

2024-25年度查察報告

2025年7月



關於會計及財務匯報局

會計及財務匯報局(**會財局**)是根據《會計及財務匯報局條例》成立的獨立機構。作為會計專業獨立監管機構，會財局致力履行作為行業倡導者的角色，恪守專業準則、保障公眾利益，推動業界可持續發展。

如欲了解更多會財局的法定職能，請瀏覽<http://www.afrc.org.hk>。

2024-25年度查察摘要



1 附件1載列有關公眾利益實體核數師的分類詳情。

2 有關市值數據反映截至2023年12月31日所有上市實體股份之總市值的佔比情況。截至該日期，根據《會計及財務匯報局條例》獲認可的境外公眾利益實體核數師共審計佔上市實體市值約10%的上市實體。

3 共選取5個公眾利益實體的審計項目進行跟進查察，該等項目不會被評級。

前言

高質素的審計對維護公眾對財務匯報的公信力和信心至關重要

準確和可靠的財務匯報對於維護公眾對企業及資本市場的信任與信心至關重要。公眾利益實體核數師在履行職責時必須堅守最高的專業道德，嚴格遵循審計準則，並持續運用專業判斷及保持懷疑態度。

在當前充滿不確定性的環境下，投資者及大眾對及時、可靠及透明的財務資訊的要求與日俱增，以作出明智的決定。因此，審計專業的角色比以往更為重要，絕非僅為合規要求。

查察結果呈現改善跡象，惟審計質素仍有改進空間，會計師事務所應持續努力，提升審計質素

致力於持續改進對實現高質素審計至為關鍵，前進的每一步均有助鞏固公眾對財務匯報及審計專業的信心。查察結果顯示審計質素有所提升，例如獲評為審計質素評級第4級(需要重大改進的項目)的公眾利益實體審計項目的比例由去年的46%降至本年的28%。

此外，一間再次接受我們查察的類別B事務所，在本年度的兩項公眾利益實體審計項目查察中，首次獲評為審計質素評級第2級(需要有限度改進)。這證明了無論事務所規模大小，只要致力將改善承諾轉化為實際行動，特別是能積極根據我們的查察發現和觀察採取行動，都能提升審計質素。儘管本年取得一些進展，然而常見的查察發現仍然普遍存在，我們敦促所有公眾利益實體核數師都應持續提升審計質素。

前言

在持續變化的環境中，審計的核心原則 —— 客觀性、誠信及專業懷疑態度 —— 仍然是不變的基準

核數師持續應對複雜多變的商業及經濟環境，必須積極擁抱轉變，特別是數碼轉型，以提升效率及執行更有效的風險為本審計。儘管科技正重塑審計專業，審計工作的核心原則——客觀性、誠信及專業懷疑態度——始終不變。在此背景下，核數師於承接或續任客戶及業務關係前，必須審慎評估自身的能力及資源。

近期，我們對「低價競爭」情況的關注有所增加。這趨勢部分源於當前經濟不確定性，導致許多行業與上市實體要求降低審計費用。更令人憂心的是，我們觀察到在更換核數師時，部分繼任核數師為搶佔市場佔有率，提供大幅費用折扣或接受延遲付款。我們深切關注此類做法將嚴重威脅核數師的獨立性，並損害審計質素。事務所或未能為該等審計項目分配足夠資源，最終損害審計專業應有的價值與公信力。

本報告第2部分詳述我們對此問題的觀察，以及我們對核數師、審計委員會及公司管理層的期望，以共同遏止此不良趨勢。

會財局致力維護審計質素，並將持續加強監察疑似採用上述做法的事務所。同時，我們將加強與所有相關持份者的溝通，尤其是審計委員會，以確保他們認識到其在財務匯報生態系統中所擔當的關鍵角色，推動及提升審計質素，並加強良好管治的重要性。

客戶承接與續任程序是審計中至關重要，甚至可視為最關鍵的程序，事務所領導層必須立即予以重視。

前言

我們正推行多項措施，以支持審計專業的長遠發展

在實現會財局使命的過程中，平衡監管與會計專業的發展至為重要。在過去一年，我們投放了更多資源以支持會計專業的發展，尤其針對中小型執業單位。

主要措施包括推出全新刊物系列《檢測點》，以及全新短片系列《會財語你》和《報告精讀》，旨在為核數師提供清晰易明的資訊，以支援其專業發展並提升審計質素。所有資料均可在會財局網站公開查閱，或透過本報告所載的二維碼連結進行瀏覽。

與此同時，我們將在已發布關於補救措施的刊物和提示的基礎上，向事務所提供更多指引，以推動審計質素的持續改進。

展望未來

現今世界充滿不確定性，眾多企業正調整策略以降低風險並把握機遇。在此環境下，核數師應保持警覺，審慎評估這些不確定因素如何影響客戶的業務及營運，以及對審計項目的影響。為應對這些不確定性，事務所應持續完善其質素管理制度。一套健全且以風險為本的質素管理制度，不僅能確保提供高質素審計，更能有效應對新興挑戰。

目錄

	頁碼
第1部分 查察概覽	
I. 會財局查察工作之目的	1
II. 本報告之目的	1
III. 我們的查察方式	2
IV. 查察結果	6
V. 提升審計質素的關鍵因素	13
第2部分 核數師變更	
I. 概覽	14
II. 我們的查察方式	15
III. 主要發現	15
第3部分 質素管理制度查察	
I. 我們的查察方式	18
II. 主要發現	18
第4部分 項目查察	
I. 我們的查察方式	22
II. 主要發現	22
第5部分 打擊洗錢及恐怖分子資金籌集合規監控查察	
I. 我們的查察方式	29
II. 主要發現	29
第6部分 2025-26年查察工作重點	31
附件1 公眾利益實體核數師的分類	32
附件2 類別A及類別B事務所的查察結果	33
附件3 詞彙	35

第1部分 查察概覽

I. 會財局查察工作之目的

會財局致力維持財務匯報及審計方面的嚴格標準，以確保市場穩定與效率，從而促進整體經濟的健康發展。查察是本局履行此使命的其中一項主要監管工具。透過查察，會財局得以評估會計師事務所是否遵守專業準則、法例及規定，並推動改善措施，以確保經審計的財務報表的準確性及可靠性。

我們的查察工作均受會財局的查察委員會及程序覆檢委員會的適切監督，以確保查察工作符合內部程序、維持公正及一致性，並確保查察人員適當地行使監管職能。

II. 本報告之目的

本報告總結會財局查察部截至2025年3月31日止年度(2024年查察)的工作，並重點說明以下範疇的主要查察發現、觀察及洞見：

- 33間事務所的質素管理制度，包括公眾利益實體及非公眾利益實體核數師(第3部分)；
- 97項審計項目，包括51項公眾利益實體審計項目，及相關的鑒證項目(如適用)(第4部分)；及
- 51間事務所的打擊洗錢及恐怖分子資金籌集之合規要求(第5部分)。

透過向核數師分享良好實踐，並向審計委員會及財務報表編製者提供審計質素的資訊，我們旨在激勵並推動核數師持續提升其審計工作，並促進財務匯報生態系統內各主要持份者的積極參與，共同推動改善審計質素。

III. 我們的查察方式

我們的工作

為有效且高效地行使查察職能，我們採取風險為本及相稱原則的方法，挑選事務所及審計項目以進行查察。此方法有助我們在瞬息萬變的環境中保持靈活應對的能力，並有效運用資源，以識別及應對審計質素的風險。有關我們查察角色和職責的進一步詳情如下所述。

三重查察框架



我們如何選取事務所及審計項目進行查察

一般查察

我們的一般查察一般包括審閱事務所的質素管理制度、審計及鑒證項目的樣本，以及評估其是否遵守打擊洗錢及恐怖分子資金籌集規定的情況。

風險為本的選取機制

我們於選取事務所及審計項目時採用數據主導及風險為本的方法。我們根據持續的市場監察活動、與其他監管機構的情報交流，以及事務所定期提交的資料，識別及評估市場、事務所及項目層面的風險。在選取過程中，我們尤其考量以下風險因素：

- 市場風險
 - 受當前經濟狀況顯著影響的行業
 - 新興行業或業務，例如涉及虛擬資產的相關業務
- 事務所特定風險
 - 審計較多公眾利益實體的會計師事務所
 - 查察結果未見改善的事務所
 - 新進入公眾利益實體審計市場的事務所
- 項目特定風險
 - 頻繁變更或倉促辭任核數師
 - 就審計費用與公司管理層存在分歧
 - 繼任核數師接受了大幅削減審計費用
 - 存在持續審計挑戰的範疇

隨機抽選

為提升查察的不可預測性，我們每年亦會隨機抽選少量會計師事務所及審計項目進行查察。

特定範圍查察

我們會在進行一般查察之外，對部分核數師（通常為公眾利益實體核數師）展開特定範圍查察。

當事務所被評估為未能交付具質素審計的風險顯著上升時，例如於短時間內急速擴展業務、在報告週期的後期承接大量公眾利益實體審計客戶，或未有就我們的查察發現採取必要補救措施，我們或會進行特定範圍查察。此主動及風險為本的方法，有助我們及時識別及處理審計市場上的新興風險，並減輕其可能對審計及資本市場構成的不利影響。

在進行特定範圍查察期間，我們或會就一項或多項公眾利益實體審計項目進行深入查察，全面審閱事務所質素管理制度的特定範圍、現場評估其補救措施，或同時進行以上查察範圍。

查察後續監管措施

⊗ 查察

所有接受查察的會計師事務所均須就查察識別的缺失提交補救行動計劃，並附以具體的執行時間表。

我們將根據事務所的查察結果及補救行動計劃質素，決定是否：

- 增加查察頻率；
- 提前進行下一輪查察；及／或
- 擴大下一輪查察的範圍。

若事務所提交的補救行動計劃未達我們的預期，我們將採取跟進措施，要求其執行特定補救措施。如其未能履行，可能導致監管後果，包括但不限於進一步查察或紀律處分。

❗ 調查及紀律處分

如查察期間發現包括但不限於以下所列的情況，相關個案將轉交調查部處理，該部門或會展開調查程序：

- 未遵守法定要求；
- 違反《道德守則》規定；或
- 審計質素明顯低於標準。

我們將優先就未有遵守與查察及補救相關的法定要求的事務所採取紀律行動，因為這些要求對本局履行法定職責及推動事務所堅守審計質素至為重要。

⬆ 公眾利益實體核數師註冊

我們在審核公眾利益實體核數師的註冊及續期申請時，會考慮所有相關資料，包括過往查察結果。此原則同樣適用於公眾利益實體核數師的已註冊負責人名單，包括項目合夥人、審計質素覆核人及質素監控制度負責人。

當本局對事務所或個別人士服務上市實體審計客戶的專業能力存有疑慮時，其續期申請的審批時間將相應延長。

若本局對事務所的審計工作質素有重大疑慮，可在其註冊續期時施加(限制性或非限制性)條件，或修改現有條件(如適用)。

查察以外之質素提升工作

我們透過多個渠道與事務所領導層保持溝通，並發布各項資源，致力於業界建立以質素為本的文化，推動會計及審計生態系統持續改善。下文載列我們於2024年及2025年上半年發布的刊物及提示，以及我們與事務所領導層的溝通活動。

會議



簡介會及一對一會面

舉行兩場簡介會，向事務所領導層及質素監控制度負責人簡介2023年度查察的主要發現及洞見。

與事務所領導層面談，**強調建立以質素為本的文化的重要性**，並提醒其履行高質素審計工作的責任。

刊物發布



《審計焦點》－ 提供年終審計**重點提醒**

2024年度的《審計焦點》就當前經濟不確定性所引致的財務匯報及審計風險，向核數師提供識別與應對風險的指引。



《查察洞見》－ 重點摘錄查察工作的**主要觀察及洞見**

我們於2024年度的《查察洞見》強調了事務所領導層的態度對確保有效根本原因分析及補救措施的重要性。



《檢測點》－ 就特定審計事項提供**實務指引**

於2025年1月及3月，我們分別發布了兩期《檢測點》，內容涉及資訊科技審計及核數師對持牌法團報告的提示。

影片



《會財語你》－ 提升**審計質素**及推動業界**專業卓越**

我們於2025年1月推出首集短片，主題為風險評估；並於2025年4月推出第二集，內容探討資訊科技審計。



《報告精讀》－ 概述我們刊物的**重點內容**

我們於2025年2月發布《報告精讀》，歸納了我們在《審計焦點》的關鍵訊息。



溝通渠道
外展活動
會財局官方網站
社交媒體平台



刊物



影片



IV. 查察結果

(a) 公眾利益實體核數師

我們於2024年查察中選取了5間類別A事務所、7間類別B事務所及9間類別C事務所。這些事務所是：

表1：2024年查察的公眾利益實體核數師名單

類別A事務所(5間)	類別B事務所(7間)	類別C事務所(9間)
● 香港立信德豪會計師事務所有限公司 ● 德勤·關黃陳方會計師行 ● 安永會計師事務所 ● 畢馬威會計師事務所 ● 羅兵咸永道會計師事務所	● 德博會計師事務所有限公司 ● 國衛會計師事務所有限公司 ● 大華馬施雲會計師事務所有限公司 ● 栢淳會計師事務所有限公司¹ ● 羅申美會計師事務所 ● 信永中和(香港)會計師事務所有限公司 ● 中匯安達會計師事務所有限公司	● 康栢會計師事務所有限公司² ● 高嶺會計師有限公司¹ ● 致實信勤會計師事務所有限公司 ● 晉華會計師事務所有限公司 ● 中職信(香港)會計師事務所有限公司² ● 華普(香港)會計師事務所有限公司 ● 理賢薈會計師事務所有限公司 ● 蘇亞文舜會計師事務所有限公司³ ● 誠豐會計師事務所有限公司

¹ 只接受項目查察

² 於2025年3月31日，項目查察進行中

³ 只接受質素管理制度查察及打擊洗錢及恐怖分子資金籌集合規監控查察

我們於2024年共完成查察51個公眾利益實體審計項目(2023年：56個)，當中包括5個(2023年：2個)被選作跟進查察項目。下表呈列2023年及2024年進行公眾利益實體項目的查察結果，但不包括：

- 5個(2023：2個)跟進查察的項目，因為該等項目不會被評級；及
- 3間類別C事務所的公眾利益實體審計項目查察結果，因為截至2025年3月31日，這些事務所接受質素管理制度查察及打擊洗錢及恐怖分子資金籌集合規監控查察，但尚有項目查察在進行中。

表2：按事務所類別及其審計質素評級劃分已完成受查察公眾利益實體項目的數量

類別	2024年查察					2023年查察				
	受查察 事務所總數	受查察公眾利益實體項目數量				受查察 事務所總數	受查察公眾利益實體項目數量			
		總計	審計質素 評級1或2	審計質素 評級3	審計質素 評級4		總計	審計質 素評級1或2	審計質素 評級3	審計質素 評級4
類別A ¹	5	24	14	9	1	6	31	14	12	5
類別B ¹	7	16	2	7	7	8	17	0	1	16
類別C	6	6	0	1	5	6	6	0	2	4
總計	18	46	16	17	13	20	54	14	15	25

1 國衛會計師事務所有限公司在2024年的查察中被歸類為類別B事務所，而在2023年則為類別A事務所。為便於比較，假設國衛會計師事務所有限公司在2024年仍屬類別A事務所，我們對其28項公眾利益實體項目的查察結果顯示，50%的項目獲得審計質素評級1或2 (2023年：類別A事務所 (包括國衛會計師事務所有限公司) 完成的31個公眾利益實體項目中，14個獲評給1或2，佔45%)。

下列類別A及類別B事務所於2024年查察中至少有1個公眾利益實體審計項目獲評為第4級 (需要重大改進)。

- 香港立信德豪會計師事務所有限公司
- 栢淳會計師事務所有限公司
- 羅申美會計師事務所
- 信永中和 (香港) 會計師事務所有限公司
- 中匯安達會計師事務所有限公司

附件2載列每間類別A及類別B事務所於2023年及2024年受查察公眾利益實體審計項目的查察結果。由於各類別C事務所每年所處理的公眾利益實體審計個案數量極少，而其於2023年12月31日的上市實體股份的總市值僅佔0.1%，因此為了本報告中公眾利益實體的匿名性，其查察結果未有按個別事務所披露。

每個受查察的公眾利益實體審計項目，均按其查察發現的數量及嚴重程度作出評級。我們透過審計質素評級制度，綜合評估事務所完成之公眾利益實體審計的整體質素。審計質素評級分為四個級別，分別為：

- 第1級：良好
- 第2級：需要有限度改進
- 第3級：需要改進
- 第4級：需要重大改進

第1級為最高評分，第4級則為最低。

在分析查察結果時，應注意我們的評級不一定表示財務報表存在錯誤陳述。

如欲了解審計質素評級制度的詳情及其重要性，請參閱《2023年度查察報告》第1.III部分。

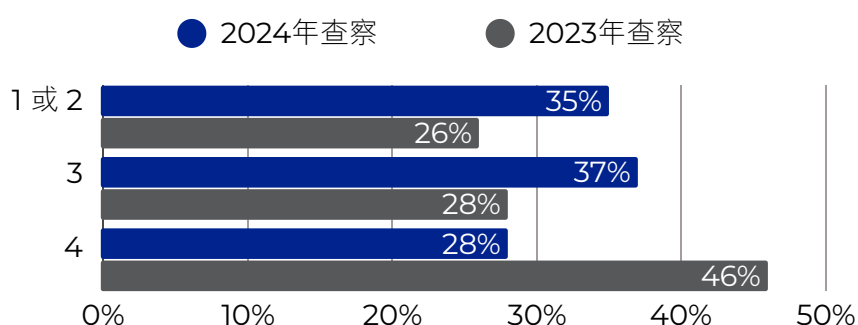


注意事項－如何運用針對不同類別的事務所的審計質素評級結果

各類別A事務所每年接受一次查察，而類別B和類別C事務所每三年內至少接受一次查察。對於類別A事務所而言，查察結果乃針對同一事務所，因此可對其在不同時期的表現進行有意義的比較。相反，對於類別B和類別C事務所而言，查察結果則反映每年不同事務所的抽樣情況。因此，這些類別的結果在不同年份之間可能並無直接可比性，因其並非指同一事務所。

鑑於我們每年對各事務所查察的項目數量相對較少，上述所示的審計質素評級未必能全面反映其整體審計項目的質素。

下列圖表展示於2023年及2024年受查察的公眾利益實體審計項目，按審計質素評級分類劃分的百分比情況。



大型事務所推動2024年查察結果有所改善

- 需要重大改進(即獲評為第4級)的審計項目於2023年佔整體查察項目的46%，而2024年則降至28%。
- 此改善主要體現於規模較大的事務所，尤其是我們過往曾查察的類別A和類別B事務所。
- 然而，類別C事務所的查察結果仍遠低標準，特別是那些於2024年首次接受查察的事務所。

全部**5**間
類別A事務所
(審計1,455間上市實體，
佔上市實體市值的87%)

- 我們查察了24個公眾利益實體審計項目，其中有14個(即58%)獲得審計質素評級1或2(2023年：類別A事務所(不包括國衛會計師事務所有限公司)完成的26個審計項目中，有14個(即54%)獲得審計質素評級1或2)。
- 2024年僅有1個項目獲得審計質素評級4(2023年則有5個)。這項顯著減少反映相關事務所在提升審計質素方面正邁向正軌。

- 2024年度的查察結果顯示，類別B事務所的表現不一。
- 其中4間事務所相較過往表現有顯著改善，獲得審計質素評級4的審計項目數量有所減少；惟另外3間事務所則未見達到所需改善水平。
- 值得肯定的是，其中1間類別B事務所的兩個受查察項目均獲得審計質素評級2，進步顯著。此改善主要歸因於合夥人在整個審計過程中充分且及時的參與和對客戶業務及營運的深入理解，使項目團隊能有效識別審計風險並設計相應的審計程序。

21間之中的
7間
類別B事務所
(審計425間上市實體，
佔上市實體市值的2%)

25間之中的
6間
類別C事務所
(審計7間上市實體，
佔上市實體市值的0.1%)

- 在本次查察的6個公眾利益實體審計項目中，全部獲得審計質素評級3或4，其中有5個項目(即83%)獲評為審計質素評級4。以上事務所必須採取果斷措施，以改善其審計質素。
- 2024年，有5間事務所首次接受查察，其查察結果均未達令人滿意的水平。
- 愈來愈多會計師事務所進入公眾利益實體審計市場，而現有的類別C事務所亦逐步擴大其市場佔有率。有鑑於此，會財局繼續投放更多資源於類別C事務所的查察工作，以應對該類事務所所帶來的特定風險。

針對高風險事務所的特定範圍查察



我們的市場監察活動發現部分事務所存在潛在審計質素問題，包括那些承接與其規模、資源和專業知識不相稱的審計項目，或在資源未相應增加的情況下顯著增加公眾利益實體審計項目數量。為應對這些問題，我們已開展並將持續進行更具針對性的查察工作。

於2024年，我們選取了1間類別B事務所和1間類別C事務所進行特定範圍查察，每間事務所各查察1個公眾利益實體審計項目，2個項目均獲評為審計質素評級4(需要重大改進)。我們已要求2間事務所立即採取即時補救措施，以針對查察發現的問題及提升審計工作質素。我們將密切監察該等事務所是否落實必要的補救措施，並透過更頻密的查察持續評估其審計質素。同時，這些項目已轉交我們的調查部門進行進一步評估和行動。

問責制度推動事務所落實補救措施以促進改善



補救措施是提升審計質素的關鍵動力。所有受查察的事務所均須在指定時限內進行根本原因分析並制定補救計劃，以整改我們查察所發現的問題。這對我們根據《會計及財務匯報局條例》採取適當跟進行動至關重要。

若未能有效落實重大發現的補救措施，將令人嚴重質疑事務所領導層的承諾及其質素管理制度的嚴謹性。請參閱我們的《查察洞見 – 根本原因分析及補救措施：採取行動以提升質素》，以了解事務所領導層在此過程中的重要角色及其可發揮的作用。



促進持續及深化的審計質素溝通

所有公眾利益實體核數師均可將相關的查察報告副本直接提供予該報告所涉及的審計委員會，而毋須事先獲得我們批准。此安排讓核數師能夠及時向審計委員會匯報查察結果。

我們留意到愈來愈多公眾利益實體核數師正積極回應我們的期望，及時向審計委員會匯報其項目查察結果及發現。截至2025年6月30日，我們很高興地注意到，近乎所有收到2024年查察報告的公眾利益實體核數師均已向相關審計委員會匯報其查察結果及發現。

此類加強溝通的安排體現了通過透明度和問責制維護審計質素的重要進展。透過此透明機制，審計委員會能獲取更相關的資訊以監督審計流程，包括核數師甄選及續聘事宜，從而確保維持高審計標準。

我們將持續監察情況，以確保此正面且必要的趨勢得以延續。

(b) 非公眾利益實體核數師(除公眾利益實體核數師以外)

我們於2024年共查察了14個非公眾利益實體核數師執業單位，較2023年的13個有所增加。查察範圍包括其質素管理制度、抽樣選取的審計及鑒證項目，以及遵守打擊洗錢及恐怖分子資金籌集合規要求。

為協助更廣泛的非公眾利益實體核數師群體，我們推出了一系列新的刊物和短片，以協助他們提升審計質素。

與公眾利益實體項目不同，我們不會對非公眾利益實體項目評定審計質素評級。然而，我們的查察結果仍顯示存在大量重大查察發現，下表列出我們發現最多缺失的範疇：

非公眾利益實體審計項目的查察	
常見查察發現	出現的問題
無效的 風險評估 。	無法識別特定於審計客戶的風險會導致遺漏可能發生重大錯誤的關鍵領域。
缺乏或沒有足夠地 對客戶提供資訊的可靠性 (準確性及完整性)進行測試。	過度依賴管理層陳述或資訊會導致不準確或不完整的數據未被檢測。
缺乏或沒有足夠的程序以確保測試樣本能代表 抽樣總體 。	偏頗或不完整的審計證據，損害審計結論的有效性。

我們在多個重點範疇中持續識別出重複出現的查察發現，這些範疇亦是我們最常覆核的部分，包括收入確認、應收款項的預期信貸虧損以及分錄測試。核數師應參閱我們《2023年度查察報告》第4部分的具體內容，當中詳細說明相關審計程序不足之處、其根本原因，以及可採取的改善措施。



2023年度
查察報告



我們的質素管理制度查察發現以下普遍問題，這些問題可能適用於所有類別的事務所：

質素管理制度的查察	
常見查察發現	出現的問題
不符合獨立性要求 缺乏或欠缺足夠政策及程序，以識別、評估及處理因與客戶長期關係及提供非鑒證服務而引致對核數師獨立性的威脅。	在項目層面，熟悉度、自我審閱或自身利益威脅會損害客觀性，並導致不適當的審計意見。
專業知識資源與培訓不足 缺乏足夠的指導以支持一致交付高質素的審計。具體而言，公司缺乏明確的審計抽樣方法來測試審計客戶提供的信息的可靠性。	程序不一致、判斷不當及證據不足導致審計缺陷風險增加。
對審計文件完整性的控制不足 缺乏或未建立充分政策及程序以確保已歸檔審計文件的完整性，並控制對已歸檔文件的提取或存取。	缺乏對歸檔審計文件之保存及提取的適當控制，會增加資料遺失及文件被不當修改的風險。

我們最新推出的短片系列《會財語你》涵蓋多個專題，提供實用見解及技術提醒，內容均根據我們查察人員的觀察所編製。中小型執業單位可透過觀看該系列短片，協助其專業人員掌握維護審計質素所需的知識。



審計風險評估有幾重要？



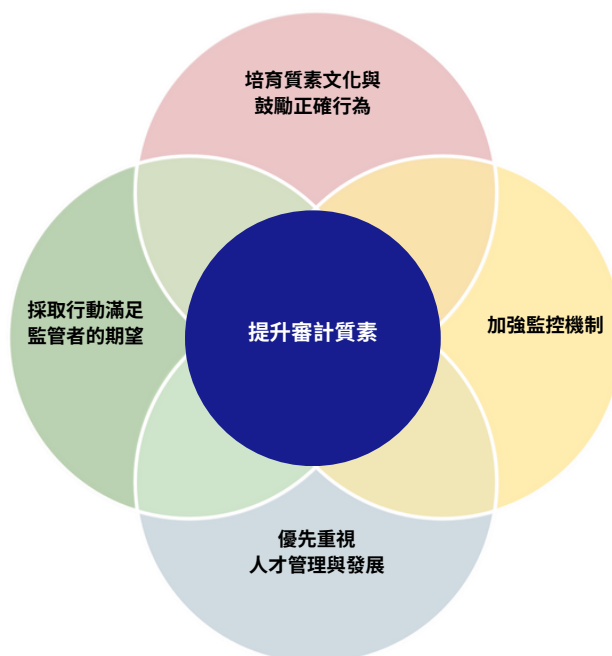
審計全面睇！IT風險與控制



敬請期待即將推出的《會財語你》短片。

V. 提升審計質素的關鍵因素

部分大型公眾利益實體核數師識別出以下關鍵因素，並指出這些因素促進了其審計質素的改善，為其他有意改善的核數師提供了寶貴的參考：



培育質素文化與鼓勵正確行為：這些事務所認識到建立一個以質素與誠信為首要的環境的重要性。具體而言，這包括：(a) 由事務所領導層向審計人員傳遞正確的訊息與氛圍，以鼓勵恰當行為；和(b) 投放充足資源以提升審計質素，包括就查察結果及時採取果斷及有效的補救措施。

加強監控機制：這些事務所已優化其監察程序與流程，以確保持續提供高質素的審計工作，當中包括：(a) 強化在審計期間及完成前所執行的關鍵質素覆核程序，(b) 設立審計里程碑以明確項目合夥人及審計質素覆核人在各審計階段的預期參與程度，和(c) 運用科技監察各審計里程碑的完成情況。

優先重視人才管理與發展：這些事務所持續提升審計人員的專業能力與素質，包括技術知識與軟技能，從而促進團隊的連續性並便利知識與經驗的有效分享。

採取行動滿足監管者的期望：這些事務所根據專業準則的要求，展示了在合規態度上的積極變化，符合專業標準的要求。他們樂於接受監管機構的反饋，並與之保持合作與建設性的關係。

第2部分 核數師變更

I. 概覽

2023年及2024年，香港上市實體更換核數師的比例均超過10%，部分公司甚至在期間內更換了多於一次。值得注意的是，約三分之一的變動涉及從較大型事務所轉為較小型事務所，即由類別A事務所轉至類別B或類別C事務所，或由類別B事務所轉至類別C事務所。換言之，這些上市實體的財務報表均由規模通常較前任為小的繼任核數師進行首次審計。

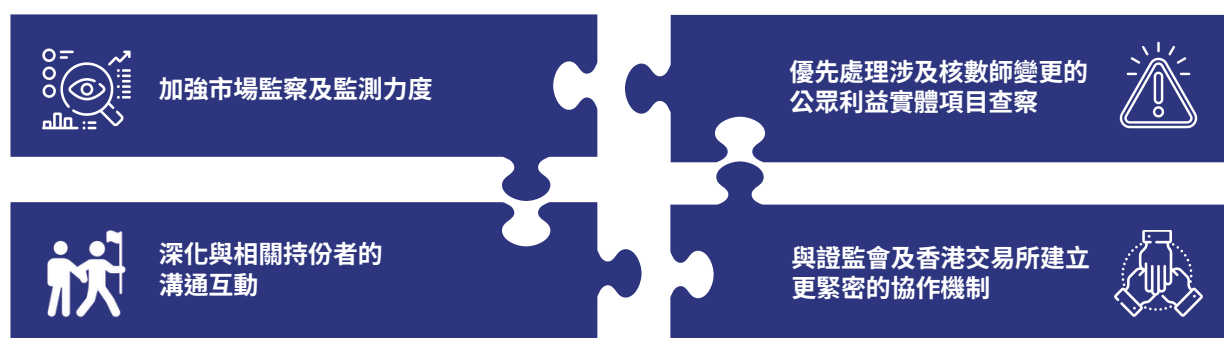
上市實體通常因無法就審計費用達成共識及／或離任核數師提出的問題未獲解決而更換核數師，這為繼任核數師的工作帶來重大挑戰。

一般而言，繼任核數師在首次審計中需投入更多時間與資源，因其需從頭開始開展工作。這意味著繼任核數師需要了解並掌握新客戶的業務及營運情況，以進行首次風險評估。此外，他們可能還需處理離任核數師識別出的未解決問題，並執行非年度常規審計所需的程序，如進行存貨倒推測試等，以釐定期初結餘是否存在影響當期財務報表的重要錯誤陳述。這些因素增加了首次審計的複雜性，凸顯了對額外時間、精力及更有經驗審計人員參與的需求。

鑑於首次審計所需的額外時間與投入，繼任核數師的酬金理應不低於甚至超過原任。然而，我們關注到繼任核數師獲得的酬金遠低於離任核數師的情況。這種情況令人質疑這些實體是否存在「意見選購」行為——即轉向那些可能未有充分盡責但願意對其財務報表出具有利意見的核數師。

II. 我們的查察方式

為應對上述問題，會財局已採取多項措施，包括加強與審計委員會及上市實體的溝通合作，以進一步強調良好企業管治的重要性，同時也加強與證券及期貨事務監察委員會（證監會）及香港聯合交易所有限公司（香港交易所）的合作，透過情報交流強化後續監管行動。下圖具體說明我們正在實施的其他相關措施：



III. 主要發現

審計資源不足將損害審計質素。我們的查察發現，特別是涉及審計費用大幅削減或核數師倉促辭任的首次審計項目，普遍獲得較差的審計質素評級。

受查察公眾利益實體審計項目數量				
	審計質素評級			
	總計	1 或 2	3	4
首次審計項目	16	2	4	10
核數師變更的關鍵原因*				
審計費用分歧	13	1	4	8
審計問題、內部資源限制、或是企業管治問題	3	1	0	2

* 根據上市實體披露的核數師變更原因

審計酬金壓力或削弱審計質素

於已查察的16個首年審計中，有13個的審計酬金較前任核數師為低。其中有12個獲評為等級3或4，顯示需要改進或需要重大改進。

繼任核數師在這13個項目中所接受的酬金減幅介乎3%至高達47%。

令人失望的是，部分核數師在向客戶提交報價建議前，甚至未評估所需的審計資源。

當核數師面臨資源限制時，審計質素極易受到影響。不合理的低收費往往導致審計時間不足、資源分配不足及專業知識欠缺等問題。

我們曾遇過個別繼任核數師在首年審計中，甚至未有執行部分關鍵審計程序，例如處理離任核數師報告的事項，以及測試期初結餘。

低價競投引起對核數師獨立性及審計質素的嚴重關注。事務所可能會透過交叉銷售非審計服務來彌補成本，及／或於預算有限而在審計項目中減少投入甚至草率行事。

當審計委員會收到提供大幅審計費用折扣的報價時，應詳細評估擬議的審計服務範圍、會計師事務所的資歷及經驗、將分配的資源、以及審計酬金計算的依據。



大幅的審計費用折扣可能導致審計品質受損，若重大財務錯報問題未被察覺，更將使公司董事面臨監管、法律及聲譽風險。

核數師倉促辭任造成的時間壓力可能影響審計質素

於已查察的16個首年審計中，有8間上市實體在財政年度結束前一個月甚至於財政年度結束後才更換核數師。由於核數師倉促辭任，壓縮的審計時間表可能導致審計規劃及質素欠佳－這些受查察的審計項目均未獲得滿意的查察結果，其中6個獲評為等級4。

因此，會計師事務所必須實施嚴謹程序，以確保在承接新項目前有足夠時間及資源。他們必須在發表審計意見前完成所有必要的審計程序。不應僅為滿足公司管理層的報告期限要求而承諾不切實際的審計時間表。

會財局將加強對審計市場的監察，並增加對目前或曾經採用上述不當行為的會計師事務所的查察。若發現這些行為導致事務所的審計質素顯著惡化，我們將迅速採取執法行動。



呼籲各界同心協力維護審計質素及建立公眾信任

隨着會財局持續致力改善核數師變更原因的籠統或公式化披露問題後，近年相關披露質素已有顯著提升。

現時，持份者如投資者及銀行可獲取更清晰、更透明的資料，以了解董事提出更換核數師的原因，以及此類變動是否涉及未解決事項、可疑交易或潛在企業管治問題——這些均為持份者作出決策所需的關鍵資訊。

每一項改進都意義重大。在財務匯報生態體系中，所有持份者對確保和維持審計質素均肩負關鍵角色。審計委員會必須充分認識外部審計的價值，並根據核數師的專業能力及勝任能力，審慎地選聘外部核數師。審計費用不應成為決定委任核數師的唯一或主導因素。因此，我們呼籲以下持份者：



核數師

應建立強調高層定調的堅定方針，將審計質素置於短期利益之上，並須認知此項承諾對提升財務匯報及會計專業之公信力與信任至關重要。



公司管理層

- 在整個審計過程中與核數師保持公開及透明的溝通。
- 向核數師提供審計所需的完整及準確的財務與非財務資料。



審計委員會

- 監督核數師變更，確保選聘過程客觀、公正及透明。
- 了解核數師的質素管理制度如何支持持續提供優質審計服務。
- 確保與外部核數師保持有效的雙向溝通。
- 確保核數師獲得合理的工作報酬。



欲知詳情，請參閱我們的市場提示與指引。



審計委員會有效運作指引 — 甄選、委任及重新委任核數師
(2021年12月)

就核數師倉促辭任所發出之公開信
(2022年10月)



有關核數師變更的後續公開信
(2023年1月)

會財局處理核數師變更引起的疑慮
(2023年9月)



第3部分

質素管理制度查察

I. 我們的查察方式

在2024年度對所有類別A事務所質素管理制度的查察中，我們持續採用風險為本及週期性的查察方式，重點審查管治與領導、資源以及監測及補救措施。對於其他核數師的質素管理制度查察，我們延續2023年採用的相同查察方式，具體細節載於《2023年度查察報告》第2.1段。

II. 主要發現

良好實踐

於2024年，我們主要從類別A事務所觀察到若干良好實踐。我們鼓勵所有事務所借鑑並採納這些良好實踐，以持續提升審計質素。

管治與領導



建立重視誠信、獨立性與質素的高層定調

- 由負責道德規範與風險管理的人員擔任領導職務。
- 設立獨立專責團隊調查潛在的誠信問題或舉報投訴。



審計質素問責機制

- 將審計質素作為評估與釐定合夥人薪酬及晉升合夥人的決定性條件。
- 應建立一個重視及認可高質素審計的環境。



建立開放及有效的溝通文化

- 建立讓員工能夠安心表達疑慮及舉報不當行為的工作文化，制定清晰可行的政策與程序，包括設立多種舉報渠道，例如舉報熱線、網上舉報平台或指定負責人等等。
- 推行年度道德及誠信相關培訓，並輔以真實案例作說明。



對持份者的透明度

- 發布年度透明度報告。
- 及時向會財局報告有關審計質素或事務所質素管理制度的重大事件。

資源



合夥人工作量的監察

- 運用關鍵指標監察合夥人工作量，例如：合夥人的監督時數、計費時數及負責項目數量等，並設定預先界定的基準值以識別可能工作過量的合夥人。
- 工作量監控應涵蓋審計合夥人的所有職責，包含管理職務及其他專業活動所投入的時間。



持續專業發展

- 使用會財局的刊物作為培訓教材的一部分。
- 監察合夥人及合資格的員工是否符合持續專業發展的要求，包括註冊公眾利益實體核數師負責人每年需完成至少五小時、可核實的與公眾利益實體審計工作相關的持續專業發展活動。



科技工具

- 運用數據分析工具以進行風險評估程序及分錄測試。
- 使用電子審計軟件以確保審計文件的完整性。
- 利用科技手段追蹤審計項目的各個里程碑，包括最終審計檔案的歸檔。



合夥人投入程度是審計質素的基石

合夥人的工作量直接影響其能夠投入於每項審計工作的時間，從而影響審計工作的整體質素。2024年的查察發現，部分項目合夥人負責的客戶組合相對龐大，引起對其是否能夠為每項審計工作投入足夠關注並確保審計品質的擔憂。事務所領導層應確保其合夥人工作量監察機制具備成效，能夠識別工作量過重的合夥人。

監測及補救措施



有效的監察機制

- 事務所應在各個層級(包括合夥人層級)維持對獨立性的嚴格監察，以確保審計工作的客觀性。
- 應在審計報告簽署前進行覆核，以確保所有會計及審計事項均已獲得妥善處理。



參考《查察洞見 – 根本原因分析及補救措施：採取行動以提升質素》所載的良好實踐，以優化根本原因分析及補救措施。



客觀監察 — 避免壓力及監察盲點

事務所領導層應確保負責執行監察工作的人員(**監察覆核人員**)在履行職責時能保持**客觀性**，並不受以下因素影響：

- **自我審閱威脅**：監察覆核人員參與了其所監察的質素管理制度回應的設計、執行或運作，導致其獨立性受損。
- **權力或能力不足**：委派不具備足夠資歷、經驗或權限的人員執行覆核工作。

類別B及C事務所之質素管理制度查察所識別的問題

我們觀察到許多類別B及C事務所乃根據香港會計師公會或其他服務供應商制定的質素管理手冊，建立其質素管理制度。事務所須因應自身特定情況，對有關資源工具進行調整，以確保符合《香港質素管理準則第1號》對財務報表進行審計或審閱或其他鑒證或相關服務業務的事務所的質素管理的要求。

我們於2024年的查察工作顯示，類別B及C事務所或須即時檢討並加強其政策與程序，以紓緩下列對核數師獨立性構成的風險：

- 對單一或少數公眾利益實體審計客戶的收費依賴(尤其是新進入公眾利益實體市場的類別C事務所)；
- 審計合夥人及／或審計質素覆核人未有遵守輪替與冷卻期的安排；及
- 與審計客戶之間的僱傭關係。

下表總結了我們於2024年查察部分類別B及C事務所時所識別的質素管理制度問題，這些事務所未有：

風險評估程序	管治與領導	相關道德要求	承接及續任
針對特定質素風險採取行動 識別需就質素目標、質素風險及其回應作出變更的相關資訊	為最終／實際負責人員建立以質素為本的認可及問責框架 透過領導層的行動及行為展示對審計質素的堅定承諾	有效監察合夥人及員工的獨立性合規遵從情況 有效識別並處理因提供非審計服務而構成的獨立性威脅 為合夥人及員工提供道德培訓	在客戶年度股東大會尋求委任前，進行客戶及項目續任的評估 在接受審計項目前，評估審計費用的充足性及事務所資源的可行性
項目審計執行	信息及溝通	資源	監測及補救措施
評估審計質素覆核人的客觀性及資格 應確保審計項目文件的歸檔完整性 對項目團隊提供充分的指導及監督	與審計委員會溝通事務所的質素管理制度如何為高質素審計提供支持 確保向會財局提交的資料準確無誤	有效監察合夥人及員工的工作量 為合夥人及員工建立以質素為本的認可及問責機制 評估所有服務供應商的能力，包括不屬於事務所網絡的組成部份核數師、外部資訊科技服務供應商、核數師專家及審計質素覆核人	充分設計監察活動的性質、時間或程度 調查已識別缺失的根本原因，並據此設計及實施有效的補救措施 評估監察覆核員的客觀性

類別B及C事務所可參考上述「良好實踐」一節所總結的建議，設計及實施適當的政策與程序，以回應前述問題，從而加強其質素管理制度。

第4部分 項目查察

I. 我們的查察方式

我們的項目查察會透過審閱審計工作的若干範疇，以評估核數師是否符合適用的專業準則、法律及法規。

我們的查察評估了選定重點範疇的審計工作質素。應注意我們的檢查並未涵蓋審計工作的每個方面。因此，我們的發現並不一定表示財務報表存在錯誤陳述。相反，它們突顯了我們在重點關注範疇所進行審計質素的發現。

我們最常覆核的審計範疇包括收入確認、非流動資產的減值及應收款項，這些範疇通常對財務報表具有重大影響，或被核數師識別為關鍵審計範疇。此外，我們亦於每宗查察中，審視核數師如何測試會計分錄及其他調整項目，以應對因欺詐或公司管理層凌駕控制措施之上而引致的重大錯報風險。

II. 主要發現

2024年查察的重點範疇

我們於2024年查察了51個上市實體項目及46個非上市實體項目。除第25至27頁進一步闡述的項目外，本年度查察結果的性質與2023年所識別的情況大致相若。

儘管今年4個最常被覆核的範疇中有3個出現了一定程度的改善，但整體缺失水平仍然高企。由於這些範疇涉及會計估計及重大公司管理層判斷，核數師應加強在此等範疇中運用專業懷疑態度，以促進更實質性的改善。

下文概述了於四個最常查察的審計範疇中所識別的重點發現、相關缺失的程度，以及按年改善或惡化的情況。



核數師應參閱我們《2023年度查察報告》第3部分，以了解有關常見問題的詳情，並採取有力行動以防止問題再次發生。



2023年度
查察報告



有關認可機構之核數及鑒證工作的查察發現

持續的宏觀經濟環境不確定性，加上利率波動和地緣政治緊張局勢，為各行各業帶來挑戰，包括銀行業。因此，銀行審計變得越來越複雜，特別是在審計師評估貸款預期信貸損失的撥備和金融工具的公允價值方面。

考慮到銀行在維持香港金融穩定的重要角色以及其所承載的重大公眾利益，我們將在未來的查察中更加重視銀行審計。下表舉列我們於**2024**查察中對兩家非上市銀行審計項目所識別的主要發現。

審計項目		鑒證項目
控制測試	實質性測試	合規測試
對客戶關鍵業務流程的理解不足，影響有效風險評估	未有充分測試預期信貸虧損中的關鍵會計估計	對填報指示和相關監管要求理解不足，影響了某些合規測試程序的有效性
控制測試的設計及執行不當	未有充分測試分階標準的應用情況	對銀行申報表編制的工作不足
	對核數師專家工作的充分性評估不足	
在使用由客戶提供的資料作為審計證據前，未有充分測試其可靠性。		

持牌法團之審計及鑒證項目查察發現

我們於**2024**年查察了由上市實體核數師完成的**18**個（**2023**年：**22**個）持牌法團的審計及相關鑒證項目。查察結果顯示，委派具備行業知識及經驗的項目團隊成員，對設計及執行足夠且適當的審計程序以確保審計質素至為關鍵。

我們識別出最常見的審計缺失與經紀收入測試不足及未有充分評估應收款項預期信貸虧損的適當性有關。在鑒證項目方面，我們亦識別出核數師在評估持牌法團是否遵守《證券及期貨（客戶款項）規則》及《證券及期貨（客戶證券）規則》方面存在重大查察發現。核數師應參閱我們發布的《檢測點—核數師就持牌法團報告之提示》。



須予特別考慮的範疇

我們於2024年度的查察亦聚焦於若干範疇，該等範疇被視為在2023年年終審計中對核數師而言更具挑戰性，包括：

資訊科技的應用

企業的日常營運越趨依賴先進的資訊科技系統，企業正積極推行數碼轉型，例如採用企業資源規劃系統或使用網上平台，以提升營運效能及保持競爭力。我們的查察工作更着重於那些在日常營運及財務報表編製時高度依賴其資訊系統的公司之審計項目。我們主要的查察結果包括：



對資訊科技環境的認識不足：

支援財務報表編製相關業務
流程的資訊系統

資訊系統之間的資料傳輸

網絡安全環境及相關風險



在評估一般資訊科技控制及 應用程式控制成效方面， 審計程序不足：

未有測試一般資訊科技控制測試
總體的完整性

應用程式控制情境覆蓋不足，無
法支持有效性結論

未進行評估以確定年終後獲得的
證據是否適用於支持報告期間控
制的有效性



未有充分評估於一般資訊科技 控制及應用程式控制測試中 識別的缺失

識別的缺失之嚴重程度及其影響

識別及測試補償性控制

考慮其他審計程序以降低風險

單獨評估或與其他缺失合併評
估後，該缺失被視為重大

請參閱我們的《檢測點－了解審計客戶的IT環境》及觀看《會財語你》系列影片－《審計全面睇！IT風險與控制》，以進一步了解相關查察發現及實務指引，協助核數師正確掌握客戶的資訊科技環境，並適當評估其在財務報告中使用資訊科技所涉及的風險。



檢測點－了解
審計客戶的IT環境



審計全面睇！
IT風險與控制



投資物業估值

在經濟環境波動的情況下，包括中國內地及香港在內的投資物業估值出現顯著波動。物業價格的下行壓力對持有大量投資物業組合的上市實體造成最明顯的影響。由於物業交易量減少，管理層在尋找可比交易數據及作出估值假設方面可能面對困難。此情況可能令核數師在評估物業估值的適當性方面帶來重大挑戰。我們於**2024**年查察中識別的主要查察結果如下：



對關鍵假設的適當性評估不足，例如市場租金、資本化率及評估師所作出的調整



對關鍵數據的適當性評估不足，例如估值中使用的租賃細節及具可比性的物業交易

銀行借款及契約條款

2023年持續高企的利率及其他因素，可能對上市實體的財務狀況及表現造成不利影響，尤其是負債比率較高的企業。此情況或會導致違反銀行契約條款，觸發即時償還未清銀行借款及／或交叉違約，或令銀行對未來借款施加更嚴格的條件，從而對企業持續經營能力構成不利影響。

我們於查察中識別下列銀行借款審計及客戶遵循銀行契約條款之關鍵發現：



未有充分評估管理層對銀行契約條款遵守情況的評估及其對持續經營假設的影響



未有設計及執行審計程序以確定流動及非流動負債的正確分類



未有設計及執行審計程序以評估銀行確認回覆的可靠性取得審計證據

與重大貸款、墊款及預付款項相關的欺詐風險

在若干情況下，貸款、墊款或預付款項涉及將上市實體資金不當轉移予第三方。值得關注的警號包括：資金被提供予關聯方或身份不明的第三方而缺乏明確商業理據；以及相關貸款、墊款或預付款項在批出後不久即被全數撇銷。我們與證監會合作，針對此項普遍的監管關注發表了聯合聲明(2023年7月)，闡述核數師在處理貸款或類似安排時應遵守的行為標準及程序。核數師亦應留意我們於2024年查察中識別的以下主要查察結果。



缺乏專業懷疑態度以識別欺詐風險及設計能回應已識別欺詐風險的適當審計程序



未有評估貸款批核及收回控制措施的設計及實施成效



未有評估業務理據及商業實質



未有評估貸款、墊款及／或預付款項的可回收性

涉及持有或買賣虛擬資產的業務

我們注意到越來越多企業從事與虛擬資產相關的活動，包括加密貨幣交易及向客戶提供交易服務。然而，核數師在審核虛擬資產時面對多項獨特挑戰，包括驗證虛擬資產的擁有權及存在性、估值的複雜性、加劇的欺詐風險以及缺乏統一的虛擬資產會計準則。此外，監管環境不斷演變，以及審計人員需具備區塊鏈技術的專門行業知識，亦為有效評估風險及設計並執行適當的審計程序帶來額外障礙。我們於2024年查察中識別出若干重大查察結果，涵蓋範疇包括：



對虛擬資產相關業務模式、控制活動及風險的認識不足



未有評估與處理虛擬資產交易及客戶虛擬資產託管相關之內部控制設計及實施成效



未有設計及執行足夠審計程序以核實虛擬資產的擁有權、雜湊交易的發生及虛擬資產的估值

如何建立及維持專業懷疑態度的文化

核數師必須在整個審計過程中，由風險評估至結論階段，持續保持**專業懷疑態度**。保持專業懷疑態度有助核數師設計適當的審計程序、質疑審計證據的真確性、避免過度依賴管理層陳述，以及識別重大錯報。

我們觀察到部分事務所透過採取以下做法，有效支援其項目團隊充分運用專業懷疑態度：



運用專業懷疑態度——提出問題並挑戰現狀

運用數據分析工具

事務所開發並實施數據分析方法及工具，以識別可能涉及欺詐的交易。此外，數據分析亦可簡化及自動化重複性程序，如資料提取及清理，讓審計團隊可集中處理需運用專業判斷的高風險範疇。



引入不可預測性元素於審計程序中

事務所要求審計團隊採用管理層未能預期的審計方法。此類不可預測性能有助提高識別欺詐或管理層凌駕控制措施之上的可能性，因管理層或會根據過往或預期的審計程序操控會計紀錄。審計團隊可透過改變程序的性質、時間或範圍來提升不可預測性。



項目合夥人及審計質素覆核人的及時覆核

事務所要求項目合夥人及審計質素覆核人於審計過程中提供指導及監督，並完成審計里程碑計劃。項目合夥人及／或審計質素覆核人亦須隨機重新執行部分由項目團隊進行的詳細測試，以加強審計工作的問責性及誠信，並提供密切指導及培訓機會。



出具報告前的質素覆核

事務所設立政策及程序，要求由非項目團隊成員（通常為具備會計或審計準則經驗的專家）進行獨立質素覆核。此覆核於審計期間及完成前進行，提供及時監察及客觀觀點，確保審計重大範疇符合專業準則及事務所要求。



第5部分

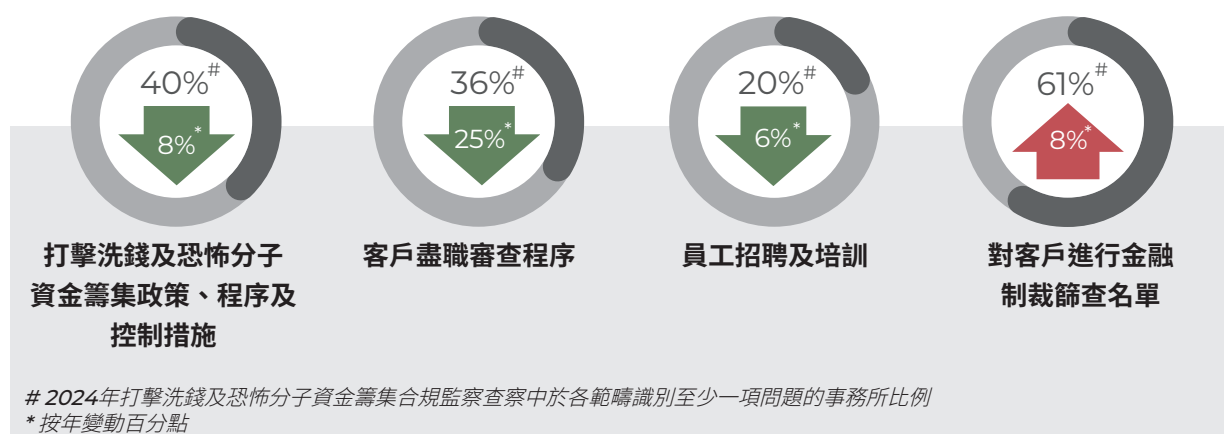
打擊洗錢及恐怖分子資金籌集合規監控查察

I. 我們的查察方式

我們於2024年進行打擊洗錢及恐怖分子資金籌集合規監控查察時，繼續採用以風險為本的方式，將資源集中於查察服務具特定洗錢／恐怖分子資金籌集風險客戶的事務所。

II. 主要發現

常見查察結果



整體查察結果

我們於 2024 年的查察工作中，就 51 間事務所是否遵守打擊洗錢及恐怖分子資金籌集要求進行評估。我們持續發現事務所在執行香港會計師公會發布的《道德守則》第F章中規定的《專業會計師打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》（《**打擊洗錢指引**》）的規定方面存在各項問題。不過，在若干範疇的違規事項有所減少，令人鼓舞，詳情可參閱上方圖表。

改善源於更健全的客戶盡職審查程序

我們觀察到事務所在執行客戶盡職審查程序方面有顯著改善。於 2024 年的查察期間，我們留意到事務所展現出更完善的政策，以及更明確的程序，採用標準、簡化及加強三種不同層級的客戶盡職審查。

主要挑戰 —— 對打擊洗錢及恐怖分子資金籌集責任的認識仍然不足

儘管在查察中觀察到整體改善，我們仍然發現中小型執業單位的員工普遍對《打擊洗錢及恐怖分子資金籌集條例》（第 615 章）及相關《打擊洗錢指引》下的法律責任認識不足。事務所應確保向員工提供適切的指引及充分的培訓，提升其對法律責任的意識。

由於對相關規定的認識不足，部分事務所未能符合《打擊洗錢指引》第 650 節中有關針對性金融制裁的若干重要要求。具體而言，事務所未有在建立客戶關係時或於持續業務過程中，將其客戶及實益擁有人之姓名與聯合國安全理事會及其制裁委員會所維持的最新制裁名單進行核對。

可即時採取行動解決的問題

自然人之識別及核實

於 2024 年的查察工作中，我們持續發現事務所在識別及核實實益擁有人及代表客戶行事的代理人身份方面存在問題。具體而言，事務所未有使用可靠來源的文件進行身份識別及核實。

未能使用如政府簽發的身份文件等可靠來源，將削弱客戶核實程序的完整性，並可能令事務所面臨重大合規風險。因此，事務所須加強其程序，確保所有實益擁有人及代表客戶行事的代理人均已獲妥善識別及核實，並應使用政府簽發的身份證明文件等可靠資料來源進行驗證。

記錄保存

事務所應確保其客戶盡職審查記錄按照《打擊洗錢指引》第 660 節的規定，以微縮膠片保存或儲存於電腦資料庫中。



主動舉報可疑交易

於 2024 年，聯合財富情報組僅接獲來自會計專業人士的 11 宗可疑交易報告，為連續兩年在所有行業*中最少的一類。事務所須注意，當其具備洗錢或恐怖分子資金籌集相關的知情或懷疑理由時，必須及時向 聯合財富情報組作出舉報。

值得注意的是，即使未能掌握構成某項可公訴罪行的所有細節、相關元素是否已發生，或是否存在任何恐怖活動計劃的具體資料，仍可構成懷疑。

事務所及其所有員工應清楚知悉，若在具備相關知情或懷疑的情況下未有舉報可疑交易，將構成刑事罪行，並可能面臨監禁及罰款的法律責任。

鑑於舉報的重要性，事務所應審視並加強其識別及舉報可疑交易的政策及程序。

* 不包括於2023年開始納入有關打擊洗錢及恐怖分子資金籌集的規定要求的虛擬資產服務提供者。

第6部分

2025-26年查察工作重點

本節旨在向核數師提供有關我們於2025-26年查察工作中將優先處理的項目類型，並說明我們於質素管理制度及項目層面查察工作中的重點範疇。

質素管理制度



- 事務所的管治及文化：特別是事務所如何培養履行《道德守則》中專業行為基本原則的文化
- 承接與續任客戶的程序：特別是事務所如何評估其承接新審計項目的技術能力及資源
- 合夥人工作量監察
- 集團審計的審核方法
- 事務所用以評估及監察核數質素的指標

項目選擇



- 首年公眾利益實體審計項目
- 受當前經濟不明朗因素重大影響的公眾利益實體審計項目
- 跨境公眾利益實體審計項目
- 由缺乏相關行業經驗的公眾利益實體核數師完成的公眾利益實體審計項目
- 具重大公眾利益的審計項目

關注範疇



- 持續在查察中發現問題的範疇
- 在《審計焦點》中特別提出的範疇
- 在審計工作中考慮客戶的資訊科技風險、控制及資料安全
- 遵守《香港審計準則》第600號(修訂版)《特別考慮事項－集團財務報表的審計(包括組成部分核數師的工作)》

附件1

公眾利益實體核數師的分類

註冊公眾利益實體核數師會根據其每年審計上市實體的數量劃分為三個類別(類別A、B、C)。類別A事務所每年完成超過100項審計，類別B事務所完成10至100項，而類別C事務所則完成至少1項但少於10項。

類別A事務所審計的上市實體按市值計算約佔九成，故每年均會接受查察；而類別B和類別C事務所審計的上市實體則少於百分之五，並會至少每三年接受一次查察。

我們所選取的公眾利益實體審計項目是根據各註冊核數師於查察年度開始前的上一年12月31日所完成的公眾利益實體審計項目總數釐定。對於類別A事務所，我們會選取3至7個公眾利益實體審計項目核數工作進行查察；類別B事務所則為2至4個公眾利益實體審計項目；類別C事務所則選取1個公眾利益實體審計項目。

於2024年查察工作中，國衛會計師事務所有限公司由類別A事務所重新分類為類別B事務所(2023年為類別A)。因此，以往類別A事務所的查察結果(當時包括國衛會計師事務所有限公司，共6間事務所)與本年度的結果未必完全可作比較，解讀時應加以審慎。儘管重新分類，國衛會計師事務所有限公司仍於2024年接受查察；我們的查察頻率乃根據多項風險因素釐定，包括事務所過往的查察結果。

附件2

類別A及類別B事務所的查察結果

下表列載我們於2023年及2024年查察的類別A及類別B事務所，並展示相關查察的範圍及結果。

鑑於我們每年對各事務所查察的審計項目數量相對有限，所呈列的審計質素評級未必能全面反映其整體審計項目的質素水平。有關審計質素評級及其詮釋的進一步詳情，已於本報告第8頁作出說明。

表3：按類別A事務所及其審計質素評級劃分受查察公眾利益實體項目的數量（不包括跟進查察）

類別A事務所	於2023年12月31日的 上市實體總數 (按核數師委任劃分)	2024年查察				2023年查察			
		受查察公眾利益實體項目數量				受查察公眾利益實體項目數量			
		總計	審計質素 評級1或2	審計質素 評級3	審計質素 評級4	總計	審計質素 評級1或2	審計質素 評級3	審計質素 評級4
香港立信德豪會計師事務所有限公司	181	6	2	3	1	6	2	3	1
德勤·關黃陳方會計師行	250	5	2	3	0	4	2	0	2
安永會計師事務所	382	4	4	0	0	4	3	1	0
國衛會計師事務所有限公司 ¹	84	已於表4披露 ¹				5	0	4	1
畢馬威會計師事務所	238	4	2	2	0	5	2	2	1
羅兵咸永道會計師事務所	404	5	4	1	0	7	5	2	0
總計	1,539	24	14	9	1	31	14	12	5

¹ 國衛會計師事務所有限公司於2024年查察中被歸類為類別B事務所，而於2023年則屬類別A事務所。

表4：按類別B事務所及其審計質素評級劃分受查察公眾利益實體項目的數量(不包括跟進查察)

類別B事務所	按核數師委任統計的上市實體總數(截至相關查察年度的12月31日*)	2024年查察				2023年查察			
		受查察公眾利益實體項目數量				受查察公眾利益實體項目數量			
		總計	審計質素評級1或2	審計質素評級3	審計質素評級4	總計	審計質素評級1或2	審計質素評級3	審計質素評級4
中正天恆會計師有限公司	31	不適用	不適用	不適用	不適用	2	0	0	2
國富浩華(香港)會計師事務所有限公司	57	不適用	不適用	不適用	不適用	2	0	1	1
德博會計師事務所有限公司	15	2	0	2	0	不適用	不適用	不適用	不適用
開元信德會計師事務所有限公司^	67	不適用	不適用	不適用	不適用	2	0	0	2
富睿瑪澤會計師事務所有限公司(前稱為中審眾環(香港)會計師事務所有限公司)	69	不適用	不適用	不適用	不適用	3	0	0	3
致同(香港)會計師事務所有限公司	61	不適用	不適用	不適用	不適用	2	0	0	2
國衛會計師事務所有限公司	84 (2022年12月31日: 102)	4	0	4	0	5	0	4	1
長青(香港)會計師事務所有限公司^	44	不適用	不適用	不適用	不適用	2	0	0	2
大華馬施雲會計師事務所有限公司	64	2	2	0	0	不適用	不適用	不適用	不適用
栢淳會計師事務所有限公司(前稱為栢誠會計師事務所有限公司)^	44 (2022年12月31日: 20)	1	0	0	1	2	0	0	2
容誠(香港)會計師事務所有限公司(前稱為先機會計師行有限公司)	13	不適用	不適用	不適用	不適用	2	0	0	2
羅申美會計師事務所	57	2	0	0	2	不適用	不適用	不適用	不適用
信永中和(香港)會計師事務所有限公司	67	2	0	1	1	不適用	不適用	不適用	不適用
中匯安達會計師事務所有限公司	94	3	0	0	3	不適用	不適用	不適用	不適用

* 就2024年查察，數據代表截至2023年12月31日，按核數師委任統計的上市實體總數。就2023年查察，數據代表截至2022年12月31日，按核數師委任統計的上市實體總數。

^ 曾接受我們按特定範圍進行的查察。

透過披露受查察的類別A及類別B事務所個別審計質素評級，我們旨在：

- a. 讓持份者(尤其是審計委員會)知悉哪些公眾利益實體核數師已接受查察，從而促使他們與相關核數師就查察結果及改善審計質素的承諾進行溝通。
- b. 提升監管過程的透明度。
- c. 促使會計師事務所對其審計質素負責。
- d. 鼓勵會計師事務所提高其質素標準，並改善查察中發現的任何問題。

附件3

詞彙

本詞彙表載列了本報告中使用的縮略語、簡稱及關鍵術語的定義：

《打擊洗錢指引》	香港會計師公會發佈的《專業會計師道德守則》第F章中規定的《專業會計師打擊洗錢及恐怖分子資金籌集指引》
《道德守則》	《專業會計師道德守則》
香港交易所	香港聯合交易所有限公司
證監會	證券及期貨事務監察委員會

聯絡方式

如您有任何查詢或意見，歡迎與我們聯絡。

會計及財務匯報局

香港鰂魚涌

英皇道979號太古坊二座10樓

電話 (852) 2810 6321

傳真 (852) 2810 6320

電郵地址 general@afrc.org.hk

網址 www.afrc.org.hk



2025©會計及財務匯報局版權所有

