

CPA 应注意的问题 出具管理建议书

陈友梅 刘燕

一、管理建议对审计报告的影响

《独立审计实务公告第2号——管理建议书》(以下简称实务公告2)规定:管理建议书是指注册会计师针对审计过程中注意到的、可能导致被审计单位会计报表产生重大错报或漏报的内部控制重大缺陷提出的书面建议。从定义来看,管理建议书描述的重大控制缺陷可能会导致会计报表的错报或者漏报,从而影响审计意见的准确性,因此在出具管理建议书时,注册会计师要充分考虑对审计意见的影响。

一方面,可能存在审计意见不准确的风险,如管理建议书提到的已被利用的重大缺陷,是否导致会计报表出现未调整的重大差错、而审计报告未加以披露的风险;另一方面,可能存在审计程序执行不足从而导致审计证据不足的风险,如管理建议书提到的可能会被利用的重大控制缺陷,而未履行充分、完整的审计程序,只是以较小、具有代表性的样本量,或者用其他测试来替代应履行的实质性测试。通过下面的案例1,可进一步证实当发现重大控制缺陷时,注册会计师潜在的风险。

案例1:注册会计师甲在管理建议书中提到,A公司银行存款的对账工作由出纳完成,出纳从银行取回对账单,并编制余额调节表。会计仅对调节表进行了简单复核,未对未达账项进行认真的审核。注册会计师建议A公司派独立的第三人认真完成银行的对账工作。两个月后,A公司拟采纳注册会计师的建议时发现出纳潜逃,在会计对账后才知道,出纳已通过盗盖公章的方式多次私开现金支票,至对账日累计未归还金额高达500万元,其中截至年报审计的期末时点,已造成350万元资金亏空。A公司管理层认为,注册会计师甲明知该公司银行对账制度存在重大缺陷,在审计中,对账单的审核和银行询证等审计程序仍完全依赖出纳完成,没有派人参与函证,对账单的审核也过于草率,从而使得管理层未能及时发现出纳舞弊,会计师事务所及注册会计师应当承担重大过失责任。其后经律师协调,强调了会计责任和审计责任的不同,免除了注册会计师的责任,但是,该事项影响了会计师事务所以及注册会计师甲的执业信誉,破坏了与相关客户的长期合作关系。

五、结论和启示

从审计职能来看,企业之所以聘请独立的第三方对其提供的会计信息进行鉴证,其目的就是取信于会计信息使用者(主要是股东和债权人),降低融资成本,而对银行来说,可信性程度高的报表有助于降低贷款风险。如果审计报告不能取信于使用者之一——银行,其存在价值必将大打折扣。给予银行选择会计师事务所的权利,将有助于提高审计独立性和审计质量,提升银行对审计报告的信任度,有利于保护债权人利益。而且,即便法律从形式上禁止银行指定审计,银行依然可以利用信用评级和贷款发放的自主权对会计师事务所进行实际意义上的选择。

有人担心赋予银行选择事务所的权利,会导致银行借指定事务所之机“寻租”,形成审计市场的“腐败”或不正当竞争。但笔者认为,将选择事务所的权利完全交给委托人,也会存在

委托人的“寻租”和逆向选择问题。允许银行选择会计师事务所,正好可以在一定程度上制约委托人的不当行为,因为对银行来说,贷款的安全性与可能的“中介费”收入相比,孰轻孰重,一目了然。银行从总体利益最大化考虑,还是有选择高质量事务所的动机。

总之,笔者认为,由于审计报告具有“付款的不消费、消费的不付款”的特殊性,应当将它与普通商品买卖或委托关系区分开来。而指定审计是银行作为审计报告消费者应当享有的权利,有利于提高审计质量和信贷资产安全性,在法律上并无不当之处,在性质上亦与政府部门指定审计截然不同,应当予以区分。当然,可以指定审计,并不是认可其“寻租”行为,两者亦应区别开来。

(作者单位:复旦大学会计学系)

责任编辑 孙蕊

二、建议的合理性方面

审计的鉴证职能使注册会计师与被审计单位之间容易形成不对等的沟通关系,而管理建议书的单纯服务职能会化解这一问题,使得注册会计师与客户保持长期合作关系。因此,作为服务的手段,管理建议书要使管理层“有兴趣”地读下去,应避免以下两方面问题:

(一)不分问题的主次、轻重而一味堆砌。过分强调管理中可能存在的细节问题,而不是考虑问题能否引起管理当局足够的重视。实务公告2中提到,管理建议书中反映的内部控制缺陷可按其对会计报表的影响程度排列。当存在较多的内部控制缺陷时,常见的书写次序是先按业务项目的重要性归集,再按同一业务项目的控制缺陷的重要性排序。

(二)不切实际,不考虑控制的成本。追加的业务控制都要考虑操作环节的人工成本和时间成本,在提出建议时,应当权衡新增成本与失控成本。注册会计师在必要时,可以着重强调失控时将出现的重大舞弊引发的资金或者实物资产的损失额。同时,注册会计师还应当进一步了解,导致一些关键控制点控制缺失的原因,是否由相关人员的品质、专业知识以及与管理层的关系引起。此时,注册会计师应进一步评价相关缺失对整个控制过程的影响,从而提出更具合理性、针对性的控制建议。

三、建议的表述方面

外部审计报告是标准的、模板式的简式报告,审计报告准则中规定了范围段、意见段等样式,也对报告的一些措词进行了规范,而管理建议书除了少部分的标准段外,大部分表述内容均由注册会计师“独立”完成。因此,管理建议书的表述进一步考验了注册会计师的业务能力。下面笔者针对从业中常见的、带有某种职业倾向性的表述加以说明。

(一)数字的引用。基于审计的习惯,注册会计师通常会“数字”说话。数字的引用在评价和分析内部控制的影响时是必要的,且更具说服力。但由于管理建议书主要是对于内控的评价,所以应该以文字描述为主,而数字只是起辅助作用,不应作为描述的主要手段。

(二)过程的表述。在一些管理建议书中,只是强调了一些控制缺失的后果,并没有说明企业目前的控制措施和关键控制点。这种表述不利于管理层了解原先控制的不足之处,从而造成管理建议书过于“理论化”而不可行。这种情况将影响建议整改的有效性,不利于次年审计工作的开展。通过案例2的两种表述方式的比较,可以看出第二种表述显然更为恰当和合理。

案例2:在对A公司2004年度报表审计过程中,注册会计师甲发现A公司资金周转产生困难,主要是由于存货周转变慢引起(存货周转天数上年为60天,而本年为180天)。在进一步的审计中了解到,A公司主要材料是钢材等,由于钢材市场价格变

动较大,A公司管理层认为,需要增加安全库存量,以降低库存风险。

写法一:贵公司的存货周转天数本年度为180天,是上年度60天的3倍,导致今年的库存占用了较多的资金,使流动资金周转出现困难,并影响了短期融资能力。

写法二:由于钢材市场价格变化大,贵公司管理层认为,有必要增加安全库存量,以降低库存风险。但贵公司将存货安全库存量提高到上年的3倍的决策并没有考虑流动资金周转情况,由于缺乏系统的风险评估和成本测算管理,贵公司对存货的管理可能会对现有的流动资金周转带来不利影响,并进一步削弱贵公司的短期融资能力。

四、沟通与纠正方面

(一)沟通的方式。越级、突发的沟通可能有利于树立注册会计师在财务人员、业务经办部门的权威。因此有些注册会计师喜欢用这种沟通方式,以达到对相关业务部门的震慑作用,有利于次年审计工作的配合和效率。但是得到业务经办人员的认可是向上沟通的基础,一旦不确切的意见在管理层面前遭到否定,则会损坏注册会计师执业的权威性,破坏执业形象,并且使以后的沟通产生不必要的阻力。因此,笔者认为,管理建议的沟通方式应当自下而上。

(二)管理当局的意见。实务公告2规定,管理建议书的受件人是“管理当局”。但在企业具体工作中,管理建议书的使用范围并不局限于管理当局,可能会由管理当局提交到董事会或股东大会审议。这就要求注册会计师在出具相关管理建议书时,必须就缺陷与管理层进行充分沟通,同时也要就相关缺陷拟采取的控制措施进行沟通。具体操作上,可以在管理建议书中直接记录管理层对相关缺陷及建议的书面意见,这也等于给管理当局增加了一个书面解释的机会,对于注册会计师而言则可避免突发的沟通分歧。案例3是一个反面案例,进一步说明了书面沟通意见的重要性。

案例3:注册会计师甲在审计A公司时发现,应收账款借方入账凭证后附有合同、发票存根等,未见赊销的授权审批单,由此,认为A公司的赊销管理缺乏必要的控制。在与A公司财务主管沟通时,财务主管认为这项控制属于业务范畴,对此并不知悉,注册会计师甲也未就此再与销售部门人员进一步沟通,在向公司管理层反馈时,直接提及“公司未制订有关赊销管理制度”,当时就受到分管销售的副总的反驳,认为注册会计师甲的观点并不准确,公司对相关赊销管理虽未制订书面的制度,但实际操作中有书面授权,只是书面授权的单据未正式传递到财务部门,因此不能认定为相关控制缺失。同时,由于分管销售副总的异议,公司管理层对注册会计师甲提出的控制管理措施产生了不信任,影响了其后的沟通。

(作者单位:厦门天健华天会计师事务所

中国农业发展银行)

责任编辑 孙蕊