试论审计风险的管理

陈琦

(华东电网有限公司 上海 200002)

【摘要】本文对审计风险的涵义和审计风险管理的主要内容进行了介绍,主张会计师事务所应构建审计经营风险控制体系,并就审计风险控制作了进一步的探讨。

【关键词】审计风险 审计经营风险 审计风险管理

作为职业工作者的注册会计师在其执业生涯中无时无刻不存在着一种潜在的职业风险,一有疏忽,这种潜在的风险便可能转化为现实的风险。特别是20世纪60年代以来,由于大量的公司倒闭或陷入财务困难,针对注册会计师职业的诉讼越来越多,注册会计师这种职业已成为一种具有高度风险的专门职业。

一、审计风险的涵义

审计风险是一个复合概念,它包括审计、风险两个单一的概念。风险是指特定客观条件下及特定期间内某一事件的预测结果与实际结果之间的变动程度,变动程度越大,风险越大;变动程度越小,风险越小。这一定义首先确定风险是客观存在的,其大小可量度;其次,风险的存在与客观环境和一定的时间、空间条件有关,当这些条件发生变化时,风险也可能发生变化;最后,风险伴随着人类活动的开展而存在。

风险概念并不是审计领域所特有的,而是从其他学科引进的,但在审计领域内已获得了新的涵义,需要与审计的特点联系起来才能解释审计风险这一概念。对于审计风险的涵义,国内外有许多学者作了积极的探索。《柯勒会计词典》将审计风险解释为:一是已鉴证的财务报表,实际上未能按公认会计原则公允地反映被审计单位财务状况和经营成果的可能性;二是被审计单位或审计范围中存在重要错误而未能被审计人员察觉的可能性。美国注册会计师协会认为,审计风险是审计人员对于存在重大错误的财务报表未能适当地发表意见的风险。加拿大特许会计师协会的观点是,审计风险是审计人员未能察觉出重大错误的风险。国际审计准则则认为,审计风险是审计人员对实质上误报的财务资料可能提供不恰当意见的风险。例如,审计人员在那些他们所不知道的情况下可能对实质上错报的财务报表提供了无保留意见。

上述有关审计风险的概念都有一个共同的特点,即认为 审计风险是指财务报表没有公允地揭示审计人员认为已公允 揭示内容的风险。其实,这种定义方法只是为了给实务中的具 体操作提供可行的指导,而不是从一般的理论意义上探讨,因 而只能说明审计风险的表面现象,而未能触及审计风险最本 质的东西。 笔者认为,从广义上看,审计风险不仅包括因审计过程的 缺陷而导致的审计结果与实际不相符而产生损失或责任的风 险,而且包括营业失败可能导致公司无力偿债或倒闭而对审 计人员或审计组织造成损害的营业风险。审计风险是一种风 险,是与审计职业整体相联系的。审计作为一种职业,面临着 种种风险,可能遭受经济或其他方面的损失。不论何种风险, 都是潜在的,而其是否发生是一种概率问题,但对审计职业来 说其都是消极的,但同时它又会促使审计理论与实务向前发 展,从这一点来说它又是积极的。

二、审计风险管理的主要内容

1. 审计风险识别。审计风险识别是审计风险管理的基础,只有全面、正确地识别审计职业所面临的风险,对风险的估测和对控制技术的选择才有实际意义。

在提供鉴证服务的同时,审计人员承担了法律责任。这些责任在某些情况下会转换为负债或损失。因此,要进行审计风险管理首先就要能识别审计可能面临的各种风险。一般来说,对于常见的和历史上发生过的审计风险,审计人员凭借经验和简单的风险知识便可识别。但对于新的、潜在的风险,其难度要高得多,因此必须按照一定的途径和运用一定的方法加以识别。审计风险识别的途径概括起来不外乎有两个方面:一是借助外部力量,利用外界的风险信息、资料识别风险;二是依靠会计师事务所的力量,根据客户的特性识别风险。由于审计资源是有限的,审计人员应把精力和资源集中于最容易产生风险的领域。

2. 审计风险估测。审计风险在不同的环境和条件下是有大小之分的,审计人员可针对审计过程中的诸多主客观情况,对某些审计事项的审计风险大小及其可能导致的危害进行分析、估计和测试,以确定合理的审计风险水平,尽量避免和控制审计损失的发生。具体项目审计风险的估测,包括收集信息、收集证据和实证观察三个方面,这些方面可以是主观的,也可以是客观的。客观的估计是根据足够的历史资料,通过统计的方法或分析的方法得出未来审计风险发生的概率。这种估计的依据是客观存在的,不以审计人员的主观意愿为转移,通过对审计风险的客观估计所得出的结论显然是较为正确

的,但是在现实生活中往往难以实现。主观的估计是审计风险估计过程中不可忽视的方法,它利用有限的信息,由审计人员根据个人的判断进行估计。这种估计建立在目前的信息收集和个人长期经验的积累之上,这种方法只要应用得当,同样能得出合理的结论,使之接近客观估计结果。

- 3. 审计风险评价。审计风险识别是审计风险评价的基础,只有在充分揭示审计活动所面临的各种风险和风险因素的前提下才可能做出较为精确的评价。随着审计过程的深入,原来的方法可能不再适用,同时又可能出现原来未识别出的风险因素。因此,审计风险的识别必须跟踪审计过程,以便及时了解在审计过程中风险和风险因素变化的情况。社会可接受的标准是通过大量的致损资料的分析(包括法院判决和庭外和解),在承认审计风险的发生是不可完全避免的前提下,从经济、心理等因素出发,由审计职业界确定一个整个社会都能够接受的界限,并将其作为衡量总体审计风险严重程度的标准。
- 4. 审计风险防范。对审计风险的处理包括前后三个连贯的步骤:一是预防会引发不利后果的事项发生;二是事项发生后防止产生不利的后果;三是减轻不利事项所造成的后果。在这三者之中,最重要的步骤应是避免或预防不利事项的发生。

三、审计经营风险控制体系的构建

1. 审计经营风险控制体系构建的必要性。为了适应审计职业界出现的各种变化,会计师事务所的目标是对审计经营风险和审计风险的有效控制。权威指导机构也认识到了这两种风险之间的联系。例如,审计准则委员会已经发布指导要通过客户接受和保留的政策和程序来建立和维持有效的审计质量控制。另外,公共监督委员会(POB)强调有效的审计经营风险评价对客户接受和保留决策的重要性以及这种评价对审计测试的性质、时间和范围的可能的影响。例如,POB建立会计师事务所要考虑采用完善的、计算机化的系统来确定涉及定性和定量因素的业务风险。

为了适应审计环境和专业指导方面的变化,会计师事务 所应当不断改进审计业务各个阶段的质量控制程序,包括在 客户接受和保留决策中的风险管理。技术进步和互联网的发 展为这些程序的持续改进提供了便利。新技术为在成本效益 的基础上收集和分享信息提供了可能,这样更便于审计专业 人员监控客户、行业和市场数据。例如,数字化的程序降低了 收集和分析数据的成本,从而便于对风险评价和审计质量控 制程序的确认和改进。另外,计算机的便携性、增加的存储能 力、有线和无线网络以及增强的对审计专业领域的数据的计 算和读写能力,使得数据可以方便地被收集并传送到中央数 据库以供检查和分析。

风险管理策略和程序上的不断改进是审计环境、专业指导和信息技术改变的必然结果。由于从过去的风险管理中吸取了经验以及新的信息技术为成本效益原则条件下的数据收集和知识共享提供了机会,会计师事务所现在可以更快地改变它们的风险管理策略和程序以改进在客户组合选择方面的决策判断。在目前动态的、复杂的经济环境下,有效的客户组

合风险管理对于会计师事务所长期的财务成功和迎合普遍的 公众利益需要都是至关重要的。本文所讨论的审计经营风险 控制体系就是要为会计师事务所在客户接受和保留的风险评 价和管理方面以及在全会计师事务所范围内对审计客户组合 的审计经营风险的分析提供帮助。

2. 审计经营风险控制体系的构建设想。有效的审计经营风险评价需要为审计业务获取两个方面的信息:①客户及其所在行业的特点,如企业所处的行业环境、财务状况、管理层的品质以及控制环境等;②业务的预期收益性,这要同时考虑将审计风险降到可接受水平所要采取的一系列程序的成本以及与剩余的审计经营风险相关的附加成本,如诉讼和名誉成本等。

在当今充满竞争的审计服务市场上,审计人员面临着审计收费降低的压力。因此,会计师事务所的长期盈利性依靠的是公司收回全部审计成本的能力,包括与审计经营风险相关的成本。审计人员对经营风险进行管理首先要做的是对根据客户特点所能预见到的全部成本进行综合评价。在评价审计风险和估计初始审计成本之后,审计人员控制审计风险的方法有:①风险回避——拒绝接受高风险客户;②风险消除——对判定为风险水平处于不可接受的高水平的客户不予保留;③风险降低——通过改变审计程序的性质、时间和范围或通过风险转移来降低风险;④风险接受——接受与预期收益相当的剩余组合风险,并同时进行组合风险管理。

审计经营风险控制体系的建立应确定以下目标:①改进现有客户的接受和保留的决策制定程序;②使相关数据的收集、风险评价和正式批准程序自动化;③为每一位评定的客户计算加权风险评分;④为会计师事务所客户组合风险管理提供数据库。

经营风险控制体系对会计师事务所的风险回避和风险消除战略的实施以及对会计师事务所在客户组合风险的接受和 管理方面有一定的帮助。

要建立审计经营风险控制体系,首先应该在以前的实践、文献研究以及会计师事务所成员的知识及经验的基础上收集尽可能多的相关风险因素,然后确定一个包括若干个(根据会计师事务所实际情况确定)客户接受和保留案例的样本,这些案例中所做出的客户接受或保留的决策都应当具有较高的质量,并且这一样本所包含的客户所代表的审计经营风险应当跨越由低到高的整个风险范围。笔者认为应采用一种不断反复的获取信息的方式,从现有的工作底稿、与案例所涉及的业务人员会谈、设计统计模型、对模型进行测试和调整以及进一步测试等方面对数据进行采集。利用这些收集到的数据,会计师事务所从中选择出与当今的职业环境相关的风险因素。会计师事务所首先应当考虑有哪些重要因素以及确定每一个因素的相关重要性,接着要讨论如何为选择出的一系列风险因素制定初始的权重,并在今后积累经验和对客户评价的实际结果的基础上不断进行改进。

审计经营风险控制体系的主要职能是为每一位需要评价的客户计算出其加权风险得分,以便为会计师事务所不同层

次的合伙人制定客户接受和保留决策时提供信息和讨论的基础。审计经营风险控制体系的运行从会计师事务所从事某一项业务的小组成员为客户建立信息档案开始,业务小组成员再一起来评价某些风险因素是否存在。

四、控制审计风险的对策

由于审计风险不可能完全消除,因此审计风险管理的目的在于控制审计风险。为了强化审计风险管理、提高审计工作质量,笔者概括整理了控制审计风险的对策,并同时针对我国的特殊情况进行讨论。控制审计风险的对策涉及审计风险的外部因素和内部因素的控制。一些对策的设计涉及审计风险管理的方方面面,因而严格按内部因素和外部因素或管理程序来划分是不可行的,只能对每一种对策分别说明。对审计风险的控制不仅是审计人员应尽的职责,也是审计职业界应努力的方向。仅靠审计人员的力量,而不注重对审计执业环境的净化,审计风险的控制是不可能取得明显效果的。因而,审计风险控制既涉及审计人员也涉及审计职业界甚至整个社会。综合起来说,控制审计风险主要从以下几个方面着手:

- 1. 与正直的客户打交道,引入对客户的评价程序。客户如果没有诚信和正直的品格,则出现差错和舞弊行为的可能性就大,固有风险就比较高,即使扩大审计测试的规模,审计人员也难以使总体审计风险的水平降低到社会可接受的程度,从而出现法律纠纷的可能性就比较大。因此,审计人员在接受委托之前,应当采取审计风险识别等措施,如与前任审计人员联系,评价客户管理高层的品格。一旦发现客户缺乏正直的品格,就应当尽量拒绝接受其业务。
- 2. 招收合格的审计人员,并对他们进行适当的培训和监督指导。对于大多数的审计项目来说,相当多的工作是由缺乏经验的助理人员来完成的。审计风险的识别、估测、评价、预防等都大量依靠审计人员的职业判断。没有审计人员的经验以及由经验积累而成的职业判断,会计师事务所就要承担较大的风险。因此,控制审计风险的措施之一就是要严格审计人员的招收条件,并对他们进行有效的关于风险管理内容的培训及在审计工作过程中对他们进行适当的监督和指导。在决定员工晋升的过程中,将其风险管理能力列为一个考察评价的项目,确保会计师事务所高级人员有较高的风险管理意识和风险管理水平。
- 3. 遵守专业标准和职业道德。若审计人员严格遵守各项专业标准和职业道德,执业时保持应有的职业谨慎,则一般不会发生过失,至少不会发生重大过失。因此,审计人员一定要理解并掌握专业标准和职业道德规范,并在执业时严格遵守。会计师事务所也应当大力加强从业人员的专业标准教育和职业道德教育。同时,审计职业界应视社会公众需求的变化及环境的变化适时地修改有关的准则,以尽量满足社会的需求。
- **4.** 深入了解委托单位的业务。审计实践证明,在很多诉讼案件中,审计人员之所以未能识别重大错误,一个重要原因

就是他们不熟悉和了解客户所在行业的情况及客户的业务。会计是对经济活动的综合反映,不熟悉客户的经济业务和生产经营状况,仅局限于有关的会计资料,就不可能了解经济资料反映的内容,也就发现不了某些错误。错误和非法事件的发生与委托单位的业务有着密切的联系,在客户接受与客户审查过程中,都要仔细评估客户的经济业务及其所在行业的状况,不能盲目相信被审计单位提供的账簿、报表,以免遗漏重要的审计线索。

- 5. 签订业务委托书,取得管理当局的声明书。这是审计风险预防措施之一。通过业务委托书的签订和管理当局声明书的取得,可以明确审计人员和委托单位的责任,明确业务的性质、范围。一旦发生的审计风险转化为审计损失,就可以判断责任人是谁,以便把审计损失降到最低限度。
- 6. 执行合格的审计。合格的审计要求恰当地记录审计工作,认真编制好工作底稿;收集充分适当的证据,并恰当地评价证据;将审计资源分配在那些高风险的审计领域,确保识别所有的重大差错和非法事项;对审计工作底稿实行三级审查制度,对重大问题实行报告制度。合格的审计的执行,可以使审计风险的管理与审计业务的执行统一起来,并成为审计过程的核心。
- 7. 对陷入财务困境的客户要尤为关注。历史上绝大部分涉及审计人员的诉讼案,都集中在宣告破产或出现偿债问题的审计客户身上。因此,审计人员对已经陷入财务困境的客户要特别注意。一旦判断客户陷入财务困境,最好考虑拒绝接受这类客户的业务,若无法拒绝则应提高审计费用,执行较为详细的审计,以降低审计风险。
- 8. 保持审计独立性。审计独立性是审计的基石。实践证明,很多诉讼案都是由于审计人员偏听客户的一面之词和屈从于各种压力(如"时间压力")而引起的。失去了审计独立性,就很难做到不偏不倚,不能进行适当的审计规划并按规划实施审计,也不能如实出具审计报告,也就谈不上对审计风险的管理。
- 9. 建立健全质量控制制度。审计风险是与审计质量密切相关的。质量管理是会计师事务所各项管理工作的核心。如果一个会计师事务所质量管理不严格,就很有可能因某一个人或某一个部门的原因使整个会计师事务所遭受灭顶之灾。会计师事务所应建立健全内部质量控制制度,并把这套制度推行到每一个人、每一个部门和每一项业务,迫使审计人员按照专业标准的要求执业,在审计的每一个环节上识别风险因素,消除或减少风险因素,保证整个会计师事务所的审计质量。

主要参考文献

- 1. 王光远.制度基础审计学.武汉:湖北科技出版社,1992
- 2. 王会金, 陆春畦.会计信息失真与审计风险防范.杭州: 浙江人民出版社, 1999
 - 3. 胡春元.风险基础审计.大连:东北财经大学出版社,2001