

信息视角下的分析性程序

廖义刚(博士)

(江西财经大学会计学院 南昌 330013)

【摘要】 本文根据信息在执行分析性程序过程中的积极作用,阐述了财务信息与非财务信息、聚集性信息与非聚集性信息对提高分析性程序绩效的重要意义。

【关键词】 分析性程序 财务信息 聚集性信息

分析性程序是指通过财务信息与非财务信息之间相互关系的比较、研究来进行财务信息评价。执行分析性程序旨在通过信息之间的内在联系而不是数据表面的勾稽关系来判断信息的合理性。审计师只有充分了解指标的内在经济含义,才能根据差异揭示异常变动,从而推断可能存在的错误与舞弊,在这个过程中审计师所使用的信息(包括被审计单位提供的信息和审计师独立收集的信息)对提高分析性程序绩效至关重要。以下本文重点探讨两类信息对分析性程序绩效的影响和意义。

一、财务信息与非财务信息

Lys和Watts(1994)的研究表明,针对审计师的诉讼通常是由虚假的财务信息呈报引起的。类似地,Harwood(1997)也发现,与财务有关的信息被原告引用的频率最高。财务信息失真导致法律纠纷和诉讼的主要原因,而审计师在进行审计工作时,必须依赖财务信息。从某种意义上来说,长期以来审计方法被财务信息所引导,主要是因为审计师职业责任的中心是为财务信息提供增值服务,而这是导致审计师遭遇诉讼风险的主要因素。Brumfield和Pratt认为,审计师在制订审计计划及确定审计服务的收费标准时会考虑诉讼风险。

事实上,作为审计师执行分析性程序过程中导致心理行为活动的最基本的信息源,在分析性程序的生成假设和审计范围确定这两个阶段,财务信息和非财务信息都是非常重要的。长期以来,在评估财务报告的公允性时审计师没有给予非财务信息应有的重视。审计师偏重财务信息的一个重要原因在于审计师的思维没有跟上现代审计的发展。在早期的详细审计阶段,审计师取得的审计证据主要来自会计部门;在系统导向型审计阶段,审计师开始将内部控制系统纳入其视野,即开始关注内部控制方面的信息;在风险导向型审计阶段,强调对公司战略风险、经营风险以及重大错报风险的评估,因此更是要求对包括非财务信息在内的信息进行全面评估。

现代审计已处于风险导向型审计阶段,不同时重视财务信息与非财务信息,将大大影响分析性程序乃至整个审计工作的实施效果。首先,执行分析性程序时若不全面考虑各种类型的信息,将损害审计师对财务报表账户余额进行预测的能

力,而这种能力对寻找异常波动是极其重要的。其次,审计师找到异常波动后,下一步重要的工作是提出足够的合理假设对异常波动进行解释,该假设束应该包括造成异常波动的真正原因。如果在这个过程中审计师完全倚重于财务信息,没有充分考虑非财务信息,那么将生成不完全的假设束,从而不利于分析性程序绩效的提高。最后,将审计师教育和训练的重点集中在财务信息上,将使得审计师更侧重于使用财务信息作为生成假设束的信息源,导致其无法有效整合非财务信息与财务信息,这将大大影响审计师对财务报表账户余额进行预测的能力。

长期以来,有关非财务信息对审计师职业判断影响的理论研究很少。20世纪90年代情况发生了很大的变化,国外有了不少针对非财务信息对分析性程序绩效影响的研究:Graham进行了一项以拥有重要的非财务信息的测试者为对象的实验研究,以检验非财务信息对分析性程序绩效的意义;Asare和Davidson(1995)也认为需要研究宏观经济状况、客户所在行业的特点等非财务信息对分析性程序绩效的影响。这些研究的结果都表明,如果审计师同时考虑财务信息与非财务信息,在执行分析性程序时将能够更有效地发现报表错误。

二、聚集性信息与非聚集性信息

除了上文所述的按财务信息与非财务信息对信息进行分类,还可以按信息的加总程度分为聚集性信息和非聚集性信息。聚集性信息是指将各个单位、各个报表项目和各个期间的财务信息或非财务信息汇总而成的信息;非聚集性信息指按照具体的单位、具体的报表项目等提供的财务信息或非财务信息。这两类信息对分析性程序绩效的影响是不同的。《美国审计准则公告第56号——分析性程序》(简称“第56号审计准则”)中指出,以更具体、详细的财务数据为依据做出的关于财务报表账户余额的预计比仅使用聚集性信息更可能检查出报表错误。具体来说,使用月度财务数据比使用年度财务数据效果更好,使用分公司及生产线的财务数据比使用总公司的财务数据效果要好。第56号审计准则暗示了这样一个观点:审计师在执行分析性程序时,应将公司年度财务报表信息用各种方式进行细分。例如,账户余额可以细分为月度或季度余额,

UCP600下信用证软条款的识别与对策

张德新

(德州学院 山东德州 253023)

【摘要】 本文对信用证软条款产生的内外部因素进行了剖析,按其效力特性进行了具体的归纳分类,提出了在UCP600框架内各种可能的信用证软条款救济防范措施。

【关键词】 UCP600 信用证 软条款

作为国际贸易结算中运用最广泛、最重要的支付手段,信用证被誉为“国际商业的生命血液”。但信用证中的软条款问题却始终困扰着出口商,成为信用证有效发挥作用的障碍。针对出口商关注的软条款源头防范问题,国际商会银行委员会(ICC)最新修订并于2007年7月1日生效的《跟单信用证统一惯例(UCP600)》(UCP600)也仅在第四条规定,开证行应劝阻开证申请人将基础合同、形式发票或其他类似文件的副本作为信用证整体组成部分。同时,UCP600删去了UCP500中“合理”、“谨慎”等易给银行带来不便的字语,但却未见有更规范、严谨的开证格式要求出现。在全球经济一体化的今天,信

.....
整个公司的财务数据可以地理分部或业务分部为依据进行细分。在细分基础上得出的分析结论具有更高的可靠性。

关于聚集性信息与非聚集性信息对分析性程序绩效的影响,国外理论界也进行了很多的研究。这些研究分别检验了在以各种水平的时点性非聚集性信息(如月度、季度、年度财务数据)作为信息来源时分析性程序的绩效。研究表明,在对财务报表账户余额进行预计时,运用月度财务数据比运用季度和年度财务数据得出的结果更为准确。此外,有关研究还表明,同时使用各地理分布和业务分部的销售额和收益额比仅仅使用总公司的相关信息可以得出更准确的账户余额预计。结果表明,当分部资料可以获取时,同时使用有关分部信息可以更为准确地预计总公司收益,其具体运用是分别预计各个分部的销售收入和收益金额,然后再汇总成整个公司的账户余额。所有这些研究总体上支持了第56号审计准则关于分析性程序执行中应当充分重视非聚集性信息的建议。

为什么非聚集性信息要优于聚集性信息呢?学者提供了很多解释:成本会计的有关文献认为,不同的服务及其成本在聚集性模型中被平均分摊了,因此使得聚集性模型比非聚集性模型更缺少准确性和信息含量。这表明,随着输入信息异质性的增加,基于非聚集性信息的预测结果较聚集性信息的预测结果其准确性大有提高。Rogerson(1983)认为,考虑到信息异质性的影响以及非聚集性模型的独立性,非聚集性模型可以让研究者更准确地描述事物发展的过程。因此从理论上说,

用证制度应更加趋于规范和统一。为了不断发展和完善信用证制度,以适应现代国际贸易发展的需要,对信用证软条款问题应有一个正确和完整的认识,以达到完善信用证支付制度、规避信用风险的目的。

一、信用证软条款的产生

信用证软条款意指开证申请人在申请开立信用证时,故意设置若干隐蔽性的陷阱条款,以便在信用证运作中置信用证受益人于完全被动的境地。简言之,软条款一个最基本的特征是它单方面被开证申请人或开证行所控制,使得不可撤销信用证变为实际上的可撤销信用证。而开证申请人或开证行

运用非聚集性模型可以得到更高的解释力和预测力。总体而言,分析性程序使用的微观(非聚集性)模型被人们理所当然地认为比宏观(聚集性)模型更准确,因为微观模型是在一个更具体的范围运作,这就允许对模型所要描述的各种过程进行更为详细的描述和预测。

Feltham(1983)和Rogerson(1977)对商业链和地理分部的研究也表明,以非聚集性信息为基础的收益预测在预测整个公司收益时更准确,因为非聚集性模型能够更好地刻画公司经营多样性特征。也就是说,非聚集性模型可以抓住商业链和地区分部中各种业务的异质性,而聚集性模型则很难做到这一点。在多分部公司环境下,总的账户余额预计可以通过运用非聚集性模型进行,该模型运用分公司层次的信息,之后再预测结果进行汇总,就可以得出整个公司总的账户余额。

综上所述,在估计公司的财务报表账户余额时,同时使用聚集性信息与非聚集性信息进行预测,然后再进行汇总,所得到的预测结果的准确性要大大高于仅仅使用聚集性信息进行预测的结果。

主要参考文献

1. Robert A. Leitch. An analysis of the Relative Power Characteristics of Analytical Procedures. Auditing: A journal of practice & theory, 1999; 4
2. D. Jordan Lowe. The Use of Foresight Decision Aids in Auditors Judgement. Behavioral Research in accounting, 2000