

第5讲 审计风险

一、审计风险的概念

- ▶ 财务报表存在重大错报而注册会计师发表不恰当审计意见的可能性
- ▶ 如果要使发表的审计意见的恰当性有比较大的把握，那么就只能接受较低的审计风险
- ▶ 审计风险不仅是对整个财务报表而言，而且它与各账户和交易类别也密切相关

（一）新的审计风险模型及其带来的变化

- ▶ “国际审计与鉴证准则理事会”制定颁布了新的审计风险准则
- ▶ 中国注册会计师协会也适时修订原有审计准则、制定新的审计准则，将中国独立审计准则调整为与国际趋同的审计风险准则
- ▶ 新的审计风险准则是在继承已有审计基本理论和方法的基础上进行的发展和完善

新审计风险模型

实施风险评估程序

实施进一步审计程序

自审计师

审计风险

指会计报表存在重大错报或漏报，而注册会计师审计后发表不恰当审计意见的可能性

 **重大错报风险**

指财务报表在审计前存在重大错报的可能性

 **检查风险**

指某一账户或交易类别单独或连同其他账户、交易类别产生重大错报或漏报，而未能被实质性测试发现的可能性

- ▶ 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**是指假设不存在相关的内部控制，某一认定发生重大错报的可能性，无论该错报单独考虑，还是连同其他错报构成重大错报。

- ▶ **控制风险**是指某项认定发生了重大错报，无论该错报单独考虑，还是连同其他错报构成重大错报，而该错报没有被企业的内部控制及时防止、发现和纠正的可能性。
- ▶ 控制风险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。由于控制的固有局限性，某种程序的控制风险始终存在。

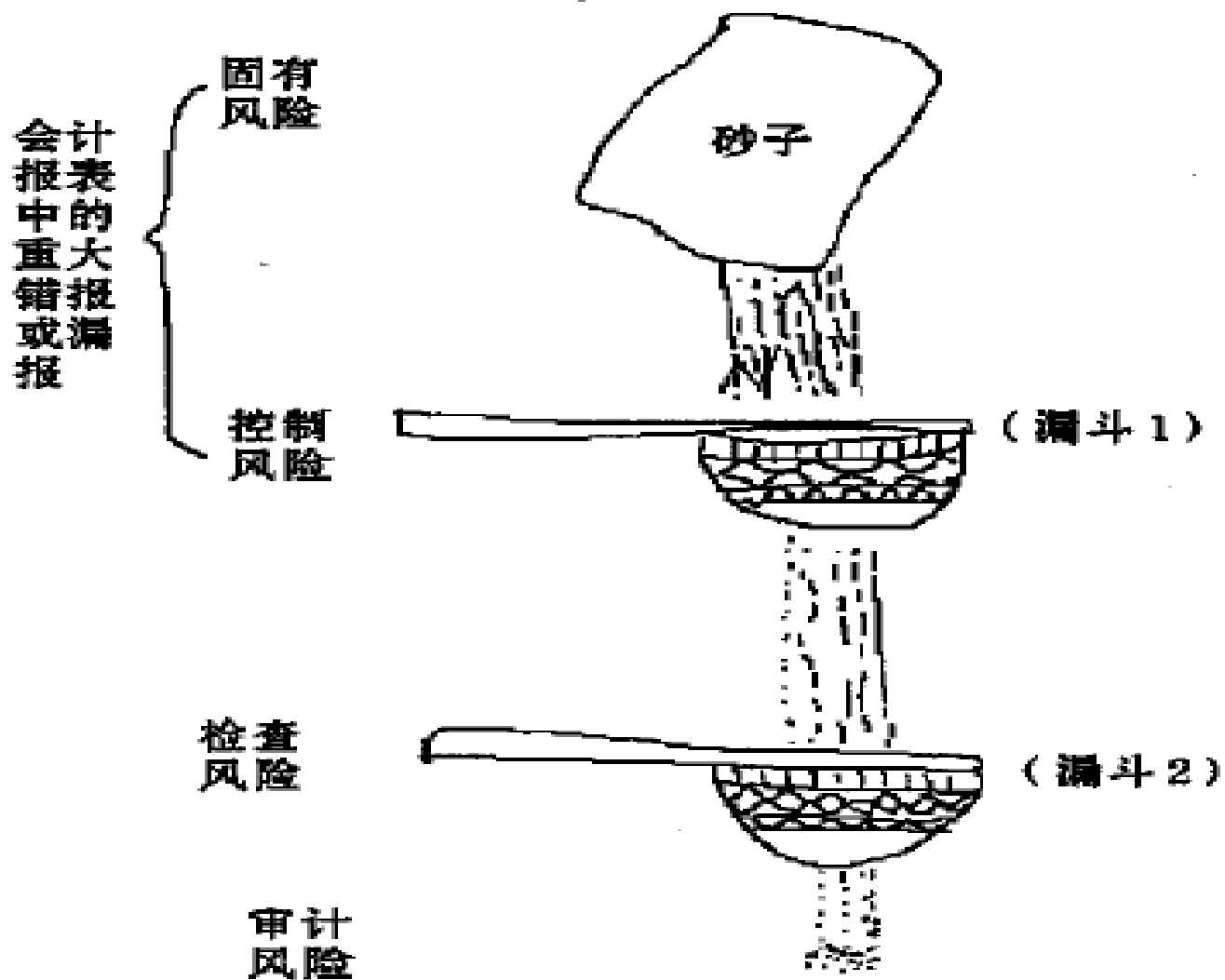
检查风险

- ▶ 检查风险是指某一认定存在错报，该错报单独或连同其他错报是重大的，但审计人员执行的实质性程序未能发现这种错报的可能性。
- ▶ 检查风险取决于审计程序设计的合理性和执行的有效性。
- ▶ 由于审计人员通常并不对所有的交易、账户余额和列报进行检查，以及其他原因，检查风险不可能降低为零。

审计风险各要素之间的关系

- ▶ 审计风险各要素之间的关系：
- ▶ **审计风险 = 重大错报风险 × 检查风险**
- ▶ 从审计风险模型可以看到，在既定的审计风险水平下，可接受的检查风险水平与认定层次重大错报风险的评估结果成反向关系。即评估的重大错报风险越高，可接受的检查风险越低；评估的重大错报风险越低，可接受的检查风险越高。

- ▶ 在既定的重大错报风险水平下，审计人员可以接受的审计风险与可以接受的检查风险成正向关系。
- ▶ 一般而言，审计人员可以接受的审计风险越高，可以接受的检查风险的水平就越高；反之，审计人员可以接受的审计风险越低，可以接受的检查风险的水平就越低。



审计风险模型示意图

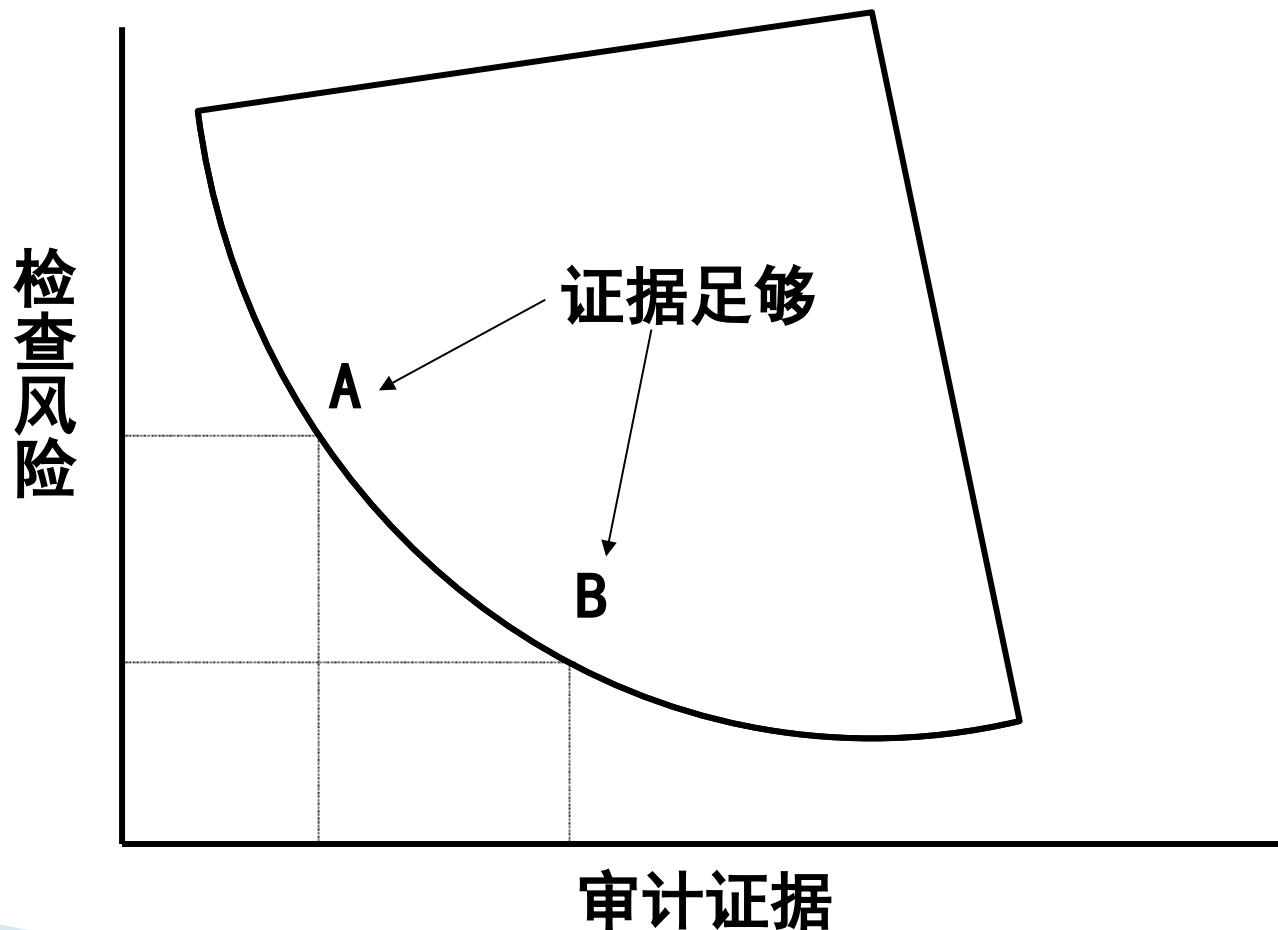
（二）审计风险要素之间的关系在一定的审计风险预期下，重大错报风险和检查风险的关系

注册会计师对重大错报风险的评估	注册会计师可接受的检查风险
高	最低
中	中等
低	高

REM 概念（审计风险、审计证据、审计重要性关系）

- ▶ **R（Risk 风险） E（Evidence 证据） M（Materiality 重要性）。**
- ▶ 独立审计人员对会计报表加以审计，收集必要的审计证据，以合理确信（即将审计风险控制在一个可接受的合理的水平）这些会计报表是否（在所有重大方面）公允的反映了被审计单位的财务状况、经营成果和现金流量。可见，这个定义包含了三个要点：风险、证据和重要性，即所谓的 **REM 概念**。

检查风险与审计证据的关系



二、识别和评估重大错报风险

在了解被审计单位及其环境的整个过程中都要进行风险识别

（一）在两个层次上进行评估

- 一是财务报表层次重大错报风险
- 二是各类交易、账户余额、列报与披露认定层次重大错报风险

影响重大错报风险的因素——财务报表层次

管理人员的品行和能力。

管理人员，特别是会计人员的变动情况。

管理人员遭受的异常压力。

业务性质。

影响被审计单位所在行业的环境因素。

客户的经营风险因素

与财务报告舞弊性关的风险因素

以前年度审计的结果

首次接受业务 vs. 多次接受业务

关联方

非经常性业务

判断 - 正确记录账户余额与交易

资产被挪用的可能性

发生错误的可能性——账户交易层次

根据账户不同而变化

（某些账户发生错误的可能性会更大些）

- 容易产生错报的会计报表项目。 正向。
- 需要利用专家工作结果予以佐证的重要交易或事项的复杂程度。正向。
- 确定账户余额时，需要运用估计和判断的程度。正向。
- 容易遭受损失或被挪用的资产。正向。
- 会计期间，尤其是临近会计期末发生的异常及复杂交易。正向。
- 在正常会计处理程序中容易被漏记的交易和事项。正向。

（二）需要特别考虑的重大错报风险

- 1、风险是否是舞弊风险；
- 2、风险是否与近期经济环境、会计核算和其他方面的重大变化有关；
- 3、交易的复杂程度；
- 4、风险是否涉及重大的关联方交易；
- 5、财务信息计量的主观程度，尤其是对不确定事项计量方面的选择区间；
- 6、风险是否涉及异常或超出正常经营过程的重大交易。

- ▶ 与重大非常规交易或判断事项相关的风险在许多情况下不能受到日常控制的约束，这正是特别风险的特别之处
- ▶ 对特别风险，注册会计师应当了解被审计单位是否针对该特别风险设计和实施了控制，并确定其是否已经得到执行

（三）仅通过实质性程序无法应对的重大错报风险

- ▶ 必须评价被审计单位针对这些风险设计的控制，并确定其执行情况
- ▶ 考虑依赖的相关控制的有效性

（四）对风险评估的修正和适当的沟通

- ▶ 如果通过实施进一步审计程序所获取的审计证据与初始评估所获取的审计证据相矛盾，注册会计师应当修正风险评估结果，并相应修改原计划实施的进一步审计程序
- ▶ 将内控缺陷告知适当级别的治理层或管理层
- ▶ 就风险评估过程存在的重大缺陷与治理层沟通

四、检查风险对实质性测试性质、时间和范围的影响

实质性测试可接受的检查风险	性质	时间	范围
高	分析程序和交易测试为主	期中审计为主	较少样本 较少证据
中	分析程序、交易测试以及余额测试结合运用	期中审计、期末审计和期后审计结合运用	适中样本 适量证据
低	余额测试为主	期末审计和期后审计为主	较大样本 较多证据

五、针对评估的重大错报风险实施的程序

（一）对财务报表层次的重大错报风险总体应对措施

- 向项目组强调在收集和评价审计证据过程中保持职业怀疑态度的必要性；
- 分派更有经验的或具有特殊技能的审计人员，或利用专家的工作；
- 提供更多的督导；
- 在选择进一步审计程序时，应当注意某些程序不被管理层预见或事先了解；
- 对拟实施审计程序的性质、时间和范围作出总体修改。

（二）针对认定层次的重大错报风险实施进一步审计程序

进一步审计程序是指注册会计师针对评估的各类交易、帐户余额与列报的重大错报风险实施的审计程序，包括控制测试与实质性程序。

控制测试

实质性程序：细节测试和实质性分析程序

（三）评价审计证据的充分性和适当性

- 财务报表审计是一个累积和反复的过程
- 没有获取充分、适当的审计证据，尽量获取
- 如果不能获取充分、适当的审计证据，应当考虑发表哪种审计意见

- ▶ 注意：直接实施实质性程序的情况：
 - 1、相关内部控制不存在；
 - 2、相关内部控制虽然存在，但 CPA 通过了解发现其并未有效运行；
 - 3、控制测试的工作量可能大于进行控制测试所减少的实质性程序的工作量

新审计风险模型带来的变化

（1）改进审计业务流程

一、了解被审计单位及其环境，包括内部控制，其目的是要评估财务报表总体层次和认定层次的重大错报风险，这一块叫“风险评估程序”

二、必要时实施控制测试，目的是测试内部控制在防止、发现纠正认定层次重大错报方面的有效性，并据此进一步评估重大错报风险

三、实施实质性测试，目的是检查认定层次的重大错报风险，提供具体的审计证据。

新的审计风险模型带来的变化

（2）根据不同层次的重大错报风险采取不同应对措施

- 区分并评估财务报表整体层次和认定层次的重大错报风险，之后要有针对性地采取不同的有效应对措施

（3）强调获取列报与披露认定的审计证据的重要性

（4）强调保持职业怀疑态度

新的审计风险模型带来的变化

（ 5 ） 强调对特别风险的识别及评估

（ 6 ） 强调项目组内讨论的积极作用

（ 7 ） 强调与治理层沟通和与管理层沟通并重

（二）新审计风险模型产生的影响

1、对注册会计师审计程序的影响

针对评估的重大错报风险应实施的程序包括：

- ① 制定总体应对措施，包括分派更有经验或具有特殊技能的人员或专家，提供更多督导等；
- ② 设计和实施进一步审计程序，包括测试控制的执行有效性以及实施实质性程序；
- ③ 评价风险评估的结果是否适当，并确定是否已经获取充分、适当的审计证据；
- ④ 将实施的关键程序形成审计工作记录。

2、对注册会计师审计责任的影响

增加了对注册会计师形成审计工作记录的具体要求，以保证对重要程序的履行和对审计质量的控制：

- 对风险评估程序的关键环节形成审计工作记录**
- 就实施的关键程序形成审计工作记录**

【例题，单选】

1、审计风险是指财务报表存在重大错报而注册会计师发表不恰当审计意见的可能性，可接受审计风险是会计师事务所确定的审计风险的最高上限。以下关于可接受审计风险的说法中，你不能认可的是（ ）。

- ▶ A. 可接受审计风险取决于重大错报风险和检查风险
- ▶ B. 可接受的审计风险的确定，需要考虑会计师事务所对审计风险的态度、审计失败对会计师事务所可能造成损失的大小
- ▶ C. 审计失败对会计师事务所可能造成的损失大小又受所审计财务报表的用途、使用者的范围等因素的影响
- ▶ D. 可接受的审计风险应当足够低，以使注册会计师能够合理保证所审计财务报表不含有重大错报

- ▶ **【答案】 A**
- ▶ **【解析】** 审计风险与可接受审计风险是两个不同的概念。前者取决于重大错报风险和检查风险，后者取决于包括 **B**、**C**、**D** 在内的三个因素。

2、关于审计风险模型中其各要素的下列说法中，不正确的是（ ）。

- ▶ A. 审计风险是预先设定的
- ▶ B. 重大错报风险是评估的
- ▶ C. 审计风险是注册会计师审计前面临的
- ▶ D. 检查风险是注册会计师通过实施实质性程序控制的

- ▶ **【答案】 C**
- ▶ **【解析】**在审计风险模型中，审计风险是一个可接受的低水平，是预先设定的，选项 A 恰当，选项 C 不恰当。

- ▶ 3、以下关于重大错报风险的说法中，不正确的是（ ）。
- ▶ A. 财务报表层次重大错报风险可以界定于具体的某类交易、账户余额、列报的具体认定
- ▶ B. 财务报表层次重大错报风险与财务报表整体存在广泛联系，可能影响多项认定
- ▶ C. 财务报表层次重大错报风险通常与控制环境有关
- ▶ D. 重大错报风险是财务报表在审计前存在重大错报的可能性，与审计项目组人员的学识、技术和能力无关

- ▶ **【答案】 A**
- ▶ **【解析】** 财务报表层次重大错报风险是审计前财务报表总体存在重大错报的可能性，难以界定于某类交易、账户余额、列报的具体认定。

4、下列审计风险模型中涉及的各风险因素中决定注册会计师将要实施的审计程序的性质、时间和范围的是（ ）。

- ▶ A. 审计风险
- ▶ B. 可接受的检查风险
- ▶ C. 抽样风险
- ▶ D. 重大错报风险

- ▶ **【答案】 B**
- ▶ **【解析】** 根据审计风险模型，注册会计师根据确定的可接受检查风险设计将要实施的审计程序的性质、时间和范围。

5、如果尚未调整的错报的汇总数超过财务报表的重要性水平，注册会计师通过提请被审计单位调整财务报表，并不能（ ）。

- ▶ **A. 降低固有风险和审计风险**
- ▶ **B. 进一步确定汇总数是否重要**
- ▶ **C. 使汇总数低于重要性水平**
- ▶ **D. 排除原审计程序的局限性**

- ▶ **【答案】 D**
- ▶ **【解析】**被审计单位调整财务报表可以降低固有风险，从而可以降低审计风险 (A)，并可能使汇总数低于重要性 (C)，从而确定汇总数是否重要 (B)。由于“被审计单位调整财务报表”并不涉及审计程序的改变，因此不能排除原审计程序的局限性。

- ▶ 6. 注册会计师应当根据审计风险及其要素与审计中其他因素的关系决定审计的导向。有关这些关系的下列论断中，不正确的是（ ）。
- ▶ A. 重要性与审计风险呈反向关系，即重要性水平越低，审计风险就越高，反之，重要性水平越高，审计风险就越低
- ▶ B. 账户余额或交易错报、漏报的可能性越高，其固有风险与控制风险的综合水平就越高
- ▶ C. 账户余额或交易错报、漏报的可能性越高，其相应的重要性水平就越低，这样可以提高审计的效率
- ▶ D. 对于不重要的财务报表项目，其错报、漏报的可能性越高，相应的重要性水平就可越高，以便降低成本

- ▶ **【答案】 C**
- ▶ **【解析】**降低重要性水平有助于提高审计质量，但无助于提高审计的效率。

7、注册会计师需要获取的审计证据的数量受错报风险的影响。下列表述正确的是（ ）。

- ▶ A . 评估的错报风险越高，则可接受的检查风险越低，需要的审计证据可能越多
- ▶ B . 评估的错报风险越高，则可接受的检查风险越高，需要的审计证据可能越少
- ▶ C . 评估的错报风险越低，则可接受的检查风险越低，需要的审计证据可能越少
- ▶ D . 评估的错报风险越低，则可接受的检查风险越高，需要的审计证据可能越多

- ▶ **【答案】 A**
- ▶ **【解析】** 根据审计风险模型， $\text{检查风险} = \text{审计风险} / \text{重大错报风险}$ ，评估的重大错报风险与可接受的检查风险是反向关系，与所需要审计证据是同向关系，故选项 A 正确。

【例题， 多选】

1、注册会计师仅可以通过实质性程序改变（ ），但不能改变其他风险。

- ▶ A. 实际的审计风险
- ▶ B. 固有风险
- ▶ C. 重大错报风险
- ▶ D. 可接受检查风险

- ▶ **【答案】 AD**
- ▶ **【解析】** 固有风险、控制风险、重大错报风险在注册会计师实施审计时已成历史事实，无法改变。

2、检查风险属于审计风险的要素之一。在以下有关检查风险的说法中，你认为正确的有（ ）。

- ▶ A. 注册会计师只能通过检查风险控制审计风险
- ▶ B. 重大错报风险的水平，决定了可接受的检查风险水平
- ▶ C. 可接受的检查风险水平影响了实质性程序的性质、时间和范围
- ▶ D. 注册会计师能否将重要账户的检查风险降低至可接受水平，将影响审计意见的类型

▶ **【答案】 ABCD**

- ▶ **【解析】 A：** 审计风险是预先确定的，重大错风险属于客观存在，注册会计师均无法改变；**B** 属于风险应对的基本思路，即根据重大错报风险的高低确定适当的检查风险，以便使审计风险保持在可接受的水平上；**C：** 注册会计师通常根据可接受检查风险的高低确定是执行程序的性质、时间和范围；**D：** 例如，如因无法实施审计程序而不能将检查风险降低到可接受水平，注册会计师可能会发表保留意见。

【例题，判断题】

- ▶ 在既定的审计风险水平下，可接受的检查风险水平与认定层次重大错报风险的评估结果成反向关系。评估的重大错报风险低，可接受的检查风险越高。（ ）

▶ **【答案】** ✓