

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X200411059

UDC_____

厦门大学

硕士学位论文

会计信息化浪潮冲击下的审计对策

The Auditing Countermeasures Under The Environment of Accounting Informationization

王星明

指导教师姓名: 桑士俊 教授

专业名称: 会计硕士 (MPAcc)

论文提交时间: 2009 年 5 月

论文答辩日期: 2009 年 6 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

2009 年 6 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

声明人（签名）：



2009年6月9日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：



2009年6月9日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

随着会计信息化建设的不断推进，由于传统审计的局限性所带来的不足就逐渐显现出来了。本文分析了会计信息化环境下传统审计的局限性，努力探索信息化环境下新的审计方式，即找到一种与信息化环境相适应的、先进的审计方式——信息化审计。由于计算机网络的快速发展，以远程联网审计为主流的信息化审计已涌现出来。它使得审计工作从事后审计转变为事后审计与事中审计相结合，从静态审计转变为静态审计与动态审计相结合，从现场审计转变为现场审计与远程审计相结合。信息化审计是审计技术与信息技术共同发展的必然产物，它是传统审计的一场革命。由于它是新形势下出现的一种审计方式，大多数人对它还不十分了解，因此，需要我们研究一些行之有效的对策来主动应对它所带来的挑战。

本文在对信息化审计方面的资料进行大量收集的基础上，概述了会计信息系统审计发展的历程，总结了会计信息系统审计的产生与发展，并对国内外的研究现状进行了分析。笔者对我国信息化审计建设中存在的问题进行了分析，在此基础上提出了开展信息化审计的重要性和必要性。本论文的核心部分，分析了新型审计方式——信息化审计所带来的风险和存在的问题，提出了相应的防范措施以及解决对策，并同时指出了未来信息化审计的发展方向，不仅给审计人员在信息化环境下开展审计工作提供了参考，而且，还可为审计主管部门及行业协会等在新形势下制定政策和正确决策提供依据。

关键词：会计信息化；审计

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstracts

Along with the development of accounting informationization, the disadvantage caused by the limitations of the traditional audit appeared. This paper analysis the limitation of the traditional audits under the informational environment of accounting, and try to probe the new auditing method under informational environment, that is to find an advanced auditing method which can fit in with the informational environment--- informationized auditing. Due to the rapid development of the computer network, the computerized audit method taking long distance networking as the main stream has come to the fore. It has brought great changes to the auditing work: auditing after the event becomes the compound of auditing after the event and auditing in process; the static state auditing becomes the compound of static state auditing and developing state auditing; the field auditing becomes the compound of the field auditing and long-distance auditing. Informationized audit is the inevitable outcome of common development of auditing technology and information technology; it is a revolution of the traditional audit. Since it is new content of audit which appears newly, people do not know much about it, we should study some effective countermeasures to actively cope with the challenge it brings.

This paper is based on the collection and accumulation of the data concerning informationized audit, it outlines the procedure of informationized audit development, summarizes the origin and development of the informationized audit, and also makes an analysis on the situation of the actual study of both domestic and abroad. The writer analyzes the problems facing in process of the information system construction in China, and then mentions the importance and necessities of developing the informationized auditing. The core part of this papaer analyzes the new audit way--- informationized auditing, the risk and question what it brings, and brings forward corresponding countermeasures. This paper points out the direction of the informationized auditing development, it not only provides a reference for the auditors under informational environment, but also provides a basis for the audit authorities and auditing associations for policy and decision-making, under the new circumstances.

Key words: Accounting informationization; Auditing

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

第一章 绪 论	1
1.1 本文的研究意义和目的.....	1
1.2 国内外信息化审计研究状况综述.....	2
1.2.1 国外研究综述.....	2
1.2.2 国内研究现状.....	4
第二章 会计信息化的发展进程及现状	7
2.1 会计信息化的概念及基本特征.....	7
2.1.1 会计电算化与会计信息化.....	7
2.1.2 会计信息化的基本特征.....	8
2.2 会计信息化发展进程.....	9
2.2.1 会计信息化的萌芽阶段.....	9
2.2.2 会计信息化的初始阶段.....	12
2.2.3 会计信息化的普及与提高阶段.....	12
2.2.4 会计信息化的推进与发展.....	13
第三章 会计信息化浪潮对审计的影响	15
3.1 会计信息化对传统审计的冲击.....	15
3.2 会计信息化环境下审计的特点.....	17
3.3 信息化审计所面临的风险.....	19
第四章 会计信息化浪潮下的审计现状	22
4.1 会计信息系统审计的初步成效.....	22
4.2 会计信息系统审计存在的主要问题.....	23
4.3 连续审计在我国的应用条件分析.....	26
4.3.1 连续审计在我国应用的优势条件.....	26
4.3.2 连续审计在我国应用的不利条件.....	28

第五章 会计信息化浪潮冲击下的审计对策	29
5.1 进一步完善会计信息系统审计的有关法规和准则.....	29
5.2 加大会计信息系统审计人才的培养和培训力度，提高审计人员的信息化 技术技能.....	30
5.3 强制要求会计信息系统提供审计接口	32
5.4 积极开发实用高效的审计软件，有效提高审计的效率和准确性.....	34
5.5 积极尝试网络审计的新方向	36
5.6 努力推进连续审计在我国的应用	41
结 论	43
参考文献	44
致 谢	46

Contents

Chapter 1 Introduction	1
1.1 The main significance and purpose of this paper	1
1.2 The domestic and abroad studying status of the informationized audit	2
1.2.1 Abroad Studying status	2
1.2.2 Domestic studying status	4
Chapter 2 Development process and present situation of Accountant informationization	7
2.1 Definition and basic feature of informationized accounting	7
2.1.1 Computerized accounting and informationized accounting	7
2.1.2 Basic feature of informationized accounting	8
2.2 Process of informationized accounting development	9
2.2.1 The budding stage of informationized accounting	9
2.2.2 The initial stage of informationized accounting	12
2.2.3 The popularizing and improving stage of informationized accounting	12
2.2.4 The pushing and developing stage of informationized accounting	13
Chapter 3 The impact on audit from informationized accounting..	15
3.1 The impact on the traditional audit from informationized accounting	15
3.2 Characteristics of auditing under the informationized environment	17
3.3 Risk being confronted with informationized accounting and auditing.....	19
Chapter 4 The current situation of audit under the environment of informationized accounting	22
4.1 The primary effect of Accounting-Information-Systems auditing	22
4.2 The major problem of Accounting-Information-Systems auditing.....	23
4.3 The applyment analysis of continuation auditing	26
4.3.1 Advantage condition of the applyment of continuation auditing.....	26
4.3.2 Disadvantage of the applyment of continuation auditing	28

Chapter 5 The auditing countermeasures under the environment of accounting informationization	29
5.1 Further consummate the relative regulations and principles of accounting information system.....	29
5.2 Reinforce personnel training, improve the informationize technology technical ability of CPA.....	30
5.3 Compellently require the information system software provide the interface for auditing.....	32
5.4 Develop actively practical and high-efficiency audit software to improve auditing efficiency and accuracy	34
5.5 Try actively the new direction of networking auditing.....	36
5.6 Actively pushing the applyment of continuation auditing in China	41
Conclusion	43
References.....	44
Acknowledgements	46

第一章 绪论

1.1 本文的研究意义和目的

自 20 世纪 50 年代计算机与通信技术结合以来,计算机网络给全球社会经济、政治、文化等各个领域都带来了深远的影响,会计、审计行业也不例外。企业会计信息化水平的不断提高和进步,是实现会计工作现代化的重要内容,同时也给现代审计工作提出了新的课题和任务。当前,我国信息化事业已经发展到一个新的阶段,各级政府正在认真落实“以信息化带动工业化”的战略,许多城市及企业也都已着手应用、整合与升级其信息化应用系统。越来越多的信息系统建设项目已经展开,但信息系统规模越大,功能越复杂,其所附带的风险就越大,因而随之而出现的问题也就越明显。在这种情况下,会计信息系统审计 AISA (Accounting Information System Audit) 受到越来越多的重视。会计信息系统审计是指“通过一定的技术手段收集并评估证据,以判断一个会计信息系统是否做到安全、可靠和有效,同时又能最经济的使用资源”。会计信息系统审计研究的应用价值体现在两个方面,一方面,会计信息系统审计可以促进被审计单位更有效地融入到社会经济生活中;另一方面,审计可以促进被审计单位改进内部控制,加强管理,提高会计信息系统实现组织目标的效率、效果。^①

在国外,信息化审计一直是现代审计发展的一项重要内容,例如,美国的一些学者认为信息化审计主要包括两个方面的内容:一是对会计软件系统进行审计,即把会计软件作为审计对象。二是利用计算机辅助审计,即把计算机作为审计工具,对会计业务工作进行审计。另外,根据普华永道会计师事务所最新发布的名为《2006 内部审计状况职业研究》的报告结果,被调查的美国公司中有半数的公司目前正在使用“连续审计”(Continuous Auditing)技术。这种技术的典型特征是利用信息技术优势来缩短内部审计周期、改善风险和控制安全系数。在我国,信息化审计的建设也初具规模,我国已开发了多个审计信息管理系统和审计办公自动化系统。现在,我国各级审计机关大部分都利用了计算机进行公文处理、审计对象管理、财务管理、人事管理、文件档案管理等等。各级注册会计

^①孟秀转,孙强.信息系统审计与信息系统监理的再比较[EB/OL]http://www.amteam.org/static/33770.html, 2003-05-08.

师协会、各会计师事务所都广泛利用计算机进行文字处理、表格处理和资料管理等工作，不同程度地采取了办公自动化技术。近几年来，一些较大型的社会审计机构以及各级审计机关在借鉴国外有关会计信息系统审计经验的基础上，选择了一些信息化程度比较高的机构（如银行、保险公司等），开展了会计信息系统审计工作，对被审计单位的会计信息系统的可靠性和内部控制进行初步的评价，并取得了一定的初步成果。

计算机网络犹如一柄双刃剑，它不仅带来了先进的审计技术手段，而且也使审计人员面临着大量的利用计算机欺诈、舞弊的可能性和迅速增加的审计风险。因此，审计人员不仅要对会计信息系统产生的数据是否真实、正确、合法进行审计，而且还要对会计信息系统的硬件和软件，进而对整个会计信息系统的安全性、可靠性、内部控制的健全性与有效性等方面进行审计，审计工作也因而扩大了其审计范围，整个的会计信息系统的开发、设计、运行的全过程都成为了审计的对象。由此可见，会计信息系统审计的重要性决定，完善其理论体系，制定执业标准和规范，增强实践操作性，应当成为我们努力的方向。本文的研究目的正是要通过进行系统的理论研究，明确会计信息系统审计的主要内容及其审计要素，讨论会计信息系统审计的相关理论问题，进而构建会计信息系统审计的理论体系；通过剖析会计信息化条件下审计工作所面临的问题与困难，从而有针对性地提出当前解决这一难题的对策和建议，为我国今后提升信息化审计工作水平提供决策参考和思路，为探索出发展我国会计信息系统审计的道路提供参考。

1.2 国内外信息化审计研究状况综述

1.2.1 国外研究综述

(1) 在理论研究方面

国外对信息化审计的研究始于 20 世纪 60 年代。据美国斯坦福研究院的调查报告可知：20 世纪 60 年代随着第二代晶体管计算机的出现和计算机应用的普及，特别是会计电算化后，开始出现了信息系统审计 (ISA)。虽然信息系统审计在国外的历史也并不久远，但其研究已有相当规模和成果，主要集中在会计信息系统审计执业标准和规范的研究、会计信息系统审计作用意义的研究、会计信息系统审计业务内容的研究、会计信息系统审计技术方法及应用模式的研究和会计

信息系统审计人员资格的规范研究等方面。在建立会计信息系统审计制度、开展会计信息系统审计研究方面，美国走在了前面。

美国和加拿大等国的学者从 20 世纪 60 年代开始对会计信息系统审计的某些问题进行了专门探讨，美国政府及民间机构，十分重视计算机审计的研究与应用。进入八十年代以后，美国计算机技术与通讯技术的有机结合，实现了计算机系统网络化，并建立了以管理会计方法和模型为基础的会计决策支持系统（简称 DSS 系统）。会计数据处理电算化以后，审计所涉及的方法内容和步骤与传统手工审计有很大不同，虽然没有改变审计的目标和基本原则，但使审计的对象、方法和技术发生了较大的变化，从而形成一门新兴学科——会计信息系统审计。这是一门会计、审计和计算机三门学科交叉的边缘学科，它主要研究在电子数据处理的系统中计算机技术对审计的影响；研究会计电算化系统建立内部控制的原则和方式；研究检查和测试会计信息系统的可靠性，正确的方法和步骤以及评价系统经济效益的原则和方法。进入 21 世纪，安然和世通财务舞弊案使人们更为切实地认识到连续审计和实时监控的重要性。2002 年，美国证监会 SEC 颁布了 SOX 法案（Sarbanes-Oxley Act），其中 404 条款要求审计师对公司管理层的评估过程和内部控制出具书面意见。尽管 404 条款没有具体提到信息技术的运用和连续审计的概念，但为节约遵从 SOX 的 404 条款的成本，越来越多的组织在实务中开始运用连续审计技术。

加拿大审计长公署（OAG）长期以来就致力于计算机审计与计算机辅助审计技术的研究与应用。此外，加拿大信息协会、加拿大数据处理管理协会，对此给予了充分关注。加拿大出版的《综合审计指南》一书，有专门的章节论述计算机审计。加拿大注册会计师协会于 1986 年颁布的《计算机审计指南》一书，对如何实施 EDP 环境下的审计，EDP 环境下计算机应用的控制目标、控制标准、控制环节等内容进行了详细阐述。

（2）在准则制定方面

国际审计实务委员会（IAPC）先后公布了《国际审计准则 15——电子数据处理环境下的审计》、《国际审计准则 16——计算机辅助审计技术》、《国际审计准则 20——电子数据处理环境对会计制度和有关的内部控制研究与评价的影响》和《计算机环境下的审计》及其他五项准则或实务公告，明确了在计算机会计信息

系统环境下审计的目的与范围，技术与能力的要求，审计计划的考虑，内部控制研究、评价及风险评估的影响，制定与实施审计程序应关注的方面等。

美国于 1973 年开始制定计算机审计的有关法规，1974 年注册会计师协会颁布了《审计标准说明第 3 号》，题为“EDP 对审计人员研究和评价内部控制的影响”，要求注册公共会计师审计时对会计软件系统的内部控制做出评价，明确指出了 EDP 应用的概念、性质及它对审计人员在研究和评价系统内部控制行为中的影响；同年还颁布了《审计标准说明第 48 号》，题为“计算机处理对财务报表的影响”，它说明 EDP 系统不仅影响内部控制评价，而且对整个审计过程都产生影响，并提出了审查 EDP 系统所需的程序和方法。1984 年美国 EDP 审计人员协会发布了一套 EDP 控制标准——《EDP 控制目的——1984 年版》。1984 年，重新发布的 SASI-248，取代原来的 SAS No. 3，更加广泛完整地阐述了计算机应用对检查会计报表等方面的影响。1986 年，美国国会通过了计算机舞弊与滥用法案。1989 年，美国成立了 EDP 审计师协会，经过不断发展，EDP 审计业已发展成为美国一个独立的行业。美国注册会计师协会（AICPA）下属的审计准则委员会（ASB）一直关注 IT 对独立审计的影响。于 2001 年 4 月发布了第 94 号准则《IT 对 CPA 评价内部控制的影响》，它对下列三方面问题做出了规范：IT 对企业内部控制的影响；IT 对 CPA 了解内部控制的影响；IT 对 CPA 评价审计风险的影响。21 世纪以来，接连发生的世界性财务丑闻轰动整个会计审计界，这不但成为引爆《萨班斯—奥克斯利法案》的直接导火索，并且引发了会计审计界对传统审计深刻剖析以及在此基础上针对传统审计的弊端不断探求新型审计的“革命运动”。《萨班斯—奥克斯利法案》法案剑指财务年报信息披露的内控机制，要求企业的 CEO 和 CFO 对财务报告的可靠性负责，同时加强了对企业内部审计的要求以及对上市公司欺诈行为的刑事处罚力度。它的颁行使公司治理责任升级，并直接导致了公司内部审计和风险控制模式的转变。2006 年，普华永道专家团队作了题为《连续审计昂首前行》的内部审计行业调查报告，连续审计正在开启内部审计的黄金时代。

1.2.2 国内研究现状

我国目前会计信息系统审计工作仍处于探索阶段。我国会计、审计界尝试的会计信息系统审计和计算机审计软件，大都停留在对被审计单位的电子数据进行

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库