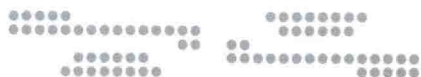


审计

主编 韩开军 张洪浩



内容提要

审 计

主 编 韩开军 张洪浩
副主编 何文琴 刘樱花
李志凤 张 丽
参 编 袁润琛 甯文峰



北京理工大学出版社

BEIJING INSTITUTE OF TECHNOLOGY PRESS

内 容 简 介

本教材以审计工作底稿填制为主线,突出注册会计师审计实务操作。本教材力图使应用型本科学生掌握基本审计程序和审计方法,并能在具体审计项目设计审计程序,选择适当的审计方法,搜集审计证据并把审计过程记录于审计工作底稿;通过掌握企业各业务循环审计的目标与范围,并能结合实务进行内部控制测试与各会计科目实质性测试,并将测试过程记录于工作底稿;掌握调整分录、重分类分录的编制方法,并能在此基础上进行资产负债表和利润表的试算平衡,能根据审计工作底稿记录的审计过程运用职业判断编制不同类型的审计报告。审计工作底稿编制贯穿于审计全过程,也贯穿于审计学习全过程。审计理论能够解释实务操作即可,不过分关注审计理论的完整性和系统性。教材吸收2016年底财政部印发《中国注册会计师审计准则第1504号——在审计报告中沟通关键审计事项》等最新的审计准则的规范,结合公司年报审计时整合审计实务惯例进行编写,希望读者接触最新的审计理论和实务。

版权专有 侵权必究

图书在版编目(CIP)数据

审计 / 韩开军, 张洪浩主编. —北京: 北京理工大学出版社, 2017. 6

ISBN 978 - 7 - 5682 - 4078 - 9

I. ①审… II. ①韩… ②张… III. ①审计学 - 高等学校 - 教材 IV. ①F239.0

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 144578 号

出版发行 / 北京理工大学出版社有限责任公司

社 址 / 北京市海淀区中关村南大街 5 号

邮 编 / 100081

电 话 / (010) 68914775 (总编室)

(010) 82562903 (教材售后服务热线)

(010) 68948351 (其他图书服务热线)

网 址 / <http://www.bitpress.com.cn>

经 销 / 全国各地新华书店

印 刷 / 三河市天利华印刷装订有限公司

开 本 / 787 毫米 × 1092 毫米 1/16

印 张 / 19.25

字 数 / 481 千字

版 次 / 2017 年 6 月第 1 版 2017 年 6 月第 1 次印刷

定 价 / 68.00 元

责任编辑 / 王俊洁

文案编辑 / 王俊洁

责任校对 / 孟祥敬

责任印制 / 施胜娟

图书出现印装质量问题, 请拨打售后服务热线, 本社负责调换

前言

偶然的机会，同行聚会，聊起审计课程教学工作，感叹《审计学》教学内容之抽象、学生学习难度之大的窘境，遂有编写一本应用型本科审计教材以改善现状的想法。经多次讨论，分工协作，几经周折，终于成稿。本教材力图突显以下特点：

(1) 以审计工作底稿填制为主线，突出注册会计师审计实务操作。本教材力图使学生掌握基本审计程序和审计方法，能为具体审计项目设计审计程序，选择适当的审计方法，搜集审计证据并把审计过程记录于审计工作底稿；通过掌握企业各业务循环审计的目标与范围，能结合实务进行内部控制测试与各会计科目实质性测试，将测试过程记录于工作底稿；掌握调整分录、重分类分录的编制方法，能在此基础上进行资产负债表和利润表的试算平衡，能根据审计工作底稿记录的审计过程，运用职业判断编制不同类型的审计报告。审计工作底稿编制贯穿于审计全过程，也贯穿于审计学习全过程。

(2) 审计理论能够解释实务操作即可，不过分关注审计理论的完整性和系统性。作为应用型本科学生，没有一定的理论基础，在学习审计实务操作时容易陷入知其然不知其所以然的迷茫，对其将来发展不利，甚至与高职学生在审计实务操作比拼中难以凸显优势；而过分关注抽象的理论，又容易陷入教师难教、学生厌学的怪圈。编者基于应用型本科特点，选取解释审计实务的重要理论进行介绍，而对于审计抽样、审计职业道德、审计机构和审计人员、审计准则、特殊的审计业务等一些离常规财务审计较远的理论实务，希望在介绍审计案例或审计工作底稿填制时进行体会，不再另行介绍。

(3) 教材吸收最新的审计准则规范，结合公司年报审计时整合审计实务的惯例编写。教材吸收2016年年底财政部印发的《中国注册会计师审计准则第1504号——在审计报告中沟通关键审计事项》等12项准则中对实务有较大影响的内容，对教材内容进行了调整，希望读者接触最新的审计理论和实务。

教材编写分工大致如下：第1章审计概论，由张洪浩编写；第2章初步业务活动，由张洪浩、李志凤编写；第3章风险评估，由何文琴编写；第4章风险应对，由何文琴、刘樱花编写；第5章审计证据与审计工作底稿，由张洪浩、张丽编写；第6章销售与收款循环的审计，由刘樱花编写；第7章采购与付款循环的审计，由刘樱花、何文琴编写；第8章生产、存货与工薪循环的审计，由刘樱花、韩开军编写；第9章货币资金审计，由何文琴、韩开军编写；第10章审计报告，由张洪浩、张丽编写；第11章内部控制审计，由韩开军、何文琴、刘樱花编写；第12章审计质量控制，由张洪浩编写，袁润华、肖文峰等参与了各章习题的编写，最后由韩开军、张洪浩统稿协调，安排校对。

由于篇幅所限，未能一一指出编写素材的所有来源，也可能存在根据教材需要对原始素材进行改编或删减的情况，在此，对原始素材的编写、整理者表示衷心的感谢！

由于时间较紧，编者能力所限，教材在形式上略显粗糙，内容上也难免有差错，恳请读者批评指正，以便我们在下一次修订时加以完善。

编 者

2017 年 3 月

目 录

第1章 审计概述	(1)
1.1 审计概念及要素	(2)
1.2 审计分类	(5)
1.3 审计过程	(6)
第2章 初步业务活动	(12)
2.1 审计目标	(13)
2.2 审计重要性	(17)
2.3 审计计划的制定与修正	(20)
2.4 初步业务活动工作底稿的填制	(22)
第3章 风险评估	(28)
3.1 风险评估概述	(29)
3.2 了解被审计单位及其环境	(32)
3.3 了解被审计单位内部控制	(45)
3.4 评估重大错报风险	(51)
第4章 风险应对	(56)
4.1 针对财务报表层次重大错报风险的总体应对措施	(56)
4.2 针对认定层次重大错报风险的进一步审计程序	(58)
4.3 控制测试	(61)
4.4 实质性程序	(64)
第5章 审计证据与审计工作底稿	(72)
5.1 审计证据	(73)
5.2 审计程序	(77)
5.3 审计工作底稿	(83)
第6章 销售与收款循环的审计	(93)
6.1 销售与收款循环审计的概述	(95)
6.2 销售与收款循环的内部控制与控制测试	(99)
6.3 营业收入的审计	(104)
6.4 应收账款的审计	(109)
6.5 销售与收款循环其他项目的审计	(119)
第7章 采购与付款循环的审计	(140)
7.1 采购与付款循环审计的概述	(142)

2 审 计

7.2 采购与付款循环的内部控制与控制测试	(146)
7.3 应付账款的审计	(149)
7.4 固定资产的审计	(156)
7.5 其他项目的审计	(165)
第8章 生产、存货与工薪循环的审计	(176)
8.1 生产、存货循环审计的概述	(179)
8.2 生产、存货与工薪循环的内部控制与控制测试	(181)
8.3 存货的审计	(184)
8.4 营业成本的审计	(191)
8.5 应付职工薪酬的审计	(197)
第9章 货币资金审计	(208)
9.1 货币资金审计概述	(208)
9.2 货币资金的控制测试	(209)
9.3 货币资金的实质性测试	(214)
第10章 审计报告	(231)
10.1 概述	(233)
10.2 审计报告的基本格式	(234)
10.3 审计报告的意见类型	(237)
10.4 非标准审计报告	(239)
10.5 在审计报告中沟通关键审计事项	(248)
第11章 内部控制审计	(254)
11.1 审计范围与审计目标	(256)
11.2 计划审计工作	(260)
11.3 实施审计工作	(267)
11.4 评价控制缺陷	(272)
11.5 完成审计工作	(273)
11.6 出具审计报告	(275)
第12章 审计质量控制	(286)
12.1 会计师事务所业务质量控制	(287)
12.2 注册会计师职业道德基本原则和概念框架	(292)
12.3 审计业务对独立性的要求	(293)
主要参考文献	(301)

第1章

审计概述

学习目标

1. 能够陈述审计的基本概念;
2. 能够区分审计和会计的区别;
3. 能够描述审计风险的基本原理;
4. 能够陈述风险导向审计的过程。

教学要求

教学内容充实,详略得当,逻辑性强,条理分明,重点、难点突出;应针对不同的教学对象和教学内容,不断总结和改进教学方式和方法。尽量采用启发式、讨论式、参与式、探究式等多种教学方法进行教学。

导入案例

2015年4月28日,上市公司博元投资(公司代码:600656)发布2014年年度财务报告,因其措辞中直接提出“无法保证年度报告内容真实、准确、完整”而引发热议。

以下为博元投资2014年度财务报告重要提示:

珠海市博元投资股份有限公司

2014年年度报告

重要提示:

- (1) 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员无法保证年度报告内容真实、准确、完整,不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏,并不承担个别和连带的法律责任。
- (2) 公司全体董事、监事、高级管理人员无法保证本报告内容真实、准确和完整,理由是:鉴于公司的现状。请投资者特别关注。
- (3) 公司全体董事出席董事会会议。
- (4) 大华会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了无法表示意见的审计报告,

本公司董事会、监事会对相关事项已有详细说明，请投资者注意阅读。

本期报表延续前期会计报表，本届董事会对其内容的准确性、真实性、完整性不发表意见。

(5) 公司负责人许佳明、主管会计工作的负责人李红及会计机构负责人（会计主管人员）李红声明：无法保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

(6) 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案，本年度利润不分配，不转增。

(7) 前瞻性陈述的风险声明：

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，该等陈述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

(8) 是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况？（否）

(9) 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？（否）

.....

注册会计师对2014年博元投资财务报告出具了无法表示意见的审计报告。

（资料来源：博元投资2014年年度财务报告）

[思考]

1. 企业为什么要对外发布财务报告？
2. 财务报告的预期使用者有哪些？
3. 财务报告使用者应该如何信赖财务报告？

1.1 审计概念及要素

1.1.1 审计概念

关于什么是审计，不同的学者给出了不同的意见：

1972年，美国会计学会（AAA）在《基础审计概念的说明》中对审计的定义是：“审计是为了查明经济活动和经济现象的表现所定标准之间的一致程度而客观地收集和评价有关证据，并将其结果传达给有利害关系的使用者的有组织的过程。”

阿尔文·阿伦斯、兰德尔·埃尔德和马克·比斯利合著的《审计学》中认为，“审计是关于信息证据的积累和评估，以判定和报告信息和确立的标准之间的一致度。审计应由具有胜任能力和独立性的人士来完成。”

2010年《中华人民共和国审计法实施条例》第一章第二条对于审计的意见表述为，“审计法所称审计，是指审计机关依法独立检查被审计单位的会计凭证、会计账簿、财务会计报告以及其他与财政收支、财务收支有关的资料和资产，监督财政收支、财务收支真实、合法和效益的行为。”

国内学者秦荣生教授和卢春泉教授认为，“审计是一项具有独立性的经济监督活动，它是由独立的专职机构或人员接受委托或授权，对被审计单位特定时期的财务报表及其有关资料以及经济活动的真实性、合法性、合规性、公允性和效益性进行审查、监督、评价和鉴证的活动，其目的在于确定或解除被审单位的受托经济责任。”

中国注册会计师协会认为,“财务报表审计是注册会计师对财务报表是否不存在由于舞弊和错误导致的重大错报提供合理保证,以积极的方式提出意见,增强除管理层之外的财务报告使用者对财务报告的信赖程度。”本书中的审计概念主要是指注册会计师审计。

无论具体表述如何,审计概念都包括以下特点:

1. 审计主体是具有专业胜任能力和独立性的人员

专业胜任能力表现为审计人员能够阅读、理解、辨别财务信息,能够判断财务信息是否按照适用的编制基础进行编制;独立性表现为审计人员不受外来影响而独立发表审计意见;

2. 审计的对象是财务报告

审计活动就是为了审查财务报告是否按照适用的编制基础进行编制,是否实现了公允反映;

3. 审计的目的是改善财务报告的质量

审计是通过对财务报表出具审计意见,以此增强预期的报告使用者对财务报告的信赖程度,以合理的方式提高报告使用者的信赖程度,而不牵涉如何利用财务报告来进行决策;

4. 审计的对象是财务报告的预期使用者

一般来说,都是外部的财务信息使用者,在不完全市场的财务信息沟通中处于信息弱势一方。

5. 审计的结果是审计报告

审计报告中最主要的内容是关于财务报表信赖程度的审计意见。审计意见主要围绕财务报表是否按照适用的编制基础进行编制,是否实现公允反映,注册会计师要按照审计准则的要求,在完成审计工作的基础上,才能发表审计意见。

1.1.2 会计与审计的区别

许多财务报告使用者和大众会对会计和审计的区别产生疑惑。产生疑惑的原因在于,审计都是关于会计信息的审计,审计人员一般都被认为是处理会计事项的专家。还有一个原因是,处理社会审计工作的独立人员被称为“注册会计师”。

会计是以货币为计量单位,对一系列经济事项进行记录、分类、核算、汇总和呈现的经济活动,目的是为进行决策提供经济信息。为了提供这些有用的信息,会计人员必须熟谙会计原理和会计准则。此外,会计人员还必须掌握一套处理方法,能够将经济活动和成本情况进行全面、系统、综合的记录。

审计在进行数字核算的时候,注册会计师主要关注的内容是能否判断财务报表里的数字合理地反映了一定期间的财务状况、经营成果和现金流量。要进行合理判断,注册会计师必须熟谙会计准则和标准。

此外,为了理解和判断会计报表,注册会计师必须获得和积累审计证据,以对会计报表里的信息进行验证。这是审计和会计最大的不同。判断获取审计证据的目标,评估审计证据的可靠性和数据的充分性,形成审计结论,这是注册会计师而不是会计师的独有工作。

1.1.3 审计中的三方关系

在审计过程中,存在着相互独立的三方,如图1-1所示。

在三方关系中,被审计单位的主要职责是提供财务信息,并且保证财务信息的真实、完整、可靠。因此,被审计单位应当设计、维护、执行必要的内部控制,使财务信息能够按照

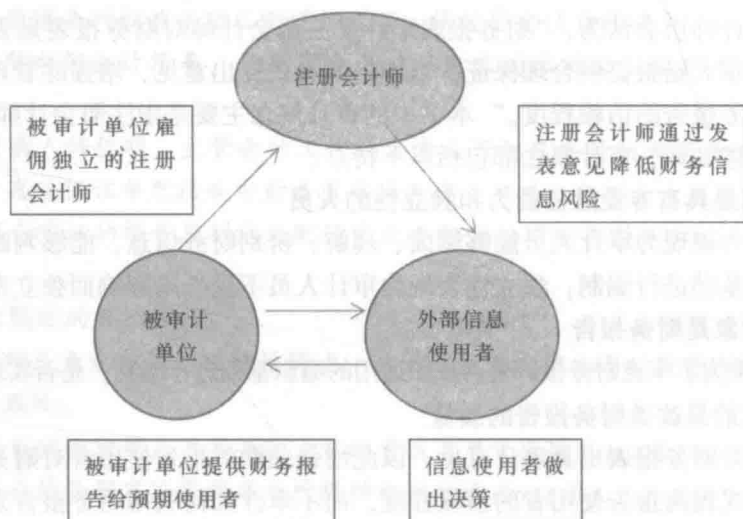


图 1-1 审计三方关系

适用的编制基础的规定，公允地制造出来，恰当地表达出来。

外部信息使用者，一般来说，包括投资者、债权人、政府、银行等部门，其最主要的职责就是向管理层提供资本。外部信息使用者希望能够及时、准确地获得与其相关的财务信息。

审计人员作为独立的第三方，对被审计单位提供的财务信息进行鉴证并出具证明文件。独立性是对审计人员最基本的要求，也是审计职业道德的核心要求，审计人员应当保持独立性，不偏不倚、客观公正地发表审计意见。

1.1.4 注册会计师提供的保证程度

根据注册会计师发表的审计意见的保证程度的不同来划分，可以把保证程度分为绝对保证、合理保证和有限保证。

1. 绝对保证

绝对保证程度最高，表明注册会计师对财务报告中记载的所有交易和事项、余额都有绝对把握来保证其客观公允。绝对保证只是在理论状态下存在，在实际生活中很难实现。

2. 合理保证

合理保证程度比绝对保证要低，合理保证在可接受的审计风险下，以积极的方式提出意见，表明注册会计师对财务报告中记载的交易、事项和账户余额在重大方面不存在错报提供意见，提供较高水平保证。由于审计资源和审计方法的限制，目前注册会计师鉴证业务能够提供的保证程度是合理保证。注册会计师发表合理保证，需要在审计过程中采用丰富的审计程序，不断获取充分、适当的审计证据，需用恰当的措辞来发表审计意见。

3. 有限保证

有限保证程度要低于合理保证，有限保证适用于对保证程度要求不高的审阅业务中。比如，注册会计师出具审阅报告常用有限保证，有限保证的措辞采用消极意见，以“没有发现……不存在重大错报”为措辞。有限保证所需要的审计证据数量较少，提供的保证程度不高，一般采用询问和分析性程序。

1.2 审计分类

审计分类是从不同的角度对审计的实质进行阐释,以便加深人们对审计本质的理解,更好地发挥审计的职能作用。

1.2.1 按审计主体不同分类

根据审计主体的不同,审计可以分为政府审计(国家审计)、社会审计和内部审计。

1. 政府审计

政府审计是由政府机关组织执行的审计,也被称为国家审计。政府审计的对象一般是公共资金,审计的标准是真实性、合规性和效益性。

2. 社会审计

社会审计是由社会中介机构实施的审计。社会审计一般是接受委托进行审计,审计的对象是被审计单位财务报告的合规性和公允性以及其他接受委托的审计事项。

3. 内部审计

内部审计是由单位本部门或者本部门内专职进行审计的机构或人员进行的审计。企业内部审计部门根据独立性的不同,可以分为隶属于治理层和隶属于管理层的部门,内部审计的对象可以是本单位的经济活动,也可以是计划预算,内部审计的标准是真实性、合规性和效益性。

1.2.2 按审计模式的特点分类

从审计的目标和审计技术手段上来看,审计的发展历史大致可以分为三个时期,分别是账项基础审计阶段、制度基础审计阶段和风险导向审计阶段。

1. 账项基础审计阶段

账项基础审计阶段是审计的早期阶段,早在11世纪的时候,地中海沿岸的银钱业商人不但自己收存经营上的银钱付给利息,也将多余的银钱贷款给其他经营商人收取利息。为了保证收取的利息与预先的约定一致,就需要对经营商人的经营情况进行核对,这就是早期社会审计的开端,其标志就是1720年英国的南海公司破产案,当时人们聘请对南海公司的账务进行审查的查尔斯·斯奈尔成为历史上第一位社会注册会计师。

这个时期由于企业的业务量不多、发展规模不大,逐项审计是可以实现的。账项基础审计的目的是查错防弊,保护企业资产的保值,采用的方法是对会计账目进行详细审计,审计报告使用人主要是企业股东。

2. 制度基础审计阶段

制度基础审计阶段是社会审计发展的第二个阶段,主要是1933年经济危机后到20世纪80年代前。制度基础审计强调对企业内部控制制度进行评价,在此基础上决定实质性审计的时间、性质和范围,这就与以前基于账项的审计模式有了很大不同。

这种改变的原因是审计需求的变化。第二次世界大战后,企业发展的规模越来越大,集团公司、跨国企业涌现。为了有效地管理企业,管理层都相应建立了覆盖全面、执行有效的内部控制制度。投资者对于财务报告的质量的容忍度有所降低,即使存在未揭露的错报,只

要不对财务报告产生重大影响,也可以不作为审计的主要目的。审计的主要目的在于对公司内部控制的设计和执行业务进行评价,发现薄弱之处,进行有重点的审查,这就大大提高了审计效率。

制度基础审计的弱点在于过于重视内部控制的审查,而忽视财务报告风险的其他环节,比如相同的公司制度下由于管理层理念的变化对企业经营业绩造成影响。另外,跨国公司的商业竞争愈演愈烈,宏观环境的变化、国家政策的影响等都会成为左右企业命运的风险因素,仅仅局限于本企业、局限于企业的内部管理制度,往往不能解释企业发展的命运变化,因此需要有一种能够宏观判断企业风险的审计方法。

3. 风险基础审计阶段

这是社会审计发展的第三个阶段,产生的时间大约在 20 世纪 90 年代后,主要原因是一些内部控制制度完善的大型公司通过各种方法进行舞弊,以达到粉饰财务报告的目标。风险基础审计修正了制度基础审计偏重于企业管理制度而忽视其他风险方面的缺点,审计的重点分为三个部分,关注企业的重大错报风险和注册会计师的检查风险。在审计过程中,首先进行调查分析,判断财务报表的重大错报风险的领域,然后对存在重大错报风险的领域的内部控制进行审查,在此基础上进行实质性程序,获得存在重大错报的证据。风险基础审计更能够将有限的审计资源调动到重大错报风险更高的领域,有效地提高了审计效率,可以更好地达到审计效果。这三个审计阶段的审计模式变化如表 1-1 所示。

表 1-1 审计模式变化

审计模式	时间	审计主要方向
账项基础审计	约 11 世纪—20 世纪 30 年代	财务报告
制度基础审计	约 20 世纪 30—80 年代	企业内部控制制度
风险导向审计	20 世纪 80 年代至今	财务报告风险高的领域

1.3 审计过程

风险导向审计是当今主流的审计方法,它要求注册会计师识别和评估重大错报风险,设计和实施进一步审计程序,以应对发现的重大错报风险,并根据形成的审计结果发表恰当的审计意见。

1.3.1 基于风险导向审计的特点

在 20 世纪 90 年代,相继有一些著名的国际公司发生财务舞弊丑闻,那些经营失败的投资者为了挽回损失,往往将做了财务报告审计业务的注册会计师和会计师事务所连同公司一起起诉。面对这种审计环境的变化,国际审计与鉴证准则理事会 (IAASB) 在大量调研的基础上于 2002 年推出了《审计风险准则》征求意见稿,并在修订后于 2004 年 12 月 15 日正式实施。我国于 2006 年 2 月 15 日发布了与国际审计准则趋同的《审计风险准则》。这一系列的准则构建了风险导向审计的整个过程。

风险导向审计有如下特点:

1. 要求注册会计师必须了解被审计单位及其环境

了解被审计单位及其环境成为风险导向审计的起点,注册会计师要了解被审计单位的行业背景、法律环境和监管环境,要了解被审计单位的内部控制制度,了解被审计单位的经营特点和主要财务指标等,以获得对被审计单位的基本认识,为后面执行审计工作打下基础。

2. 要求注册会计师必须将风险评估程序贯穿整个审计过程

风险评估要求注册会计师在整个审计过程中,结合了解的被审计单位的情况识别风险,评估错报发生的领域和表现方式,并考虑如何进行风险应对。

3. 要求注册会计师将识别和评估的风险与审计程序挂钩

注册会计师在安排审计程序的性质、时间安排和范围的时候,应当将其与识别和评估的风险结合起来,有针对性地进行安排,避免脱离实际情况。

4. 要求注册会计师对重大错报风险实施实质性程序

注册会计师应当在风险评估的基础上,进一步进行控制测试,在测试的基础上实施实质性程序,这样可以将有限的审计资源更有效地合理安排。无论是否进行控制测试,实质性程序是必须进行的。

5. 要求注册会计师在审计过程中,做好审计工作的记录

注册会计师应当将审计目的、审计程序、审计证据以及审计结论等做好详细记录,以便为形成审计意见提供基础,同时也是明确责任、保证业务质量的重要证据。

风险导向审计紧紧围绕财务报告重大错报风险来执行业务,有利于降低审计失败发生的概率,有利于明确审计责任,保证审计质量,提高审计工作水平。

1.3.2 审计风险

审计风险是在存在重大错报风险的情况下,注册会计师发表了不恰当意见的可能性。审计风险主要是描述与审计过程相关的风险,不包括注册会计师因执行业务而发生的法律后果,比如因发生法律诉讼或者负面宣传等造成的损失的可能性。

审计风险由重大错报风险和检查风险组成。如图1-2所示。



图1-2 审计风险

1. 重大错报风险

重大错报风险是与被审计单位相关的风险。重大错报是指财务报表存在重大错报的可能性,这种风险与是否进行审计没有关系,是在审计前产生的风险。重大错报风险可能与财务报告整体相关,并进而影响多项认定。重大错报风险可能源于薄弱的内部控制,比如企业文化没有建立正确的价值观、管理层不重视诚信等,会对企业未来发展产生影响;重大错报风险也可能源于行业背景或者经济环境的变化。面对影响整个财务报告的重大错报风险,注册会计师应当保持职业怀疑,增强审计的不可预见性,对于经验不足的审计人员提供更多的督导以进行应对。

重大错报风险也可能是认定层次的,只影响到个别事项或某些认定。认定层次的重大错报风险又可以进一步分为控制风险和固有风险。固有风险是在不考虑内部控制的情况下,某

一类交易、账户余额或认定易于发生重大错报的可能性。比如复杂的交易比简单的交易更容易出现风险，出现的进步技术可能导致落后产品被淘汰并进而影响到存货的计价认定。控制风险是财务报表中存在认定层次的重大错报，但是内部控制不能防止或者发现并纠正重大错报的可能性。控制风险主要取决于内部控制的设计以及是否得到一贯执行，比如内部控制设计存在缺陷或者设计完美的内部控制没有得到有效执行。

2. 检查风险

检查风险是与会计师事务所相关的风险。检查风险是指财务报表存在重大错报风险，但是注册会计师没有发现的可能性。检查风险主要取决于审计程序设计是否合理以及是否得到有效执行。由于注册会计师对财务报表是否不存在重大错报提供合理保证，不需要对财务报表中所有的交易、事项和余额披露进行审查，所以检查风险不能降为零。检查风险可以通过派遣更有经验的审计人员、扩大审计范围、获得更多的审计证据、保持职业怀疑等方法来降低。

重大错报风险与检查风险呈反向关系。当会计师事务所与委托方签订了审计委托书进行审计的时候，就表示审计风险的上限已经确定了。在审计风险既定的情况下，如果重大错报风险水平高，那么就要降低检查风险。

在执行业务的过程中，如果通过初步业务活动了解到被审计单位的重大错报风险水平较高，那么就需要派遣有专业胜任能力和职业道德强的审计师、在审计过程中进行更多地督导、扩大审计范围等降低检查风险，以有效控制审计风险。

1.3.3 审计过程

风险导向审计模式要求注册会计师在审计过程中，要求围绕着财务报表的重大错报，合理安排重大错报风险的识别、评估和应对。因此，审计过程大致分为以下几个阶段：

1. 初步业务活动

初步业务活动从会计师事务所和被审计单位接触开始，到决定签订委托书为止。如果会计师事务所以前未与委托方签订业务，本次业务属于首次接受委托，那么属于“接受”该业务；如果会计师事务所已经与委托方签订了长期合作业务，在合作期间内，通过初步业务程序来判断具体情况，决定是否继续接受委托，是否需要修改约定条款，如果继续进行委托合作，那么属于“保持”该业务。

会计师事务所应当按照注册会计师执业准则规定，谨慎决策是否承接或者保持客户关系和具体的审计业务。初步业务活动阶段主要通过执行业务程序获得以下信息：被审计单位是否存在诚信问题，而导致重大错报风险水平过高；会计师事务所的注册会计师是否具有执行该业务所需要的专业胜任能力和独立性，是否遵守职业道德守则的规定，是否具有完成该项业务所需要的时间和资源。

在获得以上信息以后，会计师事务所评估被审计单位的重大错报风险。如果重大错报风险很高，不足以将其降低到可接受的低水平，那么会计师事务所可以考虑拒绝保持或接受该项业务。

会计师事务所作出的最重要的决策之一就是接受和保持客户。如果不能合理评估重大错报风险，可能导致在审计过程中耗费资源过多，增加合伙人和审计项目组的压力，甚至有可能导致审计失败，影响会计师事务所的声誉。

2. 计划审计工作

当签订了审计业务约定书以后,就确定了审计目标,接下来就围绕着审计目标制定审计计划。

恰当的审计计划可以合理地分配审计资源、有效地完成审计工作,达到审计目标,形成审计结论。在形成审计计划的时候,主要做的工作包括制定总体审计策略和制定具体审计计划。

审计计划制定以后,如果发现了未预期的事项或者审计条件发生了变化或者不能获取充分适当的审计证据,注册会计师应当及时调整总体审计策略和审计计划。调整的核心就是围绕如何更好地完成审计目标而进行。

3. 进行风险评估

制定审计计划以后,注册会计师就按照审计计划了解被审计单位及其环境,识别和评估重大错报风险。

了解被审计单位及其环境,为注册会计师在后续的审计程序中在关键环节做出职业评估奠定了基础。了解被审计单位及其环境,需要从被审计单位的外部因素到内部因素都进行了了解,在了解的过程中不断地收集、讨论、分析信息。在获得信息后,注册会计师需要及时识别风险,如果确定是风险,那么要进一步确定是报表层次风险还是认定层次风险,评估风险产生影响的范围,评估风险产生的概率,考虑如何应对风险。

4. 应对重大错报风险

注册会计师在进行风险评估以后,并不足以获取充分、适当的审计证据以发表审计意见,还需要进一步应对重大错报风险。

应对重大错报风险需要根据风险是报表层次风险还是认定层次风险来进行区分,如果是报表层次风险,就采用总体的应对策略;如果是认定层次风险,就需要采用进一步的审计程序,包括控制测试和实质性程序。

在实质性程序中,注册会计师应当合理运用职业判断,采用恰当的审计程序获得充分适当的审计证据,为发表审计意见提供基础。

5. 编制审计报告

注册会计师在完成审计工作后,应当整理获得的审计证据,复核完成的审计工作,在判断获得充分、适当的审计证据的基础上,得出审计结论,发表审计意见。

本章小结

财务报表审计是注册会计师对财务报表是否不存在由于舞弊和错误导致的重大错报提供合理保证,以积极的方式提出意见,增强除管理层之外的财务报告使用者对财务报告的信赖程度。

根据审计主体的不同,审计可以分为政府审计(国家审计)、社会审计和内部审计。审计模式可以分为账项基础审计、制度基础审计和风险导向审计。

审计风险由重大错报风险和检查风险组成。

风险导向审计过程大致分为初步业务活动、计划审计工作、进行风险评估、应对重大错报风险、编制审计报告几个阶段。

本章练习题

一、单选题

1. 下列有关财务报表审计的说法中, 错误的 ()。
 - A. 审计的目的是增强财务报表预期使用者对财务报表的信赖程度
 - B. 审计可以有效满足财务报表预期使用者的需求
 - C. 审计涉及为财务报表预期使用者如何利用相关信息提供建议
 - D. 财务报表审计的基础是注册会计师的独立性和专业性
2. 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. 对代编财务信息提供合理保证
 - B. 对财务报表审阅提供有限保证
 - C. 对财务信息执行商定程序提供低水平保证
 - D. 对鉴证业务提供高水平保证
3. 在确定审计业务的三方关系时, 下列有关责任方的说法中, 注册会计师认为错误的是 ()。
 - A. 责任方可能是预期使用者, 但不是唯一的预期使用者
 - B. 责任方可能是审计业务的委托人, 也可能不是委托人
 - C. 责任方是对财务报表负责的组织或人员
 - D. 责任方只需对财务报表负责
4. 下列与重大错报风险相关的表述中, 正确的是 ()。
 - A. 重大错报风险是因错误使用审计程序产生的
 - B. 重大错报风险是假定不存在相关内部控制, 某一认定发生重大错报的可能性
 - C. 重大错报风险独立于财务报表审计而存在
 - D. 重大错报风险可以通过合理实施审计程序予以控制
5. 下列关于重大错报风险的说法中, 错误的是 ()。
 - A. 重大错报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
 - B. 重大错报风险包括财务报表层次和各类交易、账户余额以及列报和披露认定层次的重大错报风险
 - C. 财务报表层次的重大错报风险可能影响多项认定, 此类风险通常与控制环境有关, 但也可能与其他因素有关
 - D. 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
6. 关于审计风险模型的各要素, 下列说法正确的是 ()。
 - A. 审计风险是预先设定的
 - B. 重大错报风险是预先设定的
 - C. 审计风险是注册会计师在审计前就必然面临的
 - D. 检查风险是管理层没有检查出经营风险的可能性
7. 关于审计业务中的三方关系, 不恰当的说法是 ()。
 - A. 注册会计师的审计意见将有利于提高财务报告的可靠性, 有利于管理层决策