

小议个人授权与集体授权

山西财经大学 杨瑞平

从近年来发生的企业“一把手”贪污舞弊案件来看,内部控制失效,特别是授权批准控制失控是引发这些案件的重要原因。授权批准控制是内部控制的方式之一,指企业的任何经济业务都必须事先得到授权批准,否则就不能办理。它能使经济业务得到事前控制,做到防患于未然。按照主体的不同,授权批准控制可以分为个人授权和集体授权两种。授权批准控制能否有效进行,发挥出其应有的作用,关键在于企业能否正确处理好个人授权与集体授权的关系。所谓个人授权,是指负责财务支出审批的人员,根据自己拥有的审批权限,独立地对有关财务支出进行审批的授权制度;所谓集体授权,是指有权参加财务支出审批的人员,通过召开会议,按照少数服从多数的原则形成会议决议,对有关财务支出进行审批的授权制度。

个人授权具有效率较高、责任明确等优点。但是,如果相关制衡措施不到位、不得力,个人授权就会形成权力失控,极易产生贪污舞弊和腐败犯罪行为;如果被授权者品德不好、业务素质不高,就可能导致个人授权产生决策失误或个人授权流于形式,从而会降低授权控制的质量和效率。因此,个人授权应当被限制在日常零星开支的审批方面。集体授权具有权威性,质量较高。但是,集体授权成本比较高,效率比较低,不能随时进行,且容易形成相互牵制,不利于明确审批责任,从而也可能影响审批质量。因此,集体授权应当主要用于预算内的重大开支和预算外开支的审批方面。

企业应以书面文件的形式,明确规定个人授权审批的依据、业务范围、资金限额、接受监督检查的方式和途径,应承

三、预警指标的设计

1. 财务指标。从财务管理的角度来看,财务指标的预警中,不仅要选用常用的、传统的财务指标,还应该采用现金流量表中的相关指标,从而使企业的业绩可以得到更准确的确认,为信用的预警提供基础。之所以要采用现金流量表中的相关指标,是因为传统的财务指标具有很大的局限性与不足。现金流量表指标的最大优点就在于企业一旦造假,计算出的指标会出现前后矛盾。因此,我们必须重视现金流量表中的相关指标,这样既可以在一定程度上避免企业经营者进行会计造假,也可以为其最终信用的获得提供保障。

2. 非财务指标。从营销管理的角度来考虑,对于企业信用的预警可以采用营销管理中的指标对企业的信用进行预测。在这里,笔者认为应该从企业的长远发展来考虑。由于品牌价值的高低基本上体现了企业的价值所在,因此应该引进营

销管理的审批责任和发生失职行为应受到的追究等;明确规定参与集体授权审批的人员范围、集体授权审批的议事程序和决议方式、应当集体授权审批的支出业务种类和金额范围等。在制定集体授权审批方面的规定时,要遵循三分之二多数参会原则、参会人员一人一票原则、少数服从多数原则、每议必决原则、主要负责人根据集体决议签字并负主要责任原则,确保集体授权审批具有较高的效率和质量。企业履行授权批准授权的各级管理人员,特别是高层管理人员,都应当严格依照企业有关文件的规定,正确处理个人授权与集体授权的关系。

在处理个人授权与集体授权的关系上,既要防止“一支笔”独裁一切财务支出问题的情形出现,也要防止“人人拥有否决权”的“共同审批”,还要防止将财务支出切块进行“分块审批”的“财务割据”。因为“一支笔”独裁容易产生难以控制的超强权力,无法形成内部控制所需的制衡机制,极易导致贪污腐败;“共同审批”极易导致议而不决,相互掣肘,无法审批,从而贻误工作和商机,降低工作效率;“分块审批”极易导致争预算,扩大支出,损失浪费等问题,不利于统筹企业财务资源,实现企业经营目标,而容易形成变相的“一支笔”独裁问题。

正常的“一支笔”财务审批制度,是指企业的一切财务支出都由企业负责财务审批的领导(通常是企业负责人),在有效的授权和预算控制下,一个人统一负责审批财务支出的制度。“一支笔”审批不应当是大权独揽的财务审批,其权力应当来自于企业权力机构的授权,并要受企业权力机构审批的财务预算和财务决算的制约。“一支笔”审批并不排斥集体授权

销管理学中的一个重要指标,即品牌影响力指标。品牌影响力是指品牌开拓市场、占领市场并获得利润的能力。世界品牌实验室评价品牌影响力的基本指标,包括品牌知名度、品牌认知度、品牌美誉度、品牌偏好度、品牌占有率、品牌满意度、品牌忠诚度。其中,核心指标是品牌忠诚度。之所以选用这个指标,是因为这个指标可以在一定程度上显示企业品牌价值的高低,更重要的是可以显示企业价值的高低。如果企业的品牌影响力很大,说明它的产品得到了人们的普遍认可,也侧面表明它的信用是非常好的。这个指标值的获得,可以每年通过专门的品牌评估部门来做出评估,得出指标值后,可以对企业进行横向与纵向的比较研究,从每个侧面评价企业的信用情况。因此,笔者认为应该从这种与其他学科交叉分析中找到可以预警企业信用状况的指标,这样才有助于企业信用体系的进一步发展完善。☐

加快我国循环经济发展的几点建议

青海大学财经学院 李红



党的十六大提出,建设小康社会要走“科技含量高、经济效益好、资源消耗低、环境污染小、人力资源优势得到充分发挥的新型工业化路子”。要实现在本世纪头20年全面建设惠及十几亿人口的更高水平的小康社会,使经济更加发展,民主更加健全,科技更加进步,文化更加繁荣,社会更加和谐,人民生活更加殷实,就必须牢固树立和落实科学发

展观,按照“五个统筹”的要求,既坚定不移地始终把发展作为第一要务,又妥善化解各种矛盾,采取科学的发展模式,大力发展循环经济。循环经济是指在人、自然资源和科学技术的大系统内,在资源投入、企业生产、产品消费及其废弃的全过程中,把传统的依赖资源消耗的线性增长的经济,转变为

审批。对于重要事项的审批,“一支笔”应当以集体授权审批形成的决议为依据进行签字批准,否则就是越权审批,要追究其相应责任。“一支笔”审批也不排斥分级审批。为了防止“一支笔”深陷琐碎的日常开支审批事务中,同时也为了调动中低层管理人员工作的积极性和主动性,在有企业权力机构批准和财务预算制约的情况下,各部门预算内的日常开支可以由部门负责人负责审批。因此,“一支笔”审批完全不同于自我授权、花钱无度、排斥集体授权审批、取代分级审批的“一支笔”独裁审批。

“一支笔”财务审批制度,是基于明确财务审批责任、增强授权审批控制的作用、提高财务审批的效率、防止相互牵制情况的发生、统筹安排企业财务资源、提高资金使用效率、节约资金使用等考虑而提出和实施的。从内部控制理论上讲,这种制度设计大幅度扩大了“一支笔”的权限,因而只有同时建立对“一支笔”更有力的制衡制度,才有可能保证该项制度的安全有效实施。但遗憾的是,一些实施了该项制度的企业并未同时建立和认真执行相应的制衡制度,导致这项制度实施后,渐渐出现了“一支笔”独断专行、贪污腐败的问题。因此,如果没有强有力的制衡制度,“一支笔”统一审批就很容易演变为“一支笔”独裁审批。笔者认为,“一支笔”财务审批制度产生的问题,主要原因不在于“一支笔”财务审批制度本身,而在于相关制衡制度的缺失或其作用没有得到有效发挥以及“一支笔”本身职业道德较差所致。

要保证“一支笔”财务审批制度充分发挥其应有的作用,

依靠生态型资源循环来发展的经济。

(一)

我国的经济、社会发展如果继续沿着现行的线性经济轨道惯性前进,未来20年的资源环境压力将进一步增大,以致难以承受。这主要表现在以下几个方面:

1.我国当前粗放型经济发展模式难以实现可持续发展。我国过去20多年的工业发展,没有跨出“先污染后治理”这个经济发展的周期律。高消耗、高污染、低效益仍是许多企业的习惯做法。我们每创造1美元价值所消耗的能源,是美国的4.3倍,德国和法国的7.7倍,日本的11.5倍。

2.自然资源紧张。我国人均水资源拥有量仅为世界平均水平的1/4,600多个城市中有400多个缺水,其中110个严重缺水。18个省的471个县、近4亿人口的家园正受到不同程度的荒漠化威胁。耕地逐年减少,人均拥有量不到世界平均水平的40%。石油消耗量的1/3要依赖进口,世界铁矿石和铝矾土资

有效避免独断专行和贪污腐败问题的产生,就必须建立和有效实施与其相配套的事前授权控制和预算控制制度、事中监督检查制度、事后责任追究制度等。

在事前授权控制方面,企业权力机构对企业“一支笔”的权力配置应实行一般授权与特殊授权相结合的制度。对于企业日常开支,企业权力机构应通过严格审批财务预算,对“一支笔”进行一般授权,“一支笔”应严格按照企业权力机构批准的财务预算进行审批。对于企业的重大经济业务,如重大筹资业务、投资业务、资本支出和增资扩股等重大货币资金流动,以及所有预算外的开支,应由企业权力机构根据少数服从多数的原则,做出特别决议后,由“一支笔”据以签字批准。

在事中监督检查方面,首先,企业的监事会或审计委员会应定期聘请注册会计师对“一支笔”进行任期经济责任审计或亲自对“一支笔”的审批情况进行监督。其次,企业党组织及其工会等应当通过民主生活、受理群众举报、要求财务公开等渠道,对“一支笔”的财务审批行为进行监督。最后,对“一支笔”自己的业务经费,要纳入企业权力机构批准的财务预算中,实行“定额备用金制”,实际报销时应由监事会或审计委员会负责人审批。

在事后责任追究方面,企业除了要通过事中监督及时发现“一支笔”存在的问题外,还应严格审查年度财务决算,以发现企业货币资金收支的异常变动。对发现有失职、渎职或贪污舞弊行为的“一支笔”,企业董事会、监事会或审计委员会应及时启动罢免程序,对“一支笔”进行严肃查处。☐