

# 企业内部控制评价指标体系的构建与应用

阮班鹰<sup>1</sup> 杨锡才<sup>2</sup> 王创<sup>2</sup>

(1. 武汉科技学院 武汉 430077 2. 武汉市财政科学研究所 武汉 430016)

**【摘要】** 为了将企业内部控制建设落到实处,构建科学合理的内部控制评价指标体系已经成为企业管理面临的一个重大课题。本文从内部控制评价标准入手,对内部控制评价指标体系的构成和应用做了初步探讨。

**【关键词】** 内部控制 评价 指标 体系

自今年7月1日起,《企业内部控制基本规范》在上市公司正式施行。《企业内部控制基本规范》规定:企业应当在董事会下设立审计委员会。审计委员会负责审查企业的内部控制,监督内部控制制度的实施和内部控制自我评价情况,协调内部控制审计及其他相关事宜等。为更好地遵循该规范的要求,真正将企业内部控制建设落到实处,构建科学合理的内部控制评价指标体系已经成为企业管理面临的一个重大课题。本文拟从内部控制评价标准入手,分析探讨内部控制评价指标体系的具体内容 and 应用方法,以提高内部控制评价的科学性和可比性。

## 一、内部控制评价标准

**1. 内部控制评价的一般标准。** 内部控制评价的一般标准,是指适用于内部控制评价各个方面的标准,即内部控制整体运行应遵循的标准和达到的目标。

(1)内部控制的完整性。完整性是内部控制评价一般标准中首要的一条,也是其他一般标准的基础。内部控制的完整性包括两层涵义:①企业根据生产经营需要,在不同层面应该设置的内部控制都已设置。②指对生产经营活动的全过程进行自始至终的控制。在对内部控制的完整性作出判断时,还应当考虑到企业经营规模及业务复杂程度的影响。

(2)内部控制的合理性。合理性是对内部控制更深层次的要求,它同样包括两层涵义:一是指内部控制制度设计和执行的适用性;二是指内部控制制度设计和执行的经济性。在评价内部控制的合理性时,适用性是首要的,它是指企业所建立的内部控制制度应适应企业的特点和要求。各企业组织规模、交易性质、经济技术条件、人员素质等存在差异,就相应地需要具有不同特点的内部控制制度,照搬其他企业的做法是不可行的。然而,内部控制的适用性要以经济性为限制条件。一方面,内部控制制度的设计和运行应存在侧重点,对那些对企业经济活动有重要影响的部门和环节应实施强有力的控制;另一方面,实行内部控制所花费的成本与由此产生的经济效益之间应具有配比性,即因实行内部控制所花费的代价不能超过由此而获得的收益,否则得不偿失。

(3)内部控制的有效性。内部控制的有效性也有两层涵义:

一是指企业的内部控制政策和措施没有与国家法律法规相抵触的地方;二是指设计完整、合理的内部控制制度在企业的经营过程中能够得到贯彻执行并发挥作用,实现其为提高经营效率、提供可靠财务报告和遵循法律法规提供合理保证的目标。这不仅仅要求内部控制总体上是有效的,而且要求各项具体制度具有明确的目标并发挥作用。

**2. 内部控制评价的具体标准。** 内部控制评价的具体标准是指应用于内部控制评价具体方面的标准,是具体内部控制制度运行应遵循的标准和达到的目标。内部控制评价的具体标准可以分为两个层次:第一层次是内部控制要素评价标准;第二层次是内部控制作业层级评价标准。内部控制要素评价标准较为明确,主要以内部控制要素及其派生素素为依据确定。作业层级评价标准的确定较为复杂,主要是对内部控制要素之一的控制活动要素进行细化形成的。

## 二、内部控制评价指标体系的构成

**1. 内部控制定性评价指标(X)。** 内部控制定性评价指标体系中应包括以下四大类评价指标:

(1)内部控制环境评价指标。内部控制环境评价是从企业内部控制建立条件入手评价企业的内部控制。具体包括公司治理结构、企业文化、经营目标、激励制度等方面。

(2)风险控制评价指标。重点关注企业是否合理评估了发展战略和业务流程中存在的风险并采取了控制措施来降低风险和减少损失。可根据企业在不同时期的不同战略目标,分解出关键控制点,以此作为具体的风险控制评价指标。具体包括经营风险、财务风险、资金风险、战略风险等方面。

(3)控制活动评价指标。控制活动评价是看企业是否结合风险评估结果,通过手工控制与自动控制、预防性控制与发现性控制相结合的方法,采取了相应的控制措施。具体包括对不相容职务相分离、授权审批、财产保护、运营分析和绩效考评等控制活动的评价。

(4)信息与沟通评价指标。评价企业内部控制信息方面的指标包括:信息取得充分程度、信息传导顺畅程度、信息处理及时准确程度。评价企业内部控制沟通方面的指标包括:员工的意见是否得到充分反映、管理者对员工意见的获取和采纳

程度。

(5)监控评价指标。在监控方面,主要从预算控制和内部审计两方面来评价。预算控制方面的评价指标有:是否设立预算管理委员会、预算是否由股东会或代表股东权益的相应机构批准、总经理修改预算的权力、预算执行情况、预算考核制度。内部审计方面的评价指标有:内部审计机构是否对董事会负责、高管层对内部审计的重视程度、内部审计人员的素质。

## 2. 内部控制定量评价指标(Y)。

(1)财务类指标。内部控制为企业的经营和财务管理活动服务,健全有效的内部控制应能保证企业的经营和财务活动顺利开展,并保证不会出现错误和舞弊情况。尽管经营指标和财务指标并不是内部控制活动的具体表现,但经营和财务方面的某些指标可以在某种程度上说明内部控制的有效性。

①反映盈利能力的指标。净资产收益率=净利润/净资产,这项指标反映公司所有者权益的报酬率,具有很强的综合性,可用于衡量企业目标的实现程度。销售净利率=净利润/销售收入,这项指标代表每1元的销售收入所带来的利润,表示销售收入的收益水平。销售净利率的高低与经营管理情况的好坏有着密切的关系,内部控制对经营管理情况有着直接的影响,从而销售净利率指标可用于评价与销售利润水平相关的内部控制。②反映营运能力的指标。总资产周转率=销售收入/平均资产总额,这项指标反映资产总额的周转速度,是通过经营效率考察内部控制效果的指标。③反映偿债能力的指标。权益乘数=总资产/所有者权益,这项指标主要是反映企业的负债程度,权益乘数越大,负债程度越高。从经营者的立场看,举债超过债权人的心理承受能力,企业就借不到钱;不举债或者举债比例过低,说明企业利用债权人资本开展经营活动的能力较差。该指标可以反映企业的经营方针和管理人员的素质,也可以从这个方面说明内部控制的作用。④反映发展能力的指标。营业收入增长率=本年营业收入增长额/上年营业收入总额,这是衡量企业经营状况和市场占有能力、预测企业经营业务拓展趋势的重要指标,可用于评价与发展能力相关的内部控制。资本积累率=本年所有者权益增长额/年初所有者权益,资本积累率体现了企业资本的积累情况,展示了企业的发展潜力,也可用于评价与发展能力相关的内部控制。

(2)要素类指标。结合内部控制五要素的定性分析指标,还可以针对其可以量化的内容设计定量分析指标。如在信息与沟通评价方面,可设计信息沟通覆盖率、信息处理率等指标,作为对定性评价指标的补充。

## 三、内部控制评价指标体系的运用

对内部控制的整体评价由定性评价和定量评价构成,因此应将两者综合起来(按公式1计算)得出结论。

$$Z=Xp+Yq \quad (\text{公式1})$$

其中:Z表示综合评价得分;X表示定性评价得分;Y表示定量评价得分;p表示定性评价得分的权重;q表示定量评价得分的权重。

1. 定性评价的基本程序。内部控制的定性评价可分为四个步骤进行:

(1)对具体指标给予评价。通过填写事先设计好的评价表对内部控制的各个评价指标逐项予以评价,分别给出具体的评价等级,如优、良、中、差等。

(2)将具体指标的等级量化为分数。如“优”对应90分,“良”对应80分,“中”对应70分,“差”对应50分等,并将分数加总,取其平均值作为指标值( $a_1, a_2, \dots, a_n$ )。

(3)确定各项指标的权重( $j_1, j_2, \dots, j_n$ )。一般可采用德尔菲专家评判法确定指标的权重。

(4)确定评价结果。按照权重法计算公式计算各指标的得分,并加总得到定性评价的最后得分(公式2)。

$$X=j_1a_1+j_2a_2+j_3a_3+\dots+j_na_n \quad (\text{公式2})$$

## 2. 定量评价的基本程序。

(1)建立内部控制定量评价模型。理论界所运用的数学模型对于数学知识的要求比较高,一般的评价者很难在短时间内掌握,因此本文认为可借鉴财务综合预警模型,运用多因素分析方法建立内部控制评价的基本模型(公式3)。

$$Y=k_1b_1+k_2b_2+k_3b_3+\dots+k_nb_n \quad (\text{公式3})$$

其中: $b_n$ 表示评价指标值; $k_n$ 表示各项指标的权重。根据多因素分析,可以首先选取评价指标和确定权重,通过实证分析确立内部控制良好企业与不良企业Y值的区间。在评价具体企业内部控制状况时,将企业实际的指标值代入模型计算出Y值,判断其所处区间,得出结论。本模型所有指标均采用相对指标形式,便于运用模型比较分析不同规模企业的内部控制状况。

(2)确定各项指标的权重。在选定评价指标后,必须为每一个指标确定相应的权重。指标权重应反映出评价指标对内部控制效果的影响。权重可由国家或行业管理部门定期测算公布,这样可兼顾评价标准的稳定性和灵活性。在评价框架一致的前提下,考虑行业特殊性,保证企业内部控制评价与经济发展水平同步。根据历史经验和粗略估算,本文认为权重可安排如下:反映盈利能力的指标权重为55%,反映营运能力的指标权重为15%,反映偿债能力的指标权重为15%,反映发展能力的指标权重为15%。

(3)确定评价结果。根据被评价企业的财务数据以及上述公式,可以计算出Y值。

3. 定性评价与定量评价结果的综合。考察定性评价和定量评价在整个评价体系中的重要性,从而确定其权重,再结合定性评价和定量评价的具体得分(X和Y),即可计算出内部控制综合评价得分(Z)。

【注】本文系湖北省会计学会2008~2010年度重点会计科研课题“内部控制制度建设的理论与运用研究”的阶段研究成果。

## 主要参考文献

1. 王化成,刘俊勇,孙薇.企业业绩评价.北京:中国人民大学出版社,2004
2. 杨雄胜,夏俊.内部控制评价.大连:大连出版社,2009
3. 钟纾纾.企业内部控制评价指标体系及其评价.中国集体经济,2008;9