

审计失败还须从自身找原因

——由系列会计造假案引起的反思

李克亮

(曲靖师范学院经济与管理学院 云南曲靖 655011)

【摘要】 最近几年,伴随着证监会对会计造假的处罚,资本市场接二连三地曝出审计失败的丑闻。业内外人士多从违法成本、公司治理、市场竞争等客观因素对独立审计失败进行了探讨。笔者则从独立审计本身出发,对独立审计操作层面存在的主观痼疾进行分析并提出对策,以帮助注册会计师切实当好“经济警察”。

【关键词】 审计失败 会计造假 注册会计师 风险

2014年5月以来,资本市场接连又曝出南纺股份、莲花味精、康芝药业、新中基等四起上市公司会计造假丑闻,性质之恶劣,金额之巨大令人瞠目结舌、叹息不已。在这些案件中造假者固然要负主要责任,注册会计师(以下简称“注会”)审计失败也是重要原因。审计失败是指会计报表存在重大错报、漏报,而注会又发表了错误的审计意见。独立审计是防范会计信息失真和舞弊行为的一道关键关卡,然而作为“经济警察”的注会却一再审计失败,不仅被行业协会一次次惩戒,被证监会一次次处罚,也让社会公众对注会的专业与诚信产生了怀疑。审计为什么失败?除了违法成本低、审计收费低、利益机制设计有缺陷等根本性问题外,注会也应该从最基本的技术层面考虑一下问题,那么是否是注会的审计方法和审计思路出了问题呢?

一、审计“重内查、轻外调”

笔者曾在一家大型会计师事务所工作了5年,所知道的独立审计最大特点,也是最大缺陷就是“闭门造车”。审计队伍到了客户单位后一般是直奔一个提前准备好的大会议室,该会议室堆满了凭证、账本、合同等财务资料。除了盘点,审计工作基本就在这个会议室完成了。审计人员每天也很忙,晚上不到十一点以后基本是不睡觉的。他们“不在会议室,就在去会议室的路上”。审计人员的工作时间基本上是50%用来翻凭证、账本,50%用来对着电脑做底稿。令人奇怪的是,他们忘了“生活在别处,功夫在账外”的老话,总是不舍得拿出一点时间去生产车间转转,与客户单位附近的人聊聊,或去客户的经销商那里看看。殊不知,很多问题都是不经意间从外围发现的。在造假的公司,注会翻的账册十有八九是经高人指点后进行了深加工的,按一般的审计程序很难看出破绽。新闻记者的做

法就完全不一样,他们基本不看账本,也不做什么底稿,更不相信公司管理层的说法,他们只相信常识和自己的眼睛。记者擅长访谈,就是跑到各个相关的现场去核实情况,去看公司的生产和销售。你这个公司在招股说明书里吹得天花乱坠,如果产品没有市场,或虽有市场却没有足够高的毛利率,那只能说明你在扯谎。

媒体对胜景山河的调查堪称经典。《每日经济新闻》通过“分析性复核”感觉到胜景山河在造假后,于2010年12月初派出4位记者实地调查了三个地方。一个是厂区,看到的情形是“设备锈,工人稀,生产闲”;一个是岳阳、长沙、成都等地区的卖场,看到公司号称优势地区的各大超市鲜有胜景山河的黄酒销售;第三个是经销商,结果发现其所称的主要经销商都难觅踪影。十天的地毯式调查,得出的结果令人震惊!记者的方法简单但却直奔要害;注会有很成套的审计准则,很复杂的审计程序和很厚重的工作底稿,但却总是隔靴搔痒,八竿子都打不到一颗枣。

在绿大地造假案中,如果注会到公司在马龙和思茅的生产基地看一看就不会被蒙蔽;在银广夏造假案中,如果注会到天津广夏或天津的海关问一下也不会就认可其出口数据;在东方电子案中,如果注会给公司的供销商打个电话也会发现破绽……正是由于注会在内向型思维指导下足不出户才导致了审计失败。思路决定出路,这话一点都不假。什么时候注会也像记者一样奔赴各地开展调查,甚至扮成卧底去潜伏的时候,独立审计的威力也就开始显现了。

二、形式审查多,实质思考少

学会计的人都知道一条会计原则叫“实质重于形式”,但在审计工作中,很多事务所却非常注重形式而疏于对其实质的思考。其最大的表现就是机械地执行标准

化的审计程序而缺少应有的专业质疑和判断。其实客户每年要接受审计,早就知道了会计师的审计程序,也知道会计师需要那些数据和资料,在会计师来之前,一切都已准备好了。结果很多数据和资料都是伪造、变造,提供不了的资料或自相矛盾的资料,早已想好了借口,会计师面对异常的解释也认为是合理的。比如对一笔1 000万元的销售业务的审计,注会主要看合同、发票、发货单等单据,只要单据齐全基本就算过了,至于购货方是否是关联方,单据是否是假的,毛利率是否异常,这个客户有没有能力做这么大金额的采购等实质性问题,注会一般是没有兴趣过问的。

如在新大地造假案中,作为新大地连续3年贡献最为突出的核心客户和最大的茶油客户,梅州市曼陀神露山茶油专卖店实际上为新大地所控制,多年来一直是自买自卖;作为主营业务收入的“半壁江山”,新大地招股书披露其茶油业务最近3年毛利率分别高达**60.66%、43.50%和36.19%**,但据此计算得出的生产成本严重不足,甚至连买油茶籽、茶饼等主要原料的成本都不到;招股书显示,**2010年度、2011年度新大地有机肥耗用的茶粕分别只有64.82吨和118.14吨**,而同期有机肥产量分别高达**2 555.34吨、9 254.16吨**,对应用于生产有机肥的茶粕占比分别仅为**2.54%和1.28%**,远远低于**45%**的技术工艺最低标准……对这些明显失常的问题,大华会计师事务所的注会就是不去思考,没有保持应有的职业怀疑和谨慎,轻信企业的解释,得出一切正常的结论。

在当前经济环境中,仅仅认定会计处理在形式上是否符合所谓的会计准则,而不管其背后经济业务的实质内容,是远远不够的。上市公司经常利用虚增收入、转嫁费用、委托或合作投资、托管经营、资产租赁、资产转让置换等关联交易方式确认经常性或非经常性收益,这些方式仅仅从会计角度而言,并不违反会计准则,而实质上并不能确认收益,因为可能是虚假的重组或交易。所以,在审计中注会要有一双“慧眼”,在“实质重于形式”的原则指导下透过现象看本质,决不能满足于复印一大堆资料,做一厚沓底稿。

三、只看单个企业,不做行业分析

除了垄断行业或其他一些特殊行业,一般企业都处在一个竞争比较充分的市场里,除非拥有特别的核心竞争优势,如独门技术、保密配方等,一般难以获得远超同行的毛利率和市场占有率。通过和同行业竞争对手的比较,往往有助于对一个企业财务状况的分析和判断。本来在注会的审计程序中有一项称作“分析性复核”的程序,依照这个程序在进行审计时,同行业的对比分析是少不了的。但很多注会却为了省事而偷工减料,仅仅对被审计单位做纵向的对比分析而不做横向的行业分析,导致审

计时“只见树木不见森林”,放过了一些明显的造假问题。

如在胜景山河造假案中,只要稍加对比就能从三个方面发现其存在的问题:从销售价格看,胜景山河酒出厂价高出行业龙头**1.7~3.6倍**;从人均产能看,仅有**35**名生产人员的胜景山河人均产能竟达到**457.1吨/年**,这一数字比古越龙山高出**358%**,比金枫酒业高出**92%**;从毛利率看,胜景山河**2007年、2008年、2009年**和**2010年**上半年的毛利率分别为**54.42%、48.22%、50.02%和51.37%**,高于行业**40%**的平均水平**10**个百分点。胜景山河,一家地处湖南岳阳,远离黄酒主要消费区域、产销量排名连国内前**5**都进不了的企业何以能有如此漂亮的数据?中审会计师事务所的注会只要对黄酒行业稍加对比分析就不难发现造假问题。

再如在万福生科造假案中,**2008~2010年**,万福生科淀粉糖毛利率分别高达**27.7%、29.39%、28.13%**,而生产同类产品的其他企业同期毛利率却仅**10%**左右;万福生科与主要竞争对手江西恒天实业公司相比,在核心产品生产、营收规模皆远远不如的情况下实现净利润却近三倍于竞争对手。中磊会计师事务所的注会如果深入了解客户所在的行业又怎能识别不了这么明显的造假?

2006年,中国注会协会发布了审计准则第**1211号**——“了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险”,该准则明确要求注会应当了解被审计单位的行业状况,包括所在行业的市场供求与竞争、生产经营的季节性和周期性、产品生产技术的变化、能源供应与成本等。但很多注会却并不重视并懈于执行该准则。当然,执行该准则很需要费一番功夫和时间,但磨刀不误砍柴工,注会在进入审计现场前做好功课,用心去搜集行业数据,真正审计的时候也才能把被客户放在一个合理的坐标系或参照系里进行考量,审计结果和实际情况就不会有大的偏离。

四、实质性测试多,风险评估少

重实质性测试,轻风险评估的审计模式至今仍是审计实务中的主导模式。在审计工作中,很多注会觉得风险评估可与可无,喜欢“直奔主题”,一头扎进被审计单位的账册中。而被审计单位的账务及业务等信息千头万绪,数据庞大,一旦陷入就很难自拔。另外,现在要想查财务舞弊仅靠实质性测试是不够的,因为绝大部分财务舞弊是由公司最高管理层事先知情并策划指挥的,其内部控制完全失效。这种造假是企业内外、供产销一条龙的,你要什么单据他都能提供给你。

如著名的东方电子造假案。东方电子上市伊始就利用掌控的**44**个账户炒卖自身股票。在公司总经理隋元柏的指挥下,公司证券部、财务部、生产部、销售部分工合作组成了一个“造假小组”。证券部负责抛售股票提供资金,使虚增的业绩有现金流支持;销售部门负责伪造合同与

发票。销售部门采取修改客户合同、私刻客户印章、向客户索要空白合同、粘贴复印伪造合同等手段,先后伪造合同**1 242**份,合同金额**17.29**亿元;虚开销售发票**2 079**张,金额**17.08**亿元。为了应付审计,销售部门还伪造客户函证。生产部门则伪造生产单据并配合仓库调节存货。财务部门负责拆分资金和做假账。财务部门买通银行工作人员中转、拆分由证券公司转来的收入,并根据伪造的合同、发票来伪造银行进账单等。为了把假象做得更真实,隋元柏还指使销售部门与客户串通,通过向客户汇款,再由客户汇回的方式,虚增销售收入。在企业的精心操作下,按传统账项基础模式审计的烟台乾聚会师事务所就被彻底蒙蔽,连续四年出具了标准无保留意见的审计报告。这种表面看来天衣无缝的造假却经不起风险导向审计的推敲。如果乾聚会师事务所提前了解电力自动化系统的市场竞争情况就不可能相信东方电子的市场占有率;如果乾聚会师事务所对东方电子的大客户进行访谈,也就不可能相信其毛利率和其他财务数据;如果乾聚会师事务所了解东方电子有大量内部职工股急待上市就不可能不对其股价四年上涨**60**倍的疯狂现象保持警惕……

正是基于账项基础审计和制度基础审计在查财务舞弊方面的不足,2006年2月,中注协颁布了新审计准则。新审计准则体系中最核心的准则是四项审计风险准则:《财务报表审计的目标和一般原则》、《了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》、《针对评估的重大错报风险实施的程序》和《审计证据》。这些准则确定了现代风险导向的审计理念,对提高了审计人员发现财务报表重大错报的能力大有裨益。风险导向审计是基于管理层舞弊的盛行,其审计思维就是要跳出单据、账本、报表、内部控制的束缚,以被审计单位的风险评估为基础,综合分析评审影响被审计单位经济活动的各种因素,根据所得出的量化风险水平指标确定审计的范围和重点,进而开展实质性审查。风险导向审计强调审计工作重心前移,重视审计计划,提前对重大错报风险进行识别和评估,然后针对评估出的重大错报风险实施个性化的审计程序,从而减少审计失败的风险。

五、不重视利用专家的工作

注会在开展审计工作时,一般对财务数据是很重视的,但对客户所从事的业务却重视不够。但业务特点决定财务特点,只有对客户业务进行深入了解才能读懂财务数据。不过要想看懂客户业务是很难的,因为审计工作行业跨度比较大,今天在审煤炭行业,明天可能就去审金融行业了。俗话说,隔行如隔山,注会不可能对每个行业的财务都精通,更不可能对每个行业的业务都熟悉。对于许多重要的审计领域,如不动产的完工程度、矿山和森林储

量、农林水产品存货数量和质量的确、生物制药及通讯等高科技产业、一些复杂的生产工艺过程和化学反应等,必须借助专家的工作,才能保证审计结果的客观性和真实性。很多会计师事务所由于不重视审计质量,也出于节省成本和赶工期的考虑,很少去咨询业内专家。他们总是假设自己的审计队伍是无所不能的,结果往往是收获审计失败的苦果。

如在著名的银广夏造假案中,一种叫作“二氧化碳超临界萃取”的技术扮演了一个关键角色。银广夏宣称从**1998**年就开始采用该技术,并依靠该技术取得了超额利润并飞速发展。但是注会对于这一关键性的技术及其应用情况,如需要什么设备、制造工艺、产品、价格、产量等一无所知,对于客户所处行业的整体发展情况也没有进行有效的调查,否则也就不可能在萃取产品行业整体销售情况不理想的情况下,相信银广夏的巨额出口销售和**2000**年高达**46%**的毛利率。如果中天勤会计师事务所聘请一个业内专家就可以轻易知道:以天津广夏萃取设备的生产能力,即使通宵达旦运作,也生产不出其所宣称的数量;天津广夏萃取产品出口价格高到近乎荒谬,实际上是不可能的;银广夏对德出口合同中的某些产品根本不可能用二氧化碳超临界萃取设备提取。再如,在蓝田股份造假案中,蓝天股份总经理瞿兆玉声称其精养鱼塘每亩产值可达**3**万元。按这个产值计算,一亩水面要产**3 000~4 000**公斤鱼,就是说,不到一米多深的水塘里,每平方米水面下要有**50~60**公斤鱼在游动,这么大的密度光是氧气供应量就是大问题,恐怕只有实验室里才能做得到。在审计现场,审计人员主要是和客户的财务人员打交道。碰到一些专业技术问题,审计人员更喜欢向财务负责人询问而不是向工程师确认。如果不借助专家,注会又怎能知道这么专业的问题呢?

总之,打铁需要自身硬。注会作为审计活动的执行者,其执业思路与方法对审计成败有关键性的影响,最怕的就是缺乏创新与思考的循规蹈矩、走过场式审计。注会只有树立风险导向的审计理念,切实执行风险审计准则,把握大局,找准关键,执行重点突出、针对性强、有个性的审计程序才能将自己立于不败之地。

主要参考文献

1. 朱益民.万福生科造假链条:一粒金稻谷的霉变.21世纪经济报道,2012-11-28
2. 钟山.东方电子:一个绩优神话的来龙去脉.中国证券报,2002-12-04
3. 段春明.万福生科财务造假案再分析.财会月刊,2013;23
4. 王敏,李瑕.舞弊三角与财务舞弊的识别——来自我国上市公司的经验证据.财会月刊,2011;30