

# 基于契约理论视角谈企业内部控制存在的问题及优化策略

顾宇哲

(富卓汽车内饰(安徽)有限公司, 安徽 芜湖 241000)

**摘要:** 对于企业管理来说, 内部控制是一个不容忽视的重要问题。企业在市场中能够取得怎样的发展和内控质量有着密切关系。基于契约理论角度, 通过分析得出结论, 现今我国在内容方面仍然有诸多的问题和不足存在, 表现为内控机制以及必要的内控监督机制缺乏; 执行力欠缺: 企业管理层不能有效的认知内控机制的重要性, 管控风险意识淡薄。另外, 市场在内控信息接收能力方面不足。针对存在的不足及问题, 提出有效对策和措施, 以期能够帮助企业更好的实施内控管理工作提供理论参考和帮助。

**关键词:** 契约理论; 内部控制信息披露; 公司治理结构; 内部控制审计; 风险管理

**中图分类号:** F275

**文献标识码:** A

**DOI:** 10.12230/j.issn.2095-6657.2021.44.045

对内部控制进行研究过程中, 应当重点关注两方面, 首先是人文科学方面。内部控制过于关注个性。其次是内部控制概念方面, 内部控制比较强调共性和个性的统一。通过个性对内部控制的职能和内涵进行确定。以共性来确定内控的外延。Coso 框架认为, 内部控制可以看作是一个过程, 包括了具体实施的控制活动; 对风险进行评估; 控制环境的打造; 有效的信息与沟通以及过程中的监督。委托代理理论认为, 企业组织是委托代理关系的有机结合。企业在此过程中扮演的是理性经济人角色。为了保障个人利益的获取, 各主体在参与经济活动都会有博弈行为产生。因此, 为了全面缩减企业运营管理成本, 保障运营效率提升, 规避舞弊行为, 企业需要对相关的职责进行明确划分, 保障企业内部全体成员以及各部门之间都有与之相对应的工作标准和职责, 这样才能保障内控目标的达成。

## 一、我国企业内部控制问题分析

### (一) 缺乏完善的内控机制

现今很多企业已经对内控机制进行了建立健全, 但是形成的内控机制在预算内容以及设置方面仍然有一定的不完善之处, 公平性和科学性缺失, 与契约理论存在矛盾之处, 尤其是管理层只关注在对内控机制进行建立过程中的成本耗费。对于内控机制的长远效益和社会价值了解程度不深。所以在对内控机制进行设计过程中, 会刻意地缩减成本, 这无疑会导致形成的内控机制漏洞百出, 难以将其作用和价值发挥出来。同时, 有些企业尚未构建起较为完善的约束机制和风险控制体系。企业契约是基于企业总体战略发展目标, 对不同参与主体进行协调的合约。而内控机制这一契约无法对各方面关系进行有机协调, 通常情况下都是个别单方面的联系。所以

假如说企业不能基于整体视角来构建内控体系, 势必难以对内控系统进行完善的打造, 相应地就难以将其作用发挥出来。另外, 当前有部分企业在组织开展内控工作时, 过于关注事后控制。不能有效的事前预测财务和运营风险。同时又过于关注事务控制, 这无疑会导致内控机制的实施会有遗漏产生。基于契约理论的激励视角来看, 有部分企业所形成的员工守则不健全。尤其表现为薪酬体系、激励机制、培训机制等各方面有一定的漏洞存在。另外一部分企业不能基于自身的运营特点来设计内控机制, 相应地就难以将内控机制的作用和价值发挥出来。这些方面的问题都表现出当前企业所形成的内控机制不够完善, 有待进一步优化。

### (二) 尚未形成健全的内控监督机制, 执行力欠缺

现今我国企业内控机构所普遍存在的一个问题就是履行职责不到位, 缺乏有效的监督。有相关学者通过研究指出, 当前, 内部控制监督是影响企业内控工作开展的关键要素。这正是因为缺乏有效的管理监督, 进而使得会计信息经常会有造假行为出现。实际上可以将内控监督看作是进一步完善和矫正企业契约关系的过程。通过构建良好的契约关系, 能够使得运营成本得到有效降低, 为企业带来更多的经济收益。另外现今我国资本市场监督机制仍然处于起步探索阶段, 缺乏较为完善完备的法律法规。这也是当前我国资本市场中有限市场, 后规则这样的现象出现的本质原因。现今有部分企业虽然初步建成了内控机制, 但是在企业治理结构方面不够完善。相应地就难以对内控执行体系和监督机制进行有效的实施和贯彻, 这无疑会使得契约机制效力丧失, 交易成本增加。另外, 有部分企业所设立的监管机构独立性不强, 通过内部审计部门对企业具体开展实施内控机制的状况进行评价。虽然有部分企业对相应的监事会等机

构进行了设立，但是却难以发挥其应有的作用，严重淡化了控制监督权力。另外，现今有些企业的内审部门缺失独立性，工作职责只局限于财务报表会计账目的审查，而对内控机制评价规范和稽查内容则较少，难以将其应有的作用发挥出来。正是因为这些多方面的因素，导致了内控机制贯彻执行效率低下。

### （三）管理层认识不足，风险意识较为薄弱

现今我国很多企业对于内控机制缺乏全面的认知和了解。在建立和完善内控机制方面主动性不强。当前，各领域行业市场日趋激烈，企业在内控环境方面重视程度不高，所形成的内控环境不够完善。在之后的运营发展过程中会遭遇更多的风险。同时，现今很多企业管理者并没有较强的管控风险意识，对于内控机制的重要性认识不足。基本上都是以事后补救的方式，对企业所遭遇的风险进行解决。不能有效地对各类运营管理风险进行评估。进而使得企业遭受了过多的损失。另外现实条件以及传统观念使得企业管理层定向思维较为突出，进而使得自身对内控的重要性认识不足，主要由三方面体现出来。

首先，表现于内控目标认知偏差。现今我国企业为了满足自身管理和目标的需求，通常情况下都是迫于政府部门的压力，对内控机制进行被动的设计和实施。但企业在市场中运营管理的本质目标是为了盈利。管理者认为，内控工作会耗费成本，不会主动的建立健全内控机制。只是以成本压缩的方式对内控机制进行设计，来应付各种检查，相应地就难以将内控作用的效果发挥出来。

其次，表现于内控机制缺乏灵活性和一贯性。企业对内控机制实施是为了保障管理经营效率的提升，所以其带有开放性特点。现今我国大部分企业都是以传统的内控机制来运营管理。这样能够节省很多成本，进而使得企业在处理各类事务过程中，对灵活性简单扩大。不能基于规定和要求办事。甚至将内控机制的灵活性作为弄虚作假的手段。我国企业应该对市场大环境和企业实际有全面考虑的前提下，在充分考虑企业战略规划目标的基础上，对和企业发展相匹配的内控机制进行组建。并要求各部门都能够有效地执行和落实。引导全体员工都能够体会到内控机制的精髓和实质。

最后，表现于认知内控对象存在偏差。通常情况下，企业交由财务部门负责内控工作，进而使得一些和财务并没有较多关联的业务流程偏离内控管理之外，这势必会使得企业面临更多的风险。实际上，企业内控机制强调全过程和全员性。要求企业全体成员都能够对企业所形成的内控机制严格地遵守，这也包括管理层。实际上企业内部员工和管理层两者可

以看作是劳动契约关系，基本特点就在于买卖劳动能力，应当紧密联系所有者。劳动契约本身就紧密联系着风险和激励问题。管理层对于内控机制的关注度和重视程度直接决定了内控机制在企业的作用发挥。有部分企业的管理层对于内控机制的授权审批、职责分离等内容不够重视，进而使得企业内控较为混乱。

### （四）市场不能有效地接收内控信息，缺乏健全的外来监督机制

内部控制可以看作是企业管理层基于企业实际和企业运营管理需求所形成的系列规则。但是管理层也不希望所形成的制度政策会对自身的行为和权力产生约束，这就导致了内控无法对各种管理层舞弊行为进行有效规避。此时外部监督的重要性就凸显出来。现今我国资本市场缺乏完善系统化的法律法规。经常会出现交易流程过程不规范，通过不合法手段牟利的现象。所以企业公开的内控资料经常会受到投资者的怀疑和猜疑甚至会对其业务的运作产生影响。

总而言之，我国资本市场对于企业的内控内容接受度较低。企业对内控相关内容进行披露，反而会影响到自身的运营发展。这就使得企业更不愿意对内控相关内容进行披露。当前我国已经构建起了社会监督、政府监督有机结合的外部监督体系。目的是为了对企业外部监督进行强化，但是却没有取得预期的效果。其本质原因有两个方面：首先，监督模式的多样化、缺乏一致的衡量标准、功能重复，进而引起信息的横向沟通无法将多种监督力量整合起来。其次，表现为大部分监督模式都不能基于制定的目标运行。有的将目标定位于创收和预算的平衡，有的欠缺对注册会计师的监督，相应地就难以将其作用发挥出来。有学者研究指出，企业内控机制和注册会计师审计、政府干预、法律程序以及市场化程度呈正相关关系，但是并没有较高的相关性。现今我国绝大部分企业都是以内审部门的方式来完成检查监督工作。另外，有些企业将内审工作交由财务部负责，进而使得内审独立性较为欠缺。

## 二、我国企业内部控制的对策研究

### （一）优化企业治理结构

所谓的内部控制，指的是企业在相应的控制环境中，基于企业所需达成的管理运营目标所形成的政策、规则和程序，和企业治理结构有着紧密关系，内控环境的完善能够保障企业治理结构更加合理，可以说是企业全面发挥内控机制作用和价值的基础。有学者认为，对于内控时效性来说，治理结构能够产生正向影响。企业的董事会、监事会，所形成的激励约束机制，实际上都是通过契约方式来完善内部控制建设。同时对于企业来说，参与主体也是利益主体，两者所存在的

利益契约关系较为复杂。企业治理制度应当有效地改进和维护合同主体享有的权益。本人认为应当从以下几方面来优化企业治理结构。

首先，强化董事会建设。当前我国很多企业在经营权、决策权方面存在较为严重的混淆问题。另外，又由于管理层领导能力和管理素养欠缺，不能清晰地把握企业的管理运营。所以提出的决策很有可能对企业的运营活动产生负面影响。

其次，应当优化监事会机制。就企业架构来看，监事会是最高级别的监督机构，能够对董事会以及财政部门进行监督。监事会在企业治理结构中，应当将核心定位为财务监督，这样才能够有效、独立的审核企业的财务以及经理、董事职责履行情况，如此才能将其作用发挥出来。

再次，对企业预算委员会进行设计，强化预算管理。企业内控的一方面关键内容就是预算。企业想要在中获取平稳、长效的发展，更快的达成运营管理目标，就应当对全面预算体系进行推行。这样才能够使得委托关系视域下的代理成本得到压缩，对自身的治理结构进行完善。

最后，基于契约对约束激励机制进行建立。首先应当对目标管理进行科学的确立，引导员工参与到制定工作目标体系中来。在形成企业整体目标之后，应当分解总体目标为各部门员工的小目标，如此，才能够保障员工工作积极性的激发，更快的达成企业总体目标。

## （二）树立合理的风险管理意识

企业风险管控和内部控制两者有一致性。内控机制的发挥以及管控风险目标的达成，都需要两者的互相参与，并能够在企业的运营管理活动中有效融入其中，都是为了企业价值的实现。当前企业管理者风险管控意识淡薄是内控机制所存在的一个主要问题，所以就应当保障企业管理层具备良好的管控风险意识。应当对企业运营活动是否可行进行有效的事前评估和预测。通常情况下，风险管控意识需要建立在企业总体战略目标达成的前提下。关键是预防。通过有机结合事前预测、事中控制能够更好地规避风险，才能够保障企业内控机制的健全和完善。形成全方位的风险预警体系。所以企业监督机构以及管理层都应当具备良好的风险管控意识，如此，才能够使得内控机制得到全方位的优化，切实发挥其应有的作用和价值。

## （三）对广泛的内控信息交流和披露途径进行确立

对于企业内控来说，有效的内控信息交流和披露是关键条件。现阶段我国企业在内控信息披露方面时效性较为缺乏。相较于自愿披露的信息，强制披露的信息有着更高的有效性。内控信息披露的有效性和企业的投资者持股比例、财务困境、企

业发展速度、审计质量有着一定的关联。在具体交流内部信息时，企业应当引导全体员工对于内控机制有全面的认知和了解，对自身的职责和所在部门的工作任务有全面的把握。并能够在对企业经营目标达成和展开各方面业务活动时所需的信息及时查找出来。在外部信息披露方面，企业应当通过控制报告的方式，让监管机构、投资者对企业贯彻执行内控机制的效果有所了解。这样才能够保障提供的建议更加合理。

## （四）强化企业评审和内外监督机制

企业的契约条件随着企业的发展变革始终处于变化之中，也可能会有不和谐的情况出现。这时企业就应当有机结合内外监督，对评审机制进行建立健全，以契约关系的方式来对管理变革进行优化和完善。在充分发挥企业评审机制、内外监督机制的基础上，保障评审机构和监管部门能够将问题及时查找出来，并有效的处理。企业管理层首先应当有效地监督业务活动实施过程中的内控工作，并能够将内控系统中存在的不足及时查找出来并解决。另外，要对经营者的权利进行约束，通过多样化的监督机制，对内控制度进行优化和完善。这样才能够使得一把手问题得到有效制止。保障企业内全体成员都能够树立起主动控制和自我控制的良好意识。企业也应当给予内审作用足够的重视，对内审机制进行优化完善，最大程度上发挥内控制度的内审作用和价值。

## 参考文献：

- [1] 樊行健，肖光红. 关于企业内部控制本质与概念的理论反思[J]. 会计研究，2014（02）：4-11.
- [2] 余宛冷，王启源. 中国企业内部控制研究综述[J]. 经济问题探索，2015（04）：174-180.
- [3] 林钟高，郑军. 基于契约视角的企业内部控制问题研究[J]. 会计研究，2007（10）：53-61.
- [4] 柏广才，沈洪祥，孙浩. 国有企业集团内部控制的思考——以江苏省Y市为例[J]. 会计之友，2015（01）：48-51.
- [5] 王爱群，王璐，郝毅. 高成长企业内部控制问题与对策[J]. 东北师大学报（哲学社会科学版），2016（02）：129-132.
- [6] 林颖. 我国企业内部控制的主要问题及其对策研究[J]. 价格理论与实践，2015（03）：111-112.
- [7] 马正凯. 契约观下内部控制关键点的识别[J]. 财会月刊，2006（10）：5-6.

作者简介：顾宇哲（1977-），女，安徽芜湖人，本科，会计师，富卓汽车内饰（安徽）有限公司，从事内部控制研究。