

从审计视角审视财务软件的反向操作功能

丁淑芹

(青岛理工大学商学院 青岛 266520)

【摘要】 财务软件提供的反向操作功能在为会计处理提供方便的同时,也使计算机条件下会计信息造假变得越来越方便和隐蔽,从而使审计线索的追踪、审计证据的获取等面临新的问题与挑战。基于上述原因,本文从审计视角对财务软件的反向操作功能进行重新审视,并提出了应对财务软件反向操作的策略。

【关键词】 财务软件 反向操作功能 审计对策

随着会计电算化的日益普及,会计人员都深切感受到使用财务软件给会计工作带来的方便和快捷。目前绝大多数商品化的财务软件如金蝶、用友等都设有某些反向操作功能,使得财务软件的使用更加人性化和方便。但财务软件提供的反向操作功能也使计算机条件下的会计信息造假变得越来越方便和隐蔽。这无形中增加了追踪审计线索、获取审计证据的难度,给审计工作带来了新的问题与挑战。

一、财务软件中的反向操作功能

1. 财务软件的“反记账”、“反结账”功能。“反记账”,顾名思义就是违反记账程序的反向操作,即将本应记账的交易或事项的发生额或隐瞒不予记账、或从各自账簿中删除,使各账簿的发生额和余额维持在该交易或事项发生前的状态。“反结账”是对结账程序的反向操作,它实际上是将本应结算的账目予以取消,使已经复核记账并结转下期的会计账簿的发生额和余额维持在结算前的状态。

2. 财务软件的“反审核”功能。财务软件中的“反审核”,又称“取消审核”,就是将已经复核的会计凭证由该凭证的审核人取消审核标记,以便制单人对其进行修改或增删。这里的“反审核”包括取消审核员的操作和取消出纳签字的操作。而取消审核根据取消审核的记账凭证数量的多少又分为单张取消审核和成批取消审核两种。目前绝大多数的财务软件都提供了“取消审核”的功能,取消审核后可对凭证进行任意修改,且不留下任何修改痕迹。

二、财务软件反向操作功能给审计工作带来的不利影响

审计线索对审计工作来说是极为重要的,但财务软件提供的反向操作功能可以对记账凭证的电子数据作不留痕迹的修改,从而给审计线索的搜集带来了困难。具体有以下几种情况值得注意:

1. 对未记账凭证的修改。核算主体使用“反审核”功能来取消对凭证的审核,然后利用凭证修改功能进行修改。

2. 对未结账凭证的修改。核算主体使用“反记账”功能来取消凭证的记账操作,使用“反审核”功能来取消对凭证的审核,最后再利用凭证修改功能进行修改。

3. 对已结账凭证的修改。核算主体使用“反结账”功能来取消凭证的结账操作,使用“反记账”功能来取消凭证的记账操作,使用“反审核”功能来取消对凭证的审核,最后再利用凭证修改功能进行修改。

三、应对财务软件反向操作的审计对策

1. 建立信息系统审计制度,开展信息系统审计研究。财务软件的反向操作功能使得核算主体的反向操作在纸质媒介上不留任何痕迹,使得针对纸质媒介的审计无法正常有效地进行,因此应将财务软件系统纳入审计范围,对财务信息系统本身的完善性、准确性以及稳定性等进行审计。为此,应建立信息系统审计制度,开展信息系统审计研究。

2. 扩大审计内容的范围。

(1)对财务软件系统的内部控制制度的审计。它主要包括:①企业有无针对财务软件反向操作功能的内部控制制度;②企业内部控制制度能否确保财务软件系统中会计记录如输入、输出的授权控制以及业务处理审核的正确性和可靠性。通过以上两方面的评价,可以判断企业内部控制系统能在何种程度上防止由反向操作所带来的错误甚至舞弊。

(2)对财务软件反向操作功能的审计。这主要包括:财务软件有无反向操作功能,其反向操作功能包括哪些,这些反向操作功能是如何授权的,这些授权能否起到有效的控制作用。

(3)对电子数据与原始数据的比较审计。反向操作功能能够对电子数据进行不留痕迹的修改,但是不能随意地修改纸质的原始数据。因此笔者认为,控制核算主体利用反向操作功能进行非正常操作可以通过对电子数据与原始数据的比较审计来进行。具体来讲,可通过抽查性地对原始凭证与机内凭证进行对比或对打印日记账和机内日记账进行核对等,以控制反向操作可能带来的审计风险。

3. 积极采用新的审计技术。财务软件的反向操作功能使得传统的审计技术与方法已难以追踪到凭证反复修改的痕迹,无法把握审计线索和搜集审计证据。因而必须采用新的审计技术如快照、系统控制审计复核文件等来帮助追踪审计线索,应对财务软件反向操作所带来的问题与挑战。



现代风险导向审计与制度基础审计 的差异分析：从不同交易类型入手

胡明霞

(西南政法大学管理学院 重庆 401120)

【摘要】 本文从交易类型的视角分析制度基础审计和现代风险导向审计的差异,并以交易类型中的会计估计为例进行实例分析,以期从理论和实务上对两种审计模式有一个较全面的认识。

【关键词】 常规交易 非常规交易 会计估计 风险导向审计

一、交易类型的含义及交易分类

财务会计将交易或事项分为三种不同类型,分别为常规交易、非常规交易和会计估计。目前,这三种分类方法为国际四大会计师事务所普遍采用,它们在选择内部控制制度测试样本时按照上述三种不同交易或事项进行分类,从而有针对性地实施审计程序,有效防范审计风险。本文就三种交易或事项的含义进行解释并用实例进行分析。

1. 常规交易。常规交易指企业日常发生的可以机械处理的会计事项,这些会计事项的处理一般由基层会计人员就可以完成。对此类交易或事项而言,一般由专业财会人员先设计

好记账规则,其他基层会计人员在略懂“借”、“贷”的情况下就可以将明细账目处理好,然后由一个总账会计或会计主管做试算平衡表和报表即可。在美国和英国这些国家的簿记体系里,常规交易是在明细账中记录的,记账人员往往只受过职业中专类型的培训,不懂“借”、“贷”,但很守规矩。它们在该层次的记账,没有像我国这样设置记账凭证,它直接将原始凭证记入明细账,会计人员不涉及任何“借”、“贷”。每个会计期末,总账会计将明细账的数字汇总记入总账。

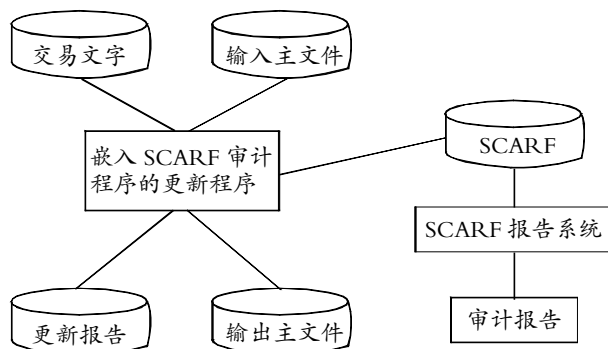
下面,用实例说明三种不同交易或事项的分类。

例:XX公司是一家制造业企业,其会计机构的分工是:小

(1)快照。快照技术是指当交易通过应用系统流动时,让软件给交易或事项拍照片。通常是在应用系统的重要处理发生点嵌入软件捕捉交易或事项的影子。为证实不同快照点的处理,审计人员可使用软件捕捉交易或事项的前影像和后影像,通过检验前影像、后影像及其变换,评价交易或事项处理的真实性、准确性和完整性。此外,还应设计相应的快照报告生成系统,使其能够按照审计人员的要求输出快照报告。

(2)系统控制审计复核文件。系统控制审计复核文件是指在一个应用系统中嵌入审计模块,对该系统的交易或事项进行连续监控。将审计模块置于事先确定的点,用以采集审计人员认为重要的交易或事件信息,采集到的信息存放在一个专门的审计文件——SCARF主文件中,审计人员通过审查该文件的信息,可以确定应用系统的哪些方面需要追查。右图以一个主文件更新程序为例说明SCARF技术。

针对财务软件的反向操作功能,可以利用系统控制审计复核文件技术对财务软件的反向操作进行连续监控。具体地讲就是将审计模块放置在几个反向操作的点上,用来采集反向操作的事件信息,包括反向操作事件以及事件前后的操作,并且将采集到的反向操作信息存放在SCARF主文件中。这样,审计人员可以通过审查SCARF文件的信息,追踪反向操作的审计线索,从而可以确定需要对核算主体哪些方面追查更详细的审计证据,进而更有效地达到审计的目的。



4. 尽快弥补我国注册会计师的知识结构缺陷。如果审计人员不具备相关的计算机与信息技术方面的知识,那么本文前述的对策就无从谈起。因此笔者认为,要有效地解决财务软件反向操作所带来的一系列问题,重要的一项工作就是要尽快弥补我国注册会计师的知识结构缺陷,在注册会计师考试中增加计算机与信息技术方面的考试内容。

主要参考文献

1. 黄水平. 会计电算化环境下后悔性操作方法分析. 中国管理信息化(综合), 2007; 12
2. 王风华. 基于会计信息失真视角的财务软件功能评价. 中国管理信息化(综合), 2007; 6