

管理会计在保险企业的应用分析

周晓琦^{1,2}

(1.阳光农业相互保险公司鹤岗中心支公司,黑龙江 鹤岗 154211;2.黑龙江省鹤岗市萝北县泉岭管理局,黑龙江 鹤岗 154211)

摘要:管理会计作为会计的分支,但不同于传统的财务会计,其在具体应用过程中不再简单的汇总和核对财务数据,对于这些数据背后的信息更为关注,通过分析问题和总结经验,从而为企业战略发展提供重要的参考。当前保险行业竞争越发激烈,将管理会计引入到保险企业中,以此来促进保险企业财务管理水平的提升,为保险企业经济效益目标的实现打下良好的基础。

关键词:保险企业;管理会计;经营;决策;全面预算管理

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.31.063

当前保险市场竞争越发激烈,我国保险行业以承保收益和投资收益作为主要收益来源。但当前经济新常态下,再加之保险费率市场化改革的深入,保险公司承保盈利空间进一步压缩。而且资本市场持续动荡,市场风险更具多样化,这也使保险公司投资收益存在较强的波动性。在这种形势下,保险企业需要重视管理会计的应用,科学对企业成本和风险进行预测和管控,使企业经济活动有序开展,进一步提高保险企业的整体竞争力。

1 管理会计在保险企业应用的必要性

1.1 为保险企业经营提供决策

保险企业经营的好坏与决策是否正确息息相关,在管理会计工作中,其决策以投资决策和经营决策为主。对于保险企业而言,投资决策作为企业的长期决策,需要投入较多的资金额度。通过应用管理会计来对投资额、费用等因素进行科学合理的测算,以此来明确具体的投资目标和规模。经营决策作为保险企业经营管理工作核心所在,通过运用管理会计来确定企业经营目标,并以管理会计分析的资料来开展经济活动,实现对成本的有效控制,以此来促进利润最大化目标的实现。

1.2 控制保险企业经营偏差

在保险企业应用管理会计过程中,针对经济活动过程进行控制是最为基本的内容。在当前市场快速发展的新形势下,保险企业面临的内外环境发生了较大的变化,保险企业为了自身的生存和发展,必然需要努力提高经营管理效率,加在对成本控制力度。这必然需要借助于管理会计工具,针对于企业经营成本进行分析和云计算,并结合市场情况来对可变因素进行预测,考虑到各方面的因素,制定具体的目标成本,以此来实现成本控制的目标。特别是通过管理会计工作的开展,能够对企业竞争对手的信息进行有效关注,并积极采取有效的措施加以应对,为自身经济管理工作的有序开展打下良好的基础。

2 管理会计在保险企业的应用

2.1 提升保险企业的管理会计意识

在当前保险企业应用管理会计过程中,为了能够进一步提高管理会计的应用效果,则需要提升保险企业管理会计意识。保险企业领导层需要重视自身管理会计意识的提升,这是管理会计能够在企业全面贯彻落实的基础,同时财务部门也需要进一步强化自身的管理会计意识,并在企业内部做好管理会计应用的执行工作。管理会计的实施单纯的依靠财务部门自身的力量无法达到具体的效果,需要其他部门的密切配合,因此保险企业其他部门也要具备良好的管理会计意识,这样才能在实际工作中积极配合财务管理管理会计工作的有序开展。

2.2 构建完善的管理会计体系

保险企业在实际管理会计应用过程中,通过构建完善的管理会计体系,并将管理会计体系的构建纳入到企业的战略规划中来,制定更为科学合理的管理会计目标,通过做好顶层设计工作,从而为管理会计的有序推进打下坚实的基础。保险公司还需要结合自身的经营需要,建立健全管理会计制度,规范管理会计流程,为管理会计

相关工作的开展提供有效的保障。另外,保险企业还需要积极建立健全管理会计相关的配套机制,进一步梳理业务数据和财务数据,统一口径,建立完善的管理会计信息系统,全面提升管理会计工作的整体水平。

2.3 实施全面预算管理

全面预算管理作为管理会计工作中最为重要的一项内容,企业通过预算来对资源进行优化配置,促进业财融合,实现对成本和风险的有效控制。对于保险企业而言,投资管理是较为重要的一项业务内容,企业管理产品的投资收益获得客户认可、落实好资产配置方案,这样才能确保保险资金的保值增值,为客户资金实现超额收益,促使企业业务收入获得可持续增长。在具体编制预算时,在重视以产品或是项目为单位编制业务预算和部门业务预算。同时还根据企业管理特点和经营战略灵活制定具体的预算项目。通过开展全面预算管理,可以平衡保险企业资源和战略,实现企业成本的有效控制,为保险企业稳定的运营提供重要的保障。

2.4 强化资产负债管理和成本控制

保险企业为了能够及时赔付客户,维护企业的良好信誉,在日常管理工作中对于负债管理更为重视。目前保险企业投资时也更倾向于多样化的投资手段,并引进了资产负债配比管理模式。这也使管理会计工作将产品采用组合形式来匹配资产和负债作为重要的工作内容。保险企业投资存在未知风险,利率浮动较大,这就导致资产和负债往往不匹配,宏观经济环境对投资和利率的影响较大。为了能够有效的应对风险,保险企业更重视产品组合形式的优化,并与企业内部的实际情况相结合,根据不同时期的发展特点来开发新的保险产品,有效的分散风险。另外,可以将资产负债与成本控制进行结合管理,即在实际工作中协调好各部门的业务工作,保证预算的科学性和合理性,从而将成本控制在合理的范围内,使企业发展过程中保持低成本和高销售,为企业经营发展打下扎实的基础,全面提升企业的创新能力。

3 结束语

保险企业通过引入管理会计,不仅能够提高企业财务管理水平,还能够提高企业决策的水平。目前保险企业在实际管理会计应用过程中还存在许多不足之处,在日常工作中还需要不断探索,积极加以完善,以此来提升保险企业的整体竞争力,为保险企业的快速发展打下坚实的基础。

参考文献

- [1]王华巍.论管理会计对保险公司经营管控力的提升[J].中国总会计师,2017(06).
- [2]王丹莉.新形势下管理会计在保险企业的应用分析[J].金融经济,2017(24).
- [3]苗剑.管理会计在保险行业的应用现状及发展研究[J].中国总会计师,2016(03).