

试析业务循环的审计测试

河南商丘职业技术学院 张彤

【摘要】本文在对业务循环和审计测试进行分类的基础上,分别论述了业务循环的控制测试和实质性程序,以期为注册会计师正确实施业务循环审计提供借鉴。

【关键词】业务循环 控制测试 实质性程序

一、业务循环和审计测试的分类

所谓业务循环是指处理某一类经济业务的工作程序和先后顺序。业务循环审计属于注册会计师报表审计实务。业务循环审计是指从业务循环着手,了解、检查和评价被审计单位内部控制制度的建立健全情况,从而对其财务报表的合法性、公允性进行审计。

一般而言,在财务报表审计中可将被审计单位的所有交易和账户余额划分为多个业务循环。由于被审计单位的业务性质和规模不同,其业务循环的划分也有所不同。一般将交易和账户余额划分为销售与收款循环、购货与付款循环、生产与费用循环、筹资与投资循环。由于货币资金与上述多个业务循环密切相关,并且货币资金业务及其内部控制有着不同于其他业务循环和其他财务报表项目及其内部控制的鲜明特征,因此,货币资金审计应作为一项独立的业务循环审计。

审计测试包括控制测试以及对交易和账户余额实施的实质性程序。控制测试通常按照业务循环采用审计抽样的方法进行,按业务循环进行的审计可与按业务循环进行的控制测试直接联系,从而使注册会计师加深对被审计单位经济业务的了解,也便于对注册会计师进行合理分工。具体来说,就是将特定业务循环所涉及的财务报表项目分配给一个或一组注册会计师,使其能够在审计中相互配合并对不同财务报表项目进行交叉复核,目的在于确保审计工作的质量,提高、强化审计的效率、效果。对交易和账户余额实施的实质性程序既可按财务报表项目执行,也可按业务循环执行。按财务报表项目执行的方法称为分项审计方法,按业务循环执行的方法称为循环审计方法。分项方法与多数被审计单位账户体系及财务报表格式相适应,所以具有操作方便的优点,其弊端是与按业务循环进行的控制测试严重脱节。

二、业务循环的控制测试

在审计实践中,控制测试应当与内部控制要素联系起来。按业务循环进行的控制测试一般包括授权控制、分工控制、凭证与记录控制、财产安全控制及独立稽核。

1. 了解被审计单位的内部控制。注册会计师审计的目的是对财务报表是否存在重大错报发表审计意见。尽管审计准则要求注册会计师在财务报表审计中考虑与财务报表的编制

相关的内部控制,但并未要求其对被审计单位内部控制的有效性发表意见。因此,注册会计师需要了解的是与财务报表审计相关的内部控制,并非一定要了解被审计单位所有的内部控制。

(1)了解整体层面的内部控制情况。在了解内部控制的各项构成要素时,注册会计师应当对被审计单位整体层面的内部控制的设计进行评价,并确定其是否得到执行。这一评估过程需要大量的职业判断,并没有固定的公式或指标可供参考。所以,该项工作通常由项目组中对被审计单位情况比较了解且审计经验较丰富的成员负责,同时需要项目组其他成员的参与和配合。对于连续审计,要重点关注整体层面内部控制的变化情况,包括由于被审计单位及其环境的变化而导致财务报表发生重大错报的可能性及其影响。

财务报表层次的重大错报风险很可能源于薄弱的控制环节。因此,注册会计师在评估财务报表层次的重大错报风险时,应当将被审计单位整体层面的内部控制情况和了解到的其他有关被审计单位及其环境的情况结合起来考虑。

被审计单位整体层面的内部控制的有效性将直接影响重要业务流程内部控制的有效性,进而影响注册会计师拟实施的进一步程序的性质、时间和范围。

(2)了解业务流程层面的内部控制情况。在审计实务中,注册会计师要想确定被审计单位财务报表中是否存在重大错报,必须首先确定被审计单位的重要业务流程和重要交易类别。重要交易类别是指可能对被审计单位财务报表产生重大影响的各类交易。重要交易类别的确定应与相关账户及其认定相联系。

在确定了重要的业务流程和交易类别后,注册会计师便可着手了解每一类重要交易生成、记录及其在财务报表中报告的程序,即重要交易处理流程。这是确定在哪个环节或哪些环节可能发生错报的基础。例如,在销售与收款循环中,重要交易处理流程包括输入销售订单、编制货运单据和发票、更新应收账款信息记录等。

(3)进行穿行测试。通过穿行测试,可以使注册会计师加深对重要交易处理流程的了解,加深对内部控制设计的了解,判断重要交易处理流程中所有可能造成财务报表层次发生重

大错报的风险因素是否都已被识别,以确认对业务流程的了解是否完整。另外,穿行测试也有助于注册会计师对内部控制设计和执行的有效性进行正确判断。

2. 控制测试。控制测试是指测试内部控制运行的有效性,强调的是各项内部控制能够在各个不同时点按照既定设计得以一贯执行。

(1)销售与收款循环。该循环包括的主要业务活动有:接受客户订单;决定是否赊销;按销售单供货和发运;向客户开具账单;记录销售;定期检查应收账款的明细账与总账的一致性;办理和记录现金和银行存款收支业务;办理和记录销货退回、销货折扣和折让;提取坏账准备等。相关的内部控制包括:职责分离控制;授权审批控制;会计记录控制;定期核对控制;寄收对账单控制;内部检查程序控制等。

(2)购货与付款循环。该循环包括的主要业务活动有:请购商品;编制订购单;验收商品;储存已验收的商品;编制付款凭证;付款;进行会计记录等。相关的内部控制包括:职责分离控制;请购控制;订货控制;验收控制;应付账款控制;付款控制等。

(3)生产与费用循环。该循环包括的主要业务活动有:计划与安排生产;发出原材料;生产产品;费用归集与成本核算;产成品入库;发出产成品等。生产循环的内部控制包括:实物流转程序控制;成本费用管理控制;成本费用会计控制等。费用循环的内部控制包括:明确规定费用开支范围和开支标准;制定健全有效的费用预算控制制度;对费用进行合理的分类,并分别设置明细账,及时进行核算;定期检查费用预算的执行情况等。

(4)筹资与投资循环。该循环包括的主要业务活动有:审批授权;签订合同或协议;取得资金或其他资产;偿还本息或取得收益等。相关的内部控制包括:授权审批控制;职务分离控制;资产或实物的安全保障控制;会计记录控制;投资收益控制等。

控制测试并非在任何情况下都需要实施。只有在认定层次存在重大错报风险时以及在仅实施实质性程序不足以提供认定层次充分、适当的审计证据时,注册会计师才需要实施控制测试。

实施控制测试的目的与了解内部控制的目的不同,但两者采用的审计方法通常是相同的,如询问、观察、检查和穿行测试。此外,控制测试的程序还包括重新执行。只有当通过询问、观察和检查仍无法获得充分的证据时,注册会计师才考虑通过重新执行程序来判断内部控制是否得到有效执行。例如,为了合理保证计价认定的准确性,被审计单位的一项内部控制措施是由复核人员核对销售发票上的价格与统一价格单上的价格是否一致。但是,要检查复核人员是否认真进行核对,仅仅检查复核人员是否在相关文件上签字是不够的,注册会计师还应当对销售发票进行核对,这就是重新执行程序。

3. 对内部控制设计的有效性进行测试。内部控制设计是否有有效的判断标准,是内部控制能否发现和消除导致财务报表不当披露的重要因素。测试内部控制设计的有效性时,注册

会计师需要实施以下程序,以判断被审计单位是否对每一项控制目标都制定了适当的控制措施:识别被审计单位各个领域的控制目标;识别被审计单位用来实现每一项控制目标的控制措施;判断当这些控制措施都被正确执行时,是否能够防止或检查出可能造成财务报表层次发生重大错报的错误与舞弊。

4. 对内部控制执行的有效性进行测试。内部控制执行的有效性测试,是指设计有效的内部控制是否按照要求得到了正确执行。出现以下任一情况,就意味着内部控制存在执行上的缺陷:①设计恰当的内部控制未按照要求得到正确执行;②内部控制执行人没有取得必要的授权或缺乏必要的胜任能力。在内部控制执行的有效性测试中,注册会计师必须综合运用询问、检查、观察、穿行测试等各种手段,全面、深入地了解被审计单位内部控制的执行情况。注册会计师要根据内部控制的基本性质、发生频率及其对财务报表的影响程度等因素,确定对每一项关键控制执行情况的测试程度和测试量。另外,要把握好测评的时间点,内部控制执行的有效性测试应在控制活动正在进行时实施。

三、业务循环的实质性程序

注册会计师对重大错报风险的评估是一种主观判断,可能无法识别所有的重大错报风险,并且由于内部控制存在固有的局限性,无论评估的重大错报风险结果如何,注册会计师都应当针对所有重大的交易和账户余额实施实质性程序。实质性程序包括:将财务报表与其编制所依据的会计记录相核对;检查财务报表编制过程中做出的重大会计分录和其他会计调整。

1. 细节测试。细节测试是针对各类交易、账户余额、列报的具体细节进行测试,目的在于直接识别财务报表是否存在重大错报。通常可实施检查记录或文件以及有形资产、观察、询问、函证、重新计算等审计程序。

2. 实质性分析程序。实质性分析程序通常针对在某一段时期内存在预期关系的大量交易,通过研究数据关系评价会计信息是否真实、完整,识别各类交易、账户余额、列报及相关认定是否存在重大错报。

实质性程序的实施范围取决于认定层次重大错报风险评估结果和控制测试的实施结果。注册会计师评估的认定层次重大错报风险越高,需要实施实质性程序的范围就越广。如果对控制测试结果不满意,注册会计师应当考虑扩大实质性程序的实施范围。

有些实质性程序与环境条件关系不大,适用于各种审计项目,有些则要取决于内部控制的健全程度和控制测试的结果。其中,有些测试程序可以实现多项控制目标,而非仅能实现一项控制目标。

主要参考文献

1. 中国注册会计师协会. 审计. 北京: 经济科学出版社, 2008
2. 李恩媛. 审计基础与实务. 上海: 上海财经大学出版社, 2007