

基于审计视角的企业会计估计误差分析

张复生

(郑州大学 郑州 450052)

【摘要】 会计估计是具有很强主观性的会计核算方法,它主要针对的是企业发生的、结果不确定的交易或事项。本文从审计的视角分析了有些企业为了特定的财务目的利用会计估计进行财务报表操纵的问题,提醒注册会计师关注这种“没有严格的标准”证明其正确或错误的会计估计现象,应依照审计重要性的判断标准,合理确定由此产生的会计估计误差。

【关键词】 会计核算 会计估计误差 审计鉴证 审计误差

会计估计是指企业对结果不确定的交易或事项以最近可利用的信息为基础所作出的判断。会计估计是现代企业进行会计核算和会计信息披露过程中不可避免的一项会计活动,而且随着经济社会的发展,企业会越来越多地运用会计估计进行会计核算和信息披露。然而,会计估计带有很强的主观性,且不同的主体立足于不同的角度、在不同的环境下所进行的同一会计估计水平必然会有差异,这种差异有时还很大。尤其是在资本市场条件下,企业为了既定的目的更有可能利用会计估计进行财务信息的操纵甚至用以诱导或欺骗广大投资者。因此,注册会计师在对企业的财务报表信息进行审计鉴证时必须重视对会计估计的审计判断,以防止出现重大的会计估计误差,确保企业会计信息的公允性。

广义的会计估计误差泛指不同的主体分别立足于不同的角度对同一事项进行会计估计时所产生的判断差异。本文所讨论的会计估计误差仅指注册会计师与企业会计人员分别立足于各自的立场在同一会计估计方面所产生的差异。由于会计估计只能以“最近可利用信息为基础”而作出,因而使得会计估计本身并不具备严格的是非判断标准,从而导致会计估计差异在日常的审计鉴证业务中经常发生。

一、关于会计估计误差

1. 企业会计人员在会计估计方面的优势和劣势。会计估计往往由企业自身的会计人员根据本企业的具体情况所作出,由此决定了企业会计人员在进行会计估计时更加熟悉本企业生产经营的实际情况、能够更加全面和连续地进行相关事项的估计和判断。但是,企业会计人员毕竟隶属于本企业管理当局,无论从哪方面看其地位都不具有独立性。因此,会计人员地位上的非独立性必然导致其专业判断的非自主性,其无论在会计政策的选择上还是在会计信息的披露方面,都很容易带有自利性倾向。尤其是在会计估计方面,它更容易被企业管理当局用作进行经营成果和财务信息操纵的一个良好通道,甚至使企业会计估计的主观性特征进一步演变和放大为随意性。企业经营成果和财务信息如果过多地渗透了随意性,那么就很难体现其公允性,更难体现其可比性。

2. 注册会计师在会计估计方面的优势和劣势。注册会计师的基本功能是接受经济主体的委托,为委托者提供审计鉴证服务,其基本工作原则是“独立、客观和公正”,尤其是审计业务更要求注册会计师在形式上和实质上独立于审计业务的委托方和被审计单位管理当局。注册会计师在对会计估计进行审计判断时,凭借其专业能力和广泛接触的其他同类企业或同类事项的估计经验,能使其对会计估计的审计判断更具有可比性。因此,当注册会计师为了出具审计报告的目的而对企业的会计估计重新进行专业判断时,更能体现其超脱性的地位、独立性的立场和中立性的态度,其确认的会计估计更能取信于外部财务信息使用者。但是,注册会计师对企业的会计估计进行评估和确认毕竟是间断的,有时还会表现出一定的片面性,再加上注册会计师对被审计企业的相关专业技术、生产经营情况和客户信誉度等不可能比被审计企业更加熟悉,尤其在“最近可利用信息”的掌握方面远比不上被审计企业,由此会导致注册会计师在对企业的会计估计进行审计判断时可能或多或少地脱离企业的实际情况。

3. 产生会计估计误差的因素。注册会计师和被审计企业之所以在会计估计方面存在误差,有以下影响因素:

(1) 立场视角不同。注册会计师在对被审计企业的会计估计进行审计时站在第三者立场上,其审计可以不受企业眼前财务目标导向的影响,也可以较少地考虑当前会计估计水平对企业未来事项的影响。而企业会计人员毕竟受制于企业管理当局,在包括会计估计在内的诸多财务会计事项的处理方面很容易受到企业财务目标导向的影响,甚至需要从长远的角度审视当前的财务会计处理及其效果。

(2) 信息依据不同。无论是注册会计师还是企业会计人员,在进行会计估计时都需要“以最近可利用信息为基础”。但是,对于实施会计估计和审计判断的双方而言,却存在着信息的不对称性:企业会计人员有条件更容易获得实施本企业会计估计所需要的信息,而注册会计师在对企业会计估计进行审计判断时受信息来源的限制,依据的都是经过被审计企业过滤的“二手”信息,且信息的及时性也比较差。

(3)利益导向不同。实施会计估计是企业财务会计核算的一项重要内容,也是企业财务成果形成的一个必经程序,因而它很容易受制于企业财务目标的导向,尤其是新近发生的或不受会计一贯性影响的会计估计事项,更容易显现其财务目标导向。而注册会计师在实施审计业务过程中对企业的会计估计进行审计判断应当坚持的是“公允”导向。

(4)会计估计扰动不同。会计估计扰动是指特定会计主体在进行会计估计和判断时可能受到的各种非正常性影响。企业在进行会计估计时经常会受到来自高层管理人员、专业技术人员等方面的影响,尤其是高层管理人员甚至会指使会计人员进行倾向性的会计估计和判断。而注册会计师在对企业的会计估计进行审计判断时除受到“购买会计原则”的影响之外,其他方面的估计扰动相对较少。

二、会计估计误差的特性

1. 会计估计误差的非刚性。凡是需要进行会计估计的交易或事项都具有不确定性,因而一般都不具备现实的可考查依据,由此也就决定了会计估计误差具有明显的非刚性特征。这种非刚性特征决定了只要存在会计估计误差,那么注册会计师和被审计企业双方都无法以确凿的证据证明对方的会计估计是必定错误的;同时这也决定了被审计企业有可能利用会计估计进行财务信息的操纵。

2. 会计估计误差的倾向性。被审计企业若有意利用会计估计进行财务信息操纵,则一般都会在会计估计方面表现出共同的倾向性,即为了增加企业当期利润或减少亏损,一般会低估资产减值损失,而在固定资产的预计净残值和预计使用年限方面则会予以高估等;如果企业为了隐藏利润则一般会采取相反的做法。但是,注册会计师在对企业的会计估计进行审计判断时则会持谨慎态度。由于双方进行会计估计的倾向性不同,有可能加大会计估计误差。

3. 会计估计误差的经常性。由于注册会计师和被审计企业管理当局在会计估计方面的立场不同和在“最近可利用信息”的拥有程度方面也会存在差异等原因,因而会导致双方在同一交易或事项的会计估计方面经常发生或多或少的差异,且发生会计估计差异会涉及多方面。这种会计估计方面的差异如果较小、对被审计企业财务报表的影响不甚显著,则一般不被人们所重视,双方对这种会计估计误差会达成默契。

4. 会计估计误差的重点性。注册会计师关注的都是会计估计方面的重大误差,即在对会计估计进行审计判断时抓住重点,只关注那些具有明显迹象表明被审计企业的相关会计估计与同类企业、同类事项的会计估计存在重大差异的方面,此类重大估计误差会显著影响被审计企业的财务状况和经营成果;微小的估计误差不易表现出来,且对被审计企业的财务报表不会产生显著影响,因而可以忽略不计。

三、企业利用会计估计误差进行财务舞弊的可能性及审计对策

以下是企业利用会计估计误差进行财务舞弊的常见手法:

1. 故意制造假象,改变会计估计条件。有的企业为了掩饰会计估计变更的真正目的,并为会计估计变更提供一个合

理化的理由,经常会制造一些经济业务假象,比如,为了延长房屋或建筑物的使用年限故意对此类固定资产进行一些可有可无的改良工程,改良工程的投资额可能并不大,但由此所延长的使用年限却足以降低当期的固定资产折旧费,进而达到低估成本费用、提高利润的目的。因此,在审计过程中注册会计师应当关注被审计企业的固定资产改良工程是否确属必需、有无借此过多延长固定资产使用年限的嫌疑。

2. 通过交易设计变更会计估计。有的企业为了低估坏账准备提取的比率,往往进行交易设计。比如A公司应收B公司一笔较大的货款且账龄时间较长,按照其一贯的会计政策应当全额计提坏账准备,但是A公司为了少提坏账准备、低估当期费用或损失而指使其C子公司将一笔数额并不是很大的货币资金转至B公司,然后再由B公司假借还款的名义将该笔资金转至本公司,这样就使得这笔应收债权“回收有望”,从而少提坏账准备。由此可以看出,注册会计师在审计时不应单单看到相关经济交易的表象,而更应重视其实质。

3. 故意移东补西,高估资产损失。有的企业为了隐藏当年利润水平,可能通过移东补西的手法高估当期的资产损失。在实际工作中,曾经遇到一些企业为了在账面上加大当期的资产损失而试图逃避上级审批,故意以很便宜的价格购进一批与本企业所用材料相同种类的报废材料抵充合格库存,并在本期全额确认了该批存货的报废损失。企业如此移东补西,既可以高估当期损失,又可以保持存货数量的账实相符,具有一定的隐蔽性。由此可以看出,注册会计师进行审计时不应单单关注交易或事项的结果,而还应关注其原因。

4. 假借专家意见,操纵会计估计水平。在日常的会计估计过程中,企业可能会运用专家的意见,比如工程的完工程度、预计负债发生的概率等。有的企业为了特定的财务目的而操纵会计估计水平,为操纵会计估计而专门聘请和指使有关专家对相关交易或事项的发生及发展状况发表专门的意见,并凭借专家意见进行相关的财务处理,从而为相应的财务目的提供服务。因此注册会计师在审计工作中应当进行独立判断,且有必要借助期后事项的审计结果,或者独立聘请专家判断被审计企业的相关估计是否适当。

值得注意的是,企业如果借助会计估计进行财务报表的操纵,往往表现为一系列的分布于不同领域、具有不同形式的不当会计估计,而且这些不当的会计估计往往会表现出一个共同的目标。因而在审计过程中需要注册会计师强化综合的独立判断能力,首先立足于被审计企业的财务现状判断企业有无进行财务舞弊的动机和需求,在此基础上进一步判断企业借助会计估计进行财务报表操纵可能发生的领域及可能采用的手段,并以合理怀疑的态度全面审视企业实施会计估计的交易或事项是否存在重大的估计误差。

主要参考文献

1. 中国注册会计师协会.中国注册会计师执业准则(2006).北京:经济科学出版社,2006
2. 张复生.财务舞弊的层次划分及审计对策.财会月刊,2010;9