



*INTERNATIONAL ADVANCED
AUDITING COLLECTION*

国际高级审计 业务文集

浙江省注册会计师协会 编



中国财政经济出版社

国际高级审计业务文集

浙江省注册会计师协会 编

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

国际高级审计业务文集/浙江省注册会计师协会编. —北京: 中国财政经济出版社, 2010. 10

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2491 - 6

I. ①国… II. ①浙… III. ①审计学 - 文集 IV. ①F239.0 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 185065 号

责任编辑: 李 磊

责任校对: 李 丽

中国财政经济出版社出版

URL: <http://ckfz.cfeph.cn>

E-mail: ckfz@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 960 毫米 16 开 12.5 印张 212 000 字

2010 年 10 月第 1 版 2010 年 10 月北京第 1 次印刷

定价: 30.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 2491 - 6/F · 2120

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

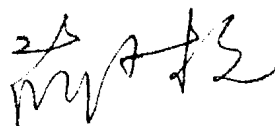
序 言

2009年，浙江省财政厅与浙江省注册会计师协会联合举办了注册会计师国际高级审计业务研修班。选派十二名注册会计师赴英国曼彻斯特大学商学院、均富国际会计师事务所、Salford City Council、UNIAC、St. Vincent's Housing Association等当地知名院校、会计师事务所和机构，进行了为期5个月的境外集中培训与专业实习。在此期间，他们潜心学习，虚心见习，学风可嘉。更令人欣慰的是，他们不仅出色地完成了学习任务，而且还能学有所思，撰写了学习体会与论文，形成了这册《国际高级审计业务文集》。这些文章展示了我省年轻一代注册会计师的精神风貌，是他们思想的火花、智慧的结晶。这些文章文笔朴实、观点新颖，既有从专业角度对国内外审计业务的深入对比分析，也有有感而发漫谈式的随笔；既有以点及面的个案分析，也有对国内外审计领域的深层次思考，可谓丰富多彩。《国际高级审计业务文集》的出版，一方面是展示国际高级审计业务研修班学员的学习与研究成果，更重要的是，可以与国内同行共同探讨与交流，以期抛砖引玉，促进对国际审计业务理论与实务的深入研讨，进一步推动注册会计师国际审计业务领域的开拓。

经济全球化、金融国际化正在加速发展，加强国际交流、实现国际化发展是对中国注册会计师行业提出的新要求。浙江省是外向型经济大省，目前，浙江省经济正处于转型升级，企业服务需求渐趋于多元化，企业国际化趋势日益明显。企业走出去参与国际竞争、海外上市融资、投资收购兼并等业务频繁。这些迫切需要注册会计师为其提供更多更好的、全方位的服务，也给我省注册会计师行业提出了新的挑战。在会计、审计准则国际趋同的商业环境下，

打造一批了解国际市场执业环境、熟悉国际执业标准、能够与国际接轨的行业后备人才显得尤为重要。行业的交流是培养行业后备人才的重要手段。行业的交流，首先体现在专业的交流、业务的交流和人员的交流方面。本次国际审计业务人才培养对我省注册会计师行业本身来说，就是一项具有前瞻性的工作，它加强了与国际间的业务交流，并将促进本土行业人才队伍建设、业务领域开拓和行业社会影响力；同时，它对于研究借鉴国际审计准则具有一定的促进作用，对于浙江省乃至全国注册会计师事业，有着重要的现实意义。应该说，这次国际高级审计业务研修班人才培养工作的成功实施，一方面为我省储备了一批国际审计业务的高端专业人才；另一方面也必将带动注册会计师行业为我省各类企业走出去，参与国际竞争提供更多更好的服务。

浙江省财政厅副厅长
浙江省注册会计师协会会长
2010年9月



目 录

我在英国学习的收获·····	天健会计师事务所 黄平 (1)
诚信与信任在风险导向审计中的应用——“赴英国国际高级审计业务 研修班”培训有感·····	天健会计师事务所 黄平 (9)
中英企业内部控制规范与实务比较·····	天健会计师事务所 杨叶平 (13)
英国 AIM 市场及其对我国创业板发展的启示 ·····	天健会计师事务所 王景景 (28)
现代风险导向审计在国内会计师事务所的应用研究 ·····	天健会计师事务所 张小利 (53)
中英审计特点及差异分析·····	天健会计师事务所 周明 (68)
如何培养新形势下的注册会计师·····	中汇会计师事务所 陈菲莲 (80)
战略风险分析模型在财务报表整体层次重大错报风险评估中的应用 ·····	中汇会计师事务所 章伟 (91)
关于非审计服务——“咨询”的几点思考 ·····	立信会计师事务所杭州分所 楼丹 (112)
国际高级审计业务培训班报告——兼论企业、准则、报表、审计、实习 ·····	立信会计师事务所杭州分所 缪海峰 (124)
新企业会计准则和国际财务报告准则差异之比较 ·····	浙江天平会计师事务所 王引芳 (149)
英国高级审计培训体会和对国内会计师事务所国际化发展的几点建议 ·····	浙江耀信会计师事务所 谢洪源 (169)
引入风险登记理念 推广风险控制评价咨询服务 ·····	浙江中瑞江南会计师事务所 马益旻 (181)
后记·····	(192)

我在英国学习的收获

天健会计师事务所 黄 平

一、背景介绍

作为“浙江省赴英高级审计培训班”的一员，我于2009年8月16日抵达了英国的曼彻斯特市，开始了为期5个月的学习和培训生活。在这段时间里，我经历了紧张和丰富的课堂学习过程，这全部是由曼彻斯特大学商学院负责组织和安排的，课程的主要内容包括英语听说的强化训练、英国政治和经济概述、财务管理、审计、英国公司法、英国破产法、英国税法、组织行为学等。在这一期间，我还有幸聆听了来自世界排名前列的均富国际会计师事务所几位审计高级经理的培训讲座，他们较为生动地介绍了英国的经济环境以及均富会计师事务所审计的基本操作流程，他们扎实的专业水平和严谨的职业精神给我留下了深刻的印象，对我完成这个报告提供了有益的启发和帮助；课堂学习结束后，我被安排到了曼彻斯特辖内的 Salford City Council（相当于杭州市西湖区的级别）里的内审部门进行实习，为期6个星期的实习过程使我对英国内部审计有了较为直观的了解。针对课堂学习、实习过程以及其他方面的收获和体会，我将在接下来的部分中进行阐述。

二、我在英国学习的收获——专业方面

1. 审计是一项系统的工程

通过在 Salford City Council 里内审部门的实习，我对审计有了一个新的认识：审计是一项系统的工程。之所以这么说，是因为我在认真学习该内审部

门的内审操作指南（Methodology）（以下简称该指南）之后得出的深刻体会，该指南是以风险为导向对该部门内部审计工作流程进行了较为详细的规定，该内审部门针对客户的内部控制发表审计意见，该指南也是围绕这一最终目的展开的。我将从该指南规定的审计计划、风险评估、测试、报告阶段、期后改进审核等五大方面来阐述审计的系统性特点。

（1）审计计划。制定审计计划的目的在于充分地了解审计客户，在此基础上绘制出客户关键领域的流程图，以此来分析主要控制风险的来源，同时要与客户在审计范围、审计目标、审计期间和报告日期等内容上达成一致，这种一致不是仅仅通过口头表达，它必须形成书面文件（terms of reference），并传达给客户和审计相关人员分别保存备查。

审计计划的重要内容都记录在审计计划备忘录中，它是审计计划阶段的重要文件之一。它记录的主要内容包括审计范围和目的、不同审计阶段的时间安排和人员分工、审计中的重大发现、包含高风险的关键控制领域、总体审计策略、完全或部分受限的审计范围、利用计算机系统审计人员和其他专家的工作等，审计人员可以通过备忘录全面地记录和获取所有重要、相关的审计信息，因而，它是审计计划阶段的重要控制文件。

审计计划阶段的重要文件——terms of reference 和审计计划备忘录对外部审计也有借鉴意义，虽然我们在外审过程中也需形成上述文件所涉及到的主要信息，但记录、保存、沟通和更新这些信息的工作还不够完善，急需改进。

（2）风险评估。在对审计客户主要控制风险来源进行分析的基础上，审计人员可以利用绘制的流程图及文字注释找到并评估那些可能产生较大控制风险的领域，绘制流程图的主要途径：一是可以通过与审计客户相关人员进行面谈获取相关的信息，接受面谈的客户人员级别最好由上而下进行，这样可以同时保证信息的全面性和细节的准确性；二是可以通过穿行测试进行，这也是我们外审人员较为熟悉的一种方法。

可能产生较大控制风险的领域是指那些在设计上本身存在重大缺陷或者虽然设计合理但执行不利或者那些即使存在正常控制依然无法避免重大风险的领域。该指南还指出：如果整个流程都无法找到具体的控制缺陷，那么很有可能在绘制流程图和记录流程注释时未做到详细、详尽的要求；如果对某个流程只能找到模糊的控制缺陷，那么有可能该流程根本不存在控制缺陷。

从我的经历来看，对客户关键流程进行文字描述的情况较多，而采用图解的方式较少，这种状况产生的原因之一是文字描述相对简便，另一个原因是我没有熟练掌握绘图软件的使用技能。从实习的收获来看，这两种方式的



完美结合才能更好地复制客户的关键流程，为准确分析和评估内控风险提供良好的保障。

(3) 测试。测试阶段的目的是为了验证风险评估过程发现的控制缺陷及控制风险。测试阶段的主要内容包括测试设计、抽样技术、测试范围、测试类型、复核测试设计等的合理性、执行测试、评价测试结果、评估控制失败的可能性、弄清控制缺陷的起因和危害、是否需要扩大测试范围、所发现的控制缺陷是否存在补充性控制程序、控制缺陷的一般类型、考虑优化内部控制的可能性、记录结论、怀疑可能存在舞弊后所应采取的行动等。

关于控制缺陷的一般类型，该指南根据缺陷产生的原因列出如下几种：人为出错、工作疲劳、员工缺乏对控制重要性的正确认识、内控设计存在缺陷、人员缺乏培训、缺乏书面的程序文件以及舞弊等。

关于怀疑可能存在舞弊后所应采取的行动，该指南特别指出：发现这种可能性的审计人员应该及时向审计经理汇报，并确保在相关信息传达给特定部门并对可能参与舞弊的人员进行讯问前不应打草惊蛇，这样做的目的是为了不让参与舞弊的人员警觉以避免其采取相应措施逃避调查。

该指南提出的控制缺陷的一般类型以及针对可能存在的舞弊所应采取的行动等指引对我所从事的外审工作均有借鉴意义，它可以使我更好地发现并认清在审计工作中所存在的内控风险。

(4) 报告阶段。报告阶段要做的就是对测试环节中所发现的控制缺陷找出相应的改善或解决办法，同时对审计客户的内控总体情况发表意见。为了定性地分析控制缺陷，该指南将审计过程中发现的控制缺陷按照其对控制功能和目标的危害性分为四类：控制有效、中等缺陷、较大缺陷和重大缺陷。审计报告根据所发现的控制缺陷的数量和性质，将审计客户内部控制有效性的保证程度分为四种：无法保证、有限保证、合理保证以及较大保证。该指南特别指出：审计人员应该尽可能及时准确地向客户传达审计的进程及审计的主要发现，并与审计客户就所发现的问题以及改善的方法取得一致意见；如果在审计过程中没有与客户及时沟通，那么总结会议就成为与客户管理层进行直接沟通的良好途径。另外，该指南还强调：在审计报告定稿后，审计人员要向审计客户发放质量控制问卷，这样做是为了取得客户对审计过程和审计人员的反馈意见，从而获得审计质量的外部监督证据。

质量调查问卷是我在英国接触到的另一个和审计相关的较新的概念，它以书面的形式传递客户对审计过程和审计人员的意见，是进行审计质量内部控制的一个良好途径，我觉得这种方法也可以被会计师事务所采用，将质量

控制体系延伸到事务所外部，可以同时突出审计的服务性特点和严格的质量控制要求。

(5) 期后改进审核。期后改进审核是在报告签发后，审计人员为了确认审计报告中涉及到的对控制缺陷的改善建议已经得到了客户管理层的执行或者管理层已经意识到并接受不采取行动可能造成的风险。

期后改进审核的概念使最终的审计结束阶段从签发审计报告延伸到了期后改进审核，它使审计的目的不仅仅局限于发表审计意见，最终的目的是为了完善企业的内部控制，它突出了一种提供增值服务的理念，如果外部财务报表审计在评估和利用客户内部控制时，能够就客户内部控制的缺陷或如何提高内控制度效率提出积极和专业的建议的话，那么就更容易赢得客户对外审人员专业能力的信任以及使客户理解外审人员对内部控制进行了解、测试和评估的意义。

从以上五个方面的简述中可以看出，该指南从开始计划到最后完成期后改进审核都有着较为科学、全面的流程和控制体系，每一个环节都为审计的最终目的服务，且环环相扣，较为系统全面，尽管它是一个内审部门的审计操作指南，但由于它同样采用风险导向的审计策略，所以和我所从事的外部审计工作有着相通之处，且外部审计除了要关注控制风险外，还需要关注由于控制风险所引起的财务报表风险，因而外部审计就更需要强调它的系统性和科学性，通过对每一个阶段的简短分析也可以看出，很多该指南的要素也可以被外部审计利用，因而我得出了审计是一项系统工程的结论。

2. 职业道德

英国的审计人员非常重视职业道德规范，这给我留下了深刻的印象。举个例子，在 Salford City Council 实习临近结束时，我把从国内带来的小礼物作为感谢送给指导我的老师，他无意中说起要向领导汇报并登记所收到的礼物，这对我是一种震撼，因为在我看来我们之间并没有利害冲突，且礼物的价值不高，好像并没有需要汇报的必要，但实际上他们把所有礼物都当成对审计独立性的一种威胁，不管礼物是什么，礼物由谁赠送，汇报和登记都是一个必经的程序，因为收受礼物是否会对审计的独立性产生影响应由合适的人员进行判断和决定，而不应由收受礼物的人员决定，这充分体现了他们职业道德的专业精神，非常值得我学习。

为什么职业道德在英国受到这么大的重视呢？在我看来，职业道德是审计人员执业的基石和前提，缺乏职业道德的审计人员，不管他有多么丰富的专业技能和实践经验，也不管他掌握多么先进的审计技术，他都不会保持独



立、客观和公正的态度，因而也不会提交令人信服的审计意见，这样非但不能使注册会计师起到经济警察的作用，反而会误导报表使用者。

英国的举报制度也在某种程度上起到了捍卫职业道德的作用。为了鼓励和保护举报者的正义行为，英国通过立法的方式来保护举报者的隐私，从而使他们能够在发现不符合职业道德的行为时，及时地向有关部门举报，而不用担心会被打击报复。

3. 对审计技术的重新认识

审计技术不仅仅包含审计理论和审计方法，它还涉及到审计的微观基础即审计人员所面临的审计客户和客户所处的微观环境，同时还涉及到审计人员所在国家与审计相关的宏观环境。因而中国的审计工作者应努力寻找符合中国国情的审计技术。

随着经济和信息的全球化，在世界范围内得到广泛认可的审计技术已经形成，其中较有代表性的是建立在国际审计准则基础上的审计技术。中国最新发布的审计准则已基本与国际审计准则接轨，因而其所倡导的审计技术也与国际流行的审计技术并无实质区别，但是问题是有这么多先进的审计理论和审计技术供我们选择，是否它们都适用我们呢？答案显然是否定的，最明显的例子是计算机辅助审计软件，国外现在已经运用嵌入式审计软件，它被装载在客户的 ERP 系统中，实时监控企业的日常经营，国内要想做到这一点，面临两个困难：一是审计客户具备兼容该嵌入式审计软件的先进 ERP 系统；二是会计师事务所拥有这种嵌入式审计软件并且审计人员能够熟练运用。显然在目前环境下，绝大多数客户和会计师事务所在短期内无法达到这一目标，因而也限制了国内嵌入式审计软件的普及和应用。

如果把嵌入式审计软件看成较为高端的审计技术计算机化，中国目前无法实现还情有可原，但是有些并不复杂的计算机辅助审计软件也未在国内广泛应用。就拿我这次实习的 Salford City Council 里的内审部门来说吧，他们目前经常使用的软件我在国内就从没用过，他们在审计计划阶段使用的 Mindgenious 用来记录所要审计的范围、目标以及审计思路等，使用起来非常方便和实用；他们在风险评估阶段使用的 Viso 软件是一种绘图软件，主要用来绘制审计客户的流程图用以分析和评估控制缺陷和风险，也非常简便和高效；他们在测试阶段用到的 IDEA 功能也非常强大，能够分析数量较多的数据，比如说 Excel 软件最多只能储存和分析 65535 行的数据，而 IDEA 分析几十万的数据也不在话下，并且有较为强大的编辑功能。这三种软件从我使用的过程中来看，并不是很难应用，但是我在国内却从来没有使用过，这体现着一种差

距，不仅是审计技术上更多的是审计意识上的差距。

4. 对审计计划的重新认识

审计计划绝不仅仅是时间和人员的安排，它的核心更在于对审计客户基本情况、基本业务的了解，从而找出审计人员在审计过程中可能面临的重大风险，而审计计划所包含的其他要素都是围绕这一核心展开的，由于对审计客户的了解以及对可能面临的重大风险的判断需要通过现场的调查研究得出，因而一个好的审计计划绝不是仅仅坐在办公室里就能完成的。

完成既定的审计计划很大程度上取决于计划的执行者，如果计划超出了执行者实际的能力和水平，那么计划很难达到预期的结果，因而计划必须是合理并经过充分沟通的。这样做的目的是避免计划的盲目性和存在矛盾内容的计划，也为了避免计划在一开始就受到执行人员的抵触，最终导致整个计划的失败。

审计计划从制定伊始并不是一成不变的，因为在制定审计计划时不可能预见到所有的情况，如审计进程落后于预定的时间表、审计期间发生了变更、审计范围超出了原先的预计等等，这些随着审计进程而浮现的突发事件迫使审计人员对审计计划作出适当调整以达到最终的审计目标。那么面对突发事件，审计计划如何改变呢？就拿审计进程落后于预定的时间表来说吧，在这种情况下，审计人员通常有如下应对策略：一是给该审计项目配备更多资源如增加审计人员或者让现有审计人员投入更多的工作时间；二是要求审计客户更改提交报告的时间，但在通常情况下，客户不会作出让步；三是简化审计程序。在实际生活中，往往留给审计人员的选择是第三种情况，这就要求审计人员必须把握住审计过程中可能面临的主要风险，对核心的审计程序绝不能简化，不能以牺牲审计质量为代价达到按时出具审计报告的目的。

5. 审计收费的计算方法

英国审计收费的基本计算方法与国内相比有较大的不同，它基本是按审计人员的时间费率乘以审计所耗用的时间确定的，换句话说审计人员的级别高低和审计耗用的时间决定了最终的审计收费。而在国内，审计收费通常是按照审计客户资产的百分比确定的，我觉得英国审计收费的计算方法有其合理之处，它充分考虑了审计风险与审计费用之间的关联关系，因为在计划风险较大的审计项目时，往往会考虑分派经验丰富（可以通过级别高低体现）和投入较多的审计时间来达到既定的审计目标。而以资产百分比计算审计费用固然简便易行，但资产大小与审计风险并不一定成正比关系，因而这种计算方法不能充分体现审计风险对审计收费的影响。所以我们应当对国内现有



的审计收费计算方法进行改革以充分体现审计风险对收费的影响。

6. 英国公司的注册资本和破产陷阱

在英国，成立一个公司很容易，而公司破产程序也很简单。说它容易是因为英国对公司注册资本的要求很低，甚至有时没有任何要求；说它简单一是因为它对资不抵债的要求较低。举个例子，对私营公司来说，只要无法偿还750英镑的债务，债权人就可以要求法院强制清算债务人；二是因为老板雇佣和解雇员工相对容易，不会发生因为破产而引发的劳资纠纷。但英国公司的这些特点，对那些不熟悉其情况的外国生意伙伴来说，存在极大的信用风险，一旦选错对象，那些不诚信的英国伙伴会利用破产陷阱来逃避债务。对他们来说，破产成本是低廉的，只需等待12个月就可以重新成立一家公司开始新的经营，破产前的债务就可以一笔勾销。因而对中国的出口企业来说，一定要谨慎选择生意伙伴，以免掉入破产陷阱的深渊。

三、我在英国学习的收获——其他方面

1. 对英语学习的重新认识

到了曼彻斯特才发现，英语学习的核心实际是对隐藏在语言背后的英国文化、历史、经济、政治以及社会等诸多方面的学习，很多单词的背后是一个历史悠久的故事，很多节日的背后也有一个发人深省的典故，因而学习英语绝对不是背背单词和查查字典这么简单，它是对英国人行为方式、思维方式和生活方式的学习和体验，学习英语最终的目标就是要给英语插上思想的翅膀，语言只是一种载体，它承载的核心是思想，要达到这一点就要不断地充实自己，不断地武装自己的大脑，不断提高自身的素质，只有这样才能使自己的英语能力达到母语者的水平，当然这一过程不可能在短时间内完成，但我认识到了这一过程 and 方向，它是我在英国学习英语的重大体会和收获，我会沿着这条路不断前进。

2. 礼节

英国人对礼节的重视可以从他们的语言中得到充分体现。比如说在挤公交车时，“Excuse me”用来表达自己给别人带来的不便，即使这种不便在我看来有时是极其微小的；如果行人在走路时发生微小碰撞，英国人也从不吝啬“Sorry”的使用，甚至有时发生碰撞的双方会同时说出“Sorry”；乘客在公交车到站下车时，往往会对司机说声“Thanks”以表达对司机服务的感谢。



从一些微小的细节也能体现英国人对礼节的重视，比如说看到推婴儿车的妇女需要帮助时，会有素不相识的人立即伸出援助之手；再比如说两个人一前一后进入教学楼时，前面的人必然会将门带住以等待后面的人通过。

这段经历使我感受到了礼节的重要性，它可以拉近人与人之间的关系，使社会更加和谐、文明和进步。

3. 演讲的训练

在接受培训的日子里，演讲是展示学习和实习成果的重要方式，这种方式不仅能锻炼语言的组织能力，还能帮我理清思路，加深我对所学知识的印象，虽然采用的都是英语演讲的方式，但我想这种训练使我能够掌握演讲的技巧，以后用母语演讲时，我就可以更好地把意图传达给听众，提高信息沟通的效率和效果；另外，聆听别人的演讲也是一种促进和提高，它帮助我学习别人的观点和思路，从而拓宽我的视野以及补充我的知识。

4. 社交

社交也是我在英国体验的一项重要活动，它是陌生人相互了解的重要途径，通过它，我可以了解对方的基本信息，也可以让对方了解自己，如果双方对彼此的背景很感兴趣，那么可以相互交换名片，以后可以进一步地沟通联络，这样可以扩大交际面以寻求更好的商业发展机会。曼彻斯特大学商学院为我们安排了两次重要的社交活动：一是到伦敦参加财政部王军副部长接受英格兰及威尔士特许会计师协会（ICAEW）授予荣誉会员资格的仪式。在这一过程中，我有机会接触了在英国执业的 ACA，对他们的执业理念有了一次直接的体验，这次活动使我受益匪浅；二是在曼彻斯特大学商学院和一些英国退役军官接触，他们中的某些人已经超过了 50 岁，但我了解到他们正准备转型成为管理类的人才，进军商界，他们执着的精神以及对未来职业的憧憬使我觉得年龄不是保持现状的借口，任何时候都不能放松对自己的要求，终生学习是适应不断变化环境的最好武器。

四、结束语

5 个月的英伦学习和培训生活是短暂的，但这一经历却是令人难忘的。它不仅使我开阔了眼界，增加了阅历，也增长了知识和技能，必将有益于我今后的工作与生活。

诚信与信任在风险导向审计中的应用

——“赴英国国际高级审计业务研修班”培训有感

天健会计师事务所 黄 平

一、引言

风险导向审计是在判断、分析被审计单位所面临的各种风险的基础上突出财务风险可能对审计工作产生的影响，从而将这一方法作为贯穿整个审计工作的指针来计划、执行和完成审计工作，目的是为了提高审计效率并降低审计风险。毫无疑问，诚信在风险导向审计中扮演着重要的角色，因为诚信的事务所及其执业人员能够独立、客观和公正地对财务报表发表审计意见，使报表的使用人不会因为财务信息失真而被误导；诚信的被审计单位可以帮助审计人员节约审计成本并降低审计风险。换句话说，因为诚信而使被审计单位与注册会计师、报表的使用人与注册会计师彼此之间产生了信任从而降低了成本和风险。

二、曼彻斯特的经历

笔者有幸于2009年8月参加了浙江省注册会计师协会组织的“赴英国国际高级审计业务研修班”。在曼彻斯特为期5个月的培训时间使我受益匪浅，这其中就包括对英国诚信基础的感受：

1. Self check - out

曼彻斯特的Sainsbury超市设置了Self check - out即超市自助收银机，消费者可以通过这种收银机自助支付所购买商品的货款，这种方式本身就体现了一种信任关系即超市相信消费者会支付所有购买商品的货款，而这种信任

关系又是建立在消费者长期以来所表现的诚信基础之上的。换言之，如果超市长期被小偷困扰，它首先想到的是加强保安措施而绝对不会设置超市自助收银机自找麻烦。显而易见，这种诚信与信任所产生的好处是既方便了消费者又节约了超市的人工成本，实现了双赢的效果。

2. ACCA 考试

ACCA 考试是一项国际化的会计考试，在世界各地都设有考点。我有幸于 2009 年 12 月在曼彻斯特的老特拉福德体育场考点参加了 ACCA 考试，整个考试过程我都没有接受身份检查和准考证核对的过程，这和我们国内的监考情况是完全不同的。后来我意识到英国人这么做是基于一种理念：会计师的基本素质之一就是诚信，如果连诚信地参加考试都做不到，何谈赢得社会公众的信任。这种理念使我不由地对会计师这个行业的崇高肃然起敬。

3. 购买商品退税而引起的不快

除了感受到英国良好的诚信基础所带来的各种好处外，我也领略了由于个别英国人不诚信而给我带来的不快。每个到过英国的国人回国时可能都会碰到购买商品退税的问题，我也不例外。当我购买了一款“Fossil”背包要求商家办理退税手续时，他们的操作方法和其他店家却不相同，他们首先要我提供退税单，然后才能帮我办理，于是我问他们在哪里可以取得退税单，他们告诉我在当地的邮局即可获得，可是当我询问邮局时，他们却告诉我并不存在上述业务，然后我又折回“Fossil”商家询问，他们还是坚持说在邮局可以拿到，于是我又换了一家邮局去问，结果还是不行，而后我又返回“Fossil”询问，我开始质疑他们是否能提供退税服务，但他们依然肯定地表示只要有退税单就能办，后来我仔细一想：所有能办理退税的商家都是自己提供退税单这一细节，我猜想必然是“Fossil”商家在某个环节出了问题，所以根本不能提供退税服务。其实我购买这款背包的初衷并没有考虑它是否能够退税，我只是希望商家能够诚信地告诉我实际的情况，只要我喜欢这款商品，我还是会买的，这样也不用我在根本不存在的退税问题上浪费这么多的精力。

以上三个在曼彻斯特的诚信体验使我产生了对风险导向审计的联想：长期诚信的表现可以使审计相关各方产生信任，从而降低成本、减少风险并且提高效率；而一次不诚信就足以导致不信任，从而增加成本、增大风险并且降低效率。



三、诚信与信任在风险导向审计下的联系

诚信是一个道德范畴，是诚实和有信用的合称；而信任则可以被认为是一种存在依赖关系的社会范畴，值得信任的个人或团体意味着他们努力遵守政策、道德法则、法律和其先前的承诺。一个诚信的人可以赢得他人的信任，而信任他人也是建立在对方诚信基础之上的。由此可见，这两个词既有联系亦有区别，但不等同。在风险导向审计的条件下，会计师事务所和注册会计师的诚信能产生令人信任的审计意见，使投资者可以依赖并作出正确的决策；而被审计单位的诚信态度可以减少会计师事务所的审计成本、降低审计风险。

四、诚信与信任对风险导向审计的影响

1. 会计师事务所的诚信

会计师事务所是一个服务性的中介机构，它主要为客户提供审计和鉴证业务。由于业务性质的特殊性，它必须做到客观、公正、诚实和可信，失去了诚信也就失去了存在的价值和意义，原来的“世界五大”之一安达信会计师事务所就是因为在美国“安然事件”中的不诚信而“轰然倒地”的，这足以证明诚信对会计师事务所的重要性。

会计师事务所作为注册会计师的“聚合之地”，能起到建立风险导向审计制度并保障和监督其在事务所内贯彻执行的作用，它把诚信的态度和理念传达给审计人员，从而把审计风险降低到最小程度；不诚信的会计师事务所不但不能得到社会公众的信任，同时也无法聚拢优秀的审计人才，最终将在激烈的竞争中遭到淘汰。

为了降低会计师事务所不诚信现象的发生，会计师事务所应从有限公司向合伙制企业转变，即从承担有限责任到承担无限责任转变，同时还应建立完善的复核监督机制、培训制度以及员工薪酬和职级激励制度。

2. 合伙人的诚信

合伙人的诚信是构成会计师事务所诚信的重要因素。不诚信的合伙人不但会毁了会计师事务所的执业质量、声誉和长远发展，还为事务所内的非合伙人树立了反面的榜样，无法赢得他们的信任，使不诚信的理念在事务所内