

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)

CPA 知识讲解

审计

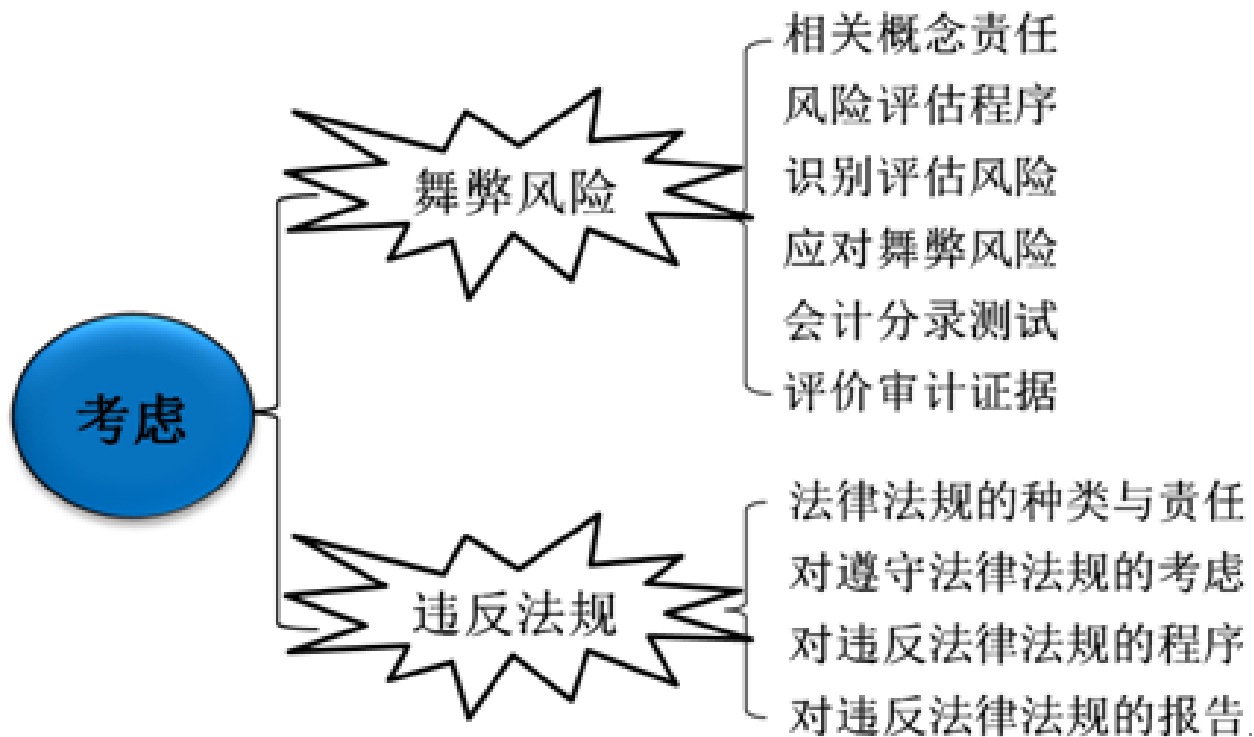
第四十九讲：对舞弊和法律法规的考虑 1

讲师：Danielle





第十三章 对舞弊和法律法规的考虑





第十三章第一节 财务报表审计中与舞弊相关的责任

一、与舞弊相关的概念和责任

(一)舞弊的含义与种类

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，注册会计师只关心以下两种舞弊：

- 1.编制虚假财务报告
- 2.侵占资产

(二)治理层、管理层的责任

被审计单位对防止或发现舞弊负有主要责任。治理层有责任监督管理层建立和维护这方面的内部控制；管理层需要营造诚实守信和合乎道德的文化，并在治理层的有效监督下得到强化。



第十三章第一节 财务报表审计中与舞弊相关的责任

(三)注册会计师的责任

通常，舞弊比错误导致的重大错报更难发现，管理层舞弊比员工舞弊导致的重大错报更难发现。

1.注册会计师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。这是因为，编制虚假财务报告直接导致财务报表产生错报，侵占资产通常伴随着虚假或误导性的文件记录。

2.注册会计师不能对财务报表整体不存在重大错报获取绝对保证。这是由审计的固有限制决定的。也就是说，完成审计工作后发现舞弊导致的财务报表重大错报，特别是串通舞弊或伪造文件记录导致的重大错报，并不必然表明注册会计师没有遵守审计准则。



第十三章第一节 财务报表审计中与舞弊相关的责任

二、风险评估程序和相关活动

(一)询问[对象/内容]

1.对象

不仅询问治理层、管理层、内部审计人员,还应当询问其他相关人员。

包括：

- (1)不直接参与财务报告过程的业务人员；
- (2)拥有不同级别权限的人员；
- (3)参与生成、处理或记录复杂或异常交易的人员及对其监督的人员；
- (4)内部法律顾问；
- (5)负责道德事务的主管人员或承担类似职责的人员；
- (6)负责处理舞弊指控的人员。



第十三章第一节 财务报表审计中与舞弊相关的责任

2.内容

- (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；
- (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；
- (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；
- (4)管理层就其经营理念和道德观念向员工的通报。



第十三章第一节 财务报表审计中与舞弊相关的责任

二、风险评估程序和相关活动

(二) 评价舞弊风险因素



表 13-1 虚假报告动机或压力

舞弊风险因素细类	舞弊风险因素具体示例
财务稳定性或盈利能力受到不利经济环境、行业状况或被审计单位运营情况的威胁	竞争激烈或市场饱和，且伴随着利润率的下降
	难以应对技术变革、产品过时、利率调整等因素的急剧变化
	客户需求大幅下降，所在行业或总体经济环境中经营失败的情况增多
	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
财务稳定性或盈利能力受到不利经济环境、行业状况或被审计单位运营情况的威胁	在财务报表显示盈利或利润增长的情况下，经营活动产生的现金流量经常出现负数，或经营活动不能产生现金流入
	高速增长或具有异常的盈利能力，特别是在与同行业其他企业相比时
	新发布会计准则、法律法规或监管要求
管理层为满足第三方预期或要求而承受过度的压力	外部人士对盈利能力或增长趋势存在预期(特别是过分激进的或不切实际的预期)，包括管理层在过于乐观的新闻报道和年报信息中作出的预期
	需要进行额外的举债或权益融资以保持竞争力，包括为重大研发项目或资本性支出融资
	满足交易所的上市要求、偿债要求或其他债务合同要求的能力较弱
	报告较差财务成果将对正在进行的重大交易(如企业合并或签订合同)产生可察觉的或实际的不利影响
管理层或治理层的个人财务状况受到被审计单位财务业绩的影响	在被审计单位中拥有重大经济利益
	其报酬中有相当一部分(如奖金、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(如在股价、经营成果、财务状况或现金流量方面)
管理层或经营者受到更高级管理层或治理层对财务或经营指标的过高压力	个人为被审计单位的债务提供了担保
	治理层为管理层设定了过高的销售业绩或盈利能力等激励指标

表 13-1 虚假报告 机会

舞弊风险因素细类	舞弊风险因素具体示例
被审计单位所在行业或其业务的性质为编制虚假报告提供了机会	从事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财务实力或能力，使其在特定行业中处于主导地位，能够对与供应商或客户签订的条款或条件作出强制规定，从而可能导致不适当或不公允的交易
	资产、负债、收入或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，难以印证
	从事重大、异常或高度复杂的交易，特别是临近期末发生的复杂交易，对该交易是否按照“实质重于形式”原则处理存在疑问
	在经济环境及文化背景不同的国家或地区从事重大经营或重大跨境经营
	利用商业中介，而此项安排似乎不具明确的商业理由 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，而此类安排似乎不具有明确的商业理由
组织结构复杂或不稳定	难以确定对被审计单位持有控制性权益的组织或个人
	组织结构过于复杂，存在异常的法律实体或管理层级
	高级管理人员、法律顾问或治理层频繁变更
对管理层的监督失效	(在非业主管理的实体中)管理层由一人或少数人控制，且缺乏补偿性控制
	治理层对财务报告过程和内部控制实施的监督无效
内部控制要素存在缺陷	对控制的监督不充分，包括自动化控制以及针对中期财务报告(如要求对外报告)的控制
	由于会计人员、内部审计人员或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，包括内部控制存在值得关注的缺陷的情况

表 13-1 虚假报告 态度或借口

舞弊风险因素细类	舞弊风险因素具体示例
管理层态度不端或缺乏诚信	管理层未能有效地传递、执行、支持或贯彻被审计单位的价值观或道德标准，或传递了不适当的价值观或道德标准
	非财务管理人员过度参与或过于关注会计政策的选择或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，或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被审计单位的股票价格或利润趋势
	管理层向分析师、债权人或其他第三方承诺实现激进的或不切实际的预期
	管理层未能及时纠正发现的值得关注的内部控制缺陷
	为了避税的目的，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
	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
	股东人数有限的被审计单位股东之间存在争议
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注册会计师产生争议
	对注册会计师提出不合理的要求，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
	对注册会计师接触某些人员、信息或与治理层进行有效沟通施加不适当的限制
	管理层对注册会计师表现出盛气凌人的态度，特别是试图影响注册会计师的工作范围，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



第十三章第一节 财务报表审计中与舞弊相关的责任

表 13-2 侵占资产 动机或压力

舞弊风险因素细类	舞弊风险因素具体示例
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
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

表 13-2 侵占资产 机会

舞弊风险因素细类	舞弊风险因素具体示例
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
	职责分离或独立审核不充分 对高级管理人员的支出(如差旅费及其他报销费用)的监督不足
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	管理层对保管资产的员工监管不足(如对保管偏远地区资产的员工监管不足)
	对接触资产的员工选聘不严格
	对资产的记录不充分
	对交易(如采购)授权及批准制度不健全
	对现金、投资、存货或固定资产等的实物保管措施不充分
	未对资产作出完整、及时的核对调节
	未对交易作出及时、适当的记录(如销货退回未作冲销处理)
	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，从而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(包括对计算机系统日志的控制和复核)不充分



第十三章第一节 财务报表审计中与舞弊相关的责任

表 13-2 侵占资产 态度或借口

舞弊风险因素细类	舞弊风险因素具体示例
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
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



第十三章第一节 财务报表审计中与舞弊相关的责任

(三) 实施分析程序

(四) 考虑其他信息

(五) 组织项目组讨论

1. 讨论可以达到的目的：

(1) 经验较多的项目组成员与其他成员分享对舞弊导致的重大错报的方式和领域的见解；

(2) 针对舞弊导致的重大错报的方式和领域考虑适当的应对措施，并确定分派哪些项目组成员实施特定的审计程序；

(3) 确定如何在项目组成员中共享实施审计程序的结果，以及如何处理可能引起注册会计师注意的舞弊指控。



第十三章第一节 财务报表审计中与舞弊相关的责任

2.讨论可能包括的内容：

(1) [舞弊三因素]影响舞弊因素的外部 and 内部因素，这些因素可能使管理层或其他人员产生舞弊的动机或压力，可能提供舞弊的机会，可能存在为舞弊行为寻找借口的文化或环境；

(2) [舞弊的迹象]可能表明管理层操纵利润的迹象，以及管理层可能采取的导致虚假财务报告的利润操纵手段；遇到的可能表明存在舞弊的情形和注意到的舞弊指控；

(3) [舞弊的方式和领域]财务报表易于发生舞弊的方式和领域,包括编制和隐瞒虚假财务报告与侵占资产的方式；

(4) [舞弊的机会]管理层凌驾于控制之上的风险；



第十三章第一节 财务报表审计中与舞弊相关的责任

- (5) [侵占资产迹象与机会]注意到的管理层或员工在行为或生活方式上出现的异常或无法解释的变化；对接触现金或其他易被侵占资产的员工，管理层对其实施监督的情况；
- (6) 强调在整个审计过程中对由于舞弊导致重大错报的可能性保持适当关注的重要性；
- (7) 如何在拟实施审计程序的性质、时间安排和范围中增加不可预见性；
- (8) 为应对由于舞弊导致财务报表发生重大错报的可能性而选择实施的审计程序，以及特定类型的审计程序是否比其他审计程序更为有效。

ACCAspace

Professional Accounting Education

Provided by
Academy of Professional Accounting (APA)



Thank You!

