

厦门大学学位论文原创性声明

兹提交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：
年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 _____ 年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名： _____ 日期： _____ 年 _____ 月 _____ 日

导师签名： _____ 日期： _____ 年 _____ 月 _____ 日

摘 要

20 世纪 90 年代初，企业外部环境急剧变化、经济业务日益复杂、管理舞弊案件的层出不穷，大大增加了审计工作的难度，传统风险导向审计模式固有的内向型特征以及财务报告审计简化主义使得注册会计师在审计过程中难以发现管理舞弊。审计期望差距日益扩大，社会公众质疑注册会计师审计的能力及价值，审计职业界面临着很大的职业风险。国外的一些大型会计师事务所认识到了发展新的审计方法的必要性，开始与学术机构合作共同研究并实践以企业经营风险为导向的新的审计方法。经过十余年的探索，现代风险导向审计日趋成熟，国际审计与鉴证准则委员会、美国、英国、加拿大以及我国的准则制定机构都围绕现代风险导向审计制定和修订了一系列的相关准则。但目前对于现代风险导向审计理论，无论是理论界还是实务界依然存在不同的看法和观点，在这种大背景下，本文尝试借鉴国内外新近研究成果，从理论视角和准则视角分析现代风险导向审计，并探讨我国实施现代风险导向审计过程中可能遇到的问题，以期能够为现代风险导向审计在我国的实施提供些许借鉴。

除导论外，本文的主要内容和结构框架安排如下：

第一章介绍了审计模式的演变，重点介绍传统风险导向审计阶段，围绕传统审计风险模型分析传统风险导向审计实施过程中的弊端，并以银广夏作为案例进行说明。第二章从公司治理生态、审计风险、企业风险管理、管理舞弊、审计风险模型重建角度介绍现代风险导向审计，并比较现代风险导向审计与传统风险导向审计。第三章结合现代风险导向审计理论介绍了国际审计准则以及我国刚刚发布的新审计准则，并比较准则视角与理论视角的现代风险导向审计。第四章，结合我国的现实情况，分析我国实施现代风险导向审计的必然性，并从法律风险、注册会计师、会计师事务所角度分析我国实施现代风险导向可能遇到的问题并提出对策与建议。

本文的主要贡献在于深入分析了基于现代风险导向审计的审计准则对现代风险导向审计的理论借鉴，比较了理论视角和准则视角的现代风险导向审计，文章最后探讨了我国实施现代风险导向审计可能遇到的问题并提出对策。

关键字：现代风险导向审计；审计准则；审计风险模型

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

From the beginning of 1990s, rapidly changing of external environment of corporations, more complicated economic vocation and inceasing management fraud have brought more difficulties to auditors. It's hard to apply traditional risk-oriented audit to discover management fraud, because of its character of internalization and reductionist. Audit expectation gap expanding, people became suspicious of the ability of auditors and the value of audit and auditors are faced with higher audit risk. Some large international auditing firms have realized the necessity to develop new audit methodologies and began to cooperate with acedemic authorities to study and carry out modern risk-oriented audit. After more than ten years' exploratin, modern risk-oriented audit becames more and more mature. IAASB, America, England, Canada and China established or revised a series of audit standards based on modern risk-oriented audit. Presently, disagreement about modern risk-oriented audit still exists. In this background, this paper tries to discuss modern risk-oriented audit in view of theory and in view of audit standard, analyzes the problems that may occur during the application of the new audit methodology in China and the author hopes this paper will help the implementation of modern risk-oriented audit in China.

Except introduction, the construction of the paper is as follows:

Chapter One introduces the changing of audit methodology, especially traditional risk-oriented audit. The author takes the case of "Yinguangxia" to demonstrate the disadvantage of traditional risk-oriented audit. Chapter Two analyzes modern risk-oriented audit in view of ecology of corporate governance, audit risk, ERM and reconstruction of audit risk model. In the end, the author compares modern risk-oriented audit with traditional risk-oriented audit. Chapter Three introduces the new audit standards of IAASB and China connected with the theory of modern risk-oriented audit and compares the difference of modern risk-oriented audit in view of theory and in view of audit standard. Chapter Four analyzes the inevitability of the application of modern risk-oriented audit in China, discusses the obstacles during the application of the new methology and gives suggestions.

The main academic contribution of this dissertation is that the author analyzes the utilization of the theory of modern risk-oriented audit in audit standard of IAASB, compares modern risk-oriented audit in view of theory and in view of audit standard,

discussed the difficulties in the application of modern risk-oriented audit and gives suggestions.

Key Words: Modern risk-oriented audit; Audit standard; Audit risk model

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

引 言.....	1
一、选题思路	1
二、研究综述	3
三、概念辨析	8
四、本文的主要内容与逻辑框架	11
第一章 审计模式的演变	13
一、账项基础审计阶段	13
二、制度基础审计阶段	14
三、传统风险导向审计阶段	15
四、现代风险导向审计阶段	21
第二章 现代风险导向审计——理论视角	23
一、解读现代风险导向审计：公司治理生态角度	23
二、审计风险与现代风险导向审计	25
三、企业风险管理与现代风险导向审计	26
四、管理舞弊与现代风险导向审计	29
五、审计风险模型与现代风险导向审计	33
六、现代风险导向审计与传统风险导向审计的比较	37
第三章 现代风险导向审计——准则视角	39
一、基于现代风险导向审计的国际审计准则	40
二、基于现代风险导向审计的中国审计准则	51
三、现代风险导向审计的准则视角与理论视角的对比	56
第四章 在我国实施现代风险导向审计的探讨	58
一、我国实施现代风险导向审计的必然性	60
二、在我国实施现代风险导向审计所面临问题的分析	62
三、对策和建议	67
四、结束语	70
参考文献.....	71
后 记.....	73

厦门大学博硕士学位论文摘要库

CONTENTS

Chapter1 Introduction.....	1
1.1 Thinking in the Choice of the Topic	1
1.2 Research Status Quo in Our and Other Countries.....	3
1.3 Definition of Main Concepts	8
1.4 Main Ideas and Research Framework.....	11
Chapter2 Envolvement of Audit methodology.....	13
2.1 Transaction based Audit.....	13
2.2 System based Audit.....	14
2.3 Traditional Risk-oriented Audit	15
2.4 Modern Risk-oriented audit	21
Chapter3 Modern Risk-oriented audit - in View of Theory	23
3.1 Modern Risk-oriented audit: in View of Ecology of Corporate Governance.....	23
3.2 Audit Risk and Modern Risk-oriented Audit.....	25
3.3 ERM and Modern Risk-oriented Audit.....	26
3.4 Management Fraud and Modern Risk-oriented Audit	29
3.5 Audit Risk Model and Modern Risk-oriented Audit.....	33
3.6 A Comparison of Modern Risk-oriented Audit & Traditional Risk-oriented Audit	37
Chapter4 Modern Risk-oriented Audit- in View of Audit Standard ..	39
4.1 Internationial Audit Standard Based on Modern Risk-oriented Audit	40
4.2 Chinese Audit Standard Based on Modern Risk-oriented Audit	51
4.3 Difference between Modern Risk-oriented Audit in View of Audit Standard and in View of Theory.....	56
Chapter5 Research on Application of Modern Risk-oriented Audit in China	58
5.1 The Necessity to Implement Modern Risk-oriented Audit	60
5.2 Analysis of the Obstacles in the Application of Modern Risk-oriented audit in China.....	62

5.3 Solution & Suggestion	67
5.4 Tag	70
Bibliography	71
Postscript	73

厦门大学博硕士学位论文摘要库

引言

一、选题思路

进入 21 世纪，一系列的舞弊案件震惊世人，安然、世界通信、施乐……谈到安然事件，美国《商业周刊》说：“这场金融灾难的影响远不止一家大公司的破产。这是一场大规模的腐败。”美国证监会前主席阿瑟·利维特（Arthur·Levitt）说：“美国资本市场的基础已被摧毁”。如此大规模的爆发财务舞弊丑闻，人们不禁要反思，是什么促使了财务舞弊的出现？诚然，这决不是一个因素作用的结果¹，但在这里，我们主要关注代表资本市场公信力的注册会计师为何未能有效的杜绝此类丑闻的出现。

美国的“五大”会计师事务所一直以推行先进的审计模式而闻名于会计界，从 20 世纪 90 年代开始，“五大”的审计模式纷纷开始从传统风险导向审计模式向现代风险导向审计模式转变，运用了为降低审计风险而设计的现代风险导向审计模式之后，五大却纷纷卷入丑闻之中，是否表明风险导向的审计模式导致了审计失败呢？审计报告错报的概率取决于两个因素：1、审计师发现某一特定错报的概率；2、审计师对已经发现的错报进行报告的概率。其中第一方面的因素属于审计技术致力于解决的问题，而第二个方面的因素则涉及到审计师面临的法律风险及其道德风险等问题。实际上，上述审计失败中，主要并不是由技术性因素导致的，注册会计师的独立性、道德风险因素是最为主要的原因²（即第二个概率），事实上，假如注册会计师严格按照现代风险导向审计方法的思路和要求去

¹ 黄世忠、陈建民（2002）将美国爆发的一连串的恶性财务舞弊案件归纳为六大病因：华尔街本末倒置的盈利预期、公司界扭曲的股票期权激励机制、独立董事摆设性的督导模式、管理咨询机构有失偏颇的出谋献策、准则制定机构对规则基础游戏规则偏好以及会计职业定位紊乱、重心偏离审计业务。参见黄世忠、陈建民. 美国财务舞弊症结探究. 会计研究[J], 2002, (10).

² 从安然事件爆发时“五大”的收入构成来看，70% 的收入来自非鉴证业务，它们的主业是咨询业务，而咨询业务又是低风险、高报酬的业务，五大将经验丰富的审计人员和合伙人用于开展咨询服务，事务所的目标定位发生偏差，要期望它们在对客户的财务报表审计时保持超然独立，可谓难上加难。在安然事件中，美国国会调查组织披露的证据显示，安达信在黑客曝光前就已经察觉到安然公司存在的会计问题，但未及时向有关部门报告或采取措施。安达信公司销毁审计工作底稿的行为，也从侧面证实了安达信并非因判断失误而造成的审计失败。在世界通信事件中，虽然安达信会计师事务所 1999~2001 年的审计工作底稿表明，安达信一直将世界通信评估为具有最高等级审计风险的客户，但在 2001 年世界通信通过转回无线电信部门已提取的坏账准备时，虚增 4 亿美元利润，占当年对外报告利润的 26.6%，安达信却视而不见；南方保健公司慑于安然和世通造假丑闻曝光后社会公众的反响与压力，对其 25 亿美元的利润造假黑幕“不打自招”，实际上，安永早已通过有效的审计方法发现南方保健可能存在欺诈与舞弊行为，但在报表年度南方保健向安永支付的费用为 370 万美元，其中报表审计费用却仅为 120 万美元，答案可谓一目了然。

做，是应该能减少审计失败的，至少从技术上来说是没问题的。在这一前提下，本文对现代风险导向审计的讨论是有意义的。

从 1895 年英国大法官 Lindley 在“London and General Bank”一案的判决中开始追究注册会计师的过失责任算起，注册会计师涉及的案件可谓成千上万，赔偿的金额也更是难以统计。在美国，1993 年发布的《证券法》将注册会计师的责任对象从直接委托人扩大到间接委托人，并规定审计师负有辩方举证的责任，审计职业界面临的职业风险徒然增加。特别是随着 20 世纪 60 年代开始，以美国为代表的发达国家的审计职业界进入了“诉讼爆炸”（litigation explosion）的时代，即便审计师能够证明其行为遵循了相关的审计准则，客户的财务报表亦遵守了相应的“公认会计原则”，法院也认定审计师要承担相应的责任，这便是著名的“深口袋”³理论，审计师面临的职业风险越来越大。进入 20 世纪 80 年代后，世界经济急剧变化，科技日新月异，人类开始迈入信息社会、知识经济时代。企业所面临的是多样的、急剧变化的内外部社会环境，企业的内外部经营风险能够急速转化为财务报告错报风险，这种环境的快速变化使得审计师认识到被审计单位并不是一个孤立的主体，而是生存于广泛的社会经济网络之上，审计师如果将被审计单位作为一个孤立的主体看待来展开审计，将不可能有效了解内外部经营风险对财务报告错报风险的影响。传统风险导向审计固有的内向型的特点（以评价控制风险作为审计的基础），使得注册会计师显得力不从心，特别是在发现管理舞弊风险方面存在严重缺陷。

在注册会计师所面临的外部环境越来越严峻之时，实务界与理论界都在谋求在审计模式上的改进，以有效的克服审计风险所带来的职业生存威胁。从 20 世纪 90 年代开始，在以美国为代表的发达资本主义国家，一些国际大型会计师事务所与学术界开始开发以各种形式命名的现代风险导向审计模式，权威准则制定机构也开始研究和颁布反映审计实务发展的新审计准则，以全面推动现代风险导向审计这一审计模式的变革。

当前我国经济正与世界经济逐步融合，企业组织结构及其经营活动日趋复杂，企业管理层出于筹资、业绩考虑等原因进行舞弊的动机仍然存在，注册会计师作为社会经济体系一支重要的监督力量，面临着前所未有的执业风险。推行现

³ 所谓“深口袋”，指受害方应向有能力赔偿的一方提出诉讼，而不问被告方错在哪里。

代风险导向审计，突破传统审计技术的局限性，能够更加有效发挥注册会计师对市场运行的预警作用。同时，为顺应审计准则国际趋同，2006年2月15日，财政部发布了《财政部关于印发中国注册会计师执业准则的通知》，并指出新的审计准则将于2007年1月1日开始施行。

正是在这种国际、国内背景下，本文致力于对现代风险导向审计展开讨论，希望本文能够对现代风险导向审计模式在我国的实施有些许贡献。

二、研究综述

（一）国外的研究

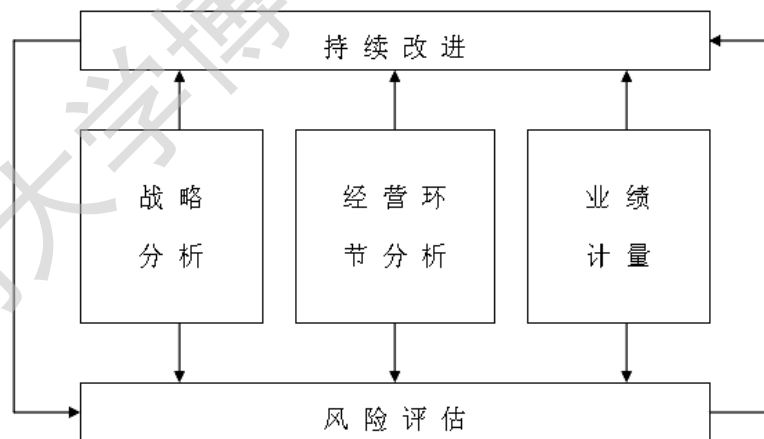
有关风险导向审计的研究，始于国际性的大型会计师事务所与学术界的合作开发。1997年，毕马威会计师事务所研究小组出版了研究报告：《通过战略系统的视角对组织进行审计》⁴，提出了毕马威的BMP（Business Measure Process）审计模式。在这份研究报告中，对林肯借贷公司的审计失败作为例子被引用来证明制度基础审计模式的失败。BMP审计模式主张运用战略系统观，将客户的会计交易作为复杂的经济和商业行为的产物，审计师在评价审计风险时必须考虑到审计风险是受到复杂的外部因素的影响的。注册会计师要详细了解顾客的经营情况和行业情况，就必须了解客户的系统运行动力（Systems Dynamics）。BMP审计模式的特征在于：1、了解客户系统运行的优势。客户的价值是如何创造的？计划是否恰当？客户的优势在哪里？2、评价那些威胁客户达成经营目标的经营风险。3、形成用以认识和判断客户认定的客户经营模式。这个模型被称作“全面决策框架指引”（Comprehensive Decision Frame Guide）。4、对体现在财务报告中的重要认定形成期望。5、对报告的财务情况与期望值进行比较，设计额外的审计程序来解释二者之间的差异。“全面决策框架指引”指导审计师判断客户记录的交易和记录非常规交易、会计估计、资产评估时的假设的适当性。

在这份研究报告中提出的BMP审计程序继续体现了审计风险模型中的固有风险、控制风险和检查风险，但是，审计风险是从更宽广的角度而不是仅仅从交

⁴ Timothy B. Bell, Frank O. Marrs, Ira Solomon and Howard Thomas. Auditing Organizations Through a Strategic – systems Lens[Z]. KPMG monograph. 1997.

易层面进行评估。BMP 模式从五个层面分析对审计风险产生影响的经营风险：1、战略分析（Strategic Analysis）。它促使审计师对企业经营所处的行业和全球环境有更深刻的认识。这一分析包括评估影响财务报告的经营风险，如来自行业内的竞争威胁及企业对这些风险的反应。2、经营环节分析（Business Process Analysis）。注册会计师运用“价值链”（Value Chain）方法来了解企业的核心经营流程和全面质量管理。3、风险评估（Risk Assessment）。注册会计师了解客户的风险控制和过程，包括内部风险和外部风险。这样注册会计师便可判断客户是否识别了经营风险的所有方面，合理加以区分，建立将风险降低到可接受水平的控制措施，进行会计选择和披露时处理了所有未予控制的风险。4、业绩计量（Business Measurement）。注册会计师要计量对客户的业绩有重大影响的经营活动和变量。5、持续改进（Continuous Improvement）。注册会计师报告审计过程中企业业绩和建立在标准化目标之上的业绩计量或竞争者业绩计量的差异，为客户的持续改进提供有价值的回馈。

图 1：毕马威 BMP 审计模式



来源：Timothy B. Bell, Frank O. Marrs, Ira Solomon and Howard Thomas. Auditing Organizations Through a Strategic – systems Lens[Z]. KPMG monograph. 1997. 第 34 页。

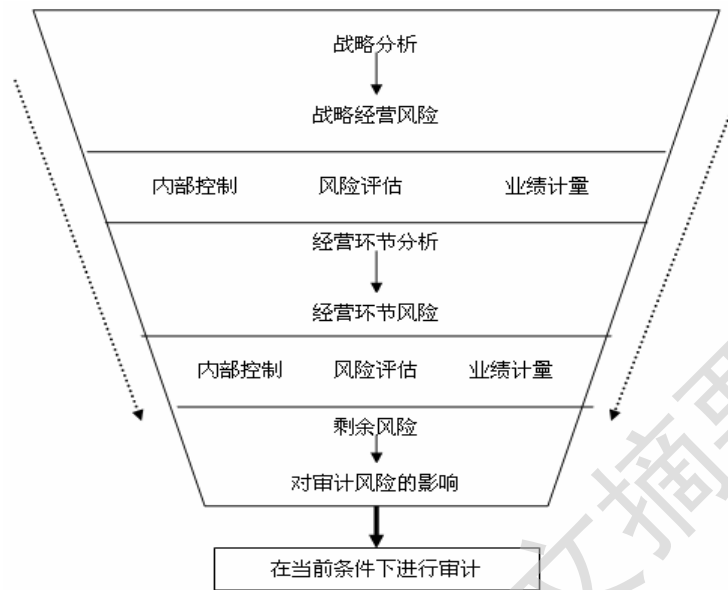
BMP 审计模式保留了大量现存的传统审计方法，审计师仍使用审计风险模型，在风险评估基础之上分配审计工作，大量使用传统审计程序。不同之处在于，BMP 立足于更高的角度将传统审计与系统理论、经营战略相联系，来提出审计期望。BMP 认为审计风险最终是来源于整个企业的战略风险和经营活动风险，

因此，必须从战略分析入手，分析企业内外部风险对财务报表和账户层次认定的影响，并据以设计和实施实质性审计程序。BMP 的分析思路是“战略分析——经营环节分析——剩余风险分析”，判断剩余风险对审计风险的影响，进而设计和实质性审计程序来判断剩余风险是否最终会引起财务报告的重大错报。毕马威的 BMP 审计模式提供了一个审查财务信息和非财务信息流之间影响的分析框架，很好地体现了关注企业内外环境的思想。

在 20 世纪 90 年代中后期开始，以毕马威的《通过战略系统的视角对组织进行审计》为代表的、以被审计单位的经营风险为导向的现代风险导向审计方法逐渐被理论界和实务界所接受的，并开始在国际大型会计师事务所中推广开来。安永会计师事务所形成了对企业经营环境进行分析的系统方法“BEAT”（Business Environment Analysis Template），并在此基础上形成了全球审计方法（Global Audit Methodology）；普华永道会计师事务所开发了“普华永道审计方法”（Pricewaterhouse Cooper’s Methodology）；安达信开发了名为“经营审计”的现代风险导向审计技术；德勤开发了名为“AS/2”的现代风险导向审计方法。上述审计方法的原理基本相同，现代风险导向审计逐步推广开来。

美国佛罗里达大学的安永会计学教授 Knechel 对现代风险导向审计进行了深入的研究后，并于 2001 年出版了第一本系统介绍现代审计方法的教材——《审计：鉴证与风险》，该书中融入了现代风险导向审计的重要观点，提出了风险基础战略系统审计方法（Risk-based Strategic-systems Audit Approach, 简称 SSA），其审计流程见下表。

图 2：SSA 审计流程



来源：W. R. Knechel. Auditing: Assurance & Risk[M]. 2001. 2nd edition, South – Western College Publishing.

Ballou, Earley & Rich (2002) 探讨了在战略系统审计 (Strategic-systems Audit) 模式的前两个环节，即战略分析和经营环节分析，注册会计师是如何通过相关环节的连锁反应（如后勤和物流系统）来发现看似微不足道的事件（如在年底更换了主要的供应商）潜在的增加经营风险。研究还发现当注册会计师面临的战略信息表明企业是行业中的代表者时，注册会计师所做的判断与预期供应商更换将带来连锁反应的一致性要比企业是行业中的追逐者时的一致性弱。研究结果表明需要更多的附加研究才能更好的了解注册会计师在战略系统审计模式下做出判断的方式与传统模式下不同之处。

1998 年，加拿大、美国以及英国的准则制定者和学术界专家组成了联合工作组 (Joint Working Group, 简称 JWG) 对大型会计师事务所的审计方法进行研究，并于 2000 年 5 月发布了《大型会计师事务所审计方法的发展》的研究报告，报告中指出有两方面的原因促使现代风险导向审计方法的发展：一方面是审计师需要更好的达到会计报表审计的目标，另一方面是审计师需要向客户提供增值服务。JWG 发现一些事务所的审计方法要求注册会计师了解企业战略目标及相关风险和控制，而这些事务所认为强调对企业经营的了解有助于提高审计效果和效率，并能够使审计服务产生增值。

除了理论上的探讨，也有学者通过实地研究来论证现代风险导向审计的优越

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库