

“互联网+”下的保险企业业财融合实现策略

韩煦

(大家保险集团有限责任公司, 北京 100022)

摘要: 当前,国家对保险行业监管日益严格,且保险行业面临的市场竞争越来越激烈,险资的运用越来越开放,传统管理模式已无法满足其发展需求。借助信息技术实现各部门间的联系、提升其沟通效率是“互联网+”背景下保险企业发展的关键。业务和财务部门作为保险企业的关键部门,能够直接影响管理者的正确决策及企业资金的合理应用。为了保证保险公司的良性发展,必须要加强其业财融合,提升业务及财务管理能力。本文基于“互联网+”背景下的保险企业业财融合中存在的问题提出了优化策略,谨供参考。

关键词: 互联网+; 保险企业; 业财融合; 策略

中图分类号: F275

文献标识码: A

DOI: 10.12324/j.issn.1674-5221.2023.02.018

0 引言

保险公司日常运营中的业务量较大,会产生大量的业务数据,直接关系到公司的决策管理。财务部门作为公司的关键部门,在进行决策前需要对业务数据进行系统收集、处理、分析等,以保证决策正确。同时,财务部门也可以及时发现保险公司业务开展中存在的问题,反映公司运营的真实情况。所以,为了保证保险公司的良性发展,需要加强业务与财务部门的融合联动。但在保险公司传统的管理模式下,业务和财务部门各自为政,部门间缺乏沟通,无法为公司的发展提供应有的支持。近年来,特别是随着“互联网+”技术的发展与应用,企业越来越重视业财融合的重要性。本文通过对保险企业业财融合发展过程中存在的问题进行了总结分析,进而提出了优化策略^[1]。

1 保险公司推进业财融合的意义

1.1 推动公司业务与财务的协同发展

业财融合不仅是促进保险公司实现自身高效战略部署的重要手段,也是保证保险公司在激烈的市场竞争中实现自身效益持续增长的基础。借助业财融合,保险公司可以对不同战略阶段的业务和财务进行管理,促进其协调发展,确保保险公司更准确、更深入地把握市场动态,根据市场反馈及时调整资源配置,更准确地将相关产品投放市场,提高成本控制能力。

1.2 提高公司经营分析的深入性与实用性

保险公司的常态化管理工作少不了经营分析,该工作质量的高低甚至会影响公司战略发展方向的明确。企业在业财融合模式下将以往缺乏沟通的业务和财务部门整合成了有机整体。这为财务分析提供了更可靠且详实的数据,能够更准确地发现公司发展中的问题,并及时结合业务实际探寻其内因,深化公司经营分析,保

证其质量,进而为公司战略发展方向明确提供保障。

1.3 夯实财务子战略执行基础

财务整合可以促进保险公司信息流、资金流以及相关管理制度的完善。且借助先进的数理统计方法和精算模型,财务部门可以对财务数据进行更加科学、准确分析,为业务部门提供更有价值的的数据支持。业务部门可以对财务部门的具体子战略有更全面了解,加深对其相关子战略的系统理解,便于在实际业务发展中更好地实施相关战略。

2 保险公司业财融合存在的问题

2.1 业务部门和财务部门缺乏融合积极性

由于企业内部管理的需要,部分保险公司已经开始着力推进业财融合工作,但在落实过程中,尚未意识到业财融合工作的重要性,特别是业务部门人员缺乏积极性,严重影响了工作的落实。这是因为保险公司的业财融合工作通常是由财务部门发起及主导的,所以在管理制度制定中多基于财务管理需求,忽视了业务管理需求,较为关注利润指标、成本费用等,为了满足其需求导致业务部门感觉工作量增多、工作负荷增大,影响其工作绩效,进而使得业务部门人员失去业财融合积极性,甚至产生抵触心理,影响业财融合工作的推进。

2.2 业务部门和财务部门工作目标不统一

在保险公司中业务部门属于前线,工作重点是改进和实现绩效考核指标;财务部门属于后援,工作重点是预算控制和成本管理以及资金和利润风险管控。业务和财务部门的工作目标明显不同,所以在业财融合过程中业务和财务部门的目标缺乏统一性。企业如不能有效平衡两者的工作极易增加矛盾,增加沟通成本,影响正常工作,阻碍公司的可持续发展。

作者简介: 韩煦(1987.04-),女,汉,大连,本科,中级会计职称,研究方向:数字化与财务管理。

2.3 业务和财务部门沟通口径缺乏统一性

随着全球信息技术的发展及应用,越来越多的保险公司借助数据库建立了相对完善的信息交换系统,在一定程度上方便了业务和财务部门的沟通^[2]。但在业财一体化背景下,两者仍存在沟通理解缺乏一致性的问题,比如业务部门无法彻底理解财务专业术语和数据分析技术,而财务部门对业务的专业术语也理解不透彻。而了解和沟通欠缺就会导致数据分析不深入,工作部署缺乏针对性,进而难以发挥业财融合应有价值和作用,影响企业整体发展。

2.4 缺乏资金与专业人才

保险企业的稳定发展与充足的资金储备及高水平的人才引进有密切关系,现今的保险企业无论是大型还是小型均存在不同程度的资金投入不足以及专业人才匮乏的现象。除此之外,完善的考核与激励措施的缺乏更是导致了行业人才流失严重、高端人才引进困难的情况。现有的相关工作人员自身知识结构有待扩展,专业技能水平有待提高,跨专业的业财融合实现起来极为困难。作为企业的财务管理人员不仅需要掌握管理会计的理论与方法,还需要对统计学、经济学、逻辑学等诸多学科的知识有所涉猎,还需要熟知企业的运营模式,了解各项业务各个环节,具有全局视野与较高的沟通能力。

3 “互联网+”下保险企业推进业财融合的策略

3.1 正确认识及理解业财融合的内容

业财融合是将企业的业务工作和财务工作互相融合,以实现资源整合,共同助力企业强化提质增效。业财融合是财务与业务的双向融合,财务了解业务,业务也要了解财务。财务人员需要打破固有核算思维,深度参与业务活动,理解业务实质。在控制风险的情况下灵活应对,输出最优解决方案;业务人员也需要学习相关财务知识,在关注产品项目收益水平的同时,也能识别潜在风险,基于业务视角做出效益最大化的决策。“互联网+”背景下,越来越多的业务数据、财务数据可以得到及时共享,在数据库的支持下财务部门已经成为了企业数据的集成中心,通过对数据的整合应用可以有效提升业务部门工作效率。业务和财务部门人员需要深刻认识到当前局势,业务人员不仅要关注业绩指标,更要结合财务指标关注业务的经济效益;而财务人员则需要将财务数据转化业务部门需要的基础上,理解业务相关内容,并及时对业务部门的问题、质疑予以回应。而从公司层面来说,财务需要转变自身观念,积极参与到企业经营管理中,通过数据整合分

析为管理层制定公司发展战略提供有价值的参考^[3]。

3.2 对部门人员职能进行有效调整

要想确保业财融合的实现,保险企业需要重新调整相关部门人员的工作内容,加强业务和财务部门人员的沟通。将企业后台职员与前端业务进行连接,帮助财务正确核算业务,只有业务核算正确,才能上升到数据分析。对此,财务部门可以派本部门人员参加业务部门组织的相关业务知识培训,及时对其遇到的财务问题进行解答及正确处理,如此不仅加强了两部门间的联系,还能提升财务管理数据的有效性。而业务部门也需要多与财务部门进行沟通,多给财务工作提出有建设性的意见建议,及时对财务工作成效进行反馈。企业则可以根据战略发展需要对目前的组织架构进行合理完善和调整,建立健全相应的绩效考核制度和员工奖惩政策,提升业务和财务部门人员的工作积极性^[4]。

3.3 积极应用多样化的信息化管理手段

业财融合离不开各环节经营信息和资料的收集管理。所有的决策制定均注重数据的参考和分析,用数据有效地指导企业运营。具体原则包括:一是结合,将业务数据和财务数据结合在一起分析;二是协同,将数据同运营效率协同起来。在“互联网+”背景下,企业经营的衡量标准日益增多,对于企业而言,不仅要学会借助信息技术进行管理,更需要根据企业实际丰富信息技术管理手段,对信息进行更为全面搜集、筛选,综合评估业务和财务部门的报告,在降低投资风险的基础上确保公司资源的有效配置。此外,在借助信息技术管理手段进行信息分析处理时,必须要注意保证企业信息安全。为此,企业需要加强相关信息保护,建立和完善信息安全系统,比如定期对信息化系统进行检测,采用多重加密方式进行数据保护等。有关部门也需要发挥其监管作用,积极推动信息安全相关法律法规的制定及落实,保护企业的合法权益^[5]。

3.4 提高保险企业工作人员的综合素质

“互联网+”背景下,保险企业相关人员,特别是财务管理面临更多高要求,所以其需要不断学习专业知识,并努力将所学知识与实践相结合,提升自身综合素质。对财务人员来说,在业财融合过程中最需要的高水平的计算机数据处理和分析能力以及随机应变能力。为了培养符合业财融合需要的创新型财务管理人才,保险企业需要对其进行相关知识培训,并且将业财融合相关技能和应用充分贯穿到财务管理培训活动的各个方面,切实提升财务管理人员的综合素质^[6]。此外,高校

(下转第53页)

通过提高管理制度的全面性,进一步扩展管理领域,积极探寻与国有企业发展相适应的薪酬管理模式等^[6]。

5.4 促进绩效考核结果应用多元化

国有企业在探寻和优化绩效考核与薪酬管理制度的内容与方式之后,需进一步扩大其应用范围。首先,需要将绩效考核结果作为员工升职加薪的凭证之一,纳入到任职资格体系中。其次,需要建立以绩效考核结果为导向的反馈机制。一方面可以帮助领导及时依据结果对管理方式进行调整,并及时督促相关部门整改管理方式;另一方面,还可以及时了解到员工对于问题的整改进程和执行过程中遇到的问题,从而达到优化薪酬制度与绩效考核的初衷。最后,需要将绩效考核与员工的职业生涯规划相结合,对照员工当下的绩效考核结果,与员工一起共同商定职业发展方向与绩效考核计划,使得员工将个人发展与企业发展结合在一起,从而确保企业具有长久的发展动力。

6 结论

综上所述,绩效考核与薪酬管理制度对于我国国

有企业发展具有重要的作用,但是一直以来在薪酬分配体系中都存在问题未得到有效解决,它与企业的经济效益和发展具有密切的关系。因此,企业要立足存在的问题,提高重视程度,采取科学合理的对策来提升薪酬分配的合理性,以及激发员工的积极性,增强其主观能动性,不断提升企业的核心竞争力。

参考文献

- [1] 蔡蕾.高校薪酬制度改革的实践探索与路径选择[J].浙江社会科学,2020(05):151-155+161.
- [2] 刘冰.浅谈我国国有企业员工薪酬管理的重要性[J].首席财务官,2019(30):85-86.
- [3] 汤庆刚,胡朕棋,赵蓉,等.国有企业绩效考核及薪酬管理研究[J].现代经济信息,2019(07):133.
- [4] 魏红媛.浅谈企业岗位绩效工资薪酬分配机制[J].中外企业家,2018(01):101.
- [5] 刘健华.新形势下国有企业薪酬绩效考核的途径[J].财会学习,2018(34):159-160.
- [6] 张义芳.基于国际对比的中国科研事业单位科研员工工资制度问题与对策[J].中国科技论坛,2018(07):150-156.

(上接第50页)

是培养社会所需人才的摇篮,在高校教育中重视业财融合的教学可以从根本上提高财务工作人员综合素质。同时,企业可以结合自身发展需求引进更多外部掌握最新专业知识的人才,并让其充分发挥其自身才能。

3.5 推动财务管理观念的更新及转变

虽然在“互联网+”背景下,越来越多的保险企业开始借助信息技术和大数据进行管理,但仍有部分企业尚未抛弃传统管理模式,缺乏对数据分析及应用的重视。所以,保险企业需要紧跟时代发展步伐,让相关工作人员,特别是财务工作人员意识到信息技术在企业管理中的意义,以及业财融合对于企业良性发展及管理决策制定的重要性。财务工作人员需要转变原有的财务管理理念,树立业财融合管理理念,积极将业财融合模式应用到决策和管理中,以降低企业风险,确保企业决策正确。除保险企业财务人员外,高层管理人员需要增强对业财融合知识的组织和学习,比如定期组织相关知识宣教活动,轮流对各部门进行培训,建立健全相关考核奖惩制度等。在业财融合相关知识学习过程中要注意激发工作人员的学习积极性,根据企业实际采用多样化的学习途径,不要拘泥于单一的线下学习,可尝试通过学习通、腾讯会议等软件灵活安排学习地点及学习时间,让学习更为轻松^[7]。

4 结语

综上所述,业财融合是“互联网+”背景下企业发展的必然趋势。而保险企业推动业财融合实施可以转变传统管理模式,将挑战转为机遇,保证企业的良性发展。但目前保险企业的业财融合还存在不少问题需要解决,比如业务和财务部门缺乏融合积极性,沟通口径缺乏一致性等。为此,保险企业需要增强工作人员对业财融合的认识,转变传统的财务管理理念,加强业财融合相关技能及知识学习,提升工作人员整体综合素质,灵活应用多样化信息化管理方式,进而提高整体管理效率。

参考文献

- [1] 郭芳.互联网+环境下企业加强业财融合的策略探讨[J].企业改革与管理,2021(13):142-143.
- [2] 白帆.大数据背景下民营企业业财融合现状及其优化策略[J].企业改革与管理,2021(23):131-132.
- [3] 刘颂兰.大数据背景下企业“业财融合”发展策略分析[J].纳税,2020,14(27):65-66.
- [4] 陈肖蓉.互联网+趋势下传统保险企业的应对策略探讨[J].现代营销(经营版),2019(2):194-195.
- [5] 余洁宁.大数据时代背景下企业业财融合一体化建设研究[J].中国高新科技,2020(8):36-37.
- [6] 陈宇凡.“互联网+”背景下企业业财融合的实现途径[J].中国管理信息化,2021,24(22):58-59.
- [7] 徐涛.论保险公司实施业财融合推动精益财务管理的措施[J].消费导刊,2018(34):110.