

注册会计师 审计 考点强化班

考点 1：审计概念

一、审计的概念

用户	有效满足财务报表预期使用者的需求
目的	以合理保证的方式提高财务报表的可信度，增强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
保证程度	由于固有限制，审计是合理保证，而非绝对保证 合理保证是一种高水平保证 审计证据是说服力而非结论性的
基础	独立性：独立于被审计单位和预期使用者 专业性
产品	审计报告

二、保证程度

业务类型	审计	审阅
保证程度	高水平	低于审计业务
检查风险	较低	较高
证据数量	较多	较少
取证程序	检查、观察、询问、函证、重新计算、重新执行、分析程序等	询问和分析程序
结论方式	积极方式	消极方式
	我们认为按照规定编制了报表，公允反映了情况	我们没有注意到财务报表没有按照规定编制，未能公允反映情况

三、审计的总体目标

总体目标	内容
发表意见	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编制发表审计意见
出具报告	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

四、审计证据

1. 审计证据指为得出审计结论、形成审计意见而使用的所有信息，包括会计信息和其他的信息，缺一不可。
2. 审计证据包括内部来源的信息、外部来源的信息、以前审计中获取的信息以及接受与保持客户或业务时实施质量控制程序获取的信息。
3. 审计证据既包括支持和佐证管理层认定的信息，也包括与这些认定相矛盾的信息；某些情况下，信息的缺乏（如管理层拒绝提供要求的书面声明）本身也构成审计证据。

五、考点提示

1. 审计是“高水平”的保证，错误的表述为绝对保证、有限保证、中等水平保证等。
2. 只有鉴证业务才涉及保证，相关服务不涉及任何形式的保证。
3. 审计不涉及为预期使用者如何利用信息提供建议。
4. 审计的产品是审计报告，不应包括后附财务报表，这是因为编制财务报表是管理层的责任。
5. 对被审计单位内部控制是否存在值得关注的缺陷提供合理保证、发表审计意见，不是财务报表审计的总体目标；对被审计单位的持续经营能力提供合理保证，不是财务报表审计的总体目标。
6. 审计证据既包括会计信息，也包括其他的信息，二者不可偏废，考试时注意表述的完整。

考点 2: 三方关系

与注册会计师的关系	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 审计报告的收件人应当尽可能明确为所有的预期使用者
与管理层的关系	注册会计师的审计意见主要是向除管理层之外的预期使用者提供的 管理层可能是预期使用者,但不能是唯一预期使用者 管理层和预期使用者可能来自于同一企业,但不意味着两者是同一方

考点提示:

1. 管理层阅读经审计的财务报表,有助于提高管理能力,因此管理层也可以成为预期使用者之一;但是,如果管理层是唯一的预期使用者,或除管理层外不存在其他预期使用者,则该业务缺乏审计业务的三方关系,不构成审计业务。因此,在审计业务中,管理层可能是预期使用者,但不能是唯一预期使用者。
2. 管理层和预期使用者可能来自于同一企业,但这并不意味着两者就是同一方,例如预期使用者可能是员工、未担任管理层的董事等,但并不一定就是管理层。

考点 3: 职业怀疑与职业判断

一、职业怀疑

1. 注册会计师需要在审计成本与信息可靠性之间进行权衡。
2. 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。
3. 会计师事务所的业绩评价、薪酬和晋升机制会促进或削弱审计实务中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。
4. 会计师事务所人员是否能够保持职业怀疑,很大程度上取决于其胜任能力。

二、职业判断

1. 运用环节

从决定是否接受业务委托,到出具业务报告的“各类决策”:

(1) 与具体会计处理相关的决策; (2) 与审计程序相关的决策; (3) 与遵守职业道德要求相关的决策。

2. 衡量标准

准确性: 职业判断结论与特定标准或客观事实的相符程度。

意见一致性: 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。

决策一贯性: 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。

稳定性: 同一注册会计师针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。

可辩护性: 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。

提高可辩护性的方式: 作出适当的书面记录。

三、考点提示

1. 注册会计师可以权衡取证的成本效益,但审计中的困难、时间或成本等事项本身不能成为不作为的借口,这一基本理念通常也是简答题的素材,例如题干中注册会计师由于路途遥远而放弃监盘、由于管理层干预而放弃函证等,均属于典型的不恰当做法。
2. 职业怀疑要求注册会计师审慎评价审计证据,但注册会计师并非打假专家,无须负责文件的真伪鉴定。

考点 4: 审计风险模型

一、重大错报风险

1. 指财务报表在审计前存在重大错报的可能性。重大错报风险与被审计单位的风险相关,独立于财务报表审计而存在,属于客观存在的风险。
2. 重大错报风险包含财务报表层次和认定层次两个层次,注册会计师应当从两个层次考虑重大错报风险。
3. 财务报表层次的重大错报风险指与财务报表整体存在广泛联系的重大错报风险,难以界定于某一项具体认定,通常影响不同的多项认定。
4. 认定层次的重大错报风险包括固有风险和控制风险。固有风险和控制风险既可以单独评估,也可以合并评估。
5. 固有风险指在考虑相关的内部控制之前,某一认定发生错报的可能性。
6. 控制风险指某一认定发生错报,但没有被内部控制及时防止或发现并纠正的可能性,取决于内部控制的设计的合

理性和运行的有效性。

二、检查风险

1. 检查风险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。

2. 检查风险取决于审计程序设计的合理性和执行的有效性。

三、审计风险模型

1. 审计风险指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。审计风险取决于重大错报风险和检查风险。

2. 审计风险是既定的，可接受的检查风险水平与评估的认定层次重大错报风险呈反向关系，评估的重大错报风险越高，可接受的检查风险越低。

四、审计固有限制

1. 财务报告的性质 2. 审计程序的性质 3. 财务报告的及时性和成本效益的权衡

五、考点提示

重视“层次”，重大错报风险首先被划分为“报表层”和“认定层”，“认定层”又被进一步划分为固有风险和控制风险。“忽略层次谈分类”是常见的错误。

考点 5：错报

一、定义

1. 错报指某一财务报表项目的金额、分类或列报，与按适用的财务报告编制基础应列示的金额、分类或列报之间存在的差异；

2. 或根据注册会计师的判断，为使财务报表在所有重大方面实现公允反映，需要对金额、分类或列报作出必要的调整。

二、类型

类型	内容
事实错报	收集或处理数据错误，对事实的误解或忽略，或故意舞弊行为；本质是违反客观事实 如：存货、无形资产的入账价值处理错误，与发票金额多写一零
判断错报	注册会计师认为由以下情形而导致的差异：（1）管理层对会计估计作出不合理的判断（2）不恰当地选择和运用会计政策。投资性房地产公允价值不合理；存货发出采用后进先出法核算
推断错报	通常指根据样本推断的总体错报 运用审计抽样，通过测试样本估计出的总体的错报减去在测试中已经识别的具体错报

考点 6：审计证据

一、充分性

1. 对审计证据数量的衡量，与注册会计师确定的样本量有关。

2. 影响因素

(1) 重大错报风险评估结果：评估的被审计单位的重大错报风险越高，所需审计证据的数量越多。

(2) 审计证据质量：质量越高，可能需要的数量越少；质量存在缺陷，可能无法通过获取更多的审计证据予以弥补。

二、适当性

1. 对审计证据质量的衡量，只有相关且可靠的审计证据才是高质量的。

2. 相关性

类型	内容
测试方向	顺查：由“证”到“账”→低估→完整性认定
	逆查：由“账”到“证”→高估→存在或发生认定
审计程序	特定程序可能只与某些认定相关，而与其他认定无关某一认定的审计证据，不能替代与其他认定相关的审计证据 不同来源或不同性质的审计证据可能与同一认定相关

3. 可靠性

(1) 亲自获取>被审计单位提供(2) 来自外部独立渠道>其他渠道(被审计单位内部)(3) 内控有效>内控薄弱(4) 直接获取≥间接获取或推论(5) 文件记录(纸质/电子介质)>口头形式(6) 原件≥传真件或复印件

三、充分性和适当性的评价

1. 考虑文件记录可靠性

审计通常不涉及鉴定文件记录的真伪，注册会计师不是鉴定文件记录真伪的专家；但如在审计过程中识别出的情况可能表明文件记录是伪造的，注册会计师应做出进一步调查。

2. 使用被审计单位生成信息时的考虑

评价此类信息的完整性和准确性。

3. 证据相互矛盾时的考虑

相互印证的审计证据具有更强的说服力；如不同来源或不同性质的证据不一致，表明某项审计证据可能不可靠，应当追加必要的审计程序。

4. 对获取证据的成本的考虑

可以考虑取证成本与信息有用性之间的关系，但不应以取证的困难和成本为由减少不可替代的审计程序。

四、考点提示

1. 特定程序可能只与某些认定相关，而与其他认定无关，这一结论经常运用在主观题。例如，函证程序通常与应收账款的存在认定相关，而与准确性、计价和分摊认定无关；监盘程序通常主要针对存货的存在认定，而对准确性、计价和分摊认定的证明力有限。因此，不能仅依据“已全额计提坏账准备”“已全额计提跌价准备”等信息而决定不对应收账款实施函证、不对存货实施监盘。

2. 题干中涉及注册会计师使用被审计单位编制的相关信息（例如各类账表、存货存放地点清单）时，注册会计师需要测试其中涉及的相关信息的完整性和准确性。

3. 证据相互矛盾时，不应直接得出某项证据（口头、书面或两者）不可靠的结论，而应当进行调查和分析。

考点 7：初步业务活动

一、审计前提条件

1. 存在可接受的财务报告编制基础；

2. 管理层认可并理解其承担的三项责任（即执行审计工作的前提）。

(1) 按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。(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：

① 允许注册会计师接触与编制财务报表相关的所有信息；② 向注册会计师提供审计所需的其他信息；③ 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。

二、初步业务活动的目的和内容

内容	目的
针对保持客户关系和具体审计业务实施相应的质量控制程序	确定不存在因管理层诚信问题而可能影响注册会计师保持该项业务意愿的事项
评价遵守职业道德规范的情况	确保具备执行业务所需要的独立性和专业胜任能力
就审计业务约定条款达成一致意见	确保与被审计单位之间不存在对业务约定条款的误解

考点 8：审计业务约定条款的变更

1. 审计业务变更为保证程度较低的业务：

情形	合理性
环境变化对审计服务的需求产生影响	通常合理
对原来要求的审计业务的性质存在误解	
管理层施加的或其他情况引起的审计范围受到限制	不一定合理

2. 没有合理的理由，注册会计师不应同意变更。

3. 变更为审阅业务或相关服务的要求：

		能否在报告中提及原审计业务和已执行程序
审计→审阅		不应提及
审计→相关服务	商定程序	可以提及
	其他	不应提及

考点 9：总体审计策略和具体审计计划

一、总体审计策略

确定审计范围 报告目标、时间安排及所需沟通的性质 确定审计方向 调配审计资源

二、具体审计计划

风险评估程序 进一步审计程序 其他审计程序

三、考点提示

考两者的辨析，无须将总体审计策略逐条背住，多读几遍即可。

考点 10：重要性

一、重要性的含义

1. 如果合理预期错报（包括漏报）单独或汇总起来可能影响财务报表使用者的经济决策，则通常认为错报是重大的；
2. 对重要性的判断是根据具体环境作出的，并受错报金额、性质或受两者共同作用的影响；
3. 考虑财务报表使用者整体共同的财务信息需求，不考虑错报对个别财务报表使用者可能产生的影响。

二、财务报表整体重要性

1. 注册会计师应当运用职业判断确定重要性，经常根据事务所惯例和自身经验予以考虑，但不考虑与具体项目相关的固有不确定性。

2. 选定一个“基准”，再乘以某一“百分比”作为财务报表整体的重要性。

3. 选择基准的考虑因素

(1) 财务报表要素；(2) 是否存在财务报表使用者特别关注的项目；(3) 被审计单位的性质、所处的生命周期阶段以及所处行业和经济环境；(4) 被审计单位的所有权结构和融资方式；(5) 基准的相对波动性。

4. 选择基准的示例（参见精讲班讲义）

5. 确定百分比的考虑因素

(1) 是否为上市公司或公众利益实体；(2) 财务报表使用者的范围；(3) 被审计单位是否由集团内部关联方提供融资或是否有大额对外融资；(4) 财务报表使用者是否对基准数据特别敏感等。

三、特定类别的交易、账户余额或披露的重要性水平

1. 考虑因素

(1) 法律法规或适用的财务报告编制基础是否影响财务报表使用者对特定项目计量或披露的预期。(2) 与被审计单位所处行业相关的关键性披露。(3) 财务报表使用者是否特别关注财务报表中单独披露的业务的特定方面。

2. 特定类别交易、账户余额或披露的重要性水平应低于财务报表整体的重要性；与财务报表层次的重要性相同，认定层次的重要性也需要相应确定实际执行的重要性。

四、实际执行的重要性

1. 含义：

(1) 财务报表层次实际执行的重要性，旨在将未更正和未发现错报的汇总数超过财务报表整体重要性的可能性降至适当的低水平；(2) 金额上低于财务报表整体的重要性；(3) 为特定类别的交易、账户余额或披露确定的实际执行重要性。

2. 确定方法：财务报表层次实际执行的重要性通常为财务报表整体重要性的 50%~75%。

选择	考虑因素
接近 75%	1. 连续审计项目，以前年度审计调整较少 2. 项目总体风险为低到中等 3. 以前期间的审计经验表明内控运行有效
接近 50%	1. 首次接受委托的审计项目 2. 连续审计项目，以前年度审计调整较多 3. 项目总体风险较高 4. 存在或预期存在值得关注的内控缺陷

3. 运用

注册会计师在计划审计工作时可以根据实际执行的重要性确定需要对哪些类型的交易、账户余额和披露实施进一步审计程序，即通常选取金额超过实际执行的重要性的财务报表项目。但是**不代表**注册会计师可以对所有金额**低于实际执行的重要性**的财务报表项目**不实施**进一步审计程序，这是由于：

(1) 单个金额低于实际执行的重要性的财务报表项目汇总起来可能金额重大，注册会计师需要考虑汇总后的潜在错报风险。

(2) 对于存在低估风险的财务报表项目，不能仅仅因为其金额低于实际执行的重要性而不实施进一步审计程序。

(3) 对于识别出存在舞弊风险的财务报表项目，不能因为其金额低于实际执行的重要性而不实施进一步审计程序。

五、明显微小错报的临界值

1. 含义：如果注册会计师将低于某一金额的错报界定为明显微小的错报，意味着这些错报无论从规模、性质或其发生的环境，无论单独或者汇总起来，都是明显微不足道的。

2. 注册会计师应当在审计工作底稿中记录设定的明显微小错报临界值，低于该金额的错报可以不累积。

3. 考虑因素：

(1) 以前年度审计中识别出的错报（包括已更正和未更正错报）的数量和金额；(2) 重大错报风险的评估结果；(3) 被审计单位治理层和管理层对注册会计师与其沟通错报的期望；(4) 被审计单位的财务指标是否勉强达到监管机构的要求或投资者的期望。

六、考点提示

(1) 从定量和定性两个方面确定重要性。(2) 记忆影响基准选择的考虑因素，以及实务中常见的基准举例。(3) 如果某一错报在性质上影响恶劣，不能仅由于其金额显著偏低而简单地判定其为明显微小错报，进而无须累积和更正。例如，涉及舞弊的小额错报（员工侵占资产等）、系统性错报（系统缺陷导致数据不准确，具有广泛性影响）等。(4) 确定实际执行的重要性时，不应考虑被审计单位治理层和管理层的期望，明显微小错报临界值需要考虑。