

审计风险内涵界定及审计风险应对

潘克勤(博士)

(河南财经学院 郑州 450002)

【摘要】 本文分析了狭义和广义审计风险的涵义,并指出注册会计师审计准则将独立审计风险界定为狭义风险的原因。注册会计师为了防范审计风险,除了安排并执行充分、恰当的审计程序,还应该慎重选择客户,并在审计定价环节充分考虑风险因素,索取风险溢价。

【关键词】 独立审计 风险导向审计模式 审计风险 风险溢价

一、狭义审计风险的界定

2006年财政部发布了中国注册会计师执业准则体系,其中的审计准则部分尤其强调风险导向审计思想。《中国注册会计师审计准则第1101号——财务报表审计的目标和一般原则》第十八条指出,审计风险取决于重大错报风险和检查风险,并提出新的审计风险理论模型,即“审计风险=重大错报风险×检查风险”,该模型中的审计风险被界定为“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”。由该定义可以看出,此处的审计风险是狭义的审计风险,特指审计技术层面的风险,即注册会计师采用审计技术手段,比如

三、因计量方法不同而导致的差异及会计处理

《企业会计准则第14号——收入》应用指南指出:某些情况下,合同或协议明确规定销售商品需要延期收取价款,如分期收款销售商品,实质上具有融资性质的,应当按照应收的合同或协议价款的现值确定其公允价值。无论是从所得税还是增值税的规定来看,目前税收计量主要采用历史成本和市场价值,尚未有依据现值计量的明确规定。所以,具有融资性质的分期收款销售商品,仍然按合同约定日期应收的合同或协议价款计算销项税额,而按应收的合同或协议价款的现值确认会计收入。

《增值税暂行条例实施细则》规定,销售货物价格明显偏低并无正当理由或者有本细则所列八种视同销售货物行为而无销售额者,按下列顺序确定销售额:按纳税人最近时期同类货物的平均销售价格确定;按其他纳税人最近时期同类货物的平均销售价格确定;按组成计税价格确定。组成计税价格的计算公式为:组成计税价格=成本×(1+成本利润率)。属于应征消费税的货物,其组成计税价格中应加计消费税额。公式中的成本是指:销售自产货物的为实际生产成本,销售外购货物

执行充分、恰当的审计程序,就可以控制的审计风险。

但是,注册会计师审计面临的风险绝不仅仅只有技术层面的风险,如企业经营失败或者破产导致注册会计师成为民事诉讼的被告之一,注册会计师在此类业务中可能已经充分、恰当地执行了审计程序,并发表了恰当的审计意见,但是由于“深口袋”效应,注册会计师也可能被财务报表利益相关人起诉到法庭,注册会计师就会面临民事赔偿、声誉严重受损等风险。

二、广义审计风险的界定

审计准则与审计学术研究中所述的审计风险,其内涵往

的为实际采购成本。公式中的成本利润率由国家税务总局确定。而会计准则对此类销售额并没有这样的规定。那么进行会计处理时的原则是:“应交税费——应交增值税(销项税额)”按增值税法规定计量,“主营业务收入(或其他业务收入)”按会计原则计量。

总之,增值税税务处理与会计处理分别遵循不同的规则,服务于不同的对象,两者的差异不可能完全消除,但只要在税务与会计工作中,做到熟悉税法和会计准则,就能进行正确的处理。针对上述各种差异进行会计处理时的总原则是:“应交税费——应交增值税(销项税额)”按增值税法规定确认和计量,“主营业务收入(或其他业务收入)”按会计原则确认和计量。

主要参考文献

1. 财政部,国家税务总局. 增值税暂行条例实施细则. 财政部 国家税务总局令[2008]50号, 2008-12-15
2. 财政部. 企业会计准则——应用指南 2006. 北京: 中国财政经济出版社, 2006
3. 企业所得税法实施条例. 国务院令 第 512 号, 2007-12-06
4. 国家税务总局. 关于企业处置资产所得税处理问题的通知. 国税函[2008]828号, 2008-10-09
5. 中国注册会计师协会编. 2008 年度注册会计师全国统一考试辅导教材——会计. 北京: 中国财政经济出版社, 2008

往是不一致的,国内外都是如此。国外审计学术界对于审计风险的认识一直在变化,比较具有代表性的观点来自于Simunic(1980)、Houston等(1999、2005)。Simunic(1980)认为,由于审定财务报告导致第三方受损从而注册会计师可能承担赔偿责任的可能性就是审计风险。同时,审计资源的投入会降低审计风险,但审计资源投入的边际效率递减,所以控制审计风险不能完全依赖审计资源的投入。Houston等(1999)将审计风险分解为所审定财务报告存在重大错报而引起的诉讼风险以及与重大错报无关的诉讼风险。他们也认为审计资源投入的效率是递减的,注册会计师无法依靠审计资源的投入化解全部风险。其后,Houston等(2005)进一步对审计风险做了分类,他们认为审计风险包括财务报表存在重大错报引起的诉讼风险、由与重大错报无关的因素如经营失败引起的诉讼风险以及非诉讼风险,其中的非诉讼风险主要指未来从该客户处可获得收入的减少、因卷入客户诚信危机给注册会计师声誉带来的损害等。

由以上论述可以看出,注册会计师在审计活动中面临的现实风险绝不仅仅限于“财务报表存在重大错报而注册会计师发表了不恰当的审计意见”这一纯粹技术层面的风险。注册会计师接受某一审计业务后可能承担的一切不利后果,都属于审计风险,可将其称之为广义的审计风险。

国内学术界对于审计风险的认识也没有停留在审计技术层面的风险上,更多时候采用了广义的审计风险概念,如张继勋等(2005)注意到我国上市公司为大股东或关联方提供担保的风险影响了审计定价,李爽等(2004)认识到监管风险对审计定价也具有影响。

三、审计准则对审计风险作狭义界定的原因

既然注册会计师在审计活动中面临的风险远远不限于技术层面的狭义的审计风险,那么为什么审计风险模型以及现行注册会计师审计准则将审计风险限定在技术范畴呢?这要从注册会计师审计准则的目标界定谈起。

制定注册会计师审计准则的基本目的在于规范注册会计师执行鉴证业务,包括执行风险评估程序、针对风险领域制订周密的审计计划、按照审计计划执行恰当的审计程序、正确评价审计证据等,最终目的在于揭示财务报表存在的重大错报。如《中国注册会计师审计准则第1101号——财务报表审计的目标和一般原则》第二十二条指出:注册会计师应当获取认定层次充分、适当的审计证据,以便能够在审计工作完成时,以可接受的低审计风险对财务报表整体发表审计意见;对于各类交易、账户余额、列报认定层次的重大错报风险,注册会计师可以通过控制检查风险将审计风险降至可接受的低水平。现行审计准则以风险导向审计思想为基调,强调审计风险模型的运用。注册会计师通过风险评估程序识别财务报表及各类交易、账户余额、列报认定层次的重大错报风险后,为了降低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,注册会计师只能采用执行检查程序等技术手段。

既然如此,严格执行审计准则也难以化解非重大错报引起的诉讼风险以及非诉讼风险等广义的审计风险,因此审计准则中的审计风险只能界定在狭义范畴。

四、注册会计师审计风险应对策略

显然,注册会计师仅仅通过遵循审计准则、安排周密的审计程序是难以化解全部审计风险的。第一,执行审计程序难以百分之百地揭示重大错报风险。原因在于,注册会计师审计风险评估程序可能难以有效识别、评估重大错报风险,因而审计计划的安排可能不当。即使审计计划安排得当,也难以保证得到有效实施。另外,注册会计师对审计证据的解读、判断有可能出错。第二,审计程序或审计技术本身难以化解非重大错报引起的诉讼风险或非诉讼风险。那么注册会计师应该如何降低审计风险呢?

第一,加强对被审计单位及其环境的了解,尤其注重对被审计单位环境信息和行业信息的了解,这样才能提升注册会计师的风险评估能力,使之能够识别重大错报风险,这也是安排审计程序、控制检查风险进而降低审计风险的基础性工作。在这方面,注册会计师首先应该注重收集客户所在行业的资料、长期跟踪客户的动态信息,并在业务承接以及客户保持上做到应有的谨慎。其次,注册会计师协会也应该积极帮助会计师事务所以及注册会计师增强风险评估和应对能力,针对经济政策、法律监管、政治环境等的变化,提醒会计师事务所和注册会计师注意相应的审计风险变动,并尽量帮助注册会计师识别环境变动可能造成什么影响、客户可能在哪些环节出现重大错报等。

第二,伴随着独立审计行政监管和法律制度的完善,以及投资者法律意识的增强,上市公司经营失败、股票价格异常波动都可能导致注册会计师遭到起诉,注册会计师面临的非重大错报引起的诉讼风险以及非诉讼风险加大。为此,在现行注册会计师执业准则体系及强调风险导向审计模式的背景下,注册会计师需要增强风险意识,在业务承接、审计定价过程中更多地关注各种风险因素,并采取谨慎选择客户、加大审计投入、索取风险溢价等手段加以应对。Houston等(1999、2005)的实证研究已经证实,在西方成熟的审计市场上,注册会计师对于增加审计资源投入无法化解的审计风险,如非重大错报诉讼风险、非诉讼风险等,就采取了索取风险溢价的手段来应对。

主要参考文献

1. 蔡吉甫.公司治理、审计风险与审计费用的关系.审计研究,2007;3
2. 中国注册会计师协会拟订,财政部发布.中国注册会计师执业准则2006.北京:经济科学出版社,2006
3. 李爽,吴溪.监管信号、风险评价与审计定价:来自审计师变更的证据.审计研究,2004;1
4. 潘克勤.公司治理、审计风险与审计定价——基于CCGINK的经验证据.南开管理评论,2008;1