

注册会计师 审计 教材精讲班

第七章风险评估

第三节、了解被审计单位及其环境

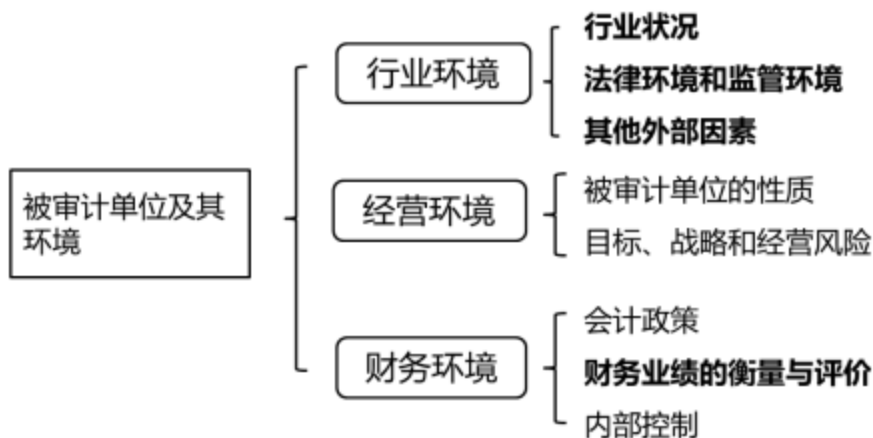


3.1 总体要求

注册会计师应当从下列方面了解被审计单位及其环境：

1. 行业状况、法律环境与监管环境以及其他外部因素；
2. 被审计单位的性质；
3. 被审计单位对会计政策的选择和运用；
4. 被审计单位的目标、战略以及相关经营风险；
5. 对被审计单位财务业绩的衡量和评价；
6. 被审计单位的内部控制。

【注】 5+1



3.2 行业状况、法律环境与监管环境以及其他外部因素

(一) 行业状况

| 因素 (5项) | 风险点举例 (综合题) |
|--------------|---------------------------------------------------------|
| 所处行业的市场与竞争 | ①市场：供过于求，行业不景气 ②竞争：竞争对手和新型产品 收入下降和存货跌价风险(发生，准、计分) |
| 生产经营的季节性和周期性 | 淡季收入不合理增长 收入高估风险(发生) |
| 相关的生产技术 | 行业技术变革，旧技术落后 收入下降、存货跌价、固定资产减值等 |
| 能源供应与成本 | 原材料成本的上涨 成本上升、毛利率下降 |
| 行业的关键指标和统计数据 | 行业整体状况、平均毛利率、平均利润率或其他行业性指标 被审计单位是否存在“逆势增长” |

(二) 法律环境与监管环境

| 因素 (6项) | 风险点举例 |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 1. 会计原则和行业特定惯例 | 企业会计准则的修订、更新和发布 被审计单位可能存在运用不当的风险 |
| 2. 受管制行业的法规框架 | 与被审计单位行业相关的法律法规（如，环保法等）、监管活动（如对银行、保险等行业的特殊监管） 被审计单位未进行正确的会计处理 |
| 3. 对被审计单位经营活动产生重大影响的法律法规，包括直接的监管活动 | |
| 4. 税收政策 | 被审计单位可能未正确执行税务政策，因而未能进行正确的会计处理 |
| 5. 政府政策 | 外汇折算、政府补助的核算 |
| 货币政策(含外汇管制) | |
| 财政政策 | |
| 财政刺激措施(如政府援助) | |
| 关税或贸易限制政策 | |
| 6. 影响行业和被审计单位经营活动的环保要求 | |

(三) 其他外部因素

注册会计师应当了解影响被审计单位经营的其他外部因素，主要包括：

1. 当前的宏观经济状况以及未来的发展趋势如何？
2. 目前国内或本地区的经济状况（如增长率、通货膨胀率、失业率、利率等）怎样影响被审计单位的经营活动？
3. 被审计单位的经营活动是否受到汇率波动或全球市场力量的影响？

注册会计师考虑将了解的重点放在对被审计单位的经营活动可能产生重要影响的**关键外部因素**以及与**前期**相比发生的重大变化上。

3.3 被审计单位的性质

（一）所有权结构

对被审计单位所有权结构的了解有助于注册会计师**识别关联方关系**并了解被审计单位的决策过程。了解所有权结构，考虑关联方关系是否已经得到识别，以及**关联方交易**是否得到恰当核算；了解其控股母公司（股东）与被审计单位在资产、业务、人员、机构、财务等方面是否分开，是否存在占用资金等情况等。

【注】了解控股公司并评估相关舞弊风险

（二）治理结构

注册会计师应当了解被审计单位的治理结构。例如，**董事会的构成**情况、董事会内部是否有**独立董事**；治理结构中是否设有**审计委员会**或**监事会**及其运作情况。

（三）组织结构

复杂的组织结构可能导致某些特定的重大错报风险。

【注】常见的风险领域：**商誉减值**、长期股权投资和财务报表合并、对子公司、联营、合营企业的投资

（四）经营活动

了解被审计单位经营活动有助于注册会计师识别预期在财务报表中反映的主要交易类别、重要账户余额和列报。

（五）投资活动

了解被审计单位投资活动有助于注册会计师关注被审计单位在经营策略和方向上的重大变化。

1. 并购、资产处置、业务重组 或终止
2. 资本性投资活动
3. 证券投资、委托贷款
4. 不纳入合并范围的投资

（六）筹资活动

了解被审计单位筹资活动有助于注册会计师评估被审计单位在**融资方面的压力**，并进一步考虑被审计单位在可预见未来的**持续经营能力**。

（七）财务报告

1. 会计政策和行业特定惯例；
2. 收入确认惯例；
3. 公允价值会计核算；
4. 外币资产、负债与交易；
5. 异常或复杂交易的会计处理。

3.4 被审计单位对会计政策的选择和运用

1. 重大和异常交易的会计处理方法；
2. 在**缺乏权威性标准或共识**、**有争议**或的或**新兴**领域，采用重要会计政策产生的影响；
3. 会计政策的**变更**；
4. **新**颁布的财务报告准则、法律法规，以及被审计单位何时采用、如何采用这些规定。

【单选题 2019】下列有关注册会计师了解被审计单位对会计政策的选择和运用的说法中，错误的是（ ）。

- A. 如果被审计单位变更了重要的会计政策，注册会计师应当考虑会计政策的变更是否能够提供更可靠、更相关的会计信息
- B. 当新的会计准则颁布施行时，注册会计师应当考虑被审计单位是否应采用新的会计准则
- C. 在缺乏权威性标准或共识的领域，注册会计师应当**协助**被审计单位选用适当的会计政策
- D. 注册会计师应当关注被审计单位是否采用激进的会计政策

【答案】 c

【解析】 在缺乏权威性标准或共识的领域，注册会计师应当关注被审计单位选用了哪些会计政策、为什么选用这些会计政策以及选用这些会计政策产生的影响。

3.5 被审计单位的目标、战略以及相关经营风险

| (一) 8个方面 | 经营风险 |
|-------------|------------------------|
| 行业发展 | 不具备足以应对行业变化的人力资源和业务专长等 |
| 开发新产品或提供新服务 | 被审计单位产品责任增加等 |
| 业务扩张 | 对市场需求的估计不准确等 |
| 新的会计要求 | 执行法规不当，或会计处理成本增加等 |
| 监管要求 | 被审计单位法律责任增加等 |
| 本期及未来的融资条件 | 无法满足融资条件而失去融资机会等 |
| 信息技术的运用 | 信息系统与业务流程难以融合等 |
| 实施战略的影响 | 需要运用新的会计要求的影响 |

财务报表层次的重大错报风险

(二) 经营风险对重大错报风险的影响

1. 多数经营风险最终都会产生财务后果，从而**影响**财务报表。但**并非所有**的经营风险都与财务报表相关并导致重大错报风险；
2. 注册会计师**没有责任**识别或评估**不重大**影响财务报表的经营风险。

(三) 被审计单位的风险评估过程

管理层通常制定识别和应对经营风险的策略，注册会计师**应当了解**被审计单位的风险评估过程。

【单选题 2017】 下列有关经营风险对重大错报风险的影响的说法中，错误的是（ ）。

- A. 多数经营风险最终都会产生财务后果，从而可能导致重大错报风险
- B. 注册会计师在评估重大错报风险时，没有责任识别或评估对财务报表没有重大影响的经营风险
- C. 经营风险通常不会对财务报表层次重大错报风险产生直接影响
- D. 经营风险可能对认定层次重大错报风险产生直接影响

【答案】 c

3.6 被审计单位财务业绩的衡量和评价

1. 关键业绩指标（财务或非财务的）、关键比率、趋势和经营统计数据；
2. 同期财务业绩比较分析；
3. 预算、预测、差异分析，分部信息与分部、部门或其他不同层次的业绩报告；
4. 员工业绩考核与激励性**报酬政策**；
5. 被审计单位与竞争对手的业绩比较。

【举例】 勤勤公司董事会确定的 2019 年销售收入增长目标为 30%。勤勤公司管理层实行年薪制，总体薪酬水平根据上述目标的完成情况上下浮动。勤勤公司所处行业 2019 年的平均销售增长率是 18%。

【多选题 2013】

在了解被审计单位财务业绩的衡量和评价时，下列各项中，注册会计师可以考虑的信息有（ ）。

- A. 经营统计数据

- B. 信用评级机构报告
- C. 新颁布的财务报告准则、法律法规的影响
- D. 员工业绩考核与激励性报酬政策

【答案】 ABD