基于相关利益主体判断标准确定审计重要性水平

管 军 周群丽

(河北工程大学经济管理学院 河北邯郸 056038)

【摘要】本文从被审计主体的相关利益主体的角度,分析了确定资产负债表和利润表等主要财务报表相关项目审计重要性水平的方法,以为审计实务的开展与相关审计问题的理论研究提供参考。

【关键词】风险导向型审计 重要性水平 利益主体

在我国审计实务中由于确定和应用审计重要性水平的经验还很缺乏,使得审计重要性水平的确定成为主观性很强、需要高超职业判断技能的工作。因此在已有研究成果的基础上,寻求新的观察视角,为审计实务提供新的解决方法,就成为审计工作的一项迫切任务。

一、基于相关利益主体判断标准的审计重要性水平的确定思路

现代企业处在错综复杂的外部利益关系之中,各个外部利益主体出于对自身利益的关切,需要了解相关企业的会计信息,而实现这一目标的基本途径则是使用相关企业对外公布的财务报表。然而不同利益主体在使用相关企业财务报表时,对财务报表的判断标准会有所不同,而审计实务中对重要性水平的职业判断也是基于使用者对财务报表的判断标准。因此,确定审计重要性水平既要了解使用财务报表的对象,又要了解其对财务报表的判断标准。

现代企业财务报表的使用者主要包括各项经济资源的投资者、向企业提供债权资本的债权人以及市场环境资源的提供者。对于投资者而言,其对财务报表的判断标准主要侧重于企业是否获得了预期的财务成果;而债权人则侧重于企业的债务偿还能力和偿还意愿;而市场环境资源提供者则主要通过财务报表来判断企业的纳税情况。上述几个主要利益相关者为获取上述有用信息,势必着重关注企业相应的财务指标,而这些指标又与不同财务报表的不同组成部分相关联,因此利用财务报表多指标间的勾稽关系,即结合企业财务报表各组成部分与相关利益主体的判断标准,可以为审计重要性水平的执业判断提供新的思路。

二、依据股权投资者判断标准确定重要性水平

由于股权投资者侧重于关注企业的财务成果,而财务评价中衡量企业财务成果的基础包括营业利润和净利润等多项指标;又由于与投资者权益分配的关系最为密切的应当是税后净利润,因此可以选择税后净利润作为确定重要性水平的基础。除此之外还有其他两种方法:

第一,衡量企业获利能力的指标有净资产收益率、总资产报酬率等,其中最符合确定基础的应是净资产收益率指标,因此以此指标作为确定重要性水平的基础是合适的。

投资者通常要求一个最低的预期风险报酬率,而净资产收益率应当高于最低的预期风险报酬率,否则会对投资者的投资意愿产生消极影响,同时两者之间的差异也会影响投资者的决策,即存在一个敏感性标准。

假定 RR_{min} 为最低的预期风险报酬率,而 RN 为净资产收益率,△DR 为足以影响投资者决策的敏感性标准,NP 为净利润,NA 为净资产,则:

当 $RN-RR_{min}>\triangle DR$ 时,选择△DR 为基础。假定 NP 不变,令 NP/NA=△DR,则可以确定净资产(NA)的重要性水平。

当 $RN-RR_{min}<\triangle DR$ 时,选择($RN-RR_{min}$)为基础。由上述假定条件同样可以得到 NA 的重要性水平。

第二,总资产报酬率指标也可在确定资产项目重要性水平方面发挥相应的作用。设 TA 为总资产,P 为所得税税率,则税前利润为 NP×(1+P),即总资产报酬率(TAR)为 NP(1+P)/TA。假定总资产报酬率敏感性标准为△DR′,则:

当 $TAR-RR_{min}>\triangle DR'$ 时,选择△DR′ 为基础。假定 NP 不变,令 NP×(1+P)/TA=△DR′,则可以确定总资产(TA)的重要性水平。

当 $TAR-RR_{min}<\triangle DR'$ 时,选择($TAR-RR_{min}$)为基础。用上述方法可确定 TA 的重要性水平。

三、依据债权人判断标准确定重要性水平

由于债权人关注的是企业的偿债能力,而财务评价用来衡量偿债能力的指标很多,因此也存在多种选择,其基本思路是在使用衡量短期和长期偿债能力的指标中,各选一个最佳指标作为确定重要性水平的基础。

1. *以短期偿债能力的指标为基础*。用于衡量短期偿债能力的指标很多,主要有流动比率、速动比率、现金比率等,其中对于债权人而言,最能有效地衡量企业短期综合偿债能力的指标应为流动比率。

债权人通常也要求企业设定一个最低流动比率,因此也存在一个敏感性标准,设其为△DC,同时设报表流动比率为 CR,预期流动比率为 CR_{min},流动负债为 CL,则:

刍议管理审计产生的必然性及其意义

陈 达

(厦门大学管理学院 厦门 361005)

【摘要】本文以审计界权威学者有关审计发展趋势的论述为基础,根据建立市场经济体制和现代公司制企业制度的需要,阐述了财务审计发展至管理审计的必然性。

【关键词】财务审计 管理审计 风险控制

审计鉴证的职能是否应由财务数据扩展到新的管理领域,从19世纪60年代职业界专家开始便持有不同的观点。约翰·凯里1966年在一次会计立法会议上所作的关于“未来的会计立法”的演讲中说道:“未来的CPA将成为各类组织中管理信息系统的审查者,未来的CPA鉴证将从常规的财务报表扩展到服务于多重目标的更多、更广数据的验证。”斯泰特勒则认为:“就扩大的服务领域或新的服务领域进行独立的鉴证,客户并未表现出明显的兴趣,他们并不希望发展对管理者的管理业绩和管理活动发表意见的管理审计。”

然而实践发展至今,审计活动的对象范围早已远远超出了受托财务责任审计的范畴,涵盖了包含会计数据、业绩指标、经济效益、内部控制、制度遵循等在内的各个方面,针对受托管理责任的管理审计已得到很大程度的发展。内部审计大师劳伦斯·索耶在《现代内部审计实务》中指出:“我们认为,管理导向审计是业务审计和综合审计发展的结果,它要向各级管理当局、董事会乃至整个组织提供服务。”我国娄而行教授也在其主编的《审计学概论》中认为审计的发展分为三个层次,分别为:财务审计、经营审计和管理审计。因此,审计从财务审计发展到管理审计是一种必然。

一、财务审计作为最初审计形式的必然性

遵循历史发展的思路,回顾公司最早成立的形式,现代意义的公司起源于中世纪意大利沿海都市的船舶共有与康孟达契约:资本所有者以商品或资本形式委托航海者代为买卖,以为自己闲置资本寻求获利机会而又避免不懂航海可能产生的

当 $CR-CR_{min}>\triangle DC$ 时,选择△DC为基础。而CR=CA/CL,令CA/CL=△DC。其中CA可赋予较高的重要性水平,则可确定此时流动负债(CL)的重要性水平。

当 $CR-CR_{min}<\triangle DC$ 时,选择($CR—CR_{min}$)为基础。同理可确定此时CL的重要性水平。

2. 以长期偿债能力的指标为基础。用于评价长期偿债能力的指标也很多,主要包括资产负债率、利息保障倍数、负债对所有者权益比率等。其中最能有效地反映企业长期偿债能力的指标为资产负债率。

债权人通常要求企业设定一个最高资产负债率,因此也存在一个敏感性标准,设其为△DC′,同时设实际资产负债率为ALR,而预期最高资产负债率为ALRmax,则:

当 $ALR-ALR_{max}<\triangle DC'$ 时,选择△DC′为基础。而令ALR=TL/TA,则TL/TA=△DC′,由此可确定此时负债总额(TL)的重要性水平。

当 $ALR-ALR_{max}>\triangle DC'$ 时,选择($ALR-ALR_{max}$)为基础。同理也可确定此时TL的重要性水平。

四、依据市场环境资源提供者判断标准确定重要性水平

作为市场环境资源提供者的政府,其在企业的利益主要体现为税收,因此通过制定各种税收法规来保证这种利益的实现。而税务机关则通过企业的财务报表来判断企业的纳税义务是否履行,其相应的判断标准就是税收法规、会计制度和会计准则的规定。因此税收法规和会计制度、准则的规定应成为确定相关项目审计重要性水平的基础之一。同时,被审计主体所在行业存在一个平均利润水平,这一平均利润水平也应成为确定相关项目审计重要性水平的一个影响因素。将两者进行对比,将其转化为相应的比例,可直接确定相关审计重要性水平。设税法规定对偷税数额占应纳税额P(%)以上者予以处罚,而某企业所在行业的平均利润率为N(%),则:

(1)当P>N时,选择N为基础。即利润总额项目的审计重要性水平=报表税前利润×N。

(2)当P<N时,选择P为基础。即利润总额项目的审计重要性水平=报表税前利润×P。

主要参考文献

1. 傅宏宇. 审计重要性标准习惯性表述的分析与改进.审计与经济研究,2007;3

2. 邓川.财务报表项目异常波动的识别.财会月刊(理论),2007;10

3. 赖秋萍.确定审计项目重要性水平考虑的因素.中国乡镇企业会计,2008;10

4. 谢盛纹.重要性概念及其运用:过去与未来.会计研究,2007;2