

新审计准则下审计分析程序的运用

胡运会

(中国银行业监督管理委员会陕西银监局 西安 710075)

【摘要】 审计分析程序是现代审计的一项重要技术。本文从审计分析程序的内涵入手,探讨了准确运用审计分析程序时应考虑的因素,并对注册会计师运用审计分析程序的设计思路和方法以及审计实施阶段进行了剖析。

【关键词】 审计分析程序 内涵 条件 方法

自20世纪60年代开始,鉴于对审计人员的诉讼越来越多,美国的审计职业团体建议修改审计准则,以重新阐明审计人员揭露欺诈性财务报告的责任,要求:①注册会计师在每项审计中应采取积极的措施,对欺诈性财务报告的潜在可能性做出评价;②注册会计师应设计测试措施,对揭露欺诈性财务报告做出合理的保证。在这种背景下,美国注册会计师协会于1988年发布了审计准则公告第56号,对审计人员运用审计分析技术做出了规范。

我国于1997年颁布了《独立审计具体准则第11号——分析性复核》(简称《审计分析准则》)。2006年我国修订了《审计分析准则》,颁布了《中国注册会计师审计准则第1313号——分析程序》(简称《分析程序准则》),将于2007年1月1日开始实施,这对于指导注册会计师运用审计分析技术、在审计技术上实现同国际惯例的接轨都有十分重要的意义。但是,《分析程序准则》如何运用还是一个新课题,需要进行深入的研究,本文将对有关问题进行探讨。

一、审计分析程序内涵的重新界定

《分析程序准则》规定:本准则所称分析程序,是指注册会计师通过研究不同财务数据之间以及财务数据与非财务数据之间的内在关系,对财务信息作出评价。分析程序还包括调查识别出的与其他相关信息不一致或与预期数据严重偏离的波动和关系。由此看来,分析程序包括两方面的含义:一是分析程序的对象主要是被审计单位的财务数据之间以及财务数据与非财务数据之间的关系;二是分析程序的核心是通过对上述对象的分析,调查被审计单位的异常波动与差异。这里的分析不是一般意义上对事物的分析,而是注册会计师通过分析有关数据,以判断会计数据的合理性。

分析程序要求分清以下三种关系:

1. 分析程序与分析性复核的关系。1997年颁布的《审计分析准则》将分析程序称为“分析性复核”。笔者认为,“分析程序”的称谓较“分析性复核”的称谓科学。国际审计准则以及美国的审计准则通常也称分析程序或分析性程序,因为将审计分析运用到审计活动中,本身就构成了审计的一道程序,而复核从字面上理解是审查、核对的意思,将它运用到审计活动中

则是一种鉴证业务。2006年颁布的《分析程序准则》称分析程序为审计分析,即分析是构成审计的程序,它体现了我国独立审计准则与国际惯例的接轨。

2. 分析程序与财务分析的关系。注册会计师的分析程序与被审计单位的财务分析在方法上有相通之处。两者经常使用相同的比率进行分析,如销售毛利率、应收账款周转率、存货周转率、流动比率、速动比率等。但两者运用的目的有很大的区别,注册会计师运用分析程序主要是为了判断会计报表数据的合理性,鉴定报表的公允性;而被审计单位进行财务分析的主要目的则是总结过去、规划现在、预测未来,改进财务管理,实现经营目标。

3. 分析程序与审计分析技术的关系。这可以从以下几个方面来理解:其一,《分析程序准则》是规范审计分析技术的准则,此准则将审计分析技术称为分析程序。其二,分析程序与审计分析技术是从不同角度对同一审计方法的命名,前者是对审计方法运用的称谓,后者是纯粹对审计方法的称谓。其三,此准则对分析程序和审计分析技术进行了界定。审计分析技术比分析程序的内容宽泛。

分析程序既是注册会计师工作的一个环节,又是注册会计师执业的一种审计方法,与其他审计方法如检查、监盘、观察、查询、函证等相比,分析程序有如下特点:

(1)复杂性。分析程序要运用相对复杂的数学技术,如时间序列分析、时间序列预测模型分析、回归分析、财务模型分析等,它运用统计方法比较多,主要是在抽样时运用到较复杂的统计方法,一般只进行加减乘除等简单的计算。

(2)主观性。分析程序所形成的审计证据是审计人员自己创造的,之前并不存在。如通过分析程序来比较原材料费用项目与全部生产成本之间关系的变化,可以检查有无虚构原材料消耗的情况,原材料费用项目所占比重是新的证据,由此推断原材料消耗或成本计算可能存在的错误。由此可以看出,分析程序需要审计人员的判断、推理,因而有较强的主观色彩,而检查、观察、监盘、函证等就很客观。

(3)间接性。分析程序通过模拟财务、非财务关系,对财务数据的真实性进行推理、确认,它的证据来自模拟、分析;而其

他审计方法如检查、监盘、函证等,则是通过直接检查由会计系统产生的数据。因此,分析程序具有间接性。

(4)有效性。注册会计师运用分析程序,需要更多地了解客户(被审计单位)当前和过去的情况,以发现财务活动方面的一些规律,而不仅仅是核实一些数字。一旦审计人员熟悉了企业及其所在行业的基本情况,对有关财务数据是否合理就比较容易做出判断。因此,与其他审计方法相比,分析程序往往是比较有效的。

二、运用审计分析程序时应考虑的因素

审计分析程序的运用前提是数据之间存在一定的关系。注册会计师运用分析程序时应考虑以下三种关系:

1. 预期关系。预期关系是指在不存在已知的相反情况时,会计信息之间将继续保持某种关系,即会计信息的内在勾稽关系,它是运用分析程序的基本假设。也就是说,运用分析程序的前提条件是数据之间存在某种预期关系。因此,注册会计师运用该方法应当具备足够的专业技能,进行分析判断时要保持高度的职业敏感。

2. 会计信息各构成要素之间的关系。这种关系是对预期关系的进一步深化,应依据分析的目的,充分考虑会计信息构成要素之间的关系,它们之间应具有高度的相关性,注册会计师需要利用这种关系进行分析,以达到分析的目的。一般而言,会计信息各要素之间存在某种内在联系。在正常情况下,同一行业的企业,其损益表有关项目如销售收入与销售成本之间、销售收入与销售毛利之间会存在一定的比率关系,资产负债表有关项目(如存货、应收账款、总资产等)与损益表有关项目(如销售收入、利润)之间往往也存在一定的比率关系,注册会计师应运用分析程序,并根据自己的经验和对本行业的了解,来判断各有关项目之间的关系是否正常,进而认定会计报表的反映是否适当。

3. 会计信息和相关非会计信息之间的关系。这种关系也是对预期关系的进一步深化,其要求基本同上。注册会计师在运用分析程序时,需利用会计信息和相关非会计信息之间的关系进行分析。注册会计师为了正确地对会计报表发表意见,通常需要依赖与会计信息相关的非会计信息来验证会计信息是否真实、正确。例如,利用工资总额同职工人数的关系,来分析判断工资总额的合理性;利用支付货款总额同购货数量的关系,来分析判断货款支付的合理性等。

三、审计分析程序的设计思路与方法

注册会计师在运用分析程序时确定预期值的思路通常是先比较分析方法,然后选择最适用的分析方法。目前在审计实务中常用的分析方法有:①趋势分析。它是以客户某一账户或报表的多期历史可比数据为基础,并考虑已知的变化,对分析对象作出预期。②比率分析。它是以历史报表中两个账户或报表项目构造的财务比率为基础,并考虑已知变化,估计分析对象的预期值。③模型分析。它采用模型,通过一些能显著影响分析对象变化的因素对分析对象作出预期。其特点是因素既可为财务信息,也可为非财务信息。

上述三种方法中,注册会计师经常使用的方法是趋势分

析、比率分析,较少使用模型分析,原因是模型分析的技术难度较高。而研究资料表明:趋势分析精度最低,因为它只依赖于单一账户或报表项目的数据。比率分析能够利用两个账户或报表项目的数据,其精度高于趋势分析,发现错报的能力也较强。趋势分析与比率分析的共同局限性是只能运用财务信息,但不能明确给出预期值为多少,而模型分析则能明确给出预期值并能运用非财务信息,故其精度最高,发现错报的能力最强。模型分析的关键是建立模型,常用的方法为:

1. 回归分析。回归分析需对所分析的对象建立回归方程,建立回归方程基本程序如下:①将掌握的统计数据看做是客观的变量(指所分析的对象及与之有关系的因素,如销售费用与销售收入、上年销售费用、销售人员数量等)的抽样观察结果;②通过对这些数据的直接观察和逻辑推理,假设这些变量之间存在一定的相互制约的数量关系,并设想出表达这种关系的方程式;③再利用手头的的数据,通过最小二乘法计算出方程式中的参数,建立变量之间的回归方程;④再运用一系列检验方法来判断是否可信,最终确定回归方程。

2. 时间序列预测模型分析。它把所分析对象的统计数据按时间的先后排列,然后进行统计规律分析,构造出适合此时序的最佳模型,即时间序列预测模型。

3. 财务模型分析。它是利用财务模型进行的分析,财务模型可以借用已有的财务模型,也可自行建立新的财务模型。建立财务模型的关键是弄清事物之间相互关系的类型和由此形成的数学方程式,以及确定方程式中的参数值。

四、运用审计分析程序需要注意的方面

分析程序在审计的不同阶段发挥着不同的作用。《分析程序准则》要求风险评估与总体复核必须运用分析程序。分析程序作为实质性测试程序,一般能直接获取支持审计意见的审计证据。然而,影响分析结果准确性的因素较为复杂,在某些情况下,需要运用细节测试来获取审计证据。这是因为:

第一,有时候不具备运用分析程序的条件,如数据之间尚不存在预期关系或不可比等。

第二,尽管运用分析程序需要注册会计师具备相当的分析技能,但有的注册会计师因缺乏分析经验,可能放弃使用该程序而直接使用细节测试程序获取有关认定的证据。

第三,如果某项认定的可接受检查风险水平要求较低,而相关内部控制又很薄弱,注册会计师可直接使用交易和余额细节测试程序获取证据。

第四,运用分析程序对会计报表认定只提供间接证据,而证明力强的直接证据还得依靠交易或余额细节测试程序来获得。也就是说,注册会计师在实质性测试时未用分析程序,并不构成“审计范围限制”;相反,可通过实施其他必要程序获取审计准则所要求的充分、适当的证据。

审计分析程序是现代审计的一项重要技术,是避免审计风险的有力手段。注册会计师必须熟练地掌握它、灵活有效地运用它,以不断地提高审计执业质量。

主要参考文献

秦荣生,卢春泉.审计学.北京:中国人民大学出版社,2001