

### 注册会计师执业风险与防范

作者：林金全

注册会计师审计随着商业合伙企业所有权与经营权的分离而形成。在现代社会中，注册会计师审计是整个社会经济监督体系中不可缺少的重要组成部分。我国的注册会计师审计伴随着我国经济体制改革的步伐发展和完善，为我国社会主义市场经济的发展发挥着越来越重要的作用。但注册会计师在审计业务中因为各种具体因素而存在的执业风险给注册会计师的工作带来了诸多的不便，也影响了注册会计师在经济生活中职能和作用的发挥。

#### 一、注册会计师执业风险的成因

注册会计师的执业风险即审计风险，是指会计报表存在重大错报及漏报，注册会计师审计后发表不恰当的审计意见的可能性。审计风险具有客观性、潜隐性、定向性等特征。形成审计风险的因素是多方面的，归结起来，主要有外部和内部因素两个方面。

##### （一）外部因素。

1. 法律、法规不完善。经济政策的不断调整、变化和发展，各种新情况和新问题不断出现，而法律法规建设滞后，不能同步发展和配套进行，造成在审计过程中遇到的许多新情况、新问题无法处理。某些部门单位的上级机关和主管业务部门从自身利益出发，以文件和会议记录或领导讲话等形式向下级下达一些规定，其中有许多与国家法律、法规不一致。

2. 企业舞弊手法的变幻和有意识舞弊的现象增加。随着市场经济的发展，被审单位间的经济关系越来越复杂，舞弊现象也日趋增多，舞弊手法也越来越隐蔽。这在客观上也增加了审计的风险。

3. 审计对象的复杂性和审计内容的广泛性。审计对象的复杂性表现为，随着市场的扩大，经济关系越来越复杂，它既包括外部的经济关系，也包括内部的经济关系。譬如内部的奖金分配关系、利益分配关系、核算关系、调拨关系等。审计内容的广泛性表现为，审计人员要对被审单位的财务状况发表意见，不仅要审查其经营活动结果，还要审查其经营活动的过程。不仅要审查内部经营状况，还要审查与其经营活动相关的外部经济环境。不仅要审查其经营活动的真实性、合法性和合规性，还要审查经营活动的合理性和效益性。审查对象越复杂，审计内容越广泛，搜集审计证据的难度越大，审计风险也越大。

4. 内部控制制度不健全。内部控制系统某个环节或部位失控，使得差错和舞弊的可能性加大，使审计人员难以发现经济活动中存在差错和舞弊，从而形成审计风险。

##### （二）内部因素。

1. 审计人员自身素质的影响。审计人员的素质包括政治素质、道德素质、业务素质等，这是影响审计风险的一个既定因素。一般来说，作为一名合格的审计人员，应具备相当的专业知识，丰富的实践经验和较强的判断能力，才能从现代经济条件下各种复杂的审计情况中收集到适当数量并符合要求的审计证据，作出正确的审计结论，从而降低审计风险。

2. 独立性不足。审计人员在执行审计任务时，不仅要保持形式上的独立性，还要有实质的独立性，在审计过程中能够独立地处理审计业务，作出审计结论。独立性是影响审计风险的关键性因素。

3. 审计取证难，处理难。首先，审计过程中，违纪事项取证难。按照审计法的规定，审计人员有权进行调查，有关单位和个人应如实向审计人员出具和提供材料。但在实际工作中，却往往得不到积极的配合，甚至遭到拒绝。这就使审计人员很难得到充分和完整的审计证据。其次，处理难也是造成审计风险的一个主要因素。

4. 审计程序和工作方法应用不当。由于审计对象不同，其具体情况也不同，如果对审计过程中遇到的情况不进行深入了解，不进行分析预测，若再加上审计方法方式不当，难免出现问题。有的审计人员工作时说话不注意，态度不好，造成与被审单位工作不协调，得不到对方有效的配合，给审计工作的顺利进行增加了难度。这些不

利因素可能造成审计时间过长，另一方面错误和舞弊难以查清，导致审计质量下降。在这种情况下出具的审计意见和决定，可能与事实有着较大的偏差，形成审计风险。

5. 审计成本的影响。审计成本表现为审计过程中人力、物力和财力的消耗。在其它条件不变的情况下，审计风险和审计成本存在一定的反比例关系。审计查证工作越细，审计风险越小，但审计成本越大。如果控制审计成本，在一般情况下也就是限制审计时间，限制了审计工作量。由此也容易形成审计风险。

## 二、注册会计师执业风险的防范

### （一）开展宣传教育，提高全社会对注册会计师的认识。

注册会计师是市场经济的产物，是社会监督机制必不可少的重要组成部分。但我国的注册会计师事业目前还不成熟，还存在不够完善的地方。对他们的执业要求应该高标准，但不能过分苛求。应在实际工作中大力宣传注册会计师的职能和在经济生活中的作用。重视思想政治工作教育，反对唯利是图。

### （二）加强事务所的内部考核。

事务所不能一味强调创收，要从执业质量、能力、工作效率、成绩等方面进行综合考核。正确认识质量与效益、发展的关系。强化内部质量控制机制，推行全面质量管理。设立多层复核制度、内部质量控制机制和内部牵制手续，把握审计的事前、事中、事后三个环节。加强业务档案管理，保留完整的审计轨迹。加速事务所的体制改革，努力改善执业环境。充分保证注册会计师的独立性。

在业务质量控制方面，要有一套详尽的规范程序，设立严密的内部控制。做到底稿完善，记录详尽，事实清楚，定性准确。进行审计工作时还应与被审计单位签定合理、有效的审计业务约定书，取得被审计单位管理当局的声明书，以便降低审计风险。

### （三）建立和完善审计风险基金和审计风险保险制度。

目前我国会计师事务所已建立了风险基金制度，但由于事务所规模不一，业务量大小不同，所以风险基金的积累是不同的，一旦发生法律诉讼引起的经济赔偿，往往无法承担相应的赔偿额，因此需要建立社会执业责任保险体系——审计风险保险制度。目前审计风险保险制度尚在萌芽阶段，仅在个别城市试行，在国内保险体系中还未形成一个成熟的险种。应加快审计风险保险制度的建设步伐，这不仅是承担审计风险的需要，而且也是完善我国市场经济运行机制的需要。

作者单位：福建闽才有限责任会计师事务所

（责任编辑：李 海）