

学校编码: 10384

分类号 _____ 密级 _____

学号: X200411073

UDC _____

现代风险导向审计及其在我国的应用研究

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

现代风险导向审计及其在我国的应用研究

Research on Risk-Based Strategic-Systems Audit Approach and its Application in China

彭曦丹

指导教师姓名: 陈箭深 教授

专业名称: 会计硕士(MPAcc)

论文提交时间: 2007 年 5 月

论文答辩日期: 2007 年 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席 _____

评 阅 人 _____

2007 年 5 月

彭曦丹

.....

指导教师: 陈箭深 教授

厦 门

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名：

日期： 年 月 日

导师签名：

日期： 年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

论文摘要

自 20 世纪 90 年代,随着世界范围内重大管理欺诈及审计失败案例的频繁发生,现代风险导向审计理论及其应用的研究已成为国内外审计理论界与实务界广为关注的前沿课题。

本文从审计模式的角度入手,采用比较分析的方法,介绍了目前在西方国家广泛采用的现代风险导向审计模式,在分析其发展背景、特点及理论体系的基础上,具体阐述了现代风险导向审计的实施框架和关键点,同时探讨了现代风险导向审计是否适用于我国目前的现状,同时指出国内注册会计师行业实行现代风险导向审计的应对策略。

论文的主要结论如下:

1.现代风险导向审计方法的出现,主要是由于传统风险导向审计存在固有的缺陷,使得传统风险导向审计不能适应信息社会和知识经济对审计方法的要求。同时,系统理论、战略管理理论和舞弊动因理论为现代风险导向审计的产生提供了理论和实践基础。

2.现代风险导向审计在改进了原有的审计模型基础上创建了新的审计模型: $\text{审计风险} = \text{重大错报风险} \times \text{检查风险}$ 。现代风险导向审计采用一种“自上而下”的战略系统观将对企业经营风险的分析从计划审计到完成审计自始至终地贯彻下去,再通过“自下而上”的实质性测试程序最终完成审计工作。

3.现代风险导向审计本身还具有局限性:(1)风险评估出错会导致审计失败或审计无效率。(2)缺乏综合素质高的审计师导致实施现代风险导向审计的效率低下。(3)有限的法律风险会引起审计师道德风险问题。

关键词: 现代风险导向审计; 战略风险; 审计风险模型

ABSTRACT

Along with the frequent occurrence of significant management frauds and audit failures across the world from 1990s, research on the theory of risk-based strategic-systems audit approach and its application has become prevalent frontiers which attract the professionals in both theoretical and practical fields.

From the perspective of audit approach, this dissertation introduces the risk-based strategic-systems audit approach by adopting the method of comparison and analysis, which have been widely applied by Western researchers. On the basis of analyzing the background, features and theoretical framework of the risk-based strategic-systems audit approach, this dissertation expatiates on its implementation framework and key points, and explores whether the application of risk-based strategic-systems audit approach is appropriate in present domestic auditing practice. Also, suggestions are made on the strategy of implementing the risk-based strategic-systems audit approach for domestic CPA firms.

The major conclusions of this dissertation are as follows:

1. The traditional risk-based audit approach has its inherent defects which has made the approach infeasible to the development of information society and knowledge-driven economy. Meanwhile, development of the *System Theory*, the *Strategic Management Theory* and the *Fraud Inducement Theory* provides the basis of the risk-based strategic-system audit approach. As a result, the risk-based strategic-systems audit approach is generated.

2. The risk-based strategic-systems audit approach sets up a new audit risk model by improving the original one, i.e. $Audit Risk = Risk of Material Misstatement \times Inspection Risk$. Adopting the strategic system of "Top-to-bottom", the approach focuses on the analyses of business risks of enterprises throughout the whole audit process, from the planning phase to the completion phase, and completes the final audit work by performing substantive procedures.

3. There are limitations for the risk-based strategic-systems audit approach including (a) risk assessment errors will lead to audit inefficiency or audit failures, (b) lack of qualified and competent auditors results in low efficiency, and (c) limited litigation risk may cause ethic issues of the auditor.

Keywords: The risk-based strategic-systems audit approach; Strategic Risk; Audit Risk Model.

目 录

| | |
|-----------------------------------|-----------|
| 第一章 绪论 | 1 |
| 1.1 研究背景..... | 1 |
| 1.2 研究意义..... | 2 |
| 1.3 研究问题..... | 3 |
| 1.4 章节架构..... | 4 |
| 第二章 现代风险导向审计的产生 | 5 |
| 2.1 审计模式的发展演进..... | 5 |
| 2.2 现行审计模式缺陷剖析..... | 7 |
| 2.3 现代风险导向审计的确立..... | 10 |
| 第三章 现代风险导向审计理论 | 12 |
| 3.1 现代风险导向审计的概念..... | 12 |
| 3.2 现代风险导向审计的理论基础..... | 18 |
| 3.3 现代风险导向审计与传统风险导向审计的比较..... | 21 |
| 第四章 现代风险导向审计的实施 | 24 |
| 4.1 现代风险导向审计的实施框架..... | 24 |
| 4.2 重要战略风险的识别与结论..... | 27 |
| 4.3 关键经营环节识别及剩余风险的确定..... | 30 |
| 4.4 实质性测试计划的确定..... | 33 |
| 第五章 现代风险导向审计在我国的应用 | 36 |
| 5.1 我国推行现代风险导向审计的有利条件..... | 36 |
| 5.2 我国推行现代风险导向审计的问题及建议..... | 38 |
| 5.3 国内注册会计师行业对于现代风险导向审计的应对策略..... | 42 |
| 第六章 研究结论及展望 | 49 |
| 6.1 研究结论..... | 49 |
| 6.2 研究不足..... | 51 |
| 6.3 后续研究展望..... | 51 |
| 参考文献 | 53 |

Contents

| | |
|---|-----------|
| 1 Introduction..... | 1 |
| 1.1 Background..... | 1 |
| 1.2 Implications of Research..... | 2 |
| 1.3 Scope of Research..... | 3 |
| 1.4 Structure of the Dissertation..... | 4 |
| 2 Origination of the Risk-Based Strategic-Systems Audit Approachcc..... | 5 |
| 2.1 Evolution of Audit Approach..... | 5 |
| 2.2 Defects of the Present Audit Approach..... | 7 |
| 2.3 Foundation of the Risk-Based Strategic-Systems Audit Approach...10 | |
| 3 Theory of the Risk-Based Strategic-Systems Audit Approach..... | 12 |
| 3.1 Concepts of the Risk-Based Strategic-Systems Audit Approach.....12 | |
| 3.2 Theoretical Basis of the Risk-Based Strategic-Systems Audit Approach.....18 | |
| 3.3 Comparison between the Risk-Based Strategic-Systems Audit Approach and the Traditional Risk-Based Strategic-Systems Audit Approach.....21 | |
| 4 Implementation of the Risk-Based Strategic-Systems Audit Approach..... | 24 |
| 4.1 Framework of the Risk-Based Strategic-Systems Audit Approach...24 | |
| 4.2 Identification and Conclusion on Significant Strategy Risk.....27 | |
| 4.3 Identification of Key Operating Cycles and Determination of Residual Risk.....30 | |
| 4.4 Determination of Substantive Procedures Programs.....33 | |
| 5 Application of the Risk-Based Strategic-Systems Audit Approach..... | 36 |
| 5.1 Advantageous Conditions of Implementing the Risk-Based Strategic-Systems Audit Approach.....36 | |
| 5.2 Problems and Suggestions of Implementing the Risk-Based Strategic-Systems Audit Approach.....38 | |
| 5.3 Strategies of Implementing the Risk-Based Strategic-Systems Audit Approach in Domestic CPA Firms.....42 | |
| 6 Conclusions and Expectation on Subsequent Research..... | 49 |
| 6.1 Conclusions.....49 | |
| 6.2 Limitations of the Research.....51 | |
| 6.3 Expectation on Subsequent Research.....51 | |
| References..... | 53 |

第一章 绪论

本章主要交代本研究的研究背景、研究意义和研究问题，最后介绍本研究的章节架构。

1.1 研究背景

20 世纪 80 年代以后，经济全球化的进程不断加快，市场竞争日益激烈，企业的规模越来越大，经营也日益复杂。同时，科学技术日新月异，人类已逐步迈入信息社会和知识经济时代。此时，企业生存于一个广阔而庞大的经济网络中，与之赖以生存的多变的内外部环境的联系愈来愈密切，内外部经营环境的细微变化就极有可能导致企业的财务报表^①错报。这时如果再将被审计单位看作一个孤立的个体，就很难准确地理解被审计单位的交易、财务状况和经营成果。只有充分研究、评估企业所处的整个经济系统，密切关注内外部环境因素对企业及其财务报表的影响，才有可能对财务报表的认定做出合理的专业判断。与此同时，战略管理理论、系统理论、信息理论等以及风险管理理论皆有了长足的发展，其理论思想也日益渗透到企业管理的各个环节之中，并对企业的生存和发展起着越来越重要的作用。审计人员必须深入了解和分析企业发展所依存的内外部环境以及基于这些环境而制定的企业经营和发展战略、风险分析与控制措施、信息技术条件等因素，准确理解它们对财务报表的影响，并最终进行正确的认定。这种在传统风险导向审计方法的基础上发展起来并逐步完善的审计方法即为现代风险导向审计方法。

自 20 世纪 90 年代，随着世界范围内重大管理欺诈及审计失败案例的频繁发生，现代风险导向审计理论及其应用的研究已成为国内外审计理论界与实务界广为关注的前沿课题。一些国际著名会计师事务所与学术界的合作研究中，已取得了令人欣喜的成果，并不断把它运用到实践中。审计模式已发展至现代风险导向审计阶段。现代风险导向审计作为一种新的审计方法更作为一种新审计理念，成为备受审计职

^① 本文中凡涉及“财务报表”或“会计报表”之处，一律采用“财务报表”这个术语，但原文引用除外。

业界关注的热点。

2003 年国际审计与鉴证准则理事会 (IAASB) 颁布了新风险准则, 以推动风险导向审计的变革。国际审计与鉴证准则理事会出台的审计风险准则, 在很大程度上吸收了传统风险导向审计方法的优点, 克服了其存在的缺陷, 并保留了原有审计准则可取之处, 得到职业界和社会公众的好评。2004 年中国注册会计师协会将现代风险导向审计立项作为重点研究课题。2005 年 9 月 2 日至 3 日, “现代风险导向审计论坛” 在上海国家会计学院隆重举行。2006 年 2 月 15 日, 在中国会计准则和审计准则体系发布会上, 有 48 项审计准则正式发布, 其中现代风险导向审计的推行成了新审计准则的核心。尽管“四大” 于上世纪 90 年代就已在国内实行风险导向审计, 但国内对于是否应该推行风险导向审计还一直存有争议。可见, 现代风险导向审计是我国审计界当前需要研究的一个迫切而重要的课题。

1.2 研究意义

目前国内的理论界和实务界虽然对风险导向审计已有研究和运用, 但大多仍停留在传统风险导向审计阶段。因此, 目前在我国探讨现代风险导向审计理论及其运用有着极大的理论和现实意义。而进行现代风险导向审计的研究可以给在实务中感到困惑的注册会计师提供一种新的思路和方法, 满足审计报告使用者对注册会计师的要求, 重新取得公众的信赖。

我国共有会计师事务所 5000 多家。其中的大部分规模较小, 他们所采用的是账项基础审计结合制度基础审计的方法。规模比较大、拥有证券期货相关业务审计资格的 70 多家会计师事务所基本上实行的是传统的风险导向审计方法, 由于传统风险导向审计方法要求注册会计师了解企业的固有风险, 不同的会计师事务所对固有风险都有一个了解的框架, 但仅仅限于在对执业中高风险领域了解的基础上对风险因素进行罗列, 风险所指向的多为具体认定层次, 没有在一个较高的层面上对企业的战略及经营风险重点关注并对后续的审计工作提供方向性的指引, 因此导致固有风险难于评估和定量, 但为了控制审计风险, 实务中往往将固有风险定为高, 审计从内部控制测试开始, 其采用的实质是制度基础审计结合传统风险导向审计的方法。正是因为我国会计师事务所没有采用现代风险导向审计方法, 才导致了近年来我国审计失败的频繁

发生。比如，较早的琼民源、东方锅炉、郑百文等公司的审计失败，最近的银广夏等公司的审计失败，这些审计失败案例中，注册会计师均是在传统风险导向审计思想下对客户进行了审计，从公开的信息来看注册会计师并没有发现重要错报，从而也就没有报告重要错报。从国外的安然事件及类似的审计失败看，注册会计师采用了现代风险导向审计方法对客户进行了审计，而且也确实发现了重要错报，但最终由于独立性的缺乏没有报告已经发现的重要错报，从而导致了审计失败的发生。

本文对现代风险导向审计的研究对中国审计理论与实践的发展具有现实意义。可以通过探讨如何将现代风险导向审计贯彻到实务中，弥补目前审计模式的不足，提高注册会计师审计的质量。随着国家对审计准则新政策的不断出台，对现代风险导向审计的理论研究也将不断随之深入，因此，结合我国的实际情况，在现阶段研究现代风险导向审计模式，对完善我国的相关法制和市场建设，提高我国审计执业水平具有现实意义。

1.3 研究问题

在传统风险导向审计方法局限性日益明显、审计失败日益增多、企业所面临的社会经济环境越来越复杂等情况下，国外的实务界早于理论界开始探索新的审计方法。这种新的审计方法得到了审计准则制订者的认可，并以审计准则的形式确定下来，同时，理论界和教育界对新方法的研究和传播也作出了贡献。

与国外相比，国内理论及实务界对现代风险导向审计的研究起步较晚。我国在 20 世纪 90 年代以来对风险导向审计的研究大多还停留在对传统风险导向审计方法如何在实务中运用这一阶段，研究者大多都已认识到制度基础审计方法在防范审计风险方面有局限性，应该将注册会计师关注的范围扩大，去分析被审计单位面临的宏观环境和行业环境。但研究者未提出这种分析以什么理论为基础，以什么样的思路进行，即没有一个有操作性的框架，最多根据经验罗列出一些在审计中应重点关注的领域，但这种罗列是不完全的，对特定的企业也没有针对性。

因此，本研究将思考及探讨以下的问题：

问题 1：现代风险导向审计模式是怎么产生的？

问题 2：现代风险导向审计和传统风险导向审计的不同之处具体在哪里？

问题 3：现代风险导向审计的实施程序以及难点是什么？

问题 4：我国应用现代风险导向审计有哪些有利因素、出现什么样的问题以及国内注册会计师行业应该怎么应对？

1.4 章节架构

本研究按照“现代风险导向审计的产生——现代风险导向审计理论的主要观点——现代风险导向审计的实施框架及关键难点分析——在我国推行这一方法应该怎么应对——本文研究得出哪些结论、研究不足及后续的研究展望”这一主线展开。

本研究论文共分六章，各章主要内容陈述如下图 1.1 所示：

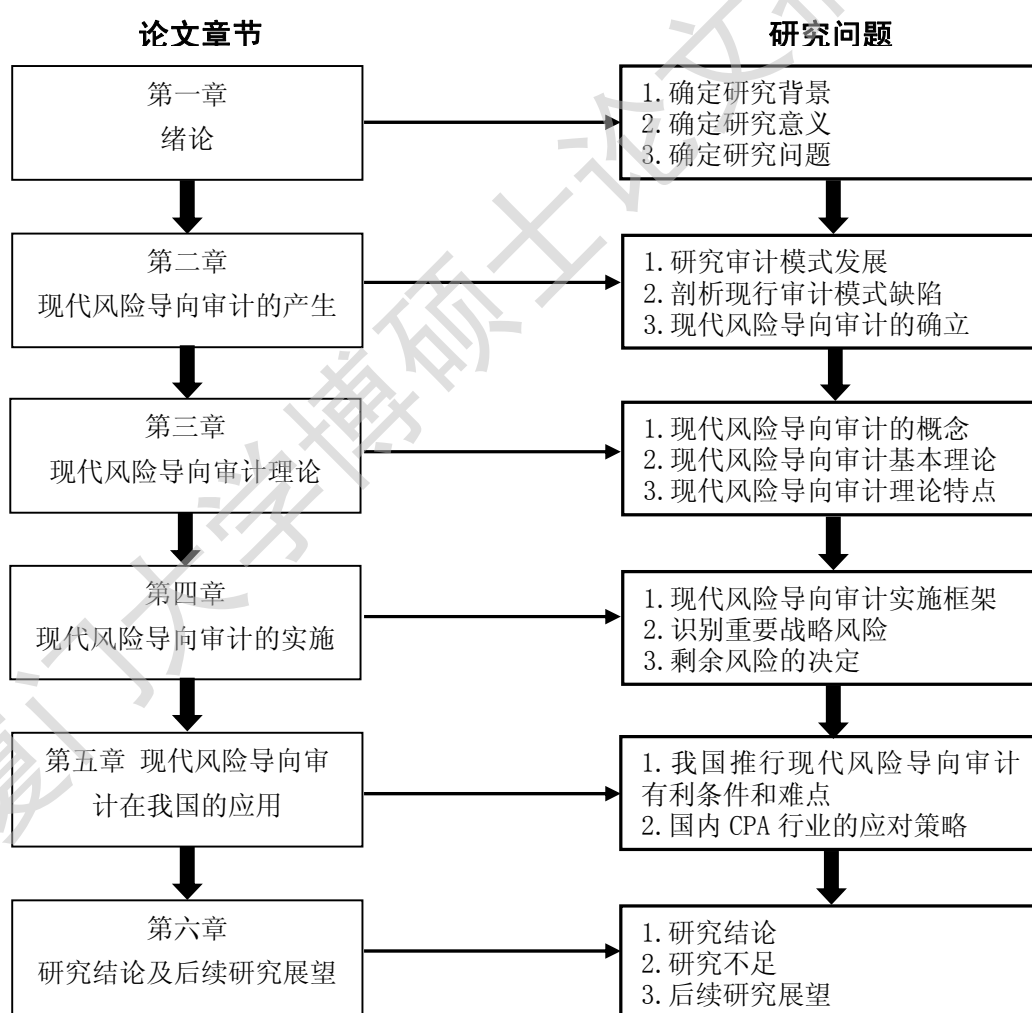


图 1.1 论文的章节结构及内容

第二章 现代风险导向审计的产生

本章首先分析了审计模式的演进历程，剖析了制度审计模式和传统风险导向审计的缺陷，指出了现代风险导向审计产生的必然性。

2.1 审计模式的发展演进

不同的审计模式体现了不同的审计目标、审计程序和审计方法，决定了审计准则的制定和审计责任归属的不同原则。历史地看，审计模式先后经历了账项基础审计（accounting number-based audit）、制度基础审计（system-based audit）、传统的风险导向审计（traditional risk-oriented audit）和风险基础战略系统审计（risk-based strategic-systems audit），后者又称为现代风险导向审计^①。

账项基础审计是审计方法模式发展的第一阶段。在审计发展的早期（19世纪以前），由于当时企业规模比较小，业务也不复杂，所以很适合当时的审计需求。账项基础审计主要着眼于查错防弊，仅注意会计过程中的账证、账账、账表的“三相符”，审计方法是详细审查，比较费时费力。

在20世纪40年代起制度基础审计成为注册会计师审计的主要方法。随着企业规模的扩大，企业的所有者或管理者已经不能再使用“事必躬亲”的管理方法，取而代之的是建立系统的分级科学管理制度，随之建立起内部控制制度。由于在内部控制制度中，如果那些关于查错防弊的制度能够有效运行，那么制度基础审计可以通过对内部控制制度进行测试并在可以依赖的基础上实施审计，将会使得审计的效率大大提高。因此，制度基础审计把重点放在审查及评价内部控制制度的各个控制环节，根据审查结果确定，找出薄弱之处，据以确定具体审查的性质、时间和范围，并且此时单纯靠主观判断的抽样方法也逐渐被以大数定理和正态分布为基础的统计抽样方法所代替，使审计的效率在科学的基础上有了很大的提高。

20世纪后半期，由于科学技术的不断进步和政治经济环境的不断变化，激化了

^① 资料来源：马永强. 审计模式改进与CPA行业监管创新研究报告. [M]. 深圳证券交易所综合研究所, 2005.12.

企业之间的竞争，增加了企业经营的不确定性，一些企业由于经营不善而倒闭；同时，在这一时期，公司管理人员（尤其是高管人员）欺诈舞弊案件增加，制度基础审计的弊端逐渐显露出来。社会要求注册会计师在审计中承担揭蔽查错责任的呼声越来越强烈，风险导向审计由此应运而生。传统风险导向审计最大的特点就是立足于对审计风险进行系统的分析和评价，以此作为出发点，制定与企业状况相适应的多样化的审计计划，将审计风险贯穿于整个审计过程。正是由于对审计风险的重视，很快发展出审计风险模型，即“ $\text{审计风险} = \text{固有风险} \times \text{控制风险} \times \text{检查风险}$ ”。传统风险导向审计在其应用过程中，也显露出一定的缺陷，因而在传统风险导向审计基础之上又发展出以风险基础战略系统为基础的现代风险导向审计。

我们按照上述审计模式的演进历程，把审计目标按出现的先后次序和难易程度分为揭露账户层面的错弊、揭露中低层人员舞弊、评价财务报表的公允性、揭露管理层舞弊、揭示管理层的倾向性认定、揭示经营风险对财务报表的影响等六种类型。各种审计模式和审计目标的对应关系可以用下图表示：

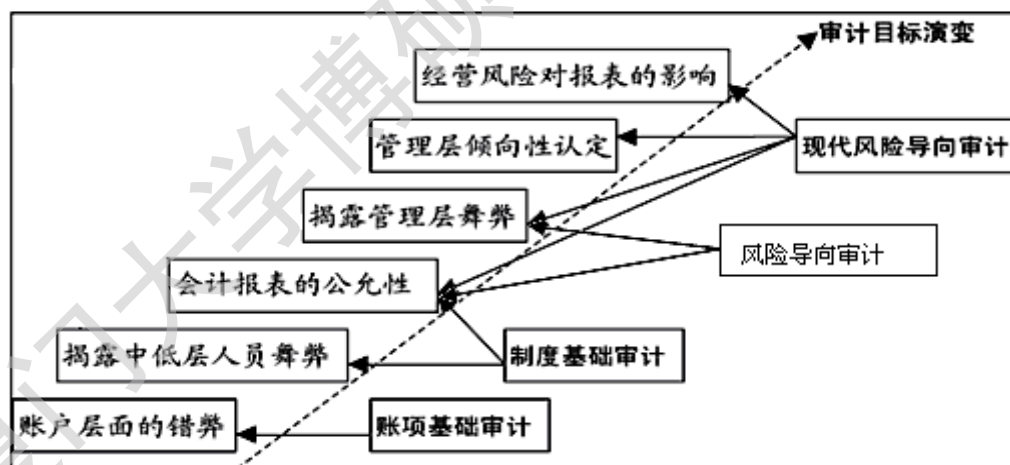


图 2.1 审计模式和审计目标的对应关系

2.2 现行审计模式缺陷剖析

2.2.1 制度基础审计

账项基础审计阶段所采取的详细审计方法适用于规模较小、业务较为简单的企业，而制度基础审计采用抽样审计方法适应了企业规模不断扩大和经营业务日益复杂的要求。为了提高抽样质量，使抽样审计既能节省人力物力，又可以尽可能避免重大审计失误的出现，该模式下样本的确定是以了解和测评被审单位内控机制的健全有效性为基础，即在全面了解和评价被审计单位的内部控制制度的基础上，将审计重点放在对被审计单位内控制度各个控制环节的测评上，然后根据了解和评价的结果决定实质性测试的时间、范围和程度，确定审计抽样的范围、重点和方法，实施实质性测试。虽然制度基础审计克服了详细审计的一些弊端，但在企业管理层舞弊普遍存在的今天，其弊端是明显的。

1. 审计目标的僵化和错位

在审计方法上，制度基础审计比账项基础审计前进了一大步，即避免了详细审计对人力物力资源的大量耗费，但在审计目标方面并没有太大的进步，它依然主要以财务报表的公允性为主要目标，例如我国 1995 年颁布的注册会计师独立审计基本准则中明确规定，独立审计的目的是对被审计单位财务报表的合法性、公允性发表审计意见。虽然制度基础审计也试图通过内控制度评价减少相应的舞弊行为，但一方面，它并没有把揭露舞弊——特别是管理层舞弊——明确确定为自己的目标；另一方面，审计程序和方法的缺陷使其仅仅能够发现会计技术性错误和企业中低层员工的舞弊行为，因而也不能达到揭露管理层舞弊的目标。

近些年来不断爆发的管理层舞弊事件，使社会公众对独立审计行业逐渐失去信心，审计期望差距（expectation gap）不断扩大，单纯的“确定财务报表公允性”的目标已不能满足报表使用者的要求。早在 20 世纪七十年代末，美国注册会计师协会成立的审计责任委员会（Commission on Auditors' Responsibilities）的调查就表明：社会公众（包括报表使用者）认为，审计人员应对舞弊行为的揭露以及关于被审企业管理人员欺诈和违法行为的报告负有更大的责任（AICPA Commission on Auditors' Responsibilities, 1978）。

2. 审计方法的内在缺陷

制度基础审计的思想源于这样一个逻辑前提：如果被审单位的内控机制健全有效，则其会计资料的准确性就较高，会计处理发生错误和舞弊的可能性就会大大减少，即使发生了错误和舞弊也能被迅速发现并纠正，因而基于内控评价基础上的抽样审计结果能够代表总体性评价。但是，企业内部控制的一个致命缺陷是，无法防止管理层舞弊，因此，这种审计思想适用于所有权和经营权合而为一的企业——不会产生管理层舞弊和业务相对简单的企业——管理层舞弊容易被发现。现代企业不但存在两权分离的委托代理关系，经营业务也变得纷繁复杂，管理层不但有舞弊的动机，也存在良好的“生存土壤”。在正常情况下，企业内控机制是在管理层的主导下构建的，各种控制程序和手段虽然是管理工具，但却不能发现和防止那些负责监督控制的管理人员不正当使用权力甚至滥用职权。尤其是管理层蓄意舞弊时，凭借职务分离而产生的内控机制会因集体串通而瓦解。

3. 审计程序的形式性与审计责任的模糊性

在没有将揭露管理层舞弊作为审计目标的情况下，制度基础审计基于内控测评基础上的抽样审计会使审计师揭露舞弊方面的程序带有明显的形式性，即注册会计师会以自己的审计程序（如内部控制测试）和审计方法（如抽样审计）的合规性（符合独立审计准则）而逃避事实上的责任——审计准则本身只对审计程序和方法进行了规定，并没有赋予审计师揭露舞弊的责任。这样，一旦出现注册会计师没有揭示管理层舞弊的情况，他们就会以内部控制缺陷和抽样审计的不足为由推卸自己的责任。因此，制度基础审计下审计程序的形式性会导致审计责任的模糊性，从而使很多关于审计师责任的条款难以落到实处。

一个明显的例证是，在银广厦事件中，中天勤将审计失败的原因归于企业的不诚信，郭晋龙（2005）等人认为，根据独立审计准则的规定，如果公司采取伪造原始凭证（如销售合同、发票等）的方法进行舞弊或恶意欺诈时，现有的审计方法必定遭到失败，因此将这方面的责任归于中天勤事务所有不妥之处。的确，1996年颁布的《独立审计具体准则第8号——错误与舞弊》也规定，按照独立审计准则的要求出具审计报告，保证审计报告的真实性和合法性是注册会计师的审计责任。虽然它也规定，注册会计师要“充分考虑审计风险，实施适当的审计程序，以合理确信

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库