

企业审计风险识别与评估研究

刘嘉豪

安徽财经大学会计学院 安徽蚌埠 233000

摘要: 伴随着全球经济逐步向全球化发展, 中国市场急剧成长, 企业审计对于保障金融市场稳定、提高企业治理质量等发挥着不可或缺的重要作用。审计风险不单是企业面临的一个关键挑战, 而且还是对企业财务健康与稳定进行外部评价的一个核心准则。审计风险既与投资者利益息息相关, 也与国家经济安全和社会稳定密切相关。所以在目前企业管理与监管领域中, 对企业审计风险进行识别与评价已成为人们关注的重点。本研究旨在探讨企业审计风险的识别与评估, 以帮助企业管理层和审计机构更好地应对和管理审计风险。

关键词: 企业审计; 风险识别; 评估

引言

以财务舞弊来实现谋取不正当利益, 这一目的不仅会破坏正常的经济秩序, 而且还会严重侵害广大股东及债权人等的利益, 甚至会对整个经济社会造成极大伤害。伴随着中国资本市场监管体系的逐步完善, 有关会计、审计等方面的法律、法规逐渐完善, 对金融欺诈行为起到了一定的遏制作用。积极、全面开展审计工作可以有效防止面临较大经营压力的企业通过实施财务造假等不正当手段掩盖自身经营状况, 以此蒙骗社会投资者、套取资金来改善经营状况。审计作为一种监督与服务行业, 它的好坏直接影响着国家经济安全和社会的稳定与发展, 同时它还是维护市场经济秩序和社会公众利益最主要的手段, 为资本市场、产业乃至国民经济健康发展起着至关重要的作用。

一、审计风险的概念与特征

1. 审计风险的定义

所谓审计风险, 是指在进行审计过程中可能遇到的各种不确定性和潜在风险。这一风险的产生有很多因素综合影响, 包括客户内部控制薄弱, 财务报表复杂, 审计程序不健全等。

具体而言, 审计风险可体现在以下几方面: 一是对企业经营状况、财务报表等信息可能缺乏了解, 造成审计程序执行不到位、没有查出财务报表存在重大错报。二是因为技术, 经验以及资源等方面的局限而不能及时发现财务报表中隐藏的错误。三是企业内部控制薄弱, 使财务报表产生差错或者舞弊。所以, 要想减少审计风险就必须采取有效审计程序与质量控制措施来保证审计意见准确可靠, 同时不断提升审计人员的专业能力与经

验来应对多种不确定因素与风险挑战。

2. 审计风险的特征

(1) 客观性: 因为审计过程中不确定因素及形式较多, 审计风险客观存在, 所以采取有效的审计、监督程序可以降低风险。

(2) 潜在性: 如果审计时没有发现财务报表存在重大错报即审计风险潜在性, 而出具不当的审计意见, 则潜在风险将转变为实际风险。

(3) 可控性: 尽管审计风险客观存在, 但是可以通过高效的审计程序对审计风险进行控制, 进而降低风险。如详细了解客户经营状况、内外部因素, 将审计程序细化到每一个关键点并严格执行, 严肃分析、严谨审核财务报表等。

(4) 偶然性: 审计风险的产生往往具有偶然性, 而非必然后果。如在执行审计程序过程中可能存在失误或客户内部控制存在问题等都会引发审计风险。

(5) 可计量性: 审计风险可从定性与定量两个角度来衡量。比如可通过分析客户经营状况, 内部控制及其他因素来预测评价财务报表是否存在重大错报, 以此来测算审计风险程度。

二、企业审计风险的主要成因

1. 审计客体原因

企业财务基础总体较弱, 规范性亟待增强, 由此频繁引发企业财务漏洞主要表现如下: 一是企业管理者过分注重生产经营而忽略财务管理工作的意义, 没有严格执行财务会计制度规定的基础工作制度与流程。二是企业实施财务管理的刚性不足, 有规不依, 科目设置不齐。另外, 内部控制体系不够健全, 导致内审监督作用没有得到充分的发挥, 财务信息真实性受到了质疑。

2. 审计主体原因

为了顺应市场需求很多审计事务所开始与企业签订合作协议,定期开展管理咨询、税务咨询等,用非审计服务来协助企业稳定、健康发展。然而事务所和企业利益关联,可能会使得审计客观性大打折扣,这就需要不断完善、健全的市场经济监管体系。促使审计人员面临着巨大商业利益的诱惑时能坚守本心、廉洁从业。做到公正,客观,独立,确保审计报告及观点的真实性。

审计事务所只有一方面在承担业务过程中对审计环境进行充分研究,其中包括内部控制以及管理层诚信问题,对其胜任能力进行准确评价。另一方面事务所审计需提前合理、充分的评估工作量、成本等,确保审计工作严格按照质量控制流程执行。另外,审计人员需对审计资源进行合理的分配和时间安排,选择恰当的审计程序降低审计风险。

所以,在当前激烈的审计市场竞争中,健全监管体系,正确规避利益方,才能确保审计报告及意见真实性不受质疑,审计公正,客观,独立性得以体现。与此同时,审计人员还需对审计环境进行全面的调查,对自己的胜任能力进行评价,做好复核工作等,提高审计质量防范审计风险。

3. 审计环境原因

我国的市场经济结构已经开始走向成熟,但是市场的监督机制以及相关的法律和法规还需跟随时脚步不断更新、完善,特别是企业的内部管理。审计重点不仅为主板,高企,创业板以及新三板公司还应该包括其他公司审计。促成其他公司健全财务管理法律、法规体系,增强财务管理规范性、加强财务基础、优化业内外审计环境。使其他公司的财务审计工作健康稳健的推进。在此基础上,我国政府与社会监管体系持续优化管理框架以及监管方式等,使监管效果大大提高。

三、企业审计风险识别评估方法

1. 风险识别

审计机构要识别风险,就必须对内部控制,业务流程以及风险管理体系等方面做深入调查与分析。内部控制指企业为保证资产安全,财务数据准确,可靠,并遵守法律法规所制定的一系列方针,政策,程序。审计机构有必要对内部控制设计的合理性和实施效果进行评价,从内部控制中发现潜在风险点。

审计机构要详细了解并分析企业业务流程,业务流程复杂,环节数量多,会产生潜在风险。比如在采购,生产和销售的业务流程上都会出现舞弊,失误或者低效的情况。审计机构对业务流程有了深刻的认识就能找到

这些可能存在的风险点。

同时审计机构也需重视企业风险管理体系建设。健全的风险管理体系,有助于企业对风险进行及时发现,评价与管理。审计机构可从评价风险管理体系是否完备,风险识别与评价是否准确,风险应对是否有效等角度对潜在审计风险进行识别。

审计机构通过对内部控制,业务流程以及风险管理体系等方面进行全面分析,能够对企业可能存在的审计风险进行全面识别。这些风险有可能源于企业各方面,只有对其运作方式、管理体系等有了深刻的认识,才有可能对其进行准确地识别,从而采取适当措施减少风险。

2. 风险评估

风险评估作为审计工作的关键一环,涉及到量化评估已经识别出的审计风险,从而判断风险出现的概率以及风险一旦出现会给企业带来多大的冲击。在此过程中需综合运用定性与定量两种手段来保证评价的准确性与客观性。

风险矩阵法是一种常用的风险评估方法,它将风险发生的可能性和影响程度划分为不同的等级,并形成矩阵。审计人员依据所识别出的风险在矩阵内定位出它们所对应的位置以明确风险等级。该方法有利于对各类风险的严重性有一个直观的认识,并为下文风险应对策略的制定奠定基础。

风险评分法是另一种常用的风险评价方法,它是通过给每个风险因素分配一定的分值,并根据这些因素对企业的影响程度进行加权计算,从而得到总的风险得分。该方法有助于审计人员对企业所面临风险水平有一个定量的认识,为管理层决策提供参考。

审计人员进行风险评估时也需考虑到风险相关性及因果关系。通过对风险间相互影响及因果链的分析,能够对企业所面对的风险状况有一个较为全面的认识,从而制定出较为有效的风险应对策略。

简单地说,风险评估作为审计工作必不可少的环节,需要审计人员运用科学方法,以客观态度准确地评价已经辨识出的风险,从而为企业风险管理提供强有力的支撑。

3. 风险响应

审计机构风险识别与评价工作结束之后,有必要制定风险应对策略来减少或者杜绝潜在风险给企业带来的损失,常用的风险应对策略有风险转移,风险缓解,风险接受,风险规避。所谓风险转移,就是把风险传递给其他单位或者个人,如通过投保或者外包一些经营活动等,这一战略对难以规避和减少的风险是适用的,企业

可通过转移风险来减少其负担。风险减轻就是通过一系列控制措施,减少风险出现的概率或者降低风险产生影响的程度,其中可能包括强化内部控制,改进员工培训和改进业务流程的举措。对部分不可规避、影响程度小的风险企业可选择接受风险,这就意味着各公司认识到了这些风险是客观存在的,并且做好了必要的应急准备。风险规避就是要从根本上规避风险,比如通过规避和高风险客户或者业务合作等方式减少风险。审计机构制定风险应对策略时需考虑到风险本质,企业战略目标和成本效益,与此同时,审计机构也要定期对这些战略的效果进行评价,保证这些战略能够时刻反映出企业风险情况,对企业风险管理进行有效支撑。

4. 风险因素分析法

风险因素分析法是定性定量结合的风险评价方法,通过深入分析可能引起风险产生的因素来确定风险产生的可能性及潜在影响,该方法有助于审计机构对企业面临风险状况有一个整体认识,为其制定风险应对策略奠定基础。

风险因素分析法需要审计人员细致地评价企业内部各种潜在风险因素,审计人员要确定各种可能引发风险的因素,这些因素既有内部因素,比如管理层决策和员工运作,也有外部因素,比如市场环境变化和政策法规调整。审计人员要量化定性分析这些风险因素,比如对于内部因素而言,审计人员可通过调查问卷和员工访谈获得数据,利用统计分析方法判断各个因素对于风险发生几率的影响大小,对外部因素而言,审计人员可借助于市场调查和行业报告的资料,评估它们可能给企业带来的风险。

运用风险因素分析法审计人员能够全面地评估各风险因素在企业中的作用大小,进而判断风险产生的可能性以及可能造成的危害,基于此,审计人员可针对企业制定风险应对策略来减少风险给企业带来的冲击。以某制造企业为例,审计人员可能在风险评估中发现原材料价格上涨是重要风险因素,审计人员通过对历史数据及市场趋势进行分析,能够预测出原材料价格上涨给企业成本带来多大影响,从而给企业提出应对策略,如同供应商谈判长期框架协议合同,或者寻求可替代原材料。

综上所述,风险因素分析法作为系统性风险评估方法之一,通过全面分析可能引发风险的各方面因素,从而为企业风险管理策略的制定提供了强有力的支撑。

5. 模糊综合评价法

模糊综合评价法是一种基于模糊数学和模糊逻辑的风险评估方法,它通过综合考虑各种风险因素,对审计

风险进行综合评价和分析。该方法适合处理带有模糊性、不确定性等风险因素的情况,能较真实地反映真实情况。

模糊综合评价法要求先确定评价因素集合与评价等级集合,评价因素集合中包含了对审计风险有影响的各方面因素,例如内部控制是否完善和业务流程是否合理;评价等级集合就是将低风险,中等风险,高风险的风险等级进行分类。其次,审计人员需针对各评价因素开展单因素评价并确定各评价等级中的隶属度,具体可采用模糊统计法和专家打分法。接着,审计人员需决定各个评价因素间权重的分配情况,这些权重可依据历史数据,行业标准以及专家意见等因素。

最后审计人员利用模糊运算对各个评价因素做出综合评价得到最终风险评估结果。具体的计算公式可表述如下: $R=W*U$

其中R为最终风险评估结果,W为评价因素权重分配矩阵,U为评价等级中评价因素隶属度矩阵。运用模糊综合评价法审计人员能够将审计风险定量与定性地结合起来综合评价,为企业采取相应风险应对策略奠定基础。该方法能更加真实的反应企业的实际状况,增强了风险评估的精度与可靠性。

结束语

综上所述,对企业审计风险进行识别和评价是企业风险管理必不可少的环节。通过综合识别与评价企业风险,可以使企业更好的制定与实施风险管理策略,增强其整体风险抵御能力与竞争力。后续将不断深化风险管理技术与方法研究,提升企业风险管理水平,推动企业持续发展。

参考文献

- [1]朱宏博.信息时代企业审计风险形成研究[J].中国集体经济,2022(10):2.
- [2]薛梦婷.年报问询函在审计风险识别与评估中的应用研究——以*ST天首为例[D].四川师范大学,2022.
- [3]乔渝.风险因子视角下A事务所财务舞弊审计风险防范研究[D].重庆理工大学,2022.
- [4]潘郭梅.企业财务内部审计风险分析[J].经济学,2022,5(4):97-99.DOI:10.12238/ej.v5i4.1002.
- [5]夏永侠.会计审计风险因素与信息化审计对策探究[J].工程研究与实用,2023.DOI:10.37155/2717-5316-0402-12.
- [6]王为喆.大数据背景下企业审计风险成因及其应对措施探讨[J].企业改革与管理,2023(2):3.