

适应审计要求的财务软件设计浅探

广州市财贸管理干部学院 黎文星

【摘要】 现代社会经济环境对审计工作提出了更高的要求,而当前财务软件的功能在实际应用中是远远不够的。查询审核过程、证实过程、系统分析过程等方面都对财务软件设计有更高的要求,以便更有效地辅助审计的实施。

【关键词】 会计电算化 审计 软件设计

计算机与网络技术正飞速发展,会计软件相继出现,但大部分软件的功能与现代审计的要求仍有相当大的差距,从而影响了计算机辅助审计的有效实施。本文拟从三个方面来探讨财务软件的设计要求。

一、查询审核过程对财务软件设计的要求

在会计电算化程度较高的国家,财务软件是否具有充分保留和提供审计线索的功能,是评价财务软件最重要的标准之一。关于提供审计线索的总体要求可归纳为以下几条:

1.双向性。适应审计要求的财务软件应具备审计人员按照原始凭证、明细账(日记账)、总账、报表的顺序进行双向查询的功能,同时具备分别对日记账、明细账、总账的期初余额、本期发生额和期末余额进行双向查询的功能。目前,我国绝大多数财务软件的查询设计都是单向的,可以实现由总账到明细账,由明细账到原始凭证等查询功能,但当需要反向查询时往往会遇到困难。原因在于,我国通用财务软件一般是将账务处理系统与报表处理系统作为两个独立的模块进行设计的。报表处理模块虽然能根据一定的公式在账簿中取得数据,但是报表与账簿之间并未建立起直接的关联,由报表到账簿或由账簿到报表的查询不能实现。即使是在账务处理模块中,如总账、明细账与原始凭证之间的顺序查询功能也并非各种财务软件均能实现的。

2.二维性。二维性是指财务软件所提供的审计线索查找路径是可以交错的,即不仅可以按原始凭证到明细账到总账再到报表进行双向查询,而且在查询账簿的同时可以随时查找某一账户对应的某笔交易额或期初、期末数额。二维性的实现受双向性的影响与限制。在我国,有的财务软件连顺序查询都实现不了,更谈不上二维查询了。但是,如果单就查询账簿时可以随时对相应的账户进行期初余额到本期发生额到期末余额的双向查询而言,一般的财务软件基本上都能实现。这是由于我国的财务软件在显示被查询的账簿时,往往按照手工处理的账簿格式予以表现,只要在软件账簿格式设置时注意包括期初余额、本期发生额和期末余额三个项目,就可以随时、方便地对此进行双向查询。

3.确定性。在工作中,审计人员一旦对某些业务产生疑问,往往需要对与该业务有关的全部内容进行检查或追查。此时,管理型软件应能为审计人员提供足够的资料,并能在

各数据库之间根据审计人员的设定建立起关联,从而保证审计人员在查找资料时能方便地对相关资料进行定位。如果审计人员需要对客户的应收账款进行审计,软件应根据审计人员的设定在顾客订货单、销售通知书、发货单、销售发票、销售汇总表、销售明细账和总账、应收账款明细账和总账、现金和银行存款日记账,以和总账数据库之间有选择地建立起关联。一旦某项具体业务被选定,与之相应的上述资料即可调出。这是计算机应用为审计工作带来的一大便利。但十分遗憾的是,这一功能在我国现有财务软件上并未得到实现。因此,要解决财务软件中提供审计线索的确定性问题,首先应在企业中推广、运用管理型软件。只有真正让计算机处理企业的各类信息,才有可能利用计算机技术方便地为审计人员提供审计线索。

二、证实过程对财务软件设计的要求

审计人员进行证实测试的主要目的是确定会计报表所揭示的内容的有效性与正确性,其一般目的包括:存在或发生、完整性、权利和义务、估价与分配,以及说明和披露五个方面。由于一般财务软件的设计都能满足有关会计制度的要求,核算的准确性是有保证的。同时,资产的存在性与完整性也并非由财务软件的设计所决定。因此,笔者认为,证实测试过程对财务软件设计的要求比较简单,主要体现在以下两点:

1.账务处理过程确定可查。我国现行会计制度在很多具体会计处理方法方面具有可选择性,如高新技术企业固定资产折旧,现行会计制度规定可以选用加速折旧的方法。这就使会计具体业务的处理具有不确定性。审计人员审计时,必须充分了解企业对各项业务的具体处理方法,这样才有可能对所选用的处理方法的适当性和核算的正确性提出意见。与此同时,为适应审计要求,在财务软件设计上,一方面应充分考虑不同企业对各种不同会计处理方法的需要,在软件中预置选择菜单;另一方面,也应注意在用户选定某一处理方法后,对这一信息予以披露与保存,以便审计人员在需要的时候可以随时调用。

2.为审计测试预留通道。在财务软件中,仅保留处理方法的名称、过程和公式还远远不够。审计人员为证实业务处理的实际过程、方法,往往需要进行测试,即虚拟一次业务运作过程,检查其结果与预期结果是否相符。这种方法可以有效地验证核算过程是否与设计一致。但是,如果审计人员不能及时消

除这些测试的影响,这种方法也有可能導致系统数据的混乱。因此,在软件设计时为审计测试预留通道,既方便审计人员的随时测试,也不会造成对整个系统数据的影响。

三、系统分析过程对财务软件设计的要求

会计电算化系统是一个比手工会计核算系统更高级、更复杂的信息处理系统。美国注册会计师协会将会计电算化系统的内部控制分为一般控制和应用控制两类,这代表了西方审计界普遍接受的观点。我国一些学者则主张将内部控制分为程序控制与制度控制两类。其中,制度控制与软件设计无关,在此着重讨论满足程序控制对相关软件设计的要求。

1.输入控制。在会计电算化系统中,系统依据录入或系统自身采集的原始数据产生各类信息。因此,这些原始数据的质量至关重要。财务软件应具备的数据输入控制大致有:

设立科目对照检查:当输入会计科目号码时,系统首先在科目对照文件中查找;如查找不到,或在屏幕上显示的科目不是要输入的科目,则提示纠正信息。若输入的科目名称不规范,则废弃已输入的科目;若确认为新增科目,则将该科目追加到科目对照文件中。

合理性检查:对输入的数据根据其经济意义设置一个合理性区间。如果输入的数值超出区间范围,系统应发出提示信息,要求检查输入的数据。

信息类型检查:对输入的信息确定输入的合理类型。当应输入数据时,不能有字母、符号、汉字等非数值型信息。

试算平衡检查:对输入的每笔交易都应进行试算平衡检查,查其借方金额之和是否等于贷方金额之和。在某一会计期间所有输入结束后,还应对总额进行试算平衡。

2.处理过程控制。处理过程控制设计的目的是保证处理步骤的适当性。在手工会计核算系统中,这一功能是靠复核工作完成的。在会计电算化系统中,由于操作人员并不能观察到有关数据的处理过程,所以审计人员对此应予以足够的关注。

财务软件的设计要力图能维持手工会计核算下的合理处理过程。但是,我国现有财务软件在这方面的设计并不尽如人意。如存在未过账业务时还能结账,且无特别提示等。值得一提的是,设计软件在打印含有未过账业务的报表时,在所打印的报表上应做出特别的说明,以防与最终的正式报表产生混淆。

3.输出控制。输出控制的目的是保证输出资料的准确性与可靠性。输出控制的措施有很多,在此仅选择其中最基本的几种来考查财务软件输出控制的有效程度。

(1)打印预览功能。可让操作者在实际打印之前对打印输出的内容、格式进行最后的审核。一旦发现存在错误和偏差,应能立即予以修正。这是一项很有价值的功能,尤其体现在它能减少无效输出资料的数量,从而降低了无效输出资料混入有效输出资料的可能性。

(2)各类输出资料的控制与区别。不论是手工会计核算还是会计电算化,错误的存在总是难免的。在错误修改前后的系统输出资料,如打印的账簿、报表等,应予以明确区分。这就要求在打印输出资料上标明打印的日期、时间和序号,系统应能对所有的打印输出进行登记。而且,这一功能还能

防止私自篡改账簿、报表等行为的发生。一般的财务软件均能在输出报表上注明报表所属的会计期间,但不能反映报表打印的具体时间。更为重要的是,系统往往都对所有的打印输出进行严格控制,未对输出的报表标明序号。如1997年11月30日的资产负债表是第8次输出,则应在报表上标注“8”。因为系统日期、时间都很容易被改动,所以通过打印日期、时间来区别报表并不十分可信。那么,在报表上标注序号,并且在审计时要求将本期所有输出报表都提供给审计人员,就能够有效地防止报表混淆或有意改变报表内容的情况发生。尽管系统日志是为审计人员提供审计线索的有力工具,但是,有的软件未能很好地实现这一功能,还有一些软件竟允许操作人员对其进行删改。这样的系统日志不但不能发挥其应有的作用,反而有可能对审计人员造成误导。

4.初始化控制。在会计电算化系统中,初始化工作包括设置系统参数、设置科目、建立各种账簿文件和录入各种余额数据等。初始化工作只能进行一次,并将在很大程度上影响后面的核算工作。因此,适应审计要求的财务软件必须重视对初始化工作的控制。

5.系统安全控制。与手工会计核算系统相比,会计电算化下的系统安全控制更为复杂。

(1)口令。口令一般有用户口令和任务口令两种。用户口令是为每一个合法使用者设置一个口令,允许其在权限内操作。任务口令是针对不同功能设置不同口令,用户执行多种功能要记住多个口令。相比之下,用户口令设置较为合理。我国的大多数软件均采用了这一口令形式。此外,口令越长,其被破译、篡改的可能性就越小。

(2)系统操作日志。系统操作日志能详细记录各操作人员的操作时间,为审计提供全面的资料。但是,系统操作日志必须具有不可改动性,这样才能为审计人员提供可信的证明。

(3)程序接触控制。这一控制主要是防止操作人员对财务软件程序进行擅自改动。财务软件均以高级语言编制,并在编译后保存,这在一定程度上起到了程序接触控制的作用。

(4)接触控制。如果系统数据直接以ASCII码保存,使用者将很容易对其进行查阅与改动。这就影响了数据的安全性。在软件设计时,应将数据文件以其他方式予以储存,一定程度上保证了数据的安全性。

四、结论

综上所述,通过实现以上查询审核过程、证实过程与系统分析过程的具体功能要求,再结合现实工作中一些惯用流程与操作方式,就可以设计出比较完善、跟现代审计功能比较贴近的财务软件系统。充分利用现代计算机技术以及使用适应现代审计要求的财务软件必将提高审计工作的效率。

主要参考文献

- ①付得一.会计信息系统.北京:清华大学出版社,2003
- ②陈工孟.现代审计学.北京:清华大学出版社,2003
- ③张瑞君,蒋砚章.计算机会计学.北京:中国人民大学出版社,2001