

预警信号甄别与审计风险防范

湖南大学会计学院 高建平

【摘要】 保持应有的职业谨慎、甄别预警信号是防范审计风险的有效途径。本文旨在提供运用预警信号甄别程序揭示会计欺诈的审计思路。

【关键词】 预警信号 甄别程序 风险防范 风险库

一、实行预警信号甄别的必要性

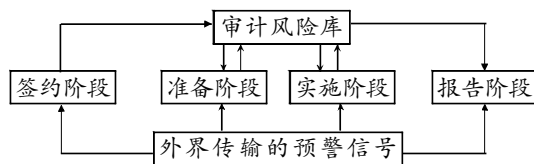
1.缓解审计信息不对称的需要。审计信息的不对称包括以下三种情形：①审计机构与委托人之间的审计信息不对称；②审计机构与被审计单位之间的审计信息不对称；③委托人与被审计单位之间的审计信息不对称。审计师与被审计单位管理当局之间存在隐藏信息的道德风险。对处于信息劣势的审计师来说可能成为“深口袋”理论逻辑的牺牲者。加上抽样审计获取信息的不完全性，更加剧了信息不对称带来的诉讼风险。“信息传递”和“信息甄别”是实现信息沟通以缓解信息不对称的有效途径。当存在重大舞弊时，只能通过信息甄别程序发现或诱使对方暴露有关信息。预警信号甄别为处于信息劣势的审计师提供了规避风险的方法，使其获得了获取信息的主动权，减少了等待信息优势方发出信号的成本及区分信号可靠度的成本。

2.适应新经济业务对现有审计技术挑战的需要。审计师若完全信奉完善的内部控制可减少舞弊机会的控制风险导向理念，而忽视企业高层管理者舞弊对完善的内部控制的逾越，则可能会带来严重的审计风险。当前的财务资料大都在IT环境下生成，均能做到账账、账表、账证相符，交易业务实质性测试在揭示“一条龙造假”的重大错弊方面的作用不显著，对表外融资更是无可奈何。

分析性程序究竟能在多大程度上提供有用的实质性证据，主要取决于财务资料在具体情况下的可靠性。但是，在假账真做情况下，特别在一些全新行业，业务创新使企业的发展呈跳跃状态，任何经济奇迹都可能发生，分析性程序在发现异常的经济现象上已无用武之地。运用预警信号甄别程序能够有效揭示重大错弊，减少在创新经济环境下因现有审计方法的局限而带来的风险。

二、审计过程中的预警信号与甄别

审计师在审计过程中应保持职业谨慎，建立预警风险库，消除可能存在的风险点。在签约阶段将拟接受委托可能存在的风险点输入风险库，在审计准备、实施阶段将输入风险库的风险点与其他审计程序相结合，未被证实或排除的风险点再返回风险库，在报告阶段根据风险库中存在的风险点，结合对外界存在的风险因素的定性分析，考虑发表审计意见的类型，如右上图所示。



每个阶段的预警信号并非是孤立的，其通过审计风险库相互联系，能够相互印证或相互矛盾。如将行业风险的预警与管理层的压力相连，从而有粉饰业绩的可能，通过实施报表数据的审计分析，证实是否存在虚增盈利的可能。同时在风险库中按风险的高低程度排列，以便更好地制定与实施“风险关注计划”，有针对性、有重点地查找会计欺诈点。

1.签约阶段：从源头上降低审计风险。签约前必须采取必要措施对企业的历史状况进行了解，包括是否存在法律诉讼或不正当行为。弄清委托的真正目的，慎选客户。避免因承接不良审计委托而掉入“审计陷阱”，从源头上降低审计风险。将拟接受客户存在的风险点输入风险库。

对于初次申请股票上市公司的审计，要将公司管理层可能粉饰业绩作为一个审计关注点。对新兴企业而言，应关注其是否存在过度投机和冒险行为，以免成为投机者的“替罪羊”。被审计单位管理当局有可能通过变更审计师来规避不利的审计意见，即购买审计意见。审计师出具的“不清洁”审计意见是导致我国上市公司变更会计师事务所的重要原因之一。甄别变更会计师事务所的动机，最有效的方法是与前任注册会计师沟通，同时应从多方面进行深入调查。

2.审计准备阶段：初步确定风险隐患。审计准备阶段主要是通过对信息的调查、分析与动态更新，初步判断风险库中的风险隐患是否存在。如变更会计师事务所的动机与所处行业状况或管理层的压力、动机是否能相互印证或相互矛盾。若仍存在风险疑虑，则再将风险点存入风险库，以便在下一阶段继续进行预警信号甄别。

(1)借鉴SAS No.99将重点放在舞弊产生的根源上的做法，审计师应将管理层舞弊的压力与内在经济动因作为预警信号。判断以下动机、压力是否与客户有关：①被证券监管机构特别处理(ST)、暂停交易(PT)或退市，管理者有改善业绩的巨大压力。②高价发行新股和保住配股资格，即在证券市场有融资和再融资的动机。③国有及其控股企业管理当

局要靠经营业绩体现“政绩”。④高层管理者面临达到盈利预期或其他财务预测以及实现利润的压力。⑤发生亏损或主要靠举债经营而面临巨大的偿债压力,有获得金融机构的信贷资金或其他供应商的商业信用的强烈动机。陷入财务困境中的管理层为了掩饰其暂时性的财务困境更有可能发生舞弊。⑥高层管理者的个人财富和企业业绩的联系过于紧密,根据分红计划假设,管理层可能通过会计政策选择采取“巨额冲销”或收益递延的方法。⑦管理当局可能利用本公司股票价格的异常波动谋取额外收益。⑧想要推迟或减少纳税或隐瞒主要负责人和企业的违法行为。针对客户可能存在的相应动机与压力,结合审计委托的真实动机,确定风险点并以此作为审计重点。

(2) 审计师如果不熟悉或不认真调查客户的业务和行业特点,就无法洞悉风险所在,这也是众多审计失败案例的共同特征。银广夏、蓝田股份以及安然事件等的发生都与违背行业常规有关,注册会计师对其中的会计欺诈缺乏应有的关注。44%的虚假财务报告发生于发展状况日渐衰退的产业。如世通舞弊与其所处电信行业状况发生逆转不无关联。高成长性背后可能隐藏着欺诈性,有些特殊行业相对于其他行业来说更易发生舞弊,因此对于风险不同的企业应采用个性化审计程序。注册会计师应当对行业风险进行甄别,充分调查客户的行业背景和状况,与目前从事同类业务的审计师进行讨论,收集和查阅行业资料、参加行业协会的有关培训和交流活动,掌握所处行业的信息(包括行业整体盈利水平、行业政策法规以及客户在行业中的地位等)。另外,应改变会计师事务所单一型人员结构,必要时可配备熟悉行业知识的专业人员并采用专家意见;实行专业化分组,可借鉴国外采取的按行业服务的组织新模式。行业特性与竞争优势在一定程度上是管理层压力与利润真实与否的解释变量。

3. 审计实施阶段:风险诊断。在审计实施阶段应结合财务资料和其他审计程序,对风险库中尚未证实或排除的风险点以及外界传输的预警信号进行诊断,未被排除的风险点应再次返回风险库。

(1) 企业内、外信息源传输的预警信号。对理论界和媒体的反应、员工透露的舞弊信息、市场中不利于公司的传言及匿名举报等抱以高度的敏感性。有时不在审计现场的教师、记者、员工及其他相关人士往往能为发现问题提供有价值的线索。2002年10月,美国特许舞弊审查师学会(ACFE)调研发现,1997年至2002年上半年期间的603个重大舞弊案例中通过各种举报发现的案例比例高达46.1%。以合理的关注与律师、银行、证券分析师、证券监管机构、税务机构加强沟通,了解银企关系是否正常、是否存在避税并受到证券监管机构的处罚或批评以及被提起诉讼的原因。对这些外界反应切不可置若罔闻,要透过现象看本质,辨别虚实,对审计的实施提供有利的帮助,以便将审计风险降至最低。

Treadway委员会报告指出,对上市公司的指控案中,有17%显示管理层对审计师做过不实的陈述或声明。客户若存在对其工作予以拒绝或故意阻挠、对其询问避实就虚的反常举动,就有不打自招之嫌。客户故意回避或有意掩饰的地方可能就是问题的关键点,可以此展开排查。

(2) 结合财务资料对预警信号的诊断。分析性复核程序虽不能发现所有错弊,但在检查财务舞弊方面仍不失为有效的审计方法。运用分析性复核可以揭示舞弊所反映的虚假财务状况和经营成果。报表间的勾稽关系,利润总额的构成及来源的变化,现金流量表各部分的比例关系和以此为基础计算的一系列财务指标,应当与其他预警信号相联系,这有利于对风险点的证实或排除。重点关注主营业务利润跳跃性增长是否有绝对竞争优势的支撑。将企业主营业务毛利率与同行业的竞争对手相比较,是发现违背行业常规的造假行为的有效方法。

通过分析会计报表附注中公司采取的会计政策和会计政策变更情况,判断是否有滥用会计政策以实现利己经济后果的可能性。充分怀疑抽样审计中捕捉到的异常现象。同时,这一阶段利用和探索各种有效的舞弊预警甄别模型进行分析,将会达到事半功倍的效果。

4. 审计报告阶段:对症下药。审计报告阶段是在对风险点的再诊断和前阶段综合诊断的基础上,结合外界影响因素的定性分析出具审计报告的过程。审计师应抓住审计风险库中的风险点,对风险点进行层层过滤,反复斟酌,发表恰当的审计意见,出具审计报告。

三、有效实施预警信号甄别的建议

1. 从成本与效益的角度来看,实施预警信号甄别程序虽然增加了审计成本,但避免了风险隐患的产生,审计成本的考虑不应以风险的增加为代价。

2. 从节约成本的角度考虑,预警信号甄别程序的有效实施必须结合其他审计程序,定性与定量分析方法应进行相互替代。同时,不应扰乱正常的审计工作安排,以防某些方面故意释放一些虚假信息,转移审计师的视线和打乱其工作部署,进而增加不必要的成本。

3. 审计职业的高风险性要求审计师应保持应有的职业谨慎和怀疑态度,积极地承担舞弊审计责任,力求在承担舞弊审计责任的范围和程度方面与政府和社会的期望达成一致,尽可能降低审计期望差。对审计风险库中的风险点,要进行层层过滤。

4. 审计风险的根源在于财务信息的不实反映。预警信号甄别程序能在多大程度上防范审计风险,不仅有赖于审计师自身素质和职业敏感性以及经验的积累,而且有赖于相应的监督体系对市场主体的平衡监管和审计职业协会的配合以及审计理论研究的加强。虽然中注协发布的《审计技术提示第1号——财务欺诈风险》列出了众多的风险预警,但如何发现和揭露舞弊则缺乏较为详细的指南,对独立审计师如何履行职业谨慎也缺乏具体指导。因而改进和完善我国审计准则体系及为注册会计师发现和揭露舞弊提供较为详细的指南是会计职业界当前迫切需要解决的重要问题。

主要参考文献

- ①林柄沧. 如何避免审计失败. 北京: 中国时代经济出版社, 2003
- ②雷光勇. 信息不对称与审计. 经济科学, 1998; 5
- ③李东平, 黄德华, 王振林. “不清洁”审计意见、盈余管理与会计师事务所变更. 会计研究, 2001; 6