



国际审计风险准则的最新发展

中南财经政法大学博士生导师 张龙平

安然事件后,国际审计和保证准则理事会(IAASB)为提高审计人员评估风险、发现舞弊的能力,修订发布了三个新国际审计风险准则(ISA):一是ISA315《了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》,二是ISA330《针对评估的重大错报风险实施的程序》,三是ISA500《审计证据》(已修订)。IAASB要求从2004年12月15日起执行新准则。原IAS310《了解被审计单位情况》、ISA400《风险评估与内部控制》、ISA401《计算机系统环境下的审计》和ISA500《审计证据》一并作废。新准则与原准则相比,有七大实质性变化。

一、引入“重大错报风险”概念,重建审计风险模型

原准则认为,审计风险包括固有风险、控制风险和检查风险,审计风险模型为:审计风险=固有风险×控制风险×检查风险,并要求根据该模型规划和执行财务报表审计工作,从而将审计风险降至可接受的低水平。从理论上该模型并无不妥,但实务操作难度很大。

新准则引入“重大错报风险”概念(重大错报风险是指财务报表在审计前存在重大错报的可能性),将审计风险模型重构为:审计风险=重大错报风险×检查风险,明确要求审计工作以评估重大错报风险为起点和导向,这样就抓住了审计工作的“牛鼻子”,有助于引导注册会计师紧紧围绕评估的重大错报风险来设计和执行审计程序,最终保证财务报表整体不存在重大错报。

二、改进审计业务流程,增强审计程序实施效果

原准则依据审计风险三要素模型,把审计业务流程和程序分为四大块:①了解被审计单位情况(评估固有风险);②了解内部控制(评估控制风险);③必要时进行控制测试(评估控制风险);④实质性测试(降低检查风险)。第①块程序由原IAS310来规范,后三块程序则由原ISA400来规范。

新准则依据审计风险二要素模型,把审计业务流程和程序分为三大块:①了解被审计单位及其环境(包括内部控制),以评估财务报表总体层次和认定层次的重大错报风险。本块审计程序称为“风险评估程序”;②必要时进行控制测试,测试内部控制在防止、发现和纠正认定层次重大错报方面的有效性,并据此评估重大错报风险;③实质性测试,评估认定层次的重大错报风险。新准则把第②、③块程序统称为“进一步审计程序”,并指出若“风险评估程序”不足以为发表审计意见提供充分适当的审计证据,注册会计师还应当设计和实施“进一步审计程序”。

新准则指出,应当以认定层次的重大错报风险的相关评估结果(包括执行风险评估程序和必要时进行控制测试的结

果)为基础,考虑既定的审计风险水平,从而确定可接受的检查风险水平,再据此计划和实施实质性测试程序。上述第①块程序由ISA315来规范,第②、③块程序则由ISA330来规范。由于重建了审计风险模型并改进了审计业务流程,IAASB相应修订了原ISA500《审计证据》。

审计业务流程做上述改进后,要求注册会计师全程关注财务报表的重大错报风险,并将风险评估作为整个审计工作的前提和基础。注册会计师首先应花大力气去识别和评估重大错报风险,再据此有针对性地采取措施,保证财务报表不存在重大错报。重大错报风险评估失当,必将导致整个审计工作失败。看来,能否合理评估重大错报风险,将成为考评注册会计师能力和审计质量的重要标准。

三、区分财务报表整体层次和认定层次的重大错报风险,采取不同应对措施

ISA330要求注册会计师应当针对评估的财务报表整体层次的重大错报风险确定“总体应对措施”,包括:①向项目组强调在收集和评价审计证据过程中保持职业怀疑态度的必要性;②分派更有经验或有特殊技能的审计人员,或利用专家的工作;③提供更多督导;④选择“进一步审计程序”时,应注意某些程序不能被管理当局预知;⑤对拟实施审计程序的性质、时间和范围作出总体修改。注册会计师应当针对财务报表认定层次的重大错报风险设计和实施“进一步审计程序”,将审计风险降至可接受的低水平。ISA330还要求在确定“总体应对措施”和“进一步审计程序”时运用职业判断,并对“进一步审计程序”的性质、时间和范围作了比以前更详尽的规定。

四、重新划分财务报表认定层次的构成类别,强调获取有关“列报与披露”认定的审计证据的重要性

原准则中财务报表认定层次只包括“各类交易”和“账户余额”,新准则中增加了“列报与披露”,并将这一思想贯穿于整个审计过程。比如,ISA315要求从各类交易、账户余额、列报与披露三方面评估财务报表认定层次的重大错报风险。ISA330规定实质性测试程序包括:对各类交易、账户余额、列报与披露的细节测试;实质性分析程序。修订后的ISA500也规定,注册会计师应将认定具体运用于各类交易、账户余额、列报与披露,作为评估重大错报风险、设计和实施“进一步审计程序”的基础。在重视财务信息披露的今天,新准则强调单独获取有关财务报表总体披露认定的审计证据有重要的意义。

五、保持职业怀疑态度,切实提高发现重大错报的概率

新准则特别强调保持职业怀疑态度的重要性,要求注册会计师以职业怀疑态度规划和实施审计工作,充分考虑可能

注册会计师违反诚信的经济学分析

广州 陈向阳 彭捷 杨林

诚信是指诚实不欺,恪守信用。以美国安然事件、我国银广夏事件为代表的一系列会计舞弊案的发生,使注册会计师诚信出现危机。本文对注册会计师违反诚信的现象进行经济学分析,找出当前我国注册会计师诚信缺失的深层原因,以供探讨。

一、经济学契约理论对诚信的解释

契约即合同、合约或协议。法国《民法典》把契约解释为一种合意,依合意,一个人或数人对其他人或数人承担作为或不作为的债务。经济学中的契约比法律上的契约在概念内涵上更为广泛,它将所有的市场交易都看做是双方达成的一种契约,不仅包括具有法律效力的契约,也包括默认契约。诚信属于一种非正式契约(默认契约),只能采取非正式约束(如价值观念、伦理道德、风俗习惯等)的方式来保证缔约各方同时受到约束。非正式约束是正式约束的扩展、细化和补

导致财务报表重大错报的情形。所谓职业怀疑态度,是指注册会计师以怀疑的态度,对所获取审计证据的真实有效性做出评价,并对相互矛盾的审计证据保持警惕,尤其是那些导致注册会计师对文件或管理当局声明的可靠性产生怀疑的审计证据。在整个审计过程中,保持职业怀疑态度可减少忽略可疑情况以及在确定审计程序(性质、时间和范围)、评价相应结果时使用错误假定的风险。注册会计师的职业怀疑意识和能力越强,发现重大错报的概率就越大。

六、强调项目组内讨论的积极作用,共享审计经验和资源

在审计中如何组织好项目组内的讨论,共享审计经验和资源,保证整体审计质量,在过去往往被忽视。ISA315首次规定,注册会计师应当组织项目组成员对客户财务报表存在重大错报的可能性进行讨论。项目组应当讨论客户所面临的经营风险、财务报表容易发生错报的领域及方式(特别是由于舞弊导致重大错报的可能性),并持续交换有关重大错报的信息。讨论时应当始终保持职业怀疑态度,警惕可能发生重大错报的迹象。通过讨论可使项目组成员更好地了解所负责领域中财务报表发生重大错报的可能性,并了解所实施的审计程序如何影响审计的其他方面,包括如何确定“进一步审计程序”的性质、时间和范围。

七、强调对特别风险的识别及评估,并警惕仅实施实质性测试程序无法获取充分、适当的审计证据的风险

ISA315要求注册会计师评估风险时,运用职业判断确定哪些是特别风险,并作特别审计考虑。确定特别风险时,应考虑风险性质、潜在错报的重要程度(包括导致多项错报的可

充,是社会公认的行为规则和某些团体内部制定的行为规则。这种非正式契约的存在可以减少交易中的衡量成本和实施成本,节约了交易费用,因而对资源配置来说是一种帕累托改进。

现代契约是不完全的,原因是:①契约双方的有限理性。由于受信息不对称、人的认知能力和心理素质等条件的制约,人的理性是有限的,对外部环境的影响是不能完全预期的,契约条款的遗漏不可避免。②第三者无法验证契约中的某些内容。在出现纠纷时,第三者很难确定契约双方中哪一方违约并按规定进行处罚,造成了契约的不完全。③存在交易成本。签约、履约都是需要成本的,而且有时还很高。④信用制度的不完善。信用制度的不完善必然导致契约双方的行为难以得到约束,造成契约的不完全。

作为一种非正式契约的诚信,在注册会计师行业中居于

能性)以及风险发生的可能性。ISA315指出,特别风险通常与重大的非常规交易和判断事项有关,可能导致更高的重大错报风险。对特别风险,ISA315还要求注册会计师应当评价相关控制(包括相关控制活动)的设计,检查控制措施是否被执行。如果管理当局未能实施控制以恰当应对特别风险,注册会计师应认为内部控制有重大缺陷,并考虑其对风险评估造成的影响。

ISA315同时要求注册会计师警惕仅实施实质性测试程序无法提供充分、适当的审计证据而带来的风险。作为风险评估的一部分,如果仅凭实施实质性测试程序获取的审计证据无法将认定层次的重大错报风险降至可接受的低水平,注册会计师应当评价客户针对这些风险设计的控制措施(包括相关的控制活动),并确定其执行情况。ISA315还强调在客户对日常交易采用高度自动化处理的情况下,如果注册会计师认为仅通过实施实质性测试程序不能获取充分、适当的审计证据,则应当考虑所依赖的相关控制的有效性。

这是国际审计风险准则首次单独强调识别和处置特别风险及完全依赖实质性测试程序的风险,有一定的针对性。

新准则除了上述七大主要变化外,在许多条款的制定上比以前要求更高、规定更细、指导性更强,澄清和纠正了实务中一些错误的认识和做法,针对实务中的薄弱环节做出了改进。需要特别强调的是,新准则的颁布施行并没有改变财务报表审计目标和责任的基本定位,也没有改变现行的审计基本理论和方法,而是为了指导注册会计师更好地履行审计责任和实现审计目标,缩小审计期望差。□