

## 第七章 风险评估

### 【知识点1】风险识别和评估

1. 含义：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**。

2. 要点：

(1) **了解被审计单位及其环境**是一个连续和动态地收集、更新与分析信息的过程，贯穿于整个审计过程的始终。

(2) 评价注册会计师了解被审计单位及其环境的程度是否恰当，关键是看注册会计师对被审计单位及其环境的**了解是否足以识别和评估财务报表的重大错报风险**。

(3) 注册会计师对被审计单位及其环境了解的程度，要**低于**管理层为经营管理企业而对被审计单位及其环境需要了解的程度。

3. 风险评估程序

询问、分析程序、观察、检查

4. 项目组内部讨论

### 【知识点2】了解被审计单位及其环境

分类	具体
<b>1. 被审计单位及其环境</b>	(1) 组织结构、所有权和治理结构、业务模式（包括该业务模式利用信息技术的程度） (2) 行业形势、法律环境和监管环境及其他外部因素 (3) 财务业绩的衡量标准，包括内部外部使用的衡量标准
<b>2. 适用的财务报告编制基础、会计政策以及变更会计政策的原因</b>	
<b>3. 被审计单位内部控制体系各要素</b>	

一、组织结构、所有权和治理结构、业务模式

1. 复杂的组织结构通常更有可能导致某些特定的重大错报风险。

2. 注册会计师应当了解所有权结构以及所有者与其他人员或实体之间的关系，包括关联方，考虑关联方关系是否已经得到识别，以及关联方交易是否得到恰当会计处理。

3. 良好的治理结构可以对被审计单位的经营和财务运作实施有效的监督，从而降低财务报表发生重大错报的风险。（独立董事、审计委员会、监事会）

4. 由于多数经营风险最终都会产生财务后果，从而影响财务报表，因此，了解影响财务报表的经营风险有助于注册会计师识别重大错报风险。

5. 注册会计师并非需要了解被审计单位业务模式的所有方面。

二、行业形势、法律环境、监管环境和其他外部因素

1. 了解行业形势有助于注册会计师识别与被审计单位所处行业有关的重大错报风险。

2. 被审计单位经营所处的行业可能由于其经营性质或监管程度导致产生特定的重大错报风险。

3. 被审计单位在日常经营管理活动中应当遵守相关法律法规和监管要求。

三、被审计单位财务业绩的衡量标准

1. 通过询问管理层等程序，了解用于评价被审计单位财务业绩的衡量标准，有助于注册会计师考虑这些内部或外部的衡量标准，是否会导致被审计单位面临实现业绩目标的压力。

2. 如果拟利用被审计单位内部信息系统生成的财务业绩衡量指标，注册会计师应当考虑相关信息是否可靠，以及利用这些信息是否足以实现审计目标。

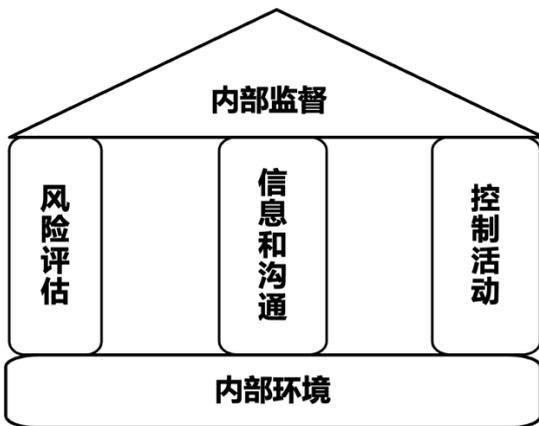
四、适用的财务报告编制基础、会计政策及变更会计政策的原因

注册会计师应当了解适用的财务报告编制基础、会计政策及变更会计政策的原因，并评价被审计单位的会计政策是否适当、是否与适用的财务报告编制基础一致。

### 【知识点3】了解被审计单位的内部控制

三目标	(1) 财务报告的可靠性； (2) 经营的效果和效率； (3) 遵守适用的法律法规的要求。
五要素	(1) 内部环境（控制环境）； (2) 风险评估；

	(3) 信息和沟通（信息系统和沟通）； (4) 控制活动； (5) 内部监督。
--	---



【提示】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。

1. 与财务报表编制相关的内部环境影响要素

（诚胜治管分人）

(1) 对诚信和道德价值观念的沟通与落实（重要因素）
(2) 对胜任能力的重视
(3) 治理层的参与程度
(4) 管理层的理念和经营风格；
(5) 职权与责任的分配
(6) 人力资源政策与实务

2. 控制活动的要素（5个）

1. 授权和批准。高级别管理层批准或验证交易是否有效
2. 调节。将两项或多项数据要素进行比较（完整性、准确性）
3. 验证。将两个或多个项目进行比较。（完整性、准确性、有效性）
4. 实物或逻辑控制。（实物安全、访问权限、盘点）
5. 职责分离。

3. 对内部控制了解的深度（两米深）：

(1) 评价控制的设计
(2) 确定已设计的内部控制是否得到执行

【基础知识】内部控制的3m深度：1. 设计→2. 执行→3. 有效性

【提示1】了解内部控制包含评价内部控制的设计并确定控制是否得到运行；控制测试是确认控制运行有效性的审计程序。

【提示2】除非存在某些可以使控制得到一贯运行的自动化控制，否则注册会计师对控制的了解并不足以测试控制运行的有效性。

4. 内部控制的人工和自动化成分采用情形

人工	(1) 存在大额、异常或偶发的交易； (2) 存在难以界定、预计或预测的错误的情况； (3) 针对变化的情况，需要对现有的自动化控制进行人工干预； (4) 监督自动化控制的有效性。
自动化	(1) 存在大量或重复发生的交易； (2) 事先可预计或预测的错误能够通过自动化控制参数得以防止或发现并纠正； (3) 用特定方法实施控制的控制活动可得到适当设计和自动化处理。

【知识点4】评估重大错报风险

在对重大错报风险进行识别和评估后，注册会计师应当确定识别的重大错报风险是与特定的某类交易账户余额和披露的认定相关，还是与财务报表整体广泛相关进而影响多项认定。

### 1. 两个层次的重大错报风险

认定层次	(1) 复杂的联营或合营→长期股权投资 (2) 重大的关联方交易→关联方交易的披露和认定
财务报表层次	(1) 经济不稳定的国家或地区开展业务 (2) 资产的流动性出现问题 (3) 重要客户流失 (4) 融资能力受到限制 (5) 管理层缺乏诚信或舞弊

### 2. 考虑财务报表的可审计性

注册会计师在了解被审计单位内部控制后，可能对被审计单位财务报表的可审计性产生怀疑。

情形	解决措施
(1) 被审计单位会计记录的状况和可靠性存在重大问题，不能获取充分、适当的审计证据以发表无保留意见。 (2) 对管理层的诚信存在严重疑虑。	应当考虑出具保留意见或无法表示意见的审计报告。 必要时，注册会计师应当考虑解除业务约定。

### 3. 特别风险

是指注册会计师识别出的符合下列特征之一的重大错报风险：

(1) 根据固有风险因素对错报发生的可能性和错报的严重程度的影响，注册会计师将固有风险评估为达到或接近固有风险等级的最高级（低、中、较高、最高）；

(2) 根据其他审计准则的规定，注册会计师应当将其作为特别风险（舞弊、管理层凌驾和超出正常经营范围的重大关联方交易）。

**【直接判断为特别风险的事项】** 舞弊、管理层凌驾&超出正常经营范围的重大关联方交易

**【提示】** 在判断哪些风险是特别风险时，注册会计师不应考虑识别出的控制对相关风险的抵销效果。

**【注意】** 不同被审计单位以及同一被审计单位在不同期间的固有风险等级上限可能不同，这取决于被审计单位的性质和具体情况（如规模和复杂程度等）。固有风险等级的评估需要注册会计师作出职业判断，除非该风险是其他审计准则规定应当作为特别风险处理的风险类型。