**第二编·第七章·风险评估**

          考情和方法

          考点和典题

          脉络和复习

**重要提示，奔走相告**

考虑到章节的逻辑**连贯性**和**学习难度**，在第三章《审计证据》学习结束后，请各位同学先学习第七章《风险评估》。

**考情和方法**

|  |  |
| --- | --- |
| 平均考分 | 9分/卷 |
| 考题预测 | 单选题、多选题、综合题 |
| 实务强度 | 实务性很高 |
| 复习方法 | •        本章的考题主要有两种类型：(1) 在客观题中考查了解被审计单位及其环境的基本理论，记忆量较大；(2) 运用风险评估的理论解答综合题，考题通常“青出于蓝而胜于蓝”，具有相当高的实务性和灵活性，复习时需要**高度重视**随堂的专业化案例。 |

**考点和典题**

**第一节　风险识别和评估概述**

一、风险识别和评估的概念

二、风险识别和评估的要求

**一、风险识别和评估的概念**

指注册会计师通过实施风险评估程序，识别和评估财务报表层次和认定层次的重大错报风险。



**二、风险识别和评估的要求**

1.了解被审计单位及其环境是**必要程序**，注册会计师**应当**了解被审计单位及其环境，以充分识别和评估财务报表重大错报风险，设计和实施进一步审计程序。

2.了解被审计单位及其环境**贯穿**于整个审计过程的始终。

3.注册会计师对被审计单位及其环境的了解程度，**低于**管理层需要了解的程度。

**真题和模拟题精讲**

**简答题【2011年真题】**

ABC会计师事务所接受委托，负责审计上市公司甲公司2010年度财务报表，并委派A注册会计师担任审计项目合伙人。在制定审计计划时，A注册会计师根据其审计甲公司的多年经验，认为甲公司2010年度财务报表不存在重大错报风险，应当直接实施进一步审计程序。

要求：

针对上述情形，指出存在哪些可能违反审计准则和质量控制准则的情况，并简要说明理由。

[答案]注册会计师直接实施进一步审计程序是不恰当的。了解被审计单位及其环境是**必要程序**，注册会计师**应当**了解被审计单位及其环境，以充分识别和评估财务报表重大错报风险。

**单项选择题【2017年真题】**

下列有关了解被审计单位及其环境的说法中，正确的是（　　）。

A.注册会计师无需在审计完成阶段了解被审计单位及其环境

B.注册会计师对被审计单位及其环境了解的程度，低于管理层为经营管理企业而对被审计单位及其环境需要了解的程度



C.对小型被审计单位，注册会计师可以不了解被审计单位及其环境

D.注册会计师对被审计单位及其环境了解的程度，取决于会计师事务所的质量控制政策

[答案]B

[点评]注册会计师了解被审计单位及其环境的目的只是评估重大错报风险，因此其了解的程度要低于管理层为经营管理企业而需要对被审计单位及其环境的了解的程度，选项B正确。

**第二节　风险评估程序、信息来源以及项目组内部的讨论**

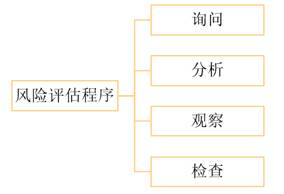
一、风险评估程序和信息来源**（※※）**

二、其他审计程序和信息来源

三、项目组内部讨论**（※）**

**一、风险评估程序和信息来源**

为了解被审计单位及其环境而实施的程序为风险评估程序，主要程序有以下**四点**：



**真题和模拟题精讲**

**多项选择题【2016年真题】**

下列各项程序中，通常用作风险评估程序的有（）。

A.检查

B.分析程序

C.重新执行

D.观察

[答案]ABD

[点评]重新执行只用于控制测试，选项C错误。

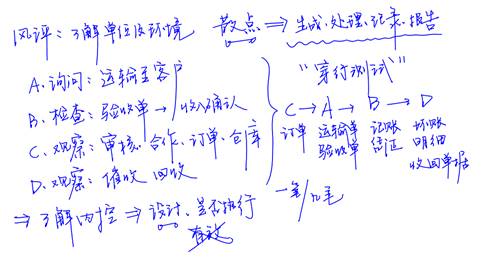
|  |  |
| --- | --- |
| 1.询问 | |
| **询问对象** | **询问内容** |
| 管理层  **[主要来源]** | 经营情况、战略目标、竞争对手、客户、供应商、公司结构等 |
| 负责财务报告的人员  **[主要来源]** | 财务状况、经营成果、现金流量、重大会计问题等 |
| 治理层 | 编制财务报表的环境 |
| 内部审计人员 | 内部控制的设计、执行和运行有效性 |
| 法律顾问 | 诉讼、舞弊、产品质量保证、售后责任 |
| 销售人员 | 营销策略、销售趋势、合同安排 |

|  |  |
| --- | --- |
| 2.分析程序**[链接第三章第四节]** | |
| **维度** | **分析内容【综合题必考点】** |
| 异常项目 | 事实与被审计单位财务数据之间存在的**矛盾**  **【案例1-1】存货销路不畅**、客户回款不力、广告投入增多 |
| 行业情况 | 行业情况与被审计单位之前存在的**不一致**，是否有**逆势**  **【案例1-2】行业低迷**、宏观经济环境不利、原材料价格上涨 |
| 变动趋势 | 对比期内的增长率是否存在波动  **【案例1-3】收入增长率**、成本费用变动率、借款余额变动率 |
| 关键指标 | 关键指标是否异常，尤其是否与行业及历史情况不一致  **【案例1-4】毛利率、坏账率、折旧率**、周转率 |
| 结构变化 | 内部结构是否异常  **【案例1-5】**各产品之间、不同地点、费用明细等 |

|  |  |
| --- | --- |
| 3.观察 | |
| **对象** | **观察内容** |
| 经营活动 | 生产经营活动 |
| 内部控制 | 内部控制活动 |

|  |  |
| --- | --- |
| 4.检查 | |
| **对象** | **检查内容** |
| **文件记录** | 经营计划、合同协议、业务流程操作指引、内部控制手册、财务报告、会议纪要、分析报告 |
| 实物资产 | 生产经营场所、厂房设备 |

|  |  |
| --- | --- |
| 5.穿行测试 | |
| 含义 | 追踪交易在财务报告信息系统中的处理过程 |
| 操作 | 追踪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** | 了解相关控制并确定控制是否得到执行。 |



**真题和模拟题精讲**

**多项选择题【改编自2009年真题】**

在了解被审计单位及其环境时，注册会计师可能实施的风险评估程序有（　　）。

A.询问被审计单位管理层和内部其他人员

B.实地查看被审计单位生产经营场所和设备

C.检查文件、记录和内部控制手册

D.重新执行内部控制

[答案]ABC

[点评]选项D中，重新执行是控制测试的程序，不运用于风险评估程序。

**二、其他审计程序和信息来源**

1.询问外部人员

2.阅读外部信息

3.考虑以往经验

4.考虑承接信息

**三、项目组内部讨论**

|  |
| --- |
| 1.讨论的目标 |
| (1) 为项目组成员提供交流信息和分享见解的机会 |
| (2) 各自负责的**领域**内，由于舞弊或者错误导致财务报表**重大错报**的可能性 |
| (3) 各自实施审计程序的结果如何影响审计的**其他方面**，包括对确定进一步审计程序性质、时间安排和范围的影响 |

**真题和模拟题精讲**

**多项选择题【2009年真题】**

注册会计师组织项目组内部讨论的目标有（　　）。

A.按照时间预算完成审计工作

B.强调遵守职业道德的必要性

C.分享对被审计单位及其环境了解所形成的见解

D.考虑被审计单位由于舞弊导致重大错报的可能性

[答案]ACD

[点评]项目组内部讨论的目标是使项目组成员更好地了解在各自负责的领域中，由于舞弊或错误导致财务报表重大错报的可能性，并了解各自实施审计程序的结果如何影响审计的其他方面，包括对确定进一步审计程序的性质、时间安排和范围的影响，进而有利于在合理的时间以合理的成本完成审计工作。值得一提的是选项A，同学们要灵活变形，**侧重理解**。

|  |
| --- |
| 2.讨论的内容**【多选题考点】** |
| (1) 被审计单位面临的**经营风险** |
| (2) 财务报表容易发生**错报**的领域以及发生错报的方式 |
| (3) 特别是由于**舞弊**导致重大错报的可能性 |

**【小金敲黑板】**

解题时，项目组内部讨论的内容可能**不局限**于以上三点原文，考生需要**适当变通**，比如：

a）强调保持职业怀疑的重要性；

b）管理层**诚信**相关的问题（与舞弊密切相关）；

c）与错报相关的讨论可能会具体到某一领域、某一**项目**或某一**认定**，如**收入的高估**、会计估计的不确定性等。



**真题和模拟题精讲**

**多项选择题【改编自2009年真题】**

在进行项目组内部讨论时，注册会计师认为以下通常属于讨论的内容的有（　　）。

A.营业收入的高估风险及应对措施

B.管理层薪酬是否与被审计单位经营情况相挂钩

C.由于行业技术革新导致被审计单位面临的经营风险

D.审计项目的时间预算及收费标准

[答案]ABC

[点评]项目组内部讨论的内容**通常包括**被审计单位面临的经营风险、财务报表容易发生错报的领域以及发生错报的方式，特别是由于舞弊导致重大错报的可能性；选项B中，如果管理层薪酬与被审计单位经营情况相挂钩，则可能导致**舞弊的动机**；选项D中，审计项目的时间预算及收费标准不属于这一范畴。

|  |
| --- |
| 3.讨论的人员**【多选题/综合题高频考点】** |
| (1)项目组**关键成员**（并非所有成员） |
| (2)专家（如需要） |
| (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 |

**真题和模拟题精讲**

**单项选择题【改编自2009年真题】**

在进行项目组内部讨论时，注册会计师认为以下属于应参与每次讨论的人员的是（　　）。

A.项目质量控制复核人

B.审计项目合伙人

C.技术部员工

D.审计项目组所有成员

[答案]B

[点评]审计项目合伙人属于项目组关键成员，应当参与每次的项目组内部讨论。

**综合题【改编自历年真题】**

2012年4月，ABC会计师事务所首次接受委托，审计甲公司2012年度财务报表，委派A注册会计师担任项目合伙人。

A注册会计师在审计工作底稿中记录了审计计划，部分内容摘录如下：

在评估重大错报风险时，确定参加项目组讨论的人员包括：A注册会计师、内部信息技术专家、外部评估专家以及其他项目组关键成员，对未参与讨论的项目组成员，由A注册会计师确定将哪些事项向其通报。

要求：指出审计项目组的处理是否存在不当之处。如存在不当之处，简要说明理由。

[答案]不存在不当之处。

项目组关键成员应当参与讨论，但不要求所有成员每次都参与讨论；如果需要专家，专家也应参与讨论；对未参与讨论的项目组成员，由项目合伙人确定将哪些事项向其通报。

|  |
| --- |
| 4.讨论的时间和方式 |
| 根据具体情况，在整个审计过程中**持续交换**有关财务报表发生重大错报可能性的信息。 |

**脉络和复习**

