

现代风险导向审计运用现状及对策

——以从事证券类业务审计的会计师事务所为例

◎文/朱大为

摘要：《中国注册会计师执业准则》及其应用指南已经在国内会计师事务所实施七年多，近期证券市场财务舞弊频繁出现，会计师事务所如何规避证券业务财务舞弊的发生，取决于会计师事务所及执业人员自身能否全面的贯彻《中国注册会计师执业准则》的现代风险导向审计理念。因此在了解目前国内会计师事务所从事证券业务贯彻现代风险导向审计理念的现状是确保现代风险导向审计在国内会计师事务所全面执行的有效保障。

关键词：现代风险导向审计；会计师事务所；审计人员

2006年2月15日财政部颁布了新的注册会计师执业准则体系，2010年11月1日财政部批准发布了修改后的注册会计师执业准则，该体系最大的变化是将现代风险导向审计理念全面取代了制度基础审计的理念，要求注册会计师在审计过程中以重大错报风险的识别、评估和应对作为审计工作的主线。注册会计师执业准则实施至今已经长达七年之多，然而在这“七年之痒”之际，国内证券市场陆续发生了胜景山河、绿大地等一大批财务舞弊和审计失败的案例，同时证券市场监管部门采取了IPO申报项目财务专项检查等特别监管措施。上述情况的出现，很大程度上反映了目前国内会计师事务所在从事证券类业务审计业务过程中现代风险导向审计运用存在很大的偏差。

一、现代风险导向理念在证券类业务审计运用的现状

(一) 会计师事务所管理尚未保持与现代风险导向审计理念同步

1. 会计师事务所审计信息系统建设无法适应现代风险导向审计的需求

目前国内部分大型的证券资格会计师事务所逐步开发了相应的审计业务实施系统，其余证券资格会计师事务所和非证券资格会计师事务所尚未建立自身的审计职业系统。由于国内会计师事务所执业系统信息化建设起步较晚，大部分会计师事务所审计业务执行系统仅仅是将被审计单位的内部控制了解及其测试、实质性程序等纳入信息系统建设中，在“对审计项目的风险识别和评估”方面未能够建立系统化的体系，大部分事务所仅仅将审计准则相应内容做了简单的列示，没有根据风险评估环境的需要建立完整严密的风险识别和评估体系，风险评估环节缺乏定量的数据支持，分析程序未能够在审计业务系统中得到充分的体现。此外，审计业务系统未能够完整的将风险评估环节和后续的内部控制测试和实质性程序等做有效的衔接，两者在系统设置上面无法实现自动的量化对应关系。

目前国内大部分会计师事务所开发的审计业务执行系统主要集中在将原来的纸质底稿实现纸质底稿的无纸化阶段，所以在项目管理方面基本很少涉及，比如认定层次重大错报风险的

结果与分配项目组成员的胜任能力高低、具体项目的时间投入的长短、进一步审计程序设计的复杂程度等均未实现系统化的有效控制。

2. 会计师事务所的质控体系建设未能够与现代风险导向审计要求同步

会计师事务所的质控体系包括事务所层面的控制和项目组层面控制，目前国内会计师事务所层面的质控重心还是集中在制度基础审计时期建立的审计底稿复核和审计报告复核阶段，会计师事务所对项目的质量控制是在审计项目外勤开始进行，也就是进一步审计程序实施阶段，未能够将质控重心转移到现代风险导向审计的风险评估阶段。此外，会计师事务所层面对项目的承接、项目的筛选、人员的选派等环节还停留在成本效益原则为主的阶段，未能够将现代风险导向审计的理念在上述管理环节给予实施。

3. 会计师事务所在宏观政策、行业等方面研究的投入无法满足现代风险导向审计的需求

现代风险导向审计要求注册会计师需要了解被审计单位所处环境的宏观政策情况，包括货币政策、财政政策、税收政策等，需要了解与被审计单位相关的汇率波动、利率等基础金融工具因素。需要注册会计师了解被审计单位所处行业的情况，包括市场需求、竞争对手、生产技术等。

目前国内会计师事务所较为重视会计、审计等财务审计相关的专业知识的研究投入，尚未对宏观政策、客户所处行业等方面做持续不断的研究，未能够建立相应的信息库，导致注册会计师在进行具体项目风险评估过程中无法得到会计师事务所层面在该等方面的系统科学的支持，很多时候是依赖于项目负责人或者项目组成员平时对该内容的了解，往往出现信息过于宏观，未能够与被审计单位联系到一起，出现信息不完整，导致在该等信息运用到被审计的单位风险评估过程出现偏差。

4. 会计师事务所内部各业务部门的“混业经营”增加了现代风险导向审计执行的难度

一般从事证券业务审计的会计师事务所均存在多个业务部门的情况，目前会计师事务所各个业务部门对应的客户涉及的类型、所属行业等均缺乏明确的规定和划分，从客户所属行业及类型看，各个业务部门“混业经营”现象较为普遍。现代风险导向审计要求注册会计师对被审计单位行业等方面做全面的了解，在很大程度上增加了对注册会计师的知识面的要求，在该等背景下，会计师事务所内部业务部门的“混业经营”不利于注册会计师对客户行业知识的收集及掌握，未能够做到“术业有专攻”的专业要求。

(二) 审计人员执业能力未能够与现代风险导向审计保持一致

1. 项目负责人实施审计项目过程未能够贯彻现代风险导向

审计理念

目前会计师事务所的核心项目负责人大部分是在2007年以前进入注册会计师行业，他们在审计方法从制度基础审计转变为现代风险导向审计过程出现不彻底情况，导致其在审计项目实施过程中未能够严格按照现代风险导向审计要求，具体表现为：重视实质性程序，轻视风险评估程序；审计过程习惯于自下而上的方式控制审计风险；审计人员的审计视角过分局限于财务报表，缺乏对被审计单位的整体把握；项目人员安排等项目管理缺少与风险评估结果相挂钩，很多项目负责人尚处于习惯思维安排项目组成员及其工作的情况；项目时间安排未能够与风险评估结果相联系。

2. 审计执业人员执业能力与现代风险导向审计要求不匹配

目前国内注册会计师行业执业人员审计过程还是建立在报表项目审计为主要的理念，未能够将审计的重心转移到风险评估环节。审计执业人员执行风险评估程序流于形式，无法真正的鉴别重大错报风险点。风险评估程序实施的结果与进一步审计程序（内部控制测试、实质性程序）严重脱节。审计执业人员实施分析程序不到位，包括分析程序在“风险评估阶段”、“总结复核阶段”未能够实施或者实施不到位；在“实质性程序阶段”未能够恰当的实施，部分项目实施分析程序不充分；定量分析远低于定性分析，分析结果无法量化。

审计人员知识集中于审计、会计、税务等财务知识，缺少对企业管理、行业知识的了解。审计人员审计过程未能够走出财务部，大部分信息及证据来源于财务部的提供，未能够到被审计单位生产、销售等部门做了解情况，未能够到被审计单位的客户、供应商、同行、政府部门等了解情况。审计人员执行审计程序设计缺乏个性化，同一科目在不同客户之间、在同一客户的不同会计期间之间实施的程序高度雷同，未能够做到“因材施教”。审计人员未能够按照现代风险导向审计要求在实施实质性程序前对财务数据建立预期，合理的财务数据预期尚未成为审计人员实施审计程序的主线。

二、有效实施现代风险导向审计的对策

（一）会计师事务所管理层

1. 加强信息化建设的速度，同时在信息化建设过程全面贯彻现代风险导向审计理念

（1）审计业务系统建设过程将风险评估环节作为信息化建设的重点。将业务承接过程在信息系统中贯彻现代风险导向审计理念；将风险评估环节涉及的宏观政策、被审计单位所处行业、被审计单位自身等方面作为模块分别设计相应的审计程序，同时提出量化的信息要求；将项目实施过程管理融入系统化中，让风险评估过程及结果与项目组成员的构成及任务分配相联系；将风险评估的结果与进一步审计程序（内部控制测试和实质性程序）实施的时间、方式、分布、数量等相互衔接。

（2）对存在总分所的会计师事务所，其在实施信息化建设过程需要在总分所管理过程贯彻风险导向审计的理念，加强事先管理、过程控制。

2. 全面建设会计师事务所质量控制体系，做到事前、事中、事后全方面的质量监督

（1）会计师事务所合伙人团队需要从源头把握业务的风险来源，在业务首次承接及连续承接前，需要建立以合伙人团队为主的风险控制审核委员会，该委员会集体决策项目的承接与

否。

（2）建立与现代风险导向审计配套的质量控制要求，强化会计师事务所各个质量控制人员在审计业务执行的风险评估过程的质量控制，要求质量控制人员将质量控制重心从原来的进一步审计程序底稿和报告环节转移到风险评估环节。

（3）建立审计业务质量的过程控制，要求质量控制人员在审计业务承接过程、风险评估过程、进一步审计程序过程和报告完成过程全程参与，实现质量控制的动态化。

3. 加大会计师事务所在宏观经济政策、客户所属行业等方面研究的投入

会计师事务所应该增加对宏观经济政策、客户所属行业的研究力量，形成会计师事务所内部的独立研究团队，一方面为审计执业人员开展审计工作提供宏观方面的信息支持，另一方面可以积极开拓非审计业务，让会计师事务所的收入构成向良性方向发展。虽然业内对会计师事务所同时提供咨询等业务是否影响其独立性问题存在较大的分歧，但是从现有的实证分析看，开拓非审计业务是我们国内会计师事务所做大做强必经之路，国内会计师事务所只有开拓服务范围，提升非审计业务收费的比重，才可以实现我们国内会计师事务所的做大做强战略，提升国内会计师事务所的核心竞争力。

4. 逐步尝试会计师事务所内部各业务部门分行业审计的模式

国内从事证券业务的会计师事务所应该逐步去尝试将客户分行业进行管理和实施审计，将每个业务部门的客户按照行业进行划分，让业务部门与行业存在对应关系，逐步摆脱目前“混业经营”的现状。为审计执业人员对客户行业知识的了解提供便利，同时也为事务所对客户所属行业研究提供明确的团队。当然在采取该模式下，事务所需要建立科学的内部薪酬体系和合伙人收入分配机制，降低不同行业对应的不同部门由于客户整体行业经营的波动引起的业务收入及审计人员薪酬的波动，增加分行业对应审计部门审计模式的可行性。

（二）审计执业人员层面

1. 审计执业人员需要加强学习和实践现代风险导向审计

审计执业人员应该全面深入的学习现代风险导向审计知识，包括学习中国注册会计师颁布的相关执业准则、学习国内外有关现代风险导向审计的相关文献介绍，关注现代风险导向审计发展的动向。同时在具体项目执行过程不断的落实现代风险导向审计方法，从实践中探索实施现代风险导向审计方法的具体方式，具体包括项目负责人和项目组成员两方面。

（1）项目负责人需要在项目管理上实施现代风险导向审计，包括项目人员的选择、人员任务的分配、项目审计执行的总体方案设计、项目审计过程管理、项目质量控制和指导、项目总结等方面。

（2）项目组成员需要在各自实施的科目或者范围实施现代风险导向审计，包括具体程序的设计、程序实施的时间及范围等方面。

2. 审计执业人员需要树立风险评估为中心的个人审计理念

在现代风险导向审计模式下，审计被视为一个控制审计风险的过程。审计人员要控制审计风险，就必须首先识别和评估重大错报风险，然后有针对性地予以应对，最终将审计风险降到可接受的低水平。因此，现代风险导向审计要求审计人员在审计过程中以重大错报风险的识别、评估和应对作为审计工作

新形势下医院内部控制存在的问题及改进对策

◎文/赵欣

摘要：近年来，随着社会的不断进步以及经济的迅猛发展，市场化竞争愈发激烈，医院需强化内部控制建设，构建完善的制度及监督体系，优化配置资源，有效控制医院运营成本，强化综合竞争实力。本文就新形势下医院内部控制中所存在的问题及改进措施进行探讨。

关键词：医院；内部控制；问题；改进措施

一、前言

伴随着我国经济快速发展，医疗卫生行业体制改革，使得医疗市场对应准入门槛越来越低，在医疗市场中涌入大量民营资本，导致医院逐步面临着愈发激烈的市场竞争。为能在激烈的市场竞争中立于不败之地，医院需强化自身内部控制，提升自身综合竞争实力。

二、强化医院内部控制的重要意义

在新的形势下，医院应高度重视自身内部控制建设，加强控制会计相关经济业务和岗位，确保会计机构设置合理有效，明确具体的职责权责，将不相容的职务相分离，切实做到相互监督制约。内部控制能帮助医院逐步健全完善内部的监督牵制制约机制，能够将腐败现象遏制在源头，使得医院能够将所存在的漏洞有效堵塞，实现相关隐患的合理消除，及时查找出舞

的主线，正确的识别和评估是正确应对的前提。

3. 审计执业人员应该以分析程序为核心手段落实现代风险导向审计

审计人员应该在“了解被审计单位及其环境，并评估财务报表层次和认定层次的重大错报风险”和“对财务报表进行总体复核，最终证实财务报表整体是否与注册会计师对被审计单位的了解一致及与所取得的证据一致”两个阶段必须充分的实施分析程序，同时在实质性程序阶段结合风险评估阶段给予的判断做有预期的分析程序。

4. 审计执业人员应该以财务数据的合理预期为主线开展审计工作

审计人员通过对被审计单位业务的了解，包括被审计单位本身、其与供应商和客户等方面的情况，在审计人员看到被审计单位财务报表前，形成被审计单位主要财务数据的预期金额，比如被审计单位当期营业收入应该有15%的增长，相应的成本、毛利、费用等波动比例。审计人员在执行每一个科目审计程序时，首先需要检查审计人员形成的预期与被审计单位财务报表数据的差异，并做深入的分析，同时随着了解的进一步深入，不断修正审计人员的预期结果。

5. 审计执业人员应该建立以会计审计知识、管理知识、行业知识并重的个人知识结构

根据《中国注册会计师胜任能力指南》构成注册会计师知识主体的会计、审计、财务、税务、相关法律、组织和企业、

弊行为并合理纠正规避，确保医院会计信息更为正确真实，有助于我国相关政策法律及医院相关规章制度得以深化贯彻实施。

三、现阶段医院内部控制存在的问题

（一）定位失准，职责混淆

目前，我国很多医院所制定的内部会计控制制度不够完善，有些医院甚至未能建立自身配套的财务分析制度以及内部牵制制度、财务处理程序制度等的内部会计控制制度。一部分医院由于未能制定严谨的物资复核审批制度，导致领取物资手续不够规范，影响了核算的准确性，导致医院资产管理存在混乱。除此之外，因为有些医院未能够针对财务工作实施严格管理，使得医院中的不相容岗位尚未实现良好的分离，或者是未能起到实质性的互相制约作用，造成相关责任职责难以充分明确，医院会计工作秩序相对较为混乱。

（二）观念淡薄，意识欠缺

在我国会计相关法律中明确规定单位负责人需针对所在单位的会计资料及会计工作的真实完整性进行负责，然后其中的深刻内涵却未深刻映入到单位管理人员的脑海中，其对该项法规要求认识十分不充分。众所周知，医院管理者大都是医学专业人才，其对于财务知识的了解少之又少，在日常的医院运

信息技术以及其他相关知识。现代风险导向审计要求审计人员以行业知识（包括市场、研发、生产等）为基础运用现代管理知识和会计审计知识对被审计单位进行风险评估等，审计人员的知识由会计审计知识为中心转移为会计审计知识、管理知识和行业知识合并为中心阶段。

6. 审计执业人员执行的审计程序应该从标准化向个性化转变

现代风险导向审计要求审计人员执行审计程序做到“对症下药”，风险评估结果与执行的审计程序要求做到一一对应。要求审计人员执行审计程序要做到规避客户预期，由于被审计单位经过多次审计后，往往会了解审计人员可能执行的各种审计程序，容易造成审计人员设计的审计程序无法突破被审计单位预先设置的障碍或者防范措施。要求审计人员设计审计程序要讲究个性化，要克服传统审计程序的缺陷，针对风险不同的客户、客户不同的风险领域采取个性化的审计程序，对特别显著的领域需要设计非常规的审计程序给予应对。▲

参考文献：

- [1] 唐建华. 新准则体系与风险导向审计思想. 中国注册会计师, 2010 (12).
[2] 向芳芸. 风险导向审计理念下的审计项目管理. 财务与会计, 2011 (10).

作者单位：天健会计师事务所（特殊普通合伙）