

# 中国银行保险传媒股份有限公司

---

## 关于举办变局中开新局--2022 保险财会大学习 在线培训班的函

各相关单位：

近年来，随着金融市场改革开放步伐不断加快，以及保险业从高速发展向高质量迈进，财务管理在推动保险机构与国际接轨，参与国际竞争，实现高质量发展中的作用益发凸显。同时，偿二代二期工程、保险合同准则等新规的出台对财务管理的质量提出了更高的要求。此外，面对激烈的市场竞争和经营转型需求，保险机构应当进一步细化财务管理的目标，改善财务管理的质量，从而推动财务管理同业绩管理融合以及财务管理数字化转型，最终在市场竞争当中立于有利位置。

为了响应“十四五”规划号召，帮助各保险机构不断增强市场竞争能力，提升财务管理的专业化水平，主动适应监管新政策、新要求，充分发挥财务在推动保险业高质量发展中的关键作用，《中国银行保险报》拟于近期举办“变格中开新局--2022 保险财会大学习”在线培训班。现将有关事项函告如下：

## 一、培训时间与地点

(一) 时间：2022年6月22日-26日，连续5天，具体时点详见附件；

(二) 地点：在线远程培训。

## 二、培训课程与师资

### (一) 培训课程(拟)

#### 第一讲 当前国际国内保险市场发展趋势及 IFRS17 准则对财务管理的影响

1. 面临保险行业的外部环境变化——科技赋能、差异化竞争、热点迭代，监管趋严、保险会计准则更新……，转换成本管控新思维，从成本管理视角，审视新会计准则的意义。

2. 新保险合同准则对保险公司的财务和运营流程产生哪些重大影响。

3. 新保险合同准则对公司战略的影响，如何利用新准则更有效地创造价值。

#### 第二讲 新会计准则下的重要财务指标

1. 新会计准则下费用口径变化及费用分摊维度转换给公司带来的挑战和机遇。

2. 新会计准则下准备金的变动对公司整体利润的影响。

3. 新会计准则下再保分出独立评估对利润表的影响和对实践的挑战。

### **第三讲 偿二代二期工程对财务管理工作的影响**

1. 深入理解规则，找准新规下公司的敏感点。

偿付能力下降后，要求公司重新学习规则，重新识别自身偿付能力压力点、敏感点，重新规划长短期业务、资产及资本结构。

2. 关注其他与偿付能力挂钩的监管政策。

开展融资性保证保险业务和农险业务综合偿付能力分别不得低于150%和180%，权益投资的比例上限挂钩偿付能力。

3. 关注信息披露，提升接受公开质疑的公关能力。

信息披露增加了二、三级风险以及各保险业务条线最低资本的要求，也新增了如车险件均保费等业务类数据指标。

### **第四讲 保险资产负债匹配管理**

1. 保险公司偿二代二期工程新规的出台，强化了资产负债匹配管理，有效防范经营风险。

2. 新保险合同准则和新金融工具会计准则对资产负债匹配的影响。

3. 资产负债匹配管理对保险公司长期战略规划的意义。

### **第五讲 共享服务+电子会计档案管理**

1. 如何以智能技术驱动共享服务平台升级。

2. 如何以低成本的技术实现全行业电子会计档案管理。

3. 共享服务和电子会计档案在行业内的应用成功案例介绍。

### **第六讲 保险公司财务分析报告与报表分析**

1. 数字化转型下提高财务报表自动化，利用数据可视化工具，对管理层用户开放可视化报告，实时掌握预算执行进度、资金运用情况等决策信息。

2. 保险公司如何做好现金流量的分析是决定保险公司支付能力的关键。

3. 如何从保险公司的三大财务报表去衡量保险公司的盈利水平。

### **第七讲 保险公司财税管理**

1. 如何实现财税一体化，税企直连自动化，如何将税局风险提示等风控指标内嵌在公司税务管理活动中。

2. 如何实现税务管理自动化，包括自动开票机器人、自动进项验真认证、自动纳税申报、发票管理自动化等。

3. 如何加强对部分重点投资业务的涉税处理管理和培训，并建立保险税制交流及问题反馈机制。

### **第八讲 财务管理与内审管理**

1. 如何实现财务日结自动化，包括业务确认、收付结算、资金运用、税务运营、报告展示等各模块财务日结自动化，以提高企业内部管理水平。

2. 数字化转型下保险公司经营模式的转变及对公司内部审计的挑战。

3. 新规下以风险为导向的内审管理。

### **第九讲 保险公司全面预算的有效执行与风险控制**

1. 如何进行全面预算的编制、执行、考核全链条管理。
2. 如何通过智能化工具贯彻全面预算的编制、执行、控制和报告分析。
3. 针对保险公司编制预算时存在过于注重原始财务数据或脱离实际业务的情况，如何采取科学合理的方法进行全面预算的编制。
4. 如何防范因宏观环境的变动而引起的经营风险，根据新政策和新规定及时调整预算。

### **第十讲 科技向善：保险财资管理数字化变革**

1. 在偿二代新规下对保险资金运用“全面穿透、穿透到底”的监管原则对保险公司的资本管理实践提出了新的挑战。企业如何探索在二期规则下的资本管理策略和资本优化路径。
2. 以企业现金流活动管理闭环为主线，打通企业流动性、资本运营、投融资和风险管理，将金融服务嵌入企业经营活动，打通银企连接通道。
3. 财务管理的社会化连接，贯穿商旅、税务、金融等。

#### **（二）培训师资**

拟邀请行业分管财务高管、财务总监，四大会计师事务所财务、税务专家及高校、科研院所相关专家学者授课并开展互动交流。

### **三、培训对象与证书**

#### **（一）培训对象**

各银行保险机构相关高级管理人员，财务部、精算部、

风险管理部、审计部、资金运用部等相关部门负责人及骨干人员。

#### **(二) 培训证书**

完成全部课程，可获得由主办单位颁发的结业证书。

#### **四、培训费用**

(一) 收费标准：培训费 2000 元/人，组团参训 10 人以上，免收 1 人培训费。

(二) 费用缴纳及发票：报名费由参训人员转账到中国银行保险传媒股份有限公司账户，转账时请注明“2022 保险财会大学习”。账户信息如下：

名 称：中国银行保险传媒股份有限公司

开户行：中国银行北京莲花池西路支行

账 号：333757929643

(三) 报名方式：请于开班前 2 日前将报名回执及付款凭证发至指定邮箱：fanconghui@cbimc.cn。为便于领取发票，请填写回执中的发票信息。

#### **五、联系方式**

联系人：樊老师，010-63998055，13552709796。

特此函告。

附件： 1. 课程安排  
2. 报名回执

中国银行保险传媒股份有限公司

2022年4月29日