

RISK-BASED
AUDITING

风险导向审计 方法与案例 (第二版)

METHODS & CASES OF RISK-BASED
AUDITING

杨志国 编著



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

METHODS & CASES OF
RISK-BASED AUDITING

风险导向审计 方法与案例 (第二版)

ISBN 978-7-5095-7224-5



定价: 79.00 元

风险导向审计 方法与案例 (第二版)

METHODS & CASES OF RISK-BASED
AUDITING

杨志国 编著

中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

风险导向审计方法与案例/杨志国编著. —2 版. —北京: 中国财政经济出版社,
2016. 12

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7224 - 5

I. ①风… II. ①杨… III. ①审计方法 - 案例 IV. ①F239. 1

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 013369 号

责任编辑: 李 磊

责任校对: 杨瑞琦

封面设计: 耕 者

版式设计: 耕 者

中国财政经济出版社 出版

URL: [http: // www. cfeac. com](http://www.cfeac.com)

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406

天猫网店: 中国财政经济出版社旗舰店

网址: [http: // zgczjjcbs. tmall. com](http://zgczjjcbs.tmall.com)

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 35. 75 印张 690 000 字

2017 年 3 月第 2 版 2017 年 3 月北京第 1 次印刷

定价: 79. 00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7224 - 5 / F · 5790

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88190414、QQ: 447268889

PREFACE

再版前言

《风险导向审计方法与案例》是作者 2013 年编著的。作为一部系统阐述风险导向审计理论框架、基本方法和实务案例的教材,《方法与案例》自出版以来,受到广泛的好评,对于提高读者的审计理论素养和专业技能发挥了积极的指导作用。

最近几年,随着审计环境发生重大变化,对注册会计师审计的要求越来越高。尤其是,美国金融危机的负面影响持续发酵,全球经济仍在缓慢复苏。许多国家和地区的政府部门、监管机构和利益相关者,除了研究金融危机爆发的直接原因外,也在反思金融危机中审计暴露出的不足,探讨如何改革现行审计制度,完善审计方法,改进审计报告,加强行业监管,发挥注册会计师应有的作用。国际审计与鉴证准则理事会 (IAASB)、欧盟 (EU)、英国财务报告委员会 (FRC)、美国公众公司会计监督理事会 (PCAOB) 和中国注册会计师协会等在内的国际机构、地区组织和国家准则制定机构,不仅要求注册会计师贯彻实施风险导向审计,还对审计报告进行改革,要求注册会计师在审计报告中披露更多有价值和相关的信息。为适应新审计环境的要求,满足读者对掌握新审计报告模式理论和知识的迫切需要,作者根据新的国际审计报告系列准则和中国注册会计师审计报告系列准则,对《方法与案例》进行了全面修订。

新修订的《方法与案例》,通过理念、方法和案例,强化注册会计师遵守审计准则和职业道德要求的意识,缩小公众的“期望差距”和“信息差距”。风险导向审计主要解决注册会计师在财务报表审计中如何有效地识别、评估和应对重大错报风险的问题,增加审计报告和已审计财务报表的可信赖性,缩小公众的“期望差距”;新的审计报告模式主要解决短式标准审计报告缺乏审计工作的透明度和注册会计师对被审计单位重大问题的看法,提高审计报告的信息含量,增加审计工作的透明度,增强披露内容的相关性和决策有用性,缩小公众的“信息差

距”。期望差距是指财务报表使用者期望从注册会计师和财务报表审计中得到的保证程度，与审计能够提供多大保证程度之间的差距。特别是，持续存在着公众对注册会计师发现财务报表舞弊的能力，以及注册会计师在现有职业准则框架下对舞弊责任之间的差距。信息差距是指财务信息使用者作出明智投资和受托决策时需要的信息，与能够从审计报告和已审计财务报表得到什么信息之间的差距。信息差距对资本市场的效率和资本成本具有重大影响。信息差距也视作挑战，尤其在经济混乱时期，理解公司财务信息如何反映财务状况、业绩和经营的可持续性的全貌，构成相当大的挑战。新修订的《方法与案例》通过风险导向审计和新的审计报告模式对上述问题进行了深刻阐述和回答。

杨志国

2017年01月

PREFACE

前言

随着经济全球化和资本市场一体化，财务信息在生产要素流动和配置过程中显得至关重要。高质量的财务信息取决于诸多因素，如法律法规和监管环境、财务报告框架要求、财务信息编制流程、财务信息参与者的行为标准等。作为财务信息生成环节的重要一环，注册会计师审计在保证财务信息质量方面起着重要作用，而审计方法又是保证审计质量的关键性因素。

审计方法是注册会计师为了实现审计目标而采用的审计模式、途径、程序和流程等。审计方法的演进和发展，与审计环境密切相关。注册会计师为了实现审计目标，一直随着审计环境的变化创新审计方法。审计方法从账项基础审计、制度基础审计发展到风险导向审计，都是注册会计师为了适应审计环境的变化而作出的创新。

风险导向审计主要解决注册会计师在财务报表审计中如何有效地识别、评估和应对重大错报风险的问题，对财务报表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，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编制发表审计意见。这种方法，一是要求注册会计师深入了解被审计单位及其环境的各个方面，以识别财务报表层次以及各类交易、账户余额、披露认定层次重大错报风险；二是要求注册会计师将识别的重大错报风险与认定层次可能发生错报的领域相联系，实施更为严格的风险评估程序；三是要求注册会计师在设计和实施进一步审计程序（控制测试和实质性程序）时，将审计程序的性质、时间安排和范围与识别、评估的风险相联系，并对所有重大的各类交易、账户余额、披露实施实质性程序。风险导向审计方法，一方面有利于注册会计师识别和评估财务报表可能存在的重大错报风险，克服缺乏全面性观点导致的审计失败；另一方面有利于注册会计师根据风险评估结果配置审计资源，有效实施应对程序，做到有的放矢，提高审计效率。无论对于理论界，还是实务界，都具有里程

碑式的意义。

同时，风险导向审计也对注册会计师提出较高的要求。例如：需要掌握会计审计知识，以及内部控制、信息技术、战略分析等方面的知识，有能力对影响财务报表的经营风险作出正确的判断；做更为细致和深入的工作，了解企业外部环境、经营目标和战略、业务流程、风险评估、业绩衡量等情况，识别和评估出重大错报风险；摆脱机械利用程序表进行审计的思维，根据评估的重大错报风险有针对性地设计审计程序的性质、时间安排和范围；利用先进的计算机审计技术，解决在大数据时代面临的样本筛选、差异分析、风险识别等问题。

本书围绕重大错报风险的识别、评估和应对，在中国注册会计师审计准则和应用指南的框架下，全面阐述了风险导向审计理论，系统介绍了风险导向审计方法，深刻总结了风险导向审计实务和良好做法，为读者掌握风险导向审计提供了一把钥匙。本书结构如下：第一章阐述了风险导向审计方法的演进和相关重要理论；第二章阐述了如何制定总体审计策略和具体审计计划，以及相关重要业务活动；第三章阐述了如何识别和评估重大错报风险，及其在特定领域的应用；第四章阐述了如何应对重大错报风险，及其在特定领域的应用；第五章举例阐述了如何实施交易与余额的审计；第六章阐述了如何编制审计报告，以及相关重要业务活动；第七章阐述了如何编制工作底稿，以及审计准则对形成审计工作记录的规定。本书最后附了两个案例，一个是综合案例，系统说明了如何运用风险导向审计方法的具体应用；另一个是采购与付款循环控制测试案例，说明如何在实务中测试采购与付款循环控制运行的有效性。

作为一本理论和实务相结合的教材，本书适用于财会工作者、审计工作者和教学科研人员使用，也适用于财经院校高年级本科生、会计学术硕士研究生、会计专业硕士研究生、审计专业硕士研究生使用。

本书在编写过程中，得到陈龙伟、孙晓悦和邱连强三位同志的帮助，在此表示衷心感谢。

杨志国

2013年12月

第一章 风险导向审计概论

第一节	引导案例	2
第二节	审计方法的演进	4
第三节	现代风险导向审计的确立	6
第四节	审计基本要求	16
第五节	认定与审计目标	23

第二章 计划审计工作

第一节	引导案例	30
第二节	初步业务活动	31
第三节	总体审计策略	42
第四节	利用他人的工作	51
第五节	重要性	58
第六节	具体审计计划	78
第七节	与治理层沟通	93

第三章 评估重大错报风险

第一节	引导案例	104
第二节	风险评估程序	105
第三节	了解被审计单位及其环境	115
第四节	了解内部控制	144
第五节	识别和评估重大错报风险	172
第六节	特定领域重大错报风险的识别与评估	182

第四章 应对重大错报风险

第一节	引导案例	220
第二节	总体应对措施	222
第三节	设计进一步审计程序	227
第四节	控制测试	233

第五节	实质性程序	257
第六节	针对特定领域重大错报风险的应对措施	272

第五章 交易与余额的审计

第一节	引导案例	302
第二节	收入交易与余额的审计	304
第三节	支出交易与余额的审计	317
第四节	存货交易和余额的审计	331

第六章 出具审计报告

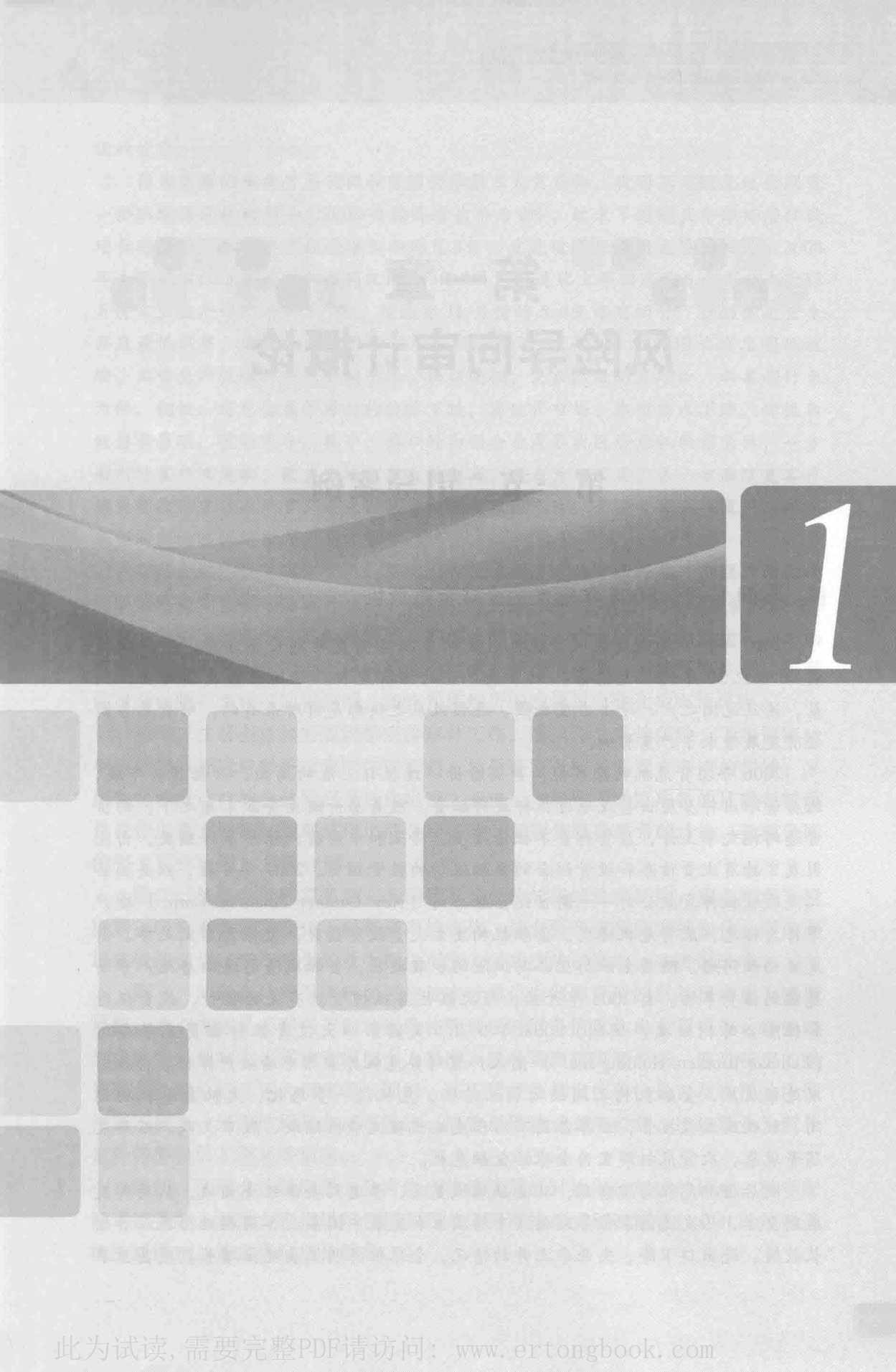
第一节	引导案例	350
第二节	期后事项	356
第三节	评价和更正审计过程中识别出的错报	364
第四节	完成审计工作	375
第五节	书面声明	379
第六节	审计报告模式	386
第七节	关键审计事项	415
第八节	持续经营对审计报告的影响	431
第九节	强调事项段和其他事项段	445
第十节	其他信息	453

第七章 审计工作底稿

第一节	引导案例	472
第二节	审计工作底稿编制的基本要求	473
第三节	审计准则对形成审计记录的规定	492

附录：风险导向审计综合案例	500
---------------------	-----

参考文献	562
------------	-----





第一章



风险导向审计概论

第一节 引导案例

■ 案例 1-1 2008 年爆发的全球金融危机

2007 年,一场由美国次贷危机引发的金融海啸蔓延到世界各地,全球遭遇自 20 世纪 30 年代“大萧条”以来最严重的经济危机。这场源自美国的金融风暴,波及范围之广、冲击力度之强、连锁效应之快都是前所未有的,给世界各国经济发展带来了严重影响。

2006 年次贷危机初露端倪,美国房价一改往日上涨的局面,开始掉头下跌,购房者难以将房屋出售或通过抵押获得融资。随着房价跌至贷款本息之下,购房者违约拖欠率上升,房贷商资不抵债增多,停业和申请破产保护事件频发,由此引发了持有次贷债券和投资组合的金融机构的投资损失。2007 年 4 月,以美国第二大次级抵押贷款公司——新世纪金融公司 (New Century Financial Corp.) 破产事件为标志,次贷危机爆发,金融机构发生大量投资损失,侵蚀资本充足率,引发流动性问题。随着金融衍生品对风险的扩散效应,金融风险迅速由房地产市场蔓延到信贷市场。自 2008 年开始,与次级住房抵押贷款有关的银行、投资银行和保险公司相继破产倒闭。2008 年 9 月,美国第四大投资银行雷曼兄弟公司 (Lehman Brothers Holding Inc.) 陷入严重财务危机并宣布申请破产保护。由此引发连锁反应,金融机构之间缺乏相互信任,危机进一步恶化,大批金融机构倒闭、被收购或被接管,世界各国不同程度地出现流动性短缺、股市大跌、汇率震荡等现象,次贷危机演变为全球性金融危机。

随后金融危机愈演愈烈,从金融领域蔓延、渗透到实体经济领域,从局部发展到全球,从发达国家传导到新兴市场国家和发展中国家。各国相继出现经济增长放缓、进出口下降、失业率上升的情况,全球经济明显表现出增长放缓甚至衰

退的迹象。

作为美国的重要贸易伙伴和当时世界第三大贸易体，我国不可避免地受到这一全球经济危机的影响。2008年经济增长率为9%，结束了连续五年保持两位数增长的态势，第四季度经济增长率为6.8%，更是近年来前所未有的回落。2008年全年规模以上工业增加值同比增加12.9%，增速比上年回落5.6个百分点，12月份工业生产同比增加5.7%，增速比11月份的5.3%略有回升，但仍然是全年月度最低水平，远远低于3月份的全年月度峰值17.8%。经济增长速度明显放缓，工业生产收缩，企业利润下降，出口受挫，失业人数明显增加。以某些行业为例，钢铁、有色金属等原材料价格下跌，房地产市场、车市需求下降，价格和销售量暴跌，遭遇寒冬。其中，出口外向型企业是本次经济危机的重灾区，一方面内外需双双疲软，欧美市场订单大幅削减，企业开工不足；另一方面欧美客户拖欠货款现象日益严重，企业面临资金链断裂的风险，大批外贸企业减产、停工或倒闭，面临持续经营问题。

全球金融危机对实体经济的影响也波及我国注册会计师行业，主要表现为企业经营环境变化带来的审计风险，例如企业经济效益下滑带来的持续经营问题，持有金融资产带来的大幅贬值问题，购买资源性资产带来的跌价损失问题，市场萎缩带来的库存积压问题，管理层面临经营业绩压力问题。上述负面影响，需要注册会计师在审计时加以应对，防止实体经济的经营风险转化为审计风险。

第一，注册会计师需要科学安排审计工作，谨慎评估审计风险，了解被审计单位及宏观环境对财务报表产生的影响，包括确定可能需要重点考虑的领域；采用公允价值计价的金融资产是否作出重大调整；大额资产减值准备的计提和转回是否作出重大调整；管理层作出的会计估计（如存货跌价准备的计提、长期合同的完工百分比等）是否合理。

第二，注册会计师需要密切关注被审计单位的持续经营风险，重点考虑下列因素：融资来源及其变化、融资成本的变化、持有资产变现能力的变化、所处市场环境的变化、资产销售的重大损失可能大幅减少法定资本、未决诉讼等。

第三，注册会计师需要密切关注被审计单位由舞弊导致的财务报表重大错报风险，重点考虑是否存在下列动机致使管理层对财务信息作出虚假报告：保持财务稳定性及利润率、保护管理层个人报酬、隐瞒管理层决策失误、迎合特定的融资要求、避免报告重大损失等。同时，还应当关注被审计单位是否存在部分内部控制不健全、组织结构复杂或不稳定、对管理层缺乏有效监督、所处行业为财务报告舞弊提供了便利等情况。

第四，注册会计师需要充分考虑当前经济危机对被审计单位的影响，科学配置审计资源，对重大错报风险领域和环节进行严格的识别和评估，有针对性地采取应对措施，切实保证审计质量。

上述审计思路就是风险导向审计思路。以风险的识别、评估和应对为主线，合理保证财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。相反地，在面临如此严重经济危机的情况下，如果注册会计师仍将目光局限于被审计单位内部，不考虑金融危机所带来的经营风险和其他相关风险对财务报表的影响，就很容易受到管理层的蒙蔽，造成审计失败。

第二节 审计方法的演进

审计方法的演进和发展，与审计环境密切相关。审计环境决定审计目标，恰当的审计方法是实现审计目标的重要保证。一百多年来，虽然审计的根本目标没有发生重大变化，但审计环境却发生了很大的变化。注册会计师为了实现审计目标，一直随着审计环境的变化调整审计方法。审计方法从账项基础审计、制度基础审计发展到风险导向审计，都是注册会计师为了适应审计环境的变化而作出的调整。

一、账项基础审计

在审计发展的早期（19世纪以前），由于企业组织结构简单，业务性质单一，注册会计师的审计主要是为了满足财产所有者对会计核算进行独立检查的要求，促使受托责任人（如企业经理）在授权经营过程中作出诚实、可靠的行为。注册会计师将审计重心放在资产负债表，旨在防止、发现舞弊和错误，审计方法是详细审计。

由于早期获取审计证据的方法比较简单，注册会计师将大部分精力投向会计凭证、会计账簿和财务报表的编制过程，通过详细核实账表数字来判断是否存在舞弊或错误。这需要花费大量的时间用以检查、核对、加总和重新计算，因而要求注册会计师具备良好的簿记和会计知识。

随着审计范围的扩展和企业组织规模的扩大，注册会计师开始采用审计抽样技术，只是抽查数量仍然很大，在抽查样本的选择上以判断抽样为主。由于当时注册会计师并没有认识到内部控制有效性在审计中的作用，样本的选择带有很大的盲目性。根据有关文献记载，当时的注册会计师在整个审计过程中，约3/4的时间花费在合计和过账上。从方法论的角度，这种审计方法就是账项基础审计方法（accounting number-based audit approach）。

20世纪初期，随着企业规模的扩大，审计范围也不断扩大，详细检查带来的成本越来越高，客观上要求对审计方法进行改进。注册会计师转向以财务报表

为基础进行抽查,即检查财务报表有关项目,再有针对性地抽取凭证进行详细检查,但抽查的数量仍然很大,且以判断抽样为主,注册会计师仍然难以有效地发现财务报表可能存在的重大错报。

二、制度基础审计

进入 20 世纪,会计和审计实务步入快速发展时期。注册会计师的审计重点从检查受托责任人对资产的有效使用转向检查资产负债表和利润表,判断企业的财务状况和经营成果是否真实和公允。由于企业规模日益扩大,经济活动和交易事项内容不断丰富、复杂,审计的工作量迅速增大,企业难以承受越来越高的审计费用,注册会计师越来越认识到账项基础审计既耗费时间,又难以很好完成审计工作。为了保证审计工作质量,必须另辟蹊径,寻找更为可靠的审计方法。

在审计实践过程中,职业界逐渐发现内部控制的有效性对于审计工作具有非常重要的意义。内部控制设计合理且执行有效,通常表明财务报表具有较高的可靠性;内部控制设计不合理,或虽然设计合理但没有得到有效执行,通常表明财务报表不具有可靠性。因此注册会计师开始将审计视角转向企业的管理制度,特别是会计信息赖以生成的内部控制,从而将内部控制与抽样审计结合起来。

以内部控制为基础的审计方法,强调对内部控制的评价和测试。如果测试结果表明内部控制运行有效,那么内部控制就值得信赖,注册会计师只需抽取少量样本进行测试、推断总体,便可以对财务报表相关项目得出审计结论;如果测试结果表明不存在内部控制或内部控制运行无效,那么内部控制就不值得信赖,注册会计师对财务报表相关项目的审计需要视情况扩大审计范围,检查足够数量的样本,才能得出审计结论。

值得一提的是,企业规模的扩大、统计抽样技术的应用以及内部控制在企业的普及,推动了制度基础审计的产生和发展。从 20 世纪 50 年代起,以控制测试为基础的抽样审计在西方国家得到广泛应用,这也是审计方法逐渐走向成熟的重要标志。内部控制评价和测试构成了审计方法的重要组成部分。从方法论的角度,这种方法被称作制度基础审计方法(system-based audit approach)。

三、风险导向审计

随着经济的发展、市场竞争的加剧,企业经营风险日益增大,破产清算的案例时有发生,给广大投资者造成巨大的损失。特别到 20 世纪 60 年代中期以后,职业界进入“诉讼爆炸”时代,审计诉讼案件频繁发生,并在全球范围内呈不断上升趋势,经营失败导致审计失败的案例屡见不鲜。公众对提高审计质量的呼声越来越高,制度基础审计的有效性受到质疑。注册会计师面临的社会舆论压力 and 法律责任与日俱增,职业界再也无法忽视审计风险,开始积极探索基于审计风

险的审计方法。

1981年，美国审计准则理事会（ASB）发布《审计准则第39号——审计抽样》，在附录中提出供参考的审计风险模型。1983年又发布《审计准则第47号——审计风险与重要性》，将审计风险模型包含在正文中，可以说这是对风险导向审计方法的确立。

审计风险模型建立了审计风险与审计风险要素之间的函数关系。最初开发的审计风险模型（目前称为传统审计风险模型）用下列公式表示：审计风险（AR）= 固有风险（IR）× 控制风险（CR）× 检查风险（DR）。审计风险受企业固有风险、控制风险和注册会计师检查风险的影响。

审计风险模型的出现，从理论上解决了注册会计师以内部控制制度为基础采用抽样审计的随意性，又解决了审计资源的分配问题，要求注册会计师将审计资源分配到财务报表最容易出现重大错报的领域。从方法论的角度，注册会计师以审计风险模型为基础进行的审计，称为风险导向审计方法（risk-based audit approach）。

第三节 现代风险导向审计的确立

风险导向审计的发展经历了由传统风险导向审计向现代风险导向审计的转变。

一、传统风险导向审计

（一）传统审计风险模型

如前文所述，20世纪80年代美国审计准则理事会首先开发出传统审计风险模型，即审计风险（AR）= 固有风险（IR）× 控制风险（CR）× 检查风险（DR）。

固有风险是指在考虑相关内部控制之前，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可能是重大的）的可能性。固有风险是由被审计单位经济业务或账户的特性引起的，是被审计单位固有的。

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可能是重大的，但没有被内部控制及时防止或发现并纠正的风险。控制风险是被审计单位内部控制有效性的函数。内部控制有效，则控制风险小。由于内部控制存在固有限制，不可能防止或发现并纠正所有的重大错报，因此控制风险不可能降至零。

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。检查风险是审计程序有效性的函数，是注册会计师可以控制的风险。

（二）传统风险导向审计的实务运用

传统风险导向审计以传统审计风险模型为指导，以重要性概念为识别重大错报风险的基础，以内部控制为抽样审计的根据。

注册会计师采用审计风险模型量化或评估固有风险，根据控制测试评估控制风险，从而确定检查风险，然后根据检查风险确定实质性程序的性质、时间安排和范围，将审计风险控制在可以接受的范围内。

按照这一模型，审计业务流程分为四个步骤：一是了解被审计单位（为了评估固有风险）；二是了解内部控制；三是在必要时执行控制测试（为了评估控制风险）；四是实施实质性程序。

在实务中，注册会计师根据审计风险模型首先设定一个可以接受的审计风险（一般为5%）；然后对财务报表认定的固有风险进行定量评估；再对与财务报表认定相关的内部控制进行测试，并根据测试结果对控制风险进行定量评估；根据检查风险（DR）= 审计风险（AR）/ 固有风险（IR）× 控制风险（CR）推导出检查风险，并根据检查风险设计和实施实质性程序。

（三）传统风险导向审计的缺陷

传统风险导向审计从20世纪70年代开始在实务中运用，直到20世纪90年代中后期。由于当时缺乏先进理论的指导，这种方法存在很大缺陷。

1. 在效果上，发现舞弊和错误的能力受到限制。在实务中，传统风险导向审计方法容易使注册会计师采用简化主义的观点，将企业视为简单的系统组合。

由于缺乏有效的企业分析框架，在考虑相关内部控制之前单独评估固有风险存在难度，因而注册会计师通常认为，将固有风险直接评估为高水平是公认的稳健做法，由此人为地割裂了固有风险与内部控制的联系。

在放弃评估固有风险的情况下，注册会计师往往不注重从宏观层面了解企业及其环境，而直接从较低层面评估风险。也就是说，注册会计师对某类交易、账户余额的风险进行评估、实施审计工作，然后对整个财务报表发表审计意见。这是一种“自下而上”的方法。

传统风险导向审计方法注重对账户余额和交易层次风险的评估，容易犯只见树木不见森林的错误。企业是整个社会经济生活网络中的细胞，所处的经济环境、行业状况、经营目标、战略和风险都将最终对财务报表产生重大影响。如果注册会计师不深入考虑财务报表背后的东西，就不能对财务报表项目得出一个合理的期望，而且，当企业管理层串通舞弊时，内部控制是失效的。注册会计师不把审计视角扩展到内部控制以外，很容易受到蒙蔽和欺骗，不能发现由于内部控