

注册会计师  
审计  
冲刺班  
授课教师：张海涛

第七章 风险评估

第一节 风险识别和评估概述

一、风险识别和评估的作用（风险评估程序必须做）（★）

概 念	风险的识别和评估是审计风险控制流程的起点。风险识别和评估，是指注册会计师通过实施风险评估程序，识别和评估财务报表层次和认定层次的重大错报风险。其中，风险识别是指找出财务报表层次和认定层次的重大错报风险；风险评估是指对重大错报发生的可能性和后果严重程度进行评估。
要 求	注册会计师应当了解被审计单位及其环境，以充分识别和评估财务报表重大错报风险，设计和实施进一步审计程序

作 用	了解被审计单位及其环境是必要程序，特别是为注册会计师在下列关键环节作出职业判断 提供重要基础：（有印象即可） 1. 确定重要性水平，并随着审计工作的进程评估对重要性水平的判断是否仍然适当 2. 考虑会计政策的选择和运用是否恰当，以及财务报表的列报是否适当 3. 识别需要特别考虑的领域，包括关联方交易、管理层运用持续经营假设的合理性，或交易是否具有合理的商业目的等 4. 确定在实施分析程序时所使用的预期值 5. 设计和实施进一步审计程序，以将审计风险降至可接受的低水平 6. 评价所获取审计证据的充分性和适当性
-----	---

第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

一、风险评估程序和信息来源（★★★）

风险评估程序	注册会计师了解被审计单位及其环境，目的是为了识别和评估财务报表重大错报风险（包括认定层次和报表层次两个层次）。为了解被审计单位及其环境而实施的程序称为“风险评估程序”。注册会计师应当依据实施这些程序所获取的信息，评估重大错报风险
具体内容	注册会计师应当实施下列风险评估程序，以了解被审计单位及其环境：（掌握） 1. 询问被审计单位管理层和内部其他相关人员

	2. 分析程序
	3. 观察和检查

### 二、项目组内部的讨论（内容多、有分工、各自掌握后再汇总和综合）（★★★）

目 标	<p>1. 为项目组成员提供交流信息和分享见解的机会（例如发生错报的可能性、错报对确定进一步审计程序的性质、时间安排范围的影响等）</p> <p>2. 使成员更好地了解在各自负责的领域中（项目组成员有分工，内部项目组之间进行讨论，会发现问题），由于舞弊或错误导致财务报表重大错报的可能性</p> <p>3. 了解各自实施审计程序的结果如何影响审计的其他方面（相互借鉴），包括对确定进一步审计程序的性质、时间安排和范围的影响</p>
人 员	<p>1. 项目组的关键成员应当参与讨论（不要求所有成员每次都要参加）</p> <p>2. 如果项目组需要拥有信息技术或其他特殊技能的专家，这些专家也应参与讨论（根据工作需要来定，需要谁，谁参加）</p> <p>3. 参与讨论人员的范围受项目组成员的职责经验和信息需要的影响。例如，在跨地区审计中，每个重要地区项目组的关键成员应该参加讨论，但不要求所有成员每次都参与项目组的讨论</p>

内 容	<p>项目组应当讨论被审计单位面临的经营风险</p> <p>财务报表容易发生错报的领域以及发生错报的方式</p> <p>特别是由于舞弊导致重大错报的可能性</p>
时 间 和方式	<p>项目组应当根据审计的具体情况，在整个审计过程中持续交换有关财务报表发生重大错报可能性的信息（及时讨论，越早越好）</p> <p>项目组在讨论时应当强调在整个审计过程中保持职业谨慎，警惕可能发生重大错报的迹象，并对这些迹象进行严格追踪</p>

### 第三节 了解被审计单位及其环境

#### 一、了解被审计单位及其环境—总体要求（★★★）



## 一、内部控制的含义和要素 (★★★)

含 义	内部控制是被审计单位为了合理保证财务报告的可靠性、经营的效率和效果以及对法律法规的遵守，由治理层、管理层和其他人员设计与执行的政策及程序
三 目 标	1. 财务报告的可靠性，这一目标与管理层履行财务报告编制责任密切相关； 2. 经营的效率和效果，即经济有效地使用企业资源，以最优方式实现企业的目标； 3. 遵守适用的法律法规的要求，即在法律法规的框架下从事经营活动。 <b>【提示】</b> 重点放在内部控制到底有没有用，能否发现财报错误，是否能够防止或发现并纠正各类交易、账户余额披露存在重大错报

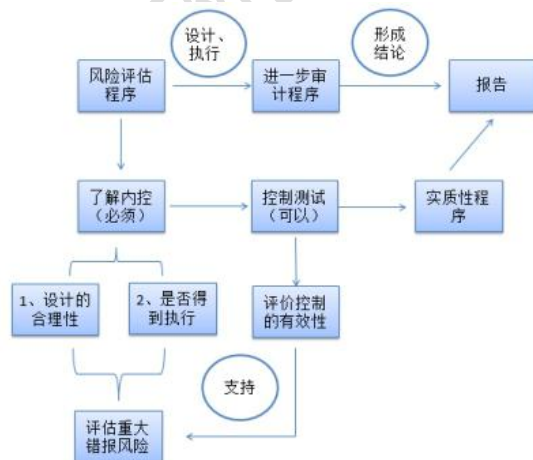
五要素 (记忆)	1. 控制环境（与财务报表层次的重大错报风险有关） 2. 风险评估过程（先假设没有控制，会导致哪些风险，还是识别、评价、应对。赊销：评估客户的信用评价） 3. 信息系统与沟通 4. 控制活动 5. 对控制的监督
-------------	---

## 二、与审计相关的控制（了解的广度）(★★★)

了解内控的范围	注册会计师需要了解和评价的内部控制只是与财务报表审计相关的内部控制，并非被审计单位所有的内部控制
与审计无关的控制	被审计单位通常有一些与目标相关但与审计无关的控制，注册会计师无需对其加以考虑（在内部控制上能省时间就省时间）

## 三、对内部控制了解的深度 (★★★)

基本思路：设计是否合理+是否执行（执行效果是控制测试的事情）



对内部控制了解的深度	是指在了解被审计单位及其环境时对内部控制了解的程度。包括评价控制的设计，并确定其是否得到执行，但不包括对控制是否得到一贯执行的测试
评价内部控制的设计	<p>在内部控制得以执行的情况下，能否防止、发现、纠正相关错报</p> <p>1. 注册会计师在了解内部控制时，应当评价控制的设计，并确定其是否得到执行。</p> <p>（1）评价控制的设计：是指考虑一项控制单独或连同其他控制是否能够有效防止或发现并纠正重大错报。</p> <p>（2）控制得到执行：是指某项控制存在且被审计单位正在使用。</p> <p>2. 设计不当的控制可能表明内部控制存在重大缺陷 (不需要再考虑控制是否得到执行)</p>

获取控制设计和执行的审计证据（记忆）	<p>注册会计师通常实施下列风险评估程序，以获取有关控制设计和执行的审计证据：</p> <p>1. 询问被审计单位的人员；（证明力较弱）</p> <p>2. 观察特定控制的运用；（内控正在执行？）</p> <p>3. 检查文件和报告；（有哪些内部控制？白纸黑字，留有运行轨迹）</p> <p>4. 追踪交易在财务报告信息系统中的处理过程（穿行测试）。</p> <p>（即使设计有缺陷，也应该做，防止误判，内部控制是否接地气）</p>
--------------------	--

获取控制设计和执行的审计证据（记忆）	<p><b>【提示】</b></p> <p>1. 询问本身并不足以评价控制的设计以及确定其是否得到执行，注册会计师应当询问与其他风险评估程序结合使用（这句话很重要，考试多次考过此知识点）</p> <p>2. 了解内部控制的目的是不是为了对财务信息作出评价，了解内部控制的手段既不是通过分析不同财务数据的关系评价财务信息，也不是通过分析财务数据与非财务数据之间的内在关系评价财务信息。因此了解内部控制的方法不包括风险评估程序的“分析程序”</p>
--------------------	--

了解内部控制与控制测试运行有效性的关系	<p>除非存在某些可以使控制得到一贯运行的自动化控制（前提是一般控制运行有效），注册会计师对控制的了解并不能够代替对控制运行有效性的测试。（必须掌握）</p> <p>例如，人工控制在某一时点得到执行，并不能证明该控制在所审计期间的其他时点也有效运行（人工控制一贯性较差）。对人工控制的了</p>
---------------------	---

	解并不能够代替对控制运行有效性的测试
--	--------------------

### 三、控制环境（六要素需掌握）（★★★）

控制环境的含义	<p>控制环境包括治理智能和管理智能，以及治理层和管理层对内部控制及其重要性的态度、认识和措施（重视程度）。</p> <p>【提示】</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 防止或发现并纠正舞弊和错误是被审计单位治理层和管理层的责任</li> <li>2. 注册会计师应当了解管理层在治理层的监督下，是否营造并保持了诚实守信和合乎道德的文化，以及是否建立了防止或发现并纠正舞弊和错误的恰当控制</li> <li>3. 在审计业务承接阶段，注册会计师就需要对控制环境作出初步了解和评价</li> </ol>
---------	--

控制环境的相关内容	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 对诚信和道德价值观念的沟通与落实。如：山西假酒、胶囊用的明胶、鸡蛋</li> <li>2. 对胜任能力的重视。（能力合格有利于减少出错）</li> <li>3. 治理层的参与程度（与管理层越独立，越能监督管理层）</li> </ol> <p>【提示】被审计单位的控制环境在很大程度上受治理层的影响</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>4. 管理层的理念和经营风格</li> </ol> <p>【提示】衡量管理层对内部控制重视程度的重要标准，是管理层收到有关内部控制缺陷及违规事件的报告时是否做出适当反应。</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>5. 组织结构及职权与责任的分配</li> <li>6. 人力资源政策与实务（了解）</li> </ol>
-----------	--

### 四、控制活动（★★★）

#### （一）相关控制活动的含义

控制活动：是指有助于确保管理层的指令得以执行的政策和程序。包括与授权、业绩评价、信息处理、实务控制和职责分离等相关的活动。

控制活动	相关内容（理解的基础上进行记忆）
授权	<p>与存在、发生、计价与分摊、准确性等认定相关</p> <p>包括一般授权和特别授权</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 一般授权：是指管理层制定的要求组织内部遵守的普遍适用于某类交易或活动的政策</li> <li>2. 特别授权：是指管理层针对特定类别的交</li> </ol>

	<p>易或活动逐一设置的授权，如重大资本支出和股票发行等</p> <p>特别授权也可能用于超过一般授权限制的常规交易</p>
--	--

业绩评价	真实性、完整性和金额的正确性（可能保留业绩名额）
信息处理	<p>真实性、完整性（如：凭证连续编号）和金额的正确性 （审核无误的原始凭证？如何传递？比如：销售产品）</p> <p>包括信息技术的一般控制和应用控制</p> <p>1. 信息技术一般控制：是指与多个应用系统有关的政策和程序。 （可能导致财务报表层次的重大错报风险）</p> <p>通常包括：数据中心和网络运行控制，系统软件的购置、修改及维护控制，接触或访问权限控制，应用系统的购置、开发及维护控制。例如，程序改变的控制、限制接触程序和数据的控制、与新版应用软件包实施有关的控制等都属于信息系统一般控制</p> <p>2. 信息技术应用控制：是指主要在业务流程层次运行的人工或自动化程序，与用于生成、记录、处理、报告交易或其他财务数据的程序相关。（可能导致认定层次的重大错报风险）</p> <p>通常包括：检查数据计算的准确性，审核账户和试算平衡表，设置对输入数据和数字序号的自动检查，以及对例外报告进行人工干预</p>

实物控制	<p>保证资产的安全完整（存在、完整性相关）</p> <p>例如，现金、有价证券和存货的定期盘点控制。实物控制的效果影响资产的安全，从而对财务报表的可靠性及审计产生影响</p>
职责分离	<p>存在、发生、完整性、金额的正确性相关</p> <p>五点：授权、记录、执行、保管、稽核必须分开</p> <p>主要了解被审计单位如何将交易授权、交易记录以及资产保管等职责分配给不同员工，以防范同一员工在履行多项职责时可能发生的舞弊或错误</p> <p>当信息技术运用于信息系统时，职责分离可以通过设置安全控制来实现（如银行存款余额调节表不能让出纳编制，可能私自挪用款项，或出借账户）</p>

## 五、在整体层面和业务流程层面了解内部控制（★★★）

在整体层面了解内部控制	财务报表层次的重大错报风险很可能源于薄弱的控制环境
-------------	---------------------------

在业务流程层面了解和评价内部控制(主要与认定层次相关)	<p>在初步计划审计工作时,注册会计师需要确定在被审计单位报表中可能存在重大错报风险的重大账户及其相关认定,为实现此目的,通常采取下列步骤:(掌握)</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 确定被审计单位的重要业务流程和重要交易类别 (只了解重要的,销售、采购、生产等)</li> <li>2. 了解重要交易流程,并记录获得的了解</li> <li>3. 确定可能发生错报的环节(CPA有专业胜任能力)</li> <li>4. 识别和了解相关控制</li> <li>5. 执行穿行测试,证实对交易流程和相关控制的了解</li> <li>6. 进行初步评价和风险评估(内部控制有效执行否?)</li> </ol> <p>在实务中,上述步骤可能同时进行,例如,在询问相关人员的过程中,同时了解重要交易的流程和相关控制</p>
-----------------------------	--

## 第八章 风险应对

### 第一节 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施

#### 一、针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施(★)

总体应对措施的内容	<p>注册会计师针对评估的财务报表层次的重大错报风险的总体应对措施包括:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 向项目组强调保持职业怀疑的必要性</li> <li>2. 指派更有经验或具有特殊技能的审计人员,或利用专家的工作</li> <li>3. 提供更多的督导</li> <li>4. 在选择拟实施的进一步审计程序时融入更多的不可预见的因素</li> <li>5. 对拟实施审计程序的性质、时间安排或范围做出总体修改,如在期末而非期中实施更多的审计程序,或修改审计程序的性质以获取更具说服力的审计证据</li> </ol>
-----------	--

#### 二、增加审计程序不可预见性的方法(★★★)

增加审计不可预见性的思路	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 对某些以前未测试的低于设定的重要性水平或风险较小的账户余额和认定实施实质性程序。(比以前更细)</li> <li>2. 调整实施审计程序的时间,使其超出被审计单位的预期。(措手不及)</li> <li>3. 采取不同的审计抽样方法,使当年抽取的测试样本与以前有所不同。 (不同方法风格不同)</li> <li>4. 选取不同的地点实施审计程序,或预先不告知被审计单位所选定的测试地点</li> </ol>
--------------	--

增加审计程序	1. 注册会计师需要与被审计单位的高层管理人员事先沟通,要求实施
--------	----------------------------------



不可预见性的 实施要点	<p>具有不可预见性的审计程序，但不能告知其具体内容。注册会计师在签订审计业务约定书时明确提出这一要求（一定要通知，但是不告诉内容）</p> <p>2. 虽然对于不可预见性程度没有量化的规定，但审计项目组可根据对舞弊风险的评估等确定具有不可预见性的审计程序。审计项目组可以汇总那些具有不可预见性的审计程序，并记录在审计工作底稿中（如：截止认定，扩大测试时间范围）</p> <p>3. 项目合伙人需要安排项目组成员有效地实施具有不可预见性的审计程序，但同时要避免使项目组成员处于困难境地</p>
增加审计程序 不可预见性的事例	教材 P169 表 8-1（一定要看）

### 三、总体应对措施对拟实施进一步审计程序的总体审计方案的影响（★★★）

影响总体审计 方案的因素	注册会计师评估的财务报表层次重大错报风险以及采取的总体应对措施，对拟实施进一步审计程序的总体审计方案具有重大影响
总体审计方案 的类型	<p>拟实施进一步审计程序的总体审计方案包括实质性方案和综合性方案。其中：</p> <p>1. 实质性方案，是指注册会计师实施的进一步审计程序以实质性程序为主</p> <p>2. 综合性方案，是指注册会计师在实施进一步审计程序时，将控制测试与实质性程序结合使用</p>

#### 【教师提示】

1. 当评估的财务报表层次重大错报风险属于高风险水平时，拟实施进一步审计程序的总体方案往往更倾向于实质性方案。
2. 无论注册会计师选择何种总体审计方案，注册会计师均应当对所有重大类别的交易、账户余额和披露，设计和实施实质性程序。

### 一、进一步审计程序的含义和要求（★★★）

进一步 审计程序 的含义	进一步审计程序，是指注册会计师针对评估的各类交易、账户余额和披露认定层次重大错报风险实施的审计程序，包括控制测试和实质性程序。
--------------------	---

### 二、进一步审计程序的性质（★★★）



	目 的	具体审计程序类型
控制测试	确定内部控制运行的有效性	询问、观察、检查、重新执行
实质性程序	认定层次的重大错报	询问、观察、检查、函证、重新计算和分析程序
选择	1. 认定层次重大错报风险的评估结果。(风险越高, 越趋向于实质性方案) 2. 认定层次重大错报风险产生的原因, 包括考虑各类交易、账户余额和披露的具体特征以及内部控制	

### 三、进一步审计程序的时间 (★★★)

含 义	进一步审计程序的时间是指注册会计师何时实施进一步审计程序, 或审计证据适用的期间或时点
两个层面	第一个层面: 注册会计师选择在何时实施进一步审计程序的问题 (何时做) 第二个层面: 选择获取什么期间或时点的审计证据的问题 (获取时点或时期的证据, 期中还是期末)
基本考虑因素	当重大错报风险较高时: 1. 注册会计师应当考虑在期末或接近期末实施实质性程序 2. 采用不通知的方式 3. 在管理层不能预见的时间实施审计程序 如果在期中实施了进一步审计程序, 注册会计师还应当针对剩余期间获取审计证据

对期中实施审计程序的三点局限	1. 期中实施程序可能难以获取有关期中以前的充分适当的审计证据 (例如, 某些期中以前发生的交易或事项在期中审计结束时尚未完结) 2. 从期中到期末 (剩余期间) 还会发生重大交易或事项 (包括期中前交易的延续, 期中后新发生的交易), 从而对相关认定产生重大影响 (例如, 11 月份退回 2 月份销售的产品) 3. 管理层可能调整甚至篡改期中以前的相关会计记录, 使注册会计师期中获取的审计证据发生变化 <b>【提示】</b> 1. 在期中实施进一步审计程序的好处: 便于早发现, 早协商, 早解决, 早计划 2. 即使期中实施了进一步程序, 还应当针对剩余期间获取审计证据
----------------	--

确定实施审计程序时间的考虑因素	1. 控制环境（涉及到期中证据能否延伸到期末） 2. 何时能得到相关信息（期末（中）数据不能在期中（末）审计） 3. 错报风险的性质。例如，被审计单位可能在会计期末以后伪造销售合同以虚增收入，注册会计师可考虑在资产负债表日获取所有销售合同及相关资料 4. 审计证据适用的期间或时点。例如，对存货期末余额，不宜在期中或期末以后实施监盘程序 5. 审计程序的性质。例如，观察可能只适用证实内部控制在特定时点的执行情况，难以证实在一段时间的执行状况 <b>【提示】</b> 某些审计程序只能在期末或期末以后实施，包括将财务报表与会计记录相核对，检查财务报表编制过程中所作的会计调整等
-----------------	--

### 第三节 控制测试

#### 一、控制测试的含义和要求（★）

##### （一）控制测试的含义

含义	控制测试：是指用于评价内部控制在防止或发现并纠正认定层次重大错报方面的运行有效性的审计程序 <b>【提示】</b> 与“了解内部控制”进行区分。 “了解内部控制”包含两层含义： 1. 评价控制的设计 2. 确定控制是否得到执行
具体内容	在测试控制运行的有效性（在不同的时点，在既定的设计下得到一贯执行）时，注册会计师应当从下列方面获取关于控制是否有效运行的审计证据 1. 控制在所审计期间的相关时点是如何运行的 2. 控制是否得到一贯执行 3. 控制由谁执行或以何种方式执行

##### （二）控制测试的要求

控制测试需要考虑成本效益，并非在任何情况下都要实施

应当实施控制测试的情况	作为进一步审计程序的类型之一，控制测试并非在任何情况下都需要实施。当存在下列情形之一时，注册会计师应当实施控制测试：（不是必须做） 1. 在评估认定层次重大错报风险时，预期控制的运行是有效的 2. 仅实施实质性程序不足以提供认定层次充分、适当的审计证据（通常指高度自动化的情形）
-------------	---

--	--

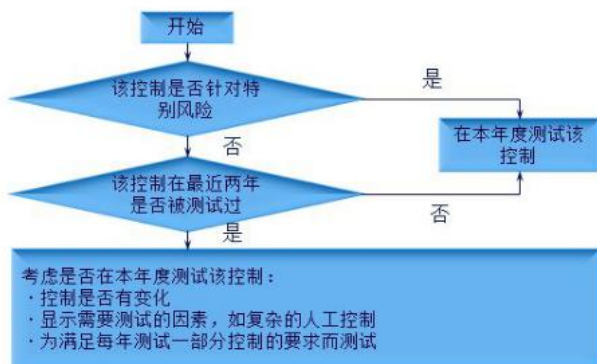
## 二、控制测试的时间 (★)

对于控制测试，注册会计师在期中实施此类程序具有更积极的作用

如何考虑以前审计获取的审计证据（解决问题：以前的证据还能用吗？）

基本思路	考虑拟信赖的以前审计中测试的控制在本期是否发生变化（询问+观察+检查）
当控制在 本期发生 变化时 注册会计师的 做法	1. 如果控制在本期发生变化，注册会计师应当考虑以前审计获取的有关控制运行有效性的审计证据是否与本期审计相关（是否有效） 2. 如系统的变化仅仅使被审计单位从中获取新的报告（旧的不去，新的到来），则通常不影响以前获取的表明原有控制运行有效的证据的相关性；如系统的变化引起数据累积或计算程序发生改变（如以新换旧），则可能影响以前获取的控制测试证据的相关性（不能利用）。注册会计师应在本期测试这些控制的运行有效性

当控制在 本期未发生变化时 注册会计师的做法	1. 如果拟信赖的控制自上次测试后未发生变化，且不属于旨在减轻特别风险的控制，注册会计师应当运用职业判断确定是否在本期审计中测试其运行有效性，以及本次测试与上次测试的时间间隔，但每 3 年至少对控制测试一次。（每隔 2 年）
旨在减轻 特别风险的 控制测试	1. 对于旨在减轻特别风险的控制，不论该控制在本期是否发生变化，注册会计师都不应依赖以前审计获取的证据 2. 如果确定评估的认定层次重大错报风险是特别风险，且注册会计师拟信赖针对特别风险的控制，那么所有关于该控制运行有效性的审计证据必须来自当年的控制测试，注册会计师应当在每次审计中都测试这类控制



#### 第四节 实质性程序

##### 一、实质性程序的含义和要求 (★★★)

实质性程序的含义	<p>指用于发现认定层次重大错报的审计程序，包括对各类交易、账户余额和披露的细节测试以及实质性分析程序</p> <p>【提示】无论评估的重大错报风险结果如何，注册会计师都应当针对所有重大的各类交易、账户余额、披露实施实质性程序</p> <p>(原因： 1. 可能存在未被识别和评估的重大错报风险 2. 内部控制的固有局限性)</p>
针对特别风险实施的实质性程序	<p>1. 如果认为评估的认定层次重大错报风险是特别风险，注册会计师应当专门针对该风险实施实质性程序</p> <p>2. 如果针对特别风险仅实施实质性程序，注册会计师应当使用细节测试，或将细节测试和实质性分析程序结合使用，以获取充分、适当的审计证据。(至少有“细节测试”)</p> <p>为应对特别风险需要获取具有高度相关性和可靠性的审计证据，仅实施实质性分析程序不足以获取有关特别风险的充分、适当的审计证据</p>
实质性程序的性质的含义	<p>是指实质性程序的类型及其组合。实质性程序包括细节测试和实质性分析程序</p> <p>其中：</p> <p>1. 细节测试：是对各类交易、账户余额和披露的具体细节进行测试，目的在于直接识别财务报表认定是否存在错报。(检查、询问、观察、函证、重新计算，“重新执行”仅用于控制测试)</p> <p>2. 实质性分析程序：从技术特征上仍然是分析程序。</p> <p>(通常更适用于在一段时间内存在可预期关系的大量交易)</p>
细节测试和实质性分析程序的适用性	<p>1. 细节测试适用于对各类交易、账户余额和披露认定的测试，尤其是对存在或发生、计价认定的测试</p> <p>2. 对在一段时期内存在可预期关系的大量交易，注册会计师可以考虑实施实质性分析程序</p>