态联盟建设，打破“数据孤岛”，释放数据资源的网络效应与规模效应，最大化其社会经济价值。

总之，在数字经济时代，将供应链交易数据转化为信用与资产已成为必然趋势。企业、政府与社会需通力合作，通过技术、制度与模式的协同创新，充分释放数据要素潜力，赋能供应链实现高质量发展。

### 参考文献

- [1] 布赫.区块链技术对数字经济中数据交易的影响[J].中国市场,2024,(29):199-202.
- [2] 付怡文,谭雪.数字经济背景下数据资产的交易管理体系研究[J].商业会计,2023,(20):18-23.
- [3] 陈宇斌.生成式人工智能赋能经济学教学科研的机制、挑战与对策研究[J].科教文汇,2025,(06):69-72.

# The Difficulties and Countermeasures in the Audit of Rural Collective Economic Organization

Jingui Guo

Zhejiang Tianping Certified Public Accountants (Special General Partnership), Hangzhou, Zhejiang, 310015, China

## Abstract

In recent years, the rapid development of rural collective economies has led to a steady increase in village-level financial flows, making audits of rural collective economic organizations increasingly crucial. A growing number of certified public accountants are now commissioned by agricultural and rural authorities, township governments, and subdistrict offices to conduct audits of these organizations. This paper focuses on the practical aspects of rural collective economic audits, systematically analyzing key areas such as fund management, asset utilization, project implementation, and non-productive expenditures from a third-party independent audit perspective. It further examines challenges including inadequate regulatory frameworks, information barriers, weak audit foundations at the village level, and insufficient application of audit findings. Targeted strategies are proposed to enhance audit quality, standardize financial management, and promote the healthy development of rural collective economic organizations.

## Keywords

rural collective economy, audit, key contents, difficult problems, strategies

# 农村集体经济组织审计中的重难点及应对策略

郭金贵

浙江天平会计师事务所（特殊普通合伙），中国·浙江杭州 310015

## 摘要

近年来，农村集体经济发展迅速，村集体经济资金流逐渐加大，围绕着农村集体经济组织的审计也变得愈加重要。越来越多的注册会计师接受农业农村主管部门和乡镇人民政府、街道办事处的委托，对农村集体经济组织进行审计。本文聚焦于农村集体经济审计实务，从第三方独立审计的角度出发，系统分析了农村集体经济审计在资金管理、资产资源利用、工程项目实施、非生产性开支等方面的重点内容，深入剖析了审计面临的监管体系不完善、信息壁垒、村级审计基础薄弱、审计结果运用不足等难点问题，并针对性提出应对策略，以期起到提升农村审计质量，规范农村财务管理，促进农村集体经济组织健康发展的作用。

## 关键词

农村集体经济；审计；重点内容；难点问题；策略

## 1 引言

农村集体经济是社会主义市场经济的重要组成部分，农村集体经济的发展，不仅关系到农民的切身利益，还关系到农村改革和发展的大局。加强农村集体经济组织财务监督，开展农村集体经济审计，有助于保障农村集体经济组织健康、有序发展，提高农村经济效益。有效的农村审计不仅能够揭示农村财务管理中存在的问题，防范和纠正财务违规行为，还有助于进一步规范农村财务管理行为，保障村集体资产的安全和增值，促进农村集体经济的可持续发展。因此，深入剖析农村集体经济审计的重难点，提出应对策略，对提升农村集体经济审计质量，促进农村集体经济高质量发展有

重要的理论价值与实践意义。

## 2 农村集体经济组织审计现状

### 2.1 相关规章制度

目前农村集体经济组织会计核算执行的制度为 2024 年 1 月 1 日起施行的《农村集体经济组织会计制度》（财会〔2023〕14 号）。审计依据的规范主要包括：1992 年农业部下发的《农村合作经济内部审计暂行规定》（农业部〔1992〕令第 11 号），2007 年农业部对其名称及部分条款进行了修改，并已审议通过于 11 月 8 日起施行新修改的《农村集体经济组织审计规定》（农业部令第 6 号）；2012 年 1 月 1 日起施行的《农村集体经济组织财务公开规定》（农经发〔2011〕13 号）；以及各省市单独下发的《某某省农村集体经济审计办法》、《某某省农村集体经济审计条例》、《某某市农村财务管理规定》等。

【作者简介】郭金贵（1980-），女，中国河南汝南人，本科，中级会计师，从事农村集体经济财务管理、审计研究

## 2.2 审计现状

目前，就浙江省范围而言，全省各地均按照“三年一审”的要求执行村级审计，并加强对农村财务收支、村干部经济责任等方面的审计。但农村审计工作依然存在着审计制度体系不完善、信息壁垒、对农村审计重要性认识不够、村级审计基础薄弱、审计结果应用水平不高等一系列问题。只有充分认识到加强农村审计的重要性和紧迫性，明确审计重点，才能进一步明确审计的职责、破解审计难点，提升审计结果有用性，进而保障审计结果对农村经济发展建设的指导意义。

## 3 农村集体经济组织审计的重点内容

农村集体经济审计内容广泛而复杂，覆盖了农村集体经济活动的各个环节。根据目前审计实践，审计的重点内容主要包括：

### 3.1 资金管理审计

资金是农村集体经济组织运行的“血液”，资金管理审计是农村集体经济组织审计的核心内容。审计应重点关注：各项收入是否及时、足额的入账，有无侵占、挪用、私分集体资金和“账外账”或“小金库”等问题；是否存在通过虚增债权的手段来虚增收入，以及将收入或非法收入挂在往来账上虚增债务等问题；是否存在白条抵库和库存现金超额问题；对于专项资金，还应了解各专项资金的“资金来源一拨付路径—使用去向—结余管理”全过程，重点关注：是否存在虚报项目专项资金的情形；有无通过虚假列支、白条入账等方式套取专项资金，损害集体和农民利益的情形。

### 3.2 资产资源管理审计

集体资产资源是农村经济发展的物质基础，其管理情况直接关系到集体经济的效益和可持续发展。审计应重点关注：集体资产资源是否按规定建立健全台账；资源性资产登记范围是否涵盖了法律规定属于集体所有和国家所有依法由农民集体使用的土地、森林、山岭、草地等全部资源性资产。实行承包、租赁经营的资源性资产，其登记信息还应当包括：承包租赁单位基本情况、承包租赁期限、承包金或租金收缴方式及金额等；集体资产资源的流转交易是否按规定执行，是否存在承包期限过长、承包价格明显偏低等导致集体资产资源收益流失的问题。

### 3.3 工程项目管理审计

随着乡村振兴战略推进，农村基础设施建设和公益事业项目日益增多，工程项目成为审计的关键领域。审计应重点关注：工程项目的建设审批程序是否规范；采购方式及交易平台选择是否符合规定；工程合同签订是否规范，结算条款是否明晰；工程变更手续是否齐全，验收手续是否完备；付款审批手续是否完备，结算资料是否齐全，有无超进度支付工程款；是否存在虚构工程、虚增工程量套取项目资金的情况；是否存在肢解项目、拆分标段等规避招标的情况；是否存在村级班子成员及其直系亲属直接或间接参与本村工

程项目承揽的情况等。

## 3.4 非生产性开支审计

非生产性开支是农村集体经济组织用于自身运转和内部管理方面的支出，主要包括用于村级组织和村干部的报酬补贴、办公和会务费、差旅费、招待费、外出学习考察等各项费用。审计应重点关注：村级招待费、办公会务费、村干部报酬、村集体用工工资、慰问费、差旅费、外出考察费、报刊费、广告宣传费等各项支出，是否符合当地农业农村主管部门规定的禁止性条款；各项支出的开支范围与开支标准是否严格遵守相关规定；涉及考勤管理的支出，其出勤台账、考勤表记录是否真实、完整，审批程序是否合规；对村干部报酬审计还应检查人员名单、职务、发放标准是否符合规定，是否存在超标准领取、重复领取、变相补贴等情形。

## 4 农村集体经济组织审计难点分析

尽管各地都积极开展农村集体经济审计工作，但由于体制机制及现实条件限制，审计实践中仍面临诸多困难和挑战，主要为：

### 4.1 制度体系不完善，操作性差

农村集体经济审计面临着制度体系不完善的难点。一方面，农村经济审计对象特殊、审计内容广泛，现行的农村审计法规未对审计内容进行细化和明确，审计标准模糊，缺乏规范指南，对审计结论形成造成难度。如某市于2012年下发的《关于加强村级非生产性开支监督管理工作的通知》中，明确规定“各村项目资料费不得超过1000元”，而实际执行中，相关部门均口头表示该标准已不适用，但没有新的相关文件下发，诸如此类，具体到县级、乡镇级的文件规定更是未能及时更新，使得审计存在依据合理性的问题。

### 4.2 信息流通梗阻，数据共享不足

农村集体经济审计面临着信息流通梗阻的技术难点，难以及时全面反映村级组织的真实财务状况。一方面，部门间“信息孤岛”现象严重。乡镇、财政、农业、交通等部门各自使用独立信息系统，数据不共享、审批流程割裂。以村级道路建设为例，各部门下拨的资金数据不能共享，村级组织完整的项目建设信息和资金信息需要各个部门数据整合才能理清，且存在对接不畅，耗时长的问题，导致项目底数更新严重滞后，使得审计无法及时追踪资金变动，很难及时发现存在的问题，影响了审计效果的发挥。另一方面，信息更新的“时差陷阱”普遍。部分部门重项目申报、轻动态维护，导致数据库信息与实际脱节。因“老数据”误导，使得项目错失资金追加机会的情况时常发生。

### 4.3 村级审计基础薄弱

村级审计开展基础薄弱，主要体现在村级财务力量薄弱，及对农村审计重要性认识不足。目前，村级组织的财务账普遍由各乡镇“三资中心”代理，记账基础资料由村报账会计归集。多数村级财务人员财务基础知识薄弱，经常存在同类业务账务处理不一致，同一业务前后处理矛盾的情况。