

# 内部审计在保险公司中的职责与作用

唐正

(众诚汽车保险股份有限公司河南分公司 河南郑州 450000)

**摘要:**在现代经济快速发展的新时代下,保险公司管理工作对于保险公司的发展重要性逐渐显现,保险公司内部审计工作能够有效强化保险公司生产经营中的各项业务,加强保险公司内部控制,可有效提高保险公司生产效率和生产水平。目前,内部审计已成为保险公司管理的重要组成部分,如何提高内部审计工作有效性,就成为了保险公司管理人员需要解决探究的主要问题。本文将结合内部审计在保险公司中的职责与作用展开探讨,提出当前保险公司内部审计中所存在的主要问题,结合保险公司实际发展情况提出相应解决措施。

**关键词:** 内部审计; 职责; 作用; 管理策略

对于保险公司发展来说,内部审计是一项相对客观独立的保障性咨询活动,其主要功能是为了提高保险公司机构的价值和运转效率。保险公司内部审计工作主要包含了对生产经营项目的审核与监督,能够加强保险公司风险管控,提高保险公司经济效益。所以说想要促使保险公司在生产经营活动中抓住发展机会,减少保险公司产生经营风险的可能性,提高保险公司内部审计工作有效性,就成为了保险公司的主要诉求。

## 1 内部审计对于保险公司发展的职责与作用

内部审计主要是加强保险公司内部控制,降低保险公司风险。在不断变化的市场中寻找发展机会,从而调整保险公司内部结构,促使保险公司可以适应时代的变化和行业的发展趋势,提高保险公司的核心竞争力。

### 1.1 内部审计提高保险公司风险管控能力

内部审计工作可以对保险公司各部门的生产经营活动进行全方位监督,在监督过程中即可发现保险公司所存在的内在风险,审计人员对于保险公司的实际发展情况更加了解,可利用专业知识和工作经验来组织应对风险的管理方案<sup>[1]</sup>。同时,内部审计对于保险公司发展信息的审计还能够及时发现保险公司内部风险征兆,这样保险公司就可以在风险发生之前解决潜在风险,加强保险公司内部控制的同时提高保险公司经济效益。

### 1.2 帮助保险公司协调内部管理

大部分保险公司风险是由于保险公司内部所存在的问题而导致的,因此审计工作在发现潜在风险的同时,可以对潜在风险的主要因素进行全面分析。内部审计还可以帮助保险公司提出符合保险公司发展需求的风险管控计划,促使保险公司各部门按照相关规定来完成风险管控,以此来从保险公司内部全面提高抗风险能力<sup>[2]</sup>。除此以外,内部审计工作还能够按照各部门的直接需求来协调保险公司业务项目之间的关系,做好保险公司的沟通管理,以此将保险公司风险降到最低。

### 1.3 为保险公司管理者提供管理意见

内部审计工作者需要直接接触保险公司基层人员对所有保险公司经营生产任务进行全面的审计管理,因此,审计工作者将会对保险公司内部情况了解更加透彻,所以,保险公司审计工作者所提出的管理意见更加具有可参考性。所以,保险公司管理者在进行项目决定和发展规划时,可以向审计人员进行咨询,结合审计人员提出的方案意见,为保险公司构建更加科学专业的发展道路,帮助保险公司实现经营风险降低,规避可能存在的潜在风险。

## 2 保险公司内部审计工作所存在的主要问题

### 2.1 缺乏良好的审计制度

目前,虽然在保险公司管理工作中已经开始逐渐意识到内部审计工作的重要性,但是保险公司内部审计工作尚未建立完善的审计制度,缺乏审计制度的指导则导致保险公司缺乏统一的风险

管控方案和机制,这样就导致很难发挥出内部审计工作的有效性,审计结果也相对缺乏准确性。所以,审计制度不完善将会制约审计工作的展开,也增加了保险公司内部审计工作的风险几率。因此,结合保险公司实际需求,建立良好的审计制度,是当前保险公司审计工作以及保险公司发展的必然需求。

### 2.2 审计工作缺乏明确的管理目标

目前,大部分其审计工作只对保险公司会计财务账目进行审计工作,审计内容相对片面,该审计目标与审计工作应当体现的工作成效不符,因此,保险公司原审计方案无法有效探明保险公司的内部控制状况,从而导致审计结果出现了偏差<sup>[3]</sup>。不仅无法有效的完成审计工作任务还无法对保险公司的未来发展提出科学合理的建议。

### 2.3 保险公司管理者对于审计工作的重要性缺乏全面认识

目前,大部分保险公司管理者认为审计工作只是对保险公司已完成的经营项目进行再一次考核其审计结果并不会对保险公司的发展产生影响,所以,保险公司管理者认为审计工作可有可无,对于保险公司并不重要。这样的工作认识导致保险公司内部审计工作,在保险公司管理工作中被边缘化,审计工作无法发挥其应有作用。

### 2.4 审计方法不合理

在进行保险公司内部审计工作时,必须审计方法是否符合保险公司的实际需求将会直接影响审计结果。但目前大部分保险公司审计方式都相对落伍,并未结合当前先进的审计技术来对本保险公司的审计工作进行改革与创新,甚至有的保险公司审计工作流于形式只是为了应付检查。因此,审计工作必须要不断的学习与创新,利用当前行业中最为先进的审计手段来提高本保险公司审计工作的有效性,真正促进保险公司审计工作高质量完成达到内部审计工作的应有作用。

## 3 提高保险公司内部审计工作有效性的改革措施

### 3.1 和保险公司实际情况建立完善的审计机制

保险公司审计机制的主要功能是为了加强保险公司风险防范,降低风险发生可能性,并且减少风险损失。首先需要建立完善的风险管理机制,结合保险公司实际发展需求以及保险公司所处的行业情况,对保险公司可能产生的风险进行全面管控,对保险公司的经营项目进行风险评估,对于保险公司本身存在的隐性风险,及时提出解决方案,以此来强化保险公司内部控制,提高保险公司抗风险能力。其次,需要建立风险防范机制,随着当前市场经济的不断开放,保险公司必须要加入到市场竞争中。市场竞争伴随着机遇与风险,保险公司想要在市场上获利,那么必须要承担相应的风险。所以外在风险是没有办法完全消除了,所以建立风险防范机制,从保险公司外部寻找出可能产生风险的因素,再结合保险公司实际经营情况规划风险解决方案,即便在发生风险后保险公司也能够利用该方案降低保险公司经济损失。真

正有利于保险公司进行风险控制与管理。

### 3.2 建设高素质审计工作团队

保险公司审计工作是否能够顺利开展其工作人员综合素养起到决定性影响, 保险公司审计工作具有非常强的专业性, 如果非专业人员来完成审计工作, 那么将会导致审计工作质量较差, 无法达到审计工作的实际要求。所以, 保险公司管理者需要建立针对审计工作团队的培训, 通过培训来促使审计工作者接触行业中最为先进的审计方法, 以及其他保险公司工作人员的管理经验, 提高审计工作者的职业素养, 从而保障保险公司审计人员在未来工作中将专业技能和知识转化为对保险公司风险的管控。同时, 在招聘时也可提高招聘标准, 将更多高素质技能型审计人才归纳入保险公司审计部门。也可建立保险公司审计人才培养机制, 从保险公司其他部门挑选出优秀人才进行专项培养, 在该人才拥有良好的审计技能后划入保险公司审计部门。保险公司所培养出的人才将会对保险公司拥有更加强烈的认同感, 可在一定程度上提高审计人员工作效率。

### 3.3 针对管理人员进行培训, 提高管理者对审计工作的认识

目前, 大部分保险公司领导者更加关注保险公司的经济效益, 管理者本身不重视审计工作。因此必须要加强管理者对审计工作的认识, 这样才能够从保险公司宏观层次提高保险公司审计工作重要性, 以此来保障审计工作能够有效的落实。同时, 只有保险公司管理者重视审计工作, 能够在基层建立统一的风险管控意识, 从而而上帮助保险公司管理者发现保险公司所存在的潜在风险, 加强各部门之间的沟通交流, 为提高保险公司风险管控效果, 打下良好的基础。

### 3.4 利用信息化手段优化审计工作

审计工作必须要对保险公司所有经营管理项目进行审计考核, 数据的收集与整理分析工作极为繁琐, 会拖慢保险公司审计工作者的工作效率。而随着当前信息化技术的快速发展, 可以建立保险公司信息管理平台, 对保险公司内部信息进行集中化处理, 提高保险公司审计工作者工作效率, 也提高了审计工作的数据准确性, 同时, 信息化技术还可减少人为的干预, 提高审计数据的安全性。

结语: 总之, 在当前经济社会快速发展的大环境下, 保险公司必须要摸清市场发展趋势, 结合保险公司实际情况加强保险公司内部审计工作。认清审计工作对于保险公司未来发展的重要影响, 并且建立保险公司风险管控机制, 提高内部审计工作在保险公司内部的影响地位, 大力培养审计人才同时建立信息化审计手段, 来全面强化保险公司内部审计效果, 提高保险公司在市场中的核心竞争力。

#### 参考文献:

- [1]刘博,安广实.内部审计在保险公司管理中的职责与作用——基于管理熵、管理耗散理论的视角[J].合肥学院学报(社会科学版),2011,28(04):101-104.
- [2]刘文丽.中国农村信用社内部控制系统问题研究[D].湖南农业大学,2009.
- [3]梁运吉.保险公司内部控制标准的实施研究[D].东北林业大学,2008.

(上接第1页)

门和业务部门交叉培训、轮岗,让财务分析变成公司行为,发挥财务组织者、协调者的功能。

### 3、降低库存管理成本,提高存货周转率

#### (1) 结合企业生命周期降低库存管理成本

企业的库存管理需要结合其生命周期,并适时的采取措施来调整,采用多批次,小批量生产,避免由于产品更新快,而导致大量的长库龄产品积压。控制产品品类,多条码,产品线过多是快消品企业的通病,这就需要企业有完善的产品研发、上市、退市机制,减少新旧产品过渡所带来的管理成本。

#### (2) 提高存货周转率

库存管理的目的在于,在满足顾客一定服务水平的前提下,尽可能地降低企业的库存水平、提高库存周转效率、提升企业所在供应链的市场反应能力以及整体竞争力。供应商应积极参与库存管理,上游的供应商可以及时了解下游企业物料的消耗情况,这样可以合理的调度,及时的补货,规避畅销产品缺货,滞销产品积压的问题,实现资金和货物的快速周转。

### 4、完善快消品企业税收筹划

#### (1) 健全企业税务管理系统

企业必须要建立健全税务管理系统。在与厂家处理代垫费用时,可以尝试采用经销商垫款事前审批机制,除特殊情况外,所有垫款都要经过事前审批,可以在一定程度上规避税务问题。利用财务管理的专业知识,在筹备各种活动项目时,有意识地对投资和运营活动等进行修改和调整,避免企业快消品的纳税额过

高。设立一个监管部门,专门监督与税收相关的工作,使税收逐渐规范与透明。制定奖惩机制对工作人员进行约束,使工作效率提高。

#### (2) 提高财务人员的素质

税收筹划是一项操作性强的工作,财务人员必须具备丰富全面的专业知识,并且能够熟练操作。企业应定期对财务人员进行专业培训,开展相关法律法规讲座,增强法律意识,从而提高财务人员的综合素质。企业税收筹划范围大,要注重财务工作人员的决策、应变、管理以及适应能力等综合实力。提高财务人员的综合素质,才能最大力度地发挥税收筹划带来的积极作用。

#### 四、结语

综上所述,快消品行业中财务分析应用非常重要。企业做好财务分析工作,能够帮助经营者认清自身竞争优势和管理运营中的不足,立足实际,在控制成本的基础上不断提高企业的管理运营质量,实现经济利益最大化,有效防范税务风险。

#### 参考文献:

- [1]靳雯舒.浅谈财务分析在快消品行业中的应用.中国市场,2020(06)
- [2]董文文.产品盈利能力分析在快消品行业的应用研究.时代金融,2019-05-006
- [3]雷宝川.企业快消品税收筹划存在的问题及对策分析.商讯,2019(15)
- [4]管建玲.产品盈利能力分析在快消品行业的应用.内蒙古煤炭经济,(2017)22-0072-02