

持续审计变迁动因研究

——基于新制度经济学视角

安 宁

(上海杉达学院 上海 201209)

【摘要】 信息技术和网络技术的发展,可扩展商业报告语言(XBRL)的推广,极大地提高了财务报告信息处理的效率和能力。传统审计信息滞后的问题亟待解决,持续审计应运而生。本文从新制度经济学的视角,分析持续审计的制度内涵,诠释其变迁的内在动因,以揭示持续审计兴起的原动力,明确持续审计的发展方向。

【关键词】 持续审计 动因 新制度经济学

随着经济全球化、信息化的发展,电子商务环境的形成,企业信息的处理和传递已经突破了时间和空间的界限。信息作为一种战略资源和生产要素对市场主体决策效果的影响越来越大,在经济运行和管理中的作用日益凸显。近年来,可扩展商业报告语言(XBRL)的推广应用,更是极大地提高了财务报告信息处理的效率和能力,提高了财务信息的时效性。但是, XBRL 系统本身并不能保证财务信息的完整和可靠,仍然需要独立的第三方提供合理的保证,传统审计面临挑战。国外持续审计的研究始于上世纪 80 年代,安然事件后持续审计发展迅速。我国尚未开展真正意义上的持续审计。2010 年 10 月,财政部发布了《企业会计准则通用分类标准》,要求自 2011 年 1 月 1 日起在美国纽约证券交易所上市的我国部分公司、部分证券期货资格会计师事务所施行,鼓励其他上市公司和非上市大中型企业执行。随着《企业会计准则通用分类标准》的推广和普及,国内审计行业也必将发生重大变革。借鉴国外持续审计发展的经验,分析其变迁的动因,有助于我们深入理解持续审计为什么会发生?是怎样发生的问题,有助于国内持续审计的变迁和发展。

76.47%,综合准确率达 81.86%。

运用 2009 年 40 家检验样本对上述建立的函数进行检验,得到的结果如表 4 所示:

表 4

原始值	预测值		合计
	0(正常公司)	1(ST公司)	
0(正常公司)	15	5	20
1(ST公司)	7	13	20
准确率%	75%	65%	70%
误判率%	25%	35%	30%

由表 4 可知,运用 2009 年 40 家上市公司对建立的 Fisher 判别模型进行验证,结果发现该模型准确预警出了 20 家非 ST 公司中的 15 家,准确率为 75%;准确预警出了 20 家 ST 公司中的 13 家,准确率为 65%,综合准确率为 70%。本文认为验证样本的小容量影响了结果的准确率,扩大样本容量将会提高模型预警的准确率。

准》的推广和普及,国内审计行业也必将发生重大变革。借鉴国外持续审计发展的经验,分析其变迁的动因,有助于我们深入理解持续审计为什么会发生?是怎样发生的问题,有助于国内持续审计的变迁和发展。

一、持续审计的制度内涵

持续审计也称连续审计,理论界尚未对此形成一致的定义。随着国内持续审计研究的开展,持续审计的概念基本明晰,陈良华等(2007)在《连续审计的概念特征和实现模型研究》中概括了国外持续审计的研究成果,列示了 1999 年到 2005 年有代表性的五种观点:CICA 报告(1999)对持续审计的定义:持续审计是一项由独立的审计人员使用的,为一个由企业管理当局承担责任的项提供书面保证的技术,这些书面保证是指由审计人员发布的一系列与这个项目有关的事件的审计报告,而且发布审计报告的事件与事件的发生是同步

四、结论

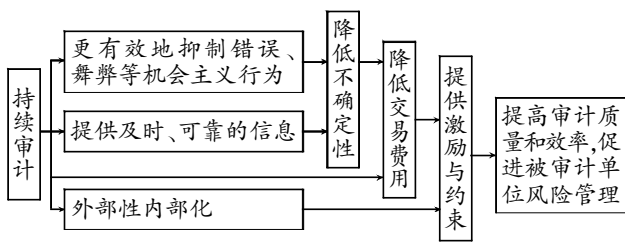
通过以上分析,本文得到以下结论:①我国上市公司财务指标含有预测财务危机的信息,因此上市公司的财务危机是可预测的;②Fisher 判别能够在危机发生的前两年作出比较准确的预测,且模型简单易于理解和应用,本文构建模型综合准确率达 81.86%,验证模型准确率达 70%;③研究样本的容量有可能会影响研究结果的准确性,因此研究样本容量大小应尽可能大。

主要参考文献

1. 吴世农,卢贤义.我国上市公司财务困境的预测模型研究.经济研究,2001;6
2. 陈晓,陈治鸿.我国上市公司的财务困境预测.中国会计与财务研究,2000;9
3. 刘彦文.上市公司财务危机预警模型研究.大连理工大学,2009;3
4. 周娟,王丽娟.基于 EVA 的财务危机预警模型应用.财会月刊(理论),2007;3

的或紧跟其后的。Rezaee(2001)认为,持续审计是收集电子化审计证据来证明无纸化实时会计系统下财务报表是否公允表达的电子审计过程,即持续审计能够让审计人员在信息实时发布的同时或稍稍滞后提供某种程度的鉴证。Warren 和 Parker(2003)认为,持续审计是基于审计人员预定的标准,持续地监控和测试(利用智能软件工具)交易并确定需要执行进一步测试的异常(例外)情况的系统化方法,审计人员按照使用者需求决定报告发布的形式。Vasarhelyi(2004)认为,持续审计是一种完全自动化的方法,能立即获取相关的事件并产生相应的结论,也是一种利用信息技术带来的交易过程的自动化,对公司的交易过程进行分析监控的方法。IIA(2005)在全球技术审计指南中,将持续审计定义为“一种利用技术自动执行控制和风险评估的方法,是审计策略从传统交易样本的周期性复核向对所有交易进行持续测试的转变”。这种方法使得内部审计人员可以在实时环境中通过实时或接近实时的执行控制和风险评估来分析数据、检测关键的交易系统以发现例外、控制缺陷以及那些包含风险的数据指标,从审计计划的制定和维护到专门审计的执行和追踪都可以利用持续审计的分析结果。

综合以上观点,笔者认为,持续审计是独立的审计人员运用自动化审计程序,通过高度集成的系统对被审计单位财务信息的合法性、公允性进行实时或接近实时评价的过程。持续审计对审计人员执行审计业务的流程和技术能力提出了新的要求,目的是提高审计质量和效率,改善被审计单位风险管理。新制度经济学认为,制度是规范个人行为的各种规则和约束。制度通过提供一系列规则界定人们的选择空间,约束人们之间的相互关系,从而减少环境中的不确定性,减少交易费用,改变相对价格,为主体的行为提供激励与约束。制度最核心的功能是给市场经济中的经济人提供激励和约束(袁庆明,2005)。持续审计同传统审计一样具有明晰产权从而使外部性内部化的作用,与传统审计相比,审计过程具有时效性强,自动化水平高的特点,对被审计单位经营系统实时的监控和测试不但可以直接发现异常,还具有威慑作用,可以更有效地抑制舞弊行为,提供及时、可靠的鉴证信息以降低不确定性,从而降低信息不对称等带来的交易费用。持续审计不但可以提高审计质量和效率,还能够促进被审计单位加强内部控制,提高风险管理水平,见下图。从这方面来讲,持续审计是在方法创新和技术创新基础上的一种审计制度创新,反映一系列保证持续审计由理论探讨转变为实务行为的制度安排的变迁过程。



持续审计制度功能示意图

二、持续审计变迁的动因

1. 持续审计需求方面的动因。

(1)行动主体追求潜在利润。审计信息使用者、会计师事务所、内部审计机构、软件开发商、商业咨询机构等在追求各自价值目标的过程中,推动了持续审计的发展。潜在利润就是外部利润,是一种主体在已有的制度安排结构内无法获取的利润,外部利润的存在表明社会资源配置还未达到帕累托最优状态,需要进行非帕累托改进,即在不损害其他任何人利益的前提下,至少还可以使一个人的处境得到进一步改善,从而使社会净收益增加。潜在利润主要源于外部性、规模经济、克服对风险的厌恶和交易费用。

首先,证券市场上的审计信息是一种公共产品,具有外部性特征,即审计信息的收益被加于其他外部使用者身上,然而外部使用者却无须为该信息的使用付出成本。因此,尽管审计信息的质量受到审计成本的制约,但对于信息使用者而言,信息成本是外部变量,他们所关心的是审计信息的质量,信息质量越高越好。会计师事务所和注册会计师在为社会公众提供审计信息的同时,也承担着外部性而带来的审计社会期望差。审计环境的变化和审计社会期望差的存在,使会计师事务所面临的风险和诉讼不断增加,审计市场的竞争也日益激烈,会计师事务所为了生存和发展,要么增加审计收费,要么降低审计成本。显然,在激烈的市场竞争中,增加审计收费是困难的,于是,降低成本成为注册会计师行业现实的选择。持续审计强调对被审计单位战略风险和经营风险的评价,充分体现了风险导向审计理念,与被审计单位经营自动化系统高度集成的审计软件,可以在节约成本的前提下实现对交易100%的测试,不但降低了审计风险,而且提高了审计效率与质量。无论是提高审计效率与质量还是降低审计风险,都能够使外部性内部化,同时克服主体对风险的厌恶,增加主体的收益。

其次,现代内部审计致力于为企业提供增值服务,业务范围从管理层延伸至决策层,持续审计提供的更加及时、可靠的内部信息能够减少信息不对称造成的损失,推动更加有效的公司治理,降低企业的经营风险,提高企业价值活动的效率和效果,从而增加企业的价值。最后,持续审计依赖于现代信息技术和网络技术的发展,需要专业的技术支持,这为软件开发商和商业咨询机构带来了无限商机,增加了他们的获利空间。

(2)审计信息作为一种经济要素,对市场主体越来越重要。信息是经过加工、具有一定含义、对决策有价值的信息。信息可以减少决策中的不确定性,提高决策的科学性。经济全球化、信息化发展进程中,经济环境日益复杂多变,不确定性和风险增加,信息作为一种战略资源和生产要素对市场主体的决策至关重要,在经济运行和管理中的作用日益重要。信息已经成为继人力资源之后的又一重要经济要素和一种极其重要的商品,价值不断上升。审计信息是审计人员了解被审计单位的内部控制,评价被审计单位的战略风险和经营风险,运用一定的技术、方法、手段,加工处理得出来的各种情报、资料。审计信息是企业决策支持信息系统的重要组成部分,其及时性、可靠性、相关性直接影响和制约着决策的效果。及时、可靠的

审计信息作为一种稀缺的资源,价值和价格不断上升,审计主体为了生产更有效的审计信息,需要进行制度创新以获取更多的收益。于是,通过对被审计单位经营系统实时的监控和测试,发布实时或接近实时的审计报告的持续审计,被创造出来以满足市场主体对信息的需求。

(3)技术进步。对制度变迁需求的转变是由要素与产品价格的变化以及与经济增长相关联的技术变迁所引致的(拉坦,1994)。信息技术和网络的发展,使企业传统的经营模式向电子商务模式转变。电子商务不仅提供了集物流、资金流和信息流于一体的商务交易模式,而且具有快捷、方便、高效率、高效益等特征。信息时代带给市场主体机遇的同时,也带来了更复杂多变的经济环境、更激烈的竞争和更高的风险,市场主体需要获得更及时、更可靠的信息,以有效控制风险,增加价值。

1998年,XBRL这一新技术诞生后,企业信息的处理和传递突破了时间和空间的界限。XBRL是以XML(可扩展标记语言)为基础而发展的无许可限制的电子语言。它提供一种标准化的方法去编制、发布公司财务报告和其他信息,并能够在不同的软件、平台、技术(包括Internet)间交换这些电子数据。使用XBRL编制的财务信息在Internet上发布后,审计人员可以根据自己的需要去实时地“点播”所需要的数据(姜玉泉等,2004)。作为财务信息处理的最新标准和技术,XBRL增加了公司财务报告披露的透明度,同时极大地提高了财务报告信息处理的效率和能力,AICPA的副主席Alan Anderson把未来的财务报告模式归结为在线的、实时的披露系统。但是,XBRL系统本身并不能保证财务信息的完整和可靠,仍然需要独立的第三方提供合理的保证。传统审计技术和方法提供的审计报告时效性较差,难以满足需求者对信息质量的要求。注册会计师行业需要审计制度创新,与之相适应的网络在线持续审计应运而生。

(4)其他制度安排的变迁。任何一种制度安排都是内含在制度结构之中,它必定内在地联结着制度结构中的其他制度安排。由于某个制度结构中制度安排的实施是彼此依存的,因此,某个特定制度安排的变迁,可能会引起对其他制度安排的服务需求(林毅夫,1994)。一般来说,一种新的制度安排的出现往往会产生连锁效应,拉动相关的制度安排发生同方向变迁。安然、世通财务丑闻之后,美国为了恢复资本市场的信心,颁布实施了《萨班斯—奥克斯利法案》(简称“萨班斯法案”)。该法案强化了公众公司的财务披露义务,公众公司应进行实时信息披露,要求及时披露导致公司经营和财务状况发生重大变化的信息,法案第409条款对此作了明确规定。在强化披露义务的同时,法案加大了公司的财务报告责任,增加了管理层对内部控制评价的要求,对管理层的惩罚更加严厉。第302条款规定,证实财务报表和披露准确性的责任在公司的CEO和CFO。要求他们做出陈述,以证实财务报表的准确性并披露其在所有重大方面都反映了公司的经营和财务状况。若不能履行职责则会给予严厉惩罚,如第304条款和第305条款。第404条款规定,管理层有责任建立合适的内部控制制度,对内部控制制度的有效性进行评估,并且要求审计师对管理层

就内部控制制度的评估进行测试和评价,出具评价报告。萨班斯法案的出台,对公司进行实时信息披露做出了明确要求,实时的信息披露又给审计行业提出了新的更高的要求,传统审计多为事后审计,时效性较差,不能满足信息披露的要求,法案的实施要求审计制度进行配套更新。

除了信息的实施披露之外,管理层对内部控制责任的增加和惩罚力度的加重,也使管理层的行为偏好发生了改变。新制度经济学认为,制度内在地包含着影响主体行为的价值偏好,制度变迁的需求必定受到行为主体偏好的影响。对降低交易费用和降低风险的偏好都直接影响着他们对制度或制度变迁的需求。管理层迫于法案的要求和威慑作用,不得不将相关责任层层分解,要求内部审计人员对内部控制和企业风险进行评估,内部审计对企业及管理层具有比以往更大的价值。内部审计地位提升的过程中,必须考虑怎样提供更及时有效的信息,以满足管理层和监管部门的需要。萨班斯法案实时信息披露的要求和管理层偏好的变化,为持续审计的发展提供了强大的动力。

2.持续审计供给方面的动因。从供给方面分析,制度变迁可以被理解成一种更有效益的制度的生产过程。如果预期的净收益超过预期的成本,一项制度安排就会被创新。只有当这一条件得到满足时,我们才有望发现在一个社会内改变现有制度和产权结构的企图(戴维斯、诺思,1994)。法律环境、非正式约束、社会科学知识的进步、制度的设计成本和预期的实施成本等因素影响持续审计的供给,决定着现实的制度变迁能否发生。

(1)法律环境。宪法秩序和法律法规对主体的行为具有确认、指引、协调和评价的作用,直接影响人们的价值观念和是非标准。宪法和法律法规能否为行动主体的合理预期提供有力的保障,是影响制度变迁预期成本的重要因素。美国属英美法系,是实施判例法的国家,法律实践直接或通过审计实务间接地推动审计制度的变迁,如罗宾斯药材公司审计案创造了世界上第一个审计准则,安然、世通财务舞弊案促成了美国注册会计师行业监管模式的变化。萨班斯法案和一系列审计准则的出台,一方面增加了主体对持续审计的需求,另一方面也明确了持续审计的作用和功能,降低了持续审计变迁的预期成本。国内对持续审计的研究刚刚起步,没有相应的法律制度对持续审计做出明确的规定,但五部委联合发布的《企业内部控制基本规范》对上市公司内部控制信息披露提出了更高的要求、证监会制定的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2007年修订)和《公开发行证券的公司信息披露编报规则第13号——季度报告内容与格式特别规定》(2007年修订),规定在特殊情况下需要对半年度报告和季度报告进行审计,并且需要以较快的速度出具审计报告。相关制度对持续审计需求的趋势已经显现。2010年10月,为促进企业会计信息化建设、推动企业会计准则通用分类标准(以下简称“通用分类标准”)的实施,根据《会计法》和企业会计准则和《可扩展商业报告语言(XBRL)技术规范》(GB/T 25500-2010)系列国家标准,财政

部发布了《企业会计准则通用分类标准》，要求自2011年1月1日起在美国纽约证券交易所上市的我国部分公司、部分证券期货资格会计师事务所施行，鼓励其他上市公司和非上市大中型企业执行。首批实施会计准则通用分类标准的名单中包括中国石油等13家大型企业和立信会计师事务所等12家会计师事务所。《通用分类标准》的实施，将极大地促进企业财务报告信息化的发展，加快国内持续审计的变迁。

(2)非正式约束。非正式约束(非正式制度)是人们在长期的交往中自发形成的，用以调整和处理组织内部成员之间或组织与外部交往中相互行为和关系的规范，主要包括意识形态、价值观念、伦理规范、道德观念和风俗习惯等。新制度经济学认为，以意识形态为核心的非正式约束内在的评价标准可以节约交易费用，成功的意识形态能有效克服“搭便车”问题，非正式约束与某一制度安排的兼容性决定了该项制度安排是否可行及运行的成本。当个人面对错综复杂的世界而无法迅速、准确和费用较低地作出理性判断，以及现实生活的复杂程度超出理性边界时，便会借助于价值观念、伦理规范、道德准则、风俗习性等相关的意识形态来走“捷径”(卢现祥，1996)。持续审计是市场经济中各利益主体间博弈的产物。由于各主体对审计环境、审计质量和审计风险等在认识上存在差异，他们在追逐“潜在利润”的过程中必然会发生冲突。这时，如果占支配地位的意识形态(在我国，主要是指政府主体)能够使其他主体相信持续审计的变迁能够带来经济利益，并且这种利益是共存的，那么其他主体就会出于一种意识感来促进持续审计的变迁。持续审计变迁的行动主体对正常经济秩序和审计公信力的一致追求，也会减少制度变迁过程中的摩擦成本和内生交易成本。

(3)社会科学知识的进步。社会科学的进步能改进人的有限理性，不仅能提高个人管理现行制度安排的能力，还能提高其领会和创造新的制度安排的能力，从而降低制度设计和实施的成本。当社会科学知识和有关的商业、计划、法律和社会服务专业的知识进步时，制度变迁的成本也会随之下降。美国反欺诈性财务报告委员会(COSO)于1992年和2004年颁布了《内部控制框架》和《企业风险管理整合框架》促进了企业内部控制的发展和完善，推动了企业风险管理相关理论的进步。1999年，AICPA和CICAI在研究报告《持续审计》中，明确了审计人员执行持续审计的重要意义，并从性质、目的、范围和条件等方面描述了持续审计框架，首次对持续审计做了较权威的定义。2005年，国际内部审计师协会研究基金会(IIA)发布了名为《持续审计：内部审计人员的一种运作模式》和《持续审计：保证、监控和风险评估的含义》的两份文件，介绍了持续审计的概念、模型、技术和方法、应用领域及实施等方面的

内容。其中，《持续审计：保证、监控和风险评估的含义》成为全球技术性审计指南(GTAG)，为持续审计新加入者提供了可接受的审计指导(毕秀玲，2008)。内部控制及持续审计等相关管理学科理论研究的开展和相关知识的进步，提高了行动主体领会和创造新的制度的能力，从而降低了持续审计设计和实施的成本。

(4)持续审计的设计成本和实施的预期成本降低。新制度经济学认为，制度变迁供给的基本原则是制度变迁的收益大于制度变迁的成本，在制度变迁收益既定的情况下，制度设计的成本和实施的预期成本等制度变迁的成本就成为影响制度供给的重要因素。根据Kogan的研究，持续审计的实现取决于两种技术的发展。首先，信息的数字化存储已经成为事实，其次，现在的计算机技术和网络技术也允许信息使用者低成本、广泛、远距离地接近数字资源。科技环境的变化在要求审计创新的同时，也为审计发展提供了必需的技术手段和条件。在这种环境下，持续审计不仅必要，也具备了实现的条件(何芹，2008)。近年来，企业电子商务环境的形成，企业经营自动化水平的提高，网络技术快速发展和XBRL语言的推广，提高了审计人员获取信息的速度，降低了自动化审计软件审计和实施的预期成本。同时，法律法规对持续审计强制性的要求和企业管理层偏好的变化，都从不同方面降低了持续审计设计和实施的预期成本，使持续审计的制度供给成为现实。

三、结论

综上所述，由于行动主体追求潜在利润、经济要素和产品相对价格变动、技术进步和其他制度安排的变迁等动因导致了持续审计需求的变动，但这种需求的变动造成的制度非均衡，并不一定带来持续审计的变迁。只有当影响持续审计供给的法律环境、非正式约束、社会科学知识的进步等动因导致其设计和实施的预期成本下降，并低于预期收益时，持续审计的变迁才真正实现。制度变迁供求框架的内生动因是持续审计变迁的动力源泉，我国持续审计的变迁应当是制度供求动因影响下的渐进性、诱致性与强制性耦合的变迁过程。

主要参考文献

1. 陈良华等.连续审计的概念特征和实现模型研究.审计研究,2007;3
2. 袁庆明.新制度经济学.北京:中国发展出版社,2005
3. 姜玉泉等.XBRL对审计的影响及其对策.审计与经济研究,2004;7
4. 卢现祥.西方新制度经济学.北京:中国发展出版社,1996
5. 毕秀玲.持续审计基本问题研究.审计研究,2008;4
6. 何芹.持续审计的环境动因分析.财会月刊(理论),2008;10