

上海国家会计学院学术丛书

现代风险导向审计研究

吴建友 著



经济科学出版社

上海国家会计学院学术丛书

现代风险导向审计研究

吴建友 著

经济科学出版社

责任编辑：党立军
责任校对：徐领柱
版式设计：代小卫
技术编辑：王世伟

现代风险导向审计研究

吴建友 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100036

总编室电话：88191217 发行部电话：88191540

网址：[www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件：[esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

北京欣舒印务有限公司印刷

永胜装订厂装订

880×1230 32 开 6.375 印张 180000 字

2008 年 5 月第 1 版 2008 年 5 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6982 - 0/F · 6233 定价：15.00 元

（图书出现印装问题，本社负责调换）

（版权所有 翻印必究）

图书在版编目 (CIP) 数据

现代风险导向审计研究/吴建友著. —北京: 经济科学出版社, 2008. 5

(上海国家会计学院学术丛书)

ISBN 978 - 7 - 5058 - 6982 - 0

I. 现… II. 吴… III. 审计 - 风险管理 IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2008) 第 026735 号

序

我国注册会计师行业已经历了二十多年的发展，取得了很大的成就，但也暴露出大量的问题，其中，较为突出的是审计方法相对落后和独立性缺乏等问题。先进、科学的审计方法是审计师发现重大错报、从而将审计风险控制在可接受范围内的利器。我国注册会计师行业虽然从20世纪80年代恢复重建时，即引入了制度基础审计方法，但自20世纪90年代至今审计环境的迅速变化，使得制度基础审计方法的审计能力和效率愈来愈力不从心。在国际审计环境迅速发展的大背景下，国际性的大会计师事务所综合借鉴系统理论和战略管理理论的研究成果，开发出了现代风险导向审计方法，对审计方法的改进作出了重要的贡献。在我国，由于审计理论与审计实务发展的相对落后，对“风险导向审计”概念的认识分歧比较大，甚至有比较偏颇的理解。为了提高我国注册会计师审计的理论与实务水平，正确把握“风险导向审计”的内涵、原理和实务，对现代风险导向审计进行系统研究成为一项十分紧迫的课题。

上海国家会计学院吴建友同志经过三年的学习与研究，完成了博士论文“现代风险导向审计研究”。作者以

提升审计职业界的审计能力、应对内外部环境的挑战为出发点，通过文献梳理和案例比较研究的方法，系统研究了现代风险导向审计的产生背景、原理、运用和功效，及其与独立性的关系。本书是在他的博士论文基础上形成的，我国第一部系统研究现代风险导向审计的学术著作。

本书首先介绍了研究动机，作者在综述国内外研究文献的基础上，总结了当前国内外对此问题已有的研究，并指出了现有成果的不足和缺陷。接着，分析了传统风险导向审计理论与实务的不足、系统理论和战略管理理论对审计理论与实务的影响，并以此为基础，通过分析主要的国际性的会计师事务所对审计理论与实务的重新塑造，指出了现代风险导向审计的内涵和本质。然后，本书分析了现代风险导向审计理论，并以现代风险导向审计理论为基础，指出了现代风险导向审计在实务中如何运用。最后，作者通过案例比较分析的方法对现代风险导向审计的功效做了进一步研究，指出了现代经济环境下现代风险导向审计的价值与功效，以及审计方法与独立性之间的区别和联系。

本书的学术和运用价值主要体现在如下几个方面：

1. 审计方法是影响独立审计价值的重要因素之一。在我国的审计界，虽然审计监管机构、理论界、实务界，乃至广大的投资者都对审计方法予以特别的关注，但对于现代风险导向审计这一国际先进的审计方法的认识还比较模糊。作者采用文献梳理分析和案例比较的研究方法来研究现代风险导向审计的理论与实务，在选题和研究方法上具有开拓意义。

2. 在研究过程中，作者在回顾和总结该领域相关文献后，对现代风险导向审计产生的背景、现代风险导向审计的基本理论与实务运用进行了具有创见性的梳理和阐述，不但在理论上明确了现代风险导向审计的内涵，而且指出了其在实务运用中的要点，具有很高的理论研究和实务运用价值。

3. 通过明确审计的价值取决于发现重大错报的能力和将重大错报报告出来的意愿这一基本逻辑，作者运用案例比较研究的方式澄清了对现代风险导向审计的功效的误解，明确了现代风险导向审计事实上要优于传统风险导向审计这一结论，在指导我国的审计理论与实务发展的方向上具有重要贡献。

审计方法的发展是审计环境与审计理论界、实务界相互促进的过程，审计环境的发展对审计理论界和实务界不断提出新的课题和挑战，而审计理论界和实务界的共同努力，又为审计职业界能力的提升并满足审计环境的发展找到方向 and 对策。相信吴建友博士的这本专著一定能对我国审计技术的发展提供有益的启迪。

谢 荣

2006 年 10 月

内 容 摘 要

注册会计师审计（也称独立审计）是我国社会主义市场经济（特别是资本市场）发展不可或缺的一个重要组成部分。在改革开放的二十多年间，我国独立审计取得了长足的进步，并发挥出了至关重要的作用。但从目前水平看，我国独立审计的理论与实务与国际先进水平相比，还存在一定的差距。为了缩小这一差距，我们对现代风险导向审计（国外也称之为经营风险导向审计，Business Risk Audit Approach）这一先进审计方法的起源、原理、运用和功效进行系统研究。

本研究以审计职业应对内外部环境的挑战、保护职业的管辖范围（Jurisdiction）、完善抽象知识体系为出发点，对为什么会出现现代风险导向审计，它的理论基础是什么，在实务中如何运用，其运用的功效如何，它与独立性存在什么样的关系进行深入探讨。

本研究由三部分组成。在导言（第一章）中，我们提出研究动机、研究问题及研究框架。

我们在第一部分（第二章、第三章）探讨现代风险导向审计基本理论，用它来阐述在信息社会和知识经济时代，审计师为了应对环境变化的挑战，应该如何提供审计服务。审计的价值取决于委托人（或潜在的委托人）对审计师发现和报告会计报表重大错报的概率评估。先进、科学的审计方法在发现错报的能力上，能够起到事半功倍的效果。由于基于审计风险模型，以简化主义认知模式为指导的传统风险导向审计在理论与实务上固有的缺陷，使得传统审计方法不能使审计师满足信息社会和知识经济的要求。审计职业为了

应对环境变化,从20世纪90年代中期开始对审计方法进行重新塑造,从而发展出以复杂系统认知模式为指导,以系统理论和战略管理理论为基础,以经营风险为导向的新的审计基本方法——现代风险导向审计方法。

本研究的第二部分(第四章、第五章)着重于对现代风险导向审计的运用。我们首先探讨现代风险导向审计如何对企业进行整体层面(或报表层面)的分析^①。在探讨了企业整体层面的分析之后,我们着手讨论环节层面(或认定层面)的分析。企业的经营环节一方面是对企业整体层面面临的战略性经营风险的反映;另一方面,环节内部又产生新的风险。现代风险导向审计的整体层面的分析和经营环节层面的分析的目的,是要帮助审计师最终确定审计的重点所在,从而发展出具体审计目标,并评估具体审计目标中会计报表具体认定被严重错报的风险,从而计划实质性审计程序^②并予以实施。

本研究的第三部分(第六章、第七章)主要探讨现代风险导向审计在实务中运用的功效及现代风险导向审计与独立性之间的关系。在对现代风险导向审计发现会计报表重大错报功效的研究中,我们首先总结已有研究对现代风险导向审计在实务中运用功效的研究结论;其次,澄清有关理论研究和实务界人士对现代风险导向审计的批评;再次,采用案例比较研究的形式,用中国的银广夏/中天勤案与美国的安然/安达信案作比较,以证明现代风险导向审计在发现会计报表重大错报能力上的效果。在对银广夏的审计中,从中天勤会计师事务所的审计以及事发后的反应和审计师的自我辩护

① 在博士论文中,作者将对企业整体层面的分析称为“战略分析”,这一称呼在当时主要是受科莱切尔(Knechel, 2001)和毕马威(KPMG)的影响。随着现代风险导向审计的逐步成熟,特别是2005年之后,对现代风险导向审计运用的准则化导向,“战略分析”这一用语和目前通用的“企业整体层面”或“报表层面”的分析不一致。因此,在本书中,作者将战略分析修改为“企业整体层面的分析”,下同。

② 传统上将实质性审计程序称为实质性测试。在现代风险导向审计方法中,以实质性审计程序替代传统的实质性测试。

看，中天勤运用传统风险导向审计方法并没有发现银广夏的故意错报（舞弊）行为，也就谈不上报告；而在对安然的审计中，有足够的证据证明安达信会计师事务所对于安然的故意错报（舞弊）行为是发现了的，只是最后由于独立性的缺乏没有报告。因此，从审计方法的角度看，安然/安达信事件事实上是支持现代风险导向审计的证据，银广夏/中天勤事件是否定传统风险导向审计的证据；最后，我们指出由于审计的最终价值取决于审计师发现重大错报和报告重大错报的联合，因此，要使现代风险导向审计最终对委托人有价值，审计师必须坚持必要的独立性。在对现代风险导向审计与独立性关系的研究中，我们首先指出独立性对任何审计方法的运用都会有影响。我们采用“客户利益陷阱”这一概念来说明如果审计师的独立性降至极低水平，只愿意迎合客户利益时，依靠审计方法的改进来提高审计的价值的努力将会无效；我们然后讨论了现代风险导向审计对独立性的影响；最后，我们指出在现代风险导向审计方法下，审计师对独立性应有的认识。

我们在结论与启示（第八章）中归纳本研究的主要结论、启示，指出本研究的局限性，提出后续研究建议。

Abstract

CPA audit (also called independent audit) is an important component of our socialist market economy. It is an indispensable part of the securities market. In the more than twenties years of our opening and reform, the independent audit of our country has been making rapid progresses and playing a critical role. But as to the methodology of our independent audit, the theory and practice have lagged a lot behind the international advanced level. In order to shorten this gap, this book focus on the origin, theory, application and efficacy of contemporary risk based audit, an advanced audit methodology also called business risk audit approach in western developed countries.

We start from asking why the audit profession try to improve audit methodology. The fundamental reason that audit profession improves audit methodology is to improve the perfection of its abstract knowledge in order to protect the profession's jurisdiction so as to cope with the challenges of the environment. Keep this in mind, we probe the question why appears the contemporary risk based audit, what are the foundations of its theory, how to apply this methodology in practice, how does it works and the relation between contemporary risk based audit and audit independence.

This book consists of three parts. In introduction (chapter 1), we present research motive, research issues and research framework.

In the first part, we focus on the basic theory of contemporary risk based audit (chapter 2 and 3). This theory guides the audit profession

conducting audit in the information society and knowledge economy in order to cope with the challenges of environment. The value of audit is determined by the principal's evaluation of the probability of auditor's finding and reporting significant misstatements in the financial statements. Advanced audit methodology can help improve auditor's ability to find significant misstatements. Both theory and practice of traditional risk based audit, which based on the audit risk model and guided by the reductionist mental model, have inherent flaws. These inherent flaws make the audit profession not able to meet the needs of information society and knowledge economy. In order to fight against the changes of environment, the audit profession has been reinventing the audit methodology from middle 1990's. This effort brings the contemporary risk based audit, which is guided by the complex system mental model, based on the system theory and strategic management, oriented by client's business risk.

The second part (chapter 4 and 5) focuses on the application of contemporary risk based audit. We first discuss how to perform the entity level (or financial statements level)^① analysis of contemporary risk based audit, what kinds of issues should be solved during this stage. After discussion of entity level analysis, we move to discuss process level (or assertion level) analysis. Business processes on one side are management's reactions to entity level strategic risks, while on the other side generate business risks within the processes. The objective of entity level analysis and process analysis is to help auditor determine where to focus audit work so as to develop audit objectives and assess the

① In the dissertation, we use "strategic analysis" to describe the entity level analysis. This treatment is the influence of Knechel (2001) and KPMG. As contemporary risk based audit evolves, especially after 2005, entity level analysis or financial statement level analysis become well accepted terminology in auditing. So we changed "strategic analysis" into "entity level analysis" or "financial statements level analysis".

risks of material misstatements (ROMMs)^① of assertions in the financial statements. It is the ROMMs that guide the auditor to plan and perform the substantive procedures^②. This book only introduces substantive procedures.

The third part (chapter 6 and 7) discusses the efficacy of contemporary risk based audit in practice and the relationship between contemporary risk based audit and audit independence. In respect of the efficacy of contemporary risk based audit, we first review the extant studies on the efficacy of contemporary risk based audit; second, we analyze the critiques to contemporary risk based audit; third, we compare China's Yinguangxia/Zhongtianqin case to America's Enron/Andersen case in order to prove the effectiveness of contemporary risk based audit in finding material misstatements in financial statements. In the audit of Yinguangxia, the Zhongtianqin CPA firm used traditional risk based audit and did not find intentional misstatements (fraud). We can get this conclusion from the reactions of Zhongtianqin and its testimony. But in the audit of Enron, there are enough evidences to show that Andersen knew the intentional misstatements (fraud) of Enron but did not report due to lacking of independence. From the methodology point of view, the audit of Enron supports the contemporary risk based audit while the audit of Yinguangxia shows the defectiveness of traditional risk based audit; last, we generalize that the value of audit is determined by both the ability to find the significant misstatements and the willingness to report the identified significant misstatements. The auditor must maintain necessary independence so as to make contemporary risk based audit valuable to the public. In respect of the relationship between contemporary risk based au-

① Risk of material misstatements (ROMM) are also called risk of significant misstatement (ROSMs). They are the same meaning in this book.

② In the traditional risk based audit, substantive procedures are called substantive tests.

dit and audit independence, we first state that audit independence will affect any kind of audit approach. We use the concept of “client interest trap” to show that if auditor’s independence is so low that he or she only wants to cater to the interest of client, the improvement of audit methodology can not add value to the audit. We then discuss the possible impact of contemporary risk based audit on independence. Finally, we generalize what kinds of views the auditor should maintain under contemporary risk based audit.

We conclude findings, implications and shortcomings of this book and propose further research ideas in the last chapter (chapter 8).



第一章 导言	1
一、研究动机	1
二、研究问题	3
三、研究结构	3
第二章 现代风险导向审计产生的背景及相关文献综述	7
一、现代风险导向审计之前的审计方法	7
二、信息社会和知识经济以及审计师自身所面临的 问题需要新的审计方法	12
三、系统理论与战略管理思想的发展为新的审计方法 提供了思想基础	14
四、重大管理欺诈和舞弊案例的日益增多加快了新的 审计方法的发展	17
五、关于现代风险导向审计已有的研究及本研究所要 解决的关键问题	19
六、本章小结	28
第三章 现代风险导向审计理论	30
一、现代风险导向审计的理论基础	30
二、现代风险导向审计的理论发展与实施框架	41

三、现代风险导向审计的本质及其与传统风险 导向审计的区别	54
四、现代风险导向审计对审计师的挑战	58
五、本章小结	61
第四章 现代风险导向审计的企业整体层面分析	63
一、对客户经营的基本理解	66
二、对重要经营风险的初步识别	71
三、对企业整体层面控制的评价及重要经营风险的结论 ...	79
四、重要经营风险和交易、账户余额与列报以及 关键经营环节	89
五、本章小结	92
第五章 现代风险导向审计的环节分析与剩余风险的决定	94
一、关键环节与宗旨、目标、战略以及关键环节之间的 相互联系	95
二、关键环节分析	97
三、具体审计目标实质性审计程序计划的确定	113
四、本章小结	121
第六章 现代风险导向审计的功效	123
一、关于现代风险导向审计功效的研究及其结论	123
二、正确认识对现代风险导向审计的批评意见	131
三、银广夏/中天勤与安然/安达信案例的比较	134
四、关于现代风险导向审计功效的结论	156
五、本章小结	157
第七章 现代风险导向审计与独立性	159
一、独立性对审计方法的影响——客户利益陷阱	159

二、现代风险导向审计对独立性的影响	161
三、现代风险导向审计方法下审计师对独立性问题 应有的认识	162
四、本章小结	165
第八章 结论与启示	167
一、本研究的主要结论与启示	167
二、本研究的局限性	170
三、后续研究建议	171
参考文献	174
致谢	180