

学校编码: 10384
学号: 17520101151145

密级_____

廈門大學

碩 士 学 位 论 文

内部控制、内部报告和绩效评价的研究
Research on the internal control, internal reports and performance evaluation

李睿瑶

指导教师姓名: 傅元略 教授

专 业 名 称: 会计学

论文提交日期: 2013 年 4 月

论文答辩日期: 2013 年 月

学位授予日期: 2013 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2013 年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月

摘要

内部控制、内部报告和绩效评价都是现代企业经营管理的重要管理工具。目前学术界对三者的单项研究已十分成熟，但从理论和案例角度对三者关系的研究仍处于起步状态。内部控制、内部报告和绩效评价的融合能增强企业内部控制的有效性、丰富绩效评价的内涵和方法、改善企业经营效率和效果、实现企业价值最大化目标。因此，本文针对内部控制、内部报告和绩效评价进行研究，其研究结果可归结为如下贡献点：

（1）介绍了内部控制、内部报告和绩效评价的理论研究背景，基于委托代理理论、过程管理理论和价值管理理论，探讨了内部控制与绩效评价融合的理论基础。

（2）分析了内部控制与绩效评价的融合实践，以价值链管理作为理论指导，以构成价值链的业务和部门为对象，围绕内部控制要素，对价值链各个业务节点内部控制有效性和内部控制目标实现情况进行绩效评价，实现内部控制与绩效评价的融合。

（3）构建了内部控制与绩效评价的融合模型，该融合模型以价值驱动为导向，核心思想是：业务流程是融合的组织基础，职能部门对流程中的各个业务节点建立内部控制并贯彻执行，目的是强化风险管理能力，实现企业价值增值，绩效评价用以衡量内部控制的有效性。阐述了案例企业公司层面和流程层面内部控制和绩效评价融合的具体措施，包括内部控制过程评价和内部控制结果评价。

（4）提出内部报告是连接内部控制与绩效评价的纽带，在融合体系中具有承前启后的作用。内部报告向前是内部控制与绩效评价的起点，战略的计划，控制标准的制定为内部报告的编制、差异的分析提供了存在的前提；向后将薪酬激励与以内部报告提供的信息为依据的业绩评价紧密联系起来，从而保障内部控制的有效运行。建立了内部报告框架，包括内部报告的评价原则，内部报告体系和内部报告控制三个层次，并结合具体案例讨论了内部报告的实践应用。

关键词：内部控制；内部报告；绩效评价

Abstract

Internal control, performance evaluation and internal reports are important management tools of modern business management. Up to now, in the area of theory research, the results of theory and case study on internal control, performance evaluation and internal reports are respectively quite mature. However, researching and case studies on the integration of internal control, performance evaluation and internal reports are very weak, even still a new field. The integration of internal control, performance evaluation and internal reports can elevate the effectiveness of internal control, enrich the connotation of performance evaluation, improve business efficiency and effectiveness, and realize the goal of enterprise value maximum. Therefore, it's of a theoretical value and practical significance for this paper to analyse the integration of internal control, performance evaluation and internal reports. The main contributions of this thesis are as follows:

First of all, this paper introduces the relevant theories of internal control, performance evaluation and internal report, based on the principal-agent theory, process management theory and the value management theory, and explores the theoretical basis of the integration of the internal control and performance evaluation.

Secondly, this paper analyzes the practice basis of integration of internal control and performance evaluation, under the theoretical guidance of the value chain management, considering the operations and departments as the value chain's constitution elements, about the elements of internal control, and makes performance evaluation on the effectiveness of internal control and the achievement of internal control objectives, to achieve the integration of internal control and performance evaluation.

Thirdly, this paper builds a model of the integration of the internal control and performance evaluation. The integration model is value-oriented, the core idea is: the operation processes is the organizational foundation of value chain management and risk management (internal control), functional departments established internal control systems of each business process and implemented them, the objective is to enhance risk management capabilities and realize the enterprise value-added, performance evaluation is to measure the effectiveness of internal control. This paper makes case studies which are based on the corporate level and the process level to

analyze the integration of the internal control and performance evaluation, including the evaluation of process and results of the internal control

Last but not least, it proposes internal reports' bond function/ It connects the internal control and performance evaluation, enhances the synergistic effect between internal control and performance evaluation. The internal report is a starting point –the draft on the strategy and control standards of internal control, and an ending point –connection between incentive compensation and performance evaluation. In order to protect the effective operation of internal control, it built up the Internal reporting framework, including the evaluation principles,reporting system and control indicators , combined with the specific case to discuss the practical application of the internal report.

Key words: Internal control; Internal reports; Performance evaluation

目录

第 1 章 绪论	1
1.1 研究背景	1
1.2 研究问题	2
1.3 研究框架与研究内容	3
1.3.1 研究框架.....	3
1.3.2 研究内容.....	4
1.4 本文贡献点	4
第 2 章 相关文献综述	7
2.1 内部控制文献综述	7
2.1.1 国外文献综述.....	7
2.1.2 国内文献综述.....	8
2.2 绩效评价文献综述	11
2.2.1 国外文献综述.....	11
2.2.3 国内文献综述.....	12
2.3 内部控制与绩效评价关联性文献综述	14
2.4 内部报告文献综述	15
2.5 本章小结	15
第 3 章 内部控制与绩效评价融合分析	16
3.1 理论概述	16
3.1.1 内部控制理论概述.....	16
3.1.2 绩效评价理论概述.....	20
3.1.3 内部报告理论概述.....	25
3.2 融合的理论基础	26
3.2.1 委托代理理论.....	26
3.2.2 过程管理理论.....	27
3.2.3 价值管理理论.....	28
3.3 融合的实践基础	30
3.3.1 价值链管理活动构成内部控制的特定对象.....	31
3.3.2 内部控制是价值链管理的具体表现形式之一	31
3.3.3 EVA/RAROC 是价值链管理的绩效评价方式.....	32
3.4 融合的实施要素	32
3.4.1 控制环境.....	32
3.4.2 风险评估、识别与应对.....	38

3.4.3 控制活动.....	42
3.4.4 信息与沟通.....	45
3.4.5 监督.....	47
3.5 融合的实际意义	50
3.5.1 提升内部控制效率和效果.....	50
3.5.2 丰富绩效评价内涵和方法.....	51
3.6 本章小结	51
第4章 内部控制与绩效评价的融合模式——基于案例研究	53
4.1 公司简介	53
4.1.1 组织架构和业务范围.....	53
4.1.2 内部控制建设现状.....	54
4.1.3 绩效评价现状.....	54
4.2 流程分解及其与职能部门对应关系	57
4.2.1 各业务流程分解和职能部门对应关系.....	57
4.2.2 不同层级评价的有机融合.....	60
4.2.3 不同层面同步立体评价.....	60
4.3 内部控制与绩效评价融合的操作模型	61
4.3.1 公司层面融合实施.....	63
4.3.2 流程层面融合实施.....	67
4.4 本章小结	77
第5章 内部控制与绩效融合的纽带——内部报告	78
5.1 内部报告、内部控制、绩效评价的关系分析	78
5.2 内部报告系统框架	79
5.2.1 评价原则.....	79
5.2.2 评价体系.....	80
5.2.3 指标控制标准.....	81
5.3 内部报告范例	错误! 未定义书签。
5.4 本章小结	85
第6章 结论与启示	87
6.1 研究结论	87
6.2 研究启示	88
致 谢	90
参考文献	91

Content

Chapter1 Introduction	1
1.1 Background of this paper	1
1.2 Main issue of the research	2
1.3 Rsesarch framework and main content	3
1.4 Contribution of this thesis	4
Chapter2 Review on the literature.....	7
2.1 Review on literature of Internal Control	7
2.2 Review on literature of Performance Evaluation	11
2.3 Review on literature of the relevance	14
2.4 Review on literature of internal reporting.....	15
2.5 Summary of this chapter	15
Chapter3 Analysis of the integration between the internal control and performance evaluation	16
3.1 Internal control, performance evaluation and internal reports	16
3.2 Theory base of integration	26
3.3 Practice base of integration.....	30
3.4 Implementation elements of integration	32
3.5 Actural meanings of integration	50
3.6 Summary of this chapter.....	51
Chapter4 Integration mode of internal control and performance evaluation—based on case study	53
4.1 Company profile.....	53
4.2 Process decomposition and functional departments.....	57
4.3 Integration mode of internal control and performance evaluation	61
4.4 Summary and innovation of this chapter	77
Chapter5 Integration of internal control and performance bond —internal report	78
5.1 Internal reporting, internal control and performance evaluation	78
5.2 The framework of the internal reporting system.....	79
5.3 Internal report sample.....	82
5.4 Summary of this chapter	86
Chapter6 Conclusion and inspiration of the paper	87
6.1 Conclusion of the paper	87
6.2 Inspiration of the paper	88
Reference	90
Postscript	91

第 1 章 绪论

1.1 研究背景

金融全球化、自由化、创新化的发展伴随的是金融风险的急剧增大。各国政府监管制度滞后，商业银行也没有相应健全内部控制来应对金融风险，导致世界范围内的金融危机尤其是银行危机频繁发生。20 世纪 90 年代中期，一系列银行内部控制失效导致银行经营失败或陷入困境的案件震惊了金融界。IMF (International Monetary Fund, 国际货币基金组织) 进行实证研究发现，自 20 世纪 80 年代以来，几乎占 IMF 成员国 3/4 的国家，经历了严重的银行业危机，而发生银行业危机或困难的国家，都存在银行内部管理控制制度缺陷^①。作为加强银行监管，防范银行风险的国际性合作组织巴塞尔银行监理委员会 (The Basel Committee on Banking Supervision, 简称巴塞尔委员会)，对这一系列事件进行了深入的研究和调查，发现各国银行倒闭或出现问题的主要原因是内部控制失效^②。

近年来，我国商业银行的违法违规案件频繁发生，这不仅给商业银行带来了巨大的经济损失，也对商业银行的声誉产生了严重的负面影响。银监会前主席刘明康指出当前银行内案件频发的原因之一是内部控制失灵^③。我国商业银行的背后是国家绝对控股，股权高度集中。在此背景下，监督机制、外部接管市场和代理权竞争这三方面治理机制的作用一般是较弱的，因此更依赖于有效的内部控制。“好银行的评价标准之一是有严密的内部控制”^④。中国人民银行行长周小川指出当前银行改革的重点首先是要加强内部控制^⑤。但是，目前我国商业银行的内部控制却不容乐观——2003 年至 2011 年，银监会现场检查中共查处违规机构 16,757 家，查处违规金额 86,382 亿元，取消高级管理人员任职资格 1,525 名，现场检查平均机构覆盖率 34.89%^⑥。

2008 年 5 月 22 日，我国财政部、审计署、证监会、银监会、保监会五部门联合发布了《企业内部控制基本规范》(以下简称《基本规范》)。《基本规范》总

^① 数据来源：《银行稳健经营与宏观经济政策》卡尔·约翰·林捷瑞恩著 中国金融出版社(1997)

^② 资料来源：“Framework for Internal Control Systems in Banking Organisation” Basle Committee on Banking Supervision(1998)

^③ 资料来源：“中国银行业案件率已达世界最好水平”刘明康 <http://finance.ifeng.com/bank> 2010-12-21

^④ 资料来源：“狠抓治理 认真整改 把案件专项治理工作引向深入”刘明康 <http://www.cbrc.gov.cn/chinese>

^⑤ 资料来源：“内控机制约束银行业”周小川 <http://finance.sina.com.cn/money/bank> 2005-09-13

^⑥ 资料来源：中国银行业监督管理委员会年报(2011)：附表 14

则第八条规定“企业应当建立内部控制实施的激励约束机制，将各责任单位和全体员工实施内部控制的情况纳入绩效考评体系，促进内部控制的有效实施。”2010年4月26日，我国财政部、审计署等部门在《基本规范》的基础上联合发布了《企业内部控制配套指引》（以下简称《配套指引》）。《配套指引》分为《企业内部控制审计指引》、《企业内部控制应用指引》和《企业内部控制评价指引》。其中《企业内部控制评价指引》对内部控制有效性的内部评价主体、评价依据、评价范围做出了明确的规定。《企业内部控制应用指引第 17 号——内部信息传递》指出，企业内部各管理层级之间通过内部报告形式传递生产经营管理信息的过程。根据我国内部控制的要求，内部控制、内部报告和绩效评价之间有着密切的联系，绩效评价的不健全将导致内部控制流于形式，无法贯彻实施，内部报告作为企业内部信息传递的媒介，发挥着信息与沟通作用：内部报告是绩效评价的载体，绩效评价对内部控制效果和效率的衡量通过内部报告进行呈现；内部报告是内部控制发展的动力，内部控制根据内部报告反馈的结果作为其持续改进的依据。

1.2 研究问题

随着内部控制和绩效评价理论的成熟，以及国外成功实践经验传入，学术界对内部控制和绩效评价进行了大量研究，取得了丰富的研究成果。但目前的研究大部分集中在对内部控制、绩效评价的单一层面上，对二者融合的理论研究相对较少，相关的融合案例研究更是一个空白领域。基于此，本文的研究需要解决下面几个问题：

（1）内部控制、绩效评价、内部控制与绩效评价融合、内部报告包含哪些理论研究，现有理论研究有哪些不足之处，为什么内部控制、内部报告和绩效评价的关系研究是本文的研究重点。

（2）内部控制与绩效评价是否存在共同的理论基础、实现两者融合的关键是什么、如何进行融合的具体实施，两者融合能发挥什么作用。

（3）如何构建内部控制与绩效评价的融合模式，融合模式应该包含哪些具体要素，如何将该融合模式运用于实践。

（4）内部报告在内部控制与绩效评价融合中发挥着什么作用，存在怎样的勾稽关系，基于两者融合的内部报告系统框架如何建立，其中应包含哪些因素，

具体的内部报告模式是怎样的。

1.3 研究框架与研究内容

1.3.1 研究框架

以增强企业内部控制的有效性和效果、丰富绩效评价的内涵和方法、改善企业经营效率和效果、实现企业价值最大化为目标，在鉴借、吸收前人研究成果的基础上，采用规范分析和案例分析相结合的研究方法，对我国银行业内部控制、内部报告、绩效评价进行研究，本论文框架如图 1 所示。

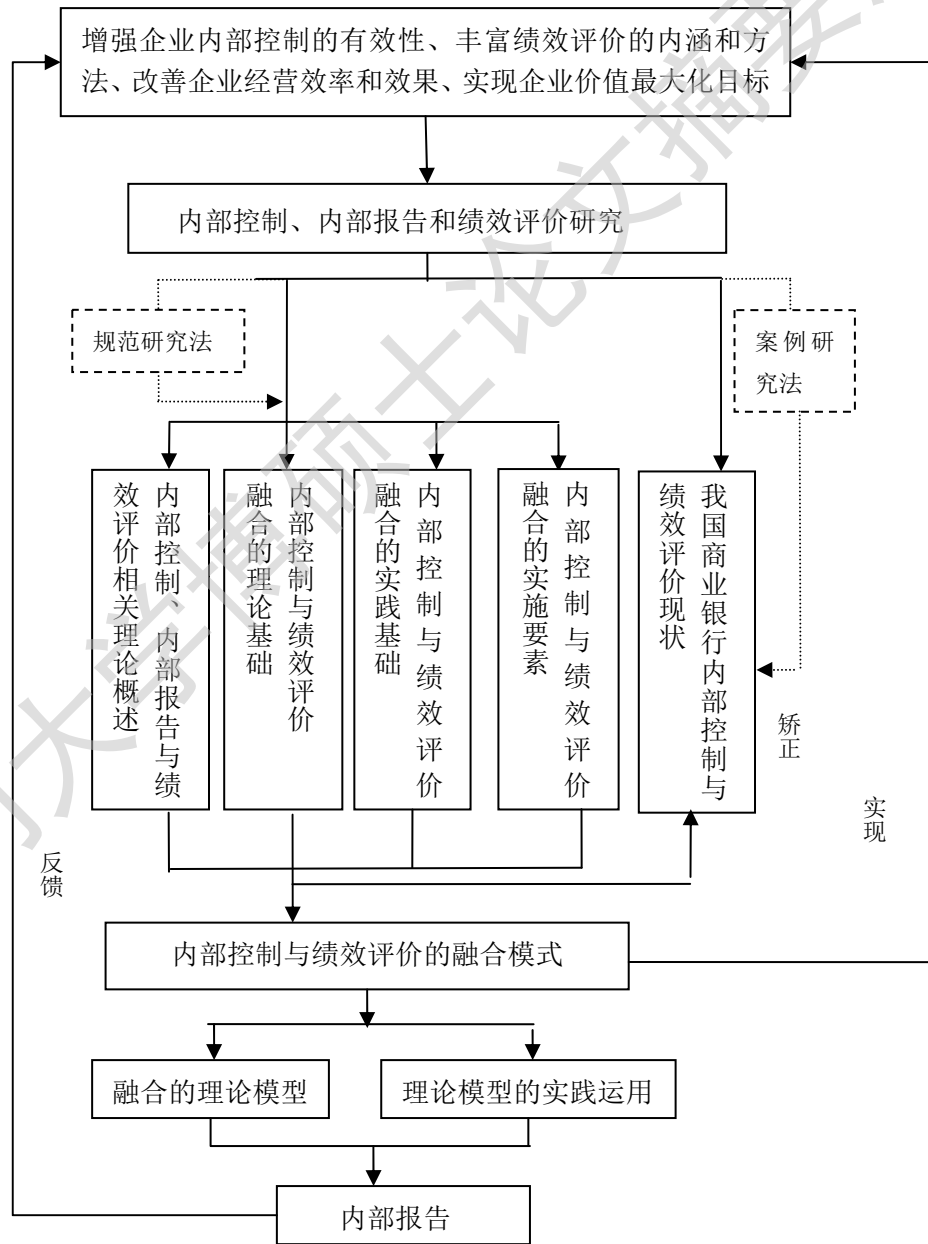


图 1：内部控制、内部报告与绩效评价研究体系

1.3.2 研究内容

本文各部分主要内容如下：

第一章“绪论”，本章主要介绍本文的研究背景、研究的主要问题以及全文的行文脉络。

第二章“相关文献综述”，本章主要对内部控制、绩效评价、内部控制与绩效评价融合、内部报告的相关国内外文献进行综述。

第三章“内部控制与绩效评价融合分析”，本章主要阐述了二者融合的理论基础、实践基础、实施要素以及融合的意义。

第四章“内部控制与绩效评价的融合模式——基于案例研究”，本章引入了具体案例，分析了案例企业绩效评价中的缺陷，建立了价值驱动型银行组织架构，并以公司层面管理部门和流程层面典型业务为例，阐述了两者的相融合的具体措施。

第五章“内部报告与绩效融合纽带——内部报告”，本章分析了内部控制、绩效评价与内部报告的关系，建立了内部报告系统框架，并结合具体案例讨论了内部报告的实践应用。

第六章“研究结论和启示”，本章归纳了本文理论研究和案例研究的主要结论和启示。

1.4 本文贡献点

内部控制和绩效评价是现代重要的管理会计理论，我国对二者的研究虽然不少，但大多为单项分析，对二者在理论层面和实践层面的融合研究较为欠缺，相关的案例研究仍是一片空白。内部控制与绩效评价融合能提升内部控制的效率和效果，丰富了绩效评价的内涵和方法。基于此，本文以理论结合案例的方式对二者的融合进行系统研究，主要贡献点包括：

1、深入探讨了内部控制与绩效评价融合的理论基础：解决公司委托代理问题、是一种过程管理、目标是实现企业价值最大化。合理分析了价值链管理是内部控制与绩效评价融合的实践基础：价值链管理活动构成内部控制的特定对象，内部控制是价值链管理的具体表现形式、内部控制对价值链的影响通过绩效评价进行衡量。具体列示了以内部控制要素为主体的融合实施要素：围绕内部控制的五要素——控制环境、风险评估和应对、控制活动、信息与沟通、监督展开内部

控制与绩效评价的融合实施。控制环境下的融合是指对控制环境子要素工作成效和运行状况进行绩效评价，风险管理下的融合是指对商业银行各业务条线内部控制的运行状况和内部控制在降低银行风险中的作用进行绩效评价，控制活动融合是指基于商业银行各类业务条线、管理部门内部控制的有效性和内部控制对经营绩效的影响进行评价，信息与沟通、监督的融合是指对信息部门、监督部门内部控制有效性进行评价。

2、详尽梳理了案例企业业务流程，建立了职能部门和业务流程的对应关系，将案例企业组织架构由职能型转变为价值驱动型。基于价值最大化为战略目标、实现内部控制与绩效评价融合的操作模型包含六个维度——“部门、流程、业务环节、风险、内部控制要素、绩效评价指标”。该融合模型的具体实施是：业务流程是绩效评价与内部控制融合^①的组织基础，内部控制要素对流程中的各个业务节点进行控制，内部控制的有效性最终体现在防范企业风险，提升企业价值上。内部控制有效性通过绩效评价进行持续改进，形成一个完整的内部控制管理循环，内部控制的最终责任由部门承担。在对融合模型进行理论研究的基础上，展开对融合模型的实践运用，重点阐述了案例企业的公司层面和流程层面的内部控制和绩效评价融合的具体措施。其融合的实施途径是基于 COSO《企业风险管理框架》，从控制环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险反应、控制活动、信息和沟通、监督八个要素，构建了以公司层面和业务层面为对象的内部控制绩效评价体系，包括评价（控制）对象和评价（控制）标准。内部控制和绩效评价融合的实施包含两个层面：第一层面，内部控制过程评价——对各个内部控制要素（除了目标设定）设计和执行情况绩效评价，评价的前提是明确各个要素的控制（评价）对象和控制（评价）标准；第二层面，内部控制结果评价——对实行内部控制后公司层面和业务层面的经营状况进行绩效评价，评价的具体对象是内部控制目标的实现程度。

3、提出了内部报告是连接内部控制与绩效评价的纽带，具有承前启后的作用。内部报告向前是战略的计划和控制标准的制定，其为内部报告的编制、差异的分析提供了存在的前提；向后将薪酬激励与以内部报告提供的信息为依据的业绩评价紧密联系起来，从而保障内部控制的有效运行。建立了内部报告系统框架，

^① 根据第二章对内部控制的理论研究，风险管理与内部控制的内涵一致

包括内部报告的评价原则，内部报告体系和内部报告指标控制三个层面。评价原则包括全面性、适应性、成本效益和持续性，内部报告体系由 4 个一级报告和 25 个二级报告组成。内部报告指标控制是以内部报告为控制对象的内部控制，是实现内部控制与绩效评价融合的最后一个环节。内部报告控制由内部报告编制、内部报告分析和内部报告偏差组成，每个控制环节设置有相应的控制指标，用来评价内部报告的有效性。最后结合具体案例分析了内部报告的实践应用。

厦门大学博硕士论文摘要库

第 2 章 相关文献综述

2.1 内部控制文献综述

2.1.1 国外文献综述

内部控制思想源于18世纪产业革命后，当时的研究仍局限在会计、审计的狭义范畴。20世纪90年代后，内部控制的发展到了一个新的阶段，尤其是在SOX法案颁布实施以后，理论界和实务界对内部控制的研究不断丰富和发展，内部控制与管理理论互相融合，更融入了风险管理理念。目前，国外对内部控制的研究主要围绕内部控制的影响因素和内部控制的经济后果两大方面展开。

2.1.1.1 影响内部控制的主要因素

Doyle (2007)^[1], Abbott (2007)^[2]等人研究了公司治理与内部控制的关系，认为内部控制缺陷存在的可能性与公司治理机制的健全程度存在负相关。公司治理机制越健全，内部控制缺陷存在的可能性就越小。在公司治理机制不健全条件下，公司易存在管理层侵占股东利益和大股东侵占小股东利益两种现象。内部控制的健全与管理层和大股东有着直接关系。Leone (2007)认为组织的复杂性（如部门数量，对外贸易，兼并重组，组织重构，规模扩大以及特殊目的实体的数量）及其变革和内部控制的相关投入（如财务压力，损失，公司成立时间长短以及公司的治理）对内部控制的影响是确定的^[3]。Ashbaugh Skaife, Collins和Kinney (2007)等人研究认为，相对于不做披露的公司，披露内部控制存在缺陷的公司具有自身经营的复杂性，近期组织结构的变革，较高的会计风险，较多的审计师辞退，以及较少的内部控制可用资源等特征^[4]。Krishnan (2005)通过实证的方法研究了审计委员会的质量（审计委员会的大小、独立性和其拥有财务专家的数量）与内部控制问题的关系，研究表明，审计委员会的独立性和其拥有财务专家数量与企业内部控制问题的存在呈负相关^[5]。从以上研究可以看出，国外文献认为影响企业内部控制的因素是多方面的，涉及公司规模、公司成立的时间长短、审计委员会的能力和效率、公司治理机制、公司的财务状况、公司交易及财务报告的复杂性、公司的并购重组、首席财务官的职业能力等。

2.1.1.1 内部控制的经济后果

Doyle, Ge和Mc Vay (2007)认为有效的内部控制将有利于企业信息系统和财务信息质量的提高^[6]。Lambert, Leuz和Verrecchia (2007)认为会计信息的质

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库