

对现代风险导向审计的几点思考

北京亚洲会计师事务所 杨剑涛 张志华 王致用

【摘要】 本文针对目前不正确看待和运用现代风险导向审计的倾向进行批驳和纠正,认为现代风险导向审计是传统风险导向审计的继承和发展,不能完全摒弃传统风险导向审计方法,要理论联系实际,合理有效地实施现代风险导向审计。

【关键词】 现代风险导向审计 传统风险导向审计 继承 发展

注册会计师审计产生以来,为了实现其审计目标,一直随着审计环境的变化不断地调整着审计方法。19世纪以前一直采用对会计资料进行详细审计的账项基础审计方法,20世纪50年代采用以控制测试为基础进行抽样审计的制度基础审计方法,到20世纪50年代以后,执业界开发出了审计风险模型:审计风险=固有风险×控制风险×检查风险。国际审计与鉴证准则理事会于2004年12月15日实行审计风险准则,将审计风险模型改为:审计风险=重大错报风险×检查风险。我国于2006年2月15日出台的审计风险准则与国际审计准则趋同,也将审计风险模型按国际审计准则的要求进行了修订。因此,本文将新的审计风险模型下的风险导向审计称为现代风险导向审计,将原审计风险模型下的风险导向审计称为传统风险导向审计。

一、现代风险导向审计是传统风险导向审计的继承和发展

注册会计师的审计方法或者审计模式总是随着经济的发展、社会需求的变化和被审计单位及其环境的改变而不断改变的。传统风险导向审计的主要缺陷在于注册会计师重视被审计单位的内部环境而忽视其外部环境,重视被审计单位的控制风险而忽视其固有风险。事实上,注册会计师目前面临的情形是:被审计单位及其所处环境日趋复杂,在复杂环境下或被审计单位内部控制不健全时,如果存在企业高层串通舞弊、虚构交易(也就是战略和宏观层面的风险),仍继续采用传统风险导向审计方法,局限于控制测试和实质性测试,把审计的主要资源集中在具体交易事项和余额细节测试上,则极易引发审计风险。因此,随着审计环境的变化,适时地提出新的审计理论体系和审计方法,树立风险审计新理念(由传统的“审计程序执行到位”理念转变为“审计风险控制到位”的综合审计理念),将风险评估贯穿于审计全过程,提高应对风险能力,是审计理论和方法逐步发展的具体体现。

现代风险导向审计与传统风险导向审计相比,两者审计程序基本相同,只是在审计方法和审计范围上的侧重点有所不同。前者更强调对审计过程中风险因素的控制,将企业的经营风险纳入整个审计体系,扩大了审计范围,同时还广泛采用传统风险导向审计的重要性原则和分析性复核、控制测试、交易业务实质性测试方法,能够从总体上把握和降低已

审财务报表中存在重大差错的可能性。因此,现代风险导向审计使审计人员从被动地承受审计风险转变为主动地控制和降低审计风险,为现代审计开拓了新的思路,这是与现代社会经济发展日趋复杂的环境相适应的。

二、不能完全摒弃传统风险导向审计方法

1. 传统风险导向审计的缺陷并不是制度本身的缺陷,而是审计实务中出现了偏差。一般认为,传统风险导向审计方法存在以下四个缺陷:一是不重视对固有风险的评价,评估流于形式。二是割裂了固有风险和控制风险的内在联系,而只依赖对控制风险所作的粗放性评估或直接假定控制风险为100%来大致确定检查风险,再据此估计实质性测试的程度,难以合理保证财务报表不存在重大错报。三是了解被审计单位情况没有明确目的,没有与风险评估有机结合。四是原审计风险模型侧重指导认定层次的测试工作,对报表层次重大错报风险的评估和应对重视不够,必然会影响认定层次重大错报的检查效果。

笔者认为,传统风险导向审计方法的上述缺陷并不是传统风险导向审计制度本身的缺陷,而是审计实务中没有严格遵循审计准则所造成的。①传统风险导向审计在审计计划中明确规定首先必须充分了解被审计单位经营的业务及所属行业的基本情况,以便弄清楚对会计报表具有重大影响的事项、交易和惯例。需要了解的情况包括:业务类型、产品和服务的种类、被审计单位的地理位置以及生产和营销等经营特点;行业类型、行业受经济状况变动影响的程度、主要的产业政策和会计惯例;影响被审计单位及所属行业的法律、法规等。②审计准则明确规定了注册会计师必须对固有风险进行评估,应当考虑与会计报表层次有关、与账户余额或交易类别层次有关这两个方面的因素。其中评估与会计报表层次有关的固有风险应着重考虑影响被审计单位所在行业的环境因素,如宏观调控、银根紧缩、竞争加剧、需求改变等不利环境因素,可以导致被审计单位的固有风险增大。③在了解内部控制的环节中,审计准则规定对内部控制的了解分为控制环境、会计系统和控制程序三个方面,并且要求对各个要素进行具体分析。如对控制环境的了解包括经营管理的理念、方式和风格,以及组织结构、管理控制方法、内部审计、人事政策、实务外部影响

等。其中外部影响被要求特别关注,特别是可能会影响到企业采用的内部控制政策和程序的变化。如有关管理机构强化监督手段可能导致企业管理当局强化控制意识而采用特定的内部控制政策和程序。

从上文可以看出,传统风险导向审计在制度上对于现代风险导向审计所特别强调的了解被审计单位及其环境都做出了较为具体的规定。传统风险导向审计制度并不落后,只是由于其提及评估财务报表层次的固有风险时,对了解被审计单位及其环境缺乏清晰的范围界定而难以有效进行,且没有明确提出要针对报表层次采取总体应对措施,也没有强调评估的报表层次错报风险对认定层次总体审计方案的重大影响,这就容易割裂报表层次和认定层次错报风险的内在联系。由于传统风险导向审计模型具体操作困难,注册会计师为节约审计成本、提高审计效率而造成的偏差就导致了传统风险导向审计的缺陷。

2. 现代风险导向审计模型与传统风险导向审计模型并无本质上的区别。现代风险导向审计修改了传统风险导向审计模型,将固有风险和控制风险合并为重大错报风险。尽管重大错报风险的外延有所扩展,除包括固有风险和控制风险外,还包括企业经营风险等其他风险,但是从本质上看,新模型与原模型并无本质上的区别。应该说,新模型立足于重大错报风险,回归了本源,突出了审计的根本目标——合理保证经审计的财务报表不存在重大错报。但新模型只是角度和思路的转变,并不是对固有风险、控制风险、检查风险等三因素模型的否定,也并不意味着摒弃对内部控制和控制风险的考虑。

3. 很多审计失败事件并不是由传统风险导向审计制度所造成的。近年来国内外一系列的财务丑闻使人们对传统风险导向审计提出质疑,中国注册会计师协会及时修订审计风险模型,引进现代风险导向审计制度。笔者认为,制度基础审计是以测试和评价内部控制制度为基础进而确定实质性测试的性质、时间和范围的一种审计体系。这种审计体系强调审计的基本程序,注册会计师只要严格按照其规定的审计程序执行就可将审计风险控制在适当的水平,不至于产生审计失败。目前发现的这些财务丑闻并不是会计问题,而是职业道德问题,是公司高层、注册会计师由于利益的驱动,违背职业道德铤而走险的结果。传统风险导向审计不是审计失败的根本原因。引进现代风险导向审计制度是可行的,但必须与传统风险导向审计、制度基础审计相融合,如果现代风险导向审计离开了传统风险导向审计、制度基础审计,注册会计师不了解被审计单位的基本情况以及市场、行业、政策等方面的情况,就不可能综合评判出审计风险所在及其程度,也不可能有效地控制审计风险。

三、理论联系实际,合理有效地实施现代风险导向审计

从理论上讲,现代风险导向审计是目前实施审计质量控制的最终选择,但它并不就是没有缺陷的审计。现代风险导向审计同样存在着传统风险导向审计的一些弊端和问题,有待我们在审计实践中加以克服。

1. 现代风险导向审计理论还不成熟。由于具体操作上的

复杂性和高度的专业化,使现代风险导向审计在实际推广过程中困难重重。特别是风险导向审计立足于对审计风险进行系统的分析和评价,因此其对客户经营风险的理解、分析也像固有风险评估一样,存在着由于缺乏清晰的范围界定和明确的操作指引而难以执行的问题。这就容易造成对被审计单位及其环境的了解流于形式,追求形式上的合规而对重大问题领域的忽略,也容易使重大错报风险的评估与检查风险的评估相互脱节。

2. 不能过分依赖和滥用分析性复核。现代风险导向审计方法的核心是分析性复核的应用。尽管分析性审计技术有助于审计人员从总体上把握一些重要的关联和趋势,但是它毕竟需要强大的基础数据作为支持,而且所获取的审计证据本身证明力较低。对分析性复核的过分依赖和滥用,会从客观上减少细节测试的范围和数量,最终影响审计质量。

3. 对内部控制的了解和评价始终是审计应关注的重点。内部控制的引入推动了账项基础审计模式向制度基础审计模式的嬗变。在制度基础审计阶段,它实际上成了注册会计师设计审计程序、分配审计资源的方向标。制度基础审计的发展反过来又导致内部控制概念的不断修订。内部控制在传统风险导向审计中实质上仍然处于核心地位。实际上,在现代风险导向审计风险评估程序中,对内部控制的了解,是了解被审计单位及其环境的重要内容之一,也是决定进一步程序采取实质性方案的直接依据。从这个角度看,内部控制在现代风险导向审计中仍然起着不可替代的重要作用。

4. 现代风险导向审计的有效执行任重道远。了解客户的目标和战略以及可能导致的财务报表重大错报并非易事。并不是所有的客户经营风险在任何情况下都最终具有财务后果,或必然导致财务报表重大错报。能否合理评估财务报表重大错报风险,将成为评价会计师事务所及注册会计师专业胜任能力和审计结论的关键因素。因此,现代风险导向审计也存在着局限性:一是会计师事务所必须建立功能强大的数据库,以满足注册会计师了解企业的战略、流程以及进行风险评估、业绩衡量和持续改进的需要;二是注册会计师应当是复合型人才,有能力判断客户是否具有生存能力和合理的经营计划;三是由于实施的实质性程序有限,当内部控制存在缺陷而注册会计师没有发现或测试内部控制不充分时,注册会计师承担的审计风险就会大大增加。正因为现代风险导向审计本身有着这些局限性,从我国注册会计师执业界的执业风险、整体素质和发展现状来看,现代风险导向审计模式的有效执行离不开严格的监管、完善的质量控制和保障体系、充分的解释机制以及职业道德的遵循。

主要参考文献

1. 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
2. 方红星. 内部控制、审计效率与审计有效性. 中国注册会计师, 2006; 3
3. 侯艳华. 对现代风险导向审计的一些认识. 中国注册会计师, 2006; 7