

# Risk Analysis in Realizing Accounting and Financial Work of Insurance Company

Lifang Wang

Taishan Property Insurance Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250000, China

## Abstract

Insurance companies are now beginning to complete related work in accordance with the new accounting standards, and it has been more than ten years now. Many new financial risks have emerged in the insurance industry over the years, and relevant personnel need to pay more attention to such issues. Based on this, this paper mainly discusses the risk analysis in the accounting and financial work of insurance companies, for reference of relevant staff.

## Keywords

property insurance; accounting; finance; risk

# 保险公司实现会计核算及财务工作中的风险分析

王立芳

泰山财产保险股份有限公司, 中国·山东 济南 250000

## 摘要

保险公司目前纷纷开始按照新的会计准则来完成相关的工作,到如今已经十多年了。这些年来保险业出现了很多新的财务风险,有关人员对此类问题需要多加关注。基于此,论文主要讨论了保险公司实现会计核算及财务工作中的风险分析,以供相关工作人员参考。

## 关键词

财产保险; 会计核算; 财务; 风险

## 1 引言

保险公司的主要对象是经营风险,其中最为特殊的经营对象,也让保险公司和一般的企业有本质区别。经营成本时间点再确认的过程当中,也存在极大的差异,保险公司成本应该是为了应付未来的成本,而筹集的保险费和未来实际所发生的成本存在时间差,而其负债主要表现是比较特殊的,和别的企业有主要的区别,因此在进行会计核算和财务工作的时候,需要对这几方面工作重视起来,从而促使保险公司获得更多发展。

## 2 保险公司会计核算的特点和基本内容

### 2.1 保险合同收入的会计核算

保险收入是保险公司最为重要的资金流入渠道,也指的是投保人按照保险合同的具体约定,缴付保险费给保险人。所以,保费的收入需要满足以下几个不同的条件,才能够得到确认。第一,保险合同的成立,并且需要承担相关的责任;第二,和保险合同有关的经济利益很有可能会

流入;第三,和保险合同有直接关系的收入可以更加可靠的进行计量。

按照会计准则的规定可以知道,非寿险的保险合同的保费收入金额,需要按照原保险合同所约定的保费总额来确定,其计量以及确认原则需要改换成为权责发生制,这一项规定更能反映中国的保险公司在经营过程中的情况以及财务方面的状况。不仅如此,在金融产业方面,保险公司需要将公允价值作为主要的计量工具,这一类的计量模式可以保障其会计核算工作能够得到保障,提升保险公司的会计信息的质量<sup>[1]</sup>。

### 2.2 保险合同准备金的会计核算

中国的保险公司并不允许对外举债。各种准备金就是其负债最重要的构成部分,也是保险公司信息披露不可或缺的重要内容,主要体现了保险公司可以偿还债务的能力以及盈利能力。不一样的保险合同的准备金性质也是不同的,根据新会计准则不难发现,保险公司在确定收入的过程当中,需要根据保险精算确认的金额来提取未到期责任准备金当作保费收入基础的调整项。一旦产生了保险事故的过程当中,需要根据保险精算确认金额来提取,未决赔款准备金计入到损益当中。不仅如此,新准则还将准备金

【作者简介】王立芳(1977-),女,中国山东临沂人,本科,会计中级职称,从事财务会计研究。

充足性概念引入进去,让保费收入和赔付支出核算能够更加准确。

### 2.3 保险合同成本的会计核算

保险公司当中的保险合同成本,其中主要包括了手续费及佣金支出等。赔付支出主要包括了保险人支付赔款和理赔当中的律师费等。保险公司需要在实际产生各种费用的当期,根据实际的费用金额计入到当期损益当中。

## 3 财产保险公司主要财务风险分析

### 3.1 承保环节存在的风险

#### 3.1.1 风险内容

第一,价格政策过低。目前市场经济在不断的发展,保险业也逐渐进入飞速发展的阶段。目前想要在保险领域获得发展的企业变得更多,而供求关系也就变得更加紧张。特别是车险方面,有很多公司为了能够抢夺市场份额,甚至开始打价格战。政府为了能够让车险市场更加稳定,因此也一再改进车辆商业险的费率。保险收入目前已经逐渐呈现出了逐年减少的情况。某公司的汽车商业险在2015年的时候,保单均价大概在四千多元左右,而2016年—2017年逐年递减。减少率甚至达到了18%左右,这比营改增之后增值稅的稅率,带来的影响更大<sup>[2]</sup>。

第二,依赖中介机构。目前中国的财产保险公司当中的业务大多都是依赖于经纪公司等相关的中介机构,这些公司手上的企业资源很多。同时给几家不同的保险公司做代理,按照手续费的比例确定业务,能够让哪一些保险公司承保。而在另一方面,因为保险行业是非常特殊的,有很多企业并没有办法自己来判断保险公司的优劣以及业务特点。只能够听取专业的推荐,这也让保险公司难以在市场上取得更多业务。

#### 3.1.2 产生风险的原因

中国的保险市场这些年来发展非常迅速,有很多境外的知名保险公司都会利用比较独特的方法,如合资等方法,加入中国市场。但是考察财产保险的市场份额不难发现,前三位仍然是保险业的三巨头。因此,有很多中小型保险公司为了能够获得新的客户,留住以前的客户,纷纷抢夺市场,这也增加了营销费用。

一方面,经营管理目前仍然处于一种粗放阶段,对市场份额的过分追求。有些业务品质更好以及赔付率更低,不得不提升了手续费的比例。而另外一方面,因为营改增和市场竞争方面关系所带来的影响,不同险种的费率也在逐渐走低,虽然增加了市场份额,但是保费的收入和获取成本仍然出现了不对等的情况。目前有一些保险经营者仍然保持着较为传统的思路先讨论发展规模之后,再讲求效益。在这样的情况下,有很多中小型的保险公司将扩大保费的规模看作首要任务。却忽略了自己能够偿付的能力,也忽略了企业可持续发展的相关问题。

### 3.2 准备金环节存在的风险

具体风险就是准备金提取问题。保险公司最为重要的负债形式就是准备金,而提取准备金的大小,对公司盈利会造成直接影响。准备金如果提得比较低,那么就会让公司负债以及经营风险被低估。利润被高估,使得资金会因为税金或是分红等流出公司,造成公司前景比较好的假象。准备金的提取额相对较高,虽然能够有效地避稅。可是会让公司利润降低,使股东的吸引力难以维持,长时间来看,难以让公司获得发展<sup>[3]</sup>。

引起风险的原因是比较缺乏大数据。行业中工作人员经验有所不足,中国的保险行业起步相对较晚,很多保险公司所成立的时间也不足20年,在这样的情况之下,公司能够参考的数据并不全面。因为比较缺乏大数据的共性,因此大家能够在提取准备金的时候,可以借鉴的历史经验相对较为有限。特别是遇到一些特殊的案件以及重大的案件的时候,怎样才能够科学地提取准备金已经成为必须共同进行深入讨论分析的问题。

### 3.3 理赔环节存在的风险

具体风险有以下几个方面:

第一,通融赔付。主要是指的就是,保险公司按照保险合同约定,本来可以并不用承担保险赔付的责任,但是因为人道或者是其他的原因进行赔款支付的行为。通融赔付一般情况下是为了挽留一些重要客户,可是因为股东的原因或者是市场的原因导致滥用的情况发生,就会造成不正当的竞争,甚至会使得公司负债。而在这样的环境之下,赔付率的上升是不可避免的<sup>[4]</sup>。

第二,骗保。这些年来,在互联网的影响之下,保险的销售方式也产生了极大的改变,从传统的线下销售,逐渐变成了线上销售。个险业务的发展很快,而财产险的公司遇到了骗保事件也层出不穷。旅游意外险的占比是很大的。这一类报案,保险公司没有办法取得骗保证据,因此无法报案,这一类保险人仔细讨论过保险法以及各类文件,如果发现保险公司拖延时间就先投诉,在这个时候,保险公司虽然明知个案有可能存在骗保的嫌疑,但是因为比较缺乏实质性的证据。为了让公司的声誉不受到影响,所以只能够赔付。

引起风险的原因主要有以下几方面。

第一,缺少专业人员。很多人整体素质比较低,而理赔工作人员的人手也比较紧,素质低,来源窄,特别是一些精通业务的人员,更是非常紧缺。不仅如此,大多理赔人员因为赔案性质,或是赔案损失大小都是依赖第三方的公司,一旦客户以及公司相互串通,那么理赔人员交很难发现,这也会导致赔付金额支付过高的现象发生公司利润降低。

第二,行业内消息传递不及时。目前在已经受到侦破的旅游意外险骗保的案件当中,发现同一个被保险人通过很多不同的网络平台,投保几家不同的保险公司,而且通过类似的方式进行索赔。通过各个保险公司之间信息的传递不够

的漏洞，骗取了很多赔付款。

### 3.4 财务环节存在的风险

保险公司为了让市场份额提升，吸引更多的顾客投保，有的时候会使用业务人员代垫保费的方式来进行优惠，这会让公司出现很多应收保费，如果投保人的信用比较好，可以根据规定在约定的期限之内缴费，就不会出现问题，反而可以争取更多的顾客。但是如果对于拖欠保费的催收不够及时，如果投保人产生了财务困难，就会出现坏账，从而使资金回收风险增加，也会让现金流量大幅度缩减<sup>[9]</sup>。

引起风险的原因主要是，在目前的互联网背景之下，个人险客户利用网上支付的方式将保费交给第三方平台，然后再通过平台进行转付。一方面因为平台以及保险公司二者之间出现了结账期或者是结算规定，如果客户出险就必须理赔，可是平台并没有把这一笔保费结算到保险公司。那么保险公司就会因为延期支付而导致赔付金难以落实。而且人有可能会因此而出现投诉行为，造成保险公司声誉上难以挽回的损失。在另一方面中国市场上的互联网平台参差不齐，保费大多都是由平台代收的存量资金上面的不可控风险，挪作他用或者存在其他问题，就很有可能造成坏账。

## 4 加强财务管理，控制风险

### 4.1 控制财务负债风险的措施

公司在建立运营制度以及制定经营方针的过程当中，对资产以及负债问题之间的融洽度必须充分考虑，同时，也要在可接受范围之内让保费的充足率提升，同时也要加强管控赔付率，让赔付成本降低。使应收账款的管理有所加强，

尽量减少坏账产生<sup>[6]</sup>。

### 4.2 加强内部审计工作

内部的审计正是保险公司进行内部控制以及财务监督最重要的措施之一，因此公司需要对内部审计工作重视起来，同时，要由相关的工作人员，使用更加科学的方式，有效地进行控制，只有这样，才能让各项经营数据更加真实可信，从而使其内审工作能够落到实处。

## 5 结语

综上所述，保险公司在进行会计核算以及财务工作风险的过程当中，难免会产生一定的问题，所以有关工作人员需要对其重视起来，从而促使中国的保险工作获得更多发展。

### 参考文献

- [1] 陈娇茵.新时期企业会计核算规范化管理的具体策略分析[J].中国商界,2020,330(5):114-116.
- [2] 武洪亮.保险公司会计核算及财务风险分析[J].全国流通经济,2020,2241(9):191-192.
- [3] 贾岱霖.关于保险公司会计核算及财务风险的探讨[J].中国集体经济,2020,644(24):148-149.
- [4] 王强.企业财务核算的风险分析及应对措施[J].中国经贸,2021(24):189-190.
- [5] 戚雷锋.探索商业保险公司经办城乡居民大病保险财务核算存在的问题及建议[J].商讯,2020,215(25):29-30+32.
- [6] 曹璐璐.企业会计核算风险及其防范措施[J].企业科技与发展,2019(9):2.