风险导向审计中风险概念的界定

西南交通大学经济管理学院　段　宏

【摘要】本文对目前业内的热门课题风险导向审计所涉及的风险概念问题进行界定。一个新的审计方法的推出,首先应对其作为导向指标的概念进行准确分析和定位,本文在借鉴国内外研究成果的基础上,结合我国的实际情况,提出企业的舞弊风险才是导致审计风险的根源,在此前提下,应根据不同的客户,选择不同的审计模式进行操作,这样才能有效地规避审计风险。

【关键词】审计风险　指标　舞弊

风险导向审计是会计师事务所及其注册会计师为适应新的审计形势而提出的一种新的审计模式,其根本目的旨在规避执业的风险。在对这种模式进行深入细致的研究之前,有必要对所谓风险进行准确的定位。

风险不是一个直观的概念。风险的特有属性,不是显而易见的,它不像经济学讨论的那些具体对象,例如利润、亏损等概念,能够在经营者的头脑中产生鲜明的印象,因而容易对之做出准确定义和解释。风险虽然长期存在于人们的头脑中,甚至存在于人们的通常观念中,但却不会自动生成概念明晰的印象。从这种意义上说,风险是很难通过一般解释来表述其定义的。

一、审计风险的特殊含义

审计风险是审计和风险两个概念的组合,审计风险具有风险的基本特征。将风险概念引入审计学,在审计理论和审计实务发展史上具有重要的意义。对审计风险的定义,几乎所有审计类的文献都有论述,且都大同小异。国际审计准则第6号《风险评估和内部控制》指出,审计风险是指审计师对含有重要错误的财务报表表示不恰当审计意见的风险。中国注册会计师协会在《独立审计具体准则第9号——内部控制和审计风险》中将审计风险定义为:会计报表存在重大错报或漏报,而审计人员审计后发表不恰当审计意见的可能性。对于审计风险,目前国内外审计职业界有着不同的理解,根据一般理解,审计风险是指审计人员做出的审计结论与被审计事项实际情况相背离的可能性。

一般而言,注册会计师面临的审计风险大致可归为三个方面:①报表编制风险,即财务报告的编制不符合合法性、公允性的要求,导致注册会计师遭受损失的风险;②经营失败风险,即公司经营面临财务困难,甚至失去持续经营能力,导致注册会计师遭受法律诉讼的风险;③欺诈风险,即公司高层管理人员为达到某种利益而蓄意粉饰财务状况,使注册会计师遭受损失的风险。

在上述三种风险中,以第三种风险的风险性最大。因为欺诈、舞弊通常是由公司高层管理人员合谋进行的,并于事前精心设计,事后极力隐瞒,识别这种风险的难度相对较大,并且这种风险往往会造成严重的后果。

审计风险不同于其他风险,如投资风险、财务风险、经营风险等,其风险在于没有发现企业的潜在问题,审计风险是被审计单位管理风险或经营风险的衍生物。此外,还有一个概率问题,如果投资一个有缺陷的项目,则必然会失败。而审计一个经营状况很差的企业,不一定有风险,然而审计一个很优秀的企业却可能存在风险。避免审计风险有以下几种情况:①侥幸避免,存在失误没有发现,也没事;②风险存在,但没有客户因使用报告而导致损失,也没有起诉,因而没有损失;③明智避免,发现问题,并披露了该问题,也就避免了风险。独立审计中注册会计师关注风险的侧重点是审计后提出的结论与被审计单位风险之间的直接关系,或者说是发表审计意见是否要在被审计单位的风险损失发生后承担责任,即注册会计师是因为关心自己的风险而关注被审计单位的有关风险。

二、风险导向审计中风险的界定

风险导向审计是一种旨在规避审计风险的审计模式,那么风险导向审计中的风险到底是指什么?

1.目前较为前沿的研究成果。所谓审计导向即为审计工作的切入点,以确定审计具体实施的对象和审计的重点领域,不同的审计模式体现了审计导向的差别。

迄今为止,关于这个问题的研究有三种观点:①风险指通常所谓的审计风险,如胡春元(1997)所著的关于风险基础审计的著述即归此类;②风险指管理层的舞弊风险,如王泽霞(2005)所著的关于管理舞弊导向审计研究的著述即归此类;③风险指客户的经营风险,如吴建友(2004)的关于现代风险导向审计研究的论文即归此类。第③种观点是目前业内较为认同的,它与制度基础审计不同的是以对企业战略经营风险的评价作为确定剩余风险的基础。

2.本文的观点。

(1)在风险导向审计模式下,审计的目标是什么?注册会计师的责任是什么?

审计的目标随着社会的进步和公众期望的不断提高,也在不断演变。从社会公众的观点看,揭露舞弊一直是他们对注册会计师提出的要求。而20世纪80年代以后,人类开始进入信

息社会和知识经济时代,企业与多样的、急剧变化的社会经济环境之间的联系日益紧密,企业的经营越来越复杂,所面临的各种压力也是前所未有的,而其发生舞弊的方式和手段也越来越多样化,因此,风险导向审计模式下,审计的目标主要是降低信息风险。

审计信息的主要载体是审计报告,它也是注册会计师的最终产品。审计报告的使用者受报告的误导或因报告的披露不充分,导致其做出错误的决策并使其利益受到损害,最终会导致会计师事务所及注册会计师遭受损失。这就是注册会计师执业的风险所在。因此,注册会计师的根本责任是确保审计报告中所披露的信息不会误导报告的使用者。

上述目标和责任突出了以下几个要点:①如果注册会计师在其报告中充分考虑了报告的使用者在使用报告时希望了解的信息,并对此进行了充分的披露,注册会计师就没有责任。尽管"深口袋"理论认为,只要企业经营失败,都会向注册会计师索赔, 但是纵使社会公众对注册会计师的期望再高,也只是希望注册会计师揭示经营风险,不可能要求注册会计师对被审计单位的经营风险负责任,因为注册会计师审计毕竟是事后审计,并非事前策划。②审计风险是指注册会计师的执业风险,而不是会计师事务所的经营风险,因为会计师事务所的经营风险由多种因素构成,注册会计师的执业风险只是导致其经营风险的一个主要因素。③强调审计风险主要是因为可能对报告的使用者产生影响,而没有强调是否执行了规定的审计程序,因为无论何种程序,注册会计师毕竟是要对最终的消费者即报告的使用者负责。

除上面所讨论的执业风险外,会计师事务所还存在着监管风险、经济风险、管理风险以及政策风险,但这均不是风险导向审计模式发展的初衷,上述风险是全行业的风险,是系统风险,而非个别风险。风险导向审计只能规避个别风险,无法规避行业风险。

(2)关于经营风险与风险导向审计中风险的关系。究竟以什么指标作为导向更为恰当,目前中国注册会计师协会对该课题的研究基本是在毕马威等国际知名会计师事务所实务运用的基础上,得出经营风险是审计风险的来源这一基本结论的。但是,作为一项新的课题,对此概念的界定并非定论,既然是选取作为导向的标尺,经营风险可以作为导向的一种指标,而非惟一的指标。

目前多数审计失败是和被审计单位的经营失败联系在一起的,使得业内外人士将两类风险等同看待。事实上,经营风险的主体是企业,而风险导向审计方法的研究毕竟是以规避注册会计师的执业风险为初衷的。即使被审计单位没有经营风险,如果出具的报告导致使用者遭受损失,注册会计师同样有风险;反之,如果被审计单位的经营虽然有风险,但是在审计报告中做出了充分披露,而没有误导使用者,也就没有风险。因此,注册会计师只能对企业是否如实反映其财务状况、经营成果和现金流量发表意见,而阻碍其正确发表意见的往往是管理层的舞弊意愿及其操控程度。

笔者认为,企业的经营风险虽然在大多数情况下导致了审计风险,但是经营风险并不一定导致审计风险。企业财务信息失真的原因非常复杂,加上审计抽样的局限性,无论企业是否有经营风险,审计风险永远存在。从数学的角度讲,企业的经营风险和注册会计师的审计风险是一个交集的关系,它们之间有一定的关联度,但是并不完全重叠。如果以企业的经营风险作为审计工作的导向,该方法的一个极端应用就是,如果企业的经营风险低至可接受的水平, 注册会计师就会减少实质性测试的工作量。

风险导向审计源自国际知名会计师事务所的实务经验,国际知名会计师事务所的主要客户是跨国公司、上市公司和大的企业集团等,因此,对此类客户从战略分析出发,根据其经营风险来判断和推测审计重点是有效的。但是,我国大多数会计师事务所所服务的客户,有相当多是无战略可言的。而且往往是没有经营风险的企业由于利润较高,税收压力大,其舞弊的意愿更强。即使是上市公司,其风险最大的时候也是其各项经营指标显示良好的时候,因为注册会计师进行战略分析、经营环节分析,所取得的基本资料仍由企业提供,所分析的各项指标仍然取自基本的财务数据,因此未必能得出正确的结论。而当资金链出现问题后,其经营风险便显现出来。若从审计的角度考虑,由于问题被充分披露,审计风险反而得到了规避。

(3)本文的结论。在考虑风险导向审计中风险概念的界定时,应明确作为导向的指标,其外延不能太宽泛,否则不能起到指引的作用。从执业者的角度考虑,首先要避免最严重的损失或最重的惩罚,也就是说,保证最起码的执业安全,规避最基本的风险。

因此,笔者认为,风险导向审计中所指的风险,即最根本的风险应该是管理层的舞弊风险。在此前提下,应根据客户的具体情况,选取不同的指标作为导向。对大型企业集团、上市公司,可以考虑参照国际知名会计师事务所的做法,以企业的战略风险和经营风险为主要导向;对中型企业、一般的股份公司等,以其内部控制为主要导向;对小规模企业,以其账项为主要导向。但是,无论以哪一方面为主要导向,均应考虑企业所面临的压力和风险及其采取的应对措施, 并分析其舞弊动机和手段,逐步形成对会计报表的预期,从而决定执行相应的实质性测试程序。

对国内的会计师事务所而言,风险导向审计目前尚无成熟的实践经验,主要原因是缺乏理论的指导,对风险的评价多数是泛泛的定性评价, 在实践中对客户的选择、审计重点区域的确定、样本的取舍等都还需要有实际操作意义的理论来指导。

主要参考文献

①顾镜清,季善昌,施汝良等.风险管理:理论与实务.北京:中国国际广播出版社,1993

②姜青舫,陈方正.风险度量原理.上海:同济大学出版社,2000

③王泽霞.管理舞弊导向审计研究.北京:电子工业出版社,2005

④胡春元.审计风险研究.大连:东北财经大学出版社,1997

⑤谢荣,吴建友.现代风险导向审计基本内涵分析.审计研究,2004;5

⑥高伟,李晓慧.风险导向审计与独立审计准则的运用.审计研究,2004;3