

# 如何确定审计重要性水平

武汉理工大学管理学院 黄长江 谭林

重要性对会计报表审计影响重大。确定审计重要性水平不但是现代审计的特征之一,而且是实现审计总目标所必须采用的手段之一。国际审计实务委员会发布的《国际审计准则第25号》、美国会计原则委员会(APB)发布的SAS220征求意见稿、美国注册会计师协会发布的《审计准则说明书第47号——执行审计中的审计风险与重要性》,都对审计重要性问题进行了专门论述。我国财政部于2006年2月颁布的《注册会计师审计准则第1221号——重要性》也对此进行了专门规定和说明。因此,对于重要性概念的深层次探讨,无论是在加速实现同国际审计惯例接轨方面,还是在指导我国审计人员审计实务、提高审计人员执业水平方面,均具有十分重要的意义。

## 一、重要性的概念

重要性有多种定义,国际会计准则委员会(IASC)对重要性的定义是:如果信息的错报或漏报会影响报表使用者的经济决策,信息就具有重要性。我国《注册会计师审计准则第1221号——重要性》中对重要性的定义是:重要性取决于在具体环境下对错报金额和性质的判断,如果一项错报单独或连同其他错报可能影响财务报表使用者依据财务报表做出的经济决策,则该项错报是重大的。在审计实务工作中,重要性水平是一个数量或金额临界点,而不是为达到信息有用性所要具有的质的特征。

审计人员为验证会计报表整体的公允表达,需要对各个具体会计账户或交易行为进行验证。因此,需要将会计报表整体的重要性水平分配至各个账户或交易项目,以使会计报表总体的错报金额保持在重要性水平之下。在审计计划工作中,审计人员需要考虑两个层次的重要性水平,即会计报表层、账户余额或交易金额层。会计报表层的重要性水平是总体重要性水平,会计报表的累计错报金额超过该层次的重要性水平就可能对会计报表使用者的决策造成误导,它直接影响审计人员所签发的审计意见类型;账户余额或交易金额层的重要性水平是指将会计报表层次的重要性水平分解,分配到各账户或各交易层,又称为可容忍误差。确定重要性水平并将其分配至账户或交易层次的直接作用是:帮助审计人员预计对各项目审计时所需搜集的审计证据数量。

## 二、重要性水平的确定标准

审计人员在确定重要性水平时要综合考虑数量标准和质量标准。

1.数量标准,即错报或漏报的数量。审计人员确定某项目的可容忍误差为10万元,假设该项目经审计后发现错报20

万元,那么该错报从数量上看就属于“重要”错报,应建议被审计单位进行调整;假设审计后只发现错报5万元,则在数量上与重要性水平10万元相比属于不重要。由于小金额错报或漏报累加起来可能会对审计报告产生严重影响,因此当其累加超过重要性水平时,审计人员也应予以重视。

2.质量标准,即错报或漏报的性质。审计人员在关注错报或漏报金额大小的同时,还要关注其性质。如性质属于严重漏报,也应视为“重要”错报,建议被审计单位进行调整。一般认为,涉及舞弊或违法行为的金额,通常比相同金额的非故意差错更为重要;金额小的漏报因可能涉及有关法律责任而可能成为重要漏报;金额并不大的错报,因影响到客户的盈利而可能成为重要错报。

## 三、审计重要性水平的确定

《注册会计师审计准则第1221号——重要性》第8条规定:注册会计师应当考虑财务报表层次和各类交易、账户余额、列报认定层次的重要性。为此,审计人员必须从会计报表层和账户或交易层两个层次来考虑重要性水平。

1.会计报表层次重要性水平的确定。会计报表层次重要性水平的判断基础通常包括资产总额、净资产、营业收入、净利润等,审计人员应当合理选用。例如,被审计单位净利润接近于零时,不应将净利润作为重要性水平的判断基础;被审计单位净利润波动幅度较大时,不应将当年的净利润作为重要性水平的判断基础,而应选择近几年的平均净利润;被审计单位属于劳动密集型企业时,不应将资产总额、净资产作为重要性水平的判断基础。

至于审计重要性水平的固定百分比应为多少,世界各国的审计准则和会计准则都没有做出规定,也无法做出规定。以下是实务中用来判断重要性水平的参考数值:①税前净利润的5%~10%(净利润较小时用10%,较大时用5%);②资产总额的0.5%~1%;③净资产的1%;④营业收入的0.5%~1%。

变动比率法的基本原理是:规模越大的企业,允许错报或漏报的金额就越小,一般是根据资产总额或营业收入两者中较大的一项确定一个变动百分比。

在编制审计计划时,如果被审计单位尚未完成会计报表的编制,审计人员应当根据期中会计报表推算出年度会计报表,或者根据被审计单位经营环境和经营情况的变动对上年会计报表做出必要修正,以确定会计报表层次的重要性水平。

2.账户或交易层次重要性水平的确定。审计人员在判定账户或交易的审计程序前,可将会计报表层次的重要性水平

分配至各账户或各类交易,也可单独确定各账户或各类交易的重要性水平。对于账户或交易层次的重要性水平,既可以采用分配的方法,也可以采用不分配的方法。在实务中,很多审计人员选择资产负债表账户作为分配的基础,各账户分得的重要性水平称为“可容忍误差”。

审计人员在确定各账户或各类交易的重要性水平时,应当考虑以下两项因素:第一,各账户或各类交易的性质及错报或漏报的可能性;第二,各账户或各类交易重要性水平与会计报表层次重要性水平的关系。在实务中,审计人员还应考虑账户或交易的审计成本因素。

下面简单介绍确定重要性水平的方法:

(1)分配的方法。采用分配的方法时,分配的对象一般是资产负债表账户。这是因为利润及利润分配表中有关收入、费用项目期末都没有余额,而根据本年利润提取的法定盈余公积金、公益金以及分配给股东的股利和期末未分配的利润都在资产负债表中的所有者权益项目反映。在分配时,所花费审计成本越大的项目,其重要性水平分配得越多(重要的审计项目除外)。例如,由于搜集有关存货的证据所花费的成本比搜集应收账款的证据所花费的成本高,因此,即使存货的账面余额与应收账款相同,其重要性水平也要多分配一些。

(2)不分配的方法。不分配的方法,即会计报表层次的重要性水平不分配到账户层次,而是采用其他方法进行分配。在会计报表层次重要性水平的基础上,确定账户层次重要性水平的方法很多,主要有“百分比法”和“分散法”。

无论是采用分配的方法,还是采用不分配的方法,审计人员均应考虑上述两项因素。对于重要的账户或交易,审计人员应当从严制定重要性水平;对于出现错报或漏报可能性较大的账户或交易,因其审计成本可能较大,可以将重要性水平确定得高一些,以节省审计成本。在采用分配的方法时,各账户或交易层次的重要性水平之和应当等于会计报表层次的重要性水平。

#### 四、单个项目的重要性水平与累计的重要性水平

事实上,审计人员在审计过程中,往往会发现一些单个且看起来不重要的错报或漏报,但是将同类错报或漏报累计起来,就会造成很大影响。例如,假定费用账户和固定资产账户之间存在分类错误。如果每一个账户都存在一些错报或漏报,那么它们对总体营业费用和净收入的累计影响将会很大,尽管对单个账户来说并不重要。所以,审计人员应该重视累计的重要性水平。这样,重要性水平的确定可以被进一步分为单个项目的重要性水平与累计的重要性水平。笔者建议,为了确保能够合理地考虑累计的重要性水平,审计人员应该设置一个二级重要性确定的标准。这一水平被用于挑选一些不当陈述,将其作为可能需要进行调整或再分类的事项。

在审计中,累计的错报漏报可能会涉及到很多的项目,并且其与已经确定的重要性水平不同,因此为了归集这些审计调整需要编制一种专门的审计工作底稿,审计人员在评价阶段测算众多不当陈述的累计影响时会利用这种工作底稿。例如,收益表的重要性水平是8万元,审计人员可以确定一个更低的累计重要性水平,如2万元;在一张单独的审计工作底稿上归集那些对净收益的影响低于8万元高于2万元的

不当陈述,以备累计评估之用。如果需要调整不当陈述的累计影响等于或超过单个项目重要性水平(8万元),审计人员应该建议被审计单位对这些事项进行调整,将这些不当陈述的累计影响从已经被审计的会计报表中剔除。

表1和表2举例说明了在确定累计的重要性水平时需要考虑的几个方面。表1中使用了四个重要性水平——收益表和资产负债表各两个。影响收益表的错报或漏报,单个项目的重要性水平和累计的重要性水平分别是8万元和2万元。对于资产负债表来说,由于只需进行调整和再分类,因此两个重要性水平分别为20万元和4万元。收益表的错报或漏报如果小于2万元,则被认为是不重要的,可以忽略不计;仅对资产负债表有影响的错报或漏报,低于4万元的同样可以忽略不计。

表1

项 目	影响净收入和净资产	仅影响资产负债表	是否进行审计调整
单个项目的重要性水平	≥80 000元	≥200 000元	是
累计的重要性水平	≥20 000元	≥40 000元	可能
	<80 000元	<200 000元	
小于累计的重要性水平	<20 000元	<40 000元	否

由于采用复式记账法,收益表中的错误大都也对资产负债表有影响。通常,收益表重要性水平的起点金额以审计人员对构成净收益的重大错报或漏报的因素的判断为基础。资产负债表的重要性水平,与存在于资产负债表中对收益表没有影响的错误有关(资产负债表账户的项目一般少于收益表中的项目)。例如,审计人员可能需要将应收账款中的贷方余额分为流动负债或者其他的会计项目,但是这样对净收入和净资产没有影响,设定的资产负债表重要性水平的起点金额也往往高于收益表重要性水平的起点金额。

表2

#### 达到累计重要性水平可能进行的审计调整

事项描述	影响损益的金额
大修理费用被错误地资本化	11 200元
资本化期间利息费用计算错误	38 500元
在处置固定资产时提取折旧	48 500元
合 计	98 200元

表2中可能需要调整的事项每一个都大于2万元、小于8万元,但是金额合计超过了单个项目的重要性水平(前面确定收益表的重要性水平为8万元),所以它们应该作为审计调整事项提交给被审计单位。

《注册会计师审计准则第1221号——重要性》第5条明确指出:注册会计师应当运用职业判断确定重要性。对累计的重要性水平判断的一般原则是:审计人员预计的不当陈述越多,累计的重要性水平应该越低。如果随着审计工作的进行,先前的预期发生了改变,就应该适当地调整重要性水平。例如,如果起初预计交易的处理几乎不存在错误,可是后来发现有很多错误,那么就on应该调低原先设定的累计重要性水平。

应当强调的是,审计人员在审计过程中不仅要重视单个项目的重要性水平,还应该编制专门的审计工作底稿,测算那些单独看来并不重要的错报或漏报的累计影响,即累计的重要性水平。○