

保险企业全面预算管理存在的问题及对策

陈丽

(太平人寿保险有限公司平潭自贸区中心支公司, 福建 福州 350400)

摘要: 保险企业在社会发展当中占据着非常重要的地位, 这种企业的规模和数量也会随着社会经济水平的提高而得到不断扩大, 不过部分管理人员并没有意识到全面预算对于企业整体发展的重要性, 进而就会出现各种各样的问题。为此, 保险企业要提高对全面预算管理的重视程度, 严格按照相关要求和规定来开展各种工作, 在问题出现的第一时间采取有效的措施进行及时处理, 这样才可以达到良好的效果。

关键词: 保险企业; 全面预算管理; 问题及对策

【中图分类号】F275

【文献标识码】A

【DOI】10.12248/j.issn.1007-676X.2023.016.064

在国家经济得到不断发展和进步的今天, 保险行业在实际发展运营当中会面临着较多的机遇和挑战, 部分保险企业无法建立更加科学且完善的全面预算管理体系, 不仅难以朝着可持续发展目标不断前进, 而且还会对自身的经济效益和社会效益带来较大程度的影响。相关管理人员要对全面预算管理在企业发展当中的重要作用予以足够的重视, 对各个环节当中存在的问题进行充分分析, 这样才能够将内部监管工作落实到位, 对于保险企业整体发展来说起到良好的促进作用。

一、全面预算管理概述

众所周知, 企业在未来一段时间内的固定发展阶段整体变化情况可以被全面预算充分掌握, 在这个过程中会将销售预测的把控作为基础, 从实际的角度出发, 将全面预算分析工作落实到企业每一个生产环节、成本控制等方面, 进而对预计资产负债、现金流量等开展科学的制定, 企业未来经营的收支情况和经济效益也可以充分体现出来。

在系统管理体系当中不可缺少的就是全面预算管理, 随着信息化时代不断发展, 全面预算管理可以进一步推动企业创新发展, 相关管理人员在开展内部管理控制的时候要对其予以足够的重视, 在此基础上来对各个部门之间的关系进行协调, 每一个部分都能够明确自身的工作职责和义务^[1]。

企业开展全面预算管理能够将管理层的战略管理能力进行提高, 全面预算与战略目标可以有效地结合到一起, 在这之后能够进行更加细致的规划, 确保制定的战略发展计划能够实际情况相符合。另外, 企业战略目标还要有效地融合到整个预算过程之中, 采取有效的措施来对预算管

理开展更加密切的监控, 对企业实现不同阶段战略管理目标起到推动作用。

除此之外, 全面预算管理能够对企业未来活动开展科学的监测和预判, 管理人员可以在这个过程中发现生产经营环节当中存在的各种安全隐患, 对潜在的机遇进行把握, 管理人员可以通过分析各个环节的预测信息来对不同阶段战略发展目标进行不断的调整。企业可以对可能出现的风险进行及时的躲避, 结合实际的情况来应用各种有效的措施, 企业应变能力得以在预算管理体系运用过程中得到提高, 不仅可以在激烈的市场竞争当中站稳脚跟, 而且还能够朝着正确的方向不断发展。

全面预算管理体系当中会涉及各种各样的预算信息和数据, 各个部门人力资源和物力资源的利用效率能够通过这些数据信息充分体现出来, 管理人员还可以对每一个部门整体的工作能力进行充分的了解, 进而采取相应的措施来提高内部资源的利用效率, 降低资源浪费现象发生的概率, 企业整体经济效益也会得到提高。

二、保险企业推进全面预算管理的重要性

(一) 全面预算管理的特点

从目前情况看来, 全面预算管理的核心就是全面, 在开展相关工作的时候往往有着全员性、全额性和全程性等特点。所谓的全员性, 简单地说就是企业会严格按照相关规定和要求来对预算管理目标进行合理的分层, 每一位工作人员都可以明确自身的工作内容和职责, 从实际的角度来对各个职能部门进行有效的协调, 不仅部门之间配合度得到提高, 而且还能够达到预期资源配置的目标, 资源利用率就会得到提高^[2]。

全额性就是指全面预算管理当中会涉及较多方面的内容, 其中包括财务预算、资本预算等, 这就要求相关工作人员要对企业内部资金供给和经营成本的管控予以足够的重视, 在这之后对市场需求开展综合考量。全程性就是全面预算管理不仅会对预算编制和执行予以关注, 而且还会将监督管控工作落实到预算执行环节当中, 在出现问题的时候可以在第一时间进行协调与应对, 积极引入现代化理念与管理模式, 如此一来方可把该项工作的权威性充分发挥出来, 为后续相关工作予以正确的指导。

(二) 全面预算管理的意义

企业在实际发展运营当中开展全面预算管理可以提高整体管理水平, 并且还能够让企业获得更多的经济效益。相关管理人员要对战略规划和经营目标进行充分的分析,

在此基础上划分为每一个预算单位的日常工作和行动计划，在发现经营问题的时候可以采取措施进行及时处理，整体资源配置效率才能够得到提高。

与此同时，全面预算管理可以对企业内部沟通进行改善，各个部分都能够明确自身的目标，彼此之间能够建立有效的交流和沟通途径，企业在开展预算的时候要结合时代发展特点来科学制定绩效目标或指标，相关工作人员便可由科学角度来监控企业的运营情况以及目标执行进度^[3]。企业要在发展运营的时候把握住机会，对各个环节当中存在的问题和风险进行充分的了解，在此基础上对经营战略进行调整，各种预算工作也能够得到不断的修正。

三、保险企业落实全面预算管理当中存在的问题

（一）对全面预算管理缺乏正确的认识

为了充分发挥全面预算管理机制的作用，并对这种机制进行合理的应用，最终才可以达到良好的应用效果。不过我国部分保险企业会受到传统理念和模式所带来的影响比较深，进而会对各种业务过度重视，各个环节的管理工作也就会被忽略，正是因为企业无法提高对全面预算管理的重视程度，这样就会导致管理人员无法采取有效的措施来引导全员参与，全面预算管理的认知也就无法得到提高。

除此之外，企业并没有顺应市场变化情况来对独立的全面预算管理机构进行设置，预算管理工作也就无法得到有效的落实，约束管理机制无法发挥出自身应有的作用。一些管理人员会认为全面预算管理属于财务部门的工作，从而企业内部其他部门无法积极且主动地参与到全面预算管理当中，最终相关工作就会流于形式，全面预算管理的合力无法有效形成，对于企业后续发展会带来非常不利的影响。再加上一些企业开展全面预算管理的时候只会对财务预算予以重视，进而其他方面的预算也就会被忽略，全面预算管理全面性无法充分体现出来。企业要想将全面预算管理落实到各个环节当中，相关管理人员要对战略目标、业务计划、组织框架等提出更高的要求，加大力度来对专业化复合型人才队伍进行组建，确保各种管理措施可以正常开展。

（二）预算编制科学性不足，预算执行不到位

当前一些保险企业受到计划经济思维的影响而存在延续年度保费分险种、分渠道调度计划等现象。然而保费和利润计划分解执行就是企业全面预算编制的实质内容，在这个过程中会充分联系起内部绩效考核制度，保险企业的年度目标落实程度将会和实际编制状况出现巨大差距。企业内部预算编制方法缺乏科学性，管理人员无法根据实际状况来组织运营调研等工作，以至于实际编制所得预算难以与企业今后发展目标提出的要求相符。再加上企业没能合理、灵活地制定预算指标，以至于实际编制预算难以和

当前市场经济环境进行紧密的结合^[4]。

企业在执行预算的时候无法对全面预算管理予以足够的重视，管理人员会对结果过度重视，进而各个环节当中存在的问题也就无法得到有效的处理，监督管控工作的作用无法在预算执行当中充分发挥出来。一些企业为了达成预算表，会在每年年末组织突击性抢进成本的现象，导致预算没能实现均衡，全面预算管理的监督和约束就会受到相应的影响。

（三）信息化手段利用不够充分

随着我国科学技术水平的不断提高，企业合理利用信息化手段可以在一定程度上提高员工工作效率和质量，并且各个环节产生的信息数据有着较高的准确性和安全性。部分企业管理人员受到“重业务轻管理”思想所带来的影响，这样就会导致建设信息化管理系统的目标就是提高业务水平，企业无法结合实际的情况来应用各种先进的信息化管理系统，后续工作也就无法正常地开展。

尽管一些企业引进了信息化管理系统，不过各个部门无法实现信息共享，该系统也就无法与日常工作进行紧密的结合，这些部门往往独立开展各自的工作，彼此之间无法进行交流和沟通，在问题出现的第一时间无法采取相应的措施进行处理。管理人员还在沿用传统的简单财务核算和报表工作，信息化管理系统的价值无法充分发挥出来，再加上该系统无法应用到监督和管控全面预算管理工作当中，企业落实全面预算管理工作就会受到一定程度的阻碍。

四、保险企业全面预算管理问题的有效解决对策

（一）强化全面预算管理意识，完善内部人才机制培养

保险企业应当要与时俱进，树立起现代化经营管理理念，并且能够采取针对性的方式来强化全面预算管理意识，在调动每一位工作人员自身工作积极性和主动性的同时，全面预算管理机制也能够落实到每一个环节当中。管理人员要对现阶段经营发展需要进行充分的分析，从科学的角度来搭建上下统一的组织架构，严格按照相关的规定和要求来对工作流程进行不断的规范，不仅各个环节能够得到相应的管理和约束，而且还可以对各个部门的职能和员工参与全面预算管理工作进行合理的调度。

（二）科学开展预算编制，强化预算执行的刚性

由于保险企业与其他企业之间存在一定程度的差异，前者要想得到更好的发展就要将发展战略目标作为指引，对自身经营管理特点进行充分的分析，并且还要将导向性、公正性等基本原则落实到每一个环节当中。相关管理人员还要对企业目前经营管理情况进行充分掌握，对国家宏观经济环境和行业监管重点及趋势予以足够的重视，在此基础上对进行过程中存在的风险和问题进行科学的预测，确保预算编制能够与企业实际情况相符合，预算指标的先进性、可行性、适用性等特性可以充分发

挥出来。

企业不仅要预算编制予以足够的重视，而且还要对全面预算的执行进行不断的强化。将控制预算执行进度作为主线，并且还要将实时监督工作落实到位，这样才能够确保事前事中事后的相关工作可以正常开展，预算执行的刚性控制也可以充分体现出来。预算编制基础和执行结果会受到较多方面因素的影响，其中包括国家政策发生变化、市场经营条件改变等，最终就会导致结果出现误差，这就要求管理人员要根据情况来对全面预算进行不断的调整，从而全面预算的有效性和可执行性才会得到进一步提高。

（三）完善内部信息化建设

信息化建设能够在保险企业发展过程中发挥出非常重要的作用，管理人员要提高对这方面的重视程度，并且还要对各种信息化手段进行合理的应用，将先进的信息化管理系统应用到每一个环节当中，不仅信息化手段的利用得到强化，而且信息化管理系统的价值可以充分发挥出来，企业才能够对全过程预算管理开展更加科学地监督和管控。

除此之外，各个部门要建立有效的交流与沟通途径，管理人员还要对其他企业的优秀信息化建设案例进行学习，通过对比来发现自身存在的不足，在这之后对这些不足之处进行不断的优化，企业内部经营管理水平才会得到进一步提高。科学的信息化建设能够对企业市场竞争力进行强化，确保企业可以在现阶段市场经济环境当中保持良好的状态发现。

（四）建立科学合理的全面预算管理考核机制

由于预算单位有着不同的工作内容和职责，这就要求企业要对实际情况进行充分的分析，进而制定出符合其工作内容的考核内容，对全面预算管理工作的正常开展起到良好的促进作用。管理人员要对全面预算管理系统进行合理的利用，从科学的监督来对每一个环节进行监督和管控，这样才能够将全面预算管理工作落实到位，该工作的自身价值也可以充分发挥出来，企业还要对各种预算执行单位的预算完成结果进行检查和考评，提高对每一个环节存在数据信息的重视程度。

为了能够将预算管理的效能全面发挥出来，相关工

作人员要严格按照相关规定和要求来开展工作，在这个过程中还要加大管理的力度，这样才可以提高监察的约束力。企业还要定期将预算方案与实际经济收益情况进行相互比对，对其中存在的不稳定因素进行及时处理，在提高未来预算工作准确度的同时，人力资源和物力资源才可以得到科学的调整，确保每一种资源能够应用到相应的环节当中。

五、结束语

由此可见，在保险企业发展过程中不可缺少的就是全面预算管理体系，尽管各个环节当中还会存在一些问题有待解决，不过相关管理人员要对预算管理的重要性予以足够的重视，在此基础上来构建更加科学且完善的内部管理体系，预算编制工作也可以正常地开展。除此之外，企业要从实际的角度出发来对员工思想道德进行约束，采取有效的措施来提高他们自身的专业能力，全面预算管理理念可以有效地融入企业每一个经营环节之中，管理人员要建立科学的评价机制，从而对整个管理体系的完成性进行推动，预算编制方案与企业持续发展需求相符合，企业才可以有效地实现不同阶段的目标。

参考文献：

- [1]戴伟芳.基于业财融合视角的企业全面预算管理研究[J].中小企业管理与科技,2022(18):69-71.
- [2]孙娜.业财融合视角下企业全面预算管理存在的问题与对策[J].当代会计,2022(02):61-63.
- [3]王旭梅,任林伟.大数据背景下中小企业全面预算管理与绩效考核问题研究[J].中国集体经济,2022(29):62-64.
- [4]魏聪聪,安维中.多维精益思想下企业全面预算管理应用探究[J].中国管理信息化,2022,25(03):22-24.
- [5]郑发强.信息化背景下中小企业全面预算管理存在的问题及优化策略探讨[J].企业改革与管理,2022(10):127-129.
- [6]史楠.业财融合视角下企业全面预算管理体系的优化[J].市场周刊·理论版,2022(21):69-71.

作者简介：

陈丽，太平人寿保险有限公司平潭自贸区中心支公司。