

# 现代风险导向审计中风险概念解析

纪子永<sup>1</sup> 杨爱义<sup>1</sup>(教授) 周公武<sup>2</sup>

(1. 青岛理工大学商学院 青岛 266520 2. 山东汇德会计师事务所有限公司 青岛 266071)

**【摘要】** 在风险导向审计的发展过程中,对风险概念的不同理解发展出不同的风险导向审计方法,如经营风险导向审计、管理舞弊风险导向审计。本文结合风险导向审计的发展分析审计界对风险概念的不同理解,并提出自己的观点。

**【关键词】** 风险导向审计 经营风险 管理舞弊风险

## 一、风险导向审计的产生与发展

20世纪80年代后,世界经济急剧变化,科学技术日新月异,市场竞争日益激烈,企业经营的不稳定性增加,这些直接导致了审计风险的加大。在这种情况下,制度基础审计方法已不能满足注册会计师对风险控制的要求,风险导向审计应运而生。1983年美国审计准则委员会公布了第47号审计准则公告《审计业务中的审计风险和重要性》,其中给出了著名的风险导向审计模型: 审计风险=固有风险×控制风险×检查风险。审计风险模型的确立标志着审计风险理论的形成,带动了其他审计理论(如审计证据理论)的深入研究和相关审计方法(如分析程序)的发展,为在审计实践中控制和降低审计风险提供了指南,最终从根本上动摇了系统导向审计的基础(萧英达等)。以审计风险为引导,以审计风险模型为评估工具的风险导向审计应运而生,它为审计界解决面临的问题提供了新的思路。

但是,进入20世纪90年代以来,面对信息社会和知识经济的复杂环境,传统风险导向审计对固有风险的评估流于形式、忽略报表整体层次风险等方面的内部缺陷逐渐显现。审计执业界开始对审计方法进行新的探索,国际“五大”(现为“四大”)会计事务所走在了前列。1997年毕马威会计师事务所提出了毕马威的BMP审计模式。同一时期,安达信开发了以“经营审计”为名的现代风险导向审计方法;安永会计师事务所以“审计创新”为名开发了新的方法,简称BEAT;普华永道会计师事务所开发了“普华永道审计方法”;德勤的审计方法则以AS/2命名。这些方法在形式或结构框架上存在一定差异,但基本原理是相同的,都开始关注企业外部风险对审计风险的影响。

随着安然、世通等一系列审计失败案例的出现,审计界加快了对现代风险导向审计的探索。2003年10月,国际审计与鉴证准则委员会(IAASB)发布了一系列的审计风险准则:《会计报表审计的目标和基本原则》、《了解被审计单位及其环境和评估重大错报风险》等。新审计准则对审计风险的内涵和外延进行了扩大,并引入了重大错报风险的概念,将审计风险模型修改为: 审计风险=重大错报风险×检查风险。笔者认为,新

的审计风险模型的确立改进了原审计风险模型的内在不足,从而提高注册会计师对审计风险把握的能力,标志着现代风险导向审计理论的确立。2006年我国财政部颁布了48个新审计准则,新审计准则的一大亮点就是全面推行风险导向审计,确立了风险导向审计的思想。

## 二、对风险概念的理解

### (一) 审计风险的概念

审计风险的概念由来已久,对它的理解随着经济环境和审计环境的不断变化而日益完善。

国际审计准则第200号规定的审计风险的概念为: 审计风险是财务报表存在重大错报而审计师发表不恰当的审计意见的风险。

美国注册会计师协会《审计准则说明》第47号规定的审计风险的概念为: 审计风险是审计人员对于含有重大错误的财务报表,无意地未能适当修正审计意见的风险。

加拿大特许注册会计师协会规定的审计风险的概念为: 审计风险是审计程序未能发现重大错报的风险。

中国注册会计师协会规定的审计风险的概念为: 审计风险是指财务报表存在重大错报而注册会计师发表不恰当审计意见的可能性。

徐政旦、胡春元(1998)认为:完整的审计风险的概念应从广义上解释,不仅包括审计过程的缺陷导致审计结果与实际不符而产生的责任风险,而且应包括营业失败可能导致公司无力偿还债务或倒闭的可能对审计师或审计组织产生伤害的风险。

谢荣(2003)认为:审计风险是审计人员经过对企业财务报表进行审查后,对财务报表的公允性发表了不恰当的审计意见而导致的行政风险、民事风险和刑事风险。

从以上的叙述可以看出,审计界对审计风险概念的理解差别不大,基本上可以将审计风险定义为: 审计风险就是财务报表存在重大错报或漏报,而注册会计师审计后发表了不恰当的审计意见的可能性,它可能会使注册会计师或会计师事务所遭受不良的后果。

### (二) 对现代风险导向审计风险的理解

把握风险导向审计中风险的概念,是理解现代风险导向

审计内涵的关键所在,对此不同的理解会产生不同的风险导向审计理念和模式。

1. 经营风险导向审计。经营风险导向审计是我国学者的称法,国外有人称之为“风险基础战略系统审计方法”或“战略风险导向审计”。经营风险导向审计下主要依据的是企业的经营风险。从程序上看,采用“战略分析——战略经营风险分析评估——环节分析——环节经营风险分析评估——剩余风险分析评估”的风险评估程序。不难看出,经营风险导向审计将审计风险从企业内部扩大到外部,对风险的评估由直接转为间接,考虑了企业因经营失败可能导致的审计风险。从徐政旦、胡春元对审计风险的定义我们可以看出他们认为现代风险导向审计中风险的核心是经营风险。蔡春教授在其著作《现代风险导向审计》中对现代风险导向审计的论述也是赞同这种观点的。

2. 管理舞弊风险导向审计。管理舞弊一直以来是审计的难题,管理舞弊也是导致审计失败的重要原因之一。因此,有学者从这个角度出发,提出以管理舞弊分析作为审计工作的切入点,通过对舞弊风险的分析评估来确定具体的对象和审计的重点领域。但持有这种观点的人并不占多数,且这种观点明显缺乏理论基础。

3. 对上述两种观点的思考。对现代风险导向审计中风险概念的不同理解可以产生不同的审计模式与方法,持有上述两种观点特别是经营风险导向审计的人数虽占多数,但是这种理解并不是没有瑕疵的。

(1)管理舞弊风险导向审计。这种观点的持有者认为“导向就是切入点”。不同的导向会使审计工作从不同的切入点展开,从而产生不同的审计模式。管理舞弊风险导向审计工作的切入点就是对管理舞弊风险的分析评估,进而确定审计具体对象和审计重点领域。但是“导向”并不仅仅是一个切入点的问题,以什么为导向会对整个审计工作产生重大影响。管理舞弊风险导向审计并没有建立起科学、适用的风险评估模型和合理的风评估流程,这导致了其理论基础存在重大缺陷。另外它对审计风险的考虑是片面的,是审计风险内涵缩小化的结果。

(2)经营风险导向审计。如前文所述,经营风险导向审计充分考虑企业内外部环境对审计风险的影响,特别是经营失败可能导致的审计风险被给予了充分关注,审计工作的重点也放在了这方面。那么,它有什么不足之处呢?

首先,经营风险导向审计没有正确区分审计风险与经营风险的概念。黄世忠、陈建明(2002)认为经营风险导向审计将审计风险的外延扩大到包含被审计单位的经营风险,按照这种观点的逻辑思路,被审计单位经营失败的风险越低,即使被审计单位的财务报表中存在错报、漏报的可能性,注册会计师卷入诉讼的几率也是很低的,所以注册会计师没有必要花费大量的人力、物力来对被审计单位的报表进行检查,只要有必要的合理保证就可以了。这可能诱导注册会计师在风险与报酬的权衡与抉择中向利益一方倾斜,不能履行注册会计师为社会提供信息监督服务的职责,而更多地关注自身的生存与

发展。

虽然被审计单位的经营风险会影响注册会计师对被审计单位出具审计意见的类型(对此,我国新颁布的《中国注册会计师审计准则第1324号——持续经营》中有规定),在实际审计时要对被审计单位的经营风险进行评估,但这并不意味着现代风险导向审计应以经营风险为核心。陈志强(2006)认为经营风险作为一个要素目前还不能进入风险评估模型中,而风险导向审计是以风险模型为核心和基础的,因此,认为现代风险导向审计应以经营风险为导向是一种误区。

其次,经营风险导向审计不能满足社会公众对注册会计师的期望。众所周知,注册会计师行业与社会公众对于审计作用的理解是不一样的,两者对实施审计后应达到什么样的效果的认识也是不一样的。注册会计师行业认为,只要工作程序符合执业准则的要求,发现报表中的重大错报,对财务报表中披露的信息以合理保证就可以了,而不能保证发现报表中的所有错误;而社会公众认为,注册会计师必须发现报表中的问题,包括舞弊。而两者的差距就是所谓的审计社会期望差。

但是,经营风险导向审计并不能保证审计后对被审计单位报表上信息的真实性、公允性所作出的判断是准确的。相反,经营风险导向审计的实施可能使注册会计师这一行业变质。秦荣生教授(2006)指出经营风险导向审计将审计风险归因于企业经营风险,认为企业的经营风险导致了审计风险和审计失败;经营风险导向审计是会计师事务所和注册会计师为了自身的利益而采取的明哲保身的做法;经营风险导向审计不顾审计是为了保护财产所有者和社会公众利益这个根本目的,抛开客观评价被审计单位财务状况、经营成果和现金流量情况的真实性、合法性和公允性的审计基本职能,从根本上改变了审计的本质特征,长此以往,审计将失去其本来面目。同时,经营风险导向审计并不能避免审计失败的发生,安然事件和安达信会计师事务所的倒闭就是很好的例证。

### 三、小结

1. 任何对风险概念理解的偏差,包括对风险内涵的缩小和外延的扩大,都会对审计工作产生不利影响。如前所述,笔者将审计风险定义为:审计风险就是财务报表存在重大错报或漏报,注册会计师在审计后发表了不恰当的审计意见的可能性,这种可能性的发生会使注册会计师或会计师事务所遭受不良后果。那么,对现代风险导向审计中风险的理解也应在这一概念的范畴之内。

风险导向审计的核心和基础是审计风险模型。现代风险导向审计的审计风险模型是:审计风险=重大错报风险×检查风险。从此模型可以看出,要把握风险的概念,就要从两个层面进行理解:重大错报风险和检查风险。

(1)重大错报风险指财务报表审计前存在重大错报的可能性。它有两个层次的内容:报表整体层次的重大错报风险和认定层次的重大错报风险。财务报表整体层次的重大错报风险是指财务报表整体不能反映企业实际经营状况的风险,这一风险也是传统的风险导向审计所容易忽略的。认定层次的重大错报风险主要是指交易类别、账户余额、披露的其他具体认

