Globethics Repository



风险导向审计实务中的障碍因素及消除途径
[Obstacles and solutions of risk-oriented audit]

This page was generated automatically upon download from the Globethics Repository. More information on Globethics see https://www.globethics.net. Data and content policy of Globethics Repository see https://repository.globethics.net/pages/policy.

Item Type	Article
Authors	叶, 陈刚;叶, 陈云
Publisher	财会月刊杂志社
Rights	With permission of the license/copyright holder
Download date	2026-11-19 06:02:45
Link to Item	http://hdl.handle.net/20.500.12424/191271



风险导向审计实务中的障碍因素及消除途径

叶陈云叶陈刚

（华北电力大学工商学院北京 102206 对外经济贸易大学北京 100029）

【摘要】本文分析了我国新审计准则实施后影响和约束我国的风险导向审计实践的关键障碍因素，并针对性地提出了消除这些约束因素的思路和方法。

【关键词】风险导向审计注册会计师审计质量

风险导向审计是在账项导向审计和制度导向审计上发展起来的，它是审计人员在对被审计单位的内部控制充分了解和评价的基础上，分析、判断被审计单位的风险及其程度，把审计资源集中于高风险的审计领域，针对不同的风险因素采取相应的审计策略，加强对高风险点的实质性测试，以将内部审计的剩余风险降至最低水平的一种审计模式。

一、现代风险导向审计面临的障碍因素分析

1.现代风险量化模型理论在审计实践中存在内生性障碍。主要表现在：①现代风险量化模型对历史数据过度依赖，这制约了风险评估技术的有效性。②现代风险量化模型的可靠性较差。作为基本风险分析工具的数理模型，以正态分布和小概率事件为假设，然而，正态分布假设不能准确地反映审计等鉴证业务的现实情况，小概率事件的现实发生概率也偏大。这些缺陷严重降低了通过数理模型进行风险量化的可靠性。

③评估系统性风险的难度较大。现代风险量化模型对系统性风险考虑不够充分，当鉴证业务市场的状况发生较大变化使严重的系统风险发生时，以市场基本运行为前提的风险量化模型便难以对风险进行准确性评估。

2.细致化的法规与制度规范的缺失是影响风险导向审计实践的法律环境障碍。虽然目前我国已经制定了风险导向审计准则，但注册会计师执业的法律环境还不完善、相应的准则指南和其他配套规范还没有制定，无疑会影响现代风险导向审计的实施。比如：①监管部门对审计质量的监管主要是检查注册会计师在审计过程中是否执行了所有常规的审计程序，而不是检查会计师事务所出具审计报告的质量，即所承担的审计风险，致使注册会计师和会计师事务所会重视常规审计程序而忽视重大错报风险的评估审计程序；②我国审计准则所涉及的风险评估内容只是对控制环境、监督、风险评估、信息与沟通和控制活动等 5 要素的评估，而国外会计师事务所开展的现代风险导向审计是对内部控制 8 要素的

评估，即内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险反映、控制活动、信息与沟通、监控。另外，目前我国还没有依据上述 8 要素建立的企业风险管理框架，企业建立风险管理制度缺乏依据，会计师事务所评估重大错报风险缺少实用参考标准。

高额审计执业成本是制约注册会计师有效落实风险导向审计的现实障碍。实施现代风险导向审计，可能会导致审计成本的提高，包括事前、事中、事后等阶段均会发生更多的审计成本。比如：①由于被审计单位及其环境的控制测试范围扩大等原因，在注册会计师计划审计阶段，需要运用更多的专业知识和更复杂的审计方法；同时从审计资料的收集、整理、分析、评价到审计风险的识别、评估和量化都需要花费注册会计师大量的时间和精力。因此，鉴证范围的扩大、审计成本的增加和时间的延长使得高鉴证成本成为注册会计师在审计过程中不可忽视的现实障碍因素。②现代风险导向审计把审计风险的概念贯穿于审计程序的各个具体步骤中，注册会计师一旦发现问题，就要对存在问题的领域进行重新评估，自然会加大审计成本。③由于现代风险导向审计注重对被审计对象重大错报风险的评估，从而对具有高胜任能力的人力资本提出了更高的要求，即需要更多有丰富工作经验的合伙人及高级审计人员的参与，还要求会计师事务所对注册会计师进行持续的专业培训，使他们熟悉现代风险导向审计的各个流程以及在审计过程中应该注意的问题，从而导致人力成本与审计总成本的增加。④为了提高信息搜集、传输的效率，实施风险导向审计还需利用信息管理系统，配备一定的通信与硬件设施，这在一定程度上也增加了审计成本。

审计执业人员的专业知识面过于狭窄和经验普遍不足是影响风险导向审计的软实力障碍。由于审计执业和服务范围的日益广泛化和复杂化，这就要求注册会计师必须具有开阔的视野、渊博的专业知识和优秀的职业判断能力才能完成现代风险导向审计的目标和任务，而现阶段许多注册会计师不了解被审计单位的经营状况、行业背景、战略目标、内部控制和经营管理等方面的知识，也不具备运用数理模型分析推理的能力，许多审计执业人员只懂得注册会计师要求考试的专业知识，知识面较狭窄，不了解相关的战略管理和风险管理的内容，难以形成较强的职业判断能力，不能适应现代风险审计的要求。

信息库和审计程序软件的开发滞后是风险导向审计实施的技术障碍。现代风险导向审计要求注册会计师在了解被审计单位的宏观环境、监管环境、行业发展、经营状况的基础上分析和评估被审计单位的重大错报风险。首先，注册会计师只有在审计过程中收集到足够多的信息，才能更好地分析和评估被审计单位的重大错报风险。其次，为了保证审计方法的科学性，注册会计师还需要运用科学的手段对被审计单位的财务数据和非财务数据进行系统分析。再次，注册会计师还需要运用正确、合理的审计方法对收集到的信息进行综合的分析和判断。然而，这些基本数据的取得，仅仅依靠被审计单位注册会计师的力量是远远不够的，这就要求会计师事务所建立强大的数据库系统对收集到的零散数据进行筛选和加工，以满足注册会计师对被审计单位进行战略评价和风险评估

的需要。

二、消除我国风险导向审计实施障碍的可行途径

加强制度建设，建立完备的审计规范体系。进一步修订以审计准则为核心的审计规范体系，注重对风险导向审计模式的改进，完善风险导向审计实施的具体程序和具体方法，比如内部控制制度的评价，以及在控制测试和证实测试阶段都要使用的审计抽样方法、期望审计风险水平、重大错报风险和检查风险的估计和评价法等，为审计人员在实务操作中建立一个规范性的、原则性的技术指导，以便消除风险审计的制度约束因素，使审计人员执业能够有章可循。具体来说：①依据 2004 年发布的《企业风险管理整合框架》修订《中国注册会计师审计准则第 1211 号——了解被审计单位及其环境并评估重大错报风险》，扩展审计风险评估内容。②建议财政部会同大型企业、会计师事务所着手制定主要行业的企业风险管理框架，为企业建立风险管理制度提供依据，同时也为会计师事务所评估重大错报风险提供更为实用的执业参考标准。

探索完善风险导向审计模式。笔者认为，从我国多元化的企业管理现状和审计工作变化发展的实际情况来看，在我国应分阶段、分步骤、循序渐进地进行实践，逐步摸索、完善风险导向审计。比较可行的办法是在采用比较成熟的传统审计模式（比如制度导向审计和账项导向审计）的同时，采取在各省市部分资质较好的会计师事务所和部分内部控制建设较完备的行业或企业中先行试点采用组合审计模式。例如，对于企业集团和上市公司等大中型企业，由于通常具备较为健全、完善的内部控制制度。因此，对这类被审计单位，可以考虑选择采用以制度导向审计为主、风险导向审计为辅的组合审计模式，通过将制度导向审计与风险导向审计有机地结合，将风险导向审计中的审计风险评估、审计风险控制等方法引入，以弥补制度导向审计的不足，在保证审计效果的同时提高审计效率。而对于中小型企业，通常其资产、资本和生产经营规模较小，业务流程简单，管理层次很少，内部控制不太健全或者形同虚设。因此，不具备采用制度导向审计模式的条件，可以考虑采用以账项导向审计为主、风险导向审计为辅的审计模式。通过将风险导向审计与账项导向审计结合运用，强调分析、评价和控制风险后，对高风险领域实施详细的账项导向审计，将有限的审计资源集中到高风险领域，有效地控制风险和节约成本。待条件成熟后的第二阶段，再在更大的范围内推广和使用风险导向审计模式。

3．提高审计人员的综合素质。执行独立审计业务或提供咨询服务，专业性和技术性极强，客观上要求从业人员必须具备较高的专业素质，即较强的分析问题及解决问题的能力。因而世界各国均对注册会计师的资格认定有严格的规定，并通过统一考试进行筛选，以确保其业务素质水平。但是在目前的形势下，我国注册会计师的知识储备明显不够，执业能力不强，难以适应现代风险导向审计的要求，为了解决现代风险导向审计中的人力素质方面的障碍因素，应从以下方面着手：

①会计师事务所应该对注册会计师进行现代风险导向审计知识体系的培训，及时调整培训工作思路，改善注册会计师的知识结构，使其不

仅仅精通会计、审计等方面的专业知识，还掌握战略管理、薪酬管理、经济指标、业绩评价等前瞻性的知识，培养审计人员对影响企业的宏观环境的把握能力；②会计师事务所应优化注册会计师的队伍，改善会计师事务所的人才结构，促进人才结构的多元化发展。另外，会计师事务所还应重视法律、电子商务、风险管理、工商管理等专业人才的培养，实现人才的多元化。

4．积极应用技术手段，推进审计信息化建设和提高审计执业效率。随着审计信息化进程的加快，计算机审计已经成为主流。利用信息化手段可以更迅速、有效地完成对企业各项信息的审阅、核对、分析、比较，并且可以对内部财务信息系统及会计工作实施有效监控与评价，对企业资金、各种资产进行密切跟踪，从而有利于评估风险以及实现事前、事中、事后审计。因此，会计师事务所应该建立功能强大的数据库，收集各个行业的资料，建立客户档案，对注册会计师在审计过程中所需要的各方面的知识以及有关被审计单位的各种资料进行整理和归纳，满足会计师事务所有效判断被审计单位的经营风险和行业风险的需求。并及时更新数据库，为注册会计师实施现代风险导向审计提供强有力的数据支持，同时为满足审计单位的经营战略、业务流程、风险评估和经营业绩等方面的需要，在进口国外先进的审计软件同时，大力自主开发具有自主知识产权的审计软件，以便有效地消除技术障碍因素，更好地适应我国注册会计师实施审计程序的客观需要，促进现代风险导向审计在我国的全面推行。

【注】本文系国家自然科学基金（基金编号：70672060）和教育部人文社会科学研究项目（项目编号：06JA630014）的阶段性研究成果。

主要参考文献

.审计与鉴证服务.北京：高等教育出版社出版， 2008

.现代风险导向审计应用中的问题与对策.当代经济管理，2008；7

.管理舞弊与风险导向审计模式.特区经济，2007；6

.浅谈风险导向审计及其在我国的应用.财会研究， 2008；4