

# 财务共享服务中心在保险业的应用实践微探

## Discussion on the Application Practice of Financial Shared Service Center in Insurance Industry

黄永超

Yongchao Huang

中国太平洋人寿保险股份有限公司常州分公司  
中国·江苏 常州 213000  
Changzhou Branch of China Pacific Life Insurance Co.Ltd.,  
Changzhou, Jiangsu, 213000, China

**【摘要】**财务共享服务中心是一种创新的管理手段,能够有效地降低企业财务信息获得成本,同时还能够在一定程度上提升财务信息的质量,从而为企业经营提供更加可靠的信息支持,降低企业经营发展风险。保险公司的机构体系比较庞大,所以保险公司在实际经营发展过程中面临的风险比较大。在这种情况下应用财务共享服务中心能够有效地降低保险行业经营风险。论文对财务共享服务中心在保险业的应用实践进行了分析,旨在通过论文的分析提升财务共享服务中心在保险业中的应用水平,从而促进保险业的发展。

**【Abstract】**The finance shared service center is a kind of innovative management means, which can effectively reduce the enterprise cost of obtaining financial information. At the same time, it can also improve the quality of financial information to a certain extent, so as to provide more reliable information support for enterprise management and reduce the risk of enterprise management and development. The insurance company's institutional structure is relatively large, so the insurance companies are facing more risks in the actual operation and development process. In this case, the application of the finance shared service center can effectively reduce the risk of the insurance industry. This paper analyzes the application practice of the finance shared service center in the insurance industry, the purpose is to improve the application level of the finance shared service center in the insurance industry through the analysis of the paper, so as to promote the development of the insurance industry.

**【关键词】**财务共享服务中心;保险业;应用实践

**【Keywords】**finance shared service center; insurance industry; application practice

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i4.780>

### 1 财务共享服务中心的介绍

财务共享服务中心(Finance Shared Service Center)是一种新型的会计管理方式与报告业务管理方式<sup>[1]</sup>。在《共享服务精要》中布赖恩·伯杰伦为共享服务下了明确的定义,共享服务主要是指企业在一个半自助的业务单元合作战略中集中企业现有的经营职能,当时只是一部分职能。这样做主要是为了提升企业生产经营效率,在提升客户服务质量的同时节约企业生产成本。财务共享服务中心是在共享服务的基础上发展起来的,财务共享服务中心主要是对各个国家、各个地点的财务共享服务实体的会计业务进行统一的记账和报告。这样能

够在一定程度上提升会计记录与会计报告的规范性与统一性。

作为一种创新的管理方式,财务共享服务中心广泛应用于各个不同的行业。财务共享服务中心主要是为集团企业多个组织整合财务运作提供财务服务<sup>[2]</sup>。财务共享服务中心的应用依赖于高度集成的信息系统,财务共享服务需要财务信息的无缝衔接,而高度集成的信息系统能实现这一点。根据财务共享服务中心的特点来看,财务共享服务中心特别适用于经营行业比较单一、分支机构复杂众多的行业。另外,财务共享服务中心在实际应用中有很多种不同的模式,所以说财务组织可以根据实际情况选择最适合的一种模式开展相关工作。

## 2 财务共享服务中心在保险业中应用的价值

### 2.1 能够提升财务人力资源利用率

保险企业的财务组织架构为全国区域分散型,所以需要大量基础会计核算工作人员,这就导致保险企业中大部分的财务工作人员都在开展基础性的会计核算工作。在这种情况下,保险企业财务人力资源的利用率较低,而且企业财务人员整体冗余。财务共享服务中心的应用能够通过共享服务的规模化效益的发挥,节约企业基础性会计核算工作的人力投入,优化保险企业财务工作结构,提升财务人力资源的利用率。

### 2.2 提升保险企业内部、外部客户财务服务质量

财务共享服务中心的应用能够有效地提升保险企业内部客户以及外部客户的服务质量<sup>[9]</sup>。首先,财务共享服务中心的应用能够有效提升保险企业基础财务的服务质量,因为共享服务能够提升保险行业工作流程的标准化与科学性,同时还能够与高度集成的 IT 支撑系统合作构成一个实时结算的银企系统,从而提升基础财务服务质量。另外,财务共享服务中心应用后业务前端支撑性需求的响应速度不断加快,这就有效地提升了保险企业的服务质量。

### 2.3 能够在一定程度上强化保险企业运营力度

就现阶段保险行业的情况来看,中国的保险企业分支机构较为分散,所以保险企业传统的管理方式为分散型管理<sup>[10]</sup>。随着社会经济的不断进步与发展,分散型管理模式不能适应市场竞争和保险企业强化运营管理的需要。在这种情况下必须采取有效措施创新管理方式,强化保险企业的运营力度。财务共享服务中心的应用能够提高对企业总部财务服务的响应速度。现阶段,中国大部分的保险企业都以财务共享为契机,通过财务共享服务中心强化企业运营力度<sup>[9]</sup>。

### 2.4 能够有效提升财务对企业的精确化管理能力

首先通过财务共享能够对保险企业的会计信息进行统一处理,标准化的信息处理能够有效保证会计基础信息的一致性,从而在一定程度上提升会计基础信息的价值。另外,通过统一信息发布平台的建立,保险企业的总公司就能够通过这个平台了解各个支公司统一提供的决策基础性信息,从而为保险企业的经营决策提供信息支持。

### 2.5 提升保险企业风险的集中控制能力

财务共享服务中心能够对保险企业业务系统以及财务系统进行强化,实现数据的全程不落地处理,同时还能够通过交叉验证的方式对保险企业经营活动中的各项数据进行交叉验证。另外通过标准化共享环节还能够对企业风险进行标准化

管理,从而提升风险的集中控制能力。另外,财务共享服务中心可以将保险企业的基础会计业务从各业务单元剥离出来,财务中心统一对保险企业的基础会计业务进行处理,这样财务共享服务中心能够更加独立地参与到保险企业的经济活动中,这样能够在一定程度上强化经济事项的风险控制能力。

## 3 财务共享服务中心在保险业的应用实践

随着经济全球化的深入发展,现阶段中国的保险业已进入到真正意义上的全球竞争时代,这种情况下,保险企业要积极采取有效措施不断提升自身核心竞争力<sup>[6]</sup>。尤其是以集团化管理的保险公司,一定要提升公司盈利能力,积极开拓保险市场。随着社会经济的不断发展,保险行业也在不断进步与发展,保险公司规模迅速扩大,在这种迅速扩张的过程中保险企业非常容易出现“肢端肥大症”,影响保险企业的正常运营和发展。所以说,保险业在发展面临着很多挑战。在这样的形势下,中国很多保险企业根据自身实际情况建立了由 Oracle 应用系统支持的财务共享服务中心对企业财务进行集中管理。财务共享服务中心具体应用实践介绍如下。

### 3.1 财务组织变革

保险公司以往的财务组织架构比较烦冗,不仅财务工作效率低下,还会影响保险企业财务人力资源利用率。所以要应用财务共享服务中心进行财务组织变革,保险公司将基础性的财务工作、具有共性的财务工作以及重复性的财务工作放在共享服务中心,由共享服务中心统一处理<sup>[7]</sup>。通过这样的方式让财务共享中心成为企业的财务集成芯片,实现企业财务中心总体职能朝着广阔与纵深的方向发展。另外,财务共享中心的应用能够有效促使保险企业财务人员转型,从而提升保险企业财务人力资源的利用率。

### 3.2 保险企业财务制度与相关政策统一

财务共享服务中心在实际应用时,保险企业要根据实际情况建立统一规范的财务作业标准与流程,并且将相应的制度政策配套起来切入到保险企业管理系统中,从而让保险企业前端业务部门在实际工作时严格按照相关制度以及相关政策运营。另外,保险企业财务制度制定后要根据保险企业的实际运营情况进行适当的调整,保证财务制度的科学性与合理性。

### 3.3 落实相关培训工作

保险企业财务部门要根据企业财务工作的实际情况构建完善的培训体系,具体来说要构建分公司、中支三级分步培

(下转第 94 页)

让商业比赛得到关注。对于侵犯版权的商业行为必须严惩,甚至追求其法律责任,从而打响一场从版权购买到全民运动的全新战役。

### 3.4 新型管理人才培养

在体育产业管理人才培养工作中,应与各院校达成协议统一,体育部门和企业可以和院校签订人才培养协议,培养的体育管理型人才进入体育领域工作,广泛吸纳优秀经济管理者,但从从业者一定要了解体育,热爱体育。曾经一个体育工作者在论文中谈到两只北京中超球队主场问题的时候竟然写道:“洛杉矶快船与洛杉矶湖人如果共用一个主场是天方夜谭”。可知两队一直共用一个主场,没有体育基本常识的体育工作者,这种笑话如何收场?没有对体育的了解与热爱是不能从事体育工作的。对于体育管理者也要定期组织学习培训,不断更新管理人员的技术水平,设置考核机制,激发工作人员的积极性,使其全身心投入到学习工作中,切实增强从业人员经济管理水平与管理者的责任意识,形成良好的管理机制<sup>[4]</sup>。此外还应构建一套完善的工作管理体系,保证各项工作有效、顺利地进行,实现推动体育产业发展的目的。

## 4 结语

近来中国海南获批准成立多家赛马产业公司,由省国资

委参股相关公司,体育彩票产业也是中国体育产业的重要支柱。至于体育赛事大赌场的背后到底有多大市场有多少财富,好像没有人能说得清楚能够统计出一个精确数字。总而言之,加强体育产业管理工作是促进体育经济发展的重要举措,关系着中国社会的发展。

商业体育是一个大卖场,卖版权、卖服务、卖门票、卖饮品、卖装备以及卖比赛各类衍生产品。体育本身也应该作为产品推向大众。中国体育从文化硬件到软件全面不足。作为体育人,应该做的不是消极地谩骂,在感到羞愧的同时,我们必须承认差距,正视差距,去行动,去改变。只有我们努力去实践了,有朝一日,我们想要的体育产业,才有希望在我们的土地上真正扎根。

### 参考文献

- [1]汤际澜.中国基本公共体育服务均等化研究[D].苏州:苏州大学,2011.
- [2]王向宏.中国竞技体育人才培养体系优化整合研究[D].长春:东北师范大学,2011.
- [3]孙越.中国体育管理专业发展研究[D].北京:北京体育大学,2012.
- [4]雷厉.中国体育标准化体系理论架构与实证研究[D].北京:北京体育大学,2012.

(上接第90页)

训体系。通过科学合理的培训体系对保险公司财务工作人员进行统一的培训,不断提升相关工作人员的工作能力和业务水平。

### 3.4 保险企业财务共享服务系统要与其他系统对接

财务共享服务中心在实际应用时主要是通过财务共享服务系统开展相关工作,在保险企业中财务共享服务系统要与其他系统相对接,共同落实企业采取管理工作。具体来说保险公司其他系统为:人力资源系统、OA系统以及客户关系管理系统等。通过与各个系统的对接能够实现各信息系统的业务集成和数据的共享,这样就能够在很大程度上提升保险企业财务工作效率。

## 4 结语

综上所述,财务共享服务中心作为一种新的管理手段能有效地优化公司内部流程,通过对企业工作人员,企业生产技术等要素有效整合促进企业的进步与发展。保险行业的特点之一就是风险较大,所以说在保险业的发展中要采取有效措

施控制风险,财务共享服务中心的应用能够实现这一目标。论文研究分析了财务共享服务中心在保险业中的实践,首先对财务共享服务中心进行了介绍,然后说明了财务共享服务中心应用的价值,最后对财务共享服务中心的实践进行了说明。希望通过以上介绍能够有效促进保险行业的发展。

### 参考文献

- [1]杨剑.H 保险公司财务共享服务中心建设研究[D].桂林:广西师范大学,2017.
- [2]孙红霞.保险业财务共享中心模式下的财务管理要点简析[J].财经界(学术版),2015(21):229+231.
- [3]刘洋.关于保险公司财务转型的若干思考[J].市场周刊(理论版),2014(10):65-66.
- [4]余燕,殷铭,武彦秋.共享服务模式在保险业财务管理中的应用[J].财会通讯,2013(32):56-58.
- [5]郑秀英.浅谈财务共享服务中心在保险业的应用[J].科技与企业,2011(11):32-33.
- [6]刘川.保险公司财务共享服务研究——集中化报销流程[J].中国城市经济,2011(18):135-136.
- [7]朱幼凤.论保险业信息化的财务集中管理[J].价值工程,2005(05):48-50.