

August 3, 2022

韩国金融监督院提前预告2023年度财务报表需重点审查的会计领域及行业

韩国金融监督院为指导公司及审计人员在处理决算及审计业务时对会计错误频发领域给予充分的注意，提前预告了2023年度审查财务报表时须重点关注的四大会计问题和重点审查行业。

审计审查分为财务报表审查阶段和审计审查阶段，金融监督院近期针对信息披露材料等为主实施财务报表审查后，对于轻微违反会计准则的，在财务报表审查阶段通过采取指导和建议进行信息披露修订等轻微措施结案，而对于严重违反的情况则实施审计审查。金融监督院根据以事前预防和指导为中心的财务报表审查制度的宗旨，于每年6月份会提前公布和预警下一会计年度将重点审查的领域。

金融监督院提前预告的2023年度重点审查会计问题包括（1）收益识别、（2）现金及现金资产的真实性和现金流量表的列报、（3）需要在折旧后测算成本的金融资产的坏账准备金、（4）业务合并。下面将逐一具体作出说明。

田炳夏 律师

T 82.2.3404.0136

E byoungha.jeon@bkl.co.kr

金东铉 注册会计师

T 82.2.3404.0572

E donghyun.kim@bkl.co.kr

池涌泉 外国律师

T 82.2.3404.0245

E yongquan.chi@bkl.co.kr

洪松峰 外国律师

T 82.2.3404.7583

E songfeng.hong@bkl.co.kr

金美玲 外国律师

T 86.10.6461.3650

E meiling.jin@bkl.co.kr

I. 收益识别

尽管从2018年起施行的新收益准则（K-IFRS第1115号）已经实施了相当长的一段时间，但因未能按照该收益准则准确把握交易实质并进行会计处理的案例频繁发生，应有必要审查是否按照收益识别模型（5个阶段）适当识别收益的问题被提上日程。

考虑到近期除制造业以外的多种行业快速成长，主管机关计划仅审查**非制造业（建设业除外）**收益识别问题，但应考虑**相对于同行业的收益变动性等**选择审查对象公司，关注是否在全面考虑与客户的协议条件和相关事实及情况的基础上识别收益，并如实列报注释要求事项（分领域收益区分、协议余额、收益识别判断依据等）。

<会计错误示例>

1. 在A公司进口肉类供应给甲公司的过程中，对于进口肉类(i)库存保管责任由甲公司承担，(ii)且A公司并不实际占有，(iii)甲公司根据韩国国内需要确定A公司的进口数量和价格等，A公司所执行的业务仅为交易之中介，因此A公司应将从销售额中扣除进口成本价后的净额识别为佣金收入，但在会计处理上却将销售额和进口成本价总额分别识别为销售额和销售成本。
2. B公司在购入各类商品通过在线平台（手机APP等）进行销售的过程中，向新近加入会员提供折扣（八折）券，以便该等会员可以按折扣价购买其商品，因此B公司本应将折扣券视为应当支付给客户的对价*，在会员购买商品时应当在销售额中进行扣减，但在会计处理上却将此识别为销售管理费（广告费），从而虚增了销售额。

* 计算价格时，可适用于客户应当偿付给企业之金额的扣除或其他项目（比如折扣券或商品券等）应识别为支付给客户的对价，从收益中进行扣减。

II. 现金及现金性资产的真实性和现金流量表的列报

近期频繁发生上市公司管理层和职员侵占事故，被指存在内控不完善和审计不到位的问题，并随着经常出现公司在编制现金流量表时被指出对营业、投资和财务活动进行错误分类的情况，对现金及现金性资产的真实性和对各类活动的现金流量是否适当地进行列报开展检查的必要性被提上日程。

鉴于上述问题与特定行业的关联性不大，因此原则上应对**全行业**进行检查，但考虑到相应资产规模和所上市的股票市场（主板、科斯塔克、KONEX）等，将按照**抽取样本方式**选定检查对象公司，检查对现金及现金性资产的内控实效性，关注是否已通过余额验证程序（核查、向金融机构询证等）确认其真实性，是否已按照企业会计准则（K-IFRS第1007号）在考虑业务特性的基础上对现金流量信息进行适当分类，并如实列报相关注释要求事项（非现金交易等）。

<会计错误示例>

1. C公司资金部长某某某在长期专职负责业务的过程中，以未经上级管理人员审查和批准擅自提款、随意出售应收账款等方式持续侵占资金后，为隐匿之目的直接计入、编造会计记录，虚增列报银行余额对账程序相对不够完善的海外银行外汇存款，并在外部审计机构开展现场审计的期间，趁有关人员不在审计现场之机，以编造的银行询证函偷换了原件，但C公司没有切实履行内部控制程序，致未能发现侵占之事实，从而虚增列报了现金及现金性资产。
2. D公司为开展原油精炼处理业务而购买工厂时发生的应付款，因其与可为公司创造未来收益的资源的获取有关，在现金流量表当中应按投资活动进行分类，但D公司编制现金流量表时却将其按照营业活动进行了分类。

III. 计提折旧后需要测算成本的金融资产的坏账准备金

近期因各种国内外经济性利空因素（加息、原材料价格上涨等）的影响，企业业绩普遍存在恶化的担忧，成为企业对与其营业活动直接相关的应收账款等试图在没有合理依据的情况下随意判断其是否出现坏账从而少列坏账准备金的诱因，因此主管机关认为有必要对应收账款等计提折旧后需要测算成本的金融资产，是否已适当地估算其期待信用损失并对坏账损失进行识别进行检查。

检查重点为相较于其他行业原材料使用比重或负债比例较高的**制造业**（医药品、电子配件除外）、**综合建设业和运输业**，但会在考虑**应收账款周转率变动情况**、相比于同类行业的相关金融资产**坏账准备金设定率差异等**的基础上选定检查对象，通过按照金融商品准则（K-IFRS第1109号）对每个报告期末信用风险是否存在有意的增加进行评估，关注是否将相应测算期间（12个月或全部期间）内的期待信用损失识别为坏账准备金，是否已在注释中如实地披露能够把握为识别期待信用损失所使用的投入参数、假设依据、坏账准备金变动情况和变动原因的质的和量的信息等。

<会计错误示例>

1. E公司作为施工商参与的标准厂房项目因未能出售导致开发商甲公司无法支付工程款，E公司与甲公司就通过对未出售部分以大规模折扣的方式尽快完成出售并结算工程款达成协议，在此过程中，尽管甲公司向E公司告知了通过反映折扣后的出售价款及必要经费的预想资金收支表可能难以全额偿还全部工程款，但对该工程未收款，E公司未能在考虑甲公司债务偿还能力的基础上准确评估回收可能性，导致少列了坏账准备金。
2. F公司对于应从交易商乙公司收取的应收款，在存在(i)资本完全亏损、(ii)连续2年被拒绝发表审计意见、(iii)金融机构借款发生拖欠等可以认定乙公司债务偿还能力显著恶化之事实的客观性坏账证据，并且在明知用于提供担保的设备资产也因已完成折旧而事实上不具有担保价值的情况下，在评估可回收金额时，因未作出准确反映导致少列坏账准备金。

IV. 业务合并

近期以业务多元化和扩张业务领域等为目的的经营者集中呈现增加的趋势，鉴于其方法多样（股权收购、业务转让和合并等），合同条件亦非常复杂，监管当局认为有必要对是否满足业务的定义、取得日当前可识别资产和负债的公允价值测算、事业权评估等业务合并会计处理的适当性进行检查。

由于上述问题与特定行业的关联性不大，因此监管当局原则上将对**全行业**实施检查，但会在考虑**是否构成业务合并、交易规模**等基础上选定对象范围，关注在取得资产和收购负债满足业务构成要素的情况下是否已适用取得法识别公允价值，以及是否已如实地在注释中披露取得日当前转移对价总额的公允价值、取得资产和收购负债的各主要类别识别金额等相关信息，以便能够评估业务合并的内容和评估财务影响。

<会计错误示例>

1. G公司为了强化营业网络，已取得受同一主体控制的特殊关联方甲公司特定地区的业务部门，此时由于G公司仅承接了与相应地区内医院之间的交易关系，因此不属于业务之取得，而应按取得无形资产（客户关系）处理，但却错误地认为该交易属于同一控制下的业务合并，将收购对价中超过该业务部门净资产账面金额的部分作为资本盈余的扣减项目进行了会计处理。
2. H公司在取得从属公司时，并未在财务报表的注释中披露转移对价、取得日当前从属企业的资产负债情况、非控股股权金额等重要的业务合并内容。

金融监督院表示，待2022会计年度财务报表披露后，将按不同会计问题分类选定对象公司开展对财务报表的检查工作，还将与韩国上市公司协议会、科斯达克协会、KONEX协会、韩国注册会计师协会等合作发出通告，并通过当前会计问题说明会等实施培训和宣讲，以便未来公司和审计人员能够熟知须重点关注的会计问题类型的注意事项，忠实地完成2022年财务报表的编制及审计业务。

* * *

法务法人（有限）太平洋审计审查团队由曾供职于金融监管当局的专家和会计领域专家组成，在涉及金融监管当局的财务报表审查及审计审查方面具有很高的专业性和丰富经验，并据此在诸多案件中取得了重大成果。特别是在许多企业的财务报表审查阶段，本所取得了通过集中化和逻辑性的应对，确保案件不转入审计审查，而是以轻微的处分结案的骄人业绩。如您针对涉及审计审查的各类问题有任何疑问，欢迎随时与本所审计审查团队联系。