

保险公司财务风险管理与控制研究——以平安保险公司为例

唐筱昀

广西财经学院

DOI:10.12238/ej.v8i5.2541

[摘要] 经济快速发展的背景下,居民对于人身的安全以及财产的安全意识不断增强,尤其是三年的疫情,让更多人更加注重保险的作用,促使保险行业飞速发展,保险公司也不断增加。新形势下,市场竞争日益激烈,保险行业也面临着许多财务风险,基于此,保险公司应给予财务风险一定的重视。本文首先分析了保险公司财务风险管理控制的表现形式,其次探究保险公司存在的问题,最后针对出现的问题提出一些解决措施,以此期望能为我国保险公司财务风险的管理与控制提供一些借鉴。

[关键词] 财务风险; 保险公司; 风险管理与控制

中图分类号: F253.7 **文献标识码:** A

Research on financial risk Management and Control of Insurance companies—Take Ping An Insurance (Group) Company of China, Ltd as an example

Xiaoyun Tang

Guangxi University of Finance and Economics

[Abstract] Under the background of rapid economic development, residents' awareness of personal safety and property safety has been continuously enhanced. Especially in the three years of epidemic, more people pay more attention to the role of insurance, promoting the rapid development of the insurance industry, and the number of insurance companies. Under the new situation, the market competition is increasingly fierce, and the insurance industry is also facing many financial risks. Based on this, the insurance companies should pay some attention to the financial risks. This paper first analyzes the forms of financial risk management and control of insurance companies, then explores the problems existing in the insurance companies, and finally puts forward some solutions to the problems, so as to provide some reference for the management and control of financial risk of insurance companies in China.

[Key words] financial risk; insurance company; risk management and control

引言

保险业作为金融的三驾马车之一,具有“社会稳定器”的作用。但与其他国家相比,我国的保险业尚处于上升发展阶段,发展过程中仍然需要面对诸多问题,特别是对于财务活动中风险的控制管理仍然有很多不足,如果保险公司想要得到进一步的发展,就需要做好科学化、标准化、高效化的风险管控工作。

1 相关概述

1.1 财务风险管理相关概念

1.1.1 财务风险管理

财务风险管理,从企业发展现状出发,针对企业财务活动及资金周转等工作中暴露出的资金周转困难、资金结构不合理、融资不恰当等问题分析,并采取管理措施,在防控企业收益风险的同时增强企业偿债能力。着手构建科学、系统的财务风险控制体系,以最低的财务成本付出换取可观的企业利润,促使企业走

上长期稳定的发展道路。

1.1.2 财务风险控制

财务风险控制,是指企业的管理者基于企业的实际情况,对企业员工的管理、制度的建设和体系的建立等方面的现存风险及潜在的风险进行一系列研究,从而能减少财务运营中的诸多风险,且有效提升管控质量。

1.2 财务风险管理特点

1.2.1 资产管理相对集中

现阶段,我国保险公司普遍沿用集中管理方式^[1],统一收付资金。至于分支公司的保险资金收入,则通过集中收入户、网上银行及相关资金平台等方式向总公司移交。由总公司出面统一管理资金,并科学投资。由此看来,采用什么方法来管理财产保险公司的资金以及资金的使用安排,同时分析资金的安全性和盈利能力,这对保险公司来说尤为重要。

1.2.2 投资变现较为简单

在企业的日常生活中, 保险具有双重作用, 其一是分散风险, 其二是补偿经济损失。当企业遇到风险时, 保险公司要在第一时间补偿赔款, 补偿赔款的对象是投保人或参保机构。但是, 光是这一点, 便需要保险公司拥有庞大的资金数额。同时还要能够转化成现金, 以此保证在参保人产生风险时能够适时进行补偿, 帮助参保人开展灾后重建工作, 从而更利于宣传保险公司在社会生活中的重要作用。

1.2.3 资金来源广泛

我国的保险公司主要通过保险费收入和资本金的方式来赚取收益, 统一保护资金, 来对今后的未知风险进行抵御。所以, 在保险公司的资金来源中, 负债金额始终居高不下。我们身处于信息化社会中, 保险费规模急速扩张, 保险资金的获取途径也变得更加丰富。除了企业以外, 个人的保险资金数额也不在少数。通过分析保险资金构成可知, 其包括总准备金、未分配盈余、资本金、保险储金、责任准备金等等。站在产业视角, 保险资金主要由第一产业供给, 涉及众多产业链。可以看出, 财产保险的资金来源范围广泛, 这对于财务风险的管理和控制要求更为严格。

2 平安保险公司财务风险管理与控制存在的问题

中国平安保险集团股份有限公司成立于1988年, 位于深圳蛇口, 经过公司全体人员及各方努力一跃成为我国三大综合金融集团之一。中国平安保险公司坚持“科技引领金融, 金融服务生活”的理念, 致力于成为世界前列的个人金融生活服务集团, 持续深化“金融+生态”, 聚焦“大地金融资产”和“大医疗健康”两大产业, 让客户的金融生活“省时、省心、省钱”。

2.1 风险控制意识薄弱, 风险专业人员匮乏

随着社会信息化经济的不断壮大, 现如今许多保险公司的发展目标更偏向收获大量利润收益, 忽视了对经营方式的改革调整以及对潜在风险的管控。平安保险公司管理层对财务风险管理和控制的认知匮乏, 思想仍停留在以前阶段, 认为只要公司各个部门协调运作有序, 员工都尽力做好自己本职工作, 公司就不会产生财务风险, 进而间接造成财务风险管控工作不到位、不严密的情况。同时, 缺乏财务风险意识, 没有客观全面认识到财务风险出现的严重后果, 对公司财务风险的预警管理工作和预测管理工作没有做到位, 造成公司在日常经营工作中易发生各种类型各种程度的突发事件^[2]。

企业经营工作中财务风险任意存在、随时变化, 需要较高素质的财务专业人员对公司具体业务进行详细的分析、整理和总结, 制订出一套系统的风险管控计划。在平安保险公司看来, 业务人才是公司赚取更多收益价值的最大依仗。所以, 在培植业务人才方面, 该公司倾注了一定的心血和精力。然而, 却没有意识到培植财务风险管理人才的重要性。如此, 当财务风险突发情况出现时, 找不出一个财务风险管理专业人员对风险及时地进行控制、管理。

2.2 风险管理机制不健全, 权责关系不明确

保险公司财务风险管理工作的有序开展需要科学有效的财

务管理机制。平安保险公司现用的财务管理模式并不合理, 该管理模式与公司发展战略不契合, 难以使资金营运的需求得到切实满足。在资金的配置应用上, 并不科学, 流通滞涩, 资金活动管控乏力, 融资能力较差。归根结底, 公司陷入财务危机中或者是资金不足皆因此导致^[3]。内部机构和人员职责划分不明确, 未建立有效的往来催收制度是大部分保险公司的缺陷, 造成应收账款比率过高且产生可能不能收回的损失。平安保险公司内部财务关系混乱, 且企业经营者、管理者甚至是部门与部门之间在利益分配、资金使用方面均没有明确自我职责。总公司和分公司、内部各职能部门、保险业务与其他业务等方面都存在关系不清、管理混乱现象, 同时财务部门职能较单一, 在公司日常经营管理中参与较少, 导致资金使用效率较低, 资产流失较严重, 不利于公司财务风险的管理与控制。

2.3 风险识别机制尚需改进

当前, 一部分保险公司对于专业性财务风险预防机制缺少研究, 未能建立一个具有一定独立性的风险内控监督机构, 造成未能科学系统地进行财务风险管理控制工作的局面。或是其建立了财务风险预警体系机制, 但是未能对其充分利用, 实际的预警机制效果没有达到理想状态, 进而影响了财务风险识别与控制能力。另外, 一部分保险公司有关业务和财务管理数据存在可靠性、真实性不强的缺陷, 导致相关人员未能及时有效地针对业务和财务数据的一系列运作进行科学预警工作。同时, 风险预警体系具有系统性不高的弱点, 因此其所发挥出的风险预警作用也同样具有一定的局限性。

2.4 内部控制制度不规范, 监管模式不合理

现今, 许多保险公司普遍存在内部控制流程不合理、内部管理环节较弱的情况, 究其原因, 是其内部控制制度不健全。平安保险公司缺乏风险内部控制的理论, 因而其内部控制意识及风险内部控制管理能力仍不能满足公司的发展需要。现阶段, 市场竞争愈演愈烈。受其影响, 市场的保险费率一路下跌, 且费用配置递增, 风险内控环境恶劣^[4], 导致保险公司的综合成本率始终卡在一个相对较高的数值。同时, 内部监督较弱, 总公司与子公司信息沟通不畅通, 内部财务问题复杂, 导致财务风险管理中的问题日益增多, 难度逐渐加大。内部分工不明确, 缺乏相应的制约与监督体系, 从而造成财务风险管控机制不健全。

3 平安保险公司财务风险管理与控制的对策

3.1 健全控制及激励制度

平安保险公司管理层对财务风险控制重视度不足, 控制水平处于较低层次, 财务风险控制工作低效进行, 从而启示其他保险公司应当建立健全风险控制制度体系, 将财务风险控制意识深入贯彻, 落在实践, 内化于心、外化于行。结合公司具体情况对财务风险进行等级划分, 并且提出有针对性的方法, 进一步提升管理工作的有效性和灵活性。同时, 平安保险公司缺乏专业的财务风险管理人才, 应当提高人才专业技能要求, 整改在财务风险管理方面的招聘制度, 实施人才照顾政策^[5], 如户籍户口政策、津贴奖励等。此外, 还需加强公司内部财务人员的管理和

培训, 增强财务风险管理基本技能, 提高风险防控水平, 实行绩效考核制度, 绩效优异的员工能够获得工资薪酬和晋升待遇, 提高风险管理人员的主动性和积极性, 吸引人才, 使专业队伍不断发展壮大。

3.2 完善风险管理体系, 规范责任划分

完善企业财务风险管理体系, 是推动企业稳步向前发展的重要因素, 有利于实现保险公司的工作目标, 提高公司的整体利益, 最大化企业的利润空间。平安保险公司对财务管理疏忽导致资金流通管理不畅, 对此应当进一步完善财务风险管理体系, 通过对风险事项进行细分, 深刻剖析公司日常经营活动中的财务风险, 分类、整理其主要成因, 便于对其进行有针对性的管理控制。其次, 对预算、日常业务等采取有效管控, 从而避免保险公司生成现金流量风险, 并制定出一套科学合理的预算计划, 明确公司全年工作计划, 对日常经营活动依据计划进行适时调整, 减少出现可避免财务风险发生的情况。最后, 对保险公司财务管理运行状况定期评估, 在企业日常运作中, 合理配置公司资金, 密切关注公司资金流动各个环节管控情况, 提高保险公司各项资金有效利用率, 做好财务风险管理档案建设工作, 增强企业盈利能力。

3.3 建立风险预警系统

通过分析可知, 平安保险公司的财务管理工作有诸多不完善之处, 不能及时快速发现经营活动中的财务风险, 需要风险预警系统来进行实时监控和预防。

首先开发应用资金监控系统, 并对财务预警分析体系构建, 对现金流量预算列出。科学确立预警指标, 并对各指标权重确定, 把握保险行业市场环境、行业特点、金融情况等因素, 设置一个恰当的风险预警区间。其次, 重视信息数据支持, 建立安全可靠的财务风险信息系统。基于现有风险预警模式, 提取部分保险公司的运营情况进行分析探讨。创建数据信息分享平台, 整合、分析、收集、筛选行业数据信息和历史数据信息。最后, 建立财务风险分析及处理机制。保险公司应针对性强化自身的风险分析能力和风险辨别能力, 把握偿债能力指标和变现能力指标, 细分与保险公司财务风险相关的因素, 提高识别风险因素的能力。

3.4 强化内控机制建立, 创新监管治理方式

良好的内部控制环境应从保险公司多个方面入手, 如人力资源政策, 公司各级管理者需要根据自身风险内控环境, 构建内

控和积极的企业文化, 用文化对员工进行熏陶, 从而提高员工参与财务风险控制活动的积极性。同时, 利用各种风险分析技术手段, 开展风险辨别、分析工作, 找出保险公司日常经营活动中的财务风险, 有序推进管理控制工作。另外, 保险公司应当设立一个独立的控制部门, 主要职责是评估监督整个公司的内部控制效果, 监督控制企业经营活动中较核心活动和具有高风险事项, 将其控制在法律、制度的框架内。财务运行过程需实时监督和管理, 不断完善监督管理制度, 与时俱进, 与信息化社会相结合, 基于保险公司实际情况进行创新, 安排充足的监督管理人员, 确保公司各项规章制度能够有效贯彻执行。

4 结语

综上所述, 在信息化飞速发展的今天, 市场竞争日趋激烈, 企业对于财务风险的管理和控制应当有一套适合且高效的运作机制, 给予财务风险足够的重视, 避免大意和侥幸心理, 如果财务风险扩大, 将很可能导致公司产生重大损失, 甚至是破产清算。因此, 保险公司应实施严密有效的财务风险管理, 从而能够及时协调公司财务活动控制系统, 弥补财务机制缺陷。并且, 结合现有财务管理模式, 定制相应的财务风险管理系统, 实现财务活动和业务活动的风险管理。总而言之, 只有不断加强对财务风险的预防、管理和控制, 不断完善内控体系, 才可以在众多保险公司中脱颖而出, 占据市场优势地位, 不断推动公司整体实现快速飞跃。

[参考文献]

- [1]李海燕.财产保险公司财务风险的管理与控制措施[J].财经理,2013(27):156+158.
- [2]谢菲.企业财务风险管理与控制[J].商场现代化,2022(15):181-183.
- [3]林金焰.上市公司财务管理风险预防与控制研究[J].商场现代化,2022(06):157-159.
- [4]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):16-17.
- [5]杨志娟.我国保险公司财务风险管理与控制[J].环球市场信息导报,2015(41):75-76.

作者简介:

唐筱昀(2001--),女,壮族,广西南宁人,硕士研究生在读。研究方向:财务风险管理。