

企业董事的财务报告责任 履职须知



CHARTERED ACCOUNTANTS™
AUSTRALIA + NEW ZEALAND



Think Ahead



CHARTERED ACCOUNTANTS™
AUSTRALIA + NEW ZEALAND

澳大利亚及新西兰特许会计师公会

澳大利亚及新西兰特许会计师公会 (CA ANZ) 是一支由12万余名会员组成的专业组织。公会会员背景多元, 技能娴熟, 深谙财务工作之道。每天, 公会会员都在利用自身的一技之长, 影响着全球各地的企业。

CA ANZ会员以其诚信敬业、专业判断、财务纪律和富有远见的工作方法而著称业界, 为各国经济繁荣助一臂之力。CA ANZ注重会员的教育和终生学习, 并在影响经济和国内外市场的国计民生领域, 进行积极倡导和思想宣传。

CA ANZ是国际会计师联合会会员单位, 并通过全球80万名专业会计师组成的会员网络与全球会计联盟 (Global Accounting Alliance) 和世界特许会计师联盟 (Chartered Accountants Worldwide) 建立了紧密联系。后两大组织汇集了位于澳大利亚、英格兰与威尔士、爱尔兰、新西兰、苏格兰、南非等国家和地区的领先会计师组织, 为全球180多个国家、逾32万名特许会计师提供支持, 并帮助他们实现职业晋升。

此外, CA ANZ还与特许公认会计师公会 (ACCA) 建立了战略联盟。联盟由来自全球181个国家的78.8万名当代和未来新一代专业会计师组成, 是目前全球最大的会计联盟之一, 为各国学员和商业人士提供门类齐全的会计资格认证服务。



Think Ahead

ACCA简介

ACCA (特许公认会计师公会) 是全球广受认可的国际专业会计师组织, 为全世界有志投身于财会、金融以及管理领域的专才提供首选的资格认证。ACCA目前在中国大陆拥有6,700名会员及78,000名学员, 并在北京、上海、广州、深圳、成都、沈阳、青岛、武汉和长沙共设有9个代表处。

ACCA为全球180个国家的200,000名会员及486,000名学员提供支持, 从雇主的技能需求出发, 为会员和学员的事业发展提供完善的专业服务。ACCA透过全球101个办事处和中心, 以及全球超过7,200家认可雇主, 为员工的学习与发展提供高标准服务。ACCA致力于维护公共利益, 提倡适度的会计监管方式, 同时, 通过开展国际化研究, 不断提升财会行业的声誉与影响力。

目前, ACCA的核心——ACCA专业资格正在进行重大创新, 以确保我们的会员继续成为全球备受推崇和青睐、与时俱进的专业会计师。

ACCA自1904年成立以来, 一直秉承着独特的核心价值, 即机遇、多元性、创新、诚信和责任。

了解详情, 请访问ACCA网站: www.accaglobal.com

关于本报告

本报告旨在帮助企业董事了解和履行他们在财务报告方面的相关责任。本报告专门面向ACCA和CA ANZ会员编制, 以协助他们指导不具备财会背景的企业董事深入了解自身责任。

免责声明: 自本指南发布之日起, 相关法律、法规和实务或已发生变动。本指南使用者应根据现行有效的相关法律、法规和实务进行咨询。

本指南不保证所载信息的正确性或对该读者的适用性。在法律允许的最大范围内, CA ANZ不对本文所包含的任何陈述、意见、错误或遗漏负责, 且不承担任何有关本文所载信息的保证责任, 包括但不限于对适销性和特定用途适用性的所有默示保证。CA ANZ不对与本文或其所载信息之使用相关或因此产生的任何直接、间接、特殊或后果性的损失或损害、利润损失、数据丢失或损毁、营业中断或间接成本负责, 不论该损失或损害是因合同、疏忽、侵权、法律规定或其他任何原因引起。

© 2017 澳大利亚及新西兰特许会计师公会ABN 50 084 642 571。本报告受版权保护。除根据1968年《版权法》使用外, 未经明确书面许可, 本报告只能在检索系统中转载、出版、存储, 或全部或部分传达, 不得修改或改编。本报告版权始终归CA ANZ所有。

目录

	引言	1			
0 1	谁对财务报告负责?	2	0 4	附录一：企业董事财务报告责任法律参考示例	9
	为什么董事应对财务报告负责?	3		附录二：提问示例	19
0 2	董事的谨慎责任	3	0 5	附录三：词汇表	20
	董事对财务报告负有哪些责任?	4		附录四：参考文献	21
	财务报表	4			
0 3	财务报告体系与流程	5			
	会计政策	5			
	审阅假设和判断	5			
	审计流程	6			
	审计师独立性	6			
	审计质量	6			
	董事如何履行其财务报告责任?	7			
	董事的谨慎责任	7			
	董事何时履行其财务报告责任?	8			

引言

董事对于企业能否妥善履行财务报告义务起着至关重要的作用。本文旨在帮助企业董事了解他们在财务报告方面的相关责任，并就如何履行这些责任提供实用建议。

虽然企业董事的职责范围很广，但本文只重点讨论与财务报告相关的董事职责。附录介绍了不同行业和地区企业对董事在财务报告方面的共同要求，包括相关职责要求的法律参考和文献。除此之外，企业还需满足一些更为具体的要求。一般来说，上市公司须遵循的要求更为全面，而证券交易所也对企业上市要求和公司治理准则提供了更为详细的要求。本文并未包含这些要求的完整详情。尽管对于非上市公司和其他实体而言，并未强制要求其执行上述要求及相关准则，但这些要求及相关准则仍不失为有用的最佳实务指南。

本文将主要围绕以下五大问题展开讨论：

1. 谁对财务报告负责？
2. 为什么董事应对财务报告负责？
3. 董事对财务报告负有哪些责任？
4. 董事如何履行其财务报告责任？
5. 董事何时履行其财务报告责任？

担任企业董事责任重大。向投资者和财务报表的其他使用者提供有用且有意义的信息是企业董事的首要责任。

“对财务报告的质量负责是企业董事的首要责任。”¹

虽然企业董事并不一定要成为财会专家，但他们应积极参与并寻求合理解释，以支持所选择的会计处理方式，而且在必要时，对财务报告所依据的会计决策提出质疑。如果会计处理方式未能体现董事对某项交易实质的理解，则他们应就此寻求建议，这一点很重要。本报告中，我们将通篇探讨企业董事如何履行财务报告相关责任这一问题。

1 澳大利亚证券投资委员会 (ASIC) 《2015-2016年度审计稽查项目报告》，2017年6月，详情请见：

1. 谁对财务报告负责？

财务报告流程中的每位参与者都有责任确保所提供财务信息的相关性、有用性、可比性和一致性，从而帮助报告使用者根据所获信息做出明智决策。

下图强调了财务报告供应链上的关键参与方，并指出了其内在联系。

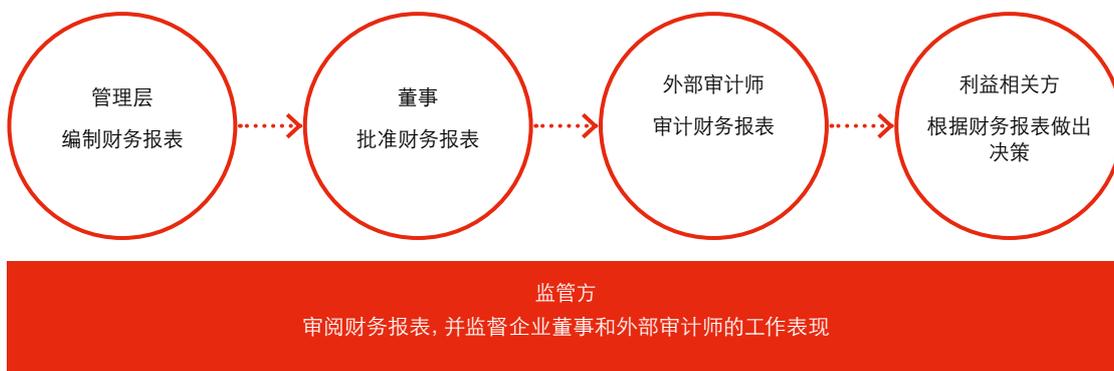


图1: 财务报告供应链的关键参与方

在财务报告相关流程中，需要强调的关键点包括：

- 管理层，负责编制财务报表，并保证内部控制体系和相关流程的有效运行。包括会计师事务所在内的各外部服务供应商可在与管理层的约定下参与执行部分工作任务²。
- 董事（理事、顾问或更广义上的“治理层”），负责监督由管理层执行的财务报告准备流程。他们的最终责任是确保遵守与财务报告有关的法律要求，例如按照相关法律要求，在监管机构登记备案，以及向投资者/股东提供财务信息等。
- 外部审计师（当规定必须进行审计或企业选择进行审计时），负责对财务报表进行独立审计。外部审计师通过外部审计报告，向股东或投资者作出汇报。一般来说，企业董事代表股东与外部审计师进行外部审计业务约定。审计期间，外部审计师与管理层之间会经常进行往来联系。

- 利益相关方，如股东、投资者以及债权方，是财务报告供应链上的“消费者”。他们会使用财务报告中的数据信息并据此做出决策。另外一部分利益相关方，如客户、供应商、员工、志愿者、潜在投资者及其他更广泛的社会群体，同样可能对企业的财务绩效感兴趣，并利用财务报告中的信息进行决策。
- 监管方，负责监督企业的财务报告合规情况，具体取决于企业类型及其经营活动所属管辖区域。在某些地区，监管方还需负责监督外部审计师。

此外，一些企业还会设立如下部门/人员：

- 审计委员会，常见于大型企业。在大型企业中，董事会往往会设立一个独立的小组作为子委员会，负责监督财务报告和审计流程。该子委员会通常被称为“审计委员会”，其必须定期向董事会汇报工作，确保全体董事能及时获得财务报告相关事务的最新情况并参与其中。

² “董事可寻求专业的会计咨询服务，和（或）将会计核算以及其他记录保存和财务报表编制等工作外包给专业的会计服务提供商。不过，董事仍需负责并确保此类咨询和（或）服务由具备适当资质、对会计准则有适当专业了解的人员提供，且该咨询建议具有公正性和客观性。”《新加坡公司治理守则（2012）》请见：

- 内部审计师,有时会被一些企业引入,并对特定领域进行鉴证。因此,内部审计师并不具有独立性。内部审计师可以是企业的永久雇员、外部会计师事务所,也可以是参与特定鉴证项目的个人。

本文简单介绍了企业董事在财务报告流程中所需承担的相关责任。文本中,“董事”一词为广义概念,指对公司治理负有集体责任的相关方,包括理事、顾问和其他成员等。

治理层定义

“治理层”可定义为“负责监督企业战略方向制定并对企业完全负责的个人或组织,其中包括监督财务报告流程”。根据企业性质的不同,治理层可以被称之为董事、理事、顾问或其他说法。本文中的“董事”一词即指治理层。

全体董事须共同负责履行与年度财务报告相关的责任。因此,每位董事都应当了解所呈报的财务信息,以及编制这些信息的相应流程。

企业董事可通过寻求外部建议和帮助他们履行相关责任。这种做法虽然很常见(包括向管理层、会计师事务所和/或审计委员会委派工作),但需要重点强调的是,董事不可将财务报告相关责任事项委托给下级。

此外,我们还应对企业董事和管理层进行划分。从更广泛的层面上讲,管理层负责企业的运营流程,董事(或治理层)则负责对企业进行战略监督,确保管理流程的有效性。在某些情况下,治理层也可能是企业高管团队成员所组成。因此,这两方面的职能可能会形成一定重叠。

2. 为什么董事应对财务报告负责?

董事的谨慎性原则

董事的财务报告责任主要源于董事在公司治理过程中的谨慎性原则。谨慎性原则常常被写入世界各地的法律和其他监管要求中。例如,澳大利亚2001年《公司法》就对董事的谨慎性原则做出了明确规定。新西兰1993年《公司法》同样规定:企业董事在行使董事权力或履行董事职责时,必须如任何理性自然人董事在同样情况下会采取的做法一样,做到谨慎、勤勉、善用技能……关于不同地区类似范例详情,请见附录一。此外,作为对上述法律要求的补充,企业和董事往往会签署一份正式的书面协议,说明进一步的具体聘用条款,其中包括董事应承担的财务报告相关责任。

由于企业非自然人⁵,从而导致其自身无法履行任何义务。因此,董事须代表企业,对运营资金提供者负责。就企业而言,后者通常包括股东、投资者和融资人;就慈善机构而言,后者通常包括出资机构、捐赠方;就公共部门实体而言,后者则通常为纳税人、地方纳税人。财务报表是体现董事对企业资金提供者负责的重要工具之一。

3 定义见《国际审计准则第260号(修订版)——与治理层的沟通》,详情请见: ifac.org/system/files/publications/files/ISA-260-Revised_1.pdf

4 1993年《公司法》第137节,详情请见: legislation.govt.nz/act/public/1993/0105/latest/whole.html#DLM320655

5 附录三对该词进行了定义

3. 董事对财务报告负有哪些责任？

“企业董事无需成为财会专家”⁶。

但是，董事必须具备足够的财会知识，方能了解、监督并指导所在企业。实践中，这意味着：

董事应当：	董事不必：
有能力阅读并理解财务报表，评判财务报表所提供信息的准确性、可信度和可理解性。	复核相关交易或对账
了解现行财务报表编制及审阅流程。	编制财务报表。详细了解内部控制体系的运行。

如果企业设有审计委员会或董事会下的其他子委员会，则其可协助承担与财务报告有关的更具体的责任，通常包括：

- 审批年度预算，并监督预算执行情况；
- 确定是否已设立充分且恰当的财务报告体系与流程，以便董事能够对企业的财务绩效和状况、及其遵循相关法律法规的情况进行评估；
- 审核并批准财务报表，确定财务报表的编制是否采用了合适的财务报告框架（如《国际财务报告准则》⁷或《国家公认会计实务》⁸等）；
- 必要时与外部审计师保持联系，并监督外部审计流程的质量和独立性，包括批准审计费用和审计范围。

部分重要职责将作进一步说明如下：

财务报表

财务报表应根据适用的财务报告框架进行编制，相关法律通常对此做出了明确规定。此外，财务报表应体现董事对企业、所在行业和大环境的认识与了解。如果报表所载信息与董事的预期不一致，则董事可展开进一步的尽职调查，对所呈报的信息提出质疑。在对财务报表编制者和外部审计师（如适用）提出质疑时，采取恰当的问询方法至关重要。董事向管理层和外部审计师所提问题的示例请见附录二。

审阅财务报表时，董事应确保财务报表的正确性、公允性和无误导性。此外，对信息使用者而言，大量复杂的信息并不一定有用。因此，财务报表数据必须与使用者可获得的信息保持一致，避免让人混淆或产生误解。

6 澳大利亚证券投资委员会媒体报导，详情请见：asic.gov.au/about-asic/media-centre/find-a-media-release/2016-releases/16-174mr-asic-calls-on-directors-to-apply-realism-and-clarity-to-financial-reports/

7 同5

8 同5

9 英国一般采用的说法是“平衡性、公允性和可理解性”。具体请见英国2016年《公司治理准则》：frc.org.uk/Our-Work/Publications/Corporate-Governance/UK-Corporate-Governance-Code-April-2016.pdf。exchange corporate governance code for the specific requirements of their jurisdiction.

董事通常还负责审阅年度报告中列报的其他信息，确保这些信息与他们收到的管理信息和财务报表中所载信息相一致。

财务报告体系与流程

董事应了解管理层在编制财务报表时所遵循的主要政策、流程和程序，即通常所说的“内部控制框架”。这些内部控制框架一般包含检查和审阅流程，以确保财务报表所用信息的精确性、可验证性、正确性和及时性。

内部控制体系有助于确保财会系统生成的财务信息得到适当授权、具有可靠性、一致性、及时性、相关性和完整性。虽然管理层负责执行内部控制，但董事应监督内部控制运行的有效性是否持续且充分。通常情况下，这项工作通过董事监督管理层报告、内部审计和外部审计来完成。

会计政策

董事应考虑财务报表编制过程中采用的会计政策以及涉及的重要判断和估计是否合理。例如，某企业根据对电脑设备的使用情况合理估计后，其折旧政策规定电脑设备将每三年更换一次，则每年应按33%的比率对电脑设备进行折旧。作为董事，最好的检查方法是，询问

管理层该政策是否在实践中得到了普遍遵循（即电脑设备多久进行更换）。必要时，管理层必须提供证据，以支持其判断的合理性。

审阅假设和判断

在了解和批准企业采用的假设，以及财务报表编制过程中做出的重要判断和估计方面，董事也发挥着重要作用。“持续经营”¹⁰假设就是上述假设的典型例子。财务报表通常基于“持续经营”¹¹或“结束经营”假设进行编制。董事往往需要负责审阅“持续经营”假设是否成立，比如审阅财务预测，并确保企业在需要时能获得充足的资金支持等。但是，审阅“持续经营”假设的正确性与评估企业的偿付能力是完全不同的两件事情（见下文“重要提示”）。

重要提示：偿付能力与持续经营的区别

这两个概念通常很容易混淆。

偿付能力：主要有两种类型：一种是“现金流偿付能力”，即在债务到期时，企业实体有能力偿付；另一种是“资产负债表偿付能力”，即资产超过债务，包括或有债务。董事一般应负责确保企业在不具备偿付能力时停止交易。

持续经营：即企业能够并计划在可预见的未来持续经营¹²。经营时间通常为自企业财务报表日或财务报表获批日起的至少12个月（具体取决于适用的财务报告框架）。

¹⁰ 附录三对该词进行了定义

¹¹ 同¹¹

¹² International Accounting Standards Board (IASB) Conceptual Framework, Para. 4.1

审计流程

如果企业的财务报表必须进行审计，那么董事一般应负责监督外部审计流程，包括审计师的聘用、审计流程的质量和独立性等。外部审计师通常会要求企业董事会主席代表治理层签署一份声明书¹³，承认并确认治理层的财务报告相关责任，并确保已通过适当的内部控制¹⁴来防止和监测舞弊行为¹⁵。

审计师独立性

审计师必须独立于企业之外，以便其对管理层声明提出有效质疑。目前，大多数地区的法律要求和/或职业道德准则都对审计师独立性做出了明确规定，包括是否允许审计师在企业中持有经济利益、非审计服务（如税务合规或咨询服务）的提供程度、以及审计合伙人和其他审计参与者为保证客观性而进行“轮换”的频率。董事须确保相关框架得以落实，从而监督其合规情况。

审计质量

董事，尤其是拥有财会背景和/或加入审计委员会的董事，需要通过如下途径影响审计流程的质量：

- 就财务报告风险和他们认为需要给予特别审计关注的业务领域提出意见；
- 考虑审计资源是否得到充足分配，以保证审计工作有效开展，以及审计费用是否能对此予以公正体现；
- 询问和评估审计师质疑与财务报表主观层面有关事项的审计方法，如舞弊风险评估、管理层估计和假设的正确性，以及对会计政策的选择等；
- 创建必要环境，使管理层不会对审计师的质疑产生抵触，从而在讨论困难或引起争议的问题时不会有过度的防御心理。

为此，董事应抓住机会与外部审计师和管理层进行坦诚布公的交流，尤其在敏感问题上更应如此。此外，董事会主席或审计委员会（如果有）与外部审计师进行面谈并要求管理层回避，也不失为一种良好的实务操作。

如果董事要求审计师将关键审计事项（KAM）纳入审计报告，则须在审计过程中尽早就这些事项进行商谈。CA ANZ已编制了一份事项说明书，供董事了解关键审计事项的具体内容。

13 《国际审计准则》第580号“书面声明”规定必须从董事处获取声明书，详情请见：<http://www.ifac.org/system/files/downloads/a032-2010-iaasb-handbookisa-580.pdf>

14 附录三对该词进行了定义

15 同15

16 《审计委员会关键审计事项说明书》，请见：charteredaccountantsanz.com/-/media/63e631a97675430d949099dd3b0541bd.ashx

4. 董事如何履行其财务报告责任？

董事行使财务报告责任的真正意义在于他们能对这些财务报告责任履行到何种程度。优秀的董事会对管理层及其他各方呈报的信息和想法提出质疑，并以开放的态度履行其职责。

职业怀疑态度：虽然董事并不一定是财会专家，但如果会计处理方式未能体现董事对某项交易实质的理解，则他们应对此提出质疑。同时，在评估管理层作出的重要判断和估计时，董事也应采取职业怀疑态度¹⁷。

在某些地区，相关法律对董事的履职方式做出了明确规定。如第二部分所述，董事需要遵循谨慎性原则对企业的资金提供者负责。该原则规定了董事的履职方式，其通常要求董事运用一定程度的专业技能，勤勉尽责。

董事的谨慎性原则：董事会成员应在充分知情的基础上采取行动，诚信行事，尽职尽责，保障公司与股东的最大利益。¹⁸

鉴于董事所负责任具有集体性，因此董事不应完全依赖他人的专业知识，包括其他董事，但可适当咨询具有财会背景的相关人士，获取相关指导和建议，以帮助其理解财会术语、流程和要求。其他董事或许是首先进行接触的最佳人选。

财务素养：虽然董事并不一定要成为财会专家，但应充分了解最新的会计准则和实务，以便对财务报表进行有效的高水平审阅。否则，董事必须寻求他人帮助和/或参与相关培训。¹⁹

17 新加坡会计与企业管理局2014年第2号《实务指引》（附件 A），详情请见：acra.gov.sg/uploadedFiles/Content/Publications/Practice_Directions/2014/20140417_PDonFRSPfinal.pdf

18 20国集团/经合组织：《公司治理原则》，详情请见：oecd-ilibrary.org/docserver/download/2615021e.pdf?expires=1505859233&id=id&accname=guest&checksum=4345FCFBD09C863958069F2AB7EB06D2

19 同17

5. 董事何时履行其财务报告责任？

虽然财务报表通常一年编制一次，但董事必须对企业的财务状况进行持续监督，而不只是在报告期结束时才予以考量。

定期（即每月）开展财务报告审阅有利于发现问题，并确保问题得以及时解决。因此，在每次董事会会议期间，董事对管理层编制的财务报告进行审阅，不失为一种明智的做法。此举有助于在财年结束时为董事审阅

财务报表提供支持和相关信息，并成为企业内部控制框架的重要组成部分。

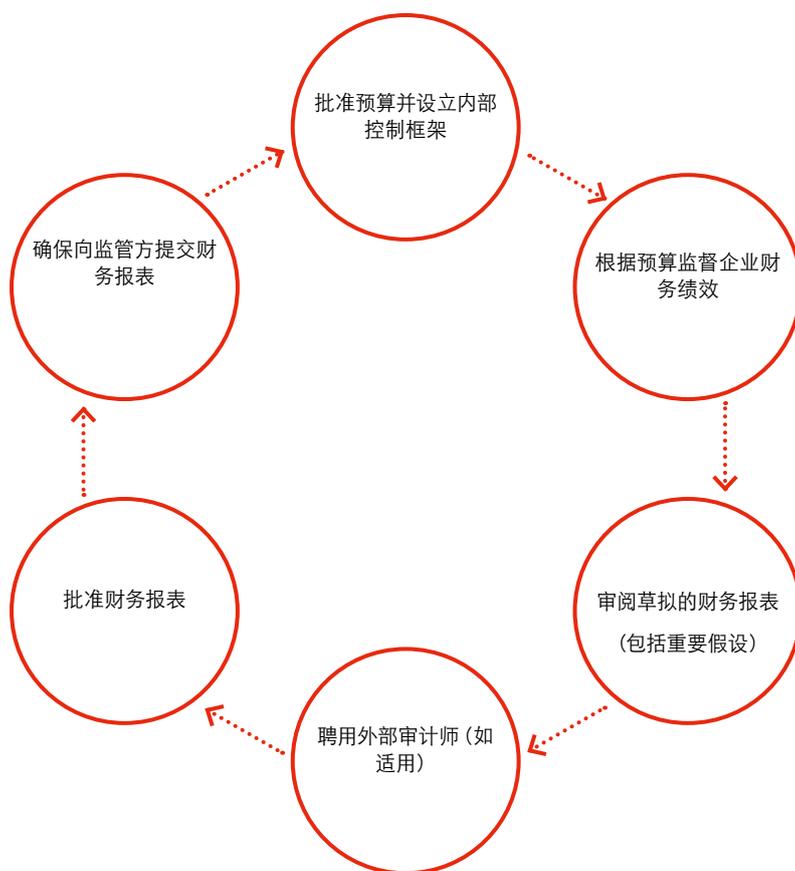


图 2: 财务报告流程概览

附录一：企业董事财务报告责任的法律参考示例

澳大利亚²⁰

责任	法律参考
谨慎性原则	<p>澳大利亚慈善机构与非营利组织委员会 治理准则5: 负责人职责</p> <p>职责内容概括如下:</p> <ul style="list-style-type: none">• 在合理的谨慎性下勤勉行事;• 诚实公正行事, 为慈善机构及其慈善宗旨获得最佳利益;• 不滥用作为负责人所获得的职位或信息;• 披露利益冲突;• 确保慈善机构的财会事项得到妥善管理;• 不允许慈善机构在无偿付能力时继续运作。 <p>《公司法》(2001年) 第180条 谨慎与勤勉——董事和其他主管</p> <p>(1) 企业董事或其他主管必须行使其权力、履行其职责, 并做到任何理性自然人在以下职位均会采取的做法: (a) 为企业董事或主管; (b) 担任董事或主管职位, 并在企业中承担与董事或主管相同的责任。</p>
保存会计记录	<p>《协会注册法》(1985年) 第35条 保存会计记录</p> <p>(1) 协会组织必须保存会计记录, 以便于以下行为——</p> <p>(a) 协会组织需要时常编制会计账目, 公允列报其运营业绩; 且(b) 根据本部分规定, 协会组织的会计账目编制需便于审计。</p> <p>Commission Act 2012</p> <p>《澳大利亚慈善机构与非营利组织委员会法案》(2012年)</p> <p>(1) 注册实体必须保存书面财务记录。财务记录须: (a) 正确记录和说明实体的各项交易、财务状况和绩效; (b) 编制真实且公允的财务报表并予以审计; 以便能够开展与该实体相关的一切受认可的评估活动。</p> <p>《公司法》(2001年) 第286条 保存财务记录的义务</p> <p>(1) 公司、注册计划或披露实体必须保存书面财务记录。该记录须: (a) 正确记录和说明其各项交易、财务状况和绩效; (b) 编制真实且公允的财务报表并予以审计。</p> <p>《退休金行业监督法》(SISA, 1993年) 第35 AE条 会计记录</p> <p>受托人必须保存和维护会计记录五年及以上。</p>

20 澳大利亚州法律同样对企业董事的财务报告责任进行了规定。为简洁起见, 本附录仅包含了联邦法律参考。

责任	法律参考
财务报表编制	<p>《协会注册法》(1985年) 第35条 保存会计记录 (1) 协会组织必须在其财年结束后——(a)编制该财年相应的会计账目;</p> <p>《澳大利亚慈善机构与非营利组织委员会法案》(2012年) 第60 (10) 条 大中型注册实体机构必须提交年度财务报告 (1) 大中型注册实体机构必须向委员提交相应财年的财务报告,必要时还应根据第60 (20)、第60 (25) 条规定,提交审计师报告或复核人报告</p> <p>《公司法》(2001年) 第292条 谁负责编制年度财务报告和董事会报告 (1) 以下各方必须编制每个财年的财务报告和董事会报告: (a) 所有披露实体; (b) 所有上市公司; (c) 所有大型私营企业; (d) 所有注册计划。 小型私营企业和被担保的有限责任公司可以豁免。</p> <p>《退休金行业监督法》(SISA, 1993年) 第35B条 会计账目和报表 (1) 养老金实体(即自营养老基金)的每一位受托人,必须确保就基金的年度收入编制有关该实体的以下会计账目和报表: (a) 资产负债表——除非法律规定此款内容不适用; (b) 利润表——除非法律规定此款内容不适用; (c) 法律规定的会计账目和报表。</p>
审计或复核财务报表	<p>《协会注册法》(1985年) 第35条 保存会计记录 (1) 协会组织必须在其财年结束后——(b)对相应的会计账目进行审计;</p> <p>《澳大利亚慈善机构与非营利组织委员会法案》(2012年) 第60 (20) 条 中型注册实体机构必须对年度财务报告进行审计或复核 第60 (25) 条 大型注册实体机构必须对年度财务报告进行审计</p> <p>《公司法》(2001年) 第301条 审计年度财务报告审计 (1) 公司、注册计划或披露实体必须根据第三部分规定,对相应财年的财务报告进行审计,并获得审计师报告。 小型私营企业和被担保的有限责任公司可以豁免。</p>
监督内部控制体系	<p>澳大利亚法律对这一要求做出了隐性(而非明确)规定。具体指引如下。</p> <p>澳大利亚证券交易所(ASX)《公司治理准则》 建议7.3 风险识别与管理 上市公司需要公开披露: (a)如果已设立内部审计部门,应当披露该部门的组织架构,以及所履行的具体职能;或 (b)如果未设立内部审计部门,则应当披露实情,以及公司所采取的具体流程,以评估和持续改善其风险管理和内部控制流程的有效性。</p>

香港²¹

责任	法律参考
谨慎性原则	<p>《香港公司法》第622章 第465条 有责任做到合理谨慎、勤勉和善用技能 (1) 公司董事必须做到合理谨慎、勤勉和善用技能。</p>
保存会计记录	<p>《香港公司法》第622章 第373条 公司必须保存会计记录 (1) 公司必须保存符合第(2)及(3)款要求的会计记录。 (2) 会计记录必须充分—— (a) 列式并说明公司的各项交易； (b) 在合理的准确性下，随时披露公司的财务状况和财务绩效； (c) 使董事能够确保财务报表符合本法规定。 (3) 会计记录尤其必须载有—— (a) 公司每日所有收支款项记录，和与该等收支发生有关的所有事宜； (b) 公司资产及债务的记录。</p>
编制财务报表	<p>《香港公司法》第622章 第379条 董事需编制财务报表 (1) 公司董事必须依据第380及第383条规定，编制每个财年的财务报表。</p>
审计或复核财务报表	<p>《香港公司法》第622章 第396条 由公司成员委任审计师 (1) 公司必须根据上一财年年度股东大会上通过的决议，委任公司当期财年的审计师。</p>
监督内部控制体系	<p>《香港上市规则》，附录14 C.2.1 风险管理与内部控制 董事会应持续监督发行人的风险管理和内部控制体系，确保至少每年检查一次发行人及其附属公司的风险管理和内部控制体系是否有效，并在《公司治理报告》中向股东汇报完成情况。检查应涵盖所有重大控制节点，包括财务控制节点、运营控制节点及合规控制节点。</p>

21 《香港公司法》适用于香港所有企业董事，包括上市企业、小企业和非政府组织。

马来西亚

责任	法律参考
谨慎性原则	<p>《公司法》(2016年) 第213(2)条 董事义务与责任</p> <p>公司董事应做到合理的谨慎、勤勉和善用技能,并具备——(a)任何负有相同责任的董事所具备的合理知识、技能和经验;以及(b)该董事实际具备的其他知识、技能和经验。</p>
保存会计记录	<p>《公司法》(2016年) 第245(1)条 保存会计记录</p> <p>公司、公司董事及管理者应——(a)保存充分的会计记录和其他记录,以说明公司的各项交易和财务状况,编制真实公允的利润表、资产负债表以及所有作为附注的相关文件;及(b)以某种方式保存会计记录和其他记录,以便对其进行适当审计。</p>
编制财务报表	<p>《公司法》(2016年) 第248条 董事应编制财务报表</p> <p>(1)公司董事应于公司成立日起的十八个月内编制财务报表;后续应在每个财年结束后六个月内编制财务报表。</p>
审计或复核财务报表	<p>《公司法》(2016年) 第248条 董事应编制财务报表</p> <p>(1)第(1)款所提及的财务报表应根据第257条规定在提交给每位董事会成员之前进行正式审计,抑或就上市公司而言,应根据第257条规定在提交给每位董事会成员之前、同时根据第340条规定在提交至年度股东大会之前进行正式审计。</p>
监督内部控制体系	<p>《公司法》(2016年) 第246(1)条 内部控制体系</p> <p>上市公司或其子公司的董事应设立内部控制体系,以合理保证:(a)公司资产不会因未经授权的使用或处理而遭受损失,并对资产做出适当的说明;以及(b)所有交易均获得适当授权,且得到必要记录,以便真实公允地编制公司财务报表。</p>

新西兰

责任	法律参考
谨慎性原则	<p>《慈善法》(2005年) 第8(4)条 董事会的设立、职能、责任和权力 在履行或行使其职能、责任或权力时,每位董事会成员——(a)需独立行事,做出专业判断;以及(b)不受上级主管指导。</p> <p>《公司法》(1993年) 第137条董事的谨慎性原则 公司董事在行使董事权力或履行董事责任时,必须做到谨慎、勤勉、善用技能,如同任何理性自然人董事在同样情况下均会采取的行动,并考虑(但不限于)以下因素——</p> <ul style="list-style-type: none">(a) 公司性质;(b) 决策性质;(c) 董事职位及其承担的责任性质。
保存会计记录	<p>《公司法》(1993年) 第194条 必须保存会计记录 (1) 公司董事会须确保始终保存会计记录,且——</p> <ul style="list-style-type: none">(a) 正确记录公司的各项交易;(b) 帮助公司确保其财务报表或集团合并财务报表符合一般公认会计原则的要求(如果本法案或其他任何法令要求公司必须编制此类报表);以及(c) 使公司的财务报表或集团合并财务报表便于进行适当审计(如果规定此类报表必须进行审计)。
编制财务报表	<p>《慈善法》(2005年) 第42A条 财务报表的内容 (1)第41条第(2)(b)款提及的财务报表,须依据以下准则进行编制——</p> <ul style="list-style-type: none">(a) 对于指定的非营利实体,须依据一般公认会计原则编制财务报表;或(b) 对于其他任何实体,须依据一般公认会计原则或适用于本条所述之目的的非一般公认会计原则编制财务报表。 <p>《公司法》(1993年) 第201条 必须编制财务报表 本条规定所适用的每一家公司或海外公司(以下简称“A”)须确保,在A资产负债表日后的五个月内,依据一般公认会计原则编制财务报表,并应当——</p> <ul style="list-style-type: none">(a) 与A相关,且所属期间在资产负债表日期间内;以及(b) 由A的两名董事代表A签署并注明日期,或如果A只有一名董事,则由该名董事签署并注明日期。 <p>《金融市场行为法》(2013年) 第460(1)条 编制财务报表 每个金融市场行为报告实体须确保,在该实体资产负债表日后的四个月内,依据一般公认会计原则要求编制财务报表,且报表应(a)与该实体相关,并按资产负债表日编制完成;以及(b)由该实体两名董事代表实体签署并注明日期,抑或如果该实体只有一名董事,则由该名董事签署并注明日期。</p> <p>《社团注册法案》(1908年) 第23条 年度财务报表 (1) 各社团应依据注册机构要求的形式和时间,每年向其提交包含以下各项信息的报表:</p> <ul style="list-style-type: none">(a) 该社团上一财年的收入与支出;(b) 该社团本财年结束时的资产与负债;(c) 影响该社团本财年结束时任何财产的所有抵押、费用和证券。 <p>(2) 财务报表应同时附上一份由该社团主管签署的证明,以说明该报表已提交至社团股东大会成员并获得通过。</p>

责任	法律参考
<p>审计或复核财务报表</p>	<p>《慈善法》(2005年) 第42C(2)条 财务报表须何时进行审计或复核 本条规定所适用的每一家慈善实体(以下简称“A”)须确保,根据第41条规定,附有年度收益的A财务报表应当—— (a)由具备资质的审计师依据与财务报表相关的报告期间进行审计,且A为大型实体; (b)由具备资质的审计师依据与财务报表相关的会计报告期间进行审计或复核,且A为中型实体。</p> <p>《公司法》(1993年) 第207(1)条 须审计财务报表 本条规定所适用的每一家公司(以下简称“A”)须确保,依据第201、第202或第204条(如有)编制的与A有关的财务报表或集团合并财务报表,由具备资质的审计师进行审计。</p>
<p>监督内部控制体系</p>	<p>新西兰法律对这一要求做出了非明确的隐性规定。相关指南提供如下: 新西兰金融市场管理局《公司治理手册——原则和指导》(2014年12月) 所有董事会必须确保保持有效的内部控制体系,以进行可靠的财务报告和会计记录。</p> <p>新西兰证券交易所(NZX)《公司治理准则》 原则6——风险管理 董事应充分了解发行人面临的重大风险及其管理方法。董事会应定期核实发行人是否设立适当流程,以识别和管理潜在的重大风险。</p>

新加坡

责任	法律参考
谨慎性原则	<p>会计与企业管理局 (ACRA)</p> <p>《实务指引》第2号第201条 与财务报告相关的董事责任 (附录A)：审阅财务报表</p> <p>无论是执行董事或非执行董事，在审阅财务报表时，都应做到谨慎、勤勉并具专业胜任能力，向股东提交财务报告，且随后向会计与企业管理局备案。</p> <p>《公司法》(2006年)</p> <p>第157(1)条 关于主管的职责与责任</p> <p>董事应始终诚实行事，勤勉尽职，履行其职责。</p>
保存会计记录	<p>《公司法》(2006年)</p> <p>第199(1)条 会计记录与控制体系</p> <p>每家公司都应保存此等会计记录和其他记录，以充分说明公司的相关交易和财务状况，以便能够随时编制要求呈递的、真实公允的财务报表和其他文件，同时应以便于上述报表和文件进行适当审计的方式保存记录。</p>
编制财务报表	<p>《公司法》(2006年)</p> <p>第201(1)条 财务报表与合并财务报表</p> <p>每家公司的董事应在公司成立后的18个月内，且随后每个日历年最少一次（每次间隔不超过15个月），向公司年度股东大会提交自上一财务报表日起（或对于初次提交的财务报表，自公司成立日起），至以下日期的财务报表——</p> <p>(a) 对于上市公司而言，为年度股东大会日前不超过4个月；或(b)对于其他公司而言，为年度股东大会日前不超过6个月。</p>
审计或复核财务报表	<p>《公司法》(2006年)</p> <p>第201(9)条 财务报表与合并财务报表</p> <p>公司董事应——</p> <p>(a)采取合理措施，确保至少在公司年度股东大会召开14天前，按照本部分要求完成财务报表审计，除非获得收到公司股东大会通知的全体人员一致同意，则可在公司年度股东大会召开14天内，按照本部分要求完成财务报表审计；并且</p> <p>(b)依据第207(1A)条规定将提交给董事的审计师报告附在财务报表之后。</p>
监督内部控制体系	<p>《公司法》(2006年)</p> <p>第199(2A)条 会计记录与控制体系</p> <p>每一家上市公司及其每一家子公司，都应设计并保持一套内部会计控制体系，以充分提供以下合理保障——</p> <p>(a) 保护资产免受未经授权的使用或处置所带来的损失；以及</p> <p>(b) 交易均获得适当授权并进行必要记录，以确保编制真实公允的财务报表，并保持对资产的问责制。</p>

英国

责任	法律参考
谨慎性原则	<p>《慈善法》(2011年) 第221条 慈善受托人的责任</p> <p>(1) 慈善法人组织(CIO)的每一位慈善受托人须行使权力,并履行慈善受托人应尽的责任,真诚善意地做出决策,最大可能地促进该慈善法人组织的宗旨。</p> <p>(2) 慈善法人组织的每一位慈善受托人在履行职责时,须做到谨慎,并合理运用技能,并特别注意——</p> <p>(a) 该慈善受托人拥有或声称拥有的任何专业知识或经验,以及(b)慈善受托人在开展业务或履职过程中,应合理预期相关业务或履职过程中的行事人员所具备的专业知识或经验。。</p> <p>《公司法》(2006年) 第174条 有责任做到合理谨慎、勤勉和善用技能</p> <p>(1) 公司董事必须做到合理的谨慎、勤勉和善用技能。</p> <p>(2) 这意味着勤勉的理性自然人将做到谨慎、勤勉和善用技能,并且他们——(a)应具备一定的知识、技能与经验,并预期能履行公司董事所应承担的责任;以及(b)具备其他董事所具有的知识、技能与经验。</p>
保存会计记录	<p>《慈善法》(2011年) 第130条 会计记录</p> <p>(1) 慈善机构的慈善受托人须确保与慈善机构相关的会计记录能充分列式和说明该慈善机构的一切交易,并且——</p> <p>(a) 可随时披露慈善机构当时的财务状况,且具有合理准确性,以及(b)可使受托人确保依据第132(1)条编制的任何会计账目报表符合第132(1)条规定之要求。</p> <p>(2) 会计记录须特别包含——</p> <p>(a) 显示该慈善机构日常所有收支款项的记录项,和与该等收支发生有关的事项;以及</p> <p>(b) 该慈善机构的资产与负债记录。</p> <p>《公司法》(2006年) 第386(1)条 有责任保存会计记录 每家公司均须保存充足的会计记录。</p>
编制财务报表	<p>《公司法》(2006年) 第394条 有责任编制独立的会计账目 每家公司的董事须为公司每个财政年度编制会计账目。该等会计账目被称为公司的“独立会计账目”。</p> <p>《慈善法》(2011年) 第132(1)条 编制会计账目报表。慈善机构的慈善受托人须(根据第133条)为慈善机构的每个财年编制会计账目报表。该报表的形式和内容应符合[国务大臣]制定的法规之要求。</p>

责任

法律参考

审计或复核财务报表

《公司法》(2006年)

第475(1)条 会计账目审计要求

公司财政年度的年度会计账目须按照本部分规定进行审计,除非公司(a)根据第477条(小公司)、第479A条(子公司)或第480条(已停业公司)之规定可免于审计;或(b)根据第482条(非营利公司接受公共部门审计)免于遵守本部分的相关要求。

《慈善法》(2011年)

第144条 审计大型慈善机构会计账目

第145(1)条 会计账目审查:低收入慈善机构的选择

监督内部控制体系

英国《公司治理准则》(以下简称“《准则》”)规定了与董事会责任有关的良好实践准则。所有具备在英“高级上市”资格的公司都须在年报和会计报表中报告其《准则》执行情况。这是一项“遵守或解释”条款。《准则》还为其他组织提供了最佳实践方法。

英国《公司治理准则》(2016年)

第C.2条 问责制

在实现战略目标的过程中,董事会负责确定其愿意承担的主要风险之性质和程度。董事会应维持稳健的风险管理和内部控制体系。

附录二：提问示例

董事向管理层所提问题的示例

- 能否简单介绍这些财务报表的编制流程，包括复核流程？
- 基于何种理由，相信报表所含财务信息真实而准确？
- 在财务报表编制过程中，做了哪些重要假设？
- 在编制过程中，最需要哪些方面进行判断？如何尽力消除可能对判断产生影响的各种思想偏差？
- 是否曾进行外部财务复核（例如监管机构核查）？如果有，复核结果是什么？如何处理复核过程中提出的建议？
- 当必要时，是否引入了外部审计师承担各种附带工作（例如税务合规或咨询服务）？

董事向外部审计师所提问题的示例

- 是否认为财务报表提供了足够的信息来帮助使用者了解企业及其业绩？
- 是否发现管理层曾试图虚增或虚减收入，或将收入转至不同的会计期间？
- 我公司的审计底稿是否曾由外部监管者进行复核？
- 如果是，复核结果是什么？
- 在审计过程中，需要考虑哪些存在思想偏差的重要方面，如财务激励、报酬或奖金？
- 是否发现财务报告存在不符合法律法规的情况？
- 我公司的关键审计事项有哪些？[在大多数地区，上市实体的审计师必须在审计报告中附上对关键审计事项（KAM）的意见。在此情况下，董事应评估这些事项与其本人对企业的了解是否一致，以及审计师的处理方式是否令人满意]

董事向外部审计师提问以评估独立性的示例

- 除审计外，贵事务所还提供了多少其他服务，服务性质是什么？
- 审计合伙人或其事务所已提供了多久的审计服务？
- 审计事务所或审计团队成员是否与管理层存在任何其他关系？

董事向外部审计师提问以评估资质和专业怀疑的示例

- 在审计期间，您对哪些管理层做出的判断提出了质疑？
- 对这些质疑的答复是什么？是否有任何尚未解决的问题？
- 我公司财务报表面临的重要风险是什么（即，容易发生错误或误报的重要事项）？
- 如何对管理层的估计和会计政策选择提出质疑（如，对于复杂或主观的资产估值）？

附录三：词汇表

舞弊：来自管理层、治理层、员工或第三方的一名或多名人员，通过欺骗手段来牟取不当或非法利益的蓄意行为。

一般公认会计原则（通常称为“GAAP”）：指财务报表编制过程中使用的一套通用会计原则、准则和流程。GAAP是权威准则（由国家或国际会计准则委员会制定）和公认的交易记录及报告方式的结合。业界普遍认为遵守GAAP可有利于提高财务信息表述的明晰度。例如，《国际财务报告准则》（参见后文）就是国际公认的GAAP。

持续经营：指企业在可预见的未来（通常被认为至少12个月）不会面临清算威胁。持续经营声明意味着，企业既没有清算或大幅缩减业务规模的意图，也没有此方面的必要。

内部控制：由治理层、管理层和其他人员设计、执行和维护的流程，旨在为企业达成其经营效果和效率目标、实现财务报告可靠性以及遵守适用法律法规提供合理保障。

国际财务报告准则（通常称为“IFRS”）：指由IFRS基金会发布的准则，旨在为商业报告提供一种通用的全球语言，以便企业财务报表易于理解，并可跨国际边界进行比较。

自然人：指人类个体，与公司之类的法人相对照。

偿付能力：指在法定债务到期后能够予以偿还的水准或状态。

治理层：指负责监督企业战略方向和企业问责义务的个人或部门，其中包括监督财务报告流程。

结束经营：指出售企业所有资产、偿还债务、将剩余资产分配给相关各方然后解散企业的法律程序。该词主要在英国使用，其他国家则主要“清算”一词。

附录三: 参考文献

- Accounting and Corporate Regulatory Activity (ACRA), Monetary Authority of Singapore, Singapore Exchange Limited Guidebook for Audit Committees in Singapore (Second Edition) [mas.gov.sg/~media/MAS/Regulations%20and%20Financial%20Stability/Regulatory%20and%20Supervisory%20Framework/Corporate%20Governance%20of%20Listed%20Companies/Guidebook%20for%20ACs%202nd%20edition.pdf](https://www.mas.gov.sg/~media/MAS/Regulations%20and%20Financial%20Stability/Regulatory%20and%20Supervisory%20Framework/Corporate%20Governance%20of%20Listed%20Companies/Guidebook%20for%20ACs%202nd%20edition.pdf)
- Accounting and Corporate Regulatory Activity (ACRA), Practice Direction No. 2 201 Directors duties in relation to financial reporting (Annex A) [acra.gov.sg/uploadedFiles/Content/Publications/Practice_Directions/2014/20140417_PDOnFRSPfinal.pdf](https://www.acra.gov.sg/uploadedFiles/Content/Publications/Practice_Directions/2014/20140417_PDOnFRSPfinal.pdf)
- Australian Institute of Company Directors (AICD) Audit Committees: A Guide to Good Practice (Third Edition) [companydirectors.com.au/director-resource-centre/publications/book-store/audit-committees-a-guide-to-good-practice-3rd-edition](https://www.companydirectors.com.au/director-resource-centre/publications/book-store/audit-committees-a-guide-to-good-practice-3rd-edition)
- Australian Charities and Not-for-Profits Commission (ACNC) Governance Standard 5: Duties of Responsible Persons [acnc.gov.au/ACNC/Manage/Governance/GovStd5_5/ACNC/Edu/GovStandard_5.aspx](https://www.acnc.gov.au/ACNC/Manage/Governance/GovStd5_5/ACNC/Edu/GovStandard_5.aspx)
- Australian Securities and Investment Commission (ASIC) Financial Reporting Quiz for Directors [asic.gov.au/regulatory-resources/financial-reporting-and-audit/directors-and-financial-reporting/financial-reporting-quiz-for-directors/](https://www.asic.gov.au/regulatory-resources/financial-reporting-and-audit/directors-and-financial-reporting/financial-reporting-quiz-for-directors/)
- ASIC Information Sheet 196 Audit quality: The role of directors and audit committees (INFO 196) [asic.gov.au/regulatory-resources/financial-reporting-and-audit/auditors/improving-and-maintaining-audit-quality/](https://www.asic.gov.au/regulatory-resources/financial-reporting-and-audit/auditors/improving-and-maintaining-audit-quality/)
- ASIC Information Sheet 183 Directors and financial reporting (INFO 183) [asic.gov.au/regulatory-resources/financial-reporting-and-audit/directors-and-financial-reporting/](https://www.asic.gov.au/regulatory-resources/financial-reporting-and-audit/directors-and-financial-reporting/)
- Australian Stock Exchange (ASX) Corporate Governance Principles and Recommendations [asx.com.au/documents/asx-compliance/cgc-principles-and-recommendations-3rd-edn.pdf](https://www.asx.com.au/documents/asx-compliance/cgc-principles-and-recommendations-3rd-edn.pdf)
- Centre for Audit Quality Questions on non-GAAP Measures: A Tool for Audit Committees [thecaq.org/questions-non-gaap-measures-tool-audit-committees](https://www.thecaq.org/questions-non-gaap-measures-tool-audit-committees)
- Chartered Accountants Australia and New Zealand Guide for Community Financial Officers [charteredaccountantsanz.com/~media/16b63ee1ad5544c1b6a7ea849110f0f0.ashx](https://www.charteredaccountantsanz.com/~media/16b63ee1ad5544c1b6a7ea849110f0f0.ashx)
- Financial Reporting Council (FRC) UK Corporate Governance Code [frc.org.uk/Our-Work/Publications/Corporate-Governance/UK-Corporate-Governance-Code-April-2016.pdf](https://www.frc.org.uk/Our-Work/Publications/Corporate-Governance/UK-Corporate-Governance-Code-April-2016.pdf)
- Hong Kong Corporate Governance Code and Corporate Governance Report [hkex.com.hk/eng/rulesreg/listrules/mbrules/documents/appendix_14.pdf](https://www.hkex.com.hk/eng/rulesreg/listrules/mbrules/documents/appendix_14.pdf)
- Institute of Directors (NZ) The Four Pillars of Governance Best Practice [iod.org.nz/FourPillars](https://www.iod.org.nz/FourPillars)
- Institute of Directors (NZ) Financial Literacy Quiz [surveymonkey.com/r/loDFinanceTest?sm=hUupMda7ty68gMRt%2bw9ozBZQBxZMBNu%2b4U6yrcO9jmc%3d](https://www.surveymonkey.com/r/loDFinanceTest?sm=hUupMda7ty68gMRt%2bw9ozBZQBxZMBNu%2b4U6yrcO9jmc%3d)
- Institute of Directors (UK) Competency Framework [iod.com/training/iod-approach/iod-competency-framework](https://www.iod.com/training/iod-approach/iod-competency-framework)
- Institute of Internal Auditors of Malaysia Statement on Internal Control – Guidance for Directors of Public Listed Companies [iiam.com.my/guidance-and-advisory/](https://www.iiam.com.my/guidance-and-advisory/)
- Monetary Authority of Singapore (MAS) Code of Corporate Governance 2012 [gov.sg/~media/resource/fin_development/corporate_governance/CGCRevisedCodeofCorporateGovernance3May2012.pdf](https://www.gov.sg/~media/resource/fin_development/corporate_governance/CGCRevisedCodeofCorporateGovernance3May2012.pdf)
- National Audit Office (UK) Charity Reporting and Accounting: The Essentials [gov.uk/government/publications/charity-reporting-and-accounting-the-essentials-november-2016-cc15d](https://www.gov.uk/government/publications/charity-reporting-and-accounting-the-essentials-november-2016-cc15d)
- National Audit Office (UK) Reporting Financial Information to the Board [nao.org.uk/report/reporting-financial-information-to-the-board-2/](https://www.nao.org.uk/report/reporting-financial-information-to-the-board-2/)
- New Zealand Stock Exchange (NZX) Corporate Governance Code [nzx.com/files/attachments/257864.pdf](https://www.nzx.com/files/attachments/257864.pdf)

New Zealand Stock Exchange (NZX) Listing Rules [nzx.com/regulation/main-board-debt-market-rules](https://www.nzx.com/regulation/main-board-debt-market-rules)

UK Financial Reporting Council Guidance for Boards and Board Committees
[frc.org.uk/Our-Work/Corporate-Governance-Reporting/Corporate-governance/UK-Corporate-Governance-Code/
Guidance-for-boards-and-board-committees.aspx](https://www.frc.org.uk/Our-Work/Corporate-Governance-Reporting/Corporate-governance/UK-Corporate-Governance-Code/Guidance-for-boards-and-board-committees.aspx)

UK Government Internal Financial Controls for Charities
[gov.uk/government/publications/internal-financial-controls-for-charities-cc8](https://www.gov.uk/government/publications/internal-financial-controls-for-charities-cc8)



CHARTERED ACCOUNTANTS™
AUSTRALIA • NEW ZEALAND