

# 人寿保险公司财务的价值体现

雷龙华

(太平人寿保险有限公司眉山中心支公司, 四川 成都 610000)

**摘要:**随着我国保险业的不断发展, 保险公司也逐步加大了对财务风险管理的重视程度, 使得其在市场竞争中获得优势。然而在实际经营过程中人寿公司为了实现自身利益最大化而盲目扩大规模、进行投资; 对资产负债表外业务忽视监管导致资金链断裂等现象频繁发生等, 这些问题都严重影响到了我国保险业的发展。因此, 本文将以财务分析理论为基础, 通过对人寿保险公司财务价值体现的研究, 希望能够帮助我国保险业更好地进行风险管理, 提高其核心竞争力, 从而促进整个行业健康发展。

**关键词:** 人寿保险; 财务; 价值体现

## 0 引言

在我国, 寿险公司财务价值分析主要采用传统方法, 即通过计算各种资产负债表中各项目的金额, 再结合相应比率得出各项偿债能力指标。但是由于目前国内金融市场还不成熟以及相关法律法规制度不够完善等因素影响使得寿险企业所披露出来的数据信息存在着一定程度上误差和不足之处; 而随着保险行业的不断发展壮大及人们对其认识水平也在逐渐提高, 人寿保险企业财务价值在寿险业务中所占比重越来越大, 对其价值的研究也成为了一个热点话题<sup>[1]</sup>。其具体价值体现如下:

### 1 人寿保险公司的财务是实现全面预算的基础

企业经营的最終目的是实现预期利润, 而财务目标则在战略层次上反映了公司未来发展方向。从理论上讲, 全面预算管理就是一种以价值为导向、对业务活动进行预测和计划等一系列方法与手段的总称。它包括三个基本要素: 首先是确定价值预算; 其次要制定相应指标并组织实施; 最后再通过绩效考核来发现问题从而解决问题从而实现预期利润水平, 这三者缺一不可, 而全面预算管理的核心是财务。它的实施是以企业价值最大化为目标, 对财务指标进行量化, 从而形成一个全面预算管理体系。全面预算管理是以企业价值最大化为目标, 以战略规划为导向, 通过对各种资源的合理配置和有效利用、财务分析与绩效评价等方法来实现公司整体经营效益。它是一种将组织中各部门业务活动细化到年度计划里去并进行控制考核。在这个过程里面可以使各个职能机构之间协调配合起来发挥作用从而达到提高效率降低成本费用率的目的。全面预算对企业战略目标产生深远影响, 在全面预算管理中财务分析和绩效评价是重要的组成部分。在全面预算过程中, 财务充当着重要的角色, 财务分析是对企业整体经营状况和各项业务活动的综合评价, 它可以有效地进行战略管理<sup>[2]</sup>。

### 2 有利于人寿保险公司规避经营风险

保险是一种风险较高的行业, 人寿保险公司在经营过程中, 会遇到各种潜在性、不可预测因素影响其生存和发展。这些不确定因素都可能给公司带来损失。因此为了规避或降低这种风险发生的概率以及对企业资产进行合理配置, 财务的地位就显得格外重要了。财务指标分析可以为投资者提供

准确有效地信息并帮助投资者做出正确决策; 通过保险业务来提高保险公司经营效率, 使投保人在面临各种不可预测性事件时能够及时采取措施以避免造成不必要的经济损失; 通过财务数据指导提高保险公司抵御风险的能力, 使其在面临各种不可预测性事件时可以及时采取措施以防止重大损失。同时, 人寿保险公司可以通过财务, 发现保险经营过程中的风险, 并针对这些确定险种在未来可能发生损失大小和程度以及制定相应政策。这样可以有效地减少保险公司的经营风险, 从而提高公司竞争力, 促进寿险行业发展<sup>[3]</sup>。

### 3 能有效提高人寿保险公司资金运作效率保证资金安全

人寿保险公司的资产主要是以有形固定收益为主, 而资金运作过程中, 存在着大量不确定性。在保险行业快速发展时期内如何正确处理好投资与财务之间的关系就成为了一个重要问题。一方面由于资本市场、利率等宏观环境因素变化对寿险公司带来风险。另一方面随着经济全球化进程加快和我国金融体制不断改革深化以及互联网技术飞速普及应用领域, 寿险公司在资金运作中面临的不确定因素日益增多, 风险不断加大, 这就要求人寿保险公司要提高对财务价值评估和管理能力。由于我国保险行业发展较晚、资本市场还不够完善等原因导致了人寿保险公司资产负债率较高。为了降低这种情况发生时带来的负面影响以及为其提供合理有效地解决方法与建议。寿险公司在进行资金运作过程中可能会面临的各种问题, 人寿保险公司必须要加强对财务价值评估的能力, 提高自身资金运作效率。这就要求我们在进行寿险公司资产负债业务时, 不仅仅要保证其安全性、流动性和盈利性等方面因素保持足够的稳定性与持续性; 还要保证其收益率也是一个重要问题。所以, 在进行人寿保险公司资金运作过程中, 我们要对其财务价值评估和管理水平的提高, 从而保证公司资产负债业务能够保持较高收益<sup>[4]</sup>。

### 4 进行公司投资决策的战略规划

在企业的投资决策过程中, 财务战略是其重要组成部分, 也就是对公司进行价值分析和判断、选择最佳融资方式。对于寿险行业来说更是如此。首先财务可以制定适合公司自身发展的最佳资本结构; 其次在筹集资金时财务会考虑到各种因素可能产生收益与风险之间在一定程度上所呈现

(下转第101页)

力强的信用信息平台。这样可以有效地环节企业与银行之间的信息不对称问题,减小银行对企业信用方面的担忧,从而为企业的贷款创造良好的条件<sup>[2]</sup>。

### 3.2 商业银行应针对中小企业的实际需求进行业务调整

针对中小白酒企业在融资时所具有需求少、需求急、需求频度高的特点,商业银行应通过业务创新,提供一些是他们需要的金融产品,并根据这些企业的实际情况,在质押等方面采取一些有效的措施。如中小白酒企业普遍存在优质抵(质)押物不足的情况,这时银行就可以选取几家信用较好的企业,组成联保小组。进而在这个信用联合体的框架下,来解决他们所面临的资金需求。

此外,由于中小白酒企业在融资时存在需求的时效性及频次较高的特点,因而银行也应在合理的范围内尽可能地加快审批进度、简化审批流程。特别是在一些额度较小的贷款申请上,可以开通特别通道。

### 3.3 中小白酒企业应注意信用建设、强化内部管理

中小白酒企业由于自身的经营规模较小,对市场风险的抵抗力不足,很容易由于遭遇到一些不确定因素就在短时间内丧失了还款能力。在这种情况下,这些企业不能选择跑路来躲债,而应积极地表达自己的还款意愿。只有这样,企业的信用才能得到有效的维护<sup>[3]</sup>。

此外,对于这些企业自身财务管理方面所存在的问题,企业的负责人也应给与充分的重视。具体来说,可以招聘甚至以兼职的形式外聘一些财务方面的专业人才,规范企业内

部的财务管理流程,使得企业的财务情况做到规范化、透明化,进而提高企业的财务报表的可信程度。这样可以有效地改变企业与银行之间在企业实际经济状况上的信息不对称的局面,从而更好地获取银行的信任,提高银行向这些中小白酒企业发放贷款的可能性。而在资金的使用方面,中小白酒企业也应加强资金使用的规划性,避免随意使用的情况,从而更好地提升银行对他们的信任度。

## 4 结语

中小白酒企业由于自身的经营规模等方面的原因,面临着融资困难的处境,这对于企业的持续发展是一个很严重的障碍。要想解决这一问题,需要政府、银行及企业自身多方面的努力。既要从外部为这些企业的融资创造良好的环境,也需要企业自身不断地提升实力,从而更好地获取银行的信任。事实上,这也是很多其他行业的中小企业所面临的问题。对此,不仅企业自身应规范内部管理流程、提升经济实力,相关的部门也应采取措施为之创造更好的融资环境,以期能够推动这些企业更快更好地发展。

### 参考文献

- [1] 黄方.中小白酒企业融资问题研究——以泸州市为例[D].西南政法大学,2015.
- [2] 梅小娇.如何完善中小企业融资问题探析[J].中国集体经济,2021(01):44.
- [3] 曹阳.当前我国中小企业融资难的原因及应对措施分析[J].中小企业管理与科技(上旬刊),2021(01):100-101.

(上接第99页)

出相互矛盾性问题,而导致了负债水平过高或企业偿债能力不足等情况,人寿保险公司应该尽量避免出现损失最大化这一现象的发生或者是减少这种结果造成资金浪费。在寿险公司进行投资决策时,财务人员会对可能出现的风险因素和损失程度有一个全面、客观地认识。同时结合企业自身特点与市场需求来制定合理可行发展战略。在企业的投资决策过程中,财务人员能根据不同公司类型来选择相应的筹资方式,并对风险进行有效评估。例如:在寿险公司进行投资的过程中,可以采用债券型融资、股票筹资和股权出让相结合等方式来降低风险<sup>[5]</sup>。

## 5 人寿保险公司财务能有效推进企业税务筹划工作

企业税务筹划是指对税法要素的分析,通过利用税收政策,减少应纳税额,降低成本费用支出。在企业财务管理中占有重要地位。保险行业具有广泛性和关联性等特点;人寿保险公司要想开展好各项业务活动必须有充足稳定资金来源和良好的投资回报率来支撑其运转、盈利能力与偿债水平等方面;而这些都离不开完善合理的税务筹划工作。为了有效提升人寿保险公司的经营效率及经济效益就必须加强财务对税收筹划工作进行改进与完善;同时要积极开展各项税务筹划活动以推进税款缴纳进度以及降低企业纳税金额等方面

都起到了重要作用并提高了公司财务管理水平。因此,人寿保险公司财务价值能有效推进企业税务筹划工作。

## 6 结语

人寿保险业在国民经济中有着举足轻重的地位,它不仅为我国人民生活提供了稳定、安全可靠的保障,还促进社会经济发展。同时也是维护国家长治久安的重要保证。因此如何运用财务信息来准确评估和分析寿险公司价值就显得尤为关键。而对一个企业来说资产负债情况可以通过其偿债能力进行衡量与计算并得出结论从而做出相应决策以达到控制风险及提升盈利水平等目的为目标;对于保险公司而言则需要根据自身的运营特点。通过对财务信息的分析,得出了人寿保险在财务方面所呈现出的价值。

### 参考文献

- [1] 刘常义.人寿保险公司财务管理的风险控制分析[J].经济与社会发展研究,2019(04):0048.
- [2] 朱琳.人寿保险公司业财融合下的财务转型探讨[J].首席财务官,2019(10):14-15.
- [3] 陈建国.对人寿保险公司财务管控的几点思考[J].财会学习,2019(33):49-50.
- [4] 刘兴华.X人寿保险公司财务风险管控问题研究[J].营销界,2019(51):281-282.
- [5] 曹堪文.管理会计在人寿保险支公司的运用实践[J].商业会计,2020(05):89-93.