

中小会计师事务所业务风险分级控制研究

聂铁良

(广东中农信会计师事务所(特殊普通合伙),广东 广州 510632)

摘要:2020年新《证券法》颁布取消证券期货业务资格的行政许可,部分中小会计师事务所遵循财政部97号令的规定转制为特殊普通合伙或普通合伙形式,资本市场服务机构将迎来一批新兵。对完成转制的中小会计师事务所而言,短期内,主要业务仍将以传统的存量业务为主,资本市场的进入有一个渐进的过程。未来,不管从事哪一类业务,合伙制下的风险责任都将远远大于以前。因此,在进一步完善治理、加强组织和团队建设的同时,也必须逐步建立完善业务风险分级控制机制。

关键词:中小会计师事务所;业务风险分级

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.30.046

1 引言

财政部第97号令规定,会计师事务所不得承办与自身规模、执业能力、风险承担能力不匹配的业务。中小会计师事务所在承接承办业务时应当充分评估客户的诚信和风险情况,结合业务团队的职业道德遵守和专业胜任能力情况对业务进行分类并固化下来,在实践中根据不同的风险类别采取不同的应对措施等。纵观研究会计师事务所的文献,大部分覆盖了事务所转制、审计师独立性、审计效率、审计准则的执行等领域,但业务分级质量控制的文献尚不多见。为此探讨当前会计师事务所质量控制的现状,并提出适应现代管理的分级质量控制,具有积极的理论和实践意义。

2 业务分级控制的现状和问题

当前,除部分专业机构在自己擅长的业务领域做专做精外,大部分中小型会计师事务所基于生存和发展的需要,业务不但“小散

”,还呈现出多元化经营的特征。鉴证类业务、内部审计和政府审计是目前大部分中小会计师事务所的主打业务。事实上,三类审计业务在执行流程、关注重点、风险控制等不同,面临的审计对象不同,社会的关注度也不一样,需要投入的审计资源也存在差异。非一体化经营的合伙人负责制管理模式下,各团队间缺乏风险控制的共识,未能在事务所的范围内根据业务的风险特点建立相应的业务控制分级制度,导致项目组的风险识别和应对出现了较大偏差,审计质量参差不齐,审计失败频出。具体体现在以下几个方面:

(1)鉴证类业务未综合考虑企业特征。鉴证类业务目前主要是年报审计、清产核资审计、内部控制审计、股改审计等。企业的特征不同,审计风险不同,质量控制也存在差异。较多中小会计师事务所仅从企业规模维度进行分级,但忽略其他特征,如:①所有权结构,从动机来说,民营企业风控的要求一般应高于国企和外资企业;②

表 1 企业特征对业务分级的评级结果

特征 分级	产权特征 (10分)	组织形式 (10分)	组织结构 (10分)	企业规模 (20分)	成长阶段 (10分)	战略特征 (20分)	行业 (20分)
C	一元产权主体	独资制	简单结构	小	初创期	总成本战略	商贸
B	二元产权主体	合伙制	职能组织	中	衰退期	目标聚集战略	制造、物流
A	多元产权主体	公司制	集团企业 U、M、H、N型	大、上市公司	成长期、成熟期	标奇立异战略	互联网、 新零售等新兴行业

行业特点,如互联网交易平台企业、新零售企业、金融行业、高新技术行业等新经济企业一般高于其他行业;③企业的经营模式,如直营模式、加盟模式、虚拟经营等形式,虚拟经营模式审计风险较大,加盟模式审计风险次之,如芭比食品 90%来自于加盟收入,审核难度大;④企业组织结构,企业集权和分权模式各有利弊,比如职能制(U型)、事业部制(M型)、控股型(H型)、扁平化组织(N型)等多种形式中,分权的审核难度高于集权制企业,等级应配置更高级别,一味将母子公司组成整体不具有可操作性;⑤成长阶段,如初创期和衰退期相对简单,成长期和成熟期风险等级较高,如企业成长期的规模扩张,投融资循环应做点关注,稳定期要考察新产品的开发和生产、利润分配等重点领域;⑥战略类型,Poter(1980)提出的总成本领先战略、标奇立异战略和目标聚集战略,标奇立异战略审计风险较高,应设置为高风险等级。

(2)内部审计业务未按不同审计类型分级。内部审计业务严格意义上为管理咨询类业务,但同时又具备鉴证功能,涉及企业、行政事业单位,主要包括战略审计、经济责任审计、效益审计、内部控制审计、营销审计、采购审计和投资跟踪审计等,此类业务需求较为个性化,对项目团队的综合能力要求也更高,项目团队需要对项目需求作出准确的理解和判断,更要了解被审计方的企业文化、治理结构、业务流程、商业模式、生命周期等。项目组的资源配置要求较高,项目合伙人对内、对外的沟通能力要求高,项目之间个性化差异也比较大,如果风险分类不准确不但会影响业务的风险识别和应对,也可能导致审计资源的错配和浪费。

(3)政府审计业务风险等级总体评估过低。政府审计体现了专业机构作为国家监督组成部分的价值,审计的内容主要涉及财政资金的应用和管理,是国家治理的一部分,项目团队需要对宏观政策和微观执行进行准确把握,报告使用人往往为被审计单位(个人)的上级机构。基于政府审计类型的多样化,不同类别业务的风险评级不同,项目金额大、民众关注度高的民生类业务应给与较高评级,如财政资金用于投资类的审计风险一般高于经费支出审计,经责审计影响领导干部的任免,综合了对被审计单位及个人财政、财务收支真实、合法、效益等审计的同时,还需对法定代表人或者负责人的经济责任作出评价,审计难度大,风险的总体把握需要更高层次人员介入,可以定义为高风险级别业务。目前实践情况下,中小事务所在执业中,对该类业务的分级明显低估,严重影响注册会计师行业的价值呈现和社会形象。

3 业务分级控制的对策

为控制业务风险,提高审计质量,中小会计师事务所应根据自身的战略定位和管理目标,结合服务客户类型、业务需求及自身的能力建设和风控要求等情况,对业务进行分级管理控制。

(1)评分制下建立合理的分级控制。根据上述分析,业务分级需要根据企业特征进行细化,可以根据不同维度通过评分测算等级,最终确定具体的等级,如表 1 所示,事务所可以通过大数据建模的

方式,对每个项目进行测评,并据此确定风险等级。

(2)构建不同等级下的分类控制制度。中小会计师事务所应加强对各类审计业务的分级质量控制,从业务承接、执行和监控几个领域改进,从而提高会计师事务所的质量控制水平。

①业务承接。中小会计师事务所可支配的资源有限,应当根据自身的资源配置情况进行业务定位,除了鉴证类业务中的农林牧副渔和数据资产占比较大及创新性互联网企业外,内部审计的“防风险、降成本”色彩更浓,承接和承办也应当慎重。政府审计要求熟悉政府会计和内部控制,对政府的预算、结算和决算要有足够的理解,尤其新会计制度改革下,政府准则变化较大,需要综合性人才支撑或者聘请专家支持。

②业务执行。根据分级管理的要求,会计师事务所应配置足够专业胜任能力的团队参与项目,制定符合项目需求的审计工作计划,并进行合理分工。在审计方向上,应针对不同审计风险级别的审计项目设置不同的重要性水平,对于风险等级较高的项目,实际执行的重要性水平要高,对重大错报风险进行系统梳理和登记入底稿,遴选出关键或重要审计事项,实施审计成本较高的检查、询证、盘点等审计程序。特殊事项,可以充分发挥专家的作用,运用大数据等进行异常查找,根据查找结果做好细节测试,必要的情况下,通过穿透审计关联方及交易,评估企业诚信状况和交易实质,找到问题的本源。

③业务监控。对于风险级别较高的项目,可以采用日常的三级复核的基础上,增加独立合伙人的再复核并充分发挥事务所风控委员会的作用。在审计资源有限的情况下,要求风控人员聚焦高风险类别业务,从事后走向前端,在项目承接、计划、承办、沟通反馈等环节进行动态跟踪、评价,节约监控资源,提高监控效果。

4 结束语

本文通过对中小会计师事务所业务分级控制的分析,得到以下结论:(1)审计质量控制分级评级体系是中小会计师事务所进行风险控制的有效措施。根据客户规模、行业、类别、组织架构等特征进行更为科学、严谨地分类,减少了分类操作的随意性,提高了业务实施的精准度。(2)通过进一步完善审计业务承接、执行、监控环节的分级控制,可实现审计资源配置的优化,提高审计的精准度和审计效率。(3)只有进行了科学的业务分级控制,才能提高审计质量,降低审计风险,才能在未来资本市场的增量业务中寻得更多的机会,迎接更大的挑战。

参考文献

- [1]刘明辉,乔贵涛.会计师事务所审计质量传染效应研究[J].审计与经济研究,2014,6:23-31.
- [2]齐飞.我国会计师事务所业务质量复核问题研究[J].审计研究,2015,2:106-112.
- [3]齐飞.会计师事务所质量控制模式研究[J].会计研究,2013,11:82-87.