

计算机会计信息失真风险防范

FENGJISUANFANGFAN

庄恩岳 主编

FXJF

会计信息失真风险防范丛书

张金城 编著

会计信息失真风险防范丛书

庄恩岳 主编

计算机会计信息失真风险防范

张金城 编著

浙江人民出版社

责任编辑:黄建光
封面设计:王义钢
责任校对:朱晓阳

会计信息失真风险防范丛书
计算机会计信息失真风险防范

张金城 编著

出版发行 浙江人民出版社
(杭州体育场路 347 号)
经 销 浙江省新华书店
激光照排 杭州天天电脑信息处理有限公司
(杭州武林路 125 号)
印 刷 杭州大众美术印刷厂
(杭州电厂路谢村)
开 本 850×1168 1/32
印 张 10.5
字 数 25 万
插 页 2
印 数 1—8000
版 次 1999 年 3 月第 1 版
1999 年 3 月第 1 次印刷
书 号 ISBN 7-213-01836-1/F·305
定 价 16.00 元
如发现印装质量问题,影响阅读,请与印刷厂联系调换。

会计信息失真风险防范丛书编委会

主 编	庄恩岳				
编 委	庄恩岳	尹 平	王会金	陆春畦	
	张金城	陈丹萍	吴学军	魏汉洲	
	吴中春	朱明秀	陆宇健	傅惠芝	

12357/19

会计信息打假任重道远

——访审计署科研所
副所长、研究员庄恩岳

记者:前一段日子,您在《中华工商时报》上发表的题为《失真泛滥危害多,会计信息须打假》的文章,在广大读者中引起了强烈的反响,请您进一步谈谈会计信息失真的危害性。

庄恩岳:虚假的会计信息给国民经济带来的危害是极其严重的。从微观角度来看,假如企业的会计信息是虚假的,那么对于企业的投资者来说,就有可能得不到应有的投资收益,这就产生了投资风险。若投入的是国家资产,则造成了国有资产的流失。对于企业的债权人来说,有可能得不到应有的本息。若国家银行是其债权人,则造成了呆账或死账,形成了金融风险;若公众是其债权人,则形成了债务纠纷。对于企业的经营管理者来说,有可能进入瞎指挥、盲目管理的状态,并使企业的商誉水平大幅度下降。从宏观角度来看,假如企业的会计信息是虚假的,那么国家对企业征收的税收收入有可能被大量偷逃,国家就得不到应有的国库收入,国家机器就不能顺利运转。国家应征收的税收收入大量散失在社会上,会造成新的社会问题,激化社会在分配上的矛盾。假如企业债券不能如期兑现,就容易引起社会动荡,影响社会安定团结。国家有关职

能部门得不到真实的会计信息,就会在经济决策、经济管理、经济监督等方面犯下不可弥补的错误,给国民经济造成巨大的损失和浪费。

记者:看来虚假的会计信息比任何一种伪劣的商品给社会带来的危害都要大。那么,请您再谈谈会计信息打假的重要性。

庄恩岳:我认为,当前社会要集中力量抓两个问题,第一是反腐败问题,也就是说,在政治上要彻底地反腐败;第二是浪费问题,也就是说,在经济上要彻底地反浪费。而这两个问题都与会计信息失真有关。搞好会计信息打假工作,有利于国民经济走上良性发展的轨道,从而提高国际竞争能力,有利于政府职能部门进行科学的决策和管理,有利于国家反腐败工作的顺利开展,有利于预防和控制“泡沫经济”的产生与蔓延,有利于社会稳定和团结,有利于金融风险的有效防范,还有利于企业促进管理、提高效益……

记者:人们对会计信息失真的危害性已有一定的认识,国家领导人对此十分重视,国家有关部门也正在采取一些措施。听说新任审计长李金华十分重视会计信息打假工作,在许多场合中多次提到要运用审计监督手段对会计信息进行认真的、彻底的打假。能否请您谈一谈这方面的情况。

庄恩岳:造成企业会计信息失真的原因是多方面的,既有企业内部的因素,又有企业外部的因素,既有客观的原因,也有主观的原因。对会计信息进行打假,是个综合治理的工作,有个循序渐进的过程。对于会计信息失真问题,需要从战略高度予以认识、予以重视,国家对此要有整体的安排和部署。审计署作为国务院的一个专司经济监督的职能部门,能够在会计信息打假工作中发挥重要的作用,但是需要得到专司经济管理的职能部门的支持和配合,需要得到全社会的理解和认同。李金华审计长历来就重视企业审计工作,上任伊始,亲自抓企业审计,还专门撰写了《关于国有企业审计的几点思考》一文,为企业审计工作明确了方向,并提出了“抓

大、打假、扭亏、提高”的基本思路。他指出：“抓大”是把审计的注意力放在重点国有企业上。我国目前共有 30 多万家国营企业，国家审计机关的审计人员才 8 万多人。如果每年都对这些企业实行审计，既是不可能的，也是不必要的。审计工作要按照抓大的原则，把主要精力放在中央确定的 1000 多家骨干企业上。因为这些企业不论从占有国有资产数、产值，还是从利税总额上看，都占了国营企业的大头，它们真正控制了国民经济命脉，对经济发展起着主导作用。把这些企业搞好了，就可以带动其他国营企业乃至整个国民经济的发展。“打假”是把审计的重点放在财务收支是否真实上。对企业财务收支的真实、合法、效益实行审计监督，其中真实是基础；合法是起码要求，也是企业进入市场参与平等竞争的前提；效益是目的，是衡量企业优劣的主要标准。财务收支首先必须建立在真实的基础上，弄虚作假本身就是违法违规行为，虚假的会计资料根本谈不上反映企业的真实效益。今后几年内，对国营企业的审计首先应把重点放在检查它们的资产、负债和损益是否真实上，这既是审计的起点，也是提高审计工作质量、降低审计风险的前提，离开真实性，其他一切都无从谈起。“扭亏”则是把审计的落脚点放在提高效益、减亏扭亏上。审计和其他经济监督一样，监督本身不是目的，而仅仅是一种手段。其目的是促进被审计单位强化管理，提高资金使用效益。对国营企业实行审计监督的目的是帮助和促进企业加强内部管理和内部控制，合法经营，降低消耗，节省成本，提高效益。“提高”是把审计干部的精力引导到苦练内功、提高业务水平上。新形势下的国营企业审计要求更高了，难度更大了。因此，审计人员要针对不同的审计对象，了解其资本构成、运动及分布情况，掌握资金运动的基本特征，了解企业的生产流程、产品设计、工艺以及生产管理方面的基本常识，下大力气积累资料，熟悉企业的主要经济考核指标，了解国际、国内同类企业的先进水平，还要学习和掌握运用计算机，规范审计工作程序，提高工作效率。总之，审

计人员必须在实践中学习和提高,以适应时代的要求,为加快推进国有企业改革,为用三年左右时间使大多数国有大中型亏损企业走出困境作出积极的贡献。为此,审计署专门组织、落实“企业财务收支真实性审计”试点工作。在国务院确定的 500 多家大型企业中选取了 23 家,由审计署工交司、商贸司,16 个审计署驻地方特派员办事处和湖北、北京、吉林、安徽、浙江 5 省市审计厅(局)进行试点审计。

记者:对于会计信息失真和会计信息打假,您个人是否还有一些看法?

庄恩岳:我再次强调,会计信息失真问题应引起全社会的关注,各级领导应予以高度重视,不能掉以轻心。应当利用各种宣传媒体,对虚假会计信息的危害性进行广泛的宣传。会计信息打假涉及方方面面,也非一朝一夕之事,任重道远。关键要从会计信息制假的源头抓起,这样做可以起到事半功倍的作用。

(原载 1998 年 5 月 12 日《中华工商时报》)

前言

会计信息失真是当前我国经济生活中较为普遍的现象和十分突出的问题,它直接动摇了人们对会计信息的信任,干扰了党和政府的经济决策,导致国家资财的流失,造成社会经济生活的紊乱,萌生政治、经济、社会和管理风险,严重腐蚀社会经济的健康躯体。一些部门、单位正是通过会计信息造假,谋取小团体利益,少数人也借此进行违法乱纪活动,从而助长了滥发钱物、挥霍浪费、贪污公款等不正之风和腐败现象的滋生。因此,对其进行综合整治已到了刻不容缓的地步。我们应该从建立社会主义市场经济体系和促进国民经济持续、快速、健康发展的高度认识会计信息真实性问题;从社会经济生活中财务造假和会计信息失真的严峻现实认识到问题的紧迫性和严重性;从科技方法的进步和造假手法的更迭的事实中认识“打假”的艰巨性和复杂性。认真研究会计信息失真这一社会流弊,防范和控制这一社会流弊的蔓延,消除其所造成的不良影响,铲除制假贩假的祸源。

“会计信息失真风险防范丛书”承接了会计信息防假打假的沉重主题,将会计信息失真与风险、损失联系在一起,较为充分地揭

示了会计信息失真给国家宏观经济调控、投资者的决策和投资运作、企业家的经营管理、银行金融机构的资金运动、税务机关的税收征管和审计人员从事经济监督活动等带来的各类风险,及其形成的隐患和造成的损失,提示人们警惕身边的假,告诉人们财务造假和会计信息失真已渗透到社会经济生活的许多方面,随时可能殃及我们每一个人,必须认识到它的严重性和危害性。我们不能再坐视不管,必须迅速行动起来,与之进行坚决的斗争。只有各部门、各行业、各地区、各单位都发动起来,全社会方方面面齐抓共管,所有社会成员都介入,打假斗争才能取得全胜,大家才能共享打假的成果,共有一个健康、有序的社会——丛书所需要告诉我们的就是这个道理。目前国内有一些假账鉴别和防范之类的论著,但类似本丛书这样从风险危害及损失的“反面”角度来论述会计信息失真的理论成果尚不多见,诸作者在此方面作了有益的尝试,并力求有所突破,很具新意,具有一定的理论价值和实际意义。但是会计信息失真的治理,是一个社会系统工程,需要有打持久战的心理准备,打假的工作可谓任重而道远,除了社会上上下下不懈努力之外,理论的开拓和针对性的指导也是必不可少的。愿本丛书能起到抛砖引玉的作用。希望这方面的理论研究,在不断总结实际打假工作经验的基础上继续下去,希望有更多的好作品问世。

编 者

1999年1月20日

目 录

1	第一章 计算机会计
1	一、计算机会计的产生与发展
8	二、计算机会计的内容
11	三、会计电算化对手工会计工作的影响
15	四、计算机会计系统的组成
20	五、计算机会计的管理
32	六、计算机会计系统的开发方法
50	第二章 计算机会计信息失真风险与防范概述
50	一、计算机会计信息失真风险
55	二、计算机会计信息失真风险的类型
59	三、计算机会计信息失真风险的防范
65	四、计算机会计信息失真风险分析
73	五、计算机会计信息失真风险管理
77	第三章 计算机会计系统硬件的风险与防范
77	一、自然灾害与事故及其防范
88	二、人为破坏与盗窃及其防范
90	三、非法用户的访问及其防范
96	第四章 计算机会计系统应用软件的风险与防范
96	一、计算机会计系统应用软件的风险

108	二、系统开发过程的控制与审计
125	三、应用程序审计
164	四、会计软件产品的保护
169	五、计算机病毒的检测与防范
175	第五章 计算机会计系统数据的风险与防范
175	一、计算机会计系统数据的风险
180	二、会计数据操作控制
181	三、会计数据的备份与恢复
191	四、会计数据加密
202	五、数据文件的审计
222	第六章 计算机会计系统数据输入、处理与输出的风险与防范
222	一、计算机会计系统数据输入、处理与输出的风险
226	二、计算机会计系统数据输入、处理与输出的控制
238	三、操作安全控制
242	四、系统硬件故障的预防及排除
248	五、文件的备份与恢复
251	第七章 计算机网络会计系统会计信息失真风险与防范
251	一、计算机网络基础
259	二、计算机网络会计系统的特点
263	三、计算机网络会计系统会计信息失真风险与防范概述
265	四、计算机网络会计系统会计信息失真的风险
268	五、计算机网络会计系统会计信息失真风险

	的防范
280	六、计算机网络会计系统的安全管理
285	附录：
285	附录一 中华人民共和国计算机信息系统安全保护条例
289	附录二 中华人民共和国计算机信息网络国际联网管理暂行规定
292	附录三 会计电算化管理办法
295	附录四 商品化会计核算软件评审规则
304	附录五 会计核算软件基本功能规范
312	附录六 会计电算化工作规范
321	后记

第一章

计算机会计

一、计算机会计的产生与发展

□ 会计数据处理技术的发展

随着社会生产力的提高和科学技术的进步,会计数据处理技术经历了由不完善到完善、由落后到先进的发展过程。会计数据处理根据所使用手段的不同,可分为手工操作、机械化操作和电算化操作三个阶段。

(1) 手工操作。手工操作是在人的大脑的控制下,利用算盘、计算器等计算工具,手工完成会计数据的记录、分类、计算、分析、检查和编表等一系列会计数据处理工作。这种会计数据处理方式,对会计数据的每一次处理都需要人工参与,因此,费时费力,且容易出错。

(2) 机械化操作。机械化操作是运用各种机械手段进行会计数据处理,它是在人和机械的共同控制下,利用卡片穿孔机、卡片

分类整理机、机械式计算机、机械式制表机等各种机械来完成会计数据处理工作。会计凭证上的数据首先通过卡片穿孔机穿孔在卡片上,然后由卡片分类整理机将卡片分类整理送往机械式计算机进行计算,最后在制表机上输出会计数据。在这种操作方式下,可以实现原始数据一次穿孔多次使用,省去了原始数据在手工操作中需要辗转记录、加工的麻烦,因而操作速度比手工操作快。但是,机械化操作对会计数据的加工是不连续的,工作程序仍然由人工操作和控制。

(3) 电算化操作。电算化操作以电子计算机作为会计数据处理的工具,运用其算术运算和逻辑运算功能,自动完成对会计数据的处理。在电算化操作方式下,原始会计数据一经录入计算机,计算机就能迅速加以识别、归类 and 计算,并将计算结果存储起来,经计算机判断,自动完成下一过程的数据处理,直到完成整个会计数据的加工处理工作。用电子计算机进行会计数据处理,不仅能完成手工操作和机械化操作能做的工作,还可以对会计数据进行综合性的分析。综合性、连续性、系统性、全面性等会计核算的主要特点在此阶段通过计算机会计系统得到了充分的反映。

□ 国外计算机会计的产生与发展

电子计算机是本世纪 40 年代发明的,它从本世纪 50 年代起被一些工业发达国家用于会计领域。如 1954 年 10 月美国通用电气公司第一次在计算机上计算职工工资,从而引发了会计数据处理技术的变革。国外计算机会计发展经历了三个阶段。

(1) 电子数据处理阶段。这一阶段是电子计算机应用于会计数据处理的低级阶段,其主要特点是:用电子计算机模拟手工会计核算方式,局部代替了一些手工劳动,多用于处理那些数据量大、计算简单而且重复次数多的会计核算业务,如工资核算、材料核算等业务。在这一阶段人们主要考虑的是提高会计工作的效率,会计

数据处理的性质并未发生变化。电子数据处理阶段有批处理和实时处理两种方式。批处理是在会计业务发生后,由人工采集有关会计数据,并进行适当分批,由计算机成批地对有关的会计数据进行处理。实时处理是会计业务一发生,原始数据就通过在线终端输入系统,由计算机按编定的程序立即处理,并更新有关的文件。

(2) 会计信息系统阶段。会计信息系统是一个由人和计算机组成的,能进行会计信息的收集、传递、存储、加工、维护和使用的系统。会计信息系统不仅具有数据处理功能,而且具有管理功能。会计信息系统的基本特征是以数据库作为数据管理的软件支持,可以存储大量的数据,且实现数据共享,能极大地提高会计工作的效率和管理水平。

(3) 会计决策支持系统阶段。会计决策支持系统不仅具有数据处理功能,而且具有管理和辅助决策功能。它是在会计信息系统的基础上,进一步建立完整的供决策用的数据库、模型库、方法库和知识库。它能辅助决策者解决半结构化和非结构化的问题,具有高度的灵活性和对环境的适应性,能为决策者随机地提供决策信息和各种决策方案。

☐ 我国计算机会计的产生与发展

1. 我国计算机会计发展的主要阶段。

我国的计算机会计工作始于 70 年代末,至今已走过近 20 年的历程。计算机会计从无到有、从简单到复杂、从缓慢发展到迅速普及,取得了可喜的成绩。从我国计算机会计工作的开展速度、组织管理和软件开发等因素分析,我国计算机会计可划分为三个阶段:

(1) 起步阶段(1983 年以前)。这一阶段主要对计算机会计进行尝试与理论研究。1979 年,财政部拨款 500 万元给长春第一汽车制造厂,从德国进口电子计算机,进行电子计算机在会计中应用

的试点。1981年,在财政部、原第一机械工业部和中国会计学会的支持下,中国人民大学和长春第一汽车制造厂联合召开了财务、会计、成本应用计算机问题的讨论会。这一阶段电子计算机设备价格昂贵,软件汉化程度差,计算机会计专业人才奇缺,财会人员对计算机有种神秘感。计算机会计在当时还没有引起各级领导的重视。我们称这一阶段为起步阶段。

(2) 推广应用阶段(1983—1988年)。1983年,国务院成立了电子振兴领导小组,在全国掀起了计算机应用的热潮。微机运用开始进入各个领域,在会计领域也得到了迅速发展,不少部门、行业、地区的计算机会计工作有了显著的发展,并且取得了可喜的成绩。1986年7月,上海市财政局首先制定了《关于在本市国营工业企业推广会计电算化工作若干规定》,提出计算机会计软件应具有合法性、适应性、正确性、完整性、真实性、及时性和保密功能、安全恢复功能。这对规范会计软件的开发起到了积极的推动作用。然而,由于缺乏经验,理论准备与人才培养跟不上客观形势发展的需要,又因缺乏统一规划、统一组织、统一标准、统一技术规范,计算机会计软件的开发处于各自为战的状态,低水平重复开发现象比较严重。

(3) 普及提高阶段(1988年至今)。这一阶段计算机会计具有以下几个特点:第一,出现了以开发经营会计核算软件为主的专业公司,会计核算软件的研制水平有了很大的提高。第二,各级财政部门和业务部门加强了对计算机会计的管理,许多地区和部门制定了发展规划、管理制度和计算机会计软件的开发规范和标准。如1989年财政部颁布了《会计核算软件管理的几项规定(试行)》,1990年财政部又颁布了《关于会计核算软件评审的补充规定(试行)》。这两项规定对会计核算软件的基本要求、商品化会计软件的评审和会计软件使用单位的基本要求等都作了规范,是指导当时我国计算机会计发展的重要法规,是在全国范围内推动计算机会