

# 浅谈保险公司财务风险管理探究

## Discussion on the Financial Risk Management of Insurance Companies

李思思

Sisi Li

中国人寿保险股份有限公司莱芜分公司 中国·山东 济南 250000

Laiwu Branch of China Life Insurance Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250000, China

**摘要:** 随着中国金融保险业的不断发展,保险产品种类不断丰富,服务也更加多元化,与此同时,保险行业经营所面临的风险也日益严峻,尤其是财务风险。因此,保险公司应当加强对于财务风险的识别、防范和化解,这也是保险公司面临的一项重大的课题。论文从财务风险表现形式出发,阐述了目前保险公司存在的各类财务的风险点,并以此提供相对应的举措,为保险公司的经营提供一个重要参考,对于提高保险公司的市场效益,实现保险公司的战略长远发展具有十分重要的作用。

**Abstract:** With the continuous development of China's financial and insurance industry, the types of insurance products are constantly enriched, and the services are also more diversified. At the same time, the risks faced by the insurance industry are increasingly severe, especially the financial risks. Therefore, insurance companies should strengthen the identification, prevention and resolution of financial risks. This is also a major issue for insurance companies. Starting from the form of financial risk, this paper expounds the various financial risk points existing in insurance companies, and provides corresponding measures to provide an important reference for the operation of insurance companies, which plays a very important role in improving the market efficiency of insurance companies and realizing the long-term strategic development of insurance companies.

**关键词:** 保险公司; 财务风险; 市场效益

**Keywords:** insurance company; financial risk; market efficiency

**DOI:** 10.12346/emr.v3i3.3397

### 1 引言

财务风险管理是风险管理的一个部分,也是一个重要的管理功能,它是指经营主体对理财过程当中存在的风险,进行识别、度量和分析,并适当采取及时有效的方法加以防范和控制,对财务信息进行详细的采集和整理,为公司决策提供支持。

### 2 加强财务风险管理的重要意义

①有利于公司的成本管控。公司在市场发展过程中大多只重视业务和保费规模的放量增长,而忽视了本身的盈利能力,随着市场竞争的不断加强,这种缺失的后果越来越严重。我们的利润来源主要来源于以下方面:实际赔付率的高低、责任准备金的回报率、附加保费大于实际支出的费用、退保的现金价值以及资金的变价等,根据中国外其他国家保险公司的盈利模式分析得出,随着价格竞争的愈强,实际赔付低于设定的标准时,盈利空间就会受到限制。因此财务部门加强成本核算、更好地运用预算管理等各种工具能更高的控制

成本,减少费用支出。

②利于推进保险公司业务流程和管理流程的重组。保险公司在激烈的竞争当中能否取得较大的市场份额,取决于是否对自身的业务流程进行优化,是否对市场的反应灵敏。会计流程重组是重要组成部分,它是指对传统会计信息系统产生财务信息的过程进行再一次的设计,为公司的内部和外部的信息使用者提供更好的参考服务,从而提升自身价值。因此,如何运用会计流程重组来适应和推动业务流程和管理流程的重组,将是财务部门面临的重大课题<sup>[1]</sup>。

### 3 财务公司保险公司财务风险的主要表现形式

①保险准备金的计提导致风险。保险准备金的计提一般是精算机构根据以往的经验 and 随机的大概率分布法则去计算。但实际操作当中,实际的情况会与随机的分布概率不一致,甚至于相差较远。因此这使得财务风险具有很大的不确定性。

②财务管理制度不够精细化。保险公司在实际的运营当

【作者简介】李思思(1987-),女,中国山东济南人,中级会计师,从事会计预算研究。

中虽然会重视财务管理,但是对于财务管理的制度细化的建设力度一般较小。现存的财务管理制度当中存在不够健全的问题,业务活动相对比较复杂,而现有的财务管理制度不够具体,财务支撑的各类系统应用也不够完善,导致财务制度不能够有效执行。从而对保险活动经营管理过程中的财务活动无法进行有效的控制和监督。

③资金结构不合理,导致偿付能力受到影响。资金总额的高低以及资金结构的合理性,代表着保险公司的财务能力和风险的承担能力,筹资决策决定着保险公司的资本结构,筹资决策一旦失误,会引发筹资的风险。如果保险公司使用自有资金和借贷资金的比例不合理,筹资安排不合理或者是汇率、利率的风险变动,这些都会导致公司的所有者权益下降,该公司不能够到期偿还债务,从而影响业务的发展,进而影响其偿付能力和财务管理的稳定性。

④资金运用不合理,导致投资风险比较大。人寿保险公司通过收取保费聚拢庞大的资金,根据《保险法》第106条的规定,资金的运用必须要稳健,遵循安全性的原则。因为保险公司是负债经营,保费最终要实现对于被保险人、受益人的一个返还,这种资金的特点决定了保险资金运用以安全性为原则,在保证安全的基础之上兼顾收益性和流动性。

⑤费率拟定不合理,保费充足率不高。金融市场的不断发展,会使得金融市场的产品越来越丰富,各个保险主体为了赢得市场占有率、争取客户,都会采取一些低层次的价格战术,对于产品的定价不合理,费率厘定的不科学,或者是对于保费收费的标准执行力度不够这些都会影响公司未来的偿付能力,势必会对财务管理造成很大的隐患,引发财务管理的各类风险<sup>[2]</sup>。

#### 4 保险公司财务风险的防范举措

①树立正确的财务风险意识。理财风险是经济发展到一定阶段的产物,也是现代企业经营过程当中不可避免的问题。保险公司应该随时根据国家各项政策做出调整。时刻关注国家出台的各类财务风险防范措施。对于规模比较小的保险公司,保险企业存在生存的风险,就应当适度扩大资产规模,提高自身抗风险的能力。对于理赔案件,应当热情服务,积极理赔,提高保险公司的诚信,树立良好的企业形象,同时积极招揽本专业的精英人扩大投资途径,不断开发合理的险种。

②建立健全财务风险的预警组织机构。为使财务风险管理预警真正发挥作用,保险企业应当建立健全组织机构。预警组织机构可以设立基础数据采集层、风险分析层和领导层,建立科学的财务预警体系。指标体系预警的指标主要是企业在一段时间内的财务性和经营性指标,选取和建立这些指标时要注意全面性、科学性和合理性,指标反映企业风险的本质和规律。同时积极探索和应用风险的控制方法,根据预警的信息类型、性质和风险度,选择相对应的风险应对措施。

③完善财务预算管理机制。预算管控是内部控制的重要

方面。保险公司应当实施全面预算管理政策。第一,全面预算管理要和企业的长期战略相结合,在战略率预算的基础上进行年度预算,分解预算目标到各个责任主体实施,并且监督预算的执行。第二,要完善组织结构,建立战略层、经营层和作业层。第三,要建立预算的决策机制,在董事会下面设立预算管理委员会,负责制定合理的预算管理制度编制程序、预算执行分析等工作。

④强内部管理控制制度建设。一是要加强组织规划控制。建立内部控制的核心就是建立完善的授权批准体系。在企业组织机构的两个层面上,实行不相容职务相分离。完善公司法人治理体系,建立健全企业经营管理机制,在日常经营过程中合理分工,确保不相容职位相分离,在集权管理的前提下,实施合理有效的分权管理。加强公司经营的内部控制制度建设,同时,加强会计基础工作,健全财务的管理体系。从内部会计管理规范和监督制度入手,充分体现权责明确、相互制约以及内部审计的要求。二是统一会计政策。会计政策可以专门以公文的方式予以颁布,同时统一会计科目及下属明细科目,严格按照《企业会计制度》的各项规定执行。

⑤规范绩效考核体系。公司的运营和发展离不开激励和约束机制。要想使公司的内部组织岗位,其整体的行为和结果始终与公司的目标相一致,就必须采用一系列有效的激励和约束方法。首先,建立科学合理的业务业绩评价及绩效机制。只有对经营者的业绩进行评价以后,才能根据企业业绩的好坏进行奖惩。绩效评价主要用于客观评价公司经营好坏和公司经营战略的执行能力,资源配置侧重于对费用的预算和分类管理,并区分各类费用的不同形态进行管理。其次,在绩效管理体系当中引入风险资本理论,风险资本方法是一种风险的管理方法,公司根据风险资本的评估结果测算公司偿付能力的充足性,可以为公司的风险管理提供支持和绩效评估的科学性。最后,设立科学的目标管理组织。全体员工参与有关工作目标的制定,并且将工作的目标层层分解,这样有利于激发员工的积极性,从而实现公司的整体目标<sup>[3]</sup>。

#### 5 结语

保险公司的财务风险和任何公司的财务风险一样,自公司建立以来就随之而来,在财务管理过程当中不可避免。尽管财务风险不可消除,但是针对每一个项目的财务风险我们都要要积极甄别、有效防范、合理规避,促进保险行业的长远发展。

#### 参考文献

- [1] 张艳红.浅析保险公司财务管理存在的问题和解决对策[J].会计师,2020(13):2.
- [2] 靳玉萍.财产保险公司财务管理的风险控制[J].时代经贸,2020(16):2.
- [3] 冯亚佩.大数据时代保险公司风险管理优化分析[J].财会学习,2019,227(18):102-103.