

试论风险导向审计

段宏

(山东财政学院 济南 250014)

【摘要】 2006年发布的新审计准则全面引入了风险导向审计思想,正确认识风险导向审计对执行新审计准则具有积极意义。本文通过对风险导向审计的由来及职业界的几种不同观点进行分析,指出审计风险是风险导向审计研究的出发点与归宿,新审计准则所倡导的“风险导向审计”是“重大错报风险导向审计”。

【关键词】 风险导向审计 审计风险 重大错报风险

2006年2月15日,财政部正式发布了48项审计准则,自2007年1月1日起在所有会计师事务所施行。新审计准则的特点之一就是启用了新的审计风险模型,全面引入风险导向审计思想。与此同时,业内人士对风险导向审计的理解与态度出现了分歧:一种意见认为,风险导向审计是一种科学的审计理念,它的运用会提高审计功效;另一种意见则对风险导向审计的实施表示怀疑和担忧,认为原“五大”(现为“四大”)会计师事务所的审计失败,很大程度上归因于风险导向审计理念和方法的失败。上述分歧的实质是:风险导向审计的运用是为了防范审计风险还是会导致审计风险。分歧产生的根源是对风险导向审计的不同理解。本文试图通过对风险导向审计的由来和几种不同内涵风险导向审计的分析来加深人们对风险导向审计的理解。

利率=调整后的息前税后营业利润/期末总资产。

可以看出,相对于传统杜邦财务分析体系,基于EVA率的修正后的杜邦财务分析体系具有以下优点:

1. 更直观、综合。图的最上端是EVA率,是一个能比较直观、综合反映股东价值实现程度的比率。如果EVA率大于0,则公司经理人员为股东创造了价值;如果EVA率小于0,则公司经理人员没有满足股东的最低要求;如果EVA率等于0,则企业创造的收益仅能满足股东预期。作为一个综合性最强的指标,也可以将其和同行业其他企业进行比较以发现差距,和本企业历史EVA率进行比较以预测企业的发展趋势。

2. 更真实、全面。由于考虑了所有者权益资本的成本,因此更加真实、全面地反映了企业资本成本。这样公司经理人员就可以将加权平均资本成本率作为评价已投资本回报率的标准,只有在已投资本回报率大于公司加权平均资本成本率时,该项目才是可行的,否则就应该放弃。这样就成功解决了存在于现行杜邦财务分析体系中的关于比较基础的问题。

3. 更具现实意义。由于现行杜邦财务分析体系中的权益净利率是根据财务报表中的净利润数据计算得到的,导致公司经理人员可以通过对会计政策的选择调节利润,不利于股

一、风险导向审计的由来

19世纪以前,由于企业组织结构简单,业务性质单一,审计人员采取账项基础审计方法。到19世纪末,企业规模不断扩大,组织结构与经济活动、交易事项日益复杂,审计的工作量迅速增大,会计师事务所为了提高审计效率和降低成本,不断创新审计方法,抽样审计应运而生,但审计风险随之加大。随着内部控制理论的形成,为了进一步提高审计效率,改变抽样审计的随意性,从20世纪40年代起,制度基础审计在西方国家得到广泛应用。20世纪60年代以来,世界各国控告审计人员的诉讼案件急剧增加,审计人员面临诉讼爆炸时代。审计职业界开始考虑将与风险的识别和控制有关的理念和方法融入审计方法和程序中,并很快开发出了审计风险模型。这种传统的风险导向审计主要是通过对固有风险和控制风险的评估

东价值最大化的实现。而根据调整后的权益净利率进行财务分析能够更加真实地反映公司的经营成果,从而更具有现实意义。

4. 有利于实现股东价值最大化。修正后的杜邦财务分析图的左半部分是对公司内部生产经营活动的分析,右半部分是对公司融资活动的分析。这种分析方法使得公司经理人员的视野更加开阔,能更好地实现投资与融资的结合,实现股东价值最大化。当公司经营潜力已充分发挥却仍不能实现股东价值最大化目标时,公司经理人员可以通过资本市场的有效运作降低资本成本。同样在资本市场达到完全有效时,公司作为资本市场资金的需求者,不可能通过筹资获取正的净现值,而应当靠生产性经营投资增加股东财富。

主要参考文献

1. 蒋培宇.EVA:最炙手可热的财务理念.21世纪经济报道,2002-07-22
2. 孙铮,吴茜.经济增加值:盛誉下的思索.会计研究,2003;3
3. 戴德明,王艳.经济增加值与传统财务指标的价值相关性研究.会计论坛,2004;1

来确定实质性测试程序。20世纪80年代以后,人类开始迈入信息社会和知识经济时代,企业内外部环境与管理思想发生重大变化,内外部经营风险随时会转化为财务报表错报的风险。于是,国际性大会计师事务所联合学术界研究并提出了经营风险导向审计,国际审计与鉴证准则委员会(IAASB)也发布了一系列新的审计准则,修订了审计风险模型,推行现代风险导向审计。

从审计演进的历程看,随着社会经济的发展,日益增加的审计需求与审计本身的局限性及费用的限制,导致审计需求与审计供给出现差距。这种差距不断作用于法律制度,并逐渐得到法律的承认与保护,最终导致审计人员面临巨大的职业风险。此外,会计师事务所为了生存与发展,无时不在追求审计成本的降低与效率的提高,而决定因素在于审计方法。风险导向审计提供了一种提高效率和保证效果的新思路。可见,风险导向审计是社会环境、审计需求、审计期望等因素作用于审计制度,审计制度又反过来影响审计策略与审计方法选择的综合体现。

二、几种风险导向审计模式的评析

目前对审计风险的理解,有狭义和广义之分。狭义的审计风险是指财务报表中存在重大错报而审计人员发表不恰当审计意见的风险。广义的审计风险不仅包括审计过程的缺陷导致审计结果与实际不符而产生的损失或责任风险,而且包括客户经营失败而导致审计主体遭受损失或不利的可能性。笔者认为,狭义的审计风险概念更为科学,原因在于:审计风险应与审计本质、审计目标作为一个整体来研究和讨论。审计风险来源于审计工作系统,产生于审计项目、具体审计过程和方法,产生的原因在于职业判断与统计抽样方法等审计本身所带来的不确定性,理应界定为技术性风险;而导致审计人员审计失败和会计师事务所遭受损失的各种因素包括种种外界因素,其不在审计范围之内,这种外生性决定了广义的审计风险概念无法成为审计理论的基石。

1. 控制风险导向审计分析。控制风险导向审计在职业界也被称为传统风险导向审计,其风险模型为:审计风险=固有风险×控制风险×检查风险。该观点源于狭义的审计风险概念,但由于在假设不存在相关内部控制的条件下单独评估认定固有风险有显见的难度,加上直接假定固有风险为高水平被公认为稳健的做法,导致审计人员忽略对固有风险的评价,使其流于形式。同时,审计人员认为,通过对各个账户与交易层面的认定进行审计,就可以自下而上地获得对整个财务报表发表意见所需的充分、适当的证据。这容易犯“只见树木,不见森林”的错误。从理论上讲,这一模型也倡导风险导向,是以固有风险的评价为审计起点的,但实际的审计起点往往依旧是被审计单位的内部控制测试,只是增加了风险定量评估的内容,仍相当于制度基础审计,不能发挥出风险导向审计应有的作用。

2. 经营风险导向审计分析。经营风险导向审计首先要将大量的审计资源、时间用于了解和评价被审计单位的经营风险,然后再实施控制测试和实质性测试,注重对风险分析中发现的例外事项进行实质性测试。考察其产生背景可以发现,其

出发点并不完全在于提高审计质量,而主要在于减小实质性测试的压力,提高对增值业务的重视以及规避诉讼风险等。由此可见,经营风险导向审计源于广义的审计风险概念。

侧重评价经营风险而减少实质性测试容易使经营风险导向审计走向极端:经营风险导向审计的运用可能诱发审计人员的道德风险,还可能导致审计失败;另外,在经济人假设与给定道德风险下,审计人员只要经过测试认为其风险可接受,即便被审计单位的财务报表存在不符合会计准则的现象,且这一现象也为审计人员所知晓,审计人员也可以签发无保留意见的审计报告。

3. 现代风险导向审计分析。审计风险模型是审计模式的核心组成部分,是审计理念在实务中的具体体现。我们可以通过分析新审计风险模型来理解现代风险导向审计。新审计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”,形式上有所简化,但并非简单地将固有风险和控制风险合并,而是作了重大的实质性改进。

(1)引入“重大错报风险”概念,为整个审计工作找到了正确的起点及导向。新审计风险模型要求在设计和实施审计测试前,适当地评估重大错报风险,并将其规定为首要的必要审计程序。这要求审计人员运用战略系统观,从源头上分析和评价重大错报风险,从多方面了解被审计单位及其环境,考虑被审计单位包括控制风险、账户及交易层次风险在内的其他各种风险。总之,可以理解为有可能产生重大错报风险的各种风险,不仅是微观层面的,而且包括宏观层面的。这既是对内向型的控制风险导向审计的战略性改进,也是对外延扩大的经营风险导向审计的校正。

(2)审计业务全程关注财务报表的重大错报风险。新审计风险模型首先要求实施风险评估程序,如前所述,了解被审计单位有可能产生重大错报的各种风险,在此基础上评估报表层次的重大错报风险,再将识别出的风险与认定层次可能发生的错报联系起来,考虑风险的重大性和可能性,最后确定实质性测试程序。针对不同层次的重大错报风险,分别确定总体应对措施和设计、实施进一步审计程序。由此,重大错报风险评估成为整个审计工作的前提与核心,重大错报风险意识贯穿审计全过程,从而使审计过程成为一个不断降低和克服审计风险的过程。

可见,新风险模型所体现的现代风险导向审计的实质是:以识别、评估和应对财务报表的重大错报风险为导向,对被审计单位可能引起重大错报的内外部风险因素进行评估,以确定审计的重点和范围,将有限的审计资源集中于高风险领域,合理配置审计资源,以提高审计效率。现代风险导向审计中的“风险”就是被审计单位的“重大错报风险”,并进一步充分考虑可能产生重大错报风险的各种风险因素。因此,也可以将现代风险导向审计称为“重大错报风险导向审计”。

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. 许莉. 透视现代风险导向审计. 审计研究, 2005; 5