

# 持 续 性 审 计 模 式 初 探

韩志丽

(广东商学院 广州 510320)

**【摘要】** 信息化和网络化的普及为持续性审计创造了技术条件,后安然时代为重建审计信任也需要实施持续性审计。本文在构建持续性审计概念模型的基础上分析了该模型的具体实施步骤,并提出重建审计信任的关键在于建立审计日志。

**【关键词】** 审计信任 持续性审计 审计日志

## 一、信息技术环境下实时财务报告催生持续性审计

企业报告信息速度的加快,在线持续报告的出现,以及追踪交易和持续性监控系统的实施给审计提出了新的要求,即能够提供实时担保的持续性审计。所谓持续性审计,是指能够使审计人员在连续发布信息时或稍稍滞后,即在企业执行各项交易和披露实时财务报告的同时或短期内,对交易和报告的真实性和完整性做出鉴证的自动化审计模式。持续性审计是一种同时适用于内部审计和外部审计的新型审计模式。随着 ERP 系统和信息系统的广泛使用,审计线索已日渐模糊,内部审计人员需要持续性审计来检查和监督内部控制环境,以保证企业实时财务报告中信息的真实性和完整性;注册会计师需借助嵌入式智能软件对公司交易和信息进行系统的、持续性的检验,并以此为依据发表审计意见。

随着因特网的安全、认证和隐私等问题逐步得到解决,越来越多的企业开始采用基于网络的电子数据交换(EDI)技术。EDI 技术下程序控制和传感器取代手工控制,与此相适应,审计人员需要先进的技术工具实现持续性审计。智能代理在嵌入式审计模块中的成功使用,继可扩展的商业报告语言(XBRL)后,可扩展的持续性审计语言也得到顺利开发,这为持续性审计的实施创造了技术条件。

## 二、重建审计信任需要实施持续性审计

继 2001 年安然财务造假案后,负责安然公司财务报告的安达信会计师事务所也因此而退出了审计市场。不论这些造假丑闻背后的真正原因是内部控制的失效还是商业道德的沦丧,最终的结果是使公众失去了对审计职业的信任,损害了审计的声誉。美国 2002 年出台的改革法案《萨班斯—奥克斯利法案》(简称“SOX 法案”)总结了安然财务造假案和安达信会计师事务所失败的教训:如果说经过审计的财务报告对资本市场交易至关重要的话,那么当前的首要任务便是重建审计信任,提高审计的公信力。

SOX 法案特别强调公司有必要披露更多的实时财务信息,以此来重建公众对财务报告的信任。此外,无论是美国证券交易委员会(SEC)还是美国注册会计师协会(AICPA)都提议将持续性审计作为改革框架中的重要组成部分。在美国

2002 年 4 月的一次国会宣言中,SEC 主席 Harvey Pitt 号召采用及时的、全面的披露和鉴证来增强市场对财务报告和注册会计师的信任。AICPA 主席 James G.Castellano 主张顺应财务报告和审计模式的转变,AICPA 的一项重要职责是为持续性审计提供一种切实可行的授权技术。

安然等造假丑闻除使美国以立法的形式推行实时财务报告和持续性审计外,世界各国纷纷制定各种法律法规和标准来保护投资者的权益。例如加拿大、澳大利亚、新加坡和欧盟等都有类似 SOX 法案的法规出台,这些法律法规和标准的执行为持续性审计的广泛推行提供了制度保障。

## 三、持续性审计模式的构建与实施

持续性审计并非一项单纯的审计工作,而是涵盖网络服务、持续性审计环境、智能代理、持续性审计协议、实时审计报告等内容的一个复杂系统。

1. 网络服务。作为持续性审计的基础,网络服务是持续性审计顺利实施的条件。各参与主体的网络服务相互连接并且在授权范围内进行数据交换。例如内部审计是受被审计单位内部相关权力机构委托而进行的审计,它的网络服务仅仅与被审计单位网络服务相连,被审计单位的网络服务可以允许内部审计人员和外部注册会计师与其建立网络连接。注册会计师作为被审计单位和其他第三方之间的中介,可以允许第三方在一定限度下获取被审计单位的相关数据。

2. 持续性审计环境。在持续性审计环境中,通过被审计单位信息系统的数据库由内置于该系统的工具软件进行持续性的监督和分析,当有例外事件发生时将自动报警,通过因特网传达给审计人员。持续性审计的前提是能够获取实时财务报告,需要审计环境提供以下保证:①对被审计单位信息系统的可靠性和数据交换的安全性做出保证;②对被审计单位提供的实时财务报告的公允性做出保证;③对被审计单位与第三方之间所达成的持续性审计协议的有效性做出保证。为此,持续性审计环境必须满足两个假设条件:一是注册会计师有能力承担持续性审计约定中的职责,他们既熟悉审计业务,又能掌握持续性审计环境的信息和网络技术;二是审计环境能对数据的搜集、存储、加工和报告具有较高的自动化处理功能,

从而为持续性审计提供实时基础。

**3. 智能代理。**智能代理是在持续性审计环境中代替注册会计师自动执行某些任务的智能软件。智能代理的使用,能使以往需要注册会计师现场进行的测试实现远程操作,即注册会计师可以持续性地遥控交易与内部控制测试。

持续性审计中所使用的智能代理是一种智能型自动化软件,它不仅能够在本地网络自动运行,而且能够搜索其他网络,从一个网站进入另一个网站来搜集信息;它不仅能够识别被审计单位的行业、竞争者、法律和制度环境,而且可以通过观察数据确定相应的审计程序和可接受的误差水平并出具审计报告;此外,智能代理还可以察觉出被审计单位内部环境与外部环境的变化,自动做出相应的调整。

**4. 持续性审计协议。**持续性审计活动中参与各方所订立的合约称为持续性审计协议,其中参与者包括会计师事务所、被审计单位、投资者和供应商等。虽然持续性审计协议中主要的参与者仅包括会计师事务所和被审计单位,但是由于注册会计师需要从被审计单位的供应商、客户和金融机构等方面获取相关数据,因此持续性审计协议中应当包括能够被第三方理解的有关持续性审计执行和责任的简要内容。

随着持续性审计在实践中的不断发展和人们对持续性审计认识的逐步深入,会计师事务所与被审计单位间的审计协议条款也将不断完善。持续性审计协议除了包括传统审计约定的条款,还应包括有关持续性审计相关技术问题的条款。例如注册会计师取得被审计单位相关数据的可获取性和有效性的约定,持续性审计过程中对例外事项的发送、处理和公告的约定等,都应包含在持续性审计协议中。

**5. 实时审计报告。**当使用者访问持续性审计环境下的网站时,他所获取的审计报告为实时审计报告。实时审计报告的内容会依据用户的访问时间而随时更新。持续性审计环境为审计活动提供了三个层次的保证,因而实时审计报告可将这三个层次的保证传递给最终用户。持续性审计环境下呈报的实时审计报告在以下三个方面不同于传统审计报告:①无论用户何时提出审计报告需求,实时审计报告中的数据都是最新数据;②正是由于实时报告的及时性,其内容的表达更具有准确性;③基于三个层次保证的实时审计报告,其审计鉴证的对象更加广泛和全面。

建立持续性审计模型后的关键在于实施,我们以债务契约中持续性审计的应用来说明其操作流程。债务契约是债权人与债务人就有关贷款事项签订的法律合约,持续性审计不仅可以有效提高合同双方的信息传输速度从而加速合约的签订,而且能够使债权人在线监督债务人的履约情况以保障合约的执行。债务契约中持续性审计的执行程序如下:

第一阶段,债权人在自己的网络服务中选择适当的注册会计师,向其提供债务合同中规定的具体条款,与注册会计师签订持续性审计协议。注册会计师将合约内容输入自己的网络服务中,并通过持续性审计环境与债权人网络服务建立连接,以便于随时更新债权人要求并输出审计结果。

第二阶段,注册会计师运用智能代理和传感器介入被审

计单位的网络服务,对其业务活动进行持续性监督。当发现与注册会计师所规定的安全标准不符时,智能代理就会发出警报,提示注册会计师注意被审计单位系统内部存在潜在的风险。注册会计师可依此对被审计单位追加审计程序。这一阶段是整个持续性审计中的关键环节。

第三阶段,注册会计师要求被审计单位的智能代理提供该企业的实时业务数据和实时财务报告。这些实时信息是由被审计单位的智能代理从其数据库中取回存储数据而生成的,目的是方便注册会计师进行实时测试。

第四阶段,为保证第二、三阶段的顺利执行,注册会计师还需借助内部审计网络服务,运用内部审计的审计结果以加快第二阶段的审计进程,并同时保证第三阶段被审计单位智能代理所提供的实时信息能够真实、可靠。

最后阶段,此债务契约经过持续性审计程序后,注册会计师网络服务会自动生成实时审计报告,并通过网络连接传输给债权人。如前所述,这一审计报告为债权人提供了安全性、公允性和有效性三个层次的保证,如果任一层次均无例外事件,则最终的审计意见为无保留审计意见。

#### 四、建立审计日志,重建审计信任

相比传统审计模式而言,持续性审计在及时性、准确性和全面性等方面的优势明显,但这并不意味着实施持续性审计必然有助于重建审计信任。如果企业的失败是源于信息的缺乏和分析的不足,那么持续性审计会有助于问题的解决;如果管理者与注册会计师串通来误导投资者,那么持续性审计并不比传统审计更加有效。因此,为使持续性审计真正达到重建审计信任的目的,还需建立取信第三方的审计日志。

一般日志,是指在企业信息系统中对事件进行记录,并在此基础上加以规范、整合、分析及做出适当的追踪、调查,以便采取应对措施。审计日志是日志分析在持续性审计领域的运用,它通过在持续性审计程序中建立日志文档,记录直接影响审计的关键决策,并以此作为对审计实施第三方审计(审查)的依据。审计日志是持续性审计克服其自动测试程序缺点的内生解决方案,通过提供一种更为有效的第三方监督形式,使持续性审计的优越性更为突出。

审计日志作为一种备查文档,其特点主要表现在内容全面、组织灵活和运行安全三个方面。它虽然不能够复制审计活动的全部细节,但它有助于揭示导致审计失败的关键决策,因此其事后的透明性有利于达到事前威慑的效果。持续性审计中建立审计日志不仅可以使第三方对注册会计师的工作做出评价,而且有利于其了解被审计单位对注册会计师行为的影响,从而使审计过程更加透明、审计结果更为可靠。

#### 主要参考文献

1. Stephen Flowerday, Rossouw Von Solms. Continuous auditing: verifying information integrity and providing assurances for financial reports. Computer Fraud Security, 2005; 7
2. Jon. Woodroof, DeWayne Searcy. Continuous audit Model development and implementation within a debt covenant compliance domain. Accounting Information Systems, 2001; 2