

# Financial Risks and Coping Strategies of Insurance Companies

Zhonghui Bi

Tian'an Life Insurance Co., Ltd. Shandong Branch, Jinan, Shandong, 250000, China

## Abstract

With the deepening of the reform and opening up and the deepening of the marketization process, the insurance industry has ushered in a good opportunity for development, and has achieved rapid development and expansion, and at the same time, it is also faced with severe challenges. Due to the influence of their own characteristics, insurance companies are faced with great hidden financial risks in the process of operation and development. Therefore, we should really pay attention to financial risks, fully combine their own characteristics and actual situation, and constantly strengthen the prevention and management of financial risks. The author to insurance company financial risk as the breakthrough point, analyzes the significance of the insurance company financial risk control, multi-angle analyzes the insurance company financial risk, finally put forward some targeted strategies, aims to promote the insurance company financial risk management quality and level, promote the insurance company to achieve strategic goals and healthy development.

## Keywords

insurance company; financial risk; meaning; hidden danger; response

# 保险公司财务风险隐患与应对策略

毕仲辉

天安人寿保险股份有限公司山东分公司, 中国·山东 济南 250000

## 摘要

随着改革开放的不断深入, 市场化进程的深化, 保险行业迎来了良好的发展机遇, 且实现了快速发展与扩张, 与此同时也面临着严峻的挑战。保险公司因自身特点影响而使得其在运营发展过程中面临着极大的财务风险隐患, 所以要确实对财务风险予以重视起来, 充分结合自身特点和实际情况, 不断强化财务风险的防范管理。笔者以保险公司财务风险为切入点, 分析了保险公司财务风险控制的意义, 多角度分析了保险公司存在的财务风险隐患, 最后提出一些具有针对性的应对策略, 旨在促进保险公司财务风险管理质量和水平的提高, 推进保险公司实现战略目标与健康发展。

## 关键词

保险公司; 财务风险; 意义; 隐患; 应对

## 1 引言

随着社会经济发展水平的不断提升, 市场分工更加细化, 人们日常生活品质得到了较大提升, 随之人们的保险意识日益增强, 进而极大地推动了保险事业的发展, 行业竞争不断加剧, 保险公司发展环境发生了巨大的改变, 面临着更多更复杂的风险隐患。因此, 保险公司要确实对财务风险隐患问题引起重视, 认真分析自身在发展过程中存在的隐患问题并查找原因, 积极寻求应对措施防止风险的发生, 实现保险公司的持续与稳定发展。

论文主要针对保险公司财务风险管理与控制措施进行研究分析, 以供参考。

## 2 保险公司财务风险概述

保险公司与其他生产、服务等企业在经营管理上存在

较大的区别, 保险公司存在一定的特殊性, 其的运营发展过程中存在极大的财务风险隐患。保险公司通常在进行保险金理赔前就已经收取了客户相关的保险费用, 且保险费与理赔金二者在支付时间上跨越较长的时间, 也因此使得保险公司在会计核算工作中存在效益不均衡的情况。再加上保险公司开发的产品范围不断扩大, 所涉及的产品赔付期限也比较长, 但因保险公司在运营管理期间所投资的品种较为单一, 且投资期限比较短, 极易致使保险公司内部出现资产和负债不匹配的问题, 并最终致使保险公司的保险金偿付受到影响。此外, 保险公司在进行理赔前, 需要由理赔人员对该等理赔展开详细、全面的审核与调查, 在这一过程中, 如果理赔人员在审核与调查过程中不专业、不严谨, 就极可能会引发保险公司财务资金流转不过来, 甚至还有可能会造成难以挽回的后果。

## 3 保险公司财务风险控制的意义

### 3.1 有助于经济效益的提升

随着保险行业的不断深入发展, 行业竞争日益增大,

【作者简介】毕仲辉(1982-), 男, 中国山东威海人, 本科, 中级会计师, 从事财务管理研究。

保险公司想要取得良好发展并占据一定的市场份额，就需要对自身财务管理、风险防范等加以重视，积极构建健全和完善的财务风险控制机制。科学有效的财务风险控制机制有助于保险公司更好地对各环节进行把控，确保公司财务管理各项工作得以有序且规范推进，有效提高财务工作质量和效率。同时，还可以在在一定程度上推进财务风险管理模式的创新与优化，促进保险公司财务风险防范与控制水平的提升，最大限度地防止保险公司财务风险的发生，有效规避不必要的损失，并实现保险公司市场竞争力和经济效益的提升。

### 3.2 有助于战略目标的实现

就保险公司来讲，想要实现持续、健康和稳定发展，就需要结合自身实际情况，对各阶段设置与之相符合的经营发展目标，再以这一目标为基础强化自身产品的创新，稳步推进投资、筹资等活动的实施。保险公司在经营活动过程中往往存在一定的财务风险隐患问题，进一步强化财务风险控制，使保险公司各项经营管理活动得以与战略规划要求相符合，有助于公司实现战略规划目标，实现持续与稳定发展。

## 4 保险公司存在的财务风险隐患

### 4.1 赔偿问题

在社会经济快速发展环境下，保险公司业务不断增多，随之所需承担的赔偿风险也不断增大。在这种环境形势下，大多保险公司仍然沿用以往传统的经营管理模式和理赔模式，没能结合现阶段中国经济发展现状、自身实际发展情况等加以改革、创新与优化，进而极易引发较大的财务风险隐患，再加上过度追求业务量的增加也可能给保险公司带来资金周转不灵活的问题，严重的还有可能出现资金链断裂而赔偿能力不足等。

### 4.2 财务管理漏洞

就目前来看，保险公司在财务管理还存在一定的漏洞问题。如现阶段在财务监管上还不够严格，极易因此而引发巨大的财务风险隐患；许多保险公司内部风险监督与管理大都由风险管控部门负责，但因缺乏完善的奖惩机制而致使公司内部出现职责不清晰、不明确的问题，一旦出现问题时无法第一时间查找到相应的责任人，极易出现推诿、扯皮等情况。

### 4.3 资金运用单一

保险公司资金运用单一的问题较为突出。这是因为保险公司在收取保险金后往往会将资金投资到低风险的项目中去，虽然这样可以大大降低风险隐患，但这种投资单一往往收益极微，难以实现风险的降低。因此，保险公司要充分结合自身实际情况，科学合理地规划和利用资金，尽可能通过投资方式获取更大的收益，真正实现多元化发展。

### 4.4 考核机制不完善

保险公司应从战略发展的视角出发，在对经营计划进行编制时，应当积极构建合理有效的预算管理体系，结合项

目可研报告进行预算编制，确实将各项目预算进行整合并严格执行各项目预算，提高预算的可操作性，确保各项目预算得到有效执行与落实，实现项目收益，有效规避亏损问题。但就目前来看，部分保险公司在预算考核方面缺乏完善的机制作为支撑，往往只是在年底才开展预算考核工作，没能做好及时有效实施阶段性的短期考核，使得在预算执行过程中不能及时发现预算偏差问题，更无法及时进行纠偏与调整，给公司增加财务风险。

### 4.5 缺乏有效监督

目前，部分保险公司在资金管理方面存在一定的缺陷问题，致使资金效益难以达到预期管理目标，主要是因为保险公司内部资金管理监督不到位而导致的。①保险公司监督机制存在缺陷。例如，在应收账款等的管理中缺乏合理有效的制度支持，致使资金在实际使用过程中难以实现有效管控。②在公司内部没能设置专门的资金管理部门，致使公司内部资金利用率低。③资金集中管理不到位，在实际管理中缺乏规范性和有效性，没能充分结合自身实际发展状况加以调整，使得管理与实现情况相脱离等。

### 4.6 管理方式、资金统筹等问题

现阶段，虽然大多数保险公司都应用了资金信息管理系统，但在实际应用过程中系统还有待进一步健全与完善，往往只是把资金信息系统作为线上办公和统计软件进行使用，并没能将现代信息技术应用到财务信息管理上来，进而难以对公司财务、资金使用等进行实时有效把握，更难以发现其中潜存在问题。另外，保险公司在资金统筹管理方面还有待完善，没能科学合理的对公司资金进行掌控，极大地除了公司的统筹管理与发展。

## 5 保险公司财务风险的应对策略

### 5.1 制定科学合理的理赔机制

保险公司应充分认识到现阶段自身发展实际，结合经济发展的实际需要，国家和地方政策等，具有针对性地制定与自身相符合的理赔机制，切勿直接照搬他人的理赔规定、制度。需以自身发展现状为基础展开分析，正确把握国家和地方政策的实际要求，深入研究当前社会发展现状，在此基础上制定科学、合理且完善的理赔机制，有效规避和减少与客户间的矛盾和冲突，在实际理赔过程中，要以相关机制为依据，要真正做到有理有据，科学合理地办理相关理赔工作，保险公司理赔人员要具有高度责任感，认真、全面落实理赔机制及规定。另外，强化保险准备金制度的实施，以保险数据为依据，合理提取充裕的保险保障准备金。同时，强化保险管理，尤其是一些风险较大的业务应当做好风险的转化，推进风险的分散管理，避免将鸡蛋都放在一定框里，合理降低风险隐患。

### 5.2 设置专门的风险管控部门

保险公司应结合自身实际情况，设置专门的风险管控

部门,实施全面、系统、有效的风险管理与控制。例如,可由保险公司管理人负责该部门的管理,确实将各项风险管理责任落实到各部门、各岗位及各个身上;结合公司实际情况制定合理有效的风险控制指标,加强风险管理的监督,确保风险管控机制得到确实有效的执行与落实。另外,在保险公司内部还需建立风险预警系统和管控制机制,一旦发生风险时应立即启动风险应急管控方案,最大限度地降低风险带来的损失,同时在各阶段均应加强风险评估,并出具相应的评估报告,并将其交由风险管控部门就评估结果展开确实有效的监督与管控,真正提高保险公司风险管控水平。

### 5.3 调整与优化资金预算管理体系

保险公司资金管理的科学合理性直接对其资金利用率造成影响,由此,笔者结合工作经验认为可以从以下几个方面调整与优化资金预算管理体系。①保险公司需要结合自身实际制定与其发展相符合的战略目标,并采取具有针对性的管理策略提高资金管理,真正从各个维度、各个层面对资金收支情况展开研究与分析,尽可能降低不利因素的影响,全面保证保险公司预算资金得以控制在一定范围内,使公司业务得以与资金流控制有效融合起来,促进公司资金预算管理目标的实现。②保险公司需结合现阶段战略发展目标的达成情况,具有针对性地调整与优化自身资金预算管理体系,尽可能选用多元的测算方法和手段,真正实现公司资金收支的科学、有效管控,促进资金利用率的提高。例如,对于保险公司日常经营必需的成本,在预算过程中需与年度经营目标相融合起来,不断提升预算设置的有效性。同昌,重视预算的编制与调整,全面保证保险公司预算控制目标得以完成。③对现有资金预算考核机制加以完善和优化,确实将其与年度资金配置、使用目标等融合在一起,建立起科学、高效的年度资金预算评价制度,合理选用有效的评价指标,对各项考核指标、细则加以明确,真正将多种考核方式相结合使用,保证考核评价的全面性、客观性与公正性。

### 5.4 优化资金管理制度,实现风险管控目标

保险公司可以从以下几个方面优化资金管理制度,努力实现管控目标:①对公司内部岗位管理制度加以完善和优化,以岗位需求为依据配置与之相适应的人员,严格责任制度,落实不相容岗位相分离制度,确保公司内部形成有效监督环境并达到预期效果,促进工作质量和效率的提升。②确保资金业务有一定的独立性,有效规避不良因素和个体的干预,通过分离制度保障业务的安全。③重视票据、印章管理,加强宣传增强安全意识。对于票据的管理要组织定期核,保证票据信息与账面信息相同,规避违规作业。④强化与落实轮岗机制,做好资金业务的管理,创建相互监督环境,保障各项工作得到有效落实,杜绝监守自盗。⑤强化员工管

理,帮助和引导员工转型,增强员工业务能力。优化人员配置,提高管理质量。总之,要不断健全与优化资金管理制度,强化监督检查,有效规避财务风险,真正实现风险管控目标。

### 5.5 强化信息化建设

现阶段,信息技术发展迅速,保险公司要进一步加快资金管理信息化建设,以促进公司资金管理质量和效率的提升,保障公司资金管理的安全。①强化保险公司信息系统的完善与优化,注重系统各端口间的对接,促进内部信息的实时高效共享。同时加强与银行、金融机构等的沟通与联系,提高资金监管水平。②对信息化的应用加以优化。在信息化建设过程中,要做好权限的授权设置工作,全面保证资金信息的安全。③落实大数据分析工作,充分利用现代信息系统提高大数据分析质量和水平,及时发现异常数据并反馈与跟踪管理,充分发挥信息化技术的价值和作用。

### 5.6 优化监管体系

就保险公司来讲,许多财务风险都是由于内部监管体系存在缺失造成的。所以,保险公司要不断健全与优化内部监管体系,建立内部良好的相互监管体系,特别是财务部门更要形成相互评价、相互监督的良性竞争环境。同时,完善奖惩机制,增强内部沟通、交流与相互监督,确保各项责任和义务得以全面高效履行,充分发挥激励作用,努力实现监控效果。

## 6 结语

保险公司在运营管理过程中存在极大的财务风险,在一定程度上阻碍了公司的发展,财务管理是保险公司经营管理中不容忽视的重要内容,要确实对财务风险管理工作予以重视。所以,保险公司要确实以当前自身财务风险管理的实际情况为基础,建立健全和完善的风险管控机制,制定完善的理赔机制,优化资金管理制度,营造良好的内控环境,保障资金管理安全,提高保险公司财务风险的预防和应对能力,促进公司实现战略目标。

### 参考文献

- [1] 赵延平.基于财务集中的保险公司风险控制分析[J].财讯,2022(10):130-132.
- [2] 黄萍.保险公司会计核算及财务风险剖析[J].现代商业,2022(16):141-143.
- [3] 肖光玉.保险公司财务管理风险防范措施研究[J].财讯,2021(17):136-137.
- [4] 吴桂琴.保险公司财务风险管理与控制[J].中国市场,2021(24):67-68.
- [5] 窈景艳.浅谈保险公司财务管理风险及应对[J].财讯,2021(12):130.
- [6] 任明峰.保险公司财务风险的分析与防范研究[J].财讯,2020(26):158.