

2020年 注册会计师全国统一考试

审 计

经典题解

上册

■ 杨闻萍 主编 ■ 中华会计网校 编

感恩20年相伴 助你梦想成真

责任编辑：薛岸杨

特邀编辑：李琳琳

图书在版编目(CIP)数据

审计经典题解：上下册/杨闻萍主编；中华会计
网校编. —北京：人民出版社，2020.3
ISBN 978-7-01-021840-3

I. ①审… II. ①杨… ②中… III. ①审计-资格考
试-题解 IV. ①F239-44

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2020) 第 020239 号

审计经典题解 (上下册)

SHENJI JINGDIAN TIJIE

中华会计网校 编

人民出版社 出版发行

(100706 北京市东城区隆福寺街 99 号)

河北东方欲晓印务有限公司印刷 新华书店经销

2020 年 3 月第 1 版 2020 年 3 月第 1 次印刷

开本：787×1092 1/16 印张：27

字数：709 千字

ISBN 978-7-01-021840-3 定价：68.00 元 (全 2 册)

版权所有 侵权必究

邮购地址 100706 北京市东城区隆福寺街 99 号

人民东方图书销售中心 电话：010-65250042 65289539

中华会计网校财会书店 电话：010-82318888

前言



主编有话说

正保远程教育



发展：2000—2020年：感恩20年相伴，助你梦想成真

理念：学员利益至上，一切为学员服务

成果：18个不同类型的品牌网站，涵盖13个行业

奋斗目标：构建完善的“终身教育体系”和“完全教育体系”

中华会计网校



发展：正保远程教育旗下的第一品牌网站

理念：精耕细作，锲而不舍

成果：每年为我国财经领域培养数百万名专业人才

奋斗目标：成为所有会计人的“网上家园”

“梦想成真”书系



发展：正保远程教育主打的品牌系列辅导丛书

理念：你的梦想由我们来保驾护航

成果：图书品类涵盖会计职称、注册会计师、税务师、经济师、财税、实务等多个专业领域

奋斗目标：成为所有会计人实现梦想路上的启明灯

图书特色

1 命题趋势预测及应试技巧

解读考试整体情况，掌握解题突破口，
精准预测，提供备考指导

一、考试基本情况介绍

1. 教材基本结构
2020年审计教材共八编23章，充分体现了职业道德守则和执业准则的内容。具体如下：
第一编 审计基本原理(第1章-第6章)

二、命题规律总结及趋势预测

通过对近几年的试题分析，预计2020年的试题整体难度保持适中，客观题除少量题目与实务相关构成一定难度外，预计大部分题目来自于教材或准则；简答题基本为分析性题目，要

三、应试技巧

1. 客观题
客观题通常总体难度不高，大部分题目能从教材中找到答案，但有一部分题目有一定难度，这类题目或非常具有实务性，或是对教材知识点的延伸，或是来自于准则、应用指南、问
四、本书特点及备考建议

本书第一部分从总体上介绍教材基本结构、分值分布及各类题难度、应试技巧和备考建议；第二部分分章讲解核心考点，通过介绍考点的基本内容，辅以阶段性测试对相关知识点进

2 核心考点精析及习题训练

考情分析

历年考情分析

本章作为注册会计师审计基本理论的重要内容，可能以各种题型考查考生对本章基本概念、基本理论知识的理解。近几年来，每年均考查多个客观题，同时在风险导向审计的综合题中考查审计目标理论在实务中的运用。考生应重点关注审计的保证程度、审计要素、审计目标、审计基本要求、审计风险等知识点。

核心考点及经典例题详解

考点一 审计的概念与保证程度★



扫码答疑

的书面记录，但是并非对在审计过程中作出的所有职业判断均进行书面记录。

考点精析

审计基本要求包括遵守审计准则、遵守职业道德守则、保持职业怀疑、合理运用职业判断。此处主要讲解保持职业怀疑和合理运用职业判断两方面要求。

一、保持职业怀疑

经典例题

【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. 审计不涉及为如何利用信息提供建议

本章综合练习

限时5分钟

一、单项选择题

1. 下列有关财务报表审计的说法中，错误的是()。
- A. 财务报表审计的目的是改善财务报表的质量或内涵
B. 财务报表审计的基础是独立性和专业性

- A. 被审计单位的管理层
B. 被审计单位的股东
C. 为被审计单位提供贷款的银行
D. 对被审计单位财务报表执行审计的注册会计师
4. 下列各项业务中，属于合理保证业务的

权威解读考试情况，总结规律

全方位透析考试，钻研考点

重难点精析

以题带点，深入解读真题

夯实基础，快速掌握答题技巧

3 跨章节主观题突破

找准致错关键，避开设题陷阱

一、简答题

1. 本题考核知识点：银行借款的函证、函证实施的时间、函证能够证实的认定、评价管理层不实施函证的理由、针对低估风险的函证

ABC会计师事务所的A注册会计师负责审计甲公司2019年度财务报表。审计工作底稿中与函证相关的部分内容摘录如下：

(1)甲公司2019年末的一笔大额银行借款已于2020年初到期归还。A注册会计师检查了还款凭证等支持性文件，结果满意，决定不实施函证程序，并在审计工作底稿

低估风险，因此，在函证函中未填列甲公司账面余额，而是要求被询证者提供余额信息。

要求：针对上述第(1)至(5)项，逐项指出A注册会计师的做法是否恰当。如不恰当，简要说明理由。

2. 本题考核知识点：审计工作底稿通常不包括的内容、审计工作底稿归档后的变动、审计工作底稿的保存期限、现金监盘、评价会计估计的合理性并确定错报

甲公司为ABC会计师事务所的常年审计客户，A注册会计师负责审计甲公司2018年度

4 机考通关模拟试题演练

强化解题能力，速查漏补缺

一、单项选择题(本题型共25小题，每题1分，共25分。每题只有一个正确答案，请从每题的备选答案中选出一个你认为正确的答案。)

1. 关于审计重要性，下列说法中错误的是()。

A. 注册会计师在制定具体审计计划时，应当确定财务报表整体的重要性

一、单项选择题(本题型共25小题，每题1分，共25分。每题只有一个正确答案，请从每题的备选答案中选出一个你认为正确的答案。)

1. 如果已在财务报表中披露的某事项不会导致发表非无保留意见，也未确定为将要

提供充分适当的审计证据

D. 分析程序可以用于控制测试

4. 下列有关货币单元抽样的说法中，错误的是()。

A. 货币单元抽样不适用于测试总体的低估
B. 货币单元抽样适用于从大规模总体中选

充分、适当的审计证据，下列说法中正确的是()。

A. 注册会计师应当根据具体情况并运用职业判断，确定使用统计抽样或非统计抽样方法，以最有效率地获取审计证据
B. 审计抽样适用于控制测试和实质性程序中的所有审计程序

目 录

上 册

第一部分 命题趋势预测及应试技巧

2020 年命题趋势预测及应试技巧 003

- 一、考试基本情况介绍 // 003
- 二、命题规律总结及趋势预测 // 006
- 三、应试技巧 // 006
- 四、本书特点及备考建议 // 008

第二部分 核心考点精析及习题训练

第一编 审计基本原理

第 1 章 审计概述 014

- 考情分析 // 014
- 核心考点及经典例题详解 // 014
- 本章综合练习 // 021
- 本章综合练习参考答案及详细解析 // 024

第 2 章 审计计划 027

- 考情分析 // 027
- 核心考点及经典例题详解 // 027
- 本章综合练习 // 033
- 本章综合练习参考答案及详细解析 // 038

第3章 审计证据 042

考情分析 // 042

核心考点及经典例题详解 // 042

本章综合练习 // 049

本章综合练习参考答案及详细解析 // 054

第4章 审计抽样方法 058

考情分析 // 058

核心考点及经典例题详解 // 058

本章综合练习 // 064

本章综合练习参考答案及详细解析 // 068

第5章 信息技术对审计的影响 070

考情分析 // 070

核心考点及经典例题详解 // 070

本章综合练习 // 076

本章综合练习参考答案及详细解析 // 078

第6章 审计工作底稿 079

考情分析 // 079

核心考点及经典例题详解 // 079

本章综合练习 // 083

本章综合练习参考答案及详细解析 // 087

第二编 审计测试流程

第7章 风险评估 090

考情分析 // 090

核心考点及经典例题详解 // 090

本章综合练习 // 102

本章综合练习参考答案及详细解析 // 110

第8章 风险应对 116

考情分析 // 116

核心考点及经典例题详解 // 116

本章综合练习 // 124

本章综合练习参考答案及详细解析 // 130

第三编 各类交易和账户余额的审计

第9章 销售与收款循环的审计 136

考情分析 // 136

核心考点及经典例题详解 // 136

本章综合练习 // 145

本章综合练习参考答案及详细解析 // 150

第10章 采购与付款循环的审计 153

考情分析 // 153

核心考点及经典例题详解 // 153

本章综合练习 // 157

本章综合练习参考答案及详细解析 // 160

第11章 生产与存货循环的审计 162

考情分析 // 162

核心考点及经典例题详解 // 162

本章综合练习 // 170

本章综合练习参考答案及详细解析 // 177

第12章 货币资金的审计 180

考情分析 // 180

核心考点及经典例题详解 // 180

本章综合练习 // 187

本章综合练习参考答案及详细解析 // 190

第四编 对特殊事项的考虑

第13章 对舞弊和法律法规的考虑 194

考情分析 // 194

核心考点及经典例题详解 // 194

- 本章综合练习 // 201
本章综合练习参考答案及详细解析 // 205

下 册

第 14 章 审计沟通 207

- 考情分析 // 207
核心考点及经典例题详解 // 207
本章综合练习 // 213
本章综合练习参考答案及详细解析 // 217

第 15 章 注册会计师利用他人的工作 220

- 考情分析 // 220
核心考点及经典例题详解 // 220
本章综合练习 // 225
本章综合练习参考答案及详细解析 // 228

第 16 章 对集团财务报表审计的特殊考虑 230

- 考情分析 // 230
核心考点及经典例题详解 // 230
本章综合练习 // 238
本章综合练习参考答案及详细解析 // 243

第 17 章 其他特殊项目的审计 246

- 考情分析 // 246
核心考点及经典例题详解 // 246
本章综合练习 // 255
本章综合练习参考答案及详细解析 // 260

第五编 完成审计工作与出具审计报告

第 18 章 完成审计工作 264

- 考情分析 // 264
核心考点及经典例题详解 // 264

- 本章综合练习 // 270
本章综合练习参考答案及详细解析 // 274

第 19 章 审计报告 277

- 考情分析 // 277
核心考点及经典例题详解 // 277
本章综合练习 // 287
本章综合练习参考答案及详细解析 // 292

第六编 企业内部控制审计

第 20 章 企业内部控制审计 296

- 考情分析 // 296
核心考点及经典例题详解 // 296
本章综合练习 // 306
本章综合练习参考答案及详细解析 // 309

第七编 质量控制

第 21 章 会计师事务所业务质量控制 313

- 考情分析 // 313
核心考点及经典例题详解 // 313
本章综合练习 // 320
本章综合练习参考答案及详细解析 // 323

第八编 职业道德

第 22 章 职业道德基本原则和概念框架 327

- 考情分析 // 327
核心考点及经典例题详解 // 327
本章综合练习 // 331
本章综合练习参考答案及详细解析 // 334

第 23 章 审计业务对独立性的要求 336

- 考情分析 // 336
核心考点及经典例题详解 // 336

本章综合练习 // 347

本章综合练习参考答案及详细解析 // 352

第三部分 跨章节主观题突破

跨章节主观题 359

跨章节主观题参考答案及解析 372

第四部分 机考通关模拟试题演练

机考通关模拟试题 383

模拟试卷（一） // 383

模拟试卷（二） // 393

机考通关模拟试题参考答案及解析 403

模拟试卷（一）参考答案及详细解析 // 403

模拟试卷（二）参考答案及详细解析 // 408



正保文化官微

关注正保文化官微，
回复“勘误表”，
获取本书勘误内容。

A large, stylized number '1' graphic. The top part is light blue with a gradient, and the bottom part is a solid, darker blue. It is positioned on the left side of the page.

第一部分

命题趋势预测及 应试技巧

JINGDIAN TIJIE

智慧启航

世界上最快乐的事，莫过于为理想而奋斗。

——苏格拉底

J 2020年命题趋势预测及应试技巧

JINGDIAN TIJIIE

2020年注册会计师全国统一考试的大幕即将拉开,广大考生又要投入到紧张的复习备考之中。考生普遍认为审计科目内容抽象,难以理解,实务性强。考生要想顺利通过考试,有必要了解下面的信息。

一、考试基本情况介绍

1. 教材基本结构

2020年审计教材共八编23章,充分体现了职业道德守则和执业准则的内容。具体如下:

第一编 审计基本原理(第1章~第6章)

本编主要系统介绍注册会计师审计的基本理论和方法,注册会计师在执行财务报表审计业务时,就是将本编所学习的理论和方法运用于实务。从学习难度上讲,由于涉及一些重要的审计理论和方法,因此,具有一定的难度,特别是对于第一次学习审计科目的考生,会明显感到抽象和难以理解。从命题形式上看,多为客观题,但在简答题和综合题中也会涉及本编的知识,尤其是将一些重要理论与实务相结合,如审计风险的识别、评估和应对的综合题中就会运用到本编的审计目标、认定等内容。

第二编 审计测试流程(第7章~第8章)

本编是非常重要的内容,风险导向审计是当今主流的审计方法,该部分内容系统介绍注册会计师如何对重大错报风险进行评估和应对,并最终将审计风险降至可接受的低水平。从审计测试流程的基本思路来讲,就是识别、评估和应对。在考试时,经常会将风险识别、评估和应对的理念与实务融合在一起进行考查,这样就会大幅度地提高题目的难度,这部分内容要求考生必须具有一定的风险导向审计的理念。此外,这部分内容涉及的知识点非常广泛,考点非常多,即使只考基本知识,对考生的记忆力也是一个很大的挑战。因此,对这部分内容,希望考生能够关注各种题型,尤其是综合性题目。

第三编 各类交易和账户余额的审计(第9章~第12章)

这部分内容是各业务循环中交易、账户余额的审计,注册会计师根据风险评估的结果,对各类交易、账户余额执行进一步审计程序。由于该部分与审计实务密切相关,因此,对没有实务经验的考生来说有一定难度。考生在复习这部分内容时,应注意以下几个方面:第一,根据重要的具体审计目标,能够确定为实现目标应实施的实质性程序;第二,重点掌握重要的审计程序,如函证、监盘等基本内容;第三,关注基本的会计知识。

第四编 对特殊事项的考虑(第13章~第17章)

这部分内容介绍的是财务报表审计过程中对舞弊、违反法律法规行为、审计沟通、利用他人工作、对集团财务报表审计的特殊考虑、会计估计、关联方、持续经营假设以及期初余额等特殊事项的考虑。这部分内容涉及的审计准则较多,重要程度也较高。重点应关注对舞弊的考虑、对集团财务报表审计的特殊考虑、会计估计审计、关联方审计。从命题来看,该部分知识不仅以客观题进行考查,对重要知识点也经常考查简答题,如会计估计审计、关联方审计、集团财务报表审计,在综合题中也可能涉及,如集团财务报表审计。

第五编 完成审计工作与出具审计报告(第 18 章~第 19 章)

本编是在完成了对财务报表各业务循环的审计后,评价审计结果、形成审计意见、草拟审计报告的过程。这两章属于非常重要的章节,在考试中各种题型均可涉及,特别是综合题的考核,要求考生能够根据审计过程中发现的问题,确定审计意见类型,草拟审计报告,这是考生必须要掌握的知识。

第六编 企业内部控制审计(第 20 章)

本编主要针对企业内部控制审计的相关内容作详细介绍,考生需要掌握内部控制审计的计划工作、审计方法、各个方面的控制测试、审计报告等内容。

第七编 质量控制(第 21 章)

本编主要针对会计师事务所质量控制的相关内容作详细介绍,考生应对会计师事务所质量控制中有明确要求或规定(如年限、次数等)的内容进行适当记忆。根据以往考题分析,本编主要以简答题的形式进行考核,但是同时也要关注客观题的考核点。

第八编 职业道德(第 22 章~第 23 章)

职业道德问题是注册会计师考试中的重点内容。这部分内容全面系统地介绍了《中国注册会计师职业道德守则》的内容。从难度上看,除个别知识点有些难度,大部分知识比较易于理解,虽涉及很多职业道德中的具体情况,但总体难度不高。本部分包括的两章内容都是比较重要的,考生应在掌握好职业道德基本原则和概念框架的前提下,更好地把握审计业务对独立性的要求。从命题上看,本部分更容易以客观题或简答题的形式进行考查,尤其是结合具体情况对是否违反职业道德进行判断分析的简答题。

以下是注册会计师审计业务的基本流程与部分章节之间的关系,如图 1 所示:

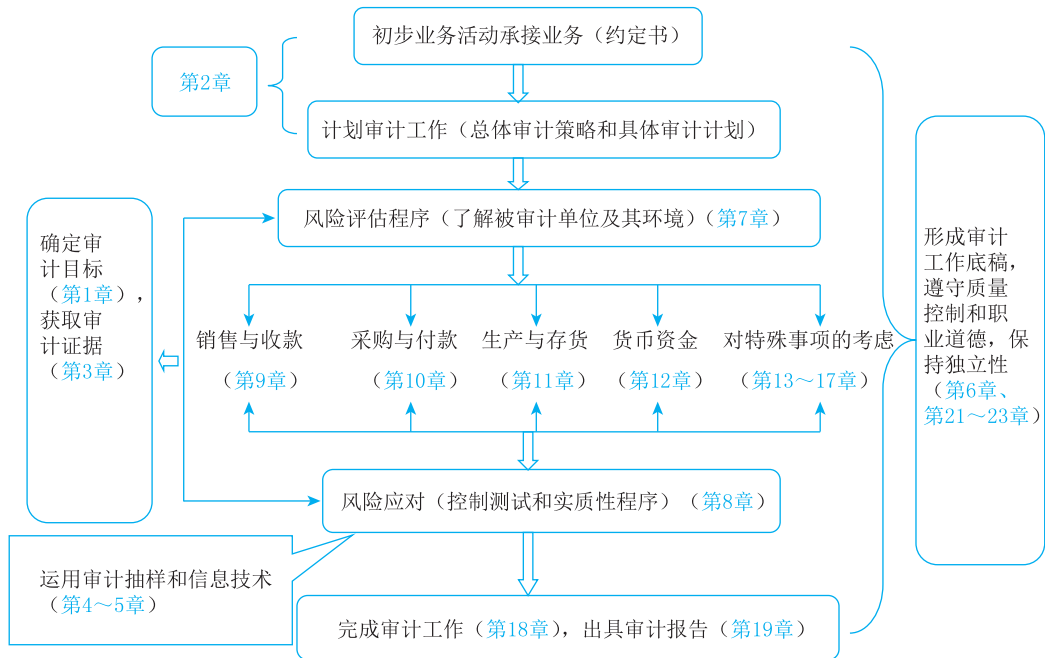


图 1 注册会计师审计业务的基本流程与部分章节之间的关系

2. 分值分布及各章难易度

通过对近年试题分析，总结出“审计”科目考试分值分布及各章难易度见表1。

表1 分值分布及各章难易度

对应编	对应章	大致分值 (取近三年考查的平均分值)	主要题型	难易度	重要程度
第一编	第1章	7分	客观题、简答题、综合题	中	★★★
	第2章	6分	客观题、简答题、综合题	难	★★★
	第3章	8分	客观题、简答题、综合题	中	★★★
	第4章	4.5分	客观题、简答题	难	★★
	第5章	1分	客观题	易	★
	第6章	1.5分	客观题、简答题	易	★★
第二编	第7章	5分	客观题、简答题、综合题	难	★★★
	第8章	3分	客观题、综合题	难	★★★
第三编	第9章	4分	简答题、综合题	难	★★★
	第10章	3分	客观题、简答题、综合题	中	★★
	第11章	6分	客观题、简答题、综合题	难	★★★
	第12章	3分	客观题、简答题	难	★★
第四编	第13章	3.5分	客观题、简答题	难	★★★
	第14章	3.5分	客观题	中	★★
	第15章	3分	客观题	中	★
	第16章	4.5分	客观题、简答题、综合题	难	★★★
	第17章	7分	客观题、简答题	难	★★★
第五编	第18章	3分	客观题、简答题、综合题	中	★★
	第19章	5分	客观题、简答题、综合题	难	★★★
第六编	第20章	5分	客观题、简答题、综合题	难	★★★
第七编	第21章	6.5分	客观题、简答题	中	★★★
第八编	第22章	1分	客观题、简答题	中	★★
	第23章	6分	客观题、简答题	难	★★★

注：本书用“★”来表示各章、各知识点的考频指数以及重要程度。

3. 2020年考试整体变化

与2019年相比，2020年教材整体变动不大，主要体现在以下两方面：

(1) 根据《中国注册会计师审计准则第1101号——注册会计师的总体目标和审计工作的基本要求》《中国注册会计师审计准则第1142号——财务报表审计中对法律法规的考虑》和《中国注册会计师审计准则第1411号——利用内部审计人员的工作》，分别对第1章、第13章和第15章的相关内容进行了调整。

(2) 根据《中国注册会计师审计准则问题解答第4号——收入确认》对第9章相关内容进行了调整。

除以上两方面外，教材其他章节变动很小或无变动。

二、命题规律总结及趋势预测

1. 近三年题型、题量及分值分布分析，见表2。

表2 近三年题型、题量及分值分布

年份	单项选择题		多项选择题		简答题		综合题	
	题量	分值	题量	分值	题量	分值	题量	分值
2019年	25	25	10	20	6	36	1	19
2018年	25	25	10	20	6	36	1	19
2017年	25	25	10	20	6	36	1	19

自2012年开始实行机考，题型、题量与分值分布方面没有发生变化。

2. 命题规律分析

(1) 审计考试基本特点分析。

- ① 以风险导向审计为基本思路，注重审计工作的基础技能考核；
- ② 在全面考查的基础上，突出重点，对于重点内容不回避，可以多次反复考核。

(2) 审计考试趋势分析。

- ① 注重基础内容的考查，非常强调对基础知识的准确掌握；
- ② 考题不拘泥于审计教材，更加注重考核执业准则、执业准则应用指南的原文；
- ③ 考试注重对相关知识掌握的精确性，主观题非常强调关键词语以准则或教材原文内容进行答题。

3. 趋势预测

通过对近几年的试题分析，预计2020年的试题整体难度保持适中，客观题除少量题目与实务相关构成一定难度外，预计大部分题目来自于教材或准则；简答题基本为分析性题目，要求考生正确运用相关准则，就实际问题进行判断或分析；综合题是难度最高的题型，在命题上会一贯保持理论结合实务的原则。

三、应试技巧

1. 客观题

客观题通常总体难度不高，大部分题目能从教材中找到答案，但有一部分题目有一定难度，这类题目或非常具有实务性，或是对教材知识点的延伸，或是来自于准则、应用指南、问题解答的原文。

下面我们结合个别真题来分析一下客观题的特点：

(1) 直接考查教材原文或纯粹的理论。

【例题·单选题】下列各项中，属于舞弊发生的首要条件的是()。

- A. 实施舞弊的动机或压力
- B. 实施舞弊的机会
- C. 为舞弊行为寻找借口的能力
- D. 治理层和管理层对舞弊行为的态度

【答案】A

【解析】舞弊者具有舞弊的动机是舞弊发生的首要条件。

【备考指导】这类题目可谓没有技术含量的送分题，一个弯儿都没有的直接考查。只要考生认真备考了，会发现答案就静静地躺在教材里面。今年考题中这类题目所占比重较去年有所增加，几乎占到了单选题的80%。

(2)结合具体情形，考查对知识点的灵活运用。

【例题·多选题】下列各项中，通常可能导致财务报表层次重大错报风险的有()。

- A. 被审计单位所新聘任的财务总监缺乏必要的胜任能力
- B. 被审计单位的长期资产减值准备存在高度的估计不确定性
- C. 被审计单位管理层缺乏诚信
- D. 被审计单位的某项销售交易涉及复杂的安排

【答案】AC

【解析】选项A和C，所导致的重大错报风险不局限于具体某个报表项目，而是可能带来对报表的广泛影响。选项B，影响的是长期资产的计价和分摊，属于认定层次的重大错报风险；选项D，可能涉及该项交易是虚构的，影响的是营业收入的发生认定，属于认定层次的重大错报风险。

【备考指导】这类题目可能不能完全在教材中找到所有的原文依据，考查的是考生真正理解如何区分两个层次的重大错报风险。这就需要考生在平时学习时掌握关键的审计思路，只有掌握了思路，在考试的时候才能以不变应万变，怎么考都不怕。

(3)设置陷阱、模棱两可，考查对知识的准确掌握。

【例题·单选题】下列有关前任注册会计师与后任注册会计师的沟通的说法中，正确的是()。

- A. 后任注册会计师应当在接受委托前和接受委托后与前任注册会计师进行沟通
- B. 后任注册会计师与前任注册会计师的沟通应当采用书面方式
- C. 后任注册会计师应当在取得被审计单位的书面同意后，与前任注册会计师进行沟通
- D. 前任注册会计师和后任注册会计师应当将沟通的情况记录于审计工作底稿

【答案】C

【解析】选项A，接受委托后与前任注册会计师的沟通不是必要程序，由后任注册会计师根据审计工作的需要自行决定；选项B，后任注册会计师与前任注册会计师的沟通可以采用书面或口头的方式；选项D，后任注册会计师应当将沟通的情况记录于审计工作底稿。

【备考指导】该题每个选项只读一遍，如果不是对这个知识点有非常透彻的掌握的话，能不能很快做出正确答案。每个选项给人的感觉都像是正确的，没有明显的错误。但仔细去分析的话，就可以发现“坑”埋在主语部分。比如选项D，凭借我们常有的一种印象——沟通的情况应当记录于审计工作底稿，很容易将其判定为正确，而忽视了前任注册会计师是不需要做这样的记录的。针对这类题目需要我们在考试的时候切莫轻敌，要谨小慎微，避免被“坑”。

综上所述，客观题整体上难度较低，大部分来自于教材原文或准则原文，这就要求考生在平时学习的过程中，要多关注教材和准则的内容，对重点知识做到精准掌握，避免落入出题者的“陷阱”。另外，考生要注意将前后章节的内容融会贯通，重在掌握审计的思路，当面对非教材原型的题目时，灵活运用所学知识来应对。

2. 简答题

简答题总体难度适中，但属于“绵里藏针”类型，基本上每个题目都会设置个别“难点”“陷阱”，使得考生“难做又难舍”。当然除了这些“难点”和“陷阱”外，大部分题目考查的都是比较常规的，比如会计师事务所的质量控制、注册会计师的独立性等内容，而且考查角度及具体知识点的设置也较为常见，甚至一些考点与往年真题有所重复。所以只要考生在学习过程中认真听课做题，拿到这部分分数不成问题。

另外，个别题目可能会突破常见的考查范围，比如在2017年的考试中考查了货币资金审计当中除库存现金监盘、银行存款函证之外的实质性程序的恰当与否的判断，虽与我们常见的知识点有所差距，但是并不算对冷僻知识点的考查。这就需要考生在平时学习的过程中进行全面的学习，这样遇到这类题目时，才不至于慌了手脚。

最后，提醒考生在书写简答题的理由的时候，最好使用“专业术语”。如果能够明确题目考查的知识点，将理由表述为对应教材的原文内容是最好的。但这并不是一定的，还需具体情况具体分析。

3. 综合题

综合题以风险评估、风险应对为主要思路，设置大概5个资料。前两个资料主要为了解到的被审计单位的情况及相关财务数据，要求据此识别风险，指出相关报表项目及认定；后续资料主要考查风险应对过程中涉及的各种做法的判断，涉猎面广泛，最后往往考查完成审计工作中涉及的错报评价、书面声明等内容。通过5个资料将整个审计过程当中的要点进行考查。除资料一、资料二关系密切之外，其他资料基本可单独拿出来作为一道简答题。其中资料一和资料二中涉及的内容大部分为会计知识，这就要求考生要有一定的会计基础。总之，综合题不愧于“综合”二字，想要拿到综合题的19分，对大多数考生来说，着实不易，需要考生充分储备风险应对当中方方面面的知识，以恰当运用。

四、本书特点及备考建议

本书第一部分从总体上介绍教材基本结构、分值分布及各章难易度、应试技巧和备考建议；第二部分分章讲解核心考点，通过介绍考点的基本内容，辅以阶段性测试对相关知识点进行测试，并提供经典习题辅助练习；第三部分跨章节主观题突破，旨在提高各位考生跨章节综合题的答题能力；第四部分机考通关模拟试题演练，以整套试卷的形式进行模拟训练，为应考做足准备。

最后提醒各位考生，在审计的学习过程中注意以下几点。

1. 重在理解

对于重要的知识点“背”是必要的，但是这种“背”绝不是死记硬背，考生应在理解的基础上加以记忆。

2. 勤思考，多归纳

审计课程的考点很多，容易混淆的点也非常多。因此，考生在复习过程中应注意归纳和总结。

3. 在全面复习的基础上，把握好重点知识

审计的考点非常多，且考试考查得很全面，因此考生必须全面系统地看书。很多题目是综合进行考查的，考生应在全面复习的基础上把握好重点，将这些知识融会贯通。

4. 适当做练习

在复习过程中，做一些习题是必需的，只有通过不断地练习，才能发现自己薄弱的知识点，才能熟悉答题思路、答题技巧及方法。

此外，由于机考模式下的答题与纸质考试下的答题有较大的区别，考生应特别注意在机考模式下的训练。建议考生充分利用中华会计网校的机考模拟系统，熟悉机考的环境和特点，以便更好地应对考试。宝剑锋从磨砺出，梅花香自苦寒来。我们相信，功夫不负有心人，只要认真努力，掌握好学习方法，就一定能通过注册会计师考试。

最后，预祝各位考生取得满意成绩！

关于左侧二维码，你需要知道——



2020年考试变化讲解

亲爱的读者，无论你是新学员还是老考生，本着“逢变必考”的原则，今年考试的变动内容你都需要重点掌握。扫描左侧二维码，网校名师为你带来2020年本科目考试变动解读，助你第一时间掌握重要考点。



第二部分

核心考点精析及 习题训练

JINGDIAN TIJIE

智慧启航

执着追求并从中得到最大快乐的人，才是
成功者。

——梭罗

第一编

审计基本原理

本编介绍的是财务报表审计的基本原理。主要阐述了审计目标、审计风险、审计计划、审计证据、审计抽样、信息技术对审计的影响和审计工作底稿等财务报表审计的基本概念、方法和基本理论，属于基础理论知识。

由于本编是基础理论知识，记忆性内容比较多，需要考生非常熟悉教材内容，对基本的概念和理论能够深入理解；对重要的知识能够加以描述，如审计重要性等；对运用性知识能够灵活运用，如审计抽样在控制测试和细节测试中的具体应用。

本编在近年的考试中均作为重点考查内容，所占分值较大。预计在2020年的考试中，仍可能涉及较多的题目。不仅应关注客观题，本编还有可能考查理论结合实务的简答题，如审计计划、审计证据和审计工作底稿很可能在简答题中单独命题，或在综合题中涉及。

J 第1章 审计概述

JINGDIAN TIJIE

考情分析

▶▶ 历年考情分析

本章作为注册会计师审计基本理论的重要内容，可能以各种题型考查考生对本章基本概念、基本理论知识的理解。近几年来，每年均考查多个客观题，同时在风险导向审计的综合题中考查审计目标理论在实务中的运用。考生应重点关注审计的保证程度、审计要素、审计目标、审计基本要求、审计风险等知识点。

▶▶ 本章 2020 年考试主要变化

本章在审计目标知识点中，对完整性目标和准确性(准确性、计价和分摊)目标均增加了对相关披露审计的要求。将相关服务业务中“税务代理”业务调整为“税务咨询和管理咨询”业务。另外增加了注册会计师审计和政府审计都是国家治理体系和治理能力现代化建设的重要方面的相关表述。

核心考点及经典例题详解

考点一 审计的概念与保证程度★



经典例题

【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. 审计不涉及为如何利用信息提供建议
- B. 审计的目的是增强预期使用者对财务报告的信赖程度
- 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

关于“扫我解疑难”，你需要知道——

亲爱的读者，下载并安装“中华会计网校”APP，扫描对应二维码，即可获赠知识点概述分析及知识点讲解视频(前10次试听免费)，帮助夯实相关考点内容。若想获取更多的视频课程，建议选购中华会计网校辅导课程。

【答案】D

【解析】审计的最终产品是审计报告。

【例题2·多选题】(2018年)下列有关鉴证业务保证程度的说法中,正确的有()。

- A. 合理保证是高水平的保证,有限保证是中等水平的保证
- B. 审计提供合理保证,审阅和其他鉴证业务提供有限保证
- C. 合理保证所需证据的数量较多,有限保证所需证据的数量较少
- D. 合理保证以积极方式提出结论,有限保证以消极方式提出结论

【答案】CD

【解析】选项A,有限保证提供的是有意义水平的保证;选项B,依据《中国注册会计师其他鉴证业务准则第3101号——历史财务信息审计或审阅以外的鉴证业务》第四条的规定,其他鉴证业务的保证程度分为合理保证和有限保证。

【例题3·多选题】下列各项中,属于鉴证业务的有()。

- A. 财务报表审计
- B. 财务报表审阅
- C. 对财务信息执行商定程序

D. 代编财务信息

【答案】AB

【解析】鉴证业务包括审计、审阅和其他鉴证业务。相关服务业务包括税务咨询、管理咨询、代编财务信息、对财务信息执行商定程序等。

考点精析

一、审计的定义

财务报表审计是指注册会计师对财务报表是否不存在重大错报提供合理保证,以积极方式提出意见,增强除管理层之外的预期使用者对财务报表信赖的程度。

第一,审计的目的和作用——提高财务报表的可信赖程度,有效满足财务报表预期使用者的需求;

第二,审计提供的保证程度——合理保证;

第三,审计的基础——独立性和专业性;
第四,审计的最终产品——审计报告。

二、保证程度

注册会计师执行的业务分为鉴证业务和相关服务业务(非鉴证业务)两类,鉴证业务提供的保证程度分为合理保证和有限保证。两者的区别见表1-1。

表1-1 合理保证与有限保证的区别

区别 \ 保证程度	合理保证	有限保证
提出结论的方式	积极方式	消极方式
风险水平	可接受的低水平	可接受的水平
获取证据的程序	综合运用各种程序	主要运用询问、分析程序

【知识点拨】由于合理保证业务收集的审计证据多,因此检查风险较低,最终财务报表的可信赖程度较高,而有限保证业务收集的审计证据少,因此检查风险较高,最终财务报表的可信赖程度也较低。

考点二 审计要素★★



扫我解疑难

经典例题

【例题1·多选题】(2019年)下列各项中,属于审计业务要素的有()。

- A. 审计证据

- B. 财务报表编制基础
C. 审计业务的三方关系人
D. 审计报告

【答案】 ABCD

【解析】 审计业务要素包括审计业务的三方关系人、财务报表、财务报表编制基础、审计证据和审计报告。

【例题2·单选题】 (2018年)下列有关审计业务三方关系的说法中,不恰当的是()。

- A. 审计业务的三方关系人分别是注册会计师、被审计单位管理层和财务报表预期使用者
B. 管理层也可能成为预期使用者,但不是唯一的预期使用者
C. 委托人通常是财务报表预期使用者之一,也可能由责任方担任
D. 如果责任方和财务报表预期使用者来自于同一企业,则两者是同一方

【答案】 D

【解析】 审计业务具有三方关系人是审计业务的要素之一。如果责任方和财务报表预期使用者为同一方,则该业务就不构成审计业务。

📖 考点精析

审计要素包括审计业务的三方关系、财务报表(审计对象的载体)、财务报表编制基础(标准)、审计证据和审计报告。

一、审计业务的三方关系人

三方关系人包括注册会计师、被审计单位管理层(责任方)和财务报表的预期使用者。

三方之间的关系是,注册会计师对由被审计单位管理层(责任方)负责的财务报表(审计对象的载体)发表审计意见(提出结论),以增强除管理层(责任方)之外的预期使用者对财务报表的信赖程度。

【知识点拨】 在审计业务中,三方关系人缺一不可。

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

过签署审计报告确认其责任。

2. 被审计单位管理层(责任方)

(1) 管理层和治理层应对编制财务报表承担完全责任。财务报表审计不能减轻被审计单位管理层和治理层的责任。

(2) 如果财务报表存在重大错报,而注册会计师通过审计没有能够发现,管理层和治理层依然要对财务报表承担完全责任,这一责任不能因为财务报表已经注册会计师审计这一事实而减轻。

3. 预期使用者

(1) 在实务中注册会计师可能无法识别所有的预期使用者,此时,预期使用者应考虑与财务报表有重要和共同利益的主要利益相关者。

(2) 在审计报告中,收件人应尽可能地明确为所有的预期使用者。

二、财务报表

对于财务报表审计业务,审计对象是历史的财务状况、经营成果和现金流量,审计对象的载体是财务报表。

三、财务报表编制基础(标准)

财务报表编制基础分为通用目的编制基础和特殊目的编制基础。

四、审计证据

充分性和适当性是审计证据的基本特性,且两者相互关联。

五、审计报告

(1) 针对财务报表在所有重大方面是否符合适当的财务报表编制基础,注册会计师应当以书面报告的形式发表意见。

(2) 在对财务报表出具的审计报告中,如果注册会计师履行其他报告责任,应在审计报告中将其单独作为一部分。

考点三 审计目标★★★



扫我解疑难

📖 经典例题

【例题·单选题】 下列认定中,属于关于所审

计期间各类交易、事项及相关披露的认定的是()。

- A. 存在
- B. 权利和义务
- C. 截止
- D. 准确性、计价和分摊

【答案】 C

【解析】 选项 ABD 属于关于期末账户余额及相关披露的认定。

考点精析

一、财务报表审计总体目标

总体目标是注册会计师为完成整体审计工作而达到的预期目的。具体而言,注册会计师的总体目标:一是对财务报表的公允性和合法性发表审计意见;二是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。

二、认定与审计目标

1. 基本思路

认定与审计目标的基本思路如图 1-1 所示。

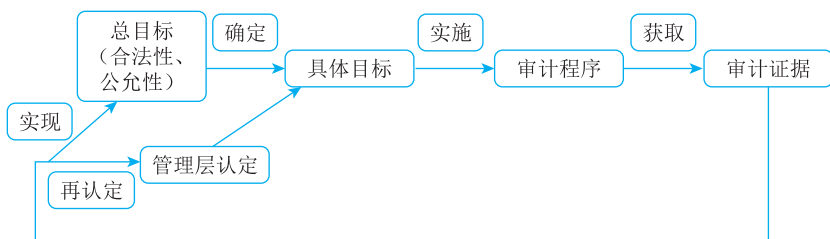


图 1-1 认定与审计目标的基本思路

2. 认定与审计目标的确定

(1)关于所审计期间各类交易、事项及相关披露的认定与具体审计目标(见表 1-2)。

表 1-2 关于所审计期间各类交易、事项及相关披露的认定与具体审计目标

项目	管理层认定	具体审计目标
发生	记录或披露的交易和事项已发生,且与被审计单位有关	确认已记录的交易是真实的
完整性	所有应当记录的交易和事项均已记录,所有应当包括在财务报表中的相关披露均已包括	确认已发生的交易确实均已记录,所有应包括在财务报表中的相关披露均已包括
准确性	与交易和事项有关的金额及其他数据已恰当记录,相关披露已得到恰当计量和描述	确认已记录的交易是按正确金额反映的,相关披露已得到恰当计量和描述
截止	交易和事项已记录于正确的会计期间	确认接近于资产负债表日的交易记录于恰当的期间
分类	交易和事项已记录于恰当的账户	确认被审计单位记录的交易经过适当分类
列报	交易和事项已被恰当地汇总或分解且表述清楚,相关披露在适用的财务报告编制基础上是相关的、可理解的	确认被审计单位的交易和事项已被恰当地汇总或分解且表述清楚,相关披露在适用的财务报告编制基础上是相关的、可理解的

(2)关于期末账户余额及相关披露的认定与具体审计目标(见表 1-3)。

表 1-3 关于期末账户余额及相关披露的认定与具体审计目标

项目	管理层认定	具体审计目标
存在	记录的资产、负债和所有者权益是存在的	确认已记录的金额确实存在
权利和义务	记录的资产由被审计单位拥有或控制,记录的负债是被审计单位应当履行的偿还义务	确认资产归属于被审计单位,负债属于被审计单位的义务
完整性	所有应当记录的资产、负债和所有者权益均已记录,所有应当包括在财务报表中的相关披露均已包括	确认已存在的金额均已记录,所有应包括在财务报表中的相关披露均已包括
准确性、计价和分摊	资产、负债和所有者权益以恰当的金额包括在财务报表中,与之相关的计价或分摊调整已恰当记录,相关披露已得到恰当计量和描述	确认资产、负债和所有者权益以恰当的金额包括在财务报表中,与之相关的计价或分摊调整已恰当记录,相关披露已得到恰当计量和描述
分类	资产、负债和所有者权益已记录于恰当的账户	确认资产、负债和所有者权益已记录于恰当的账户
列报	资产、负债和所有者权益已被恰当地汇总或分解且表述清楚,相关披露在适用的财务报告编制基础上是相关的、可理解的	确认资产、负债和所有者权益已被恰当地汇总或分解且表述清楚,相关披露在适用的财务报告编制基础上是相关的、可理解的

【知识点拨】 ①将以上认定与通过风险评估程序所评估的认定层次的重大错报风险相结合;

②将以上审计目标与财务报表各业务循环中主要项目的实质性程序相结合,即针对具体审计项目,考生应能够指出注册会计师为实现该审计目标所应实施的实质性程序。

考点四 审计基本要求★★



扫我解疑难

经典例题

【例题 1·单选题】 (2018 年)下列有关职业怀疑的说法中,错误的是()。

- A. 注册会计师应当在整个审计过程中保持职业怀疑
- B. 保持职业怀疑是注册会计师的必备技能
- C. 保持职业怀疑可以使注册会计师发现所有由于舞弊导致的错报
- D. 保持职业怀疑是保持审计质量的关键要素

【答案】 C

【解析】 保持职业怀疑,可以使注册会计师合理发现由于错误和舞弊导致的重大错报,而

并非所有错报。

【例题 2·单选题】 (2017 年)下列关于职业判断的说法中,错误的是()。

- A. 职业判断能力是注册会计师胜任能力的核心
- B. 注册会计师保持独立有助于提高职业判断质量
- C. 注册会计师工作的可辩护性是衡量职业判断质量的重要方面
- D. 注册会计师应当书面记录其在审计过程中作出的所有职业判断

【答案】 D

【解析】 注册会计师需要对职业判断作出适当的书面记录,但是并非对在审计过程中作出的所有职业判断均进行书面记录。

考点精析

审计基本要求包括遵守审计准则、遵守职业道德守则、保持职业怀疑、合理运用职业判断。此处主要讲解保持职业怀疑和合理运用职业判断两方面要求。

一、保持职业怀疑

1. 职业怀疑的内涵

职业怀疑是指注册会计师执行审计业务

的一种态度,包括采取质疑的思维方式,对可能表明由于舞弊或错误导致错报的情况保持警觉,以及对审计证据进行审慎评价。

2. 职业怀疑的要求

第一,秉持质疑的理念。

第二,对引起疑虑的情形保持警觉,如:相互矛盾的证据;引起对文件记录和询问的答复的可靠性产生怀疑的信息;可能存在舞弊的情况;需要实施除审计准则规定外的其他审计程序的情形。

第三,审慎评价审计证据。当存在相互矛盾的审计证据时,注册会计师需要作出进一步调查。

第四,客观评价管理层和治理层。注册会计师不应依赖以往对管理层和治理层诚信形成的判断。

注意:职业怀疑与职业道德基本原则中独立性、客观和公正密切相关。

二、合理运用职业判断

1. 职业判断的运用

职业判断不仅贯穿注册会计师执业的始终,而且涉及注册会计师执业中的各类决策。

职业判断对于作出下列决策尤为重要:

(1)确定重要性,识别和评估重大错报风险;

(2)确定所需实施的审计程序的性质、时间安排和范围;

(3)为实现审计目标,评价是否已获取充分、适当的审计证据以及是否还需要执行更多的工作;

(4)评价管理层在运用适用的财务报告编制基础时作出的判断;

(5)根据已获取的审计证据得出结论;

(6)依据职业道德概念框架,识别、评估和应对对职业道德基本原则产生的不利影响。

2. 对职业判断的评价

(1)职业判断能力是注册会计师专业胜任能力的核心。

(2)可以从以下几个方面来衡量职业判断的质量:①准确性或意见一致性;②决策一

贯性和稳定性;③可辩护性。

考点五 审计风险★★★



扫我解疑难

经典例题

【例题1·单选题】(2019年)下列各项中,不属于审计固有限制的来源的是()。

- A. 注册会计师获取审计证据的能力受到法律上的限制
- B. 注册会计师可能满足于说服力不足的审计证据
- C. 管理层可能不提供编制财务报表相关的全部信息
- D. 管理层在编制财务报表的过程中可能运用到判断

【答案】B

【解析】审计的固有限制源于:(1)财务报告的性质;(2)审计程序的性质;(3)在合理的时间内以合理的成本完成审计的需要。选项AC,属于审计程序的性质导致的固有限制;选项D属于财务报告的性质导致的固有限制。

【例题2·单选题】(2017年)下列关于检查风险的说法中,错误的是()。

- A. 检查风险是指注册会计师未能通过审计程序发现错报,因而发表不恰当审计意见的风险
- B. 检查风险通常不可能降低为零
- C. 保持职业怀疑有助于降低检查风险
- D. 检查风险的高低取决于审计程序设计的合理性和执行的有效性

【答案】A

【解析】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。

【例题3·多选题】(2016年)下列关于重大错报风险的说法中,正确的有()。

- A. 重大错报风险包括固有风险和检查风险

- B. 注册会计师应当将重大错报风险与特定的交易、账户余额和披露的认定相联系
- C. 在评估一项重大错报是否为特别风险时,注册会计师不应考虑控制对风险的抵销作用
- D. 注册会计师对重大错报风险的评估,可能随着审计过程中不断获取审计证据而做出相应的变化

【答案】 CD

【解析】 认定层次的重大错报风险包括固有风险和控制风险,选项 A 错误;识别的重大错报风险不仅可能与特定的某类交易、账户余额和披露的认定相关,还可能与财务报表整体广泛相关,选项 B 错误。

考点精析

一、审计风险

审计风险是指当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。审计风险取决于重大错报风险和检查风险。

【知识点拨】 审计风险模型中的审计风险水平在制定审计计划时就应确定。

二、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。两个层次的重大错报风险包括:

(1) 财务报表层次的重大错报风险与财务报表整体存在广泛联系,可能影响多项认定。此类风险通常与控制环境有关。

(2) 认定层次的重大错报风险又可以进一步细分为固有风险和控制风险。

【知识点拨】 重大错报风险与被审计单位的风险相关,且独立于财务报表审计而存在。

三、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。

检查风险不可能降低为零。其原因:

第一,注册会计师通常做不到对所有的交易、账户余额和披露进行检查;

第二,其他原因,比如注册会计师选择了不恰当的审计程序、审计程序执行的不恰当,或者错误地解读了审计结论。这些因素可以通过适当的计划、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对项目组成员执行恰当的监督、指导和复核来得以解决。

四、检查风险与重大错报风险的反向关系

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。即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。

检查风险与重大错报风险的反向关系用数学模型表示如下:

(可接受的)审计风险 = (认定层次的)重大错报风险 × (可接受的)检查风险

【知识点拨】 结合审计证据的内容,得出下列结论:

(1) (可接受的水平) 审计风险与审计证据数量之间成反向变动关系;

(2) (可接受的水平) 检查风险与审计证据数量之间成反向变动关系;

(3) 评估的重大错报风险与审计证据数量之间成正向变动关系。

五、审计的固有限制

审计的固有限制源于财务报告的性质、审计程序的性质与财务报告的及时性和成本效益的权衡。

阶段性测试

1. **【单选题】** 下列有关审计的说法中,错误的是()。

A. 在财务报表审计中,审计对象的载体是财务报表

B. 审计业务的三方关系人是注册会计师、被审计单位管理层、财务报表预期使用者

- C. 审计的目的是提供绝对保证
D. 鉴证业务包括审计、审阅和其他鉴证业务
2. 【单选题】下列关于职业判断的说法中,错误的是()。
- A. 职业判断能力是注册会计师胜任能力的核心
B. 保持适当的职业怀疑有助于提高职业判断质量
C. 注册会计师工作的可辩护性是衡量职业判断质量的重要方面
D. 注册会计师应当记录在审计过程中作出的所有职业判断
3. 【单选题】在判断注册会计师是否按照审计准则的规定执行工作以应对舞弊风险时,下列各项中,不需要考虑的是()。
- A. 注册会计师是否根据具体情况实施了审计程序,并获取了充分、适当的审计证据
B. 注册会计师在审计过程中是否保持了职业怀疑

- C. 注册会计师是否识别出舞弊导致的财务报表重大错报
D. 注册会计师是否根据审计证据评价结果出具了恰当的审计报告

阶段性测试答案精析

1. C 【解析】由于固有风险等因素的存在,审计提供的只是高水平的合理保证,而不是绝对保证。
2. D 【解析】注册会计师需要对职业判断作出适当的书面记录,但是并非其在审计过程中作出的所有职业判断均进行书面记录。
3. C 【解析】由于审计的固有限制,即使注册会计师按照审计准则的规定恰当计划和执行了审计工作,也不可避免地存在财务报表中的某些重大错报未被发现的风险。完成审计工作后发现由于舞弊导致的财务报表重大错报,其本身并不表明注册会计师没有按照审计准则的规定执行审计工作。

本章综合练习 限时50分钟

一、单项选择题

1. 下列有关财务报表审计的说法中,错误的是()。
- A. 财务报表审计的目的是改善财务报表的质量或内涵
B. 财务报表审计的基础是独立性和专业性
C. 财务报表审计可以有效满足财务报表预期使用者的需求
D. 财务报表审计提供的合理保证意味着注册会计师可以通过获取充分、适当的审计证据消除审计风险
2. 下列关于财务报表审计和财务报表审阅的区别的说法中,错误的是()。
- A. 财务报表审计所需的审计证据的数量多于财务报表审阅
B. 财务报表审计采用的证据收集程序少于财务报表审阅
C. 财务报表审计提供的保证水平高于财务报表审阅
D. 财务报表审计提出结论的方式与财务报表审阅不同
3. 下列各项中,通常不属于财务报表预期使用者的是()。
- A. 被审计单位的管理层
B. 被审计单位的股东
C. 为被审计单位提供贷款的银行
D. 对被审计单位财务报表执行审计的注册会计师
4. 下列各项业务中,属于合理保证业务的是()。

- A. 财务报表审计
B. 财务报表审阅
C. 预测性财务信息审核
D. 对财务信息执行商定程序
5. 下列与注册会计师审计有关的说法中, 错误的是()。
- A. 财务报表审计的基础是注册会计师的独立性和专业性
B. 注册会计师审计与政府审计的对象是一致的
C. 审计不涉及为财务报表预期使用者如何利用相关信息提供建议
D. 注册会计师职业界应了解期望差距并尽可能缩小期望差距
6. 下列有关审计业务的说法中, 正确的是()。
- A. 如果不存在除责任方之外的其他预期使用者, 则该项业务不属于审计业务
B. 审计业务的最终产品是审计报告和后附财务报表
C. 执行审计业务获取的审计证据大多数是结论性而非说服性的
D. 审计的目的是改善财务报表质量, 因此, 审计可以减轻被审计单位管理层对财务报表的责任
7. 下列关于政府审计的表述中, 不正确的是()。
- A. 政府审计的对象是政府的财政收支、国有金融机构和企事业单位的财务收支
B. 政府审计是行政行为, 其经费需与审计对象协商
C. 政府审计对被审计对象有行政强制力
D. 政府审计可在职权范围内直接作出审计决定
8. 下列各项中, 不属于注册会计师对财务报表审计的总体目标的是()。
- A. 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
B. 根据审计结果对财务报表出具审计报告
C. 与管理层和治理层沟通审计结果
D. 确定被审计单位管理层对其财务报表的认定是否恰当
9. A注册会计师负责审计甲公司2017年度财务报表, 甲公司2017年12月31日以支付手续费方式向乙公司发出委托代销商品800万元, 售价1000万元, 并按照该部分商品的售价确认了2017年度的营业收入, 则对于2017年度财务报表来说, 主要违反的交易和事项的认定是()。
- A. 存在 B. 准确性
C. 发生 D. 完整性
10. 对于下列应收账款认定, 通过实施函证程序, A注册会计师认为最可能证实的是()。
- A. 计价和分摊 B. 分类
C. 存在 D. 完整性
11. 下列有关职业判断的说法中, 错误的是()。
- A. 注册会计师恰当记录与被审计单位的就相关决策结论进行沟通的方式和时间, 有利于提高职业判断的可辩护性
B. 如果有关决策不被该业务的具体事实和情况所支持, 职业判断并不能作为注册会计师作出不恰当决策的理由
C. 职业判断涉及与具体会计处理和审计程序相关的决策, 但不涉及与遵守职业道德要求相关的决策
D. 保持职业怀疑有助于注册会计师提高职业判断质量
12. 下列有关职业怀疑的说法中, 错误的是()。
- A. 职业怀疑要求注册会计师摒弃“存在即合理”的逻辑思维
B. 职业怀疑要求注册会计师审慎评价审计证据
C. 职业怀疑要求注册会计师假定管理层和治理层不诚信, 并以此为前提计划审计工作
D. 职业怀疑要求注册会计师对引起疑虑的情形保持警觉

13. 下列有关注册会计师保持职业怀疑的说法中, 正确的是()。
- 注册会计师应对被审计单位提供的所有证据和解释保持质疑
 - 函证结果与被审计单位内部提供的证据相互矛盾, 注册会计师应信任外部证据, 即函证结果
 - 发现舞弊迹象时, 注册会计师需要进一步调查, 并确定需要修改的审计程序或实施追加的审计程序
 - 对于常年审计客户, 注册会计师根据以往年度情况判断被审计单位管理层诚信状况
14. 下列关于重大错报风险的说法中, 错误的是()。
- 重大错报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
 - 重大错报风险包括财务报表层次和各类交易、账户余额以及列报和披露认定层次的重大错报风险
 - 财务报表层次的重大错报风险可能影响多项认定, 此类风险通常与控制环境有关, 但也可能与其他因素有关
 - 认定层次的重大错报风险可以进一步细分为固有风险和控制风险
15. 在审计风险模型(审计风险=重大错报风险×检查风险) 中, “重大错报风险”是指()。
- 评估的财务报表层次的重大错报风险
 - 评估的认定层次的重大错报风险
 - 评估的与控制环境相关的重大错报风险
 - 评估的与财务报表存在广泛联系的重大错报风险
16. 注册会计师的下列各种做法中, 对降低检查风险无效的是()。
- 限制审计报告用途
 - 恰当设计审计程序的性质、时间安排和范围
 - 审慎评价审计证据
 - 加强对已执行审计工作的监督和复核

二、多项选择题

1. 下列各项业务中, 不属于鉴证业务的有()。
- 预测性财务信息审核
 - 财务报表审计
 - 对财务信息执行商定程序
 - 税务咨询
2. 注册会计师要对职业判断做出适当的书面记录, 下列各项记录内容中, 有利于提高职业判断的可辩护性的有()。
- 注册会计师解决职业判断相关问题的思路
 - 注册会计师得出的结论及理由
 - 注册会计师就决策结论与被审计单位进行沟通的方式和时间
 - 注册会计师收集到的相关信息
3. 下列选项中, 属于审计的固有限制的有()。
- 许多财务报表项目涉及主观决策、评估或一定程度的不确定性, 并且可能存在一系列可接受的解释或判断
 - 被审计单位管理层可能拒绝提供注册会计师要求的某些信息
 - 注册会计师没有被授予调查被审计单位涉嫌违法行为所必要的特定法律权力
 - 注册会计师将审计资源投向最可能存在重大错报风险的领域, 并且应减少其他领域的审计资源
4. 下列各项中, 属于审计业务要素的有()。
- 财务报表
 - 审计证据
 - 财务报表编制基础
 - 审计报告
5. 下列有关三方关系的说法中正确的有()。

- A. 审计业务的三方关系人分别是注册会计师、被审计单位管理层和财务报表预期使用者
- B. 注册会计师应当识别使用审计报告的所有组织和人员
- C. 来自于同一企业的管理层和预期使用者是三方关系中的同一方
- D. 委托人可能是财务报表预期使用者,也可能是责任人
6. 下列有关认定的说法中,正确的有()。
- A. 被审计单位将受托代销的商品列入存货中,则违反了权利和义务认定
- B. 应收账款明细账中包含了并不存在的债务人,则违反了存在认定
- C. 若已入账的销售交易是对正确发出商品的记录,但金额计算错误,则违反了完整性和发生认定
- D. 将出售经营性固定资产所得的收入记录为营业收入,违反了分类认定
7. 被审计单位存在的下列各种情况中,主要违反计价和分摊认定的有()。
- A. 存货的可变现净值低于账面成本时,在财务报表中按成本列示
- B. 营业收入中有虚构的销售业务
- C. 将一笔应付 500 万元的货款在账簿中记录为应付 300 万元
- D. 固定资产少计提 100 万元减值
8. 下列各项中,通常需要注册会计师运用职业判断的有()。
- A. 确定财务报表整体的重要性
- B. 确定审计工作底稿归档的最晚日期
- C. 确定是否利用被审计单位的内部审计工作
- D. 评价审计抽样的结果
9. 在向被审计单位管理层解释审计的固有限制时,下列有关审计固有限制的说法中,注册会计师认为正确的有()。
- A. 审计工作可能因高级管理人员的舞弊行为而受到限制
- B. 审计工作可能因审计收费过低而受到限制
- C. 审计工作可能因项目组成员素质和能力的不足而受到限制
- D. 审计工作可能因财务报表项目涉及主观决策而受到限制
10. 下列有关审计风险的说法中,错误的有()。
- A. 注册会计师可以通过实施适当的审计程序降低重大错报风险
- B. 只要注册会计师按照审计准则执业,严格要求自己,检查风险就可以降低为零
- C. 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正向关系
- D. 审计风险取决于重大错报风险和检查风险

本章综合练习参考答案及详细解析

一、单项选择题

1. D 【解析】 审计风险是客观存在的,注册会计师只能从一定程度上降低,但无法消除。
2. B 【解析】 财务报表审计采用的证据收集程序包括检查记录或文件、检查有形资产、观察、询问、函证、重新计算、执行分析程序等。财务报表审阅采用的证据收集程序受到有意识的限制,主要采用询问和分析程序获取证据,因此财务报表审计采用的证据收集程序多于财务报表审阅。
3. D 【解析】 管理层、股东以及为被审计单位提供贷款的银行,都属于财务报表的预期使用者。

4. A 【解析】选项 B, 属于有限保证业务; 选项 C, 为其他鉴证业务, 注册会计师在对预测性财务信息所依据假设的合理性进行评价时, 是有限保证, 对预测性财务信息是否依据假设恰当编制, 并按照适用的会计准则的规定进行列报发表意见时, 则是合理保证; 选项 D, 为非鉴证业务, 不提供任何程度的保证。
5. B 【解析】政府审计是对政府的财务收支或国有金融机构和企事业单位财务收支进行审计, 注册会计师审计是注册会计师依法对企业财务报表进行审计。
6. A 【解析】审计的最终产品是审计报告, 不包括财务报表, 财务报表是由被审计单位编制的; 执行审计业务获取的审计证据大多数是说服性的, 而非结论性的; 审计并不能减轻被审计单位管理层对财务报表的责任。
7. B 【解析】政府审计是行政行为, 政府审计机关履行职责所必需的经费列入同级财政预算, 由同级人民政府予以保证。
8. D 【解析】注册会计师确定被审计单位管理层对其财务报表的认定是否恰当, 是注册会计师审计的具体目标。
9. C 【解析】收取手续费方式的销售商品在收到代销清单时确认收入, 2017 年 12 月 31 日未收到代销清单, 不应将其列为 2017 年度收入, 违反的是发生认定。
10. C 【解析】函证应收账款的目的在于证实应收账款账户余额的真实性、正确性, 防止或发现被审计单位及其有关人员在销售交易中发生的错误或舞弊行为。通过函证应收账款, 可以比较有效地证明被询证者(即债务人)的存在和被审计单位记录的可靠性。
11. C 【解析】职业判断涉及注册会计师执业中的各类决策, 包括与具体会计处理相关的决策、与审计程序相关的决策, 以及与遵守职业道德要求相关的决策。
12. C 【解析】所谓职业怀疑, 并不是要求注册会计师假设管理层是不诚信的, 而是指注册会计师应当以质疑的思维方式进行评价所获取证据的有效性, 并对相互矛盾的证据, 以及引起对文件记录或责任方提供的信用的可靠性产生怀疑的证据保持警觉。
13. C 【解析】选项 A, 职业怀疑在本质上要求秉承一种质疑的理念, 注册会计师不应不假思索全盘接受被审计单位提供的证据和解释, 但这并不代表要对被审计单位提供的所有证据和解释保持质疑; 选项 B, 对于相互矛盾的证据应实施其他审计程序加以证实, 而不应轻信其中一种审计证据; 选项 D, 注册会计师不应依赖以往对被审计单位管理层和治理层诚信形成的判断。
14. A 【解析】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, 重大错报风险与被审计单位的风险相关, 且独立存在于财务报表的审计。选项 A 是检查风险。
15. B 【解析】审计风险模型中检查风险中的检查是广义的检查, 实际上就是注册会计师执行进一步审计程序不能够发现错报的风险, 而进一步审计程序是针对认定层次重大错报的, 所以审计风险模型中的重大错报风险为评估的认定层次的重大错报风险。
16. A 【解析】检查风险取决于审计程序设计的合理性和执行的有效性, 与限制审计报告用途没有关系。

二、多项选择题

1. CD 【解析】鉴证业务包括审计、审阅和其他鉴证业务, 预测性财务信息审核属于其他鉴证业务。相关服务包括税务咨询、管理咨询、代编财务信息、对财务信息执行商定程序等。
2. ABCD 【解析】注册会计师需要对职业判断作出适当的书面记录, 对下列事项进行书面记录, 有利于提高职业判断的可辩护

性：(1)对职业判断问题和目标的描述；(2)解决职业判断相关问题的思路；(3)收集到的相关信息；(4)得出的结论以及得出结论的理由；(5)就决策结论与被审计单位进行沟通的方式和时间。

3. ABCD 【解析】审计的固有限制源于：

(1)财务报告的性质；(2)审计程序的性质；(3)在合理的时间内以合理的成本完成审计的需要。选项A属于财务报告的性质，选项BC属于审计程序的性质，选项D属于财务报告的及时性和成本效益的权衡。

4. ABCD 【解析】审计要素包括审计业务的三方关系、财务报表(审计对象的载体)、财务报表编制基础(标准)、审计证据和审计报告。

5. AD 【解析】选项B，注册会计师可能无法识别使用审计报告的所有组织和人员，尤其在各种可能的预期使用者对财务报表存在不同的利益需求时；选项C，注册会计师的审计意见主要是向除管理层之外的预期使用者提供的，在某些情况下，管理层和预期使用者可能来自同一企业，比如某公司同时设有董事会和监事会，监事会需要对董事会和管理层负责编制的财务报表进行监督。这并不意味着两者就是同一方。

6. ABD 【解析】准确性与发生、完整性之间存在区别，违反准确性认定的情况通常是金额计算错误导致的，而不是虚构或者

漏记某一个交易事项。若已入账的销售交易是对正确发出商品的记录，但金额计算错误，则违反了准确性认定，没有违反发生认定。在完整性与准确性之间也存在同样的关系。

7. ACD 【解析】选项B，违反了发生认定；

选项C，购货业务为实际发生的，但是记录的金额与实际金额不符，违反了计价和分摊认定；选项AD都是因为计提的减值有问题，所以影响存货、固定资产项目的金额列示，即违反的是计价和分摊认定。

8. ACD 【解析】审计工作底稿的归档期限为审计报告日后60天内，无需注册会计师进行职业判断，所以选项B不正确。

9. AD 【解析】收费过低可以选择不承接此项审计业务，所以不属于审计的固有限制，选项B错误；项目组成员素质和能力的不足，需要委派素质和能力足够的人员来做该项目的审计，所以不属于审计的固有限制，选项C错误。

10. ABC 【解析】重大错报风险是客观存在的，无法通过实施审计程序将其降低，选项A不正确；由于注册会计师通常并不对所有的交易、账户余额和列报进行检查以及其他原因，检查风险不可能降低为零，选项B不正确；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，选项C不正确。

J 第2章 审计计划

JINGDIAN TIJIE

考情分析

▶▶ 历年考情分析

本章属于比较重要的内容，主要介绍审计计划阶段涉及的初步业务活动、总体审计策略和具体审计计划以及重要性等。从近几年的考题来看，重要性的相关内容非常重要，注意各种题型的考查；另外，审计计划也可能与审计工作底稿、审计沟通等内容相结合进行考查。考生应关注：审计业务约定书的内容；总体审计策略和具体审计计划的基本内容；重要性的含义及其运用。

▶▶ 本章 2020 年考试主要变化

本章根据现行审计准则及应用指南对审计业务约定书、审计计划、重要性等内容做了部分文字表述的调整。

核心考点及经典例题详解

考点一 初步业务活动★



扫我解疑难

经典例题

【例题 1·单选题】(2018 年)下列选项中，不属于财务报表审计的前提条件的是()。

- A. 管理层设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报
- B. 管理层向注册会计师提供必要的工作条件
- C. 管理层按照适用的财务报表编制基础编制财务报表，并使其实现公允反映
- D. 管理层承诺将更正注册会计师在审计过程中识别出的所有重大错报

【答案】D

【解析】审计的前提条件包括管理层在编制财务报表时采用可接受的财务报告编制基础，以及已认可并理解其承担的责任(包括意识到需要提供必要的书面声明)。选项 D 不属于其中的条件。

【例题 2·多选题】(2018 年)下列各项中，通常可以作为变更审计业务的合理理由的有()。

- A. 环境变化对审计服务的需求产生影响
- B. 委托方对原来要求的审计业务的性质存在误解
- C. 管理层对审计范围施加限制
- D. 客观因素导致审计范围受到限制

【答案】AB

【解析】选项 C 和选项 D 属于变更审计业务的不合理理由。

考点精析

一、初步业务活动的目的和内容

初步业务活动的目的和内容见表 2-1。

表 2-1 初步业务活动的目的和内容

目的	内容
①具备执行业务所需的 独立性和能力 ；②不存在因管理层诚信问题而可能 影响 注册会计师保持该项业务 意愿的事项 ；③与被审计单位之间 不存在 对业务约定条款的 误解	①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 ；②评价遵守 相关职业道德要求 的情况；③就审计业务约定条款 达成一致意见

二、审计的前提条件

1. 财务报告编制基础

确定编制基础所采用的财务报告编制基础的可接受性时，注册会计师需要考虑的因素：①被审计单位的性质；②财务报表的目的；③财务报表的性质；④法律法规是否规定了适用的财务报告编制基础。

2. 就管理层的责任达成一致意见

管理层认可并理解其责任，是审计工作的前提，这对审计工作是至关重要的。

3. 确认的形式——书面声明

【知识点拨】如果管理层不认可其责任，或不同意提供书面声明，注册会计师将不能获取充分、适当的审计证据。在这种情况下，注册会计师承接此类业务是不恰当的（除非法律法规另有规定）。

三、审计业务约定书

1. 基本内容

审计业务约定书的具体内容和格式可能因被审计单位的不同而不同，但**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) 指出用于编制财务报表所适用的财务报告编制基础；

(5) 提及注册会计师拟出具的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。

2. 审计业务约定书的特殊考虑(见表 2-2)

表 2-2 审计业务约定书的特殊考虑

情况	注册会计师的处理原则
组成部分的审计	如果母公司的注册会计师同时也是组成部分注册会计师，需要考虑下列因素，决定 是否 向组成部分 单独致送 审计业务约定书：①组成部分注册会计师的 委托人 ；②是否对组成部分 单独出具 审计报告；③与审计委托相关的 法律法规 的规定；④母公司占组成部分的 所有权份额 ；⑤组成部分管理层相对于母公司的 独立程度
连续审计	可能导致注册会计师 修改 审计业务约定 条款 或提醒被审计单位注意现有的业务约定条款的 因素 ：①有迹象表明被审计单位 误解 审计 目标 和 范围 ；②需要 修改 约定条款或 增加特别条款 ；③被审计单位 高级管理人员 近期发生 变动 ；④被审计单位 所有权 发生 重大变动 ；⑤被审计单位业务的 性质或规模 发生 重大变化 ；⑥ 法律法规 的规定发生 变化 ；⑦编制财务报表采用的财务报告 编制基础 发生 变更 ；⑧其他报告要求发生变化

3. 审计业务约定条款的变更

在完成审计业务前，如果被审计单位或委托人要求将审计业务变更为保证程度较低的业务，注册会计师应当确定是否存在合理理由。如果理由不合理，注册会计师不应同意变更业务

(见表 2-3)。

表 2-3 审计业务约定条款的变更

理由的合理性	变更原因
合理理由	① 环境变化 对审计服务的需求产生影响；②对原来要求的审计业务的性质 存在误解
不合理理由	管理层施加的或其他情况引起的 审计范围受到限制

如果注册会计师不同意变更审计业务约定条款，而管理层又不允许继续执行原审计业务，注册会计师应当：

(1)在适用的法律法规允许的情况下，解除审计业务约定；

(2)确定是否有约定义务或其他义务向治理层、所有者或监管机构等报告该事项。

如果注册会计师认为将审计业务变更为审阅业务或相关服务业务的理由合理，截至变更日已执行的审计工作可能与变更后的业务相关，相应地，注册会计师需要执行的工作和出具的报告会适用于变更后的业务。为避免引起报告使用者的误解，对相关服务业务出具的报告不应提及下列内容：①原审计业务；②在原审计业务中已执行的程序。

【知识点拨】只有将审计业务变更为执行商定程序业务，注册会计师才可在报告中提及已执行的程序。

考点二 总体审计策略和具体审计计划★★



扫我解疑难

经典例题

【例题 1·多选题】(2016 年)下列各项中，属于具体审计计划活动的有()。

- A. 确定重要性
- B. 确定风险评估程序的性质、时间安排和范围
- C. 确定进一步审计程序的性质、时间安排和范围
- D. 确定是否需要实施项目质量控制复核

【答案】BC

【解析】具体审计计划应当包括风险评估程序、计划实施的进一步审计程序和其他审计程序；选项 AD 属于在总体审计策略中需要考虑的内容。

【例题 2·单选题】(2015 年)下列有关审计计划的说法中，正确的是()。

- A. 制定总体审计策略的过程通常在具体审计计划之前
- B. 总体审计策略不受具体审计计划的影响
- C. 制定审计计划的工作应当在实施进一步审计程序之前完成
- D. 具体审计计划的核心是确定审计的范围和审计方案

【答案】A

【解析】虽然制定总体审计策略的过程通常在具体审计计划之前，但这两项计划具有内在紧密联系，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，选项 B 错误；具体审计计划制定的内容之一就是计划实施的进一步审计程序，审计计划随着对被审计单位进一步的了解和审计程序的深入，会进行调整变化，而不是在实施进一步审计程序前就完成，以后就不变了，选项 C 错误；确定审计的范围和审计方案是总体审计策略的核心，选项 D 错误。

考点精析

一、总体审计策略和具体审计计划的对比

总体审计策略和具体审计计划的对比见表 2-4。

表 2-4 总体审计策略和具体审计计划的对比

项目	总体审计策略	具体审计计划
内容	①审计 范围 ；②报告 目标、时间安排 及所需沟通的性质；③审计 方向 ；④审计 资源	① 风险评估程序 ；②计划实施的 进一步审计程序 ； ③计划实施的 其他审计程序 注：当计划的风险评估程序和进一步审计程序与披露相关时，确定这些程序的性质、时间安排和范围十分重要
要求	① 计划审计工作 并非审计业务的一个 孤立阶段 ，而是一个持续的、不断修正的过程， 贯穿 于整个审计业务的 始终 ；② 总体审计策略 是具体审计计划的 指导 ， 具体审计计划 是总体审计策略的 延伸 ；③如果注册会计师在审计过程中对总体审计策略或具体审计计划作出重大修改，应当在审计工作底稿中 记录 作出的 重大修改及其理由	

二、指导、监督与复核

注册会计师应当制定计划确定对项目组成员的指导、监督及对其工作进行复核的性质、时间安排和范围。主要取决于下列因素：①被审计单位的规模和复杂程度；②审计领域；③评估的重大错报风险；④执行审计工作的项目组成员的专业素质和胜任能力。



扫我解疑难

考点三 重要性★★★

经典例题

【例题 1·单选题】(2019 年)下列因素中，注册会计师在确定实际执行的重要性时无需考虑的是()。

- A. 是否为首次接受委托的审计项目
- B. 是否存在财务报表使用者特别关注的项目
- C. 是否存在值得关注的内部控制缺陷
- D. 前期审计中识别出的错报的数量和性质

【答案】B

【解析】选项 B 是在选择基准时(确定重要性时)需要考虑的因素之一。

【例题 2·多选题】(2018 年)下列各项工作中，注册会计师通常需要运用实际执行的重要性的有()。

- A. 确定需要对哪些类型的交易、账户余额或披露实施进一步审计程序
- B. 运用实质性分析程序时，确定已记录金额

与预期值之间的可接受差异额

- C. 确定未更正错报对财务报表整体的影响是否重大
- D. 运用审计抽样实施细节测试时，确定可容忍错报

【答案】ABD

【解析】确定未更正错报对财务报表整体的影响是否重大，运用的是财务报表整体的重要性。

【例题 3·单选题】(2018 年)下列有关明显微小错报的说法中，错误的是()。

- A. 明显微小错报是指对财务报表整体没有重大影响的错报
- B. 注册会计师无需累积明显微小的错报
- C. 如果无法确定某错报是否明显微小，则不能认定为明显微小
- D. 金额低于明显微小错报临界值的错报是明显微小错报

【答案】A

【解析】明显微小错报的汇总数是明显不会对财务报表整体产生重大影响的，选项 A 的描述过于宽泛。

考点精析

一、重要性的含义

1. 重要性概念可从下列方面进行理解

(1)如果合理预期错报(包括漏报)单独或汇总起来**可能影响**财务报表使用者依据财务报表作出的**经济决策**，则通常认为错报是