

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2005157165

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

会 计 师 事 务 所 风 险 管 理 研 究

Research on Risk Management of Accounting firm

谢 宁 宁

指导教师姓名: 陈少华 教授

专业名称: 会计硕士 (MPAcc)

论文提交时间: 2008 年 11 月

论文答辩日期: 2008 年 12 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席_____

评 阅 人_____

2008 年 11 月

会计师事务所风险管理研究

谢宁宁

指导教师:

陈少华

教授

厦门大学

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人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其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。
2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

近年来中外审计失败案件频繁爆发，许多国际、国内著名的会计师事务所声誉扫地、损失惨重、甚至倒闭，未管理好会计师事务所风险是极其重要的原因。从理论上分析会计师事务所风险管理的特性、必要性、要素及针对其各种风险进行识别、评估及应对的分析对于加强我国会计师事务所风险管理具有理论意义与实际价值。

本文共分为三个部分，结构与内容如下：

第一章，会计师事务所风险管理基础理论。本章是全文分析的前提，为阐述会计师事务所风险管理奠定了理论基础。本章分为三节，首先阐述了广义的风险管理的概念，接着阐述了会计师事务所风险管理的内涵，说明了会计师事务所企业风险管理框架，引用了 COSO 对企业风险管理框架的描述，最后论述了会计师事务所风险管理的程序——风险识别、风险评估、风险应对。

第二章，会计师事务所风险管理在实践中的应用——特性、必要性、体制构建。本章从会计师事务所的特性及我国会计师事务所风险管理的现状出发，讨论了会计师事务所风险管理的必要性及体制构建。本章分为三节：第一节阐述了会计师事务所的特征，以此引出会计师事务所风险的四个组成部分：审计信息需求变异风险、产权制度风险、内部治理风险及审计职业风险。第二节揭示了我国会计师事务所在业务承接、业务分配、业务分布、审计程序及分所管理方面的现状，分析了其中的风险因素，论述了会计师事务所风险控制的必要性。第三节分析了会计师事务所风险管理体制构建的原则和要素。

第三章，会计师事务所风险管理的识别、评估、应对。本章是全文分析的核心，为会计师事务所计提进行风险管理提供了具体操作框架。本章分两个维度论述，一是不同的风险类型，分为审计信息需求变异风险、产权制度风险、内部治理风险与审计职业风险；二是风险管理的因素，分为风险识别、风险评估与风险应对。对于不同的风险，从理论方面论述了其识别内容，从操作方面提出了一些评估方法与应对措施。会计师事务所实施风险管理的过程中应结合自身特点及关注点全面分析风险、重点评估与应对风险。最后简单分析了风险管理财务法——保险和自留的利弊。

关键词：风险管理；会计师事务所；企业风险管理框架

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

In recent years, Chinese and foreign audit failure cases occur frequently. Many international and domestic well-known accounting firms' reputation has suffered serious losses, and some firms have even closed down. The reason is that accounting firms did not have a good system of risk management.

This article is divided into three parts, and the structure and content are as follows:

The first chapter is the theoretical basis of risk management. This chapter is the premise for the analysis of the full text. It has three sections: the first section analyzed the broad concept of risk management; the second expounded on the connotation of enterprise risk management; the final section showed the enterprise risk management framework.

The second chapter is the features, needs and elements of accounting firm's risk management. This chapter is divided into three sections: Section I disclosed the characteristics of accounting firm to reveal the four risk elements of accounting firms. Section II reveals the current situation of accounting firm in China in business undertaking, business distributing, auditing procedures and management of branches, which analyzed the risk elements and the needs for risk control. Section III analyzed three factors of risk management, which are risk identification, risk assessment and risk response.

The third chapter is the identification, assessment and response of risk management of accounting firms. This chapter discusses in two dimensions, one is the different types of risk, including the risk of variant needs of audit information, the risk of property rights system, the risk of the internal governance and the professional risk of audit; the other is the factors of the risk management, including risk identification, risk assessment and risk response. This chapter discusses the risk identification theoretically, and then put forward several assessment and response methods in practice. The public accounting firm should have a comprehensive analysis of the risk, and get focus on assessing and responding the risk in the process of risk management, according to its character and main concerns.

Key words: risk management; accounting firms; framework of enterprise risk management

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第 1 章 会计师事务所风险管理基础理论	1
1.1 风险管理基础理论	1
1.2 会计师事务所风险管理的理论基础	4
1.3 会计师事务所风险管理程序	7
1.4 本章小结	13
第 2 章 会计师事务所风险管理在实践中的应用——特性、必要性、体制构建	14
2.1 会计师事务所的特性、风险与区别	14
2.2 会计师事务所风险管理现状及必要性	17
2.3 会计师事务所风险管理体制的构建	21
2.4 本章小结	24
第 3 章 会计师事务所主要风险的管理——识别、评估、应对	25
3.1 审计信息需求变异风险	25
3.3 内部治理风险	38
3.4 审计职业风险	41
3.5 会计师事务所风险管理的财务法——保险和自留	44
3.6 本章小结	45
结 论	46
参考文献	47
致 谢	49

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Contents

Chapter 1 Basis of risk management of accounting firms	1
1.1 Basis of risk management	1
1.2 Theory of risk management of accounting firms.....	4
1.3 Procedure of risk management of accounting firms	7
1.4 Summary	13
Chapter 2 Risk management of accounting firms ——	
Characteristics,necessity and system-building	14
2.1 Characteristics and risks of accounting firms	14
2.2 Current situation and necessity of risk management of accounting firms	17
2.3 System-building of risk management of accounting firms.....	21
2.4 Summary	24
Chapter 3 Risk management of accounting firms ——	
identification,assesment and response	25
3.1 The risk of variant needs of information.....	25
3.2 The risk of property rights system.....	32
3.3 The risk of the internal governance	38
3.4 The professional risk of audit.....	41
3.5 Financial methods of risk management of accounting firms---insurance and retention	44
3.6 Summary	45
Conclusion	46
Reference	47
Thanks	49

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第1章 会计师事务所风险管理基础理论

1.1 风险管理基础理论

1.1.1 风险

英国学者洛伦兹·格利茨认为，风险是指结果的任何变化。风险无处不在，无时不有，我们只能在有限的空间和时间内改变风险存在和发生的条件，降低其频率和减少损失的程度，而不可能完全消灭风险。某一具体风险的发生具有偶然性，而大量风险的发生具有必然性。一定条件下，对大量独立的风险致损事件的统计结果可以比较准确地反映风险的规律性，从而使计量与评估风险成为可能。

本文认为风险是指在特定客观条件下，特定的期间内，对于某一事件或行为，主体的预期结果与实际结果之间的差异程度，这种差异在本质上体现了预期主体的价值调整。

这一定义首先肯定了风险存在的客观性，在特定条件下，事件与行为的发生是风险存在的充分条件，风险是客观存在的。其次，说明了风险的可计量性，其大小可度量，风险大小决定于风险事件发生概率分布的期望值和标准差与人们期望的差异度。再次，风险与人类活动不可分离，人类参与活动，人们对活动产生预期，其活动结果才存在风险。最后，风险的发生，其实质是一种价值的变化，也就是其价值在不同风险主体之间的再分配，一个风险事件或风险行为不仅表现为消极的方面，即风险损失，也能带来积极的方面，即风险价值。

一般而言，风险具有如下特征：

(1) 客观性。风险是客观存在的，它独立于人的意识之外，不以人们主观意愿的转变而变化或消除。它是任何一个企业都必须面对的、无法规避的现实存在。

(2) 普遍性。人类自从产生以来就面临着各种各样的风险，人类的发展历史便是一部与风险斗争的历史。随着科学技术的发展，社会的进步，风险不是减少了，而是增加了，风险事故造成的损失也越来越大，风险普遍渗入到社会、个人生活的方方面面，无时不在，无处不有。

(3) 可变性。风险是客观存在的，它的存在与客观环境和一定时空条件有关，当这些条件发生变化时，风险也可能发生变化，即风险在一定条件下可发生转化。风险的可变性不仅包含风险性质和风险量的变化等内容，而且还包括风险在一定的空间和时间范围内被消除，以及新风险的不断产生。具体而言，随着科学技术的进步，社会的发展，人类面临的风险越来越多，同时，由于人们认识风险、抵御风险的能力增强，在一定程度上对某些风险能够加以控制，而且预测技术和方法的不断完善，对风险的估测日趋精确，从而也减少了风险的不确定性。

(4) 风险损失与风险价值的对立统一性。人们在潜意识里总是把风险与造成损害、引起损失联系起来，这是对风险的一种误解。除了纯粹风险之外，任何风险不可能只有损失，而没有收益，损失和收益是相伴而生的。因为不确定性因素的运动具有随机性，它既可能向有利的方向发展，使其创造价值，也可能向不利的方向发展，使其遭受损失，它是风险损失与风险价值的对立统一。因此，事务所通过有效的风险管理与控制，不仅可以带来风险价值，还可以创造出风险溢价。

1.1.2 风险管理

风险的存在是客观、普遍的，但是我们并不是对它无能为力，因为其同时又是可变的，损失与价值是对立统一的，故我们可以充分发挥主观能动性，改变与消除风险，使其为我们创造价值。故我们可以通过风险管理控制风险，将可能的损失转化为价值。

风险管理(Risk Management, RM) 最早是由美国学者威廉斯和汉斯提出的，他们在其著作《Risk Management and Insurance》(1964) 中指出，风险管理是通过对风险识别、衡量和控制而以最小的成本使风险所致损失达到最低程度的管理方法。风险管理的方法主要有控制法和财务法两种。控制法主要包括避免风险、预损和减损；财务法主要包括风险自留和保险两种。以下分别论述这几种风险管理技术。

(1) 避免。指设法规避损失发生的可能性，采取主动放弃或改变该项活动的方式。这种风险控制方式多为风险厌恶者所用，但在特定条件下(如损失超出可衡量范围时)，不失为一种直接有效的方法。

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.

厦门大学博硕士论文摘要库