

内部审计在保险企业风险管理中的作用

毛杰梅

(苏州华明联合会计师事务所(普通合伙), 江苏 苏州 215300)

摘要:近年来,伴随着国内一系列财务丑闻被揭露,企业风险管理引起了各界人士的关注与重视。审计对国家管理的责任与作用得到了进一步明确与深化。内部控制作为现代企业制度的重要组成部分,对保证会计信息质量、提高经营管理效率以及保护资产安全完整等方面发挥着越来越大的作用。同时由于经济全球化趋势日益增强,国际间竞争加大,知识经济时代的到来使科学技术迅猛发展。这一切都使企业面临更大挑战,机遇与风险并存,挑战大于机会。随着市场经济的发展,市场竞争日趋激烈,经营环境复杂多变从而使保险企业风险不断加大。内部审计通过评估、计量和报告总体风险推动保险实施风险管理,最大程度上防范和化解可预见的风险,在保险企业风险管理中发挥着重要作用。本文就内部审计与保险企业风险管理的关系内部企业在企业风险管理中的职责以及内部审计在风险管理中的作用,这三方面进行展开论述。

关键词: 内部审计; 保险企业; 风险管理

中图分类号: F239

文献标识码: A

DOI: 10.12324/j.issn.1674-5221.2022.12.012

0 引言

保险企业公司经营的目的是增值,对风险有了一定应变能力是经营成功的一个主要标志。内部审计能帮助管理者及时发现评价重要风险因素,促使企业构建完善的风险管理流程与秩序,继而促使这些流程与程序高效运行,并维持有效管控。因此,内部审计不仅要关注企业的收入与支出情况,而且还要关注企业的资产、负债、收入、成本以及利润等方面,同时还需要关注企业的收入、成本、费用、利润等指标,并在此基础上对企业的收入、费用、成本、利润等指标进行分析,从而为企业提供科学的决策支持依据,以保证企业的健康发展,提高企业的效益,实现企业的长远发展目标。近几年,受我国市场经济发展的影响,我国保险行业也得到了新的进步,在其日渐激烈竞争的环境之中,保险企业想要有效保障其自身的长效发展,就要不断优化自身的内部审计,及时性规避企业内部潜在的风险。因此,保险企业在开展内部审计工作时,需要对保险企业内部的各个方面进行严格的审计,以此来发现企业中存在的问题,进而明显降低企业风险^[1]。

1 内部审计的作用

内部审计主要由部门、单位内部专职审计人员进行的审计,对企业内部进行有效的控制,以此来促进企业财务信息的完整性和真实性。还可以促进不同评价活动的经营效率和质量的提升。因此,内部审计不仅能够建立健全企业内部约束机制,还可以进一步维护国家财经法规以及企业的规章制度得到落实。

1.1 内部审计的监督作用

内部审计具有监督职能,该职能同样是内部审计中的一种基本职能。并且,内部审计的监督职能可不可以

完全的和外部审计相等,是需要财经法规以及制度规定作为评价的依据。经细致地检查与评价被审计对象的经济活动,可以帮助督促被审计单位纠错防弊,改善经营管理,还可以促进其企业的经济效益得到提升。

1.2 内部审计的服务作用

内部审计能够有效控制管理事情的前、中、后实际情况,并进行有效的决策、计划以及提供依据。并且,该部分内容使得内部审计的服务职能得到了充分的体现。同时,可以提升保险企业内部审计人员的综合素质,对知识结构合理化有较佳的促进作用。

1.3 内部审计的控制作用

内部审计作为保险企业的重要职能机构,与保险企业其他各部门,各控制系统无关,对其他控制进行重新控制。内部审计与其他控制形式相比有其独特之处。内部审计具有相对较高的独立性、全面性和权威性。内部审计在保险企业中发挥着不可替代的作用,可以对企业的内部经营管理进行监督,同时也为管理者提供有效的信息反馈与完整依据。此外,内部审计还能够提高保险企业内部管理水平,促进其更好地发展。完善内控制度,健全监督机制,加强监管力度,规范流程,使内部审计既能形成内部控制,也是企业内部控制的再控制。

1.4 内部审计的评价作用

利用内部审计可以进一步认识并了解保险企业的经营状况和财务情况,同时由于内部审计在企业之中相对独立,所以可以客观公正地熟悉企业自身的实际管理情况以及业绩状况。并且,其评价职能可以进一步体现企业的计划和预算,决策企业方案的合理性和可行性,还能够对企业的某种经济活动是否按照指定的目标进行决策实施而进行评价^[2]。

1.5 内部审计是有效实现保险企业风险管理的工具

针对于保险企业的管理层来说,实施风险管理是其主要责任,管理层应当分析、控制和管理存在的风险,保证保险企业具备进行风险管理的能力。但是因为企业内部审计相对独立,可通过程序化、标准化、系统化、科学化的方式和手段,用于保证保险企业的风险管理能力。而其风险控制措施是否有效,管理体系是否健全,以及是否有效等,均能够实现有效衡量和评估。

2 现阶段保险企业经营过程中的风险问题分析

2.1 市场风险分析

保险企业市场风险主要指因企业本身经营不善或受企业恶性竞争影响而产生的“垃圾业务”,或危害企业财务稳定和可持续经营。这些市场风险不仅会影响到保险公司的正常发展,还会对社会经济生活产生不利影响。在我国证券市场上,市场风险问题已经成为制约保险业健康快速发展的重要因素之一。因此,必须采取有效措施加以解决,加强管理、防范风险、控制风险、转移风险、分散风险。与此同时,市场风险对上市企业而言,其问题也会表现为企业资产或负债价值在市场上由于利率、汇率、货币购买力及其他参数改变而产生利率并最终导致货币通货膨胀或紧缩。

2.2 系统风险分析

例如,我国四大保险企业控股企业与其子公司,上市企业与其所属各级授权经营单位,企业与其顾客,股东等均存在着直接或间接权益关系,存在着某种利益及信誉关联性。这些联系使得它们相互之间存在着一种相互制衡的关系。但是这种相互制约的作用也是具有两面性的,即一方面它能够促进整个行业健康稳定发展;另一方面又可能使整个行业陷入困境。这就是关联经济现象使风险传染变大,当这些环节中的某个环节存在经营问题,比如经营不善,企业倒闭等,如果不能建立起相应的行之有效的风险机制的话,则必然会造成其他企业对其业务量,对其声誉信用及企业财务稳定性产生关联效应而最终使其处于风险之中^[3]。

2.3 精算风险分析

这部分风险问题是指实际损失已超过预期损失而产生的风险问题,通俗地讲是指保险企业因保单及所负债务而募集的保险资金尚不足以完成保险补偿的风险问题和债务责任问题。在保险过程中,保险公司往往会面临着保费收入与支出之间不匹配的情况,即存在着“逆向选择”现象。而这种“逆向选择”又会导致“道德风险”的出现。在这种情况下,传统的确定保险费率的方法由于缺乏必要的精算假设而无法得到与实际值相符的结果,造成精算方式上的缺陷。对其损失估

计不足,或市场恶性竞争带来不良行为等等导致保险费率、准备金等方面存在风险。

2.4 资本风险分析

这部分保险风险指保险企业在经营过程中,由于受到各方面因素的影响而造成企业本身资本金不到位,继而出现危害到企业偿付能力。这部分风险主要包括保险承保与保险投资两个方面,它们在承保工作中如果存在着过分追求速度和规模等问题,则极易使保险企业、非正常年度所征收的相应保险费用不能完全满足偿付需要,因而必须动用资本金去完成这部分费用所产生的风险。此外,保险企业的资本结构也直接影响着保险企业的偿付能力。如果保险公司的资本结构不合理,则很有可能使保险企业陷入破产的境地;如果公司的资本结构过于单一的话,则会对企业带来较大的威胁,甚至倒闭、破产。与此同时,也有可能由于保险企业投资时发生重大错误或受到保险市场环境的强烈波动而遭受巨大损失,这同样也给保险企业带来了资本风险^[4]。

2.5 信用风险分析

这部分风险,一方面时因交易双方当事人不愿继续执行合同而产生。如应收账款无法收回或者应收账款不能按期履行的风险;另一方面,对于交易对方来说,由于在履约过程中存在着各种不确定性因素,导致合同约定的利益难以得到实现而带来的风险。通俗地讲就是交易双方因各自履约能力发生变化而最终使保险企业本身资产经济价值遭受损失之危险,如应收保费上涨,保险资金以债券和贷款项目为投资等。

3 内部审计在保险企业风险管理过程中的作用探究

3.1 内部审计可以将保险风险管理和企业文化融为一体

强化保险企业内部风险管理并不是某个管理者或某个环节的职责,只有把保险企业内部存在的风险管理与监控二者有机地结合在具体保险业务流程之中,并贯彻于各个不同部门或企业员工之中,使之成为保险企业全体员工的共同愿望和统一业务并实施全员风险管理,才能达到有效管理保险企业内部风险的目的。因此,对于保险企业来说,要想确保其经营活动始终处于良好状态,就必须做好自身的内部审计工作,通过内部审计来监督和管理整个保险企业的经营风险状况。而保险公司的风险管理也离不开内部审计,这二者相辅相成,相互促进,两者缺一不可。而且,保险企业员工风险意识中,他们道德水准和价值等理念是对保险企业内风险治理和环境控制进行管理和把控。因此,只有通过内部审计对风险管理目标状况进行持续检查,调整,反馈,才能完善保险企业内部风险控制制度。道德规范和个人行为准则在企业内

部控制的内容中得以确立,能促使风险管理意识在保险企业文化中全面融合,从而使每一个员工都能自觉遵守行为规范。

3.2 内部审计对保险企业风险管理决策有着组织与协调作用

受内部审计自身广泛性的影响,在保险企业内部审计工作中其地位的独立性和对风险管理的专业,能够影响到高层的决策。同时,还决定了内部审计在保险企业风险管理和控制改进过程中的组织作用和协调作用得到充分的发挥。并且,保险企业中的内部审计部门可以参与到保险企业风险管理过程当中,全面地协调和组织存在的风险问题和风险管理过程。因此,加强建立保险企业内部沟通渠道,可以及时地通报与指导内部审计过程中发现的不足。所以,积极协调保险企业中各个管理部分的风险和决策,落实企业联动机制,可以有效确保保险企业的经营管理活动与目标两者之间保持统一。

3.3 内部审计对保险企业风险管理以及内部控制体系的改善优化有着促进作用

内部审计对保险企业风险管理以及内部控制体系具备优化和改善的作用,同时可以加速企业内部的审计职能转化。而在当前经济环境下,保险企业的内部审计部门,只有有效性评估和检查保险企业风险管理的过程,才能够准确分析和判断出保险企业中潜在的风险,结合保险企业自身的实际情况提出相应的改善建议,并为保险企业的高层在风险管理方面的决策提供合理科学的依据,从而有效保障保险企业的风险管理和内部控制情况。

3.4 内部审计全方位参与保险企业风险管理运作

内部审计和风险管理,是实现保险企业发展战略的关键路径,也是提升其发展水平的重点,是一种互相支持的关系。需要注意的是,保险企业风险管理每一层面均同内部审计工作有直接关联性。(1) 保险企业的内部审计人员,应当详细且认真地分析之前存在于审计过程中的问题,具备相应的专业知识和技术能力。而针对于保险企业缺失风险管理知识的情况,内部审计师在实际实施过程中,应当努力加强风险评估标准。且基于之前的经验,在培训保险企业审计人员的每一环节,加强做好风险处理技能训练、专业技能培训等。(2) 保险企业的内部审计部门,需要全面化管理存在的风险,并把其风险识别作为切入点。(3) 针对于保险企业的风险管理来说,需要定量控制内部审计部门的检查频率。

3.5 内部审计在保险企业风险管理中的实际优势

在保险企业实施风险管理的过程中,内部审计要求坚持从多个角度出发,切实发挥出应有的作用。

(1) 内部审计应当积极强化其应对风险的能力,保持自身的公正和独立性;保证其审计结果的实用性。除此之外,其作为保险企业的短期协同作用,以及长时间的风险战略,均能够积极建立起完备的职能分工。(2) 保险企业的风险管理中,应当结合审计结果,按照内部审计有关职责,实施风险的应对措施,并进行风险警报,如此更容易被保险企业的公司管理层和董事会所接受和吸收。如若保险企业的管理层在这一过程中,并未完成内部审计的警报,将存在一些核查的报告机制,降低其风险防范能力。

3.6 降低保险企业的风险,提升治理结构

在当前社会的发展中,我国一些保险企业依旧处于内部调整阶段,亟须解决下述所存在的问题:(1) 在实施结构调整的过程中,保险企业应当实现内部不同部门间的互联互通,作好对内部结构的有效积极调整。例如:保险企业的内部审计人员,应当努力掌握其管理层决策的合理和有效性,通过相应的信息,为其战略决策奠定坚实的基础。(2) 针对于保险企业股东与管理层的问题,以及存在的管理和所有权分离的情况,保险企业的经营过程中,应当确保管理层决议是否符合成本效益原则,同时要致力于保护股东的利益。在此种条件下,内部审计合理分析工作人员相关行为,发挥出良好的监督作用,在保证保险企业合法权益的同时,避免发生管理人员滥用职权等情况的出现。(3) 作为保险企业的治理结构,应当提出改善抵御风险的方法,具备提高经营风险的能力。需要注意的一点,就是发现保险企业潜在威胁,是内部审计的一个极其关键的功能,像存在的管理层凌驾于控制之上、传统舞弊等问题,以便保险企业在实施内部审计的风险管理过程中,加强对偏离目标的企业实施及时纠正和改进,提出建议并监督整改情况,通过规避和分散风险等方法,加强对保险企业化解风险能力的提升。所以说在保险企业中,内部审计作为其第三道防线,在具体的审计过程中,应当致力于为保险企业的整体战略目标保驾护航,及时纠正和监督,有效识别经营过程中,保险企业存在的风险和问题,努力实现其战略目标。

4 结语

综上所述,内部审计在保险企业风险管理中对保险企业的决策以及未来的发展都有很大促进作用,并且还可以进一步加强保险企业内部的审计管理工作。同时,在当前日渐复杂的保险市场中,保险企业想要更好的发展,就要不断结合企业自身的实际情况加强

(下转第39页)

面,既包含了内部监管,也包含了外部监管。首先要强化内部审计,确保其独立,并强化对其进行监管与评价。其次要健全与行政事业单位直接联系起来的内部审计制度,以实现行政事业单位的有效监管和评价。事业单位尤其是事业单位要强化内部控制,要定期开展内部控制的自我评估,不断改善自身的不足,健全内控报告体系,定期向社会公布内控信息,充分发挥内控监督作用。在实施的同时,各个财政部门要与各个相关的部门进行及时的交流,确保各个事业单位的资金可以相互交流。在风险管理下,事业单位内部控制系统可分为静态和动态两大类。静态控制包括:制定与事业单位营销战略相适应的风险规划;建立专门的风险管理事业单位,负责事业单位内部的一切与风险管理有关的工作;分析风险金融化;建立风险控制体系,加强执行动态控制系统,第一个步骤是通过实践数据的剖析,构建健全的事业单位风险管理控制制度,以最大限度地减少事业单位各项管制方案的潜在危险。针对不同的控制系统要求,加强与之对应的员工的内部控制意识。而在组织架构上,有效的事业单位架构可以加强各职能部门之间的联系,确保事业单位运作的正常、有序,并为事业单位的内部控制环境提供结构性的支持。

2.4 发挥内部控制作用,确保内部控制监督管理效果

建设健全的事业单位风控评价体系,能够有效地防范事业单位潜在的风险。在事业单位内部经营状况和外部经济环境出现变动的时候,必须对其进行风险评价,并依据评价结果对有关的制度进行调整。在实施内部控制的过程中必须对与事业单位实际情况不符的制度内容进行及时的完善,以保证其长期运行^[3]。要加强对事业单位财务状况的分析,及时发现问题。要强化事业单位的产权,要对其进行经常性的清理,避免其外泄。内部监察和考核是一种对单位的内部监控和评价,同时也是对其执行的一种监控和评价。首先要强化事业单位的内部监督。事业单位要建立一个独立的监督和评估事业单位,确保监督和评估工作的客观

公正。同时,建立了一种监督评估体系,对考核内容、考核对象、考核组织、考核程序、考核成果等进行了详细的规定^[4]。并对其进行了经常性的内控考核和评估,发现环境变化、执行过程中出现的问题、纠正和评估,不断地进行内部监控的不断升级和改进。其次,要强化对事业单位的内部监管。内部监督指的是财政、纪检、审计等部门对事业单位的内部控制进行监督和评估。在监督事业单位的过程中,要注意加强内部控制制度建设,提高内部监督的质量。从国家法规制度、国家制度和廉洁三个层面来监督,而审计事业单位则是从内部监督的角度来监督完成工作考核。绩效评估是利用某种评估方法和评估指标对预算指标进行客观、公平的评估,以达到该指标的实施效果。对在实施过程中出现的问题,要及时纠正和处罚,对完成好的要给予相应的奖励和评定。只有将奖励与惩罚相结合,才能保证事业单位的高效运转,保证事业单位内部控制制度的有效落实^[5]。

3 结语

我国事业单位在开展内部控制的过程中还存在一些困难,如:内控机制不健全,预算控制缺乏约束力,资产管理不到位等。要想有效地改善我国目前的事单位治理结构,需要加强内控的认识、健全内控体系、健全预算管理体系、加强风险管理、加强内控能力、加强内控能力,从而有效地提升事业单位的内控能力,从而推动事业单位的持续、健康发展。

参考文献

- [1] 徐亚利.行政事业单位内部控制建设难点和对策分析[J].行政事业资产与财务,2022(9):51-53.
- [2] 董培林.浅谈行政事业单位内部控制建设难点及对策[J].中国管理信息化,2020,23(24):8-9.
- [3] 鲍瑜.财务管理视角下行政事业单位内部控制建设的难点及解决对策[J].财会学习,2020(20):195-196.
- [4] 白桐铭,刘炳茹,郝志伟.论行政事业单位内部控制建设难点及对策[J].财会学习,2020(16):236-237.
- [5] 王丽萍.试析行政事业单位内部控制建设难点和对策[J].消费导刊,2017(20):240.

(上接第36页)

自身对风险管控能力以及内部审计能力的强化。只有及时地将保险企业中潜在的风险进行有效规避,才能够保障保险企业的健康发展。

参考文献

- [1] 孟幸芬.新时期集团公司内部审计问题及优化对策研究

[J].老字号品牌营销,2022(16):146-148.

- [2] 王偲如.新形势下企业内部审计问题研究[J].老字号品牌营销,2022(16):155-157.
- [3] 王晓昆.浅谈企业内部审计如何应对信息化环境的挑战[J].现代商业,2022(23):162-165.
- [4] 唐明侠.内部审计视角初探信用保证保险[J].首席财务官,2019,15(14):34-35.