

审计风险模型中检查风险影响因素的分层

郭丹

(黑龙江八一农垦大学经济管理学院 黑龙江大庆 163319)

【摘要】 本文通过对审计风险模型的要素进行分析,提出了检查风险影响因素分层的具体思路,并在阐述了各要素与审计质量提高的关系后,给出了检查风险影响因素分层图。

【关键词】 审计风险模型 检查风险 影响因素

一、何谓检查风险

2006年,我国审计准则将检查风险定义为:某一鉴证对象信息存在错报,该错报单独或连同其他错报是重大的,但注册会计师未能发现这种错报的可能性。要想探究检查风险的影响因素的变化,我们必须首先关注审计风险的演变过程。

1978年,D.H.Roberts提出检查风险主要是指分析性检查风险。分析性复核是审计工作中不可缺少的重要内容之一,它能够使审计主体在对客体环境进行分析的基础上确定审计范围以及工作重点,并进一步部署后续审计工作。因此,分析性复核所带来的风险必然会导致审计工作中存在未能发现重大错报的可能。D.H.Roberts未忽视审计抽样方法本身所存在的缺陷,因此分析性复核方法所带来的抽样风险与非抽样风险也成为审计风险的构成要素。

1981年,美国注册会计师协会(AICPA)将审计风险模型中的检查风险分为分析性检查风险和详细测试风险两个部分。由此,我们看到了审计工作中不可缺少的两个重要部分,即分析性复核和详细测试,这两个重要部分都是进一步审计程序中实质性程序的内容。我们发现,20世纪80年代的美国已经存在这样的意识,即实质性程序是审计工作中不可或缺的部分。

1983年,AICPA将分析性检查风险和详细测试风险进行合并,形成了最终的检查风险。在审计实践中,很难区分最终出现未能发现重大错报的可能性有多大程度来自于分析性复核或是详细测试。实质性程序的这两个重要内容是相互依存的,审计人员在工作中要将二者融会贯通,因此综合的检查风险指标最能代表总体上未能发现重大错报的可能性。

继1987年英国注册会计师协会将审计风险模型的要素确定为固有风险、控制风险、检查风险和抽样风险之后,2003年国际审计准则中出现了最具影响力也是最权威的审计风险模型。从中我们看到,检查风险仍然是审计风险不可或缺的一个组成部分。

2001年12月,我国加入WTO以后,加紧了审计行业标准国际趋同的步伐。2006年,财政部批准执行新的审计准则并引用了全新的审计风险模型。

我们可以看出,检查风险是从审计主体的角度进行考虑的风险,即审计人员由于自身的原因导致重大错报且未能被发现的风险。从审计主体角度来看,检查风险的影响因素包括工作态度、工作能力和工作方法三个方面。

二、检查风险影响因素分层的可行性分析

1. 审计风险模型的构成要素。我国目前所运用的审计风险模型是2006年由注册会计师协会拟定、财政部批准执行的全新的审计风险模型,也是我国自2001年12月加入WTO以后,审计行业标准实现国际趋同的重要成果之一。审计风险模型为:

审计风险=重大错报风险×检查风险

以上模型显示,审计风险包括两个方面,即重大错报风险和检查风险。其中:重大错报风险是指鉴证对象信息在鉴证前存在重大错报的可能性;检查风险是指某一鉴证对象信息存在错报,该错报单独或连同其他错报是重大的,但注册会计师未能发现这种错报的可能性。重大错报风险是企业自身存在的风险,是审计人员承接审计业务之前即存在的,其是审计人员不可控的风险,这种风险只能由审计人员根据专业知识和经验来估计,因此不同的审计人员对相同的企业可能得出不同的重大错报风险评估结果。检查风险是审计人员在工作中反映出来的风险,是审计人员承接审计业务之后产生的,其是审计人员可控的风险,这种风险可以由审计人员通过计划、实施、完成审计工作等来控制,因此从理论上讲,检查风险的大小是完全可以由审计人员控制的。

2. 从审计客体角度对重大错报风险进行分层。评估重大错报风险时,审计人员可将其从审计客体的角度进行分层。由于重大错报风险具有不可控的特征,审计人员能够做的就是更加全面地反映这种风险,因此我们可将重大错报风险分为宏观层面的财务报表层次的重大错报风险和微观层面的交易、账户余额及列报层次的重大错报风险。

3. 从审计主体角度对检查风险进行分层。审计人员必须通过提高工作质量来控制检查风险,因此检查风险必须从审计主体的角度进行分层。审计主体通过提高工作质量来加强审计效果,因此检查风险影响因素的分层必须根据各因素与

提高工作质量、加强审计效果的关系来进行。

三、检查风险的影响因素与审计质量提高的关系分析

1. 工作态度方面。从审计人员思想观念方面体现出来的内容就是审计人员的工作态度,主要是指独立、客观、公正的工作态度。《中国注册会计师职业道德规范指导意见》中的第一章第三条规定:注册会计师执行审计、审核和审阅等鉴证业务,应当恪守独立、客观、公正的原则。独立性是审计报告有用性的基础,但不是审计报告有效性的基础。因此,注册会计师只能在平时的工作中自觉掌握独立的程度。通常意义上的检查风险都是通过审计风险模型推算出的,而在后续的进一步审计程序中通过控制测试和实施实质性程序来控制检查风险。独立性恰恰会对进一步审计程序产生很大的影响,独立性的缺失必然会导致在实施进一步审计程序的过程中出现工作量减少、证据获取不充分、专业判断异常等现象。因此,独立性是影响审计工作的关键因素,也是影响检查风险可控性的关键因素。独立性强,检查风险的可控性就强;独立性弱,检查风险的可控性就弱。

2. 工作能力方面。审计人员的工作能力不仅包括专业胜任能力,还包括管理、协调、沟通能力。《中国注册会计师职业道德规范指导意见》中的第三章指出,审计人员应该具有胜任审计工作的专业知识和技能,并且能够始终保持和提高。从实际工作的角度来讲,专业判断能力是专业胜任能力的核心,因此我们在强调专业知识和技能的同时,绝不能忽视的就是审计人员的工作经验。经验丰富的审计人员能够从看似没有问题的财务数据中发现问题,从表面看到本质,从细节探究实质根源。具有专业胜任能力是控制检查风险的保证,专业胜任能力强,检查风险降低的可能性就大;专业胜任能力弱,检查风险降低的可能性就小。

《会计师事务所质量控制准则》于2006年2月由财政部批准制定,它的宗旨是规范会计师事务所的业务质量控制,明确会计师事务所及其工作人员的审计质量控制的责任。该准则规定质量控制的第一个要素就是“对业务质量承担的领导责任”,可见审计人员的管理、协调、沟通的能力在整个审计过程中有多么重要。我们在实际的审计工作中也能够看到,审计工作的开展过程就是审计主体与被审计单位之间的协调、沟通过程,审计程序的实施过程就是审计项目负责人与审计人员的协调、沟通过程。管理、协调、沟通的能力越强,审计工作开展得越顺利,检查风险降低的可能性越大;管理、协调、沟通的能力越弱,审计工作开展得越困难,检查风险降低的可能性也就越小。

3. 工作方法方面。审计工作方法是与检查风险控制关系最为直接的一个方面。从审计循环的划分到证据的获取,每一个步骤都会对降低检查风险做出或多或少的贡献,尤其抽样方法本身所存在的风险更是构成检查风险的重要因素之一。

审计循环的划分可以使我们根据业务的关联性将被审计单位的业务科学合理地看做一个整体,在保证账户关联性和

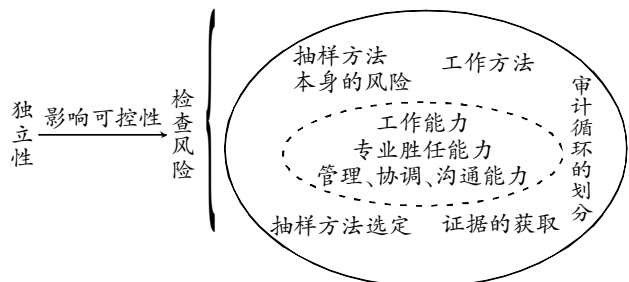
业务完整性的基础上,分析财务数据是否公允、合规。正确划分审计循环能够使审计工作有条不紊地开展,把握工作的主要方面,有利于快速找到问题的实质,提高发现重大错报的可能性,从而降低检查风险。

证据的获取是得出正确、有用的审计结论的关键。获取证据的数量、范围、类型、与审计目标的关联性等都是顺利开展后续分析工作的决定性因素,尤其审计抽样方法是证据获取的方法之一。在设计审计程序时,注册会计师应当确定用以选取测试项目的适当方法,以获取充分、适当的审计证据,实现审计程序的实施目标。保证审计证据的充分性和适当性能够使审计结论更具合理性,选取正确的审计抽样方法能够使审计工作效率更高,使审计结论更具科学性、有用性和有效性,使得重大错报风险的发现更有据可循,同时还能降低检查风险。

《中国注册会计师审计准则第1314号——审计抽样和其他选取测试项目的方法》中的第三章第十条指出:抽样风险和非抽样风险可能影响重大错报风险的评估和检查风险的确定。结合检查风险的演变过程,我们发现审计抽样方法本身所具有的风险永远是影响检查风险的因素之一。

四、检查风险的影响因素分层

根据上述对检查风险影响因素的分析,我们可以得出检查风险影响因素的层次如下图所示:



检查风险影响因素分层图

由于独立性影响检查风险的可控性,因此它是检查风险的前端影响因素。审计人员的工作能力与工作方法直接影响发现重大错报风险的可能性,工作能力的提高与工作方法的改善是降低检查风险的有效途径,与提高工作质量、加强审计效果有着直接的关系,因此它们是检查风险的内在影响因素。工作能力是核心,工作方法是手段,两者的位置虽然有所不同,但仍存在相互渗透的关系。正确把握检查风险的影响因素及其关系,才能有效降低检查风险,从而使审计人员有效降低审计风险。

主要参考文献

1. 中国注册会计师协会. 2007年度注册会计师全国统一考试辅导教材——审计. 北京: 经济科学出版社, 2007
2. 王瑞, 冯庆. 浅析审计风险模型的演进. 经营管理者, 2008; 11
3. 陈汉文. 审计. 厦门: 厦门大学出版社, 2006