

# 基于集中管理模式下的基层保险公司财务管理研究

徐琼

(农银人寿保险股份有限公司重庆分公司,重庆 400000)

**摘要:**社会经济的快速发展,人民保险意识的不断提升,都促进了保险行业取得快速发展,保险行业迎来了新的发展机遇,但是市场经济背景下,对保险行业也充满了挑战,保险公司也在激烈的行业竞争中脱颖而出,不仅要创造更好的产品,公司内部的管理也是不可缺少的部分。财务管理与保险公司的经济效益息息相关,对保险公司的稳定发展有着深远的影响。因此本篇文章从集中管理模式的重要性出发,对目前基层保险公司财务管理工作存在的问题进行分析,并提出具有针对性的优化措施,以便集中管理模式能够在基层财务管理中有效应用。

**关键词:**集中管理模式;基层保险公司;财务管理

**[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.14.044**

伴随着我国市场经济的快速发展,保险行业借助这股东风也实现了飞速的发展,目前我国的保险行业仍然处在蓬勃发展的过程中,保险公司的数量,规模以及保险的种类都在不断地增加,使得基层保险公司的竞争也愈发激烈,保险公司要对企业内部的管理方式进行优化,以提升企业的核心竞争力。财务管理作为企业管理重要的组成部分,更要重视管理方式的科学性,合理性以及先进性。随着保险行业的快速发展,传统的分散性财务管理方式显然已经无法满足企业的快速发展,因此要向集中式管理方式转变,以提升财务管理的科学性,为保险企业行稳致远提供保障。

## 1 基层保险公司财务管理应用集中管理模式的重要性

### 1.1 集中管理模式概述

集中管理是基于实现集团管理方面的需要,统一报告制度,统一管理制度的一种信息采集的新的管理理念和模式。[1]在财务管理中应用集中管理模式,是指将公司的财务进行共享,财务管理部门能够对企业内部的各部门,各环节的资金进行有效的监管,提高对公司资金管控的能力。相比于传统的财务管理方式,这种管理方式能够将财务部门的功能做到最大化地发挥,降低财务风险,为企业的长远运行提供保证。

### 1.2 财务管理中应用集中管理模式的重要性

在基层保险公司财务管理工作中应用集中管理模式的重要性主要表现在以下几个方面:首先采用集中管理模式能够提升各部门之间的沟通效率,财务部门能够对各部门的运行情况进行实时的掌握,从而能够从专业的角度及时规避一些潜在的风险;其次采用集中管理模式,财务部门对基层保险公司的资金进行统一的调配,对公司的项目集中进行预算,不仅能够有效的建立其各项目之间的密切联系,降低预算成本,同时在项目运行的过程中,能够做到资源有效配置,从而降低基层保险公司的运营成本,提升企业的经济效益;最后在公司进行重大决策时,集中管理模式能够为企业提供全方位的数据分析,具有重要的参考意义。综上所述,采用集中式财务管理模式,能够提升财务工作效率,提升企业的资金利用率,将企业利益最大化,同时对企业进行战略布局也具有重要影响。

## 2 目前基层保险公司财务管理工作存在的问题

### 2.1 缺乏完善的财务集中管理体制

现阶段在基层保险公司的财务管理工作中,对于集中管理模式仍然缺乏全面地认识,因此缺乏完善的集中管理体制,一方面财务监督环节不够完善,在大多数基层保险公司中,财务管理与核算主体之间缺少有效联系,二者之间存在脱节的现象,基层报账单位报账权限没有受到有效地控制,在报账中核算人员对票据消费的真实性无法进行有效核实,导致存在虚假报账,浪费公司资源的情况;[2]

另一方是管理人员缺少对集中管理模式的重视,在实际的工作中没有制定完善的工作流程及体制,员工对自身的工作权限和工作职责缺乏清晰的认识,工作缺乏明确的目标和流程标准,因此在基层保险公司的财务管理中会出现各种各样的问题。

### 2.2 预算管理可执行力较弱

在财务管理工作中预算管理是重要的工作环节,对于降低基层保险公司的运行风险具有十分重要的意义。现阶段在基层保险公司预算管理可执行力较弱主要是由于以下原因造成的:一是保险公司的快速发展,公司的险种数量在不断地增加,公司的规模也在不断地扩大,在进行预算编制的过程中要对市场的变化进行准确的掌握,同时在进行预算编制时要与公司的发展方向保持一致性,为预算编制工作增加了一定的难度;二是由于保险行业的特殊性,其预算指标难以进行精细化划分,不仅导致预算难以控制,同时对预算执行也增加了一定的难度,经常出现实际效果与预算效果存在差距的情况,使得公司的收入与支出无法进行合理的预测。

### 2.3 缺少统一的管理制度

要实现集中式财务管理模式,建立统一的财务管理制度是基础保障。目前基层保险公司的财务管理制度存在较为严重的问题便是分散的管理制度,大大降低了财务管理工作的效率。造成财务管理制度不统一的原因主要有各基层保险公司的报销流程及报销规则,资产资金的管理方式,以及员工福利标准和报销标准等等多个方面都存在差异,导致财务管理工作的各个环节在进行的过程中都不够顺畅,不仅降低了财务管理的工作效率,同时各基层保险公司也会面临票据被退的情况,使得集中核算工作的标准化受到了一定的阻碍。

### 2.4 激励和考评机制不合理

基层保险供公司实行集中财务管理方式之后,其相匹配的激励和考核等配套制度并没有与其共同进行优化,因此现阶段的基层保险公司存在大量的问题。如财务集中管理制度的执行,导致基层保险公司的财务人员的工作内容发生了一定的变化,基层保险认为财务管理集中管理后,基层公司就能解放更多的人力进入到拓展业务的工作中,导致对原有财务人员的培训以及激励等工作相对滞后,考评主要以业绩为主,因此财务人员在工作的过程中责任感和积极性都受到一定的打击,导致基层保险公司的首付款,报账初审,资金管理等相关财务工作效率低下,[3]反而抑制了基层保险公司的快速发展,这是因对集中管理模式缺乏正确和全面地认识所引起的。

## 3 基于集中管理模式进行基层保险财务管理工作的优化对策

### 3.1 完善财务集中管理体制

完善的财务集中管理体制是完善财务集中管理的关键,在进行

管理构建的过程中要对企业的运行情况以及企业的发展方向等进行全方位的考虑。首先要制定管理工作细则,将财务管理岗位职责进行精细化的划分,将岗位权限进行明确,这样员工在工作过程中才能够提升自身的工作效率,避免无效工作;其次要加强核算工作的管理,一是要对报账人员进行培训,使其明报账范围以及报账金额等,二是要对财务审核人员进行培训,要加强对数据的考察以及对市场价格进行充分的了解,报账金额与市场价格出现明显误差能够及时发现;最后为了防止内部员工出现公款私用,贪污腐败能现象,要提升内部审计,为基层保险公司的稳定发展作出保障。

### 3.2 提升预算管理可执行能力

提升预算管理执行力能够提升公司的资金利用率,为企业创造价值最大化,预算管理工作涉及到的部门以及环节是十分广泛的。首先在进行预算编制之前,要对公司的近期和长远发展目标具有清晰地了解,这样在进行项目预算分配时才能够做到有主有次,能够为公司的发展起到推动作用;其次在进行项目预算编制时,要对项目运行需要涉及的部门具有充分的了解,并结合行业与本项目类似的项目进行参考,对市场环境进行充分的掌握,从而制定出精细化的预算制度,为预算执行提供保障;最后在预算执行的过程中,要对执行情况进行监督,一旦出现与预算差距较大的情况,要及时了解,并及时解决,从而保证项目正常运行的同时,提升资金使用的保障,为企业减少不必要的损失。

### 3.3 构建统一财务管理制度

构建统一的财务管理制度是提升财务管理工作效率和质量的根本保障,在制定管理制度之前,要对企业的运行情况以及各个部门的工作流程进行充分的了解,在此基础上一方面将现有的基层财务管理工作进行规范化,标准化,统一化,如报账流程,预算编制,员工福利等进行统一化,提升财务集中管理标准化,能够将财务工作的效率进行大幅度提升;另一方面在财务部门内部管理方面,要建立财务人员轮岗制度,将财务档案全面留存并进行归档,<sup>[4]</sup>以保证财务管理工作的安全性,降低企业的财务风险。

### 3.4 建立科学的激励和考评机制

基层保险公司要正确认识集中财务管理模式,实现财务集中管

理模式后,基层保险公司要对财务人员的相关制度及时优化,以便适应基层保险公司快速发展的步伐。一方面要建立考评制度,对财务人员的工作职责进行重新的划分,对岗位权限进行优化,调整考评制度的合理性,使员工能够明确自身工作目标;其次基层保险公司仍然要对财务人员的专业技能进行培训,构建完善的激励制度,如薪酬福利,绩效考核等,提高员工对于工作的积极性,并促进其能够主动对优化工作方式进行探讨。科学的激励和考评制度能够充分调动员工对于工作的积极性以及热情,从而为公司创造出更大的价值。

### 结束语

保险公司是朝阳产业,正在快速发展的道路上稳步前行,但是其面临的挑战也是十分巨大的,提升企业内部的管理方式,优化企业自身的管理模式是靶向公司能够长久发展的根本之道,而财务管理更是企业发展的重中之重,因此企业领导者必须充分正确的认识集中管理模式给企业财务管理带来的长久优势,正视目前企业财务管理中存在的缺陷,并积极寻求解决策略,充分发挥财务集中管理模式的优势,提升企业资金的利用率,实现企业利益最大化。

### 参考文献

- [1]吴桂琴.完善内控制度强化保险公司财务管理[J].中国产经,2020(17):153-154.
- [2]张艳红.浅析保险公司财务管理存在的问题和解决对策[J].会计师,2020(13):34-35.
- [3]申丽.新会计准则下我国保险公司财务管理的新方向[J].财经界,2020(11):166-168.
- [4]梁晓华.保险公司财务共享模式下业财融合存在的问题及优化举措[J].财富生活,2020(22):7-8.

**作者简介:**徐琼(1986,4-),女,籍贯:重庆江北区,现有职称:中级,现有学历:本科,研究方向:财务会计。