

2021

YINGSHI ZHINAN



第一部分

高分战术



• • • • • 梦想成真辅导丛书 • • • • •

2021 年高分战术

一、考试总体情况

审计是一门理论性和操作性都很强的专业，但由于该学科在我国形成时间不长，大多数考生没有接受过系统的审计理论教育，亦较少接触审计实务，而审计试题主要是测试考生对审计理论与实务的掌握和运用，这是导致审计科目考核通过率不高的一个主要原因。

审计科目考核得十分灵活，因为理论仅为实务操作提供一个方向性的指导，在实际运用过程中，很多地方要用到注册会计师的专业判断，这也致使大多数考生在考试时机械答题，难以取得满意的分数。实际上，各知识点在教材或审计准则中都有介绍，只是在命题时采用实务化的描述或融会贯通地将各知识点综合考查，就增加了考试的难度。因此考生在学习时应注意掌握学习要领，体会其精髓，全面掌握，经过适当的训练，通过考试是没有问题的！

二、考试内容体系

编	章节	近六年考题分值所占比重
第一编 审计基本原理	第1章 审计概述	11.84%
	第2章 审计计划	5.60%
	第3章 审计证据	7.62%
	第4章 审计抽样方法	5.39%
	第5章 信息技术对审计的影响	0.64%
	第6章 审计工作底稿	2.53%
第二编 审计测试流程	第7章 风险评估	4.00%
	第8章 风险应对	5.34%
第三编 各类交易和账户余额的审计	第9章 销售与收款循环的审计	3.76%
	第10章 采购与付款循环的审计	0.96%
	第11章 生产与存货循环的审计	4.13%
	第12章 货币资金的审计	0.96%
第四编 对特殊事项的考虑	第13章 对舞弊和法律法规的考虑	4.35%
	第14章 审计沟通	3.06%
	第15章 注册会计师利用他人的工作	2.00%
	第16章 对集团财务报表审计的特殊考虑	5.15%
	第17章 其他特殊项目的审计	8.27%

续表

编	章节	近六年考题分值所占比重
第五编 完成审计工作与出具审计报告	第 18 章 完成审计工作	3.28%
	第 19 章 审计报告	4.48%
第六编 企业内部控制审计	第 20 章 企业内部控制审计	2.72%
第七编 质量管理	第 21 章 会计师事务所业务质量管理	7.20%
第八编 职业道德	第 22 章 职业道德基本原则和概念框架	1.12%
	第 23 章 审计业务对独立性的要求	5.60%

三、命题规律及应试方法

(一) 试题特点

从近几年《审计》试卷的题型及题量来看，题型分为单项选择题、多项选择题、简答题和综合题，题量及分值如下：

题型	题量	分值
单项选择题	25	25
多项选择题	10	20
简答题	6	36
综合题	1	19

客观题有覆盖面广、考核细致、命题灵活的特点。客观题部分考核范围广、难度适中，部分题目需要一定分析才可以准确得出正确答案。客观题对第 1~4 章、第 7 章、第 15 章、第 17 章和第 20 章的相关内容考核相对较多。在备考过程中一定要注意，历年客观题的重要考点重复考核的概率比较高，在学习时应将审计的基本理论知识的基础打扎实，客观题还是比较容易得分的。

主观题部分重点突出，重者恒重，且与审计实务结合紧密，题目非常灵活，教材中并无明确答案。涉及的考点主要有函证、期初余额审计、集团审计、质量管理、职业道德(独立性)等。尤其是职业道德(独立性)和会计师事务所的业务质量管理，是每年的必考考点。综合题与会计、财务知识有一定的联系，题目有一定的模式，主要是对审计基本原理的运用进行考核。以下章节为主观题的常考章节，需要重点关注：第 9~12 章、第 16~19 章、第 21~23 章。在复习备考过程中，需要注重培养审计思维，学会合理地运用职业判断，多做题，注重梳理解题的思路和套路。

(二) 命题规律

从近几年的考题来看，呈现出以下几个方面的规律。

1. 注重实务操作和注册会计师的职业判断能力

审计考试强调审计理论结合实务操作，要求考生对理论和实务做到融会贯通，这主要体现在简答题及综合题上。特别是综合题，涉及多个知识点，并且各个知识点关联起来可谓构成了基本完整的审计流程。通过这类题的考核，可以了解考生在掌握每一知识点的同时，是否还具有综合分析问题和综合运用程序的能力。

2. 体现准则和法规的变化, 关注考试方向和重点

审计准则是注册会计师审计的依据, 它规范了注册会计师在审计中应做什么, 应该怎么做, 这符合注重考查实务操作的要求。2021 年考试教材根据最新的质量管理相关的准则和注册会计师职业道德守则, 对第 21 章、第 22 章和第 23 章进行了重大修订, 这必将成为本次考试的重点。另外, 有些内容是每年必考的, 如体现风险导向审计理念的综合题, 在 2012~2020 年均以综合题的形式来重点考核; 其他特殊项目的审计、应收账款的函证、存货的监盘、事务所质量管理、职业道德等知识点基本成了每年必考的内容。

3. 注重考生运用知识的熟练程度和综合分析能力

在近几年客观题中细致入微地考查了大量的审计基础理论性知识, 要求考生熟练、准确、全面地掌握各个知识点。部分客观题需要考生在充分理解相关知识点的基础上适当结合实务, 进行正确的判断和选择。注册会计师执业过程中, 需要用到大量职业判断, 现在的《审计》考试也越来越注重考查考生是否具有注册会计师职业判断能力, 这种考查, 主要放在主观题中, 例如: 2012~2020 年的风险评估综合题, 将理论与实务相结合, 同时涉及供、产、销三大循环审计, 甚至有些知识点是跨科目的, 主要以风险评估、进一步审计程序、审计结果评价等业务流程为主线, 考核考生是否具备综合分析问题、综合运用程序、筛选有用信息以及评价等职业判断能力。

(三) 应试方法

1. 合理安排复习时间

注会复习的关键是要根据自身的时间、精力和学习的状况, 制定好学习规划, 做好时间安排。今年的考试提前, 复习周期短, 学习计划的制定和执行就显得尤为重要了。《审计》教材至少要看三遍, 首先快速将教材通读一遍, 这阶段最好不要中断学习, 一气呵成。不要急于做练习, 否则会降低学习效率, 没有成就感, 且会挫伤对《审计》学习的积极性。如果以前未曾接触过审计, 看第一遍的感觉——云里雾里, 不知教材所云。第二遍开始精读, 参加培训班或做练习, 复习时要了解各章的基本内容和知识框架, 细心领会老师的讲解, 要做到对审计有一个全面了解, 在审计教材中能够厘清一根主线来贯通。第三遍是对重点、难点内容的仔细研究和掌握, 要抠细节、抓难点, 把时间花在重点内容上, 对自身薄弱环节进行强化, 做一些综合性强、水平较高的题目, 特别是高质量的模拟题、历年考题。临考前一周, 主要看看教材和历年考题。考前一天, 将教材基本内容过一遍。实际上, 在考前看书不止三遍, 这里所说的三遍实际上是指学《审计》的三个阶段或层次。

2. 不要死记硬背, 要融会贯通

审计不是背出来的, 而是在于理解, 有的考生能够把教材中的重点内容倒背如流, 但却无法通过考试, 这是这些考生对审计存在的一个认识上的误区。学审计, 应抓住审计脉络, 以风险导向为主线是非常重要的, 它与审计实务有紧密联系, 包括认定、目标、计划、程序、证据、意见等。每一部分都需要理解清楚, 做到思路清晰, 再适当记忆。例如, 近年试题中均涉及集团审计这个知识点的考查, 就应当清楚重要组成部分的分类, 对不同的重要组成部分及不重要组成部分分别需要执行哪一类的程序要做到心中有数, 如果在平时学习时就跟着老师进行归纳, 再加上适当记忆, 答题的准确率就会高得多。当然, 近几年的考试中, 也有在简答题或综合题中直接考记忆的内容, 一般简答题的要点不会超过 3 点, 所以太长的内容就不要死记了。

3. 突出重点, 对理论与实务的学习应合理安排

根据《审计》教材的内容与考试的特点, 我们可以将《审计》的章节按“重要性”原则划分为

非常重要、比较重要、一般重要三个层次。

重要程度	章节	平均分
非常重要	第1章、第2章、第3章、第4章、第7章、第8章、第16章、第17章、第19章、第21章、第23章	5分及以上
比较重要	第6章、第9章、第11章、第13章、第14章、第18章、第20章	2~4分
一般重要	第5章、第10章、第12章、第15章、第22章	2分以下

虽然教材的各类交易和账户余额的审计与审计实务联系较紧密，占总体分数的比重较大，但不是说要花同比例的时间来复习，因为实务总是建立在理论基础之上的，审计实务部分的考试可能会用到会计方面的知识或审计的经验技巧，这方面难以在短时间内提高，但有时可能凭借审计的理论和相关的会计知识即可答题。所以在复习审计时，可花60%的时间在基础理论的学习上，掌握各业务循环和各账户交易的特点，了解重要的项目和重点程序。

各章节有联系的部分应结合起来看，风险评估和风险应对的内容不可分割；审计目标、审计程序、审计证据分别和财务报表审计实务章节都有紧密的联系，这些都是全书的重点，在历年考试中均有所体现，必须把它们贯穿起来学习。

4. 多看多做以前的考题

如果认为以前考过的内容就不会考了，那就大错特错了。一方面，考题重复的机会是比较大的。如历年的风险评估综合题，从形式和内容上都比较相似，这基本成了一种命题的模式，即使自2012年开始采用了机考模式，考查风险评估的综合题也保持了一贯的风格，所以这些对重大错报风险的分析思路可以借鉴以前考题的解答。另外，关于职业道德和质量管理的题目也在近几年考题中连续考查。有许多题目在以前年度以单选题形式出现，而以后年度却又以多选题形式出现，反之亦然，毕竟教材中的重要考点是有限的，考试内容重复的可能性较大，这一点在客观题上表现较明显，几乎每年都有几道和以往较类似的题目出现。主观题中也有较多的题会重复出现，如考查质量管理的简答题，多年测试的主要知识点就基本一致，多做这些历年考题，就会做到胸中有数。另一方面，通过做以前的试题，可以了解其命题的风格，知晓其答题思路，明确考试的重点，理解出题和解题思路，对获取好的成绩很有帮助。

5. 善于归纳比较，加深记忆

由于《审计》教材内容记忆点较多，要善于归纳，把不需要的信息删除，即要把书读薄，同时教材中有些小的举例往往是考试命题的素材，要多留意。从历年试题来看，教材中一些有共性的东西、不同章节有关联的内容可适当归纳。如哪些因素与审计证据的数量呈反向变动关系；哪些情况下会发表保留意见或无法表示意见等。自己要做有心人，善于归纳知识。有些审计处理看似相近但实际上是有区别的，应挑出来理解记忆，如财务报表审计与内部控制审计的区别，应收账款函证和银行存款函证的区别等。

6. 了解题型设计，从容应对考试

审计执业中会有很多职业判断，这一点在审计试题中也体现的非常明显，如客观题，绝大部分客观题的题目描述可分为“判断正误型”和“多条列举型”两类，多条列举型在考试中的占比远低于判断正误型。

判断正误型的题目有的是采用正向提问，如，“下列有关……的说法中，正确的有（ ）”；更多的是采用反向提问，如，“下列有关……的说法中，错误的是（ ）”。单项选择题更倾向于反向提问方式，反向提问占比在80%以上，多项选择题更倾向于正向提问的方式，基本在

90%以上。这类题目考查的内容，可能为教材的原文，也可能考查的是对知识点的灵活运用，还会出现不同章节知识点结合考查，对于这类题目考查的内容，更多的是要求考生理解相关知识，并会灵活运用。

多条列举型，如“下列各项无需/需要/不影响/不适用于/不属于……的是()”。这类题型考查通常是教材原文的内容，而且是多条列举的情形，例如，审计工作底稿的格式、要素和范围的影响因素。对于这类题目考查的知识点，要求考生对相关内容进行适当记忆。

实际上主观题的考核，基本上都是判断正误型。所以，现在的审计考试更侧重于理解，我们应当在学习中，多注意从教材描述中估计不同的知识点可能会考查的题型，如在教材中涉及“主要”“应实施”“可靠性最强的”“主要目的”等具有排他性的词语是单项选择题的极好素材；教材中涉及“第一、第二、第三”，“首先、其次、再次”等“分类性”词语的内容，是多项选择题的命题点；另外，还需特别关注一些关键判断点如“应……”，有些未直接出现“应……”的语句，也多以“一定……”“因此……”“均……”等可以正向转换为“应……”的词语出现。所以在复习教材时，要密切关注其中涉及“应”“应当”等字眼所表述的内容，一定要牢记并加以区分，因为在《审计》中，“应”意味着“必须”“一定”，具有排他性。另外，教材中比较重要的概念和理论，且有简洁明了的结论部分容易以简答题的形式进行考查。

亲爱的考生们，只要我们注意对审计知识的全面掌握和融会贯通，注重理论结合实务，注重对历年考试内容的分析、归纳和整理，扎实地掌握审计的重点和难点，就一定能顺利地通过今年注册会计师审计科目的考试。祝你在今年**梦想成真**！

徐弘涛



2021年考试变化讲解

关于左侧小程序码，你需要知道——

亲爱的读者，无论你是新学员还是老考生，本着“逢变必考”的原则，今年考试的变动内容你都需要重点掌握。微信扫描左侧小程序码，网校名师为你带来2021年本科目考试变动解读，助你第一时间掌握重要考点。

2021

YINGSHI ZHINAN



第二部分

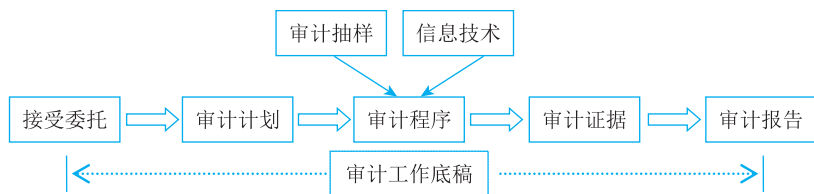
应试指导及同步训练



• • • • • 梦想成真辅导丛书 • • • • •

审计基本原理

注册会计师审计是接受委托人的委托对财务报表发表审计意见。为了能够实现该审计目的(目标),注册会计师必须编制审计计划,来合理安排审计程序,以便获取充分、适当的证据,为发表审计意见(审计报告)奠定基础。在实施审计程序的过程中,注册会计师可以利用信息技术和审计抽样方法。注册会计师应当将在审计过程中拟订的计划、实施的程序以及获取的证据记录下来,这就形成了审计工作底稿。审计完成后,这些工作记录(审计工作底稿)应当上交给会计师事务所作为审计档案进行保存。



本编属于审计的基本理论,介绍了审计基本原理与概念。我们先来看一下本编各章主要讲解的内容。

第一章,审计概述。本章首先介绍了审计产生的过程及原因、审计的定义及保证程度、注册会计师审计和政府审计等;然后介绍了审计构成的要素以及审计的目标;最后讲解了整个审计流程以及在审计过程中我们需要遵守哪些基本要求和存在哪些风险。

第二章,审计计划。本章主要介绍了如何承接审计业务,首先开展初步业务活动去了解客户(被审计的单位)是否存在诚信问题,以及自己是否有足够的能力等来执行该项审计业务。如果承接该项业务,就要与客户签订业务合同(审计业务约定书)。签约之后,这才是审计业务的真正开始,为了能够顺利进行审计工作,前期项目经理会带着高级审计员去了解客户,包括了解客户的生产经营情况、对财务报表做整体分析等,以此来制定总体审计策略(比如作战的指挥部在战斗打响前,先去摸清敌情,制定作战方案),包括确定重要性水平。然后项目组进驻客户,按照总体审

计策略的安排，高级审计员制订具体审计计划(比如指挥部要求某连队去攻克某一个堡垒，应当安排谁去放炸药包、放在哪里合适、威力有多大等，是一个具体的行动计划)，安排每一个助理人员的工作。总体审计策略起到一个原则、方向性的指引，影响着具体审计计划。

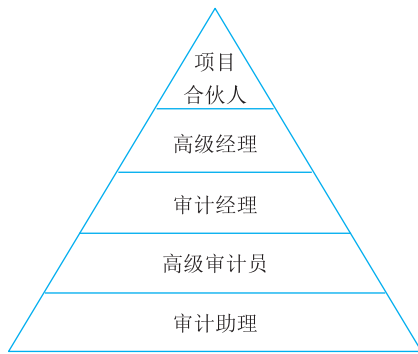
第三章，审计证据。审计的核心工作就是收集证据。本章主要介绍了审计证据的性质、审计程序的种类，以及如何执行审计程序来获取审计证据。本章对函证程序和分析程序的运用做了详细的讲解。

第四章，审计抽样方法。随着企业规模的发展，会计记录的信息量也庞大起来，注册会计师不可能对所有的业务一笔一笔地去检查。由于以重要性的原则为基础，注册会计师可以容忍财务报表有一定的错报，只要错报不超过一个限度即可，那么注册会计师就可以利用样本来推断总体错报，进而判断总体错报是否超过了这个限度(重要性水平)。注册会计师可以在审计过程中利用审计抽样来提高审计效率。本章主要讲述了审计抽样的基本原理，以及如何在控制测试和细节测试中运用审计抽样方法来获取审计证据。

第五章，信息技术对审计的影响。随着信息化的发展，会计信息已基本实现计算机处理，同时会计信息和企业的其他信息交织在一起，形成了业财合一的信息系统，这给我们的审计增加了难度。本章主要介绍了信息技术对内部控制的影响，以及在信息技术中内部控制的分类，然后讲述了如何利用信息技术审计，如采用电子表格、计算机辅助审计技术以及数据分析等。

第六章，审计工作底稿。注册会计师编制的审计工作底稿，犹如医生书写的病历，包括问诊、治疗方案、病程记录、病理资料、医嘱等内容，全面反映了整个治疗过程和治疗效果。如果出现医疗纠纷，病历能够证明当时的治疗是规范的。同样在出现审计责任等问题时，审计工作底稿能够证明执行的审计工作是符合审计准则的要求的。本章主要介绍了如何编制工作底稿，包括工作底稿的编制要素以及记录的要求。在完成了某项目审计工作后，审计项目组应将该项目的工作底稿交给会计师事务所存档，本章也阐述了整理工作底稿的要求以及归档之后底稿的保管要求，包括工作底稿的变动以及保存的期限等。

由于大部分考生都没有从事过具体的审计工作，对审计业务的流程不太熟悉，本应试指南在编写时，尽量站在实务工作的角度，让大家去理解这些枯燥的审计理论，从而达到事半功倍的效果。为了了解审计实务的分工，我们来介绍一下会计师事务所审计人员的构成及审计业务的一般流程。



审计业务的一般流程：

1. 主管合伙人或高级经理(部门负责人)与客户洽谈(初步业务活动)，签约；

2. 审计经理(项目经理)及高级审计员初步了解客户(含分析财务报表)，为总体审计策略做准备；

3. 审计小组进驻，审计经理介绍审计概况、重点关注领域、审计主

要安排等(总体审计策略)；

4. 高级审计员，安排审计助理需要从事的审计工作(具体审计计划)；

5. 高级审计员与审计助理实施审计程序、获取审计证据，并记录于工作底稿。高级审计员复核审计助理的工作底稿；

6. 审计经理和高级审计员根据发现的错报及客户更正后的结果，拟定审计报告；

7. 项目合伙人复核工作底稿，与客户沟通拟出具的审计报告；

8. 客户签署财务报表，事务所的质量标准部门对项目质量做最后的总体复核；

9. 项目合伙人及审计经理签署审计报告；

10. 项目组整理审计工作底稿并上交会计师事务所归档保存。

本编内容主要是基础理论知识，由于大部分考生对审计实务不太了解，因此在学习本编时，需要记忆的内容较多，对基本审计理论的理解有一定的难度，加上教材的阐述较为枯燥，语言晦涩难懂，因此，在学习本编时不要急于求成。我们要求考生先熟悉教材，多听老师的讲解，多做练习。对于基本的概念和理论也要理解并记忆。

第1章 审计概述

考情解密

历年考情概况

本章属于非常重要的章节。主要以客观题形式考核审计五要素、审计风险模型、认定与具体审计目标、职业怀疑、职业判断等知识点；还可能在综合题中考核风险评估(认定层次风险)及循环审计章节的业务活动(内部控制)会影响哪些认定等，因此应给予足够的重视，但相关知识都不难，很好理解，所以不用惧怕，学好本章可以为后面章节打好基础。预计今年考核分值在12分左右。

近年考点直击

考点	主要考查题型	考频指数	考查角度
审计的定义	客观题	★★★*	从五个方面理解审计的定义
保证程度	选择题	★★★	(1)执行业务的种类；(2)合理保证和有限保证的区别
审计要素	选择题	★★★	五要素的灵活掌握
认定与具体审计目标	综合题	★★★	(1)被审计单位管理层的认定与注册会计师的审计目标的内涵；(2)管理层认定、审计目标和审计程序之间的关系
审计基本要求	选择题	★★★	(1)职业怀疑态度的理解及运用；(2)关注“合理运用职业判断”的考查
审计风险	选择题、简答题	★★	(1)审计的固有限制；(2)审计风险模型的运用；(3)重大错报风险与检查风险、重要性、审计证据之间的关系

学习方法与应试技巧

针对本章内容，要求与“审计测试流程”“各类交易和账户余额的审计”结合进行学习，并在理解的基础上给予适当的记忆。重点掌握审计的定义，熟悉认定与目标的内涵，理解审计风险模型的实质。同时对审计的基本要求，如保持职业怀疑、合理运用职业判断等内容，应加强记忆。

本章2021年考试主要变化

本章主要依据新修订的质量管理相关准则和中国注册会计师职业道德守则对个别表述进行了调整。

* 本书用“★”来表示各个知识点内容的重要程度。★一般重要；★★比较重要；★★★非常重要。

考点详解及精选例题

考点一 审计的概念



扫我解疑难

一、审计的产生

注册会计师制度源于企业所有权和经营权的分离(简称两权分离)。

股份公司的产生,一方面财产的所有者将财产委托给经营者经营,所有者一般不参与财产经营管理,另一方面,财产的经营者必须对财产的所有者承担一定的经济责任。由此产生了监督和控制的问题,为独立的第三方审计的产生奠定了基础。

所有权与经营权分离,如图1-1所示。

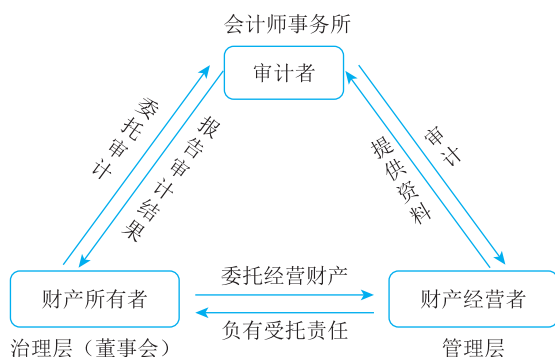


图 1-1 所有权与经营权分离

二、审计的定义★★★

公司管理层编制的财务报表,一般可信度较低,必须通过注册会计师的审计,来增强预期使用者(除管理层之外的)对财务报表

信赖的程度,有效满足财务报表预期使用者的需求。

财务报表的可信度变化,如图1-2所示。

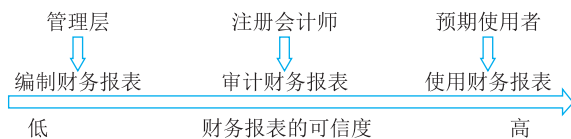


图 1-2 财务报表的可信度变化

关于“扫我解疑难”，你需要知道——

亲爱的读者,下载并安装“中华会计网校”APP,扫描对应二维码,即可获赠知识点概述分析及知识点讲解视频(前10次试听免费),帮助您夯实相关考点内容。若想获取更多的视频课程,建议选购中华会计网校辅导课程。

1. 审计用户——财务报表的预期使用者（包括管理层和管理层之外的预期使用者）
2. 审计目的——改善财务报表的质量和内涵，增强除管理层之外的预期使用者对财务报表的信赖程度（**不涉及为如何利用信息提供建议**）
3. 合理保证——审计应当提供合理保证，不提供绝对保证（因审计证据是说服力而非结论性）
4. 审计基础——**独立性和专业性**
5. 审计产品——审计报告

【例题 1·单选题】（2019 年改）* 下列有关财务报表审计的说法中，错误的是（ ）。

A. 审计的目的是增强除管理层之外的预期使用者对财务报表的信赖程度

- B. 审计不涉及为如何利用信息提供建议
- C. 审计只提供合理保证，不提供绝对保证
- D. 审计的最终产品是审计报告和已审计财务报表

解析 ► 审计的最终产品是审计报告。

答案 ► D



考点二 鉴证业务保证程度

一、注册会计师的业务种类★★★

注册会计师的业务包括**鉴证业务**和**非鉴证业务（相关服务）**两大类，具体分类如图 1-3 所示。

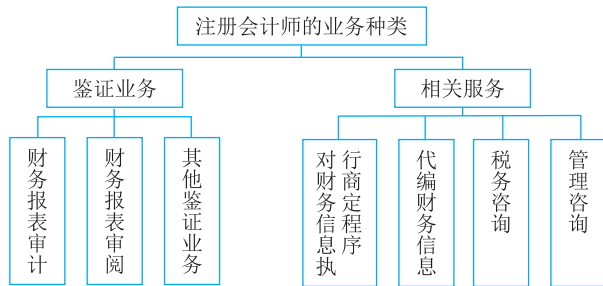


图 1-3 注册会计师的业务范围

（一）鉴证业务

1. 财务报表审计

审查企业财务报表，出具审计报告，对鉴证结论提供**合理保证**。

2. 财务报表审阅

一般是对中期财务报表进行审阅，对鉴证结论提供**有限保证**。

3. 其他鉴证业务

对非历史的财务信息（如预测性财务信息）、非财务信息（如信息系统）等进行鉴证，对鉴证结论提供的既可能是**合理保证**，也可能是**有限保证**。

（二）非鉴证业务（相关服务）

相关服务包括对财务信息执行商定程序、

代编财务信息、税务咨询、管理咨询等。相关服务一般不提供保证。

【例题 2·单选题】（2017 年）下列各项中，不属于鉴证业务的是（ ）。

- A. 财务报表审计
- B. 财务报表审阅
- C. 预测性财务信息审核
- D. 对财务信息执行商定程序

解析 ► 鉴证业务是指注册会计师对鉴证对象信息提出结论，以增强除责任方之外的预期使用者对鉴证对象信息信任程度的业务，包括审计、审阅和其他鉴证业务。相关服务包括税务咨询、管理咨询、代编财务信息、对财务信息执行商定程序等。 答案 ► D

* 本书所涉及的历年考题均为考生回忆，并已根据 2021 年考试大纲修改过时题目。

二、合理保证与有限保证★★★

鉴证业务的保证程度分为合理保证和有限保证。

审计——以积极方式提出结论——合理保证

<p style="text-align: center;">审计报告</p> <p>ABC股份有限公司全体股东：</p> <p>.....</p> <p>我们认为，ABC公司财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了ABC公司2017年12月31日的财务状况以及2017年度的经营成果和现金流量。</p> <p>.....</p>

审阅——以消极方式提出结论——有限保证

<p style="text-align: center;">审阅报告</p> <p>ABC股份有限公司全体股东：</p> <p>.....</p> <p>根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信，ABC公司财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映被审阅单位的财务状况、经营成果和现金流量。</p> <p>.....</p>

合理保证与有限保证的区别，见表1-1。

表 1-1 合理保证与有限保证的区别

项目	“合理”保证的鉴证业务(如审计业务)	“有限”保证的鉴证业务(如审阅业务)
目标	在可接受的“低”审计风险下，以“ 积极 ”方式对财务报表整体发表审计意见，提供高水平的保证	在可接受的审阅风险下，以“ 消极 ”方式对财务报表整体发表审阅意见，提供有意义水平的保证(该保证水平低于审计业务的保证水平)
证据收集程序	检查(记录或文件、有形资产)、观察、询问、函证、重新计算、重新执行、分析程序等	询问、分析程序
所需证据数量	较多	较少
检查风险	较低	较高
财务报表的可信性	较高	较低
提出结论的方式	以“积极”方式提出结论	以“消极”方式提出结论

【例题3·单选题】下列有关注册会计师执行的业务提供的保证程度的说法中，正确的是()。

- A. 鉴证业务提供高水平的保证
- B. 财务报表审阅提供低水平的保证
- C. 其他鉴证业务以消极方式提出结论
- D. 财务报表审计提供的保证水平高于财务报表审阅

解析 选项AB，鉴证业务包括审计、审阅和其他鉴证业务，审计属于合理保证(高水平保证)的鉴证业务，审阅属于有限保证的鉴证业务，低于审计提供的保证水平，是一种有意义的保证；选项C，其他鉴证业务中

有的是以积极方式提出结论，有的是以消极方式提出结论。

答案 D

考点三 注册会计师审计和政府审计★



扫我解疑难

审计按不同主体划分为政府审计、注册会计师审计和内部审计，共同构成审计监督体系，既相互联系又各自独立，各司其职。

注册会计师审计和政府审计都是国家治理体系和治理能力现代化建设的重要方面，但也存在区别，见表1-2。

表 1-2 注册会计师审计和政府审计的区别

区别点	政府审计	注册会计师审计
审计目的和对象	对政府的财政收支或者国有金融机构和企事业单位财务收支进行审计，确定其是否真实、合法和具有效益	依法对企业财务报表进行审计，确定其是否符合会计准则和相关会计制度，是否公允反映了财务状况、经营成果和现金流量
审计的标准	《中华人民共和国审计法》和审计署制定的国家审计准则	《中华人民共和国注册会计师法》和财政部批准发布的注册会计师审计准则
经费或收入来源	行政行为，所必须的经费由 同级人民政府 予以保证	市场行为 ，有偿服务，费用由注册会计师和审计客户 协商 确定
取证权限	具有更大的强制力	受市场行为的局限，在获取审计证据时，很大程度上有赖于企业的配合和协助， 没有行政强制力
对发现问题的处理方式	可在职权范围内作出 审计决定 或者向有关主管机关提出处理、处罚意见	发现的问题只能 提请 企业调整有关数据或进行披露，若企业拒绝，则需根据具体情况予以反映，比如出具保留或否定意见的审计报告

考点四 审计要素



注册会计师将管理层(责任方)编制的财务报表(审计对象的载体)与会计准则(标准)进行比较,判断其是否相符,据此获取证据(审计证据),形成审计意见(审计报告),供管理层、股东、债权人以及监管机构使用(预期使用者)。

注册会计师通过收集充分、适当的审计证据来评价财务报表是否在所有重大方面具有合法性和公允性,并出具审计报告,从而提高财务报表的可信性。

对于财务报表审计而言,审计业务要素包括**审计业务的三方关系人、财务报表(审计对象的载体)、财务报表编制基础(标准)、审计证据和审计报告**。审计要素之间的关系如图 1-4 所示。

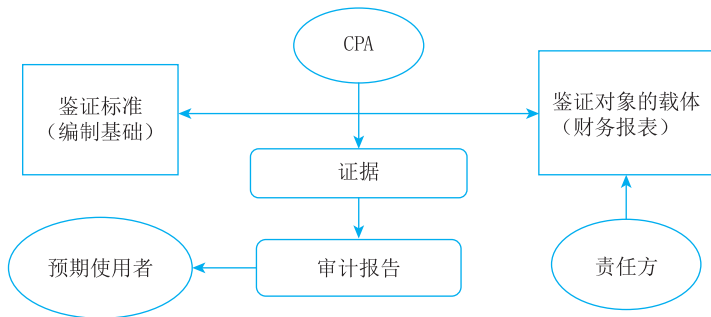


图 1-4 审计要素关系图

一、审计业务的三方关系人★★

注册会计师对由被审计单位管理层负责的财务报表发表审计意见,以增强除管理层之外的预期使用者对财务报表的信赖程度。

审计业务三方关系人:**被审计单位管理层(责任方)、注册会计师、财务报表预期使用者**。

是否存在三方关系是判断某项业务是否

属于审计业务的**重要标准之一**。

1. 注册会计师

对财务报表发表审计意见是注册会计师的责任。注册会计师通过签署审计报告，确认其责任。

注册会计师可以利用专家协助执行审计业务，注册会计师应当确信包括专家在内的项目组整体已具备执行该项审计业务所需的知识和技能，并充分参与该项审计业务和了解专家所承担的工作。

2. 被审计单位管理层(责任方)

管理层和治理层(如适用)的责任：

(1)按照适用的财务报告编制基础编制财务报表，并使其实现公允反映(如适用)；

(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报；

(3)向注册会计师提供必要的工作条件，包括允许注册会计师接触与编制财务报表相关的所有信息(如记录、文件和其他事项)，向注册会计师提供审计所需的其他信息，允许注册会计师在获取审计证据时不受限制地接触其认为必要的内部人员和其他相关人员。

财务报表审计并不减轻管理层或治理层的责任。

3. 预期使用者

预期使用者是指预期使用审计报告和财务报表的组织或人员。

(1)预期使用者可能是指与财务报表有重要和共同利益的主要利益相关者，如在上市公司财务报表审计中，预期使用者**主要**是指上市公司的股东。

(2)预期使用者可能是特定的使用者，如银行。

审计报告的收件人**应当尽可能地**明确为所有的预期使用者。如为上市公司提供财务报表审计业务，审计报告的收件人为“××股份有限公司全体股东”，但除股东之外，审计报告的预期使用者还包括公司的债权人、证券监管机构等。

(3)预期使用者可分为管理层和除管理层之外的预期使用者。

管理层和预期使用者可能来自同一企业。由于注册会计师的审计意见，主要向除管理层之外的预期使用者提供，但客观上也可能对管理层有用，因此管理层也会成为预期使用者，但**不是唯一**的预期使用者。

【例题4·单选题】(2020年)下列有关审计报告预期使用者的说法中，错误的是()。

A. 预期使用者可能包括被审计单位的管理层

B. 预期使用者可能不是审计业务的委托人

C. 注册会计师应当识别所有的预期使用者

D. 预期使用者不包括执行审计业务的注册会计师

解析 注册会计师可能无法识别使用审计报告的所有组织和人员，尤其在各种可能的预期使用者对财务报表存在不同的利益需求时。审计报告的收件人应当尽可能地明确为所有的预期使用者，但在实务中往往很难做到这一点。

答案 C

二、财务报表(审计对象的载体)

在财务报表审计中，审计对象是历史的财务状况、经营业绩和现金流量，审计对象的载体是财务报表。

三、财务报表编制基础(标准)

注册会计师在运用职业判断对审计对象作出合理一致的评价或计量时，需要有**适当的标准**。在财务报表审计中，财务报告编制基础即是**标准**。

通用目的编制基础，旨在满足广大财务报表使用者共同的财务信息需求的财务报告编制基础，主要是指企业会计准则和相关会计制度。

特殊目的编制基础，旨在满足财务报表特定使用者对财务信息需求的财务报告编制基础，包括计税核算基础、监管机构的报告

要求和合同的约定等。

针对中国境内上市实体的财务报告，编制基础可理解为企业会计准则。

四、审计证据

注册会计师利用“企业会计准则”这把“尺子”，来衡量被审计单位编制的财务报表是否符合“企业会计准则”，从而获取财务报

表是否不存在重大错报的审计证据。

五、审计报告

注册会计师应当针对财务报表在所有重大方面是否符合适当的财务报表编制基础，以书面报告的形式发表能够提供合理保证程度的意见。审计报告的意见类型，如图1-5所示。

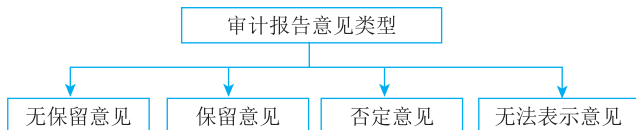


图 1-5 审计报告的意见类型

考点五 审计目标



审计目标包括财务报表审计目标(**审计总目标**)以及与各类交易、账户余额和披露相关的审计目标(**具体审计目标**)两个层次。具体如图 1-6 所示。

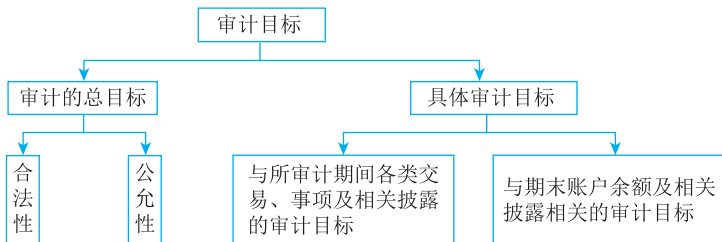


图 1-6 审计目标

一、审计的总体目标★

注册会计师接受委托对财务报表进行审计，其总体目标是：

(1)对财务报表整体是否“不”存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取“合理”保证，使得注册会计师能够对财务报表是否在**所有“重大”**方面按照适用的财务报告编制基础发表审计意见；

(2)按照审计准则的规定，根据审计结果对财务报表出具审计报告，并与管理层和治理层沟通。

为实现上述审计目标，首先管理层必须

将其编制的财务报表提交给注册会计师，这就意味着，管理层对财务报表作出了认定。然后注册会计师针对报表的每一项目确定具体的审计目标，根据审计目标实施相应的审计程序，获取审计证据，得出审计结论。最后注册会计师将各报表项目的审计结论汇总分析，形成对财务报表的整体审计意见(合法性和公允性)，出具审计报告。审计报告中清楚地表达对财务报表的合法性和公允性发表意见。形成一个审计目标循环，如图 1-7 所示。

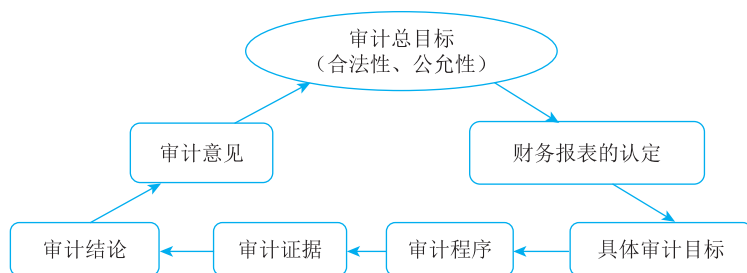


图 1-7 审计目标循环

【相关链接】请结合教材中标准审计报告的实例理解。

二、认定与具体审计目标★★★

认定是指管理层在财务报表中作出的明确或隐含的表达，注册会计师将其用于考虑可能发生的不同类型的潜在错报。

【知识点拨】(1)认定，是指管理层的认定；目标，是指注册会计师的审计目标。

(2)认定是管理层在财务报表中对财务报

表各要素作出的表达和披露。

(3)管理层的表达有明确的也有隐含的。

认定与具体审计目标密切相关，注册会计师的审计目标是对管理层“认定”的“再认定”。

【学习要求】请根据下表复述其相应的内涵，对考试会有较大帮助。

(1)关于所审计期间各类交易、事项及相关披露的认定和具体审计目标，见表 1-3。

表 1-3 关于所审计期间各类交易、事项及相关披露的认定和具体审计目标

认定	认定的含义	对应的具体审计目标
发生	记录或披露的交易或事项 已发生 ，且与被审计单位有关	确认已记录的交易是真实的(没有 多记)
完整性	所有应当记录的交易和事项 均已记录 ，所有应当包括在财务报表中的相关披露 均已包括	确认已发生的交易确实已经记录，所有应包括在财务报表中的相关 披露 均已包括(没有 少记)
准确性	与交易和事项有关的 金额 及其他数据已恰当记录，相关披露已得到恰当计量和描述	确认已记录的交易是按正确金额反映的，相关 披露 已得到恰当计量和描述(记录 金额准确)
截止	交易和事项已记录于 正确的会计期间	确认接近于资产负债表日的交易记录于恰当的期间(入账 日期恰当)
分类	交易和事项已记录于 恰当的账户	确认被审计单位记录的交易经过恰当分类(记录 科目正确)
列报	交易和事项已被恰当地 汇总或分解且表述清楚 ，相关披露是 相关的、可理解的	确认交易和事项已被恰当地汇总或分解且表述清楚，相关披露在适用的财务报告编制基础下是相关的、可理解的

【例题 5·单选题】注册会计师在审查销售业务时，发现甲公司销售给乙公司一批商品的销售收入记录了 100 万元，通过实质性程序确认，该笔销售实际取得收入 90 万元

(将 10% 的商业折扣也计入了销售收入)，以上事项说明关于营业收入的认定中不恰当的是()。

- A. 发生 B. 完整性

C. 准确性

D. 分类

属于金额记录不正确。

答案 ► C

解析 ► 甲公司的收入已经实际发生，也没有被漏记，计入的会计账户也恰当，只是将商业折扣的 10 万元包括在了收入总额中，

(2) 关于期末账户余额及相关披露的认定和具体审计目标，见表 1-4。

表 1-4 关于期末账户余额及相关披露的认定和具体审计目标

认定	认定的含义	对应的具体审计目标
存在	记录的资产、负债和所有者权益是 存在 的	确认记录的金额确实存在(没有 多记)
权利和义务	记录的资产由被审计单位拥有或控制，记录的负债是被审计单位应当履行的偿还义务	确认资产 归属 于被审计单位，负债属于被审计单位的义务
完整性	所有应当记录的资产、负债和所有者权益 均已记录 ，所有应当包括在财务报表中的相关披露 均已包括	确认已存在的金额均已记录，所有应包括在财务报表中的相关 披露 均已包括(没有 漏记)
准确性、计价和分摊	资产、负债和所有者权益以恰当的 金额 包括在财务报表中，与之相关的计价或分摊调整已恰当记录，相关披露已得到恰当计量和描述	确认资产、负债和所有者权益以恰当的 金额 包括在财务报表中，与之相关的计价或分摊调整已恰当记录，相关 披露 已得到恰当计量和描述(金额记录准确)
分类	资产、负债和所有者权益已记录于 恰当的账户	确认已将资产、负债和所有者权益记录于恰当的账户(记录的 科目正确)
列报	资产、负债和所有者权益已被恰当地 汇总或分解且表述清楚 ，相关披露是 相关的、可理解的	确认资产、负债和所有者权益已被恰当地汇总或分解且表述清楚，相关披露在适用的财务报告编制基础上是相关的、可理解的

【例题 6·单选题】 下列关于认定与具体审计目标的说法中，错误的是()。

- A. 将出售经营性固定资产所得的收入记录为营业收入，将导致分类错误，违反了分类认定
- B. 如果不存在某笔应收账款，却将其列入了应收账款明细账中，违反了完整性认定
- C. 将他人寄售商品列入被审计单位的存货中，违反了权利和义务认定
- D. 检查存货的主要类别是否披露恰当，是否将一年内到期的长期负债列为流动负债，与列报认定相关

解析 ► 如果不存在某笔应收账款，却将其列入了应收账款明细账中，属于多记录了该项资产，违反了存在认定。 **答案** ► B

【例题 7·单选题】 A 注册会计师负责审计甲公司 2020 年度财务报表，下列审计程序中，证实应收账款存在认定最佳的审计程序是()。

- A. 复算期末计提的坏账准备
- B. 从应收账款明细账追查至销售合同、销售发票、出库单等原始凭证
- C. 抽取发运凭证、销售合同等凭证追查至应收账款明细账
- D. 向销售客户进行函证

解析 ► 选项 A，检查期末计价的准确性证实的是准确性、计价和分摊认定，选项 C 有助于证实完整性；选项 B 和 D 有助于证实存在认定，由于从外部获取的审计证据的证明力强于从内部获取的审计证据，因此选项 D 是最佳审计程序。 **答案** ► D

考点六 审计基本要求



一、遵守审计准则与职业道德守则

1. 遵守审计准则

审计准则是衡量注册会计师执行财务

报表审计业务的权威性标准，涵盖从接受业务委托到出具审计报告的整个过程，注册会计师在执业过程中应当遵守审计准则的要求。

2. 相关的职业道德要求

通常是指中国注册会计师职业道德守则中与财务报表审计相关的规定。根据职业道德守则，注册会计师应当遵循的基本原则包括：(1) 诚信；(2) 独立性；(3) 客观公正；(4) 专业胜任能力和勤勉尽责；(5) 保密；(6) 良好职业行为。

二、保持职业怀疑★★★

(一) 职业怀疑的定义

职业怀疑，是指注册会计师执行审计业务的一种态度，包括采取质疑的思维方式，对可能表明由于舞弊或错误导致错报的情况保持警觉，以及对审计证据进行审慎评价。职业怀疑是保证审计质量的**关键**要素。

职业怀疑与职业道德基本原则是相互关联的。在财务报表审计中，遵循一项或多项职业道德基本原则，与保持职业怀疑的要求是一致的。例如：保持独立性能够增强注册会计师保持职业怀疑的能力。

(二) 对职业怀疑的要求

1. 要求秉持一种质疑的理念

(1) 应当具有批判和质疑的精神，摒弃“存在即合理”的逻辑思维；

(2) 不应不假思索全盘接受被审计单位提供的证据和解释，也不应轻易相信过分理想的结果或太多巧合的情况。

2. 要求保持警觉的情形

(1) 存在相互矛盾的审计证据；

(2) 引起对文件记录、对询问的答复的可靠性产生怀疑的信息；

(3) 表明可能存在舞弊的情况；

(4) 表明需要实施除审计准则规定外的其他审计程序的情形。

3. 要求审慎评价审计证据

审计证据包括支持和印证管理层认定的信息，也包括与管理层认定相互矛盾的信息。

审计中的**困难、时间或成本**等事项本身，不能作为**省略不可替代的审计程序或满足于说服力不足的审计证据的理由**。

4. 要求客观评价管理层和治理层

(1) 即使以前正直、诚信的管理层和治理层也可能发生变化，注册会计师**不应依赖以往**对管理层和治理层诚信形成的判断。

(2) 即使注册会计师认为管理层和治理层是正直、诚实的，也不能降低保持职业怀疑的要求，不允许在获取合理保证的过程中满足于说服力不足的审计证据。

5. 职业怀疑贯穿于审计全过程

(1) 针对识别和评估重大错报风险：

在识别和评估重大错报风险时，保持职业怀疑有助于注册会计师设计恰当的风险评估程序，有针对性地了解被审计单位及其环境；有助于使注册会计师对引起疑虑的情形保持警觉，充分考虑错报发生的可能性和重大程度，有效识别和评估重大错报风险。

(2) 针对进一步审计程序：

在设计和实施进一步审计程序应对重大错报风险时，保持职业怀疑有助于注册会计师针对评估出的重大错报风险，恰当设计进一步审计程序的性质、时间安排和范围，降低选取不适当的审计程序的风险；有助于注册会计师对已获取的事实及证据表明可能存在未识别的重大错报风险的情形保持警觉，并作出进一步调查。

(3) 针对评价审计证据：

在评价审计证据时，保持职业怀疑有助于注册会计师评价是否已获取充分、适当的审计证据以及是否还需执行更多的工作；有助于注册会计师审慎评价审计证据，纠正仅获取最容易获取的审计证据，忽视存在相互矛盾的审计证据的偏向。

(4) 针对评价舞弊：

保持职业怀疑对于注册会计师发现舞弊、防止审计失败至关重要。

(三) 保持职业怀疑的作用

职业怀疑贯穿于审计全过程。

1. 针对识别和评估重大错报风险

在识别和评估重大错报风险时，保持职业怀疑有助于注册会计师设计恰当的风险评估程序，有针对性地了解被审计单位及其环境；有助于使注册会计师对引起疑虑的情形保持警觉，充分考虑错报发生的可能性和重大程度，有效识别和评估重大错报风险。

2. 针对进一步审计程序

在设计和实施进一步审计程序应对重大错报风险时，保持职业怀疑有助于注册会计师针对评估出的重大错报风险，恰当设计进一步审计程序的性质、时间安排和范围，降低选取不适当的审计程序的风险；有助于注册会计师对已获取的事实及证据表明可能存在未识别的重大错报风险的情形保持警觉，并作出进一步调查。

3. 针对评价审计证据

在评价审计证据时，保持职业怀疑有助于注册会计师评价是否已获取充分、适当的审计证据以及是否还需执行更多的工作；有助于注册会计师审慎评价审计证据，纠正仅获取最容易获取的审计证据，忽视存在相互矛盾的审计证据的偏向。

4. 针对评价舞弊

保持职业怀疑对于注册会计师发现舞弊、防止审计失败至关重要。

(1)保持职业怀疑有助于使注册会计师认识到存在由于舞弊导致的重大错报的可能性，不会受到以前对管理层、治理层正直和诚信形成的判断的影响；

(2)使注册会计师对获取的信息和审计证

据是否表明可能存在由于舞弊导致的重大错报风险始终保持警惕；

(3)使注册会计师在怀疑文件可能是伪造的或文件中的某些条款发生变动时，作出进一步调查。

【相关链接】结合《中国注册会计师审计准则问题解答第1号——职业怀疑》进行学习。

【例题8·单选题】(2016年)下列有关职业怀疑的说法中，错误的是()。

- A. 注册会计师是否能够保持职业怀疑在很大程度上取决于其胜任能力
- B. 会计师事务所的业绩评价机制会削弱注册会计师对职业怀疑的保持程度
- C. 保持独立性可以增强注册会计师在审计中保持职业怀疑的能力
- D. 审计的时间安排和工作量要求有可能会阻碍注册会计师保持职业怀疑

解析 审计实务中，某些情形可能阻碍注册会计师保持职业怀疑，例如：随着审计业务关系的延续，注册会计师可能对管理层产生不恰当的信任，导致其轻易认可被审计单位作出的不恰当的会计处理；认知偏差也可能影响注册会计师保持职业怀疑，包括过度自信、群体思维、锚定效应，路径依赖等。会计师事务所的业绩评价机制会促进或削弱注册会计师对职业怀疑的保持程度，这取决于这些机制如何设计和执行。 **答案** B

三、合理运用职业判断★★

注册会计师合理运用职业判断，需要从以下6个方面进行理解，具体见表1-5。

表 1-5 对注册会计师合理运用职业判断的理解

项目	内容
定义	是指在审计准则、财务报告编制基础和职业道德要求的框架下，注册会计师综合运用相关知识、技能和经验，作出适合审计业务具体情况、有根据的行动决策
基本要求	①职业判断涉及注册会计师执业的各个环节，从决定是否接受业务委托，到出具业务报告，注册会计师都需要作出职业判断； ②职业判断涉及注册会计师执业中的各类决策，包括与具体会计处理相关的决策(会计准则)、与审计程序相关的决策(审计准则)，以及与遵守职业道德要求相关的决策(职业道德守则)

续表

项目	内容
运用领域	职业判断贯穿于注册会计师执业的始终 ，涉及注册会计师执业中的各类决策： ①确定重要性，识别和评估重大错报风险；②为满足审计准则的要求和收集审计证据的需要，确定所需实施的审计程序的性质、时间安排和范围；③为实现审计准则规定的目标和注册会计师的总体目标，评价是否已获取充分、适当的审计证据以及是否还需执行更多的工作；④评价管理层在运用适用的财务报告编制基础时作出的判断；⑤根据已获取的审计证据得出结论，如评价管理层在编制财务报表时作出的会计估计的合理性；⑥运用职业道德概念框架识别、评估和应对对职业道德基本原则不利的影
决策过程	①确定职业判断的问题和目标；②收集和评价相关信息；③识别可能采取的解决方案；④评价可供选择的方案；⑤得出职业判断结论并作出书面记录
衡量职业判断质量的标准	衡量职业判断质量可以基于下列三个方面：①准确性或意见一致性，即职业判断结论与特定标准或客观事实的相符程度，或者不同职业判断主体针对同一职业判断问题所作判断彼此认同的程度。②决策一贯性和稳定性，即同一注册会计师针对同一项目的不同判断问题，所作出的判断之间是否符合应有的内在逻辑，以及同一注册会计师对相同的职业判断问题，在不同时点所作出的判断是否结论相同或相似。③可辩护性，即注册会计师是否能够证明自己的工作，通常，理由的充分性、思维的逻辑性和程序的合规性是可辩护性的基础
提高职业判断质量的途径	(1)注册会计师具有下列特征可能有助于提高职业判断质量：①丰富的知识、经验和良好的专业技能；②独立、客观和公正；③保持适当的职业怀疑。 (2)注册会计师对下列事项进行书面记录，有利于提高职业判断可辩护性：①对职业判断问题和目标的描述；②解决职业判断相关问题的思路；③收集到的相关信息；④得出的结论以及得出结论的理由；⑤就决策结论与被审计单位进行沟通的方式和时间

【例题9·单选题】(2017年)下列有关职业判断的说法中，错误的是()。

- A. 职业判断能力是注册会计师胜任能力的核心
- B. 注册会计师保持独立有助于提高职业判断质量
- C. 注册会计师工作的可辩护性是衡量职业判断质量的重要方面
- D. 注册会计师应当书面记录其在审计过程中作出的所有职业判断

解析 注册会计师需要对职业判断作出适当的书面记录，但是并非对在审计过程中作出

的所有职业判断均进行书面记录。 **答案** D

考点七 审计风险



扫我解疑难

一、审计风险的含义

审计风险是指当财务报表存在重大错报时，注册会计师发表不恰当审计意见的可能性。财务报表中存在重大错报未被查出，导致审计意见错误的可能性既有客户方面的原因，也有审计人员方面的原因，如图1-8所示。

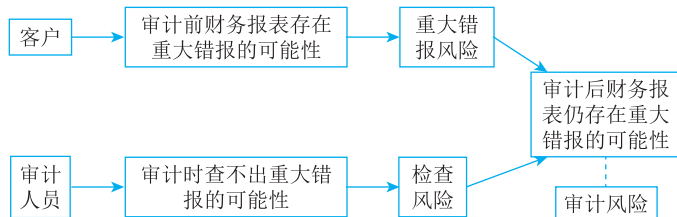


图 1-8 审计风险的形成

审计风险取决于重大错报风险和检查风险，即：

$$\text{审计风险} = \text{重大错报风险} \times \text{检查风险}$$

二、重大错报风险和检查风险 ★★★

两个层次的重大错报风险：财务报表层

次的重大错报风险和认定层次的重大错报风险。其中**认定层次**的重大错报风险由**固有风险**和**控制风险**构成。审计风险的形成，如图1-9所示。

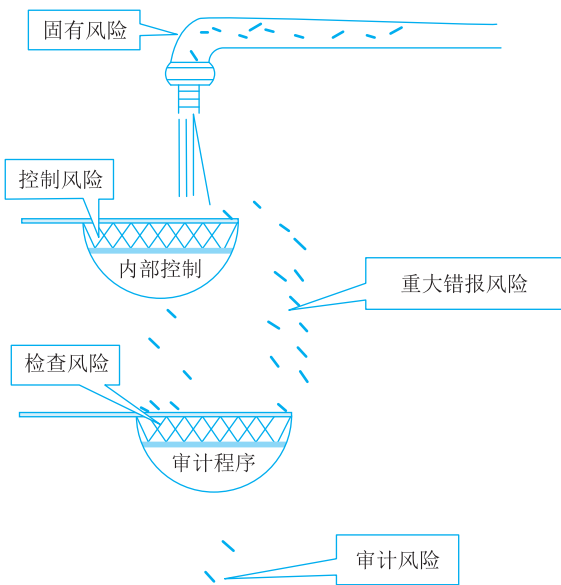


图 1-9 审计风险的构成

对固有风险、控制风险和检查风险的理解，见表 1-6。

表 1-6 固有风险、控制风险和检查风险

类别	固有风险	控制风险	检查风险
概念	固有风险是指在考虑相关的 内部控制之前 ，某类交易、账户余额或披露的某一认定易于发生错报的可能性	控制风险是指某类交易、账户余额或披露的某一认定发生错报，该错报单独或连同其他错报是重大的，但没有被内部控制及时防止或发现并纠正的可能性	检查风险是指如果存在某一错报，该错报单独或连同其他错报可能是重大的，注册会计师为将审计风险降至可接受的低水平而实施程序后没有发现这种错报的风险
特性	注册会计师 无法控制 ，但可以 评估		注册会计师 可以控制
证据量	评估的固有风险越高，则所需的审计证据越多，反之越少	评估的控制风险越高，则所需的审计证据越多，反之越少	可接受的检查风险越高，则所需的审计证据越少，反之越多

【例题 10·单选题】（2018 年）下列有关固有风险和控制风险的说法中，正确的是（ ）。

A. 固有风险和控制风险与被审计单位的风险相关，独立于财务报表审计而存在

B. 财务报表层次和认定层次的重大错报风险可以细分为固有风险和控制风险

C. 注册会计师无法单独对固有风险和控制风险进行评估

D. 固有风险始终存在，而运行有效的内

部控制可以消除控制风险

解析 认定层次的重大错报风险可以进一步细分为固有风险和控制风险，选项 B 错误；注册会计师既可以对固有风险和控制风险进行单独评估，也可以进行合并评估，选项 C 错误；由于控制的固有局限性，某种程度的控制风险始终存在，选项 D 错误。

答案 A

三、检查风险与重大错报风险的反向关系★★

重大错报风险和检查风险的相互关系可以从**定性**和**定量**两个方面加以考查：

(1)从定量的角度看，**检查风险与重大错报风险的反向关系**用数学模型表示如下：

$$\frac{\text{(可接受的) (可接受的) 审计风险}}{\text{检查风险}} = \frac{\text{(评估的) 重大错报风险}}$$

(2)从定性的角度看，审计风险(可接受)既定的情况下，重大错报风险越高，注册会计师可接受的检查风险水平越低，反之亦然。换言之，当重大错报风险较高时，注册会计师必须扩大审计范围，尽量将检查风险降低，以便将整个审计风险降低至可接受的水平。

【知识点拨】 审计风险模型中的审计风险是指可接受的审计风险水平，这一风险水平在制定审计计划时就应确定。

100%-审计风险=审计意见的可信赖程度

【举例】 注册会计师对一上市公司的财务报表和对一普通公司的年度财务报表进行审

计，注册会计师对审计风险的要求不一样。对上市公司报表的审计风险可能确定为1%，这意味着注册会计师对审计结论要求有99%把握是正确的，只有1%出错的可能性，注册会计师在审计过程中必须执行较多的测试，获取较多的证据，以使审计风险降低到1%（可接受水平）；而对普通公司年报的审计，注册会计师可能确定其审计风险为20%，即最终审计结论只要有80%正确就可以，注册会计师以较少审计程序就可使审计风险降低到可接受的20%的水平。所以，审计风险与审计证据之间成反向变动关系。这里所说的审计风险，是注册会计师在审计之前对自己的要求，它是一种“要求的风险”。有时我们也可看到这样一句话：“审计风险越高，所需的审计证据就越多”，这又如何解释呢？这里的审计风险是指“存在的风险”，通常仅包括重大错报风险。

重大错报风险是注册会计师在**审计之前**，财务报表中**已经存在**，如公司出现财务危机、财务主管更替、销售与收款业务内部控制不完善，可能导致货币资金、应收账款、营业收入、存货等有关项目或交易的错报增加，这些重大错报风险的增大，使得注册会计师在审计过程中就必须执行较多的测试，获取较多的证据，以降低审计风险，故重大错报风险与审计证据之间成**正向变动**关系。检查风险确定的步骤，如图1-10所示。

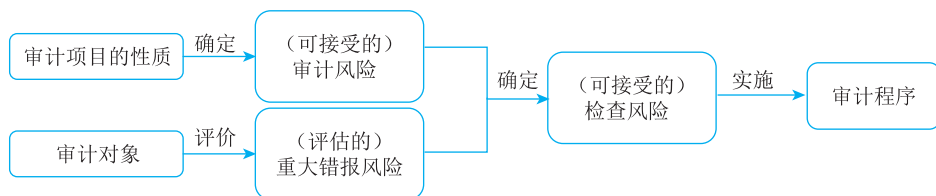


图 1-10 检查风险确定的步骤

从图1-10可以看出，如果重大错报风险较高，表明会计数据出现错报的可能性较大，则注册会计师在审计过程中就必须执行较多的测试，获取较多的证据。而根据检查风险

模型的公式，审计风险(分子)一定，重大错报风险水平(分母)高，则检查风险较低。所以，(可接受的)检查风险与审计证据之间成**反向变动**关系。这一关系，也可按下面的介

绍来理解。

审计风险(可接受的水平)是在审计计划时就已确定,重大错报风险都是已存在的事实,计算出来的检查风险,就是给注册会计师实施审计程序提出的要求,即要求达到的检查风险,这一检查风险也是一种“可接受的风险”。如果重大错报风险较高,表明会计数据出现错报的可能性较大,则对注册会计师进行审计测试的可靠性要求较高,即要求的检查风险降低(至可接受程度),就必须获取较多的证据来降低检查风险到可接受的程度,从而将审计风险水平降低至可接受的水平。

【例题 11·多选题】下列各种做法中,能够降低检查风险的有()。

- A. 恰当设计审计程序的性质、时间安排和范围
- B. 限定审计报告用途
- C. 审慎评价审计证据

D. 加强对已执行审计工作的监督和复核
解析 检查风险取决于审计程序设计的合理性和执行的有效性,与限制审计报告用途之间没有关系。
答案 ACD

四、审计的固有限制与相关差距

(一) 审计的固有限制 ★★★

由于审计的固有限制,导致注册会计师据以得出结论和形成审计意见的大多数审计证据是说服性而非结论性的。即使注册会计师严格按照审计准则的要求计划和执行审计工作,也不可能将审计风险降为零。注册会计师**不能**对财务报表**不存在**由于舞弊或错误导致重大错报获取绝对保证。

完成审计工作后发现**由于舞弊或错误导致**的财务报表重大错报,其**本身并不表明**注册会计师**没有**按照审计准则的规定执行审计工作。

审计的固有限制源于以下因素,具体见表 1-7。

表 1-7 影响审计固有限制的因素

影响因素	具体内容或举例
财务报告的性质	管理层编制财务报表需要作出判断,许多财务报表项目涉及主观决策、评估或一定程度的不确定性,并且可能存在一系列可接受的解释或判断
审计程序的性质	注册会计师获取审计证据的能力受到实务和法律上的限制。例如: (1) 管理层或其他人员可能有意或无意地不提供与财务报表编制相关的或注册会计师要求的全部信息(不能保证信息的完整性); (2) 舞弊可能涉及精心策划和蓄意实施以进行隐瞒。因此,用以收集审计证据的审计程序可能对于发现舞弊是无效的(舞弊); (3) 审计不是对涉嫌违法行为的官方调查(取证权限)
财务报告的及时性和成本效益的权衡	为了在合理的时间以合理的成本对财务报表形成审计意见,注册会计师有必要: (1) 计划审计工作,使审计工作以有效的方式得到执行; (2) 将审计资源投向最可能存在重大错报风险的领域,并相应地在其他领域减少审计资源; (3) 运用测试和其他方法检查总体中存在的错报

【例题 12·单选题】(2019 年)下列各项中,不属于审计固有限制的来源的是()。

- A. 注册会计师可能满足于说服力不足的审计证据
- B. 注册会计师获取审计证据的能力受到法律上的限制

- C. 管理层可能不提供与财务报表编制相关的全部信息
- D. 管理层在编制财务报表的过程中需要运用判断

解析 选项 BC,属于由审计程序的性质导致的固有限制;选项 D,属于由财务

报告的性质导致的固有限制。选项 A, 属于注册会计师没有按照审计准则的规定执行审计工作。

答案 A

(二)与审计相关的差距

1. 职业责任和期望差距

财务报表使用人期望注册会计师评价被审计单位管理层的会计确认、计量与披露,判断财务报表是否不存在重大错报(而无论这种错报是否出于故意)。而注册会计师职业界认可的责任,是通过审计以发现财务报表中存在的重大非故意错报。社会公众与注册会计师职业界在对职业责任的认知上存在的差距便形成了“期望差距”。

2. 审计报告和信息差距

审计报告的核心是对财务报表的合法性和公允性发表意见。财务报表使用人期望审计报告提供为投资和信托等决策需要的信息。

缩小差距:改革审计报告模式(增加关键审计事项的披露)。

考点八 审计过程



扫我解疑难

审计过程大致可以分为以下几个阶段,如图 1-11 所示。

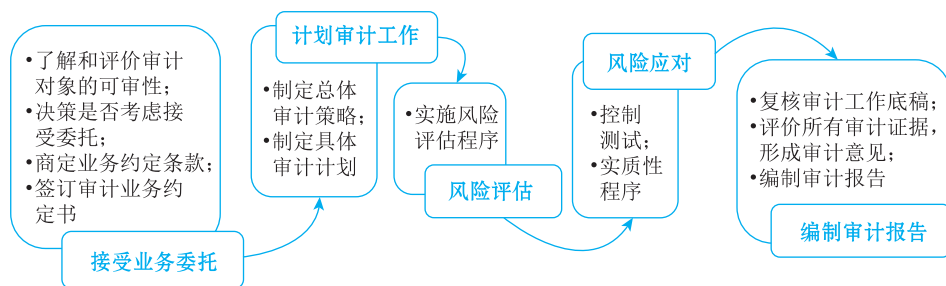


图 1-11 审计过程

『提示』本图对每一流程只是列举了其主要的工作程序,审计流程之间没有严格的界限区分。

真题精练

一、单项选择题

- (2020 年)下列有关财务报表审计的说法中,错误的是()。
 - 财务报表审计的目的是发现所有由于错误或舞弊导致的重大错报
 - 财务报表审计能够提高财务报表的可信度
 - 财务报表审计能够提供高水平的保证
 - 财务报表审计的基础是独立性和专业性
- (2020 年)下列有关审计报告预期使用者的说法中,错误的是()。
 - 注册会计师可能无法识别所有的预期使用者
 - 预期使用者不包括执行审计业务的注册会计师
 - 预期使用者不包括被审计单位的管理层
 - 预期使用者可能不包括被审计业务委托人
- (2019 年)下列有关重大错报风险的说法中,错误的是()。
 - 注册会计师应当从财务报表层次和各类交易、账户余额和披露认定层次考虑重大错报风险
 - 重大错报风险指财务报表在审计前存在重大错报的可能性
 - 重大错报风险可进一步区分为固有风险和检查风险
 - 注册会计师可以定性或定量评估重大错报风险
- (2018 年)下列有关财务报表审计的说法

- 中，错误的是()。
- A. 财务报表审计的目的是改善财务报表的质量或内涵
- B. 财务报表审计的基础是独立性和专业性
- C. 财务报表审计可以有效满足财务报表预期使用者的需求
- D. 财务报表审计提供的合理保证意味着注册会计师可以通过获取充分、适当的审计证据消除审计风险
5. (2018年)下列各项中，通常不属于财务报表预期使用者的是()。
- A. 被审计单位的管理层
- B. 被审计单位的股东
- C. 为被审计单位提供贷款的银行
- D. 对被审计单位财务报表执行审计的注册会计师
6. (2018年)下列有关职业怀疑的说法中，错误的是()。
- A. 注册会计师应当在整个审计过程中保持职业怀疑
- B. 保持职业怀疑是注册会计师的必备技能
- C. 保持职业怀疑可以使注册会计师发现所有由于舞弊导致的错报
- D. 保持职业怀疑是保持审计质量的关键要素
7. (2018年)下列有关固有风险和控制风险的说法中，正确的是()。
- A. 固有风险和控制风险与被审计单位的风险相关，独立于财务报表审计而存在
- B. 财务报表层次和认定层次的重大错报风险可以细分为固有风险和控制风险
- C. 注册会计师无法单独对固有风险和控制风险进行评估
- D. 固有风险始终存在，而运行有效的内部控制可以消除控制风险
8. (2017年)下列关于财务报表审计和财务报表审阅的区别的说法中，错误的是()。
- A. 财务报表审计所需的审计证据的数量多于财务报表审阅
- B. 财务报表审计采用的证据收集程序少于财务报表审阅
- C. 财务报表审计提供的保证水平高于财务报表审阅
- D. 财务报表审计提出结论的方式与财务报表审阅不同
9. (2017年)下列关于检查风险的说法中，错误的是()。
- A. 检查风险是指注册会计师未能通过审计程序发现错报，因而发表不恰当审计意见的风险
- B. 检查风险通常不可能降低为零
- C. 保持职业怀疑有助于降低检查风险
- D. 检查风险的高低取决于审计程序设计的合理性和执行的有效性
10. (2017年)下列关于职业判断的相关说法中，错误的是()。
- A. 职业判断能力是注册会计师胜任能力的核心
- B. 保持适当的职业怀疑有助于提高职业判断质量
- C. 注册会计师工作的可辩护性是衡量职业判断质量的重要方面
- D. 注册会计师应当记录在审计过程中作出的所有职业判断
11. (2017年)下列有关职业怀疑的说法中，错误的是()。
- A. 职业怀疑要求注册会计师摒弃“存在即合理”的逻辑思维
- B. 职业怀疑要求注册会计师审慎评价审计证据
- C. 职业怀疑要求注册会计师假定管理层和治理层不诚信，并以此为前提计划审计工作
- D. 职业怀疑要求注册会计师对引起疑虑的情形保持警觉

二、多项选择题

1. (2020年)下列各项中，属于合理保证鉴证业务的有()。
- A. 财务报表审计业务
- B. 内部控制审计业务