

· 风险管理面面观丛书 ·

审计风险管理

管劲松
张庆
肖典懿
编著

对外经济贸易大学出版社

审计风险管理

管劲松
张庆 编著
肖典鳌

对外经济贸易大学出版社

(京)新登字 182 号

图书在版编目(CIP)数据

审计风险管理/管劲松等编著. —北京:对外经济贸易大学出版社, 2003
(风险管理面面观丛书)

ISBN 7-81078-251-7

I. 审… II. 管… III. 审计-风险管理 IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2003)第 048145 号

© 2003 年 对外经济贸易大学出版社出版发行

版权所有 翻印必究

审计风险管理

管劲松 等编著

责任编辑 李 艺

对外经济贸易大学出版社

北京市朝阳区惠新东街 12 号 邮政编码:100029

网址:<http://www.uibep.com>

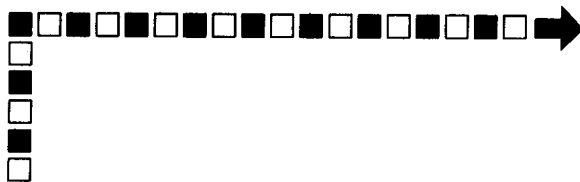
北京市牛山世兴印刷厂印装 新华书店北京发行所发行

开本:787×1092 1/16 20.25 印张 384 千字

2003 年 8 月北京第 1 版 2003 年 8 月第 1 次印刷

ISBN 7-81078-251-7/F·148

印数:0001—5000 册 定价:35.00 元



前言

审计模式从账项基础审计阶段开始,经历了系统基础审计阶段,现如今已发展到通过评价审计风险制定审计战略计划的风险基础审计阶段了。风险基础审计的实施,不仅在民间审计领域,同时也在国家审计和内部审计领域得到发展。因此围绕审计风险的控制与防范提出了一系列措施与方法已经成为审计界迫切需要解决的问题。我们认为,审计风险的内在特征决定了审计风险的控管不应只是提出几条办法或措施,而应提出系统、全面的管理理论体系和实际管理机制,对审计风险进行系统科学地管理。于是,审计风险管理一门研究审计风险发生规律和如何防范、控制以至于化解的新兴管理科学也就诞生了。审计风险管理的目标是审计主体或与之相关的政府主管部门综合运用风险管理技术或措施,以有效地控制不确定因素引发的审计风险或妥善处理风险所引发的不良后果,期望以最大限度的安全保障,达到最理想的审计结果。

同时,进行风险审计管理还具有极其重要的意义,其表现主要为:第一,进行审计风险管理,是社会主义市场经济发展的内在要求。审计活动从本质上讲是权责分离和市场经济的产物。尽管我国市场化进程才刚刚开始,但对审计工作还是提出了很高要求,也为审计提供了极为广阔的发展领域。实际上,审计工作的发展,对维护经济秩序,保护国家和投资者权益,促进改革开放和国民经济健康稳定发展起到了积极作用。审计也逐步为人们所关注,并日

益成为人们经济生活的一部分。如果不对审计风险进行管理,审计失败频繁发生,那审计不但起不到应有的作用,而且会走向其反面。因此,加强审计风险管理,不仅仅关系到审计主体的利益或声誉,而应放到社会主义市场经济体制建设的高度来认识。第二,进行审计风险管理,是树立审计威信,优化审计环境,增强审计活动绩效的内在需要。经过近二十年的发展,审计制度在我国的法律地位已经确定。我国先后颁布了《审计法》、《注册会计师法》第一系列法律、法规。这些法律、法规不仅规定了审计主体的权力,也明确了审计人员在审计活动中应承担的义务与责任。这些法规的制定也颁布,不仅使审计主体的审计活动增强了理性,也使审计主体置于各层面的监督之中。目前诉讼案件在审计界屡屡发生,对审计权威和审计形象产生了不良影响,导致人们对审计监督的严肃性、真实性、客观性产生怀疑。因此,我们必须重视和进行有效的审计风险管理。第三,审计风险管理直接推动审计主体的自身建设,促进审计事业发展。审计风险的存在与发生表明,审计体制、审计制度、审计人员素质、审计方法技术以及审计条件还不适应经济生活对审计工作的需要。在进行审计风险管理过程中,应逐步使审计决策科学化,培育高素质人才,建立责任机制,改进方法,提高水平等,以促进审计发展。第四,审计风险管理有利于社会资源的合理配置和社会稳定。风险的存在,会给社会造成损失和冲击。审计风险有时会引发连锁性的反应。如对上市公司进行不良包装,使社会资金流向了不符合产业政策或无力发展,不能增值的企业手中。而上市公司发生风险时,不仅审计风险随之凸现,而且会冲击股市,冲击众多投资者,给社会上千家万户的经济和生活带来不稳定因素。对审计风险管理在一定程度上是遏制或阻隔风险的链锁反应,使资源向有效益的、真正需要的方向流动,有利于国民经济的健康稳定发展。

基于上述目标和意义,我们决定在综合国内外现有研究的基础上共同编者本书,系统地从事国家审计和民间审计两个不同的侧面来讨论审计风险的管理。

本书共分三大部分来论述审计风险及其管理的相关问题。

第一篇“审计风险管理基础”。本篇由两章构成。

第一章着重分析了审计风险的概念。首先,对审计风险的涵义进行了综合分析,并从审计阶段和审计假设两个方面分析了审计风险。其次,按照审计风险形成的原因、审计风险形成的时间、审计风险形成的主体、审计风险表现的形式和审计风险能否控制对审计风险进行了分类;同时从主观和客观两个方面分析了审计风险形成的原因和审计风险的一般特征与系统特征;并且,对审计风险与会计风险进行了辨析。最后论述了审计职业判断与审计风险及审计责任。

第二章从审计模式的变迁即从账项基础审计阶段开始,经历了系统基础审计阶段,发展到现在的风险导向审计阶段入手系统地分析了审计风险模型;然后介绍了审计风险模型的应用及审计风险评估的基本方法;最后对审计风险模型进行了进一步

的探讨。

第二篇为“国家审计风险管理”，它共由第三章到第六章组成。

第三章在前面分析了一般审计风险的概念的基础上，专门分析了国家审计风险的特定涵义与特征；同时分析了国家审计风险长期被忽视的原因及如何使国家审计机构和人员重视国家审计风险；并且系统地介绍了国家审计风险的形成原因和构成要素。

第四章从国家审计风险管理的一般措施、国家审计风险管理的一般程序、如何完善国家审计责任追究制度、如何加强国家审计基础工作和审计承诺的风险管理等五个方面来解民如何进行国家审计风险管理的难题。

第五章从学习运用《行政复议法》和《行政处罚法》，努力防范审计风险来分析国家审计风险的险后管理。同时针对已发生的一些审计行政复议和审计行政诉讼事件，从防范国家审计风险的角度出发，我们形成了把握国家审计风险的重点部位、规避审计风险的有效环节、提高国家审计案卷质量等几点经验总结。

第六章叙述了国家审计风险管理专门问题：领导干部经济责任审计风险管、财政审计风险管理、国外贷援款项目的审计风险管理、企业集团审计风险管理。

第三篇主要阐述了社会审计风险的管理，它由第七章到第十一章组成。

第七章从分析中美CRA职业风险比较着手，分析CPA民事赔偿责任，最后引出社会审计风险的特征。

第八章从社会审计风险管理措施、从非完全合约看民间审计风险管理、建立审计保险制度、审计策略运用、审计失败考察、社会审计风险管理模型、构建现代审计人际关系等七个具体的方面来进行社会审计风险管理。

第九章利用符合性测试的手段对审计对象的内部控制制度进行评价，最后确定审计过程中的固有风险和控制风险的水平。

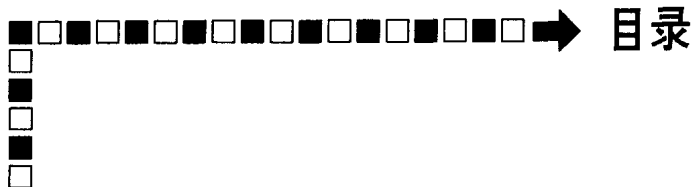
第十章通过介绍实质性测试的概念、方法以及与检查风险的关系，来设计实质性测试的方案。

第十一章主要结合社会审计的实际情况，分析了社会审计风险存在的不同领域与阶段，从十个方面设计了社会审计风险的难题，并提出了解决这些问题的主张。

本书由管劲松、张庆、肖典鳌合作完成。在编著过程中，借鉴了大量的公开资料，同时也得到了许多同志的关心与帮助，在此，我们深表感谢。同时由于能力及时间关系，本书还存在许多不足之处，敬请各位批评指正。

编者

二〇〇三年六月



目录

第一篇 审计风险管理基础

第一章	审计风险涵义及特征	3
第一节	审计风险的涵义	3
第二节	审计风险的分类	13
第三节	审计风险形成的原因	19
第四节	审计风险的特征	24
第五节	审计风险与会计风险的比较	28
第六节	审计职业判断与审计风险及审计责任	33
第二章	审计风险模型	41
第一节	审计模式的变迁	41
第二节	审计风险模型	47
第三节	审计风险模型的应用	50
第四节	审计风险评估的基本方法	61
第五节	审计风险模型再探讨	65

第二篇 国家审计风险管理

第三章 国家审计风险的特征	71
第一节 国家审计风险的涵义	72
第二节 国家审计风险的特征	79
第四章 国家审计风险构成要素	83
第一节 国家审计风险长期被忽视的原因	83
第二节 国家审计风险的产生原因	86
第三节 国家审计风险构成要素	95
第五章 国家审计风险管理	99
第一节 国家审计风险管理措施	99
第二节 国家审计风险管理的一般程序	110
第三节 完善国家审计责任追究制度	114
第四节 加强国家审计基础工作	123
第五节 审计承诺风险管理	126
第六章 国家审计风险的险后管理	133
第一节 学习运用《行政复议法》	133
第二节 学习运用《行政处罚法》	138
第三节 国家审计风险管理的经验	141
第七章 国家审计风险管理专门问题	146
第一节 领导干部经济责任审计风险管理	146
第二节 财政审计风险管理	151
第三节 国外贷援款项目的审计风险管理	155
第四节 企业集团审计风险管理	158

第三篇 社会审计风险管理

第八章 社会审计风险的特征	163
第一节 中美 CPA 职业风险比较	163
第二节 CPA 民事赔偿责任	168
第三节 社会审计风险的特征.....	175
第九章 社会审计风险管理	179
第一节 社会审计风险管理措施.....	179
第二节 签好审计业务约定书.....	180
第十章 符合性测试与固有风险、控制风险评价	183
第一节 内部控制制度.....	184
第二节 运用初步审计策略的步骤.....	198
第三节 符合性测试的概念和方法.....	204
第四节 控制风险的评价及其记录.....	213
第十一章 实质性测试与检查风险	219
第一节 实质性测试概念.....	219
第二节 实质性测试方法.....	220
第三节 检查风险与实质性测试.....	221
第四节 实质性测试的设计.....	226
第五节 设计实质性测试的特殊考虑.....	233
第六节 实质性测试的审计抽样.....	236
第七节 实质性测试审计方案设计.....	247
第十二章 社会审计风险管理专门问题	249
第一节 上市公司审计风险管理.....	249
第二节 小规模企业审计风险管理.....	273
第三节 国有企业改组上市中的审计风险管理.....	276
第四节 企业并购过程中的审计风险管理.....	280

第五节 证券公司审计风险管理.....	290
第六节 持续经营审计风险管理.....	292
第七节 企业销售收入审计风险管理.....	295
第八节 期后事项审计风险管理.....	298
第九节 关联方及其交易的审计风险管理.....	301
第十节 应收账款与存货的审计风险管理.....	304
 主要参考文献.....	 309

第一篇

审计风险管理基础

第一节 审计风险的涵义

● 审计风险的涵义

20 世纪 80 年代以来,由于不断受到诉讼的威胁,英美等西方国家的民间审计已发展到了通过评价审计风险制定审计战略计划的风险基础审计阶段。风险基础审计的实施,关键在于对审计风险概念有一个正确理解。本章拟就审计风险的涵义、特征、成因等方面的内容加以探讨。

风险,顾名思义,是指存在于客观事物中的一种不确定性状态。这种不确定性状态可能导致损失的发生,也可能使其获得收益。按照韦伯(Webster)词典的解释,风险是指发生伤害、毁损、损失的可能性。将风险引入审计这一研究领域,便被赋予了一种全新的涵义。对于审计风险这一涵义的解释,国内外有许多学者作了积极探索,最终使审计风险模型被会计师职业界(如 AICPA, CICA)认可,并成为审计过程的核心内容。尽管审计风险模型已达成共识,但审计风险的涵义是什么?美国注册会计师协会(AICPA)、加拿大特许会计师协会(CICA)、国际审计实务委员会(IAFC)以及著名审计学家

阿伦斯(A·A·Arens)等都对审计风险的涵义表达了自己的看法。由于角度的不同,研究结论也并非完全相同。具体有以下几种说法:

《柯勒会计辞典》对审计风险的解释:一是已鉴证的财务报表,实际上未能按公认会计原则公允地反映被审计单位财务状况和经营成果的可能性;二是在被审计单位或审计范围内存在重要错误,而未被审计人员察觉的可能性。

美国注册会计师协会(AICPA)认为:审计风险是审计人员对存在重大错报的财务报表未能适当地发表他的意见的风险。

《国际审计准则》则认为:审计风险是指审计人员对实质上误报的财务资料可能提供不适当意见的风险。例如,审计人员在那些他们所不知道的情况下,可能对实质上错误的财务报表提供了无保留意见的风险。

《中国注册会计师独立审计具体准则第9号——内部控制与审计风险》则认为: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适当审计意见的可能性。

另外中国的独立审计准则中有关审计风险的规定见表1—1所示。

表 1—1

中国的独立审计准则中有关审计风险的规定

准 则 名 称	有关审计风险的表述
《独立审计基本准则》	第 19 条:注册会计师在审计过程中应充分考虑审计重要性 with 审计风险。
《独立审计具体准则第 1 号——会计报表审计》	第 11 条:注册会计师在接受委托之前,应当了解被审计单位的基本情况,同委托人就审计约定事项的有关内容进行商谈,并考虑其自身能力及能否保持独立性,初步评价审计风险,确定是否接受委托。
《独立审计具体准则第 2 号——审计业务约定书》	第 6 条:在签订审计业务约定书之前,会计师事务所应委托注册会计师了解被审计单位基本情况,初步评价审计风险,并与委托人就约定事项进行商议,达成一致意见。
《独立审计具体准则第 3 号——审计计划》	第 8 条:在编制审计计划时,注册会计师应当对审计重要性、审计风险进行适当评估。第 13 条:总体审计计划的基本内容应当包括:……。 (六)审计重要性的确定及审计风险的评估……。第 18 条:对总体审计计划,应审核以下主要事项:……。 (五)对审计重要性的确定及审计风险的评估是否得当……。
《独立审计具体准则第 4 号——审计抽样》	第 5 条:注册会计师在设计样本时,应考虑以下基本因素:……。 (三)抽样风险和非抽样风险……。第 14 条:依赖不足风险和误拒风险一般会导致注册会计师执行额外的审计程序,降低审计效率;依赖过度风险与误受风险很可能导致注册会计师形成不正确的审计结论,对此应予以特别关注。第 24 条:注册会计师对样本实施必要的审计程序后,应按下列步骤评价抽样结果:……。 (三)重估抽样风险……。

(续上表)

《独立审计具体准则第5号——审计证据》	第7条:注册会计师判断审计证据是否充分、适当,应当考虑下列主要因素:(一)审计风险.....。
《独立审计具体准则第7号——审计报告》	第6条:注册会计师应对其出具的审计报告的真实性、合法性负责。

这些有关审计风险的概念,有一个共同的特点,认为审计风险是指财务报表没有公允地揭示而审计人员认为已公允地揭示的风险。我们认为,这种定义方法只是为了给实务中的具体操作提供可行的指南,而不是从一般的理论意义上探讨,因而只能说明审计风险的表面现象,而未触及审计风险最本质的东西。

我们认为,将审计风险概括地表示为未能察觉出重大错误的风险,只是最狭义的审计风险,而审计风险本身具有更广泛的涵义,我们可以从三个层次上来说明:

未能察觉出重大错误的风险:最狭义的审计风险

一般来说,审计人员对审计风险的理解就是如此,包括国际审计准则在内的大多数的国家的审计准则也是这样理解的。原因在于审计实践中大量产生的是这一类审计风险,因而成为人们研究的重点。从最狭义的角度来理解,或错误地估计和判断了审计事项,乃至发表了与事实相悖的审计报告,使重大错误或舞弊行为未能被揭示出来,而受到有关关系人指控并遭受某种损失的可能性。

从最狭义的角度来理解审计风险,为审计人员分析和寻找审计活动所可能招致的风险及其直接因素开辟了蹊径,在实务中使审计人员容易寻找到对付的办法,这也是大多数审计人员这样理解审计风险的原因所在。但是,我们认为上述关于审计风险的定义并没有完全表达审计活动的风险,仅是针对把错误的判断为准确,即财务报表存在重大差错而发表了无保留意见而言的报告。因而,当我们对审计活动结果的可能性进行考察时,其结果不仅存在把错误判断为正确的情况,还存在把正确判断为错误的情况,因而从事物的两方面来考虑,审计风险的涵义应有更广泛的内容。

发表了一个不适当的意见的风险:狭义的审计风险

审计风险,从狭义上理解,应当包括财务报表没有公允揭示而审计人员却认为已公允揭示的风险,和财务报表总体上已公允揭示而审计人员却认为未公允揭示的风险。由于审计人员的意见或结论是建立在一种职业审查和专业判断上,因而总存在着偏离客观事实,甚至与客观事实完全相反的可能性,也就是说审计结论在一定程度上具有不确定性,这种不确定性有时给利用审计服务的各方带来损失,导致审计人员需要对后果承担责任,这种可能性就构成了审计风险。审计风险既然是“主观”与“客观”的一种偏

离,那么就有可能从两个方向发生偏离:一是把客观上是正确的东西判断为错误的,给予否定,也就是 α 风险;二是把客观上是错误的东西判断为正确的,加以肯定,也就 β 风险。由于在审计实践过程中,对公允揭示的财务报表发表一个有保留或相反的意见,一般认为不可能, α 风险发生的情况很少,而大量的是 β 风险,即对严重失实的财务报表发表无保留的审计意见的风险。但 α 风险很少发生并不等于说不是客观存在的。一旦发生这种情况,通常会导致研究和调查时间的延长,影响审计人员的效率和信誉,也会导致损失(效率低下的损失和名誉上的损失)。因而,从理论的探讨来说, α 风险也是审计风险的内容之一,仅是因为不太可能发生,而在实务中几乎可以不予考虑。

审计职业风险:广义的审计风险

美国学者海尼斯在论述风险时,认为风险是损失的可能性,这是从最广泛的意义理解风险。推而广之,审计风险也可以理解为审计主体损失的可能性。风险的几个方面都与财务报表审计有关。主要有狭义的审计风险和营业风险。营业风险是指,虽然为某一客户提供的审计报告正确无误,但审计人员(或承担审计的会计师事务所)却由于一种客户关系而受到伤害的风险。近20多年来,这种情况有日益增长的趋势。由于审计只限于抽样,审计并不能发现财务报表中全部错误的项目,某种隐蔽较好的欺诈极难侦破,所以,存在一定的审计不能发现的重大错报项目的风险。在审计未能发现重大错报,并提出错误的审计意见时,因审计人员过失而受损失的人,期望从会计事务所取得赔偿。由于审计的复杂性,在实践中很难决定审计人员是否做到应有的谨慎。由于司法传统(指美国),也很难决定谁有权期望获得审计利益。当某一公司破产或无力偿还债务时,报表使用者通常会指责审计失误。遭受损失的人们由于对其经济利益的关注而对审计人员提出过高要求,一旦受损就希望得到补偿,而不问错在何方。这就是通常所说的“深口袋”责任概念(deep-pocket concept of liability)。上述因素,使即便不是审计过程中发生的失误行为,亦对审计构成了风险,因而必须把营业风险列入审计风险的范畴,并扩大审计人员的审计范围。这也是审计风险模型要加入固有风险要素的主要理由之一。也是会计师职业面临诉讼“爆炸”的重要原因。

综上所述,审计风险是审计与风险两个概念的组合。审计风险概念是风险的属概念,具有风险的基本特征。将风险概念引入审计学,是审计理论与实务发展史上具有重要意义的一个里程碑,使审计人员对审计风险的认识由被动变为主动,对审计风险的控制变被动控制为主动控制(Konrath, 1993)。对审计风险的解释有三个层次,不同的层次适用条件不一样。完整的审计风险概念,应从广义上解释,即不仅包括审计过程的缺陷导致审计结果与实际不相符而产生损失或责任的风险,而且包括营业失败可能导致公司无力偿债,或倒闭所可能对审计人员或审计组织产生伤害的营业风险。

● 从审计阶段看审计风险

准备阶段的审计风险及其属性

审计的基本过程分为准备(计划)、实施和终结(报告)三个阶段。在审计过程中,始终面临着审计风险问题,所不同的只是层面不同。这些不同层面的审计风险的内涵是有差异的,必须加以透彻地分析和判断,不能认定其对审计工作的影响,并确定在审计过程中如何减免这些风险,保证审计质量。

审计准备(计划)阶段的主要工作有:了解被审计单位的基本情况,签订审计业务约定书,初步评价内部控制制度,确定审计重要性水平,编制审计计划。在上述工作中,都包含着对审计风险的分析和评价。了解被审计单位基本情况的主要目的,在于确定被审计单位所委托的审计事项能否接受,即能否与被审计单位签订审计业务约定书。能否签约的关键就在于判断委托事项的审计风险大小,同时还要考虑会计师事务所自身的胜任能力。在此,审计风险的内涵,从风险要素来讲,包括固有风险和控制风险;从风险的承受来讲,则主要是指会计师事务所愿意接受的审计风险程度。前者客观上是由被审计单位的情况所决定的(主观上也要由注册会计师的专业判断来确定),后者除受被审计单位的情况影响之外,还受注册会计师专业判断的影响,即由注册会计师决定能否接受的风险度。

签订审计业务约定书之后就要编制审计计划。编制审计计划时,在了解被审计单位基本情况的基础上,还必须侧重于了解被审计单位的内部控制制度,对重要性水平做出判断。此时,了解内部控制制度,主要是从制度设计的健全性和执行的有效性两方面做出初步评价,以便评定控制风险,从而确定相应的审计程序的性质和范围。控制风险是由内部控制设计的健全性和执行的有效性所决定的。评估重要性(重要性水平)时,所必须考虑的核心问题就是审计风险。重要性水平是指会计报表中出现的错报或漏报的程度及其对会计报表使用人决策的影响。当错报或漏报的程度影响报表使用人的决策时,就认定是重要的;反之,就认定是不重要的。重要性水平就是注册会计师可以接受的会计报表错报或漏报的最高金额。重要性水平和审计风险之间是反向关系。即注册会计师所确定的重要性水平越低,他所面对的审计风险越高。在此审计风险是相对于注册会计师达到他所确定的重要性水平而言的,是指注册会计师完成工作的难度。确定的重要性水平低,即注册会计师可接受的会计报表的错报或漏报金额越小,保证审计结论在既定条件(重要性水平)下可靠性的难度越大(风险越高),注册会计师必须付出更多的劳动(收集更多的审计证据),才能达到要求。影响注册会计师确定重要性水平的因素,主要有被审计单位的特定环境,以及会计报表使用人的要求。这些因素同样