防范审计风险的行为模式研究

沈阳农业大学经济贸易学院　马正凯　王　晔　黄晓波

行为会计的研究目前已经成为会计理论研究三大流派之一的经验会计学派的一个分支,成为了西方会计学中最有发展前途的研究领域。行为审计研究是行为会计研究最为重要的组成部分,基于决策行为和认知心理研究的审计判断研究已经成为跨学科应用研究的典范。因此,将行为科学与审计学科相互融合,必将促进审计理论的发展。

一、审计行为与审计行为模式

1.审计行为。审计行为有其自身的规律性,有其自己的个性特征,它与一般意义上的行为在内容上是不同的。审计是由独立的人员或机构实施的鉴证评价活动,其存在是以审计关系为基础的, 因此审计行为必然要对审计关系做出反映。审计行为是对审计活动的反映,但它与审计活动也有本质的区别,审计行为的范围比审计活动的要窄,它只能是人的外部实际动作、行动的体现。因为审计对专业技能的要求非常严格,所以审计行为只能由审计主体来完成。审计行为的发生机制与一般的行为机制也不同,审计行为不是由审计主体的直接需要而触发的,而是间接作用的结果。审计行为目标也不同于一般的行为目标, 它仅仅是审计主体的预期结果。由此可见,审计行为是审计主体为达到其行为目标而做出的一系列反映审计内在本质的行为(黄国亮,2001)。

2.审计行为模式。审计人员在做出一系列行动时,必然要遵循一定的规律,否则将毫无意义。心理学研究成果明确了人的行为是如何发生的, 即: 需要→内心紧张→动机→行为→目标→内心紧张消除→产生新的需要。虽然审计行为的发生也遵循上述模式,但是审计行为必然有其独特的一面。

审计的行为环境包括审计行为的客观环境和审计主体的心理因素(如个性、价值观、道德等),二者构成了审计行为的外环境和内环境。需要是人的行为产生的内在驱动力,审计人员除了具有人的一般需要以外, 还有对执业技能的需要、对独立性的需要、作为理性主体对利益最大化的需要、对职业道德的需要以及对风险规避的需要等。审计人员的正当需要有利于审计行为的合理化。动机是行为产生的直接动因,是需要变成实在动力的中介。审计人员有追求金钱、名誉和社会地位的动机,同时也有实现自己理想的动机。

人的行为是受人所处的环境、人的需要和动机的作用而产生的。它们之间的关系可以通过一定的方式表示,即行为模式。行为主义心理学家斯金纳认为,应该用三环节因果链模型“S→O→R”来分析行为的发生过程,其中 S 为刺激、O 为有机体、R 为反应。这种模型表示一种刺激通过有机体的中介作用而引起某种反应。由于人的经历不同,从而刺激与反应之间有不同关系,具体来说行为的发生过程为:①外部对有机体的操作;②内部状态;③行为。他认为:人们习惯上从第二环节即内部状态寻找第三环节即行为发生的原因;内部状态(如情感、思维等)是存在的,但其本身并不是无缘无故的;作为第二环节的内部状态必须依赖于第一环节即外部对有机体的操作。因而要真正理解行为发生的原因就必须建立起第一环节与第三环节之间的函数关系,把外部环境因素看做是决定行为的根本原因。他在承认人的内部因素基础上,认为人的行为必须借助外部因素才能完成。综合以上观点,结合我们对审计行为的分析,可以得出审计行为模式为:审计行为环境→审计主体需要→审计主体动机→审计行为目标→审计行为。

二、防范审计风险的行为模式的建立

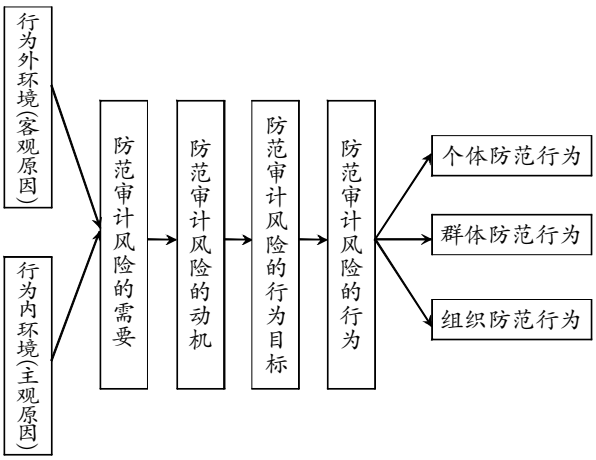
1.审计风险是一种职业风险。审计作为社会经济权责结构分离的产物,社会赋予其一定的经济职能,同时也承担着相应的责任。注册会计师完全是一个自谋职业、自我生存和自我发展的群体,以收取费用作为交换条件来提供服务,职业的生存和发展都必须以谋取经济利益为基础。它一方面要履行社会鉴证的职责,另一方面又必须同其服务对象进行合作,追求一定的经济利益以满足自身生存和发展的需要。从职业的角度来看,审计在具备了作为一种职业的各种条件的同时,必须面对种种戒律,如有越轨,便会受到某种形式的惩罚,遭受到经济或其他方面的损失。审计主体在审计过程中,无时无刻不处于一种潜在的职业风险中,稍有疏忽,潜在的职业风险就会转化为现实的风险。因而审计风险总是存在且是针对审计主体而言的,注册会计师是审计风险的承担者。

2.防范审计风险的行为是审计行为的重要组成部分。从审计人员的角度来看,审计风险越大,审计人员所承受的压力就越大。如果一味地通过提高审计收费来弥补风险的话,审计职业的生存将受到威胁, 因而审计人员只能通过控制风险来实现自身利益最大化。因此,防范审计风险成为审计人员的“需要”是一种必然。

审计主体产生防范审计风险需要的直接根源是审计风险的“行为环境”。“行为环境”即前文所述的审计风险产生的原因,客观原因是产生防范审计风险需要的“行为外环境”,主观原因是产生防范审计风险需要的“行为内环境”。诱发防范审计风险行为的直接动因是防范审计风险行为的“动机”。该动机不但能促成防范审计风险行为的发生, 而且在促成后对防范审计风险行为还具有导向与维持作用。并且由该动机所产生的防范审计风险行为是有其特定目标的,且目标与引发行

为的动机是一脉相承的。由此可见,防范审计风险的行为属于审计行为,它是审计行为的重要组成部分。

3.建立防范审计风险的行为模式。前已述及,防范审计风险的行为是审计行为的重要组成部分,那么按照已经建立的审计行为模式,我们就可以建立防范审计风险的行为模式,并且要通过个体、群体和组织三个方面的行为来防范审计风险。如下图所示:



三、审计风险防范行为分析

1.个体防范行为。个体防范审计风险行为主要是审计人员要主动树立正确的风险观和责任观,增强风险意识,保持应有的职业责任心、职业关注、职业谨慎和职业道德,尤其要通过提高审计技术和专业判断能力来防范审计风险。

审计人员为了减少判断的偏误,要首先了解偏误产生的潜在原因,并要针对可能出现的偏误采取相应的措施予以避免。审计人员要多收集一些对自己不利或不熟悉的信息,即寻找不同的信息,利用不一致性刺激对以不充分信息做出的判断进行再判断。对由于记忆性问题产生的判断偏误,可以通过多收集过去的资料来克服。审计人员应加强对数理统计等知识的学习,以避免由于相关性错觉和过分自信而产生的判断偏误。审计人员还要利用判断辅助工具(如专家判断系统等),弥补自身智力能力和认知能力的不足,从而提高判断的质量,减少审计风险。

2.群体防范行为。群体防范审计风险行为的驱动力存在于职业群体内部,应该在重视每一个体作用的同时看到群体行为会使个体行为发生有规律的变化。所有群体都有自己的群体目标,防范审计风险是审计职业的群体目标,这个群体目标是审计职业群体对风险有效控制的总体要求。这个目标影响着审计职业群体防范审计风险行为的方向、强度、持续时间等等(赵保卿,1997)。同时要根据这一目标的具体内容和要求,来安排群体防范审计风险行为的具体实施过程。

为有效防范审计风险,应该积极倡导群体判断。尽管审计工作是以小组为单位进行的,但许多判断依然是由个人做出的。个人的经验往往是有限的,通过群体的协商可以弥补个人认知的局限性,从而易于做出正确的判断,有效防止判断偏误的产生。群体判断的另一个重要形式是复核,我国建立的会计师事务所三级复核制度已被广泛使用。群体判断的质量明显高于个人判断的质量,同时,群体判断也是一个群体反馈和学习提高的过程。

凡是群体,必然存在群体压力,审计群体也不例外。防范审计风险会使每一个审计行为个体在心理上产生压抑和压迫感。这种压力会对个体行为和群体行为产生特定的影响,这种影响多是积极的、对工作有益的。但是,防范审计风险的压力有时也会产生一些负面作用,如因害怕承担责任而予以回避等。另外,还有一种典型的表现就是个体由此而产生的“从众行为”,从众行为可能会影响其正常的思维活动,进而做出错误的判断,导致错误的行为。

防范审计风险也要依靠审计职业群体的群体凝聚力。群体凝聚力是指审计群体对其成员的吸引力和成员相互之间的吸引力,即它含有“内心力”和“内部团结”的双重之意。凝聚力大的审计群体,其成员就有较强的归属感,其工作效率就更高,防范审计风险的能力也越强。

3.组织防范行为。在我国,财政部门、审计机关、中国证监会、注册会计师协会和会计师事务所都对审计风险的防范负有责任。财政部门、审计机关和中国证监会作为注册会计师行业监管的行政部门,在防范审计风险方面对会计师事务所的准入、执业和退出要实施行业控制。注册会计师协会要通过强化其行业管理职能来防范审计风险,对已经颁布的独立审计准则、职业道德准则和质量控制准则要不断完善,并制定相应的具体准则和操作指南,为防范审计风险提供依据。注册会计师协会要直接审查执业质量,最好是配备必要的审查机构和专职的审查人员进行日常的权威性现场审查,而且应该建立一套可操作性较强的审计风险防范制度,使风险的识别、度量和管理更加系统化。同时,注册会计师协会要利用其权威性和社会道德规范、社会舆论对审计风险进行防范。

具体而言,会计师事务所可以考虑建立以下层次的防范审计风险的体系:①组织防范层。从会计师事务所到分所,再到业务部门,最后到项目小组,建立从上至下的防范关系,并要求下级机构必须将容易引起重大审计风险的事项及时向上级汇报,以便及时反馈,迅速做出处理。②人员防范层。从会计师事务所的总经理、分经理、部门经理再到项目经理,至注册会计师、助理人员,应该按照行政组织的上下级关系建立业务上的管理与被管理的关系,力争使上级对下级有足够的权威性和影响力,并使关系协调一致,各负其责。③防范责任层。会计师事务所应该注意防范审计风险的各个主体层级,明确界定各个层级在防范审计风险中的角色和责任,这些责任应该制度化、明确化、有可操作性和便于考核。④防范对象层。防范对象层主要是针对会计师事务所在签约阶段、审计计划阶段、审计实施阶段和审计完成阶段执业程序的技术性防范,另外,对于审计过程中形成的工作底稿,会计师事务所要依据准则对其格式和审计证据的相关性和可靠性进行检查,并执行好复核制度。⑤防范制度层。防范制度层主要是建立多种防范制度,如复核、牵制、督导和处罚制度等,建立健全会计师事务所内部的规章制度,尤其是建立对执业人员的执业能力、执业效果和职业道德的考评机制等一系列风险防范措施,保障会计师事务所防范审计风险的顺利进行。○