

随着中国加入WTO和世界经济的一体化，以及现代电子、信息技术广泛用于现代企、事业的经营和管理中，审计作为对社会经济活动的监督部门，必然要求与时俱进。被审计单位会计核算、财务管理、经营管理电子化日益普及，以审查纸质账目为基本手段的传统审计方式，已经不能适应客观形势发展的需要，迫切需要建成一个相对完善、高效的审计信息化系统，以增强审计机关在信息化条件下实施审计监督的能力，逐步实现从单一的事后审计转变为事前审计与事中审计相结合、从单一的静态审计转变为静态审计与动态审计相结合、从单一的现场审计转变为现场审计与远程审计相结合等等，使之能更好地、全面地履行审计法赋予的审计监督职责。

一、 金融审计中计算机运用的实例

- 1、以取得的全辖电子数据为基础，对总账进行总体核实，确认数据的完整性。将电子数据中会计核算系统总账余额与年末试算平衡表（业务状况表）余额的进行核对，确认其是否一致。例如我们在对某行的审计中共核对出59个表内科目、21个表外科目及24个补充资料项目不一致。通过追查发现差异原因主要是个别分支行会计核算错误，并且错账冲正后出现账表时点差。
- 2、利用电子数据，以资金为主线查实问题利用会计明细账等电子数据，通过对递延资产等科目中反映出的较大装修费资金走向的审计，可以核实相应装饰公司账户的收支来源和去向，进而查实被审单位有无通过装修公司返还资金以及行贿受贿等问题。
- 3、利用关键字查询账户，发现审计线索在海量的电子数据审计当中，关键字的查询是审计人员常用的方法之一。例如我们在对某行审计时通过查“银”发现了该行隐瞒的自办实体银建科技公司及其存款账户，为进一步手工核实该行利用自办经济实体做假账形成账外资金5400多万元，提供了审计线索及相应的审计账户。又如结合被审单位的名称特征，通过查询“新兴”发现该行少计中间业务收入38800元等问题。
- 4、在充分整理数据的基础上，利用审计经验确定审计重点在对某行存款类电子数据账户的审计当中，我们将该行所有单位定期存款账户进行数据整理，形成定期存款账本，进而利用审计经验，对电子账本中“摘要”字段内属银行内部转账使用的“特转贷方”和“特转借方”进行检索以确定重点检查账户，通过对上年结转银行内部转账定期存款的核查，发现了账号“XXX、户名“中国xx技术进出口公司”的定期存款400万元，经进一步落实确认系该行1995年、1996年账外放贷形成的信贷资金转存定期存款等账外资金问题。
- 5、充分利用电子数据的全面性优势，为审计组提供支持在开展银行数据审计的同时，将列入审计计划和重点审计单位的银行账户进行筛选、归类整理，根据审计通知书进行审计时可以做到有的放矢。例如我们在对海关审计时通过银行数据整理后，为审计组提供线索，查出某海关虚列支出170万元并转至账外等问题。又如，我们在对某市财政局财力审计调查当中，利用审计资源共享的优势，为审计组提供了财政部门在银行开立的电子账户，共查出该财政局多个账外账户。
- 6、对不良贷款的电子数据进行分析，跟踪审计近几年来，金融部门贷款质量有了较大的提高，但是各种形式的骗贷行为不断发生，尤其一些个人利用关联单位、虚假单位骗取了巨额贷款。计算机审计为有效地发现这些问题提供了方便。例如，我们在对某行的审计当中，通过对该行不良贷款电子数据的分析，发现其中xx公司封闭贷款1800万元较为可疑，该公司1999年12月开始贷款，到2000年7月就停止了所有工程。进一步利用计算机对该公司的电子账户进行审计，发现其转移封闭贷款用于购买别墅的事实，根据这一线索深入查清了该公司人员通过虚假注册成立的另外两家公司将贷款大量转为个人所有骗取贷款的行为，并将事实移交公安机关立案查处。（湖南内审网）