

# 刍论风险导向审计实施对审计风险的影响

何衍喆

(西南财经大学会计学院 成都 610074)

**【摘要】** 本文以风险导向审计的原理为基础,分析风险导向审计的实施对审计风险的影响,然后运用标准效用函数分析注册会计师在审计质量与审计效率的选择中如何考虑审计失败的风险与报酬的替代关系,并得出相应的结论。

**【关键词】** 风险导向审计 审计风险 审计成本 注册会计师

审计经历了账项基础审计、制度基础审计、风险导向审计三个阶段。2006年财政部发布的中国注册会计师执业准则体系全面贯彻风险导向审计的思想和方法,修订了审计风险模型,要求注册会计师必须了解被审计单位的有关情况,包括内部控制情况,以充分识别和评估财务报表层次的重大错报风险,并针对评估的重大错报风险进行控制测试和实施实质性程序。实施风险导向审计时,我们需要结合实践探讨风险导向审计是否真的减小了审计风险。本文以风险导向审计的原理为基础,介绍风险导向审计的实施对审计风险的影响,然后运用标准效用函数分析注册会计师在审计质量与审计效率的选择中如何考虑审计失败的风险与报酬的替代关系,并得出相应的结论。

## 一、文献综述

我国审计理论界对风险导向审计展开积极的探讨,其中主要包括两部分:一部分是解释风险导向审计的原理和对这种审计模式进行探讨,另一部分是研究风险导向审计的局限性与实施中存在的问题。围绕第一部分风险导向审计的原理,一些学者认为这里的风险指审计风险,还有一些学者认为是商业风险。随着风险导向审计原理被不断运用,这两种认识的差异逐渐减小,一般认为风险导向审计是指:任何审计业务都必须将审计风险控制在可接受的风险水平内。刘峰和许菲(2002)认为:给定利己经济人假设与道德风险,风险导向审计很容易走向极端,那就是注册会计师只要经过测试认为其风险可以接受,即便被审计单位的财务报表存在一些不符合会计准则的现象,且这一现象为注册会计师所知晓,注册会计师也可以出具无保留意见的审计报告。

围绕第二部分风险导向审计的局限性与实施中存在的问题研究,周林(2008)认为风险导向审计在运用中存在成本效益问题、注册会计师素质差异问题、政府监管和司法执法的问题以及审计期望差距的问题。陈毓圭(2004)根据风险导向审计方法的由来及其发展分析了传统风险审计方法的特征、局限性,并提出了我国针对风险导向审计方法应采取的策略。

## 二、风险导向审计的原理

风险导向审计是指任何审计业务都必须将审计风险控制

在可接受的风险水平内。因此,风险导向审计要求注册会计师加强对被审计单位及其环境的了解,在审计的所有阶段都要实施风险评估程序,并将识别出的风险与实施的审计程序挂钩,而且要求针对重大的各类交易、账户余额和列报实施实质性程序;要求注册会计师对评估和应对风险的关键程序进行记录,以保证执业质量、明确执业责任。

风险导向审计下的审计风险模型为:

审计风险=重大错报风险×检查风险

其中:审计风险是指财务报表存在重大错报而注册会计师发表不恰当审计意见的可能性;重大错报风险是指财务报表在审计前存在重大错报的可能性;检查风险是指某一认定存在错报,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。

从该模型可以看出:在既定的审计风险水平下,可接受的检查风险水平与认定层次的重大错报风险的评估结果呈反向关系。评估的重大错报风险越大,可接受的检查风险越小;评估的重大错报风险越小,可接受的检查风险越大。所以,注册会计师应当合理确定审计程序的性质、实施时间和范围,并有效执行审计程序以控制检查风险。

风险导向审计对注册会计师应对重大错报风险提出如下具体要求:

第一,注册会计师应当针对财务报表层次的重大错报风险制定总体应对措施,包括强调审计项目组在获取审计证据过程中保持职业怀疑态度的必要性、分派更有经验或具有特殊技能的审计人员或专家、加强对审计项目组的指导和监督。

第二,注册会计师应当针对认定层次的重大错报风险设计和实施进一步的审计程序,包括控制测试的有效性以及实施实质性程序。

第三,注册会计师应当评价风险评估的结果是否恰当,并确定是否已经获取充分、适当的审计证据。

第四,注册会计师应当对关键审计程序的实施进行记录。

这样做不仅有利于提高审计效率,使得设计的审计程序更有针对性,而且有利于降低审计风险,有利于严格审计程序,有利于识别、评估和应对重大错报风险,有利于明确审计

责任以实施有效的质量控制。以评估的财务报表层次的重大错报风险为起点,确定总体应对措施,并有针对性地评估认定层次的重大错报风险和实施进一步的审计程序,以将审计风险控制可在可接受的低水平。

### 三、风险导向审计的实施对审计风险的影响

从2006年中国注册会计师执业准则颁布以来,注册会计师按照此准则进行审计,注册会计师在提高自己专业水平的同时,也提高了审计的效率,但是风险导向审计是否减小了审计风险呢?按照风险导向审计的原理:以评估的财务报表层次的重大错报风险为起点,确定总体应对措施,并有针对性地评估认定层次的重大错报风险和实施进一步审计程序,以将审计风险控制可在可接受的低水平。按照风险导向审计的逻辑,如果被审计单位经营失败的风险较小,即使被审计单位财务报表存在错报、漏报的可能性,注册会计师卷入诉讼的几率也不会太大。在这种情况下,实施大规模费时费力、代价高昂的实质性程序显然是不符合成本效益原则的。所以,注册会计师在成本效益原则下,总会有减少审计程序的激励,所以上述情况在风险导向审计下的各个会计师事务所的审计过程中都有所体现。在保证被审计单位经营失败风险很小的情况下,注册会计师可能会丧失职业道德,为了节约审计成本而不惜降低审计质量。

风险导向审计的实质在于控制风险,而与审计相关的风险最终都体现为客户的经营风险,即如果客户不会出现经营失败或其他重大“丑闻”,那么注册会计师通常不会承担风险。如果注册会计师预见企业不会出现经营失败,那么企业通常会接受客户。

注册会计师在审计质量与审计效率的选择中,会对风险与报酬进行权衡。所以,我们运用标准效用函数对注册会计师关于风险与报酬的替代关系进行分析时,审计风险即审计失败的可能性,审计失败会使注册会计师面临法律诉讼,而这种不确定因素又会影响注册会计师的收益,即增加审计程序、扩大审计范围,从而会减少注册会计师的预期收益,同时减小了审计失败的风险。所以,可以令注册会计师的效用函数为 $U$ ,则有:

$$U=E(r)-0.005A \times S^2$$

其中: $E(r)$ 为期望收益, $S^2$ 为风险, $A$ 为注册会计师的风险偏好。

在这里,期望收益 $E(r)$ 等于注册会计师的审计收入减去审计成本;而风险 $S^2$ 就为审计失败的风险; $A$ 为注册会计师的风险偏好,表示每个注册会计师都有自己可接受的风险水平。在一定的可接受风险水平之间进行选择时,注册会计师的风险偏好就对审计意见有很大的影响, $A$ 越小,表示风险偏好程度越高。

在现行的审计准则规定下,审计收入一般在审计之前就已经确定,不会因为审计意见的不同而不同。但是审计成本就

与审计程序的多少有关,这与相应的审计风险呈负相关关系,即审计风险越大,审计成本越低。不妨记 $E(r)=KS$ ,则: $U=KS-0.005A \times S^2$ 。

$U$ 取最大值的一阶条件为: $S=100K/A$ 。

$A$ 越小,表示 $S$ 越大,即注册会计师风险偏好程度越高,注册会计师将会不惜降低审计质量而选择更少的审计程序。

所以,如果被审计单位经营失败的风险较小,即使被审计单位财务报表存在错报、漏报的可能性,注册会计师卷入诉讼的几率也不会太大,这时注册会计师总有减少审计程序、降低审计质量的动机,从而增大了审计风险。审计自产生之日起,就存在效率与风险的平衡,只是由于经济环境、法律环境以及企业的组织方式与业务内容等不同,注册会计师对风险关注的程度、类型以及管理风险的方式不同,审计效率与审计风险存在相互替代的关系,即追求审计效率就会增大审计风险,而要降低审计风险,自然要增大审计成本,从而降低审计效率。

### 四、结论

从短期看,风险导向审计是注册会计师行业面对既定的审计风险而采取的防御性措施,不会自动提高审计质量。因此在现阶段,在审计失败的几率、诉讼风险很小的情况下,会计师事务所对审计的投入也相对较小,注册会计师减少必要的审计程序,从而会降低审计质量。因此从短期来看,实施风险导向审计并未降低审计风险。

但是从长期看,正是在审计社会需求的拉动、法律保护力度的加大及诉讼效率的提高、审计市场均衡(即竞争机制)等因素的综合作用下,审计风险通过风险导向审计机制作用于注册会计师的行为、提高注册会计师的执业水平,使审计质量得到提高。

风险导向审计以审计风险作为准绳,审计程序的设计与执行都需要围绕审计风险进行,审计视野扩展到企业的行业背景、市场地位、组织机构、人员素质、技术水平等非财务信息,从而全面、深入地了解企业的经营状况与经营风险,从界定风险、识别风险、分析风险、应对风险和监控风险等方面实施风险导向审计。审计人员应增强风险意识,建立风险规避机制,设立风险基金,在进行审计判断时保持应有的职业谨慎,力求最大程度地减小审计风险。

### 主要参考文献

1. 中国注册会计师协会.2008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,2008
2. 陈毓圭.对风险导向审计方法的由来及其发展的认识.会计研究,2004;2
3. 刘峰,许菲.风险导向型审计·法律风险·审计质量.会计研究,2002;2
4. 许莉.透视现代风险导向审计.审计研究,2005;5
5. 谢志华,崔学刚.风险导向审计:机理与运用.会计研究,2006;7