第四编 对特殊事项的考虑——第十三章 对舞弊和法律法规的考虑

第 01 讲 对舞弊和法律法规的考虑

历年考情分析

近六年各知识点分值统计。

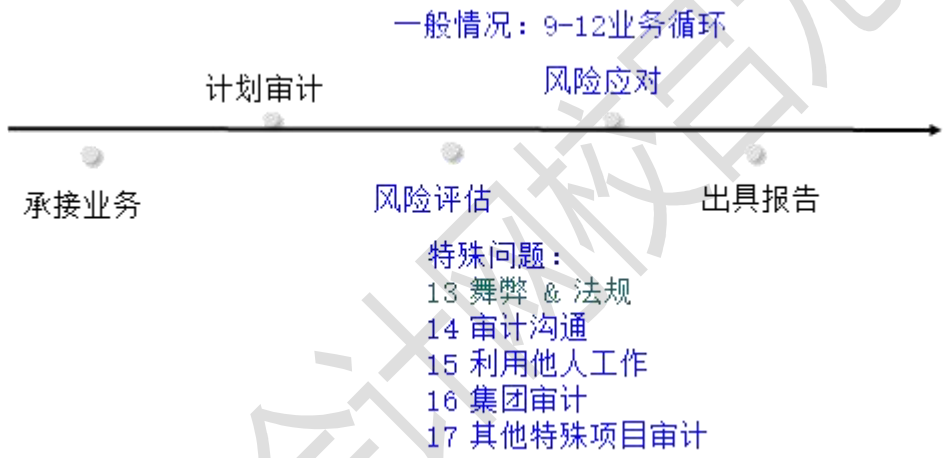
	知识点	单选题	多选题	简答题	综合题	总计分值
第十三章	舞弊	4	4		4	12
	违反法律法规	3	2		1	6
年平均 3 分，属于重点章节。						

目录

第一节　财务报表审计中与舞弊相关的责任

第二节　财务报表审计中对法律法规的考虑

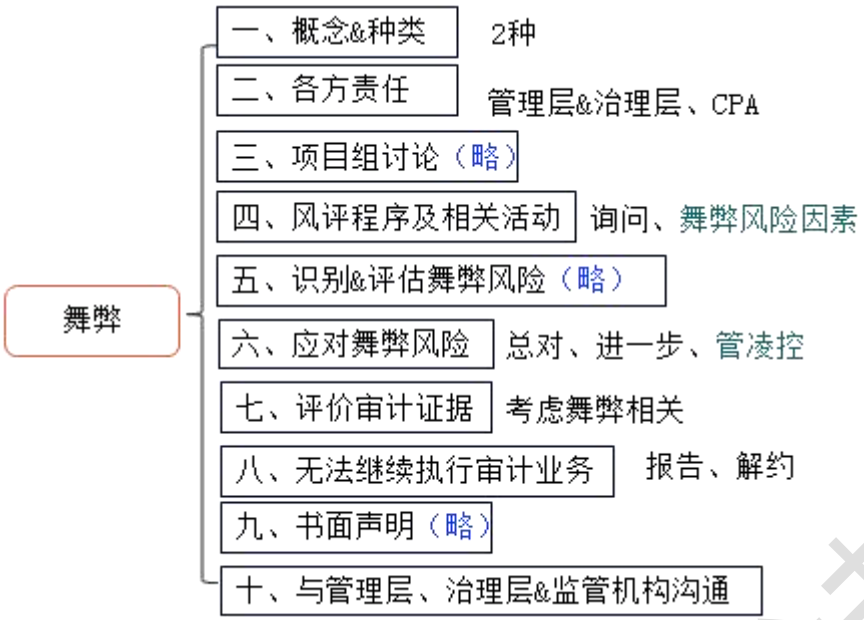
审计时间轴



第一节　财务报表审计中与舞弊相关的责任

框架图

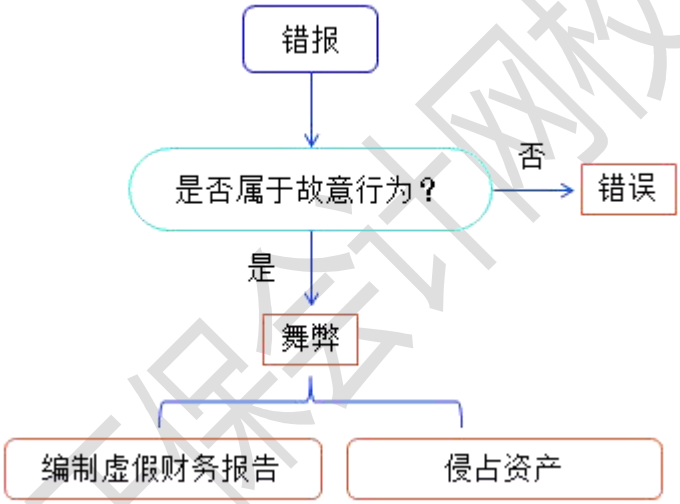
正保会计网校吕尤老师



一、舞弊的相关概念

舞弊是指管理层、治理层、员工或第三方使用欺骗手段获取不当或非法利益的故意行为。

在财务报表审计中，CPA 关注的是导致财务报表发生重大错报的舞弊。



二、各方责任 ★

1. 治理层&管理层

治理层和管理层对防止或发现财务报表舞弊负有主要责任。

2. 注册会计师（回忆第一章公众期望差距）★ ★

（1）CPA 有责任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；（回忆第一章）

（2）无论是编制虚假财务报告，还是侵占资产，CPA 均应当合理保证能够予以发现；

（3）CPA 应当全过程保持职业怀疑，不应受到以前对管理层、治理层正直和诚信形成的判断的影响。

正保会计网校 www.chinaacc.com

（回忆第一章）

（4）发现错误有效的审计程序未必对发现舞弊有效；

（5）由于审计的固有限制，CPA 不能对财务报表整体不存在重大错报获取绝对保证；（回忆第一章）

（6）舞弊导致的重大错报未被发现的风险，大于错误导致的重大错报未被发现的风险；

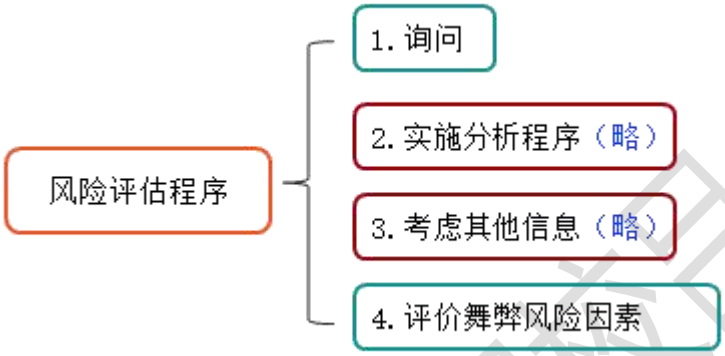
（7）如果在完成审计工作后发现舞弊导致的财务报表重大错报，并不必然表明 CPA 没有遵守审计准则。

三、项目组讨论（略）

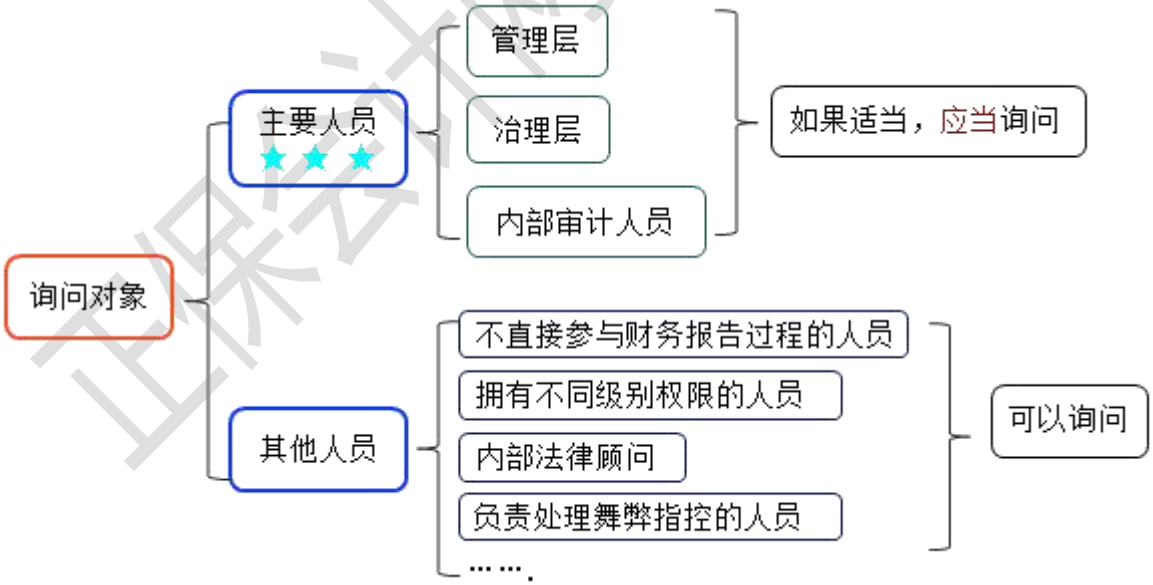
四、风险评估程序和相关活动 ★ ★ ★

风险评估程序

CPA 应当实施下列程序，以获取用以识别由于舞弊导致的重大错报风险所需的信息。



1. 询问



（1）询问对象 ★★★

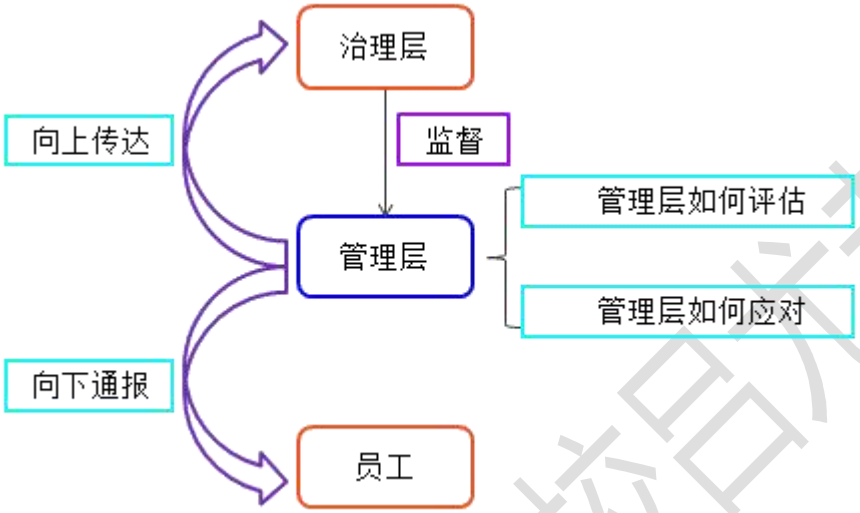
CPA 应当询问被审计单位的管理层&被审计单位内部的其他合适人员，以确定其是否知悉任何舞弊事实、舞弊嫌疑或舞弊指控。

CPA 还可以询问被审计单位内部的其他人员，为本没有机会沟通的人员提供传递信息的机会。

（2）询问内容

管理层★★★	①管理层对财务报表可能存在由于舞弊导致的重大错报风险的评估，包括评估的性质、范围和频率等；（评估） ②管理层对舞弊风险的识别和应对过程，包括管理层识别出的或注意到的特定舞弊风险，或可能存在舞弊风险的各类交易、账户余额或披露；（应对） ③管理层就其对舞弊风险的识别和应对过程向治理层的通报；（向上） ④管理层就其经营理念和道德观念向员工的通报。（向下）

询问管理层



（2）询问内容

治理层★★★	除非治理层全部成员参与管理被审计单位，CPA 应当： ①了解治理层如何监督管理层对舞弊风险的识别和应对过程，以及为降低舞弊风险而建立的内部控制； ②询问是否知悉任何舞弊事实、舞弊嫌疑或舞弊指控。
内部审计人员★★★	如果被审计单位设有内部审计，CPA 应当询问内部审计人员，以确定其是否知悉任何影响被审计单位的舞弊事实、舞弊嫌疑或舞弊指控，并获取这些人员对舞弊风险的看法。

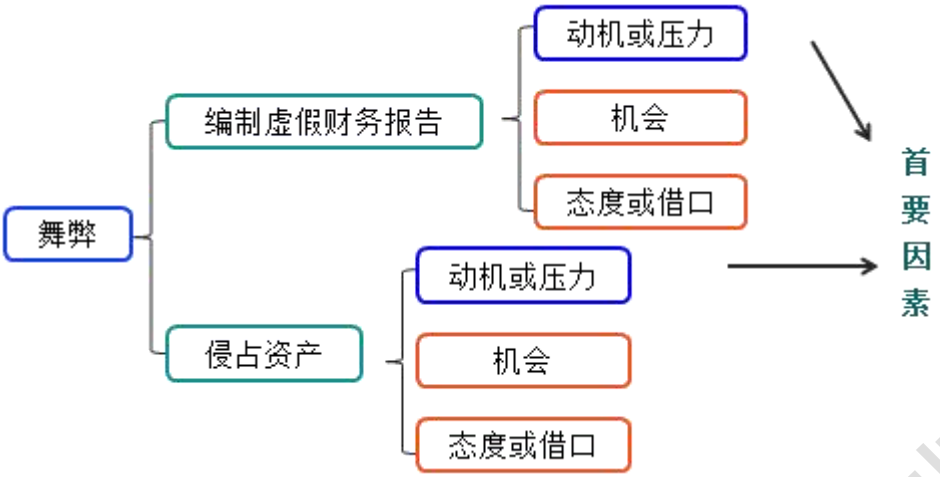
4. 评价舞弊风险因素——“舞弊三角模型” ★ ★

（教材表 13-1. 13-2）

1 舞弊一定有迹象，有迹象不一定是舞弊。

2 存在舞弊风险因素并不必然表明发生了舞弊，但在舞弊发生时通常存在舞弊风险因素。

正保会计网校吕先老师



（1）编制虚假财务报告——动机或压力

舞弊风险因素细类	具体示例
①财务稳定性 or 盈利能力受到经济环境、行业状况 or 本身经营情况的影响【生意不好做】	竞争激烈 or 市场饱和，且伴随着利润率的下降
	技术变革、产品过时、利率调整等因素的急剧变化
	客户需求大幅下降，行业 or 总体经济环境中经营失败案例激增
	经营亏损使被审计单位可能破产、丧失抵押品赎回权或遭恶意收购
	利润增长，经营活动产生的现金流量却经常出现负数
	与同行业其他企业相比时，具备高速增长 or 具有异常的盈利能力
	新发布的会计准则、法律法规或监管要求
②为满足第三方要求 or 预期，管理层承受过度的压力	投资分析师、机构投资者、重要债权人等其他外部人士对盈利能力或增长趋势存在预期，尤其是过分激进的、不切实际的预期，包括管理层在新闻报道和年报信息中作出的过于乐观的预期
	需要为重大研发项目 or 资本性支出融资进行额外的举债 or 权益性融资以保持竞争力
	勉强满足交易所的上市要求、偿债要求或其他债务合同要求
	财务报告表现较差将对正进行的重大交易(企业合并、签订合同)产生不利影响
③管理层 or 治理层的个人财务情况受到被审计单位财务成果的影响	在被审计单位中拥有重大经济利益（股票、基金等）
	其薪酬中较高比重(奖金、股票期权、基于盈利能力的支付计划)取决于被审计单位能否实现激进的目标(股价、经营业绩、财务状况、现金流量)
	个人为被审计单位提供了担保
④管理层受到更高级管理层 or 治理层对财务或经营指标过高要求的压力	上级监管机构、母公司、治理层等为管理层设定了过高的销售业绩 or 盈利能力等激励指标

正保会计网校 www.chinaacc.com

编制虚假财务报告——机会

舞弊风险因素细类	具体示例
①所在行业 or 其业务的性质为编制虚假财务报告提供了机会	存在超出正常经营过程的重大关联方交易，或者与未经审计或由其他会计师事务所审计的关联企业进行重大交易
	被审计单位具有强大的实力，使其在某领域中处于主导地位，能对与供应商 or 客户签订的条款作出强制规定，从而可能导致不适当 or 不公允的交易
	资产、负债、收入 or 费用建立在重大估计的基础上，这些估计涉及主观判断或不确定性，且难以印证
	从事重大、异常 or 高度复杂的交易(特别是临近期末发生的复杂交易，无法确定该交易是否按照“实质重于形式”原则处理
	在经济环境及文化背景不同的国家 or 地区从事重大经营 or 重大跨境经营。在属于“避税天堂”的国家或地区开立重要银行账户或者设立子公司或分公司进行经营
	利用商业中介，且不具有合理的商业理由
②组织结构复杂 or 不稳定	难以确定对被审计单位控制的组织 or 个人
	组织结构过于复杂，存在异常的法律实体 or 管理层级
	高级管理人员、法律顾问 or 治理层频繁更换
③对管理层的监督失效	管理层由一人 or 少数人组成(在非业主管理的实体中)，且缺乏补偿性控制
	治理层对财务报告过程&内部控制的监督无效
④内控要素存在缺陷	对控制的监督不充分，也含针对中期财务报告（如要求对外报告）的控制
	由于会计人员、内部审计人员 or 信息技术人员不能胜任而频繁更换
	会计系统和信息系统无效，包括内控存在值得关注的缺陷的情况

编制虚假财务报告——态度或借口

舞弊风险因素细类	具体示例
①管理层态度不端 or 缺乏诚信	管理层未能有效地传递 or 传递了不恰当的价值观或道德标准
	非财务管理人员过度参与、过于关注会计政策的选择 or 重大会计估计的确定
	被审计单位、高级管理人员或治理层存在违反证券法或其他法律法规的历史记录，由于舞弊或违反法律法规而被指控
	管理层过于关注保持或提高股票价格 or 利润趋势
	管理层未能及时纠正发现的值得关注的内部控制缺陷
	管理层表现出有意通过使用不适当的方法使报告利润最小化以减少

正保会计网校官方授权

	赋税
	高级管理人员缺乏士气
	业主兼经理未对个人事务与公司业务进行区分
	股东人数有限的企业股东之间存在争议
	管理层总是试图基于重要性原则解释处于临界水平的 or 不适当的会计处理
②管理层与现任或前任注册会计师之间的关系紧张	在会计、审计或报告事项上经常与现任或前任 CPA 产生争议
	对 CPA 提出不合理的要求，如对完成审计工作或出具审计报告提出不合理的时间限制
	对 CPA 接触某些人员、信息或与治理层进行有效沟通施加不适当的限制
	管理层对 CPA 表现出盛气凌人的态度，特别是试图影响 CPA 的工作范围，或者影响对执行审计业务的人员或被咨询人员的选择和保持

侵占资产——动机或压力

舞弊风险因素细类	具体示例
①个人的生活方式或财务状况问题	接触现金或其他易被侵占（通过盗窃）资产的管理层或员工负有个人债务，可能会产生侵占这些资产的压力
②接触现金或其他易被盗窃资产的员工与被审计单位之间存在的紧张关系	已知或预期会发生裁员
	近期或预期员工报酬或福利计划发生变动
	晋升、报酬或其他奖励与预期不符

侵占资产——机会

舞弊风险因素细类	具体示例
①资产的某些特性或特定情形可能增加其被侵占的可能性	持有或处理大额现金
	体积小、价值高或需求较大的存货
	易于转手的资产，如无记名债券、钻石或计算机芯片
	体积小、易于销售或不易识别所有权归属的固定资产
②与资产相关的不恰当的内部控制可能增加资产被侵占的可能性	对保管资产的员工监管不足
	对接触资产的员工选聘不严
	对资产的记录不充分
	对交易授权及批准制度不健全
	对实物保管措施不充分
	未对资产作出完整、及时的核对调节
	职责分离 or 独立审核不充分
	对高级管理人员的支出的监督不足 √

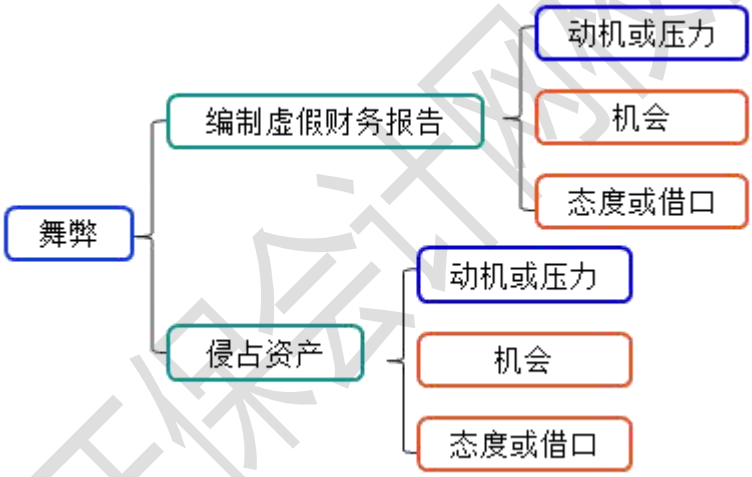
正保会计网校吕尤老师

	未对交易作出及时、适当的记录
	对处于关键控制岗位的员工未实行强制休假制度
	管理层对信息技术缺乏了解，使信息技术人员有机会侵占资产
	对自动生成的记录的访问控制不充分

侵占资产——态度或借口

舞弊风险因素细类	具体示例
①管理层或员工不重视相关控制	忽视监控或降低与侵占资产相关的风险的必要性
	忽视与侵占资产相关的内部控制，如凌驾于现有的控制之上或未对已知的内部控制缺陷采取适当的补救措施
	被审计单位人员在行为或生活方式方面发生的变化可能表明资产已被侵占
	容忍小额盗窃资产的行为
②对被审计单位存在不满甚至敌对情绪	被审计单位人员的行为表明其对被审计单位感到不满，或对被审计单位对待员工的态度感到不满

【分清层次和归属关系】



【单项选择题】（2015 年改）下列舞弊风险因素中，与实施舞弊的动机或压力相关的是（　）。

A.组织结构过于复杂，存在异常的法律实体或管理层级

B.非财务管理人员过度参与会计政策的选择或重大会计估计的确定

C.管理层对被审计单位的信息技术缺乏了解

D.管理层在被审计单位中拥有重大经济利益

『正确答案』D

『答案解析』选项 A 和选项 C 均属于舞弊的“机会”，选项 B 属于舞弊的“态度或借口”。

【多项选择题】（2015 年改）下列舞弊风险因素中，注册会计师认为与编制虚假财务报告相关的有（　）。

A.利用商业中介进行交易，但缺乏明显的商业理由

B.在非所有者管理的主体中，管理层由一人或少数人控制，且缺乏补偿性控制

C.对高级管理人员支出的监督不足

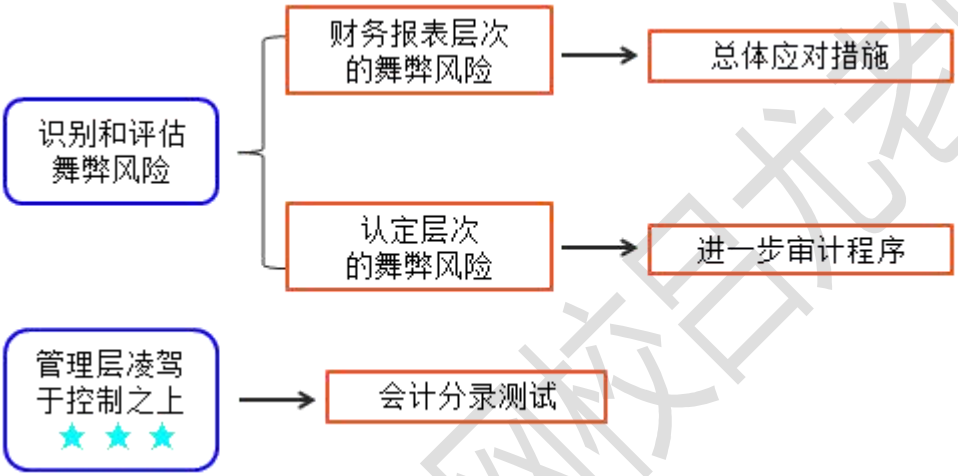
D.会计系统和信息系统无效

『正确答案』ABD

『答案解析』选项 ABD 属于与编制虚假财务报告相关的“机会”因素；选项 C 属于与侵占资产相关的“机会”因素。

五、识别&评估舞弊风险（略）

六、应对舞弊导致的重大错报风险



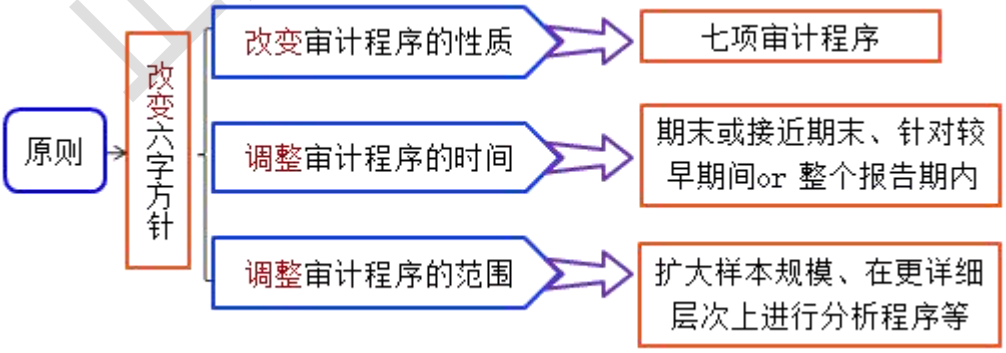
（一）总体应对措施（回忆第八章 5 条 职业怀疑、特殊技能、督导、不可预见性、六字修改）

（1）在分派和督导项目组成员时，考虑承担重要业务职责的项目组成员所具备的知识、技能和能力，并考虑由于舞弊导致的重大错报风险的评估结果；

（2）评价被审计单位对会计政策（特别是涉及主观计量和复杂交易的会计政策）的选择和运用，是否可能表明管理层通过操纵利润对财务信息作出虚假报告；

（3）在选择审计程序的性质、时间安排和范围时，增加审计程序的不可预见性。

（二）对舞弊导致的认定层次重大错报风险实施的审计程序



（三）针对管理层凌驾于控制之上的风险实施的程序

由于管理层在被审计单位的地位较高，管理层凌驾于控制之上的风险在所有被审计单位中都可能存在。

★ ★

审计旅游团在线问答

管理层凌驾于控制之上属于特别风险。对么？

对。

总结：

舞弊、管凌控、超重关 是 特别风险。

收入确认存在舞弊风险的假定、高度不确定性的会计估计 可能是特别风险。

●凌控的应对程序 ★ ★ ★

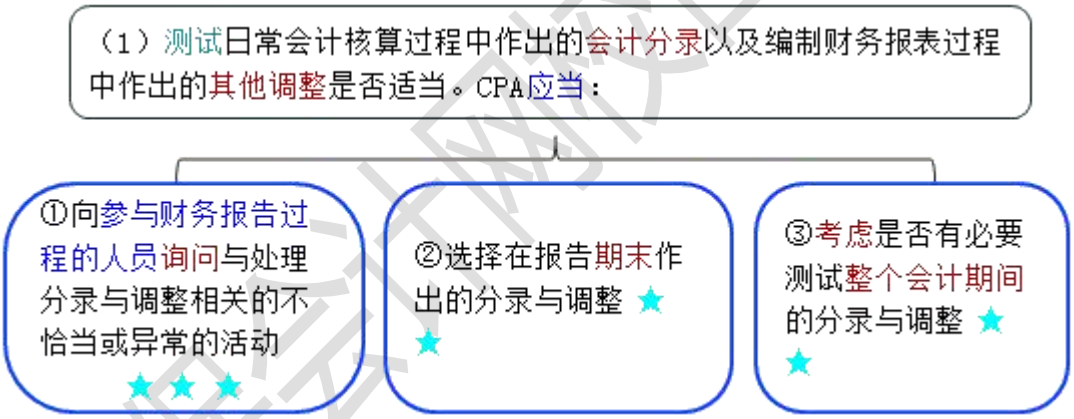
管理层凌驾于控制之上的风险属于特别风险。无论对管理层凌驾于控制之上的风险的评估结果如何，CPA 都应当设计和实施以下审计程序：

【口诀：管理凌控有三怕，测试复核和评价】

（1）测试日常会计核算过程中作出的会计分录以及编制财务报表过程中作出的其他调整是否适当。

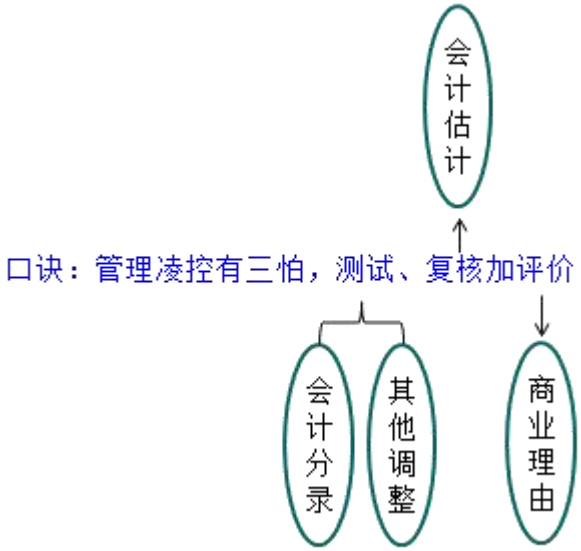
（2）复核会计估计是否存在偏向，并评价产生这种偏向的环境是否表明存在由于舞弊导致的重大错报风险。

（3）对于超出被审计单位正常经营过程的重大交易，或基于对被审计单位及其环境等方面情况的了解以及在审计过程中获取的其他信息而显得异常的重大交易，评价其商业理由（或缺乏商业理由）是否表明被审计单位从事交易的目的是为了对财务信息作出虚假报告或掩盖侵占资产的行为。



●凌控的应对程序（小结） ★ ★ ★

正保会计网校吕尤老师



七、评价审计证据

①如果识别出某项错报，CPA 应当评价该项错报是否表明存在舞弊。

②即使识别出的错报的累积影响并不重大，但仍可能表明存在由于舞弊导致的重大错报风险。

③如果识别出某项错报是由于舞弊导致的，且涉及管理层，无论该项错报是否重大，CPA 都应当重新评价对由于舞弊导致的重大错报风险的评估结果，以及该结果对旨在应对评估的风险的审计程序的性质、时间安排和范围的影响。★ ★ ★

八、无法继续执行审计业务

1.CPA 对继续执行审计业务的能力产生怀疑的情形 ★ ★ ★

（1）被审计单位没有针对舞弊采取适当的、CPA 根据具体情况认为必要的措施，即使该舞弊对财务报表并不重大；

（2）CPA 对由于舞弊导致的重大错报风险的考虑以及实施审计测试的结果，表明存在重大且广泛的舞弊风险；

（3）CPA 对管理层或治理层的胜任能力或诚信产生重大疑虑。

2.CPA 对继续执行审计业务的能力产生怀疑的应对措施 ★ ★ ★

（1）确定适用于具体情况的职业责任和法律责任，包括是否需要向审计业务委托人或监管机构报告；

（2）在相关法律法规允许的情况下，考虑是否需要解除业务约定。

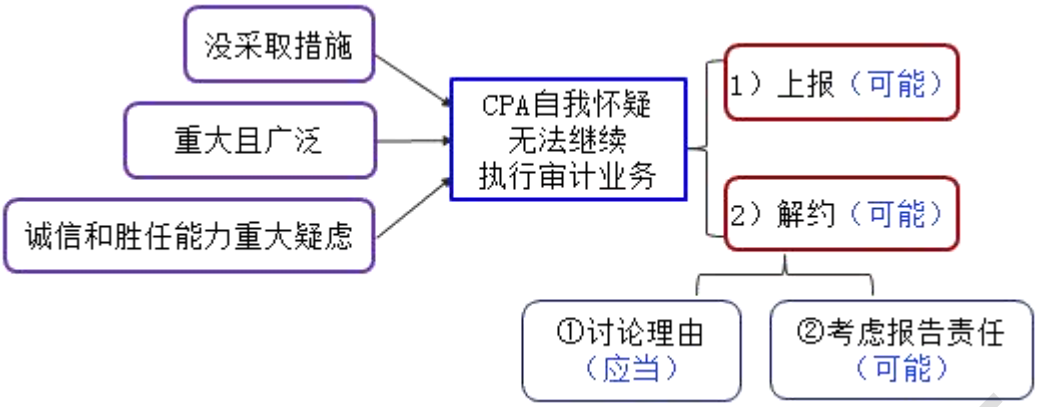
如果决定解除业务约定，CPA 应当采取以下措施：

①与适当层级的管理层和治理层讨论解除业务约定的决定和理由；

②考虑是否存在职业责任或法律责任，需要向审计业务委托人或监管机构报告解除业务约定的决定和理由。

框架图

正保会计网校 王尤老师



九、书面声明

十、与管理层、治理层及被审计单位之外的适当机构的沟通

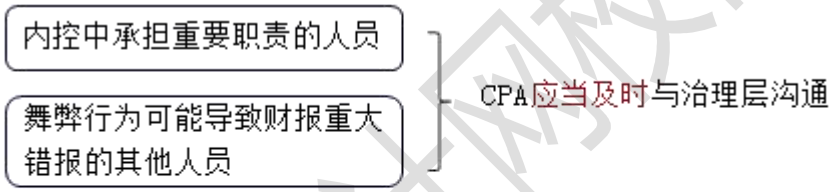
1. 与管理层沟通 ★ ★ ★

（1）当 CPA 已获取的证据表明存在或可能存在舞弊时，除非法律法规禁止，CPA 应当及时提请适当层级的管理层关注，即使该事项可能被认为不重要；

（2）适当层级的管理层至少要比涉嫌舞弊人员高出一个级别。

2. 与治理层沟通 ★ ★ ★

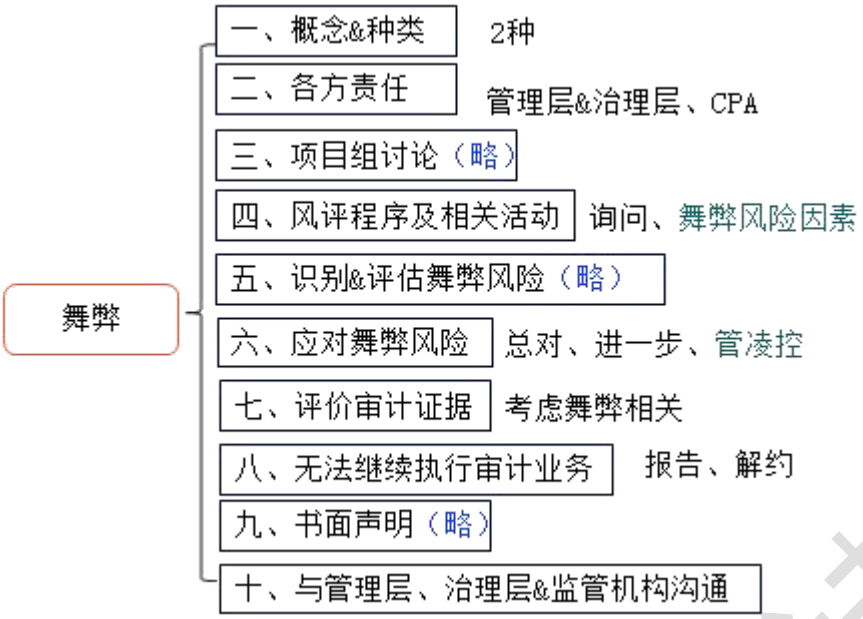
确定 or 怀疑舞弊涉及以下人员：



管理层 CPA应当及时与治理层沟通，并讨论为完成审计工作所必需的审计程序的性质、时间安排、范围。

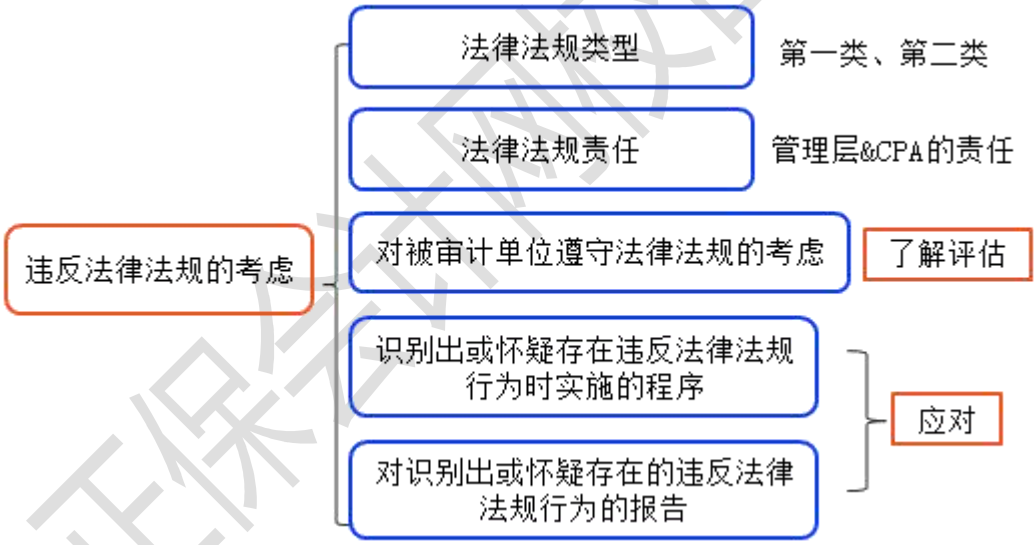
框架图

正保会计网校昌龙老师



第二节　财务报表审计中对法律法规的考虑

思维导图



一、法律法规的含义及类型

1. 法律法规的含义

①违反法律法规是指被审计单位、治理层、管理层、为被审计单位工作 or 受指使的其他人**有意或无意**违背除适用的**财务报告编制基础以外**的现行法律法规的行为。

②不包括与被审计单位经营活动无关的不当个人行为。

某项行为是否违反法律法规最终只能由**法院**或**其他适当的监管机构**作出裁决。

2. 法律法规的类型

类型	解释	【举例】

第零类	财务报告编制基础，不属于本节内容。	企业会计准则等。
第一类	对财务报表直接影响的法律法规	（1）企业所得税法； （2）税收征收管理法； （3）企业年金方面法律法规等。
第二类	对财务报表没有直接影响的其他法律法规	（1）经营许可条件； （2）监管机构对偿债能力的规定； （3）环境保护法。

二、CPA 的责任

（1）在执行财务报表审计时，CPA 需要考虑适用于被审计单位的法律法规框架。	
（2）CPA 没有责任防止被审计单位违反法律法规行为 ，也不能期望其发现所有的违反法律法规行为；	
（3）针对两类不同的法律法规，注册会计师应当承担不同的责任：★	
第一类	就被审计单位遵守这些法律法规的规定获取充分、适当的审计证据；
第二类	注册会计师的责任仅限于实施特定的审计程序，以有助于识别可能对财务报表产生重大影响的违反这些法律法规的行为。

三、第二类法律法规所实施的程序

CPA 应当实施下列审计程序，以有助于识别可能对财务报表产生重大影响的违反这些法律法规的行为：

（1）向管理层和治理层询问是否遵守了这些法律法规；
（2）检查与许可证颁发机构或监管机构的往来函件。
} 特定的审计程序

四、CPA 怀疑存在违反法律法规行为时的审计程序

（1）CPA 应当就此与适当层级的管理层和治理层进行讨论，因其可能提供额外的审计证据，除非法律法规禁止；

（2）如果管理层或治理层不能提供充分的信息，可以考虑向被审计单位内部或外部的法律顾问咨询；

（3）如上述咨询不适当或不满意，可在保密基础上向会计师事务所的其他人员、网络所、职业团体、法律顾问咨询。

应当管、治理层 → 内外法律顾问 → 事务所的人

【单项选择题】（2016 年改）针对财务报表审计中被审计单位违反法律法规的考虑，下列说法中，错误的是（ ）。

A.注册会计师没有责任防止被审计单位违反法律法规

B.注册会计师有责任实施特定的审计程序，以识别和应对可能对财务报表产生重大影响的违反法律法规行为

C.注册会计师通常采用书面形式与被审计单位治理层沟通审计过程中注意到的有关违反法律法规的事

项

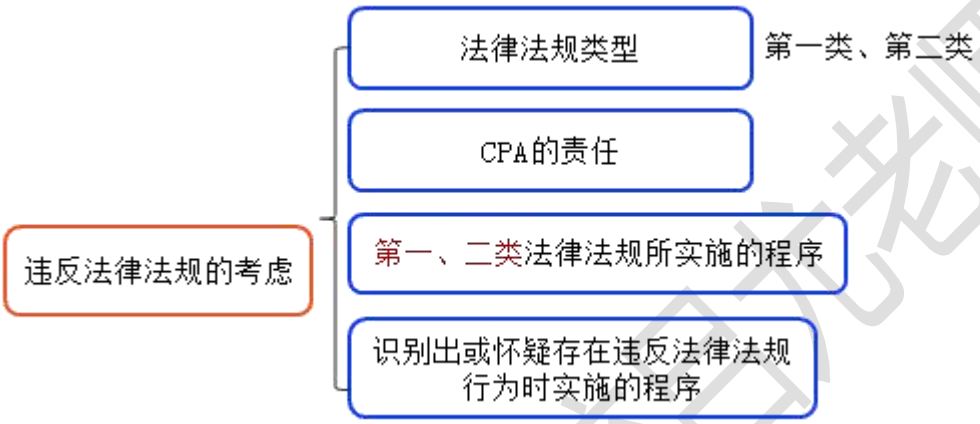
D.如果被审计单位存在对财务报表有重大影响的违反法律法规行为，且未能在财务报表中得到充分反映，注册会计师应当发表保留意见或否定意见

『正确答案』B

『答案解析』CPA 是识别行为，可不自己上手应对违法行为。我们应对的是风险。

，选项 B 错误。

第二节 小结



正保会计网校白光老师