

论会计造假的

技术防范与独立ASP平台战略

□ 孙昌言

如何防范和治理企业会计造假的问题,已引起各国会计、经济界和政府监管机构的高度重视,并纷纷在完善公司治理、规范信息披露、加强外部监管、加大违规处罚力度、完善制度等方面采取了各种有力措施。笔者认为,会计造假之所以屡禁不止,这与传统的会计信息生产方式也有一定关系。要有效防范会计造假,除了已采取的各项措施外,还需要在会计信息的生产方式上进行变革和创新。充分运用IT技术手段,从根本上改变企业经营者完全控制会计信息生产与披露的现状,是实现这一目标的有效途径。本文试就这一问题进行分析和探讨。

一、实施独立ASP平台战略的设想

现代网络信息技术的飞速发展,为会计信息生产方式的变革提供了所需的技术环境。以下是笔者就此提出的实施独立ASP平台战略的一些设想和建议。

ASP (Application Service Provider) 是互联网服务的最新发展趋势,可直译为应用服务提供商。具体是指:在共同签署的外包协议基础上(协议内容包括价格、服务内容、服务水平、商业机密的安全保障等),用户将其部分或全部信息处理业务委托给ASP,ASP负责应用系统的开发、建立、维护、升级、管理及用户的信息处理服务,客户通过网络远程获取这些服务。ASP通过将软

件、硬件、网络和专业技术的优化配置,为用户提供优质的信息处理服务,并动态地管理、维护和更新这些服务产品。

这里需要强调指出的是,本文所称的独立ASP平台,并不等同于现有的ASP服务,它至少需要满足下述必要条件:

1、必须是独立的ASP。所谓独立ASP,首先是指除了为用户提供信息处理服务外,不能与客户有任何其他直接或间接的商业关系。此外,独立ASP在承接业务时不能完全走市场化的自由竞争道路,否则必然会出现客户的逆向选择,重蹈社会审计中大量虚假审计的覆辙。因此必须由监管机构对独立ASP的承接业务实行招投标制度,其服务价格也应由政府监管机构统一制定,以确保提供独立、客观、公正的信息处理平台。

2、独立ASP应承担起用户全部经济业务的信息处理。由于会计造假总是从篡改、虚构或隐瞒经济业务入手,会计凭证是造假的起点之一。如果仅将企业的会计信息处理交由ASP,则由此产生的“信息孤岛”现象仍将为经营者提供广阔的造假空间。因此,独立ASP应承担客户全部经济业务的信息处理,所有会计信息都由系统根据所发生的经济业务自动生成(在统一的会计制度下软件完全能实现这一功能),实现企业的业务信息与会计信息的高度集成处理。此外,独立ASP平台还需

要提供完善的电子商务功能,实现企业与供应链(供应商、客户及合作伙伴)的信息协同与集成处理,并进一步实现与银行、证券、保险、海关、税务等部门间的信息协同,全面实现电子单据传递、电子货币结算和支付、电子报关和电子报税纳税等一系列功能。

3、由独立ASP平台负责用户的会计信息披露。独立ASP平台应严格按照会计准则的要求,负责将系统所生成的企业会计信息定期和实时地在网上披露和报送。

4、提供完善的信息安全保障。独立ASP平台的应用必然涉及企业及其商业伙伴的商业机密和经济利益,因此信息的安全性是独立ASP平台必须解决的重大课题。目前在电子商务中广泛采用的PKI技术(Public Key Infrastructure,公钥基础设施)已能很好地解决网上数据传输的安全问题,建立在PKI基础之上的数据证书,通过对传输的数据进行加密和数字签名,可有效保证信息传输的机密性、真实性、完整性和不可否认性。独立ASP平台必须运用各种有效技术,构建起严密的安全体系,在物理上开放的网络环境中构造出一个逻辑意义上封闭的专用网络环境。

5、独立ASP平台的开发应置于严密的监控之下。独立ASP的资格及其软件的开发、提供的服务、系统的构建及其安全保障技术必须经过专设机构的严格审查并置于严密的监控之下。

显而易见,如果能从制度上推行并实施独立ASP平台战略,就可以从根本上改变企业经营者完全掌握与控制会计信息生产和披露的现状,制约会计造假的空间和手段,有效解决会计信息失真和信息不对称问题,并推动企业信息化进程。

二、独立ASP平台将为网络远程审计提供必要的技术环境

随着IT技术的飞速发展,纸质载体的信息将被数字化信息所取代,传统审计赖以存在的“可视审计线索”将面临自然消失的趋势,由此对纸面凭证、账簿和报表进行审计的“视觉会计”也将被淘汰出局,取而代之的必然是计算机审计和网络远程审计。但当前的企业信息化模式却使计算机审计和网络远程审计面临着难以克服的障碍。

1、当前计算机审计面临的困境

由于目前国内大多数企业使用的仍然是单独处理会计信息的会计核算软件,记账凭证是其原始数据的来源,因而目前国内正在开发和使用的许多审计软件,都是将被审企业会计核算系统的记账凭证和期初数据经过标准化格式转化后,再重新记账并编制出会计报表,然后与被审企业的账簿记录 and 报表数据进行比较与核对。由于会计软件发生记账和计算错误的概率极小,通常不会发生账证、账账、账表不符的情况;而会计造假总是从篡改、虚构或隐瞒经济业务,制造虚假凭证入手,致使计算机审计很难审出假账来。

真正有效的审计软件必须能够直接获取被审企业真实的业务数据,其必要条件之一是被审企业实现业务与会计信息的集成处理。虽然目前极少数有实力的企业已使用MRPII或ERP等类型的软件,从而基本实现了上述功能,但由于各企业所使用的这类软件是由不同软件厂商开发的,它们的功能和数据结构千差万别,要想在这些极其庞大和复杂的系统中都分别嵌

入相应的审计模块,或将它们的数据进行统一的格式转换,将是极其困难的;再加上这些系统的操作和运行又都处于经营者的控制之下,仍为经营者提供了造假空间。因此,当前的企业信息化模式使网络远程审计面临着难以逾越的障碍。

2、独立ASP平台为网络远程审计提供了所需的技术环境

在独立ASP的信息处理平台下,网络远程审计发展中遇到的问题将迎刃而解。由于一个独立ASP将同时为大量企业提供信息处理服务,其本身的数量极其有限,因此可以在其系统设计和开发时就嵌入所需的网络远程审计模块,或预留外挂审计模块的标准接口。再进一步看,由于独立ASP不仅要

对用户负责,更要对社会公众、国家利益、政府监管机构、法律和国民经济的健康发展负责,因此其系统的设计开发和提供的服务必须在一定程度上实现规范化和标准化,这就使标准化的网络远程审计系统的开发成为可能。在独立ASP平台下,审计软件不仅可以迅速获取被审企业的原始业务资料并通过再加工以获取审计证据,而且可以方便地向其供应链追溯,在网上(包括跨平台)直接审查往来账项而不再需要函证,还可通过进一步查询往来单位的有关经济业务而获得更为可靠的审计证据,大大提高审计证据的可信度;审计的模式和功能也将得到进一步加强和发展,实时审计将变为可能,审计可以贯穿企业经营活动的各个阶段而不仅仅是停留在事后。

3、网络远程审计的崭新课题

独立ASP平台的应用还将面临一个十分重要的问题就是系统的安全性和内部控制问题。因此,独立ASP平台的安全性、可靠性及其内部控制制度,以及信息处理及信息披露的规范性等,都将成为审计符合性测试的重要内容,由此将拓展审计主体的构成。

4、独立网络远程审计的制度保证

网络远程审计系统是一个典型的

人机系统,审计的质量及其客观公正性决不是仅仅依靠审计软件就能解决的,同样需要在制度上提供保证,否则再好的审计软件也无法防止虚假审计的产生。因此,现行注册会计师法中有关审计聘任的条款应尽快修改,实行审计招投标制度。

三、小结

独立ASP平台战略的实施是一项极其复杂的系统工程,将引起企业信息化模式和会计信息生产方式的根本性变革。它不仅涉及大量的技术问题,而且将涉及许多法律法规的修改和配套,更会遇到许多利益关系方的反对和阻挠。因此,独立ASP平台战略的实施需要政府强有力的支持和领导,并需要社会各方面力量的参与和努力才能实现。

我国已建立的金税、金关工程,在打击遏制猖獗一时的走私贩私、虚开增值税发票、偷税骗税等方面所取得的突出成果,就充分说明IT技术在打击造假、加强信息监管方面具有的强大威力和广泛的应用前景。笔者认为,独立ASP平台将是今后企业信息化模式和会计信息生产变革的必由之路。

(作者单位:同济大学经济
与管理学院)

责任编辑 王教育

· 简讯 ·

于正军诗文集 《含英咀华》出版

近日,山东省潍坊市寒亭区财政局高级经济师、会计师于正军在中国文联出版社出版了他的诗文集《含英咀华》。全书包括乡情依依、浪漫激情、人生感悟、散装咖啡四辑,主要遴选了他发表在财务会计及其它报刊上的诗文,自始至终贯穿着“抒怀言志、关注人文”的基调。

(本刊通讯员)