业财融合视角下财产保险公司财务管理转型探讨

陶红庆

【摘要】本文从业财融合的角度出发,对财产保险公司财务管理进行了探讨,先阐述企业转型的重要性,指出转型对企业经营效率和竞争能力的提升具有重要意义。在此基础上,对当前转型过程中存在的几个核心问题进行分析,并提出转型的有效路径,以期为企业财务管理改革提供方向性指导,推动业财深度融合,促进公司稳健发展。

【关键词】业财融合;财产保险;财务管理转型

财产保险公司财务管理正经历一场深刻的变革,致力于探索企业转型中的核心路径与战略,力求打破传统财务管理模式的束缚,不再拘泥于过往问题,而是积极寻求通过创新融合,全面提升财务管理效率,为产业发展增添新的活力。

1 业财融合视角下财产保险公司财务管理转型的意义

1.1 提升决策效率与精准度

从业财融合的视角出发,研究财产保险公司财务管理转型,对提高财险公司决策效率和准确性具有重要意义。通过业务数据和财务数据的密切结合,企业可以实时获得全面的经营信息,其中既有传统的财务指标,也有保单数、赔付率、客户保留率等关键业务指标。比如,一家大型财险公司利用业财一体化系统,实现了理赔信息和财务数据的实时同步,实现对理赔案件的管理,让管理层能够及时了解案件对企业财务的具体影响,从而更快、更准确地做出决策。业财一体化研究显示,与未实施财务融合的企业相比,企业的决策响应时间可以缩短30%左右,决策准确度则可以提高20%。这种高效率、高精度的决策机制,在快速变化的市场环境中发挥着至关重要的作用,它可以帮助企业把握住市场机会,对潜在的风险做出有效的反应,以保证企业的持续、稳定发展^[1]。

1.2 优化资源配置与成本控制

从业财融合的角度看,财产保险公司财务管理体制的转变,对实现资源优化配置和成本控制具有重要意义。借助业财深度融合,企业能够更精准地把握业务需求,从而在产品研发、客户服务、风险管理等关键业务领域实现资源的合理分配,进一步提升资源使用效率。此外,财务管理的转型还推动企业构建了更为精细的成本控制系统,借助大数据、云计算等现代信息技术,实现对各类成本的实时监控与分析,精准识别并削减非必要支出。比如,一家大型财险公司采用业财融合的方式,对理赔过程进行精细

化管理,使理赔费用下降15%左右,同时有效提高客户满意度。这一转变,不仅显著增强了企业的成本控制能力,还使企业在激烈的市场竞争中赢得了更为广阔的生存与发展空间。

1.3 强化风险管理与合规能力

从业财融合的视角来看,财产保险公司财务管理体制的变革,对提高财产保险公司的风险管理和合规水平有着重要的意义。通过对业务和财务的深度融合,企业可以对承保风险、市场风险、信用风险等各种风险进行更加准确的识别、评估和监控,使风险管理的针对性和有效性得到有效的提高。借助先进的财务管理体系与数据分析工具,如利用大数据技术对海量保单数据进行实时分析,企业能够及时地识别出潜在的风险点,并采取相应的风险管理措施。从合规角度看,业财融合促进企业内部控制制度的完善,保证企业的各项经营活动符合监管要求及会计准则。如,通过使金融过程自动化,减少人为误差,提高合规审查的效率和准确性。据统计,一些财险公司实施业财融合后,其风险事件发生率下降30%左右,合规成本降低20%以上,稳健经营能力及市场竞争力得到明显提高^[2]。

2 业财融合视角下财产保险公司财务管理转型中存在的问题

2.1 业财融合机制不健全,沟通协作不畅

在业财融合的视角下,财产保险公司财务管理转型所面临的最大挑战在于业财融合机制尚待完善,这直接导致了沟通与协调上的重重困难。业务部门和财务部门之间缺少一个有效的信息共享平台,导致财务与经营数据无法实现实时同步,进而影响了决策的效率与精确度。比如,某财险公司由于业务系统和财务系统没有实现无缝对接,致使业务部门在理赔流程中无法迅速掌握财务部门的资金状况,从而造成赔付延迟,客户满意度因此下降。同时,财务部门在制定预算时,若未能充分考量各业务部门的实际

需求, 将导致资源分配不当, 进而削弱企业的整体运营效率。这种信息交流壁垒的存在, 严重限制了金融与金融融合的深度和广度^[3]。

2.2 财务管理理念落后, 难以适应业财融合需求

从业财融合的角度来看, 财产保险公司财务管理转型面临着许多挑战, 其中最突出的就是财务管理观念的滞后。传统的财务管理模式侧重于事后会计报表的编制, 缺乏前瞻性和战略性的考量, 已难以适应现代企业与金融深度融合的新需求。比如, 某大型财险公司仍然沿用传统的财务指标评价方法, 忽略对经营过程中的风险控制与价值创造, 导致财务决策脱离经营实践。在当前的经济环境下, 财务管理理念的落后导致企业财一体化进程受阻, 进而影响了企业的整体运作效率。据分析, 业财协同效率下降了约20%, 这不仅反映了财务管理制度的不足, 也凸显企业财融合在提升企业核心竞争力中的关键作用。此外, 企业财务人员大数据、人工智能等新兴技术的认知不足, 难以有效利用数据进行科学决策, 从而阻碍了企业财务管理对业务发展需求的满足。

2.3 技术应用不足, 业财融合效率有待提升

业财融合视角下财产保险企业财务管理转型过程中存在的突出问题是技术运用不充分, 致使其效率不能达到理想水平。尽管数字化和智能化技术飞速发展, 但在实际应用中仍面临诸多挑战。比如, 部分企业财务系统与业务系统尚未全面对接, 数据孤岛问题依旧突出, 财务部门因此需耗费大量时间人工整理和核对业务数据, 严重制约企业财融合的效率。行业调研显示, 约60%的财险公司反映业财数据融合能力不足, 造成决策辅助信息滞后, 不能及时反映企业经营动态, 影响企业整体经营绩效及市场竞争力。

3 业财融合视角下财产保险公司财务管理转型的有效路径

3.1 构建桥梁: 健全业财沟通机制

从业财融合的角度来看, 财产保险公司财务管理转型既是技术上的创新, 也是观念上的革新。因此, 要实现这一转变, 关键在于搭建桥梁, 建立健全的业财沟通机制。该机制的建立旨在打破传统的行业壁垒, 实现业务和财务的无缝连接, 保证信息准确传递和有效使用。为达到这一目的, 财险公司可成立由业务部、财务部骨干成员组成的专业业财融合小组。该小组除负责日常沟通协调外, 还定期召开“业财联席会议”, 深入探讨公司战略规划, 产品定价, 成本控制等重要问题。会议期间, 业务部门积极分享市场趋势及客户需求等前沿信息, 财务部门则在数据

分析及财务预测领域提供专业支撑, 双方协同合作, 共同制定一套既贴合市场需求又确保财务稳健性的经营策略。比如, 某财险公司在推出一种新型保险产品时, 在业财融合小组的有效沟通下, 财务部门提前介入, 详细测算并分析了产品成本、预期收益, 保证产品价格合理, 在市场上具有竞争力。与此同时, 业务部门根据财务部门反馈的信息, 对市场营销战略进行了调整, 把重点放在了利润较高的客户群上, 这款产品在市场上获得了很好的反响, 取得了很好的经济效益^[4]。

另外, 建立完善的信息体系, 也是促进企业与企业之间有效沟通的重要途径。通过引进先进的ERP系统或者定制化的财务管理软件, 使企业的经营数据和财务数据能够实时地共享, 提高数据处理的效率与精度(如表1所示)。如, 在数字化时代, 某企业采纳了先进的财务平台, 该平台利用自动化技术对商业系统中的交易数据进行智能抓取, 并实时生成财务报表。这不仅显著减轻了人工对账的工作量, 还通过精准匹配和智能提示功能, 确保了财务数据的准确性。此外, 该平台支持多种格式的银行文件导入, 实现了与主流ERP系统的无缝对接, 从而为管理人员提供了及时、全面的财务分析报告, 极大地支持了决策过程。需要指出的是, 完善业财沟通机制不是一朝一夕的事情, 需要企业继续加大资源投入, 对流程进行持续优化, 加强员工培训, 保证每一位员工都能够深刻认识到业财融合的重要意义, 并且能够将其应用到实践中。只有这样, 财产保险公司才能在激烈的市场竞争中立于不败之地, 才能获得持续的发展。

表1 财险公司业财融合的关键点及成效:

项目	沟通机制	信息体系	员工培训
关键点	业财联席会	智能化平台	全员培训
成效	战略协同率90%	数据准确率98%	融合认知度95%
提升	决策效率+25%	处理效率+30%	绩效提升+20%

3.2 理念升级: 匹配融合管理需求

在“业财融合”的新视角下, 财产保险企业财务管理的变革, 不仅仅是技术层面的创新, 更重要的是在经营理念和思维方式上发生了深刻的变化。为适应融合管理的需要, 企业必须在观念上进行升级, 才能保证企业的财务管理效率和企业的发展同步。确立“业财一体化”的核心理念, 把财务管理融入业务流程的各个环节中, 而不是孤立的后台支持。财务人员需深刻了解保险业务, 包括精算模型、风险评估、赔付管理等, 以精确预测现金流量, 优化成本结构, 提高资金使用效率。比如, 财务部门可以利用

大数据分析技术,与业务部门密切合作,对历史赔付数据进行深度剖析,精准识别潜在风险点,从而制定出更为科学严谨、合理可行的保费定价策略以及准备金计提方案^[5]。

以价值创造为导向,将财务管理的目标与企业总体战略目标深度融合,实现两者之间的无缝对接;这意味着,企业财务管理必须超越利润、成本控制等短期指标的局限,转而聚焦于企业的长期价值创造与成长,比如顾客满意度和市场占有率的提高。以一家大型财险公司为例,将EVA(经济增加值)引入到业绩评价中,激励各个部门既要考虑资金成本,又要追求利润,推动资源向高效率领域配置,从而达到业务成长和财务绩效双丰收的目的。培育跨部门合作的文化,打破传统部门间的壁垒,促进信息流和资金的畅通。可以建立定期的业财沟通会议机制,使财务人员直接参与到企业的决策过程中来,同时,业务团队也要具备一定的财务管理知识,这样才能在经营计划中将财务可行性考虑进去。如,某保险公司推出新产品时,财务部门就提前介入,和产品研发小组一起对成本效益进行评估,既保证了新产品在市场上具有竞争力,又能满足公司财务状况的要求。另外,要想达到业财深度融合,最重要的就是促进数字化转型,运用云计算、人工智能等现代信息技术,提高财务管理的自动化和智能化水平。

3.3 技术赋能:加速融合效率提升

从业财融合这一视角出发,财产保险公司的财务管理转型亟需深度技术支撑。新技术不仅使财务管理变得更加方便、准确,而且大大加快企业财务融合的效率,提高了保险企业的整体运营效率。科技赋能首先表现为自动化、智能化。以中国保险行业的领军企业平安保险公司为例,该公司通过实施财务共享服务中心(FSSC)项目,引入了先进的财务管理系统。这不仅包括自动化输入、分类和核算财务数据,还涉及了标准化流程、人力资源优化配置以及信息化技术的应用,从而显著提高了财务处理效率,降低了运营成本,并为战略决策提供了有力支持。该方法有效地降低了人为误差,提高了数据的精度与一致性。在此基础上,结合大数据、人工智能等技术,构建风险预测与评价体系,极大地提高风险管理的效率与精度。这一科技赋能不但使保险企业的内部流程得到优化,而且也提升了他们的市场竞争力^[6]。

技术赋能的另一个重要方面是数字化转型。通过建立智能理赔体系,建立风险评估模型,提高理赔效率,提高客户满意度。数字化转型的浪潮已不仅局限于后台管理的范畴,而是深入渗透至前端服务领域,引领着行业的变革。

如,太平人寿保险公司透过电子付款及结算服务,简化保险理赔程序,节约时间及费用,提升客户满意度。这一全方位的数字转型为财产保险公司的业财融合迈出了坚实的一步。科技赋能也表现为数据分析与决策支持。财产保险公司借助大数据分析工具,可以对财务数据进行实时监测与分析,发现存在的问题,并采取相应的对策。借助数据驱动的决策支持方法,保险企业的财务管理得以更加科学化和精细化。同时,通过对数据的分析,可以帮助保险企业更好地了解市场需求与客户需求,进而优化产品与服务,提高客户满意度。

在实施过程中,科技赋能要求保险企业具备相应的技术架构与人才储备。保险企业需要在信息系统建设上加大投入,构建高效稳定的技术平台。同时,企业还需注重培养兼具业务和技术知识的复合型人才,以便他们能更有效地利用科技手段推动业财融合。从业财融合的角度来看,技术赋能是财产保险公司财务管理转型的重要途径。通过自动化、智能化、数字化转型和数据分析等方式,保险企业可以大大提高财务管理的效率与精度,促进业财融合的进一步深化,从而在激烈的市场竞争中保持优势。

4 结束语

综上所述,在“业财融合”的新视角下,财产保险公司财务管理转型既是一种挑战,也是产业升级的重要机遇。深化业财融合,促使企业经营管理迈向更精细化的道路,确保决策精准高效,为企业的长远发展奠定坚实基础。未来,不断地优化和不断地创新是财务管理中一个不变的主题。

参考文献:

- [1]程梅.业财融合促进财产保险公司财务管理转型的分析[J].财经,2024,(11):113-115.
- [2]陈慧芳.浅析财产保险公司财务管理风险及对策[J].活力,2024,42(15):49-51.
- [3]胡晓.财产保险公司财务管理风险分析及对策[J].中国乡镇企业会计,2024,(03):58-60.
- [4]林宏林.关于财产保险公司实施成本费用管理的探讨[J].中小企业管理与科技,2024,(05):124-126.
- [5]刘畅.新形势下财产保险公司财务管理风险及策略[J].上海商业,2023,(07):147-149.
- [6]李婉菲.财产保险公司加强财务风险防范研究[J].财会学习,2023,(14):37-39.

作者简介:

陶红庆(1988.10.15—),女,汉族,湖北荆州人,本科学历,中级会计师,一直从事财务方面的工作。