

上篇
审计综合业务

项目1 审前尽职调查

知识目标

1. 了解税务政策与环境调查的内容。
2. 熟悉尽职调查的内容和方式。
3. 熟悉行业基本情况调查的内容。
4. 了解业务运营模式调查的内容。
5. 掌握偿债能力、营运能力、盈利能力的指标及其计算公式。

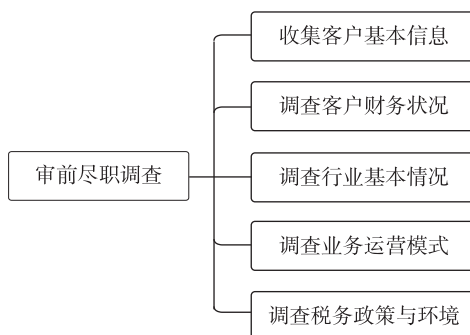
技能目标

1. 了解核实基本业务信息真实性的方法。
2. 掌握企业偿债能力、营运能力、盈利能力的分析方法并了解企业的会计政策。
3. 熟悉行业概览、监管体制、竞争状况和基本数据四方面信息的收集方法。
4. 熟悉企业采购、销售环节。
5. 了解企业所在行业的税收优惠政策、企业涉税种类并核实税种及税率。

思政目标

培养学生立志高远、积极进取的奋斗精神，促使其不断学习会计、审计、经济管理、金融、财政、税务、统计、投资、评估等审计工作需要的相关知识。

思维导图



任务 1-1 收集客户基本信息

一、业务了解

尽职调查，又称谨慎性调查，是指投资者作出收购决定之前，经被收购方同意，对目标企业的所有相关事宜进行现场调研、数据分析等活动。尽职调查产生的缘由是解决目标企业和投资者之间的信息不对称问题，但伴随社会经济的快速发展，尽职调查还被用于对外投资（含收购）、在证券市场上进行证券发行及资产重组包括企业 IPO（首次公开募股）、企业向银行申请融资信贷等经济活动。在对外投资与收购活动中通过尽职调查收集、整理、分析所有关于该投资的重要资料，协助投资者作出合理的商业决定；在证券市场上进行证券发行或资产重组，包括 IPO 上市，需要由会计师事务所等专业服务机构事先从业务、法律、财务方面进行调查，以了解企业是否具备重组或上市的条件；此外，企业向银行等金融机构申请融资信贷时，金融机构一般也会要求进行尽职调查，以评价企业的经营状况及还款能力。

本书中的审前尽职调查，通常是审前准备阶段的一项重要内容，是指在下发审计通知书之前，就审计的内容范围、方式和重点，到被审计单位及相关单位进行调查，了解其基本情况，以掌握第一手资料的一项活动。该活动的目的是帮助会计师事务所合伙人谨慎地判断是否接受该客户关系和具体审计业务。

尽职调查的重点并不仅仅是企业的财务数据，而是更要关注企业的非财务信息。调查人员需要汇总从不同渠道和方法取得的信息，并综合评判、整理、提炼、汇总出对决策有用的信息，从而使尽职调查结果充分、真实、完整。检查范围除账务处理准确性、资产真实性、现金流合理性外，还需包括内部控制是否存在且得到有效执行等内容。

二、业务要点

- (1) 收集并整理基本业务信息。
- (2) 核实基本业务信息。

三、知识点

尽职调查需要查找并收集企业所有财务、法律业务相关的详细资料，并进行整理、统计、分析；同时还需要前往企业进行现场调查，对企业的高管、股东、核心

技术人员进行访谈，确保尽职调查中取得的信息真实、完整、有效。审计人员在全方面了解企业的基本情况，对获得的信息和资料进一步对比、验证、核实。审前尽职调查的结果，通常会形成书面尽职调查报告，作为审计工作底稿的组成部分。

虽然被调查企业的规模、所属行业千差万别，但是，注册会计师进行审前尽职调查的清单通常包括如下几方面的资料。

(1) 企业基本信息。其主要内容包括：企业成立背景及情况介绍；企业历史沿革；企业成立以来股权结构的变化及增资和资产重组情况；企业对外投资情况，包括投资金额、投资比例、投资性质、投资收益等情况和被投资主要单位情况介绍；企业员工状况，包括年龄结构、受教育程度结构、岗位分布结构和技术职称分布结构；董事、监事及高级管理人员的简历；企业股利发放情况和企业的股利分配政策；企业实施高级管理人员和职工持股计划情况。

(2) 企业组织结构。其主要内容包括：企业建立的组织管理结构；企业章程；企业董事会的构成，董事、高级管理人员和监事会成员在外兼职情况；企业股东结构，主要股东情况介绍；企业和上述主要股东有无关联交易。

(3) 业务情况。其主要内容包括：采购模式及概况；销售模式及概况；核心技术及专利情况；同行业地位以及竞争情况等。

(4) 客户近两年的经营成果和财务状况。其主要内容包括：近两年经营情况；主要资产；主要负债；主要客户和供应商；内部控制建设情况；对外担保情况等。

(5) 企业主要的会计政策。其主要内容包括：营业收入确认政策；营业成本结转方式；应收款项坏账准备计提方式；固定资产折旧计提方式；无形资产摊销计提方式；金融工具的确认与计量；存货的确认与计量等。

(6) 与其他方沟通情况。其主要内容包括：与前任注册会计师发函时间、回函时间及内容；变更事务所的真实原因；与当地证监局、交易所的沟通情况；与实际控制人、管理层沟通审计范围、期间和报告用途以及出具报告时间要求及审计费用等。

(7) 存在问题以及预计解决方式。其主要内容包括：内控缺陷、财务核算、大股东及其关联方资金占用等。

(8) 税收政策与税收优惠情况。

(9) 被立案调查、行政处罚情况。

(10) 上期审计报告意见类型。

任务 1-2 调查客户财务状况

一、业务了解

审计助理人员对一个企业财务状况的了解与调查,主要从该企业的财务报告入手。财务报告是企业对外提供的反映企业某一特定日期的财务状况和某一会计期间的经营成果、现金流量等会计信息的文件。通过将财务报表重新分解为各个项目具体分析,可以揭示企业各种管理活动与经营活动和财务状况之间的内在联系,恰当把握企业的财务状况和发展趋势,为信息使用者决策提供有效依据。

实务中,一套完整的财务报告应当包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表和其他应当披露的相关信息和资料,如报表附注等。

资产负债表是反映企业在某一特定日期财务状况的报表,集中反映企业在特定日期所拥有或控制的全部经济资源、所承担的全部债务以及所有者对企业净资产要求权的会计信息。

利润表是反映企业在一定会计期间经营成果的会计报表,对一定时期的营业收入与同一会计期间相关的费用进行配比,从而计算出企业一定会计期间的净利润或净亏损。

现金流量表是反映企业在一定会计期间现金和现金等价物流入和流出情况的报表,体现企业获取现金和现金等价物的能力。

所有者权益变动表是反映构成所有者权益的各部分当期的增减变动情况的报表。

附注是指对资产负债表、利润表、现金流量表和所有者权益变动表等报表中列示项目的文字描述或明细资料,以及对未能在这些报表中列示项目的说明等。其包括企业重要会计政策的说明、重要会计估计的说明、差错更正的说明、或有事项和承诺事项等信息。

二、业务要点

- (1) 根据财务报表分析企业偿债能力。
- (2) 根据财务报表分析企业营运能力。
- (3) 根据财务报表分析企业盈利能力。
- (4) 根据财务报表附注了解企业会计政策。

三、知识点

(一) 偿债能力分析

偿债能力是指企业清偿到期债务的能力。偿债能力分析可以分为短期偿债能力分析和长期偿债能力分析。

短期偿债能力是指企业用流动资产偿还到期流动负债的能力。其主要体现为企业储备的流动资产用于偿还日常到期债务的保障程度。实务中，对企业短期偿债能力的分析主要侧重于分析企业流动资产与流动负债的关系，以及资产变现速度的快慢。反映企业短期偿债能力的指标主要包括营运资金、流动比率、速动比率和现金比率等。

(1) 营运资金。企业储备的流动资产扣除流动负债后剩余的金额就是营运资金。一个企业的营运资金越多，表明其短期偿债能力越强。其计算公式为

$$\text{营运资金} = \text{流动资产} - \text{流动负债}$$

(2) 流动比率。流动比率是反映企业流动资产与流动负债的比率，表示每1元流动负债有多少流动资产作为偿还的保障。流动比率越大，表明企业的短期偿债能力越强，面临的财务风险就越小，债权人的合法权益就越有保障。其计算公式为

$$\text{流动比率} = \text{流动资产} \div \text{流动负债} \times 100\%$$

(3) 速动比率。速动比率是反映企业速动资产与流动负债的比率，表示每1元流动负债有多少速动资产作为偿还的保障。速动比率越高，对债务的偿还保障越强。然而，速动比率过高，表明其因拥有过多的货币性资产而可能失去一些有利的投资，从而导致其盈利能力下降。其计算公式为

$$\text{速动比率} = \text{速动资产} \div \text{流动负债} \times 100\%$$

(4) 现金比率。现金比率是指企业持有货币资金与流动负债的比率，反映企业直接偿还流动负债的能力。现金比率过低，反映了企业对目前需要偿还的款项存在困难；现金比率过高，反映了企业可立即用于支付债务的货币性资产较多。其计算公式为

$$\text{现金比率} = \text{货币资金} \div \text{流动负债} \times 100\%$$

长期偿债能力是指企业偿还长期债务的能力。长期债务是指偿还期限在1年或者超过1年的一个营业周期以上的债务。其主要包括长期借款、应付债券和长期应付款等。反映企业长期偿债能力的指标主要为资产负债率。资产负债率指标越低，表明负债总额占全部资产的比例越小，债权人的债权就越有保障。其计算公式为

$$\text{资产负债率} = \text{负债总额} \div \text{资产总额} \times 100\%$$

（二）营运能力分析

营运能力是指企业通过利用现有资源进行周转从而创造价值的能力，是衡量企业资产周转效率的重要指标。反映企业营运能力的指标主要有应收账款周转率、存货周转率、总资产周转率等。

（1）应收账款周转率。应收账款周转率是指年度内应收账款转为货币的平均次数，是反映应收账款变现速度的财务指标。应收账款周转率越高，表明企业应收账款回收越快，企业资金被外单位占用的时间越短，应收账款管理工作的效率越高。其计算公式为

$$\text{应收账款周转率} = \text{营业收入} \div \text{应收账款平均余额} \times 100\%$$

$$\text{应收账款周转天数} = 360 \div \text{应收账款周转率}$$

（2）存货周转率。存货周转率是指企业一定时期营业成本（销货成本）与存货平均余额的比率。存货周转率越高，表明存货占用水平越低，存货流动性越强，存货转换为现金或应收账款的速度越快。分析一个企业存货周转率高低应结合同行业的存货平均水平和企业过去的存货周转情况进行综合评价。其计算公式为

$$\text{存货周转率} = \text{营业成本} \div \text{存货平均余额} \times 100\%$$

$$\text{存货周转天数} = 360 \div \text{存货周转率}$$

（3）总资产周转率。总资产周转率是指企业一定时期的营业收入与总资产平均余额的比率，反映了企业总资产在一定时期内（通常为1年）的周转次数。企业总资产周转率越高，表明企业利用其全部资产进行经营的效率越高，企业的营运能力越强。其计算公式为

$$\text{总资产周转率} = \text{营业收入} \div \text{总资产平均余额} \times 100\%$$

$$\text{总资产周转天数} = 360 \div \text{总资产周转率}$$

（三）盈利能力分析

盈利能力是指将企业实现的利润除以收入的结果。反映盈利能力的指标主要包括销售毛利率、销售净利率、净资产收益率等。

（1）销售毛利率。销售毛利率是指销售毛利除以销售收入的结果。其中，毛利是销售收入减去销售成本的差额。销售毛利率反映每1元销售收入扣除销售成本后有多少钱可以用于弥补各项期间费用及形成盈利。在分析企业销售毛利率时，应当与企业的目标毛利率、同行业平均水平及先进水平企业的毛利率进行比较，正确评价本企业的盈利能力。其计算公式为

$$\text{销售毛利率} = \text{销售毛利} \div \text{销售收入} \times 100\%$$

$$\text{销售毛利} = \text{销售收入} - \text{销售成本}$$

(2) 销售净利率。销售净利率是指将企业净利润除以营业收入的结果。销售净利率反映每百元营业收入中所赚取的净利润的数额。销售净利率越高，表明企业盈利能力越强。其计算公式为

$$\text{销售净利率} = \text{净利润} \div \text{营业收入} \times 100\%$$

(3) 净资产收益率。净资产收益率是指企业一定会计期间实现的净利润与平均净资产的比率。净资产收益率指标值越高，表明企业利用净资产实现的利润越多，盈利能力越强。其计算公式为

$$\text{净资产收益率} = \text{净利润} \div \text{平均净资产} \times 100\%$$

(四) 主要会计政策的调查

通过查阅财务报表附注的方式，对企业的会计政策进行调查，重点查看应收款项、存货、固定资产、无形资产、收入等会计政策。

任务 1-3 调查行业基本情况

一、业务了解

企业和所在行业之间的关系是点与所在面的关系，企业的价值取决于企业的现在和以后收益，而行业的现状和进展趋势在很大程度上决定了行业内企业的现在和以后收益。行业调查是指对行业经济的运行状况、产品生产、销售、消费、技术、行业竞争力、市场竞争格局、行业政策等行业要素进行深入的了解，从而发现行业运行的内在经济规律，进一步预测未来行业发展的趋势。

二、业务要点

- (1) 了解企业发展前景。是否朝阳产业。
- (2) 了解企业竞争情况。企业所在行业是否饱和和行业，竞争对手有谁，市场份额占多少。
- (3) 了解企业经营风险。产品市场需求程度、销量保证程度。
- (4) 了解企业政策风险。是否国家重点发展和支持的行业；是否高耗能、高污染行业。

三、知识点

通常情况下，审计助理人员应按照项目经理的要求，从行业概览、行业监管体



制、竞争状况和基本数据四个方面对所调查企业所处的行业进行调查与了解。

(1) 行业概览。了解企业所在行业在国民经济中的地位；了解行业产业链并确认被调查企业在产业链的哪一环节。

(2) 行业监管体制。查阅行业管理体制、定价体制、主要监管内容等规定，初步判定企业是否合规经营。

(3) 竞争状况。了解企业行业市场份额、市场主要竞争对手、行业准入门槛，预判企业产品销量趋势。

(4) 基本数据。根据企业基本数据了解所在行业的发展及特点，预测行业发展的趋势。

任务 1-4 调查业务运营模式

一、业务了解

运营模式是指对企业经营过程的计划、组织、实施和控制，是与产品生产和服务创造密切相关的各项管理工作的总称。业务运营模式调查是指确认企业投入、转换、产出过程的真实性。审计实务中，对一个企业的业务运营模式调查主要包括采购模式和销售模式。

二、业务要点

(1) 企业主要业务。了解企业的主要产品及主要生产工艺流程。

(2) 企业采购模式。了解企业主要产品所使用的原材料价格、供应商，检查采购、运输合同，对原材料库存进行实地盘点。

(3) 企业销售模式。检查企业产品价格批复文件，了解企业的主要客户，检查产品销售合同等资料。

三、知识点

通过了解企业主要产品及其工艺流程，可以帮助审计人员理解企业的盈利模式，进一步厘清对采购模式和销售模式的调查思路。

以燃煤电厂为例，其主要生产工艺流程如下（图 1-1）。

(1) 燃煤储存与输送。露天储煤场的燃煤通过传送带或铁路运输到锅炉房。在输送过程中，燃煤需要经过破碎、筛分和磁选等处理，以去除其中的杂质和铁块，确保燃煤的质量。

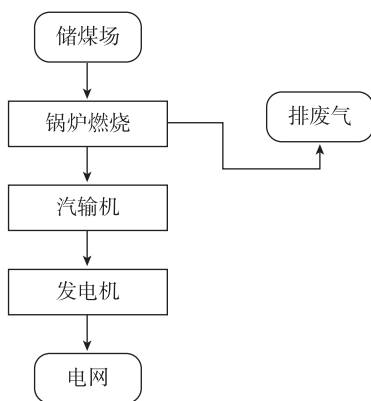


图 1-1 燃煤电厂主要生产工艺流程

(2) 锅炉燃烧。将处理过的燃煤送入锅炉中，与空气混合并在高温下燃烧。燃烧产生的热能加热锅炉中的水，使其变成高温高压的蒸汽。

(3) 蒸汽生成与轮机转动。高温高压的蒸汽从锅炉进入汽轮机，驱动汽轮机旋转。汽轮机的旋转动力通过传动装置传递给发电机，使发电机转动并产生电能。在这个过程中，蒸汽的热能转化为机械能，再转化为电能。

(4) 发电与变电。发电机产生的电能需要经过变压器升压，然后通过输电线路输送到电网中。在这个过程中，需要对电能进行监测和控制，以确保其质量和稳定性。

(5) 废气处理与排放。锅炉燃烧产生的烟气中含有大量污染物，对其进行除尘、脱硫、脱硝等处理，处理后的烟气通过烟囱排放到大气中。同时，火力发电厂还需要对废水、废渣等进行处理，以实现废弃物的减量化、资源化和无害化。

任务 1-5 调查税务政策与环境

一、业务了解

调查企业税务政策是审前尽职调查不容忽视的内容。税收成本是较为重要的企业成本之一。税务政策直接影响着企业的盈利水平。另外，税务政策是国家引导资源优化配置，推动经济增长和产业升级的重要手段。从税务政策可以看出国家对某一行业的扶持态度。审计实务中，对一个企业税务政策与环境的调查，主要是了解企业所缴纳税费种类和税收优惠政策，并核实税率与优惠政策的真实性。

二、业务要点

(1) 企业税收环境。了解企业所在行业的税收环境及税收优惠政策。

- (2) 企业涉税种类。了解企业经营业务涉及的税种。
- (3) 核实税种及税率。查找相关税种对应的税率，核实企业缴纳税种及税率。

三、知识点

(一) 我国现行的 18 个税种

中国现行的税种共 18 个，分别是增值税、消费税、企业所得税、个人所得税、资源税、城市维护建设税、房产税、印花税、城镇土地使用税、土地增值税、车船税、船舶吨税、车辆购置税、关税、耕地占用税、契税、烟叶税、环境保护税。

(二) 常见企业税的税率

(1) 消费税。根据 15 种消费税目的不同，计税方法为从价定率、从量定额及从价定率和从量定额复合计税三种。

(2) 增值税。一般纳税人自 2019 年 4 月 1 日起，采用 13%、9%、6% 三档税率和零税率形式；小规模纳税人征收率自 2023 年 1 月 1 日至 2027 年 12 月 31 日，适用 3% 征收率的应税销售收入，减按 1% 征收率征收增值税。

(3) 印花税。1‰、0.5‰、0.3‰、0.05‰。

(4) 地方性附加。城市维护建设税 7%、5%、1%，教育费附加 3%。

(5) 企业所得税。税率 25%。

(6) 房产税。房产原值 1.2%，房租租金（出租方）12%。

(7) 城镇土地使用税。按照土地等级、土地面积按年缴纳。

(8) 个人所得税。代扣代缴员工工资薪金个人所得税，税率 3%~45%。

(9) 契税。购置房屋时缴纳，税率一般 3%。

(10) 车船税。企业自有车辆按年缴纳。

即测即练



项目2 承接审计业务

知识目标

1. 了解与前任注册会计师沟通的前提。
2. 熟悉与前任注册会计师沟通的主要内容。
3. 熟悉审计业务约定书的基本内容和特殊考虑。

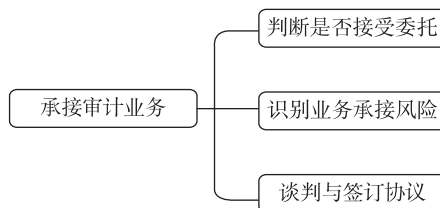
技能目标

1. 掌握向前任注册会计师发出沟通函、收取回复函形成沟通底稿的工作流程。
2. 掌握审计业务承接评价表、审计工时预算与控制表、评估承接业务后的风险因素列表的内容。

思政目标

树立审计风险管理意识，审慎选择客户。

思维导图



任务2-1 判断是否接受委托

一、业务了解

与前任注册会计师进行沟通，是后任注册会计师在接受委托前应当执行的必要审计程序。在接受委托前，后任注册会计师与前任注册会计师进行沟通的目的是了解被审计单位更换会计师事务所的原因以及是否存在不应接受委托的情况，以确定是否接受委托。如前任注册会计师与被审计单位提供的更换会计师事务所的原因不

符，特别是在会计、审计问题上存在重大意见分歧，后任注册会计师应慎重考虑，一般应拒绝接受委托。

当被审计单位变更会计师事务所时（正在进行变更或已经变更），前任注册会计师通常是指：已对上期财务报表发表了审计意见的某会计师事务所的注册会计师（委托人不再续聘，或会计师事务所拒绝接受续聘）；接受委托但未完成审计工作的某会计师事务所的注册会计师（委托人已经解聘或拟解聘，或会计师事务所提出辞聘）。

当被审计单位变更会计师事务所时（正在进行变更或已经变更），后任注册会计师通常是指：在签订审计业务约定书之前，正在考虑接受委托的注册会计师；在签订审计业务约定书之后，已接受委托接替前任注册会计师执行财务报表审计业务的注册会计师。

二、业务要点

- （1）后任注册会计师向被审计单位获取确认函。
- （2）后任注册会计师向前任注册会计师发出沟通函，收取回复函。
- （3）进行沟通后的评价。
- （4）形成沟通后的底稿。

三、知识点

（一）与前任注册会计师沟通的前提

后任注册会计师应当提请被审计单位以书面方式同意前任注册会计师对其询问作出充分答复。也就是说，后任注册会计师决定与前任注册会计师沟通前，需要征得被审计单位的书面同意。

如果被审计单位不同意前任注册会计师作出答复，或限制答复的范围，后任注册会计师应当向被审计单位询问原因，并考虑是否接受委托。当出现这种情况时，后任注册会计师一般需要拒绝接受委托，除非可以通过其他方式获知必要的事实，或有充分的证据表明审计风险水平非常低。

（二）与前任注册会计师沟通的主要内容

接受委托前，向前任注册会计师进行询问是一项必要的沟通程序，沟通内容包括以下几方面。

（1）是否发现被审计单位管理层存在正直和诚信方面的问题。实务操作中通常包括：向前任注册会计师了解被审计单位的商业信誉如何，是否发现管理层存在缺

乏诚信的行为，被审计单位是否过分考虑将会计师事务所的审计收费维持在尽可能低的水平，审计范围是否受到不适当限制等。

(2) 前任注册会计师与管理层在重大会计、审计等问题上存在的意见分歧。实务操作中通常包括：在会计政策和会计估计的运用、财务报表的披露方面存在重大的意见分歧，管理层不接受注册会计师的调整建议等。

(3) 前任注册会计师向被审计单位通报的关于管理层舞弊、违反法律法规行为以及值得关注的内部控制缺陷。实务操作中通常包括：向前任注册会计师询问其是否从被审计单位监事会或审计委员会了解到管理层的任何舞弊事实、舞弊嫌疑，或针对管理层的舞弊指控，以及违反法律法规行为，特别是被审计单位是否存在涉嫌洗钱或其他刑事犯罪的行为或迹象等。了解这些信息有助于对管理层的诚信状况作出判断。

(4) 前任注册会计师认为导致被审计单位变更会计师事务所的原因。实务操作提示：如果变更会计师事务所是由于前任注册会计师在会计、审计等问题上与被审计单位管理层存在意见分歧，管理层对前任注册会计师的审计意见不满意，经多次沟通仍难以达成一致意见，则后任注册会计师需要慎重考虑是否接受委托。

任务 2-2 识别业务承接风险

一、业务了解

审计项目的业务承接阶段是审计项目的第一个阶段，会计师事务所的主要任务是选择客户（被审计单位），构建项目团队。加强业务承接阶段的审计风险管理，对后续审计和审计风险管理工作的有效实施至关重要。在这一阶段，会计师事务所应了解客户的基本情况和要求，分析自身能力和条件，评估可接受审计风险水平，预估预期终极审计风险。在此基础上，谨慎选择客户，并构建审计项目团队。

初步业务活动有以下几个目的：针对保持客户关系和具体审计业务实施相应的质量控制程序；评价遵守相关职业道德要求的情况；就审计业务约定条款达成一致意见。

这些工作最终主要以“审计业务承接评价表”“审计工时预算与控制表”“评估承接业务后的风险因素列表”的形式落实。

二、业务要点

(1) 编制审计业务承接评价表。

- (2) 编制审计工时预算与控制表。
- (3) 编制评估承接业务后的风险因素列表。

三、知识点

(一) 审计业务承接评价表

该文件用于在业务承接前了解被审计单位及其环境，以充分识别和评估业务的重大风险，并评价是否承接该项业务。该文件在签订业务约定书之前填写。如果在填写该表时，发现业务存在重大风险且评估该项风险无法消除，那么可建议不接受该项业务。

其主要包括以下内容：客户基本情况；与客户讨论情况的评价；客户的诚信；客户财务状况；征得被审计单位同意，与前任注册会计师沟通情况评价；审计业务所需的人力资源时间安排；专业胜任能力和独立性的评价；其他方面意见；结论。

(二) 审计工时预算与控制表

该文件通过对审计项目工时投入进行合理规划，从而促进审计资源的有效利用，降低人力资源成本，增加审计项目的产出，不断提高劳动生产率。在业务承接阶段，本表主要是用于测算预计的项目工时并用于审计费用谈判。随着项目的开展，项目组应根据实际情况修改既定的审计程序，因此项目工时预算也会相应地进行修改。

(三) 评估承接业务后的风险因素列表

该文件主要包括以下内容：会计师事务所和项目组成员独立性；项目组的时间和资源以及专业胜任能力；客户诚信；经营风险；财务状况。

任务 2-3 谈判与签订协议

一、业务了解

审计业务约定书是会计师事务所与被审计单位签订的，用以记录和确认审计业务的委托与受托关系、审计目的和范围、双方责任以及报告的格式等事项的书面协议。

审计业务约定书主要有两个作用。

(1) 签订审计业务约定书的过程，就是会计师事务所与委托人和被审计单位之间相互了解的过程，体现在会计师事务所对委托目的及被审计单位基本概况等方面的了解，也体现在被审计单位对审计目的、审计范围、审计依据、审计责任等的了

解，有利于加强双方的合作。

(2) 明确义务，划分责任。审计业务约定书应对双方的责任和义务作出明确的规定，以求尽可能减少各方对另一方的误解，减少审计业务中涉及处理事项的互相推诿现象。如果出现法律诉讼，审计业务约定书是确定会计师事务所和委托人双方应负责任的重要依据。

二、业务要点

签订审计业务约定书。

三、知识点

(一) 审计业务约定书的基本内容

会计师事务所承接任何审计业务，都应与被审计单位签订审计业务约定书。审计业务约定书应当包括以下主要内容。

- (1) 财务报表审计的目标与范围。
- (2) 注册会计师的责任。
- (3) 管理层的责任。
- (4) 适用的财务报告编制基础。
- (5) 审计报告的预期形式和内容，以及对在特定情况下出具的审计报告可能不同于预期形式和内容的说明。

(二) 审计业务约定书的特殊考虑

详细说明审计工作的范围，包括提及适用的法律法规、审计准则，以及注册会计师协会发布的职业道德守则和其他公告。

- (1) 对审计业务结果的其他沟通形式。
- (2) 说明由于审计和内部控制的固有限制，即使审计工作按照审计准则的规定得到恰当的计划和执行，仍不可避免地存在某些重大错报未被发现的风险。
- (3) 计划和执行审计工作的安排，包括审计项目组的构成。
- (4) 管理层确认将提供书面声明。
- (5) 管理层同意向注册会计师及时提供财务报表草稿和其他所有附带信息，以使注册会计师能够按照预定的时间表完成审计工作；管理层同意向注册会计师告知在审计报告日至财务报表报出日注意到的可能影响财务报表的事实。
- (6) 收费的计算基础和收费安排。
- (7) 管理层确认收到审计业务约定书并同意其中的条款。

(8) 对审计涉及的内部审计人员和被审计单位其他员工工作的安排。

(9) 在首次审计的情况下，与前任注册会计师（如存在）沟通的安排。

（三）组成部分的审计

对于组成部分的审计，如果母企业的注册会计师同时也是组成部分注册会计师，需要决定是否向组成部分单独致送审计业务约定书。

（四）连续审计

对于连续审计，注册会计师应当根据具体情况评估是否需要审计业务约定条款作出修改，以及是否需要提醒被审计单位注意现有的条款；注册会计师可以决定不在每期都致送新的审计业务约定书或其他书面协议。

即测即练



项目3 组织审计业务

知识目标

1. 熟悉审计培训的内容。
2. 熟悉确定重要性水平的影响因素。
3. 熟悉总体审计策略、具体审计计划包含的内容。
4. 了解审计计划修改的情形和程序。

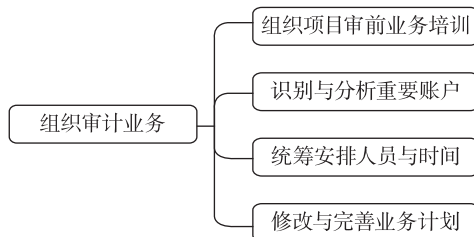
技能目标

1. 掌握重要性水平的确定方法。
2. 掌握企业识别重要账户的判定标准。

思政目标

注重培养学生良好的团队合作意识、集体意识、大局意识。

思维导图



任务3-1 组织项目审前业务培训

一、业务了解

审前培训是提高审计质量的有效途径，审计质量反映审计业务的优劣程度，是审计工作的核心问题，而审前培训是核心基础。

开展审前培训的必要性主要体现在：一是对审计人员进行深入、全面的审前培训，可以使每个审计组成员对项目有足够的认识，不仅让他们知道自己应该做什么、怎样做，更重要的是清楚做的结果对审计的总体目标有什么影响。每个审计组成员只有充分了解项目的有关知识和法律法规，才能更大限度地发挥主观能动性，使各项审计工作更具效率、更富成果。二是审前培训是提高审计工作效率的有效途径。审前培训越深入、越全面，审计工作就会越顺利；发现的问题越多，定性越准确，审计风险越小，审计范围也越广。否则，在一定程度上就会产生阻力，如造成审计方法混乱、取证乏力、定性不准、依照法律法规不恰当、财会业务真假不分等现象。这既影响审计质量、形成审计风险，同时又制约审计工作效率。

二、业务要点

选择审前业务培训内容。

三、知识点

在培训内容的选择上，要遵循全面兼顾、重点突出、体现以风险导向审计为目标的原则，以了解被审计单位的主要经营模式、主要会计政策作为切入点，结合被审计单位具体情况，由项目组内经验较为丰富的成员对可能存在重大错报风险的领域、需要重点审计程序以及需要特别关注的重点事项作出提示与说明。

（一）了解被审计单位的主要经营模式

不同的被审计单位，所处的行业、经营模式不同，由生产经营活动反映出的报表数据也不同，而且同一报表项目所反映的经济实质也不完全相同，进而针对该报表项目所实施的审计程序也会不同。了解被审计单位的主要经营模式，有利于确定重点审计领域、审计重点，从而实施有针对性的审计程序。

（二）了解被审计单位应用的主要会计政策

会计政策是指企业在会计确认、计量和报告中所采用的原则、基础和会计处理方法。财务报表的编制主要基于一定会计政策下企业所披露的财务信息，而财务报表是审计报告发表意见的对象或收集的证据来源之一。会计政策的选择通过影响财务信息而间接影响审计结果的可靠度。因此，了解一个企业的主要会计政策对审计结果至关重要。

（1）应收款项的会计政策。

（2）存货的会计政策。

（3）固定资产的会计政策。

(4) 无形资产的会计政策。

(5) 收入的会计政策。

(三) 重点审计领域及相关审计程序

1. 货币资金项目

(1) 库存现金。监盘库存现金，编制库存现金盘点表，对盘点金额与现金日记账余额进行核对，重点检查有无充抵库存现金的借条、未提现支票、未做报销的原始凭证等。

抽取大额现金收支原始凭证进行测试，检查内容是否完整、有无授权批准、是否与被审计单位生产经营活动相关、账务处理是否正确。

抽查资产负债表日前后一定期间的现金收支凭证进行截止测试，检查是否存在跨期收支事项，如有是否做适当调整。

(2) 银行存款。相关审计准则规定，注册会计师应当对银行存款（包括零余额账户和在本期内注销的账户）、借款及与金融机构往来的其他重要信息实施函证程序，除非有充分证据表明其对财务报表不重要且与之相关的重大错报风险很低。

2. 应收账款项目

(1) 应收账款执行函证程序。

(2) 未回函的执行替代测试。

(3) 应收账款的可收回性。

(4) 应收账款坏账准备计提的准确性。

3. 存货

(1) 与存货收、发、存相关的内部控制测试。

(2) 存货的监盘。

(3) 存货跌价准备计提充分性、准确性、合理性的测试。

4. 固定资产

(1) 固定资产折旧的重新计算及对相关支出是否资本化的判断。

(2) 固定资产减值的测试。

5. 短期借款与长期借款项目

(1) 银行借款披露的完整性。

(2) 银行贷款利息的重新计算。

6. 营业收入与营业成本

(1) 确认产品价格。



- (2) 分析本期主营业务收入较上期的主营业务收入变动原因。
- (3) 分析本期毛利率较上期毛利率变动原因。
- (4) 分析重要产品的毛利率与同行业企业的差异。

任务 3-2 识别与分析重要账户

一、业务了解

如果某账户可能存在一个错报，该错报单独或连同其他错报将使财务报表发生重大错报，则该账户为重要账户。重要账户的判断标准是其与可容忍错报金额的大小关系，可容忍错报是重要性水平的一个方面，所以识别重要账户的前提条件是确定重要性水平。

重要性水平要从定量和定性两个方面确定。所谓“定量”，指的是金额和数值，如一项错报是否超过确定的金额界限而成为重大错报；所谓“定性”，指的是影响程度，如一项错报金额虽小，但更正该错报却使被审计单位由盈转亏，足以见其影响之深。

报表层次重要性指如果合理预期错报单独或连同其他错报可能影响财务报表使用者的决策，则该项错报是重大的。注册会计师通过执行审计工作对财务报表发表审计意见，因此应当考虑财务报表整体的重要性。

认定层次计划的重要性水平指一个或多个特定类别交易、账户余额或披露，其发生的错报金额虽然低于财务报表整体的重要性，但合理预期将影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，应确定该认定的重要性水平。

实际执行的重要性是指注册会计师确定的低于财务报表整体重要性的一个或多个金额，旨在将未更正和未发现错报的汇总数超过财务报表整体的重要性的可能性降至可接受的低水平。

二、业务要点

- (1) 确定报表层次重要性。
- (2) 认定层次计划的重要性水平（如有）。
- (3) 确定执行的重要性水平。
- (4) 识别重要账户。

三、知识点

（一）确定报表层次重要性

报表层次重要性的确定方法为：选定一个基准，再乘以某一百分比作为财务报表整体的重要性，使用公式可以将其表示为

$$\text{财务报表整体的重要性} = \text{基准} \times \text{百分比}$$

选择基准的考虑因素包括：①财务报表要素；②是否存在财务报表使用者特别关注的项目；③被审计单位的性质、所处的生命周期阶段以及所处行业和经济环境；④被审计单位的所有权结构和融资方式；⑤基准的相对波动性。

百分比（实务中通常为1%~5%）的考虑因素包括：①是否为上市企业或公众利益实体；②财务报表使用者的范围；③被审计单位是否由集团内部关联方提供融资或是否有大额对外融资；④财务报表使用者是否对基准数据特别敏感等。

注意基准与百分比需要注册会计师运用职业判断确定，经常根据会计师事务所的惯例和自身经验予以考虑，计算出的重要性需要综合考虑各种因素进行修正，最终确定重要性水平。

（二）认定层次计划的重要性水平

在作出认定层次计划的重要性水平这一判断时，应当考虑的因素包括：法律法规或适用的财务报告编制基础是否影响财务报表使用者对特定项目计量或披露的预期；关联方交易、管理层和治理层的薪酬；与被审计单位所处行业相关的关键性披露；财务报表使用者是否特别关注财务报表中单独披露的业务的特定方面等。

（三）确定执行的重要性水平

$$\text{实际执行的重要性水平} = \text{财务报表整体重要性} \times \text{经验百分比}$$

经验值（经验百分比）通常为财务报表整体重要性的50%或75%。注册会计师常常根据被审计单位的不同情形确定经验值。表3-1列举了不同情形下经验值的确定。

表3-1 不同情形下经验值的确定

经验值	情形
接近财务报表整体重要性50%的情况 (较低的)	1. 首次接受委托的审计项目； 2. 连续审计项目，以前年度审计调整较多； 3. 项目总体风险较高，例如处于高风险行业、管理层能力欠缺、面临较大市场竞争压力或业绩压力等； 4. 存在或预期存在值得关注的内部控制缺陷

续表

经验值	情形
接近财务报表整体重要性 75% 的情况 (较高的)	1. 连续审计项目, 以前年度审计调整较少; 2. 项目总体风险为低到中等, 例如处于非高风险行业、管理层有足够能力、面临较低的业绩压力等; 3. 以前期间的审计经验表明内部控制运行有效

(四) 识别重要账户

实务中, 通过比较账户金额与可容忍错报的大小关系来分析是否属于重要账户。可容忍错报是指注册会计师设定的货币金额, 注册会计师试图对总体中的实际错报不超过该货币金额获取适当水平的保证。可容忍错报确定依赖于重要性水平。重要账户的识别如表 3-2 所示。

表 3-2 重要账户的识别

判断基础	判断结果	说明
账户金额大于可容忍错报	重要账户	常识别为“重要账户”; 如识别为“非重要账户”, 应当说明原因, 如固有风险极低等
	非重要账户	
账户金额小于可容忍错报	重要账户	常识别为“非重要账户”; 如果性质重要, 应当识别为“重要账户”, 并说明原因
	非重要账户	

(1) 超过财务报表整体重要性的账户, 无论是在内部控制审计还是在财务报表审计中, 通常情况下被认定为重要账户。

(2) 一个账户或列报, 即使从性质方面考虑与之相关的风险较小, 但其金额超过财务报表整体重要性越多, 该账户或列报被认定为重要账户或列报的可能性也就越大。

(3) 一个账户或列报的金额超过财务报表整体重要性, 并不必然表明其属于重要账户或列报, 因为注册会计师还需要考虑定性的因素。

(4) 即使某账户或列报从金额上看并不重要, 但这些固有风险或舞弊风险很有可能导致重大错报 (该错报单独或连同其他错报将使财务报表发生重大错报)。

任务 3-3 统筹安排人员与时间

一、业务了解

凡事预则立, 不预则废, 审计工作也不例外。计划审计工作对于注册会计师

顺利完成审计工作和控制审计风险具有非常重要的意义。合理的审计计划有助于注册会计师关注重点审计领域、及时发现和解决潜在的问题并恰当地组织与管理审计工作。同时，具体充分的审计计划有助于注册会计师对项目组成员进行恰当的分工与指导、监督，计划审计工作所要达到的最终目标是使审计工作以有效的方式得到执行。

审计计划分为总体审计策略和具体审计计划两个层次。总体审计策略的编制通常在具体审计计划之前，但两个活动并非孤立、不连续的过程，而是内在紧密联系的。对其中一项的决定可能会影响甚至改变对另外一项的决定；注册会计师在实施具体审计计划过程中可能会对总体审计策略的内容予以调整。

制订总体审计策略和制订具体审计计划的过程紧密联系，并且两者的内容也紧密相关。注册会计师应当针对总体审计策略中所识别的不同事项，制订具体审计计划，并考虑通过有效利用审计资源以实现审计目标。在实务中，注册会计师将制订总体审计策略和制订具体审计计划相结合进行，可能会使计划审计工作更有效率及效果。审计计划的两个层次如图 3-1 所示。

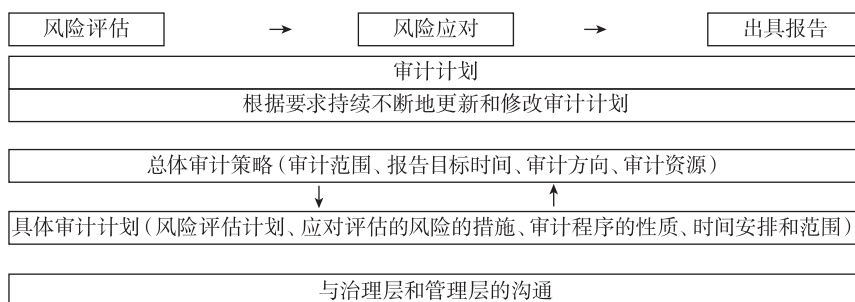


图 3-1 审计计划的两个层次

二、业务要点

- (1) 制订总体审计策略。
- (2) 制订具体审计计划。

三、知识点

(一) 总体审计策略内容

总体审计策略应清楚地说明下列内容。

- (1) 向具体审计领域调配的资源，包括向高风险领域分派有适当经验的项目组成员，就复杂的问题利用专家工作等。

(2) 向具体审计领域分配资源的数量,包括安排到重要存货存放地观察存货盘点的项目组成员的数量、对其他注册会计师工作的复核范围、对高风险领域安排的审计时间预算等。

(3) 何时调配这些资源,包括是在期中审计阶段还是在关键的截止日期调配资源等。

(4) 如何管理、指导、监督这些资源的利用,包括:预期何时召开项目组预备会和总结会,预期项目负责人和经理如何进行复核,是否需要实施项目质量控制复核等。

(二) 具体审计计划内容

具体审计计划比总体审计策略更加详细,应包括下列内容。

(1) 为了充分识别和评估财务报表重大错报风险,注册会计师计划实施的风险评估程序的性质、时间和范围。

(2) 针对评估的认定层次的重大错报风险,注册会计师计划实施的进一步审计程序的性质、时间和范围,包括进一步程序的总体方案和具体审计程序两个层次。

(3) 根据中国注册会计师审计准则的规定,注册会计师针对审计业务需要实施的其他审计程序。

(4) 指导、监督与复核。注册会计师应当对项目组成员工作的指导、监督与复核的性质、时间和范围制订计划。项目组成员工作的指导、监督与复核的性质、时间和范围主要取决于:被审计单位的规模和复杂程度;审计领域;重大错报风险;执行审计工作的项目组成员的素质和专业胜任能力。

任务 3-4 修改与完善业务计划

一、业务了解

审计计划不是一成不变的,它是一个持续的过程,在审计过程中注册会计师应当在必要时对总体审计策略和具体审计计划作出更新和修改。总体审计策略和具体审计计划的修改,须始终贯穿于整个审计业务。注册会计师应当描述对总体审计策略和具体审计计划作出的重大修改,并将修改的理由记录于工作底稿中。

二、业务要点

(1) 描述审计程序性质、时间安排和范围修改的情形。

- (2) 对交易信息函证。
- (3) 在底稿中记录修改理由。

三、知识点

以下事项的修改会直接导致修改审计计划，也会导致对审计工作作出适时调整。

- (1) 对重要性水平的修改。
- (2) 对某类交易、账户余额和披露的重大错报风险评估的更新和修改。
- (3) 对进一步审计程序的更新和修改等。

即测即练



项目 4 审计业务执行

知识目标

1. 理解内部控制的含义、要素。
2. 理解控制测试的含义、要素、方法、内容、标准。
3. 理解内部控制与控制测试的区别。
4. 理解内部控制评价在财务报表审计中的作用。
5. 理解实质性测试的含义、要素和目标。
6. 理解控制测试与实质性测试的关系。

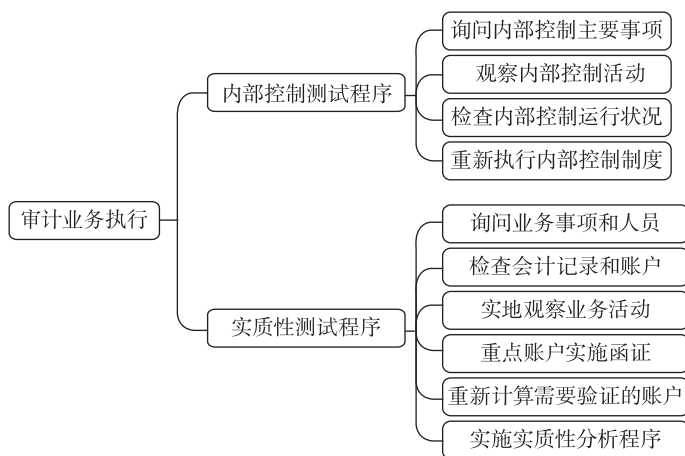
技能目标

1. 能够掌握被审计单位及其环境的了解方法。
2. 能够掌握内部控制测试程序。
3. 能够掌握实质性测试程序。

思政目标

把握控制测试与实质性测试的关系。

思维导图



注册会计师财务报表审计业务在形成审计意见的过程中,注册会计师需要进行的大部分工作都是通过各种途径收集、获取和评价审计证据。为获取审计证据而实施的审计程序包括询问、检查、观察、函证、重新计算、重新执行和分析程序。注册会计师通常对这些程序进行组合运用。审计业务执行的过程就是注册会计师获取审计证据的过程,以得出合理的审计结论,作为形成审计意见的基础。在针对已经评估的财务报表认定层次重大错报风险的基础上,注册会计师应当采取的进一步审计程序包括控制测试和实质性程序。

一、内部控制的含义

内部控制是被审计单位为了合理保证财务报告的可靠性、经营的效率和效果以及对法律法规的遵守,由治理层、管理层和其他人员设计与执行的政策及程序。

可以从以下几方面理解内部控制。

(1) 内部控制的目标是合理保证,包括财务报告的可靠性,这一目标与管理层履行财务报告编制责任密切相关;经营的效率和效果,即经济有效地使用企业资源,以最优方式实现企业的目标;遵守法律法规的要求,在法律法规的框架下从事经营活动。

(2) 设计和实施内部控制的责任主体是治理层、管理层和其他人员,组织中的每一个人都对内部控制负有责任。

(3) 实现内部控制目标的手段是设计和执行控制政策及程序。

二、内部控制要素

内部控制要素如图4-1所示。

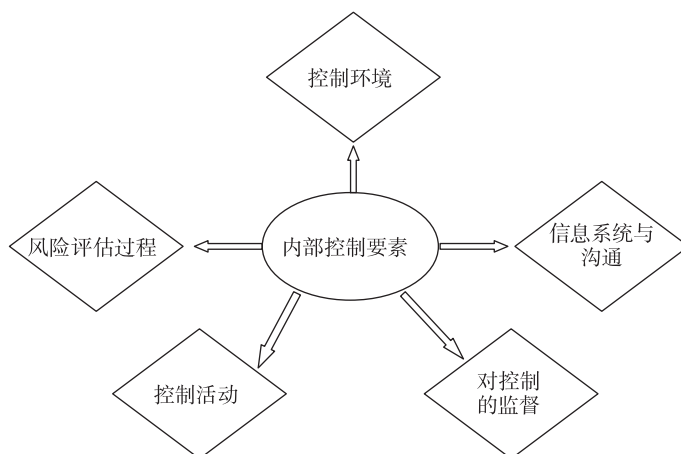


图 4-1 内部控制要素