

审计质量与审计市场

行为主体关系研究

彭桃英/著

Research on the Relation of
Audit Quality and the Economic Agents



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

审计质量与审计市场

行为主体关系研究

彭桃英/著

Research on the Relation of
Audit Quality and the Economic Agents



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

审计质量与审计市场行为主体关系研究/彭桃英
著. —北京: 经济管理出版社, 2007.5

ISBN 978-7-80207-919-9

I. 审... II. 彭... III. 审计—质量管理—研究
IV. F239

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2007) 第 053186 号

出版发行: **经济管理出版社**

北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 11 层

电话: (010) 51915602 邮编: 100038

印刷: 北京交通印务实业公司

经销: 新华书店

责任编辑: 申桂萍

技术编辑: 杨 玲

责任校对: 超 凡

880mm×1230mm/32

9.25 印张 232 千字

2007 年 5 月第 1 版

2007 年 5 月第 1 次印刷

定价: 28.00 元

书号: ISBN 978-7-80207-919-9/F·793

·版权所有 翻印必究·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部

负责调换。联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

作/者/简/介

彭桃英，女，1965年出生，湖南涟源人。
1990年硕士毕业于上海财经大学会计系，
2005年博士毕业于中南大学工商管理学院，
现任教于湖南大学会计学院。

近年来，在《会计研究》、《中国注册会计师》、《中国资产评估》等核心期刊发表学术论文20余篇，主持国家社会科学基金项目一项，作为主要研究人员参与国家社会科学基金课题和省部级课题三项。

- 责任编辑：申桂萍
- 装帧设计：彭莉莉

自序

在经历了 21 世纪初一系列上市公司会计造假和注册会计师审计失败的重大案例之后，人们对独立审计质量问题更加感到困惑。但是，随着国际经济一体化的快速推进和我国经济改革的不断深入及资本市场的规模化发展，独立审计的作用日益重要。因此，加强防范和不断解决独立审计中可能出现和已经出现的问题将是一个持久的过程。从理论上说，审计质量既是审计信息的使用者和社会公众对注册会计师审计服务及其产品的评价，也是审计市场行为主体在特定的制度背景下行为的结果；防范和解决独立审计质量问题的主要途径就是实行适当的审计质量评价和有效的制度变革。而实际上，任何评价体系都难免存在不足，任何制度措施都会因相关行为主体的策略行为和环境的改变而难以持久有效，所以研究在变化的制度背景下审计质量的评价及审计质量与审计市场行为主体的关系，对于引导相关行为主体的市场行为和提高政策的有效性均具有重要的理论意义和现实意义。

从表面上看，审计质量的评价是一个评价方法问题，上市公司审计质量问题是一个注册会计师执业水平和审计报告的真实性问题，而实质上，这两类问题的背后都隐藏着深刻的社会背景、复杂的经济利益关系和内在的行为逻辑，也反映了审计的技术特征，而且二者是不可分离的。本书试图在变化的制度背景下，比较系统地研究了审计质量的评价及审计市场行为主体的行为与审

计质量的关系。本书在总结其他作者的研究成果和分析以往研究不足的基础上,着重研究了三大紧密相关的问题:①审计质量的概念和审计质量的评价;②审计质量问题产生和制约的机制,即在各种因素的影响下审计市场行为主体是如何相互作用而共同决定审计质量的;③改善我国独立审计质量的途径。

在导论中,我们从列举目前国内外审计质量问题的严重性和初步分析以往人们研究此类问题中的不足之处入手,选定了研究的问题,确定了本书研究的主线和所采用的方法。在这一部分里也介绍了本书的核心思想、逻辑思路和结构安排。

在第一章里,首先依据 ISO 关于质量的理论,给出了审计质量的定义。其次,从审计信息的特征入手,分析了审计质量的特征;又从审计信息的特征和审计质量的特征入手,定性地对影响审计质量的因素进行了理论分析。在同时考虑审计服务供给者和评价者的基础上把影响审计质量的因素分为四大类:审计资源因素、审计环境(制度)因素、审计风险因素及审计行为因素,提供了一种新的分析模式。再次,评介、分析了各种评价审计质量的方法和模型,引入了审计质量评价的模糊数学方法。最后,从投资者和社会公众的角度,从对审计目标的实现程度及审计能力的角度对会计师事务所审计质量作了半定量和定量的分析,提出了对我国会计师事务所审计质量评价的模糊数学模型,并对我国会计师事务所审计质量进行了实际的评价。在本章中,还以美国为参照系,分析了我国独立审计质量的现状。

第二章是对审计市场行为主体的契约关系和行为特征的分析。在这一章里,首先分析了以审计委托人和注册会计师契约关系为中心的各种契约关系中的行为主体(注册会计师、投资者、债权人、企业管理当局、政府、注册会计师协会等)的行为特征。正是这些契约关系和行为特征决定了各行为主体对审计质量影响和作用的后果。其次,本章还分析了我国审计市场形成的历

程和制度背景，这些历程和制度背景将通过影响各行为主体的行为而影响到审计质量。

第三章是对第二章的深化和扩展，也是本书的核心。本章运用现代经济学理论及行为学理论深入分析了各种行为主体间的委托—代理关系和博弈关系，以及行为基础因素的两面作用，得出了相应的政策建议。我们建立并研究的信息经济学模型有：基于审计质量和注册会计师行为的委托—代理模型，审计质量的价格信号与注册会计师选聘模型，注册会计师审计质量博弈模型，政府监管的优化模型，管理当局与注册会计师博弈模型，基于会计信息的企业委托—代理模型，政府监管者与被监管者博弈模型。本章还分析了政府、企业、行业协会的治理结构问题和权利、责任的归属问题。结果显示，优化监管，提高注册会计师待遇，正确评价审计质量，扩大对事务所的宣传，形成适度垄断的审计市场结构，优化政府、企业、行业协会的治理结构，正确分配权利和归属责任，维护社会公平，都将有利于审计独立性的提高和事务所规模的扩大，即审计质量的提高。所以，审计质量的提高是一项系统工程。

在第四章里，我们利用影响审计质量的四大类因素对银广厦—中天勤案例进行了分析。分析表明，这些因素中行为因素是决定性的内在因素，制度因素是能起根本性作用的外在因素，它们既可以引导市场行为主体行为不断规范而提高审计质量，也可促成他们行为走偏而产生审计质量问题。

在第五章里，我们分析了我国在上市公司治理机制、审计市场的结构、注册会计师协会的组织与定位、会计师事务所的组织形式、司法建设、社会道德与公平等方面的缺陷，这些缺陷均构成提高审计质量的制度障碍。本章提出了改善这些制度的具体措施，即完善和发挥市场的基础性作用；加强有效监管，实施综合治理，维护社会公平；完善会计师事务所质量控制机制，提高注

册会计师专业水平。

最后是对全书的总结。我们得出的结论是：

(1) 在当今的形势下，我国会计师事务所审计质量的评价应从结合会计师事务所的规模和以往所受处罚两方面来进行，才能比较客观、比较正确、比较全面而简明地衡量注册会计师的审计质量，而且这种评价体系对利益相关者及社会公众来说又都是易于观测和可以普遍接受的，并能有效引导整个审计市场中服务质量的提高。

(2) 影响审计质量的因素可以分为四大类，即环境因素、资源因素、风险因素和行为因素。其行为因素是决定性的内在因素、环境因素是能起根本性作用的外在因素，它们既可以引导市场行为主体行为走正而提高审计质量，也可以使其行为走偏而产生审计质量问题。银广厦——中天勤一类的案例说明了这些内外因素不利时可能产生的后果。

(3) 当审计质量问题发生时，主要责任应由能以最低成本避免它而没有这样做的行为主体承担。注册会计师和上市公司管理层应承担具体审计失败和会计造假的民事和刑事责任；在审计失败和会计造假大面积出现时，政府应承担政策失误和监管无效的社会责任和行政责任，对监管者的败德行为则要作出更加严厉的惩罚。

(4) 审计市场行为主体的行为特征及其之间的契约关系是决定审计质量的内在根据。外部制度是约束条件，特别是它们能通过改变各行为主体与注册会计师、企业管理当局和政府监管者间的委托—代理关系，改变各行为主体之间博弈关系中的效用函数和得益而改变审计质量。

(5) 改革我国以往不利于保证审计质量的制度是当务之急。这些改革包括公司治理结构和政府治理结构的完善、审计市场制度 and 市场结构的优化、法律制度建设、社会公平的维护与道德水

平的提高。此外，改善注册会计师待遇，发展会计教育也是提高审计质量不可忽视的两个重要方面。

尽管本书凝聚了作者十余年的独立审计实际工作经验和审计理论研究成果，但难免存在不少缺点和疏漏，希望借本书出版的机会，听取更多学界同仁的意见和建议，以使本项研究更加深入和完善。

彭桃英

2007 年 4 月于湖南大学岳麓书院

目 录

导 论 / 1

- 一、选题背景与文献综述 / 1
- 二、研究问题的确定与陈述 / 7
- 三、研究方法及其理论依据 / 11
- 四、研究框架与核心思想 / 15

第一章 审计质量：影响因素与评价方法 / 18

- 一、审计质量的概念 / 19
- 二、审计信息的特征与审计质量的特征 / 25
- 三、审计质量的影响因素 / 34
- 四、审计目标分层与审计质量分层 / 45
- 五、审计质量评价的理论体系 / 51
- 六、审计质量模糊综合评价模型与应用 / 58
- 七、中国独立审计质量的现状 / 67

第二章 审计市场行为主体：行为特征与契约关系 / 75

- 一、审计市场的性质 / 76
- 二、审计市场行为主体的特征分析 / 86
- 三、审计市场行为主体之间的契约关系 / 104
- 四、中国审计市场形成的制度背景 / 114

第三章 审计市场行为主体行为与审计质量：模型与分析 / 128

- 一、独立审计质量的分析框架 / 129
- 二、注册会计师行为的影响 / 138
- 三、企业行为对审计质量的影响 / 155
- 四、政府行为与审计质量 / 172
- 五、注册会计师协会与行业自律机制 / 194

第四章 审计市场行为主体行为与审计质量：案例分析 / 203

- 审计质量影响因素的案例分析 / 204

第五章 提高我国独立审计质量的政策建议 / 222

- 一、发挥市场的基础性作用 / 222
- 二、加强有效监管，实施综合治理，维护社会公平 / 236
- 三、完善事务所质量控制机制，提高注册会计师专业水平与收入水平 / 251

结 论 / 257

- 一、本书的主要观点与结论 / 257
- 二、本书的主要贡献与创新 / 259
- 三、研究的局限性与需要进一步探索的问题 / 260

参考文献 / 262

后 记 / 283

导 论

一、选题背景与文献综述

1. 选题背景

独立审计和注册会计师产生于社会需求，它们的必要性和重要性一直受到人们的认同和关注。独立审计职业发展到今天，在经济大国美国，会计师事务所年产值总和已接近千亿美元；在人口大国中国，不到 20 年的时间内，审计从业人员从无到有，已发展到 30 多万人，其中执业注册会计师达 6.9 万人。^① 注册会计师作为资本市场中投资者与经营管理者信息沟通的中介，曾经对资本市场的繁荣与社会经济的发展所作出的贡献是有目共睹的。随着我国经济的快速发展和资本市场规模的扩大，独立审计和注册会计师的重要性还会进一步突出。但近几年来，无论是在美国还是在中国，随着一系列审计事件的发生，注册会计师的审计质

① 到 2004 年年底，我国已有 11 万多人通过了注册会计师资格考试。包括由审核批准的注册会计师和由审计师转换过来的注册会计师在内，中国注册会计师协会共有会员已超过 13 万人，其中非执业的注册会计师达 7 万多人。

量问题引起了人们深深的忧虑,注册会计师行业的生存和发展受到了严峻的挑战,资本市场功能的运行也受到了很大的阻碍。

根据《南方周末》2000年1月7日披露,1999年我国在900多家上市公司中查出有100多家公司有谎报业绩、欺骗上市等行为,这一年被称为是“上市公司罪恶昭彰的一年”。2000年,我国具有证券期货从业资格的106家会计师事务所中,曾有28家因各种违规问题被证监会出具过处罚规定或是通报批评,占总数的近1/4。这反映出我国的会计师事务所的执业质量存在普遍问题(李爽、吴溪,2002)。在2000年中国股市的大涨行情中,涨幅居沪深股市第二位的“银广厦”,在2001年8月被《财经》杂志的记者揭穿了会计造假的真相后,出现了连续15次跌停,股价从37元一下子跌到了2元左右,许多投资者遭受了巨大损失。^①为“银广厦”出具了2000年度“无保留意见”审计报告的深圳中天勤会计师事务所因此解散,相关注册会计师被绳之以法。加上此前早有的“琼民源”、“东方锅炉”等一些案件及此后的“兰田股份”、“麦科特”等一系列造假案的曝光,中国注册会计师的“诚信”形象严重受损。中国股市五年多来一蹶不振,屡创新低。

当中国的有关监管部门正准备借鉴美国经验来应对中国诸如“银广厦—中天勤”之类的会计和审计问题时,一些美国大公司的财务丑闻也相继曝光。这些丑闻表明,美国的审计质量问题也同样令人棘手。曾是2000年《财富》全球500强排名第7位的美国能源巨擘安然公司(Enron Corporation)于2001年12月2日向纽约破产法院申请破产保护。而16年来一直为安然提供审计服

^① 银广厦事实上从1999年起到2004年的5年中除2002年略有赢利外,其余每年亏损都很严重(见本书表4.1),如今早已资不抵债。但其股票一直还在二级市场上交易而未退市,目前股价还在1元左右。

务的安达信国际会计公司 (Anderson Worldwide) 对安然公司在其亏损十分严重的情况下, 掩盖债务、虚报 2000 年高达 9.79 亿美元的净利润视而不见, 出具了“无保留意见”的审计报告, 没有揭发安然公司的会计舞弊问题, 发生了独立审计史上罕见的审计失败事件。更有甚者, 美国司法部和证券交易管理委员会 (SEC) 还举证安达信公司与安然公司犯有审计合谋作假的罪名。安然公司的股票市值一下子从 684 亿美元跌到 4 亿美元。不久, 具有近 100 年历史的安达信公司因此倒闭。此后, 美国相继又爆出了世界通信、施乐、默克制药、美国在线时代华纳、施贵宝公司、威旺迪、Owest 通信公司等一大串跨国巨型公司的财务丑闻。美国股市也曾因此重挫, 跌穿了“9·11”事件后的最低点。美国注册会计师的声誉一夜扫地, 投资者信心锐减。

为了应对危机, 美国国会痛下决心, 于 2002 年 7 月颁布了旨在打击公司犯罪和注册会计师违法的《萨班斯—奥克斯莱法案》(Sarbanes-Oxley Act, Sox Act) (美国国会, 2002), 并要求美国上市公司的首席执行官和首席财务官对其会计报表的真实性宣誓。《Sox 法案》从加强信息披露和财务会计处理的准确性、确保审计师的独立性以及改善公司治理等方面对现行的证券、公司和会计法律进行了多处重大修改, 新增了许多相当严厉的法律规定。在我国, 财政部于 2003 年下半年调整了中国注册会计师协会 (以下简称中注协, CICPA) 的某些监管职能, 并于 2004 年 1 月 17 日出台了《关于改进和加强企业年度会计报表审计工作管理的若干规定》, 进一步加强了对年报审计工作的管理。国务院于 2004 年 1 月 31 日出台了《关于推进资本市场改革开放和稳定发展的若干意见》, 强调要“促进资本市场中介服务机构规范发展, 提高执业水平”。中注协也相继采取了许多措施, 加强对注册会计师和会计师事务所的监管, 重树行业威信。然而, 就在《Sox 法案》实施近一年之际, 美国南方保健公司又爆出重大财务

丑闻。我国在 2003 年和 2004 年也又查出了一批问题上市公司和问题会计师事务所，它们造假的情节同样很严重。因此，上市公司审计质量的规范和监控仍然是一个十分重要而难以解决的问题。

从理论上说，不管审计质量问题如何严重，如何难以解决，从本质上看主要都是注册会计师的行为问题。注册会计师的行为不仅要受自身因素的影响，还要受到外在制度因素与审计技术特征的影响，更要受到相关经济行为主体行为的影响。时至今日，尽管有许多理论和实际工作者对上市公司审计质量问题有过不少卓有成效的研究，实践也在不断地进行和改进，但深入系统地人的行为机制与制度改革的角度对审计质量问题的探索还很缺乏，而且在目前和将来的一段时间内我国注册会计师审计质量问题研究的重要性更加突出，任务更加紧迫。因为：第一，2005 年年初，我国 A 股市场已有上市公司 1400 多家，股票市值总额占 GDP 的比例已达到 20% 以上。这样规模的上市公司的市场表现对我国经济发展的影响更加明显。审计质量问题会通过各种方式影响经济发展。第二，自 2001 年以来，企业股票发行方式已由原来的行政审批制度变为核准制。核准制的突出特点是减少行政干预，更加注重信息披露的质量。注册会计师审计报告的质量对投资者的理性决策的重要性也相应得以提高。第三，我国创业板市场已于 2004 年 5 月开始启动。与主板市场相比，这是一个上市门槛低的市场，也是一个风险大的市场，它对审计质量的要求也更高。^① 第四，我国 A 股市场和审计市场都将对外全面开放，要保证外资有效地投资中国股市，要防止国有资产的流失，要让国际会计师事务所在中国有效地为证券市场服务，高质量的审计服

^① 截至 2005 年 4 月 30 日，全国已有 41 家中小企业上市公司。2004 年的年报显示，这些企业的运作的确实不如主板市场上市公司规范，如在上市一年内业绩就大变脸、改变募集资金投向等。

务和严格可行的审计规范就必不可少。然而，我国政府及审计职业界在相关方面的准备十分不足。第五，我国企业在传统经济体制的弊端还远未克服，投机性强、复杂度高的金融衍生工具却在不断的引进和创新，国有股流通的试点工作已经展开，企业内部控制和外部监管的难度在加大，企业会计造假的机会更多且更加隐蔽，对注册会计师的独立性和执业能力提出了新的要求。因此，我们认为，在变化的制度背景下，从行为主体（行为人）的行为机制与契约关系入手研究审计质量问题的现实意义是十分明显的。

一般认为，审计质量取决于审计质量监控及审计人员的素质。传统上，审计质量监控有两种方式，即行业自律与政府监管。简单地讲，一套合理的制度安排和机构设置，以及高素质的审计人员就可保证高质量的审计服务。然而，美国的制度建设、人员培养的历史已经很长了，问题仍不断出现。我国在新的形势下，在过去许多做法都是学习美国经验的条件下，在制度建设不发达、人员素质不高的条件下，审计质量的压力更大，理论研究的难度也在增加。从表面上看，上市公司审计质量问题是一个注册会计师执业水平和审计报告的真实性问题，而实质上，其背后隐藏着深刻的社会背景、经济关系和行为逻辑，也反映了审计的技术特征。在政策措施上，显然我们也应该与美国有很大的不同。在研究上，我们不仅要能解释已有的审计现象，而且要能提出切实可行的政策建议，并对可能出现的问题有所预见。所以，综合性地从上述角度研究审计质量问题也具有重要的理论意义。

2. 文献综述

审计活动是一种提供特殊产品——审计信息的活动。因此，从这一角度上讲，审计质量就是作为审计结果的审计报告的质量。作为生产审计信息的注册会计师或会计师事务所，其审计的