

# 现代风险导向审计下 风险评估的 SWOT 分析法

山东工商学院 王金凤

**【摘要】** 现代风险导向审计模式已经开始在一些国际性的大会计师事务所中推广,但此模式对于风险评估方法的要求较高,传统的风险评估方法在实践中已经呈现出诸多不足。因此笔者尝试将管理学中的战略分析方法运用到审计中,以期解除传统方法对审计人员的束缚。

**【关键词】** 风险导向审计 风险评估 SWOT 分析法

现代风险导向审计作为一种新的审计模式,是对传统风险导向审计的改进。此模式更注重对风险的评估,把对重大错报风险的评估作为首要的审计程序。风险评估以分析性复核为中心,尽管风险评估包括检查、调查、询问等多种审计取证方法,但其核心是分析性复核的运用。传统风险导向审计对于信息再加工的重视程度不够,分析性复核主要用于会计报表分析,而现代风险评估以分析为中心,因此分析性复核成为最重要的程序。为了适应分析性复核功能扩大的要求,分析性复核的内容逐渐多样化,不仅对财务数据进行分析,而且还对非财务数据进行分析。本文在分析传统风险评估方法缺陷的基础上,对企业引入 SWOT 分析法进行风险评估作以下分析。

## 一、传统风险评估方法存在的缺陷

我国传统的风险评估方法存在着诸多缺陷:当存在串通舞弊时,审计人员仅通过检查程序难以发现蛛丝马迹,这样既增加了审计风险,也不利于全面了解及评估企业面临的风险;询问程序只能作为辅助工具,其本身并不足以评价以及确定相关交易和事项是否得以执行;在观察程序下虽然可以通过实地观察获得较为真实的第一手资料,但也可能因管理者与员工的串通舞弊而使审计人员对风险形成错误的认识;穿行测试由于只选取某一项交易的一笔或几笔业务作为测试对象,测试的内容有一定的局限性,只能保证所选取的业务运行情况,而对其他业务的情况只能根据穿行测试的结果进行推断。

可以看出,传统评估方法的各个审计程序需结合使用才能较为有效地评估风险,而且测试对象仅限于资产与记录的接触、使用与传递以及数据处理与信息传递等方面的正式控制即“硬控制”。而现代风险导向审计迫切需要评价包括公司治理、高层经营理念与管理风格、职业道德、诚实品质、胜任能力和风险评估等在内的非正式控制即“软控制”。因而,审计理论界和实务界都在积极探索适合现代风险导向审计的风险评估方法。

## 二、SWOT 分析法及其应用

**1.SWOT 分析法简介。**SWOT 分析法是一种能够较为客观、准确地分析和研究一个单位现实情况的方法。利用这种方

法可以找出对企业有利的、值得发扬的因素,以及对企业不利的、需要去克服的弊端,从而找出解决问题的办法,并明确以后的发展方向。

SWOT 四个英文字母分别代表着 Strength(优势)、Weakness(劣势)、Opportunity(机遇)、Threat(威胁)。从整体上看,SWOT 分析可分为两部分内容:第一部分为优势与劣势分析(SW),主要用来分析内部条件,通过将企业的内部条件与其他企业的内部条件进行对比,明确企业的优势与劣势,这样企业才能在竞争中深刻认识自身的资源和能力,并采取必要的措施扬长避短,使企业在竞争中处于有利地位。第二部分为机遇与威胁分析(OT),主要用来分析外部因素,通过对企业所处的生存环境带来的机遇与威胁进行分析,结合优、劣势分析结果,从发展的角度来预测企业将面临的各种复杂情况,从而使企业提前做好抓住机会和面临挑战的准备,使企业立于不败之地。

优势: 内部因素 管理结构、财务状况、产品质量、市场份额、技术创新、人员潜力等	机遇: 外部因素 市场需求扩大、政策倾斜、竞争对手出现失误等
威胁: 外部因素 客户与供应商或竞争对手发难、行业政策变化、突发事件影响、市场变化等	劣势: 内部因素 资金缺乏、管理能力弱、人力资源缺乏、技术老化、设备陈旧等

**SWOT 分析模型示意图**

SWOT 分析法将企业内部和外部环境中有利与不利的因素放在同一个框架中进行分析,以综合评价企业从事某一行业经营活动的可行性及风险。SWOT 分析并不是一个简单的市场调查过程,而是对企业进行全面分析和了解。概括地讲,SWOT 分析法主要为企业战略的制定提供一套基本的思路和程序:首先,分析企业相对于竞争对手的实力和弱点,做到知己知彼;其次,分析外部环境提供的发展机遇及可能带来的威胁;再次,结合前面的分析确定企业的战略目标,确保既要抓住可利用的发展机会,又能规避可能面临的风险;

最后,制定实现战略目标战略步骤,搭建起目标和现实之间的桥梁。

**2. 案例简介。**中国××进出口公司系中国进出口公司下属的二级单位,原隶属于农业部,主要经营粮油食品、农副产品、畜产品及机器设备、仪器仪表等的委托、代理进出口业务。公司下设房地产公司、海洋食品公司、阳光大酒店等几个分公司,形成了一个多元化的集团公司。

公司开业之初,国家为鼓励出口创汇实施了一系列优惠政策,如外贸企业在出口产品售出结汇后可以申请办理退税、每笔进出口业务可申请贷款、新开办企业可免缴三年税金等。公司趁机发动全体员工齐心协力、努力拼搏,与泰国、韩国等国企业达成了几笔大宗贸易,并建立了长期贸易伙伴关系,使得公司逐渐发展起来。

随着业务的顺利开展,公司开始大量招聘有才能的业务员,继而又开辟了日本和我国台湾地区的海产品出口市场,使得公司迅速壮大起来。公司由于连年效益突出、超额完成创汇任务,因而被市政府和上级领导评为“优秀外贸企业”和“××灵活经营十佳企业”。

后来公司开始扩大规模,横向发展:先将公司六个业务部中的两个分离为独立核算的法人企业,以向东南亚和俄罗斯出口海产品、副食品、水果为主要业务;公司本部有四个业务部,负责出口国家专控食品、农产品和畜产品以及内贸业务。该公司顺应当时房地产发展火热的形势,成立了物业开发公司,继而又成立了主要给台湾加工海产品的海洋食品公司,由于当时餐饮业较火爆,而公司业务招待费数额较大,公司继而又成立了阳光大酒店。

这几个公司在成立之初,市场环境较好,订单不断,发展前景十分好。但是在公司发展的过程中,公司管理者只注重发展,忽视了内部管理,从而使这个多元化的集团公司只看到成绩而看不到潜在的危机,因而公司开始出现了一系列的矛盾,暗藏的危机也逐渐暴露出来。近几年公司几乎是苟延残喘地生存着。

**3. 案例分析。**在对企业进行风险评估之前,审计人员应与管理者和各层次、各领域的员工进行沟通,充分了解评估对象后再作具体分析。现对中国××进出口公司的现状进行SWOT分析如下:

**优势:**①公司有十几年的发展历史,有一定的固定客户群,与泰国、韩国和我国台湾地区的一些企业建立了长期贸易伙伴关系。②企业拥有大量有才能的业务员,这些业务员均有较强的业务能力,为企业争取了大批订单,并建立了稳定的客户关系网。

**劣势:**①公司大量资金呆滞、沉淀,以致内部资金严重匮乏,公司不得不靠负债经营,造成公司负债高、财务费用大;而公司营销渠道不畅通,造成应收账款、预付账款长期呆滞,导致公司经营压力大,难以扩大业务范围。②公司没有品牌产品,没有技术含量高的产品,且经营的产品成本高、资金占用多,从而利润甚微,缺乏核心竞争力。③内部机制建设滞后,内部控制系统不健全。这主要表现在:对成本费用缺乏控制,以至于存在虚报费用和费用支出后不及时返还单据的情况;信息反馈与人员沟通渠道不畅,不能及时了解客户的实际经营

情况,以致企业出现应收账款和预付账款呆滞的情形;风险评估机制不健全,使企业不能有效地评估风险,也就不能及时制定应对措施;企业内部激励机制存在缺陷,不能很好地发挥激励作用,导致人才严重流失等。

**机遇:**①我国加入WTO后,进出口关税进一步下降,创造了公平的竞争环境,这有利于降低企业成本,有利于企业进一步发展。②2005年7月,我国实施汇率制度改革,这是调整经济结构、缓解对外贸易不平衡、扩大内需以及提升企业国际竞争力、提高对外开放水平的需要。汇率改革有助于加快转变外贸增长方式,也促使外贸企业积极调整经营结构,有利于企业长远发展。③企业所经营的是与人民生活息息相关的农副产品,基本上无替代产品,随着全球经济一体化,市场需求量会越来越大,发展前景广阔。

**威胁:**①自2004年7月1日起施行的《中华人民共和国对外贸易法》,给外贸行业带来了很大的影响,将外贸经营者的范围扩大到个人,将准入制度由审批制改为备案登记制,增加了扶持和促进中小企业开展对外贸易、建立公共信息服务体系等内容。国家对外贸行业制定了市场多元化战略和大经贸战略,打破了外贸领域的垄断状态。各类所有制企业都能参与国际竞争和合作,实现了外经贸经营主体多元化,国内企业纷纷申办了进出口权,代理商、厂商直接与国外客户进行业务往来,代替了外贸企业,使外贸企业竞争加剧。②国际贸易壁垒增多,出口退税压力加大,国际贸易摩擦日趋加剧,日本、欧盟进一步提高农产品的检验标准,欧盟对我国的反倾销升级,这些对外贸行业开拓国际市场提出了新的挑战。③市场准入制度的放开,使外贸企业的竞争更加激烈,各外贸公司都增加了加工产品项目来扩大市场份额,外贸业务已渗透到各个角落。

通过分析,审计人员应该在对企业基本情况有比较全面的了解之后,建立由审计人员、管理者和员工共同参与的审计评价小组,然后由其结合企业所处的内外部环境,综合分析、共同确定企业发展的战略目标和实现目标的途径,既要抓住可利用的发展机遇,又要规避可能面临的风险,以确保企业稳定、快速地发展。

审计人员在进行风险评估时,不仅应当关注企业的内部情况,还应当适当关注企业所处的外部环境,在全面了解各方面情况的基础上,需要将风险评估由直接评估转变为间接评估,将评估重心由控制风险向联合风险转移,还应由以传统的会计、审计知识为重心转向以管理知识、行业知识为重心,从知识的零散化走向结构化。

#### 主要参考文献

- ①何庆林.企业审计技术.广州:广东经济出版社,2003
- ②王晓霞.企业风险审计.北京:中国时代经济出版社,2005
- ③林朝华,唐予华.CSA:内部控制系统评价的新观念与新方法.上海会计,2003;1
- ④张庆龙.内部审计理论与方法.北京:中国时代经济出版社,2005
- ⑤何芹.不同主体对内部控制的评价.财会月刊(会计),2005;10