

现代风险导向审计在我国应用的认识误区分析

丁佟倩

(江苏财经职业技术学院 江苏淮安 223003)

【摘要】 本文阐述了学术界对现代风险导向审计在我国现阶段应用的不同看法,并指出了认识误区,以期使现代风险导向审计在我国顺利推行。

【关键词】 现代风险导向审计 道德放纵说 审计成本上升说

在我国当前的经济环境下,如何有效地应用现代风险导向审计并提高审计质量,是摆在我国审计职业界面前的一个非常重要的问题。本文主要针对现代风险导向审计在我国现阶段应用的一些看法作科学分析,希望能够帮助人们走出认识误区。

一、不同看法

1. 道德放纵说。有学者认为,现代风险导向审计有“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”的思想。这一思想的一个极端性应用是:只要注册会计师经过测试后认为审计业务的风险可接受,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,且这一现象已为注册会

对内部审计机构进行适当调整。

当公司的融资方式为内源性融资,投资者就是管理者时,不存在公司治理问题。在这类公司中,最高管理者同时是内部审计机构的确认服务和咨询服务的对象,因此公司总部可以只设置一个内部审计机构,同时向最高管理者提供咨询服务和确认服务,完全向最高管理者负责。但是对于下一层级的相关部门,内部审计机构既要为其提供咨询服务,又要为其提供财务审计、遵循性审计等确认服务,确认服务的对象是最高管理者,而咨询服务的对象是下一层级的管理者,因此这就存在一种潜在的利益冲突。当审计人员对自己参与建设的系统或管理活动履行确认职能时,就可能产生影响独立性的自我评价问题。因此,可以考虑将下一层级中的内部审计机构分为内部审计机构和风险管理或管理咨询机构。这两个机构可以共享信息,统一由总部的内部审计机构管理。总部的内部审计机构同时为最高管理者提供咨询服务和确认服务不会影响审计独立性,这是因为:首先,总部的内部审计机构虽然同时为最高管理者提供确认服务和咨询服务,但确认服务的直接审核、鉴证的对象并不是最高管理者本身,而是下一层级从事管理活动的管理者。其次,总部的内部审计机构提供的咨询服务属于宏观层面的活动,总部的内部审计机构并没有直接参与管理活动,因此可以在一定程度上保持审计独立性。

当公司的融资方式为内源性融资,而投资者聘请经理人

师师所知晓,注册会计师也可以签发审计报告。另外,我国关于注册会计师的法律规定的规定还缺乏可操作性,民事赔偿制度不够完善,从而强调现代风险导向审计有可能诱发新一轮的道德风险。

2. 失败导因说。有人指出,导致国际“五大”会计师事务所审计失败的一个重要原因是其审计模式的改变。自20世纪90年代以来,国际“五大”会计师事务所特别是安达信的审计模式已经由制度基础模式逐步发展成为风险审计模式,这种审计模式的转变(实质上是审计史上的一次重大变革)不仅改变了审计方法,更重要的是改变了传统的审计理念,并且有可能使得审计由一种高尚的“职业”沦为一种唯利是图的

负责企业经营时,存在代理型公司治理问题。在这类公司中,总部的内部审计机构可以同时提供确认服务和咨询服务,但由于确认服务和咨询服务的对象不同,因此需要将内部审计机构分拆,分为提供确认服务的机构和提供咨询服务及风险管理的机构。前者直接向代表所有者的董事会负责;后者既向经理人负责,又必须定期向董事会述职。下一层级中的内部审计机构同样分为内部审计机构和风险管理或管理咨询机构。这两个机构可以共享信息,均可以由经理人负责管理。

当公司的融资方式为股权融资时,经理人与股东之间存在代理冲突,同时控制性股东也可能存在侵害其他股东利益的行为,内部审计机构的设置又存在差异。在这种情况下,总部的内部审计机构仍可分为提供确认服务的机构和提供咨询服务及风险管理的机构,但不同的是,总部提供确认服务的机构应当对主要由独立董事构成的审计委员会负责,这样不仅能缓解股东与经理人之间的代理冲突,而且可以有效地抑制和监督大股东侵占中小股东利益的行为。同样,下一层级中的内部审计机构可以分为内部审计机构和风险管理或管理咨询机构,这两个机构之间可以共享信息,由经理人负责管理。

主要参考文献

1. 贝利,格拉姆林,拉姆蒂著.王光远等译.内部审计思想.北京:中国时代经济出版社,2006

2. 宁向东.公司治理理论.北京:中国发展出版社,2006

“生意”。

3. 审计成本上升说。有人认为,现代风险导向审计会增加会计师事务所的审计成本,成本问题会成为会计师事务所实施现代风险导向审计的一个障碍。

4. 过多的形式化说。为了使现代风险导向审计得到有效实施,我国出台了《财务报表审计工作底稿编制指南》。然而经过一段时间的实践表明,过多的形式化导致很多注册会计师被迫减少实质性审计工作,而疲于应付大量的“风险导向审计工作底稿”的编制。

5. 条件尚未成熟说。实务界有人认为,现阶段我国很多公司的会计信息严重失真,公司治理和内部控制还很不完善,注册会计师对行业风险和公司经营风险缺乏了解,数据积累严重不足。我国会计师事务所90%以上的业务是审计业务和会计业务,缺少其他方面的业务。注册会计师不了解公司的经营状况和整个行业的状况,这可以说是我国推行现代风险导向审计的最大障碍。

二、相关评价

笔者认为,“道德放纵说”提出的“现代风险导向审计会诱发道德风险”的观点并不完全成立。首先,道德风险是客观存在的,但道德风险受多种因素的综合影响,它与行为人的道德水平密不可分,又受到整个审计市场的氛围及政府的监管力度等因素的影响,所以道德风险的最终产生是多种因素共同作用的结果,而不能仅仅归因于某一种因素。其次,现代风险导向审计改变了传统的审计理念,强调以风险评估为中心,但它的初衷是降低注册会计师的审计风险,避免审计失败,而不是使注册会计师为了自身利益最大化而违背职业道德。最后,我们已经知道只要加大对发表错误审计意见的行为的处罚力度,注册会计师就会尽量回避审计风险而发表正确的审计意见。我们应当承认,目前我国审计市场尚不成熟,法制环境有待改善,注册会计师承担的法律不够明确,这阻碍了现代风险导向审计的推行。但是也应该看到,我国正在不断地加强法制建设,加大执法力度,“银广夏”事件的发生已经给审计业界敲响了警钟。因此,随着审计环境的不断改善,现代风险导向审计还是有很好的发展前景的。

对于“失败导因说”,笔者认为相关观点倒果为因。以安达信为例,安然、世通的财务丑闻恰恰证明了注册会计师没有充分遵循现代风险导向审计的思路,未能识别安然、世通利润高速增长背后的经营风险和舞弊风险,如果安达信能意识到它们潜在的经营危机和财务危机,经过风险评估和利益衡量之后,其不会承接此项审计业务。安达信实际上极不规范地执行了现代风险导向审计,是借现代风险导向审计之名,行舞弊之实。安达信审计失败并非现代风险导向审计的失败,而是其偏离现代风险导向审计的基本思想的结果。

“审计成本上升说”也存在一些问题。引入现代风险导向审计是否带来高成本?据了解,国际会计师事务所在不同程度上执行现代风险导向审计,它们普遍认为:成本会高,但增值服务也多。而国内会计师事务所提出,现代风险导向审计和成本没有必然的联系。浙江天健会计师事务所的副总经理王越

豪认为,现代风险导向审计是对审计资源进行调配,最初由于需要了解的环节多一些,从而审计成本会加大,但等了解以后,企业的风险就会相应降低,实质性测试也就可以减少,这样又能降低审计成本。中瑞华恒信会计师事务所的副总经理张连起认为,现代风险导向审计不仅关注风险、降低成本,而且对原来的制度基础审计进行了扩展和延伸,包含了对财务信息和非财务信息的审计,是根据经济环境的变化而产生的,是审计手段的扩展,因此和成本提高没有必然的联系,只是相对于其他的审计模式来说,其侧重点和风险控制点不同。

对于“过多的形式化说”,笔者认为并不是多编制几张审计工作底稿就能够实现现代风险导向审计的目标,而是要按照会计准则中的“实质重于形式”原则来规范审计行为。如果为了应付有关部门的检查,把有限的时间用于编制漂亮的审计工作底稿上,从而忽略了现代风险导向审计的实质,最终会违背现代风险导向审计的初衷,极易导致现代风险导向审计在我国运用的失败。为了更好地在我国推行现代风险导向审计,更好地实现现代风险导向审计的目标,应该抛弃人们固有的一些程式化观念,更加精练形式上的审计工作底稿,把有限的精力用在风险分析和评估等审计工作上,从而实现现代风险导向审计的目标。

对于“条件尚未成熟说”,笔者认为我国现阶段确实存在上述实际问题,但它并不能构成推行现代风险导向审计的实质性障碍。首先,公司会计信息失真势必会损害社会公众的利益,这更加需要注册会计师对公司财务报表发表独立审计意见,对其适当性与公允性做出鉴证。而现代风险导向审计强调以风险评估为中心,更加注重对公司经营情况的分析评价,这样就易于发现虚假会计信息与重大舞弊行为,以保证审计意见的准确性。其次,目前我国公司的治理水平参差不齐,这受到公司规模、管理者素质、经营风格等因素的影响,要在短期内使所有公司的治理结构完善起来是不可能的,但不能因为公司治理结构存在缺陷,就不提高审计技术水平。最后,在公司管理层通过舞弊导致内部控制看似有效而实质无效的情况下,制度基础审计有时无法得出正确的结论,而现代风险导向审计的开展不仅依赖于对内部控制的评价,更加注重对公司经营风险的评估,通过对公司整体的把握来揭示存在的重大舞弊行为。可见,现代风险导向审计的应用可以揭示出公司治理与内部控制中的薄弱环节,促使公司注重会计信息的质量。

总的来看,目前在推行现代风险导向审计,理论界与实务界对此都有争议。但笔者认为,虽然目前我国引入现代风险导向审计还存在一些制约因素,但随着我国审计队伍建设的加强、从业人员素质的提高、审计制度的改革、法律环境的改善,现代风险导向审计必将在我国得到广泛应用。

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. 孔艳. 现代风险导向审计在我国的应用分析. 财会研究, 2007; 6