

审计学

（选用汪振纲
主编《新编审
计学》教材，
北京邮电大学
出版社，**2012**
年**12**月第**2**版）

私立华联学院
会计专业专科
段专业课

财经系

单元五 审计重要性与审计风险◎

- 学习目标
- 案例导入
- 任务一 审计重要性
- 任务二 审计风险

学习目标

- 理解重要性的概念及其如何应用；
- 掌握审计风险的构成因素；
- 掌握重要性与审计风险的关系。

案例导入

南方保健审计失败 (教材P₇₉ 2分钟浏览)

- 本案例**给注册会计师们留下一个值得深思的问题**：如何活学活用重要性水平，使其成为一条“**流动的标准线**”？

任务一 审计重要性

一、重要性的概念

二、重要性概念的应用

一、重要性的概念

- **重要性**是指“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**是重大的。”
 - 财务报表整体重要性可以用一种**临界值**表示，该临界值就是一项错报（或全部错报的汇总数）重要到足以改变或影响报表使用者的决策，凡低于该临界值的错报通常被认为不重要，高于临界值的错报说明存在重大错报。

一、重要性的概念

- （一）重要性的确定要站在财务报表使用者的视角
- （二）重要性的确定离不开具体的环境
- （三）重要性的确定需要运用职业判断
- （四）重要性的确定要考虑数量和性质两个方面

（一）重要性的确定要站在财务报表使用者的视角

- 判断一项错报重要与否，应视其对财务报表使用者依据财务报表作出经济决策的影响程度而定。
 - 如果财务报表中的某项错报足以改变或影响财务报表使用者的相关决策，则该项错报就是重要的。

（二）重要性的确定离不开具体的环境

- 对不同被审计单位或同一被审计单位的不同时期的财务报表确定的重要性也会不相同。
 - 某一金额的错报对某被审计单位的财务报表来说是重要的，而对另一个被审计单位的财务报表来说可能不重要。
 - 例如，错报**10万元**对一个小公司来说可能是重要的，而一个大公司来说则可能不重要。

(三) 重要性的确定需要运用职业判断

注册会计师应当根据被审计单位面临的环境，综合考虑其他因素，运用职业判断来合理确定重要性水平。

（四）重要性的确定要考虑数量和性质两个方面

- **①所谓数量方面**，是指错报的金额大小，可视为错报能否影响报表使用者决策的“门槛”。
- 一般而言，**金额大的错报比金额小的错报更重要**；
- **小额错报**如果经常发生，其对财务报表的累计影响可能重大；
- 或者许多交易或账户存在**小额错报**，其对报表合计影响可能重大。

（四）重要性的确定要考虑数量和性质两个方面

- **②所谓性质方面**，是指错报的性质。在有些情况下，某些错报从数量上看并不重要，但从性质上考虑，则可能是重要的。

—对于某些财务报表附注披露的错报，难以从数量上判断是否重要，应从性质上考虑其是否重要。

- 例子：教材P₈₀₋₈₁

二、重要性概念的应用

- （一）计划审计工作时对重要性的评估
- （二）评价审计结果时对重要性的考虑

（一）计划审计工作时对重要性的评估

- 1. 重要性水平初步判断需要考虑的因素**
- 2. 财务报表层次的重要性**
- 3. 认定层次的重要性水平**

1. 重要性水平初步判断需要考虑的因素

- ① 有关法规对财务会计的要求；
 - ② 被审计单位的**经营**规模及业务性质；
 - 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其相互关系；
 - ⑤ 财务报表各项目的金额及其波动幅度。
- 注册会计师应当合理选用重要性水平的判断基础，确定财务报表层次和账户（或交易、列报）认定层次的重要性水平。

2. 财务报表层次的重要性

- 注册会计师在制定总体审计策略时，应当确定财务报表整体的重要性。
- 确定多大错报会影响到财务报表使用者所做决策，是注册会计师运用职业判断的结果。注册会计师通常先选定某一**基准（判断基础）**，再乘以某一**百分比**作为财务报表整体的重要性。即：

重要性水平=基准×该基准的百分比

2. 财务报表层次的重要性

- 在实务中，注册会计师分别按资产负债表和利润表确定重要性水平。
 - 资产负债表确定重要性水平的基础是资产总额或净资产，利润表确定重要性水平的基础是主营业务收入或净利润。
 - 注册会计师在确定报表层次重要性水平时可参考以下标准：
 - ① 资产总额的0.5%-1%；
 - ② 净资产的1%；
 - ③ 营业收入的0.5%-1%；
 - ④ 净利润的5%-10%。

企业规模越大，使用百分比应越小。

2. 财务报表层次的重要性

- 如果同一审计期间不同财务报表计算出的重要性水平不同，出于谨慎性的考虑，审计师应当**选择较低的金额**作为财务报表层次的重要性水平。
 - 例如资产负债表确定的重要性水平为60万元，利润表确定的重要性水平为40万元，考虑到大多数错报、漏报对资产负债表和利润表都有影响，因此，财务报表层次的重要性水平应确定为40万元。

3. 认定层次的重要性水平

- 各类交易、账户余额、列报认定层次的重要性水平称为“**可容忍错报**”。
 - **可容忍错报**的确定以注册会计师对财务报表层次重要性水平的初步评估为基础。
 - **可容忍错报**是在不导致财务报表存在重大错报的情况下，注册会计师对各类交易、账户余额、列报确定的可接受的最大错报。

3. 认定层次的重要性水平

- **(1) 确定重要性水平时需要考虑的因素**

- ① 各类交易、账户余额、列报认定层次的重要性水平与财务报表层次重要性水平的关系**

- 一般地，前者每一项不应超过后者，前者总和不能超过后者的两倍。

- ② 各类交易、账户余额、列报审计的难易程度**

- 对那些审计难度大的项目，确定高一些可容忍错报，以降低审计成本。

3. 认定层次的重要性水平

- **(1) 确定重要性水平时需要考虑的因素**

- ③ 各类交易、账户余额、列报发生错报的可能性**

- 对那些发生错报可能性较大的项目，确定高一些可容忍错报，以降低审计成本。

- ④ 各类交易、账户余额、列报受关注的程度**

- 对那些受关注的程度高的项目，确定低些可容忍错报，以保证审计质量。

3. 认定层次的重要性水平

- (2) 确定重要性水平时采用的方法

- ① 单独评估法

- 结合上述几个因素的考虑，将认定层次的重要性水平确定为财务报表层次重要性水平的一定比例。

—例如，财务报表层次的重要性水平为10万元，确定应收账款的重要性水平为这一金额的 $1/5$ ，即2万元，则应收账款中超过2万元的错报都是重要的。

3. 认定层次的重要性水平

• (2) 确定重要性水平时采用的方法

② 分配法

- 采用分配法确定账户或交易层次的重要性水平主要适用于资产负债表账户。例子：教材P₈₃表5-1(下图)。

项目	金额	重要性水平
银行存款	1 500	10
应收账款	3 000	70
库存商品	5 000	90
固定资产	10 500	30
合计	20 000	200

3. 认定层次的重要性水平

• (2) 确定重要性水平时采用的方法

② 分配法——表5 -1中，

- 由于银行存款（**货币资金**）的性质重要，应重点关注，应确定较低的重要性水平；（**10万元**）
- 应收账款涉及**主营业务收入**，应重点关注，应确定较低的重要性水平；（本例确定为**70万元**，偏高了）
- 库存商品（**存货**）**错报或漏报**的可能性较大，为节省**审计成本**，应分配较高的重要性水平；（**90万元**）
- **固定资产**属于较大的**资本性支出**，应确定较低的重要性水平。（**30万元**）

(二) 评价审计结果时对重要性的考虑

- 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，这时，注册会计师应当重新评估所执行审计程序是否充分。
- 修正后的重要性水平将低于计划阶段确定的重要性水平，这时，审计风险将会加大。注册会计师应采取措施将审计风险降至可接受的水平。

（二）评价审计结果时对重要性的考虑

- **1. 估计每个账户的总体错报**
- **2. 估计所有账户的错报（或漏报）汇总数**
- **3. 错报(或漏报)汇总数超过重要性水平的处理**
- **4. 错报(或漏报)汇总数接近重要性水平的处理**
- **5. 错报(或漏报)汇总数小于重要性水平的处理**

1. 估计每个账户的总体错报

- 由于审计过程往往采用抽样的方法，注册会计师对选取的样本进行测试后发现的错报（或漏报）并不代表被测试的对象（账户）总体的错报（或漏报）。
- 注册会计师还需要根据已发现的错报（或漏报）金额采用比率估计法或差额估计法推断被测试的对象总体的错报（或漏报）水平。

2. 估计所有账户的错报（或漏报）汇总数

- 注册会计师在评价审计结果时，应当汇总各账户的总体错报，以考虑其金额与性质是否对财务报表的反映产生重大影响。
- 注册会计师在汇总各账户错报（或漏报）时，还应该考虑期后事项和或有事项是否已进行适当处理。

3. 错报(或漏报)汇总数超过重要性水平的处理

- 如果尚未调整的错报（或漏报）的汇总数超过重要性水平，注册会计师应当考虑扩大实质性程序范围或提请被审计单位调整财务报表，以降低审计风险。
- 如果被审计单位拒绝调整财务报表或扩大实质性程序范围，注册会计师应当发表保留意见或否定意见。

4. 错报(或漏报)汇总数接近重要性水平的处理

- 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**实施追加审计程序**，搜集更多的证据用以确定尚未调整的错报（或漏报）是否重要；或者提请被审计单位进一步调整已发现的错报（或漏报），从而使未调整的错报（或漏报）汇总数低于重要性水平，进而降低审计风险。

5. 错报(或漏报)汇总数小于重要性水平的处理

- 如果被审计单位尚未调整的错报（或漏报）的汇总数远远低于重要性水平，注册会计师可以与被审计单位管理层进行必要的沟通，告知其尚未调整的错报（或漏报）的情况；
- 但是，由于这些错报（或漏报）并不重要，所以，即使被审计单位管理层拒绝调整，注册会计师仍然可以出具无保留意见的审计报告。

任务二 审计风险

- **审计风险**是指财务报表存在重大错报时注册会计师发表不恰当审计意见的**可能性**。
- 审计业务是一种保证程度高的鉴证业务，可接受的审计风险应当足够低，以使注册会计师能够合理保证所审计财务报表不含有重大错报。

一、审计风险的构成要素

二、审计风险模型

三、重要性与审计风险的关系

一、审计风险的构成要素

- 审计风险取决于**重大错报风险**和**检查风险**，它们之间的关系可以通过以下审计模型进行描述：

审计风险=重大错报风险×检查风险

(一) 重大错报风险

(二) 检查风险

（一）重大错报风险

- **重大错报风险**是指财务报表在审计前存在重大错报的可能性。
- 在设计审计程序以确定财务报表整体是否存在重大错报时，注册会计师应当从**财务报表层次**和**各类交易、账户余额和披露认定层次**方面考虑重大错报风险。
 - **1. 财务报表层次重大错报风险**
 - **2. 认定层次重大错报风险**

1. 财务报表层次重大错报风险

• 涵义

- 财务报表层次的重大错报风险是指财务报表整体不能反映企业实际经营情况的风险，它与财务报表整体存在广泛联系，可能影响多项认定，但难以界定与某类交易、账户余额、列报的具体认定。
- 此类风险通常与控制环境有关，但也可能与其他因素有关，如经济萧条。

1. 财务报表层次重大错报风险

• 评估措施

- 考虑审计项目组承担重要责任的人员的学识、技术和能力，是否需要专家介入；
- 考虑给予业务助理人员适当程度的监督指导；
- 考虑是否存在导致注册会计师怀疑被审计单位持续经营假设合理性的事项或情况。

2. 认定层次重大错报风险

• 涵义

—**认定层次的重大错报风险**是指各类交易、账户余额、列报认定的**错报风险**，它主要包括由于**经济交易事项本身的性质和复杂程度引起的错报（固有风险）**；或由本身的**认识、技术水平造成的错报等（控制风险）**。

—注册会计师考虑各类交易、账户余额和披露**认定层次的重大错报风险**，考虑的结果直接有助于注册会计师确定认定层次上实施的进一步审计程序的性质、时间安排和范围。

2. 认定层次重大错报风险

• ① 固有风险

- 指由于经济交易事项本身的性质和复杂程度引起的错报；
- 某些类别的交易、账户余额和披露及其认定，固有风险较高。例如：
 - 复杂的计算比简单计算更可能出错；
 - 受重大计量不确定性影响的会计估计发生错报的可能性较大。

2. 认定层次重大错报风险

• ① 固有风险

- 产生经营风险的外部因素也可能影响固有风险，比如：
 - **技术进步可能导致某项产品陈旧，进而导致存货易于发生高估错报（计价认定）。**
- 被审计单位及其环境中的某些因素还可能与多个甚至所有类别的交易、账户余额和披露有关，进而影响多个认定的固有风险。这些因素包括维持经营的流动资金匮乏、被审计单位处于夕阳行业等。

2. 认定层次重大错报风险

• ② 控制风险

- 由本身的认识、技术水平造成的错报等。
- 控制风险取决于与财务报表编制有关的内部控制的设计和运行的有效性。
- 由于控制的固有局限性，某种程度的控制风险始终存在。

(二) 检查风险

- **检查风险**是指如果存在某一错报，该错报单独或连同其他错报可能是重大的，注册会计师为将审计风险降至可接受的低水平而实施程序后没有发现这种错报的风险。
- 检查风险取决于审计程序设计的合理性和执行的有效性。
- 由于注册会计师通常并不对所有的交易、账户余额和披露进行检查，以及其他原因，检查风险不可能降低为零。
 - 其他原因包括：注册会计师可能选择了不恰当的审计程序、审计过程执行不当，或者错误解读了审计结论。
 - 这些其他因素可以通过适当计划、在项目组成员之间进行恰当的职责分配、保持职业怀疑态度以及监督、指导和复核助理人员所行的审计工作得以解决。

二、审计风险模型

审计风险=重大错报风险×检查风险

- 审计风险模型说明：

- 在既定的审计风险水平下，可接受的检查风险水平与认定层次重大错报风险的评估结果呈反向关系：

- 评估的重大错报风险越高，可接受的检查风险越低；
 - 评估的重大错报风险越低，可接受的检查风险越高。

三、重要性与审计风险的关系

• （一）重要性与审计风险的关系

—重要性与审计风险之间存在反向关系。

- 重要性水平越高，审计风险越低；
- 重要性水平越低，审计风险越高。

—重要性和审计证据之间也是反向变动关系。

- 审计风险越高，越要求注册会计师收集更多更有效的审计证据，以将审计风险降至可接受的低水平。

三、重要性与审计风险的关系

- （二）考虑重要性与审计风险的关系对审计程序的影响

- 1. 在审计计划阶段

- 注册会计师在确定审计程序的性质、时间和范围时，需要考虑计划的重要性水平。

- 2. 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。在确定审计程序后，如果注册会计师决定接受更低的重要性水平，审计风险将增加。

三、重要性与审计风险的关系

- （二）考虑重要性与审计风险的关系对审计程序的影响

- 3. 在评价审计程序结果时

- 注册会计师确定的重要性和审计风险，可能与计划审计工作时评估的重要性和审计风险存在差异。
 - 在这种情况下，注册会计师应当重新确定重要性和审计风险，并考虑实施的审计程序是否充分。

本单元小结

- 本单元主要学习了重要性和审计风险。
 - 重要性是指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，则该项错报是重大的。
 - 重要性取决于在具体环境下对错报金额和性质的判断。
 - 重要性水平分为财务报表层次和账户（或交易、列报）认定层次的重要性水平。

本单元小结

- **审计风险**是指财务报表存在重大错报而注册会计师发表不恰当审计意见的可能性。
- 审计风险取决于重大错报风险和检查风险。
 - **重大错报风险**是指财务报表在审计前存在重大错报的可能性，包括财务报表层次和各类交易、账户余额、列报认定层次重大错报风险。
 - **检查风险**是指某一认定存在错报，该错报单独或连同其他错报是重大的，但注册会计师未能发现这种错报的可能性。
- 重要性与审计风险之间存在反向关系：
 - 重要性水平越高 ‘审计风险越低；
 - 重要性水平越低，审计风险越高。 //

