

注册会计师审计职业判断演进规律与启示

李银香

(湖北工业大学管理学院 武汉 430068)

【摘要】随着社会经济的发展,与审计目标的变化相适应,注册会计师审计由账项导向审计向制度导向审计和风险导向审计演进。本文结合审计目标及审计模式的演变探讨注册会计师审计职业判断产生与发展的规律,为进一步提高注册会计师审计职业判断能力和审计质量提供理论支持。

【关键词】注册会计师审计 职业判断 制度导向审计 风险导向审计

在审计发展的历史长河中,注册会计师审计由账项导向审计向制度导向审计和风险导向审计演进。在不同的审计模式下,审计职业判断的内容和作用也各不相同。

一、账项导向审计阶段:注册会计师审计职业判断思想初步形成

账项导向审计是盛行于18世纪至20世纪40年代的传统审计。根据所侧重的审计对象不同,账项导向审计阶段分为英式详细审计阶段和美式资产负债表审计阶段。

1. 英式详细审计阶段:注册会计师审计职业判断意识的萌芽。1850年以前,企业审计只是在清算或在企业出售之前需要进行资产估价等特殊情况下才进行,财务报表通常由本企业的职员检查,并由本企业的负责人署名,审计人员只是对总账的最终余额和凭证的正确性进行核对,借以发现账簿上的差错。18世纪下半叶,英国的资本主义经济迅速发展,出现了以两权分离为特征的股份有限公司。为了保护投资者和债权人的利益,英国政府于1844~1845年颁布了《公司法》,规定可以聘请外部技术熟练的会计师协助股东代表进行审计。19世纪80年代,英国审计调查工作包括两个方面:一是对簿记工作进行全面检查,二是账户分析。审计师对各种有价证券进行检查时,不仅要辨别它们的真实性而且要分析其回收的可能性。审计人员调查应收账款时通过外部函证确认所有应收账款的存在性并分析其账龄,对已发生的呆账和可能发生的呆账设立准备金。在这一期间,人们仅关注与现金资产有关的内部控制。19世纪90年代,审计师开始注重提高分析的质量而不是机械地进行检查。审计工作的重点发生转变,在调查受托管理责任时分配更多的时间用来扩大审计分析的范围,减少详细的核对工作。此时,人们开始关注非现金资产的内部控制制度。1900年以后,审计抽样已成为英国审计的一般方法。

早期英式详细审计的目标仍是替股东查找管理人员的舞弊欺诈行为。所采用的是详细审计方法,仅仅局限于簿记技术,还没有形成专门的审计技术,审计师只是对总账的最终余额和凭证的正确性进行核对,在此基础上凭借经验来判断账簿的正确性和经营管理者诚实性。进入19世纪80年代后,英

国审计程序逐步应用到经营业务分析和账户分类,关注企业资产的内部控制以及部分以抽样审计法取代详细核对全部账簿记录的方法。这些专业审计技术的运用意味着审计职业判断范围从简单的差错判断扩大到分析判断和审计抽样判断。

2. 美式资产负债表审计阶段:注册会计师审计职业判断初步发展。20世纪初,以查错防弊为主的审计在美国发展成为主要通过审计资产负债表来判断被审计单位清偿能力的美式审计,它扩大了注册会计师审计职业判断的范围,提出了新的职业判断理念和方法。

在资产负债表审计阶段,审计目标是判断信用状况,审查财务报表所反映的企业偿债能力。随着审计范围的扩展和被审计单位规模的增大,审计师逐渐认识到他们在核查加总数和过账程序等方面作出的努力得不偿失,而应当将主要精力集中到下列两种分析性审查:①资产负债表关键账户的审查;②对那些比簿记员有更大权力的高层人士进行弄虚作假的可能性加以审查。审计的焦点已从雇员转向管理当局;全部流动资产与流动负债关系的真实性比现金账户的真实性更受重视;寻找独立的确证手段和分析重要账户的内容及其变化情况逐渐取代了对交易和会计分录的核查。审计方法由详查向抽查转变,但未将抽查的范围与内部控制系统的有效性评价相联系,抽查数量仍然很大,而且在抽查样本的选择方面仍然是以判断抽样为主,样本的选择带有很大的盲目性,因而判断的质量并不高。在这一阶段,还引入了“分析程序”这一新的审计方法,审计人员的职责从判断业务的真实性和正确性以及经营管理者诚实性,扩大到通过比较金额的大小判断并选择重要账户进行分析。

综合起来看,在以英式详细审计和美式资产负债表审计为代表的账项基础审计阶段,注册会计师运用的职业判断相对较少,而更多的是进行审计验证,但审计职业判断的理念和方法已初步形成。

二、制度导向审计阶段:注册会计师审计职业判断领域逐渐扩大

为了适应审计环境的变化,提高审计效率,降低审计成

本,职业界将审计视角转向企业内部管理制度,特别是会计信息赖以生成的内部控制制度。他们逐渐认识到,设计合理并且执行有效的内部控制制度可以保证财务报表的可靠性,能够有效防止重大错误和舞弊的发生。以内部控制测试为基础的抽样审计在西方国家得到广泛应用。1947年,美国会计师协会(美国注册会计师协会的前身)指出,“应对内部控制取得充分的了解,以便计划审计并确定所要执行测试的性质、时间和范围”。上述审计方法被称为制度导向审计方法或制度基础审计方法。其关键是,注册会计师在执行实质性测试前,应当了解、测试内部控制据以判断其设计的合理性和执行的有效性。如果认为内部控制存在缺陷,注册会计师应当将其涉及的交易和账户余额作为审计的重点,甚至进行详细审计;对于可以信赖的内部控制,注册会计师通常可以进行抽样审计。

在理论研究方面,逐渐形成较系统、全面的会计审计理论和方法。20世纪50年代,有学者意识到了审计判断对于审计工作的重要性,开始进行审计判断研究。这些研究为审计判断提供了理论依据,进一步完善了职业判断方法。

制度导向审计的目标是验证财务报表的公允性。但由于审计资源不能满足社会需求,为保证审计质量、提高审计效率、降低审计成本,审计工作从了解评价被审计单位的内部控制制度和评估审计风险着手,根据评价结果判断确定审计的范围、重点和方法,获取充分、适当的审计证据,作为提出合理审计意见的基础。于是,审计判断的范围进一步扩大到评价内部控制制度、重要性的判断,选择审计范围、重点及方法等方面,职业判断的作用开始显现,但尚未引起足够重视,且审计职业判断主要是依靠经验和记忆力、想象力以及对责任的理解进行,因而主观性太强,缺乏科学的规范和指导。理论界比以往更加重视审计职业判断,着手研究审计职业判断过程、原则和方法。

三、风险导向审计阶段:职业判断成为注册会计师审计的精髓

风险导向审计的发生经历了两个阶段,在不同的阶段注册会计师审计职业判断的范围和作用不一样:

1. 传统风险导向审计阶段:注册会计师审计职业判断的范围和作用进一步扩大。1957年,蒙哥马利率先提出审计程序的设计应考虑风险评估。随后审计实务中陆续采用审计风险评估与控制的审计方法。1983年,美国注册会计师协会(AICPA)建立了“ $\text{审计风险}=\text{固有风险}\times\text{控制风险}\times\text{检查风险}$ ”的审计风险模型。在该模型指导下进行的审计被称为传统风险导向审计。此阶段的审计工作依据审计风险模型综合考虑企业内外部环境的作用,定量评估财务报表的固有风险及控制风险以确定可接受的检查风险,从而将审计风险控制到可接受水平。因此,风险评估是审计工作的中心内容。

对财务报表的公允性发表审计意见依旧是传统风险导向审计的目标,但审计意见的类型往往取决于对重大差错的判断,因此,评估“重要性”和“审计风险”贯穿于审计工作的全过程,这实质上就是注册会计师对“重要性”和“审计风险”实施职业判断的过程。在此阶段,“重要性”判断和“审计风险”判断

是传统风险导向审计阶段中的重要审计程序。随着控制论和审计风险理论的发展及信息技术和风险评估技术的逐渐成熟,审计理论和实务界齐心协力将这些理论和方法逐渐应用到注册会计师审计职业判断中来,为审计判断提供了更多更好的判断方法。

2. 现代风险导向审计阶段:职业判断成为现代风险导向审计的精髓。随着社会经济全球化的发展,经济组织不再是单一的,而是整个社会的有机组成部分,它们相互依存,共同影响。因此,注册会计师只有在正确理解被审计单位内外部环境、基于这些环境所制定的发展战略与相关风险的控制制度,以及被审计单位内外部战略风险对财务报表认定的影响,才可能作出合理的职业判断。

2001年,AICPA联合美国审计准则委员会(ASB)将审计风险模型修改为“ $\text{审计风险}=\text{重大错报风险}\times\text{检查风险}$ ”。2003年,国际审计与鉴证准则理事会(IAASB)正式发布了三个新的国际审计风险准则,标志着现代风险导向审计的正式确立。我国2006年颁布的审计准则体系也体现了现代风险导向审计的要求。

在现代风险导向审计阶段,从风险评估到了解被审计单位、审计计划阶段、审计实施阶段和审计报告阶段都离不开职业判断。在这些阶段,不论是对管理当局的诚信、自身的胜任能力及独立性等作出判断以确定是否接受委托,还是评价被审计单位的内部控制、确定重要性水平、分析审计风险,不论是对所获取证据的充分性和适当性作出判断,还是综合所收集的各种证据,根据相关准则形成恰当的审计意见、出具审计报告都会大量运用职业判断。因此,整个现代风险导向审计过程也就是注册会计师审计职业判断的过程,注册会计师审计职业判断成为现代风险导向审计的精髓。

四、结语

注册会计师审计是商品经济发展到一定阶段的产物,其提供的服务只能满足当时的审计目标,随着社会经济的发展和审计环境的改变,审计目标随之发生改变。为了提高审计效率、防范和控制审计风险,需要不断创新审计模式,这促成了审计模式由账项导向审计向制度导向审计和风险导向审计的演进。在现代风险导向审计模式中,职业判断贯穿于注册会计师审计的全过程,从而成为现代风险导向审计的精髓,其作用得到进一步发挥。因此,审计职业判断的推广与普及,是审计人员为了适应审计环境,满足社会需求、实现审计目标,在外界推动和自身生存需要的共同作用下所必须进行的理性抉择。

【注】本文为2010年度湖北省社科基金项目“注册会计师审计职业判断研究”的阶段性成果。

主要参考文献

1. 蔡春,赵莎.现代风险导向审计论.北京:中国时代经济出版社,2006
2. 刘明辉.走向21世纪的现代会计(上).大连:东北财经大学出版社,1996
3. 中国注册会计师协会.中国注册会计师执业准则.北京:经济科学出版社,2006