

### 第三节 了解被审计单位及其环境和适用的财务报告编制基础

#### （四）业务模式

1. 了解业务模式主要是为了了解和评价被审计单位经营风险可能对财务报表重大错报产生的影响。
2. 注册会计师了解被审计单位的目标、战略和业务模式有助于从战略层面和整体层面了解被审计单位，并了解被审计单位承担和面临的经营风险。
3. 由于多数经营风险最终都会产生财务后果，从而影响财务报表，因此，了解影响财务报表的经营风险有助于注册会计师识别重大错报风险。
4. 注册会计师并非需要了解被审计单位业务模式的所有方面。经营风险比财务报表重大错报风险范围更广，注册会计师没有责任了解或识别所有的经营风险，因为尽管多数经营风险最终都会导致财务后果，从而影响财务报表，但并非所有的经营风险都会导致重大错报风险。
5. 注册会计师在了解被审计单位业务模式时，包括了解下列活动：
  - （1）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、重要账户余额和披露。
  - （2）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。
  - （3）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。

#### 二、行业形势、法律环境、监管环境和其他外部因素

##### （一）行业形势

1. 了解行业形势有助于注册会计师识别与被审计单位所处行业有关的重大错报风险。
2. 被审计单位经营所处的行业可能由于其经营性质或监管程度导致产生特定的重大错报风险。
3. 注册会计师应当了解被审计单位的行业形势，主要包括：（1）所处行业的市场与竞争，包括市场需求、生产能力和价格竞争；（2）生产经营的季节性和周期性；（3）与被审计单位产品相关的生产技术发展；（4）能源供应与成本。

##### （二）法律环境与监管环境

1. 被审计单位在日常经营管理活动中应当遵守相关法律法规和监管要求。
2. 注册会计师了解被审计单位法律环境与监管环境的主要原因有：（1）某些法律法规或监管要求可能对被审计单位经营活动有重大影响，如不遵守将导致停业等严重后果；（2）某些法律法规或监管要求（如环保法规等）规定了被审计单位某些方面的责任和义务；（3）某些法律法规或监管要求决定了被审计单位需要遵循的行业惯例和核算要求。
3. 注册会计师应当了解被审计单位所处的法律环境与监管环境，主要包括：（1）适用的财务报告编制基础；（2）受管制行业的法规框架，包括披露要求；（3）对被审计单位经营活动产生重大影响的法律法规，如劳动法和相关法规；（4）税收相关法律法规；（5）目前对被审计单位开展经营活动产生影响的政府政策，如货币政策（包括外汇管制）、财政政策、财政刺激措施（如政府援助项目）、关税或贸易限制政策等；（6）影响行业和被审计单位经营活动的环保要求。《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》包含了与适用于被审计单位及其所在行业或领域的法律法规框架相关的特定要求。

##### （三）其他外部因素

注册会计师应当了解影响被审计单位的其他外部因素，主要包括总体经济情况、利率、融资的可获得性、通货膨胀水平或币值变动等。

##### （四）了解的重点和程度

1. 注册会计师应当考虑被审计单位所在行业的性质或监管程度是否可能导致特定的重大错报风险，并考虑项目组是否配备了具有相关知识和经验的成员。
2. 建筑行业长期合同涉及收入和成本的重大估计，可能导致重大错报风险；银行监管机构对商业银行的资本充足率有专门规定，不能满足这一监管要求的商业银行可能有操纵财务报表的动机和压力。

#### 三、被审计单位财务业绩的衡量标准

1. 被审计单位管理层经常会衡量和评价关键业绩指标（包括财务的和非财务的）完成情况、预算及差异分析

报告、分部信息和分支机构、部门或其他层次的业绩报告以及与竞争对手的业绩比较信息等。

2. 通过询问管理层等程序，了解用于评价被审计单位财务业绩的衡量标准，有助于注册会计师考虑这些内部或外部的衡量标准，是否会导致被审计单位面临实现业绩目标的压力。

#### （一）了解的主要方面

在了解被审计单位财务业绩衡量和评价情况时，注册会计师应当关注下列用于评价财务业绩的标准：

1. 关键业绩指标（财务的或非财务的）、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。

#### （二）关注内部财务业绩衡量的结果

1. 内部财务业绩衡量可能显示未预期到的结果或趋势。在这种情况下，管理层通常会进行调查并采取纠正措施。与内部财务业绩衡量相关的信息，可能显示财务报表存在错报风险，例如，内部财务业绩衡量可能显示，被审计单位与同行业其他单位相比，具有异常的增长率或盈利水平，此类信息如果与业绩奖金或激励性报酬等因素结合起来考虑，可能显示管理层在编制财务报表时存在某种倾向的错报风险。

#### （二）关注内部财务业绩衡量的结果

2. 注册会计师应当关注被审计单位内部财务业绩衡量所显示的未预期到的结果或趋势、管理层的调查结果和纠正措施，以及相关信息是否显示财务报表可能存在重大错报。

**【注意】**如果拟利用被审计单位内部信息系统生成的财务业绩衡量指标，注册会计师应当考虑相关信息是否可靠，以及利用这些信息是否足以实现审计目标。

### 四、适用的财务报告编制基础、会计政策及变更会计政策的原因

注册会计师应当了解适用的财务报告编制基础、会计政策及变更会计政策的原因，并评价被审计单位的会计政策是否适当、是否与适用的财务报告编制基础一致。

#### （一）了解时需要考虑的事项

在了解被审计单位适用的财务报告编制基础，以及如何根据被审计单位及其环境的性质和情况运用该编制基础时，注册会计师可能需要考虑的事项包括：

1. 被审计单位与适用的财务报告编制基础相关的财务报告实务
2. 就被审计单位对会计政策的选择和运用获得的了解

**【注意】**了解被审计单位及其环境和适用的财务报告编制基础等方面，可能有助于注册会计师考虑被审计单位财务报告预期发生变化（如相比以前期间）的领域。

#### （二）了解固有风险因素如何影响认定易于发生错报的可能性

1. 固有风险因素是指在不考虑内部控制的情况下，导致交易类别、账户余额和披露的某一认定易于发生错报（无论该错报是由舞弊还是错误导致）的因素。
2. 固有风险因素可能是定性或定量的，包括复杂性、主观性、变化、不确定性以及由影响固有风险的管理层偏向或其他舞弊风险因素导致易于发生错报的其他因素。
3. 在了解被审计单位及其环境和适用的财务报告编制基础时，注册会计师还应当了解被审计单位在按照适用的财务报告编制基础编制财务报表时，固有风险因素如何影响各项认定易于发生错报的可能性。
4. 与适用的财务报告编制基础要求的信息（以下简称所需信息）编制相关的固有风险因素。包括：
  - （1）复杂性
  - （2）主观性
  - （3）变化
  - （4）不确定性
  - （5）由影响固有风险的管理层偏向或其他舞弊风险因素导致易于发生错报的其他因素。
5. 固有风险因素对某类交易、账户余额和披露的影响

（1）某类交易、账户余额和披露由于其复杂性或主观性而导致易于发生错报的可能性，通常与其变化或不确定性的程度密切相关。

（2）某类交易、账户余额和披露由于其复杂性或主观性而导致易于发生错报的可能性越大，注册会计师越有必要保持职业怀疑。

