现代风险导向审计方法研究

Research on Method of Modern Risk-Oriented Audit

杜淼 朱正根

Miao Du Zhenggen Zhu

天津农学院 经济管理学院
中国·天津 300384
School of Economics and Management, Tianjin
Agricultural University,
Tianjin, 300384, China

【摘要】随着社会经济的高速发展,现代风险导向审计逐渐代替了传统风险审计,帮助相关从业者进一步提高审计工作的效率。论文从现代风险导向的基础概念、模型出发,重点阐述现代风险导向审计如何进行风险识别、评估和应对,进而突出研究该审计方法的必要性。

【Abstract】With the rapid development of social economy, modern risk-oriented audit has gradually replaced traditional risk audit, which helps relevant practitioners to further improve the efficiency of audit work. Based on the basic concept and model of modern risk-oriented audit, this paper focuses on how to identify, evaluate and deal with risks in modern risk-oriented audit, and then highlights the necessity of this research method.

【关键词】风险导向审计;风险识别;风险评估

【Keywords】risk-oriented audit; risk identification; risk evaluation

【DOI】10.36012/emr.v2i3.1788

1 引言

近几年,国际上出现了一大批财务丑闻,打破了祥和宁静的资本市场。对于社会上的各种恶劣新闻,现代风险列为新审计准则的中心内容。可是反观这项技术的发展,因为开发的时间还比较短,理论知识的深度还不够,对于一些问题事件还不能很熟练的解决以避免财务舞弊事情的发生,由此可以看出现代风险导向审计方法研究的重要性。

2 现代风险导向审计的基础理论

2.1 现代风险审计概念

现代风险审计是从源头处来把握错报风险,是一种新型的审计方法。将财务报表中的风险和经营过程中的风险二者相结合,并以战略思想作为理论基础,进而提出让注册会计师识别出错报的观念^[1]。

2.2 现代审计风险模型

审计风险(AR)=重大错报风险(ROSM)×检查风险(DR)。

该模型有三个特点:①将“ROSM”引入公式,使审计工作更加明确。审计人员根据其评估水平来确定并实施相应的审计程序,从而降低风险。②审计人员可以以“ROSM”为中心来设计并实行审计程序,使报表整体不存在重大错报。③通过重大错报风险评估,既可以降低风险,又可以获取到更充分的

审计证据,从而使审计结果更具说服力。

3 现代风险导向审计的风险识别、评估和应对方法

3.1 风险识别法

3.1.1 风险识别的概念

在重大事故发生前,人们运用审计知识发现其中潜在的风险,认识到面临的风险,并分析因风险造成事故的可能性以及造成风险的诸多原因。

3.1.2 风险识别的主要方法

①财务报表法。运用所学的知识,找到企业财务报表或企业其他相关资料中可能存在的问题,从而根据问题发现可能遇到的风险。

②环境分析法。仔细研究分析企业所处的环境,无论是外部大环境还是内部工作环境,通过对环境的分析进而得出它对企业造成风险的影响程度。

③流程图法。可以纸质也可以在电脑软件中,绘出具体的工作流程,简洁明了的标出各个要素之间的关系。

④头脑风暴法。分为两种:一是在专家群体中能够尽可能激发潜在的创造性,鼓励发言,产生尽可能多的设想的方法;二是质疑已经提出的各种猜想和方案,为实现方案而找到一种可行的办法。

3.2 风险评估法

在风险这个事件发生之前或之后(但还没有结束),给人们的生活、财产等各方面造成的影响和损失进行评估的工作。新的审计准则中引入了“ROSM”的概念,这就要求审计人员除了评估被审单位存在的风险,还要对其所生存的行业环境、企业战略等进行全面分析和综合评价^[2]。

3.2.1 常用风险评估方法

定性评估法包括三种,分别是风险评价法、内控评价法和德尔菲法(专家意见法)。风险评价法是经过相关人员的仔细考察,将重要结果进行反馈,再经经验丰富的专家分析、判断,最后严格按标准对风险进行定性的评估;内控评价法是指评估控制过程中的风险;德尔菲法(专家意见法)包括五个步骤,第一,审计机关预先制定相应的调查方案,再确定其内容。第二,邀请多位专家,成立专家组,并向他们提出相关问题,根据需要提供给专家该单位的文件资料。第三,专家组成员根据提出的问题独立思考并提出自己的意见。第四,审计机关汇集整理专家发表的所有意见,并将不同意见及其相关理由及时反馈给专家,让他们再一次发表意见。第五,经过多次的反复进行,使专家组成员的意见基本一致,则可以停止循环阶段,得出较为一致的结果。

定量评估法是指对系统进行风险评估的一种方法。一方面,注册会计师对被审单位的相关财务比率进行分析,从而推测会计报表存在风险或错报、漏报的可能性。另一方面,通过风险率直接评估,可先算出风险率的值,然后用该值来与风险安全指标进行比较。如果前者大于指标系数,则系统的风险较大;反之,则风险较小。

综合评估法是指通过定性与定量的双重结合进而得到的一种综合性的方法。通过目标计划、执行方案等步骤对最后决策的相关因素进行按层分类。在此过程中需利用模糊数学这门学科作为一种工具,进而更好的评估结果。

3.2.2 审计风险的综合评估方法

在风险管理和决策的相关理论及思想方面,运用上述的层次分析法、德尔菲法等多种方法手段进行评测。先研究分析对风险起影响作用的几种存在因素,分别对这几种因素的发生情况进行评价分析。由于各因素之间也会相互影响,便由它们之间的影响情况来明确各个因素的比重权益,最后得出最终的风险评估水平。

首先,建立评价风险指标体系,影响重大错报风险的因素包括被审计单位所处的外部环境、被审计单位的性质、被审计单位的各项经营活动、企业财务方面的业绩衡量和评价和被审计单位的内部控制;然后,确定评价因素集。设因素集

为 $U=(u_1, u_2, u_3, u_4, u_5)$;最后,确立权重集。在风险指标体系的基础上,运用德尔菲法来得出各层风险因素的判断矩阵,再运用层次分析法对各层次风险因素进行分析,最终得到风险因素对评价目标的影响程度的排序^[2]。构造判断矩阵:

①求最大特征根 $\lambda_{\max}$ 和 W :

$$\lambda_{\max} = \sum_{i=1}^n \frac{(AW)_i}{nW_i} \quad (1)$$

式中,特征向量 $W=(w_1, w_2, w_3, w_4, w_5)$ 即为各因素的权重向量。

②分析判断两个矩阵是否一致。因为在进行重要性的检测评判时,通常不能真实的计算出 W_i/W_j 的真正比值,因此需要评判专家按照自己的主观思考得出判断。由于会出现误差,所以需进行相容性和误差分析来保证得到的结果不互相矛盾,以此来保证计算结果有真实意义。

计算一致性指标 $CI: CI=(\lambda_{\max}-n)/(n-1)$

计算一致性指标 $CR: CR=CI/RI$

式中, RI 为同阶平均随机性指标,是根据足够多个随机发生的样本矩阵计算的一致性指标的平均值。

当 $CR<0.1$ 时即认为具有满意的一致性,层次分析法的结果是有效的,否则计算结果无效。

③确定评语集:专家自行总结出最后的评价结果,并将这些评价结果放在一起。划分为 5 个等级,确定重大错报风险的评语集: $V=(高, 较高, 中等, 较低, 低)$,也能表示为 $V=(v_1, v_2, v_3, v_4, v_5)$ 。

④建立因素评价矩阵:运用专家意见法,请多名专家对各个因素做出评判后,把结果整理汇总,整理出这些评语的集中分类。将占比较大的类型挑选出来,就可看作是模糊评价矩阵 R 。

⑤计算综合评价指标向量:因素权重向量与因素评价矩阵的相乘结果,就是所求得的综合评价指标向量。

⑥最后,确定重大错报风险评估水平。

3.3 风险应对法

审计人员应当对评估过程中的重大风险积极及时的采取应对措施,并针对风险对其进行进一步的审计程序,进而使审计风险降至最低水平。

3.3.1 风险应对的基本方法

①进行转移:将风险进行转移,但不能将其消灭。

②提前预防:可以事先进行风险评估,提前进行相应的措施来预防风险的发生。

③进行控制:当风险来临时进行有效控制,尽可能将风险降低控制到最低。

(下转第 62 页)

金融市场运行机制,拓展人民币金融市场的深度和广度,满足全球各类投资者增持人民币资产的长远需求。最后,提升人民币汇率弹性,提高全球市场对人民币资产的信心,逐步确立以人民币作为避险货币的新功能。

3.4 线上金融成为新的发展机遇

短期来看,疫情减少民众到金融机构营业网点(包括银行网点和证券公司营业部)现场办理业务的机会,同时增加金融机构的经营成本。但与此同时,线上场景探索冲抵部分线下场景的消极影响是其中一个出路,但这将进一步考验机构的业务、风险控制和技术实力。相比线下业务,线上业务将具备更大优势,远程办公轻松实现远程打卡、远程培训、远程审批给员工带来了新的工作景象,甚至有机构实行远程审计、远程核保,整体业务保持稳定运行。对于未来机器人催款客服、远程协同也不会是想像。

4 结语

总之,内外部金融风险管控能力决定了市场的发展空间。在全球金融市场面临经济衰退的影响之下,通过有效防范系统性金融风险,合理组织金融开放秩序,不断提高经营管理能力和金融服务业水平,扩大金融市场的深度和广度。积极持续推进金融业对外开放,促进人民币在国际贸易和投资中的运用,并更好地服务实体经济,加快现代经济体系建设。

参考文献

- [1]黄玲.金融开放的多角度透视[J].经济学:季刊,2007(2):421-442.
- [2]朱鸿鸣.新冠肺炎疫情对金融运行的影响及政策建议[J].经济纵横,2020(3):1-6.
- [3]管涛.在资本市场开放中提高防控涉外金融风险的能力[J].中国银行业,2019,(6):43-45.

(上接第 53 页)

④有效规避:可以选择改变项目的计划来消灭一定的风险,尽管不是全部,但仍可以避免。

3.3.2 针对财务报表重大错报风险的总体应对方法

若评估财务报表属于认定层次错报风险则属于重大,审计人员应使用以下方法来应对风险。

①在调查时,项目组成员收集证据,做出合理评价,此时需要审计人员有高度的职业怀疑态度。

②在问题比较棘手的时候,会计师事务所可以为项目组分派经验更丰富,专业技能更强的审计人员来参与并协助工作。

③如果审计项目中的相关会计报表出现重大错报,审计风险很高,审计成员专业知识无法应对这些风险时,需请组内经验丰富的项目经理对其他成员进行详细的指导教学,并对已审核过的各事项进行复核,同时督导其他未完成事项的进程。

④在了解所需审计事项的基本情况后,项目组成员要设计相应的审计程序。在设计相应审计程序时要避免被他人窥

视,尤其避免被企业管理人员事先了解。若该流程被项目组成员之外的企业人员提前了解,在后续的审计中企业会想方设法规避相关审计事项,来掩盖一些财务舞弊行为或是财务报表风险。这样项目组成员就无法发现问题,也无法得到正确的审计报告。

4 结语

现代风险导向审计不仅克服了传统模式的缺陷,并且以风险评估为核心基础,建立了一整套科学有效的评估体系。因此,审计人员在审计项目中,应尽可能地将风险评估充分应用到审计的全过程中,仔细的探索,不断地完善其方法,从而将风险降至最低。

参考文献

- [1]刘梦茹.对风险导向审计方法的认识[J].营销界,2019(17):17-19.
- [2]杜雪娇.现代风险导向审计理论及其实务中的应用[D].北京:首都经济贸易大学,2016.
- [3]夏海东.试论现代风险导向审计的内涵及应用[J].管理观察,2014(34):56-58.