

文章编号:2095-0365(2012)04-0031-04

财务分析对完善企业内部控制 的促进作用

聂秀申¹, 许丹阳²

(1. 中铁三局集团第二工程公司, 河北 石家庄 050000;
2. 高碑店市政府办公室, 河北 保定 074000)

摘 要:财务分析与内部控制存在着不可分割的内在联系。内部控制制度作为企业受托者实现经营管理目标,是完成受托责任的一种手段,在企业内部管理监控系统中起着举足轻重的作用;财务分析指标作为企业信息披露的重要资源,对内部控制制度的评价、完善有不可替代的作用。从财务分析与内部控制的关系入手,阐述财务分析对完善内部控制制度的促进作用。

关键词:财务分析;内部控制;促进作用
中图分类号:F234.4 **文献标识码:**A

企业在日常经营中面临着各种不确定因素,即风险。防范企业的各种风险越来越引起人们的重视,这为内部控制的完善和发展提供了良好的契机。基于此,政府和监管机构对企业内部控制陆续提出了一系列要求。2008 年 6 月财政部等五部委发布了《企业内部控制基本规范》,为我国内部控制制度的建立和完善提供了新的依据。规范中明确了运营分析控制是内部控制的措施之一,而运营分析又是建立在财务分析基础之上的,因此,加强财务分析在企业内部控制中的运用,对实现财务分析与内部控制的互动与共同提高有着重大意义。

一、财务分析与内部控制的关系

财务分析作为财务管理的主要手段之一,其主要目的是运用定量分析、定性判断及预测的方法为管理者提供信息,分析企业经营管理中存在的问题,提出解决方案并支持企业长期价值最大化。我国《上市公司内部控制制度指引》中对内部控制的定义为:公司为了保证公司战略目标的实现,而对公司战略制定和经营活动中存在的风险予以管理的相关制度安排;它是由公司董事会、管

理层及全体员工共同参与的一项活动;内部控制的目的是对企业的经济活动全过程进行控制,是企业形成的一种自我检查、自我调整和自我制约的系统。按照“规范”要求,管理层应当综合运用生产、购销、投资、筹资等方面的信息,通过因素分析、对比分析、趋势分析等方法定期开展运营情况分析,发现存在的问题并及时改进。

可见,财务分析与内部控制关系密切。一方面,内部控制的一项重要目标是防止会计信息失真,根本作用是提高企业的经济效益,确保企业目标的实现。通过科学有效地内部控制保证企业财务信息的可靠性,从而提高企业的竞争力,提高经济效益。另一方面,财务分析又对企业内部控制制度的完善发挥着不可忽视的作用。财务信息的使用者通过企业报送的财务信息了解企业营运、盈利和投融资等方面的信息,这个过程就是财务分析的过程。在财务分析的过程中,财务信息使用者不仅可以做出决策,同时可以发现企业存在的问题。如果财务报表是真实可靠的,那么,通过财务分析发现的问题就可以及时解决,促进企业的良性发展;如果财务信息不可靠,通过分析可以发现其存在的舞弊,暴露出内部控制存在的问题。

收稿日期:2012-10-10
作者简介:聂秀申(1972—),女,会计师,研究方向:企业会计、审计和内控管理。

所以,财务分析与内部控制二者是相辅相成,相互促进的。

二、财务分析在内部控制中的运用

(一)与内部控制相关财务数据的提取^[2]

按照“规范”要求,对于企业风险防范的控制要涵盖企业的各个环节,重点关注企业的资产管理比例和盈利能力分析。从内部控制与财务数据的内在联系入手,更好的评价内部控制的效果,财务数据的选取主要集中在成本和利润控制环节。内部控制的作用就是降低企业的成本费用,提高企业利用资金产生利润的能力,因此我们选取了以下指标:

1. 销售利润率

销售利润率是用来概括企业的全部经营成果,是指净利润与销售收入相除的比率,即1元销售收入与其成本费用之间挤出来的净利润。用公式表示为:销售净利率=(净利润/销售收入)×100%。该比率越高,表明企业成本控制越有效,控制环境越好。

2. 资产利润率

资产利润率是指净利润与总资产的比率,它反映公司从1元受托资产中得到的净利润,是评价企业盈利能力的关键因素。资产利润率越高,企业盈利能力越强,企业运营环境越好,内部控制越有效。

资产利润率=(净利润/总资产)×100%=(净利润/销售收入)×(销售收入/总资产)=销售利润率×总资产周转次数。

3. 成本费用利润率

成本费用利润率是指净利润与成本费用之间的比率,它反映净利润中有多少比率是由于节约成本费用而带来的利润的增长。用公式表示为:成本费用利润率=(净利润/成本费用)×100%,该比率越高,表明企业成本控制越有效,控制环境越好。

4. 总资产周转率

总资产周转率是指销售收入与总资产之间的比率。在销售利润率不变的情况下,周转的次数越多,形成的利润越多,总资产周转天数越短,资产利用效率越高,内部控制越有效。

5. 净资产增长率

净资产增长率指资产的增长与期初数的比

率。该比率越高,表示企业未来更有发展前景,资产增值情况越好。用公式表示为:净资产增长率=(期末净资产-期初净资产)/期初净资产。

6. 净资产收益率

净资产收益率又称股东权益报酬率、净值报酬率、权益报酬率等,用以衡量上市公司的盈利能力。该比率越高,说明股东前景投资带来的收益越高,当该比率较低时,说明企业股东的获利能力越弱。用公式表示为:净资产收益率=(净利润/平均净资产)×100%。

(二)杜邦分析与内部控制效果评估^[5]

内部控制由控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控五部分构成,如何通过以上提取的与内部控制相关的财务数据看出企业内部控制的异常呢?杜邦分析提供了一个沟通的桥梁。杜邦分析法中,净资产收益率=资产利润率×权益乘数=销售利润率×资产周转率×权益乘数。

净资产收益率是综合性最强的财务分析指标,内部控制中,控制环境的好坏和风险评估系统的优劣都会对该指标产生重大影响。因此,当企业净资产收益率与行业同期比率,及往期比率出现明显波动时,就要分析波动原因,排除市场经济环境、政府政策等外部因素后仍有异常就表明是企业内部控制中的控制环境存在问题。

由杜邦分析的公式可以看出,销售净利率和资产周转率都对资产净利率产生影响,如本文上一部分与内部控制相关的财务数据的提取中所阐述的,对资产周转率的分析,需要对影响资产周转的各因素进行分析,以判明影响公司资产周转的主要问题在哪里。销售利润率反映销售收入的收益水平。扩大销售收入,降低成本费用是提高企业销售利润率的根本途径。而扩大销售,同时也是提高资产周转率的必要条件和途径。控制活动的好坏和成本费用的控制方法对该指标具有直接影响,因此当杜邦分析体系中该指标异常时,就要考虑企业的控制活动以及监控是否有效。

影响净资产收益率的另一个财务指标是权益乘数。该指标反映企业的负债程度以及企业利用财务杠杆进行经营活动的程度,权益乘数越大,资产负债率越高,杠杆利益越多,风险也越高。该指标可以反映出企业的风险评估体系是否有效,信息与沟通的方法是否合理。

(三)财务分析对内部控制效果的定量

化评价^[3]

以上是从各个财务指标与内部控制的关系入手分析财务分析对内部控制效果的评价,除此之外,财务分析还可以从整体上对内部控制效果予以定量评价。传统的内部控制分析大多侧重于定性分析,定性分析当然不可或缺,但是,单纯的定性分析缺乏客观性、可比性。财务分析与内部控制的紧密联系可以克服这一缺陷。

财务分析具有客观性、科学性、可比性和全面性的特点,将财务分析指标量化用于内部控制效果评价更具有说服力。同等环境政策下,一个企业如果其内部控制系统行之有效,那么较同行业其他企业,该企业的盈利能力会更强,资产质量会更好,债务风险会更低,经营增长状况会更好。因此,可以根据企业发展需要,赋予各财务指标相应权重,结合企业内部控制制度建设给企业内部控制效果打分定量评价。

三、完善企业内部控制

通过财务分析评价内部控制效果,另一个目的是通过评价结果的反馈,有的放矢的完善内部控制存在的不足。基于财务分析的内部控制评价更客观,因此运用反馈信息完善内部控制建设也更有效。具体表现如下:

(一)完善控制环境更有针对性

控制环境是影响内部控制其他因素的基础。一个良好的控制环境应包括:员工的品德、工作能力,经营管理的理念、方式和风格,组织机构,授权和分配责任的方法,管理控制方法,人力资源政策和实施等。控制环境包含的内容很多,不易发现其在内部控制中存在的问题。有的企业虽然意识到了但重视程度不够,财务分析对内部控制的量化有助于企业加强重视程度,有针对性的完善控制环境中存在的问题。如前所述,一方面,财务指标直接影响对企业内部控制的定量化评价。另一方面,当企业的综合性财务指标如净资产收益率出现偏颇时,就要分析异常的原因,影响该类指标的主要因素是控制环境。因此要根据进一步分析,有针对性的找到问题的症结。

企业还可以根据财务指标反应的内部控制情况,对员工进行绩效考核。这样既有利于加强企业控制环境的完善,又有利于员工加强对内部控制重要性的认识,以激励员工不断提高自身素质,

企业管理者还可以通过财务指标明晰客观的了解企业面临的风险,不断加强企业对相关员工培训的针对性,发现企业内部控制存在的漏洞,并及时做出调整。这也有利于加强企业员工的切身体会,主动适应调整。

(二)完善风险评估系统更具客观性

财务分析的目的是综合的、多方面的。从企业经营者角度看财务分析的目的是及时发现生产经营中存在的问题与不足,并采取有效措施解决这些问题,防范经营风险。内部控制中的风险评估体系正是建立在财务分析基础之上的,企业管理者通过财务分析识别对经营、财务报告、符合性目标有影响的各类风险,进一步分析风险来源,既为控制活动提供依据,又为进一步完善风险评估系统打下基础。一方面,财务数据可以更真实客观的反映出企业风险评估存在的问题。另一方面,通过财务数据的纵向和横向比较,可以看出企业在风险识别、风险分析、风险应对和风险评估持续程度方面的优劣。

(三)完善控制活动更有目的性

控制活动是企业对所确定的风险采取的必要措施,在实践中,控制活动的形式多种多样,目的都是为了化解风险。财务分析有助于风险的识别,分析风险来源,有目的性的完善控制活动。如果风险是由于职务不分离造成的就要完善企业岗位制度建设,建立不相容职务分离制度,这样也有利于内部控制的监督。此外,企业完善控制活动,化解风险,还可以根据企业实际情况从授权审批、会计控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制、绩效考评控制和重大风险预警及处理机制等方面着手。这其中,会计控制、财产保护控制、预算控制、运营分析控制对财务分析的依赖性更强。

(四)完善信息沟通更有科学性

内部控制有效运行需要一个沟通有效的量化环境,资产周转率从某方面可以反映出企业信息沟通的效率,在其他条件一样的情况下,信息沟通效率高的企业资产周转率明显较高。这是因为,一个企业的信息沟通系统通常包括信息的收集、处理、传递,这些环节顺畅的话,企业效率就高,企业识别捕捉信息就有效,这些信息对于企业了解市场、政策法规、作出决策,记录报告经济业务,维

护资产、负债和所有者权益至关重要。企业财务分析不只是财务部门的工作,要吸收相关部门负责人参加,对各部门的意见、建议应充分沟通分析,实现分析数据与内部控制的实时共享,既有利于提高财务分析的工作效率,又有利于内部控制的监督。

(五) 完善内部监督更有全面性

内部控制监督一直以来是内部控制制度完善的短板,有的企业是监督机制不健全,有的企业虽有监督机制却不运行。财务分析视角下的内部监督更全面。以财务分析为切入点,关注企业不良资产、关联方交易、非主营业务收入和现金流量等这些容易出现监管漏洞的地方,进一步评价企业内部监督制度是否建立,运行是否有效,对于出现的盲区有针对性的整改。

四、结束语

由以上分析可以看出,财务分析对内部控制的不断完善具有积极的促进作用,同时这也对财务分析提出更高的要求。结合我国实际,主要存在以下问题制约着财务分析在企业内部控制中的应用。

第一,企业对财务分析的作用认识不到位。

参考文献:

- [1]曹辉. 浅谈财务分析在企业内控中的运用[J]. 新会计, 2012(3):20-21.
- [2]张丽达. 内部控制与财务数据变动的相关性研究[D]. 西安:西北大学,2010.
- [3]陈聆. 上市公司内部控制综合评价体系研究[J]. 统计

我国很多企业没有认识到财务分析对内部控制的重要作用,所做的分析过于简单,许多中小企业甚至不做财务分析,这对企业的管理、内部控制制度的完善是十分不利的。

第二,财务分析缺乏对非财务信息及行业指标的比较。我国很多企业财务分析是每月必做的工作,但只是计算几个财务指标,缺少对财务指标的比较,缺乏对非财务信息的关注。这样的财务分析不能发挥其应有的作用,企业无法利用财务分析用于决策、执行和监督的全过程,无法达到内部控制的要求。

内部控制建立及评价不仅应重视财务信息的控制,还要重视知识资本、人力资源等企业软资源的控制。对一个企业的内部控制进行评价不能脱离企业现状。本文只是从财务分析的角度阐述了如何实现内部控制五要素承载的企业运营效率与效果、资产安全、经营合法、会计报告可靠的目标。当然,企业内部控制是一个有机的整体,不只局限于财务控制,但是财务控制是企业内部控制的重要部分,财务分析更是财务控制的重要工作之一。因此,以财务分析为切入点更能突显内部控制的重要性,也更能明晰地理解内部控制预算管理、风险评估、内部控制执行与监督的操作性。

与决策,2010(20):180-183.

- [4]张先治. 基予管理者决策与控制的财务分析——企业内部报告的财务分析应用[J]. 财会月刊,2008(3):13-14.
- [5]梁志坚,吴建军. 杜邦分析法在 COSO 内部控制框架下的应用[J]. 商场现代化,2008(24):340.

Promoting Effect of Financial Analysis on Perfecting Internal Control of Enterprises

NIE Xiu-shen¹, XU Dan-yang²

(1. The 2nd Engineering Co., Ltd of the 3rd Engineering Group of China Railway, Shijiazhuang 050000, China;

2. Office of Gaobeidian City Government, Baoding 074000, China)

Abstract: There is an indivisible inner link between the financial analyses and internal controls. Internal control system, as an avenue for a company trustee to achieve management aims and to realize the bailee responsibility, plays a profound role in the internal management and administration system. Financial analysis index, which is the important resources of enterprise information release, is irreplaceable for evaluating and perfecting the internal control system. This article, starting with the relationship of financial analyses and internal controls, elaborates the prompting role of financial analysis in improving the internal control system.

Key words: Financial analysis; Internal control; Promoting effect

(责任编辑 杨继成)