



# 网络经济环境下的实时审计

中国人寿保险上海分公司 倪辉 中铁二局一公司 邓勇

以网络经济为特征的数字化时代已经到来,这对社会经济各个领域都产生了深刻的影响。经济环境的变化,引起了审计环境的变化,从而势必会影响审计价值的实现,因此对审计工作进行重新思考是非常必要的,本文就此作一些探讨。

## 一、实时审计环境的诱致性变迁

1.时间价值诱致实时审计环境变迁。时间价值意识对审计环境的变迁有着重要影响。1997年,美国科技产品市场营销大师瑞吉斯·麦肯那推出的《实时——为顾客永不满足的时代而准备》一书,着重描述了信息技术(尤其是网络化和数字化技术)对经济和社会变革的促进作用并提出了建立“实时公司”的建议,号召各企业的经理们创造一个善于感应的组织去尽量满足“永不满足”的顾客。让审计吸收管理控制论的思想,并采用委托代理的方法,聘请第三人对代理人进行行为监控。企业观念的转变,势必会影响到审计工作的方式和方法,实时公司需要提供及时的报告,所以实时审计也势在必行。

2.实时信息敦促实时审计环境变迁。信息和网络是网络经济的核心资源。在网络经济中产生了一些新的资源配置方式,这要求有新的公司治理模式与之相匹配,从而要求提高审计评价、鉴证的效率。

的强制手段,才能迫使被制约对象无论愿意与否都会受到约束。最后,政府部门进行自我约束需要建立相应的奖惩机制,重视查办指定业务中的以权谋私、权钱交易行为,严厉惩处腐败分子,纠正政府部门的不正之风。

笔者认为,政府部门自我约束的重点应放在事前预防上,即加强思想道德建设。因为法规的制定有一定滞后性,其预防作用不强,而且现实中常出现“上有政策、下有对策”的现象,法规的针对性强了,解决不了新问题,若过于笼统又容易被机会主义者钻空子。

3.行业协会的政策引导。行业协会是一种通过制定行业规范约束组织内企业的行为,旨在促进行业发展、规范行业秩序的社会经济组织形式。它在维护正常经济秩序、扼制不良市场竞争、培育规范市场等方面都有着政府不可替代的作用。

注协作为同业竞争者的联合组织,旨在维护协会成员的合法权益并追求行业利益的最大化,所以各会计师事务所愿意遵守其制定的维护公共竞争秩序的规则,因此,注协可以很好地促进和维护自由、公平的竞争,抵制行业内的不正当竞争。注协可以通过制定规定、准则等形式并结合对注册会计师的后续教育来规范成员行为,要求其在承揽业务时不得与

随着计算机技术、通讯技术和网络技术的发展,财务会计的信息化必将成为未来发展的趋势,会计信息的反映也势必达到实时的效果。审计的实时监督作为一种新的控制观应该存在于某一特定的环境背景及企业运作模式下。阎达五认为,会计实时控制是指在网络环境下财会人员利用现代化技术手段和三量信息(时间量、实物量、货币量),对企业经营活动的过程进行实时对比和分析,通过指导、调节、约束、促进企业的经营活动,以实现提高企业经营效率和效益的目标。出于对实时会计监督的需要,提供实时审计报告也显得意义重大。

## 二、网络经济环境下对实时审计本质的理论分析

利奥·赫伯特认为审计行为建立在三个审计关系人的基础上,第一关系人是审计人,第二关系人是被审计人,第三关系人是审计委托人。被审计人情况的变化,影响着审计人的变化。目前,以计算机技术、通信技术和网络技术为代表的信息技术的迅猛发展和广泛应用,为经济和管理理论的创新提供了技术支持。

网络经济时代,对高科技的应用要求财务报告主要以现实成本为基础反映当前的和预测未来的企业财务状况。企业开展电子商务时,网络财务在交易前、交易中、交易后这三个

相关单位或部门签订任何形式的返利协议或提供变相回扣,并制定相应的惩罚规定,如对违反协会决议的成员进行经济处罚,实行市场禁入,取消会员资格并记入诚信档案等,从而在需求上杜绝指定审计现象。当然,要使协会更好地发挥引导作用仍需政府部门的协助。

4.执业组织的联合抵制。要想拥有一个有利于企业生存和发展的社会环境,离不开整个行业的团结。指定审计现象并不是在某个地区、某些时期才存在的,需要整个行业的共同努力和联合抵制才能予以遏制。面对普遍的“资格限市”、“文件限市”等不正当竞争行为,会计师事务所容易采取“寻租”或“避租”(避租是指为了防止他人寻租有可能对自己造成损害而进行的寻租,它实际上是一种“反寻租”)等方式回应。据调查,业内人士对指定审计现象都是强烈反对的,但由于各会计师事务所本身势单力薄,所以对于这些现象也只能是听之任之,甚至是随波逐流。这些会计师事务所既是各种不正当竞争行为的受害者,同时又不得不参与其中。要想改变这种不良竞争的恶性循环,需要整个行业联合起来共同杜绝业务介绍费、中介费、协作费等费用,这样政府各部门和相关机构也就无从“指定”了。□

阶段上的会计监督职能均有所不同:交易前的监督主要是为了保证交易双方的信用度;交易中的监督主要是为了保证合同执行等过程的合法合规;交易后的监督则是为了保障售后服务的顺利进行。会计职能已从核算型过渡到管理型,网络财务的出现对会计管理产生了影响。会计职能改变了,也就是审计的客体发生了变化,审计本质也就发生了变化。相关部门在利用审计监督保证会计信息质量的同时,已经开始研究如何利用审计监督提高企业经营效率和实现企业经营目标,从而使审计朝着管理的方向发展。

瓦茨和齐默尔曼合著的《实证会计理论》一书,阐述了契约理论在审计中的运用,主张通过契约来解决企业的代理成本问题。布尔指出:解决不完全契约的方法之一是依靠第三方(如审计人员),即审计人员可以弥补股东与经理人之间的不完全契约的缺陷。但由于在审计委托人与审计人之间存在契约不完全性,所以并不能达到预期效果。信息化革命以及经济全球一体化使审计的契约不完全性加强,因此引入系统论、信息论和控制论来充实审计本质,从而使实时审计的本质演绎为通过对会计信息的审计、监督和评价,对企业的生产经营活动施以指挥、调节、约束和促进,以使企业实现效益最大化的经营目标。

### 三、网络经济环境下对实时审计职能的理论剖析

**1. 经济监督的管理价值观。**当审计目标向管理的方向发展时,对内部控制的审计成为审计工作的新重点。美国反欺诈性财务报告委员会(COSO)的报告《内部控制整体框架》提出内部控制由控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监督五个相互关联的要素组成,内部控制目标主要是经营效率和效益、财务报告可靠性、遵循相关法律和规则等。审计监督也应从“监督观”提升到“控制观”,对内部控制的实施质量进行审计以保证内部控制的有效运行,从而体现审计监督控制观这一基本思想。

对财务报告进行的审计监督要体现出对管理的价值。网络经济强烈的时效性使定期报告严重滞后,在网络经济环境下,财务报告的披露方式发生了变化,财务报告已不再局限于某一时点,而成为任一时间都可以产生的会计信息,即以实时财务报告代替定期财务报告。实时审计的经济监督职能要以管理价值观为导向,审计报告要更多地包含管理价值的内容。按需提供的交互式专用财务报告将会出现,从而使审计能够对具有灵活性和实时性特点的财务报告做出判断,更好地发挥经济监督的职能。

**2. 经济鉴证的契约观。**审计契约是指在信息不对称的情况下,审计人与被审计人之间的契约关系,也就是审计人员如何通过契约最高效地对被审计人进行经济鉴证。信息不对称是交易契约设计的根本原因。阿罗把信息不对称划分为两类:隐藏行动和隐藏信息。制度学派的创始人凡勃伦认为,两权分离必然导致经理人员追求自身利益的最大化,而将公司的利益束之高阁。制度经济学家贝利和米恩斯通过对美国股份公司制度的深入研究,得出现代大型公司的管理权将不可避免地由私人资产所有者(股东)手中转移到具有管理技术的人手中的结论。审计基于受托责任对管理当局进行经济鉴证,从而形成与管理当局的契约关系。

托马斯·约翰逊和罗伯特·卡普兰把管理软件应用于企业管理中,实现了对信息流、物流、资金流的有效集成,不仅能对会计(财务)工作进行实时控制,而且能帮助企业进行资金控制、成本控制等动态控制,使得会计控制能更有效地为提高企业的经营效率和效益服务,为企业、客户和社会创造价值。在这种高效的企业运作模式下,结合网络经济环境,就产生了实时会计信息,这要求审计应具有实时鉴证的职能。

随着信息化的实时会计的发展,审计经济鉴证的契约关系也将发生改变。实时经济鉴证可以弥补契约不完全性,运用实时审计思想,以契约观指导经济监督工作,能更好地发挥审计的经济鉴证职能。

**3. 经济评价的信息观。**审计的经济评价对象主要是会计信息,然而随着信息化和科学技术的发展,信息已经成为集团公司的重要资源,这对跨国公司的会计制度产生了重大影响。会计理论和实务受到不同程度的外延和内涵的分化。1989年密西西比大学的罗伊以信息理论为基础,在其博士论文中指出,特定跨国信息流的限制对跨国公司会计职能的发挥产生了直接的负面影响,使得企业信息不能自由流动,这不仅影响了会计信息的质量,而且影响了跨国公司的运作效率,导致企业经营效益的降低。会计信息质量是审计经济评价的核心内容,而经济评价报告本身也是一种信息,运用信息观对审计经济评价做出全面系统的反映,增强了实时审计的效果。

要使审计充分发挥对会计信息质量进行经济评价的作用,就要求审计人员必须考虑实时会计的特点,从而使经济评价报告能及时反映出实时会计信息质量的高低,保证审计信息的及时反馈。审计的经济评价信息观应围绕经济效益目标,把对实时会计信息的反映作为一个系统,对其进行综合评价,从而形成审计经济评价的综合信息,为管理服务。

### 四、网络经济环境下实行实时审计的几点建议

**1. 引入计算机辅助审计,实行实时审计。**在信息技术条件下,审计环境发生了深刻变化,先进的信息技术理论、网络时空观等影响了审计环境,先进的高科技信息技术应用于审计实务,这些都促进了审计理论与审计技术服务手段的飞跃性发展。此外,审计通过功能传递、信息交换和功效联动等方式,与审计环境发生物质、能量和信息的交换,最终使审计环境与审计理论相互协调和统一。因此,引入计算机辅助审计,实行实时审计势在必行。

**2. 完善相关的法律法规,规范实时审计。**及时、高效的实时审计是一个全新的概念,与此相关的法律法规还不健全,难以完全解决实时审计中出现的新问题、新矛盾,这就给审计人员的工作带来了极大不便,同时也对实时审计理论的发展造成了不利影响。因此,完善相关的法律法规,规范实时审计就显得意义重大。

**3. 培养高素质的审计人才,保证实时审计的顺利实行。**实行实时审计,需要有高素质的审计人才。审计人员既要懂得网络知识,又要精通审计理论,同时还要熟悉网络审计软件的开发、设计和维护等,目前这种人才很缺乏,这对实时审计的发展是非常不利的。只有培养高素质的审计人才,才能不断完善实时审计理论,促进审计学科的发展。□