

小议内部审计外部化 的适用范围

长沙 黄丽芳

现阶段内部审计的独立性水平不高,通过外部化能够使其得到很大的提升。但是外部化并不能解决内部审计独立性的所有问题,而且不是所有的企业、企业的所有内部审计业务都适合外部化。所以,我们有必要对内部审计外部化的适用范围进行分析。

1. 承接外部审计的会计师事务所不能同时承接外部化业务。虽然外部化能够增强内部审计的独立性,但是如果注册会计师既是企业的外部审计人员,又提供内部审计服务,其独立性必然受到损害。目前,还没有实证表明非审计服务与审计失败存在正相关关系,但是美国的《萨班斯—奥克斯利》法案中明确规定会计师事务所在向公众公司提供审计服务的同时不得提供九大类非审计服务,其中就有“执行发行证券公司审计业务的会计师事务所不得为同一客户提供内部审计服务”。虽然我国的注册会计师职业道德基本准则没有专门的条款对外部审计人员提供内部审计服务进行限制,但是其他条款有与此相关的内容,譬如不能代行被审计单位的管理职能。事实上,在许多企业中,董事们往往希望内部审计人员参与经营管理,即使内部审计人员来自于企业外部,这种需求依然存在。最后可能演变为担任企业内部审计工作的注册会计师既参与企业经营管理,又对企业进行鉴证审计,其独立性可想而知。

对此有人认为,当一家会计师事务所同时受聘于一个企业的内、外部审计工作时,应分派不同的部门和人员来执行,在审计过程中避免相互调阅工作底稿和文档,不直接采用对方的结论和建议,那么就可以解决独立性水平不高的问题。审计人员可能认为自己头脑清醒、意志坚定,在任何情况下都可以控制自己免受外界干扰。但审计人员不一定能够做到这种超然独立。更大的问题在于,社会公众对审计人员的独立性会提出质疑。在我国,这种做法是行不通的(由于审计委托主体缺位,存在委托人和付费人合一的现象)。在利益相互牵制的情况下,特别是当外部单位与企业有长期合作关系的时候,注册会计师的独立性是值得怀疑的。根据我国《注册会计师法》和注册会计师职业道德基本准则的要求,注册会计师不能以个人名义对外承接业务,只能以会计师事务所的名义承接。当会计师事务所既站在第三者的立场做外部审计工作,又站在企业的立场做内部审计工作时,其独立性不能为社会所认可。所以笔者认为,只有禁止“同时进行内、外部双重审计”,才能暂时消除人们对会计师事务所独立性的疑虑。

2. 并不是所有的内部审计业务都适合外部化。理论界普遍认为,最好的外部化方式是内部审计部门和外部审计组织相互结合,共同开展审计业务。也就是说,内部审计外部化并不一定要将内部审计工作全部交给外部审计人员,可以只将某一部分承包出去,使企业自身的内部审计部门与外部审计组织并存且相互合作。这样可以将重要的责任保留在企业内部,以对内部审计工作进行适当控制。

内部审计工作可被分成两部分:一是对财务数据真实性、合法性的审计;二是对企业经营和管理的分析和评价。第一部分可以委托给会计师事务所完成,充分利用其专业方面的优势,从而保证会计信息的真实、合法、完整。第二部分可以由内部审计人员自行负责。因为内部审计人员对本企业的情况熟悉,可以将工作重点放在对企业经营管理及业务过程的分析与评价上,并对整个审计工作过程进行监督。○

战略管理会计

对战略管理的信息支持

武汉 邓厚平

战略管理是一种利用信息从战略角度对企业进行管理的活动。战略管理会计是战略管理的支持系统,它主要为战略管理决策提供信息服务。

在制定企业战略目标时,战略管理会计主要从以下方面提供信息支持:①进行环境和市场分析,为战略目标的制定提供前提信息。②借助SWOT分析法、PEST模型、五力分析模型、战略要素评价矩阵、竞争对手分析法、经验曲线法等工具分析、整理、加工各种信息,帮助企业辨明外部机会与威胁、内部优势与劣势。③提出多种战略目标,供管理者决策之用。企业制定战略目标时,要考虑和权衡多种因素的影响。

在企业战略选择过程中,战略管理会计提供的信息支持有:①提供分析外部环境机会和威胁的信息以及评估企业内部优势和劣势的信息。②协助管理层拟订多种备选战略方案,并提供确定备选方案的信息。战略管理会计重点研究以下两类问题:一类是进行行业研究,即从长期盈利能力的角度看,分析该行业是否具有吸引力;另一类是竞争手段研究,即企业是采取成本领先、产品领先、采购与营销领先战略还是兼而有之。这就需要对潜在的竞争对手、替代产品或服务、该行业现有企业之间的竞争状况、供应商和消费者的情况,从历史、现实和未来的角度进行分析,提供企业内外部有关成本、价格、业务量、市场份额、现金流量、投资报酬、盈利能力、变现能力等方面绝对数额和相对水平的信息。③提供对多种备选战略方案进行评价的信息,如量化标准、定性说明、有关评价的说明以及评价证据等。

战略计划是对整个战略如何实施做出的事前规划和安排。首先,战略管理会计要提供企业拥有的各种资源存量的信息,包括人力资源、财务资源、实体资源、组织资源、技术资源、信息资源等方面的信息,帮助管理层从竞争优势和长期盈利能力的角度对企业资源进行优化配置。同时,采用目标成本计算、价值工程、成本企划等方法从战略管理的角度,确定每一项战略行动方案的详细成本。其次,编制预算,包括经营预算和战略预算。经营预算是对维持企业生存的现有产品、业务和客户的预算;战略预算是对促进企业发展的新产品、新服务和新的客户关系进行的预算。最后,根据新战略调整企业的财务政策,以保证企业战略计划的顺利实施。

战略实施和控制环节对战略管理会计的依赖性最大,也正是在这一环节中,战略管理会计的职能作用最为关键。战略管理会计在进行战略控制时,一般应遵循以下程序:①制定战略评价标准。评价标准是用以衡量战略执行效果好坏的指标体系,包括定性指标和定量指标。定性指标主要评价以下六个方面:战略内部各部分内容的统一性;战略与环境的平衡性;战略执行中的风险性评估;战略的相对稳定性;战略与资源的匹配性;战略的可行性和可操作性。定量指标包括评价指标和评价目标的水平两方面,评价指标可以采用平衡计分卡的方法制定。评价指标的水平可以选用同行业先进水平、竞争对手水平、国外先进水平等。②监测战略执行结果。战略执行结果是战略在执行过程中实际达到目标的综合反映。要获得战略执行结果,必须建立战略管理会计信息系统,并选用科学的控制方法和控制系统。③评价战略业绩。用获得的实际成果资料、数据与评价标准进行对比,以确定偏差程度。④评价结果报告给有关部门,进行战略纠偏。○

对杜邦财务分析体系的改进

天津 李 斌

一、传统杜邦财务分析体系的缺陷

传统杜邦财务分析体系一般为:净资产收益率=总资产净利率×权益乘数=销售净利率×总资产周转率×权益乘数。

该体系表明,净资产收益率由销售净利率、总资产周转率和权益乘数决定。其中,销售净利率反映销售收入的获利水平,总资产周转率反映资产的运营效率,两者乘积为总资产净利率,是企业综合效率的体现;而权益乘数则反映了企业的资本结构,是企业财务政策的体现。

传统杜邦财务分析体系存在以下缺陷:

1. 以企业的最终经营成果——净利润来衡量企业收益,而计算净利润既要扣除经营成本,又要扣除融资成本(利息支出)和所得税税额,从而使销售净利率和总资产净利率既受经营效率的影响,又受财务政策和所得税税率高低的影响。当销售净利率或总资产净利率发生变动引发净资产收益率变动时,很难分清哪些受经营效率变动的影响,哪些受财务政策变动的影响,哪些受所得税支出变动的影响等。

2. 总资产净利率缺乏逻辑上的一致性。该指标的分子“净利润”是归股东所有的收益,而分母“资产总额”则包括股东和债权人的共同出资,两者之间显然缺乏一致性,使得传统杜邦财务分析体系的科学性受到影响。

3. 以权益乘数来反映企业资本结构对净资产收益率的影响,但权益乘数只反映负债程度,不能直接体现由此产生的债务成本和财务风险。

二、传统杜邦财务分析体系的改进

1. 用息税前利润取代净利润来衡量企业收益,在此基础上用总资产报酬率(息税前利润/资产总额)和销售息税前利润率(息税前利润/销售收入)来代替传统的总资产净利率和销售净利率。首先,由于息税前利润是未扣除利息支出亦未进行分配的纯粹经营收益,完全由经营效率决定,不受财务政策的影响,因而总资产报酬率和销售息税前利润率对净资产收益率的影响也只涉及经营效率方面的因素。其次,息税前利润在扣除利息支出后还要减去所得税才能得到净利润,从而可以将所得税因素纳入杜邦财务分析体系的范畴。再次,由于权益乘数的改变属于财务政策的变动,不会引起总资产报酬率和销售息税前利润率的变化,这样就能把经营效率因素和财务政策因素对净资产收益率的影响明确区分开来。最后,总资产报酬率的分子“息税前利润”包括了股东和债权人共有的收益,而分母“资产总额”则包括了股东和债权人共同的出资额,该指标显然比总资产净利率在逻辑上更具一致性,这也提高了杜邦财务分析体系的科学性。

2. 在传统杜邦财务分析体系中引入财务杠杆系数的倒数来体现债务成本和财务风险对净资产收益率的影响,以弥补权益乘数忽视债务成本和财务风险的缺陷。财务杠杆系数在改进体系中以倒数形式出现,可以视为权益乘数的抵减项。当增加负债比重使权益乘数提高时,所引发的利息支出的增加导致财务杠杆系数同时升高,抵消权益乘数提高的有利影响,体现了债务成本和财务风险对净资产收益率的消极作用。

按照以上思路,可以将杜邦财务分析体系重新分解如下:

净资产收益率=净利润÷股东权益=(净利润÷资产总额)×(资产总额÷股东权益)=(息税前利润-利息)×(1-所得税税率)÷资产总额×权益乘数=息税前利润÷资产总额×(息税前利润-利息)÷息税前利润×权益乘数×(1-所得税税率)=总资产报酬率×(1÷财务杠杆系数)×权益乘数×(1-所得税税率)=息税前利润÷销售收入×(销售收入÷资产总额)×(1÷财务杠杆系数)×权益乘数×(1-所得税税率)=销售息税前利润率×总资产周转率×(权益乘数÷财务杠杆系数)×(1-所得税税率)。○