

内部控制与会计电算化的发展

作者：罗美生

近年来，随着计算机的发展和普及，会计电算化得到突破性进展。在这普及和发展的可喜形势下，我们不能不看到一些存在的问题，其中，传统意义的内部控制制度亟待适应会计电算化的发展。

一、电算化会计信息系统向深层次发展，给内部控制带来了新的问题和挑战

企业在建立电算化会计系统后，会计核算和会计管理的环境发生了很大变化。由于使用了计算机，会计数据处理的速度加快了，会计核算的准确性和可靠性得到了极大的提高，减少了因疏忽大意及计算失误造成的差错。但是，也为企业的内部控制带来了许多前所未有的新问题，对企业内部控制制度造成了极大的冲击，使企业内部控制制度在新的环境下显得落后于形势，由于电算化会计系统的特殊性，建立一整套适合电算化会计系统的内部控制制度就显得尤为重要。随着IT技术特别是以Internet为代表的网络技术的发展和运用，电算化会计信息系统进一步向深层次发展，这些变革无疑给企业带来了巨大的效益，但同时也给内部控制带来了新的问题和挑战。

二、电算化会计系统对内部控制的特殊要求

(一) 计算机的使用改变了企业会计核算的环境。

企业使用计算机处理会计和财务数据后，会计核算环境发生了很大的变化，会计部门的组成人员从原来由财务、会计专业人员组成，转变为由财务、会计专业人员和计算机数据处理系统的管理人员及计算机专家组成。会计部门不仅利用计算机完成基本的会计业务，还能利用计算机完成各种原先没有的或由其他部门完成的更为复杂的业务活动，如销售预测、人力资源规划等。原先应由几个部门按预定的步骤完成的业务事项，现在可能集中在一个部门甚至一个人完成。因此，要保证企业财产物资的安全完整、保证会计系统对企业经济活动反映的正确和可靠、达到企业管理的目标，企业内部控制制度的建立和完善就显得更为重要，内部控制制度的范围和控制程序较之手工会计系统更加广泛，更加复杂。

(二) 电算化会计系统改变了会计凭证的形式。

在电算化会计系统中，会计和财务的业务处理方法和处理程序发生了很大的变化，各类会计凭证和报表的生成方式、会计信息的储存方式和储存媒介也发生了很大的变化。原先反映会计和财务处理过程的各种原始凭证、记帐凭证、汇总表、分配表、工作底稿等作为基本会计资料的书面形式的资料减少了，有些甚至消失了。由于电子商务、网上交易、无纸化交易等的进行，每一项交易发生时，有关该项交易的信息由业务人员直接输入计算机，并由计算机自动记录，原先使用的每项交易必备的各种凭证、单据被部分地取消了，原先在核算过程中进行的各种必要的核对、审核等工作有相当一部分变为由计算机自动完成了。原来书面形式的各类会计凭证转变为以文件、记录形式储存在磁性介质上，因此，电算化会计系统的内部控制与手工会计系统的内部控制制度有着很大的不同，控制的重点由对人的控制为主转变为对人、机控制为主的，控制的程序也应当与计算机处理程序相一致。

(三) 计算机的使用提高了控制舞弊、犯罪的难度。

随着计算机使用范围的扩大，利用计算机进行的贪污、舞弊、诈骗等犯罪活动也有所增加。由于储存在计算机磁性媒介上的数据容易被篡改，有时甚至能不留痕迹地篡改，数据库技术的提高使数据高度集中，未经授权的人员有可能通过计算机和网络浏览全部数据文件，复制、伪造、销毁企业重要的数据。计算机犯罪具有很大的隐蔽性和危害性，发现计算机舞弊和犯罪的难度较之手工会计系统更大，计算机舞弊和犯罪造成的危害和损失可能比手工会计系统更大，因此，电算化会计系统的内部控制不仅难度大、复杂，而且还需要有各种控制的计算机技术手段。只有在严格的控制下，才能预防和减少计算机犯罪的可能性。

三、电算化会计信息系统环境下内部控制的主要内容

(一) 电算化会计信息系统的一般控制。一般控制是指任何电算化会计信息系统普遍适用、为系统的安全可靠而对系统构成要素(人、硬件、软件)及环境实施的控制。组织与管理控制是指通过部门的设置、人员的分工、岗位职责的制定、权限的划

分等形式进行的控制，其基本目标是建立恰当的组织机构和职责分工制度，以达到相互牵制、相互制约、防止或减少错弊发生的目的。其中较重要的岗位有系统管理和审核。

(二) 应用系统开发、建立和维护控制。

1. 系统开发控制是针对系统开发阶段而言的，具体包括：系统开发前应进行可行性研究和需求分析；开发过程应进行适当的人员分工；按规范收集和保管有关系统的资料并加以保密等。

2. 系统建立控制则是针对系统建立阶段而言的，具体包括：资源的适当配置；系统的调试应有各岗位人员的参与；新的系统应与传统系统并行一段时间并经有关部门审批后才能替代传统系统使用；严格的验收程序等。

3. 系统的维护是指日常为保障系统正常运行而对系统硬软件进行的安装、修正、更新、扩展、备份等方面的工作。系统维护控制就是针对这些工作而实施的控制。

(三) 会计电算化系统的应用控制。应用控制是对会计电算化系统中具体的数据处理活动所进行的控制。应用控制可划分为输入控制、计算机处理与数据文件控制和输出控制。

1 输入控制。常用的控制方法包括：建立科目名称与代码对照文件，以防止会计科目输错；设计科目代码校验，以保证会计科目代码输入的正确性。

2 计算机处理与数据文件控制。常用的控制措施包括：登账条件检验，即系统要有确认数据经复核后才能登账的控制能力；防错、纠错控制，即系统要有防止或及时发现处理过程中数据丢失、重复或出错的控制措施；修改权限与修改痕迹控制。

3 输出控制、控制措施。包括：只有具有相应权限的人才能执行输出操作，并要登记操作记录，以达到限制接触输出信息的目的；打印输出的资料要进行登记，并按会计档案要求保管。

四、完善会计电算化内控制度的建议

(一) 完善会计电算化配套法规。针对会计电算化工作中出现的新问题，对现有的相关法规进一步补充和完善，通过准则类法规对会计电算化加强约束，使会计电算化工作走上规范化的道路。细化对商品化软件的评审规定，杜绝软件的非法功能。

(二) 建立健全电算化模式下的企业财务规章制度。

这些内控制度的建立应遵循以下原则：1 不兼容权限必须分离原则。2 相互制约原则。3 安全、保密原则。4 内部防范原则。

(三) 建立会计软件服务体系。由于目前我国多数企业实施电算化还属初级阶段，会计软件的开发应立足于会计人员素质现状，尽力开发“傻瓜型”软件，简化操作和去掉不必要的功能。建立起完善的会计软件服务体系，对用户使用中存在的问题及时解决，并针对用户反馈的意见和要求对软件进行修改和完善。

(四) 加大“复合型”会计电算化人才的培养力度。

经常开展对电算化管理人员的培训工作，并结合经验交流，使培训收到实效。在吸纳高校会计电算化毕业新生的同时，还应选拔具有一定计算机知识的会计业务骨干到高校进修计算机专业，促进高中低结合的会计电算化人才队伍形成，推动电算化工作的进一步提高。

作者单位：省中国旅行社

财务部

(责任编辑：陈靖)