



第七章

风险评估



考情分析

重要章节，作为风险导向审计思路最重要起点，从实务角度看非常重要，同样在考试中也属于重要的章节，**平均分**值在**7分左右**。



教材变化

部分文字进行了修订，无实质性变化



目录

- 第一节 风险识别和评估概述
- 第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论
- 第三节 了解被审计单位及其环境和适用的财务报告编制基础
- 第四节 了解被审计单位内部控制体系各要素
- 第五节 识别和评估重大错报风险



前言

在风险导向审计模式下，注册会计师以重大错报风险的识别、评估和应对为审计工作的主线，最终将审计风险控制在可接受的低水平。



第一节

风险识别和评估概述



第一节 风险识别和评估概述

一、风险识别和评估的概念

1. 是指注册会计师通过设计、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. **风险识别**是找出财务报表层次和认定层次的重大错报风险。

3. **风险评估**是指对重大错报发生的可能性和后果严重程度进行评估。



第一节 风险识别和评估概述

二、风险识别和评估的作用

了解被审计单位及其环境是**必要程序**，特别是为注册会计师在**下列关键环节**作出职业判断提供重要基础：

1. 确定**重要性水平**，并随着审计工作的进程评估对重要性水平的判断是否仍然适当；
2. 考虑**会计政策**的选择和运用是否恰当，**以及**财务报表的**列报**是否适当；
3. 识别**需要特别考虑**的领域，包括关联方交易、管理层运用持续经营假设的合理性，或交易是否具有合理的商业目的等；



第一节 风险识别和评估概述

4. 确定在实施分析程序时所使用的**预期值**；
5. 设计和实施**进一步审计程序**，以将审计风险降至可接受的低水平；
6. **评价**所获取审计证据的充分性和适当性。



第一节 风险识别和评估概述

【提示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。

【提示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。

【提示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。



第一节 风险识别和评估概述

【例-单选题】下列有关风险识别和评估的说法中，错误的是（ ）。

- A. 风险评估是指对重大错报发生的可能性或严重程度进行评估
- B. 风险的识别和评估是一个连续和动态地收集、更新与分析信息的过程
- C. 风险识别是指找出财务报表层次及认定层次的重大错报风险
- D. 风险的识别和评估是审计风险控制流程的起点



第一节 风险识别和评估概述

答案：A

解析：选项A错误，风险评估是指对重大错报发生的可能性和后果严重程度进行评估。



第二节 风险评估程序、信息来 源以及项目组内部的讨论



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

一、风险评估程序和信息来源（着重内部）

（一）风险评估程序的含义

是指注册会计师为了解被审计单位及其环境，识别和评估财务报表重大错报风险，而设计和实施的审计程序。



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

（二）财务报表重大错报的风险种类

1. 财务报表层次的重大错报风险
2. 认定层次（各类交易、账户余额和披露）的重大错报风险



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

（三）风险评估程序的各项程序

注册会计师应当实施下列**风险评估程序**，以了解被审计单位及其环境：

1. **询问**被审计单位管理层和内部其他相关人员；
2. **分析程序**；
3. **观察和检查**。



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

1. 询问被审计单位管理层和内部其他相关人员

| 询问对象 | 获取信息 |
|---------------|--|
| ①管理层和内部其他合适人员 | <p>1) 管理层所关注的主要问题。如新的竞争对手、主要客户和供应商的流失、新的税收法规的实施以及经营目标或战略的变化等。</p> <p>2) 被审计单位最近的财务状况、经营成果和现金流量</p> <p>3) 可能影响财务报告的交易和事项，或者目前发生的重大会计处理问题。如重大的购并事宜等。</p> <p>4) 被审计单位发生的其他重要变化。如所有权结构、组织结构的变化，以及内部控制的变化等。</p> |
| ②治理层 | 有助于了解治理层对管理层编制财务报表的监督程度 |



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

2. 实施分析程序



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

【综合题】上市公司甲公司是ABC会计师事务所的常年审计客户，主要从事汽车的生产与销售。A注册会计师负责审计甲公司2017年度财务报表，确定财务报表整体的重要性为1000万元，明显微小错报的临界值为30万元。

资料一：

A注册会计师在审计工作底稿中记录了所了解的甲公司情况及其环境，部分内容摘录如下：

(1) 2017年，在钢材价格及劳动力成本大幅上涨的情况下，甲公司通过调低主打车型的价格，保持了良好的竞争力和市场占有率。



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

资料二：

A注册会计师在审计工作底稿中记录了甲公司的财务数据，

部分内容摘录如下：

金额单位：万元

| 项目 | 未审数 | 已审数 |
|------|--------|-------|
| | 2017年 | 2016年 |
| 营业收入 | 100000 | 95000 |
| 营业成本 | 89000 | 84500 |



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

答案：

| 事项序号 | 是否可能表明存在重大错报风险（是/否） | 理由 | 财务报表项目名称及认定 |
|------|---------------------|--|---------------------------|
| (1) | 是 | 在原材料和人工成本上涨，而主要产品价格下降的情况下，毛利率仍与上年相当，可能存在多计收入、少计成本的风险 | 营业收入（发生） 营业成本（完整性/准确性） |



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

3. 观察和检查

| 事项序号 | 程序 | 举例说明 |
|------|------------------------|--|
| (1) | 观察被审计单位的经营 活动 | 观察被审计单位人员正在从事的生产活动和内部控制活动，增加注册会计师对被审计单位人员如何进行生产经营活动及实施内部控制的了解 |
| (2) | 检查文件、 记录和内部 控制手册 | 检查被审计单位的经营计划、策略、章程，与其他单位签订的合同、协议，各业务流程操作指引和内部控制手册等，了解被审计单位组织结构和内部控制制度的建立健全情况 |



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

| 事项序号 | 程序 | 举例说明 |
|------|---------------------------|---|
| (3) | 阅读由管理层和治理层编制的报告 | 阅读被审计单位年度和中期财务报告，股东大会、董事会会议、高级管理层会议的会议记录或纪要，管理层的讨论和分析资料，对重要经营环节和外部因素的评价，被审计单位内部管理报告以及其他特殊目的的报告（如新投资项目的可行性分析报告）等，了解自上一期审计结束至本期审计期间被审计单位发生的重大事项 |
| (4) | 实地察看被审计单位的生产经营场所和厂房设备 | 通过现场访问和实地察看被审计单位的生产经营场所和厂房设备，可以帮助注册会计师了解被审计单位的性质及其经营活动 |
| (5) | 追踪交易在财务报告信息系统中的处理过程（穿行测试） | 通过追踪某笔或某几笔交易在业务流程中如何生成、记录、处理和报告，以及相关控制如何执行，注册会计师可以确定被审计单位的交易流程和相关控制是否与之前通过其他程序所获得的了解一致，并确定相关控制是否得到执行 |
| (6) | 检查外部来源的信息 | |



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

二、其他审计程序和信息来源（着重外部）

（一）其他审计程序

1. 含义：

除了采用上述程序从被审计单位内部获取信息以外，如果根据职业判断认为从被审计单位外部获取的信息有助于识别重大错报风险，注册会计师应当实施其他审计程序以获取这些信息。



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

2. 应用：

(1) 询问外部人员，包括被审计单位聘请的外部法律顾问、专业评估师、投资顾问和财务顾问等。

(2) 阅读外部信息，包括证券分析师、银行、评级机构出具的有关被审计单位及其所处行业的经济或市场环境等状况的报告，贸易与经济方面的报纸期刊，法规或金融出版物，以及政府部门或民间组织发布的行业报告和统计数据等。



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

（二）其他信息来源的要求

1. 注册会计师应当考虑在客户接受或保持过程中获取的信息，以及向被审计单位提供其他服务所获得的经验是否有助于识别重大错报风险。

2. 注册会计师还应当考虑向被审计单位提供其他服务（如执行中期财务报表审阅业务）所获得的经验是否有助于识别重大错报风险。



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

3. 对于连续审计业务，如果拟利用以往与被审计单位交往的经验和以前审计中实施审计程序获取的信息，注册会计师应当确定被审计单位及其环境自以前审计后是否已发生变化，进而可能影响这些信息对本期审计的相关性。

4. 被审计单位或其环境的变化可能导致此类信息在本期审计中已不具有相关性。



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

三、项目组内部的讨论

项目组内部讨论在所有阶段都非常必要，可以保证所有事项都得到恰当考虑。

目的

- （1）使经验较丰富的项目组成员（包括项目合伙人）有机会分享其根据对被审计单位的了解形成的见解；
- （2）使项目组成员可以交流与被审计单位面临的经营风险、财务报表容易发生错报的领域以及发生错报的方式相关的信息；



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

目的

(3) 帮助项目组成员更好地了解在各自负责的领域中，由于舞弊或错误导致财务报表重大错报的可能性，并了解各自实施审计程序的结果如何影响审计的其他方面，包括对确定进一步审计程序的性质、时间安排和范围的影响；

(4) 为项目组成员交流和分享在审计过程中获取的新信息提供基础，这些信息可能影响重大错报风险的评估或应对这些风险的审计程序



第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

| | |
|---------|--|
| 参与讨论的人员 | <p>注册会计师应当运用职业判断确定项目内部参与讨论的成员</p> <ol style="list-style-type: none">1. 项目组的关键成员应当参与讨论。2. 如果项目组需要拥有信息技术或其他特殊技能的专家，这些专家也可根据需要讨论。3. 不要求所有成员每次都参与项目组的讨论。 |
| 时间和方式 | <p>项目组应当根据审计的具体情况，在整个审计过程中持续交换有关财务报表发生重大错报可能性的信息。</p> |