

“十一五”辽宁省重点图书出版规划项目

中国注册会计师实务丛书

风险导向审计

RISK-BASED AUDITING



胡春元 著



东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press



“十一五”辽宁省重点图书出版规划项目

中国注册会计师实务丛书

风险导向审计

RISK-BASED AUDITING

■ 胡春元 编

 东北财经大学出版社
Dongbei University of Finance & Economics Press
大 连

© 胡春元 2009

图书在版编目 (CIP) 数据

风险导向审计 / 胡春元著. —大连: 东北财经大学出版社, 2009. 6
(中国注册会计师实务丛书)
ISBN 978 - 7 - 81122 - 679 - 9

I. 风… II. 胡… III. 审计 - 风险管理 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 092887 号

东北财经大学出版社出版
(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)
总 编 室: (0411) 84710523
营 销 部: (0411) 84710711
网 址: <http://www.dufep.cn>
读者信箱: dufep@dufe.edu.cn

东北财经大学印刷厂印刷

东北财经大学出版社发行

幅面尺寸: 170mm × 240mm 字数: 394 千字 印张: 19 1/2 插页: 1
2009 年 6 月第 1 版 2009 年 6 月第 1 次印刷

责任编辑: 李 彬 车 锐

责任校对: 惠恩乐

封面设计: 张智波

版式设计: 钟福建

ISBN 978 - 7 - 81122 - 679 - 9

定价: 32.00 元

作者简介

胡春元，1969 年出生于福建。1991 年毕业于西安交通大学，获经济学（会计）学士学位；1994 年毕业于厦门大学，获经济学（会计）硕士学位；1997 年在上海财经大学获得经济学（会计）博士学位，师从著名会计学家徐政旦教授。1991 年以来先后在厦门大学会计师事务所、厦门会计师事务所、深圳大华会计师事务所从事审计与管理咨询工作。1993 年全科通过全国注册会计师资格考试，1996 年被批准成为中国注册会计师，1999 年被批准成为具有证券期货执业资格的注册会计师。曾经出任法国 MGI COUTIER 集团中国区财务总监。现为广东大华德律会计师事务所执行合伙人、注册会计师。兼任中国注册会计师协会教育培训委员会委员、深圳注册会计师协会理事、深圳证券交易所上市委员会委员、中山大学兼职教授和 MBA、MPAcc 指导教师。先后在 Managerial Auditing Journal、《会计研究》、《审计研究》、《中国注册会计师》等刊物发表 80 多篇文章，著有专著《审计风险研究》、《风险基础审计》、《模拟财务信息的编制与审计》、《非标准无保留意见审计报告》。编著的《现代审计方法评述：风险基础审计》、《实质性测试》、《符合性测试》等是中国注册会计师协会后续教育培训资料。

前言

自1981年我国恢复注册会计师制度以来,注册会计师审计的发展已经历了近三十年的历程。^①在这一过程中,适应市场经济、特别是证券市场的建立和完善的要求,注册会计师审计得到了快速、持续的发展。注册会计师审计作为市场经济控制机制的重要组成部分,促进了市场经济控制机制效率的提高,确保了市场经济的有效运转,得到了社会广泛的认可,初步确定了其在社会经济结构中的地位。如果说受制于体制因素,我国曾存在注册会计师职业要不要大发展的争论,那么可以说市场经济,特别是会计师事务所的脱钩改制给注册会计师职业带来了“春天”,注册会计师职业没有理由不大发展。为了不负社会的厚望,在大力发展我国注册会计师审计之际,有必要从正反两方面总结我国注册会计师职业从创立到发展三十年来的成败得失,以便从中吸取经验教训。众所周知,这几年我国证券市场上先后发生了深圳“原野”、海南“琼民源”、成都“红光”、“银广夏”、“科龙”等重大审计事件,^②不管它们各自的成因如何,都给我国注册会计师职业的发展带来了消极影响。中国注册会计师受到了来自政府、社会公众(包括投资人和债权人)等各方面的严厉批评。中国证券监督管理委员会也为此强化了注册会计师的责任。^③虽然这些事件最终没有追索注册会计师个人的民事责任,但却为我国的注册会计师敲响了警钟,我们无论如何不能再对审计风险等闲视之。为此,笔者在2001年出版了《风险基础审计》一书,作为对以风险评估为基础的审计模式的初步尝试。

从国外来看,从克雷格诉安荣案件(Graig vs Anyon, 1925, 第一起针对审计人员责任的诉讼)算起,审计人员涉及的案件已成千上万,赔偿的金额更难以统计。特别是20世纪60年代中期以来,以美国为代表的西方国家,控告审计人员的诉讼案件急剧增加,甚至有人称审计职业界进入了“诉讼爆炸”(litigation explosion)时代。到了20世纪90年代,美国证券监督委员会(SEC)加强了对会计师事务所的监管,其中典型的代表是2001年发生的“安然”事件,直接导致了世界第五大会计师事务所——安达信会计师事务所的倒闭。许多会计师事务所因诉讼而倒闭或陷入困境,或被SEC谴责而陷入被动局面,使审计人员清醒地认识到,

^① 1981年新中国第一家会计师事务所在上海成立,也有些人认为1980年甘肃省成立会计顾问处是新中国注册会计师制度的开始。具体见丁平准:《风雨兼程:中国注册会计师之路》,69页,大连,东北财经大学出版社,2008。

^② 根据不完全统计,1992年以来,财政部、中国证券监督管理委员会、中国注册会计师协会因证券市场违法、违规事件而处罚会计师事务所63次。截至本书完稿时,投资者因广东科龙电器股份有限公司虚假陈述而告德勤华永会计师事务所的民事诉讼仍在广州市中级人民法院进行,投资者因为德勤没有发现科龙的财务舞弊而要求赔偿2800万元。

^③ 在国内,不同于国外,注册会计师面临的多是行政责任,俗称“行政风险”。有权对注册会计师审计质量进行监管的部门有:中国注册会计师协会,其依据是《注册会计师法》;财政部,其依据是《会计法》;证监会,其依据是《证券法》。有人说,中国对注册会计师的行政监管是全球最严格的,重复监督、多头监督非常严重,行业笑称“监管比赛”,导致中国注册会计师非常容易因为性质不严重的错误而受到行政处罚,但民事诉讼较少。中国证监会副主席范福春说“我们现在可以有把握地说,在调查违法违规案件方面,我们已经走在世界的前面”(见2009年3月8日《证券时报》)。

2 \ 风险导向审计

在市场经济下激烈的商业竞争中, 审计职业界面临的商业风险 (business risk) 已越来越大。

历史经验表明, 注册会计师在市场经济中确实发挥了重要作用, 并确立了其较高的社会地位, 可是与此同时, 审计所起到的作用与社会公众的期望之间的差距越来越大, 面临的诉讼也越来越多。^① 面对这种现象, 审计理论界和职业界不得不思考这样一些问题: 审计本身是否是一项高风险职业? 能否将经营风险在审计程序中考加以考虑? 是否能合理地评估风险水平, 并确定一个可接受的风险水平, 由此把握审计工作的投入与产出的效率和效益? 为了不被淘汰出社会格局, 审计理论界必须对这些问题作出回答, 于是围绕审计风险开展了一系列争论和研究。通过这些研究, 以美国为代表的西方国家的审计职业界清醒地认识到, 其抽象的知识体系 (利用主观和客观事实进行诊断、处理和推理的体系), 也就是审计基本方法应该随着社会环境的变化不断演变, 从而保护和发展自己的职责范围。^② 为弥合审计期望差, 保持审计职业界在社会经济结构中的地位, 必须设法降低商业风险水平, 为此, 审计职业界从 20 世纪 80 年代开始大规模地修订审计准则。在实践中, 一种以风险评价为中心的审计模式逐渐产生, 并在实务中得到广泛应用。可以说, 审计职业界和社会公众对审计风险的正确认识和合理把握, 是西方民间审计 20 世纪 60 年代以来虽然面临大量诉讼威胁, 但仍长久不衰的重要原因。

21 世纪初期, 审计职业界发生了迅速而巨大的变化。2001 年前后全球经济减速导致了大量的包括安然和世通等在内的公司财务舞弊的发生, 传统的风险基础审计 (risk-based auditing) 受到质疑。投资者所能获得的信息种类以及新信息影响投资决策的速度, 给审计职业界带来新的挑战, 审计职业界必须满足信息制造者和使用者不断增长的期望。大量的审计失败案例说明, 企业运营所面临的最重大风险同时也是造成审计最重大风险的根源。人们认为, 经营风险的控制水平影响审计项目中的审计风险水平, 审计人员必须正确判断出这些影响因素以及管理人员的可能反应, 因为这将决定企业能否建立起持续的竞争优势。审计人员要执行有效的审计, 必须深入理解客户所在的行业、战略目标和计划、竞争优势的来源、关键的内部流程和最可能威胁客户成功的风险。这种观点比传统审计风险的风险观点涵盖的内容更广 (传统审计风险的重点是财务报表结果和相关的认定)。审计职业界认识到, 财务报告的错报只是企业中复杂的风险管理流程的副产品。为了正确理解审计风险, 审计人员还必须理解企业如何对其外部和内部风险进行识别并作出反应。为

① 中国证监会对注册会计师的期望非常高, 2005 年开始加强了审计监管。中国的注册会计师被要求承担的责任比国外的同行多, 表现在除年度财务报表审计外, 要求检查大股东及关联方是否占用资金, 检查募集资金的使用, 甚至在年报审计时, 派人跟踪注册会计师的审计, 提出各种检查要求, 某些方面远超出注册会计师的能力, 期望以注册会计师的审计代替对上市公司的监督, 为监管部门承担监管责任。KPMG (毕马威) 一位合伙人形容是监管部门给注册会计师“虚假”的责任, 注册会计师是无法承受的, 最后的责任还是要监管部门承担。

② Andrew Abbott, *The System of Professions: An Essay on the Division of Expert Labor*. Chicago: University of Chicago Press, 1988。认为, 一个特定的群体在社会环境的变化中, 可能抓住机会开发出新的工作, 或从其他职业获得一些工作, 但是, 这一群体要发展成一个职业, 他们必须发展出一套抽象的知识体系以保护和发展职责范围。

此,以“四大”为代表的国际大型会计师事务所对审计基本方法进行了全面的塑造,从客户经营风险的角度设计了新的审计过程,从而形成了现代风险导向审计(risk-oriented auditing)这一先进的审计方法。全球范围内的资本市场的监管者也开始提高审计质量标准。在这一提高审计质量标准的过程中,现代风险导向审计的原理、实务被运用到为提高审计质量标准而制定的准则之中。国际审计与鉴证准则委员会(IAASB)颁布了《ISA315:了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》、《ISA330:注册会计师应对风险评估水平应采取的程序》等。中国注册会计师协会也颁布了新的审计准则,包括《中国注册会计师审计准则第1211号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》和《中国注册会计师审计准则第1231号——针对评估的重大错报风险实施的程序》等,并要求中国注册会计师从2007年开始执行。

审计风险,既是理论问题,也是实践问题。作为理论问题,就是要通过环境的变化,重新诠释审计职能。社会环境的变化可以扩大或缩小审计职业的职责范围,也可以让新的团体创建新的职业。当然,它也可以让一个职业消亡。现代社会里,审计作为社会权责结构的一部分,要随着社会环境的变化不断演变。审计已被视为降低信息风险的活动。若审计无助于降低信息风险,则应赔偿相应的损失。实践也证明,审计本质的这种解释,迎合了社会的变迁,反映了社会需求的变化。这样,审计风险就成了审计本质的有机组成部分,并贯穿审计理论的始终,把审计目标、审计假设和审计准则等各大块审计理论连接起来,使审计理论整合为有机整体。作为实践问题,审计风险的评估是审计过程的核心,也是缓和审计职业界与社会公众之间利益矛盾冲突的焦点,而审计风险的评估必须通过一系列详尽的审计程序和方法,这些程序和方法构成了一个完整的模式,因而它是具体的实践问题。

从1995年开始,笔者系统思考审计风险的理论与实践问题,并曾在博士论文的基础上,出版了《审计风险研究》一书,算是自己几年来对审计风险思考的小结,从理论上得出了几个方面的结论。同时,如何将审计风险具体到审计的实务中去,开发出以风险评价为核心的审计程序,从而能将审计风险降低到社会可接受的水平,也是笔者的心愿——出版一本与《审计风险研究》堪称姊妹篇的《风险基础审计》。笔者认为理论的解释固然重要,但细化为具体的条条式的程序,并在实务中可操作更为重要。1997年笔者到了深圳大华会计师事务所,开始从事注册会计师审计工作,也开始了《风险基础审计》的写作。此时,世界“五大”会计师事务所开发了以审计风险评价为中心的审计程序——风险基础审计,但遗憾的是,他们未作系统介绍,也不公开,他们之间也不尽相同。与此同时,我国20世纪90年代,注册会计师审计仍大多停留在账项基础审计阶段,因而有必要将其中的共性归纳出来,介绍给大家,这就是笔者于2001年出版《风险基础审计》的原因。该书出版后得到了中国注册会计师界同行的厚爱,夏草认为“胡春元博士是中国第一位比较系统研究风险导向审计的专家学者,其《审计风险研究》及《风险基础审计》分别在东北财经大学出版社于1997年及2001年发行,迄今为止,只有胡春

4 \ 风险导向审计

元博士在‘风险基础审计’领域作了系统阐述,你可以发现,国内涉及风险导向审计的文章,参考文献少不了胡春元的《风险基础审计》,可见其对学界的影响力”^①,要求本人修订后再出版。加之该书出版后,审计职业界面临的环境发生了重大的变化,国外和国内发生了多起重大的财务舞弊案,导致审计职业界所采用的审计方法,无论是制度基础审计模式,还是风险基础审计模式都受到了重大的质疑。人们意识到,经营风险不加以控制,就会影响审计,导致审计失败。甚至当经营风险与财务报表只存在间接关系,而它们之间的关系要到以后才表现出来时,审计也会因此受到影响。审计人员再也不能忽视所面临的经营风险的度量和控制问题,再也不能认为它们只需进行“实质性”审计就行。传统的风险基础审计模式有必要得到改善。风险评估的性质应该比审计人员传统认可的观点有所拓宽。面对变化的社会,审计人员必须更直接地处理舞弊问题,其承接客户的能力也受到严密的审查。很明显的是,控制对预防和查出舞弊至关重要。所以,在《风险基础审计》的基础上,结合这几年的经验和审计职业界的发展,笔者总结了风险导向审计的方法,决定再出版《风险导向审计》一书。

需要说明的是,本书中的注册会计师审计、民间审计和社会审计,注册会计师和审计人员不特别说明的话,他们是等义的。本文中的审计风险一词一般指民间审计风险(注册会计师审计风险)。本书的用意不是指国家审计、内部审计没有风险,而是指他们有着不同的表现。出于本书目的,本书主要解决风险基础审计的具体问题。当然,这其中讨论注册会计师审计风险的一般原理,是同样适合国家审计与内部审计的。

本书分十三章来诠释风险导向审计的有关问题。

第一章绪论。通过审计本质的历史考察,在分析代理论、信息论、保险论的基础上,结合审计所处的社会环境,以结构论来解释审计本质,并由此引申出审计风险;在此基础上,本章接着分析了审计模式发展的四阶段及风险导向审计产生与发展的背景,目的在于寻求风险导向审计赖以生存的社会需求,最后介绍了风险导向审计的步骤和方法。

第二章系统地论述了审计目标与审计责任。论述了由于审计目标的变化和审计范围的扩大导致了风险导向审计的产生。审计目标是通过审计过程来完成的,审计目标不同,审计过程也不完全相同。同时还论述了审计的具体目标和审计认定的关系。

第三章论述了经营风险对审计的影响。首先了解客户的经营风险,在梳理各种审计风险概念的基础上,以系统的观点,把各种各样的概念整合在一起,为利于审计的实施,把审计风险从传统的分解为固有风险、控制风险和察觉风险,改为分解为重大错报风险和检查风险。同时,分析了审计风险的要素(属概念)和审计风险模型,以为审计风险的衡量建立客观基础。本章还阐述了客户风险管理、风险管

^① 此话转述于有中国民间财务信息“打假”第一人之称的夏草,另名飞草,别名申草。

理流程、风险分析矩阵,以及它们与审计过程的结合。

第四章介绍了风险评估。主要内容包括了解客户及其环境、了解内部控制。在此基础上介绍了客户整体层面的风险分析,它是与风险导向审计对应的。再下来讨论了应对客户整体层面风险的业务流程。

第五章介绍了风险应对。主要包括针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施、针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序,讨论了控制测试、实质性程序两种常用的审计方法。

第六章、第七章介绍了抽样技术在控制测试和实质性程序中的应用。在介绍基本原理的基础上,着重讨论了其在风险导向审计中的简单运用。

第八章、第九章、第十章、第十一章论述了销售与收款循环、采购与付款循环、存货与仓储循环、筹资和投资循环的控制测试与实质性程序,针对重要交易和账户余额的审计程序和方法。

第十二章概括了审计结束后的工作。包括期后事项的复核、客户管理层声明书、对律师的审计询问函、工作底稿和财务报表的复核等。

第十三章主要讨论了审计报告。

应该说明的是,本书从开始构思、撰写,到文字处理和出版,历经三年有余。在这过程中,得到了许多同志的关心和帮助。本书所讨论的风险导向审计是审计实践之一隅,但它对审计实务的影响是全面的,因而本书研究所采取的角度,意在“非不能,实不能”包罗万象地讨论风险导向审计。本书所论述的研究结果绝不是研究的终点。随着我国社会主义市场经济的深入发展,审计风险必然也会朝纵深发展,新的问题将不断出现,书中存在错误在所难免,需要人们不断地去潜心研究和深入探讨,并不吝赐教,使笔者能不断修正本书的错误。

胡春元

2008年12月30日于深圳联合广场

目 录

第一章 绪 论	1
第一节 审计的定义	1
第二节 审计模式发展的四个阶段	8
第三节 风险导向审计兴起的背景	12
第四节 风险基础审计的基本程序	19
第五节 风险导向审计的基本方法	22
第二章 审计目标	29
第一节 审计目标发展的四个阶段	29
第二节 审计过程和审计目标的实现	36
第三节 管理层的责任与审计人员的责任	49
第四节 审计范围的扩展	51
第五节 与各类交易、账户余额、列报相关的审计目标	52
第三章 审计风险分析	55
第一节 审计风险的概念	55
第二节 审计风险的要素	58
第三节 固有风险分析	63
第四节 风险识别的标志	66
第五节 风险分析矩阵	67
第六节 风险分析与审计过程的全面结合	70
第四章 风险评估	76
第一节 风险评估概述	76
第二节 风险评估程序、信息来源	78
第三节 了解客户及其环境	81
第四节 了解客户的内部控制	88
第五节 评估重大错报风险	101

第五章 风险应对	107
第一节 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	107
第二节 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	109
第三节 控制测试	114
第四节 实质性程序	123
第六章 审计抽样：控制测试	130
第一节 抽样在审计中的应用	130
第二节 控制测试中的审计抽样	132
第三节 统计抽样和审计风险的应用	139
第七章 审计抽样：实质性测试	142
第一节 引言	142
第二节 变量抽样	143
第三节 概率规模比例抽样	147
第四节 统计抽样在实质性测试中运用的简化	151
第八章 审计测试：销售与收款循环审计	153
第一节 销售与收款循环的性质	153
第二节 销售与收款循环中的控制测试与交易的实质性程序	155
第三节 营业收入审计	161
第四节 应收账款审计	165
第五节 收入循环的审计风险分析	169
第九章 审计测试：采购与付款循环审计	173
第一节 采购与付款循环的性质	173
第二节 采购与付款循环中的控制测试与交易的实质性程序	175
第三节 固定资产审计	182
第四节 无形资产审计	186
第五节 应付账款审计	188
第六节 采购与付款循环的审计风险分析	191

第十章	审计测试：存货与仓储循环审计	194
第一节	存货与仓储循环的特性	194
第二节	存货与仓储循环中的控制测试和交易的实质性程序	197
第三节	存货审计	201
第四节	应付职工薪酬审计	206
第五节	营业成本审计	209
第六节	相关账户审计	210
第七节	存货与仓储循环的重大错报风险分析	217
第十一章	审计测试：筹资和投资循环审计	221
第一节	筹资和投资循环的性质	221
第二节	控制测试与交易的实质性程序	222
第三节	投资业务审计	227
第四节	借款业务审计	232
第五节	股东权益业务审计	236
第六节	筹资与投资循环的审计风险分析	240
第十二章	审计结束	243
第一节	审计结束和复核程序的性质	243
第二节	期后事项及相关复核程序	245
第三节	客户声明书与对律师的询问函	248
第四节	工作底稿和财务报表的复核	253
第五节	审计后的责任	263
第十三章	审计报告	266
第一节	审计报告的性质	266
第二节	保留意见、无法表示意见和否定意见	274
第三节	带解释段的无保留意见的审计报告	278
第四节	审计人员与客户的沟通	284
参考文献		291
后 记		297

第一章 绪论

在日益重视信息的社会，人们与信息的关系愈来愈密切，依赖信息的人愈来愈多，因而验证经济信息的可信性和保证信息质量的民间审计职业日益为公众所重视。在这种形势下，民间审计职业正在成为一项“令人尊敬”且“高度风险”的专门职业。

——约翰·奈比斯特：《大趋势》

民间审计，作为一项社会经济活动，由来已久，它最早可以追溯到 17 世纪欧洲国家相继出现股份有限公司这种组织形式时，而其具体表现随着社会经济的发展而迥然不同。民间审计模式是民间审计在一定社会环境或条件下为履行其职能，实现其目标而采取的所有程序与方法的总和。由于社会经济环境是个不断变化的过程，审计目标也是变化的，因而我们认为为实现审计目标而采用的审计模式也不是固定不变的。历史演绎的结果已经验证了这点。审计模式自古而今，已从传统的、以账项审核为主的模式中脱离出来，发展到了现时的、以企业经营风险评估为主，名为“风险导向审计”的审计模式，并在世界“四大”会计师事务所广泛采用。2007 年中国注册会计师协会全面修改了审计准则，采用了风险导向审计这一先进的审计模式，迎合了当今高度风险社会的需要。风险导向审计为什么会产生、如何设计其审计程序与方法等问题，是本书要回答的。

第一节 审计的定义

纵观民间审计发展的历史长河，对审计定义的理解争论较大。早期的时候，所有从事审计活动的人，都毫无例外地埋头于账册的检查、核对。将这共有的现象归纳为审计，似乎能表现审计活动的主要特征。美国《现代会计手册》在表述审计时说：

审计是依定一定的准则，对各公司或企业组织的财务报表及报表赖以编制的会计记录进行专职的审查，并对所查的财务报表表述是否合理表明其独立的专职意见。^①

这种表象化的定义，很难反映审计的本质，没有反映出审计的手段、目的和它所起的真正作用。由于没有把审计置于社会经济环境这个大系统中考察，单纯查账并不能反映审计的本质。从 20 世纪 50 年代起，人们开始尝试对审计作出新的定义，其中较有影响的有信息论、代理理论、保险论。下面我们分别简要地论述这三种理论。

^① [美] 西德尼·戴维森：《现代会计手册》，第一册，36 页，北京，中国财政经济出版社，1982。

一、信息论认为审计是一种有助于增进财务信息价值的社会活动

信息论以民间审计产生的社会经济环境为背景,认为股东之所以要求审计,是因为财务信息可用来决定企业的市场价值,投资者可利用财务信息作出理性的决策。在20世纪70年代以前,这种观点是相当流行的。美国会计学会(AAA)在“基本审计概念说明”的公告中把审计定义为:

审计是为了查明关于经济行为及经济现象的结论和所制定的标准之间的一致程度,而将与这种结论有关的证据进行客观收集、评价,并将结果传递给有利害关系的使用者的有组织的过程。^①

信息论的盛行与股份公司的兴起与发展是分不开的。17世纪,随着欧洲经济的发展,许多国家相继出现了股份有限公司这种组织形式。股份公司的一个基本特征是经营权与所有权相分离,公司由全体股东共同所有,各股东根据所占股份的多少分享盈利或分担亏损,公司的经营管理则由股东大会选举产生的公司董事会负责,公司董事会是公司的最高管理机构,它向股东代表大会承担受托管理公司的经济责任。在股份公司中,由于作为公司所有者的股东不直接参与公司的经营管理,因此要求公司管理部门有义务通过一定媒介向股东报告其履行经济责任的情况和业绩。这种媒介就是公司的财务报表。美国著名会计学家查特菲尔德(Michael Chatfield)认为:

17世纪公司的出现,使有利害关系者对与账簿分离的独立的财务报表的需求更为强烈,这是因为债权人和股东均需要得到与他们的投资有关的资料。但是,由于公司管理部门与股东之间潜在的利害冲突,股东对公司管理部门提供的财务报表常常抱有怀疑,因此需要进行审查,以证实其可靠性。^②

受能力以及时间、空间等条件的限制,股东已无法亲自直接检查,于是就需要聘请具有专门技术的人来检查,于是这种审计工作就自然而然地给了具有会计专长的会计师们提供专业服务的机会。会计师的职责是运用专业技术和方法,对由管理部门编制的反映其经济责任的财务报表是否真实公允地反映了公司的财务状况和经营成果进行审查和判断,进而作出鉴定证明,并向公司股东及利害关系者报告。

从以上简要的历史回顾分析,不难看出,信息论认为审计可提高财务信息的可信性,从而可增进财务信息的价值(指影响投资人决策的正确程度)。这也是各国的法律和政府法规常常对财务信息进行独立审计作出规定的原因所在。汤姆·李(T. A. Lee)的观点可谓是一种典型的代表。他说:

没有人会否认,在过去的50年里,审计在增进财务报表的可信性方面的重要性正得到迅速和稳步的提高……投资人、债权人、证券分析师、

^① AAA, A Statement of Basic Auditing Concepts. 1973.

^② [美] 迈克尔·查特菲尔德:《会计思想史》,文硕、董晓柏等译,117页,北京,中国商业出版社,1989。

政府部门和其他人广泛地依赖财务报表。审计在建立和维护资本市场的信心上起到了关键的作用。没有这种信心, 资本市场的整个基础将受到破坏。因而, 审计的重要性会继续下去是毋庸置疑的。^①

上面这段话表明财务信息的使用者广泛地依赖财务报表, 所以审计鉴证服务是有价值的。但是, 我们可以看出, 信息论对审计的看法, 纯粹是一种逻辑的推理, 它以企业的两权分离为前提, 并假设投资者是利用财务信息作出适当的投资决策。如果这种假设不成立, 那么信息论者对审计的认识也就是片面的。这项假设成立与否, 我们可以从两个方面来看, 一是研究现代企业赖以生存的资本市场实际如何运作; 二是调查用户的信息需求实际又是什么。上述两项结论都表明, 信息论对审计的解释是非理性的。首先, 从资本市场行为来看, 资本市场并不能迅速地对财务信息作出反映。^② 资本市场要吸收消息, 但每日股价变化是随机的, 原因在于股价仅在有未料到的消息时才产生变动。^③ 许多证券分析师和其他信息顾问试图通过分析过去股价变动的信息 (弱式信息), 或使用公开发布的信息 (半强式信息), 或利用内部和非公开信息 (强式信息) 来寻求股价变动的机会。这些活动的结果是投资者使用信息范围广泛, 并且这些信息大多数并未经过审计。^④ 而且, 这些信息所能产生价值的多少关键在于信息披露的速度。Ball 和 Brown 的研究表明, 大多数公司的股价在年报发布至少一个月前发生变动, 所公布的年收益额并不能刺激股价, 因为大多数年报的内容 (约 85% ~ 90%) 已事先被更及时的媒介披露了。^⑤ 上述实证研究的结果与信息论的有关假设是相左的。其次, 关于用户所需的信息需求的调查的结果。Baker 和 Haslem 调查了 851 个个人投资者, 结果表明: 投资者认为与投资决策有关的很重要的三个因素中, 两个与公司未来的经济前景有关; 七个最重要项目中, 四个与公司未来有关。^⑥ 这就说明, 能满足投资者的信息应具有预测的价值, 而不受制于审计的种类和意见的性质。为了证明这一结论, Baker 和 Haslem 进一步调查发现, 被调查的投资者中, 有 62% 把证券商和其他顾问公司的服务当做他们最重要的信息来源, 只有 11% 把财务信息作为主要信息。^⑦ 尽管审计后的信息可能间接地用于非经审计的信息源中, 但调查的结果却未能说明审计所起的重要作用。因此, 可以认为人们对用户所需的信息需求的结论是凭空想象出来的。综上所述, 信息论认为审计能增加决策所需信息的价值的说法是与实证研究的结论不一致的, 说明人们对审计的认识与审计所起的客观作用并不一样, 因而信息论是有缺

① T. A. Lee, "The Modern Audit Function: A Study of Radical Change", in: B. Camberg and T. Hope, eds., *Current Issues in Accounting*, pp. 87 - 186. London: Philip Allan, 1977.

② R. L. Watts and J. L. Zimmerman, *Positive Accounting Theory*. NJ: Prentice - Hall International, 1986, p. 215.

③ P. A. Smnelson, "Proof that Properly Anticipated Prices Fluctuate Radomly", *Industrial Management Review*, 1965 (6), pp. 41 - 49.

④ G. Foster, "Quarterly Accounting Date: Time Series Properties and Predictive - Ability Results", *Accounting Review* (Jan. 1976), p. 121.

⑤ R. Ball and P. Brown, "An Empirical Evaluation of Accounting Income Numbers", *Journal of Accounting Research* (Aut. 1973), pp. 64 - 69.

⑥ H. K. Bakeru and S. A. Haslem, "Information Needs of Individual Investors", *Journal of Accountancy* (Nov., 1973), pp. 64 - 69.

⑦ Ibid.

陷的。

二、代理理论认为审计是一种有助于促进股东和企业管理人员的利益最大化的社会活动

无论是公司法规范的企业组织，还是资本市场构成的个体，其采用的组织形式都是投资人的责任是有限的，并且不同权益所有人有着不同的权利。投资人虽然有剩余追索权，但股利分配的方案未被股东大会通过之前，投资人并不能享有公司的利润。^① 公司可能由一群未持有公司股票但却控制着公司财产和信息源的管理人员所管理，同时股东责任有限的前提会使股东选择风险较高的项目，而站在债权人的立场上，债权人可能不会如此选择。在这种环境下，投资人、债权人、管理人员之间必然存在着较多的利益冲突，资产所有人受托给管理者的资产是否安全，取决于管理人员的诚实和正直。股东作为投资者除了通过管理部门的报告外无其他途径来考察管理部门的工作和业绩之间的内在联系程度，也无法考察管理部门做了哪些工作导致这一业绩情况。为此，股东们就考虑，如果将管理部门的报酬与其工作业绩相挂钩，那么就会激发管理部门将工作做好的积极性，但与此同时管理部门可能虚报业绩；如果管理部门的报酬是固定的，那么管理部门虽然没必要去歪曲报告，但工作积极性势必下降，这对股东的利益也不利。由此认为，如果用有刺激的报酬合同再加上对财务报告进行独立审计，就会使股东利益达到最大化，于是就产生了委托外部审计人员作为股东代理人对管理部门的财务报告进行审查的需求，这是审计代理理论的初解。而代理理论的进一步发展则表明，由于管理部门的报酬与其业绩相挂钩，投资人可通过减少报酬的方式，允许管理人员有偏离投资人利益的范围和自由。^② 因此，为避免这种情况的发生，精明的管理人员就会主动去聘请审计人员对其业绩报告的真实性和有效性进行鉴定，以向股东说明其作出的努力及其有效性。^③ 因此可以看出，在代理理论中，对审计的需求已不是财产所有者的单方需求，而成为财产所有者和财产经营者的共同需求，从而打破了传统的审计关系三要素格局。沃勒斯（W. A. Wallace）说过：

由代理人而不是主人（由董事会而不是由投资人或其他使用人）提出审计的要求，原因在于投资人能够通过支付低报酬给管理人员的方式保护他们的利益不受损害。如果接受监督的收益（由外部审计向投资人提供保证，以免管理人员报酬减少）大于监督的成本（监督或审计费），则管理人员会要求审查他们受托的资产。^④

这段话表明审计的本质在于促进股东利益和企业管理人员的利益达到最大化。

① 下面有关公司的理论参阅张维迎：《企业的企业家—契约理论》，上海，上海三联书店、上海人民出版社，1995。

② 张军：《现代产权经济学》，171页，上海，上海三联书店、上海人民出版社，1994。

③ David Gwillian, A Survey of Auditing Research. NJ: Prentice-Hall International, 1987, pp. 49-50.

④ W. A. Wallace, The Economic Role of the Audit in Free and Regulated Markets. New York: Touch Ross, 1980.

代理理论对审计的这种解释是建立在管理人员的报酬与财务信息之间存在某种函数关系基础上的。实证研究的结果亦检验了这种假设。^① 根据 Chow 的研究, 假设公司接受外部审计的原因在于调解管理人员、股东、债权人之间的利益冲突, 研究的结论是: 与财务信息有关的债务合约、报酬合约等因素都增加了公司自愿聘请外部审计的可能性; 代理成本因素在聘请外部审计方面充当了重要角色。利用代理理论来解释审计较好地解释了许多法律法规未规定而公司自愿接受审计的这一问题。

利用代理理论来解释审计亦有致命的地方。在一个完全的自由市场条件下, 审计应该是根据市场的需求而非法律的规定提供鉴证的服务, 在公司法中规定所有的公司都要接受审计就没有必要了。但是完全自由的市场是无法建立的, 市场或多或少都受到政府管制, 而且审计在维护和建立市场秩序方面所起的作用亦是形成了共识。因而各国公司法中大都规定公司必须接受审计, 我国也是这样, 这并非管理人员愿意不愿意, 而是强制性的问题。况且根据美国 1975—1988 年度接受审计的 1 562 家公司的调查表明了一个总趋势: 独立审计人员经常发现并且由管理人员纠正的是, 已审财务报表公开让公众使用之前, 公司经常犯虚报资产和收益的错误。^② 因而, 在市场竞争日趋激烈, 企业陷入不稳定状态, 风险和获利机会并存的情况下, 管理人员自愿聘请外部审计的假设是否仍然成立就值得怀疑了。一旦公司经营失败, 公司的投资人、债权人和管理人员均有可能向审计人员寻求赔偿, 因而代理理论对审计的理解也是有局限的。

三、保险论认为审计是一种分担风险的活动

20 世纪 80 年代以来, 由于会计师职业界所面临的商业风险 (business risk) 日益严峻, 人们对审计的定义有一个普遍的倾向, 就是认为审计是降低风险的活动, 也就是指审计是一个把财务报表的使用者的信息风险降低到社会可接受的风险水平之下的过程, 甚至认为审计是分担风险的一项服务。其据以立论的假设是, 与股份公司利益相关的各集团和股东, 为防止经理们舞弊而引起灾难性的损失, 都愿意从自己将要得到的收入中支付一部分费用来聘请外部审计人员。这部分审计费用被称之为保险费用, 同时把审计的效果视为保险价值, 如果审计人员因失职而未觉察出财务报表不可靠, 他们有责任赔偿因失职而造成的损失, 从而实现分担风险的目的, 这一理论是建立在风险转移说的基础上的, 属于经济学分配理论的范畴。在这一理论下, 审计被看作是一种保险行为, 可减轻投资者和其他关联人的风险压力。这正如沃勒斯 (Wallace) 所说:

审计人员对破产或濒临倒闭的公司负有“深口袋”责任 (deep pockets, 指受伤害的一方可向有能力提供补偿的另一方提出诉讼, 而不问错在何方。作者附加)。在美国, 法院多起判决认为, 审计人员有能力避

^① C. W. Chow, “The Demand for External Auditing: Size, Debt and Ownership Influences”, *The Accounting Review* (Apr. 1982), pp. 272—291.

^② Jack C. Robertson, *Auditing*, 8th., IRWIN, 1996, p. 8.