



# 兰州财经大学继续教育学院

## 本科生毕业论文（设计）

论文（设计）题目：\* \* \* \* \*

站 名：兰州站

专 业（方 向）：会计学

学 习 形 式：函授

年 级：2014 级

学 生 姓 名：\* \* \*

指 导 教 师：\* \* \*

2016 年 09 月 10 日

## 声 明

本人郑重声明：所呈交的毕业论文（设计）是本人在导师的指导下取得的成果。对本论文（设计）的研究做出重要贡献的个人和集体，均已在文中以明确方式标明。因本毕业论文（设计）引起的法律结果完全由本人承担。

本毕业论文（设计）成果归兰州财经大学所有。

特此声明

毕业论文（设计）作者签名：

2016 年 10 月 10 日

\* \* \*\* \* \*\* \* \*\* \* \*\* \* \*

(论文题目不得超过 20 个汉字)

## 摘 要

近年来,我国证券市场相继爆发了一系列上市公司的会计造假案,连续的审计风险问题频频出现,会计师事务所也因此而受到严厉地惩罚,届时引起了立法机构、监管部门以及会计界人士的强烈关注。所以,加强对审计风险的研究并找出相应防范措施,是当前审计理论和审计工作中迫切需要解决的问题。本文通过探讨审计风险的定义、要素、特征及危害,从审计的重大错报风险和检查风险两方面出发,结合审计失败的案例,分析了审计风险的成因。最终,有针对性地提出了防范审计风险的措施,以便审计更好地为经济发展服务。

[关键词] 审计风险 形成原因 防范措施

## **ABSTRACT**

Recently, a serious of listed companies has broken out accounting fraud case in our securities market, and audit risk problems has appeared frequently, so accounting firm has been given a severe punishment for audit failure, thus it has caused a legislative, regulatory and accounting circles strong focus, therefore, it is an urgent need to strengthen the research of audit risk and find out the corresponding preventive measures to solve the problem in the current audit theory and audit work. This paper discusses the definition, elements and characteristics of audit risk, and author combines with the cases of audit failure from the audit risk of material misstatement risk and check risk to analysis the causes of audit risk; In the end, in order to serve the economic development better, I put forward some measures for preventing the risks of the audit.

[Key words] The audit risk, Reasons for formation, The means of Prevention

# 目 录

一、绪论.....	1
(一) 选题背景及意义.....	1
1、选题背景.....	1
2、选题意义.....	1
(二) 文献综述.....	2
1、国外文献综述.....	2
2、国内文献综述.....	3
(三) 写作框架及方法.....	4
1、写作框架.....	4
2、写作方法.....	4
二、审计风险的理论综述.....	5
(一) 审计风险的涵义.....	5
(二) 审计风险的组成要素.....	5
1、重大错报风险.....	5
2、检查风险.....	6
(三) 审计风险的特征.....	6
1、审计风险的客观性.....	6
2、审计风险的可防范性.....	7
3、审计风险的不可消除性.....	7
4、审计风险的时效性.....	7
(四) 审计风险的危害.....	7
三、我国的审计风险现状.....	8
四、审计风险的成因.....	9
(一) 检查风险产生的原因.....	9
1、审计人员的专业水平和专业素质有限.....	9

2、审计人员风险意识不强, 缺乏应有的职业怀疑态度 .....	10
3、审计方法、程序和技术不当 .....	10
4、注册会计师或事务所独立性的缺失 .....	11
(二) 重大错报风险产生的原因 .....	12
1、固有风险存在的原因 .....	12
2、控制风险出现的原因 .....	13
五、审计风险的防范措施 .....	14
(一) 注册会计师方面 .....	14
1、提高审计人员专业水平及综合素质, 为控制审计风险创造基础条件 ..	14
2、提高风险意识, 加强防范和控制审计风险的自觉性 .....	15
3、强化执业责任, 提高生存意识 .....	15
4、优化审计方法, 做好审计实施工作, 谨慎、客观地发表审计意见 ....	15
5、合理确定重要性水平, 规避和降低审计风险 .....	16
6、增强法制意识, 规范审计作业, 严格审计标准, 提高审计质量 .....	16
7、争取有利的审计证据 .....	16
(二) 会计师事务所方面 .....	17
1、强化内部监督机制, 严格控制审计质量 .....	17
2、实施“监理制”模式 .....	18
3、谨慎选择客户 .....	18
4、保持和提高会计师事务所独立性的能力 .....	19
(三) 社会环境方面 .....	19
1、完善内部控制制度 .....	19
2、加强“委托—代理”关系的管理 .....	20
3、有效实施定期审计轮换制 .....	20
4、改善外部环境, 加强国家法制建设 .....	21
六、结束语 .....	21
致 谢 .....	23

# 浅议审计风险的成因及其防范

## 一、绪论

### （一）选题背景及意义

#### 1、选题背景

目前,随着中国市场经济发展逐步深入,上市公司的数量越来越多,上市公司对审计的需求也越来越大,而且还趋于多样化,审计行业也随着审计需求的多样化呈现出多种形态,但主要表现在以下两个方面:一个方面是会计师事务所作为一种盈利性的企业,它需要通过招揽客户取得赢利,而它借以招揽客户的资本便是其信誉,但是客户为了自己的经济利益,必然希望能够得到对自己有利的评价,这就使得会计师事务所在收取客户报酬的同时还要对政府职能部门负责,既有做出公正审计的要求又有出具对于企业有利的审计意见的动机,处于两难和被动地位。另一个方面是现实社会中,市场竞争的激烈也对会计师事务所产生了强烈的冲击,如果一个企业存在的问题对其不利,这就会使会计师事务所面临两难选择。若协同企业作假,就会丧失信誉,导致失去信誉,以至于被有关执法机关查处甚至倒闭;如果不这样做,又会丧失一些客户,这样使得很多当事者都明知不可取,但在现实面前都低下了头,顺从了企业的意图,因此加大了审计风险的产生。在这种背景下,如何有效防范审计风险显得尤为重要。所以,本文以审计的检查风险和重大错报风险为出发点,通过搜集 2001--2012 年中国证监会对财务报告审计失败的会计师事务所的行政处罚的相关数据,采用理论与案例相结合的方式,对审计风险的成因进行探讨,以期得出审计风险防范的措施。

#### 2、选题意义

随着一系列上市公司重大财务舞弊案的发生,将审计推到了风口浪尖,如何有效防范审计风险,是个值得研究的命题。然而,目前我国的风险研究仍有不完善的地方,所以本文对审计风险的探讨,其意义有三:①理论意义。在以往

的审计风险研究中,存在着一个比较明显的问题,即理论和实践之间存在着一定的差距。在本文的研究中兼顾了这两个方面,在注重审计风险理论研究的同时,也探讨了审计风险实践的问题,因此本项研究将使审计理论与实践之间关系更加密切,也使得审计理论对审计实践具有更强的指导意义。②实践意义。从宏观层面看,首先,审计风险研究有利于资本市场的有序运转,规范了审计行业发展;其次,能够提高审计职业的信誉、提升注册会计师的社会地位。从微观层面看,审计风险的研究有利于降低审计风险、避免审计失败。③丰富自我的意义。通过对审计风险的探讨,使我学到了很多在课本当中所学不到的知识,丰富了我的理论知识,对我今后工作和学习具有现实指导意义。

## （二）文献综述

受托经济责任出现,使受托者和委托者之间出现了信息不对称的情况,因此审计就应运而生,信息不对称不仅是审计产生的原因,也是审计风险产生的原因。

### 1、国外文献综述

从 20 世纪 80 年代,国外学者就开始了对于审计风险的研究: St. Pierre and Andmon (1984) 分析了审计人员被诉讼的 129 个案例后的纷争原因,发现注册会计师在审计程序方面的问题并不十分突出,问题主要在于如何解释并运用会计和审计准则。该研究还发现大量诉讼涉及应付款项的类型、抵押项目、期后事项以及表外负债等不充分的信息披露,审计人员注意力和审计资源应该集中于最易引起风险的领域。永道会计师事务所(1995)在研究被审计客户的基础上归纳了公司的 29 个风险点提醒审计人员关注,比如:(1)现金短缺、现金流量为负、影响营运周转的营运资金短缺;(2)融资能力降低,只能依赖公司盈余来弥补经营扩充的资金需求;(3)为维持债务的需要必须获得额外的担保品等。Treadway Commission (1996) 研究注册会计师的审计失败的案件发现:在 45%控告注册会计师的案件中,证券监督委员会发现因为公司内部控制的失灵而产生了财务报告舞弊,即使公司拥有健全的会计控制制度,公司管理层可能逾越这些制度。有 66%对签字注册会计师的控诉案件表明,审计人员未能搜集充分适当的审计证据;有 46%对签字注册会计师的控诉案件表明,审计人员对于审计过程所发现



的舞弊讯号，未能展现出足够的专业怀疑态度。O. Ray Whittugto and Kurt Pany（1998）对美国涉及注册会计师的 456 件审计诉讼进行过分析，发现：因为管理层方面的舞弊行动引发的案例占 44%，被审计公司的员工私自使用公司款项的占 2%，因为会计核算的错误占 54%。因此尤其要关注审计师自身对公司管理人员品德、素质以及他们的变化情况，公司业务能力的越高，审计风险就越小，公司财务会计人员的变动越频繁，审计风险发生的概率就更大。

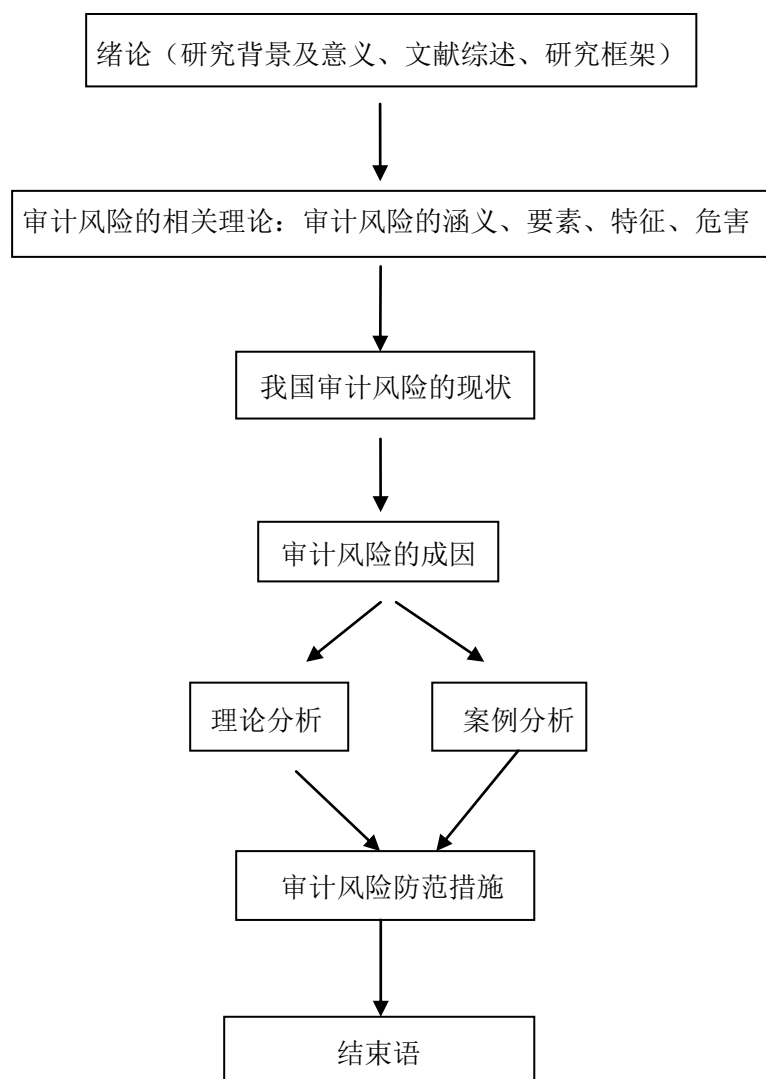
## 2、国内文献综述

我国学者对审计风险的研究如下：王会金（1997）研究发现,注册会计师主要是分析固有风险、控制风险和检查风险这三种风险的影响因素，识别这些因素对审计风险的影响。被审单位存在产生固有风险和控制风险的风险点，注册会计师在对审计风险识别时要关注这些风险点，这些风险点通常以矩阵的形式列示，他还构建了风险矩阵。胡春元（1999）通过研究得出结论，要提高审计人员的风险识别能力，应特别注意使审计风险增加的环境因素。这些环境因素包括：关于企业所处的行业环境因素；关于企业所在地区环境的因素；关于员工、组织机构和经营方式的要素；关于资产的要素；关于流动性和融资的要素；关于未预料损失的因素。李爽、吴溪（2002）分析研究了事务所及涉案注册会计师的处罚决定、通报批评、新闻稿以及胡春元 2001 年文章涉及到的 37 个处罚公告，其中包括了 33 例证监会的处罚决定和 4 例新闻稿，归纳得出了 37 例案件在处罚原因上的主要构成。林柄沧（2003）研究分析了美国 Equity Funding 舞弊案、美国 McKesson & Robbins 舞弊案、台湾宝隆公司舞弊案等依照八个管理舞弊发生的原因，包括公司经济及财务压力、公司内部控制不健全、复杂或者可疑的会计事项等。

综上所述，国内外学者就审计风险问题主要是研究：诱发审计风险的风险因素；确认其中的对审计风险的产生起重大影响的因素；确定审计人员应重点防范的区域。但已有研究只是从某一个角度去研究审计风险的成因，对此，本文专门结合近年来上市公司审计失败的典型案例，全面地探讨了哪些因素会影响审计风险，并针对性提出防范措施。

### （三）写作框架及方法

#### 1、写作框架



#### 2、写作方法

本文在写作方法上主要以定性分析为主,定量分析为辅。首先,从审计风险的基本概念入手,明确审计风险的涵义、要素、特征及危害;其次,通过搜集相关数据,探讨了我国审计风险的现状;再次,从审计实务的角度出发,通过结合近年来典型的审计失败案例,剖析审计失败案例的突出特点,深层次的分析原因。最后,提出相应的对策和建议,达到防范我国审计风险的目的。

## 二、审计风险的理论综述

### （一）审计风险的涵义

对于审计风险的涵义，目前国内外审计职业界还没有形成一个完全一致的定义，国外许多机构都作了积极的探讨，但由于其理解的角度和思维方式不同，因此结论也并非完全一致，其中具有代表性观点有以下几种：

第一，国际审计准则第 25 号《重要性和审计风险》将审计风险定义为：“审计风险是指审计人员对实质上误报的财务资料可能提供不适当意见的风险。”

第二，《美国审计准则说明》第 47 号认为：“审计风险是审计人员无意地对含有重要错报的财务报表没有适当修正审计意见的风险。”

第三，中国注册会计师协会发布的《独立审计准则第 9 号—内部控制和审计风险》中对审计风险是这样定义的：审计风险是会计报表存在重大错报或漏报，而注册会计师审计后发表不恰当意见的可能性。

以上三个定义，虽然对审计风险的界定范围有所不同，但是对审计风险基本涵义的表述是一致的，即审计风险是指会计报表中存在重大错误或漏报时，审计人员审计后发表不恰当审计意见的可能性。因此，我认为，审计风险由两方面风险构成：一方面是审计人员认为正确的财务报表但实际上是财务报表本身存在重大错报和漏报的风险；另一方面是审计人员审计后表示该报表并不存在重大错报和漏报的风险。

### （二）审计风险的组成要素

审计风险由重大错报风险和检查风险两个基本要素构成，而重大错报风险又由固有风险和控制风险组成。它们之间的相互关系为：审计风险=重大错报风险×检查风险，由此公式可以看出审计风险是各种审计风险要素共同作用的结果。

#### 1、重大错报风险

所谓重大错报风险是指财务报表在审计前存在重大错报的可能性。在设计审计程序以确定财务报表整体是否存在重大错报时，注册会计师应当从财务报表层次和认定层次考虑重大错报风险。重大错报风险通常与控制环境有关，如管理层

缺乏诚信、治理层形同虚设而不能对管理层进行有效监督等，也可能与其他因素有关，如经济萧条、企业所处行业处于衰退期。此类风险难以被界定为某类交易、账户余额、列报的具体认定，相反，它与有舞弊引起的风险相关。

固有风险，是指假定不存在相关内部控制时，某一账户、业务类别和财务报表产生重大错报或漏报的可能性。固有风险是审计风险的一个重要的组成部分，正是由于固有风险的存在，造成了审计风险的存在。固有风险同审计风险成正比例关系，在其他因素不变的情况下，固有风险越高，审计风险越大；固有风险越低，审计风险越小；业务处理中的错误和舞弊对报表的失实影响越小，则固有风险越低，因此影响固有风险的因素跟会计报表的层次和账户余额层次有关。

控制风险，是指被审计单位内部控制未能及时防止或发现其会计报表上某项错报或漏报的可能性。控制风险水平与被审计单位的控制水平有关，如果被审计单位的内部控制制度存在重要的缺陷或不能有效地工作，那么错误和舞弊就会进入被审计单位的财务报表系统，由此产生了控制风险。因此，控制风险只与被审计单位的内部控制制度对错误和舞弊的防止和察觉能力有关。

## 2、检查风险

所谓检查风险是指审计人员通过预定的审计程序未能发现被审计单位会计报表上存在的某项重大错报或漏报的可能性。检查风险是不受固有风险和控制风险而独立地存在于审计过程中，审计中任何一个环节的失误都会导致检查风险产生；检查风险与审计人员工作的有效性直接相关，它是唯一能够通过审计人员的主观努力而加以控制的风险；检查风险直接影响最终的审计风险，所以审计程序越细检查风险就越低。

因此，审计风险的各要素共同作用于审计风险，但审计风险各个要素之间是相互独立的，固有风险并不影响控制风险，固有风险和控制风险又独立于检查风险。

## （三）审计风险的特征

### 1、审计风险的客观性

审计风险的存在是具有客观性的，它通常存在于会计师事务所审计的整个过

程之中,并且涵盖了所有的审计业务之中,只要审计的结论没有得到充分的验证,那么就可能存在着审计风险,审计风险是客观存在的。

## 2、审计风险的可防范性

审计风险的存在虽然是客观的,但是并不代表是不能控制的,审计风险是可以防范的,只要审计人员以及审计的组织部门努力的进行风险的防控,都会将审计风险降到最低,都有可能不必承担审计责任。

## 3、审计风险的不可消除性

审计风险是客观存在的,是可以防范和进行控制的,但是无论怎么样的努力,审计风险都不可能消灭,只能是尽可能的降低审计风险。审计风险的客观存在就说明其不能被消除,审计风险的防范和控制遵循成本效益的原则,降低审计风险必然要投入相关的资源,有可能导致成本效益失去平衡。

## 4、审计风险的时效性

审计风险只是存在于会计师事务所进行具体业务审计的某一个特定的时间范围内,一旦审计时间结束,审计风险就会自然的消失。从一般情况来说审计风险的形成时期是从审计工作的开始到得到审计的结论,从审计结论得到审计结论的验证被称为审计风险的承受时期,而两者共同组成了审计风险的期间。

### （四）审计风险的危害

第一,对国家而言,由于不真实的会计报告和失败的审计报告,作为企业的所有者和管理主体,因此而无法实现对企业财务会计信息的真实掌握,导致国家监管与决策的失误。

第二,对被审计单位而言,企业存在的有意或无意错弊会计信息,由于审计失败,审计机构无法帮助企业发现会计工作中的错误,企业经营管理者对自身经营成果和财务状况产生错觉,引起经营决策失误。

第三,对投资者而言,由于审计失败,企业真实财务和经营状况不能如实披露,使投资者难以掌握企业的真实情况,造成投资决策的失误,最有可能导致股价的波动和股民的损失。

第四，对审计主体而言，由于审计失败而带来的对审计机关的行政复议和行政诉讼案件也在急剧增加，不但影响到审计质量水平，同时也损害到审计机关公正客观的形象，注册会计师还可能需要为此支付赔偿。最后，审计失败对公众造成严重误导和损失，由此造成公众对审计机关和审计人员的不信任。

### 三、我国的审计风险现状

随着我国社会主义市场经济的不断发展壮大，中国经济融入国际经济一体化的进程逐渐加快，与之相关的信息披露显得日益重要，对中国注册会计师的职业要求也越来越高，致使会计师事务所的审计风险越来越明显。21 世纪以来，国内频繁爆发了一系列极具震撼力的重大财务报告舞弊案，如银广夏事件、科龙事件、银河科技事件、云南绿大地事件等。审计作为财务报告舞弊的最后一道防线，由于审计风险识别不到位，没有发现并揭露财务报告舞弊，失去了其经济警察的作用，严重损害了社会公众对审计有效性的信心。通过搜集 2001--2012 年中国证监会对财务报告审计失败的会计师事务所的行政处罚公告，得到了国内发生的 10 个会计师事务所审计失败的典型案例。见表 3-1

2001—2012 年注册会计师审计失败典型案例

公司名称	会计师事务所	舞弊类型和金额	审计责任
丰乐种业	华证会计师事务所	1997--2001 年虚增主营业务利润 1.58 亿,2002 年虚增在建工程 552 万元,共进行证券投资 6.68 亿,实际只披露 6100 万元	未充分检查已完工项目的竣工决算报告、验收交接单等其他凭证以及其他转出数的原始凭证
银广夏	中天勤会计师事务所	1998--2000 年累计虚增利润 7.716 亿,虚假披露配股资金投入 1.26 亿,隐瞒下属公司的设立、关停情况	未发现与子公司之间的关联交易未抵消,未能有效执行函证程序以及分析性测试程序
菲菲农业	北京京都会计师事务所	2001、2002 年有关资产置换的关联交易报告中虚假披露资产 4774.09 万元,虚假披露利润 2324.71 万元	对菲菲集团垫付工程款、房屋工程施工和房屋公司按揭销售房屋等重大事项未履行查询、函证和分析性复核等必要的程序
秦丰农业	上海东华会计师事务所	2001--2002 年累计虚增利润 1.2953 亿元,2004 年虚增资产 1.294 亿元,2000--2004 年未披露定期存单质押担保 1.18 亿元	存货有假、预付账款不实、银行存款和土地使用权造假,注册会计师未保持应有的职业谨慎态度

金荔科技	万隆会计师事务所	2002、2003 年度虚增收入 2.42 亿、虚增净利润 1.54 亿、未披露担保 0.47 亿元	未勤勉尽责、未对所依据文件资料的真实性、准确性、完整性进行复核和验证
科龙电器	安达信华强会计师事务所	2002--2004 年度虚增利润 3.8 亿，未披露科龙与关联方江西格林柯尔共同投资的事项、未披露适用关联方使用巨额资产的事	对科龙电器年度报告中未披露公司及其子公司年度资金往来的关联交易事项没有提出反对或保留意见
天一科技	天职孜信会计师事务所	2003、2004 年虚构税前利润 0.8 亿，虚增募集资金项目投资规模 2926 万元，虚增资产 1.17 万元	未对询证函的发出、收回保持有效的控制，未按照存货监盘程序实施盘点
银河科技	华寅会计师事务所	2004 年度虚增销售收入 2.63 亿元、虚增利润 4300 万元	未对银河科技明显的舞弊迹象实施必要的审计程序、未对函证程序保持合理控制
华源制药	上海东华会计师事务所	2001--2004 年累计虚增收入 2.57 亿元，累计虚增利润 1.57 亿元	对华源制药虚拟购销业务、虚构贸易差价利润需缴土地出让金、虚增无形资产未能有效执行审计程序
云南绿大地	深圳鹏、中和正信、中审亚太、中准会计师事务所	2007--2009 年累计虚增营业收入 2.57 亿，2010 年一季度虚增固定资产 5 983.67 万元	没有深入检查土地使用证、银行票据等证明文件的真实性与可靠性，外勤审计过程存在严重问题

表 3-1 中的案例提醒了审计部门重视审计风险，增强风险意见，掌握防范措施刻不容缓。

## 四、审计风险的成因

### （一）检查风险产生的原因

#### 1、审计人员的专业水平和专业素质有限

随着现代经济的发展，现代企业的经营规模越来越大，企业经营活动越来越复杂，各种高新技术的产业化，经济结构组织的多元化，各种金融创新工具的广泛运用，使得企业得经营活动和财务报表和披露的复杂程度远远超出了审计人员的知识结构。这些发展大大提高了执业会计师审计的难度，而对审计人员胜任能力提出了新的挑战。

在“银广夏”案件中，中天勤会计师事务所审计人员在事后承认他们不擅长外贸业务，中天勤因不了解“银广夏”经营状况无法正确判断该客户所具有的营

业风险，对银广夏公司于1999年变更了主营业务这一经营活动没有采取适当的审计程序，进而导致检查风险加大，为审计失败埋下祸根。

## 2、审计人员风险意识不强，缺乏应有的职业怀疑态度

有的审计人员在执行审计任务和业务时存在侥幸心理，审计风险意识不强，认为风险意识是一种“软性的”东西，无法把握，在工作中对很多细小和微不足道的细节，往往因缺乏风险的洞察意识而酿成差错，招致损失。而且由于审计人员的个人素质参差不齐，有的审计人员责任心不强，审计中没有保持应该持有的职业谨慎态度，则最终导致不必要的差错或者应当执行的必要的审计程序没有得到执行，进而形成审计风险。

“琼民源”案例就充分地说明了这一点。1996 年琼民源的利润总额和净利润较 1995 年分别增长 848 倍和 1290 倍，资本公积在一年中增加 6.57 亿元达到 11 亿之多，股价也在不到一年的时间内升幅高达 16 倍。琼民源公司在短短一年的时间内有如此惊人的业绩，略有会计常识的人都会质疑其真实性，而海南中华会计师事务所却未保持较强的风险意识和应有的职业谨慎态度，最终使得审计失效而导致了审计失败。

## 3、审计方法、程序和技术不当

审计方法模式较滞后。目前，国外现代审计方法早已以风险导向审计为主，而我国仍停留在账项基础审计的思路，对审计风险的控制因素考虑较少，导致审计风险水平较高。

审计抽样方法有误差。现代审计中抽样技术的广泛使用，无论是判断抽样，还是统计抽样，都会因样本不够大而存在一定的误差，特别是判断抽样，是审计人员根据经验主观评判的，极易遗漏重要事项形成审计风险。

审计操作程序不规范。如为了降低成本，放弃自认为不必要的审计程序，或在实际操作中程序脱节；委托书的签订不符合法定程序；审计方法选用不科学；未向客户索取必要的声明书；审计报告表达不准确、不公允等。

科龙财务报表造假案中，德勤在审计科龙的存货及主营业务成本时所采用的审计方法和审计程序均不合理。科龙为了将没有实现的销售确认为当期收入从而



虚增利润，而使所谓的已经卖出去的产品(事实上还堆积在仓库里)通过压库来确认虚假销售收入，而德勤在存货抽样盘点过程中没有仔细地确定抽样盘点的范围，审计程序也不够充分，可能只是象征性地进行了抽查，且科龙在这方面做了手脚，因此没有发现这个压库问题。同时德勤对科龙的各期存货进行审计时，是在未对产成品进行有效测试和充分抽样盘点的情况下就按照科龙期末存货盘点数量和各期平均单位成本来确定存货期末余额，并以此推算出科龙电器各期主营业务成本，这种对存货进行审计并予以确认的审计方法是很不合理的。所以，德勤没有发现科龙不合理的存货期末余额和虚增的主营业务利润，最终导致检查风险增高，造成审计失败。

#### 4、注册会计师或事务所独立性的缺失

注册会计师或事务所独立性的缺失是审计风险存在的重大隐患。注册会计师在执业过程中，不仅要履行自身经济监督、鉴证的义务，还要对被审计单位提供服务，从而得到经济报酬。在实际审计案例中，由于高额的审计费用往往依赖于被审计单位支付，注册会计师或事务所与被审计单位间会有着“剪不断，理还乱”的经济利益关系，未能保持独立、客观、公正的执业行为，因此，利益追求驱使注册会计师在执业过程中丧失独立性。再者，会计师事务所本身就是一个企业，追求经济利益是企业的必然属性，所以，为了生存和追求利益，很可能使注册会计师及会计师事务所丧失独立性，为了招揽客户、获取不正当利益，与被审计单位合谋造假，这样也就加大了审计的检查风险。

2011 年云南绿大地造假案的爆发，揭露了与其曾经合作过七年的会计师事务所的真面目。作为已经和绿大地合作过 7 年的深圳市鹏城会计师事务所，同样担任为绿大地在 IPO 过程中审计师的职责，其在与绿大地长期的合作中，对绿大地的整体企业运营情况是比较了解的，但在保持与绿大地的连续合作中，其自恃与绿大地是长期合作伙伴关系，并未对绿大地的诚信问题作出深刻地考虑。以绿大地招股说明书为例，在其上市招股书中，篱笆和普通水井的造价高过深水井 10 倍等，在这样的价格差异上，如果说注册会计师是由于缺乏专业知识而无法识别，那注册会计师在无法获取充分适当的审计证据下，未寻求专家意见，这是注册会计师的责任，却对其财务报表出具了无保留意见的审计报告。如果是注册

会计师明知自身在缺乏专业知识的领域需要利用专家工作而不利用，其根本在于注册会计师与被审计单位之间可能存在“串通”，为绿大地顺利上市铺就道路，这也可能是注册会计师责任的第二条——会计师事务所故意出具虚假的审计报告，这已经不仅仅是过失了，而是合谋欺诈。

## **（二）重大错报风险产生的原因**

### **1、固有风险存在的原因**

#### **1.1 相关法律体系不健全**

虽然我国施行市场经济已经几十年，但相关的法律法规并不完善，法律体系的完善速度严重滞后于审计实务，这使企业有了造假的可能性。例如，法律法规一般都是在社会中出现了典型案例或者社会已经在此方面出现了明显的需求时才制定的，这就不可避免的具有了滞后性。因此，也就导致审计风险客观存在，使得审计的固有风险存在。

#### **1.2 政府部门干预**

由于我国审计领导体制实行双重领导，审计机关行政上隶属地方政府，所以会计师事务所的审计业务活动带有明显的地域性。我国上市公司由本地会计师事务所审计的比例平均达到 79.4%，非十家最大事务所本地化比例更是高达 81.6%，这样注册会计师在执行审计时就特别容易受到当地政府的不当干预，与当地政府和企业的存在千丝万缕利害关系的会计师事务所也往往很难抵御政府和企业的压力，有时不免违心的改变审计程序和审计结论，减弱审计执法力度，搞一些内部平衡或地方保护，使审计独立性、公正性受到扭曲，从而增加审计固有风险的产生可能。

#### **1.3 审计对象日趋复杂，审计内容不断扩大**

随着改革开放逐渐深入，国有企业改制重组，不断引入大量外资，民营、联营、私有等各种经济成分并存。各种经济组织的经济业务类型复杂，承包、租赁、收购、兼并、破产、重组等新问题不断出现，同时上市公司规模日益扩大，其经营业务也日趋复杂化。另外，新的科学技术和生产领域不断涌现，复杂多变的审计对象使审计内容愈加广泛。这些都给审计工作带来了困难，使审计的广度和深

度加大，固有风险也随之加大。

## 2、控制风险出现的原因

### 2.1 监管机构惩处力度不够

频频出现各种审计失败的违规事件，对违规者的惩处力度不够是重要原因之一。当违规者在事前充分评估违规风险远小于违规收益时，他们甘愿为了追求利益而冒险，会计师事务所除了被公开谴责、处以行政处罚外很少受到刑事处罚，低廉的审计失败成本根本对违规者起不到应有的震慑作用。在我国会计师事务所主要采取有限责任制，而大多数的会计师事务所的注册资本仅为 30 万元，也就是说会计师事务所违规的最高赔偿也就是 30 万元，这显然不足以对会计师审计工作进行有力的约束，所以，导致审计风险存在。

### 2.2 被审计单位内部控制不健全

内部审计管理制度建设及执行情况是内部审计的前提和基础，建立健全有效的内部管理制度能及时发现和控制企业经营活动中发生的各种差错和舞弊，反之，就会增加差错和舞弊的可能性，使得审计人员难以发现经济活动中存在的差错和舞弊而形成审计风险。如企业内部某个部门私设“小金库”，搞真假两套帐，内外串通，如果没有线索，审计人员就有不能查清事实真相的风险。再者，企业的经营管理重要的原则之一就是成本效益原则，无论企业做出什么样的决定都必须考虑到成本效益的关系，企业实施完善的内部控制制度虽然会防止审计信息错漏的发生，降低会计师事务所的审计风险，但是加强内部控制必然会加大企业的成本，当减少企业审计信息错漏而增加的成本大于信息错漏造成的损失的时候，企业就会减少控制的程序，甚至放松对于企业的内部控制，这无疑加大了审计的控制风险。

### 2.3 被审计单位财务舞弊行为所致

被审计单位提供真实、完整、充分的反映企业经营业绩和财务状况的会计信息是责无旁贷的。但是，某些上市公司为了“面子”问题，希望在当前证券市场中树立起良好形象，能在竞争中立于不败之地，或出于取得上市资格或配股资格，或出于避免亏损或停牌的目的，想方设法，利用经营、财务或会计手段，操纵会

计数据，粉饰财务报表，形成错误的财务报告。这样，不仅增加了重大错报风险水平，也提高了检查风险，使审计风险的整体水平加大，给注册会计师实施审计程序带来极大的困难。图 4-1 便直观地说明了财务报告舞弊与审计风险的关系。

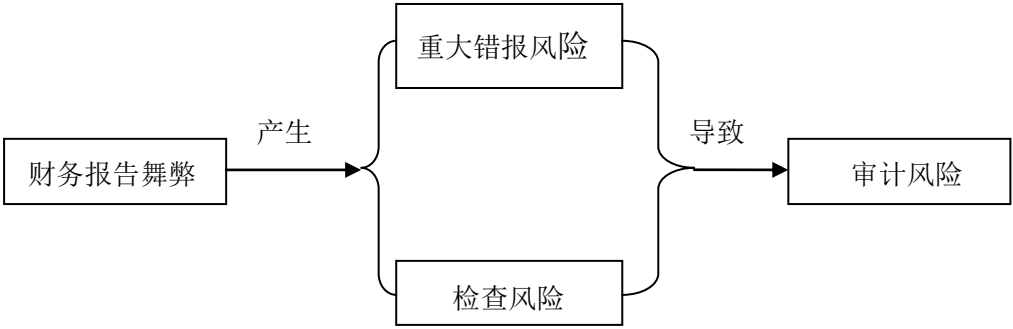


图 4-1 财务舞弊与审计风险的关系

## 2.4 被审计单位对审计工作不理解

一些被审计单位对审计工作不理解，不支持，不配合，甚至抵触，有意无意的设置一些障碍，如故意干扰、阻挠、破坏，或者出具假资料、假单据，给审计人员误导等。另外，随着财务造假和经济领域违法乱纪现象的增多，违法乱纪分子对付审计的经验和技巧不断丰富起来，其抵制审计的手法逐步老到，若不及时制止，便导致审计风险加大，同时也相应增加了审计风险的难度。

# 五、审计风险的防范措施

## （一）注册会计师方面

### 1、提高审计人员专业水平及综合素质，为控制审计风险创造基础条件

审计人员专业水平和综合素质的高低，决定审计质量的好坏，是降低审计风险的第一要素。一名综合素质高、具有相应业务素质和工作能力的合格审计人员，除了在业务上精通，在操作上严格执行审计法、审计准则和具体审计规范外，还要熟练掌握相关的财经法规和审计、会计、管理、计算机及外语等多方面知识，以适应市场经济条件下审计工作的客观要求。因此，会计师事务所应该在业务淡

季(6-9月)组织注册会计师进行继续再教育,或者派遣优秀的注册会计师去国际四大或国内十大会计师事务所交流学习,通过不断补充新知识,以便提高审计人员的业务素质 and 业务水平,从而减少执业风险。

## **2、提高风险意识,加强防范和控制审计风险的自觉性**

众多国内外审计诉讼的案例告诉我们,缺乏审计风险意识是导致审计失败的根源。注册会计师的审计风险自始至终存在于审计的全过程,所以,牢固树立准确的风险观念,强化风险意识,保持较高的职业道德水准是防范审计风险的关键。具体措施:第一, 审计人员入职培训时,会计师事务所要制作一些审计失败案例的 PPT,让有经验的注册会计师讲解并分析审计失败案例,这样,对新职员进行风险知识的灌输,做到从输入到输出的有效强化;第二, 在实际审计业务中,会计师事务所要时刻提醒现场审计工作人员注意审计风险控制,且定期或不定期的检查审计工作底稿;第三, 审计结束后,事务所应组织所有审计人员进行工作交流,提出如何强化风险意识及有效防范和控制审计风险的措施。

## **3、强化执业责任,提高生存意识**

注册会计师事业的发展,靠的是注册会计师业务质量和公众信任度,而提高职业的责任心是这项事业赖以生存和发展的基础。因此,必须要明确划分审计人员的工作职责,人人清楚自己应做什么,怎么做,以便在工作中强化自我约束,做到尽职尽责。同时,要追究违法违规审计人员的相应过失、舞弊、泄密甚至刑事责任,这样才能减少不必要的审计风险,确保注册会计师事业健康、有序的发展。

## **4、优化审计方法,做好审计实施工作,谨慎、客观地发表审计意见**

在审计方法上,可以引进目前最先进的以风险为导向为基础的审计模式,以保证质量为前提,统筹运用各种方法,提供审计线索。同时,要善于将风险导向审计与传统的账项基础审计有机结合,强调分析、评价,对评价的高风险领域实施详细的账项基础审计,合理有效地利用审计资源,有效控制审计风险。在审计实施方面:① 要做好审前、审中调查,尽量多掌握被审计单位的第一手数据,

制定详实、有针对性、可操作性强的审计方案；② 要认真做好审计调查记录和工作底稿，做到证据收集充分，表达准确，定性和处理恰当；③ 要从送达审计通知书，审计取证，审计报告征求被审计单位意见到审计评价，发出审计意见书和审计决定等，每一个环节都必须严格按照审计操作规范办事；④ 撰写审计报告时要用写实的方式，不要用结论性和定论的语言来表达某个问题。在风险已经存在的情况下，应视风险的不同情况，出具保留意见的审计报告，拒绝表示“同意”意见的审计报告或“否定”意见的审计报告，以转移、分散、规避审计风险，谨记：踏踏实实走程序。

## **5、合理确定重要性水平，规避和降低审计风险**

我国《独立审计具体准则第 10 号审计重性》第八条指出：“注册会计师应当考虑重要性与审计风险之间存在的反向关系。重要性水平越高，审计风险越低；重要性水平越低，审计风险越高。”把握这种反向关系可使审计人员保持应有的职业谨慎，在接受审计任务时，一方面要考虑审计工作量及成本的大小，另一方面考虑审计风险及影响的高低，合理地确定审计重要性水平，以期达到规避和降低审计风险的目的。

## **6、增强法制意识，规范审计作业，严格审计标准，提高审计质量**

依法执业是每一名注册会计师应该遵循的原则，如果放弃法制观念，就无法形成“公正、客观、独立”的原则。所以，要防范并降低审计风险，重要途径之一就是要严格规范审计行为，认真执行审计准则。随着我国独立审计准则和道德规范不断完善，会计师事务所内部应建立严格的监督制度，以保证审计程序的每个环节、每个项目的工作过程严格遵守审计准则的规定，恪守应有的执业谨慎，从而避免审计风险。这其中包括：① 严格按照法定权限行事，杜绝越权行为；② 严格执行审计程序；③ 审计定性必须保证事实清楚、证据确凿，审计证据要真正具备客观性、相关性、充分性、合法性；④ 正确适用法律法规等。

## **7、争取有利的审计证据**

在审计实施阶段，审计人员要获取充分的审计证据，在取证时，审计人员决

不能满足于客户自行提供的资料，要获得强有力的外部证据，多角度地取证，印证。比如，债权的函证，一定是按照审计程序由审计人员亲自函证，存货的盘点必须按重要性原则进行现场抽盘、监盘，不能依赖于客户提供的盘点记录。审计完成阶段，要根据审计实施过程中取证结果，对审计计划阶段和实施阶段风险的评估作出评价，考虑审计取证是否充分，是否能满足规避所有重大的风险，能否支撑所出具的审计报告。

## （二）会计师事务所方面

### 1、强化内部监督机制，严格控制审计质量

会计师事务所要想可持续发展，那么，在任何情况、任何阶段都要强化内部监督机制，严格控制审计质量，为了能够可持续发展应采用“总体把握审计风险，各环节控制审计风险”的审计风险控制体系(如图 5-1)。

事务所内部专门设有业务协调及风险评估委员会，内部全由资深专家和风险评估骨干组成，对接受的被审计单位的风险进行宏观上的分析与把握并建立风险库。在审计初始阶段，对于初次接受托的被审单位，专家组要专门针对其行业环境，经营状况以及其以前年度的审计情况进行分析，确定是否与其签订审计业务约定书。对于连续审计的委托单位，专家组更多地关注年度内被审计单位各方面环境的变化，以确定是否继续保持业务评价。在审计实施阶段，主要由各合伙人负责的审计项目小组执行审计程序，审计项目组在了解被审计单位及其环境的基础上，初步评估被审单位的审计风险，在此基础上计划和设计审计方法，编制总体审计策略，具体安排审计工作。在审计程序执行过程中，项目负责合伙人和质量监督管理委员会实时对审计工作进行监督与检查，审计项目组项目经理及时向项目总负责人汇报审计工作进展，以将审计风险保持在可控的范围内。当执行完必要的审计程序后，项目组要对该审计项目进行总结，编制审计总结，包括审计过程识别出的风险，采取的应对措施及实施的降低风险的程序等。同时，要将审计过程中完成的审计工作底稿由质量监督管理委员会复核，出具质量复核意见。最后，主任会计师签发审计意见，出具审计报告。

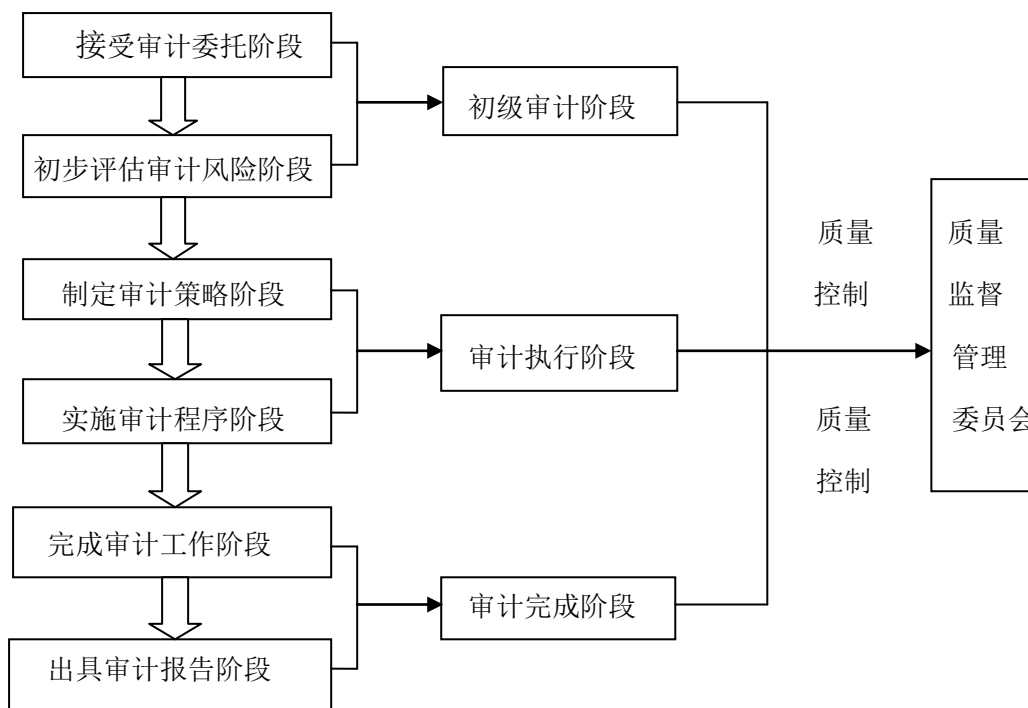


图 5-1 会计师事务所审计风险控制体系

## 2、实施“监理制”模式

所谓“监理制”模式是指会计师事务所与被审计单位签订审计协议后，应派遣有经验的注册会计师，依据其业务能力，分配一个或多个审计对象，长期负责被审计单位的账务审计，而注册会计师应根据自身业务需求，自行组织审计项目组，将不同能力的项目成员合理安排到具体的审计项目，最终以“优一略”搭配的方式，从签订业务约定书之日开始，对被审计单位的账务进行定期或不定期的审计，例如一周内审计人员可用一到两天的时间去一家单位进行查账或业务指导，但所有费用由会计师事务所承担，这样既避免了审计人员淡季的无所事事，又缓解了旺季的繁忙和压力，同时还能有效的监督被审计单位，防范审计风险。

## 3、谨慎选择客户

客户的素质是会计师事务所面临的一个重要的潜在因素，大量的事实说明，客户的经营失败或财务困境、管理当局的惯性或恶意欺诈，都是导致审计高风险的主要因素。因为缺乏正直品格的客户，提供虚假会计数据的可能性会增加，如果盲目的接受各种审计项目，结果必然会造成审计人员承受较大的审计风险，以



至遭到不必要的法律诉讼。因此,会计师事务所在选择客户时,对客户要谨慎选择,要选择正直的客户,同时对客户的财务状况要进行横向,纵向比较分析,并充分考虑人员的胜任能力。对被审计单位内部控制制度十分薄弱,账证记录不全,会计核算存在过多的不确定因素,审计环境不具备开展审计作业基本条件,审计风险特别大,且审计自身又无法有效控制时,对该单位不审或拒绝发表意见,也可以待其完整建帐后,再开展审计工作。

#### **4、保持和提高会计师事务所独立性的能力**

注册会计师审计主体的一个重要层面就是会计师事务所,从某种层面上来讲,会计师事务所的独立性与注册会计师的独立性,两者是相互促进,相互影响的。因此,我们要想保持和提高会计师事务所独立性的能力,那么就要做到以下三点:第一,扩大会计师事务所的规模,比如通过购买合并或者是业务扩充等方法,使得会计师事务所向大型的规模发展。第二,将现有的会计师事务所发展成为有限责任合作型会计师事务所,改变其原有的组织形式。这样,一方面可以促进相关合作人员承担起自己的责任,对注册会计师的行为起到很好地制约作用;另一方面,可以促进更多注册会计师的加入,促进会计师事务所大规模的发展。第三,要从根本上做好会计师事务所工作的改革和编制,加强其法律承担责任,有效地消除制度的不完善所造成的对审计独立性的影响。

### **(三) 社会环境方面**

#### **1、完善内部控制制度**

完善被审计单位的内部控制制度,合理利用企业的各种相关的资源,优化企业内部控制的环境,制定一个严谨、完善的内部控制制度,使得关键的控制环节得到重视。与此同时,具体内部控制的实施细则,推行责任制度,在控制实施的过程中进行有效的监督管理以及评价,不断完善内部控制制度。除此之外,还要建立一套完善的注册会计师对于内部控制的评价标准,以确定被审计单位的内部控制是否能被依赖,实施全面的审计测试程序来评价企业内部控制的执行力度和效果。

2、加强“委托—代理”关系的管理

改革现行的公司管理当局，将委托人变更为一个对公司高度关注且对注册会计师行为有诚信要求的第三者，这样才能达到使注册会计师恪守诚信的目的。目前可由证监会或证券交易所充当委托注册会计师的第三者，将来应由注册会计师协会成立注册会计师业务招投标中心，由招投标中心来充当委托注册会计师的第三者，同时改变现行的注册会计师作业制度，由上市公司向证监会交纳年度审计费，然后再由证监会与注册会计师结算费用，从而保证注册会计师的独立性。图 5-2 是加强“委托—代理”关系的审计收费构想图。

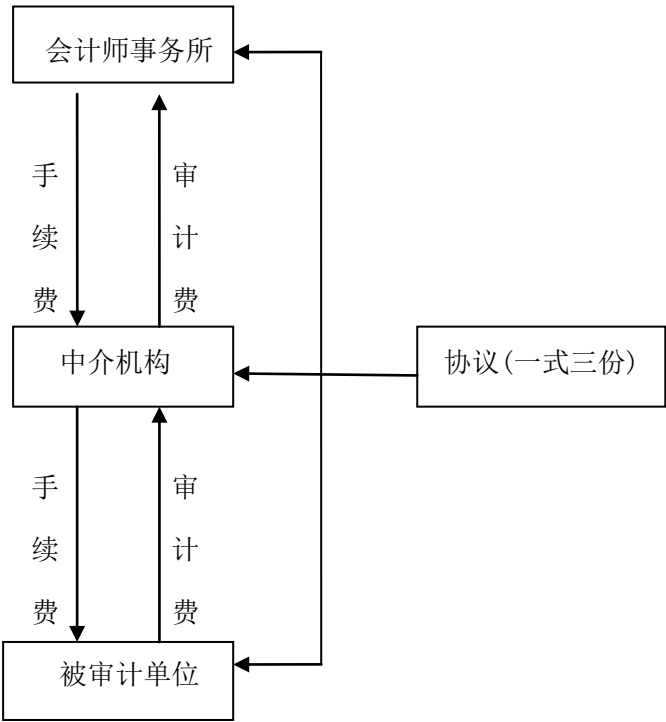


图 5-2 审计收费构想

3、有效实施定期审计轮换制

定期审计轮换制主要有两种形式：一是事务所轮换，即规定在一定的年限内，上市公司要更换所聘任的事务所。目前审计准则规定最长 5 年必须轮换会计师事务所，那么应该规定责任追究终身制，加大对会计师事务所的处罚力度。二是注册会计师与合伙人轮换，即对同一客户，事务所内部对相应负责的合伙人、签字注册会计师、项目经理，按照一定的年限实行轮换。从众多实际案例来看，从发

生舞弊到舞弊被曝光,往往不超过 4 年,那么证监会可以每过 5 年给会计师事务所评级,考察期为 5 年,只要评级前 5 年没有发生审计失败的事务所可以加分,发生过审计失败的事务所则减分,并在财务报告中注明会计师事务所的级别以供投资者参考。

#### 4、改善外部环境,加强国家法制建设

随着市场的不断建立和完善,新的经济体制的诞生和新的经济事项的出现,对注册会计师提出了更多的要求。国家逐步制定和实施的会计细则将非常的必要,特别是对于注册会计师法的修订,将对会计师事务所的经营环境的改善具有非常重要的作用。同时大力开展各种形式的行业宣传活动,充分利用媒体加强对行业的诚信建设以及审计人员的道德教育;加强和各个部分之间的沟通和协调,目前企业审计中存在的问题是单单依靠注册会计师无法解决的,还需要相关部门的配合和帮助;加强国家的法制建设,完善法律的监管和惩处力度;修改和完善当前的法律,细化违法乱纪的行为和相应的责任,进一步明确注册会计师的法律责任;完善审计诉讼制度,使得注册会计师的法律责任得到落实,提高法律责任对于注册会计师的约束力;设立有效的监管机制,重视对于小型会计师事务所的发展,加强对其监督和管理,不定期的对于会计师事务所的审计情况进行抽查,公布检查结果,增加公开性和透明度。

### 六、结束语

随着审计事业的快速发展,以及审计环境的日新月异,审计风险防控愈加重要,及时加强审计人员的法律责任意识,加强对经济业务复杂性的深入了解,完善现有审计方法,针对审计的发展趋势采取合适的方法进行防控。从客观实际出发,采取有效措施,防控审计风险,将其置于审计工作中,同时在审计工作全程中采取相应的风险控制对策,尽最大可能降低审计风险,避免审计失败。总之,只要能正视风险,及时采取措施应对风险,就一定能最大限度地避免风险。

## 参 考 文 献

- [1] 马俊华. 企业信息化及对审计风险的影响[J]. 法制与社会, 2007. 9
- [2] 禹湘晖. 浅谈审计风险成因及其防范控制 [J]. 财会通讯, 2008. 5
- [3] 邹德军, 龚光明. 注册会计师年报审计风险结构研究[J]. 财会月刊, 2008. 8
- [4] 李春伟. 审计风险的控制与防范[J]. 会计之友, 2008. 10
- [5] 赵保卿, 朱蝉飞. 注册会计师审计质量控制的博弈分析[J]. 会计研究, 2009. 4
- [6] 邵明宇. 审计风险及其防范[J]. 中国城市经济, 2009-12
- [7] 盛燕. 审计失败原因及其防范措施[J]. 财会通讯, 2009-16
- [8] 孙晓光. 对注册会计师如何防范审计风险的几点思考[J]. 才智, 2009-20
- [9] 刘轩哲. 试论注册会计师审计风险及其防范措施[J]. 中国科技信息, 2010-19
- [10] 黄福基. 浅论审计风险的防范[J]. 现代物业 (中旬期), 2011-03
- [11] 刘明泉, 丁宇宁. 金融危机下的审计风险控制[J]. 网络财富, 2011-09
- [12] 史德刚, 刘明辉. 审计. 东北财经大学出版社, 2011 年第 4 版
- [13] 徐洪哲. 注册会计师审计风险的避免与控制[J]. 经济研究导刊, 2011- 18
- [14] 翟君民. 企业审计风险的形成原因与防范措施[J]. 科技信息, 2011-18
- [15] 中国注册会计师协会. 审计. 经济科学出版社, 2011 年第 1 版
- [16] 丁来超. 会计师事务所审计风险及防范[J]. 会计之苑, 2012. 6
- [17] 肖文静. 浅析注册会计师审计风险的成因及其规避[J]. 会计之苑, 2012. 12
- [18] 白玉林. 降低审计风险提高审计质量的思考[J]. 会计之苑, 2013. 3

## 致 谢

首先,我要向我的导师吴老师致以最衷心地感谢,在本论文的写作过程中,我的导师倾注了大量的心血,从论文选题到开题报告,从写作提纲,到一稿、二稿、三稿中指出每稿的具体问题。导师老师严谨的治学态度、渊博的理论知识、清晰的头脑思路使我受益匪浅。尤其是导师吴老师丰富的审计实务知识和对审计政策及法规的理解和运用,为我此篇论文的写作给予了极大地帮助。

此外,也要衷心感谢兰州财经大学的每一位老师,你们在授课时教授的会计及相关课程,构成了我此篇论文的理论基础。论文中的字里行间也透露着你们平日授课时的辛勤汗水,各位老师的敬业精神和渊博的知识将成为我终生的学习目标。

在此,我还要感谢我论文中引用和参考的文献作者,是他们的文献给了我启示,使我开阔思路、增长了学识。

最后,要感谢我的家人,感谢家人对我本科阶段学习、生活上极大地关心和支持。