

信息化——二十一世纪的机遇和挑战

(代序)

21 世纪人类社会将全面进入“新经济”，也就是我们通常所说的“知识经济”时代。这就是以信息技术和当代其他高科技为驱动，以创造性的人力资源为依托，以知识和信息的生产、加工、分配和使用为基础的可持续发展的新型经济形态。这种经济形态是以信息技术为主导的当代高科技推动的结果，它代表着 21 世纪世界经济的方向。新经济的快速形成与发展，不仅正在给世界各国的经济社会带来一场深刻的革命，而且在这场生产力推动下的变革中，世界各国面临的机遇和挑战都将是前所未有的。其中最关键的是信息革命。作为生产力变革引起的具有划时代意义的世界性力量，信息革命必将形成 21 世纪人类生活的三大趋势，这就是商务电子化、经济全球化和信息数字化。

信息技术的发展必然引发商务电子化，也就是人类各种商务活动和交易行为的全过程将完全以计算机软硬件和网络为基础，运用网络环境和标准规范，将生产、流通、分配、消费等社会再生产各环节，人力、物力、财力等国民经济各要素，买者、卖者、合作者、中介人等经济运行各方面联结起来，通过网络和信息技术进行广告宣传、信息获取、咨询洽谈、商品订购、网上支付、电子账户、售后服务、交易管理、会计核算等。为了推动因特网电子商务的发展，世界各国政府，因特网工程任务组、国际商会、世界贸易组织、国际信息工业会议等国际组织和一些信息技术界的巨头如 IBM、Cisco 公司等制定了电子商务发展计划，

竞相推出新的产品，建立网上商场。去年以来，电子商务热潮又从网络公司拓展到传统企业。所以，迄今为止，汽车、石油化工等几乎所有行业的大公司都开始涉足电子商务领域。因特网电子商务也发展为交易额大约平均每 9 个月翻一番。1999 年，美国和欧盟国家的电子交易账户已逾千万个，电子商务额已近 7000 亿美元。我国电子商务是在国家公共通信网络和以“金关”、“金桥”、“金税”、“金卡”等为代表的基础上发展起来的，2000 年互联网用户已近 3000 万、电子商务网站已达 1000 多个，网上中文站点已达 1.5 万多个，证券公司、金融结算机构、民航订票中心、信用卡发放等领域均已成功进入电子商务领域，信息产业总规模已占 GDP 的 16%。

商务电子化必然加速经济全球化。所谓经济全球化也就是以信息化为基础，生产与贸易、资本与市场、科技与信息、知识与消费倾向等要素市场和产品及服务市场的全球化。这是因为，交通运输、通讯及信息技术的发展，使跨国公司得以在全球范围内，在优化资源配置的基础上进行各类生产，并协调其生产和销售活动。信息与大众媒介传播的发展及国际间交往频繁程度的增强，促使人们消费倾向的大类趋同。例如 1999 年全球商品及服务进出口总额已占 GNP 的 46%，市场经济发达国家的国家债券和股票跨国交易量已远远超过其 GDP 的 100%，国际资本流动也大幅增长。

管理信息化是商务电子化、经济全球化的必然结果。人们越来越认识到，信息社会已不是未来的挑战——而是我们业已面临的现实。传统的国家管理方式和手段已不适应商务电子化和经济全球化的客观要求，联合国 1998 年推出的《人类发展报告》指出：“知识为基础社会的前景，为人们打开一条通向‘非物质化’的途径，生产活动将广泛地应用信息与技巧，而不是应用自然资源”。为此，世界各国正在积极探索公共部门职能的转变、组织

与工作性质的变化、透明度与民主化的增强、工作与生活时间的改变、管理方式的变革等等。

信息化的发展对未来经济社会和人们生活的影响是十分巨大的。例如电子商务的应用和推广将带来极大的社会 and 经济效益，电子商务将成为经济的最大增长点之一。所以，信息化的发展将是 21 世纪世界经济发展的一个重要推动，对经济社会的促进将不亚于 200 年前那场著名的工业革命。这就是信息化的魅力所在！

我们也要清醒地看到，信息化的发展既存在巨大的风险，也给国家管理和审计工作带来严峻的挑战。例如在电子商务中，由于有关安全技术还没有完全解决，还缺乏全球性的技术标准，因而存在着较大的技术风险。同时，由于网上交易极大程度地依赖于电脑和软件，交易大多是瞬时的、不受地理距离限制的，传统的理论和方法对此不再适用或不起作用，经济动荡可能更为频繁，幅度也将更大，而且可能引发灾难性的价格战。由于在短时间内可能完成大规模的资金调运，政府可能对此失去监控。特别是随着信息网络化、数字化、全球化的发展，会计信息电子化将日趋普遍，财务管理和会计核算将突破传统概念上的时空界限。因而作为国家管理工作重要组成部分的审计监督，必须与时俱进、开拓进取，针对审计环境、对象和重点的变化，加快信息化建设，改变审计方式、手段和技术，使之与生产力发展相适应。否则，我们将会失去审计的资格。

中国是一个开放的国家，与世界经济的发展紧密相连。世界信息化的进程也深深地影响着中国。目前中国的财政、税务、金融、海关等部门，教育、科技、卫生、文化等领域和大型国有企业的信息化发展十分迅速，对审计工作的挑战是空前的。为此，各级审计机关审时度势，在审计信息化方面采取了坚决措施，取得了一些成效。但中国是一个发展中国家，地广域袤，经济发展

很不平衡，审计机关信息化的程度也参差不齐。因此，在世界信息化飞速发展和经济全球化的今天，我们必须勇敢地迎接挑战，抓住机遇，竭尽全力，紧跟信息化的潮流，才能不负人民希望，履行法定职责，完成历史重任。

（摘自刘家义副审计长在 2001 年计算机审计国际研讨会上的演讲）

目 录

序.....	(1)
第一篇 新世纪中国审计的发展趋势.....	(1)
关注可持续发展——二十一世纪中国审计展望	
..... 董大胜 审计署副审计长 (3)	
完善国家审计 促进多种所有制经济发展	
..... 刘鹤章 审计署副审计长 (8)	
二十一世纪中国审计的展望	
..... 张以宽 中国审计学会副会长 教授 (15)	
回顾世纪往事 展望辉煌未来	
..... 康锺琦 天津市审计学会副会长 教授 (26)	
二十一世纪我国国家审计发展趋势展望	
..... 王秀明 审计署京津冀特派办副特派员 (35)	
对我国国家审计发展趋势的展望	
..... 刘力云 《审计研究》副主编 博士 (43)	
面向二十一世纪的我国政府绩效审计	
..... 崔 彤 南开大学会计系 教授 (48)	
环境变化条件下国家审计对国有企业的审计权 及其实现形式	
..... 蔡 春 西南财经大学会计学院副院长 教授 (54)	
关于新世纪我国审计体制的战略思考	
..... 郝振平 清华大学管理学院 教授 (65)	

二十一世纪中国的审计和审计教育	
..... 张 白 福州大学会计系 副教授 (73)	
我国加入 WTO 后国家审计面临的形势与对策	
..... 张立民 中山大学会计系 教授 (81)	
关于中国国家审计在新世纪发展趋势之我见	
..... 项文卫 天津市审计科培中心主任 高级审计师 (94)	
第二篇 新世纪我国内部审计的发展方向	(103)
新世纪我国内部审计发展的展望	
..... 竹德操 上海财经大学会计系 教授 (105)	
论我国内部审计的发展方向	
..... 张继勋 中国审计学会常务理事 南开大学会计系 副教授 (114)	
中国内部审计准则研究中的几个问题	
..... 李学柔 中山大学管理学院 教授 (121)	
现代企业制度下内部审计发展方向	
..... 马正吉 天津商学院会计系 教授 (128)	
二十一世纪中国内部审计的十大发展方向	
..... 陈 涛 山东经济学院 硕士研究生 (139)	
第三篇 新世纪我国社会审计 (注册会计师审计)	
面临的挑战与机遇	(145)
二十一世纪我国注册会计师审计面临的挑战与机遇	
..... 李 爽 中国注册会计师协会副秘书长 教授 (147)	
新世纪我国社会审计的发展趋势	
..... 李凤鸣 南京审计学院副院长 教授 (168)	
二十一世纪中国注册会计师事业展望	
..... 顾 芸 天津财经学院会计系 副教授 (175)	
二十一世纪中国社会审计职业服务范围的变革	
..... 李若山等 复旦大学管理学院副院长 教授 (185)	

借鉴国际先进经验 完善我国独立审计法律责任	
..... 袁宗舜等 江西财经大学 教授 (200)	
二十一世纪中国民间审计模式刍议	
..... 刘明辉等 东北财经大学 教授 (206)	
独立审计准则中隐含的审计假设	
..... 尤家荣 上海财经大学会计系 教授 (213)	
新时期股权结构与审计判断	
..... 陈 敏 北京国家会计学院 教授 (220)	
新世纪中国注册会计师职业后续教育问题探讨	
..... 林炳发 北京国家会计学院 教授 (234)	
规范注册会计师审计法律责任的几个问题	
..... 赵保卿 北京工商大学会计学院 教授 (256)	
二十一世纪我国民间审计的发展趋势	
..... 林 兢 福州大学管理学院 副教授 (263)	
第四篇 不断开辟中国审计工作新领域	(273)
二十一世纪的网络审计刍议	
..... 庄明来 厦门大学会计系 教授 (275)	
网络审计——信息时代下审计发展新领域	
..... 张天西等 西安交通大学会计学院院长 教授 (285)	
二十一世纪中国计算机审计的发展方向	
..... 张金城 南京审计学院信息管理系 副教授 (290)	
现代会计发展对审计理论研究的影响	
..... 冯巧根 杭州商学院会计系 教授 (296)	
二十一世纪审计——知识经济时代的审计	
..... 程新生 南开大学会计系 博士 (303)	
建立适应知识经济时代特征的审计取证模式	
..... 刘建军 天津财经学院会计系 副教授 (311)	
后记	(318)

第一篇 新世纪中国审计 的发展趋势

关注可持续发展

——二十一世纪中国审计展望

董大胜

历史的时针已指向 21 世纪。在人类即将步入新世纪殿堂的时候，展望未来的中国审计，不能不令人思绪万千，遐想万千。在过去的 100 年中，人类社会的经济、政治、科技、教育以及社会生活各个方面，都取得了令人难以置信的发展，以至于我们无法想象下一个世纪将会发展到何种程度。中国的情况、中国的审计亦是如此。在十九世纪末，中国还是一个饱受帝国主义列强侵略、处在风雨飘摇之中的封建王朝统治下的国家。而现在，一个社会主义的强大新中国，已巍然屹立在世界东方；在二十年前，新中国还未有独立的审计机构，但仅经过十八年，新中国审计事业得到迅猛发展，审计监督在维护社会主义市场经济秩序、促进廉政建设、加强内部管理和提高经济效益等方面，发挥出不可替代的重要作用。作为一名审计工作者，我为此感到骄傲和自豪。

在人类历史的长河中，十八年的时间仅仅是一瞬。我们确实难以准确地描绘中国审计在未来 100 年中发展的蓝图。有些发展趋势则是可以肯定的：审计管理体制将会进一步调整，以更有利于发挥审计监督的作用；对财政收支、财务收支的真实、合法性审计将走上规范化、制度化的轨道；效益审计也将得到普遍发展；在信息、网络技术迅速发展的基础上，通过或利用计算机开

展审计将成为审计的主要方式，即时的非现场审计将大大提高审计效率、质量和时效性，也会大大降低审计成本；如此等等。但是，在这里，我要着重指出：21 世纪的中国审计必须关注可持续发展，在推进我国实施可持续发展战略中，充分发挥审计监督的作用。

过去人们常常这样说：任何事物都是一分为二的。这的确是一句富有哲理的名言。在二十世纪，人类社会创造出了比以往有史以来财富总和还要多的物质财富，享受了现代文明的丰硕果实；但在同时，人类也不得不面临因自身非科学行为而形成的灾难性后果的现实。例如，伴随着经济的高速增长，出现了森林锐减、草原退化、荒漠化扩大、水资源短缺、环境污染、温室效应加剧等影响人类未来生存和发展的严重局面。这些都已不再是危言耸听，而是每一个人所切切实实感受到的实际。比如，1998 年的特大洪水；长江、黄河源头日益恶化的生态；诸多不断缩小及至断流、干涸或严重污染的河川、湖泊；包括北京在内的诸多城市的三级甚至更加恶化的空气质量；北方地区的严重干旱和缺水；近两年较长时间持续的高温；肆虐西北、华北地区的沙尘暴；还有日益膨胀的人口与日益减少的耕地；如此等等。这令人不安的一切使人们充分认识到，必须积极行动起来，采取有效措施，制止生存环境的恶化，才能保证人类社会的进一步发展。

早在 1992 年，联合国就在巴西召开了世界环境和发展大会，制订了 21 世纪议程，提出了可持续发展的概念，即在不牺牲子孙后代发展的前提下实现当代经济和社会的发展。我国政府领导人代表中国政府在大会宣言上签字，做出了中国人民对实施可持续发展的庄严承诺。在我国实施 21 世纪议程，实现可持续发展，不能只是几个部门的事情，它需要全民族、全社会的共同参与和努力。审计作为经济监督部门，自然也不能例外。因此我认为，21 世纪的中国审计，应该充分树立可持续发展的概念，在履行

审计监督职责中自觉为实现可持续发展服务。

人们都知道，目前我国法律赋予审计监督的职责和任务是：监督国家财政收支，国有企事业单位（含国有金融机构）的财务收支的真实、合法和效益性。在这样一个既定的法律框架内，审计在促进可持续发展方面能够大有作为。

——监督国家财政用于农业、林业、水利、环保等方面的资金及时、足额到位，专款专用。从近几年对上述资金审计监督的情况看，存在着大量的挤占挪用等问题，如水利资金、三峡移民资金、天然林保护工程资金等，都存在这种问题。应该说，我国用于这些方面的资金数额同客观需要相比差距很大，如果连这些有限的资金都不能保证按用途加以使用，这对我国的可持续发展是相当不利的。审计监督必须为国家把好关，坚决制止上述各类专项资金的流失、挪用。

——监督企事业单位及时足额缴纳各项环保资金（目前主要是排污费），要保证该类资金真正用于环保方面。近几年的审计表明，排污费等环保资金征收不到位、收取的资金被大量挪用于其他方面等问题确实存在。因此必须加强审计监督，保证应收尽收，专款专用。

——监督西部大开发过程中用于生态环境建设方面的资金。党中央、国务院提出了实现西部大开发战略，这是一个关系到中华民族伟大复兴的宏伟工程，需要几代人、十几代人甚至更长时间的不懈努力。在西部开发过程中，保护和改善生态环境，建设一个山川秀美的新西部，是一项非常重要的任务。目前，已经启动了退耕还林、退耕还草、天然林保护等工程项目。必须加强审计监督，保证在西部开发中生态环境建设资金得到安全合理的使用。

——在对上述各种资金的筹集和使用真实、合法性进行审计监督的同时，还要逐步开展对其使用效益的审计。资金的使用效

益，可以从经济效益和社会效益两个方面来考察，也可以表现为预期目标的实现程度。在很多情况下，上述资金的使用，并不能直接创造经济效益，这时就必须考察其社会效益，或考察其达到预期目标的程度。例如，对退耕还林资金使用的审计，就要检查退耕的实际效果，看林木是否成活。当然，开展这类审计，只能采取抽样的办法，用样本的情况来说明整体。

——对企业单位经营行为是否损害可持续发展（例如破坏生态环境、破坏性开采或使用资源等）进行审计监督。人们可能会提出这样的疑问：审计只能监督企业的财务收支，不能监督其经济行为。实际上，经济行为的货币表现就是财务收支。财务收支的实质反映着企业的经济活动。如果我们全面完整地理解了财务收支和效益的涵义，我们不难得出这样的结论：对企业单位财务收支的效益审计，就必须对其经营活动的社会效益，从可持续发展的角度提出意见，作出评价。

——对政府部门的管理行为是否贯彻了对体现可持续发展要求的各项基本国策进行审计监督。政府部门行使管理社会职权，依靠财政资金维持自身的运转。对财政收支本身的真实、合法性进行审计，无疑是审计部门的职责。对财政资金使用效益进行审计监督，也应该包括对政府部门在花费财政资金、履行职责的过程中，是否达到了应达到的工作目标进行监督，这一点在国外已普遍被接受。我国在今后开展对财政资金的审计过程中，也要监督政府各部门在贯彻可持续发展战略方面是否尽职尽责。例如，计划生育是我国的一项基本国策，各部门、各单位实行一把手总责。结合领导干部经济责任审计（经济责任审计亦应包括效益的概念），对贯彻人口政策情况作出评价。同样，对土地和自然资源管理部门以及环保部门等也要检查它们履行职责的情况。总之，要对各级政府部门在本职工作中，贯彻执行各项基本国策的情况进行监督，以促进可持续发展战略的实施。

总之，联合国环境与发展大会通过的 21 世纪议程，主旨在于实现可持续发展。21 世纪的中国审计，必须关注可持续发展，通过自身工作，促进可持续发展。本文所谈的一些具体建议和设想，还仅仅是初步的。也许还存在很多认识问题、理论问题、法律问题以及实际问题，需要我们去研究解决。但有一点我认为是毋庸置疑的：21 世纪的中国审计，一定要体现可持续发展的要求，为可持续发展服务。愿广大审计界同仁为之共同奋斗。

完善国家审计 促进多种所有制经济发展

刘鹤章

一、以公有制为主体、多种所有制经济共同发展是新形势下继承和发展邓小平理论的具体体现。

马克思通过对资本主义生产关系的研究，揭示了资本主义的基本矛盾是生产的社会化和生产资料私人占有之间的矛盾。随着这一矛盾的发展，资本主义必然灭亡，社会主义必然胜利。这是不以人的意志为转移的自然历史规律。由于马克思当时主要是基于欧洲发达资本主义国家进行研究，得出的结论是，社会主义会在主要资本主义国家同时实现，而不可能在一国实现。列宁根据这一科学理论，运用马克思主义的立场、观点和方法，基于资本主义发展的不平衡性，结合俄国实际，指出了社会主义在一国首先实现的可能性，并且带领俄国人民建立了世界上第一个社会主义国家，使社会主义从理想变为现实。毛泽东把马列主义基本原理和中国半殖民地半封建社会的具体实际结合起来，在对中国社会各阶层进行了调查分析后，提出了中国社会主义革命分两步走的战略构想和新民主主义理论，创立了毛泽东思想，丰富和完善了马克思主义理论。以邓小平为代表的中国共产党人在面临国际国内社会主义阵营发生巨大变化的形势下，继续围绕“什么是社

会主义，怎样建设社会主义”问题，在总结我国建国以来正反两方面的经验基础上，重新确立了解放思想、实事求是的思想路线，阐明了发展社会主义的长期性和我国处于社会主义初级阶段的基本国情，指出了社会主义的本质是解放和发展生产力、消灭剥削、消除两极分化、达到共同富裕，并提出了“三个有利于”标准，在把马克思主义基本原理和当代中国的实际和时代特征相结合过程中，把中国化的马克思主义推到了新的阶段，创立了邓小平理论这一当代中国的马克思主义，并指导中国社会主义建设取得了飞速发展。以江泽民为核心的党中央，正确分析了国际国内形势，确立了建设社会主义市场经济体制的目标，创造性地提出了“以公有制经济为主体，多种所有制经济共同发展。调整和完善公有制结构，积极探索公有制多种实现形式，增强国有经济在国民经济中的控制力，促进各种所有制经济公平竞争和共同发展。”所有这些，与马列主义、毛泽东思想和邓小平理论是一脉相承的。

在认识社会主义本质是坚持生产资料公有制的同时我们还应看到，我国现在还处于社会主义初级阶段，虽然剥削制度已经消灭，但作为社会现象的剥削在社会主义初级阶段的某些领域中还存在。为了迅速地发展我国的社会生产力，充分利用国内外两个市场两种资源，不仅需要采用多种融资形式最大限度地将国内拥有的生产资源投入社会生产之中，而且还需要广泛吸引外国资本用于我国的经济建设。这样，以公有制为主体、多种所有制经济共同发展，是顺应生产关系必须适应生产力这一客观规律的，同时，积极发展多种所有制形式，吸收一切符合“三个有利于”标准的所有制形式，为发展社会主义生产力服务，可以充分地发挥社会主义优越性。

二、正确把握现代企业制度的实质促进多种所有制经济健康发展

十五大提出，国有企业改革的方针包括“抓大放小”和建立现代企业制度，放小不能简单地认为是放财政包袱，也不是“放弃”，更不能采取一卖了之的做法，而是要“放活”，通过公有制的多种实现形式使之适应市场规律，搞活整体国有经济，更好地发挥小企业的作用。同时还要采取一切有效措施，鼓励多种所有制经济发展。

当前在经济全球化趋势、国家扩大改革开放和发展国内经济的形势下，不论何种所有制形式的企业，都应当而且必须建立现代企业制度。通过产权清晰、权责明确、政企分开、管理科学来达到资产保值增值的目的。

当前，在贯彻十五大提出的新的基本经济制度时，实际工作中还可能会遇到在公与私关系上的认识模糊。如现代企业制度中会遇到所有权和产权的关系问题，所有权是指谁投资谁受益，所有者可以根据自己投资额推选董事作为出资人代表、获取收益、参与决策；产权是指不同的所有者共同投资到一个经济组织的财产汇总，具体到这个经济组织讲就是指法人资产，法人资产不存在公与私的问题，即使是私有企业，也会产生产权不清的问题。

对一个企业来讲，还存在经营权和所有权的分离问题，所有者通过其按照投资额比例推选董事作为出资人代表组成董事会并决定企业的财产组织形式和具体企业组织形式。

为使企业真在成为市场的主体，企业产权还应通过市场调节，达到存量资产流动，调整结构，改善资产的运行质量。

所以，建立现代企业制度的目的就是要以企业资产的管理、运行和支配为核心，建立一套使企业符合市场经济规律要求的制度，利用现代科学的方法管理企业，只有这样才能搞活企业和发