

# 注册会计师 审计 冲刺串讲班

## 第一章 审计概述

### 【知识点 1】审计的定义

1.财务报表审计：财务报表审计是指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，以积极方式提出意见，增强除管理层之外的预期使用者对财务报表信赖的程度。

### 2.五个理解要点

(1) 用户	财务报表预期使用者
(2) 目的	改善财务报表的质量或内涵，增强预期使用者对财务报表的信赖程度，而不涉及为如何利用信息提供建议
(3) 保证程度	审计只能提供合理保证，由于审计的固有限制不能提供绝对保证
(4) 基础	注册会计师的专业性和独立性（独立于被审计单位和预期使用者）
(5) 最终产品	审计报告（在审计报告中发表审计意见，不包含后附的财务报表）

### 【知识点 2】注册会计师的业务范围

#### 1.业务范围：

鉴证 业务	审计 (财报、内控、合并、其他)	合理保证
	审阅	有限保证
	其他鉴证业务	合理&有限保证 预测性财务信息审核（有限）等
相关 服务	税务代理、代编财务信息、对财务信息执行商定程序等	无

#### 2.审计&审阅的区别：一高一低于

区别	合理保证 (财务报表审计)	有限保证 (财务报表审阅)
①目标	在可接受的低审计风险下，以积极方式对财务报表整体发现审计意见，提供高水平的保证；	该保证水平低于审计业务保证水平；
②证据收集程序	检查、观察、询问、函证、重新计算、重新执	主要采用：询问和分析程序获取证据

	行、分析程序	
③证据数量	较多	较少

区别	合理保证 (财务报表审计)	有限保证 (财务报表审阅)
④检查风险	较低	较高
⑤报表可信度	较高	较低
⑥提出结论的方式	以积极方式提出结论。 “我们认为...公允反映...”	以消极方式提出结论。 “根据我们的审阅，我们没有注意到...未能在...”

**【知识点 3】注册会计师审计&政府审计**

区别	注册会计师审计	政府审计
目标、审计对象不同	对象：除政府审计对象以外的事项，对于部分国有金融机构和企事业单位，可能同时进行政府审计和注册会计师审计。 目的：主要是对被审计单位的财务报表或内部控制发表审计意见，说明被审计单位财务报表是否符合会计准则的规定，是否公允反映了财务状况、经营成果和现金流量，或者被审计单位财务报告内部控制在基准日是否有效。	对象：包括国务院各部门和地方各级人民政府及其各部门的财政收支、国有金融机构和企业事业组织的财务收支，以及其他依照该法规定应当接受审计的财政收支、财务收支。 目的：是监督上述财政收支或财务收支的真实、合法、效益。

区别	注册会计师审计	政府审计
依据不同	《中华人民共和国注册会计师法》和注册会计师审计准则	《中华人民共和国审计法》和国家审计准则

区别	注册会计师审计	政府审计
收入来源不同	审计收入来源于审计客户，与审计客户协商确定	审计经费来源于财政预算，由同级人民政府予以保证
取证权限不同	没有行政强制力	有行政强制力
对发现问题的处理方式不同	对发现的错报只能提请企业调整或披露，无行政强制力	在职权范围内作出审计决定或者向有关主管机关提出处理、处罚意见

**【知识点 4】注册会计师审计和内部审计**

区别	内部审计	注册会计师审计
1. 审计	内审机构受所在单位的直接领导，独立性受到一定的	较强的独立性

独立性	限制，其独立性只是相对于本单位其他职能部门而言	
2. 审计方式	单位根据自身经营管理的需要安排进行	接受委托进行
3. 审计程序	根据业务的目的和需要选择并实施必要的程序	严格按照执业准则
4. 审计职责	只对本单位负责，其审计质量基本与外界无直接关系	不仅对被审计单位负责，而且对社会负责
5. 审计作用	结论只作为本单位改善工作的参考，对外不起鉴证作用，并对外保密	注册会计师审计结论则要对外公开并起鉴证作用

### 【知识点 5】审计五要素

三方关系人	CPA、被审计单位管理层（责任方）、财务报表预期使用者。
财务报表	审计的对象是：历史的财务状况、经营业绩和现金流量。 审计对象的载体：财务报表。
财务报表编制基础	通用目的、特殊目的。企业的会计准则和相关会计制度。

审计证据	为了得出审计结论形成审计意见而使用的必要信息 【提示】注册会计师可以考虑获取证据的成本与所获取信息有用性之间的关系，但不应仅以获取证据的困难和成本为由减少不可替代的程序。
审计报告	注册会计师应当针对财务报表在所有重大方面是否符合适当的财务报表编制基础以书面报告的形式发表能够提供合理保证程度的意见。

### 【知识点 6】审计的总体目标

- 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**，使得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**；
- 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**。

### 【知识点 7】认定

1.定义：认定是指管理层在财务报表中作出的明确或隐含的表达，注册会计师将其（明确或隐含的表达）用于考虑可能发生的不同类型的潜在错报。

2.分类：

- 与所审计期间各类交易、事项及相关披露相关的认定与具体审计目标

类别	含义
发生	记录或披露的交易和事项已发生，且这些交易和事项与被审计单位有关
完整性	所有应当记录的交易和事项均已记录，所有应当包括在财务报表中的相关披露均已包括
准确性	与交易和事项有关的金额及其他数据已恰当记录，相关披露已得到恰当计量和描述

类别	含义
截止	交易和事项已记录于正确的会计期间
分类	交易和事项已记录于恰当的账户
列报	交易和事项已被恰当地汇总或分解且表述清楚，相关披露在适用的财务报告编制基础上是相关的、可理解的

(2) 与期末账户余额及相关披露相关的认定与具体审计目标

类别	含义
存在	记录的资产、负债和所有者权益是存在的
权利和义务	记录的资产由被审计单位拥有或控制，记录的负债是被审计单位应当履行的偿还义务
完整性	所有应当记录的资产、负债和所有者权益均已记录，所有应当包括在财务报表中的相关披露均已包括

类别	含义
准确性、计价和分摊	资产、负债和所有者权益以恰当的金额包括在财务报表中，与之相关的计价或分摊调整已恰当记录，相关披露已得到恰当计量和描述
分类	资产、负债和所有者权益已记录于恰当的账户
列报	资产、负债和所有者权益已被恰当地汇总或分解且表述清楚，相关披露在适用的财务报告编制基础上是相关的，可理解的

【知识点 8】审计基本要求（针对 cpa）

1.保持职业怀疑

秉持一种质疑的理念、对引起疑虑的情形保持警觉、审慎评价审计证据、客观评价管理层和治理层。

2.职业判断：

①定义：注册会计师综合运用相关知识、技能和经验，作出适合审计业务具体情况、有根据的行动决策。

【提示】职业判断贯穿于注册会计师执业的始终。

【知识点 9】审计风险

1.审计风险模型（认定层面）：

审计风险 = 重大错报风险 × 检查风险

审计风险	指当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。
重大错报风险	是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，且独立于财务报表审计而存在。
检查风险	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. 认定层次的重大错报风险又可以进一步细分为固有风险和控制风险。

固有风险	<p>是指在考虑相关的内部控制之前，某类交易账户余额或披露的某一认定易于发生错报的可能性。</p> <p>影响固有风险因素：</p> <p>① 事项或情况的复杂性、主观性、变化、不确定性</p> <p>② 管理层偏向</p> <p>③ 其他舞弊风险因素</p> <p>【注意】固有风险因素可以是定性的，也可以是定量的。</p>
控制风险	<p>取决于与财务报表编制有关的内部控制的设计和运行的有效性。控制风险始终存在。</p>

认定层次的重大错报风险 = 固有风险 × 控制风险

【知识点 10】审计的固有限制（CPA 给自己找的合理“借口”）

（1）由于审计存在固有限制，注册会计师不能对财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取绝对保证。注册会计师不可能将审计风险降至零。固有限制并不能作为注册会计师满足于说服力不足的审计证据的理由。

（2）影响审计的固有限制的因素：

财务报告的性质；
审计程序的性质；
在合理的时间内以合理的成本完成审计的需要。

## 第二章 审计计划

初步业务活动 → 审计计划（总体审计策略 ↔ 具体审计计划）

【知识点 1】初步业务活动

1. 初步业务活动的目的和内容 u、m、u&m

主要目的（结果）	内容（行为）
<p>（1）具备执行业务所需的独立性和能力。</p> <p>（2）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的意愿的事项。</p> <p>（3）与被审计单位之间不存在对业务约定条款的误解。</p>	<p>（1）评价遵守相关职业道德要求的情况。</p> <p>（2）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。</p> <p>（3）就审计业务约定条款与被审计单位达成一致意见。</p>

2. 审计的前提条件

- （1）管理层在编制财务报表时采用可接受的财务报告编制基础。
- （2）管理层和治理层（如适用）已认可并理解其对财务报表的责任。

3. 管理层责任

(1) <b>按照适用的财务报告编制基础编制财务报表</b> ，并使其实现公允反映（如适用）。
(2) <b>设计、执行和维护必要的内部控制</b> ，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。
(3) <b>向注册会计师提供必要的工作条件</b> ，包括允许注册会计师接触与编制财务报表相关的所有信息（如记录、文件和其他事项），向注册会计师提供审计所需要的其他信息，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。

**【知识点 2】总体审计策略&具体审计计划**

分类	内容
<b>总体审计策略</b>	(1) 审计范围 (2) 报告目标、时间安排及所需沟通的性质 (3) 审计方向；确定重要性水平 (4) 审计资源
<b>具体审计计划</b>	(1) 风险评估程序 (2) 进一步审计程序 (3) 其他审计程序

**【提示】计划审计工作**并非审计业务的一个孤立阶段，而是一个持续的、不断修正的过程，**贯穿于整个审计业务的始终**。

**【知识点 3】重要性**

1.概念

- (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依据财务报表作出的经济决策，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，并受错报的金额或性质的影响，或受两者共同作用的影响。
- (3) 判断某事项对财务报表使用者是否重大，是在考虑财务报表使用者整体共同的财务信息需求的基础上作出的。

2.财务报表整体的重要性（满足绝大多数预期使用者）

- (1) 等式：**财务报表整体的重要性=基准×百分比**
- (2) 选择基准时需要考虑以下因素：
  - ①财务报表**要素**（如资产、负债、所有者权益、收入和费用）。
  - ②是否存在**特定会计主体**的财务报表使用者特别关注的项目（如为了评价财务业绩，使用者可能更关注利润、收入或净资产）。
  - 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**（例如，如果被审计单位仅通过债务而非权益进行融资，财务报表使用者可能更关注资产及资产的索偿权，而非被审计单位的收益）。
  - ⑤基准的相对波动性。

(3) 确定**百分比的考虑因素（1%、10%...）**：

除了考虑被审计单位是否为**上市公司或公众利益实体**外，其他因素也会影响注册会计师对百分比的选择，这些因素包括但不限于：

①财务报表使用者的范围；

②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（债券或银行贷款）；

③财务报表使用者是否对基准数据特别敏感（如具有特殊目的财务报表的使用者）

3.特定交易类别、账户余额或披露的重要性水平（满足傲娇的预期使用者）

本重要性特征：可有可无、一个或多个、金额低于整体。举例：

（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（如关联方交易、管理层和治理层的薪酬及对具有较高估计不确定性的公允价值会计估计的敏感性分析）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（如制药企业的研究与开发成本）。

（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（新收购的业务）。

4.实际执行的重要性（一般超过就查但同时考虑汇总的、低估的、舞弊的项目风险）

（1）等式：实际执行的重要性=财务报表整体重要性×（50%~75%）

（2）确定（50%~75%）的考虑因素 1+3

50%（严格）	<p>（1）首次接受委托的审计项目</p> <p>（2）连续审计项目，以前年度审计调整较多</p> <p>（3）项目总体风险较高，例如处于高风险行业、管理层能力欠缺、面临较大市场竞争压力或业绩压力等</p> <p>（4）存在或预期存在值得关注的内部控制缺陷</p>
75%（宽松）	<p>（1）连续审计项目，以前年度审计调整较少</p> <p>（2）项目总体风险为低到中等，例如处于非高风险行业、管理层有足够能力、面临较低的市场竞争压力和业绩压力等</p> <p>（3）以前期间的审计经验表明内部控制运行有效</p>

5.明显微小错报的临界值（一个或多个、可能为0）

（1）等式：明显微小错报的临界值=财务报表整体重要性×（3%~5%通常不超过10%）

（2）确定（3%~5%）的考虑因素：

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。

6.审计过程中修改重要性

导致需要修改财务报表整体重要性和特定交易类别、账户余额或披露的重要性水平（如适用）的原因：

（1）审计过程中情况发生重大变化（如决定处置被审计单位的一个重要组成部分）。

（2）获取新信息。

（3）通过实施进一步审计程序，注册会计师对被审计单位及其经营所了解的情况发生变化。

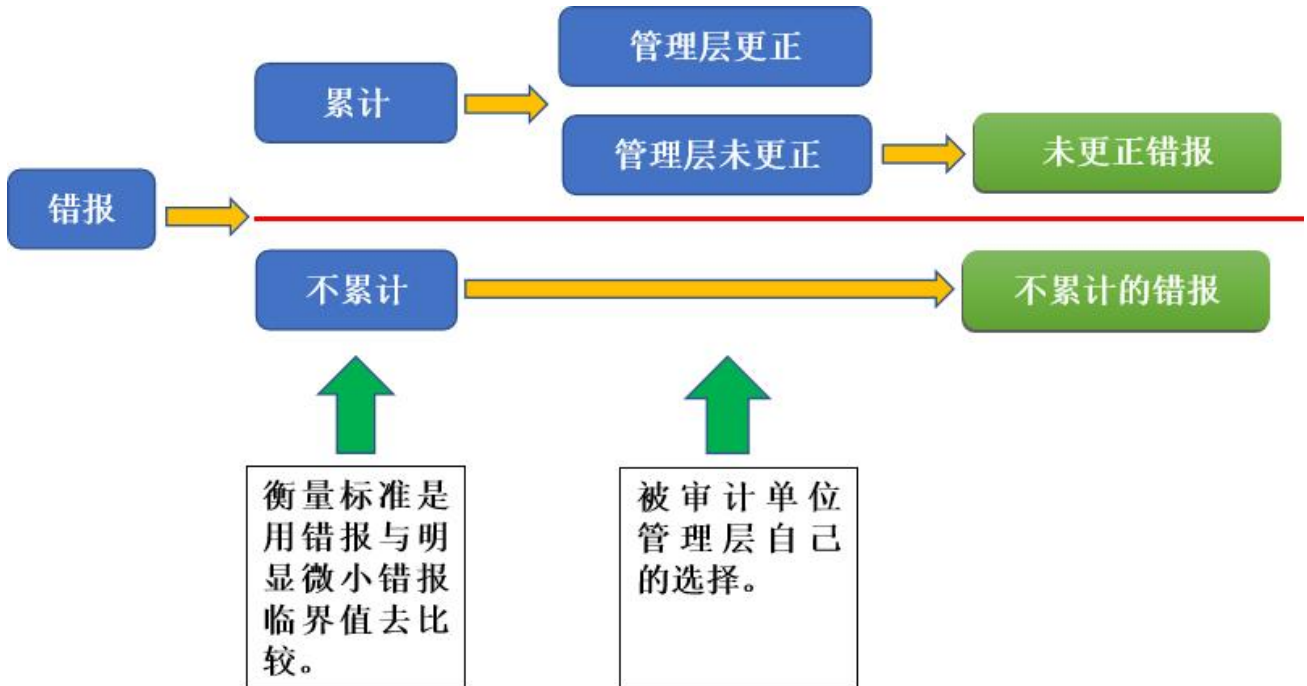
【知识点4】错报

1.含义：是指某一财务报表项目的金额、分类或列报，与按照适用的财务报告编制基础应当列示的金额、分类或列报之间存在的差异；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、分类或列报作出的必要调整。

2.分类:

①事实错报	事实错报是毋庸置疑的错报。这类错报产生于被审计单位收集和处理数据的错误，对事实的忽略或误解，或故意舞弊行为。
②判断错报	由于注册会计师认为管理层对财务报表中的确认、计量和列报（包括对会计政策的选择或运用）作出不合理或不恰当的判断而导致的差异。
③推断错报	推断错报是指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（和审计抽样有关）

【知识点 5】错报的更正问题



- 1.注册会计师可能将低于某一金额的错报界定为**明显微小的错报**，**对这类错报不需要累计**，因为注册会计师认为这些错报的汇总数明显不会对财务报表产生重大影响。
- 2.注册会计师的目标是需要确保不累计的错报连同累积的未更正错报不会汇总成为重大错报。
- 3.除非法律法规禁止，注册会计师应当及时将审计过程中累计的所有错报与适当层级的管理层进行沟通，注册会计师还应当要求管理层更正这些错报。