

第二篇

20
24

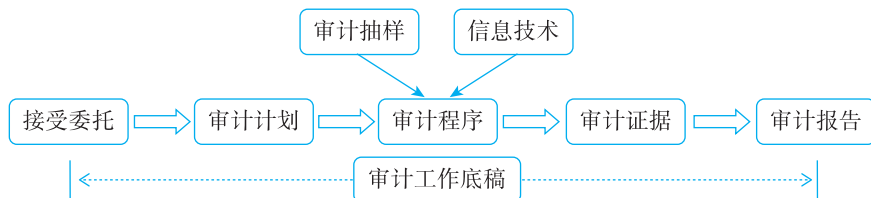
应试指导及同步训练



逆流的方向，才更适合成长。

审计基本原理

注册会计师审计是接受委托人的委托对财务报表发表审计意见。为了能够实现该审计目的(目标),注册会计师必须编制审计计划,来合理安排审计程序,以便获取充分、适当的证据,为发表审计意见(审计报告)奠定基础。在实施审计程序的过程中,注册会计师可以利用信息技术和审计抽样方法。注册会计师应当将在审计过程中拟订的计划、实施的程序以及获取的证据记录下来,这就形成了审计工作底稿。审计完成后,这些工作记录(审计工作底稿)应当上交给会计师事务所作为审计档案进行保存。



本编属于审计的基本理论,介绍了审计基本原理与概念。我们先来看一下本编各章主要讲解的内容。

第一章,审计概述。本章首先介绍了审计产生的过程及原因、审计的概念及保证程度、注册会计师审计和政府审计、内部审计等;然后介绍了审计构成的要素以及审计的目标;最后讲解了整个审计流程以及在审计过程中我们需要遵守哪些基本要求和存在哪些风险。

第二章,审计计划。本章主要介绍了如何承接审计业务,首先开展初步业务活动去了解客户(被审计的单位)是否存在诚信问题,以及自己是否有足够的能力等来执行该项审计业务。如果承接该项业务,就要与客户签订业务合同(审计业务约定书)。签约之后,这才是审计业务的真正开始,为了能够顺利进行审计工作,前期项目经理会带着高级审计员去了解客户,包括了解客户的生产经营情况、对财务报表做整体分析等,以此来制定总体审计策略(比如作战的指挥部在战斗打响前,先去摸清敌情,制定作战方

案), 包括确定重要性水平。然后项目组进驻客户, 按照总体审计策略的安排, 高级审计员制订具体审计计划(比如指挥部要求某连队去攻克某一个堡垒, 应当安排谁去放炸药包、放在哪里合适、威力有多大等, 是一个具体的行动计划), 安排每一个助理人员的工作。总体审计策略起到一个原则、方向性的指引, 影响着具体审计计划。

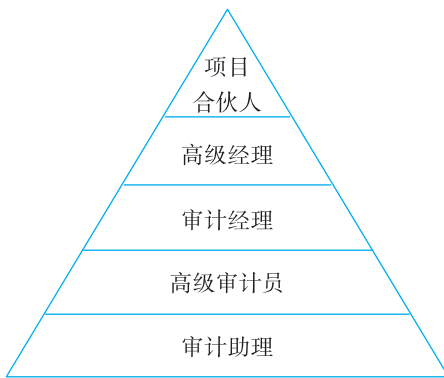
第三章, 审计证据。审计的核心工作就是收集证据。本章主要介绍了审计证据的性质、审计程序的种类, 以及如何执行审计程序来获取审计证据。本章对函证程序和分析程序的运用做了详细的讲解。

第四章, 审计抽样方法。随着企业规模的发展, 会计记录的信息量也庞大起来, 注册会计师不可能对所有的业务一笔一笔地去检查。由于以重要性的原则为基础, 注册会计师可以容忍财务报表有一定的错报, 只要错报不超过一个限度即可, 那么注册会计师就可以利用样本来推断总体错报, 进而判断总体错报是否超过了这个限度(重要性水平)。注册会计师可以在审计过程中利用审计抽样来提高审计效率。本章主要讲述了审计抽样的基本原理, 以及如何在控制测试和细节测试中运用审计抽样方法来获取审计证据。

第五章, 信息技术对审计的影响。随着信息化的发展, 会计信息已基本实现计算机处理, 同时会计信息和企业的其他信息交织在一起, 形成了业财合一的信息系统, 这给我们的审计增加了难度。本章主要介绍了信息技术对内部控制的影响, 以及在信息技术中内部控制的分类, 然后讲述了如何利用信息技术审计, 如采用电子表格、计算机辅助审计技术以及数据分析等。

第六章, 审计工作底稿。注册会计师编制的审计工作底稿, 犹如医生书写的病历, 包括问诊、治疗方案、病程记录、病理资料、医嘱等内容, 全面反映了整个治疗过程和治疗效果。如果出现医疗纠纷, 病历能够证明当时的治疗是规范的。同样在出现审计责任等问题时, 审计工作底稿能够证明执行的审计工作是符合审计准则的要求的。本章主要介绍了如何编制工作底稿, 包括工作底稿的编制要素以及记录的要求。在完成了某项目审计工作后, 审计项目组应将该项目的工作底稿交给会计师事务所存档, 本章也阐述了整理工作底稿的要求以及归档之后底稿的保管要求, 包括工作底稿的变动以及保存的期限等。

由于大部分考生都没有从事过具体的审计工作, 对审计业务的流程不太熟悉, 本应试指南在编写时, 尽量站在实务工作的角度, 让大家去理解这些枯燥的审计理论, 从而达到事半功倍的效果。为了了解审计实务的分工, 我们来介绍一下会计师事务所审计人员的构成及审计业务的一般流程。



审计业务的一般流程：

(1) 项目合伙人或高级经理(部门负责人)与客户洽谈(初步业务活动), 签约。

(2) 审计经理(项目经理)及高级审计员初步了解客户(含分析财务报表), 为总体审计策略做准备。

(3) 审计小组进驻, 审计经理介绍审计概况、重点关注领域、审计主要安排等(总体审计策略)。

(4) 高级审计员, 安排审计助理需要从事的审计工作(具体审计计划)。

(5) 高级审计员与审计助理实施审计程序、获取审计证据, 并记录于工作底稿。高级审计员复核审计助理的工作底稿。

(6) 审计经理和高级审计员根据发现的错报及客户更正后的结果, 拟定审计报告。

(7) 项目合伙人复核工作底稿, 与客户沟通拟出具的审计报告。

(8) 客户签署财务报表, 事务所的质量管理部门对项目质量做最后的总体复核。

(9) 项目合伙人及审计经理签署审计报告。

(10) 项目组整理审计工作底稿并上交会计师事务所归档保存。

本编内容主要是基础理论知识, 由于大部分考生对审计实务不太了解, 因此在学习本编时, 需要记忆的内容较多, 对基本审计理论的理解有一定的难度, 加上教材的阐述较为枯燥, 语言晦涩难懂, 因此, 在学习本编时不要急于求成。我们要求考生先熟悉教材, 多听老师的讲解, 多做练习。对于基本的概念和理论也要理解并记忆。

第一章 审计概述

分值范围：8~12分 难易程度：较难

考试风向

◎ 考情速递

本章主要涉及审计基本理论，是后面章节学习的基础。主要以客观题考查为主，有关“认定和审计目标”的含义是综合题考查的核心内容。

◎ 近年考点直击

主要考点	主要考查题型	考频指数	考查角度
财务报表审计的概念	单 多	☆☆	从五个方面理解财务报表审计的概念
保证程度	单 多	☆☆☆	执行业务的种类；合理保证与有限保证的区别
审计要素	单 多	☆☆☆	五要素的灵活掌握
认定与具体审计目标	综	☆☆☆	被审计单位管理层的认定与注册会计师的审计目标的内涵；管理层认定、审计目标和审计程序之间的关系
审计基本要求	单 多	☆☆☆	职业怀疑态度的理解及运用；对合理运用职业判断的理解
审计风险	单 多	☆☆☆	重大错报风险；检查风险；审计风险模型；审计的固有限制

提示：本章内容速览见 P639-640“脉络梳理”。

◎ 2024 年考试变化

调整 对注册会计师审计与政府审计的“审计目的和对象不同”部分的相关表述进行了调整。

考点详解及精选例题

考点一 审计的概念

一、审计的产生

注册会计师制度的产生源于企业所有权和经营权的分离。

股份公司的产生，一方面财产的所有者将财产委托给经营者经营，所有者一般不参与财产经营管理，另一方面，财产的经营者必须对财产的所有者承担一定的经济责任。由此产生了监督和控制的问题，为独立的第三方审计的产生奠定了基础。审计产生的基础，如图 1-1 所示。

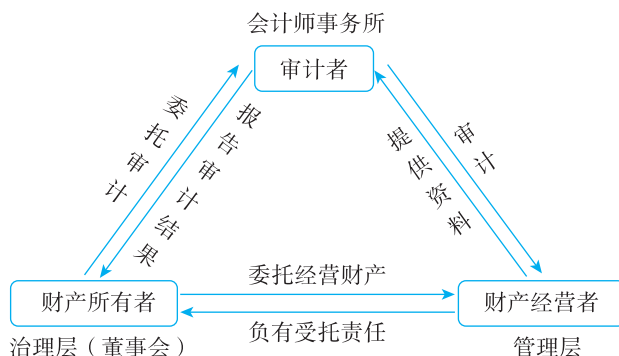


图 1-1 审计产生的基础

二、财务报表审计的概念★★*

(一) 概念

公司管理层编制的财务报表，一般可信度较低。财务报表审计就是通过注册会计师的审计，以增强预期使用者(除管理层之外的)对财务报表信赖的程度，有效满足财务报表预期使用者的需求。

财务报表的可信度变化，如图 1-2 所示。

* 本书采用★级进行标注。★表示需要了解，★★表示需要熟悉，★★★表示需要掌握。

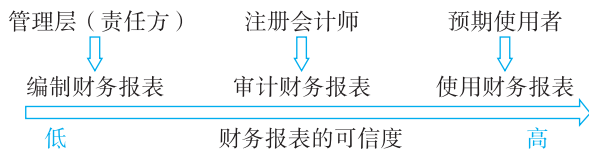


图 1-2 财务报表的可信度变化

(二) 理解

1. 审计的用户(为谁审?)

审计的用户是指财务报表的预期使用者(包括管理层和管理层之外的预期使用者)。

【涛哥点拨】如图 1-2 也反映了注册会计师与审计用户之间的关系,即注册会计师的审计可以用来有效满足财务报表预期使用者的需求。

2. 审计的目的(为啥审?)

审计的目的是以合理保证的方式提高财务报表的可信度。

(1) 改善财务报表的质量。

(2) 增强除管理层之外的预期使用者对财务报表的信赖程度(不涉及为如何利用信息提供建议)。

3. 审计的保证程度(审到啥程度?)

(1) 审计应当提供合理保证。

“合理保证”可以理解为低于 100%但接近 100%的保证,比如注册会计师可能有 95%至 99%的把握发表恰当的审计意见。也就是说,注册会计师不能将审计风险降至零。

(2) 不提供绝对保证。

由于审计存在固有限制,注册会计师据以得出结论和形成审计意见的大多数审计证据是说服性而非结论性的,因此,审计只能提供合理保证,不能提供绝对保证。

4. 审计的基础(凭啥审?)

审计的基础是独立性和专业性。即注册会计师执行审计业务时,不仅应当具备一定的专业胜任能力,还应独立于被审计单位和预期使用者。

5. 审计的产品(审出了啥?)

审计的最终产品是审计报告(不包括财务报表)。

【涛哥点拨】注册会计师在审计报告中对财务报表发表意见,但仅在审计报告上签字并盖章,后附的财务报表是由管理层签发的,不属于审计的最终产品。

【例题 1·单选题】(2019 年)* 下列有关财务报表审计的说法中, 错误的是()。

- A. 审计的目的是增强除管理层之外的预期使用者对财务报表的信赖程度
- B. 审计不涉及为如何利用信息提供建议
- C. 审计只提供合理保证, 不提供绝对保证
- D. 审计的最终产品是审计报告和已审计财务报表

解析 ► 已审计财务报表是由管理层编制的, 审计的最终产品是审计报告**。

考点二 保证程度

一、注册会计师的业务种类★★★

注册会计师的业务包括鉴证业务和非鉴证业务(相关服务)两大类, 具体分类如图 1-3 所示。

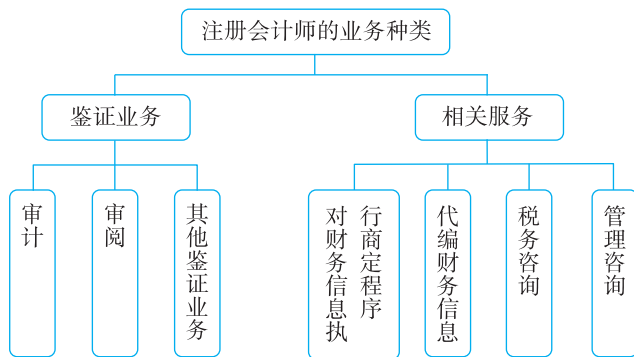


图 1-3 注册会计师的业务种类

【例题 2·单选题】下列有关注册会计师业务类型的说法中, 正确的是()。

- A. 鉴证业务分为审计和审阅
- B. 审计可以提供绝对保证
- C. 对财务信息执行商定程序属于其他鉴证业务
- D. 代编财务信息属于相关服务

解析 ► 选项 A, 鉴证业务分为审计、审阅和其他鉴证业务; 选项 B, 由于审计的固有限制, 审计只能提供合理保证, 不能提供绝对保证; 选项 C, 对财务信息执行商定程序属于相关服务。

* 本书所涉及的历年考题均为考生回忆, 并已根据 2024 年考试大纲修改过时内容。

** 例题答案在本页最下方。

答案

例题 1-D

例题 2-D

二、合理保证与有限保证 ★★★

(一) 注册会计师的业务与保证程度

保证程度与鉴证业务相关，相关服务不提供任何程度的保证。

注册会计师的业务与保证程度，见表 1-1。

表 1-1 注册会计师的业务与保证程度

业务类型	具体业务	保证程度
鉴证业务	审计	合理保证
	审阅	有限保证
	其他鉴证业务	合理保证或有限保证
相关服务	管理咨询、税务咨询、代编财务信息、对财务信息执行商定程序等	不提供任何程度的保证

【涛哥点拨】 合理保证不是绝对保证，是接近于 100% 的保证，有限保证的保证程度低于合理保证。

(二) 合理保证与有限保证的区别

鉴证业务的保证程度分为合理保证和有限保证。合理保证和有限保证的区别，见表 1-2。

表 1-2 合理保证与有限保证的区别

项目	“合理”保证的鉴证业务(如审计业务)	“有限”保证的鉴证业务(如审阅业务)
目标	在可接受的“低”审计风险下，对财务报表整体发表审计意见	在可接受的审阅风险下，对财务报表整体发表审阅意见
证据收集程序	检查(记录或文件、有形资产)、观察、询问、函证、重新计算、重新执行、分析程序等	询问、分析程序
所需证据数量	较多	较少
检查风险	较低	较高
财务报表的可信性	较高	较低
提出结论的方式	以“积极”方式提出结论	以“消极”方式提出结论
保证程度	提供“高水平”的保证	提供“低于高水平”的保证

【例题 3·单选题】 下列有关财务报表审计业务与审阅业务的说法中，错误的是()。

- A. 审计业务提供合理保证，即高水平保证

- B. 审阅业务提供有限保证，其保证水平低于审计业务的保证水平
- C. 审阅业务提供的是低水平的保证，因此无需将审阅业务风险降至审阅业务环境下可接受的水平
- D. 审阅业务以消极方式提出结论

解析 ▶ 注册会计师提供的审阅业务属于有限保证的鉴证业务，需将审阅业务风险降至审阅业务环境下可接受的水平，以此作为以消极方式提出审阅结论的基础，选项 C 错误。

考点三 注册会计师审计、政府审计和内部审计

审计按不同主体划分为政府审计、注册会计师审计和内部审计，共同构成审计监督体系，既相互联系又各自独立，各司其职。

1. 注册会计师审计与政府审计

注册会计师审计和政府审计都属于外部审计，均构成了国家治理体系和治理能力现代化建设的重要方面，但也存在区别，见表 1-3。

表 1-3 注册会计师审计与政府审计的区别

区别点	政府审计	注册会计师审计
审计对象和目的	国务院和地方政府及其各部门的财政收支、国有金融机构和企业事业组织的财务收支，以及其他依照法规应当接受审计的财政收支、财务收支。政府审计的目的是监督上述财政收支或财务收支的 真实、合法、效益	除政府审计对象以外的事项，对于部分国有金融机构和企事业单位，可能同时进行政府审计和注册会计师审计，但审计目的不同。注册会计师审计的目的主要是对财务报表或内部控制发表审计意见，说明 财务报表的合法性和公允性 或财务报告 内部控制在基准日的有效性
审计依据	《中华人民共和国审计法》和国家审计准则	《中华人民共和国注册会计师法》和注册会计师审计准则
取证权限	行政行为 ，具有行政强制力	市场行为 ，有赖于企业的配合与协助
经费(收入)来源	无偿 审计(经费由同级人民政府予以保证)	有偿 服务(费用由审计客户与注册会计师商定)
对发现问题的处理方式	可作出审计决定或者向有关主管机关提出处理、处罚意见	在遇到审计范围受到限制，或就审计发现的问题提请被审计单位调整有关数据或进行披露，但被拒绝时，没有行政强制力，根据具体情况出具非无保留意见的审计报告、必要时解除业务约定或向监管机构报告

2. 注册会计师审计与内部审计

内部审计是一种运用系统、规范的方法，审查和评价组织的业务活动、

答案

例题 3-C

内部控制和风险管理适当性和有效性的独立、客观的鉴证和咨询活动。
注册会计师审计与内部审计的区别，见表 1-4。

表 1-4 注册会计师审计与内部审计的区别

区别	内部审计	注册会计师审计
审计独立性	较弱(相对独立)	较强(双向独立)
审计方式	根据组织自身经营管理的需要安排施行	接受委托进行
审计程序	根据执业目的和需要选择实施必要的审计程序	严格按照执业准则要求实施审计程序
审计内容	评价内部控制的有效性，完善组织治理	对财务报表的合法性、公允性发表审计意见
审计职责	对本组织负责	对社会负责
审计作用	审计结果仅供内部参考	审计报告对外提供鉴证

考点四 审计要素

注册会计师将管理层(责任方)编制的财务报表(审计对象信息)与适用的财务报告编制基础(标准)进行比较，判断其是否相符，据此获取充分、适当的证据(审计证据)，来评价管理层编制的财务报表是否在所有重大方面具有合法性和公允性，形成审计意见(审计报告)，从而提高了财务报表的可信性，供管理层、股东、债权人以及监管机构使用(预期使用者)。审计要素之间的关系，如图 1-4 所示。

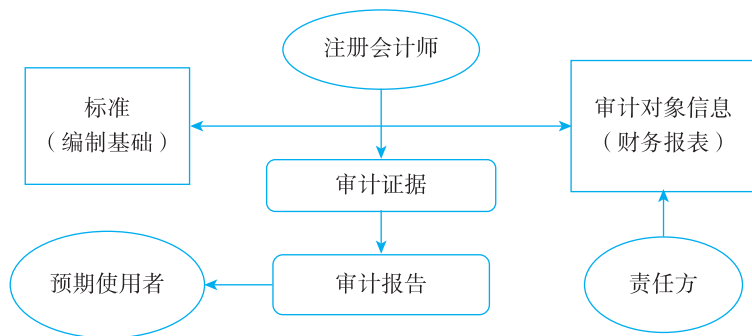


图 1-4 审计要素之间的关系

对于财务报表审计而言，审计业务要素包括审计业务的三方关系人、财务报表(审计对象信息)、财务报告编制基础(标准)、审计证据和审计报告。审计要素的具体内容，见表 1-5。

表 1-5 审计要素的具体内容

审计要素	具体内容
三方关系人	审计的三方关系人包括：被审计单位管理层(责任方)、注册会计师、预期使用者。这三方缺少任何一方均不构成审计
财务报表	注册会计师对财务报表所列报或披露的信息发表审计意见。财务报表即审计对象信息(审计对象的载体)
财务报告编制基础	被审计单位应当依据和使用适用的财务报告编制基础编制财务报表。在财务报表审计中，注册会计师也应当运用适用的财务报告编制基础这一标准
审计证据	注册会计师为了得出审计结论和发表审计意见实施审计程序而获取的所有信息
审计报告	注册会计师以书面报告的形式对财务报表是否在所有重大方面符合适用的财务报告编制基础发表审计意见

一、审计业务的三方关系人 ★★★ <核心>

审计业务的三方关系人 **涛哥提示**：被审计单位管理层(责任方)、注册会计师、财务报表预期使用者。

某项业务是否属于审计业务的重要判断标准之一就是“是否存在三方关系”。

1. 注册会计师

注册会计师的责任是按照审计准则的规定对财务报表发表审计意见。注册会计师通过**签署**审计报告，来**确认其责任**。

2. 被审计单位管理层(责任方)

管理层和治理层(如适用)的责任 **<记忆>**：

(1)按照适用的财务报告编制基础编制财务报表，并使其实现公允反映(如适用)。

(2)设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在舞弊或错误导致的重大错报。

(3)向注册会计师提供必要的工作条件，包括允许注册会计师接触与编制财务报表相关的所有信息(如记录、文件和其他事项)，向注册会计师提供审计所需的其他信息，允许注册会计师在获取审计证据时不受限制地接触其认为必要的内部人员和其他相关人员。

财务报表审计并不减轻管理层或治理层的责任。

3. 预期使用者

预期使用者指预期使用审计报告和财务报表的组织或人员。

(1)预期使用者可能是指与财务报表有重要和共同利益的主要利益相关者。

涛哥提示

审计业务三方关系人是指财务信息生成和使用过程中三个环节(谁编、谁审、谁用)的关系人。

在审计报告中，收件人应当**尽可能**地指明**所有**的预期使用者。如在上市公司财务报表审计中，预期使用者主要是指上市公司的股东，审计报告的收件人为“××股份有限公司全体股东”。

(2) 预期使用者也可能是特定的使用者。

除股东之外，审计报告的预期使用者还可能包括银行、公司的债权人、供应商、顾客、证券监管机构等。

(3) 预期使用者可分为管理层和除管理层之外的预期使用者。

管理层和预期使用者可能来自同一企业。由于注册会计师的审计意见主要向除管理层之外的预期使用者提供，但客观上也可能对管理层有用，因此管理层也会成为预期使用者，但**不是唯一**的预期使用者。

【涛哥点拨】鉴证业务一定存在三方关系，必须保证独立性，相关服务只存在双方关系，除委托方要求外，一般不需要保持独立性。

【例题 4·单选题】（2022 年）下列有关审计报告和财务报表预期使用者的说法中，错误的是（ ）。

- A. 对于上市公司而言，预期使用者是指上市公司的全体股东
- B. 审计报告的收件人通常为预期使用者
- C. 预期使用者可能是组织，也可能是个人
- D. 注册会计师可能无法识别所有的预期使用者

解析 ▶ 注册会计师为上市公司提供财务报表审计服务，其审计报告的收件人为全体股东，但除了股东之外，公司债权人、供应商、客户、证券监管机构等也是财务报表预期使用者。

二、审计证据★★

注册会计师利用“企业会计准则”这把“尺子”，来衡量被审计单位编制的财务报表是否符合“企业会计准则”，从而获取财务报表是否不存在重大错报的审计证据。

审计证据在性质上具有**累积性**，主要通过实施审计程序获取，除此之外，还包括下列信息：

- (1) 以前审计中获取的信息。
- (2) 接受与保持客户或业务时实施质量管理程序获取的信息。
- (3) 会计记录。
- (4) 专家编制的信息。
- (5) 支持和佐证管理层认定的信息以及与这些认定相**矛盾**的信息。
- (6) 某些情况下，**信息的缺乏**（如管理层拒绝提供要求的书面声明）本身也构成审计证据。

【例题 5·单选题】（2020 年）下列有关审计证据的说法中，错误的是（ ）。

答案 ♥
例题 4-A

- A. 审计证据可能包括与管理层认定相矛盾的信息
- B. 在某些情况下,信息的缺乏本身也构成审计证据
- C. 审计证据可能包括被审计单位聘请的专家编制的信息
- D. 审计证据不包括以前审计中获取的信息

解析 ▶ 审计证据可能包括从其他来源获取的信息,如以前审计中获取的信息或会计师事务所接受与保持客户或业务时实施质量管理程序获取的信息。

考点五 审计目标

审计目标包括财务报表审计目标(审计总体目标)以及与各类交易、账户余额和披露相关的审计目标(具体审计目标)两个层次。

一、审计的总体目标★

注册会计师接受委托对财务报表进行审计,其总体目标是:

(1)对财务报表整体是否“不”存在舞弊或错误导致的重大错报获取“合理”保证,使得注册会计师能够对财务报表是否在所有“重大”方面按照适用的财务报告编制基础发表审计意见。

(2)按照审计准则的规定,根据审计结果对财务报表出具审计报告,并与管理层和治理层沟通。

为实现上述审计目标,首先管理层必须将其编制的财务报表提交给注册会计师,这就意味着,管理层对财务报表作出了认定。然后注册会计师针对报表的每一项目确定具体的审计目标,根据审计目标实施相应的审计程序,获取审计证据,得出审计结论。最后注册会计师将各报表项目的审计结论汇总分析,形成对财务报表的整体审计意见(合法性和公允性),出具审计报告。审计报告中清楚地表达对财务报表的合法性和公允性发表的审计意见。形成一个审计目标循环,如图 1-5 所示。

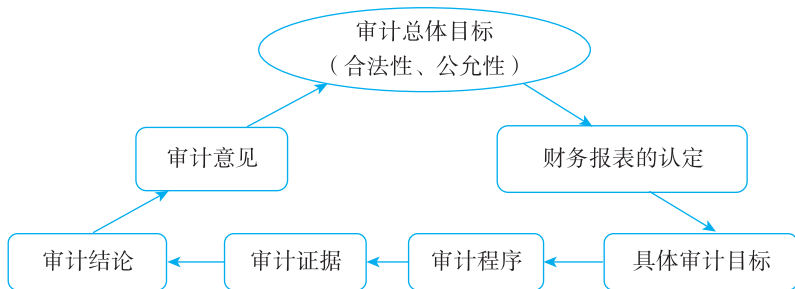


图 1-5 审计目标循环

【链接】 请结合教材第十九章审计报告参考格式 19—1 的示例理解。

答案

例题 5-D