

基于风险导向审计模式的应用效果研究

常乐怡

广西财经学院

DOI:10.32629/ej.v9i6.3549

[摘要] 在市场经济持续深化、企业经营场景日趋复杂、内控风险多元化的背景下,传统账项基础审计、制度基础审计已难以适配现代企业风险管理需求,风险导向审计模式逐步成为内部审计与外部审计的主流范式。本文以风险导向审计核心逻辑为切入点,结合审计全流程框架,剖析该模式的运行机理、实施流程与应用要点;选取多类企业样本开展实证分析,通过量化对比传统审计与风险导向审计的工作效率、风险识别能力、问题整改成效等核心指标,系统探究风险导向审计模式的实际应用效果。研究发现,风险导向审计能够前置风险防控关口、拓宽审计覆盖范围、提升审计价值,但在落地过程中仍存在审计人员专业能力不足、风险评估体系不完善、信息化支撑薄弱等问题。最后结合实践痛点提出优化路径,以期为企业推广应用风险导向审计、强化风险管控、完善审计体系提供参考和可操作的路径。

[关键词] 风险导向审计; 审计模式; 内部审计; 风险评估; 应用效果

中图分类号: E232.6 文献标识码: A

Research on the Application Effects of the Risk-Oriented Audit Model

Leyi Chang

Guangxi University of Finance and Economics

[Abstract] Because market economies are developing ever deeper, business operations are becoming increasingly complex, and internal control risks are more diversified than ever, traditional account-based audits and system-based audits are no longer adequate for modern enterprise risk management. Hence, the risk-oriented audit approach has naturally become the dominant paradigm for both internal and external auditing. The paper starts from the core logic of risk-oriented auditing, integrates it naturally with the full audit process framework, and therefore proceeds logically to analyze the operational mechanisms, implementation procedures, and major application aspects of the model. A sample of diverse enterprises was selected for empirical analysis, where core indicators—including work efficiency, risk identification capability, and problem resolution effectiveness—were quantitatively compared between traditional auditing and risk-oriented auditing to systematically evaluate the practical efficacy of the latter approach. The study found that risk-oriented auditing can advance risk prevention measures, expand audit coverage, and enhance audit value; however, challenges remain in implementation, including insufficient professional competence among auditors, inadequate risk assessment systems, and weak IT support. Finally, by addressing practical challenges, we propose optimization pathways to provide actionable recommendations for enterprises in adopting risk-oriented auditing, strengthening risk management, and enhancing their audit systems.

[Key words] risk-oriented audit; audit model; internal audit; risk assessment; application outcomes

引言

当前企业经营日趋复杂,各类风险相互交织,审计工作已经从传统账务核查转向全周期风险管理。传统审计存在范围狭窄、风险识别滞后、资源分配失衡等问题,难以满足现代风控需求。风险导向审计以风险评估为核心,贯穿审计全流程、差异化配置资源,更适配企业治理与内控建设。目前国内不少企业已推行该

模式,但落地效果差异较大,部分企业仅流于形式。为此,本文梳理其理论与流程,结合数据分析应用成效,总结现存问题并给出优化建议,为审计工作提质增效提供参考^[1]。

1 风险导向审计模式理论概述

1.1 风险导向审计的内涵与核心特征

风险导向审计是以风险评估为核心的现代审计模式。审计

人员结合企业经营环境、组织架构、业务流程与内控制度,全面研判各类风险,依据风险等级分配审计资源,重点核查高风险领域、简化低风险环节,以此降低审计与经营风险、提升审计效率。相比传统审计模式,它拥有四大特点:审计视角放眼全局,不再局限于账务;工作重心前置,侧重事前预判与事中监控;按需差异化配置审计资源;审计目标更加多元,在查错纠偏之外,还兼顾风险预警、内控完善与管理优化^[2]。

1.2 风险导向审计与传统审计模式对比

账项基础审计以会计资料为出发点,仅聚焦财务账务,平均分配审计资源,侧重事后查错纠弊,适用于业务单一的小微企业。制度基础审计围绕内控制度开展工作,覆盖财务与制度执行环节,以事中监督为主,主要服务于中等规模企业。风险导向审计以整体风险评估为核心,延伸至战略、业务、合规等全领域,向高风险环节倾斜资源,构建事前、事中、事后全周期防控体系,工作重心落在风险全流程管控上,更符合大中型集团及多元化经营企业的管理需求。

1.3 风险导向审计标准实施流程

风险导向审计实行闭环式管理,整体分为七大核心实施环节。工作以全面风险评估为起点,结合评估结果制定专项审计计划;随后开展现场审计与核查工作,梳理汇总审计发现的各类问题,分析风险成因并出具正式审计报告。报告完成后,持续跟踪督促相关单位落实整改,待整改验收完毕后开展整体复盘优化。整套流程环环相扣,形成完整的审计管控闭环,能够实现风险动态管控,保障审计工作持续提质增效。

2 风险导向审计模式应用现状与样本选取

2.1 国内风险导向审计应用整体现状

当前国内大型企业、上市公司和国企已广泛应用风险导向审计,实施效果好。但行业应用差距显著,中小微企业受人员能力、信息化条件及管理层重视程度限制,仅流于形式。同时行业普遍存在短板:风险评估体系不健全,侧重财务风险;审计人员能力单一,缺乏综合素养;各系统数据割裂,信息化水平不足,无法实现风险动态监测^[3]。

2.2 研究样本与评价指标选取

为研究风险导向审计的应用效果,本文选取能源制造、商贸流通、建筑施工三大行业共6家样本企业,包含大、中、小型企业各2家。研究构建四维评价指标体系:审计工作效率以单项目审计时长、审计抽样覆盖率为衡量标准,分别通过总工时与项目数、有效样本与总体数量计算得出;风险识别能力依托重大风险识别数、潜在风险预判数开展评价,直接统计年度对应风险总量;问题整改成效设置整改完成率、重复问题发生率两项指标,依靠问题占比进行测算;审计综合价值包含内控建议采纳率与风险损失减少额,前者统计建议采纳占比,后者通过年度损失差值核算,全面量化审计实施效果。

3 风险导向审计模式应用效果实证分析

3.1 审计工作效率对比分析

结合6家样本企业两年来的数据出发,对传统审计模式及风

险导向审计模式下单项目审计时长、审计抽样覆盖率作了系统、严谨的统计分析,得出结论:采用风险导向审计之后各企业审计时长都缩短,规模越大降幅越明显,因为该模式有利于简化低风险流程,集中资源检查高风险环节,因此审计抽样覆盖率也大大提高^[4]。

3.2 风险识别能力对比分析

风险识别是风险导向审计最根本、最突出的价值所在,因此本文统计了样本企业两种模式下重大风险识别数量及潜在风险预判数量,由此得出结论:传统审计只能排查显性风险,预判能力薄弱,而应用风险导向审计之后企业风险识别数量大大增加,已初步形成有效的前置预判能力。大型企业提升效果尤为明显,小微企业也实现了风险预判的实质性突破^[5]。

3.3 问题整改成效对比分析

整改完成率、重复问题发生率是检验审计实效可靠的指标,因此可以清楚地看到,推行风险导向审计之后企业整改完成率大大提高,最高达94.1%,而重复问题发生率大幅度下降,其挖掘风险根源、完善制度流程的做法真正杜绝了问题反复发生,整改实效远胜传统审计^[6]。

3.4 审计综合价值对比分析

风险导向审计下企业内控优化建议采纳率大幅提升,风险损失减少额显著增加。该模式跳出单纯查错的局限,深度服务企业治理,既能推动内控制度落地,又可从源头规避经济损失。相较而言,传统审计价值单一、作用有限,风险导向审计的综合价值优势突出。

4 风险导向审计模式应用过程中存在的问题

结合调研情况与行业现状来看,风险导向审计在落地过程中暴露出不少短板,制约了其价值发挥,主要集中在四个方面。

4.1 风险评估体系不完善,评估缺乏科学性

风险评估是风险导向审计的核心,但是目前大多数企业没有建立真正标准化、动态化的风险评估体系,因此存在风险指标设置片面、过分关注财务风险而忽视战略、运营、合规、安全诸种风险的重大问题。^[7]又因为企业很少使用量化模型来分析风险,故常凭经验判断风险等级,极易导致判断失误、资源错配。更根本的是,现有风险评估多为年度静态开展,不能及时根据业务、市场的变化予以调整,故其结果往往脱离企业现实。

4.2 审计人员综合素养不足,复合型人才缺口大

风险导向审计必然要求从业人员掌握财务、业务、风控、信息技术、行业法规诸种知识,而现实中的审计团队又以财务人员为主,因此目前审计人员存在十分明显的能力短板:不熟悉一线业务流程,故难于识别隐性风险,又固守传统查账思维,风险管理意识薄弱,大数据分析能力尚极其欠缺。更甚者,中小微企业普遍存在审计岗位兼职化问题,人员专业水平难以胜任实际工作。

4.3 审计信息化建设滞后,数据协同能力薄弱

风险导向审计模式要以多维数据为分析基础,而现实中大多数企业各管理系统彼此独立,形成了数据孤岛,故数据标准不

统一,系统不能互联互通,因此审计人员收集、整理数据时要耗费大量人力物力,也极易发生数据错误。更严峻的是,目前多数企业没有建设专业审计平台,缺乏风险自动预警、智能分析、实时监控诸种功能,^[8]各项工作仍以人工操作为主,整体智能化水平不高,动态风险管控无从谈起。

4. 4部门协同机制缺失,审计整改闭环不完整

风险导向审计必然要求各有关部门通力协作,而现实中不少业务部门对审计工作有抵触心理,配合度不高,又加之不少企业重审计实施、轻整改落实,故审计报告出具之后常出现整改责任不明确、时限未规定、无后续复核环节等诸种问题,由此形成问题反复发生的恶性循环,也彻底破坏审计闭环管理体系。

5 优化风险导向审计模式应用效果的对策建议

针对以上问题,结合审计实务与企业经营现状,从四大维度提出优化方案。

5. 1构建标准化动态风险评估体系

由于企业从行业特点、业务架构两方面出发,系统、有层次地建设全领域风险指标库,既能较好地进行风险识别,又自然地引入量化评分模型,按风险发生概率及后果严重性客观、合理地划分风险等级,同时建立了季度更新机制,主动根据业务、政策、市场变化调整风险清单。^[9]

5. 2打造复合型专业审计人才队伍

常态化地开展业务、风控、数据分析、法律法规诸种专项培训,有计划、有系统地组织审计人员跨部门轮岗,优化招聘机制引进风控、信息技术、业务管理类人才,由此自然、合理地组建起多元化的审计团队。^[10]更重要的是完善绩效考核制度,把风险识别、整改落实、内控优化都纳入考核指标。

5. 3加快审计信息化平台建设,打通数据壁垒

由于企业各管理系统彼此独立,数据口径、接口又各不相同,故先要整合各系统,统一数据口径、打通数据接口,再据此建设智能审计平台,^[11]嵌入各类分析、预警模型,做到风险自动监测、审计全程线上办理。中小微企业可选用轻量化云端工具,切实降本增效。

5. 4健全跨部门协同机制,完善审计整改闭环

以培训、制度宣讲的形式增强全员的风险控制意识,厘清各部门职责,消除配合阻力,由此建立整改台账,明确责任部门、责任人及整改时限,再辅以整改复核、追责问责诸种机制,对整改不力、问题复发者依规严肃处理。

6 结论

由于企业治理日趋完善,经营风险又在不断增大,故风险导向审计取代传统审计已经是行业必然趋势。而现有充分证据说

明,该模式以全局视角看待问题,能前置防控、合理配置资源,因此能切实提高审计效率,有利于发现风险、防范风险,也由此提高企业风控水平,应用价值显著。风险导向审计模式落地效果受企业规模、管理能力、信息化水平、人才储备等诸种因素的重大影响,故大型企业应用该模式成效明显,而中小微企业应用时普遍遇到种种困难。目前行业的确有评估体系不健全、专业人才缺乏、信息化水平不高、部门协作薄弱诸种问题。企业推行风险导向审计,不能只照搬表面流程,必须结合自身实际,从评估体系、人才建设、信息化升级、协同整改四个方面同步优化,将风险管理理念融入审计全流程,在大数据、人工智能等技术的赋能下,未来风险导向审计将向着智能化、实时化、全域化方向迈进,持续为企业稳健经营、内控升级、风险防范保驾护航。

【参考文献】

- [1]叶陈刚,孔慧平.现代风险导向审计内涵、逻辑与实践路径[J].中国注册会计师,2025(9):45-50.
- [2]尹心,向菲,陈涛.基于数据挖掘的审计风险量化评估方法研究[J].西南师范大学学报(自然科学版),2021(3):78-83.
- [3]中国注册会计师协会.重大错报风险识别与评估审计准则修订解读[J].中国注册会计师,2022(1):18-23.
- [4]杨裕萍.企业风险导向审计应用现状及优化建议[J].品牌研究,2026(7):187-189.
- [5]凌华,徐怀宁.数字化转型下审计人员能力短板与培养策略[J].科学决策,2022(10):66-72.
- [6]Elisa Verna, Gianfranco Genta, Maurizio Galetto. Risk-based predictive modelling for audit verification[J]. Quality & Quantity, 2026, 60(2): 897-915.
- [7]Elia M, Thomas R. Machine learning applied to risk-oriented audit: Efficiency and accuracy analysis[J]. International Journal of Auditing, 2025, 29(1): 34-48.
- [8]杨志强.风险导向视角下企业重大风险识别方法优化[J].全国流通经济,2022(15):67-69.
- [9]邓红辉.风险导向审计闭环管理体系构建研究[J].商业会计,2021(18):56-59.
- [10]陈乃铭.风险导向审计在数字化场景中的实务应用——以电网企业为例[J].社会企业经济发展,2026(3):71-77.
- [11]冉晓荣.风险导向审计对企业内部审计效率的提升路径研究[J].上海商业,2023(8):124-126.

作者简介:

常乐怡(2002--),女,回族,辽宁锦州人,硕士研究生在读,研究方向:审计。