

内部持续审计:可行性分析与应用框架

安 宁

(上海杉达学院 上海 201209)

【摘要】 内部审计是监督企业内部控制运行、评价内部控制有效性的重要手段,也是企业发展的基石。内部持续审计有助于内部审计价值增值目标的实现。信息技术的进步和企业内部控制规范体系的建立为我国内部持续审计的发展提供了契机。本文分析了我国内部持续审计发展的可行性,并进一步提出了内部持续审计应用的基本框架。

【关键词】 内部审计 持续审计 基本框架

经济全球化时代的到来,不仅给企业提供了发展机遇,也使企业所处的经营环境日趋复杂多变,风险不断增加,决策层和管理层对熟悉企业业务流程的内部审计的需求日益显现。1999年,国际内部审计师协会(IIA)将内部审计定义为:内部审计是一种旨在增加组织价值和改善组织营运的独立、客观的确认和咨询活动,它通过系统化、规范化的方法来评价和改善风险管理、内部控制和治理程序的效果,以帮助实现组织目标。内部审计的目标定位为增加组织的价值和改善组织的营运,内部审计的范围也扩展到风险管理、内部控制和治理程序。安然事件后,内部审计的执业环境发生了较大的变化,社会公众和监管部门关注的焦点从企业的外部环境转向企业内部控制机制,内部审计的社会需求不断增加,社会期望不断提高。同时,在审计职业界,风险导向审计和持续审计的发展也给传统的内部审计模式带来了机遇和挑战。那么内部审计职能与持续审计技术的组合能否发挥持续审计的作用,进而实现内部审计价值增值的目标呢?本文在分析内部审计运用持续审计技术的内在动因、优势及契机的基础上,进一步提出了我国内部持续审计应用的基本框架。

一、内部持续审计的含义

持续审计也称连续审计,理论界尚没有形成一致的定义。1999年,美国注册会计师协会(AICPA)和中国注册会计师协会(CICPA)的研究报告《持续审计》中对持续审计的定义为:“持续审计是在相关被审事项发生的同时或者发生不久,由独立审计人员提供系列即时的审计报告,对被审事项进行书面确认的一种方法。”IIA(2005)在全球技术审计指南中,将持续审计定义为:一种利用技术自动执行控制和风险评估的方法,是审计策略从传统的交易样本的周期性复核向对所有交易进行持续测试的转变。这种方法使得内部审计人员可以在实时环境中,通过实时或接近实时的执行控制和风险评估来分析数据、检测关键的交易系统以发现例外、控制缺陷以及那些凸现风险的数据指标,从审计计划的制订和维护到专门审计的执行和追踪都可以利用持续审计的分析结果。笔者认为,内部持续审计是内部审计运用持续审计的方法,即独立的审计人

员运用自动化审计程序,通过高度集成的系统对被审计单位的经济活动及其所反映的财务信息进行实时或接近实时的评价,以测试内部控制有效性及交易符合性的过程。

二、内部持续审计发展的内在动因:价值增值

内部持续审计的发展离不开内部审计主体、企业及政府职能部门等相关主体的推动。与传统审计相比,内部持续审计具有信息时效性强,审计过程自动化水平高的特点,能够提高内部审计的质量和效率,促进企业加强内部控制,提高风险管理水平,实现企业价值增值。相关主体追求潜在利润,实现价值增值目标,是内部持续审计发展的内在动因。潜在利润主要源于外部性、规模经济、克服对风险的厌恶和交易费用。首先,证券市场不断出现的舞弊行为不但扰乱了正常的市场秩序,而且减少了社会整体的收益。代表公众利益的政府监管机构需要加强对市场行为主体的监督,加强上市公司的内部控制。对被审计单位经营系统实时的监控和测试不但可以直接发现异常,还具有威慑作用,可以更有效地抑制错误、舞弊等的机会主义行为,提供及时、可靠的鉴证信息以降低不确定性,从而降低信息不对称等带来的交易费用,增加社会整体收益。其次,随着经济全球化的发展,企业经营环境日益国际化,经济环境和政策环境的多变性和多样性使得经营活动的风险增加,企业之间的竞争加剧,所以降低成本、规避风险成为管理层最迫切的需求。最后,现代内部审计致力于为企业提供增值服务,业务范围从管理层延伸至决策层。内部持续审计通过与企业经营自动化系统高度集成的审计软件,可以在节约成本的前提下实现快速测试公司交易的较大样本,甚至全部样本,不但降低了审计风险,而且提高了审计效率与质量。及时、可靠的内部信息能够减少委托代理过程中信息不对称造成的损失,推动更加有效的公司治理、降低企业的经营风险、提高企业价值活动的效率和效果,从而实现内部审计价值增值的目标。

三、内部持续审计发展的优势:内置于价值链的地位

哈佛大学商学院教授迈克尔·波特于1985年在其著作《竞争优势》中提出了“价值链”的概念。内部审计作为企业价值活动的基础设施内置于企业价值链,运用持续审计具有以

下优势:

1. 具有安全性优势,企业更容易接受。持续审计实施的前提是审计软件通过嵌入或代理的方式与企业自动化管理系统高度集成,以随时获取交易数据和资料。网络的安全性是企业对持续审计采取消极态度的主要原因之一。内部审计部门隶属于企业内部价值链,为管理层提供决策所需的信息,与外部审计相比,企业重要信息泄漏的可能性较小,更符合管理者对系统安全性的需求。

2. 具有组织协调优势,能够降低实施成本。内部审计作为企业价值链中的一部分,熟悉企业运行过程、组织机构和经营环境,更容易从组织系统中取得数据信息及其他环节的配合,实施成本相对较低。

3. 增加企业价值,容易获得管理层的支持。随着经济全球化的发展,企业经营环境日益国际化,经济环境和政策环境的多变性和多样性使得经营活动的风险增加,企业之间的竞争加剧。内部审计运用持续审计技术为管理层决策提供更加及时、可靠的信息,有利于企业业务流程的优化和企业价值的增加,能够满足管理层降低经营成本、规避风险的需求。

4. 由于竞争的压力,内部审计迫切需要新技术和新方法,以提高服务质量。根据价值链的理论,凡是不能增加企业价值的活动,都不能在企业内存续。审计环境的变化导致审计模式由账项基础审计、制度基础审计转变为风险导向审计和持续审计,使会计师事务所业务范围不断拓展,审计技术不断创新。作为企业管理中的监督环节和价值链管理的内容,国际上内部审计经历了内置、外包、内置的循环发展过程。与注册会计师审计相比,内部审计面临的生存和发展的压力更大,对新的持续审计技术的需求更强烈。

四、我国内部持续审计发展的契机

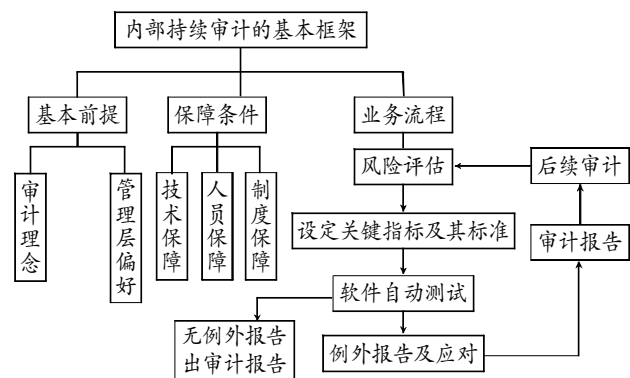
1. 信息技术的进步。持续审计的运用需要企业具有较高的信息化管理水平,比如现代物流网络、电子商务、企业资源计划(Enterprise Resource Planning, ERP)等信息技术是企业信息化管理的重要基础和手段。2009年3月《全球信息技术报告 2008~2009》显示,中国的排名比2008年上升了11个位次,排在第46位,首次成为金砖四国经济体(BRIC,巴西、俄罗斯、印度和中国)的领头人。2010年中国的排名为第37位,又上升了9个位次。2010年10月,为促进企业会计信息化建设、推动企业会计准则通用分类标准(以下简称通用分类标准)的实施,根据《会计法》、企业会计准则和《可扩展商业报告语言(XBRL)技术规范》(GB/T 25500-2010)系列国家标准,财政部发布了《企业会计准则通用分类标准》。首批实施会计准则通用分类标准的名单中包括中国石油等13家大型企业和立信会计师事务所等12家会计师事务所。随着信息技术的进步和XBRL的推广,上市公司、证券交易所、会计师事务所、投资者等信息使用者能够以更加低廉的成本、更高的效率实现信息的提取、分析和交换,从而降低了自动化审计软件设计和实施的成本。企业管理层对内部控制和系统安全的重视程度空前提高,内部持续审计实施的预期成本进一步下降。

2. 制度环境的改善——内部控制规范体系形成。安然事

件后,美国颁布的萨班斯法案加重了上市公司管理层对内部控制的责任和惩罚力度,内部审计最终担负起了评价内部控制的使命。而后,世界各国资本市场纷纷响应,加强了对上市公司内部控制的要求。2008年5月,我国财政部等五部委联合发布《企业内部控制基本规范》,2010年4月,又出台了《企业内部控制应用指引》、《企业内部控制评价指引》和《企业内部控制审计指引》,明确了企业对内部控制有效性的责任,以及审计委员会和内部审计等监督机构履行对内部控制的日常监督,并评价内部控制运行的有效性。企业内部控制规范体系的建立,对上市公司内部控制的有效性和信息披露提出了更高的要求。内部审计的有效性直接影响内部控制的有效性,如果内部控制审计确认内部审计无效,必然导致内部控制无效。持续审计对企业内部控制实时的监测,能够提高内部审计的质量和效率,降低内部审计的风险。基于内部控制规范体系的上市公司对内部控制合法性的追求,将伴随着体系中责任追究机制的完善而变得强烈,内部持续审计的发展恰好迎合了企业内部控制合法性评价的需求。

五、内部持续审计应用的基本框架

信息技术的进步和制度环境的改善为内部持续审计发展提供了契机,现有的内部审计模式转变为持续审计模式还需要基本前提、保障条件、业务流程等基本框架(见下图)作为必要的条件。



内部持续审计基本框架

1. 基本前提。

(1) 审计理念的转变。1999年,国际内部审计定义的变化使内部审计的性质由原来的“独立评价活动”转变为“独立、客观的保证和咨询活动”,内部审计的宗旨由原来的“检查与评价组织活动和为本组织服务”转变为“增加组织的价值和改善组织的营运,帮助组织实现其目标”(肖雨潇,2009)。内部审计从传统的财务审计、管理审计扩展到战略审计,为企业的风险管理和内部治理服务。只有更新审计理念,才能激发内部审计人员主动采取持续审计等更有效的审计技术,提高审计信息质量的热情。内部审计主体的意愿决定着持续审计的供给。

(2) 管理层的偏好。内部持续审计的开展,需要企业进行前期IT技术设施的投入和人员培训,需要企业各部门的通力合作,管理层的偏好是影响内部持续审计能否实施及怎样实施的重要前提。前期不菲的投入及投资收益的难以计量可能

令管理层顾虑重重。持续审计随时通过预先设定的标准来识别例外事项,这将限制管理者的盈余操纵空间,对盈余操纵的需求成为管理者拒绝持续审计的一个秘而不宣的理由,而这需要通过降低加强对盈余操纵的惩戒等配套措施来促进持续审计的实施(毕秀玲,2008)。审计软件实施成本的实际降低和违约成本的相对提高是改变管理层行为偏好的重要手段。

2. 保障条件。

(1)技术保障。持续审计基本的技术框架是:在CA自动执行审计程序的过程中,任何与初始设置不相符或者异常的记录都将引起审计软件的报警,并通过电子邮件等形式传递到客户和审计人员那里,审计人员据此决定采取相应的措施,所有这些程序将通过信息系统自动完成(张娟、廖洪,2006)。内部持续审计应用的技术保障来自两个方面:企业的信息化程度和持续审计软件及应用程序的开发。信息化水平的提高需要企业按照XBRL技术标准进行数据的标准化建设,在财务信息化的基础上,实现销售、采购、库存等环节的系统集成。我国企业信息化的建设尚待时日。目前,对内部控制要求较高的银行、保险等金融机构或大型集团公司管理信息化程度较高,可以率先进行内部持续审计应用的试点,为其广泛推行积累实务经验。持续审计所需的软件系统应当具备文件询问、数据收集和分析功能。目前,理论研究和应用较多的是嵌入模式和智能代理模式。企业可以根据自身的行业特点及其IT技术设施的具体情况,选择专用或通用性较强的审计软件。

(2)人员保障。根据计划行为理论,行为的实施取决于行为人的意愿和能力。内部持续审计的应用需要专业的审计人员愿意而且能够实施持续审计。意愿方面,审计理念的转变、社会公众对持续审计的认可及组织的激励是激发内部审计人员主观能动性的重要因素。能力方面,以信息技术和网络技术为基础的持续审计对内部审计人员的专业胜任能力提出了更高的要求。我国现有从业人员主要来自于财务会计领域,信息技术和风险评估方面的技能明显不足,这已经成为企业内部审计发展的瓶颈。短期内,内部审计可以借助IT技术专家的工作组建持续审计工作团队,推进持续审计的发展;而长期来看,内部审计师协会等行业协会应将持续审计的宣传和讲解、信息技术和战略管理等内容纳入从业人员继续教育,通过组织专项、系列培训或定期培训,集中培养一批具有相关技能的人,并随着持续审计的推进和展开,逐步扩大培训范围。

(3)制度保障。根据新制度经济学的理论,制度环境是制度变迁的外生变量,决定制度变迁的进程。为适应环境的变化而不断变革审计技术和方法,是审计行业得以存续和发展的基础。我国制度环境的改善为内部持续审计的发展提供了契机,但配套的责任追究及处罚机制尚不健全。由此导致的主体违约成本较低,可能会相对提高持续审计实施的预期成本,不利于内部控制规范及相关制度的落实,更不利于内部持续审计的发展。政府职能部门应尽快完善法律制度环境,降低内部持续审计应用的预期成本。此外,内部持续审计的发展需要专业的技术标准予以指导。我国内部审计准则虽然对企业提供的信息要具有时效性这点作出了明确的规定,但尚未涉及持

续审计的实质性内容,内部持续审计缺乏专业的操作规范。所以内部审计准则需要补充关于持续审计的内容,明确提出实时信息的含义及持续审计的概念、范围、审计证据、审计报告的频率和形式等,为内部持续审计提供专业的技术指导。

3. 业务流程。内部持续审计不但能够节约审计资源、提高效率,更能够在事前和事中进行风险控制,为决策层和管理层提供更加及时的信息服务。持续审计以信息化、自动化的应用程序为基础,必然对内部审计业务流程提出新的要求。内部审计人员在执行持续审计的过程中,应当明确以下几点:

(1)内部持续审计仍然是风险导向审计,不是简单地对文件的实质性进行测试,风险评估是制定审计计划的基础。内部持续审计是“从上到下”与“从下到上”结合的审计过程,更加注重企业控制环境和信息系统的风险管理和控制,只有在企业的信息系统被评价为有效的情况下,内部持续审计才有意义。

(2)在线分析技术被广泛应用,但设定关键指标及其标准仍然要依靠审计人员专业判断。内部审计人员熟悉企业的运营情况及交易特点,更容易确定能够有效衡量企业状况的若干关键指标,并根据其所在行业平均值(或经研究最佳值)及不同程度的浮动范围值分别作为标准值和系列范围值(用于反映差异的重要程度)存储于标准数据库中。这一过程决定着在线分析结果的价值,是内部持续审计能否成功实施的关键。

(3)例外报告的应对。自动化审计程序在其持续测试客户交易及其处理过程中如发现例外情况,即关键指标超出标准数据库的正常范围,应用程序会根据其重要程度触发不同层次的例外程序,并将例外报告通过网络及时送达内部审计人员。审计人员根据例外报告的情况,考虑进一步应对的程序以查明出现异常的原因,同时根据重要程度考虑与审计委员会和管理层沟通。

(4)内部持续审计报告。内部持续审计报告发布的形式和频率与传统的内部审计报告有所不同。在形式上,网络报告和纸质报告具有同等的效力,但网络报告如何发布、发布的形式、发布的格式、如何签发等需要内部持续审计准则作出统一规定。关于频率,内部持续审计报告可以是最终报告、期中报告,也可以是实时报告,企业可以根据具体情况要求内部审计部门提供相应频率的报告。当然,内部持续审计报告的内容必须要包括企业内部控制系统有效性的评价和财务信息合法性、公允性的评价两方面的内容。

六、结论

内部持续审计是内部审计运用持续审计的方法,即独立的审计人员运用自动化审计程序,通过高度集成的系统对被审计单位的经济活动及其所反映的财务信息进行实时或接近实时的评价,以测试内部控制有效性及交易符合性的过程。

主要参考文献

1. 毕秀玲.持续审计基本问题研究.审计研究,2008;4
2. 张娟,廖洪.基于IT技术的连续审计(CA):综述与展望.审计研究,2006;5
3. 费伯丽.持续审计:信息时代内部审计的发展趋势.财会研究,2009;9