

# 对保险公司内部财务控制的探究

王璐

(泰康人寿保险有限责任公司河南分公司,河南 郑州 450000)

**摘要:**对于保险公司来说,与其他企业相比,保险公司的经营产品有着更大的风险性,尤其是面临着较高的财务风险问题。为了有效预防控制保险公司财务风险问题的发生,必须重视对保险公司内部财务控制的组织实施,通过内部财务控制,依靠系统规范的制度和有力有效的内控活动,来对保险公司的各项业务活动以及财务管理进行规范,进而堵塞可能造成财务风险发生的漏洞,防范财务风险问题的发生,促进保险公司财务管理水平的提高。本文针对保险公司内部财务控制,首先简要介绍了保险公司内部财务控制的重要意义,继而就完善保险公司内部财务控制管理,进行了详细介绍。

**关键词:**保险公司;内部财务控制;问题;措施

**【DOI】**10.12231/j.issn.1000-8772.2020.33.040

完善内部财务控制体系,对于有效防范保险公司的财务风险,提升保险公司财务管理的规范化水平非常重要。为加强我国保险公司的经营管理水平,提高保险公司的风险防范能力和保障经济活动中的资金安全,内部控制建设是有效的渠道之一,能够保证我国保险公司的合规、稳健经营。保险公司需加强对财务风险的管理能力,认真分析公司风险的形成成因并进行有效的防御,针对保险公司内部财务控制过程存在的不足进行讨论,并提出针对性的建议措施。

## 1 保险公司强化内部财务控制的重要意义

### 1.1 内部财务控制是保险公司财务管理的核心

对于保险公司的经营发展来说,非常重要的目标就是实现保险公司股东财富的最大化,通过保险公司的内部财务控制,能够围绕保险公司战略目标、经营目标和财务目标,来制定更加系统的内部财务控制管理措施,尤其是通过财务预算控制、资金流量与存量控

制等措施,对保险公司的财务活动进行指导。

### 1.2 内部财务控制是保险公司财务目标实现的关键

确保保险公司财务目标的顺利实现,必须对保险公司财务计划的执行过程进行相应的监督和调节。这就需要保险公司强化内部财务控制,充分考虑影响保险公司财务管理活动的各项影响因素,有针对性的制定保险公司财务风险管理措施,确保保险公司财务目标的顺利实现。

### 1.3 内部财务控制是保险公司财务风险控制的重要途径

与其他行业企业相比,保险公司经营行业领域面临着更为严峻的财务风险问题,要求保险公司在经营管理过程中必须注重强化对财务风险的识别分析以及有效应对。通过强化保险公司内部财务控制,突出风险控制导向,可以对保险公司财务风险管控体系进行强化,进而有效防范财务风险问题的发生。

## 2 保险公司内部财务控制建设存在的问题

### 2.1 保险公司内部财务控制的制度设计不完善

保险公司建立起完善的内部财务控制制度对于提高公司的财务管理效率尤为重要。保险公司在对内部财务控制制度的探索过程中,可能因为公司的管理人员本身对内部控制理解的不全面,难以为公司建立起灵活且具有个性化的内部财务控制制度,直接将其他企业的内部财务控制体系照搬到保险公司来并不是可行之举。保险公司因为其经营业务的特殊性,是集中众多潜在风险暴露者来分散风险,有其独特的财务管理方式,更是需要针对公司性质来制定完善可行的内部财务控制制度。

### 2.2 保险公司对风险的识别评估体系不健全

保险公司对风险的识别能力是公司进行财务风险管理的基础,健全的财务风险评估体系有助于提高保险公司财务管理的效率,能够促进保险公司的内部控制机制的完善。目前,部分保险公司对其潜在风险的分类识别在存在一些不足,首先是没能准确区分保险公司产品业务的风险以及公司自身经营中面临的风险,这两者都会对保险公司的财务状况产生影响,但风险的最初来源于外在因素还是内在因素,需要区别对待,才能加以区别应对。保险公司在逐步地发展壮大过程中,面临的风险也越来越多。因此,保险公司对风险识别体系不健全,会影响整个公司的内部控制机制的完善以及财务管理的水平效率。

### 2.3 保险公司对财务管理的内部控制审计力度不足

内部财务控制要实现了对保险公司经济活动的控制管理、对公司会计信息的控制以及保证公司经营过程中资金的安全,还有一个重要的环节就是内部审计。在内部控制的制度规范、执行、监督控制、反馈完善等程序中,各个环节缺一不可,某一个环节出了问题都会对整个内部控制体系造成消极的影响。内部审计的职能不到位,会影响内部控制对公司人员的约束力,影响相关人员对内部控制的执行效果,从而影响内部控制体系发挥其预期的作用。对保险公司而言,其财务管理的内部审计力度不足,主要原因在于:一是内部审计工作的独立性没有得到保证,内部审计部门与财务部门的职能没有得到明确分离;二是对财务的预警体系没有建立起来,对于内部审计监督中发现的财务问题能否通过畅通的渠道得以回馈和纠正,是仍需努力的方向。

## 3 完善保险公司内部财务控制管理措施

### 3.1 对保险公司内部财务控制的目标及原则遵循进行明确

在保险公司内部财务控制目标方面,重点是确保保险公司的各项经营行为合法合规,保险公司的财务会计信息以及业务活动信息真实准确,并通过内部财务控制来促进提高保险公司的管理效率,实现保险公司经营状况与风险防范能力的提升,促进实现保险公司的战略发展。在保险公司内部控制实施中,关键应该遵循以下几项基本原则:坚持主体性的原则,从保险公司内部财务控制的实际出发,综合分析内部财务管理中的问题,有针对性的强化内部控制;坚持整体性的原则,确保内部财务控制能够涵盖保险公司经营管理的各个环节各个领域,内部财务控制的组织实施得到全面的支持;坚持发展的原则,按照保险公司的经营实际以及动态发展,来对保险公司的内部财务控制体系进行不断地改进完善。

### 3.2 健全保险公司的风险识别评估体系

加强保险公司对风险的识别能力,以及强化保险公司的风险评

估体系,能够为保险公司开展财务风险管理工作奠定坚实的基础,健全的财务风险评估体系有助于促进保险公司的内部控制机制的完善。目前,保险公司对风险的管理效率需要从识别能力和评估能力两个方面去提高。首先是保险公司对其潜在风险的分类识别,需要保险公司能够准确区分哪些风险来自保险公司的产品业务,哪些风险来自公司的自身经营过程,公司可对各类风险进行等级分类,对于潜在影响大、可能造成损失多的风险作为内部控制的重点对象,通过内部控制体系来发现并确认风险点。其次,保险公司需要建立起科学的风险评估体系,公司对风险评估的结果将会是内部控制的重要依据,可见内部控制对公司风险的协助发现以及风险评估结果对内部控制措施的制定和执行,两者相辅相成,共同推进了对保险公司的财务风险的内部控制。因此,从风险的识别和风险的评估两个角度来提高保险公司的风险管理能力,有效降低保险公司的财务风险,提高财务管理的效率,同时也是保险公司开展内部控制的重要手段。

### 3.3 健全完善保险公司内部财务控制的具体控制策略

在内部财务控制的具体管控方面,关键应该集中在以下几方面:强化保险公司的财务基础工作,在保险公司内部制定统一规范的财务会计核算制度以及实施细则,确保会计科目设置、账目凭证审核以及财务审批手续落实等严格按照规章制度执行;规范保险公司的资金管理,对于保险公司的保费入账、理赔支出、满期给付以及生存金领取等,采取集中收付的方式,设计使用资金管理系统,确保资金运作流程的规范;严格预算管理制度,充分发挥预算的规划性和约束性功能,提高保险公司预算编制水平,严格预算方案的有力执行,对预算执行情况进行动态跟踪分析,以预算目标的实现推动财务管理目标的实现;加强费用管控,合理设置保险公司内部的岗位权限等,通过对财务管理权限的设置以及岗位责任的落实,确保内部财务管理制度得到全面的落实。

### 3.4 建立更有效力的保险公司内部审计体系

有效防范保险公司财务风险问题的发生,应该根据保险公司经营业务领域的实际情况,建立完善保险公司财务风险预警体系,合理的设置财务风险预警指标,综合保险公司经营活动中的财务数据信息以及业务数据信息等,及时发现可能出现的财务风险,进而制定应对措施。同时,还应该充分发挥内部审计的作用,通过内部审计来审查、评价、改善保险公司的业务活动、内部控制和风险管理的适当性和有效性。在内部审计的实施方面,应该增强保险公司内部审计机构的独立性,综合运用审核、观察、监盘、访谈、调查、函证、计算和分析程序等方法,对审计过程中发现的问题及时进行反馈整改,进而确保保险公司内部财务控制目标的实现。

### 参考文献

- [1]王育军.新时期我国保险公司完善保险资金运用内部控制体系的思考[J].财经界,2016,(17):216.
- [2]陈关亭,黄小琳,章甜.基于企业风险管理框架的内部控制评价模型及应用[J].审计研究,2013,(06):93-101.