

2015年度注册会计师全国统一考试

审计模拟试题及参考答案

○刘圣妮(副教授)

审计模拟试题

一、单项选择题

1. 下列有关财务报表审计的说法中,错误的是()。

A. 审计属于合理保证的鉴证业务,注册会计师将审计风险降至可接受的低水平,以积极方式对财务报表整体发表审计意见
B. 审计属于合理保证的鉴证业务,注册会计师通过将检查风险降至可接受的低水平,以积极方式对财务报表整体发表审计意见
C. 审计属于合理保证的鉴证业务,注册会计师将错报风险降至可接受的低水平,以积极方式对财务报表整体发表审计意见
D. 审计属于合理保证的鉴证业务,注册会计师通过将检查风险降至可接受的低水平,以提高财务报表可信性

2. 下列有关注册会计师、责任方和预期使用者的说法中,错误的是()。

A. 责任方是指对财务报表负责的组织或人员,即被审计单位管理层
B. 管理层和治理层理应对编制财务报表承担完全责任
C. 如果财务报表存在重大错报,而注册会计师通过审计没有能够发现,则可以因为财务报表已经注册会计师审计这一事实而减轻管理层和治理层对财务报表的部分责任
D. 管理层和治理层认可并理解其对财务报表的责任构成注册会计师按照审计准则的规定执行审计工作的基础

3. 注册会计师在审计工作底稿中记录其实施的审计程序的性质、时间安排和范围时,应当记录测试的具体项目或事项的识别特征。以下关于记录的识别特征的做法中,正确的是()。

A. 对被审计单位内部生成的订购单进行测试,将供货商作为主要识别特征
B. 对既定总体内一定金额以上的所有项目进行测试,将该金额以上的所有项目作为主要识别特征
C. 对于运用系统抽样的审计程序,将样本来源作为主要识别特征
D. 对于询问程序,将询问时间作为主要识别特征

4. 以下事项中,不属于具体审计计划的是()。

A. 注册会计师计划实施的风险评估程序的性质、时间安排和范围
B. 针对评估的认定层次重大错报风险,注册会计师计划实施的进一步审计程序的性质、时间安排和范围
C. 确定财务报表整体重要性和实际执行的重要性水平
D. 针对评估的关联方交易价格是否公允设计进一步审计程序

5. 下列有关组成部分重要性的说法中,错误的是()。

A. 组成部分重要性的汇总数可以高于集团财务报表整体的

重要性
B. 组成部分重要性可以由集团项目组或组成部分注册会计师确定
C. 如果仅计划在集团层面对某组成部分实施分析程序,无须为该组成部分确定重要性
D. 集团财务报表整体的重要性应当高于组成部分重要性

6. 在确定重要性时针对被审计单位的情况注册会计师可能选择的基准,以下情形中,不恰当的是()。

A. 在被审计单位盈利水平保持稳定时,注册会计师常常以经常性业务的税前利润为基准
B. 针对属于开放式基金的被审计单位,注册会计师以营业收入为基准
C. 针对目前侧重于抢占市场份额、扩大企业知名度和影响力的被审计单位,注册会计师常常以营业收入为基准
D. 针对目前处于筹办期、正在建造厂房及购买机器设备的被审计单位,注册会计师以总资产为基准

7. 下列关于实际执行的重要性的说法中,错误的是()。

A. 确定实际执行的重要性,旨在将未更正和未发现错报的汇总数超过财务报表整体重要性的可能性降至适当的低水平
B. 以前年度审计调整越多,评估的项目总体风险越高,实际执行的重要性越接近财务报表整体重要性的75%
C. 注册会计师可以根据实际执行的重要性确定对哪些类型的交易账户余额和披露实施进一步审计程序或运用实际执行的重要性确定进一步审计程序的性质、时间安排和范围
D. 实际执行的重要性是指注册会计师确定的低于财务报表整体重要性的一个或多个金额

8. 注册会计师应针对审计目标来设计询证函,以下有关询证函设计与审计目标最不相关的是()。

A. 在针对应收账款的存在认定获取审计证据时,注册会计师应当在询证函中列明相关信息,要求对方核对确认
B. 针对非常规合同或交易,注册会计师不仅应对账户余额或交易金额作出函证,还应当考虑对交易或合同的条款实施函证,以确定是否存在重大口头协议,客户是否有自由退货的权利,付款方式是否有特殊安排等内容
C. 在函证应收账款时,询证函中不列出账户余额,而是要求被询证者提供余额信息,这样能够有效发现应收账款高估错报
D. 在对应付账款的完整性获取审计证据时,根据被审计单位的供货商明细表向被审计单位的主要供货商发出询证函,就比从应付账款明细表中选择询证对象更容易发现未入账的负债

9. 通过邮寄方式发出询证函并收到回函后,注册会计师验证的以下信息中,不恰当的是()。

A. 被询证者确认的询证函是否是原件,是否与注册会计师发出的询证函是同一份
B. 寄给注册会计师的回邮信封或快递信封中记录的发件方名称、地址是否与询证函中记载的被询证者名称、地址一致
C. 被询证者加盖在询证函上的印章以及签名中显示的被询证者名称是否与明细账中记录的往来单位一致
D. 回邮信封上寄出方的邮戳显示发出城市或地区是否与被询证者的地址一致

10. 下列情形中,注册会计师应当测试信息技术一般控制和信息技术应用控制的是()。

A. 不信赖人工控制或自动化控制,采用实质性方案
B. 仅信赖人工控制,此类人工控制不依赖系统所生成的信息或报告
C. 仅信赖人工控制,此类人工控制依赖系统所生成的信息或报告,注册会计师通过实质性程序测试系统生成的信息或报告
D. 信赖自动化控制

11. 如果存在以下抽样风险,注册会计师可能采取的应对措施中,错误的是()。

- A. 如果存在信赖过度风险(推断的控制有效性高于其实际有效性的风险),注册会计师拟实施控制测试,减少实质性程序
- B. 如果存在信赖不足风险(推断的控制有效性低于其实际有效性的风险),注册会计师可能实施更多的控制测试,减少实质性程序
- C. 如果存在误拒风险(推断某一重大错报存在而实际上不存在的风险),注册会计师会扩大细节测试的范围并考虑获取其他审计证据
- D. 如果存在误受风险(推断某一重大错报不存在而实际上存在的风险),注册会计师通常会停止对该账面金额继续进行测试

12. 在下列情形中,可能表明管理层存在舞弊机会的是()。

- A. 竞争激烈或市场饱和,主营业务利润率不断下降
- B. 需要大量举债才能满足研究开发支出的需求,以保持竞争力
- C. 从事重大、异常或高度复杂的交易
- D. 盈利能力或财务状况必须满足债务协议规定的条件

13. 注册会计师实施控制测试时采用非统计抽样,控制测试结果不支持计划的控制运行有效性和重大错报风险的评估水平。针对该测试结果,注册会计师拟采取的下列处理方法中,最恰当的是()。

- A. 提高计划的重大错报风险评估水平,增加对相关账户的实质性程序
- B. 降低计划的重大错报风险评估水平,减少对相关账户的实质性程序
- C. 提高计划的重大错报风险评估水平,增加控制测试样本规模
- D. 扩大控制测试样本规模

14. 下列有关与审计相关的内部控制的说法中,正确的是()。

- A. 注册会计师在所有财务报表审计中均需要了解内部控制,除非内部控制设计无效
- B. 注册会计师在所有财务报表审计中均需要了解内部控制,无论内部控制设计是否有效
- C. 注册会计师无需了解与经营目标和合规目标相关的控制
- D. 对于一项自动化应用控制,只要信息技术一般控制未发生变化,注册会计师则无需了解相关控制

15. F注册会计师拟对A公司的货币资金实施实质性程序。以下审计程序中,属于实质性程序的是()。

- A. 检查银行预留印鉴的保管情况
- B. 抽取一定期间银行存款余额调节表,查验其是否按月正确编制并经复核
- C. 检查现金交易中是否存在应通过银行办理转账支付的项目
- D. 检查非记账本位币银行存款的折算汇率及折算金额是否正确

16. 下列针对识别与评估财务报表重大错报风险的说法中,错误的是()。

- A. 与管理层凌驾相关的风险因素主要导致财务报表层次重大错报风险
- B. 与管理层舞弊相关的风险因素主要导致财务报表层次重大错报风险
- C. 与费用计价相关的特定风险主要导致财务报表层次的重大错报风险
- D. 源于薄弱的被审计单位整体层面内部控制或信息技术一般控制风险因素主要导致财务报表层次重大错报风险

17. 下列有关存货监盘审计程序的说法中,错误的是()。

- A. 对于已作质押的存货,向被审计单位债权人函证与被质押存货相关的内容
- B. 对于受托代存的存货,实施向存货所有权人函证等审计程序
- C. 对于因性质特殊而无法监盘的存货,实施向客户或供应商函证等审计程序
- D. 被审计单位相

关人员完成存货盘点后,注册会计师进入存货存放地点对已盘点存货实施检查程序

18. 下列有关注册会计师与治理层沟通事项中,沟通内容不恰当的是()。

- A. 实际执行的重要性
- B. 对错报的选择性更正
- C. 已更正的、含有已审计财务报表的文件中的其他信息存在的对事实的重大错报或重大不一致
- D. 对独立性产生不利影响的的事项以及需要采取的消除或降低不利影响的措施

19. 下列有关前任注册会计师和后任注册会计师的说法中,错误的是()。

- A. 前任注册会计师和后任注册会计师是就会计师事务所发生变更时的情况而言的,也就是说,在未发生会计师事务所变更的情况下,同处于某一会计师事务所中的不同的注册会计师不属于前后任注册会计师的范畴
- B. 前后任注册会计师的沟通通常由后任注册会计师主动发起,但需征得被审计单位的同意,接受委托前的沟通应当采用书面方式
- C. 前后任注册会计师应当对沟通过程中获知的信息保密,即使未接受委托,后任注册会计师仍应履行保密义务
- D. 如果接受委托前,后任注册会计师在向前任注册会计师沟通中发现被审计单位过分考虑将会计师事务所的审计收费维持在尽可能低的水平,且对审计范围进行不适当限制,后任注册会计师可能需要考虑不接受委托

20. 下列有关利用专家工作的说法中,错误的是()。

- A. 注册会计师应当与专家就工作性质、时间安排和范围等达成一致意见,并根据需要形成书面协议
- B. 如果确定专家的工作不足以实现审计目的,注册会计师应当就专家拟执行的进一步工作的性质和范围,与专家达成一致意见,或者根据具体情况,实施追加的审计程序
- C. 如果注册会计师在审计报告中提及专家的工作,并且这种提及与理解审计报告中的非无保留意见相关,注册会计师应当在审计报告中指明,这种提及并不减轻注册会计师对审计意见承担的责任
- D. 如果注册会计师确定专家的工作不足以实现审计目的,可在无保留意见的审计报告中提及专家的工作

21. 下列有关利用内部审计工作的说法中,错误的是()。

- A. 如果内部审计机构作为一个整体不具备足以胜任检查被审计单位所有活动领域的的能力,则注册会计师应当判断内部审计工作结果是不能信赖的
- B. 注册会计师利用内部审计工作不能减轻其责任,因此,即使内部审计的工作结果表明被审计单位的财务报表在某些领域存在重大错报风险,注册会计师也没有必要对此予以特别关注
- C. 如果内部审计人员的工作是注册会计师在确定实施审计程序的性质、时间安排和范围时考虑的因素,注册会计师事前就诸如内部审计工作时间安排、内部审计涵盖的范围、重要性、选取测试项目的方法、对所执行工作的记录以及复核和报告程序等问题与内部审计人员达成一致意见是有益的
- D. 注册会计师针对内部审计人员的特定工作实施审计程序应当包括诸如对相关领域的重大错报风险的评估、对内部审计的评估、对内部审计人员特定工作的评价等事项

22. 下列情况下,注册会计师向治理层获取书面声明可能不适当的是()。

- A. 治理层批准某项特定关联方交易,该项交易可能对财务报表产生重大影响或涉及管理层
- B. 治理层就某些关联方交

易的细节向注册会计师做出口头声明 C.管理层对特殊关联方交易涉及某些未予披露的“背后协议”的声明 D.治理层在关联方或关联方交易中享有财务或者其他利益

23. 下列有关书面声明的说法中,错误的是()。

A.如果管理层的意图对投资的计价基础非常重要,但若不能从管理层获取有关该项投资意图的书面声明,注册会计师就不可能获取充分、适当的审计证据 B.如果投资意图等书面声明能够提供必要的审计证据,注册会计师获得投资意图等书面声明能为财务报表特定认定提供充分、适当的审计证据 C.为了获取所要求的书面声明,注册会计师可能认为向管理层通报临界值以确定明显微小的错报是必要的 D.管理层书面声明的日期应当尽量接近对财务报表出具审计报告的日期,但不得在其之后

24. 承接审计业务后,如果注意到被审计单位管理层对审计范围施加了限制,且认为这些限制可能导致对财务报表发表保留意见或无法表示意见,注册会计师采取的下列措施中,错误的是()。

A.要求管理层消除这些限制,如果管理层拒绝消除限制,应当与治理层沟通 B.如果无法获取充分、适当的审计证据,且未发现的错报(如存在)对财务报表的影响重大且具有广泛性,应当在可行时解除业务约定 C.如果无法获取充分、适当的审计证据,且未发现的错报(如存在)对财务报表的影响重大且具有广泛性,注册会计师应当解除业务约定,而不是发表无法表示意见 D.如果无法获取充分、适当的审计证据,且未发现的错报(如存在)可能对财务报表的影响重大,但不具有广泛性,应当发表保留意见

25. 针对审计报告日前识别出需要修改其他信息的事项而管理层拒绝修改,注册会计师的以下应对措施中,错误的是()。

A.除非治理层的所有成员参与管理被审计单位,注册会计师应当就该事项与治理层进行沟通 B.在审计报告中增加强调事项段,说明重大不一致 C.拒绝提交审计报告或解除业务约定 D.基于谨慎考虑,注册会计师应当征询律师等法律专家的意见

二、多项选择题

1. 为确定审计的前提条件是否存在,下列各项中,注册会计师无需实施的工作有()。

A.确定管理层在编制财务报表时采用的财务报告编制基础是否是可接受的 B.确定以前年度识别的值得关注的内部控制缺陷是否得到纠正 C.确定管理层是否认可并理解其与财务报表相关的责任 D.确定计划的财务报表整体重要性水平是否需要修改

2. 下列各项中,直接影响细节测试样本规模的因素有()。

A.可容忍错报 B.总体变异性 C.可接受的误拒风险 D.预计总体错报

3. A注册会计师对甲公司2014年度财务报表进行审计。针对应收账款实施函证程序时,拟采用概率比例规模抽样方法(PPS抽样)。针对下列应收账款PPS抽样的说法中,正确的有()。

A. A注册会计师对应收账款各个明细账户进行了初步分析,将预期存在错报的明细账户选出,单独进行函证,并将其余的明细账户作为抽样总体 B.在确定样本规模后, A注册会

计师认为,PPS抽样方法的抽样单元是货币单元,而审计测试需要针对应收账款明细账户实物单元进行 C. A注册会计师利用随机数法选取样本,在产生的随机数中,有三个随机数对应的是同一实物单元, A注册会计师将这三个随机数视为1个样本项目 D. A注册会计师利用PPS抽样测试应收账款完整性认定是否存在重大错报

4. 下列各项中,通常属于整体层面控制的有()。

A.控制环境 B.信息技术应用控制 C.对控制的监督 D.控制活动

5. 下列各项中,属于检查性控制的有()。

A.定期编制银行存款余额调节表,跟踪调查挂账的项目 B.销货发票上的价格根据价目表上的信息确定,销货发票上的数量根据发运凭证上的信息确定 C.将预算与实际费用间的差异列入计算机编制的报告中并由部门经理复核,记录所有超过预算2%的差异情况和解决措施 D.计算机每天比较运出货物的数量和开票数量,如果发现差异,产生报告,由开票主管复核和追查

6. 下列做法中,可以提高审计程序的不可预见性的有()。

A.突击性同时监盘被审计单位库存现金 B.函证零余额的应收账款账户 C.将应收账款函证账户的截止日期提前 D.对以前由于低于设定的重要性水平而未曾测试过的采购项目进行细节测试

7. 在测试内部控制的运行有效性时,注册会计师应当获取的审计证据有()。

A.控制在所审计期间相关时点是如何运行的 B.控制是否得到一贯执行 C.控制由谁执行 D.控制以何种方式执行

8. 对于以前审计获取的下列有关控制运行有效性的审计证据,注册会计师在本期审计中可能考虑直接利用的有()。

A.该控制不是复杂的人工控制,而是自动化控制 B.该控制在最近两年已经被测试过 C.该控制自上期测试后没有发生变化 D.该控制属于旨在减轻特别风险的控制

9. 为了达到粉饰财务报表的目的,下列管理层虚增收入或提前确认收入的舞弊手段中,恰当的有()。

A.管理层为了虚构销售收入,将商品从某一地点移送至另一地点,以出库单和运输单据为依据记录销售收入 B.通过虚开商品销售发票虚增收入,而将货款挂在应收账款中,并在以后期间计提坏账准备,或在期后冲销 C.采用完工百分比法确认劳务收入时,故意低估预计总成本或多计实际发生的成本,以通过高估完工百分比的方法实现当期多确认收入 D.以明显高于其他客户的价格向未披露的关联方销售商品

10. 下列各项审计程序中,可以为应付账款存在认定提供审计证据的有()。

A.复核采购明细账、总账及应付账款明细账,注意是否有大额或不正常的金额 B.检查卖方发票、验收单、订购单和请购单的合理性和真实性 C.追查存货的采购至存货永续盘存记录 D.检查取得的固定资产采购合同/发票

三、简答题

1. ABC会计师事务所负责审计甲公司2014年度财务报表,审计工作底稿中与函证相关的部分内容摘录如下:

(1)审计项目组认为甲公司与其母公司可能存在一笔低估的应收账款,为了有效发现应收账款低估错报,特别设计

了列明应收账款余额的积极式询证函。根据回函不存在不符事项的结果,审计项目组得出甲公司与其母公司应收账款不存在低估错报的审计结论。

(2)审计项目组对应收账款回函率与以前年度相比异常偏高的现象保持职业怀疑,审计项目组采取了与重要被询证者相关人员直接沟通讨论询证事项,针对以前回函率非常低的三家被询证者,审计项目组前往被询证单位办公地点,分别验证了其真实存在。

(3)审计项目组实施跟函时,由甲公司财务主管陪伴,注册会计师在整个过程中保持对询证函的控制,同时,对甲公司和被询证者之间串通舞弊的风险保持高度警觉。

(4)截至2015年3月1日,审计项目组针对甲公司客户丙公司对甲公司的违约诉讼的邮寄方式的询证函未收到回函,审计项目组针对该事项专门电话询问了丙公司法律顾问,充分了解该诉讼事项的情况。审计项目组认为该法律顾问的解释合理,无需实施进一步审计程序。

(5)审计项目组收到的一份银行询证函回函中标注“本信息既不保证准确也不保证是最新的,其他方可能会持有不同意见”,审计项目组致电该银行,银行工作人员表示这是标准条款。审计项目组认为信赖其所含信息会使其承担更多的审计风险,审计项目组对此专门执行了替代审计程序,消除了对此回函可靠性的疑虑,并在工作底稿中记录了与银行的电话沟通内容,替代审计程序的内容以及审计项目组咨询、讨论形成的审计结论。

(6)审计项目组针对甲公司的丁客户采用邮寄方式发出询证函,并及时取回询证函。

要求:

(1)针对上述第(1)~(5)项,逐项指出审计项目组的做法是否恰当,并简要说明理由。

(2)针对上述第(6)项,为验证回函的可靠性,指出审计项目组针对邮寄方式获取的回函可以验证的信息。

2. 甲公司主要从事家电产品的生产和销售。ABC会计师事务所负责审计甲公司2014年度财务报表。审计项目组在审计工作底稿中记录了与存货监盘相关的情况,部分内容摘录如下:

(1)针对甲公司由于实际原因无法停止生产或收发货物的情况,审计项目组了解了甲公司以往处理存货盘点不能停止移动的办法,甲公司在仓库内划分出独立的过渡区域,将预计在盘点期间领用的存货移至过渡区域、对盘点期间办理入库手续的存货暂时放在过渡区域,以此确保相关存货只被盘点一次。注册会计师认为这种处理方法能够解决存货监盘过程中存货移动带来的风险,确保甲公司存货盘点记录的真实性和完整性。

(2)对于舞弊导致的影响存货数量的重大错报风险,注册会计师拟预先通知甲公司做好盘点计划工作,以实施监盘的方法来应对。

(3)由于甲公司人手不足,审计项目组受管理层委托,于2014年12月31日代为盘点甲公司异地专卖店的存货,并将盘点记录作为甲公司的盘点记录和审计项目组的监盘工作底稿。

(4)由于存货性质的特殊,审计项目组对b原材料存货实施监盘不可行,审计项目组向甲公司b原材料的供货商函证,

获取了截至2014年12月31日的b原材料数量和状况的审计证据。

(5)在甲公司存货盘点结束前,审计项目组取得并检查了已填用盘点表单的号码记录,与存货盘点汇总表中记录的盘点表单使用情况核对一致。

(6)如果存货对甲公司财务报表是重要的,注册会计师应当在存货盘点现场实施监盘(除非不可行);对期末存货记录情况实施审计程序,以确定其是否准确反映实际的存货盘点结果。

要求:

(1)针对上述第(1)~(5)项,逐项指出审计项目组的做法是否恰当。如不恰当,简要说明理由。

(2)针对上述第(6)项,说明在存货盘点现场实施监盘时,审计项目组应当实施的审计程序。

3. ABC会计师事务所负责审计D集团公司2014年度财务报表。D集团有6家子公司。集团项目组在审计工作底稿中记录了集团审计情况,部分内容摘录如下:

(1)E公司为不重要组成部分,但是E组成部分注册会计师对E组成部分财务信息出具了标准审计报告。集团项目组决定采用E组成部分注册会计师确定的重要性,对E组成部分财务信息实施集团层面分析程序。

(2)F公司为重要组成部分。集团项目组计划利用F组成部分注册会计师的工作结果。根据集团项目组对组成部分注册会计师的了解,集团项目组确定是否有必要参与组成部分注册会计师实施的风险评估程序。

(3)G公司为重要组成部分。G组成部分注册会计师对组成部分财务信息实施审计,基于集团审计目的,集团项目组为G组成部分确定组成部分重要性。与此同时,为将未更正和未发现错报的汇总数超过集团财务报表整体的重要性的可能性降至适当的低水平,需要将G组成部分重要性设定为低于集团财务报表整体的重要性。

(4)H公司为重要组成部分。H组成部分虽不具有财务重大性,但其主要业务是外汇交易,因而集团项目组将该组成部分识别为重要组成部分,并对该组成部分财务信息执行的工作为限于受外汇交易影响的账户余额、交易和披露的审计。

(5)I公司为不重要组成部分。基于集团审计目的,集团项目组认为必须了解I组成部分注册会计师和在集团层面对I公司实施分析程序。

(6)J公司为重要组成部分。集团项目组根据对J组成部分注册会计师的了解,认为其不符合与集团审计相关的独立性要求。集团项目组拟通过参与组成部分注册会计师的工作、实施追加的风险评估程序或对组成部分财务信息实施进一步审计程序,以消除组成部分注册会计师不具有独立性的影响。

要求:

针对上述第(1)~(6)项,逐项指出集团项目组的做法是否恰当,并简要说明理由。

4. ABC会计师事务所负责审计上市公司甲公司2014年度财务报表。审计项目组在审计工作底稿中记录了与关联方关系及其交易相关的审计情况,部分内容摘录如下:

(1)审计项目组发现甲公司为其全资子公司乙公司担保

了一笔大额银行贷款,抵押物是甲公司的固定资产。审计项目组将其识别为超出被审计单位正常经营过程的重大关联方交易,因而将该交易导致的重大错报风险确定为特别风险。

(2)审计项目组根据审计经验认为,关联方交易和余额的错报风险比较高,因此直接假定所有的关联方交易和余额均存在重大错报风险,对所有的关联方交易实施实质性程序予以应对,因此无需对甲公司建立的与识别、记录和报告关联方关系及其交易相关的内部控制进行了解和测试。

(3)审计项目组发现P公司是甲公司的母公司,相关合同明确规定P公司向甲公司提供部分原材料。2014年2月,甲公司向P公司预付购买材料款项5 000万元,截至2014年末P公司尚未交货。2015年1月31日,双方终止该采购合同。审计项目组提示甲公司,尽快收回该预付款项。

(4)审计项目组针对关联方的事项仅向甲公司管理层和治理层获取了甲公司已经披露了全部已知的关联方名称和特征、关联方关系及其交易的书面声明。

(5)2014年12月20日,甲公司营业收入明细账显示,甲公司有大批大额的销货业务,审计项目组追踪交易流程,发现均属于销售给合营企业S公司的业务,但是S公司未列入甲公司提供给审计项目组的关联方清单中。

要求:

(1)针对上述第(1)~(4)项,逐项指出审计项目组的做法是否恰当。如不恰当,提出改进建议。

(2)针对上述第(5)项,指出审计项目组应当采取哪些应对措施。

5.上市公司甲公司是ABC会计师事务所的常年审计客户,2014年11月ABC会计师事务所接受委托负责审计甲公司2014年度财务报表。ABC会计师事务所委派A注册会计师担任审计项目合伙人,相关事项如下:

(1)B注册会计师曾担任甲公司2009~2011年度财务报表审计的签字注册会计师,其晋升为合伙人后担任甲公司2012~2013年度财务报表审计的项目合伙人。A注册会计师认为B注册会计师对甲公司的情况非常熟悉,因而委派B注册会计师担任甲公司财务报表审计的项目质量控制复核人。

(2)ABC会计师事务所要求A注册会计师对2014年度甲公司财务报表审计业务的总体质量负责,并要求B注册会计师在审计业务过程中的适当阶段及时实施项目质量控制复核。

(3)审计项目组成员与外部咨询专家发生意见分歧,项目组成员将该情况报告给审计项目合伙人A注册会计师,A注册会计师了解意见分歧后认为该意见分歧对财务报表影响不大,因而即使分歧未得到解决也按时出具了审计报告。

(4)ABC会计师事务所以三年为周期,选取每一位合伙人已完成的一个项目进行检查。如果合伙人在连续两次的检查中被评为优秀,可以申请免于本事务所内部检查。

(5)会计师事务所建立了明确的源于事务所内部的投诉和指控渠道,以合理保证会计师事务所的利益。

(6)ABC会计师事务所对于鉴证业务工作底稿的归档期限为业务报告日后60日内。针对客户的同一财务信息执行不同委托业务,会计师事务所按照不同业务归档孰短的原则,根据制定的政策和程序,将各业务工作底稿归整为最终

业务档案。

要求:

针对上述第(1)~(6)项,逐项指出ABC会计师事务所或其注册会计师的做法是否恰当。如不恰当,简要说明理由。

6.甲公司系在中国境内主板上市的股份有限公司,是ABC会计师事务所的常年审计客户。2015年3月10日,ABC会计师事务所出具了甲公司2014年度审计报告,2015年3月12日,甲公司对外公布了已审计财务报表和审计报告。在对甲公司2014年度财务报表审计中,ABC会计师事务所遇到下列与职业道德相关的事项:

(1)A注册会计师在2011~2013年担任甲公司财务报表审计项目合伙人,其中2013年的已审计财务报表及其审计报告于2014年3月1日对外公布。A注册会计师从2014年3月2日开始不再担任甲公司2014年度财务报表审计的项目合伙人,也不属于该审计项目组成员。ABC会计师事务所指派合伙人B注册会计师接替A注册会计师负责审计甲公司2014年度财务报表。甲公司2014年度财务报表于2015年3月12日对外报出。A注册会计师于2015年3月5日离职,并于2015年3月6日加入甲公司担任审计部长。

(2)甲公司与ABC会计师事务所草拟审计业务约定书,如果甲公司2014年度经过审计后的财务报表能够通过银行延续贷款审核,则甲公司将全额结清ABC会计师事务所自2010年以来的所有服务费用,并加付30%的2014年审计费用。

(3)审计项目组成员E注册会计师的母亲购买了1 000元的R1共同基金。该R1共同基金投资了一揽子基础金融产品,包括6家上市公司的权证,其中包括甲公司的权证。

(4)关键审计合伙人C注册会计师通过为甲公司提供税务服务,为甲公司节税80万元,甲公司与ABC会计师事务所续约了未来两年的税收筹划服务合同,由于业绩突出,B注册会计师荣获事务所一次性重大现金奖励。

(5)为了欢庆中秋佳节,甲公司顺便给审计项目组成员每人提供了一份红酒月饼套盒,作为节日问候。

(6)乙公司是甲公司的母公司,ABC会计师事务所为乙公司提供的纳税鉴证业务失败,乙公司将ABC会计师事务所告上法庭,提出要求ABC会计师事务所退回纳税鉴证业务的收费。

要求:

针对上述第(1)~(6)项,逐项指出是否存在违反中国注册会计师职业道德守则的情况,并简要说明理由。

四、综合题

甲公司是ABC会计师事务所的常年审计客户,主要从事a、b和c三类水泥产品的生产和销售。A注册会计师负责审计甲公司2014年度财务报表,按照税前利润的5%确定财务报表整体的重要性为60万元。

资料一:

A注册会计师在审计工作底稿中记录了所了解的甲公司情况及其环境,部分内容摘录如下:

(1)甲公司租用丙公司独立仓库储存部分产成品。2014年12月31日,该部分产成品的账面价值为2 500万元。甲公司与丙公司在年末对账时发现120万元的差异,丙公司解释,该差异是由于甲公司客户于2014年12月30日已提货,而相关单据尚未传至甲公司所致。

(2)与以前年度相比,甲公司2014年度产业规模未大幅扩大,固定资产性能比较稳定,与折旧相关的会计政策和会计估计未发生变更。

(3)乙公司为甲公司的关联公司,2014年3月,甲公司向乙公司销售产品,乙公司预付账款3 000万元,截至2014年年末甲公司尚未交货。

(4)b产品5~8月的直接人工成本总额较其他月份有明显增加,单位人工成本没有明显变化,销售部、生产部和人力资源部经理均解释由于b产品有季节性生产的特点,需要雇用大量临时工。这与A注册会计师在以前年度了解的情况一致。

(5)甲公司预计2015年年末主要原材料价格很可能还要上升,因此在2014年11月进行大量采购,以满足2015年1月底前的生产需求。但在2015年1月10日显示,相关原材料市场价格从2015年1月1日开始一路下跌。

资料二:

A注册会计师在审计工作底稿中记录了有关财务数据,部分内容摘录如下:

明细项目	金额单位:万元	
	未审数	已审数
	2014年	2013年
折旧费用	13 000	16 800
修理费	4 300	4 300
物料消耗	2 900	2 900
水电费	2 100	1 800
间接人工成本	1 400	1 200
其他	2 300	1 000
存货	12 500	12 300
减:存货跌价准备	0	0
存货账面价值	12 500	12 300

资料三:

A注册会计师在审计工作底稿中记录了拟实施的进一步审计程序,部分内容摘录如下:

(1)对2014年12月31日存放在丙公司的存货实施函证程序,并检查存货发运凭证、对账差异调节表等书面记录,确定差异原因是否为时间性差异。

(2)抽样检查各产品月度生产成本分配表,主要包括:①月末产品生产成本在产成品和在产品中分配的方法是否正确;②相关数据是否与产品成本计算表、会计记录一致;③是否经相关人员复核和批准等。

(3)从应收账款明细账中选取项目,追查至有关原始凭证,如发运凭证等。

(4)对直接人工成本实施实质性分析程序。

(5)对期末存货成本实施实质性分析、重新计算等程序。

(6)从营业收入明细账中选取若干记录,确定记录的营业收入金额和日期与相关原始凭证、发运凭证一致。

资料四:

2014年12月31日,甲公司存货的账面余额为12 500万元,未计提存货跌价准备。A注册会计师结合销售合同等因素确定了b产品和相关原材料的可变现净值,认为应计提跌

价准备700万元,并向管理层提出调整建议。管理层以该金额不重大为由拒绝调整。

要求:

(1)针对资料一第(1)~(5)项,结合资料二,假定不考虑其他条件,逐项指出资料一所列事项是否可能表明存在重大错报风险。如果认为存在重大错报风险,简要说明理由,并说明该风险主要与哪些财务报表项目(仅限于营业收入、营业成本、资产减值损失、应收账款、存货、固定资产和应付职工薪酬)的哪些认定相关。

(2)针对资料三第(1)~(6)项的审计程序,假定不考虑其他条件,逐项指出相关审计程序与根据资料一(结合资料二)识别的重大错报风险是否直接相关。如果不直接相关,指出与该审计程序直接相关的财务报表项目和认定。

(3)针对资料四,假定不考虑其他因素(如所得税),代A注册会计师判断应出具何种类型的审计报告,并续编审计报告。若有不适用,则填写“不适用”。

审计报告

甲公司全体股东:

引言段(略)

一、管理层对财务报表的责任

(略)

二、注册会计师的责任

(略)

三、

四、

五、

ABC会计师事务所

(盖章)

中国注册会计师×××

(签名并盖章)

中国注册会计师×××

(签名并盖章)

中国××市

二〇一五年×月×日

审计模拟试题参考答案

一、单项选择题

1. C 2. C 3. B 4. C 5. B 6. B 7. B 8. C 9. C
10. D 11. B 12. C 13. A 14. B 15. D 16. C 17. D
18. A 19. B 20. D 21. B 22. C 23. B 24. C 25. B

二、多项选择题

1. BD 2. ABD 3. AB 4. AC 5. ACD 6. BCD
7. ABCD 8. ABC 9. ABCD 10. ABCD

三、简答题

1. 针对要求(1):

第(1)项不恰当。针对该笔应收账款函证,审计项目组应当在询证函中不列出应收账款账户余额,要求被询证者提供余额信息,这样才能有效发现应收账款低估错报。

第(2)项恰当。审计项目组针对不正常的回函率问题保持了职业怀疑,同时与被询证者相关人员直接沟通讨论询证事项,前往被询证者工作地点,验证了被询证者的真实存在。

第(3)项恰当。如果注册会计师认为跟函方式能够获取

可靠信息,注册会计师跟函时需要由甲公司员工陪伴,注册会计师需要在整个过程中保持对询证函的控制,同时,对甲公司和被询证者之间串通舞弊的风险保持警觉。

第(4)项不恰当。审计项目组在收到对询证函口头回复的情况下,可以要求被询证者丙公司直接提供书面回复。如果仍未收到书面回函,注册会计师需要通过实施替代程序,寻找其他审计证据以支持口头回复中的信息。

第(5)项恰当。虽然该限制条款使注册会计师将回函作为可靠审计证据的程度受到了限制,但是审计项目组执行了替代审计程序,消除了对此回函可靠性疑虑。

针对要求(2):

对于通过邮寄方式获取的回函,审计项目组可以验证以下信息:①被询证者确认的询证函是否是原件,是否与注册会计师发出的询证函是同一份;②回函是否由被询证者直接寄给注册会计师;③寄给注册会计师的回邮信封或快递信封中记录的发件方名称、地址是否与询证函中记载的被询证者名称、地址一致;④回邮信封上寄出方的邮戳显示的发出城市或地区是否与被询证者的地址一致;⑤被询证者加盖在询证函上的印章以及签名中显示的被询证者名称是否与询证函中记载的被询证者名称一致。在认为必要的情况下,注册会计师还可以进一步与被审计单位持有的其他文件进行核对或亲自前往被询证者进行核实等。

2. 针对要求(1):

(1)不恰当。尽管甲公司采取了在仓库内划出独立的过渡区域的做法,但不能代替注册会计师现场观察甲公司针对划出独立的过渡区域的做法的控制程序是否得到执行。同时,注册会计师还可以向管理层索取盘点期间存货移动相关的书面记录以及出、入库资料作为执行截止测试的资料,为监盘结束的后续工作提供证据。

(2)不恰当。如果识别出由于舞弊导致的影响存货数量的重大错报风险,注册会计师在检查被审计单位存货记录的基础上,应尽可能在不预先通知被审计单位的情况下对特定存放地点的存货实施监盘,或在同一天对所有存放地点的存货实施监盘。

(3)不恰当。审计项目组代管理层执行盘点工作,将会影响其独立性。盘点存货是甲公司管理层的责任。

(4)不恰当。由于存货性质的特殊,审计项目组对b原材料存货监盘不可行,审计项目组应当对b原材料监盘实施替代审计程序,比如检查盘点日前购买的b原材料存货的发票、验收报告、付款凭单、存货永续盘存记录以及记账凭证等文件记录。

(5)不恰当。审计项目组除了取得并检查已填用盘点表单的号码记录外,还应当取得并检查作废的以及未使用盘点表单的号码记录,确定其是否连续编号以及已发放的表单是否均已收回,并与存货盘点汇总表中记录的盘点表单使用情况核对一致。

针对要求(2):

审计项目组应当实施下列审计程序:①评价管理层用以记录和控制存货盘点结果的指令和程序;②观察管理层制定的盘点程序的执行情况;③检查存货;④执行抽盘。

3. (1)不恰当。针对不重要的组成部分,集团项目组应当在集团层面实施分析程序,无需使用重要性。

(2)不恰当。如果组成部分注册会计师对重要组成部分财务信息执行审计,集团项目组应当参与组成部分注册会计师实施的风险评估程序,以识别导致集团财务报表发生重大错报的特别风险。

(3)恰当。基于集团审计目的,集团项目组应当为组成部分确定组成部分重要性,同时,为将未更正和未发现错报的汇总数超过集团财务报表整体的重要性的可能性降至适当的低水平,需要将组成部分重要性设定为低于集团财务报表整体的重要性。

(4)恰当。H组成部分大量进行外汇交易,虽然其对集团并不具有财务重大性,但可能存在导致集团财务报表发生重大错报的特别风险,集团项目组将H组成部分识别为重要组成部分,对H组成部分财务信息执行的工作可以为限于受外汇交易影响的账户余额、交易和披露的审计。

(5)不恰当。I组成部分属于不重要的组成部分,集团项目组无需了解I组成部分注册会计师,仅需在集团层面实施分析程序。

(6)不恰当。集团项目组不能通过参与组成部分注册会计师的工作、实施追加的风险评估程序或对组成部分财务信息实施进一步审计程序,消除组成部分注册会计师不具有独立性的影响。集团项目组应当就组成部分财务信息亲自获取充分、适当的审计证据。

4. 针对要求(1):

(1)恰当。

(2)不恰当。注册会计师应当实施风险评估程序和相关活动,识别和评估关联方关系及其交易后,才能确定关联方交易和余额是否存在重大错报风险。同时,注册会计师应当了解和评价与关联方关系和交易相关的内部控制。

(3)不恰当。P公司(甲公司的母公司)可能为了实现大股东无偿占用上市公司资金的目的,与甲公司串通舞弊进行虚假交易。该交易属于超出正常经营过程的重大关联方交易,审计项目组应当检查相关合同或协议,评价和确认:①交易的商业理由;②交易条款是否与管理层的解释一致;③关联方交易是否已按照适用的财务报告编制基础得到恰当会计处理和披露。此外,还应获取交易已经恰当授权和批准的审计证据。

(4)不恰当。注册会计师还应当获取甲公司已经按照企业会计准则的规定,对关联方关系及其交易进行了恰当的会计处理和披露的书名声明。

针对要求(2):

针对审计项目组识别的管理层以前未披露的关联方关系及重大关联方交易的应对措施主要有:①立即将相关信息向审计项目组其他成员通报;②在适用的财务报告编制基础对关联方作出规定的情况下,要求管理层识别与新识别出的关联方之间发生的所有交易,以便注册会计师作出进一步评价,并询问与关联方关系及其交易相关的控制为何未能识别或披露该关联方关系或交易;③对新识别出的关联方或重大关联方交易实施恰当的实质性程序;④重新考虑可能存在管理层以前未识别出或未向注册会计师披露的其他关联方或重大关联方交易的风险,如有必要,实施追加的审计程序;⑤如果管理层不披露关联方关系或交易看似是有意的,因而显示可能存在由于舞弊导致的重大错报风险,评价这一情况

对审计的影响。注册会计师因此还可能考虑是否有必要重新评价管理层对询问的答复以及管理层声明的可靠性。

5. (1)不恰当。具体情况包括:①关键审计合伙人任职时间不得超过五年(B注册会计师在2009~2013年均担任甲公司财务报表审计业务的关键审计合伙人),在任期结束后的两年内,不得为属于公众利益实体的被审计单位的审计业务实施质量控制复核;②项目质量控制复核人应当由会计师事务所委派,不能由审计项目合伙人(A注册会计师)指派。

(2)恰当。

(3)不恰当。会计师事务所应当制定切实可行的政策和程序,例如向适当的其他执业者、会计师事务所、职业团体或监管机构进行咨询,以解决这些分歧。意见分歧未解决前不应出具审计报告。

(4)不恰当。会计师事务所应当周期性地选取已完成的业务进行检查,周期最长不得超过3年。在每个周期内,应对每个项目合伙人的业务至少选取一项进行检查,内部检查不能减免。

(5)不恰当。具体情况包括:①会计师事务所应当建立既可能源自会计师事务所内部,也可能源自会计师事务所外部的投诉和指控渠道。②会计师事务所建立的投诉和指控渠道,应合理保证能够适当处理下列事项:其一,投诉和指控会计师事务所执行的工作未能遵守职业准则和适用的法律法规的规定;其二,指控未能遵守会计师事务所质量控制制度。

(6)不恰当。如果针对客户的同一财务信息执行不同的委托业务,出具两个或多个不同的报告,会计师事务所应当将其视为不同的业务,根据制定的政策和程序,在规定的归档期限内分别将业务工作底稿归整为最终业务档案。

6. (1)违反。甲公司属于公众利益实体,A注册会计师属于甲公司财务报表审计的关键审计合伙人。虽然A注册会计师不再担任甲公司财务报表审计的关键审计合伙人,也不是甲公司2014年度财务报表审计项目组成员,但是,A注册会计师离开事务所加入审计客户(甲公司)担任高级管理人员(审计部长)的时间不满足“冷却期”条件。A注册会计师应当在甲公司公布了2014年度已审计财务报表后才能加入甲公司,即如果A注册会计师在2015年3月13日加入审计客户担任高级管理人员(审计部长),则不存在密切关系或外在压力对独立性的重大不利影响。

(2)违反。具体情况包括:①ABC会计师事务所在审计客户拖欠审计费用的情况下承接审计业务,并且审计结果与其能否收回所有审计费用相关,存在因自身利益对独立性的不利影响;②ABC会计师事务所提供的审计业务的结果和加付的审计费用直接挂钩,属于或有收费,存在因自身利益对独立性的不利影响。

(3)不违反。审计项目组成员的主要近亲属拥有审计客户非重大间接经济利益(通过一揽子基础金融产品拥有审计客户甲公司的权证属于间接经济利益),不存在因自身利益对独立性的不利影响。

(4)违反。关键审计合伙人C注册会计师的薪酬或业绩评价不得与其向审计客户推销的非鉴证业务直接挂钩,否则将存在自身利益对独立性的不利影响。

(5)违反。如果审计项目组成员接受审计客户的礼品,将产生非常严重的不利影响,导致没有防范措施能够降低因自

身利益和密切关系对独立性的不利影响,会计师事务所和审计项目组成员不得接受审计客户礼品。

(6)违反。乙公司与甲公司属于关联公司,ABC会计师事务所与审计客户甲公司的关联实体(乙公司)之间的诉讼相当于ABC会计师事务所与审计客户甲公司存在诉讼,因自身利益和外在压力产生对独立性的重大不利影响。

四、综合题

针对要求(1):

事项序号	是否可能表明存在重大错报风险(是/否)	理由	财务报表项目名称及认定
(1)	是	存货对账差异可能表明存在收入截止错误	营业收入(截止);应收账款(完整性);营业成本(截止);存货(存在)
(2)	是	其他因素没有明显变化的情况下,折旧费明显下降表明可能存在错报	固定资产(计价和分摊);存货(计价和分摊);营业成本(准确性)
(3)	是	甲公司和乙公司属于关联企业,甲公司存在无偿占用乙公司资金的可能	
(4)	否		
(5)	是	在2015年1月10日显示,相关原材料市场价格从2015年1月1日开始一路下跌,甲公司原材料有减值的可能,但甲公司未计提存货跌价准备	存货(计价和分摊);资产减值损失(完整性)

针对要求(2):

审计程序序号	是否与根据资料一(结合资料二)识别出的重大错报风险直接相关(是/否)	与该审计程序直接相关的财务报表项目和认定
(1)	是	
(2)	否	存货(计价和分摊);营业成本(准确性)
(3)	否	应收账款(存在)
(4)	不适用/无	
(5)	是	
(6)	是	

针对要求(3):

①审计报告意见类型:保留意见

②续编审计报告:

审计报告

甲公司全体股东:

引言段(略)

一、管理层对财务报表的责任

(略)

二、注册会计师的责任

(略)

三、导致保留意见的事项

甲公司2014年12月31日资产负债表中列示的存货余额为12 500万元。管理层未按照企业会计准则(或:企业会计准则和《企业会计制度》)的规定对存货按成本与可变现净值孰低计量。如果按成本与可变现净值孰低计量,存货账面价值将减少700万元。相应地,资产减值损失将增加700万元,净利润和股东权益将分别减少700万元。

四、保留意见

我们认为,除“三、导致保留意见的事项”段所述事项产生的影响外,甲公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则(或:企业会计准则和《企业会计制度》)的规定编制,公允反映了甲公司2014年12月31日的财务状况以及2014年度的经营成果和现金流量。

五、不适用

ABC会计师事务所 (盖章)	中国注册会计师××× (签名并盖章)
	中国注册会计师××× (签名并盖章)
中国××市	二〇一五年×月×日

2015年度注册会计师全国统一考试

公司战略与风险管理 模拟试题及参考答案

○田明(副教授)

公司战略与风险管理模拟试题

一、单项选择题

1. 在信息系统的评价方法中,处理具有多个输入和多个输出的多目标决策问题的方法是()。
A.多因素加权平均法 B.层次分析法 C.数据包络分析法 D.经济效果评价法
2. 以下关于波士顿矩阵中明星产品的描述中错误的是()。
A.明星产品在高增长的市场中占有高份额 B.需要投入大量的现金来维持企业现有的地位 C.不需大量的资本投入但是能产生大量的现金收入 D.企业整体现金的净流量比较低
3. 下列各项中,不属于企业面临的操作风险的是()。
A.产业波动性大 B.雇员缺乏必要的培训 C.企业整体缺乏职业道德 D.缺乏规定的程序
4. 以下关于远期合同和期货合同的说法中错误的是()。
A.与远期合同相比,期货合同一般情况下都是标准化的 B.远期合同不在规范的交易场所内交易,具有较大的灵活性 C.远

期合同因为受到的限制较少,因此流动性较期货合同好 D.大多数期货合同是抵消结算,少数是交付结算

5. 在信息系统安全管理技术中,下列属于信息防护技术的是()。
A.信息系统安全审计 B.报文鉴别 C.数字签名 D.访问控制
6. 由于面临市场的巨变,MM公司制定了新的企业战略,且立刻投入实施,由于缺乏良好的企业内部沟通机制,没有使新战略被全体员工接受,这一做法极可能导致企业战略的()。
A.早期失效 B.中期失效 C.偶然失效 D.晚期失效
7. 蓝海战略是一种崭新的战略思维,其制定和实施的方法也完全不同于典型的战略规划。下列属于指导蓝海战略实施的原则是()。
A.重建市场边界 B.超越现有需求 C.遵循合理的战略顺序 D.克服关键组织障碍
8. 在市场销售管理子系统中,下列属于运行控制及业务处理方面的主要职责的是()。
A.资源的优化配置 B.售后服务 C.总的销售成果和市场销售计划的比较,找出差距并制定调整措施 D.制定新市场的开发战略
9. 关于企业成长期财务战略的描述中正确的是()。
A.应该尽量使用权益筹资 B.在寻求资本来源时应尽量寻找风险投资家 C.经营中多余的现金用来分配股利 D.应该尽量使用负债筹资
10. 甲公司出资70%、乙公司出资30%共同设立有限责任公司丙。丙公司董事会共有9名董事,于2015年4月召开董事会临时会议。下列关于董事会职责的说法中正确的是()。
A.审议内审部门提交的风险管理监督评价审计报告并报股东大会批准 B.批准设立公司风险管理部 C.批准企业全面风险管理年度工作报告 D.对并购丁公司的风险评估报告进行审议
11. 企业全面风险管理的商业使命不包括()。
A.损失最小化管理 B.不确定性管理 C.绩效最优化管理 D.企业价值最大化管理
12. 下列各项甲公司应对风险的措施中,属于风险规避的是()。
A.与控股股东签订应急资本协议 B.利用期货为其现货铜进行套期保值 C.对其固定资产计提资产减值准备 D.退出钢铁产业以避免将来可能面对的激烈竞争
13. 甲公司是一家远程领域公司,公司的业务几乎都是从网上运营。公司规定,不准员工在单位利用公司的电脑访问公司列举的网站。该公司采用的风险管理工具是()。
A.风险承担 B.风险规避 C.风险转移 D.风险对冲
14. 某电器公司经过分析和调查,消费者的生活方式正在发生变化,喜欢足不出户就能满足自己的需求,所以电器公司也开通了网上购物,实现了电商模式,该电器公司的消费细分属于()。
A.人口细分 B.地理细分 C.行为细分 D.心理细分
15. 随着国家住房产业政策调整,一些企业迅速从高档豪华房地产项目开发转向经济适用型住房的开发,这属于()。