

# 关于财务决策、执行、监督三权分立研究

孙明月

(黑龙江省尚志国有林场管理局,黑龙江 尚志 150600)

**摘要:**企业财务决策、执行、监督的“三权”是财务管理体系的重要组成部分,存在相互制约与分离的关系。在企业现代化发展的进程中,三权部分的管理逐步细化,但受滞后思想和人才缺失等因素的影响,三权分立的效果不尽理想,值得深入研究。本文主要对财务决策、执行、监督三权分立的意义和问题及对策进行阐述,希望对企业财务管理水平的提升起到积极参照作用。

**关键词:**财务决策;财务执行;财务监督;三权分立

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2022.05.091

社会经济体制的改革进程加速,企业间的竞争愈演愈烈,完善财务管理体系,实现现有资源的整合优化与高效利用,成为了企业提高竞争力的有效手段。但企业的财务决策、执行、监督三权分立工作展开仍处于摸索性前进阶段,存在诸多的问题,有较大的完善空间。需本着具体问题具体分析的原则,采取多措并举的方式,高效解决三权分立中的问题,优化配置财务管理工作,促使企业发展目标尽快实现。

## 1 企业财务决策、执行、监督三权分立的意义

了解三权分立的内涵和意义,是研究三权分立问题的重要前提。新时期的企业处于转型升级的关键阶段,在财务管理中的三权分立理念越发深入。三权分立是指企业利用财务管理的方式,向不同管理人员赋予财务决策、执行、监督的权利,其在财务管理中属于相互制约和独立的关系。施行三权分立的工作模式,利于规范财务管理制度和流程,拓展效益的发展空间,更利于推动企业的稳中求进发展。首先,从财务决策的意义入手分析。财务决策主要决策企业经营规划目标和资金运行等内容,内容是否能够有序进行和效益的提高,直接受决策科学合理性的影响。企业的各生产经营环节都是独立的,促使财务决策的针对性等特点突出,也是带动各环节利益提升的基础保障。对各环节设置独立形式的财务决策,更利于协调分散和集中管理间的关系,从而带动整体效益的提升。其次,从财务执行的意义入手分析。财务执行机制是将企业和管理财务主体作为目标的一种机制。实行对象以可获取收益的财务活动和财务成本的控制工作等为主,同时具备发现与解决财务活动执行中突发情况等作用,促使活动体系更加完善。财务执行提高了决策与实际情况的贴合度,通过调控财务主体,促使财务执行内容的以有序开展。最后,从财务监督的入手分析。监管工作是企业良性发展不可或缺的,监督在财务管理工作中的意义不容小觑。通过发挥监督的作用,推动财务管理工作有序进行,夯实财务决策和执行的基础,满足企业发展的实际需

要。财务监督可约束财务执行和决策的进行,推动企业内部活动有序展开,围绕国家现行法律和企业内部制度,监督约束企业财务活动,及时发现财务活动中存在与潜在的不合法及不正当的行为。加大财务监督力度,能过实现现有资源的高效利用,确保企业生产经营活动顺利开展。

## 2 财务决策、执行、监督三权分立的现状

市场经济的环境发生巨大变化,推动产业从以往的劳动密集型,逐步向知识密集型过度,解放劳动力的同时,对企业的内部管理模式创新提出了更高的要求。企业需紧跟时代发展步伐,加强财务控制,切实规避财务问题。由此可见,三权分立的重点还是提高财务管理水平,存在的问题如下所示:

### 2.1 思想观念较为滞后

财务控制是大部分企业经营发展的重点与难点。由于一些企业领导层与管理层对财务控制工作不够重视,先进财务控制手段的应用不灵活,不利于三权分立工作的有序开展,影响企业的正规化发展,财务控制问题逐渐突显。企业相对于财务控制,更注重业务规模和市场份额的拓展,导致内部控制效果不尽理想,直接影响三权分立在加强企业财务控制能力等方面作用价值的充分发挥。领导层与管理层对财务问题的认识片面,促使企业内部的失衡,财务风险不断加剧,未对三权分立营造良好的内部环境。

### 2.2 制度不够健全

企业的财务控制工作展开离不开制度的约束,但部分企业制度的作用发挥受限,存在制度不够完善的问题。首先,管理内容不明确。财务控制涉及的内容广泛,但未全面融入制度内,导致三权分立工作落实不到位。其次,管理的力度不足。部分企业的制度处罚力度不足,并未起到威慑作用,导致企业的财务管理水平提升停滞不前。最后,三权分立中的权力分散现象普及,缺乏制度化的约束,促使企业内部运行缓慢,复杂繁琐的流程,促使财务运转迟滞,无法更好地实现三权分立。

### 2.3 缺乏专业人才

三权分立实质上是指利用分权的方式全面制约财务部门的从业人员,部分财务人员对三权分立的认知片面或错误,认为会损害财务人员的利益,普遍存在抵制的观念和行爲,导致企业内部无法形成全员支持和配合三权分立的良好氛围。财务人员的素质水平参差不齐,个别人员在企业转型升级中从原有的财务控制系统漏洞入手谋取私利,三权分立后系统漏洞逐步完善,财务人员的不当利益丧失,促使其出现反对的情况。除此之外,财务人员的专业能力不足,无法积极适应和配合三权分立的新工作形势,不能得心应手地完成分配的任务,导致工作积极性不足。

### 2.4 信息化建设进程缓慢

依托现代信息技术加强财务信息系统的完善,更利于推进三权分立工作目标落实,明确掌握企业的财务状况,从而提高财务管理和盈利的水平。但由于企业三权分立与信息技术的整合不深入,无法全面了解与处理三权分立中的问题,导致三权分立工作低效化和形式化的进程,明显与现代企业发展需求错位<sup>①</sup>。

## 3 解决财务决策、执行、监督三权分立中问题的对策

### 3.1 提供思想保障

改革创新是企业不被时代和社会发展所淘汰的有效途径。在现代化发展的进程中,要求企业的领导层与管理层积极转变思想观念和职责理念,将内部管理与对外扩张和市场份额提升放在同等重要的地位,促使企业内部运行机制符合新时期发展的需要,积极规避企业的财务控制不当引起的资金链等打击的问题,从而夯实三权分立的环境基础,推动企业与时俱进的发展。首先,打破以往不够重视三权分立工作落实的问题,在工作展开方面投入更多的关注和支持度,发挥三权分立的作用价值,积极推动企业财务运转,提高企业的财务控制和发展等能力。将三权分立作为财政管理的主要工作模式,加强对三权分立和财务控制工作展开重要性的认识,从以往以企业为发展核心的态度观念,逐步向以财务为核心的观念转变,为三权分立工作落实提供思想保障。作为企业内控的重要组成部分,财务控制的意义重大,其作用与外部资本流入相同。因此,唯有提高对财务控制工作展开的认知度,才能推动企业健康稳定的发展。随着企业规模化发展,当资金外流无法满足扩大的需求,企业的倒闭风险随之加剧。而基于三权分立的财务控制工作规范展开,能够有效压缩扩张的资本需求,促使扩张稳定进行。同时,企业的规模化发展离不开有效的内部管理,唯有企业内部健康高效的运作,才能夯实外部业务拓展和市场扩大的基础。而基于三权分立的财务控制,是企业内部有效运作的基本保障,领导层需加强重视。领导层需树立正确的现代化发展观念,提高对三权分立工作认知度的同时,注重自身表率 and 榜样作用的发挥,在企业内部尤其是财务部

门加强宣传推广,将财务部门的从业人员从传统的工作模式和观念及态度中脱离出来,引导各级员工积极为三权分立工作的落实献计献策,形成全员支持和配合的良好氛围,全面提高员工的思想意识。最后,注意财务控制手段的转变,高效解决企业财务控制滞后的问题。企业在内部控制方面需加强开放性的建设,在实践经验总结和教训积累的基础上,本着引进来与走出去的原则,借鉴先进的做法和优秀的经验,结合企业的实际情况,灵活调整企业的财务控制和三权分立方面的规则及工作流程与模式等。但财务控制的方法不能照搬照用,还需根据企业的财务管理和三权分立需求合理进行调整,确保财务控制方法的针对性与有效性。摸索性地引用先进的财务控制方法和手段,管理层和领导层需全面学习其他企业的优秀经验,激励其规范展开财务控制工作。商业领袖间进行相互学习,充分掌握先进的财务控制做法,再根据企业的实际情况规范落实三权分立等工作,确保研究内容充分满足企业现代化发展的需要。

### 3.2 提供制度保障

完善的企业制度,能够确保企业三权分立工作得以有章可循的展开。首先,完善企业三权分立制度的全面性。细化三权分立制度内容,实现对企业运作的全面覆盖,促使各发展环节能够制度化的进行。其次,提高三权分立制度的明确性。针对于三权分立制度内容模糊和难以操作的问题,需在实践中加强经验总结,不断修正制度中的问题,确保三权分立制度的完善性和可操作性。最后,夯实三权分立制度的群众基础。要想充分发挥三权分立制度的制约等作用,离不开各级员工的认识、支持和配合。在完善三权分立制度的过程中,广泛收集各级员工的意见想法,确保三权分立制度与实际财务工作高度契合。鼓励员工积极提出三权分立制度中的问题,促使三权分立制度逐步优化。需在三权分立制度中增加各种福利,提高三权分立制度的人文性与科学性及可行性。除此之外,积极完善监督管理机制,发挥内部监督和外部监督的协同效应,从源头上杜绝舞弊等不良行为的发生。引入第三方的监管机构,审计内部账务,及时进行处理审计所发现的问题,形成企业内部良好的监管氛围,约束员工的思想行为。利用激励等机制措施处理人员操作方面的问题,对于执行中的机制问题,根据部门特点采取适当的执行措施进行处理。企业的财务监督管理和财务执行及规章制度间存在密切的关系,制度的完善程度,直接影响企业的财务决策和执行的效果,更利于企业效益的提高。因此,积极完善企业的三权分立制度显得尤为重要。

### 3.3 提供人才保障

三权分立工作展开,需积极解决财务人员对工作不重视和素质水平参差不齐等方面的问题。首先,施行高压政策。开展全面的政治教育工作,激励员工不断积极进取和适应新工作环境,端正财务人员的工作观念和态度。合

理分配利益,改善财务人员的薪酬待遇,缓解财务人员利益受损而引起的抵触行为,使其感受到企业的关怀,促使财务人员积极维护和支持企业的财务控制和三权分立等工作展开,更利于员工凝聚力和向心力的强化。其次,完善人才的引进和培训及激励等机制。提高人才引进的门槛,要求其具备丰富的工作经验,较高的三权分立工作认知度,更新财务队伍结构,发挥自身的专业优势,推动财务工作创新,带动财务人员工作能力和意识的提升。拓展人才引进途径,招聘财务决策和执行及监督等各领域的专业人才,促使企业的财务队伍结构体系更加完善,为企业的持续发展赋能。加大对企业财务决策和执行及监督等各领域员工的培训力度,引导其全面认识三权分立工作及其具体的内容。采取讲座的形式,让各领域从业人员意识到推进三权分立工作,利于企业财务的高效运转和财务问题的公正处理,不是对员工思想行为的过度约束和利益的干预,全方位展示三权分立工作推进的好处,提高员工的认知度和配合度。完善考核机制,将考核结果与薪酬待遇和职位晋升等工作挂钩,端正其思想行为,提高员工积极参与培训的自主性,更新专业知识技能,灵活运用先进的财务控制方法和手段。落实奖惩机制,激发各领域从业人员的工作潜能与主观能动性,激励员工强化自主学习意识,积极适应三权分立工作环境,有更多的时间与精力投入到三权分立工作中来,推动自身向复合型人才过渡,不至于在企业转型升级中因固化的思想和工作模式及消极的工作态度而被淘汰<sup>[1]</sup>。

#### 3.4 提供技术保障

信息技术推动了各行业领域的现代化发展,与财务管理工作的整合,实现了工作模式和流程及制度等方面的创新。信息化建设进程加速,更符合企业三权分立等工作创新展开的需要,从而推动企业的财务管理工作向着高效化的趋势发展。发挥信息系统的数据分析和挖掘及处理等功能,通过分析完整的财务信息,直观了解企业的财务状况,及时调整财务活动,更利于企业盈利水平的提升。信息化的财务决策系统,自身的灵活性较强,能够从财务角度分析企业的半结构性和结构性的金融问题,为决策层提供有价值的经济信息参照。同时预警系统会向管理层提示财务风险问题,从以往的事后处理,逐步向事前预测和事中控制的财务管理模式过渡。依托现代信息技术构建智能化的财务决策支持系统,为企业的财务决策、执行、监督三权分立工作展开提供全新的信息环境和技术保障支撑,更利于企业财务管理水平的提升。尤其是基于大数据技术的信息共享模式,可满足财务决策支持系统的数据需求,提高决策工作的效率。灵活运用多层次模型和深层次数据挖掘技术,利于搭建满足财务决策者个性化需求的体系。数据获取层和存储层及分析层的支撑,将收集到的财务数据进行分析与生成预测报告,可自动形成利于管理层财务决策的信息资料。信息系统通过

预期目标与财务决策执行情况的对比,及时发现出现差异的原因,为决策调整提供价值参照。信息技术对企业财务管理职能的影响较大,企业财务控制职能辅助修正决策职能,控制职能会实时对比分析决策内容,同时监督决策内容的执行。信息化建设的环境下,要求各层级员工贯彻履行控制职能,依托网络平台从以往的预计结果的传统财务管理模式,逐步向事前筹谋和灵活更改决策内容的控制职能过渡。信息技术搭建了企业内部财务顺利沟通的渠道,形成了各部门和各从业人员相互监督和制约及纠正的氛围,更利于提高财务决策的科学合理性,促使企业的财务管理水平不断提升。企业需提高财务决策、执行、监督三权分立各领域从业人员的素养水平,使其能够灵活规范的操作信息系统,做到各岗位权责利的一体化,积极适应信息化建设环境,为信息技术的投入使用和信息系统的完善和财务管理职能的落实提出建设性的意见,促使信息化财务管理模式作用价值的充分发挥,从而带动三权分立工作效率和质量的持续改进。

#### 4 结束语

企业的财务决策、执行、监督三权分立工作展开复杂繁琐,任何环节出现问题,都会导致整体的财务计划脱离预期的目标,甚至会出现严重的失误问题。还需立足财务决策、执行、监督三权分立工作现状,采取人才储备和转变思想观念及完善制度等措施,整体性地推进三权分立工作,以此达到理想的工作效果。

#### 参考文献

- [1]王莉玫.关于财务决策、执行、监督三权分立研究[J].行政事业资产与财务,2018(4):77-78.
- [2]贾学斌.关于财务决策、执行、监督三权分立研究[J].财会学习,2019(10):31-32.
- [3]崔玉红.关于财务决策、执行、监督三权分立研究[J].经济视野,2020(12):134-134.
- [4]黄玉玲.关于财务决策、执行、监督“三权”分立研究[J].纳税,2021,15(02):89-90.
- [5]陈晓杰.对于财务决策、执行、监督“三权”分立探究[J].纳税,2020,14(33):95-96.
- [6]刘晓晖.试论企业财务决策、执行、监督“三权分立”[J].财会学习,2020(11):60+62.

**作者简介:**孙明月(1986,10-),女,汉族,黑龙江尚志人,本科,会计师,财务人员,主要研究方向:企事业单位财务管理与内部控制。