

# 信息化环境下的 财务在线稽核实践浅析

何显祥

财务在线稽核(以下简称在线稽核)是利用ERP系统平台,通过配置稽核规则、查询方案等企业各种经济业务数据进行搜索、比对、分析、判断,在线查找问题并在线完成整改过程的现代化财务稽核技术。与传统的财务稽核相比,在线稽核能有效提高稽核效率和效果:一是在线稽核可以实施事前事中稽核,能够在业务信息产生过程中进行检查,提升财务风险防范能力。二是在线稽核可针对同一检查点涵盖所有样本量,具体问题可穿透到底层业务数据,稽核覆盖面能最大范围延伸。三是在线稽核可全天候地实施检查,不受时间限制;可网络远程实施检查,不受地域限制。四是在线稽核可以把好的检查方法进行系统固化,依靠计算机自动调度执行检查,解决稽核力量不足的问题,提高稽核工作效率。

目前,国内外已有利用信息系统监督检查经济业务数据的做法,这为实施在线稽核提供了参考,也表明实施在线稽核在技术上完全可行。2009年起,以国家电网公司为代表的大型国有企业开始探索实施在线稽核,取得了一些成功经验。本文对其做法进行简要介绍,以期更多企业参与在线稽核实践。

## 一、实施在线稽核的具体做法

实施在线稽核是一项系统工程,是财务稽核业务知识与信息化技术的充分结合,专业知识要求和信息技术含量高,属于信息化的高级应用。

### (一) 实施在线稽核的信息化环境

实施在线稽核理想的信息化环境是涵盖企业财务及各项业务的ERP系统仅使用一种软件系统,母公司及所有下级单位的信息数据高度统一、集中,财务与业务数据横向、纵向高度共享。如达不到理想的信息化环境,至少应具备以下三个条件:

1. 统一信息标准。信息系统标准化程度高低直接影响在线稽核的效果。企业应建立ERP系统主数据管理平台,统一主数据管控标准,供各项信息系统调用,如组织机构、人员岗位、

业务流程、供应商、会计科目等信息。每项信息系统的功能、代码、单据应保证母公司与下级单位按统一的信息标准设置,尽量避免个性开发系统功能。

2. 共享数据中心。信息数据是在线稽核的实施基础,没有信息数据,在线稽核只能是纸上谈兵。企业可建立图书馆式的数据中心,集成基建、采购、生产、销售、财务等数据,按照管理需要分门别类存放。在线稽核可无障碍地获取,必要时可根据授权穿透至底层业务明细数据。

3. 必要硬件支撑。在线稽核的工作原理是加工处理信息数据,需占用一定的系统资源。具备条件的企业可为在线稽核提供独立的服务器,内存存在32M及以上即可。不具备条件的企业也可与其他业务系统共用同一服务器,但开展在线稽核项目时有可能会对其他业务系统造成一定影响。

### (二) 开发在线稽核系统

开发在线稽核系统是开展在线稽核的核心内容。目前国内外尚无用于在线稽核的成熟套装软件,需根据企业管理需求定制开发。开发在线稽核系统应注意以下四点:

1. 清晰提出在线稽核的开发需求。在线稽核的根本目的是检查经济业务或财务收支是否合法合规、内部控制制度是否合理有效、财务报告及相关信息是否真实完整,其开发需求的提出应围绕以下三个稽核目的:一是能实现数据比较分析,如经济业务处理结果与法律法规的比较、账务数据与业务数据的核对、业务数据提供的准确完整性、关键指标的横向纵向趋势分析等。二是能查找内部控制关键环节。企业一般会将内部控制的关键措施固化在信息系统中,但个别单位存在“越狱”操作现象。在线稽核应能监测发现下级单位的类似不规范行为。三是能进行基本的行为分析。对信息系统操作人员的日常操作行为进行统计分析,能搜索出部分非常规行为,如网上银行办理资金支付时,在同一个IP地址上使用两个及以上的密钥,可能是同一个人操作所致。

2. 建立强大的在线稽核作业平台。在线稽核作业平台是信

息数据交汇的地方,数据库结构一定要选择能支撑大数据量加工处理的系统,否则会严重影响在线稽核效率,降低实用性。开发在线稽核工具,支持配置稽核规则、组合查询方案、企业业务语义网等,完成监控任务并能将监控结果直观展现出来。开发稽核任务的在线管理功能,对稽核发现的问题实现上下级沟通、反馈。

3. 增强在线稽核系统实时监控功能。在线稽核作业模式按执行方式可分为系统调度与人工调度两类。系统调度即创建稽核项目时,先设定稽核调度策略(按年、季、月、日、小时设定),系统可根据调度策略自动触发稽核。将稽核任务尽量交与计算机完成,可以减轻财务稽核人员工作量。

4. 注意在线稽核系统的开放性。横向上,与企业内部控制管理等系统实现信息共享与功能融合,如根据内部控制矩阵丰富在线稽核内容,在线稽核结果作为内部控制评价的依据。纵向上,允许企业各级单位根据自身稽核需要使用在线稽核系统,如建立在线稽核任务、配置在线稽核规则、设置查询方案等。

### (三) 在线稽核的应用

在线稽核可广泛用于会计信息的查错防弊、内部控制执行监控、国家法律法规和企业管理规定的遵从检查等。在线稽核的顺利开展还需要建立规范的工作流程和工作机制。

1. 制定在线稽核工作流程。一般包括六个步骤。一是确定在线稽核需求。根据需要稽核的内容,考虑信息系统现有功能和存在的经济业务数据,从实际管理需要出发提出在线稽核需求,明确稽核要点,如检查月度物资采购资金支付单据是否受预算强控制,是否存在超月度预算办理资金支付的情况等。二是配置在线稽核规则或查询方案等。根据在线稽核需求,分析经济业务数据存储的位置、结构等,利用合理的稽核公式、筛选条件设置稽核规则或查询方案,选择合适的稽核规则或查询方案植入在线稽核系统。例如,针对如上稽核要点,可作如下分析:月度资金支付单据受预算强控制,表现为资金支付累计申请金额超过预算将不能提交支付申请。若取消预算强控制,则为超预算列支留下隐患。因此可将月度支付金额与现金流预算金额进行比对,判断每月的资金支出是否在经批准的月度预算内。由此设置稽核条件,即物资查询\_统计申请金额>月度预算\_预算明细\_本位币金额。月度资金支付申请金额超过月度预算控制金额为疑点。三是建立在线稽核项目。综合考虑在线稽核的内容重要性、稽核频率等因素选择在线稽核作业模式,建立在线稽核项目,包括制定项目目标、填写项目基本信息、选择稽核对象等。四是在线稽核和沟通。执行在线稽核项目,分析判断稽核结果,对需要询证的事项填写询证说明进行在线询证,根据发现的疑点或问题填写工作记录,得出稽核结论,形成稽核意见。五是在线下达整改意见。将在线稽核发现

的问题及整改意见通过信息系统在线通知被稽核单位,提出整改有关要求。六是在线整改反馈。相关单位按照整改意见进行整改落实,将整改完成情况在线反馈给稽核单位,由稽核单位审查整改结果,通过实施闭环管理督促被稽核单位落实问题的整改。

2. 建立在线稽核工作机制。对大型国有企业而言,在线稽核工作决不是一个人或几个人能完成的,需要上下各级企业共同开展,方能发挥其作用。母公司以及各级拥有下级单位的企业应建立上对下定期或不定期在线稽核机制,发现问题及时在线下达整改意见通知整改,实现足不出户对下级单位进行监控检查。各级企业应建立自我在线稽核机制,充发利用在线稽核功能辅助开展财务日常稽核工作,提高稽核工作的质量和效率。

3. 加强多专业人才的融合。在线稽核的有效应用还依赖于财务专业人员与信息技术人员的密切合作,这是在线稽核应用的难点。企业里同时精通财务专业知识和信息技术的复合型人才较少,实际工作中往往需要创造条件将财务专业人员与信息技术人员集中,共同参与在线稽核系统的建设、稽核规则和查询方案的设置、在线稽核任务的实施等工作。

## 二、实施在线稽核的局限性

实践证明,在线稽核作为开展财务稽核工作的辅助工具,创新了财务稽核手段,已成为拓展财务稽核广度深度、提高财务工作效率的有效手段。企业依托一体化信息平台,大力开展在线稽核,逐步实现对企业管理风险的在线监控和财务预警,提高财务事前、事中监督能力,满足了“风险在线监控”的工作需要。

但是,目前在线稽核的实施仍受到一些限制,导致在线稽核的结果精准度不够高。一是在线稽核受到信息化发展的限制。智能化的信息监督技术和大数据量处理技术不成熟,暂无法应用于在线稽核系统,大量在线稽核任务仍需要稽核人员人工操作和判断。企业信息化建设未最终完成、数据共享不足、在线稽核系统功能不完善,降低了在线稽核的效果。二是在线稽核无法代替现场稽核。现场稽核通过获取大量的信息系统以外的佐证信息得出稽核结论,而信息数据承载的信息种类单一,一定程度上限制了稽核的深度以及稽核结果的准确性。

当然,在线稽核作为一项新业务,现仍处于认识、探索阶段。随着企业对在线稽核优势的逐步认识,将有更多企业参与在线稽核实践。不久的将来,智能监督技术、云技术、行为统计技术广泛应用于在线稽核系统,企业实现“风险在线实时监控”将成为可能。■

(作者单位:国家电网公司)

责任编辑 刘良伟