



中国注册会计师

实务丛书

风险基础审计

RENTALZS 2012 中国注册会计师

胡春元 著



东北财经大学出版社

DUFE

Dongbei University of Finance and Economics Press



中国注册会计师

实 务 丛 书

风险基础审计

胡春元 著

东北财经大学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

风险基础审计 / 胡春元著. — 大连: 东北财经大学出版社, 2001.4

(中国注册会计师实务丛书)

ISBN 7-81044-826-9

I. 风… II. 胡… III. 风险管理—审计 IV. F239.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2000) 第 49341 号

东北财经大学出版社出版

(大连市黑石礁尖山街 217 号 邮政编码 116025)

总 编 室: (0411) 4710523

营 销 部: (0411) 4710525

网 址: <http://www.dufep.com.cn>

读者信箱: dufep@mail.dlptt.ln.cn

大连业发印刷有限公司印刷 东北财经大学出版社发行

开本: 850 毫米 × 1168 毫米 1/32 字数: 300 千字 印张: 12 插页: 1

印数: 1—6 000 册

2001 年 4 月第 1 版

2001 年 4 月第 1 次印刷

责任编辑: 宋玉平

责任校对: 尹秀英

封面设计: 冀贵收

版式设计: 冀贵收

定价: 20.00 元



“中国注册会计师实务丛书”编审委员会

顾问：

李 勇 财政部部长助理，中国注册会计师协会秘书长，高级会计师

主任委员：

崔建民 中国注册会计师协会会长，高级审计师

李 爽 中国注册会计师协会副秘书长，教授，博士生导师

冯淑萍 财政部会计司司长，教授

委员（以姓氏笔画为序）：

丁平准 中华财会网总裁，高级会计师

于延琦 辽宁省注册会计师公会副主任，高级会计师

方红星 东北财经大学出版社副社长，中国中青年财务成本研究会副秘书长

王 军 财政部办公厅主任，高级会计师

王光远 全国政协委员，福建省审计厅副厅长；厦门大学会计系教授，博士，博士生导师

孙 铮 上海财经大学会计学院教授，博士，博士生导师

孙宝厚 审计署外资审计司司长，博士，研究员，高级审计师

朱祺珩 天健（信德）会计师事务所首席合伙人，高级会计师

刘玉廷 财政部会计司副司长，中国会计学会秘书长，教授，博士

刘明辉 东北财经大学出版社社长兼总编；东北财经大学会计学教授，博士，博士生导师；中国注册会计师



独立审计准则组成员

- | | |
|-----|--|
| 何新川 | 辽宁省注册会计师协会秘书长, 高级会计师 |
| 李若山 | 复旦大学管理学院副院长兼会计系主任, 教授, 博士, 博士生导师 |
| 汤云为 | 大华会计师事务所董事长、主任会计师; 会计学教授, 博士, 博士生导师 |
| 张为国 | 中国证监会首席会计师, 上海财经大学教授, 博士, 博士生导师) |
| 张龙平 | 中南财经政法大学会计学院副院长, 教授, 博士, 博士生导师 |
| 张立民 | 中山大学会计学教授, 博士; 天勤会计师事务所技术顾问 |
| 陈建明 | 天健会计师事务所首席合伙人, 博士, 高级会计师 |
| 陈毓圭 | 财政部会计准则委员会副秘书长, 博士, 研究员 |
| 杨雄胜 | 南京大学会计学系主任, 教授 |
| 周守华 | 中国会计学会副秘书长, 教授, 博士 |
| 胡少先 | 浙江天健会计师事务所董事长, 主任会计师, 高级会计师 |
| 秦荣生 | 国家会计学院副院长, 教授, 博士, 博士生导师 |
| 常 勋 | 厦门大学会计系教授 |
| 梁再添 | 财团法人台北市中国工商会计文教基金会董事长, 中国注册会计师协会理事暨台湾联谊会会长 |
| 黄世忠 | 厦门大学会计系教授, 博士; 厦门天健会计师事务所首席合伙人, 主任会计师 |
| 萧伟强 | 毕马威国际会计公司合伙人, 毕马威华振会计师事务所外方总经理 |
| 董大胜 | 审计署副审计长, 博士, 研究员 |



总 序

作为经济鉴证类社会中介组织,注册会计师行业在提高市场经济运行的有序性、促进专业技术服务的社会化以及提高政府宏观调控与企业微观管理水平等方面均发挥着不可替代的作用。我国注册会计师制度自1980年恢复与重建以来,专业队伍日趋壮大,人员素质日益提升;业务范围不断拓展,执业质量快速提高;职业规范逐步完善,对外交流成果显著。经过20年的改革与发展,中国注册会计师行业已经成为市场体系中一支不可或缺的中坚力量。

继中国注册会计师协会和中国资产评估协会实行联合以后,中国注册会计师协会与注册税务师协会即将进行合并统一管理,这无疑是我国注册会计师事业的一大喜事。但同时我们也应该清醒地认识到:注册会计师的素质问题仍然是制约行业发展的“瓶颈”;各会计师事务所“内强素质、外塑形象”的目标亟需落到实处,这就必须大力加强注册会计师后续教育。正如美国著名未来学家约翰·奈斯比特所讲:要把办公室与教室连在一起。对于智力密集型企业而言,人才素质是关键,“培训先于工作”,而后续教育是提升注册会计师素质的有力措施,也是国际上通行的做法。

有鉴于此,我们组织了会计理论界、会计师职业界及行业组织中一批学者、专家,精心编写了这套“中国注册会计师实务丛书”。令人欣慰的是,本套丛书自1998年年底出版了第一辑(8种)以来,得到了业内人士的极大鼓励,曾荣获1999年度辽宁省优秀图书一等奖,并树立了良好的品牌形象。本套丛书第二辑的出版将继续秉承“源于实践、高于实践并用于指导实践”的宗旨,紧扣我国注册会计师职业准则的要求,针对



我国注册会计师业务中的重点和难点,结合注册会计师实务中的新领域、新课题、新技术,进行系统、全面、透彻、深入的阐述和讲解,使之具有较高的权威性和实战性,成为广大注册会计师的良师益友。

本套丛书既可以作为培训教材,也可以作为执业人员的业务手册,还可以作为高校相关专业教学参考书。

由于我们业务水平和专业阅历所限,本套丛书缺憾和不足之处在所难免,敬请广大读者不吝批评指正。

“中国注册会计师实务丛书”

编审委员会

2000年7月



前言

自1981年我国恢复注册会计师制度以来,注册会计师职业的发展已经历了近20年的历程。^①在这一过程中,适应市场经济、特别是证券市场的建立和完善的要求,注册会计师职业得到了快速、持续的发展。注册会计师审计作为市场经济控制机制的重要组成部分,促进了市场控制机制效率的提高,确保了市场经济的有效运转,得到了社会的认可,初步确定了其在社会经济结构中的地位。如果说,受制于体制因素,我国曾存在注册会计师职业要不要大发展的争论,那么市场经济,特别是会计师事务所的脱钩改制则为注册会计师职业的大发展创造了“春天”,注册会计师职业没有理由不大发展。为了不负社会的重望,在大力发展我国注册会计师职业之际,有必要从正反两方面总结我国注册会计师创立至发展20年来的经验教训、成败得失。众所周知,这几年我国证券市场先后发生了深圳“原野”、海南“琼民源”、成都的“红光”等重大审计事件。^②不管他们各自的成因如何,相同的一点是:他们给我国注册会计师职业的发展带来了消极影响,中国注册会计师受到了来自政府、社会公众(包括投资人和债权人)等的严厉批评,中国证券监督管理委员会也为此强化了注册会计师的责任。虽然这些事件最终未曾追索注册会计师个人的民事责任,但他们为我国注册会计师敲响了警钟,注册会计师对审计风险

^①1981年新中国第一家会计师事务所在上海成立,有些人认为1980年甘肃省成立会计顾问处是新中国注册会计师制度的开始。

^②根据不完全统计,1992年以来,会计师事务所被中国证券监督管理委员会、中国注册会计师协会因证券市场事件而处罚的有23次,详细见附录二。



有了初步的感性认识。

从国外来看,从克雷格对安荣事件(Graig Vs Anyon, 1925, 第一起针对审计人员责任的诉讼)算起,审计人员涉及的案件已成千上万了,赔偿的金额更难以统计了。特别是20世纪60年代中期以来,以美国为代表的西方各国控告审计人员的诉讼案件急剧增加,甚至有人称审计职业界进入了“诉讼爆炸”(litigation explosion)时代。到了20世纪90年代,美国SEC对会计师事务所的监管也在加强。一些会计师事务所因诉讼而倒闭或陷入困境,或被SEC谴责而陷入被动局面,这使审计人员清醒地认识到,在商业竞争十分激烈的市场经济中,审计职业界面临的商业风险(Business Risk)已越来越大。一个进退维谷的现象是:历史经验表明,注册会计师在市场经济中确实发挥了重要作用,并确立了其较高的社会地位,同时,审计所起到的作用与社会公众期望的差距越来越大,受到的诉讼也越来越多。面对这些现象,审计理论界和职业界不得不思考这样一些问题:审计是否本身是一项高风险职业?能否将审计风险在审计程序中加以考虑?是否能合理地评估风险水平,并确定一个可接受的风险水平,由此把握审计工作的投入与产出效率和效益。为了不被淘汰出社会格局,审计理论界围绕审计风险开展了一系列争论和研究。通过这些研究,以美国为代表的西方国家的审计职业界清醒地认识到,为弥合审计期望差,审计职业必须设法降低商业风险水平,为此从20世纪80年代开始大规模地修订审计准则,在实践中产生了一种以风险评价为中心的审计模式,并在实务中得到广泛应用。因而可以说,审计职业界与社会公众对审计风险的正确认识和合理把握,是西方民间审计20世纪60年代以来虽然面临大量诉讼威胁,但仍长久不衰的重要原因。

审计风险,既是理论问题,也是实践问题。作为理论问题,就是要通过环境的变化,重新诠释审计职能。现代社会



里，审计作为社会权责结构的一部分，已被视为降低信息风险的活动。若审计无助于降低信息风险，则应赔偿相应的损失。实践也证明，审计本质的这种解释，迎合了社会的变迁，反映了社会需求的变化。这样，审计风险就成了审计本质的有机组成部分，并且贯穿审计理论的始终，审计风险把审计目标、审计假设和审计准则等各大块审计理论连接起来，使审计理论整合为有机整体。作为实践问题，审计风险的评估是审计过程的核心，也是缓和审计职业界与社会公众之间利益矛盾冲突的交点，而审计风险的评估必须通过一系列详尽的审计程序和方法，这些程序和方法构成了一个完整的模式，因而它是具体的实践问题。

从1995年开始，笔者系统思考审计风险的理论与实践问题，并曾在博士论文的基础上，出版了《审计风险研究》一书，算是笔者几年来对审计风险思考的小结，从理论上得出了几个方面的结论。同时，如何将审计风险具体到审计的实务中去，开发出以风险评价为核心的审计程序，从而能将审计风险降低到社会可接受的水平，也是笔者的心愿——出版一本与《审计风险研究》堪称姊妹篇的《风险基础审计》。笔者认为理论的解释固然重要，但细化为具体的条条式的程序，并在实务中可操作更为重要。1997年笔者到了深圳大华会计师事务所，开始从事注册会计师审计职业。此时，世界“五大”会计师事务所开发了以审计风险评价为中心的审计程序——风险基础审计，但遗憾的是，他们未作系统介绍，也不会公开，“五大”会计师事务所之间关于这个问题的研究也不尽相同。而我国现在仍大多停留在账项基础审计阶段。因而有必要将笔者几年来的研究成果介绍给大家，抛砖引玉，以使这一领域得以不断发展和完善，并指导注册会计师审计实务。

需要说明的是，本书中的注册会计师审计、民间审计和社会审计不特别说明的话，他们是等义的。本文中的审计风



险一词一般指民间审计风险（注册会计师审计风险）。本书的用意不是指国家审计、内部审计没有风险，而是指他们有着不同的表现。出于本书目的，本书主要解决风险基础审计的具体问题。当然，这其中讨论注册会计师审计风险的一般原理，是同样适合国家审计与内部审计的。

本书分十二章来诠释风险基础审计的有关问题。

第一章通过审计本质的历史考察，在分析代理理论、信息论、保险论的基础上，结合审计所处的社会环境，以结构论来解释审计本质，并由此引申出审计风险；在此基础上，本章接着分析了审计模式发展的三阶段及风险基础审计产生与发展的背景，目的在于寻求风险基础审计赖以生存的社会需求，最后介绍了风险基础审计的步骤和方法。

第二章系统地论述了审计目标与审计责任。论述了由于审计目标的变化和审计范围的扩大导致了风险基础审计的产生；审计目标是通过审计过程来完成的，审计目标不同，审计过程也不完全相同；同时还论述了审计的具体目标和审计认定的关系。

第三章在梳理各种审计风险概念的基础上，以系统的观点把各种各样的概念整合在一起，并把审计风险分解为固有风险、控制风险和察觉风险，同时分析了审计风险的要素（属概念）和审计风险模型。这些分析为审计风险的衡量建立了客观基础。本章还阐述了风险分析矩阵、固有风险的意义与确认方法，以及它们与审计过程的结合。

第四章描述了内部控制要素。内部控制概念是动态的，其有一个演变的过程；在此基础上介绍了内部控制的新发展，它是与风险基础审计对应的；接下来讨论了与审计相关的内部控制政策与程序，还介绍了审计人员如何对内部控制要素进行考虑。

第五章介绍了控制风险的评估。主要内容包括初步审计策



略、控制风险的评估方法、控制测试、实质性测试的设计等。

第六章、第七章介绍了抽样技术在控制测试和实质性测试中的应用。在介绍基本原理的基础上，着重讨论了其在风险基础审计中的简单运用。

第八章、第九章、第十章论述了收入循环、支出循环与投资筹资循环的实质性测试，以及对重要交易和账户余额的审计的程序与方法。

第十一章概括了审计结束后的工作。包括期后事项的复核、客户管理当局声明书、对律师的审计询问函、工作底稿和会计报表的复核等。

第十二章主要讨论了审计报告。

应该说明的是，本书从开始构思、撰写、文字处理和出版，历经三年余。在这过程中，得到了许多同志的关心和帮助。本书所讨论的风险基础审计是审计实践之一隅，但它对审计实务的影响是全面的，因而本书研究所采取的角度，意在“非不能，实不能”全面地讨论风险基础审计。本书所论述的研究结果决不是研究的终点。随着我国社会主义市场经济的深入发展，审计风险必然也会朝纵深发展，新的问题将不断出现，也就不断地需要人们去潜心研究和深入探讨，并不断修正本书的错误。

胡春元

2000年8月30日于深圳紫玉花园



目 录

第一章 绪论	1
第一节 审计的定义	2
第二节 审计模式发展的三阶段	13
第三节 风险基础审计兴起的背景	17
第四节 风险基础审计的基本程序	22
第五节 风险基础审计的基本方法	26
第二章 审计目标	37
第一节 审计目标发展的四个阶段	38
第二节 审计过程和审计目标的实现	49
第三节 管理当局的责任与审计人员的责任	54
第四节 审计范围的扩展	57
第三章 审计风险分析	60
第一节 审计风险的概念	61
第二节 审计风险的要素	65
第三节 固有风险分析	70
第四节 风险识别的标志	75
第五节 风险分析矩阵	78
第六节 风险分析与审计过程的全面结合	82
第四章 内部控制要素概念	87
第一节 内部控制要素的涵义	88
第二节 内部控制要素	96
第三节 与审计相关的内部控制政策和程序	102



第四节	内部控制要素的固有局限性	110
第五节	审计人员在会计报表审计中对内部控制要素的考虑	111
第五章	内部控制：控制风险的评估	114
第一节	控制风险评价的概念	115
第二节	初步审计策略	117
第三节	控制测试	124
第四节	控制风险的评估	129
第五节	实质性测试的设计	134
第六节	审计风险评估小结	143
第六章	统计抽样：控制测试	145
第一节	抽样在审计中的应用	146
第二节	控制测试的统计抽样	149
第三节	统计抽样和审计风险的应用	159
第七章	统计抽样：实质性测试	163
第一节	引言	164
第二节	变量抽样	166
第三节	概率规模比例抽样	172
第四节	统计抽样在实质性测试中运用的简化	176
第八章	实质性测试：收入循环	179
第一节	实质性测试概论	180
第二节	收入循环的性质	183
第三节	收入循环中的内部控制要素与实质性测试	186
第四节	收入循环的审计风险分析	199
第九章	实质性测试：支出循环	205
第一节	支出循环的审计	206
第二节	采购、生产和存货的实质性测试	209
第三节	固定资产实质性测试	215

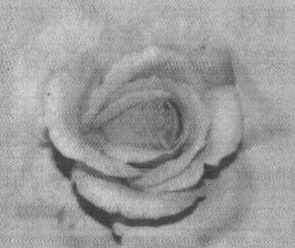


第四节	无形资产实质性测试	221
第五节	应付账款实质性测试	223
第六节	支出循环的审计风险分析	228
第十章	实质性测试：筹资和投资循环	232
第一节	概论	233
第二节	投资业务的实质性测试	234
第三节	借款业务的实质性测试	242
第四节	股东权益业务的实质性测试	248
第五节	筹资与投资循环的审计风险分析	253
第十一章	审计结束	257
第一节	审计结束和复核程序的性质	258
第二节	期后事项的相关复核程序	260
第三节	客户声明书与对律师的审计询问函	265
第四节	工作底稿和会计报表的复核	273
第五节	审计后的责任	284
第十二章	审计报告	287
第一节	审计报告的性质	288
第二节	保留意见、拒绝表示意见和否定意见	299
第三节	带解释段的无保留意见的审计报告	305
第四节	审计人员与客户的沟通	314
附录		324
附录一	内部控制要素与审计风险的评价	325
附录二	历年被处罚的会计师事务所（会计师） 情况表	349
后记		355
参考文献		357

第一章

绪 论

- 第一节 审计的定义
- 第二节 审计模式发展的三阶段
- 第三节 风险基础审计兴起的背景
- 第四节 风险基础审计的基本程序
- 第五节 风险基础审计的基本方法





民间审计，作为一项社会经济活动，由来已久，它最早可以追溯到17世纪欧洲国家相继出现股份有限公司这种组织形式时，而其具体表现随着社会经济的发展而迥然不同。民间审计模式是民间审计在一定社会环境或条件下为履行其职能，实现其目标而采取的所有程序与方法的总和。由于社会经济环境是个不断变化的过程，审计目标也是变化的，因而我们认为为实现审计目标而采用的审计模式也不是固定不变的。历史演绎的结果已经验证了这一点。审计模式自古而今，已从传统的、以账项审核为主的模式中脱离出来，发展到了现时的、以风险评估为主，名为“风险基础审计”或“风险导向审计”的审计模式，并在世界“五大”会计师事务所广泛采用，迎合了当今高度风险社会的需要。风险基础审计为什么会产生、如何设计其审计程序与方法等问题是本书要回答的。

第一节 审计的定义

纵观民间审计发展的历史长河，审计定义的理解争论较大。早期的时候，所有从事审计活动的人，都毫无例外地埋头于账册的检查、核对。将这共有的现象归纳为审计，似乎能表现审计活动的主要特征。美国《现代会计手册》在表述审计时说：

“审计是依定一定的准则，对各公司或企业组织的会计报表及报表赖以编制的会计记录进行专职的审查，并对所查的会计报表表述是否合理表明其独立的专职意见。”^①

这种表象化的定义，很难反映审计的本质，也没有反映出审计的手段、目的和它所起的真正作用。由于没有把审计置于

^①西德尼·戴维森[美]：《现代会计手册》第1册，第36页，北京，中国财政经济出版社，1982。