

## 现代风险导向审计探析

文/刘伟琴

风险导向审计研究自上个世纪80年代初问世,在其后的时间内倍受审计职业界关注。随着经济的全球化和科学技术的发展,企业间的竞争日益激烈,一些企业利用财务舞弊等不正当的手段来谋取自身利益,尤其是本世纪初西方发达国家相继爆发了安然、世通等一系列的事件,这给审计职业界敲响了警钟,由此对风险导向审计进行更深入的研究。2003年10月,国际审计与鉴证准则委员会(IAASB)通过了新的审计风险准则,对审计风险作了更为严格的规范。为了应对日益增大的审计风险,提高审计执业的质量,我国财政部在充分借鉴国际准则的基础上,2006年2月发布了修订后的审计执业准则,并于2007年1月开始实施。因此,顺应经济全球化背景下审计准则国际趋同的新趋势,研究建立现代风险导向审计模式,对于审计中实行的现代风险控制,维护市场经济和社会公共利益,提高执业质量,提升职业诚信等方面具有重大而深远的意义。

### 一、风险审计导向的含义

风险导向审计是指注册会计师通过对被审计单位进行风险职业判断,评价被审计单位的风险控制,确定剩余风险,执行追加审计程序,将剩余风险降低到可接受水平。其特点就是将风险的评估贯穿于审计的全过程,其核心的概念就是审计风险。

国内外对审计风险的定义可概括为两类:“意见不当论”和“损失可能论”。“意见不当论”审计风险是指会计报表存在重大错报或漏报,而注册会计师审计后发表不恰当审计意见的可能性。“损失可能论”认为审计风险是指由于审计人员主观因素与其他因素带来损失的可能性。我国与国际准则一致,对审计风险都定义为“意见不当论”。

实际上,“意见不当论”是属于狭义的审计风险,而“损失可能论”是属于广义的审计风险的概念,它不仅包括审计过程的缺陷导致审计结果与实际不符而产生的责任风险,而且包括营业失败可能导致公司无力偿债或倒闭产生的对审计人员或单位造成的营业风险。实际上,事务所的营业风险主要是由于会计报表存在重大错报或漏报,而注册会计师审计发表不恰当审计的可能性引起的,是造成审计单位营业风险的主要原因,是造成营业风险的源头,只要将这源头的风险控制住,就能解决事务所的经营风险。

### 二、传统和现代风险导向模型比较

#### (一)传统审计风险导向模型

传统审计风险导向模型是美国注册会计师协会1983年提出的,具体的模型是:审计风险=固有风险\*控制风险\*检查风险,其中固有风险是指假定不存在相关内部控制时,某帐户或交易类别单独或连同其他帐户、交易类别产生重大错报或漏报的可能性。在一般情况下这种“假定”不存在,所以导致固有风险的评估一般流于一种形式,简单地认为高水平,从而着重进行控制风险和检查风险。由于忽视对固有风险的评估,注册会计师往往不注重从宏观层面上了解企业所处的行业状况、前景、产权结构、组织结构、战略目标等宏观内容,而这些方面往往导致一个企业命运的一个前提,也可以说当企业存在以上的某一或几种情况导致企业走向衰败的时候,企业往往会为了粉饰报表,从而用欺骗或舞弊的手段来达到目的,所以,如果注册会计师忽视固有风险的评估,只从认为必要时进行控制风险的检查和通过一定的实质性测试即检查风险来进行风险评估,这样从较低层面上评估风险容易犯只见树木不见森林的错误。审计风险评估应该是从上而下的,固有风险是最上层的,如果一个企业的固有风险存在问题而未被发现,其内部控制也是失效的,如其是集体串通行为,注册会计师会被蒙蔽和欺骗。

#### (二)现代风险导向模型

财政部根据国际审计与鉴证准则委员会的准则发布了新的审计准则,其模型为:审计风险=重大错报风险\*检查风险。其中审计风险是指会计报表存在重大错报而注册会计师发表不恰当审计意见的可能性。检查风险是指某一认定存在错报,该错报单独或连同其他错报重大的,但注册会计师没有发现的可能性。重大错报的风险是指会计报表在审计前存在错报的可能性。现代审计风险模型以会计报表重大错报为导向,围绕评估的重大错报风险来设计和执行审计程序,将审计风险控制可在可接受的水平内,并把这一思想贯穿于整个审计过程,这也正是新准则被称为风险导向审计准则的原因。

### 三、现代风险审计模型分析

#### (一)风险审计理念的变化

在传统的审计模型下,审计风险受到企业固有风险因素的影响,如管理人员的品行和能力、业务性

质,还受到内部控制风险因素的影响,由于企业的内部控制不严,导致企业内部产生虚假交易、挪用资金、人为调节利润等一些情况,另外,审计人员在实施审计时,由于对风险的评估不足,从而未能发现帐户余额或各类交易存在错报风险的影响,所以传统的审计风险归纳为固有风险、控制风险和检查风险。新的审计风险模型扩大了审计风险的理念,新的审计风险模型先从企业的外部环境入手,然后逐步深入企业内部,形成财务状况和经营成果的预期并与财务报表反映的金额相比较,以此掌握“财务报表背后的故事”,不被管理层落入“圈套”,也就是既要评估企业的宏观环境风险因素,还要评估企业自身所处的微观环境因素。宏观因素主要是被审计单位所处的行业状况、法律环境与监督环境、地方保护主义、被审计单位的目标、战略及相关的经营风险等。公司的运行是在一定的宏观环境下进行的,当外部环境对企业形成有利时,企业会缺乏弄虚作假、虚报业绩的动机,所以评价一个企业的风险,首先要从企业的外部环境着手,外部环境是企业“弄虚作假”的一个很重要的因素。微观制度环境主要是指公司的治理结构极其治理效率,公司治理的制度主要包括股东大会、董事会、监事会、经理层等,其中,股权结构决定了股东在公司利益的多少和股东之间的制衡状况,由此来影响审计师的独立性,董事会制度化是公司治理的核心,如果董事会缺乏独立性,是被某一利益方控制,那么利益方可能利用这一权利,压迫审计师与该利益方合作。总经理为了追求自身的利益,在一定的情况下也可能采取各种手段虚报业绩欺骗股东,以获取高的报酬和利益,此外微观制度环境还受企业的目标战略及经营风险、财务业绩衡量与评价、会计政策、内部控制、或有事项及评估等相关项目,但从某种程度上来说,这些内部环境还是取决于公司的治理结构,如果有一个良好的治理结构,就会有好的治理效率,以此,审计师可以作出企业的风险评估。

## (二) 加强行业数据库建设

风险导向审计要求注册会计师在实施风险评估程序时取得被审计单位的行业资料进行对比分析,以评估重大错报风险,因此,审计风险模型的修改要求会计师事务所建立有一定功能的数据库,建立客户档案系统,以满足注册会计师了解企业的战略流程、风险评估、业绩衡量和持续改进的需要。事务所自身收集行业数据的能力有限,成本也高,上级管理部门应顺应新的审计准则的需要,在政府的监管下专门设立一个或若干个能公认的机构收集各行业的数据,并且逐年更新数据,以满足各事务所的需要。各事务所需要数据,可以支付一定的年费来取得,这样既方便了各事务所取得各行业数据,也可以节省收集数据所化的成本。同时,由专门的机构来收集数据,专业能力强,又有政府的监管,得出的数据较为可靠。而会计师事务所也要在平时收集客户的相关信息资料,还要考虑到统一行业之间的差异,在考虑审计风险时还要考虑被审计单位所处的地理位置、当地政府扶持的政策、产权结构、战略目标等企业自身的情况,酌情处理企业的风险大小。

## (三) 调整会计师的知识结构

了解被审计单位极其环境是注册会计师进行审计必要的程序,现代审计风险模型要求注册会计师连续地、动态地了解被审计、单位极其环境,以足够识别和评估财务报表重大错报风险,设计和实施进一步审计程序。所以,首先要求注册会计师掌握各方面的知识和技术,不仅要熟悉会计和审计业务,还要掌握战略管理、业绩评价、薪酬管理等现代知识,以及一些常用的分析性软件工具,而且要求注册会计师具有较高的风险分析能力和判断能力。对于事务所领导来说,首先要对注册会计师营造风险的理念、学习的理念,理念指导行动,行动决定未来。事务所可以通过各种途径解决会计师的知识结构问题。首先,事务所根据发展需要可以选聘各类优秀的人才,比如金融、风险管理、工程基建预算、计算机、英语等各类人才。其次,选派优秀的注册会计师到境外学习,2006年中注协在高校中选拔部分优秀的高校毕业生到境外实习,这次实习的机会学生们开阔了眼界,增长了知识,得到了意志的锻炼,正如同学所说的,“毕马威的精神和毕马威成员的人格魅力已深深留在我心中。”这次机会带给我们的东西,不是立竿见影的,而是在今后的岁月中一点点浮现的。”从中我们可以看出,一个人的环境能改变一个人的理念,这种理念是在以后的工作中一点一点的体现的。对于事务所来说,也完全可以选派优秀的注册会计师到境外工作一段时间,对他们本来就有实践经验的人来说感悟可能更深,中注协可以为事务所建立一个平台,创造条件。再次,更多地应在国内通过各种方式进行培训,可以上级部门组织培训,事务所组织培训,要在实践中不断总结经验和教训,也可以为了提高质量、减少投入,一些层次相近的事务所联合起来进行培训,通过联合培训还可以相互渗透彼此间的内部治理机制,增强员工间的团队精神。

## (四) 加强风险导向检查

由于风险导向审计不仅强调从宏观层面来了解被审计单位极其环境,而且还要求从被审计单位的报表层次来评估和识别重大错报风险,使得审计人员对审计风险形成因素考虑得更为全面,由于风险导向审计围绕重大错报风险来设计和执行审计程序,并把这一思想贯穿于整个审计过程,所以,在审计过程中加强风险导向审计显得非常重要,除了审计师要严格执行以后,还应以一定的措施进行检查,实施风险导向检查,不但要对注册会计师所实施的分析、评估、判断等程序对审计轨迹的合理性、必要性和正确性进行分析和判断,更重要的是必须充分发挥检查人员的职业经验和专业判断。要进行检查,还必须对风险要素进行评估量化研究,对重大错报风险进行因素分解以及将各因素规定一定的权重和系数进行汇总以便实现量化评估(作者单位:上海第二工业大学经济管理

相关链接

施工现场成本管理与造价分析  
关于构建动态会计的设想  
现代风险导向审计探析  
浅谈会计的本质和会计职能  
关于新会计准则的几点思考  
加强企业财务预算管理浅析  
浅谈会计职业判断与新会计准则  
加强水利施工企业财务会计核算的探讨  
会计集中核算在单位会计管理中的思考

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心