

企业规模、审计风险与注册会计师审计责任

陈 健

(西南财经大学会计学院 成都 610074)

【摘要】 本文从企业规模对审计风险及审计责任的影响分析得出结论:考虑到审计成本和审计失败所担负责任的不同,注册会计师具有减少小型企业审计程序的动机,不能获取足够的审计证据以发表恰当的审计意见,打破了企业规模与审计收费、审计风险、审计责任之间的均衡关系。为了解决这一问题,本文提出了小型企业审计的总体原则和具体审计措施。

【关键词】 审计风险 企业规模 审计责任 经营风险

一、引言

审计风险是指审计人员对企业的财务报表进行审查后、对财务报表的公允性发表了不恰当的审计意见而可能导致的行政责任、民事责任和刑事责任风险(谢荣,2003)。这里对审计风险的阐述实际上包括两个方面的含义:一是已经证实的财务报表实际上并未按照会计准则的要求公允反映被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量情况;二是被注册会计师认为存在重大错报的财务报表实际上是按照企业会计准则公允反映被审计单位财务状况、经营成果和现金流量的。而审计责任是指注册会计师执行审计业务、出具审计报告所应负的责任,即依据独立审计准则出具审计报告并保证其真实性与合法性。由于企业经营活动的复杂性以及审计的固有局限性,审计面临着前所未有的挑战,而在审计失败中,监管者判断注册会计师是否勤勉尽责的重要表征是审计中是否存在明显违反审计准则的“硬伤”(吴溪,2007)。

《中国注册会计师审计准则第1621号——对小型被审计单位的特殊考虑》及相关指南中,提及了注册会计师从事小型企业审计业务的注意事项和审计程序,还有部分学者从审计实务的角度出发有针对性地设计小型企业审计程序。上述规范和研究成果是单独从审计风险、审计责任以及小型企业审计程序设计的角度出发探讨如何提高执业水平和审计效率,未能对不同规模下企业的审计风险、审计责任、审计程序进行比较分析。学者也都普遍认为小型企业审计业务复杂性低、审计风险较低、注册会计师实施审计程序较少,但是如果注册会计师不能正确理解小型被审计单位审计风险、审计责任、审计程序之间的关系,则可能在审计实践中降低执业水平和注册会计师公信力,增加审计风险。

二、企业规模对审计风险及审计责任的影响

相对于大型企业而言,小型企业具有经营规模小、产品竞争力弱、管理水平相对较低、会计核算简单和内部管理控制薄弱等特点。在审计方面,小型企业是非公众公司,其涉及的利

益相关者较少,会计核算也较为简单,这些都决定了大型企业和小型企业在审计业务复杂性、审计责任、审计风险、审计程序等方面,具有以下不同的特征:

	审计业务复杂性	审计责任	审计风险	审计程序
大型企业	高	高	高	多
小型企业	低	低	低	少

1. 企业规模和审计风险。审计风险取决于重大错报风险和检查风险,可以进一步划分为固有风险、控制风险、检查风险。由于小型企业内部控制水平较低,所以其控制风险较高,而大型企业由于经营的复杂性,其交易、账户余额或披露发生错报的可能性较大,固有风险较高。另外,大型企业存在某一错报,注册会计师未能发现这种错报的风险更大,注册会计师的检查风险也更大。所以综合考虑,大型企业审计风险较大,应该设计更多的审计程序以发表恰当的审计意见。

在正常审计业务中,上述分析结论引导着注册会计师在大型企业审计中设计更多的审计程序,这使得企业规模与审计风险之间实现均衡的匹配,保证注册会计师在成本收益原则下提高审计质量。无论是大型企业或者小型企业,注册会计师都能以合理的成本取得足够的审计证据并出具恰当的审计意见。

但是当注册会计师出于降低成本考虑,在小型企业审计中实施比其应当实施的审计程序更少的程序时,将会降低审计质量,审计市场可能会面临公信力危机。当小型企业具有银行融资等需求时,它们产生购买无保留审计意见的动机,当其经过审计的财务报表不能真实地反映其财务状况时,银行信贷风险将加大,交易对手的商业风险也会加大,从而隐性地增加了注册会计师的审计风险,危及注册会计师的职业环境。

2. 企业规模和注册会计师审计责任。企业规模不仅影响审计风险,也影响注册会计师审计责任。大型企业利益相关者众多,审计失败使得注册会计师面临的行政及民事责任较大。

但要特别提出的是：由于小型企业具有购买无保留审计意见的动机，所以注册会计师在审计小型企业时也可能承担审计责任。中国注册会计师协会例行的质量控制检查，会要求未能切实履行注册会计师职责的会计师事务所承担一定的行政责任，但由于审计准则没有也不可能明确界定获取足够的审计证据界限之所在，注册会计师的职业判断起到更加关键的作用。

另外，由于我国上市公司及大型企业审计失败将会引起社会空前的关注，小型企业审计失败问责案例极少，而且在审计责任诉讼机制不完善的前提下，注册会计师在大型企业审计失败中所承担审计责任更大，其更具有获取足够审计程序的意愿。对于小型企业审计业务而言，受限于审计成本等因素，注册会计师具有减少审计程序的动机，可能在未获取足够审计程序的情形下发表审计意见，打破企业规模大小与审计程序多少之间的平衡关系，增加小型企业的审计风险。

三、小型企业的审计程序

上述分析并不意味着注册会计师在审计小型企业时必须按照大型企业审计标准进行，对被审计单位实施全面的审计，而应该更注重提高审计效率，注重审计程序的针对性，在企业缺乏必要的内部控制或者内部控制未得到执行时，更多地进行实质性分析程序和细节测试。注册会计师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，对于小型企业审计过程中经常存在的重大错报风险项目，应当重点审计，以获取充分的审计证据支持审计意见。

1. 小型企业审计总体原则。在承接小型企业审计业务时应坚持可审计性原则：注册会计师应当充分了解企业的基本情况，初步评价审计风险，确定是否受托。如果会计记录不完整，内部控制不存在或管理层严重缺乏诚信，注册会计师应当考虑拒绝受托或解除业务约定。而且在评估可审计性时，注册会计师也可以在此基础上制定初步审计计划，减少审计业务执行的时间成本和重复工作。

注册会计师在了解被审计单位及其环境时，应当从企业所处行业状况、法律环境与监管环境以及其他外部因素入手调查分析，评价其经营情况是否正常；从被审计单位的性质、组织结构、投融资活动的调查情况，看被审计单位有无明显导致财务报表发生重大错报的动机和风险。对于小型企业审计，注册会计师应当特别关注经营风险对其重大错报风险的影响，虽然二者既有联系又相互区别，但注册会计师了解被审计单位的经营风险有助于其识别财务报表重大错报风险，经营风险可能对各类交易、账户余额以及列报认定层次或财务报表层次产生直接影响，比如行业不景气时滞销积压的存货存在减值的可能性，行业景气时企业具有少计销售收入、减少纳税的风险。

2. 小型企业审计的具体审计程序。小型企业审计程序的设计应当在传统审计程序设计的基础上，更多地运用实质性分析程序和细节测试，并且针对小企业重大错报风险领域，有针对性地设计审计程序(见下图)。

小企业审计程序设计

	重大错报风险领域	实施的审计程序
货币资金	企业现金收支数额较大，企业坐支现金、私设“小金库”；银行存款余额调节表账实不符	监盘库存现金、抽查大额库存现金收支；银企对账单要求银行加盖印章，编制银行存款余额调节表，并与日记账及总账核对
存货	不属于企业的库存产品计入存货，对于价值明显下降的产品不计提存货跌价准备；已经计入销售收入还未发出的产品还计入存货	存货盘点的重点是价高、滞销和收发频繁的存货上。盘点前可以询问车间及销售人员了解产品生产和销售状况，并抽查检验产品入账金额和销售价格是否具有差异
往来款项	“往来款项”是企业调整利润的重要科目，“其他应收款”为企业借支资金的记入科目；“预收账款”为企业推迟计销售收入的会计科目；“应付账款”为企业非正常经营项目的借出款项	检查企业往来款项明细账；抽查大额往来款项并函证、检查附属单据；未能函证的大额款项必须采取替代程序；检查主要供应商、经销商往来款项的原始凭证
期间费用	企业主将个人消费计入企业期间费用；管理费用是小企业期间费用的重大错报风险点；销售费用和营业收入是否配比；财务费用和银行借款是否匹配；期间费用入账的会计核算是否正确	对期间费用的审查应结合其他业务循环的实质性测试进行，对大额的期间费用结合货币资金、银行存款审计进行，如大额业务招待费及办公费用检查原始凭证及附属证明单据；对费用明细核算实施分析性测试，检查异常项目，实施细节测试
营业收入	小企业出于偷逃税款的考虑，往往会少计收入，不开具发票的销售收入不计入账项，或将收入挂在应付款、预收款上；销售副产品、残次品时直接冲减成本或不计营业收入	产品产成率实质性分析程序；应纳税增值税推算的营业收入；水电费、销售运输费用与营业收入的配比关系；运用审计抽样方法抽查大额营业收入的原始凭证；检查银企对账单中货款与营业收入的对应关系

四、结论

本文较为系统地总结了企业规模对审计风险的影响，对注册会计师审计责任的影响，得出以下两个结论：①在注册会计师严格按照审计准则执行审计业务时，小型企业相较于大型企业审计风险较低、审计责任较低、实施的审计程序较少，满足企业规模大小、审计收费、审计风险、审计责任之间的均衡关系。②考虑到审计成本和审计失败所担责任的的不同，注册会计师具有减少小型企业审计程序的动机，不能获取足够的审计证据发表恰当的审计意见。

笔者认为这并不意味着注册会计师在审计小型企业时必须按照大型企业审计标准，对被审计单位实施全面的审计，而应该更有针对性地设计审计程序，从坚持可审计性的总体原则以及对某类交易、账户余额的重大错报风险领域实施具体审计程序两个方面提高执业水平。注册会计师只有真正理解了企业规模与审计风险、审计程序之间的关系，才能在审计执业中有效区分大型企业和小型企业审计业务，有的放矢地设计审计计划，降低审计风险。

主要参考文献

1. 谢荣.论审计风险的产生原因、模式演变和控制措施.审计研究,2003;4
2. 吴溪.审计失败中的审计责任认定与监管倾向:经验分析.会计研究,2007;7