

现代风险导向审计在财务舞弊审计中的应用

——基于绿大地财务舞弊案例分析

仲崇文, 雷琳

北京石油化工学院 经济管理学院, 北京 102617

DOI:10.61369/IED.2026010010

摘要: 本文聚焦绿大地财务舞弊案, 深入探讨了现代风险导向审计在识别财务造假中的实务价值。通过复盘绿大地虚增资产、粉饰营收等典型舞弊路径, 剖析了传统审计模式在应对系统性造假时的滞后性与局限性。在此基础上, 文章引入现代风险导向审计的理论架构, 强调以战略管理为切入点, 整合多维风险度量指标, 并依托全过程审计程序实现对管理层舞弊风险的精准捕捉。研究表明, 该模式能有效打破信息不对称, 通过动态调整审计资源配置, 显著提升对复杂舞弊线索的侦测效率, 为完善资本市场审计监管提供策略支撑。

关键词: 现代风险导向审计; 财务舞弊识别; 绿大地案; 生物资产审计; 审计程序优化

The Application of Modern Risk-Oriented Auditing in Financial Fraud Auditing — A Case Study Based on the Green Earth Financial Fraud Incident

Zhong Chongwen, Lei Lin

School of Economics and Management, Beijing Institute of Petrochemical Technology, Beijing 102617

Abstract: This paper focuses on the Green Earth financial fraud case, thoroughly exploring the practical value of modern risk-oriented auditing in identifying financial fraud. By reviewing the typical fraud paths employed by Green Earth, such as inflating assets and window-dressing revenues, the paper analyzes the lag and limitations of traditional auditing models in addressing systematic fraud. Building on this analysis, the paper introduces the theoretical framework of modern risk-oriented auditing, emphasizing strategic management as the starting point, integrating multidimensional risk measurement indicators, and relying on a comprehensive auditing process to accurately capture management fraud risks. The research indicates that this model can effectively break down information asymmetry, dynamically adjust auditing resource allocation, significantly enhance the detection efficiency of complex fraud clues, and provide strategic support for improving auditing supervision in capital markets.

Keywords: modern risk-oriented auditing; financial fraud identification; Green Earth case; biological asset auditing; auditing process optimization

引言

风险导向审计以战略视角为核心, 将评估维度延伸至企业的外部环境、发展战略及内部治理, 旨在通过全局性错报风险评估优化资源配置, 提升舞弊防范能力。绿大地案展现出虚增资产规模大、营收粉饰手段杂、造假跨度长等特征, 对传统审计技术构成了严峻考验。该公司通过操控关联交易、伪造合同票据等方式构建业绩假象, 使常规审计程序易于失效。基于此, 本文通过剖析绿大地案例, 探讨现代风险导向审计如何利用战略系统观识别管理层舞弊逻辑, 为审计实务提供改进参考。

一、现代风险导向审计在财务舞弊审计中的应用理念

(一) 战略系统观引领审计视角

现代的风险导向审计要求审计师以公司策略高度出发, 站在行业的发展趋势、市场竞争、企业的核心竞争等多方面因素综合

判断企业策略的可行性以及企业执行策略的偏差。在绿大地案中, 实现从业人员应当能够敏锐地捕捉到农林业固有规律是高度依赖天然禀赋、建设周期长且受政策影响大的特点。公司业绩在极短时间极不正常地爆发, 显然背离了行业的生理性成长逻辑。借助战略分析工具, 注册会计师可以较好地识别业绩与战略基石

作者简介:

仲崇文(1969.12-), 男, 吉林省吉林市人, 北京石油化工学院经济管理学院就职, 职称: 教授, 硕士生导师, 经济学博士, 研究方向: 能源经济评价。

雷琳(1998.11-), 女, 北京市延庆人, 北京石油化工学院, 审计专硕研究生。研究方向: 能源经济评价。

之间的背离，从而对重大错报风险实现预警。另外，从战略的视角也应当关注治理层声誉等非货币资讯，如绿大地频频的人事震荡及复杂的关联交易，都应视为审计关注的高风险领域。

（二）风险导向贯穿审计全流程

在人为改造任务下的现代风险导向审计体系中，风险的识别和评估应贯穿于审计程序的始终，其由初步业务活动、计划制定至现场取证及意见出具，均以动态风险判断为决策支点。回望绿大地案例，不难发现传统审计模式失效的根源，往往是计划环节的风险评估被虚化，最终导致后续资源配置盲目化、审计重点偏离了实质性风险区。而在新模式中，同时在一开始阶段就被要求对被审计单位的行业环境和内部经营逻辑进行深入分析，将其视为评估重大错报风险的底色。

在具体操作层面，为了穿透绿大地经营迷雾，运用管理层深度访谈、行业研报比对、财务趋势穿透等多种手段，审计团队要搜集底层信息。使用 SWOT 模型分析其竞争优势和劣势，再结合比率分析和趋势波动分析，对财务压力、营运风险和战略执行力做量化的分析，以绿大地所面临的风险进行预测。基于上述组合维度的判断，审计人员应设计有针对性的审计方案，将审计的核心资源集中于识别的高风险区域，从而解决审计资源错配问题。

进入取证实施阶段，审计程序应随风险能级的波动而灵活调整。在实质性测试方面，若判定一笔交易存在高度的造假嫌疑务必升级实质性程序，如进行穿透式函证、核查原始销售合同并追踪物流发货路径。针对暴露出来的内部控制缺陷，应通过提高抽样比例强化控制测试的效果。在签发审计报告之前，审计人员应对态异常因子及其对应的证据进行复核并结合使用其他审计程序，以独立、审慎的职业态度评价财务报表是否实现了公允表示，并确保所得到的结论具有能力反映企业隐匿的潜在风险。

（三）多维度信息整合提升风险识别能力

现代风险导向审计的最大优势在于其突破了单一维度信息壁垒，通过财务信息与非财务信息、企业组织内外部情报的融合，使其对欺诈性财务报表的识别能力得到了显著提升。在绿大地案中，该模式对传统审计以财务报表、内部账簿为依据的不充分之处进行了较好地弥补。管理层能够篡改会计记录，隐藏关联交易，即使是查看账面，也很难对企业的经营实况做出客观判断。

在实务操作中，审计人员除了在收集资料的范围上加以扩大，还必须具有更深程度的资讯挖掘能力。也就是说传统财务报表中的资产负债、损益、现金流量等指标需要和企业的经营实路径做联动检验。比如在看到绿大地营收规模非理性暴增而其市场份额没有明显波动、客户满意度不断走低时，这种“业绩与市场反馈”脱离也提示着造假收入的可能。

同时信息整合还要求审计人员将企业内部会议纪要、部门报告等文本资料，与行业分析报告、政府监管函件、媒体舆论等外部情报进行交叉对比。借助于这种来源多元之间的逻辑擦撞，财务数据背后的异常因子能够被较为有效地锁定。这种全方位的、多视角的证据链构建，能够有效防范管理层有意隐瞒或者篡改关键信息行为，以在复杂的审计环境下揭示企业真实的经营状态。

（四）注重管理层舞弊风险评估

审计师对管理层舞弊风险的审慎评估被视为在基于风险的审计思维框架下的基本核心组成部分。在此管理层一般是企业决策制定者，也是拥有最大最核心重大信息的少数人，因此其所为的舞弊行

为隐蔽性极强，破坏力亦极大。于是事件中公司高管通过一系列系统性的手段，如虚假交易、伪造账目等实施触目惊心的财务造假，而基于账项的传统审计并未能及时察觉造假征兆，这都因为缺乏对管理层动机的深刻理解，也缺乏对舞弊早期征兆的洞察。

注册会计师应当根据现代风险导向的要求，从动机、能力及倾向等多方面综合考虑管理层实施欺诈的可能性。主要着眼点为舞弊动机、能力及价值取向。对管理层动力的精准研判同样尤为关键：重点考察其有没有因高额业绩对赌、股权激励、融资压力等催生造假冲动的因素。绿大地管理层为了维持二级市场股价进行补仓资金缺口，暴露出极强的利润操纵动机，试图通过粉饰财务报表美化业绩，误导投资者进行决策。

此外，审计视角应扩展到企业治理结构和行业特性。绿大地的内部控制严重缺陷，以及高层权力的过度集中造成监管空白，都变成了为舞弊扎根的沃土。再结合农产品行业存货种类繁多、收入确认节点模糊等特点，使得操控空间更加扩大。审计师应对管理层的道德品质及配合态度保持极高的警觉。多次展现出隐瞒信息和作出虚假陈述的管理层在绿大地审计阶段的行径已经明示其职业道德有严重缺失，该点正是现代审计程序必须严加防范的关键。

（五）持续风险评估与动态审计调整

在现代风险导向审计模式下，审计过程不是死板地程序堆砌，而是要求审计人员对企业内外部环境的细微变化保持敏锐的洞察力，确保对风险评估结论的动态更新，并基于风险评估结果动态调整审计计划。以绿大地案为例，若审计过程中出台了提高企业合规成本、削减企业盈利空间的新环保法规，审计人员应当立刻评估该政策对财务报告可能造成的影响，并对审计计划作出迅速响应。同理，针对绿大地突发的高额资产重组交易，审计的焦点也应当迅速转向该交易的经济实质与真实性，严防管理层藉此类非常规手段进行利润操纵。

整个持续性评估路径中，审计人员应维持高度职业敏感性，通过定期的风险研讨、与管理层的多轮深入讨论、追踪行业最新动态等形式，敏锐捕捉各类可能带来重大错报风险的征兆。此种动态调整机制对审计团队专业素养要求极高，相应人员需根据风险级别的变化实时调整审计资源分配的权重。也就是说，应对识别出的高风险领域立刻增加审计程序，或即时向关联方获得核心审计证据，以使审计结论更加可靠。例如，本句话的“这还将风险的实时监控与程序的动态优化深度融合在了一起”，原文从动态优化和过程改进两个角度阐述过程特征，润色后整体性更强：动态优化过程中的过程改进将实时监控风险适时调整工作程序，不光能够遏制欺诈行为的扩散，也提高了审计对复杂非典型事件的精准度及针对性。

二、现代风险导向审计在财务舞弊审计中的应用方法

（一）战略风险分析方法

战略风险评估作为现代审计的核心手段，倡导对潜在错报进行前瞻性的识别和测量以系统化的风险思维来实现。该方法不仅将视野移出企业的财务数据层面，而是将视角拓展至宏观政策层面、行业竞争格局层面、社会经济趋势层面等多种外部变量层面，来观察这些战略层不确定性的变化是如何被转导至财务报表层面。以绿大地公司为例，审计组可引入 PEST 模型进行多维扫描。PEST Model 分析了政治环境（Political）、经济趋势

(Economy)、社会变迁(Social)与科技创新(Technical)这四大基石,是一把用来剖析企业宏观运作背景的利刃。通过对绿大地所处政治扶持政策、农林业经济周期、劳动力成本变化以及生物资产评估技术革新等因素的综合评判,审计人员能够更精准地把握其宏观风险特征,识别出隐藏在增长背后的战略违约风险。

(二) 经营流程风险评估方法

经营流程风险评价是在对企业经营的各环节进行“透视”的基础上识别存在可能导致财务报表发生重大错报的风险事件,并对风险事件的影响程度进行评价。绿大地的业务版图涉及种子培育、苗木培育直至终端销售等多个环节,每个环节都有其独特的经营风险。制定业务流程图或利用穿透追踪法(穿透追踪法也可称为穿透式分析法或流向分析等方式)帮助准确识别核心风险领域。

在育苗环节,技术瓶颈和品种质量决定了苗期成活率,一旦成活率低于预期则会导致运营成本翻倍,运营风险也会随之上升。进入生长发育阶段,生物资产同样极易受到极端天气、病虫害等影响,减产严重。上述这些自然因素直接左右存货账面价值的变动和跌价准备的计提。销售环节则是在销售环境变差、客户资信受损的情况下,出现收款拖延、收入确认合规性受挑战及坏账准备充分等多重严峻的考验。

审计人员需要对所有业务节点的发生概率和破坏强度进行分级分析。就像在销售端,需要执行更严格的实质性程序,这些程序包括核实合同有效性、直接向客户函证往来款项、追踪物流记录和收货凭证等。这种对底层业务逻辑的风险判断,使审计人员能够跳出对账面数字的迷信,在动态的经营流转过过程中敏感地捕获潜藏的会计欺诈风险。

(三) 数据分析与挖掘技术

随着大数据时代的到来,精细化的分析处理技术已成为现代风险导向审计的核心驱动力。审计人员依托这些工具对海量财务数据和非财务信息进行深层关联分析,目的是从异常的波动曲线或勾稽失衡中捕捉潜伏的舞弊迹象。

以绿大地的财务数据为例,审计团队可构建专项指标评价模型,对其毛利率、存货周转率及应付款项账期进行穿透式剖析,并将其置于同行业平均水平的坐标系中进行横向对标。若数据显示绿大地的毛利率异常高企,而其存货周转天数却远超行业均值,这种“高盈利与低效率”的逻辑悖论,往往预示着公司可能存在存货积压严重或人为操纵成本确认节点的舞弊风险。通过这种数据脱敏与关联挖掘,审计人员能更精准地锁定异常科目,提升风险穿透的有效性。

(四) 延伸审计与多方求证方法

延伸审计和多角度验证是凝聚舞弊管理层的核心武器。该方法是利用第三方独立渠道收集客观证据,破解企业内部的信息封锁,

从而佐证财务报表的真实性。管理层在绿大地案中通过虚构交易合同、伪造物流凭证及资金流转等隐蔽手段进行造假,而传统的内部控制审查程序往往难以突破此类有意识构建的欺诈屏障。

在现代风险导向模式下,应计审计人员需主动适度扩大取证边界,向企业上下游供应商、客户及金融机构等三方收集外部证据。审计组应直接向绿大地的核心客户发出询证函,核实交易金额和结算期限;在银行账户审计中,审计人员应到开户行现场提取与核对银行对账单和存单的原件,以防止资金外循环。

对于绿大地的生物资产和固定资产广泛分布的特点,必须进行实地核对和调查,以确认资产的物理存在及其实际生长状态。通过这种多方验证的闭环验证,可以有效打破管理层编织的信息茧房,提高舞弊识别的准确率。

(五) 审计人员专业能力提升方法

在现代风险导向审计实践中,人才素质是影响审计质量的重要因素,如何组建专业化、多元化的审计团队至关重要。优秀的审计员需要深入研究会计准则和审计准则,还需要熟悉企业的战略演变、风险管理框架以及大数据分析的底层逻辑。职业怀疑的敏锐度及跨部门协作沟通能力也是捕捉舞弊线索最关键品质。

以绿大地案为例,传统审计师缺少对农林业的深入理解,未能看出苗木存货估值和收入确认背后存在的舞弊逻辑。针对这种情况,审计机构应加强专项业务培训,全面提升专项团队的行业洞察能力和风险研判能力,并通过行业研讨会、专家讲座、实战模拟等形式多样的活动定期举办。

在操作层面上,训练内容应包括生物资产生命周期管理,资产现场核查技术,复杂销售收入勾稽复核等核心内容。也要重视培养审计人员基于大数据工具进行建模、统计抽样、离群值分析等数字化实战能力。与此同时,审计机构还应建立人才激励机制和职业发展通道,以有竞争力的薪酬和广阔的晋升空间吸引多学科人才加盟,不断推动审计队伍整体能力的持续迭代提升。

三、结束语

着眼未来,大数据与人工智能深度融合将成为驱动现代风险导向审计变革的核心动力。审计机构应充分利用技术红利,把智能化数据挖掘和深度学习工具融合于业务流程,促进审计模式向数智化转型。通过行业协作,基于风险的创新审计范式将在防范金融欺诈、维护投资者权益,乃至形成透明、健康的资本市场生态方面贡献越来越关键的治理效能。

参考文献

- [1]张微.现代风险导向审计在财务舞弊审计中的应用[D].云南大学,2021.
- [2]白睿洁,张卫民,田治威.浅析现代风险导向审计在我国的运用[J].会计之友,2021,26:104-106.
- [3]韩晓梅,郭威.现代风险导向审计与项目审计工时:来自中国证券市场的初步证据[J].会计研究,2021,12:78-85+97.
- [4]王咏梅,吴建友.现代风险导向审计发展及运用研究[J].审计研究,2021,06:51-55+73.
- [5]马贤明,郑朝晖.现代风险导向审计探讨[J].审计与经济研究,2025,01:9-13.