

制度基础审计与风险导向审计之比较

重庆工商大学会计学院 李传彪

【摘要】 本文对制度基础审计与风险导向审计进行了比较分析,指出了两种审计模式的具体特点,阐述了制度基础审计模式和风险导向审计模式两者的利弊得失及其适用的审计环境,以期从理论和实务上对两种审计模式有一个较为全面的认识。

【关键词】 制度基础审计 风险导向审计 审计方法

一、对两种审计模式的评析

1.制度基础审计。与账项基础审计相比,制度基础审计是建立在对被审计单位内部控制系统认识基础上的重点审查,是否检查和检查多少凭证与经济事项不再无关。由于这一审计模式着眼于对内部控制制度整体的了解与分析,因而还可以发现与某些内部控制相关的会计信息的系统性错误,从而可提高审计效率。因此,制度基础审计从20世纪40年代起就成为注册会计师审计的主要方法。尽管制度基础审计如此受重视,但它还是存在一些较明显的缺陷:

(1)制度基础审计是建立在被审计单位管理层与注册会计师之间的“无利害关系假设”基础上的,即假设被审计单位管理层和注册会计师都希望建立能防止和揭露差错和舞弊的内部控制制度,这无异于将防止和揭露差错和舞弊的主要责任由注册会计师转移给了被审计单位。这也是制度基础审计的最大弱点,并导致了严重的后果。

(2)制度基础审计的审计风险模型将会计报表错报的风险转化为审计风险,而审计风险=固有风险×控制风险×检查风险。固有风险、控制风险和检查风险之间是相互独立的。但由于固有风险和控制风险都受企业内外部环境的影响,而且两者之间还相互影响,因此随着企业与内外部环境联系紧密性的增强,这一假设的可靠性越来越受到质疑。

(3)在审计实务中,由于制度基础审计忽略对固有风险的评估,注册会计师往往不注重从宏观层面上了解被审计单位及其环境,而只是从较低层面上评估风险,存在“只见树木不见森林”的思路缺陷。因为如果将被审计单位隔离于其所处的广泛的经济网络,就不可能正确地理解被审计单位的交易及其整体绩效和财务状况。由于制度基础审计存在固有的内向型特点,因而会将分析和评价企业的内部控制制度作为审计的基础,而较少考虑内外部环境对企业及其会计报表的影响,随着企业规模的扩大,其局限性和不足之处将会日渐明显。

(4)制度基础审计关注的对象首先是被审计单位的内部控制,但内部控制可能会因环境而改变,或因执行人员的粗心大意、判断失误等而失效,特别是因存在内部人控制而无法制约最高管理层的行为时,他们可以很轻松地超越控制的

限制。此时,检查内部控制制度往往无法发现这种刻意隐瞒的舞弊造假行为。

(5)由于制度基础审计采用的是“自下而上”的方法,在审计资源的分配上经常是面面俱到,难以突出重点,而造成审计资源的浪费。

2.风险导向审计。由于制度基础审计的缺陷日渐凸显,新的以风险防范为基础的审计模式——风险导向审计逐渐兴起。这种审计方法将客户置于行业、法律、经营管理、资金、生产技术甚至企业的经营理念等环境中,从各个方面研究环境对审计风险控制的影响,并对这种影响进行评价、予以数量化,归结为固有风险。在保留制度基础审计优点的基础上,风险导向审计重点研究被审计单位的内部控制,此时注册会计师研究的是已经扩大了的内部控制系统范围,不仅包括会计控制,还包括企业经营管理的其他控制,其目的不仅仅是找出企业控制的薄弱环节,更重要的是研究因控制的缺陷而产生的风险,并对其进行评估。

因此,从制度基础审计向风险导向审计的转变实现了审计方法的变革。首先,风险导向审计使审计重心从以审计测试为中心前移到以风险评估为中心,克服了传统审计的风险评估不到位、未能有效发现高风险审计领域的缺陷。其次,风险导向审计扩大了审计证据的内涵,使注册会计师形成审计结论所依据的证据不仅包括实施控制测试和实质性测试获取的证据,还包括了解企业及其环境获取的证据。再次,风险导向审计合理地扬弃了作为制度基础审计基础的“无利害关系假设”,把指导思想建立在“合理的职业怀疑假设”的基础上,因为这种审计模式不仅对被审计单位管理层所设计和执行的内部控制制度进行检查与评价,而且将审计的视野扩大到被审计单位所处的经营环境,捕捉潜在的风险点。最后,风险导向审计以防范风险为中心,将对审计风险的评估贯穿于审计整个过程,能够通过数量化的测定,将审计风险降低到注册会计师可以接受的水平。

二、两种审计模式的比较

制度基础审计是以企业内部控制为出发点,通过对会计报表各个项目及相关交易的认定来评估审计实质性测试性质、时间和范围的一种审计方法。风险导向审计从企业的战

略管理分析入手,通过了解被审计单位及其所处的环境,对审计风险进行系统的分析和评价,并据此制定审计策略和审计计划。因此,尽管制度基础审计与风险导向审计最终都以财务数据及其交易或事项为基础,但风险导向审计在具体运用过程中具有很多与制度基础审计不同的特点,主要表现在以下几个方面:

1.理论依据。制度基础审计模式下,审计风险模型为:审计风险=固有风险×控制风险×检查风险。按照该审计风险模型,注册会计师是否实施、何时实施以及在多大范围内实施审计程序,完全取决于其对检查风险的评估。注册会计师在运用制度基础审计模式时,往往将固有风险简单地确定为高水平,转而将审计力量投向控制测试和实质性测试。而在风险导向审计模式下,审计风险模型发展为:审计风险=重大错报风险×检查风险。注册会计师的审计风险主要来源于客户会计报表的重大错报风险,而客户会计报表的重大错报风险则主要来源于整个企业的经营风险。

由上可知,制度基础审计忽视企业外部环境对企业的影响,仅注重对账户余额和交易层次风险的评估。风险导向审计对风险的认识要比制度基础审计对风险的认识更为深刻,它融合了系统理论与战略管理理论。

2.审计实施的程序。制度基础审计采用的是一种“自下而上”的审计思路,认为注册会计师只要通过对被审计单位会计报表各个项目及相关交易的各个“认定”的固有风险和控制风险进行评估和测试,并加以实质性测试,就可以为审计意见提供充分、适当的证据。因此,在制度基础审计模式下,注册会计师实施的基本程序为:首先,了解企业的内部控制制度,决定是否采用符合性测试;其次,根据企业内部控制制度的设计及执行情况,对控制风险进行评价;再次,确定实质性测试的性质、时间和范围;最后,将会计报表和其他会计资料视为审计的最终对象,进行实质性测试。

风险导向审计要求注册会计师首先必须了解被审计单位及其环境,包括内部控制,以评估重大错报风险,而不得直接将风险设定为高水平。然后将识别和评估的风险与审计程序相联系,设计和实施进一步的审计程序。故风险导向审计要求注册会计师首先从企业的战略管理分析入手,通过经营风险导向和严密的逻辑推理,一步一步地推导和落实审计的范围和重点,并确定相关的审计目标和审计程序。因此,风险导向审计是一种“自上而下”和“自下而上”相结合的审计方法。

在风险导向审计模式下,注册会计师实施的基本程序为:首先实施风险评估程序,通过实施风险评估程序了解被审计单位及其环境,包括内部控制;其次从会计报表层次和各类交易、账户余额、列报与披露认定层次评估重大错报风险;再次针对会计报表层次的重大错报风险采取总体应对措施;然后针对各类交易、账户余额、列报与披露认定层次实施控制测试和实质性测试;最后评估获取审计证据的充分性和适当性。

3.审计的逻辑起点。制度基础审计着眼于对被审计单位的内部控制系统进行评价,注册会计师主要将注意力和相关的分析、测试重点放在会计报表账户余额及发生额本身的风

险和会计系统的可靠性上。也就是说,制度基础审计忽视对固有风险的评估,注册会计师往往不注重从宏观层面上了解企业及其环境,而仅从账户余额和交易层次评估风险。因此,制度基础审计将审计的起点放在对内部控制制度各个控制环节的审查上,目的是发现内部控制制度的薄弱之处,找出问题发生的根源,然后针对这些环节扩大检查范围,这有利于缩小检查范围和简化审计程序。

而风险导向审计立足于对审计风险进行系统的分析和评价,并以此作为出发点,制定审计策略和与企业状况相适应的多样化的审计计划,将风险考虑贯穿于整个审计过程。因此,风险导向审计首先是对客户的经营风险进行分析,如对行业状况、监管环境、企业的性质、企业的目标、企业战略以及可能导致会计报表重大错报的相关经营风险进行了解、审查,它强调的是审计风险的发现概率,着眼于全面的控制测试,而非测试内部控制制度的执行效果。

4.审计方法。制度基础审计在审计中主要运用调查、询问、测试、检查、监盘、计算等审计方法来获取审计证据,将审计力量主要投向对被审计单位账户余额和交易层次风险的评估。而风险导向审计尽管在审计中也会运用到检查、调查、询问、测试等审计取证手法,但核心是分析性复核的运用,将审计力量主要投向对整个企业的经营风险的发现,以减少客户会计报表的重大错报风险。也就是说,风险导向审计主要从报表分析层面上对审计风险进行评估,分析性复核是其最重要的审计方法。同时,它不仅对财务数据进行分析,而且也

对非财务数据进行分析。通过以上对风险导向审计的特点和程序的理论阐述可知,目前风险导向审计是实施审计质量控制的佳选择。但风险导向审计并不就是没有缺陷的审计,而是可能存在与制度基础审计同样的弊端。首先风险导向审计理论还未构建起完整的学科体系,还不适宜就此走向社会实践;其次由于这种审计方法以分析性复核程序为主,从而对注册会计师的素质提出了更高的要求;最后实施风险导向审计后,由于注册会计师关注的范围扩大,必然导致工作时间和审计成本的增加。

通过以上对制度基础审计和风险导向审计两种审计方法的分析比较可以看出,尽管风险导向审计具有很多优势,但不应忽视制度基础审计的作用与贡献,或者过高估计风险导向审计的功效,无论是何种导向审计,最终都要回归到交易和账户余额层次。制度基础审计和风险导向审计毕竟都是工具,若一味强调风险导向审计的先进性很可能落入“工具主义”的陷阱,因此关键是靠使用工具的人。如果离开了秉持职业谨慎态度、具有专业胜任能力并且信守独立性的注册会计师,则一切都将毫无意义。

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刘峰,许菲.风险导向型审计·法律风险·审计质量.会计研究,2002;2
- ③谢荣,吴建友.现代风险导向审计理论研究与实务发展.会计研究,2004;4