



信息化环境下内部审计的技术方法

杨海菊

(山东金岭铁矿, 山东 淄博 255081)

摘要:随着会计环境的改变,财务审计的审计方法也随之变化。为提高内部审计工作效率,在信息化环境下可以运用操作日志审计法、读取电子账目法、突击审计法和利用Internet审查法等内部审计的技术方法开展工作。

关键词:信息化环境;内部审计;技术方法

中图分类号:F239.45

文献标识码:B

文章编号:1004-4620(2012)06-0077-02

1 前言

计算机技术在各领域的广泛应用和不断发展,使得财务审计中传统的财务审计方法受到新的挑战,原先反映会计和财务处理过程的各种记帐凭证、汇总表、分配表、试算平衡表等作为基本会计资料的书面形式的资料减少了。在信息化环境下每一项交易发生时由业务人员将会计信息直接输入计算机,并由计算机自动记录。以前核算过程中必要的手工核对、审核等工作现在可以由计算机自动完成,不仅加快了数据的处理速度,而且提高了会计核算的准确性,减少了因疏忽大意及计算失误造成的差错,提高了审计质量和审计效率。但是,企业使用计算机处理会计和财务数据后,会计环境发生了很大的变化,储存在计算机磁性媒介上的数据容易不留痕迹的篡改,容易发生舞弊现象。因为利用计算机进行舞弊具有很大的隐蔽性,发现其舞弊的难度较手工会计账务更大,因此在信息化环境下如何使用更先进的内部审计的技术方法发现舞弊,给内部审计人员提出了更高的要求。

2 计算机信息系统环境下的审计方法

2.1 操作日志审计法

操作日志是指对进入会计软件中的所有操作进行实时跟踪记录,从而确保所有经授权或未经授权的接触和修改活动都留有痕迹,以提高计算机系统的安全性,为以后的电算化审计留下线索^[1]。金岭铁矿使用的相关财务软件中,对用户名、操作权限、进入时间、退出时间、使用模块名称、运行状态等情况都有详细的记录。财务软件中能提供的反复核、反登账、反结账等功能在进行账户调整时,审计人员看到的往往不是该单位真实的账户情况。操作日志

文件的作用是通过真实记录在计算机上进行的各种操作,来保证数据的安全性、真实性、完整性。通过对账务中的入账日期和付款日期,以及与网银的收付款记录日期相比较,可以发现先付款后发生的业务,通过对财务软件操作日志记录的跟踪检查,发现存在的不合规现象。

2.2 读取电子账目法

采用Excel读取电子账,首先了解并熟悉被审数据文件的有关情况,包括文件的结构、备份状况及可用情况,确定采用何种审计软件。当被审系统数据文件能按照规定的标准格式加以转换,即可使用通用审计软件进行处理。根据需要把财务软件中会计科目的数据通过引出的方式把数据导入审计软件,根据业务内容分门别类的进行详细分析,通过差异及变化发现异常。如材料按计划成本总分类核算时,采购材料实际成本与计划成本的差可能是正数(超支差),也可能是负数(节约差)。若检查公司上月的材料差异为2%,而本月为-5%,通过分析出的异常结果,从中进一步查证,就会发现在材料采购等环节存在的问题。在对往来款项的汇总中,可以对大额、不常发生的业务做详细调查,特别是预付款业务,在账龄分析中进行查询、排序、分类、汇总和统计等工作,从中发现可疑问题。通过财务软件的引入,合理运用审计软件,提高了工作效率。

2.3 突击审计法

突击审计法是指在被审计单位实施审计之前,不预先把审计的目的、内容和日期通知被审计单位而进行的审计^[2]。其目的在于使被审计单位或被审计人员在事前不知情的情况下接受审查,没有时间去做弄虚作假、掩饰事实真相,以利于取得较好的审计效果。这种审计方法主要用于货币资金和对违法乱纪行为进行的专项审计或财经法纪审计。在对货币资金的审查中,可以先将财务系统中审计期间的货币资金的明细账引出,首先对库存现金进行现场盘点,检查是否存在白条抵库、挪用现金的现象发生。

收稿日期:2012-07-30

作者简介:杨海菊,女,1976年生,2008年毕业于哈尔滨商业大学会计专业。现为山东金岭铁矿审计处审计师,从事内部审计工作。

其次对银行存款账户中每月单位资金收支状况进行汇总,从收付相同金额和对异常单位的付款中查找信息,随即核对银行对账单、客户往来清单等外来对账单是否与本单位有关账项的记载相符,再对原始单据、计划、合同等书面资料进行核实,从中发现疑点。审计人员在审计时,可以借助于辅助审计软件,将该单位的电脑原始账务数据下载下来,再按事先拟订的审计工作方案的要求,对其实施有效审计,采用这种方法可以有效防止人为调账、账外账现象的发生。

2.4 利用 Internet 审查法

企业网络财务的实施为开展网上审计业务提供了前所未有的机遇。审计人员只要把自己的计算机接入 Internet(因特网),并通过适当的身份验证和授权,进入被审单位的网络系统,就可以通过 Internet 完成相当部分的审计工作。利用 Internet,审计人员可以突破时空的局限,使物理距离变成鼠标距离,只要是工作需要,审计人员可以足不出户在任何时候进行远程审计,不再受时间和地域的限制。审计项目负责人可以在网上制定审计计划,给各审计人员分配审计任务;在网上复核助理人员的工作底稿,并对助理人员给予指示与帮助;随时了解审计项目进展情况,协调各审计人员的工作;草拟审计报告。审计人员可以通过网络审查远距离的会计电算化系

(上接第76页)万元,经营付现成本为200万元,所得税为50万元。将每年的现金净流量数据带入 Excel 中的内部收益(IRR)率计算公式,求得项目所得税后内部收益率为21.41%。

2) 借款偿还情况计算。项目第1 a 的利息为28万元(平均按半年计算),本金为700万元,借款本息合计728万元;项目第2~6 a,每年年初的借款余额分别为728万元、603.91万元、469.89万元、325.15万元、168.84万元;每年的还本付息额均为182.33万元,其中每年的付息额分别为58.24万元、48.31万元、37.59万元、26.01万元、13.51万元。

3) 自有资金收益率计算。项目第1 a 的现金净流量为-300万元;第2~6 a,每年的现金净流量分别为82.23万元、79.75万元、77.07万元、74.17万元、71.03万元,每年的所得税分别为35.44万元、37.92万元、40.6万元、43.5万元、46.62万元;第7~11 a,每年的现金净流量均为250万元,所得税均为50万元。将每年的现金净流量数据带入 Excel 的内部收益率(IRR)计算公式,求得项目自有资金所得税后收益率为34.79%,大于项目21.41%的内部收益率。

统;调用系统的功能或利用审计软件对系统中的磁性信息进行抽样、审查、核对和分析;使用电子邮件向银行进行函证;在网上复制有关文件或数据作为审计证据、编写工作底稿等。目前,办公 OA 系统的应用非常广泛,通过数据传输、资料共享,解决了很多交流难题。

3 结 语

信息化环境下的财务审计是随着会计电算化和审计监督现代化进程而产生并发展起来的。要想搞好信息化环境下的财务审计,要了解审计对计算机系统的要求以及计算机系统对审计的影响,熟练掌握计算机审计方法,还要对被审计单位使用的计算机信息系统有一定的了解,完整地获取数据。它不仅会提高审计检查的效率和质量,而且将开拓审计检查的领域和深度,奠定信息时代审计检查的思路和模式,也是今后内部审计发展的必然方向。计算机技术方法在审计中的应用,使审计事业面临着前所未有的发展契机,同时也对审计人员提出了新的更高要求。

参考文献:

- [1] 翟福军.优化审计环境 促进内部审计发展[J].会计之友,2008(10):38-39.
- [2] 秦荣生.内部控制与审计[M].北京:中信出版社,2008.

4) 采用项目贷款时的所得税计算内部收益率。项目第1 a 的现金净流量为-1000万元;第2~6 a,每年的现金净流量分别为264.6万元、262.1万元、259.4万元、256.5万元、253.4万元,所得税每年分别为35.44万元、37.92万元、40.6万元、43.5万元、46.62万元;第7~11 a,每年的现金净流量均为250万元,所得税均为50万元。将每年的现金净流量数据带入 Excel 中的内部收益率(IRR)计算公式,可以求得项目所得税后内部收益率为22.32%。

4 结 语

从以上计算可以看出,项目实际内部收益率为21.41%。但当采用贷款时的所得税计算出的项目内部收益率为22.32%,高于项目实际的内部收益率。这是由于项目贷款产生的利息支出降低了项目的利润,进而减少了项目的所得税支出,最终导致项目现金净流量增加,从而提高了内部收益率。因此,如果在计算内部收益率时采用与计算自有资金收益率相同的所得税,会使内部收益率虚高,应当予以纠正。否则,会影响项目的正确决策。