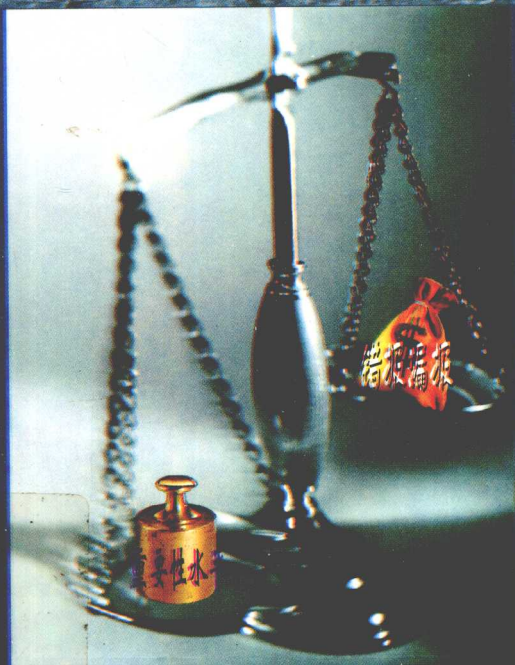


审计重要性理论与实务

Materiality in Auditing: its Theory and Practice

张楚堂 著



武汉理工大学出版社

审计重要性理论与实务

张楚堂 著

武汉理工大学出版社

图书在版编目(CIP)数据

审计重要性理论与实务/张楚堂著. —武汉:武汉理工大学出版社, 2002. 6

ISBN 7-5629-1809-0

I. 审…

II. 张…

III. 审计-原理

IV. F239

武汉理工大学出版社出版发行

(武昌珞狮路 122 号 邮编: 430070)

湖北省地图院印刷厂印刷

*

开本: 850×1168 1/32 印张: 6 字数: 150 千字

2002 年 6 月第 1 版 2002 年 6 月第 1 次印刷

定价: 18.00 元

(本书如有印装质量问题, 可向承印厂调换)

前 言

审计重要性理论在审计理论体系中有着十分重要的地位,但是审计重要性的研究却很不成熟,注册会计师向会计报表使用者提供的最终产品——审计报告是:“……我们认为,上述会计报表符合《企业会计准则》和《企业会计制度》的规定,在所有重大方面公允地反映了贵公司××年12月31日的财务状况及该年度经营成果以及现金流量,会计处理方法的选用遵循了一贯性原则”。审计报告中的用词“在所有重大方面”是本书要研究的重要性水平,而会计报表使用者、企业管理当局以及注册会计师在使用重要性水平时却没有统一的标准。也就是说,这个产品的形式具有同一性,但是,这个产品的质量或规格却可能具有重大的差异性。

我从1993年开始考虑审计重要性问题,1998年,开始对审计重要性作一些系统的研究,其间有一些研究心得见诸报端。2000年,我决定将自己的研究心得集成一书,使之系统化。此愿得遂于今年。

在管理学院及会计系的领导、同事的大力支持,在武汉理工大学出版社社长雷绍锋与文科编辑室主任鹿丽萍的鼓励与帮助下,我的想法得以付诸于行动,并呈现给读者这一本还很成熟的作品——《审计重要性理论与实务》。

在对重要性理论研究的过程中,湖北省审计厅外资处的尹新才处长对我的研究给予了很大的帮助,我们经常在一起就有关问题进行讨论,这种讨论使很多观点得以校正。湖北省审计学会的肖继时秘书长、袁山金以及陈涌潮、赵友才副秘书长也给予了我很多的帮助。

本书的研究成果主要包括以下几个方面:

1. 关于审计行为误差与会计行为误差。这两种误差的区别在审计理论研究中没有被认真地对待过,本书深入研究了这两种误差的特征及其关系,廓清了一直以来在审计理论研究中一些似是而非的认识。重要性水平是衡量会计行为误差(记账误差)是否可以容忍的标准,它与审计证据之间的关系是:审计证据越充分,对报表中存在的记账误差的判断越准确。要求审计行为误差越小(越精确),则需要越多的审计证据。如果认为“可容忍误差越小,需要的审计证据越多”,则可容忍误差应该是审计行为的误差——随机误差(精确度)。本书还同时理清了重要性水平与审计风险的关系。这使得现有的审计重要性理论中的一些结论需要校正。

2. 确定对某个企业审计所采用的重要性水平,必须有这个企业所在的行业背景资料。会计报表使用者(企业利益关系人)使用会计报表的首要目的是对企业资产的安全性和盈利性的判断,并在这种判断的基础上做出决策。会计报表中的错报漏报如果影响到会计报表使用者对资产的安全性和盈利性的判断,则这种错报漏报就是重要的。无论是会计报表使用者还是注册会计师,在他们不清楚这个行业的背景资料的情况下,他们是无法做出重要性判断的。这也是过去或现在,不同的注册会计师对相同企业重要性水平的判断会产生巨大差别的原因。如果一项判断没有参照物,这项判断就不可能正确。

因此,提供各行业的基本信息资料,对不同会计报表使用者使用会计报表的判断标准进行系统研究是摆在行业管理部门面前的紧迫任务。

以上两个问题,是审计重要性研究中最为困惑或紧迫的

问题。

3. 网络审计中重要性的运用。网络审计与手工审计相比,其审计对象与范围、审计风险要素的内容都有很大不同,网络审计的最大特点是它的及时性,这使得它能提供更为个性化的审计服务,也使得网络审计中重要性水平确定的思路发生相应的变化,本人对此作了一些初步的探讨。

4. 重要性在行业监管中的作用。本人认为,重要性水平在行业监管中可以发挥重要的作用,这种作用是由重要性水平在注册会计师审计过程中的作用所决定的。抓住了重要性水平在行业监管中这个“纲”,便可以纲举目张。

除此以外,本书还探讨了重要性水平的揭示等一系列审计重要性的理论与实务问题。

当我结束这本书的写作时,我深感理论研究的艰辛,我的劳作之苦,更加增了我对在审计理论这块贫瘠的土地上的耕耘者的敬仰!

重要性理论还有很多问题有待深入研究。本书对重要性理论的探讨还远没有完成,虽然我已备尝艰辛,我仍将孜孜以求!

这本书中的错误、责任在我,还望您能赐教!

作者

2002.5.28 于武汉

目 录

第一章 重要性理论的形成与发展	1
第一节 重要性概念及其作用.....	2
第二节 重要性理论的形成与发展.....	9
第三节 审计重要性与会计重要性	12
第二章 审计重要性理论在审计理论体系中的地位与作用	21
第一节 审计理论的发展	21
第二节 重要性理论在审计理论体系中地位与作用	32
第三章 审计重要性与相关审计概念的关系	42
第一节 审计风险	42
第二节 审计重要性与审计风险的关系	50
第三节 审计重要性与可容忍误差	61
第四节 审计重要性与抽样推断	69
第五节 审计重要性与审计证据的关系	80
第四章 重要性水平的确定	83
第一节 理论界与实务界对重要性水平量的规范的探讨	83
第二节 重要性水平确定中注册会计师的专业判断	104
第三节 根据报表使用者的需要确定重要性水平	112
第五章 网络审计中运用重要性的思考	127
第一节 网络经济与网络审计.....	127

第二节	网络审计中重要性的确定与应用·····	139
第六章	“审计重要性”与行业监管·····	142
第一节	重要性水平的揭示·····	142
第二节	“安然”事件的警示·····	151
第三节	重要性标准在行业监管中的作用·····	166
附录 1	·····	171
附录 2	·····	175

第一章 重要性理论的形成与发展

加拿大审计学者 D. A. Leslie 在他的《重要性概念及其在审计中的运用》(Materiality—The concept and its Application to Auditing)一书中指出:“会计是一门不精确的艺术”。这种不精确性表现在两个方面:一是由于会计分期所引起的大量的会计估计。为了计算确定分期会计利润,需要对如固定资产折旧、成本费用的分摊、应收账款的可收回性、对顾客担保的修理成本等进行合理的估计,这种估计使得会计不精确。二是历史成本计价原则造成的不精确性。由于企业所拥有的资产价值会随着科学技术的发展及市场的变化而发生变化,而历史成本会计只能按历史成本计价,这就使得企业会计所反映的信息与报表使用者所需要的对决策有用的信息之间产生差异,这种差异也使得会计不精确。

会计除了是一门不精确的艺术以外,它还是一个责任报告系统。经营者需要向企业的利益关系人报告其所履行义务的情况。出于某种利益考虑,经营者往往会从有利于自身责任的解脱出发选择相应的会计原则和会计处理方法,这也会有意或无意地产生错报与漏报。

审计人员的责任就是要以“合理的可信赖程度”判断被审计单位的“会计估计”、“会计原则的选择”是否符合公认会计原则的要求,会计报表中的错报漏报是否会影响会计报表使用者的判断与决策。

第一节 重要性概念及其作用

一、审计重要性概念

如果会计报表中存在影响会计报表使用者判断与决策的错报漏报,则这种错报漏报便是重要的,注册会计师应提请会计报表使用者关注,这是审计中的重要性概念。

注册会计师对重要性(materiality)的判断贯穿于审计的全过程,现有的审计理论认为重要性是决定审计程序和审计范围的直接依据之一,在现代审计理论和实务中发挥着非常重要的作用。正确理解、科学运用重要性原则,对于注册会计师制定审计计划、选择审计方法、提高审计效率、降低审计成本和审计风险都有十分重要的意义。

各国会计与审计规范对于重要性概念的表述虽不尽相同,但其含义却基本一致:即信息的错报或漏报可能影响到会计报表使用者的决策就是重要的。

国际会计准则委员会(ALSC)认为:“如果信息的错报或漏报会影响使用者根据财务报表采取的经济决策,信息就具有重要性。重要性取决于在发生遗漏或错报的特定环境下所判断的项目或错误的大小”。

国际会计师联合会(IFAC)所属审计实务委员会 1987 年 10 月发布的《国际审计准则第 25 号——重要性和审计风险》中对重要性的定义是:“如果信息的错报或漏报(misstatement)会影响信息使用者根据财务报表采取的经济决策,信息就具有重要性”。该准则同时还规定:“重要性涉及财务资料误报(包括遗漏)的数量或性质,不论是个别的还是合计的,根

据周围的环境,作为这种误报的结果将会对人们依据这些资料做出尽可能合理的判断或决策产生影响”。

美国财务会计准则委员会(FASB)发布的《财务会计概念说明书第2号》对重要性的定义是:会计信息错报或漏报的严重程度,这个程度在特定的环境下足以改变或影响任何一个理性决策者依赖这些信息所作的判断。

英国会计准则委员会(ASB)认为:错报或漏报可能影响到会计报表使用者的决策即为重要性。重要性可能在整个会计报表范围内、单个会计报表或会计报表的单个项目中加以考虑。

我国企业会计准则要求企业会计核算必须遵循重要性原则,并规定:对于重要的经济业务应当分别核算、单独反映、力求准确、作重点说明;对于不重要的经济业务,在不影响会计信息真实性的情况下,可以简化核算、合并反映。

中国注册会计师协会于1996年发布的《独立审计具体准则——审计重要性》对重要性的定义是:“被审计单位会计报表中错报或漏报的严重程度,这一程度在特定环境下可能影响会计报表使用者的判断或决策”。

所有这些重要性定义虽然表述不同,综合起来,它们说明了以下几个要点:

(1)重要性是针对会计报表中整体上存在的错报漏报而言的。当然,会计报表整体的错报漏报一定是所有会计报表项目中存在的错报漏报汇集而成的。因此,从审计实务的角度讲,要先查出会计报表各组成项目中存在的错报漏报,再将它们求和,以确定会计报表整体的错报漏报。

(2)报表中的错报漏报是否严重,要看它是否影响报表使用者的判断或决策。因此,注册会计师在确定重要性水平时,

要考虑会计报表使用者使用会计报表的目的(见图 1-1)。

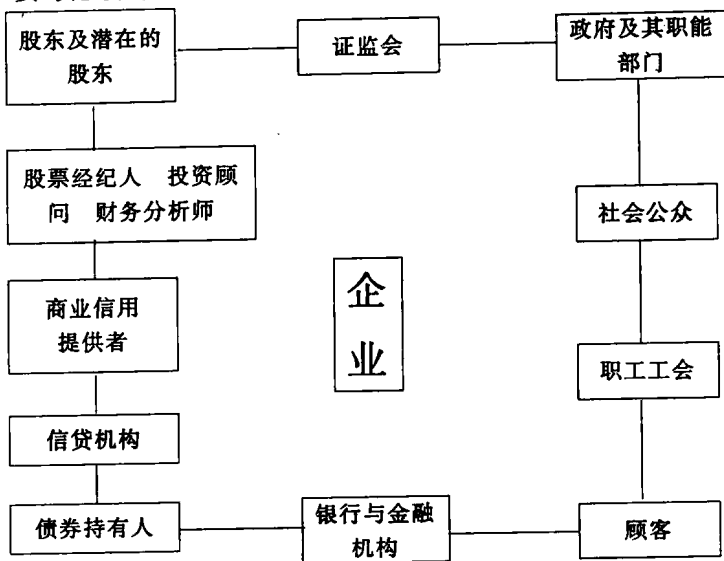


图 1-1 企业会计报表使用者

资料来源:R.J. Anderson. 外部审计学, Volume I, Toronto Pitman Publishing. 1997

(3)重要性的判断离不开特定的环境。定义中所强调的环境主要是指经济环境,当然也包括法制与人文环境。例如说,在一个商业信誉比较恶劣的环境中,如果企业之间赖债的现象比较严重,则坏账损失的比例可能就比较高,企业可能因此提取较高比例的坏账损失准备。而在一个商业信誉比较好的环境中,如果企业仍然提取过高比例的坏账准备,则可能有调节利润的嫌疑。再比如在国家鼓励某个行业或地区的发展时,可能会容忍这个行业或地区的企业在某种程度上背离某些会计原则。

(4)美国财务会计准则委员会(FASB)在重要性的定义中

强调了会计信息使用者应该是“一个理性的人”。本书作者理解这有几方面的含义：

第一，将那些因非报表数据错报漏报因素的影响所造成的报表使用者的损失，与因会计报表数据的错报漏报给会计报表使用者造成的损失区别开来。

第二，报表使用者必须知道这个企业所在行业的一般情况，例如说，这个行业的平均盈利水平、平均资产负债率、生产经营成本以及这个企业所拥有的技术、管理能力等。通过对这些情况的了解，会计报表使用者必须明白：当企业的这些指标分别处在什么样的水平或状态时，这个企业才具备持续经营能力和良好的发展前景。当一个企业的财务报表所揭示的信息及其他有关资料所揭示的信息表明这个企业具有持续经营能力和良好的发展前景时，如果这个企业的实际情况却与此不符或相反，即持续经营能力和发展前景事实上是令人怀疑的，或者是不具备持续经营能力、发展前景黯淡，则财务报表和相关资料中一定存在着重大错报漏报的信息。

只有在会计报表使用者了解了这个企业所在行业基本情况的前提下，他才有能力判断会计报表中的错报漏报是否重要。

第三，会计报表使用者应该了解更多对决策有用的企业信息。1994年，美国注册会计师协会财务报告专门委员会通过对大量的职业投资者、信贷者及其顾问人员的调查研究，发表了《论改进企业报告》。该报告概括了用户所需信息的类型，建议财务报告更多地披露以下信息：①企业分部报告；②衍生金融工具信息；③资产负债表外融资信息；④核心与非核心信息；⑤特定资产负债表项目计量上的不确定性信息；⑥单独披露分季报告；⑦取消缺乏相关性的内容。从中可以看出，

一个理性的会计报表使用者需要了解的信息还应包括：

一是企业未来信息。信息使用者要求提供企业未来经济活动和有助于预测、评估企业未来财务状况和经营成果的经济指标和相关信息，而现行会计报告却不能提供此类信息。

二是分部信息。对于那些跨地区、跨国界的企业，所提供的合并报表是涵盖了整个企业集团的整体信息，不利于会计报表使用者了解集团中处于不同行业、不同地区的各个分部情况。而分部信息是确认和分析企业所面临的机会和风险的重要信息，特别是在分析盈利能力和现金流量时，使用者认为，分部信息比企业整体信息更重要。

三是传统财务信息之外的非财务信息和不确定性信息。

现有的会计报表还不能提供这些信息。这表明，会计报表披露模式的改革已是必然。

二、审计重要性的作用

(1)如果会计报表的错报漏报影响到理性的报表使用者的判断或决策，则这种错报漏报是重要的，进一步讲，存在重要错报漏报的会计报表是不合格的。因此，重要性水平是一个判断会计报表质量状态的“临界点”。如果会计报表中的整体的错报漏报不严重，则注册会计师发表无保留意见的审计报告是合适的。如果严重，则注册会计师应发表反对意见的审计报告(见表1-1)。

表 1-1 重要性与审计意见的关系(依据报表使用者的需要)

报表中的错报漏报	按照理性报表使用者决策的要求	审计意见类型
不重要	不影响所有报表使用者的决策	无保留意见
重要	误报影响报表使用者的特定决策	保留意见
非常重要	大多数或全部的报表使用者依据报表的决策都受到重要的影响	拒绝或反对

我国《独立审计具体准则第 7 号——审计报告》，通过第二十一条、二十二条、二十三条、二十四条，大致上确定了重要性水平与审计意见的关系(见表 1-2)。

表 1-2 重要性水平与审计意见的关系

报表中的错报漏报	对性质与金额的考虑	意见类型
整体上不重要	1. 整体上合法 2. 整体上范围不受限 3. 累记的错漏报不重要	无保留意见
局部重要	1. 局部不合法 2. 局部范围受限 3. 个别报表项目存在重要错漏报	保留意见
整体上重要	1. 整体上的不合法 2. 累记的错漏报重要	否定意见
整体上范围受限		拒绝表示意见

表 1-1 与表 1-2 的主要差别在于,表 1-1 是从会计报表使用者的判断出发进行分析的,而表 1-2 将报表使用者的判断直接转化为对会计报表的整体或局部的判断。

但注册会计师对报表中错报漏报的量的考虑也不是绝对

的。如果错报漏报的量很小,但性质严重,则仍应视为重要。例如,错报漏报的金额涉及到贪污、挪用等。

反过来,如果报表中的错报漏报的金额超过事先确定的重要性水平,但它不会影响报表使用者的判断与决策,或者说它并不会影响会计报表的公允表达,注册会计师仍然可以接受会计报表。这就是说,有些错报与漏报可以容忍的金额要比另一些错报漏报可容忍的金额大一些。例如,应收账款与存货之间的分类错报既不影响流动资本,也不影响流动比率,而存货与固定资产之间的分类错报既影响流动资本,也影响流动比率。因此,前一种分类错报比后一种分类错报可容忍的金额就要大一些。因此,确定重要性水平需要利用注册会计师的专业判断。

(2)由于重要性水平是判断会计报表质量状况的“临界点”,而重要性水平又是从报表使用者的“判断与决策”出发考虑的。这也表明,会计报表使用者不需要那些不重要的会计信息。因此,企业在向报表使用人编报会计报表时,不能遗漏或错报重要的会计信息,否则企业管理当局应承担相应的会计责任。而注册会计师必须查清会计报表中可能存在的重要的错报与漏报,注册会计师必须承担相应的审计责任。因此,重要性水平是企业管理当局承担会计责任的“临界点”,也是注册会计师承担审计责任的“临界点”。

(3)按照重要性原则编制会计报表,可以节省编报成本,提高会计工作效率;按照重要性原则进行审计,可以提高审计工作效率,节约审计成本。

现有审计理论认为,注册会计师在审计过程中利用重要性还有以下作用:确定审计程序的性质、时间和范围。此时,重要性被看作是审计所允许的可能或潜在的未发现错报或漏

报的限度,即注册会计师在运用审计程序以检查会计报表的错报或漏报时所允许的误差范围。

第二节 重要性理论的形成与发展

一、重要性概念的提出

随着财产的收益权与财产的占有、使用、处分权的分离^①,在财产所有者与经营者之间便产生了以会计报告形式进行沟通的需要,经营者通过财务报表向财产所有者报告有关资产的现存状态、资产的收益状态,所有者藉此监督经营者并作进一步投资决策,或者藉此实施对经营者的选择。经营者为了保住既得利益,自然会产生欺瞒财产所有者的动机——美化财务报表。

经营者的舞弊能否得逞,取决于财产所有者监督权实施的有效性。当企业资产规模不大时,经营者的行为都在财产所有者监管能力范围之内,这时,经营者的监管总是有效的。当企业资产规模扩大到使得经营者的行为超出了财产所有者监管的能力范围时,特别是企业的组织形式逐渐向股份制形式发展时,股权的分散使得财产所有者的监管能力越来越受到制约,以至于这种监管效力变得可以忽略,这时,所有者便

^① 财产所有者将所有权中的占有、使用、处分权分离出去之后,为了保证收益权的实现,自然地而且必须以法律的形式确立其对经营者的监督与选择权。但是随着股权的高度分散,财产所有者对经营者的监督与选择权变得越来越难以实施。这两种权利不保,则收益权也在经营者的掌握之中。这是投资者向投机者转化的内在原因。而这种转化,无论是对经营者还是对投资者都不利。