

# 关于财务决策、执行、监督“三权”分立研究

于馨雅

(吉林工商学院,吉林 长春 130102)

**摘要:**在当今社会市场企业的管理体系中,财务管理是非常重要的一个模块,对于各个企业来说,必须要在自身发展的过程中充分重视财务管理体系的变革与调整。在当前我国财务管理理论体系中,财务决策、执行和监督是一般性流程,各个环节的具体联系非常紧密。而在当前我国社会企业中,财务决策、执行和监督虽然都已经进行了分立和分权,但这三种权力本身就是企业管理者所具备的权力,需要结合企业管理来进行分析。本文先阐述了当前财务三权分立体系的相关概念,接着立足于财务决策、执行和监督三个维度来进行了专项的分析,最后从借助于具体现状来进行财务决策、充分重视财务决策的执行和贯彻、通过内部建设来强化财务监督三个层面,分析并探讨了我国企业财务三权分立的改善对策。

**关键词:**财务决策;决策执行;财务监督;三权分立

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.21.025

随着我国国民经济的不断发展,我国各个企业在行业市场环境中的竞争也变得越来越激烈。而对于各个企业来说,要想在复杂市场环境中取得较好的竞争优势,就必须积极探索适合自身发展的财务管理模式。在这种背景下,财务管理体系中的三权分立就开始提出,并且在我国很多企业中都得到了应用。相较于传统财务管理机制体系来说,三权分立能够促使企业财务管理变得更加规范与完善,同时还能够促使财务管理跟企业管理的融合,实现企业财务业务一体化发展,具有较为显著的战略意义。

## 1 财务三权分立的相关概述

### 1.1 财务三权分立的基本定义

财务三权分立主要是指基于财务决策、执行和监督三个重要财务管理环节,使得企业财务管理能够被有效分割的一种形式。其中财务决策主要是指企业高层管理人员或者财务部门领导针对自身企业的财务政策与方向来进行的一种调控,最终能够通过企业各类财务信息来明确在未来的发展中企业的具体前进方向,具有较为显著的战略意义。而财务执行则主要是指在企业财务决策理念下,企业各类决策制度内容的执行与贯彻情况。在当前我国各个企业内部管理体系中,财务管理人员都是这类决策制度实施的重要主体,而他们对于决策内容贯彻的具体情况也会显著影响最终财务管理的成效。财务监督则主要是对财务决策执行的基本现状进行全方位的监管,避免各类不利于企业财务稳定性等因素的爆发。而从企业整体管理构架体系来看,企业财务管理部门和相关财务管理人员是企业各项财务活动的第一行为主体。而财务活动在具体运作与进行的过程中也会受到多种因素影响,使得一些立足于企业战略体系所制定的财务战略内容很难达到预期效果,必须要强化财务监督职能。

### 1.2 分权理念下的财务管理

在当前财务决策、执行、监督的三权分立背景下,各个现代企业财务管理的具体形式也会出现较为显著的变化。特别是在那些内部管理比较正规的企业群体中,通常都会使用三权分立的相关理念来确定财务决策权、执行权和监督权的具体主体,同时在实施各类权利的时候也会保持各个主体具有较强的独立性。而财务管理本身就是跟企业发展息息相关的,而如果财务管理出现了问题,也会直接影响企业的综合发展。因此对于各个企业来说,应该从内部管理和财务管理的双层领域中,切实融入三权分立的相关理念,理清财务管理各个环节的相互管理和具体内容。

## 2 财务三权分立存在的各类问题

### 2.1 财务决策的科学性不高

在整个企业财务管理体系中,财务决策主要是各项财务管理活动的开端,同时财务决策的合理与否,在很大程度上也影响了企业后续财务管理的有效性。而在当前我国企业中,财务决策的科学性都还存在较为显著的不足,特别是在中小企业和民营企业中表现得非常突出。而在财务决策科学性无法得到较好保证的情况下,最终各项决策内容的可行性也普遍不高,在后续具体执行的时候也会遇到更多的阻碍。事实上,就当前我国各个企业的实际情况来看,财务决策科学性不高的主要原因就是企业内部管理者与领导者自身在财务信息决策意识方面的素质水平不高。而企业管理者本身也是各类财务决策内容的主要制定者,这些群体的素质水平较低也很难保证财务决策流程的合理性。而从财务三权分立的角度来看,财务决策虽然不是最核心的内容,但是财务决策权所对应的财务决策环节在企业整个财务管理体系过程中也具有较高的基础性地位。因此我国各个企业都应该充分重

视财务决策科学性较低的现状,并在后续发展中提出相应的改善对策。

## 2.2 财务执行能力偏弱

在当前我国各个企业财务管理体系中,财务部门和相关财务管理人员是进行财务决策的主要主体,同时也是当前企业内部行使财务执行权的主要主体。但就当前我国部分企业的实际现状来看,许多企业都存在财务执行能力偏弱的情况,很多财务决策内容都很难在企业内部得到全方位的贯彻。一方面是因为当前我国部分企业的财务管理人员综合素质水平都还存在较为显著的不足与欠缺,同时在执行各类财务目标与财务管理活动的时候,也表现出了较为显著的被动态势。不仅如此,财务管理人员整体素质水平不高的情况下,各类财务决策目标内容也就很难得到较好的实现。不仅如此,由于财务执行不彻底,使得财务决策环节很难真正立足于财务决策情况进行相应的参考与考量。除此之外,财务管理体系虽然属于财务部门,但跟企业内部其他部门的关联性非常显著。因此在财务执行过程中,各个企业还应该注意协调好内部各个部门之间的关系,最好能够在内部形成较好的协作与沟通。但就当前我国部分企业的实际情况来看,企业财务执行过程中各个部门之间还没有形成真正的联动格局,使得很多财务决策内容在具体执行的过程中都会遇到较为显著的阻碍与问题。

## 2.3 财务监督体系相对比较混乱

在三权分立的整体理念下,财务决策、执行、监督三大板块的内容已经真正实现独立,而财务监督则主要是对前两项内容进行全方位的监督。从这个角度来看,财务监督的独立性在很大程度上也影响了财务监督的最终成效。因此企业如说能够构建动态化的财务监督体系,那么就能够灵活使用各类财务管理方法,同时也可以全方位展示企业内部财务管理的整体现状。而就当前我国企业的实际情况来看,我国部分企业的财务监督权在具体实施的过程中受到了多个方面的制约,无法真正意义的进行财务监督,同时也使得财务监督的权责体系变得非常混乱,出现了很多财务不可控问题。事实上,当前我国企业的财务监督混乱格局已经成为了一种共性问题,造成我国企业内部存在的财务问题无法及时发现出来,同时也很难明确各个财务管理方法在企业内部的具体成效,容易对企业财务管理活动产生较多的负面影响。在这种情况下,我国各个企业在后续发展中一定要重视财务监督体系的混乱现状,并且能够采取各类行之有效的方法来提高财务管理的最终成效。

# 3 我国企业财务三权分立的改善对策

## 3.1 借助于具体现状来进行财务决策

对于我国各个企业来说,财务决策都是非常重要的内容,不仅要满足于各个财务管理理论体系内容,同时还要结合企业的实际发展现状来进行全方位的分析,最终

使得财务决策内容能够较好的跟企业实际现状相契合。事实上,企业的财务决策权本身就由企业高层管理者所把控。而对于企业管理者来说,在制定财务管理战略决策内容的时候,也应该立足于实际情况来进行分析。比如当企业在投资与融资决策过程中,如果出现投资与融资决策不科学的情况,或者直接忽视了企业当前的经营发展,那么就很有可能会使得企业正常运作受到较多的负面影响,造成企业短期负债显著提高,最终使得企业财务管理活动陷入了显著的困境。因此各个企业中高层管理人员在当前的发展过程中必须要充分重视针对企业实际现状的调研与分析,保证各项财务战略决策能够跟企业发展联动在一起。

在制定企业财务决策内容的时候,各个企业的领导者也应该充分认识到自身企业在外部市场环境中的具体地位,同时还要兼顾企业的具体发展情况。在这种背景下,各个企业都应该将财务管理看成是一个动态管理的整体活动,能够结合企业的动态发展来有针对性的制定财务管理体系。这也需要各个管理者能够在制定财务战略决策体系的时候,结合企业的实际情况来对决策内容的未来实施进行预测分析,并且能够在决策制定的时候就可以先预料到以后将会遇到的各类阻碍和问题,保证各个财务决策都具有较强的可行性。在这个过程中,企业一定要避免直接套用其他公司在财务决策方面的具体措施,最终能够真正形成适合自身企业发展的决策体系,使得企业能够在复杂市场环境中实现较好的发展。

## 3.2 充分重视财务决策的执行和贯彻

在企业财务三权分立体系中,财务决策执行是最为重要的内容。各类政策内容的贯彻效果在很大程度上也直接关系着企业阶段性财务管理目标能否真正实现。特别是当前我国部分企业,在执行各个财务战略体系内容的时候,往往都缺乏必要的自主性和积极性,一些相对良好与优秀的财务决策体系也很难在实际企业环境中得到较好的运作。这主要是因为当前我国很多企业的内部激励机制体系都存在较为显著的不足,很难对各个财务人员产生较为显著的激励作用。这也使得财务管理人员本身在落实各个财务决策目标的时候,都会出现积极性不足的情况。在这种情况下,我国各个企业在后续发展过程中,也应该在内部构建相对完善全面的激励制度体系,并能够将激励条件跟财务决策执行程度紧密的结合在一起,最好能够将财务决策贯彻效果跟财务管理人员的绩效考核联动在一起。这样以后,各个财务管理人员在参与工作的过程中就能够充分重视企业财务战略决策体系以及各类决策目标的实现,具有较好的发展成效。

除此之外,我国各个企业在自身发展的过程中,也应该充分重视财务执行环境的营造与建设,能够实现内部各个部门之间在财务相关活动上的联动与合作,从而给财务管理部门和财务管理人员提供更多的支持与帮助。

这也需要企业能够立足于财务决策体系的具体内容以及跟各个部门之间的联系,最终较好的协调各个职能部门之间的关系。而在财务管理体系中,应该能够依托于财务管理部门来开展各类相关的财务活动。在各类财务活动进行的过程中,也应该充分发挥财务管理部门的基础性地位,同时还应该给各个财务管理活动能够提供相应的帮助与支撑。如果企业出现了部分财务管理人员素质水平不高,使得财务决策内容无法较好贯彻的时候,应该及时通过内部培训或者外部招聘的方式来切实提高财务管理人员队伍的综合素质水平。

### 3.3 通过内部建设来强化财务监督

鉴于当前我国很多企业的财务监督水平都还存在较多的不足,无法保证各类财务决策内容在企业内部得到较好的贯彻。在这种情况下,我国各个企业就可以考虑切实提高企业内部控制与内部建设的各项细节内容,并联动企业财务活动,提高财务监督的最终成效。特别是在当前三权分立的背景下,我国企业也应该立足于内部建设的层面来将企业财务监督权真正分离开来,最终建立相应的财务监督部门。而财务监督部门本身独立于企业财务管理体系之外,同时能够独立性展开各类财务监督活动。在具体监督过程中,财务监督部门应该先对当前已经在实施的各类财务决策体系进行全方位的评估,同时还要在总结当前财务决策内容实施成效的基础上,对各类财务决策的未来实施效果进行相应的预测。在监督方式上,财务监督部门也可以考虑使用定期监督或者不定期监督的形式来全方位展开财务监督体系。在监督过程中,如果发现财务管理过程中存在各类问题,还应该及时分析问题,并督促财务部门快速解决这些问题。这样以后,我国各个企业就能够将财务监督跟内部建设联系在一起,同时也能够较好的实现财务监督对财务管理全过程的监督与覆盖。

### 3.4 财务三权分立的综合分析

通过上述方法来分别提高企业财务决策、执行、监督三个维度主要内容的基础上,企业还应该能够分析财务三权分立的相互联系。即虽然三权分立使得财务决策、执行和监督分成了三个相对独立的模块,但是各个企业在尝试与贯彻三权分立的时候,也应该注意加强三个维度的内在联系,使得而财务三权分立不会对企业整体战略体系产生较多的负面影响。这也需要企业能够在平时的时候,结合自身实际情况以及在企业的内外部环境现状,构建相对完善的三权分立基本计划,保障三权分立能够在企业内部得到完善全面的实施。在这个过程中,企业还应该能够针对三权分立的情况进行定期分析,最终快速了解与掌握企业在三权分立方面的实际情况,并进行相应的调整与改善,保证三权分立能够在动态过程中实现稳固的发展。

## 4 结束语

综合来看,当前我国很多企业都开始贯彻财务决策、执行、监督的三权分立体系,但我国部分中小企业在这方面的运作效果还相对有限。而对于各个企业来说,要想真正实现自身在当前复杂市场环境下的飞速发展,那么在后续发展过程中,就应该充分重视财务管理体系的变革与调整,同时还要立足于三权分立的三个维度来做好财务体系建设。在财务决策方面,各个中高层管理人员应该结合企业实际情况和内外环境现状来保证各项决策内容的合理性与科学性。而在财务决策内容执行方面,则应该保证内部各个财务管理人员具有较高的素质水平,能够促使各类财务决策内容的实现。与此同时,企业还应该协调好内部各个部门之间的沟通与协作,能够维持一个相对良好的环境。在财务监督方面,则应该保证财务监督部门的独立性,同时还要丰富财务监督方式,并及时解决企业当前存在的各类财务问题。这样以后,财务三权分立体系就能够在企业内部得到较好的实施,并发挥相应的成效。

### 参考文献

- [1]孙震庆.企业财务决策、执行、监督“三权”分立研究[J].全国流通经济,2017(26):16-17.
- [2]何定安.财务决策、执行、监督“三权”分立研究[J].全国流通经济,2017(29):31-32.
- [3]蔡艳红.试论财务体制“三权”分立的构建[J].全国流通经济,2017(29):78-79.
- [4]王晓莉.企业财务决策、执行、监督“三权”分立的研究[J].财会学习,2018(20):62-63.
- [5]张艺凡.财务决策、执行、监督“三权”分立探究[J].时代金融,2015(33):320+324.
- [6]于逢.浅析企业财务决策、执行、监督“三权”分立[J].中外企业家,2016(01):141.
- [7]宋传芬.企业财务决策、执行、监督“三权”分立研究[J].中国商论,2015(33):47-49.
- [8]商华.财务决策、执行、监督“三权分立”研究[J].经济研究导刊,2015(26):166-167.
- [9]李燕.企业财务决策、执行、监督“三权”分立研究[J].中外企业家,2016(07):139+161.
- [10]毛生福.企业财务决策、执行、监督“三权”分立研究[J].财会学习,2016(09):18-19.
- [11]吕良玉.企业财务决策执行监督“三权”分立研究[J].中外企业家,2016(13):113-115.
- [12]陈立勋.企业财务决策、执行、监督的“三权”分立研究[J].中国商贸,2015(03):42-43.

**作者简介:**于馨雅(1997-),女,汉族,吉林长春人,硕士,助教,研究方向:会计与金融。