

## 谈企业经济效益审计及评价标准体系

文/仇素琴 贾志顺

### 一、经济效益审计的涵义

经济效益审计是由被授权或被委托的审计人员，对被审计单位（或项目）经济活动的经济性、效率性、效果性进行审查、评价和报告，以促进改善经营管理，提高经济效益的一种独立的经济监督活动。具体涵义包括以下几个方面的内容：

#### 1、经济效益审计主体

审计主体是指执行审计的机构和人员。包括国家审计机关、内部审计机构、社会审计组织等独立的审计组织或独立的审计人员。现代企业的经济效益审计以企业内部审计为主。

#### 2、经济效益审计的客体

现代企业经济效益审计的客体，从具体对象上讲，包括经济资料、各种管理资料所反映的被审计单位的业务经营活动、管理活动及其结果。现代企业经济效益审计具有广泛的应用范围，它适用于生产、交换、分配和消费在内的一切经济活动；适用于被审计单位的所有管理部门与管理过程及其结果。

#### 3、经济效益审计的方法

现代企业经济效益审计除应用一般的审计程序和方法外，特别应强调分析方法和评价方法的应用。对企业经济效益审计的程序，特别强调要有选择地确定其审查对象、评价标准、收集行为证据；要有针对性地进行事实与标准比较，对效益高低、优劣做出审计结论，向被审计单位提出改善经营管理的意见和建议。

#### 4、经济效益审计的目的

现代企业经济效益审计的目的，是在评价以往经济效益经营管理优劣的基础上，寻找进一步改善经营、提高效益充分发掘节约耗费、提高效率和促成管理目标实现的潜力。所以说现代企业经济效益审计的对象具有广泛性、审计手段具有多样性、审计建议具有建设性、可行性的特点。

### 二、经济效益审计评价标准及体系

企业经济效益审计的评价标准，是指衡量、判断被审计单位经济效益高低与优劣的准绳，也是审计人员提出审计意见，做出审计结论的依据。根据我国企业的实际，一般可采用以下几个方面作为评价其经济效益高低、优劣的标准。

#### （一）经济效益审计评价标准

##### 1、国家和政府法律政策

国家的经济政策和法令规定，不仅可以直接用来衡量被审计单位对其遵守状况，而且还可以用来评价对被审计单位经济效益高低优劣的影响程度。

##### 2、行业、部门、单位制订的制度、规范或标准

（1）企业制定的目标、任务及经营方向，如服务宗旨、经营政策、品种结构、产品服务质量、社会效益等，均可以引用为评价经济效益优劣的指标，也只有在此基础上，才有可能对照其他标准做出效益高低的评价。

（2）在设计标准或可行性研究方案中确定的主要经济指标，一般是指企业实现的设计生产能力即应达到的目标，也是企业在规定应达到正常生产能力水平的期限以后，用来评价经济效益优劣高低的标准。

（3）企业经济计划和财务预算确定各项指标，包括长期、中期、短期的经营计划及预算，都是企业在计划或预算期间应当实现的目标，可以用来作为评价经济效益优劣的标准。

（4）企业以往年度的主要经济指标的平均水平、最高水平、最低水平或同期水平，这些指标均可以作为评价当时经济效益水平高低的标准

（5）国内外同行或同类企业平均或先进的经济指标、定额或标准，在可以进行比较的范围内，均可以用来衡量被审计单位经济效益的高低。

##### 3、技术经济标准

主要体现为一系列的经济效益评价指标，如能源消耗指标、原材料消耗定额、每百元固定资产投资产出比率、销售利润率、存货周转率、社会贡献率等，它们是对经济事项进行评价时必须采用的标准。

##### 4、科学管理依据

在评价被审计单位的管理决策时，经常会运用科学管理的模型来进行评价，并运用数量经济对经济效益进行定性评价和定量评价。

## (二) 企业经济效益审计评价指标体系

经济效益审计评价指标是经济效益审计评价标准的基本单位和具体形式，运用评价指标可以对被审计单位某一时期某一方面的效益水平进行分析评价，但是一个指标很难对被审计单位经济效益做出全面评价，而必须由若干个指标构成的经济效益审计评价指标体系才能做出。所谓经济效益审计评价指标体系是指由相互联系、相互制约的若干个衡量评价被审计单位经济效益的指标构成有机整体。

### 1、企业财务效益状况指标

#### (1) 总资产报酬率

总资产报酬率 = (利润总额 + 利息支出) / 资产平均总额 × 100%

资产平均总额 = (期初资产总额 + 期末资产总额) / 2

其中，分子利润总额是指息税前利润，包括净利润和税收总额，分母资产是指企业全部经济资源的平均数。该指标用来衡量企业运用全部资产获利的能力，综合性强，是一个大口径指标，可用于企业的宏观经济管理和指导调控，是国家政府和地方政府对企业改革发展进行分类指导的依据。

#### (2) 净资产收益率

净资产收益率 = 净利润 / 所有者权益 (实收资本) × 100%

该指标用来衡量企业运用投资者投入的资本获得收益的能力，综合性强，是一个小口径指标。分子利润是一个时期指标，分母所有者权益是一个时点指标，所以要计算其序时平均数。该指标在上市公司中又表现为每股收益，可以用于评价投资决策方案，计算公式如下：

每股收益 (元/股) = 净利润 / 股票发行数

#### (3) 资本保值增值率

资本保值率 = 期末所有者权益 / 期初所有者权益 × 100%

该指标主要用来反映投资者投入企业的资本的完整性和保全性，评价时，如果资本保值增值率等于100%，为资本保值；资本保值增值率大于100%，为资本增值；小于100%则表示资产流失。

该指标有局限性，容易混淆主、客观因素，不便于区分责任和正确考核经营者的业绩。为了剔除客观因素的影响，需要进行如下修正：

修正指标：

资本保值增值率 = (期末所有者权益 + 客观因素) / 期初所有者权益 × 100%

其中根据职业判断，一般公认的客观因素有：追加投资额 (应作为减项)、严重自然灾害净损失 (增项)、接受捐赠 (减项)、法定重估 (减) 值、利润分配方案的改变、企业重组等。

#### (4) 销售利润率

销售利润率 = 利润总额 / 主营业务收入 × 100%

该指标反映企业销售收入的获利水平。修正指标：

销售利润率 = 销售利润 (主营业务利润) / 销售收入 (主营业务收入) × 100%

销售利润 = 销售收入 - 销售成本 - 销售费用 - 销售税金及附加

销售利润率大于受此公式中各因素的影响，审计的目的就是分析该指标变动的影响因素。

### 2、企业资产营运状况指标

对于企业的资产营运，传统观念认为是一种产品生产 (经营) 观念，即只有资金有周转增值能力，而认为固定资产周转期长，实现不了增值。现代观念则认为是一种资本营运观念，即企业的全部资产都能周转、增值，包括企业的固定资产、无形资产、长期投资等，所以测算企业资产营运状况的指标范围扩大了。

#### (1) 存货周转率

存货周转率 = 销售成本 / 存货平均余额次数

一般周转率的计算公式如下：

周转率 = 周转额 / 资金占用 (周转次数)

或周转率 = 资金占用 / 周转额 × 计算期天数 (周转天数)

该指标用于衡量企业在一定时期内存货资产的周转次数，反映企业购、产、销平衡的效率的一种尺度，表明了企业垫付资金的回收速度，即资金增值的效益性。修正指标：

存货周转率 = 销售收入 / 存货平均余额

该指标既反映了资金的回收速度，又反映了资金增值实现的程度。

#### (2) 应收账款周转率

应收账款周转率 = 销售收入 (赊销净额) / 平均应收账款余额

赊销净额 = 销售收入 - 现销收入 - 销售退回、折让、折扣

该指标也称收账比率，用于衡量企业应收账款周转快慢。应收账款的存在是企业一大弊端：由于无现金流入量，影响企业经营的周转，增加贷款，进而增加了利息支出 (财务费用)，降低了利润，

还可能发生坏账损失，会加剧企业资金周转的困难。

### (3) 不良资产比率

不良资产比率=年末不良资产总额/年末全部资产总额×100%

审计实践表明，企业的不良资产包括：周转（变现）受阻的商品和产品；已发生减值的各种资产；证券投资、未处置的闲置固定资产和材料、收不回的债权；变质、使用价值下降，不能按原有价值使用的物质储备等。

## 3、企业偿债能力状况指标

### (1) 资产负债率

资产负债率=负债总额/资产总额×100%

该指标用于衡量企业负债水平高低情况，表明了企业的资本结构。国际标准以50%为好，我国一般正常在60%—70%之间这个比率太高不好，表明企业财务状况恶化，比率太低也不太好，表明企业经营状况差、经营规模过小，未能充分利用负债经营。

### (2) 流动比率、速动比率、现金比率

流动比率=流动资产/流动负债×100%

该指标衡量企业在某一时点偿付即将到期债务能力，又称为短期偿债能力比率。

速动比率=速动资产/流动负债×100%

现金比率=全年经营活动现金净流量/流动负债×100%

该指标更直接地表明了企业的支付能力，反映了企业的流动负债用于经营活动的情况。

### (3) 长期资产适合率

长期资产适合率=(所有者+长期负债)/(固定资产+长期投资)×100%

该公式反映不同的资金来源用于不同的资金运用上，其中反映了企业的长期负债资本化的情况，如该指标结果大于100%，则表示来源多于占用，意味着企业流动负债少于流动资产的占用，表明企业流动比率上升，短期偿债支付能力强。反之若该指标结果小于100%，则表明来源少于占用，意味着企业长期资产占用了一部分流动负债的来源，流动负债多于流动资产的占用，表明企业流动比率下降，短期偿债支付能力变弱。

### (4) 经营亏损挂账比率

经营亏损挂账比率=经营亏损挂账/离任时所有者权益总额×100%

该指标是企业经营亏损挂账额与离任时所有者权益总额的比率。经营亏损挂账比率是对企业资金挂账的分析解剖，反映了企业由于经营亏损挂账而导致的对所有者权益侵蚀程度。

## 5、企业发展能力状况指标

测试企业的发展能力就是测试企业的成长性，可以用科学计算的数据预测企业的发展趋势。

### (1) 资本积累率

资本积累率=本年所有者权益增加额(年末—年初)/年初所有者权益×100%

该指标影响因素较多，可以分析企业资本的积累过程：资产经过合理配置，周转速度快，可以有较多的经营收益，增加了企业的净利润，年终通过分配，一部分作为利润付出，一部分作为留存收益，即增加了年末所有者权益。

### (2) 销售增长率

销售增长率=本年销售增长额(报告期)/上年销售额(基期)×100%

该指标反映企业经营、销售规模的发展状况》

### (3) 三年资本平均增长率：

公式为：三年资本平均增长率

=—1

企业的财务目标就是追求利润最大化和价值最大化，该指标是一时点指标，反映企业的价值增长状况，计算时注意它含有三次增长。

### (4) 三年利润平均增长率：

公式为：三年利润平均增长率

=—1

该指标是时期指标，反映企业的财务效益发展状况。

### (5) 固定资产成新率

固定资产成新率=固定资产净值/固定资产原值

固定资产是企业的技术基础，该指标用于测试企业对固定资产维修、更新改造的情况，如果企业不改善固定资产，则固定资产成新率越来越低，企业可能有“拼设备”的短期行为（作者单位：南京交通职业技术学院）

企业如何实施“三标一体”认证工作  
浅谈供应链企业合作问题及对策  
大型企业接班人选拔模式研究  
现代企业中的成本核算  
对提高企业培训实效性的思考  
加强企业财务预算管理之我见  
企业薪酬激励问题的探讨  
对建筑施工企业国际竞争力培育的思考  
备货型企业生产系统几种浪费的解决途径

---

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心