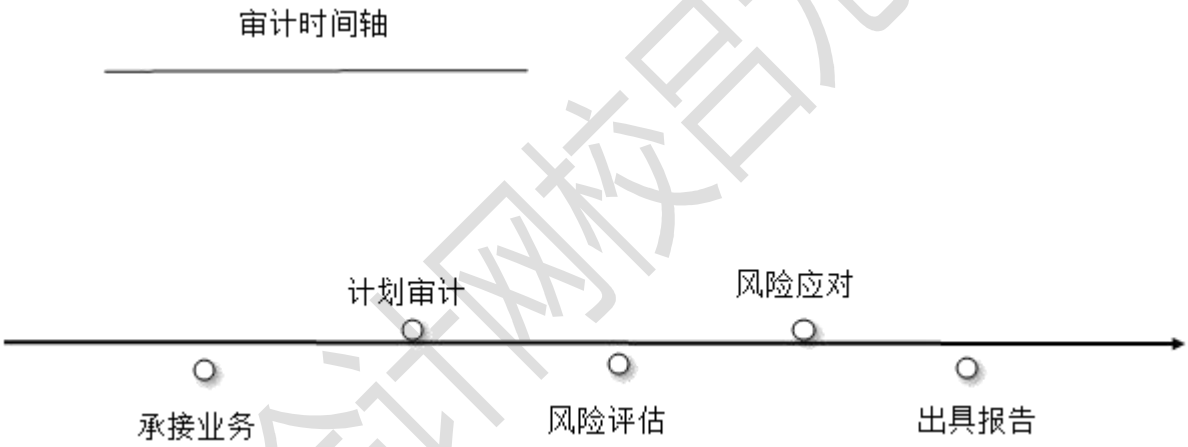
第二编 审计测试流程——第七章 风险评估

第 01 讲 风险评估概述、项目组内部讨论、了解被审计单位及其环境和适用编制基础

历年考情分析

近六年各知识点分值统计。

	知识点	单选题	多选题	简答题	综合题	总计分值
第七章	风险识别和评估概述	1			1	2
	了解被审计单位及其环境和适用编制基础	3				3
	了解内部控制	5	4		1	10
	识别和评估重大错报风险	7	8			15
年平均 5 分，属于重点章节。						



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

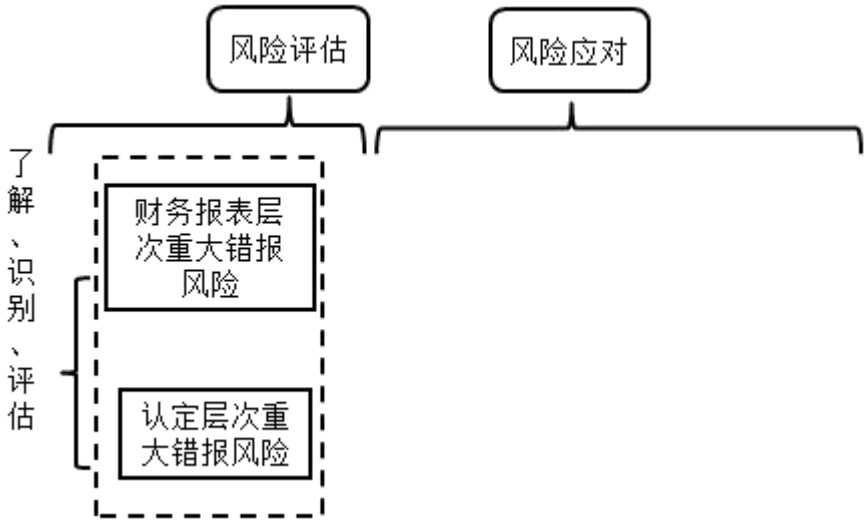
第四节 了解被审计单位内部控制体系各要素

第五节 识别和评估重大错报风险

第一节 风险识别和评估概述

风险导向审计基本框架 ★ ★ ★ ★ ★

正保会计网校吕元老师



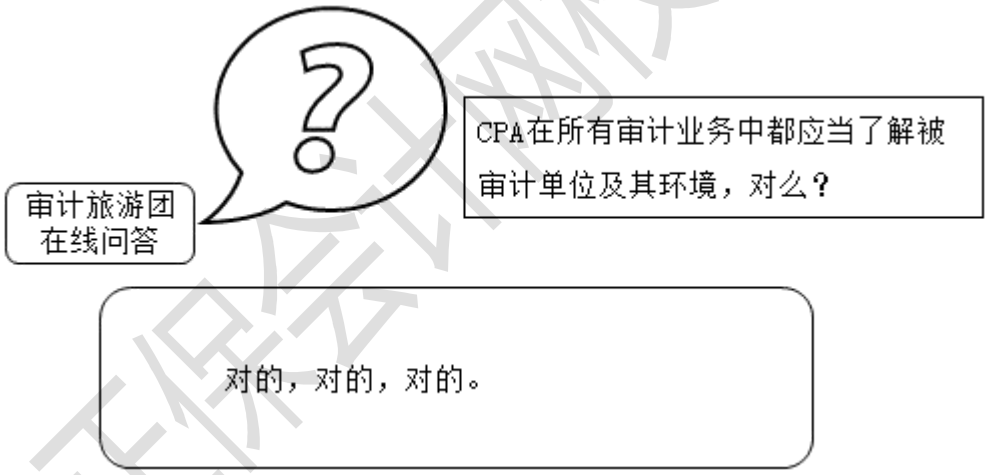
【注意】★ ★

①CPA 应当了解被审计单位及其环境、适用的财务报告编制基础&内部控制体系各要素。★ ★

②了解被审计单位及其环境等方面（等方面指①中的 3 个）贯穿于整个审计过程的始终。★ ★

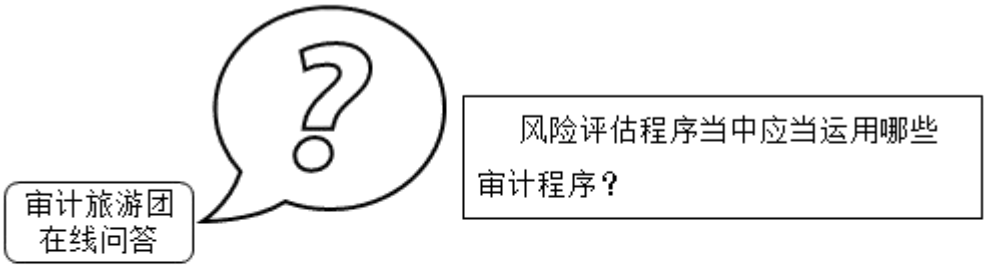
③CPA 对被审计单位了解的程度是否恰当，取决于 CPA 对被审计单位及其环境等方面的了解是否足以识别和评估重大错报风险，并就此设计和实施进一步审计程序。★ ★

④CPA 对被审计单位及其环境等方面了解的程度，低于管理层为经营管理企业所需要了解的程度。 ★ ★



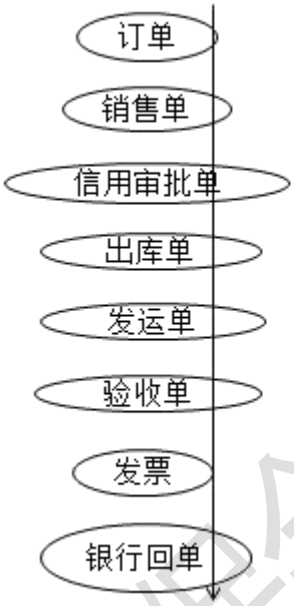
第二节 风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论

正保会计网校官方老师



CPA应当在风险评估程序中实施以下程序：询问、观察、检查、分析程序。但在了解被审计单位及其环境的某一方面时，无须实施上述所有程序。

一、穿行测试（复合程序）



含义&方法	追踪交易在财务报告信息系统中的处理过程（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）
目的	确定被审计单位的交易流程和相关控制内容是否与之前通过其他程序所获得的了解一致且得到执行

以上图销售业务流程为例，CPA 在了解企业的内部控制（如获取内部控制手册）之后，应当从订单开始，获取到银行回单结束的一整套审计证据，以证实该企业内部控制得到执行。这个了解内部控制设计和验证得到执行的过程，就是穿行测试。

【注】穿行测试属于风险评估环节，目的是了解内部控制设计和验证得到执行，不是得到一贯执行，一贯执行属于控制测试，属于风险应对的内容。

二、项目组内部的讨论-参与讨论的人员 ★ ★ ★

①项目组关键成员（并非所有成员）；

②专家可以来；

③项目合伙人应当确定向未参与讨论的项目组成员通报哪些事项；

④但不要求所有成员每次都参与项目组讨论。

记忆口诀：该来的都要来，没来的要通报

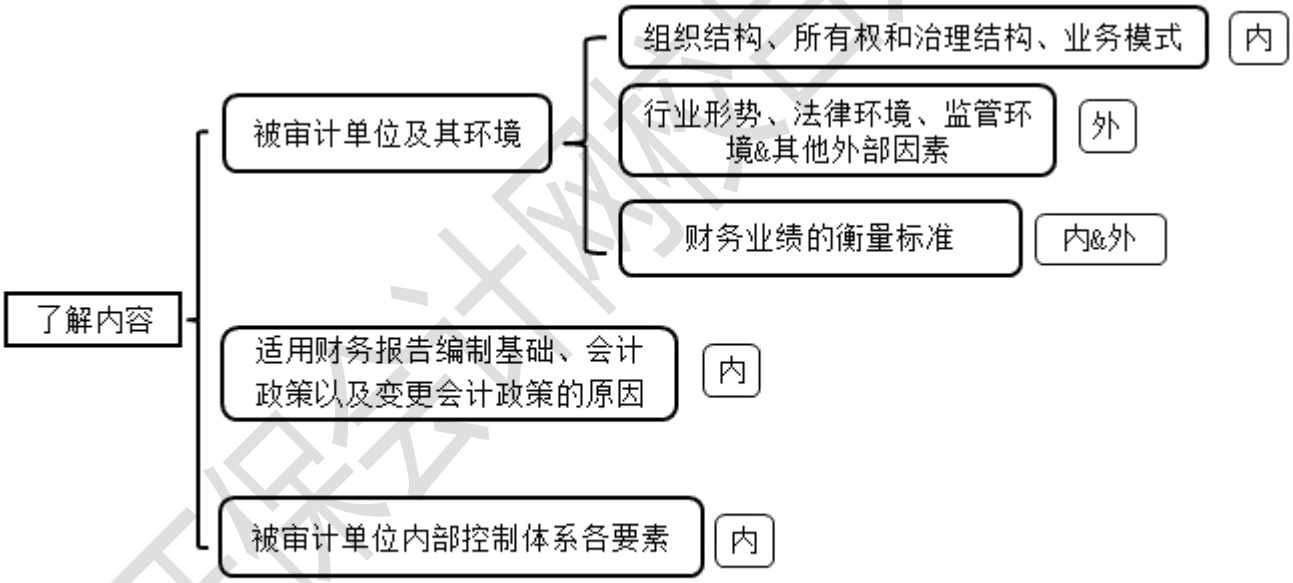
项目质量复核人是否需要参加？

不需要。

项目质量复核人：会计师事务所选派的独立于审计项目组，对审计工作进行独立复核的人员。

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

思维导图



CPA了解时应当考虑各因素之间的相互关系。

一、组织结构、所有权和治理结构、业务模式（理解）

（一）组织结构（应当了解）

（二）所有权结构（应当了解）

CPA 还应当了解所有者、治理层、管理层之间的区别。

（三）治理结构（应当了解）

CPA 应当了解被审计单位治理结构，是否对经营和财务运作实施有效的监督。

CPA 应当考虑治理层是否能够在独立于管理层的情况下对实务作出独立判断。

（四）业务模式 ★ ★

经营风险

（1）多数经营风险最终都会产生财务后果，从而影响财务报表。

（2）并非所有的经营风险都与财务报表相关并导致重大错报风险。

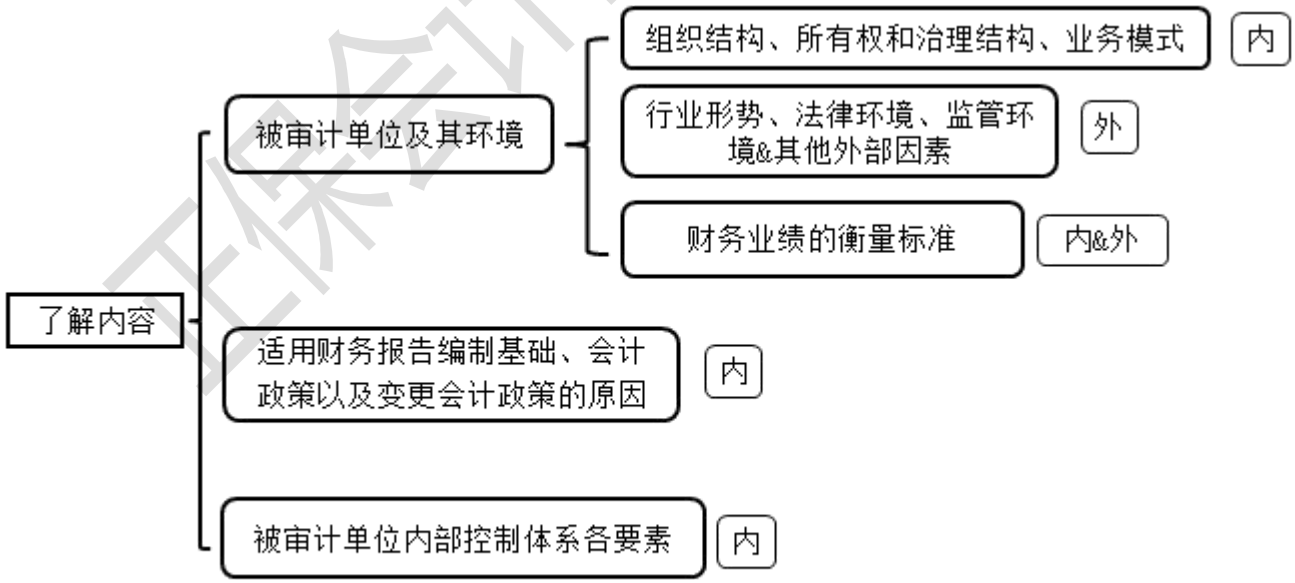
（3）CPA 没有责任识别或评估对财务报表没有重大影响的经营风险。

二、与适用的财务报告编制基础要求的信息编制相关的固有风险因素

（1）复杂性	这是由信息的性质或编制所需信息的方式导致的，包括编制过程本身较为复杂的情况。
（2）主观性	由于知识或信息的可获得性受到限制，客观编制所需信息的能力存在固有局限性，因此，管理层可能需要对采取的适当方法和财务报表中的相关信息作出选择或主观判断。
（3）变化	随着时间的变化，被审计单位的经营、经济环境、会计、监管、所处行业或经营环境中其他方面的事项或情况也会产生变化，其影响反映在所需信息中。
（4）不确定性	不能仅通过直接观察可验证的充分精确和全面的数据编制所需信息时，会导致不确定性。
（5）其他因素	由影响固有风险的管理层偏向或其他舞弊风险因素导致易于发生错报。

某类交易、账户余额和披露由于其复杂性或主观性而导致易于发生错报的可能性，通常与其变化或不确定性的程度密切相关。

小结

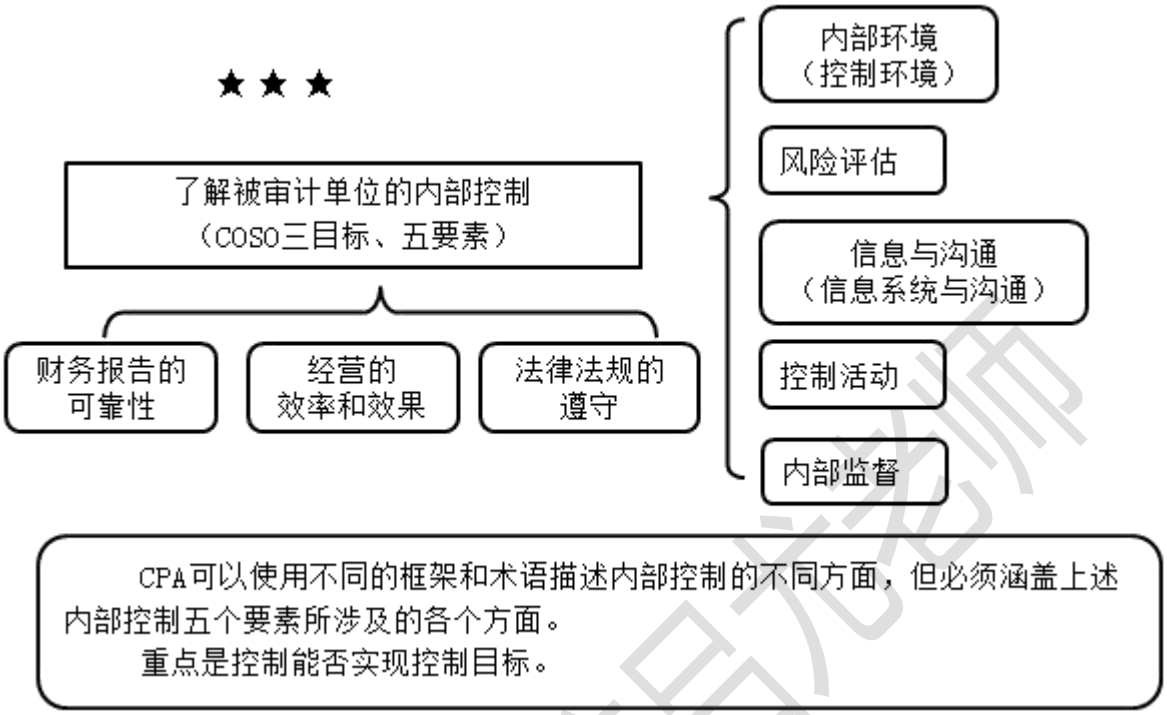


CPA了解时应当考虑各因素之间的相互关系。

第 02 讲 了解内部控制体系各要素、识别评估重大错报风险

第四节 了解被审计单位内部控制体系各要素

★★★



一、与审计相关的内部控制★ ★

（1）CPA 应当在所有审计项目中了解内部控制；

（2）财务报表审计的目标是对财务报表是否不存在重大错报发表审计意见（财报审计），而不是对内部控制有效性发表审计意见（内控审计）；

（3）CPA 需要了解和评价的只是与审计相关的内部控制，并非被审计单位所有的内部控制；

（4）被审计单位通常有一些与目标相关但与审计无关的控制，CPA 无须对其加以考虑。

【多项选择题】（2014 年改）下列有关与审计相关的内部控制的说法中，错误的有( )。

A.与审计相关的内部控制并非均与财务报告相关

B.与财务报告相关的内部控制均与审计相关

C.与经营目标相关的内部控制与审计无关

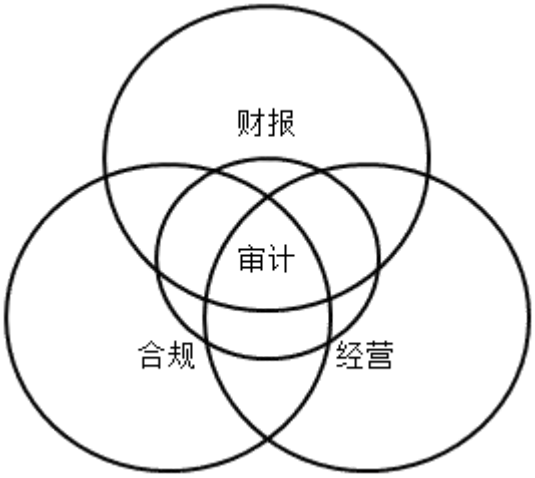
D.与合规目标相关的内部控制与审计无关

『正确答案』BCD

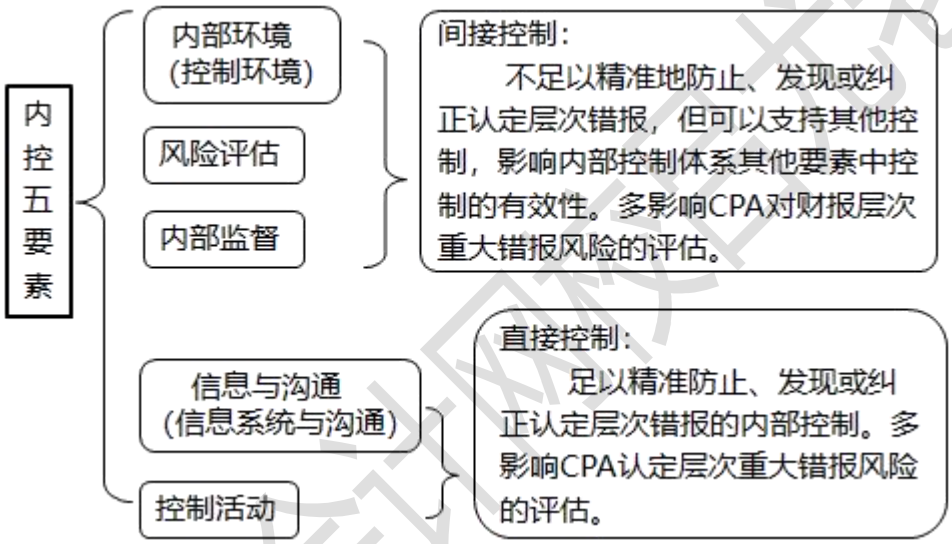
『答案解析』选项 C 和选项 D 中，如果与经营和合规目标相关的控制同注册会计师实施审计程序时评价或使用的数据相关，则这些控制也可能与审计相关；选项 B 中，与财务报告相关的内部控制可能是为了实现经营目标，也可能是为了提高财务数据的可靠性，前者与审计无关，后者与审计相关。

【结论】各种目标的内控与审计相关的内控都是互有交集，但互不包含。

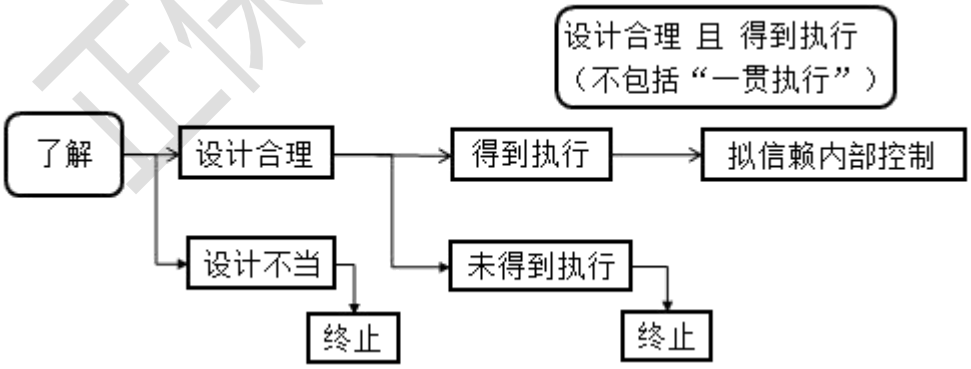
正保会计网校吕尤老师



二、直接控制和间接控制★ ★



三、对内部控制了解的深度



【注】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 CPA 对控制的了解并不足以测试控制运行的有效性。

四、人工和自动化成分★ ★

【注意】

无论被审计单位的经营环境是以人工为主 or 完全自动化以及两者结合，还是被审计单位内部控制体系中使用的其他资源，审计的总体目标和范围都没有区别。

【多项选择题】（2010 年改）下列情形中，注册会计师认为通常适合采用信息技术控制的有（ ）。

A.存在大量、重复发生且性质相同的交易

B.存在大额、异常，需要特殊处理的交易

C.存在偶然突发性难以预测的错误

D.存在事先确定并固定方式运作的业务规则

『正确答案』AD

『答案解析』选项 BC，需要主观判断，属于适用于人工控制的情形。

五、内部控制的固有局限性★ ★

（1）在决策时人为判断可能出现错误、人为失误导致内部控制失效；（错误）

（2）可能由于人员串通或管理层不当凌驾于内部控制之上而被规避；（舞弊）

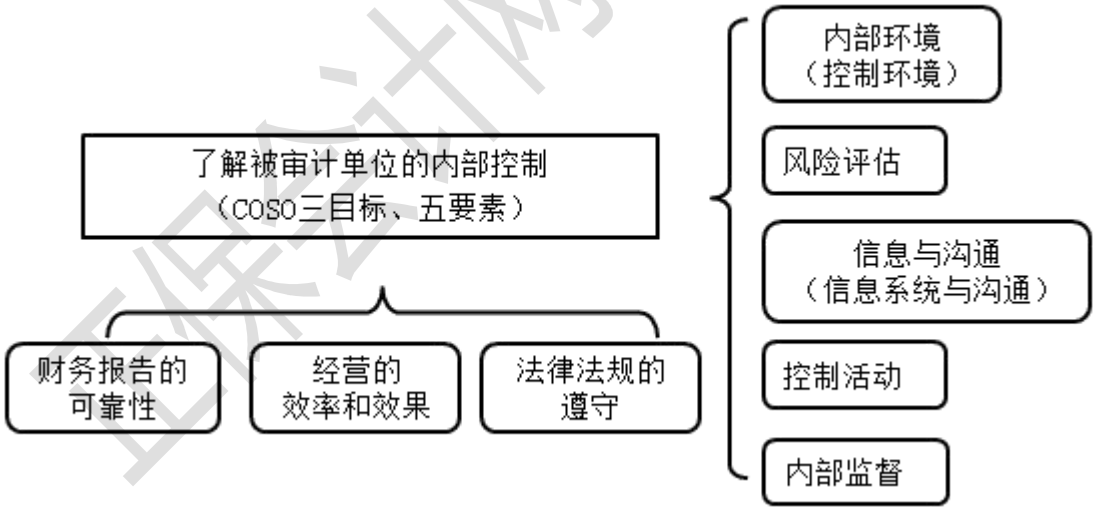
（3）人员素质不适应岗位要求；

（4）实施内部控制的成本效益；

（5）不经常发生或未预计到的业务。

延伸：由于内部控制存在固有局限性，控制风险不可能为零。【几乎所有风险都不能为 0】

六、内部控制五要素★★ ★



★

（一）内部环境
- （1）对诚信和道德价值观念的沟通与落实
- （2）对胜任能力的重视
- （3）治理层的参与度
- （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

内部环境的影响 ★ ★

（1）内部环境对重大错报风险的评估具有**广泛影响**，如认为控制环境薄弱，可能导致**财务报表层次**的重大错报风险，很难认定某一流程的控制是有效的。

（2）内部环境**本身并不能防止或发现并纠正**认定层次的重大错报。在评估重大错报风险时，应将控制环境连同其他内部控制要素产生的影响一并考虑。

（3）令人满意的内部环境有助于**降低**发生舞弊的风险，**不能绝对防止**舞弊。

审计旅游团在线问答

CPA在审计某被审计单位时未发现被审计单位有任何重大错报，所以被审计单位内部环境一定良好，对么？

不对。
控制好不代表被审计单位不会发生错报。（控制√，错报？）
控制存在缺陷也不能说一定会导致错报发生。（控制×，错报？）
发生错报，往往说明内控存在缺陷。（错报√，控制×）
未发生错报也不代表控制一定良好。（错报×，内控？）

（四）控制活动
- ①授权&批准
- ②调节
- ③验证
- ④实物or逻辑控制
- ⑤职责分离

正保会计网校 www.chinaacc.com

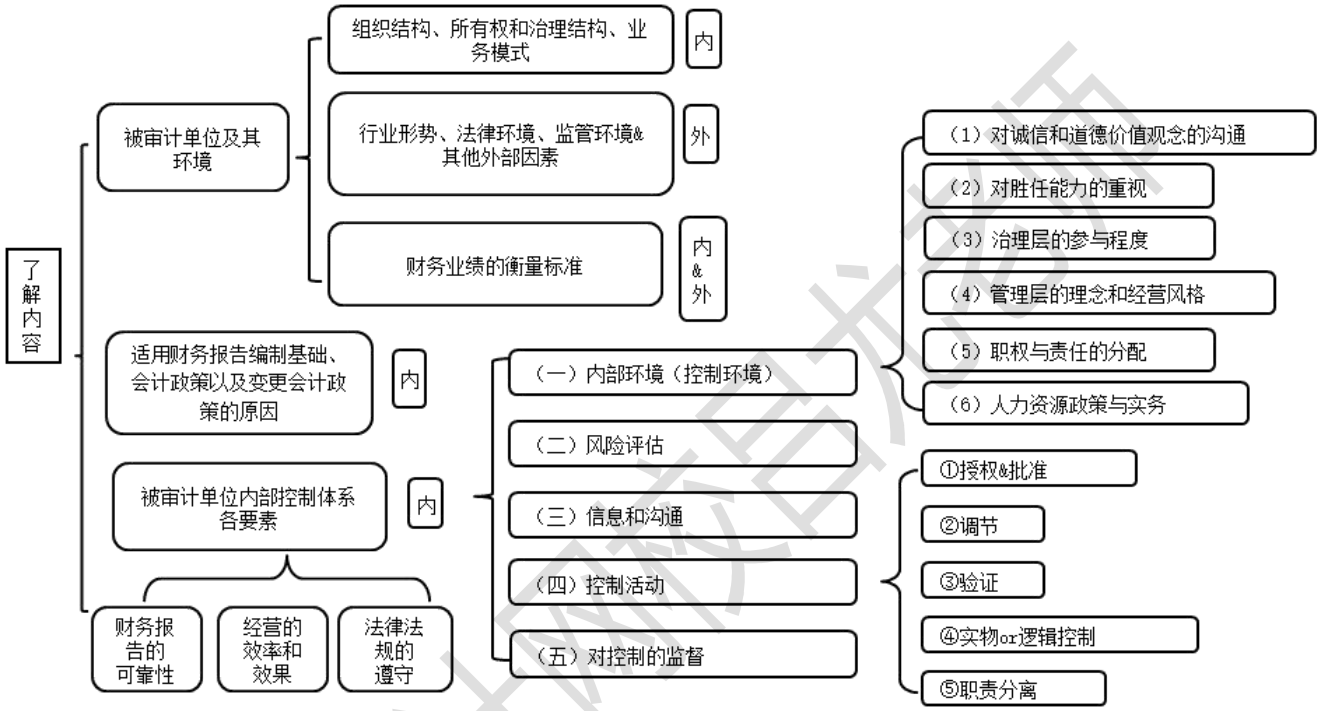
了解控制活动注意的要点

（1）CPA 应当重点考虑一项控制活动单独或连同其他控制活动，是否能够以及如何防止或发现并纠正各类交易、账户余额和披露存在的重大错报。

（2）CPA 的工作重点是识别和了解重大错报风险更高的领域的控制活动。

（3）如果多项控制活动能够实现同一目标，CPA 不必了解与该目标相关的每项控制活动。

总结



七、在整体层面和业务流程层面了解内部控制

1.了解相关交易流程并记录

①除非被审计单位的交易流程发生重大改变，否则 CPA 通常只是针对每年的变化修改记录流程的工作底稿。

②无论业务流程与以前年度相比是否有变化，CPA 每年都需要重新考虑和了解。

2.确定可能发生错报的环节

CPA 所关注的控制，是能通过防止错报的发生或者通过发现和纠正已有错报，从而保证每个流程中业务活动的具体流程（从交易的发生到记录于账目）能够顺利运转的人工或自动化控制程序。

CPA 此时通常不考虑列报认定，而在审计财务报告流程时将考虑该认定。

3.识别和了解相关控制

★ ★	目的	辨析
预防性控制	防止错报发生	事前预防（审批、授权、职责分离）
检查性控制	及时发现并纠正已发生的错报	事后复核（复核、对账、盘点）

【单项选择题】（2017 年改）下列各项中，属于预防性控制的是（ ）。

A.董事会复核并批准由管理层编制的财务报表

B.会计主管定期盘点现金和票据

C.分析实际成本与标准成本差异，并调查导致差异的原因

D.由不同的员工负责职工薪酬的计算

『正确答案』D

『答案解析』选项 ABC 均属于检查性控制。

【单项选择题】（2014 年改）下列控制活动中，属于检查性控制的是（ ）。

A.仓储部门根据经信用部门批准的销售单办理货物发运出库

B.信息技术部员工岗位职责在电子信息系统中设定用户权限

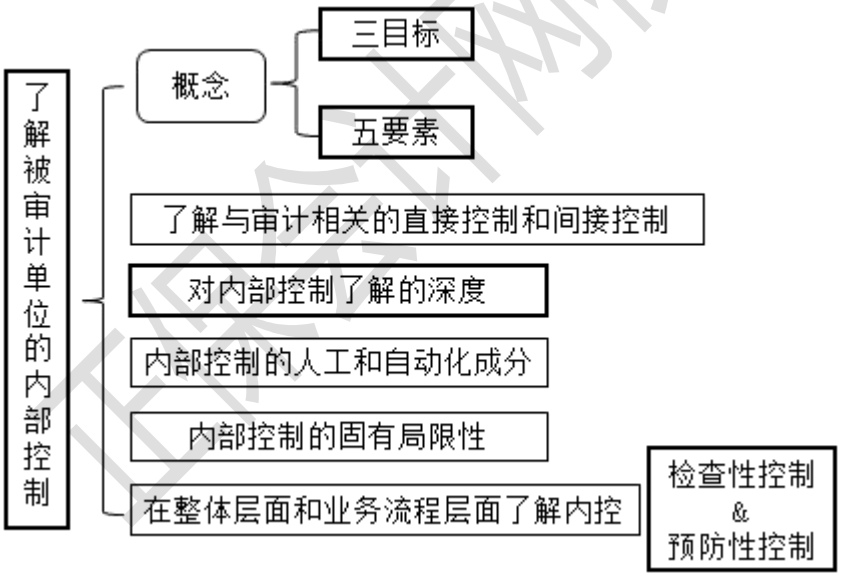
C.计划部对新增供应商进行背景调查

D.财务人员定期与客户对账，并调查对账差异

『正确答案』D

『答案解析』审核、批准和职责分离的相关控制属于预防性控制，即选项 A、选项 B 和选项 C；选项 D 中，事后复核的相关控制属于检查性控制。

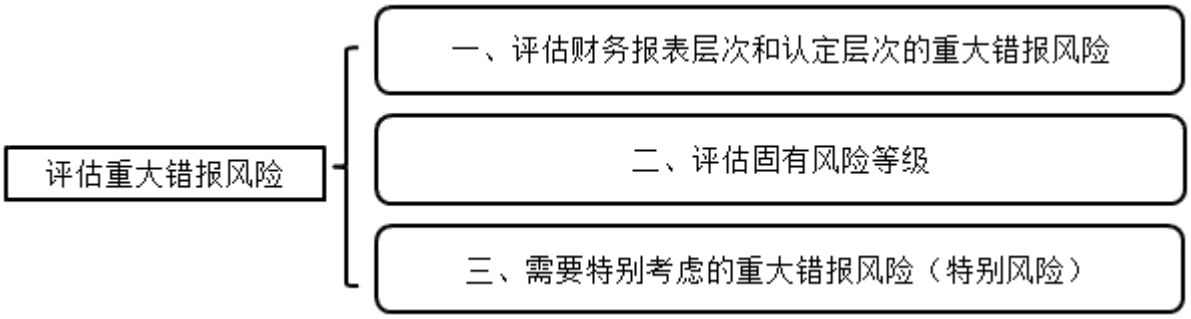
小结



第五节 识别和评估重大错报风险

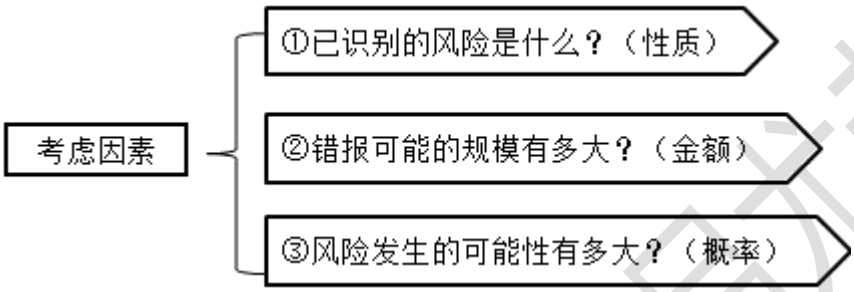
框架图

正保会计网校吕尤老师



一、财务报表层次和认定层次的重大错报风险

1.评估重大错报风险的考虑因素



2.识别和评估重大错报风险

（1）识别两个层次的重大错报风险。

CPA 应当识别重大错报风险，并确定其存在于财务报表层次，还是各类交易、账户余额和披露的认定层次；

CPA 应当在考虑相关控制之前识别重大错报风险(固有风险）。

（2）评估两个层次的重大错报风险。

CPA 在评估重大错报风险时，应当考虑相关控制的影响（控制风险）。

3.两个层次的重大错报风险 ★ ★

层次	性质	举例★ ★
财报层次	与财报整体广泛相关，进而影响多项认定；	（1）重大经营风险；（在经济不稳定的国家和地区开展业务、资产的流动性出现问题、重要客户流失、融资能力受到限制） （2）薄弱的内部环境； （3）频繁更换关键岗位人员； （4）信息技术一般控制缺陷； （5）管理层凌驾于内部控制之上； （6）舞弊风险、被审计单位管理层缺乏诚信； （7）持续经营能力的重大疑虑。
认定层次	与特定的某类交易、账户余额和披露的认定相关。	通常对应财务报表科目的具体认定等。

4.识别和评估报表层次重大错报风险 ★ ★

（1）财务报表层次的重大错报风险很可能源于内部环境、风险评估和内部监督存在缺陷；

（2）对财务报表产生广泛的影响，难以限于某类交易、账户余额和披露，CPA 应当采取总体应对措施。

5.识别和评估认定层次重大错报风险 ★ ★

（1）如果 CPA 识别出交易类别、账户余额和披露的某项认定存在重大错报风险，那么，该项认定是相关认定。

（2）CPA 识别确定某项认定是否属于相关认定，应当依据其固有风险，而不考虑相关控制的影响。

（3）识别出相关认定后，在评估认定层次重大错报风险时，才应当考虑相关控制的影响。

（4）如果 CPA 未将重大交易类别、账户余额和披露确定为“相关交易类别、账户余额和披露”，则应当评价这样做是否适当。（重要账户为啥没重大错报风险，应当评价）

（5）CPA 应当分别评估固有风险和控制风险。

（6）CPA 应当通过评估错报发生的可能性和重要程度来评估固有风险。CPA 在拟测试控制运行有效性的情况下，应当评估控制风险。

（7）如果拟不测试控制运行的有效性，则应当将固有风险的评估结果作为重大错报风险的评估结果。

二、固有风险等级

作出该判断应当考虑评估的错报发生的可能性和重要程度以及固有风险因素。

概率

金额&性质

三、需要特别考虑的重大错报风险

不考虑因素	在判断哪些风险是特别风险时，CPA 不应考虑识别出的控制对相关风险的抵消效果。★ ★

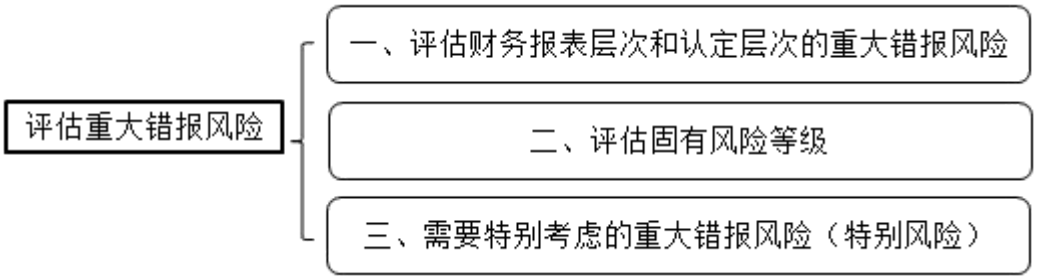
CPA 应当了解与特别风险相关的内控！

特别风险的提前学习

特别风险	收入确认存在舞弊风险假定	可能是	【第九章】
	舞弊风险	一定是	【十三章】
	管理层凌驾于内控之上的风险	一定是	【十三章】
	高度估计不确定性的会计估计	可能是	【十七章】
	超出正常经营过程的重大关联方交易（超重关）	一定是	【十七章】

正保会计网校吕尤老师

小结



正保会计网校吕尤老师