

注册会计师执业上岗必读

独立审计的指导思想 实务技巧与职业判断

DULISHENJIDEZHIDAOSIXIANG
SHIWUJIQIAOYUZHIYEPANDUAN

张 锐 李金才 唐建捷 主编



中国财政经济出版社

注册会计师执业上岗必读

独立审计的指导思想、 实务技巧与职业判断

张 锐 李金才 唐建捷 主编

天津中联有限责任会计师事务所业务质量控制中心

中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

注册会计师执业上岗必读: 独立审计的指导思想、实务技巧与职业判断/张锐、李金才、唐建捷主编. —北京: 中国财政经济出版社, 2006.9
ISBN 7-5005-9356-2

I. 注… II. ①张… ②李… ③唐… III. 审计学—会计师—参考资料
IV. F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2006) 第 109104 号

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(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: 100036

发行处电话: 88190406 财经书店电话: 64033436

北京牛山世兴印刷厂印刷 各地新华书店经销

787×960 毫米 16 开 13.75 印张 204 000 字

2006 年 11 月第 1 版 2006 年 11 月北京第 1 次印刷

印数: 1—3 060 定价: 25.00 元

ISBN 7-5005-9356-2/F·8119

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

前言

本教材是以注课堂、考试所不包括的内容，是注册会计师实务应用的探讨，是注册会计师执业上岗前必修的课程。

本教材的主题是，注册会计师如何把学过的专业知识与实践结合，如何提高注册会计师的素质与能力，如何进入独立执业。

不能不承认这样一个事实：知识与能力注注是不对称的，知识和知道不完全是一个概念，资格与资历有时不能同日而语，差异就在于经验和能力以及处事的灵性。

中注协的领导说过：“从事注册会计师业务，考取注册会计师资格只是第一步。”本教材试图导引第二步，其中主要包括上岗作业的两方面教程：一是执业的理念和思维观念等审计指导思想；二是实务技巧和职业判断等专业经验。

本教材编写时，正值注册会计师的审计处在一个历史“转型”期。社会审计在我国恢复以来已经 20 余年，就审计作业而言已经固化成一个约定俗成的套路，或者说有了基本的习惯做法，但这些习惯已经不能适应经济形势的发展以及执业准则的变革，现实的审计作业暴露不同程度的陈旧和教条。长期以来

我们将之作为审计模范的西方审计，也同样以“安然”事件为发端，审计模式到实务发生了脱胎换骨的改变，国人审计跟着吹起了“趋同”的号角，风险准则及严酷的现实给注册会计师提出更高的要求。面对此种态势，中国的注册会计师乃至整个行业只有一个选择，那就是“创新”。而创新的一般认识则是脱离过去。创新就是与传统的彻底脱离，首要的是审计理念需要变革。

本教材为“审计技术创新”提出一些新的审计思维：强调审计思想是作好审计工作的灵魂；提出独立审计的“整体观念”、“理性执业”观点；基于审计环境的复杂以及某些规定的滞后，提出“审计权衡”观点并进行探讨。在讲述审计务虚的同时，也列举了审计业务普遍存在的问题并作适当的执业提示，其中突出讲述了专业技能、专业判断的经验积累。

由于思维要搞成教义，把意会提升到表达，将揣摩阐述出来，属于心得的东西本身主观成分可能多一些，但是新的观点总是要提出来才能研究以致有所建树。如果说你已经有很多很好的经验和能力，不妨也浏览一下，我们认为这本教材对你来说肯定会有专业上的“加法效应”。

管见所及有限，教材肯定存在不足甚或错误，望同道不吝赐教。

目 录

第一章 审计理念变革	(1)
第一节 审计重心转移, 审计理念不能偏移	(2)
第二节 变革中凸显审计理念的重要性	(10)
第三节 端正审计理念, 规避审计风险	(21)
第二章 审计目标控制	(27)
第一节 审计目标与审计责任	(27)
第二节 审计目标关系审计风险	(29)
第三节 独立审计的目标控制	(35)
第三章 战略审计观与分析程序	(42)
第一节 战略审计观的基本思路	(42)
第二节 风险审计应突出分析性程序	(46)
第四章 审计的整体观念	(52)
第一节 提出独立审计整体观念	(52)

第二节	整体观念与审计目标·····	(54)
第三节	整体观念控制审计流程·····	(56)
第五章	了解是审计实务的第一要素·····	(59)
第一节	了解是审计实务工作的基础·····	(59)
第二节	了解程序应有的放矢·····	(64)
第三节	与了解同步的想象力·····	(67)
第六章	专业标准与统一执业规程·····	(74)
第一节	行业检查的执业标准·····	(74)
第二节	事务所制定统一执业规程·····	(80)
第七章	审计证据操作技巧·····	(98)
第一节	审计证据关注的重点·····	(98)
第二节	审计证据的取证程序和取证技巧·····	(101)
第三节	审计证据的复核与评价·····	(107)
第八章	工作底稿问题与纠正·····	(114)
第一节	工作底稿的实质及其重要性·····	(114)
第二节	工作底稿普遍存在的问题及纠正·····	(118)
第三节	提出工作底稿完备观念·····	(133)
第九章	提高职业判断能力·····	(136)
第一节	职业判断的重要性·····	(137)
第二节	职业判断的重要作用·····	(143)
第三节	审计职业判断运用·····	(149)
第四节	舞弊审计的核心在于职业判断·····	(152)

第十章 强化理性执业观念	(157)
第一节 提出理性执业观点.....	(157)
第二节 理性执业的思考重点.....	(162)
第十一章 注册会计师的综合素质和沟通谈判能力	(169)
第一节 审计风险的主观因素.....	(169)
第二节 注册会计师应具备（培养）的基本素质.....	(171)
第三节 注册会计师灵活的头脑.....	(173)
第四节 沟通谈判策略.....	(179)
附 录：审计执业质量自律提示手册	(183)

第一章

审计理念变革

“作事情要有头脑，执业者首先应当是一个思想者，注册会计师执业首要的是先树立一个正确的审计理念。”

“工欲善其事必先利其器”是先哲的教诲，审计执业欲得成功，必先修炼自身——执业者应先成为一个思想者，当然也包括注册会计师的胜任能力。本教材的第一章开宗明义讨论理念问题，这是注册会计师执业必须面对的，却又是一个亟待补课或有待研究的新课题。

讨论审计理念，其中有两个问题是针对现实的：

一是以往我们审计工作中，理念往往被忽略，或是无理念、没有自主意识。实务中暴露出我们的审计理念存在问题。

二是原来的理念还没调整好，而经济环境、注册会计师的审计环境又发生了大的变革，迫使我们不得不下大力量去修复我们的审计理念。这一点不仅新上岗的注册会计师需要考虑，即使已经执业多年的注册会计师也不能回避。

1997年实施新的国际趋同的风险导向审计准则，标志着现代的审计正值一个“转型”期。从长远看，我们现在的时段可能是注册会计师发展历史上一个大的变革时期，在这个时期从事审计工作，需要对现代的风险审计有一个似乎重新入门的思考。

第一节 审计重心转移，审计理念不能偏移

审计重心转移是我们今天面对的实际问题，不管你是否承认它！审计理念需要端正，不论你有没有意识到！

由于实务理念直接受审计理论变革的影响，在讨论审计理念之前，我们应当先对现代风险导向的审计思维做一个简要探讨。

一、领会风险准则的基本思路

审计准则是规范和指导审计实务的，但又随着实务的重大变异趋势而不断改进。西方的“安然”财务舞弊引发了国际审计准则的变革，随之我国也与之趋同，2007年1月1日实施《审计风险准则》及一系列新修订的准则。

风险准则的主线是要解决对被审计单位重大错报风险的识别、评估和应对措施问题，基本变革思路是通过修订审计风险模型，强调从宏观上了解审计单位及其环境，包括内部控制，用以充分识别、评估会计报表重大错报的风险点，设计和实施实质性测试及内控测试。

审计风险模型的改变是风险审计思路的核心。

原来的审计模型是：审计风险 = 固有风险 × 控制风险 × 检查风险；现代风险准则其审计模型为：审计风险 = 重大错报风险 × 检查风险。前者一般称为“传统审计风险模型”，后者称为“现代审计风险模型”。

风险审计的基本思路是如何发现、识别以至释放风险。这里特别强调“释放风险”的观念是非常重要的，着重提出释放的思路和方法，其中原则与变通的权衡是“审计应付”的重要内容。

审计模型的改变特别重视检查风险，这对注册会计师的审计理念构成一个基本的框架，进入审计执业当以此先入为主。

二、检讨审计作业的两个弊端

用以往所发生的舞弊案件及其给注册会计师带来的涉诉的事实，加上新的准则规定及其新的风险审计指导思想，共同审视我们以往的审计工作，存在两个方面的问题：

（一）以往的审计存在两个弊端

“审计依据单一”和“平均分配审计资源”是阻碍以往审计工作的两个弊端，其中有规定滞后的因素，也有形式主义操作的原因。风险准则要求从高处（宏观）入手识别重大错报的风险点，然后再计划审计测试，制定相应的审计程序。其中特别规定了改标准化程序为个性化审计程序。

新的审计思维表明，企业整体环境比会计报表本身更为重要，只有重点关注企业的整体环境才能更明确地找到风险点，也只有找到风险点，注册会计师才能将审计资源集中分配到最容易导致会计报表出现重大错报的项目和领域。

审计依据单一，还在于执业中只关注会计报表项目及会计资料，审计实务形成“套路”，惟有会计报表列示的项目才是审计范围，对其他方面，如企业经营环境、管理层的品质以及弄虚作假的可能等情形则不关注或很少关注，根本不考虑会计报表编制的背景。

例如，执业人员在审计中几乎全部精力用来填制审计工作底稿（表格），审计工作只是完成审计程序表、抽查表、审定表，划钩写上“未见异常”、“账表核对一致”等就算审计完成。对企业存在涉诉问题，存在资产担保、抵押，存在到期（或超期）债务不能偿还，资产负债表日后大宗损失，大宗复杂的关联交易、非常交易等一概不作审计关注，似乎认为这些不是注册会计师的审计内容。

分析：规定的审计范围是指注册会计师为实现会计报表审计目标应当实施以及认为有必要实施的审计程序。原规定审计范围是会计报表时点、时段的项目，凡是可能影响会计报表公允反映的事项都是注册会计师的审计范围。上述两个说法有共同点，凡影响会计报表公允反映的交易和事项都应当是注册会计师的审计范围。

企业的资产担保、抵押事项以及期后大宗资产损失,直接影响会计报表中资产“存在性”的列报和披露;企业到期债务(或超期)不能偿还,是企业能否持续经营重大疑虑的显著标志,是涉及到会计报表的编制基础是否合理的重要性问题,是准则规定的重点关注问题。

上述案例与其说审计依据单一,还不如说是审计不足,倘依据单一致使漏掉的是重要依据,那么结论则丧失了依据而成为无稽之谈。

又如,一企业审计项目,收费1.4万元。从审计收费看是一个大的项目,执业人员按照习惯作法只取得了银行存款、应收账款、其他应收款、无形资产、短期借款、长期借款的明细表和固定资产、累计折旧分类汇总表,并没有实施相关实质性的细节测试,就出具了无保留意见报告。

分析:账表核对是很难发现企业重大错报的。准则规定实质性测试包括各类交易、账户余额、列报与披露的细节测试及其相关的分析程序,审计程序没有执行是不能发表审计意见的。

风险审计要求执业人员从企业经营战略目标入手识别重大错报。现行的准则没有规定局限于从报表上寻找错报,要求执业者从宏观上充分把握企业的经营状况,重点了解企业经营风险领域,从报表的相应交易上找到风险的反映。上述案例的审计习惯,表面上看是平均使用审计资源,实质上在重大方面并没有进行审计。

又如,一房地产企业本年度收入下降而利润却增加73%。行政部门检查审计质量时发现,该企业上年度和本年度销售同一栋商品房,上年度成本占79%,而本年度成本只有34%,如果是按上年的相同成本,本年利润将是亏损。企业为了贷款调增了本年利润,注册会计师对此置若罔闻不作分析,在审计中也没能取得营业收入和营业成本的相应审计证据,就出具了无保留意见的报告。

分析:如果只就报表核对账目是不能发现错报的,只有运用分析程序才能发现问题。在了解企业情况的基础上,分析程序是必不可少的审计工作。这个事例说明,平均分配审计资源势必失去重点。

(二) 以往的审计工作缺少重心

已经形成的习惯是循着程序表项目机械地审计,全部工时陷入财务报

表各项数字的检查上,把审计当作核表,看似面面俱到,实则缺少重心,找不到重大错报的风险所在。审计工作不能有效地对错报重点领域采取进一步审计程序,防范审计风险根本就是空谈。

有的执业人员错误地认为,有了工作底稿表格就算是完成了审计程序,当审计报告发生了问题被追究责任时,还不以为然,“我们全部是按照底稿格式作的,应当填的我们都作了,我们的审计意见没有问题”。看似振振有词,实则于事无补。

更严重的是,有的注册会计师连工作底稿都填写不全,规定的一般程序都未执行。连一般都没有,哪里还有重心。

例如,有的业务档案中只有业务约定书、审计计划表、企业基本情况表、审计程序表(在操作时一般在适用程序上只选取其中两项),除此以外就是抄录余额的审定表,余外任何的审计轨迹没有记录。

程序表所规定的程序多数不作,只选其中的两项内容,即“账表核对、报表充分披露”。这已成为有的事务所的惯例,一项审计业务基本上一天完成,甚至有的当天就出报告。

又如,一个事务所注册会计师不到10人,在业务高峰期的某一天,当天就出具了各类报告74份(很多是当天接受委托的业务),其中审计报告66份。检查执业质量时发现,这些工作底稿大都只有审计表格,而没有实质性审计轨迹的相应记录以及必要的审计证据。其中审计项目,存货几乎占资产总额的50%,审计人员只作了简单的数字核对,而对资产的存在性、所有权、质量状况、可回收性、计价准确性、减值准备计提等情况,根本没有执行必要的审计程序,也没收集到充分、适当的审计证据。

分析:如果把审计定位于只是完成“规定的”工作底稿,必将是只有形式没有实质。只有工作底稿是不能达到审计目的的。事务所如果视收入高于一切,把收入当作了工作重心,势必自找风险。弊端究其根本还是理念的问题。

三、现代风险导向审计的特征及应变

(一) 现代风险导向审计的主要特征

现代风险导向审计与传统风险导向审计相比,两者在审计理念与审计

方法上有很大的区别，甚至在某些方面有本质的不同。现代风险导向审计具有以下特征：

1. 审计工作的重心前移。现代风险审计从以审计测试为中心前移到以风险评估为中心。审计程序主要包括风险评估程序和审计测试程序（审计测试程序包括控制测试和实质性测试）。把评估风险作为主要的审计程序，是因为传统审计不能适应经济环境变化，风险评估不到位，不能有效发现高风险审计领域，造成有的项目审计过量，而更多的项目是造成审计不足。现代风险审计规定大大加强了风险评估程序，真正体现了风险导向审计的理念。

2. 风险评估由控制风险向综合风险转移。传统的风险导向审计，将审计风险分为固有风险和控制风险，对固有风险评估存在严重偏见。评估固有风险问题基于一种假设，但这个假设（没有内控）往往是不存在的，这就导致了固有风险的评估不到位，实务中大多是无法评估的，只有主观上把固有风险定位于“高”或“较高”的层次（有的在执业中根本不管固有风险），从而使风险评估把评估控制风险作为中心，又将审计程序分为三大类：了解内控、测试内控和实质性测试，前两种用来评估控制风险，主要是形成了控制风险的导向。

评估审计风险以控制风险为重心是传统的审计观点，这种传统的观点存在问题。在实际审计中，最关注的应当是管理层舞弊，而管理层舞弊的特点是凌驾于企业内控之上，绕过或逾越内控，这种虚假普遍造成评估出的控制风险很低，而实际上审计风险很高。

现代风险审计使我们认识到，控制风险的高低主要与重大错报和管理层舞弊、员工舞弊有关。注册会计师审计的重点是发现企业舞弊（欺诈性财务报告）反映在财务报告的重大错报，评估重点是固有风险，但固有风险不可直接评估，所以应当评估综合风险，将固有风险和控制风险连在一起综合评价，其中要特别关注企业的经营战略目标、其所处经营环境以及管理层的品质等。

3. 风险评估由直接评估变为间接评估。传统风险评估直接对审计风险进行评估，得出评估重大错报的概率。而现代风险评估不再直接对审计风险进行评估，而是间接地、多方位地从经营风险评估入手，这其中有几

个方面的考虑：

(1) 持续经营的考虑。经营失败往往带来审计失败。

(2) 经营风险对审计风险的影响。经营风险高，审计风险当然就大，因为管理舞弊的可能性大。

(3) 从经营风险评估入手，能更有效发现财务报表潜在的重大错报。因为财务报表是经营的反映，如果经营风险未能在报表上得到体现，则财务报表很有可能失真。

(4) 会计政策、会计估计合理性评估，要从经营风险入手。滥用会计政策、会计估计是当今一些大的公司舞弊的通病或习惯做法，只有从经营风险入手，才可进行正确的评估。

(5) 事务所发展、开拓业务的考虑。经营风险是从经营分析中得出的，经营分析过程实际上是了解发现问题的过程，从经营风险入手容易将审计拓展为管理咨询业务。

4. 风险评估从零敲碎打向结构化发展。将战略分析引进审计，使风险分析走向结构化，其最大的好处是一方面考虑了多方面的风险因素，另一方面把这些因素有机地联系在一起，这样便于进行综合风险评估。以往的风险评估未能从经营风险入手，风险评估没能形成审计结构，风险评估和审计测试也未能对应。

5. 风险评估以分析性程序为核心。风险评估包括检查、调查、询问、穿行测试等多种审计手法，但核心是分析性程序的运用。现代风险评估以分析为中心，分析程序成为最重要的程序。为了适应分析性程序功能扩大的要求，分析程序走向多样化，不再只是对财务数据进行分析，也对非财务数据进行分析，分析工具充分借鉴现代管理方法，将管理方法运用到分析性程序中去。风险评估不再是一元评估，而是多元评估，正如资产评估业务不能只有一种方法，如果相互印证，则风险评估的结果将更加可靠。

6. 审计人员专业知识以会计、审计为中心转向管理知识。现代风险审计的结果，重要的是依赖风险评估，而风险评估采用的各种风险分析方法都是现代管理知识在审计中的运用，而且这种运用必须以行业知识为基础，其中包括市场、研发、生产等知识。现代风险导向审计对注册会计师

素质提出更高的要求，同时，事务所必须重新融合审计和咨询两大资源，既要符合新的法规要求，也要重视咨询在审计中的运用，表现为咨询为审计提供专业服务，审计为咨询拓展业务。

7. 自上而下与自下而上的审计方法相结合。传统风险审计从控制风险入手，并主要依赖实质性测试。这是自下而上的方式，执业视野过于狭窄，难免看不到整体而以偏概全，所以现代风险导向强调交易事项和战略系统审计结合，主要是因为重大错报存在不同诱因，因员工舞弊导致资产减少，这可能通过账实核对发现问题，直接从余额测试就可以发现异常。有的企业造假水平不是很高，虽然造假者注意到了账证相符、证证相符、账表相符，但它的造假没有（或不可能）达到一条龙，所以在审计时直接从会计资料就可以发现重大异常。比如，平时每笔交易都很小，突然到年终来了一笔大数目，有些造假者手法非常粗糙，处处是破绽。实际上不用看账，看报表就可以发现问题。但是我们不能把这些当作惟一要关注的，更应注意到企业经营出现危机；有的企业管理层造假手段又很“专业”，这就不能只靠自下而上去发现问题，需要关注企业的战略经营风险，综合评价分析。

8. 审计程序逐步向个性化发展。以往传统审计程序要求的是标准化，标准化程序存在很大问题：一是程序的针对性不强，不能对症下药，因此不能很好地贯彻风险导向审计思想。二是管理层舞弊为实现预期结果，在账务处理上作了手脚。由于现在很多企业的财务人员是注册会计师出身，或者系统学习过审计，或者长期有与注册会计师打交道的经验，这就使注册会计师无法突破预先设置的障碍或防范措施。

为此，风险审计准则要求注册会计师运用职业判断对此种可能出现的重大错报，采用出其不意的审计程序，对风险特别显著的领域采用非常规审计程序。审计程序个性化就是为了克服传统审计测试的缺陷，针对风险不同的客户、不同的风险领域，采用个性化的审计程序。注册会计师的个性化审计程序，使得注册会计师不再是流水线上的“熟练工”，重复机械性工作，而是审计实务工作的思想者，使审计工作运筹帷幄，完成本质目标，沟通客户，又能恰当释放风险。

9. 由主要依赖管理层和财务人员提供审计信息，向员工及外部人员

扩散。管理层舞弊是注册会计师最大的审计关注，但委托收费的现实，决定管理层又是事务所的衣食父母，并且审计工作还需要企业管理层的配合，离开管理层的支持，审计将很难进行下去。我们期望管理层提供证据来证明自己造假，当然是不可能的。在这种情况下，注册会计师应该把目光转向一般员工，倾听他们的心声，从中发现线索去识别管理层舞弊。此外，和以往认识不同，内查外调在现代风险审计也开始推崇，积极向供应商、销售商咨询，也是针对管理层舞弊的有效审计措施。风险准则要求注册会计师更多依赖业内人士和专业咨询人士的看法，以便补充自己的审计判断。

10. 审计证据重点向外部证据转移。由于审计重心向风险评估转移，注册会计师必须充分了解客户整体经营环境，并由此评估客户的经营风险及审计风险。注册会计师因此必须从外部取得大量的信息。

11. 审计范围日趋无边界，注册会计师的专业胜任能力也在拓展。现代风险导向审计的审计范围大大扩展。传统风险导向审计要求注册会计师了解企业情况，现代风险导向审计同样要求了解企业情况，但是这前后的了解有很大不同：

(1) 现代风险导向的了解是企业经营风险的导向，了解企业不是盲目的，而是有准备和有针对性的。

(2) 了解企业的深度和广度在很大程度上有了拓展，大到宏观环境，中到客户所处行业的整个产业链结构，小到一台机器的运作情况，都可能是注册会计师风险评估和审计测试的范围。注册会计师不再只关注与会计报表有关的内部控制，关注的是整个内部控制，不但要了解高级管理层的背景，还要了解其工作方法等。审计范围的无边界导致对注册会计师的胜任能力的要求也没了边界，要求注册会计师利用整个社会知识资源充实自己，以扩展自身的专业能力边界。

(二) 因势利导审计策略应当改变

经济环境的改变和风险准则的变革，势必导致注册会计师的审计环境发生很大变化。审计环境受企业环境影响，企业的经营环境改变反映在公司组织结构、经营方式日渐复杂，企业管理层进行舞弊的动机或压力也在