

衍生金融工具审计风险及防范措施研究

——基于新金融工具准则视角

赵莉苗

广西财经学院

DOI:10.12238/ej.v7i11.2024

[摘要] 金融工具会计本身就是会计领域的一大难题,新金融工具准则的出台更是对注册会计师衍生金融工具审计提出了一项新的挑战。文章主要根据金融工具的特点,分析衍生金融工具审计风险产生的原因,并提出在衍生金融工具审计过程中应该如何防范相应的审计风险。

[关键词] 新金融工具准则; 衍生金融工具审计; 审计风险

中图分类号: F239 文献标识码: A

Research on the audit risks and preventive measures of derivative financial instruments

--based on the perspective of new financial instruments standards

Limiao Zhao

Guangxi University of Finance and Economics

[Abstract] Financial instrument accounting itself is a big problem in the field of accounting, and the introduction of the new financial instrument standards is a new challenge to the audit of derivative financial instruments of certified public accountants. According to the characteristics of financial instruments, the paper analyzes the causes of the audit risks of derivative financial instruments, and puts forward how to prevent the corresponding audit risks in the audit process of derivative financial instruments.

[Key words] guidelines of new financial instruments; audit of derivative financial instruments; audit risk

引言

在全球经济一体化的大背景下,会计准则的国际趋同已成为推动国家经济与国际贸易不可或缺的要素。国际会计准则理事会(IASB)和美国财务会计准则委员会(FASB)分别主导的国际财务报告准则(IFRS)与美国公认会计原则(US GAAP)构成了国际经济市场会计准则的准则体系。

借鉴国外的经验,我国财政部于2006年2月颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认》《企业会计准则第23号—金融资产转移》《企业会计准则第24号—套期保值》《企业会计准则第37号—金融工具列报》,规定了金融工具会计处理和会计信息披露的相关规范,在金融工具会计确认、计量方面取得了很大的进展,就此初步建立的中国金融工具会计准则体系。为了进一步促进国内会计准则与国际接轨,我国财政部于2017年3月对金融工具相关会计准则进行了修订,发布了包括金融工具确认与计量、金融资产转移、套期会计等在内的新金融工具准则。这一系列准则的更新对金融工具的分类、计

量及减值准备计提等方面做出了重要修订,对注册会计师审计衍生金融工具带来了显著影响,促使审计人员更密切关注并有效管控由此产生的审计风险。喻高齐等(2019)认为,传统的会计准则在现阶段的应用过程当中具有较大的不匹配性,由于金融衍生工具在交易的过程当中呈现出复杂多变的趋势,再加上市场因素的影响,很多方面问题解决过程当中存在着较大的难度^[1]。刘永泽等(2019)提出我国金融工具应按照计量模式进行两分类——以摊余成本计量和以公允价值计量,并取消重分类,通过对13家上市银行的年报和半年报数据进行两分类的重新整理以证明两分类的可行性,并提出要进一步完善对非活跃市场条件下公允价值的计量规范和对相关财务评价指标进行重新调整^[2]。周谷曦(2022)认为次新金融工具准则将以往“已发生损失”模型改变为“预期信用损失”模型,逐渐向国际会计准则靠拢,改善了以往金融资产减值的延迟确认,同时使减值模型的财会实操处理简化^[3]。梁丽红(2022)认为,与旧有金融工具会计准则相比,新金融工具会计准则对

于未来估计的信用损失所投入的关注度保持在更高水平，以此实现企业当前对金融资产减值损失准备计提“过迟”或是“过少”问题的有效处理，最终达到促使企业金融资产所面对风险问题发生概率以及严重程度有所下降的效果^[4]。

1 衍生金融工具的特点

1.1 表外业务的特点

衍生金融工具的合同双方约定未来的某一日期进行交易，是一项或有事项，不符合基础金融工具会计的确认和计量的标准和条件，因此在实务中，这些衍生金融工具很难在资产负债表中清晰地披露，衍生金融工具则被作为表外业务被反映。由于企业不能充分披露信息，合同双方获得的信息不对称，有可能会造成投资者的违约行为，极大地增加了信用风险和流动性风险，也加大了审计人员审计财务报表的难度。

1.2 高风险性与不确定性

衍生金融工具具有未知性，即根据合同双方的约定，在未来某一时间进行交易，这一时间点的市场利率等因素是未知的，这就决定了衍生金融工具具有高风险性。由于标的金融工具的利率、价格的变动导致衍生金融工具的收益和损失的不确定性，市场风险、流动性风险较高。审计人员无法在现有的会计准则下确认其衍生金融工具取得和交易时间，也很难根据其标的金融工具来确认，对于审计人员来说，在审计过程中没有一个明确的审计依据来正常开展衍生金融工具审计工作，给审计人员获取审计证据增加了一定的难度。

1.3 新颖性与复杂性

近几年衍生金融工具发展迅速，发展过程中有随机性，种类繁多，并且没有固定的标准和参考。若企业的内控制度不完善，对于衍生金融工具带来的风险不能够及时识别与规避，容易带来操作风险。与此同时，因法律具有滞后性，有些企业可能会利用新型的衍生金融工具的法律漏洞获利，加大了法律风险，同时也是对审计人员的一项挑战。

2 新金融工具准则产生的审计风险及防范措施

在新准则之下，相比于基础金融工具带来的审计风险，衍生金融工具的复杂性、不确定性和高风险性逐渐凸显，其带来的审计风险更大，是注册会计师的金融工具审计风险的核心所在，这就需要引起审计人员的格外重视。因此，识别衍生金融工具的审计风险才能够更好地防范。

2.1 衍生金融工具带来的审计风险

衍生金融工具是同时具备以下特征的金融工具或其他合同：(1) 其价值随特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格指数、费率指数、信用等级、信用指数或其他类似变量的变动而变动；变量为非金融变量的，该变量与合同的任一方不存在特定关系；(2) 不要求初始净投资，或与对市场情况变化有类似反映的其他类型合同相比，要求很少的初始净投资；(3) 在未

来某一日期结算。^[5]企业使用目的是规避金融工具的风险(保值)、获取高额投资收益(投机)。

在衍生金融工具审计过程中，存在的主要风险如表1所示。

表1 衍生金融工具审计过程中存在的主要风险

风 险	
信用风险	主要是指合同双方中的某一方违约对另一方造成的损失的风险。
市场风险	主要是指公允价值的变动对衍生金融工具的使用者带来损益的影响。
流动性风险	主要是指市场受政策等因素的影响而带来的风险。
操作风险	主要指企业内部相关防控风险的程序不够完善与健全所带来的影响和风险。
法律风险	主要指相关的法律法规存在漏洞，并因此可能受到的影响和损失的风险。

以上主要风险都可以被衍生金融工具的特点反映出来，审计人员需要根据这些特点所带来的审计风险进行规避和防范。

2.2 衍生金融工具审计风险产生的原因

2.2.1 公允价值计量模式给审计证据的获取带来一定的难度

公允价值计量不同于传统的历史成本计量，公允价值计量是以市场的未来趋势和走向对金融工具的价值评估的一种现值技术，没有一个已经发生的事项和金额为依据进行计量，需要运用许多假设、评估模型和评估人员的职业判断来对未来现金流进行估计，具有相当强的主观性和不确定性。公允价值贯穿于整个金融工具交易，从初始计量，到后续计量，再到交易结算整个过程，都涉及公允价值的评估与计量。后续计量并没有涉及金融工具的交易，就算有交易，且双方约定好了交易价格，也不一定存在活跃的市场报价。因此在公允价值计量模式下，财务报告披露的相关数据与管理层的意图有很大的关联性，但没有一个可靠的原始资料来源，审计人员也就很难判断数据的真实性和管理层真正的意图，这就给审计人员获取审计证据带来了相当大的难度。

2.2.2 审计人员的专业素养和道德素养不足

衍生金融工具市场的快速发展要求审计人员具备高水平的专业素养。近几年我国出现的许多新的衍生金融工具，种类繁多且发展迅速，这些资产或负债可能不存在一个活跃的市场，按照准则的规定需要审计人员使用一个合适的方法来进行估计其价值，这就要求审计人员必须精通会计审计的专业知识，具有高水平的实践能力，对可能存在的重大错报风险保持一个高度的敏感性，这些都依赖于审计人员的职业判断能力。因为衍生金融工具涉及金融市场、资产评估、企业管理等多个领域，如被审单位进行交易的意图是规避风险还是获取高额收益，其公司内部

风险识别与控制机制是否完善,内部控制制度是否有效等,都需要审计人员了解清楚,因此审计人员还需要涉猎广泛,对这些相关领域的准则规定了解透彻,对公司实务有深刻地认识,熟悉相关法律法规。这对审计人员提出了很高的要求,但是目前国内的注册会计师执业会员较少,具有这样高水平的专业素养、丰富的职业知识和很强的职业判断能力的审计师更是凤毛麟角。

道德素养不足同样能够导致高审计风险。因为公允价值的估计本身具有很强的主观性,审计人员作为第三方,应该保持独立、公平、公正、客观的态度,对财务报表所披露的衍生金融工具的公允价值进行一个合理、恰当的审计评价,这就依赖于注册会计师的道德素养。如果注册会计师的道德素养不足,因为某些个人或事务所的相关利益,对不合理的资产评估报告不采取相应的措施,出具虚假的审计结果,甚至与被审计单位串通牟利,这就欺骗了财务信息使用者,触犯了法律法规。

2.2.3我国会计、审计准则存在缺陷,金融市场缺乏规范

目前我国的企业会计准则对于金融工具的公允价值的运用只有一个模糊的、宽泛的规定,对于其细节并没有明确的、详细的解释说明,在实务的会计处理中还存在许多问题,如公允价值评估的标准如何确定和衡量;进行业务流程测试是以管理者使用金融工具的意图为核心,其主观因素较大,还有操纵空间;金融资产重分类时,管理层如何判断公允价值不能可靠计量。这些问题在准则中都没有一个明确的回答和有效地解决。

审计准则的完善受限于会计准则。目前我国对相关衍生金融工具的公允价值评估缺乏一个统一的标准和参考,导致不同的公司因其管理意图不同而对其公允价值的评估标准可能不一样,这必然会导致审计人员的审计结果与被审计单位不一致,但审计准则中并没有明确说明这个不一致的程度在什么范围内是合理的。由于公允价值会计体系在我国的发展还不成熟、不完善,这也使得公允价值审计的准则和体系没有一套完整的理论体系来引导其完善和发展,注册会计师缺乏一个系统的、规范的审计方法,这必然给正常有序开展审计工作增大了不少难度,是注册会计师出具无保留意见的审计报告之前的一座大山。

2.3风险防范措施

针对以上的分析,在新金融工具准则下,衍生金融工具的风险可以通过以下措施进行防范。

2.3.1完善审计流程,改进审计技术

新准则下衍生金融工具发展给金融市场带来巨大改变,公允价值会计带来的审计难度并非不可克服,完善审计流程,改进审计技术成为有效审计的必然要求。首先,全面了解被审计单位相关业务的具体情况,需要加强对被审计单位尤其是金融机构的内

控制制度进行审查,注意预期信用模型可能会带来的审计风险,需要测试商业银行用以计算未来减值金额的数据的系统的控制是否合理,预期损失模型的信用风险识别系统是否健全,是否有妥善处理风险的能力和反馈机制;被审单位是否有完善健全的会计制度、对公允价值计量的假设和估计的具体情况;是否对衍生金融工具持有比例较高的被审计单位进行单独抽样检查;判断是否存在某些衍生金融工具业务的保证金与合约金额的差距过大且不合理;是否建立识别与防范风险的有效机制;审查相关交易是否合法合理。其次,了解与应用现代科技辅助审计工作,如利用在线电子系统检查所有交易环节是否合法,是否符合双方的真实意愿;在公允价值估值和风险评估过程中使用计算机建立相关的数学模型,使用相关参数;再次,加强与被审计单位管理层的沟通。出具审计报告时,需要考虑管理者对衍生金融工具业务的态度、交易目的与交易途径、对内部审计风险的识别和监控等。

2.3.2提高审计人员的专业素养和职业判断能力

由于新准则的变动较大,许多审计人员的知识过时、不符合当前的新形势。新准则要求审计人员具有一定的金融、法律等知识,要求审计人员熟悉金融工具的业务模式及其管理和监督的过程流程。新准则中金融资产的分类与重分类、减值,涉及预期的损失、金融资产的违约概率等都要求审计人员具有一定的职业判断能力。为了适应新变化,审计人员应当及时加强学习相关知识,对新准则的变化和衍生金融工具有一个深入、全面的了解,分析其可能存在的审计风险并加以防范;在审计过程中需要学习借鉴国外对现值技术的使用,并创新出适合我国国情的公允价值估值模型,用新的思路开创适应现代金融工具的审计思路,从而了解其带来的审计风险,以便在审计过程中更好地防范;还要与时俱进,积极学习网络技术、计算机建模方法等,可以提高审计效率,降低审计成本,保证审计质量。加强个人的道德建设,建立完善、严格的检查制度,以制度约束注册会计师的失信和不道德的行为。

2.3.3完善我国相关的会计与审计准则

在完善公允价值会计体系时,要明确定义公允价值和公允价值的衡量标准,对于实务的会计处理中的具体细节与存在问题在准则中做出明确和详尽的解决办法和答复,减少会计方法选择的主观性,加强会计信息可比性。这就需要借鉴国外的经验和教训,认真研究国外先进的研究成果,并且考虑我国国内的金融市场、资本市场和公司结构等的实际情况,来建立起符合我国国情的公允价值会计体系。在公允价值会计体系完善的基础上,对公允价值审计进行相应的修改,建立起一个公认的、规范的审计标准,在审计方法和审计流程中的具体细节处理上提供详细的解决依据,从根本上降低注册会计师的审计风险。

4 结论

在新准则的要求下, 审计人员为了降低金融工具的审计风险, 需要及时了解准则的变化, 加强自身对相关金融知识的学习, 提高自身的专业素养, 在实践中提升职业判断能力, 并不断创新审计思路和审计模式, 利用好当前的科学技术来辅助开展审计工作, 以便适应实际的审计需求。

[参考文献]

[1]喻高齐, 吴莎, 辜施伟, 等. 衍生金融工具审计风险及有效控制研究[J]. 商讯, 2019, (24): 92.

[2]刘永泽, 王珏. 国际财务报告准则关于金融工具分类变化预期对我国企业的影响分析[J]. 中国注册会计

师. 2011(05): 77-81.

[3]周谷曦. 新金融工具准则下金融资产减值准备计提的审计探讨[J]. 投资与合作, 2022, (12): 56-58.

[4]梁丽红. 新金融工具会计准则对银行审计风险影响分析[J]. 财会学习, 2022, (28): 125-128.

[5]中华人民共和国财政部. 企业会计准则第22号——金融工具确认和计量[S]. 经济科学出版社, 2017.

作者简介:

赵莉苗(1996--), 女, 壮族, 广西扶绥人, 硕士研究生在读, 助理会计师, 研究方向: 企业财务会计。