风险导向审计初探

西南财经大学会计学院　刘 佳

审计从产生至今,始终在为满足社会的需求而努力,审计模式从账项基础审计、制度基础审计发展到风险导向审计。风险导向审计作为一种现代审计模式,审计界将其视为继制度基础审计后的一次根本性变革。然而,在安然、世通等事件发生后,传统的风险导向审计受到了行业内外的质疑。社会公众的利益需求是审计生存的基础,于是,审计界开始对传统风险导向审计进行重新审视,在此过程中创造了一种新的风险导向审计方法——风险基础战略系统审计方法。这一审计方法以被审计单位的经营风险分析为导向,因此也称为经营风险审计。本文将建立在审计风险模式上的风险导向审计称为传统风险导向审计。

一、传统风险导向审计的缺陷

传统风险导向审计主要是通过对会计报表固有风险和控制风险进行定量评估,从而确定检查风险,进而确定实质性测试的性质、时间和范围。传统风险导向审计实质上是制度基础审计的发展,但还不是一种新的审计基本方法。虽然它使审计效率与效果有了实质性提高,但仍存在不少缺陷。

首先,注册会计师在运用传统风险导向审计方法时,通常难以对固有风险做出准确评估,将固有风险简单地确定为高水平,转而将审计资源投向控制测试和实质性测试。由于忽略了对固有风险的评估,注册会计师往往不注重从宏观层面上了解企业及其环境,而仅从账户余额和交易等微观层面上评估风险,这样容易犯"只见树木,不见森林"的错误。

其次,审计风险模型将会计报表的重要错报风险转化为审计风险,并进一步使审计风险等于固有风险、控制风险与检查风险的乘积。该审计风险模型从风险控制程序上分解审计风险,并建立在假设固有风险、控制风险和检查风险三因素相互独立的基础之上,是制度基础审计的重要理论基础。但是,随着企业内外部联系的日益增强,引起审计风险的因素就不再仅局限于审计过程了,被审计单位所处的宏观环境也会对审计风险控制产生重大影响。同时,固有风险和控制风险都受企业内外部环境的影响,两者之间还相互影响。

再次,传统风险导向审计假设注册会计师通过对各个账户层面的认定进行审计就可以获得充分、适当的证据,所以注册会计师只关注企业的内部控制。因此,传统风险导向审计在披露企业重大管理舞弊和欺诈方面,就显得越来越力不从心。

最后,传统风险导向审计不但在效果上有缺陷,在效率上同样存在缺陷。因为传统审计方法遵循的是一种自下而上的审计思路,对于审计资源的分配经常是面面俱到,难以突出重点,由此造成了审计资源的配置不合理。

二、现代风险导向审计

1.战略管理为新的审计方法的产生提供了实践基础。当人类进入信息社会与知识经济时代后,企业管理也发生了深刻的变化,最主要的变化是从过程管理向战略管理转变。在这种情况下,传统风险导向审计赖以生存的基础——内部控制,正逐渐被传统管理及其蕴含的企业风险管理所取代。审计风险实际上是企业战略风险及相关经营活动风险的副产品。企业的战略风险和经营风险越大,审计风险也越大,发生管理舞弊的可能性越大。所以,要充分把握审计风险,审计人员就必须理解企业发展所依存的内外部环境、基于这些环境而制定的发展战略目标以及所包含的经营风险,这样才能对会计报表的认定做出合理专业的判断。

2.传统风险导向审计方法的改进。为缩小审计期望差和提高审计功效,审计界从20世纪80年代开始利用战略管理理论与实务探索新的审计方法。到20世纪90年代,开始对审计过程和审计方法重新进行全面的设计。这一革命性的变化最终推动了Bell和Frank的《通过战略系统的视角对组织进行审计》的问世。这一新的审计方法强调:审计风险与企业的战略风险和经营风险是不可分割的,威胁企业经营的风险也是影响审计的风险来源。因此,有效的审计需要对企业所处的宏观社会经济环境和行业环境、战略目标和措施、影响企业目标实现的主要业务活动和关键经营环节以及剩余风险进行深入了解。审计界在对传统风险导向审计方法改进的过程中,创造出一种新的方法——风险基础战略系统审计方法。

3.现代风险导向审计的基本内涵。

(1)现代风险导向审计方法的特征。改进后的风险导向审计方法具有以下特征:一是注重对被审计单位生存能力和经营计划进行分析,从宏观上把握审计面临的风险;二是注重运用分析性程序,以识别可能存在的重大错报风险;三是在评价内部控制有效的情况下,减少对接近预期值的账户余额进行测试,注重对例外项目进行详细审计;四是扩大了审计证据的内涵,注册会计师形成审计结论所依据的证据不仅包括实施控制测试和实质性测试获取的证据,还包括了解企业及其环境获取的证据。

(2)现代风险导向审计重心前移。审计程序主要包括风险评估程序和审计测试程序(包括控制测试和实质性测试),现代风险导向审计的重点是风险评估,而传统审计以审计测试为中心。传统风险导向审计从分析企业的固有风险和内部控制入手,根据内部控制测试的结果决定实质性测试的性质、时间和范围。而现代风险导向审计则是从企业的战略分析入手,采用

上市公司信息披露与商业秘密保护

中南财经政法大学会计学院　王雄元

信息披露与商业秘密保护是两个既对立又统一的概念，如何解决信息披露与商业秘密保护之间的冲突是资本市场面临的一个重要问题。一方面，证券监管部门和投资者需要上市公司公开披露信息，但信息披露如同一把双刃剑，在保障投资者获得充分、及时、公开信息的同时也可能泄露上市公司的商业秘密并最终危及投资者的利益。另一方面，为保持竞争优势，上市公司有保护商业秘密的需求，因此往往不愿披露涉及商业秘密的信息。而商业秘密保护也是一把双刃剑，在保护上市公司自身利益的同时又有可能削弱信息披露的深度和广度。但若以商业秘密保护为由拒绝履行信息披露义务，或以信息披露为由忽视对上市公司商业秘密的保护，又将直接动摇资本市场赖以生存的基础。因此，合理把握信息披露与商业秘密保护的度，对保护投资者与上市公司的利益以及资本市场的有效运行至关重要。本文意图辨析信息披露与商业秘密保护的关系，以为上市公司更好地披露信息和保护商业秘密拓展思路。

一、信息披露与商业秘密保护表面上对立

信息披露，指在证券市场上借助各种金融工具向公众筹集资金的公司及其相关的个人依照法律规定以完整、及时、准确的方式向所有投资者和整个证券市场公开、公平、公正披露与该筹资行为相关的信息。信息披露是确保证券投资者能在公开、公平、公正的一般性竞争条件和交易条件下获取投资回报的有效手段，是维护证券市场的自由公正秩序并确保证券市场健康发展的重要工具，是证券监管部门管理证券市场、投资者管理上市公司以及社会公众监督上市公司的重要手段。信息披露提高了证券发行人内部管理和财务状况的透明度，有利于投资者对其投资收益和风险做出正确的判断，同时又可以强化证券监管机构和社会公众对证券发行人进行监督管理，有效地制止违法、违规行为，维护证券市场的公平和公正。因此信息披露在保护投资者和社会公众的利益方面发挥着重

“战略分析——环节分析——会计报表剩余风险分析”的基本思路，来决定实质性测试的性质、时间和范围。新的方法建立起来的企业会计报表风险与企业战略风险之间的逻辑联系，使现代风险导向审计满足了战略管理思想的要求。

(3)风险评估以分析性复核为中心。风险评估包括检查、调查、询问、穿行测试等多种审计取证手法，但核心是分析性复核程序的运用。分析性复核程序测试具备其他实质性测试的功效，所揭示出的差异可引起审计人员的注意，有助于得出审计结论、提高审计效率、降低审计风险。现代风险导向审计以风险评估为中心，分析性复核程序自然成为最重要的程序。在这里，分析性复核不仅要对财务数据进行分析，还要对非财务数据进行分析。

(4)审计测试程序具有针对性。目前审计实务中存在重程序、轻风险的倾向，忽略了对审计项目风险的评估，审计工作采取标准化的流水线作业方式。现代风险导向审计要求审计人员对可能存在的重大错报采用有针对性的审计程序。这样，审计测试程序就能够克服传统测试的缺陷，针对风险不同的客户及客户不同的风险领域采用个性化的审计程序。

(5)现代风险导向审计运用“自上而下”和“自下而上”相结合的审计思路。传统风险导向审计从控制风险入手，视野过于狭窄。现代风险导向审计要求审计人员运用“自上而下”和“自下而上”相结合的审计思路，对会计报表做出合理的专业判断。即首先运用“自上而下”的思路，从企业的战略管理分析入手，通过对战略风险和经营风险进行严密的逻辑推理，一步一步地推导和落实审计的范围和重点，确定相关的审计目标和审计程序。然后通过实施审计程序及取证，结合重要性判断，“自下而上”地归纳和判断整个会计报表的风险并形成最终的审计意见。

(6)建立新的审计风险模型。国际审计与鉴证准则委员会(IAASB)于2003年10月发布了新的审计准则。新准则制定了新的审计风险模型，即“审计风险=重大错报风险×检查风险”，从形式上将固有风险和控制风险合并为重大错报风险。重大错报风险包括两个层次：一是会计报表层次；二是交易类别、账户余额、披露和相关陈述层次。会计报表层次的重大错报风险是指同会计报表整体关系紧密的重大错报风险或对许多认定都有潜在影响的重大错报风险。它通常同控制环境和其他环境因素相关。交易类别、账户余额、披露和相关陈述层次的重大错报风险由固有风险和控制风险两部分组成。对于会计报表层次的重大错报风险评估水平，新准则要求注册会计师做出整体反映。而对于交易或账户层次的重大错报风险评估水平，注册会计师则应确定下一步审计程序的性质、时间和范围。

现代风险导向审计作为一种新的审计基本方法已经在理论与实务中体现出了它的科学性与有效性。为了保证我国资本市场的健康发展，推动我国审计事业的发展，我们应积极学习与研究现代风险导向审计理论与方法，结合我国的实际情况，在实务中逐步推广并在适当的时间结合我国对现代风险导向审计方法的掌握程度，对审计准则做出相应的修订。○