

第4讲 审计重要性

一、基本概念和一般原则

(一) 重要性的基本概念

- 重要性是指被审计单位财务报表中错报或漏报的严重程度，这一程度在特定环境下可能影响财务报表使用者的判断或决策。
- 如果一项错报单独或连同其他错报可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则该项错报就是重大的。
- 能否影响财务报表使用者对财务报表全面反映的整体理解的“临界点”。

审计重要性

- 审计报告：“不存在重大错报”
- 这一术语意在告诉使用者：
 - 注册会计师只对重要的财务信息承担责任；
 - 要求审计师为不重要的金额提供保证是不现实的。
- 因此，对计划审计工作和设计审计方法来说，只针对重大错报。



审计重要性

- **需要注意这样三点：**

第一，重要性是针对财务报表使用者进行决策而言的，但是重要不重要却是由注册会计师进行判断的。

第二，重要性的判断离不开特定的环境，因而重要不重要的判断标准会因时间的变迁和客户的差异而不同。

第三，重要性与可容忍误差直接相关，所以重要不重要还取决于注册会计师愿意忍受客户存在误差的程度。

(二) 重要性运用的一般原则

1、运用重要性原则的总体要求

第一，有两种情形需要运用重要性原则

一是在确定审计程序的性质、时间和范围时；

二是在评价审计结果时。此时重要性被看作是审计报告提交使用者后又查出存在错报或漏报但仍不影响使用者决策的限度。

第二，在审计过程中需要合理运用重要性原则

低重要性水平 → 成本较高

高重要性水平 → 成本较低

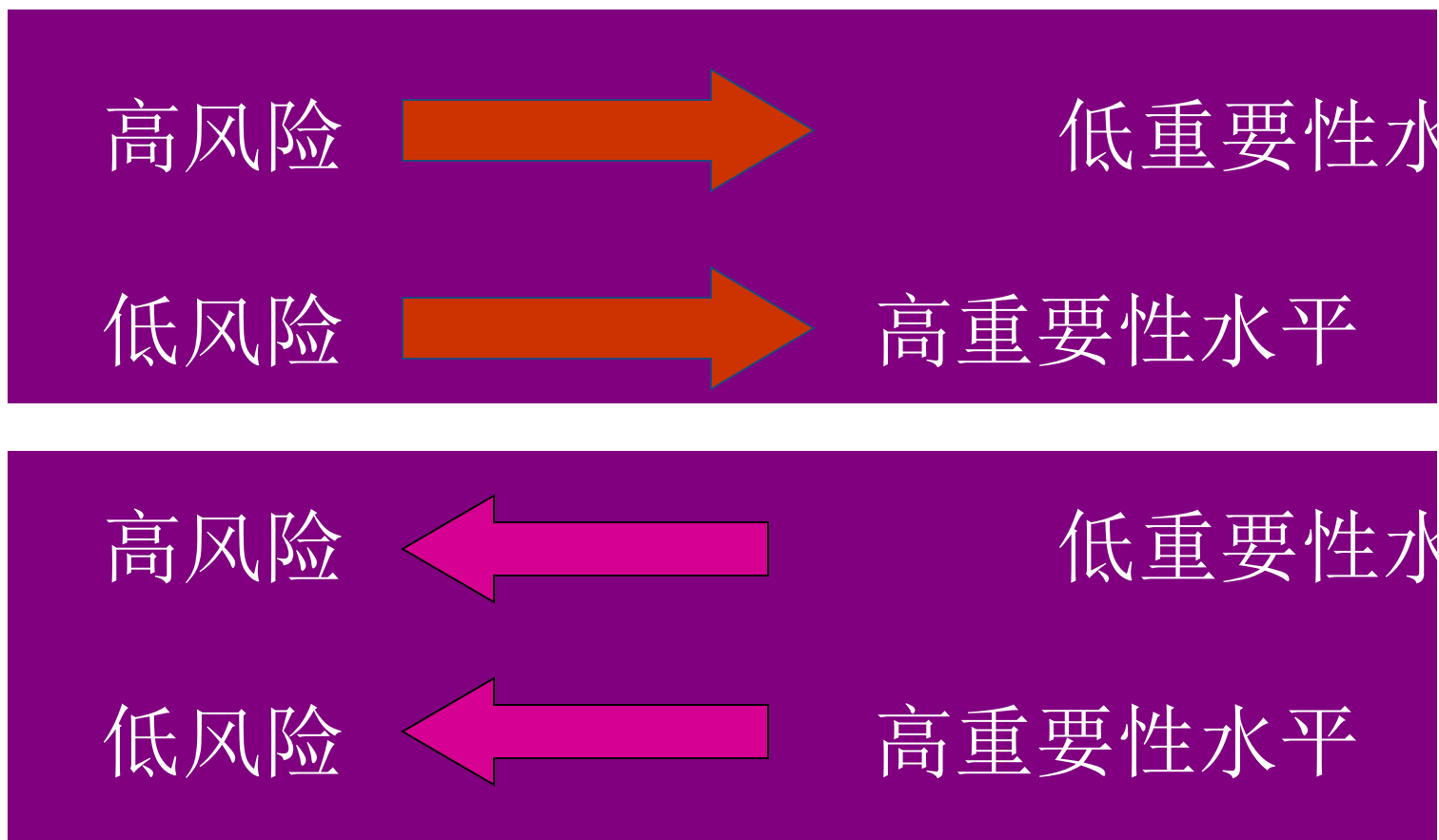
第三，注册会计师对重要性的评估需要运用专业判断

- **2、重要性的两个判断标准：**
- **错报的金额：越大越重要**
- **错报的性质：**
 - **涉及舞弊与违法行为的错报**
 - **可能引起履行合同义务的错报**
 - **影响收益趋势的错报**
 - **现金或股本等账户的错报**
 - **分部信息影响程度的错报**
 - **增加管理层报酬有影响程度的错报**
- **报**
- **错误分类有影响程度的错报**
- **涉及特定方项目错报（关联方交**
- **易）**
- **对信息漏报有影响程度的错报**

3、考虑重要性的层次

- **重要性分为两个层次**
 - 一是财务报表层次的重要性**
 - 二是账户和交易层次的重要性**
- **既考虑财务报表层次的重要性水平也考虑相关账户、交易层次的重要性水平**
- **两者是总体与部分的关系**

(三) 重要性与审计风险的关系



二、编制审计计划时对重要性的评估

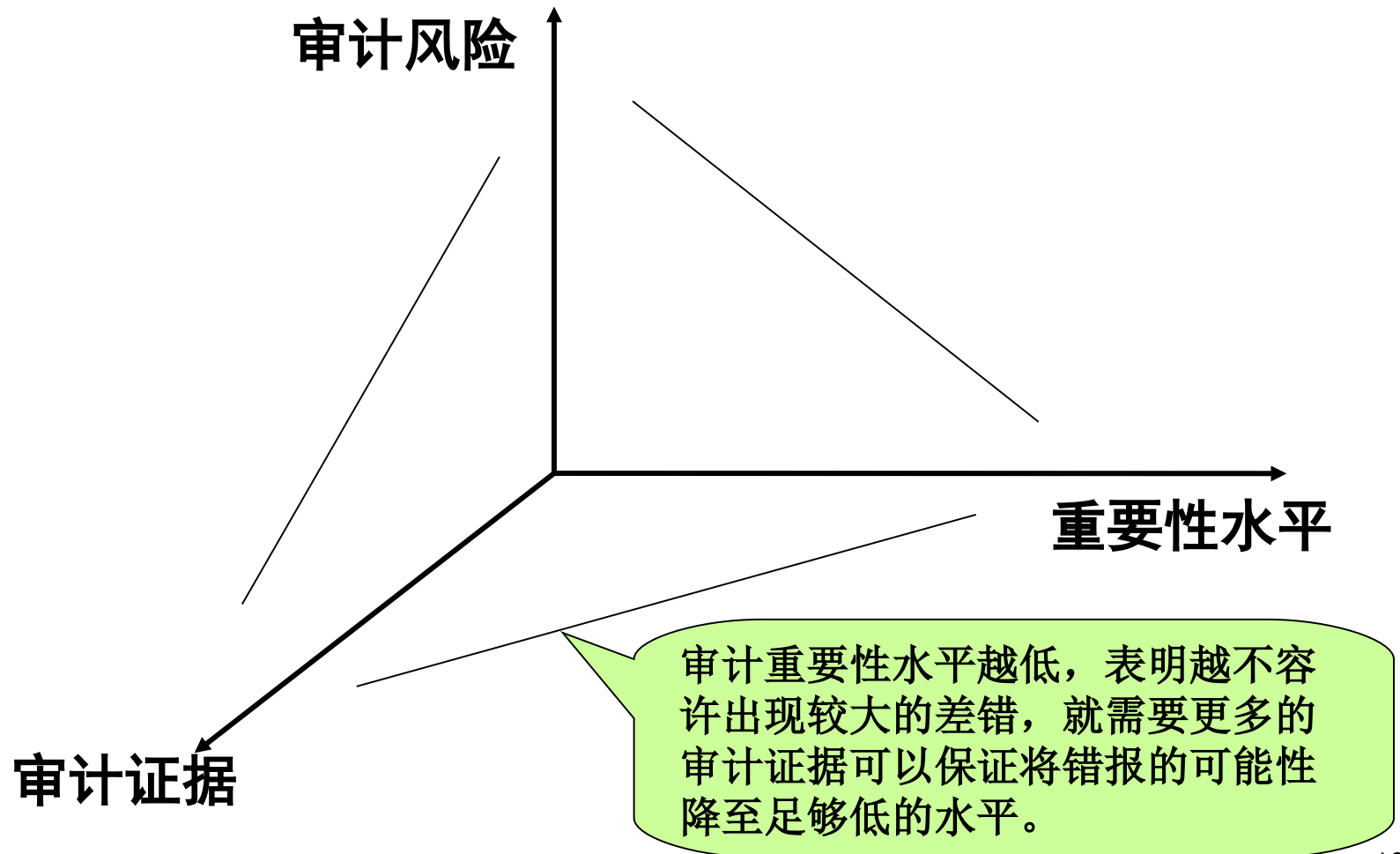
（一）对重要性评估的总体要求

- 编制审计计划的实质是规划如何获取和获取多少审计证据
- 编制审计计划时对重要性水平作初步评估，目的就是确定所需收集的审计证据的数量

低重要性水平 → 大证据量

高重要性水平 → 小证据量

- 重要性水平、审计风险与审计证据的关系



（一）重要性水平与审计证据之间成反向关系

- **重要性水平越高，获取的审计证据越少；反之，重要性水平越低，应获取的审计证据越多。**
- **例如：存货账户的重要性水平分别设为 10 万元和 5 万元，在重要性水平为 10 万元时，5 万至 10 万之间的错漏报可以忽略不计，也即不需收集 5 万 -10 万之间错漏报的审计证据；而重要性水平为 5 万元时，意即超过 5 万元错漏报的审计证据必须查找出来，否则，就会影响报表使用者的决策。可见，重要性水平在 10 万元时所要收集的证据比重要性水平在 5 万元时要少。**

（二）重要性水平与审计风险之间也成反向关系

- **重要性水平越高，审计风险越低；反之，重要性水平越低，审计风险越高。**
- **这可以从审计重要性与审计证据的关系推理出来。**

- 在审计现场工作开始时将被认为是重要的报表错报或漏报总额确定下来。确定这一总额就是对重要性水平的初步判断。**
- 在审计过程中通常会改变其对重要性的初步判断。如果注册会计师这样做，那么新的判断被称为对重要性的修正判断。**
- 对重要性水平的初步判断就是注册会计师认为报表中能容忍其存在、不影响正常使用者决策的最大错报或漏报金额。**

（二）对重要性水平初步判断时的因素

- （1）以往的审计经验
- （2）被审计单位的经营规模及业务性质

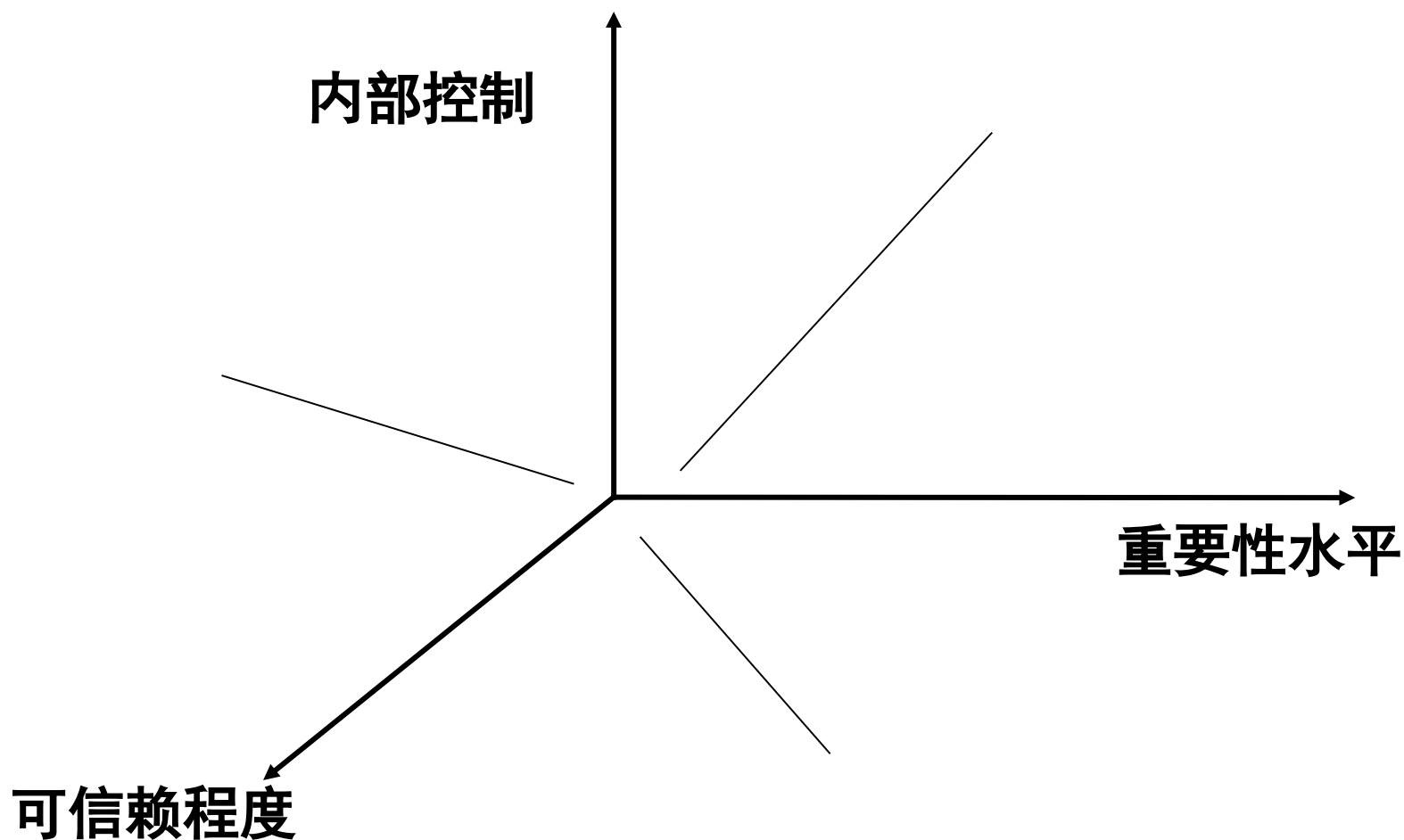
业

绝对值 规模大的企业 > 规模小的企业

业

相对值 规模大的企业 < 规模小的企业

- **（ 3 ） 内部控制与审计风险的评估结果**



- （ 4 ） 财务报表各项目的性质及相互关系
- （ 5 ） 财务报表各项目的金额及其波动幅度

重要性水平的两个层次

- 重要性水平包括两个层次：会计报表层次、账户和交易层次。
- ✓ 会计报表层次：指总体重要性水平
- ✓ 账户和交易层次：

这两个层次是总体和部分的关系。

（三）财务报表层次重要性水平的确定

（1）判断基础

通常采用一个判断基础乘以一个比率的方法进行计算



(2) 计算方法：主要有固定比率法和变动比率法

1) 固定比率法：即用选定的计算基础乘以一个固定百分比

计算重要性水平参考数值

资产总额	0.5%——1%
营业收入	0.5%——1%
净资产	1%
利润总额或净利润	5%——10%





2) 变动比率法：原理是规模越大的企业，允许错报金额的比率就越小，一般是根据资产总额或营业收入两者中较大的一项确定一个变动百分比。公式如下：

$$\text{重要性水平} = \text{基数} + \text{系数} \times \text{超过下限的部分}$$



（3）财务报表层次重要性水平的选取

如果同一期间各财务报表的重要性水平不同，应当取其最低者作为报表层次的重要性水平。

如：计算损益表的重要性水平是 100 万元，资产负债表的重要性水平是 200 万元，则报表层次的重要性水平应为 100 万元。

2、各类交易、账户余额、列报认定层次的重要性水平的确定

可将报表层次的重要性水平分配至各类交易、账户余额和列报；也可单独确定其重要性水平。

（1）分配法。

分配的对象一般是资产负债表账户。例如 A 公司的资产构成如下表，注册会计师初步判断的会计报表层次的重要性水平是资产总额的 1%，为 140 万元。现按这一重要性水平分配给各资产账户，如下表：



重要性水平的分配（单位：万元）

项目	金额	甲方案（同比例分配）	乙方案（修正分配）
银行存款	700	7	2.8
应收账款	2 100	21	25.2
存货	4 200	42	70
固定资产	7 000	70	42
合计中，甲方案是按 1% 同比例分配，不合理，应进行修正。由于应			

上表中，甲方案是按 1% 同比例分配，不合理，应进行修正。由于应收账款和存货错报或漏报的可能性较大，故分配较高的重要性水平，以节省审计成本。假如审计存货后，仅发现错报、漏报 50 万元，且认为所执行的审计程序已足够，则可将剩下的 20 万元再分配给应收账款。



（2）不分配的方法。

例 1：假如会计报表层次的重要性水平为 100 万，则可根据各账户或各类交易的性质及错漏报的可能性，将各账户或交易的重要性水平确定为报表层次重要性水平的 20%—50%。审计时，只要发现该账户或交易的错漏报超过这一水平，就建议被审计单位调整。最后，编制未调整事项汇总表，如未调整的错漏报超过 100 万，就建议再调整。



例 2：首先规定各账户或交易的重要性水平为报表层次重要性水平的 $1/6—1/3$ 。

假设报表层次的重要性水平为 90 万，应收账款的重要性水平为其 $1/4$ ，存货为 $1/5$ ，应付账款为 $1/5$ ，则其重要性水平分别为 22.5 万，18 万和 18 万。



合理选用计算基础应考虑的情况：

- 1) 净利润接近于零时，不应选用净利润；
- 2) 净利润波动幅度较大时，不应选用当年净利润，可用近几年平均数；
- 3) 劳动密集型企业不应选用资产总额和净资产；

（2）重要性水平的选取

- 如果各财务报表的重要性水平不同，取其最低者**
- 用几个重要性水平的平均数作重要性水平**

（3）财务报表尚未编制完成时重要性水平的确定

- **中财务报告**
- **上年度财务报告**

（三）账户或交易层次的重要性水平的确定

- 财务报表中的重要性水平反映到某账户或交易类别中被认为存在的错报或漏报的严重程度
- 达不到重要性水平的错报或漏报是注册会计师可以容忍的最大错报或漏报情况
- 账户或交易层次重要性水平的确定方法，既可采用**分配**的方法，也可以采用**不分配**的方法

账户或交易层次重要性的确定： 分配重要性水平的一般原则

- 项目的审计难易程度

对于审计人员比较难以获取充分审计证据的项目，应给予较高的重要性水平

- 项目发生差错的可能性

审计人员对准备信赖的项目可以分配较低的重要性水平

- 项目受关注的程度

受关注程度越高的项目，应分配较低的重要性水平

- 总体上：账户或交易出现错报漏报的可能性，错报可能性大可以分配较高的重要性水平，以降低审计成本

- 一般，以下项目是没有重要性水平可言的，即：该余额必须完全正确。
- 合营企业付给合营单位的股利（如：按合营合同平均分配条件，在已审财务报表之中的股利应完全分配给合营双方，以避免得失任何一方。）
- 任何与税务有关的预提（税务局眼中的重要性可能与我们的不一样，任何“不重要”的低估可能引致严重后果。）
- 付给董事及高级管理层的酬金（缺少此类项目可能引起一些提问。）
- 对职工福利、房屋补贴及统筹金的预提是另一类敏感范围。
- 股份公司税后利润计提盈余公积金。
- 注册资本。

三、评价审计结果时对重要性的考虑

- 评价审计结果时所运用的重要性水平**
- 注册会计师评价审计结果时所运用的重要性水平，可能与编制审计计划时所确定的重要性水平初步判断数不同。**
- 如前者大大低于后者，注册会计师应当重新评估所执行审计程序是否充分。**

- **错报或漏报的汇总**
- **注册会计师在评价审计结果时，应当汇总已发现但尚未调整的错报或漏报，以考虑其金额与性质是否对会计报表的反映产生重大影响。**
- **注册会计师在汇总尚未调整的错报或漏报时，应当包括①已发现的和推断的错报和漏报，②并考虑期后事项和或有事项是否已进行适当处理。**

- **错报或漏报汇总数超过重要性水平时的处理**
 - **考虑扩大实质性测试范围**
 - **提请被审计单位调整财务报表**
 - **发表保留意见或否定意见**

- **错报或漏报汇总数接近重要性水平时的处理**
- **如果尚未调整的错报或漏报的汇总数接近重要性水平，由于该汇总数连同尚未发现的错报或漏报可能超过重要性水平，注册会计师应当，**
 - 1. 实施追加审计程序，**
 - 2. 提请被审计单位进一步调整已发现的错报或漏报，以降低审计风险。**

评价错报的影响

种类、概念	内容	举例
1．已经识别的具体错报	（1）对事实的错报	CPA 在实施细节测试时发现最近购入存货的实际价值为 15000 元，但账面记录的金额却为 10000 元。因此，存货和应付账款分别被低估了 5000 元，这里被低估的 5000 元就是已识别的对事实的具体错报
	（2）涉及主观决策的错报	① 管理层和 CPA 对会计估计值的判断差异，例如，由于包含在财务报表中的管理层作出的估计值超出了 CPA 确定的一个合理范围，导致出现判断差异； ② 管理层和 CPA 对选择和运用会计政策的判断差异，由于 CPA 认为管理层选用会计政策造成错报，管理层却认为选用会计政策适当，导致出现判断差异。
2．推断误差。	（1）通过测试样本估计出的总体的错报减去在测试中发现的已经识别的具体错报	应收账款年末余额为 2000 万元，CPA 抽查 10% 的样本发现金额有 100 万元的高估，高估部分为账面金额的 20%，据此 CPA 推断总体的错报金额为 400 万元（即 $2\ 000 \times 20\%$ ），那么上述 100 万元就是已识别的具体错报，其余 300 万元即推断误差
	（2）通过实质性分析程序推断出的估计错报	CPA 根据客户的预算资料及行业趋势等要素，对客户年度销售费用独立地作出估计，并与客户账面金额比较，发现两者间有 50% 的差异；考虑到估计的精确性有限，CPA 根据经验认为 10% 的差异通常是可接受的，而剩余 40% 的差异需要有合理解释并取得佐证性证据；假定 CPA 对其中 20% 的差异无法得到合理解释或不能取得佐证，则该部分差异金额即为推断误差。

情形	尚未更正错报的汇总数	重要性水平	影响
(1) 低于 (并且特定项目的尚未更正错报也低于考虑其性质所设定的更低的重要性水平, 下同)	60 万元	100 万元	对财务报表的影响不重大, CPA 可以发表无保留意见的审计报告
(2) 超过	150 万元	100 万元	(1) 对财务报表的影响可能是重大的, CPA 应当考虑通过扩大审计程序的范围或要求管理层调整财务报表降低审计风险。 (2) 在任何情况下, CPA 都应当要求管理层就已识别的错报调整财务报表。 (3) 如果管理层拒绝调整财务报表, 并且扩大审计程序范围的结果不能使 CPA 认为尚未更正错报的汇总数不重大, 注册会计师应当考虑出具非无保留意见的审计报告。
(3) 接近	99 万元	100 万元	(1) CPA 应当考虑该汇总数连同尚未发现的错报是否可能超过重要性水平; (2) 并考虑通过实施追加的审计程序; (3) 或要求管理层调整财务报表降低审计风险。

重要性和审计意见类型之间的关系

重要性水平	从正常使用者的决策角度考察重要性水平	审计意见类型
不很重要	使用者的决策不会受影响。	无保留意见
比较重要	有问题的信息对使用者具体决策具有重要影响，但财务报表整体仍然是公允反映的。	保留意见
非常重要	大部分或所有使用者基于财务报表所做的决策都会受到严重影响，财务报表整体有失公允。	拒绝表达意见或否定意见

总结

对重要性概念的理解

- 1 . 重要性概念中的错报包含漏报。
- 2 . 重要性包括对数量和性质两个方面的考虑。
- 3 . 重要性概念是针对财务报表使用者决策的信息需求而言的。
- 4 . 重要性的确定离不开具体环境
- 5 . 对重要性的评估需要运用职业判断
- 6 . 重要性与可容忍错报之间的关系

【例题·单选题】

- 1. 在执行审计业务时，注册会计师应当确定合理的重要性水平。下列做法正确的是（ ）。
- A. 通过调高重要性水平，降低评估的重大错报风险
- B. 通过调低重要性水平，降低评估的重大错报风险
- C. 在确定计划的重要性水平时，应当考虑对公司及其环境的了解
- D. 在确定计划的重要性水平时，应当考虑实施进一步审计程序的结果

- **【答案】 C**
- **【解析】**注册会计师通过风险评估程序来了解被审计单位及其环境后评估重大错报风险，因此选项 A 和 B 错误；注册会计师应当在了解被审计单位及其环境的基础上确定重要性，因此选项 C 正确；注册会计师在确定了认定层次的重要性水平后有助于确定进一步审计程序的性质、时间和范围，故选项 D 表达不正确。

- 2. 下列有关审计重要性的表述中，错误的是（
）。
- A. 在考虑一项错报是否重要时，既要考虑错报的金额，又要考虑错报的性质
- B. 如果一项错报单独或连同其他错报可能影响财务报表使用者依据财务报表做出的经济决策，则该项错报是重要的
- C. 如果已识别但尚未更正的错报汇总数接近但不超过重要性水平，注册会计师无须要求管理层调整
- D. 重要性的确定离不开职业判断

- **【答案】 C**
- **【解析】**根据修订后的“重要性”审计准则，在任何情况下，注册会计师都应当要求管理层对已识别的错报调整财务报表，故选项 C 是错误的。

- 3. 重要性取决于在具体环境下对错报金额和性质的判断。以下关于重要性的理解不正确的是（ ）。
- A. 重要性的确定离不开具体环境
- B. 重要性包括对数量和性质两个方面的考虑
- C. 重要性概念是针对管理层决策的信息需求而言的
- D. 对重要性的评估需要运用职业判断

- **【答案】 C**
- **【解析】 重要性概念是针对财务报表使用者决策的信息需求而言的，不是针对管理层决策的信息需求而言的。**

4、注册会计师在评价错报影响时应汇总错报不包括（ ）。

- A. 对事实的错报**
- B. 推断误差**
- C. 涉及主观决策的错报**
- D. 已调整错报**

- **【答案】 D**
- **【解析】 汇总错报时，被审计单位已做调整的错报就不应包括了。**

【例题·多选题】

- 1、重要性取决于在具体环境下对错报金额和性质的判断。在以下关于重要性的说法中，正确的有（ ）。
- A. 财务报表错报包括财务报表金额的错报和财务报表披露的错报
 - B. 不同的注册会计师在确定同一被审计单位财务报表层次和认定层次的重要性水平时，可能得出不同的结果
 - C. 重要性的确定离不开具体环境
 - D. 如果财务报表中的某项错报足以改变或影响被审计单位的相关决策，则该项错报就是重要的

- **【答案】 ABC**
- **【解析】 D 中的“被审计单位”应改为“财务报表使用者”。**

- 2、注册会计师使用整体重要性水平（将财务报表作为整体）的目的有（ ）。**
- A. 决定风险评估程序的性质、时间和范围**
 - B. 识别和评估重大错报风险**
 - C. 确定进一步审计程序的性质、时间和范围**
 - D. 确定审计风险**

- **【答案】 ABC**

【例题·判断题】

- 在审计执行阶段，随着审计过程的推进，注册会计师应当及时评价计划阶段确定的重要性水平是否仍然合理，并根据具体环境的变化或在审计执行过程中进一步获取的信息，修正计划的重要性水平，进而修改进一步审计程序的性质、时间和范围。（ ）

- **【答案】** ✓