

# 审计风险管理与风险管理审计

天津财经大学 张庆龙 宋晋芳

**【摘要】**近年来,随着企业内部风险管理的日益加强,内部审计组织开始介入风险管理,并将其作为内部审计的重要内容。本文将以风险管理审计与审计风险管理概念的对比作为切入点,重点对风险管理审计的主体、对象、目标等方面作些探讨。

**【关键词】** 审计风险管理 风险管理审计

风险管理审计是内部审计部门开始介入企业风险管理而产生的一个新概念,审计风险管理其实就是对审计风险的管理。两者之间的区别主要体现在以下三个方面:

## 一、主体不同

1. 审计风险管理从审计风险的管理角度出发,其主体为从事审计活动的组织或人员。

2. 风险管理审计侧重对企业内部经营活动中存在的各种经营风险进行审计,其主体为内部审计部门和审计人员。

## 二、对象不同

1. 审计风险管理的对象是审计风险。对审计风险的认识应有两个层次:①狭义的审计风险。它是指审计组织或审计人员在审计过程中由于受到某些不确定因素的影响发表了不恰当的审计意见所造成的风险。②广义的审计风险。它是指审计职业风险,即在审计过程中受有关关系人指控并遭受某种损失的可能性,也即审计人员为客户提供审计报告时因客户的关系而受到伤害的可能性。

具体来说,审计风险又可以分为三类:①固有风险。它是指因被审计单位经济业务的特点和会计核算工作本身的不足而形成的审计风险。②控制风险。它是指因被审计单位内部控制制度不够健全,内部控制行为不力,不能有效地防止、及时地发现并纠正某个账户或某种业务中存在的重大错弊而形成的审计风险。③检查风险。它是指因审计人员审查的范围和程度有限,在对被审计单位账户余额和业务细节进行符合性及实质性测试后,仍然没有发现误报与差错而形成的审计风险。

进行审计风险管理,主要就是对以上三种风险进行控制,即通过降低风险来避免审计人员发表不正确或不恰当的审计意见。

2. 风险管理审计的对象是企业的风险管理。企业面临的风险可分为外部经营环境风险、企业经营风险和财务风险等多个方面。风险管理由风险管理委员会领导下的组织来进行,其过程包括三个方面:风险识别、风险评估、风险规避。

风险管理审计是在风险管理基础上的再管理、再监督,其主要内容包括评估风险识别的充分性、评价已有风险衡量的恰当性、评估风险防范措施的充分性并提出改进意见三个

方面。

(1) 评估风险识别的充分性是指要确定企业正在或将要面临的风险。内部审计部门和审计人员要对原有已识别的风险是否充分进行评价,即企业所面临的主要风险是否均已被识别出来,并找出未被识别的主要风险。在实务中,可进行决策分析、可行性分析、统计预测分析等。风险衡量是指运用各种管理科学技术,采用定量分析为主、定性分析为辅的方式,估计风险的大小,找出主要的风险源,评价风险可能产生的影响,并采取相应的对策。通常采用的方法主要有调查和专家打分法、风险报酬法(又称调整标准贴现率法)、风险当量法等。

(2) 评价已有风险衡量的恰当性,是指内部审计部门和审计人员要对已有的风险衡量结果进行再检验,以确定其是否恰当,并对不恰当的估计予以更正。

(3) 评估风险防范措施的充分性并提出改进意见。风险管理部为降低已识别出并已衡量的风险采取了一定的措施,内部审计部门和审计人员则对这些防范措施进行检查,检查其是否充分、得当。对于风险缺乏充分的控制措施的情况,内部审计部门和审计人员应提出改进措施和建议,以强化企业的风险管理。采用的方法有:避免风险、损失控制、分离风险单位、非保险方式的风险转移(包括转移风险源、签订免除责任协议、利用合同中的转移责任条款)、投保等。

## 三、目标不同

1. 审计风险管理的目标是降低审计人员在审计过程中所面临的风险。审计风险管理实质上是风险基础审计方法的一种延伸,它体现了审计已经从以内部控制测试为重心转移到以风险为重心:重视审计风险;运用审计风险模型;按照风险评估基础分配审计资源并实施审计程序;依据获取的审计证据对会计报表发表意见;将审计学、系统理论和经营战略结合起来;更加重视企业所面临的风险给审计过程和审计结论造成的影响。2003年10月国际审计与鉴证准则理事会(IAASB)修改了传统的审计风险模型,将“ $\text{审计风险} = \text{固有风险} \times \text{控制风险} \times \text{检查风险}$ ”变更为“ $\text{审计风险} = \text{重大错报风险} \times \text{检查风险}$ ”,即把原来的固有风险和控制风险综合为重大错报风险。从这一点我们可以看出,审计风险管理逐渐转向从宏观层面



# CPA 在反洗钱中的责任概述

浙江财经学院 俞校明

**【摘要】**反洗钱已经成为我国社会经济生活中不可避免的一个问题,反洗钱体系也正在逐步建立。在反洗钱工作中,会计师事务所作为社会中介组织是否应该参与其中,应该负有哪些责任和义务?笔者认为,反洗钱给CPA行业带来了难得的机遇,同时又带来了新的挑战,CPA只有以稳健和职业谨慎的务实态度参与其中才是唯一正确的选择。

**【关键词】**反洗钱 稳健性原则 职业谨慎 会计师事务所

反洗钱是一项系统工程,从国际经验来看,反洗钱工作开展较成功的国家大都具备以下几个特点:一是有较完备的反洗钱立法;二是设立了专门的反洗钱机构,并建立了多部门合作的反洗钱网络;三是积极与国际反洗钱组织或机构合作;四是有效地发挥审计在反洗钱中的作用。尽管我国在反洗钱立法、反洗钱机构设立、反洗钱网络建设以及与国际反洗钱组织或机构合作方面还有非常艰巨和漫长的道路要走,但我国已处于起步阶段并在逐渐使其完善。本文主要探讨如何有效地发挥审计人员主要是CPA在反洗钱中的作用问题。

## 一、CPA 行业:机遇还是挑战

反洗钱成为我国社会经济生活中不可避免的一个问题,反洗钱体系也正在逐步建立。在《反洗钱法》的起草过程中,各方提出应当进一步发挥中介机构在反洗钱中的作用,因

上了解被审计单位及其环境,通过充分识别和控制重大错报风险,并针对其设计和实施控制及实质性测试程序,从而达到控制检查风险的目的。这有利于注册会计师提高审计质量、降低审计风险,进一步体现了风险基础审计的理念,即在审计过程中引入风险评估的方法和风险控制的方式,将风险控制的思想贯穿于整个审计过程之中。

2. 风险管理审计的目标是对组织所面临的风险进行管理,对内部控制和治理过程进行评估,将评估的结果反馈给组织,从而帮助组织实现目标。国际内部审计师协会(IIA)对内部审计的定义是:内部审计是通过系统、规范的方法,改善组织的风险管理、评估控制和治理过程的有效性,帮助组织实现目标。由此可见,风险管理是现代内部审计的一个重要内容。而且根据这样的定义,现代意义上的风险管理审计有两个层次上的目标:首先,对组织面临的风险进行管理,对内部控制和治理过程进行评估;其次,将评估的结果反馈给组织,从而帮助组织实现目标。美国反欺诈性财务报告委员会(COSO)于2004年提出的最新的风险管理框架扩展了风险管理的广度和深度,提高了企业管理层控制风险的地位,也提高了风险评估在企业经营中的地位,将企业的目标分为经营效果和效率、财务报告的可靠性和法律法规的遵守度,将原

此CPA应当在反洗钱中发挥什么样的作用已经是一个不能回避的现实问题。反洗钱给CPA行业带来的是机遇还是挑战呢?

### 1. 反洗钱给CPA行业带来的机遇。

(1)反洗钱行为为CPA行业拓展业务领域提供了可能。作为反洗钱模式国际标准的《金融行动工作组40条建议》要求,企业要有反洗钱遵循方案,并且要对控制环境和方案的有效性进行独立测试。很多国家在制定自己的反洗钱模式时,也借鉴了这一模式,并有着类似的要求。尽管目前对这种遵循方案的测试多数是由企业的内部审计部门自行进行的,但是许多国家的有关政府部门已经实施或正在考虑制定新的法律和规章,要求对企业是否符合当地反洗钱模式的要求进行独立审计。这也就为CPA行业拓展法定业务领域提供了可能。

有的内部控制目标提升到了企业战略的层次。

与风险管理相结合的内部审计对企业风险管理的监控是指对风险管理要素的内容和运行以及一段时期内的执行质量的评估。其具体要求是在企业经营风险控制监督过程中发挥监督的实效,在开始审计之时就明确企业的风险管理目标,广泛收集有关经营决策和风险状况的信息,对各个待审计项目的风险做出评价,进而确定内部审计的风险控制策略。风险管理审计的焦点体现在分析、确认和解释关键性的经营风险和管理风险,使审计和企业风险管理策略紧密联系,更好地实现组织的目标。风险管理审计的重心在“事前”,它以风险的分析 and 评估为起点,提出应对风险的方案并辅之以“事后”的分析和总结。内部审计部门通过常规审计及专项审计评估企业风险,对企业风险管理制度进行设计,对业务部门执行风险控制的有效性进行检查,及时揭示和报告潜在风险,并提出防范措施和改进意见。

### 主要参考文献

- ①徐德.论现代内部审计的风险管理控制方法.审计研究,2005;2
- ②保罗·J·索贝尔.审计人员风险管理指南.北京:中信出版社,2004