

# 目 录

## 中小银行风险及其审计研究[两篇]

- 3 国家审计推动中小银行防范化解风险的路径  
审计署武汉特派办理论研究会课题组
- 11 我国农村商业银行不良贷款风险解析及审计对策  
江苏省审计学会课题组
- 20 领导干部自然资源资产离任审计、社会资本和企业环境绩效  
——基于试点方案的准自然实验  
唐勇军 马欣钰 马文超
- 33 政府环境审计对生态环境质量提升的调节效应  
熊明良 于 鹏
- 45 国家审计在突发公共事件中的作用研究  
审计署社会保障审计司课题组
- 52 基于国家治理能力提升的我国政府财务报告审计研究  
陈平泽
- 60 审计团队是否“一山难容二虎”？  
——来自注册会计师签字大小的证据  
陈宋生 吴 倩
- 73 上市公司财务违规特征分析及预测研究  
——基于企业画像和机器学习的经验证据  
张庆龙 邢春玉 等
- 88 企业资产证券化与审计师风险决策  
王守海 李淑慧
- 99 企业研发操纵行为与审计费用  
万源星 王克敏 等
- 112 集团共同审计能提升劳动收入份额吗？  
姜晓文 鄢 翔 张人方
- 124 大所审计能抑制商誉减值异常吗？  
韩宏稳 杨世信
- 136 资本市场国际融合与公司审计收费  
——来自A股纳入MSCI指数的经验证据  
黄 俊 殷海锋
- 148 财务报告审计意见与内部控制审计意见不一致影响商业信用吗？  
张子健 沈玉净 甘顺利

# 国家审计推动中小银行防范化解风险的路径

审计署武汉特派办理论研究会课题组

【摘要】党的二十大报告指出防范化解金融风险须解决许多重大问题，要守住不发生系统性风险的底线。中小银行是我国金融体系的重要组成部分，由于股权结构、内控能力、区域金融生态环境等多种因素影响，在内外环境深刻变化的背景下，各类风险加速暴露。推动防范和化解中小银行风险，对守住不发生系统性金融风险的底线具有重要意义。本文系统梳理了国家审计开展中小银行审计的历史沿革，对国家审计在推动防范化解中小银行风险过程中的主要优势进行深入剖析。在此基础上，从宏观、中观和微观三个层面，研究探索新时代国家审计推动中小银行防范化解风险的实施路径。

【关键词】国家审计 中小银行 金融风险 路径研究

# 我国农村商业银行不良贷款风险解析及审计对策

江苏省审计学会课题组

【摘要】农商行不良贷款率较高，易引发金融风险。近年，国家审计在防范和化解农商行各类风险中发挥了重要作用。本文结合江苏省审计厅开展的农商行专题审计实践，以农商行不良贷款风险问题为研究对象，从宏观、中观和微观三个层面分析风险成因，阐述各风险因素对不良贷款的影响机理。在此基础上，提出尝试自上而下的金融审计项目组织方式、强化国家审计对农商行系统内部审计的指导与监督、深化新型审计方式方法的具体运用、探索农商行审计服务经济高质量发展的途径等建议，最终实现审计“一盘棋”格局，全方位提升审计监督效能。

【关键词】国家审计 农村商业银行 不良贷款风险

# 领导干部自然资源资产离任审计、 社会资本和企业环境绩效

——基于试点方案的准自然实验

唐勇军 马欣钰 马文超

【摘要】领导干部自然资源资产离任审计将环保压力从宏观政策传导至微观企业，对企业提高环境绩效具有重要作用。本文利用领导干部自然资源资产离任审计试点这一准自然实验，运用多期双重差分法检验政策对企业环境绩效的影响，并在此基础上考察社会资本的调节作用。研究发现，领导干部自然资源资产离任审计能够推动企业提高环境绩效，而社会资本在其中起到正向调节作用。进一步研究表明，领导干部自然资源资产离任审计对于民营企业环境绩效的促进作用更明显，社会资本的正向调节作用则在国有企业样本中更显著。本研究为领导干部自然资源资产离任审计的微观效果提供了经验证据，丰富了领导干部自然资源资产离任审计、社会资本和企业环境绩效领域的交叉研究。

【关键词】领导干部自然资源资产离任审计 企业环境绩效 社会资本

# 政府环境审计对生态环境质量提升的调节效应

熊明良 于 鹏

【摘要】为履行双碳目标的国际承诺，强化环境保护和环境治理是必由之路。政府环境审计在环境治理中发挥不可替代的重要作用，对该作用机制的研究具有重要理论和实践意义。基于宏观数据视角，考察了政府环境审计对生态环境质量的影响。研究表明，经济发展水平越高，当地环境质量越好，政府环境审计在环境治理中正向调节效应越显著，对生态环境起到更为积极的监督治理作用。拓展研究发现，环境规制、媒体关注、时间效力等对政府环境审计的调节效应具有不同的影响力，随着时间的推移，政府环境审计的效力具有衰减性。研究结论既为政府开展环境审计更为有效治理环境问题、助力实现双碳目标提供经验证据，也为各地经济建设、环境审计及环境治理提供决策参考。

【关键词】政府环境审计 经济发展水平 生态环境质量 调节效应

## 国家审计在突发公共事件中的作用研究

审计署社会保障审计司课题组

【摘要】国家审计在应对突发公共事件中具有独立性、经济性、过程性、时效性、穿透性、贯通性和建设性特征，是应急治理体系中监督和反馈系统的重要组成部分，可助力克服突发公共事件应对中出现的不对称、资金物资供求不匹配、管控不力等矛盾，促进补齐应急治理体系和治理能力短板。开展应对突发公共事件专项资金和物资审计是国家审计发挥作用的基本方式，本文从系统构建突发公共事件相关审计模式、健全完善应急审计管理体系、创新工作方法提高工作质效等三个方面，阐述了国家审计在突发公共事件中发挥作用的具体实现路径。

【关键词】突发公共事件 国家审计 作用路径

## 基于国家治理能力提升的我国政府财务报告 审计研究

陈平泽

【摘要】国家治理发轫于国家的形成过程，其核心是公共权力的产生、运用与监督。鉴于审计服务于国家治理的理念，我国政府财务报告审计应结合政体和国情，从提升国家治理能力的角度进行目标定位，提升国家对经济资源的汲取、监管、再分配、整合和公信能力。由此建立政府财务报告审计的主客体关系、实施机制、结果报送和运用机制，按照提升国家治理五个方面能力的目标明确审计主体是国家审计机关，审计对象是财务会计与预算会计核算系统，审计方式为与财政预算执行审计、部门预算执行审计统筹实施，并根据国家治理五个方面能力确定具体的审计内容等，以增强审计效率，提高审计价值。

【关键词】国家治理能力 政府财务报告 国家审计

# 审计团队是否“一山难容二虎”？

——来自注册会计师签字大小的证据

陈宋生 吴倩

【摘要】已有研究主要关注签字注册会计师团队成员知识、经验和认知特征影响团队合作效果，但鲜有关注团队成员性格差异的后果。本文选取2009-2019年沪深A股上市公司为样本，用注册会计师签字大小衡量其自恋程度，发现相较于其他组合类型，两个签字注册会计师均自恋时审计质量更差；当两个自恋签字注册会计师当期合作时，下期更可能发生注册会计师更换，审计团队中存在“一山难容二虎”现象。进一步地，当团队权力结构越集中，客户业务复杂程度越高时，两个签字注册会计师自恋对合作效果的负面影响更加明显。本文从个性特征角度补充签字注册会计师团队开展研究，为会计师事务所签字注册会计师选派及内部管理提供可能的参考。

【关键词】注册会计师自恋 签字 团队合作

# 上市公司财务违规特征分析及预测研究

——基于企业画像和机器学习的经验证据

张庆龙 邢春玉 等

【摘要】为了在接受业务委托、计划审计工作等前期阶段，能够恰当识别由上市公司财务违规带来的审计风险，审计师可选择指标变量、构建预测模型来识别存在违规的上市公司。本文构建了涵盖公司治理、财务状况、经营状况和情感态度的综合指标体系，通过标签建模构造财务违规公司画像，并利用朴素贝叶斯、决策树和随机森林等机器学习算法进行违规识别和预测。结果表明，存在财务违规的公司呈现出审计费用少、股利分配率低、每股收益较小等特征，并在情感态度上存在负面和自我夸大倾向；基于随机森林的预测模型准确率为92.91%，预测效果较好。研究结论表明，通过考虑管理层情感态度、建立可视化画像、应用机器学习预测模型有助于审计师更好地进行审计风险评估。

【关键词】财务违规 审计风险 情感分析 企业画像 机器学习

# 企业资产证券化与审计师风险决策

王守海 李淑慧

【摘要】近年来，我国企业资产证券化迅速发展，逐渐成为支持实体经济发展的主要融资方式，但其存在的问题和风险隐患也日益显现，可能会影响审计师风险决策。本文以2015-2020年非金融上市公司为研究样本，考察了企业资产证券化对审计师风险决策的影响。研究发现，企业参与资产证券化业务增加了审计费用，提高了被出具非标准审计意见的可能性。进一步检验发现，企业融资约束、内部控制和信用评级在上述关系中发挥了调节作用。机制检验发现，企业经营风险和盈余管理在上述关系中发挥了部分中介作用。本文研究丰富了企业资产证券化经济后果的相关文献，为国家从审计视角加强企业资产证券化监管、防范金融风险提供了理论支撑和经验证据。

【关键词】资产证券化 审计费用 审计意见

## 企业研发操纵行为与审计费用

万源星 王克敏 等

【摘要】本文考察企业研发操纵行为对审计费用的影响。研究发现，与其他企业相比，审计师对研发操纵企业收取的审计费用更低。进一步地，机制检验表明，研发操纵企业的审计风险较高，但审计师不仅未提高审计努力程度，还受高新技术企业称号这一表象影响降低了审计费用。基于信息操纵的“组合拳”检验表明，研发操纵企业的年报语调更积极，且这种积极语调加强了研发操纵对审计费用的负向关系。基于行业专长的异质性检验表明，具备行业专长的审计师对研发操纵企业收取的审计费用更高，说明行业专长有助于提高审计师识别研发操纵的能力。研究丰富了研发操纵和审计定价的相关文献，为掌握研发操纵规律、优化对研发信息的审计监督提供了理论参考与经验借鉴。

【关键词】研发操纵 审计费用 审计风险

## 集团共同审计能提升劳动收入份额吗？

姜晓文 鄢翔 张人方

【摘要】作为我国经济发展的重要力量，企业集团的内部要素配置效率一直是理论与实务界的重要议题。基于外部信息治理视角，本文探讨了共同审计对集团劳动要素分配的提升效应和作用机制。研究发现，集团上市公司共用会计师事务所能够显著提升劳动收入份额，且在资本—劳动替代弹性更小、多元化程度更高以及共用会计师事务所为“四大”时更为明显。机制检验表明，集团共同审计能够改善公司治理、优化投资效率并促进劳动力升级，且对劳动收入份额的提升效应主要体现在员工而非高管层面。本研究拓展了劳动收入份额的微观影响因素及共同审计师的“外溢效应”，以期为提升集团效率、深化收入分配改革、实现共同富裕提供有益参考。

【关键词】共同审计 劳动收入份额 企业集团 外溢效应

## 大所审计能抑制商誉减值异常吗？

韩宏稳 杨世信

【摘要】审计师在资本市场中对企业会计异常的识别发挥至关重要作用。本文以2007-2019年我国A股上市公司为样本，探讨大所审计能否对商誉减值异常产生抑制作用。实证结果发现，相比经过小所审计的公司，经大所审计的公司商誉减值异常水平较低。经过Heckman两阶段回归、随机样本匹配等一系列方法的稳健性检验，该结果未发生改变，说明大所审计能有效约束客户公司商誉减值异常行为。区分不同类型的商誉减值异常行为，研究结果显示，相比商誉减值激进行为，大所审计对商誉减值规避行为的约束作用更加显著。进一步研究还发现，大所审计对商誉减值异常的抑制效应在信息环境较差的公司更加显著；大所审计可作为机构投资者、内部审计委员会的替代机制，对商誉减值异常产生抑制作用。这些结论拓展了对商誉减值和审计师的研究，对加强商誉减值监管、

防范化解金融风险提供了决策参考。

【关键词】大所审计 商誉减值异常 信息环境 机构投资者 内部审计委员会

## 资本市场国际融合与公司审计收费

——来自A股纳入MSCI指数的经验证据

黄俊 殷海锋

【摘要】近年来，我国资本市场的市场化进程逐步加快，与国际资本市场的融合是其中关键一环。基于A股纳入MSCI指数的外生事件，我们检验了资本市场国际融合对公司审计收费的影响。本文利用2014-2020年我国A股上市公司数据，通过构建动态双重差分模型，研究发现，A股标的公司被纳入MSCI指数后，会计师事务所的审计收费显著下降。进一步分析显示，资本市场国际融合对审计收费的影响在非交叉上市公司、非国有企业和融资融券标的公司中更显著。基于作用机制的分析表明，纳入MSCI指数的A股标的公司，其跟踪的证券分析师增加，机构投资者调研增多，外资持股比例上升，并且内部控制质量提高。研究的结论有助于认识我国资本市场国际融合的经济后果，也为了解公司审计收费的影响因素提供了经验证据。

【关键词】审计收费 MSCI指数 交叉上市 产权性质 融资融券

## 财务报告审计意见与内部控制审计意见

### 不一致影响商业信用吗？

张子健 沈玉净 甘顺利

【摘要】本文以2010-2021年我国沪深A股上市公司为样本，实证检验了上市公司财务报告审计意见与内部控制审计意见的不一致对商业信用融资的影响。研究发现，上市公司财务报告审计意见与内部控制审计意见不一致将显著降低其商业信用融资水平，但公司的市场地位能削弱审计意见不一致与商业信用融资之间的负相关关系，社会信任则加剧了审计意见不一致对商业信用融资的负面效果；相较于标准财务报告审计意见与非标准内部控制审计意见的不一致，非标准财务报告审计意见与标准内部控制审计意见的这种不一致对商业信用融资的负面影响更为显著。本文拓展了审计意见信息含量的研究，为企业信用政策制定以及审计改革的深化提供了参考。

【关键词】审计意见 商业信用 财务报告 内部控制