

**Provided by**  
**Academy of Professional Accounting (APA)**

## CPA 知识讲解

### 审计

#### 第二十三讲：风险评估 2

讲师：Danielle





## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

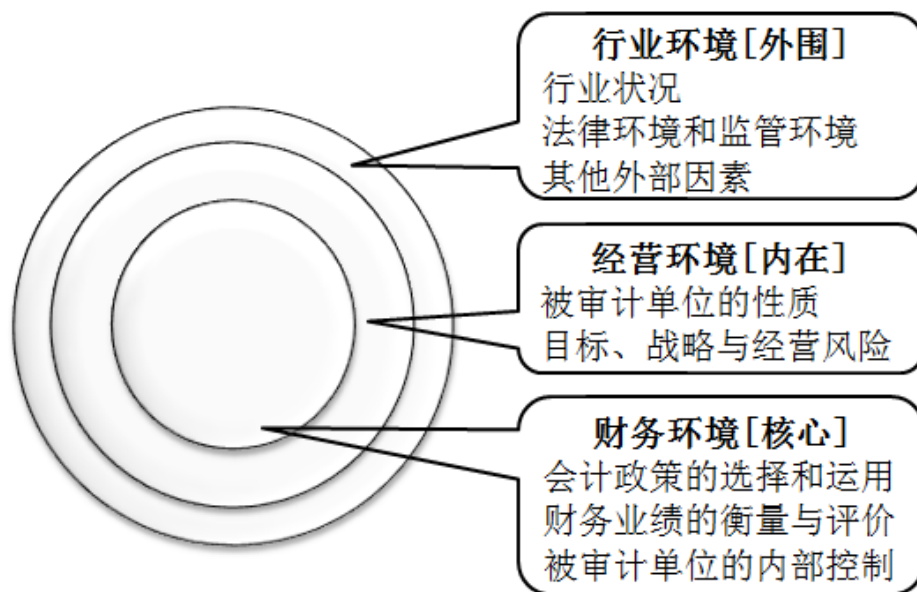
### 总体要求

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、战略以及可能导致重大错报的相关经营风险；
- (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[第四节]。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境





## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### 一、行业状况、法律与监管环境以及其他外部因素

#### (一)行业状况

- 1.行业的市场供求与竞争；
- 2.生产经营的季节性和周期性；
- 3.产品生产技术的变化；
- 4.能源供应与成本；
- 5.行业的关键指标和统计数据。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

具体而言，注册会计师可能需要了解以下11种情况：

- 1.被审计单位所处行业的总体发展趋势是什么？
- 2.处于哪一发展阶段，如起步、快速成长、成熟或衰退阶段？
- 3.所处市场的需求、市场容量和价格竞争如何？
- 4.该行业是否受经济周期波动的影响，以及采取了什么措施使波动产生的影响最小化？
- 5.该行业受技术发展影响的程度如何？



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

- 6.是否开发了新的技术？
- 7.能源消耗在成本中所占比重，能源价格的变化对成本的影响？
- 8.谁是被审计单位最重要的竞争者，他们各自所占的市场份额是多少？
- 9.被审计单位与其竞争者相比主要的竞争优势是什么？
- 10.被审计单位业务的增长率和财务业绩与行业的平均水平及主要竞争者相比如何？存在重大差异的原因是什么？
- 11.竞争者是否采取了某些行动，如购并活动、降低销售价格、开发新技术等，从而对被审计单位的经营活动产生影响？



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

[真题/综合/1.行业的市场供求]

资料二：20XX年度，X公司所处行业的统计资料显示，生产A产品所需a原材料主要依赖进口，汇率因素导致a原材料采购成本大幅上涨；替代产品面市使A产品的市场需求减少，市场竞争激烈，导致销售价格明显下跌。

[真题/综合/1.行业的市场供求]

甲公司预计主要原材料价格在20XX年底前很可能止跌回升，因此在20XX年9月至10月进行大量采购，以满足下年度2月底前的生产需求。但20XX年10月之后，相关原材料市场价格实际上继续下跌。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

[真题/综合/4.能源供应与成本]

20XX年度，X公司所处行业的统计资料显示，生产A产品所需a原材料主要依赖进口，汇率因素导致a原材料采购成本大幅上涨。

A产品20XX年度入库记录

日期及摘要	入库		
	数量(吨)	单价(万元)	金额(万元)
年初余额			
1月3日入库	80	60	4800
2月9日入库	80	55	4400
(略)			
12月2日入库	75	48	3600
年末余额			





## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

[真题/综合/1.行业的市场竞争]

(3)W公司主要竞争对手于20XX年末纷纷推出降价促销活动。为巩固市场份额，W公司于次年元旦开始全面下调了主要产品的建议零售价，不同规格的主要产品降价幅度从5%到20%不等。

[真题/综合/1.行业的市场竞争+3.产品生产技术的变化]

(2)为加快新产品研发进度以应对激烈的市场竞争，甲公司于20XX年6月支付500万元购入一项非专利技术的永久使用权，并将其确认为使用寿命不确定的无形资产。最新行业分析报告显示，甲公司竞争对手乙公司已于20XX年初推出类似新产品，市场销售良好。同时，乙公司宣布将于次年12月推出更新一代的换代产品。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### (二)法律及监管环境

- 1.会计原则和行业特定惯例；
- 2.受管制行业的法规框架；
- 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(关于企业所得税和其他税种的政策)；
- 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。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### (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：

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。

注册会计师应当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。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

[真题/综合/市场供求+其他外部因素(汇率)]

甲公司产品以美元定价，人民币对美元汇率由20XX年初的7.3 : 1升值至20XX年6月的6.8 : 1，之后基本保持稳定。甲公司产品销售价格自上年初至本年9月基本稳定。20XX年10月起，受金融危机影响，甲公司的出口订单数量和销售收入均出现较大幅度减少，第4季度与前3个季度相比，主要产品平均销售价格下降了约7%，但甲公司20XX年未审财务报表显示其依然完成了65000万元营业收入和7300万元毛利的经营目标。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### 二、被审计单位的性质

#### 单位性质

所有权结构  
治理结构  
组织结构  
经营活动  
投资活动  
筹资活动  
财务报告



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### (一)所有权结构[财务报表层次的重大错报风险]

对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。应了解的内容有：

- 1.被审计单位的所有权结构；
- 2.所有者与其他人员或实体的关系；
- 3.关联方关系是否已识别；
- 4.关联方交易是否恰当核算。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### (二)治理结构[财务报表层次的重大错报风险]

良好的治理结构可以对被审计单位的经营和财务运作实施有效的监督，从而降低财务报表发生重大错报的风险。

例如：董事会构成情况、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；治理层能否独立于管理层对被审计单位事务(包括财务报告)作出客观判断。

### (三)组织结构[认定层次的重大错报风险]

复杂的组织结构可能导致某些特定的重大错报风险。注册会计师应当了解被审计单位的财务报表合并、商誉减值以及长期股权投资核算等。

例如：在多地拥有子公司、合营企业、联营企业或其他成员机构，或者存在多个业务分部和地区分部，对编制合并财务报表、股权投资类别的判断及其会计处理等都增加了难度[即风险]。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### (四)经营活动[认定层次风险评估]

了解经营活动有助于发现被审计单位的经营风险，而经营风险是重大错报风险的前奏。经营活动包括：

1.主营业务的性质。制造业还是商品批发？银行还是保险？是交通运输还是提供技术产品和服务？

#### [例题 主营业务的性质]

甲公司是ABC会计师事务所的常年审计客户，主要从事医疗器械设备的生产和销售。A类产品为大中型医疗器械设备，主要销往医院；B类产品为小型医疗器械设备，主要通过经销商销往药店。X注册会计师负责审计甲公司20x0年度财务报表。





## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

2.与生产产品或提供劳务相关的市场信息。付款条件、市场份额、定价政策、营销策略和目标等。

3.业务开展情况。业务分部的设立、产品和服务的交付、经营的衰退或扩展的详情。

[例题/业务开展情况]

年初，甲公司在5个城市增设了销售服务处，使销售服务处的数量增加到11个，销售服务人员数量比上年末增加50%。

4.联盟、合营与外包情况。

5.从事电子商务的情况。是否通过互联网销售产品和提供服务以及从事营销活动。

6.地区与行业分布。是否涉及跨地区经营和多种经营。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

7.生产设施、仓库的地理位置及办公地点。

[真题/综合]

部分原材料只能堆放在生产车间外临时搭建、未设围栏的大棚里，但仍由在库房内办公的人员负责管理，并在大棚四周悬挂了“仓库重地，闲人莫入”的警示牌。

8.关键客户。少量的大客户还是众多的小客户？是否订立了不寻常的销售条款或条件。

9.重要供应商。原材料供应的可靠性和稳定性，是否受重大价格变动的影响。

10.劳动用工安排。劳动力供应情况、工薪水平、劳动用工事项相关的政府法规。

11.研究与开发活动及其支出。

12.关联方交易。对关联方和非关联方是否采用不同的销售和采购条款。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### (五)投资活动[认定层次重大错报风险]

了解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。

了解投资活动的主要内容包括：

- 1.近期拟实施或已实施的并购活动与资产处置情况：业务重组或某些业务终止[跌价]。
- 2.证券投资、委托贷款的发生与处置。
- 3.资本性投资活动：固定和无形资产投资，将要发生的变动，重大资本承诺[或有负债]。
- 4.不纳入合并范围的投资：联营、合营或其他投资，近期计划的投资项目[完整性]。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### (六)筹资活动[认定层次重大错报风险]

了解筹资活动有助于评估被审计单位在融资方面的压力，并进一步考虑在可预见未来的持续经营能力。

主要包括：

- 1.债务结构和相关条款，包括资产负债表外融资和租赁安排。
- 2.主要子公司和联营企业。
- 3.实际受益方及关联方。
- 4.衍生金融工具的使用。

[真题/综合]

根据甲公司与丙银行签订的贷款框架协议,丙银行自本年1月至次年1月向甲公司提供累计金额不超过2亿元的流动资金贷款额度。次年1月,丙银行终止与甲公司的贷款协议。甲公司正在寻求维持日常经营活动所需资金来源,但尚未取得实质性进展。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

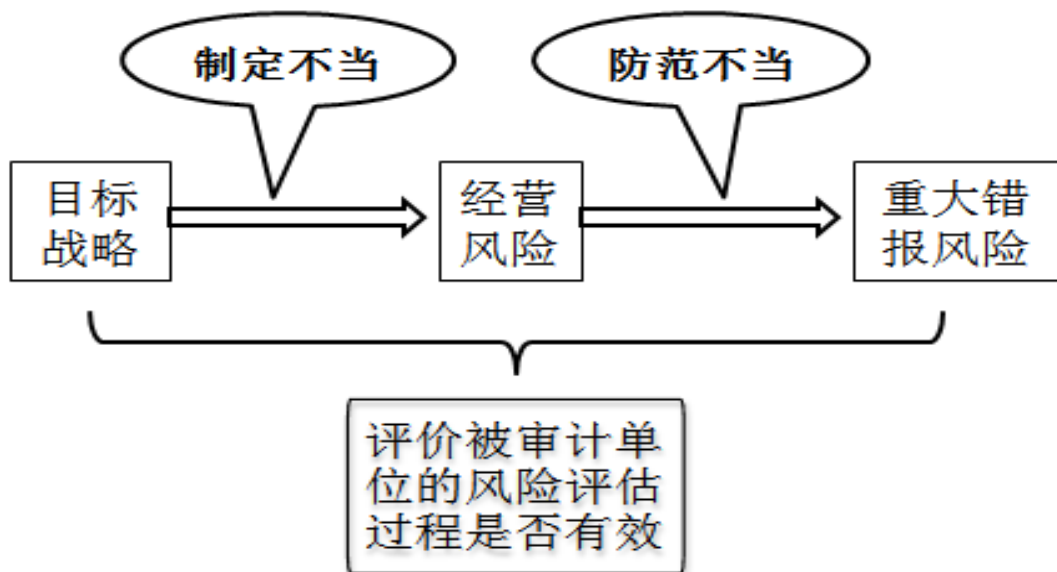
### (七)财务报告

- 1.会计政策和行业特定惯例,包括特定行业的重要活动(如银行业的贷款和投资、医药行业的研究与开发活动) ;
- 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(包括在有争议的或新兴领域的交易)的会计处理(如对股份支付的会计处理)。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### 三、被审计单位的目标、战略以及相关经营风险





## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### (一)目标、战略与经营风险[目标/风险/意识]

注册会计师应了解是否存在与下列八个方面[综合题资料一素材]有关的目标和战略，并考虑是否可能导致经营风险：

- 1.行业发展：可能导致不具备足以应对行业变化的人力资源和业务专长等风险；
- 2.开发新产品或提供新服务：可能导致被审计单位产品责任增加等风险；
- 3.业务扩张：可能导致对市场需求的估计不准确等风险；
- 4.新的会计要求：可能导致执行法规不当，或会计处理成本增加等风险；
- 5.监管要求：可能导致被审计单位法律责任增加等风险；
- 6.本期及未来的融资条件：可能导致因无法满足融资条件而失去融资机会等风险；
- 7.信息技术的运用：可能导致信息系统与业务流程难以融合等风险。
- 8.实施战略的影响：特别是由此产生的需要运用新的会计要求的影响。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### (二)经营风险对重大错报风险的影响

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。注册会计师没有责任识别或评估不影响财务报表的经营风险。

### (三)被审计单位的风险评估过程[风险意识]

风险评估过程是内部控制的组成部分[五要素之一]。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。





## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### 四、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、有争议的或新兴领域采用重要的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



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### 五、被审计单位财务业绩的衡量和评价

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

外部机构也会衡量和评价被审计单位的财务业绩，如分析师的报告和信用评级机构的报告。

注册会计师了解被审计单位财务业绩的衡量与评价，是为了考虑管理层是否面临实现某些关键财务业绩指标的压力。受压力影响的人员可能是可以操纵财务报表的其他经理人员。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### (一)了解的主要方面

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。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

### (二)关注内部财务业绩衡量的结果

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快的增长率或盈利水平，如果与业绩奖金或激励性报酬等因素结合起来考虑，可能显示管理层编制财务报表时存在某种倾向的错报风险。

### (三)考虑财务业绩衡量指标的可靠性

如果注册会计师计划在审计中(如实施分析程序时)利用财务业绩指标，应当考虑相关信息是否可靠，以及在实施审计程序时利用这些信息是否足以发现重大错报。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

[例题 综合]

.....审计W公司20×7年度财务报表。

要求：针对资料一，结合资料二，不考虑其他条件，指出资料一是否可能表明存在重大错报风险。如存在，指出与何种账户的何种认定相关。

资料一：在20×6年实现销售收入增长10%的基础上，W公司董事会确定的20×7年销售收入增长目标为20%。W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。W公司所处行业20×7年的平均销售增长率是12%。



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

资料二：

项目	20×7年		20×6年	
	C产品	D产品	C产品	D产品
主营业务收入	18500	8000	20000	0
主营业务成本	17000	5600	16800	0



## 第七章第三节 了解被审计单位及其环境

[答案]			
序号	是否可能存在重大错报风险 (是/否)	理由	交易或账户 名称和认定
(1)	是	销售增长目标与同行业其他公司相比偏高，且管理层薪酬与销售增长目标挂钩可能导致管理层多计销售收入	营业收入/发生 应收账款/存在

# ACCAspace

Professional Accounting Education

**Provided by**  
**Academy of Professional Accounting (APA)**



# Thank You!

