

注册会计师审计风险的防范与控制

孙莹

注册会计师在审计过程中的风险和责任较大,但一些注册会计师风险意识较为淡薄,风险控制制度也存在一定的缺陷。近年来我国出现了一些重大财务舞弊案件,注册会计师也面临着巨大的审计风险,本文从注册会计师审计的主体和客体两部分入手,分析了审计风险的形成原因,并对审计风险的防范给出了一些建议和对策。

一、审计风险成因分析

1. 审计客体影响因素,是指审计客体为达到某种目的而实施的行为,其行为会对审计意见的形成产生影响。内部因素:(1) 规章制度。建立健全的规章制度,加强约束管理,可以防范错误,降低企业的经营风险。(2) 行为意图。组织方与执行端的信息沟通是关键,审计客体产生风险与否在一定程度上也被组织的行为意图影响。(3) 信息技术。审计客体信息化技术运用程度的提高,使流程化管理更规范,将很大程度地降低审计风险。(4) 组织机构。组织机构设置严密、不相容职位设置合理,将使内部风险有很大程度下降。(5) 经营战略。不恰当的经营战略可能在长期而非短期内危害审计客体,因此注册会计师的连续性审计风险较大。(6) 人员职业能力。职业判断能力是注册会计师胜任能力的核心,具备专业知识不仅是掌握知识,还要在没有具体标准的时候运用原则和经验进行评估、判断。如果不

注重对人员的培训,容易带来较大的风险。主要包括内部财务人员职业能力和内部审计人员职业能力。外部因素:(1) 行业状况。竞争行业经营压力较大,管理层更关注其生存与发展,而垄断行业则生存压力较小。两种环境下审计客体产生的风险不同。(2) 法律环境。建立健全的法律体系能在一定程度上控制审计风险,有效防止报表粉饰等行为。(3) 政府政策。政府的政策对整个行业的发展不容忽视,也会对审计客体产生较大影响。

2. 审计主体影响因素,是指因为审计主体自身的失误而产生的审计风险。内部因素:(1) 质量控制。业务质量控制主要分为计划、审计实施、审计报告三个阶段的质量控制。其中,审计报告阶段质量控制重点在于发表恰当的审计意见,这将对审计风险产生巨大影响。(2) 机构规模。一般会计师事务所的规模越大,承接业务的能力就越强,审计经验丰富,审计风险会越小。(3) 人员能力。注册会计师审计专业性较强,职业敏感程度对专业能力和实践经验要求较高,也会影响审计风险的大小。(4) 职业道德。注册会计师职业道德水平的高低,会影响我国审计行业的发展,也会影响社会经济的长期发展与稳定。外部因素:(1) 利益驱动。受利益影响,有可能导致审计主体与客体同流合污。(2) 市场环境。我国仍处在市场经济发展的初级阶

段,法律制度尚不健全,因此市场环境对注册会计师的影响很大。

二、审计风险的防范与控制

1. 审计人员应时刻保持独立性和谨慎性。注册会计师在提供专业服务时更应当做到勤勉尽责,即要求注册会计师保持职业的怀疑态度和一丝不苟的精神。由于审计风险不可能完全被消除,审计人员只能通过关注、识别和控制来降低审计风险,保证审计质量合格。为了衡量审计质量合格与否,需要确认审计过程是否符合审计准则的要求,审计人员是否坚持其应有的独立性和谨慎性。这需要注册会计师继续加强专业培训,提高专业水平,运用其专业知识、技能和经验,认真收集和客观评价审计证据;杜绝客户或经济利益相关方的贿赂,始终遵守审计独立的底线原则;在工作中谨慎细致,不应以获取审计证据的困难和成本为由减少不可替代的审计程序,不放过任何可疑信息。

2. 编制规范完整的工作底稿。注册会计师审计工作中要编制并保留审计工作底稿,以保护自己的利益。审计工作底稿是注册会计师对其执行的审计工作所做的完整记录,这是形成审计结论和发表审计意见的原始依据,也是注册会计师涉及诉讼时能提供的书面凭证。审计工作底稿应系统反映注册会计师的工作思路,注册会计师应根据要求,完整并规范保留工

作底稿相应内容,并对其中的重点问题仔细复核,减少任何可能导致无法发现实际存在的重大错报,确保审计结论的客观公正。

3. 审慎选择被审计单位。在接受审计业务委托前,对被审计单位要有详细充分的了解,谨慎选择被审单位。各大审计失败案例中,一个不可忽视的原因是注册会计师对被审计单位内部情况不够熟悉,导致无法查明被审计单位的造假。因此,注册会计师进行审计工作前,必须对被审计单位进行充分了解,查阅营业执照和有关合同协议等资料,了解内部控制情况,观测宏观经济形势及行业政策变化对被审单位的影响。另外,还可通过对被审单位的其他业务合作进行深入了解。注册会计师应当根据了解到的情况,随时调整审计程序。

4. 建立质量监控机制和专业指导机制。为保证审计质量,会计师事务所不仅要严格要求注册会计师遵守相关的准则和职业道德,还要建立健全审计质量控制制度,并按要求落实到岗位中。同时,会计师事务所还要聘请熟悉相关法律法规的律师担当法律顾问,若工作中遇重大法律问题,注册会计师应同律师仔细讨论潜在风险,这样可使律师熟悉其相关工作,在发生具体诉讼时提供充分的证据,为审计过程保驾护航。另外,聘请律师能减轻注册会计师的心理负担,使其专心审计工作,提高审计效率。

5. 提取风险基金或购买责任保险。为了减轻审计风险的存在对事务所运营状况的冲击,提取风险基金或购买责任保险不失为一个优良的选择。在西方国家,会计师事务所有一项重要的风险规避的手段就是充分投保,以尽可能减少事务所的损失。我国《注册会计师法》也规定事务所应当建立职业风险基金,将此作为控制



图/包仁东

审计风险的最后一道措施。我国会计师事务所所在落实该项业务时,应当树立保险意识,正视风险,以减少损失。

6. 规范审计收费。审计收费包括产品费用、预估损失费用和合理的利润收入。本文认为,对于我国审计费用的收取而言,应将审计客体的资产总额作为参考标准,并根据审计客体的复杂性、诉讼成本和事务所的利润等各种因素,制定相应的收费标准,杜绝乱收费现象。会计师事务所必须根据国家制定的标准收费,严禁在行业内进行恶意压价或抬价的行为,以保证审计市场的健康发展。

7. 实行审计轮换制。为了充分发挥注册会计师在证券市场的作用,2002年7月美国提出了审计轮换制的概念,即会计师事务所为同一客户提供服务不得超过规定年限。由于以前年度注册会计师对该审计客体已经有所了解,当再次审计时对于新出现的情况可能敏感度不够,忽略实质性问题,造成审计风险增大。若实行审计轮换制度,后任注册会计师也能在一定程度上对之前的注册会计师的工作起到监督作用。目前我国的会计师事务所也实行会计轮换制度,在维护审计独立性和客观性上发挥了积极作

用,也带来了风险增大、成本增加等不利影响,建议我国可在结合实际情况的基础上,科学实行审计轮换制。

8. 加快完善注册会计师行业法律法规。近年来,我国已相继出台了一些相关法律,如证券法、注册会计师法和公司法等,但法律体系还不够完善,有必要进一步制定细则,像《注册会计师法》这类法律的修订会对注册会计师的执业环境的改善产生很大的推动作用。因此,我国还需早日制定完整有效的法律,使注册会计师能合法保障自身权益,从根本上控制注册会计师的审计风险。

9. 规范注册会计师审计市场。我国审计目前面临着一个重要问题,是如何更好地规范注册会计师审计市场。首先,政府要承担起监督的责任,维护好市场秩序,不可放任违法行为;其次,要对注册会计师的行为进行干预,由中国注册会计师协会负责注册会计师的准入制度、考试、培训和个人奖惩;再次,对于严重的违法行为要加大惩罚力度,让违法违规者无处遁形,无利可图,并在适当的时候借助媒体的力量予以曝光。■

(作者单位:中国财政杂志社)

责任编辑 武献杰