

大智慧审计失败案例研究

钱园园

延安大学, 中国·陕西 延安 716000

【摘要】随着互联网科技的发展,很多新兴产业如雨后春笋般涌出,随之而来的就是业务模式的不断创新和结算方式的不断增加,但注册会计师就面临着越来越多的审计风险。注册会计师在解决信息不对称、维护着经济市场的运行起着越来越重要的作用。本文认为,可以从以下方面防止审计失败:会计师事务所要加强质量控制和内部治理,并提高审计人员的独立性;注册会计师自身要保持职业怀疑,提升专业胜任能力,审慎评估审计风险;与此同时,还要健全相关的法律法规,加大证监会的处罚力度和监管力度。

【关键词】审计失败;财务舞弊;大智慧

A Case Study on the Failure of Great Wisdom Audit

Qian Yuanyuan

Yan'an University, Yan'an City Shanxi Province China 716000

[Abstract] With the development of Internet technology, many new industries have sprung up, followed by the continuous innovation of business models and the increasing of settlement methods, but certified public accountants will face more and more audit risks. Certified public accountants are playing an increasingly important role in solving information asymmetry and maintaining the operation of the economic market. In this paper, it is believed that auditing can be prevented from the following aspects: Accounting firms should strengthen quality control and internal governance, and improve the independence of auditors; Certified public accountants themselves should keep their professional doubts, improve their professional competence, and carefully assess audit risks; At the same time, it is necessary to improve relevant laws and regulations, and increase the punishment and supervision of CSRC.

[KeyWords] Audit failure, Financial fraud, DZH

1 案例简介

1.1 大智慧与立信简介

1.1.1 大智慧

大智慧公司自成立以来,是国内领先的互联网金融信息服务提供商之一,公司基于在互联网领域的长期积累,发挥互联网平台和大数据优势,打造了集咨询、服务、交易为一体的一站式、智能化互联网金融信息服务平台,来向投资者提供专业的、及时的金融数据和数据分析,向广大互联网客户提供相应的产品和服务。

1.1.2 立信

立信会计师事务所是在1927年由潘旭伦创建的,注册资本500万元,总部设立在上海,可以依法独立承担注册会计师业务。立信会计师事务所发展至今已经过了90多个年头,论业务实力还是业务质量都领先大多数同行,从2010年开始就成为大智慧的独立第三方审计机构。

1.2 审计过程简介

1.2.1 多计收入

(1) 提前确认收入

在2013年12月的时候,大智慧为了销售本公司的软件,在官网上对客户提出承诺,如果客户在购买3.8万元以上的金融软件后,3个月内(即次年3月31日)对该产品“达不到

预期”,大智慧就会全额无条件退款,因此很快就实现销售收入的大量增长。在该次销售软件的过程中,因为大智慧承诺了在三个月内可以无条件全额退款,而退款的条件“达不到预期”却很难断定。客户的需求各异,是否能达到客户的预期完全由客户主观决定,所以无法推算出退款率。看似在短期内提高了销售收入,但之后也可能会有大量的退款。

(2) 虚增收入

首先在2013年的12月大智慧向客户进行邀约,它的电话营销人员以集中打新股和购买高收益理财产品为由,向客户收取了287万元资金,而且隐瞒客户真实业务情况,将该笔资金计入主营业务收入,但是没有具体的业务记录情况。这样的操作使得大智慧2013利润虚增了287万元。然后在同年12月24日,大智慧公司与北京光恒美广告有限公司签订了合作合同,但这只是一个框架协议,只有客户真的有广告投放需求时再根据客户具体的需求重新订立合同并支付相关费用。在没有实际投放广告的时候,大智慧计入收入94万元,属于虚增收入。

1.2.2 少计成本费用

大智慧将上一年度的员工年终奖计入了本年的成本费用,将2012年的成本费用计入2013年,然后将2013年的成本费用推迟计入2014年,导致了2013年少记了2495万元的成本费用,而且2013年的年终奖金3124万元,对当年的盈利金额有很大

的影响,无法真实反应企业的经营状况。

1.2.3 提前确认子公司购买日,多计利润

上海智大慧信息科技有限公司是大智慧的全资子公司,它对天津民泰的收购提前确认了购买日,这样的操作使2013年的合并财务报表的利润增加825万元,虚增商誉433万元。根据规定,并未实际控制天津民泰的时候不能算购买日,所以应当将此处业务进行调整。

2 审计失败的原因

2.1 从注册会计师角度

2.1.1 风险的识别和评估程序做的不到位

在2013年12月,在全行业的收入都逐渐下滑的情况下,大智慧的收入却大幅度上升。大智慧的收入异常,立信会计师事务所没有正确评估到这其中的风险,也没有对可能存在的审计风险作出有针对性的审计程序。在收入大幅度增长及年后有大量的销售退回的时候,立信对于期末收入的合理性称,他们曾经假装客户向大智慧购买产品,说销售人员没有做出“不满意百分百退款”的承诺。然而只做询问的审计程序是万万不行的,询问程序不能单独作为审计程序,应该还要包括其他的审计程序。对于大智慧期末大量退款,注册会计师曾经向大智慧的管理层了解到,客户之所以大量退款是因为对投资顾问业务不满意,但是在审计底稿中没见到相应的审计程序记录。大智慧的客户数量众多,而且人员分散,极难做函证程序,所以采取了询问这一直接简单的审计程序,但这样的审计证据并不是充分有效的。

2.1.2 未保持应有的职业怀疑

在该案件中,大智慧一年内的收入有了大幅度的增长,更加值得注意的是,2013年前三个季度都是亏损的,只有第四个季度的收入大幅度增长,使前三个季度的收入转亏为盈。但是相应的成本管理费用没有大幅度的增长,注册会计师在这里应该怀疑大智慧是否有虚增收入。另一方面,大智慧在2012年已经是第二年连续亏损了,根据我国规定,如果上市公司连续三年亏损就将面临退市的风险,因此就要考虑大智慧是否有操纵利润的可能。大智慧的主营业务收入不会随着季节的变化而变化,但是通过它的主营业务收入和净利润情况来看,大智慧在前三季度连续亏损,但是在第四季度扭亏为盈,并实现了收入的大幅度增长。这种异常情况的发生审计人员应该做到合理的怀疑,并重点关注第四季度收入异常增长的情况。但是立信会计师事务所并没有针对此类异常现象进行更深入的了解,只是对其后的退款金额做了调整。正是由于审计师没有保持合理的职业怀疑才导致了持续的审计失败。

2.1.3 专业能力有所欠缺

根据我国注册会计师审计准则的规定,注册会计师应当调查识别出所有偏差或错报的性质和原因,并评价其对审计程序的目的和审计的其他方面可能产生的影响。但是立信的注册会

计师在审计异常的电子回单时,仅仅是因为发现错报的金额远远低于重要性水平,所以没有进一步扩大审计抽样。但是重要性水平的确定不仅要看其数额是否超过它的数值,还要看它的数额是否最后影响财务报表使用者的决策。所以相关人员对审计准则的理解都不到位,业务能力不够胜任其所承担的工作,在进行风险评估的时候没有进行多方位的了解,减少了对高风险项目的重视,才导致发表了错误的审计意见。

2.2 从事务所角度

2.2.1 内部治理不完善

在承接一项审计业务之前,除了要保证注册会计师的独立性和专业胜任能力,还要确保不存在因管理层诚信问题的情况。如果不能将客户存在的问题所产生的不利影响降低至可接受的水平,就应当拒绝接受客户关系。如果承接了某项业务,就应该在事前、事中、事后各个阶段把控风险。立信在审计大智慧时,对经济环境和大智慧所在的行业状况没有充分了解,以至于没有规避项目风险。

注册会计师在执行审计业务的过程中,缺乏控制测试的标准。所以在进行审计的过程中缺乏规定政策依据,尤其是在编制工作底稿的时候,立信的工作底稿有不完整和格式不规范的问题。

2.2.2 竞争激烈导致事务所不重视审计质量

我国审计行业起步比较晚,还没有形成完全健康的市场竞争。会计师事务所为了生存,纷纷加入低价竞争、争抢业务的行列。随着我国审计市场的对外开放,本土的会计师事务所不但要互相进行竞争,还要面临来自国际会计师事务所的竞争压力,这样一来更是加剧了中小型事务所之间的竞争。面对这样不利的情况,会计师事务所为了生存下去,就会盲目的招揽业务,增加客源,从而忽略了自身水平的发展。其次,由于大部分会计师事务所的职业水平差别不大,为了在低价竞争中获取更多的利润,他们也会通过主动降低审计质量的方式来降低成本。如果审计所需要的基本成本都不能满足的话,那么审计质量就很难保证。

2.2.3 对审计失败处罚力度不足,违规成本低

在立信审计大智慧的案件中,立信审计失败虽然被罚款210万元,没收业务收入70万元,相关签字注册会计师也受到了10万元的处罚,但是这样的处罚力度不管是对会计师事务所还是对审计师个人都没有造成严重的损害,导致审计人员的违法成本较低,对个人没有什么约束力,如果犯的错误没有被监管部门内发现,那么所获得的收益将会远远大于处罚金额,即使被发现了再犯同样的错误“大不了就是罚点钱”,所以会计师事务所就会抱着侥幸心理,为了降低审计成本就相应的降低了审计质量,为的是尽可能的获取利益。

3 相关建议与启示

3.1 对立信及其他事务所的建议

3.1.1 注册会计师方面

(1) 保持高度职业怀疑

在立信对大智慧的审计过程中,注册会计师没有保持职业怀疑,所以忽略掉了很多可能产生审计风险的地方。比如说在2013年第四季度的销售收入异常的增多,注册会计师因为没有保持职业怀疑,所以忽略掉了收入是否合法合规,没有发现大智慧提前确认虚增收入的事实。因为立信是持续的对大智慧进行审计,所以它可能比较依赖以往审计的数据,这也是审计失败的原因之一。

(2) 提高审计人员的专业能力

审计人员专业能力在工作中至关重要。首先应该在招聘中提高门槛,以往拥有注册会计师证书的人员会直接到事务所去工作,事务所也会招聘大学生来实习。在执行审计工作的过程中,具有很强专业能力的人员占少数,这无疑就会降低审计质量。在招聘时做好培训工作,只招收培训合格的人员,督促他们的学习,以此培育人才。

在事务所的内部,要建立公正有效的奖惩机制,帮助个人找到自己的发展目标,将提升专业能力转化为员工的内部动力,这样才能带动员工提升自我的积极性和工作热情,从根本上提升专业能力。

(3) 设定和实施有针对性的审计程序

在执行具体审计计划的时候,第一步要做的就是了解被审计单位及其环境,对审计对象所处行业特点进行全面了解,这也是一项最基本的要求。在审计大智慧时,审计人员就没能充分了解大智慧所处的互联网金融服务行业,暴露出了他们对审计这类行业的能力不足,只有充分了解行业特点才能进一步做出有针对性的审计程序。

(4) 谨慎评估审计风险

从此次的大智慧审计失败案例可以看出,审计人员没有很好的执行风险评估程序。在接受业务之前就应该充分了解被审计单位,看其是否有舞弊的历史,或者其他表明审计风险很高的事项,如果该业务审计失败的可能性较大,就要考虑是否要承接这项审计业务。审计风险取决于重大错报风险和检查风险,因为重大错报风险是不可控的,所以要谨慎的评估。尤其是存在控制薄弱和管理层凌驾在内控之上的情况,注册会计师应该重点关

注。需要特别考虑的是,识别出的风险是否是舞弊带来的风险,风险是否与经济环境有关。

3.1.2 事务所方面

(1) 加强事务所的质量控制和内部治理

事务所在业绩考核方面,不能只注重员工的业绩,而且要从他们的综合素质来触发考量他们自身的职业道德水平。对事务所贡献的程度和他们的团队能力等都应该纳入职业考核的指标中。考核的过程中要奖罚分明,将他们的考核结果与他们的薪酬挂钩。但是,直接考核并不是以惩罚为目的,而是要激励员工提高自身水平,提升自身的道德素质,形成良好的内部竞争环境,改善会计师事务所内部的风气。

(2) 提高审计独立性

从审计职业道德来看,独立性是审计业务的最基本要求。它要求注册会计师在执行审计业务时能从实质上 and 形式上保持独立性,为的就是不能因为任何利害关系影响审计结果的客观性。如果独立性缺失那么审计结果就不具有真实性,审计质量就更无法保证。每一次审计都要对被审计单位的环境等必须要了解的事项进行风险评估,这样才能将重大错报降低至接受的水平。

为了促进审计行业的健康发展,让本来已经很优秀的会计师事务所起到行业的带头作用,应该制定信誉评级标准,让监管机构不只是监督审计行业的错误,而是让他们共同携手,共同创造健康的审计市场。

参考文献:

- [1]高丽霞.风险导向审计视角下的收入审计失败案例研究——以雅百特为例[J].中国注册会计师,2022(1):6.
- [2]练森源.审计失败案例对中小会计师事务所内部治理机制优化的启示[J].湖北经济学院学报:人文社会科学版,2022,19(5):4.
- [3]方焱冬,罗文兵.审计失败案例:形式、成因与治理[J].郑州航空工业管理学院学报,2018,36(04):94-102.

作者简介:

钱园园(1997-),女,汉族,河南省三门峡人,研究生在读,延安大学,研究方向:财务会计。