

# 企业内控和财务评价的量化探述

张玉琴

(苏州工业职业技术学院经贸系,江苏 苏州 215104)

**摘要:**所谓企业内控主要指企业管理者在授权与指导下开展一系列日常经营活动所制定的计划、监管、评价制度条款,如采购、销售以及存管等,还包括对于各种会计数据与信息的核算、审批、解析。构建完善的企业内部控制系统,在一定程度上直接关系到能否顺利开展各种经营活动,与财务信息的筛选质量密切相关。基于此,站在企业管理者的角度上当前的重要任务就在于如何制定高效、健全的内部控制制度。

**关键词:**企业内控;财务评价;量化探述

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2020.26.025

企业内部控制管理工作通常包含着多方面的控制要素,例如企业的内部整体环境、内部工作风险的评估以及内部的监督等。在通常情况下,企业的内部控制管理工作的开展可以从事前、事中以及事后来着手进行,从而保证企业内部安全。近年来,随着社会经济的发展与企业规模的扩大,市场竞争愈演愈烈,再加上资本运作和合并重组越来越频繁,由此提高了对于企业内部风险管理的要求,尤其是关于如何建设企业财务内控体系<sup>[1]</sup>。

## 1 企业内控与财务评价相关问题分析

### 1.1 构建企业内控与财务评价体系的目的

构建这一体系旨在方便相关人员科学的验收企业经营效果,如经营者、所有者、投资者等,建立健全的管理制度,确保企业的盈利水平能够从根本上获得显著提高,致力于投资风险的充分降低,方便上述人员持续有效的开展经营管理工作,并为制定科学的投资决策提供充足的保障。同时,财务评价体系能够提供重要参考依据来更好的检查企业所具有的运营、偿债、盈利能力,方便债权人在制定

各项决策时能够真正做到有章可循。总之,建立健全的企业内控与财务评价体系在一定程度上与企业相关人员的切实利益密切相关,也是他们共同关注的焦点。

### 1.2 影响企业内控的相关因素

①管理层缺乏足够的内控意识。目前,我国企业内部控制制度建设中所存在的一个首要问题,就是管理层没有充分地认识到内部控制管理工作开展的必要性。管理层更加注重的是企业的运营情况,涉及到企业现有的业务发展规模以及具体的盈利情况等,对于内部的规范管理则没有给予太多的关注,简单地来讲就是没有充分地重视内部控制管理工作。这一问题的存在会给企业内部控制管理工作的开展效率产生很大的影响,从而最终影响到企业的可持续发展。

②内部控制成本。企业为更加高效的利用资金和促进自身发展,在内控运作成本上会比较苛刻,若内控投入成本不能满足盈利指标,则极易导致内控成本被削弱,如果缺少充足的资金作支撑,则

极易导致内控成为“无水之鱼”，或者只能成为一种形式，缺乏发挥实质性作用。

③筹资活动因素。为更好的发展企业内部控制，就必须具备充足的资金来源与高效的资金运作保障，但是纵观企业实际情况，资金有限，而对于那些正处于成长期的企业通常需要大量的资金投入。然而，如果仅依赖企业的力量则很难筹集到企业自身发展所需的资金量，即便内部控制多么完善，资金严重短缺的问题都很难获得有效解决，因此为实现企业的长远发展就必须积极的进行对外融资。然而，对于一些中小企业而言，自身规模不大，又缺乏规范的资金体制，融资机构的要求根本无法满足，要想获的融资机构的贷款十分困难。

## 2 建立健全的内部控制体系

### 2.1 提高管理层的内部控制意识

对于企业来说，要想真正地完善其内部控制制度，首先一定要使企业管理层的内部控制意识得以提高。企业管理层是领导企业发展的极为重要的力量，只有管理层的意识到位，相关的工作才能够真正地做到位。企业的领导应当立足于企业发展的实际状况，充分地将内部控制管理工作重视起来，在此基础上合理完善内部控制制度。

### 2.2 做好内部评价工作

①科学的检测内控系统是否与企业要求相符。严格参考所披露的内部控制评价信息；第二，为客观、公正的评价内部控制质量，就需要建立一定指数；第三，在评价内部控制质量时可以通过问卷调查的方式。建立健全的内控制度在一定程度上会直接关系到企业经营效益的高低与是否可以实现健康、可持续发展。基于此，在日常经营过程中，企业需要重视自身风险意识的不断强化，致力于自身风险应对能力的显著提高，不得为了一点蝇头小利而使用卑劣的竞争方式，不能只顾眼前利益。基于此，为提高企业经济效率，就需要建立科学的内部控制体制，为其今后的不断发展与壮大创造良好条件。

②做好风险评价工作。企业在建立风险评价体系时一般都需要经历一个漫长的过程，其能够在企业的日常经营活动中获得不断完善，关键措施就在于如何建立科学、有效的风险预警机制，在制定风险评价体系时需要严格按照自身情况。同时，针对不同阶段的风险制定有针对性的应对措施，及时探讨所掌握的信息与发现的问题，真正做到防微杜渐与与时俱进。换言之，企业内控的关键内容就在于制定高效、科学的风险评估体系，制定与之相适应的风险预警体系，能够为企业今后的持续经营与发展创造良好条件。

### 2.3 利用信息化方式来进一步完善企业内控

现如今，我们已经进入信息化时代，网络技术在人们的日常工作与学习当中都获得广泛的应用，自然也包括如何利用信息化方法来强化企业内控和提高经济效益。为此，需要顺应时代发展潮流积极的开展企业会计管理工作，利用信息化本身所具有的优势条件积极的开展企业内控管理，方便更好的甄选、采集、管理会计信息，加快内控管理速度，最大限度的降低会计信息的使用风险。信息化管理能够增加资源资金运营的透明化，方便企业及时发现资金运营中的问题，并及时制定切实可行的措施，这对于资金耗损率的降低与顺应市场经济发展规律至关重要，且能够方便、快捷的管理企业资金的具体动向，全面监管与追踪财务变动情况，从而能够顺利的运营企业资金。

同时，利用信息化方式可帮助企业提高内控效率，但是不能因此而忽视培养会计人员的综合素质。为此，需要建立科学的人才培养机制，方便更好的执行内控制度，反之不管多么完善的管理制度都只能是形同虚设。站在本质角度上，企业硬件就在于拥有完善的管理制度，为更好的应用就必须完善的软件做匹配，即高素质的管理人才。一方面，企业需要科学合理的设置招聘流程，招聘的标准，强化对人才的选聘和筛选，在招聘会计人员之初就要对他们的道德素养、业务执行能力、工作能力和工作水平等全面的、认真的考

察分析与评估，要根据岗位的需求，科学合理的聘用专业水平和专业素养比较高的人，从而提高会计人员的整体水平。另一方面，企业需要强化对会计人员的教育和培训，通过定期的开展培训和学习活动，组织讲座、座谈会等，强化会计人员的业务能力、综合素质、专业素质，增强会计人员内部控制意识、责任意识。促使会计人员自觉的遵守和执行相关的会计内部控制制度，不断提高会计内部控制水平。另外，企业需要重视培养和建设文化氛围，加强内部控制文化建设和员工的思想道德教育，潜移默化的影响和约束会计人员的行为，有效的规避人为因素对会计内部控制工作开展的影响。

## 3 量化企业财务评价体系

### 3.1 企业财务评价内容

所谓财务评价主要是指企业财务部门全面、细致的研究与谈论企业各个月份或季度的全部活动，如筹资、投资、经营活动等，在财务分析过程中可能会涉及到资产负债表、现金流量表以及所有者权益表等。值得一提的是，结合企业实际情况来综合分析各项指标，究其原因在于不同规模、性质的企业，需要有侧重的分析不同指标，具体情况具体分析，在应用相对指标或绝对指标时需要结合实际情况。

### 3.2 财务报表相关指标的分析

①盈利能力分析。盈利能力主要是指企业所具有的获利能力，主要在于考核企业经营者的业绩，与所有者分红份额与债权人偿还利息的能力进行充分考虑，常用指标主要有三种，即股东权益报酬率、资本收益率、资本保值率。其中不具备绝对评价标准的为资本保值率、股东权益报酬率，而资本金保值率越高就表示投资者投入资源的资本完整性、安全性更高。

②偿债能力分析。企业所有者债权人与投资者都十分重视如何评价与分析资金流动情况。偿债能力主要有两种，即长期、短期偿债能力。长期债权人对于企业持续盈利能力比较重视，而短期债权人比较重视企业资金的变现能力，即企业所具有的变现资产是否充足，能够顺利的偿付即期债务。为更好的顺应时代发展潮流，有必要对上述财务指标进行高效的应用，重视高效财务分析体系的建立，为企业的健康、可持续发展提供充足的服务。

## 4 结束语

综上所述，随着社会的发展与时代的进步，企业在社会主义市场经济形势下面临着严峻的形式，竞争日益激烈，兼并重组在各大企业中比较常见。加大企业内控管理难度与构建科学的财务内控系统刻不容缓。而与上市公司而言，其对于投入资本回报率较高，建设完善的财务内控体系迫在眉睫，但是纵观我国上市公司的实际情况可知，内控水平不高，究其原因在于企业内控系统、财务评价框架缺少可量化，再加上现有的会计信息系统不完备，由此不利于提高上市公司的内控水平。

### 参考文献

[1]刘泽宇.上市公司偿债能力优化浅析--以科大讯飞公司为例[J].中国商论,2020(01):28-29+32.

作者简介:张玉琴(1967,08-),女,汉族,江苏省无锡市人,本科,苏州工业职业技术学院经贸系教师,副教授,研究方向为民营企业财务管理。