

The Essence of Internal Control for Insurance Companies

# 保險公司 內部控制精要

——業績和品牌价值提升的有效手段

本書編寫組

 復旦大學 出版社  
www.fudanpress.com.cn

The Essence of Internal Control for Insurance Companies

# 保險公司 內部控制精要

本書編寫組

 復旦大學 出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

保险公司内部控制精要——业绩和品牌价值提升的有效手段/本书编写组.  
—上海:复旦大学出版社,2011.10(2012.2重印)  
ISBN 978-7-309-08470-2

I. 保… II. 本… III. 保险公司-企业管理-研究 IV. F840.32

中国版本图书馆CIP数据核字(2011)第196478号

保险公司内部控制精要——业绩和品牌价值提升的有效手段  
本书编写组  
责任编辑/王联合

复旦大学出版社有限公司出版发行  
上海市国权路579号 邮编:200433  
网址:fupnet@fudanpress.com <http://www.fudanpress.com>  
门市零售:86-21-65642857 团体订购:86-21-65118853  
外埠邮购:86-21-65109143  
浙江省临安市曙光印务有限公司

开本 787×960 1/16 印张 20.75 字数 298 千  
2012年2月第2版第2次印刷  
印数 5 101—9 200

ISBN 978-7-309-08470-2/F·1759  
定价:36.00元

---

如有印装质量问题,请向复旦大学出版社有限公司发行部调换。  
版权所有 侵权必究

## 内 容 简 介

本书以中国保监会制定的《保险公司内部控制基本准则》等文件为基础，辅以大量贴近实务操作的生动案例，对《基本准则》进行深入解读，阐述《基本准则》的条文精义。书中包括了大量内控操作经验，这些经验涉及保险公司的销售控制、运营控制、基础管理控制、资金运用控制、内部控制评价等方面。本书是德勤的专业能力、经验与平安集团的实践探索成果的有益结合，对于帮助保险企业搭建并完善内部控制体系及运行机制具有重要意义。

## 编者的话

内部控制一点也不神秘,也并不高深,它和当代企业的各种管理理念和体系一脉相承,一通百通。1978年,位于东海之滨的上海宝山钢铁总厂,即现在的宝山钢铁股份有限公司的前身,开始建厂时,实干而智慧的宝钢人从新日铁引进的远远不仅是当时先进的制铁和炼钢的技术装备,更重要的是,他们从日方引进了在车间操作层面和总厂管理的各种管理规程和“手順书”,并且在90年代初全面形成了“管理一贯制”的理念,深入各级宝钢人的心中。如果我们运用2008年我国财政部等五部委出台的《企业内部控制基本规范》的术语来看,“手順书”的建立,确立了内控流程的制度、标准和规范,考虑了内控设计的有效;而“一贯制”,则是强调对于制度和规程的一贯遵循,要求的是内控执行的有效。聪明的读者可以看到:原来,我国的企业早就知道内部控制体系对于企业管理的重要性了!

本书的诞生,起源于一个很偶然的“戏言”。笔者带领的团队,有幸在2009—2010年初,为平安集团及其旗下的保险、投资和银行三大板块提供了中国内控合规项目的咨询服务。2010年春天,我在与参与项目的平安同事交流时戏言,若是把平安在此项目中固化的内控实践,结合德勤对于内控的理解和理论功底,写成一本书的话,应该能火,也应该可以对我国的保险行业有抛砖引玉的借鉴作用。这个非常初步而不成熟的想法,幸运地得到了平安集团首席稽核官叶素兰女士、平安集团合规部门长张云平先生,以及德勤华东区领导合伙人丘仲文先生的大力支持。在接下来的一年多的时间里,本书编写组逐步地尝试把内控的相关实践操作结合各种案例,形成了文字。在此过程中,保监会于2010年8月颁布的《保险公司内部控制基本准则》及其解读,非常系统而精准地概括了保险企业内部控制的所有主要方面,对我以及编写组的同事们影响极大。编写组为此全面调整了原

有的章节,使本书可以更为完整地与保监会的《保险公司内部控制基本准则》相互映照。

物有本末,事有终始。知所先后,则近道矣。本书的读者,可以是我国保险公司的合规、内审的相关同行;也可以是保险公司的各主要业务和管理职能部门的相关同行;当然,更可以是给其他对内控有兴趣,或者是对我国保险行业发展有兴趣的读者朋友们。由于时间仓促,以及编写组的能力所限,本书肯定有不少谬误之处,也望广大读者批评指正,相互交流,共同促进提高。

最后,我谨代表本书编写组,衷心地感谢保监会的罗胜先生、平安集团的叶素兰女士,以及德勤中国 CEO 卢伯卿先生为本书作序;感谢叶素兰女士、张云平先生、唐明思女士、郭心铭女士以及其他平安集团的相关同事们,为本书出谋划策,提供了坚定的支持和宝贵的建议。同时,也感谢编写组的同事们,他们是周翔、瞿佳云、吴楷炜、杨宇浩、金睿、于小轶、陆震华、吴囡、吴坚隼、姚承懿、金翊中、施建俊等,没有各位秉持团队合作精神,以及牺牲自己休息时间的刻苦写作,就不会有这本 30 余万字的书籍;张云平先生、张锋先生,黄开靖小姐、丘仲文先生、蒋薇女士,以及卢展航先生等反复审阅了本书的全部内容或相关章节,提出了宝贵的修改建议。最后,我想特别感谢我的太太,谢谢你对我的宽容、理解和支持,原谅我的写作占用了本应属于家庭的时间。

本书编写组组长 谈亮

2011 年 10 月于上海

# 序 一

近年来,加强和改善内控成为国内外企业管理变革的重要主题。国际组织、政府部门、监管机构以及咨询公司相继制定了一系列指导企业内控建设的文件。国际上,美国 COSO 委员会先后发布的《内部控制整合框架》、《风险管理整合框架》,在全球范围内产生了广泛而深远的影响。国内,2008 年财政部、证监会、审计署、银监会和保监会五部委共同发布的《企业内部控制基本规范》,是引导中国企业(特别是上市公司)开展内控工作的重要制度。2010 年,中国保监会在五部委文件基础上制定的《保险公司内部控制基本准则》,成为推动保险企业内控建设的监管标准。

正值保险业深入实施《基本准则》之际,德勤华永会计师事务所和平安集团组织保险内控资深专家,撰写了这本《保险公司内部控制精要》,对保险行业的管理者和内控从业者来说,可谓正当其时。本书对照《企业内部控制基本规范》等文件,辅以大量贴近实务操作的生动案例,对《基本准则》进行深度解读,阐述《基本准则》的条文精义,是德勤的专业能力、经验与平安实践探索成果的有益结合。作为《基本准则》的组织起草人,我倍感欣慰,受邀作序,更深感荣幸。衷心希望本书的出版,能促进对保险内控体系建设的深入思考和积极行动,提升保险公司风险防控能力,提高保险业经营管理水平。借此机会,谈谈我对内控工作的一些思考。

在我看来,在中国保险公司开展内控建设的过程中,应当妥善处理好以下几层关系:

“控”与“不控”。套用一句俗语,可以说“内控不是万能的,但没有内控是万万不能的”。再完美的内控,都不可能防范住所有的风险。我们的目标只能设定为通过严格的内控,极大地降低风险发生的概率,避免企业在常态环境中犯低级错误,遭受无谓的损失,在极端环境中以最小的代价,保证企业的生存和发展。鉴

于资源限制和成本压力,在企业整体设计内控构架时,首先要弄清哪些必须控,哪些无需控,哪些主控,哪些稍控,找准内控的重点和关键。不能说对所有的经营管理活动,无论轻重缓急如何,全都重兵把守,严防死守。既要通过严格的内控,塑造企业强大的控制力、执行力,又要释放活力空间,使企业朝气蓬勃、创新涌现、管理人性,在“控”与“不控”之间找到适当的平衡。

**“中控”与“西控”。**现代企业所倡导的内控理念和使用的内控技术,大多源自西方经济发达的国家。我国企业在开展内控建设时,也往往会借鉴和学习跨国企业的成功经验或“最佳实践”,或者聘请国际咨询机构参与。但我们始终要弄清楚一点,说一千道一万,抓内控,归根到底是要解决实际问题,真正防住每个具体的企业自身面临的实际风险。我国的社会环境、法律制度和发展阶段等和西方发达国家多有不同,风险的表现形态、产生原因、影响方式不同,每一个企业的发展阶段、面临的困难也多有不同。问题侧重不一样,环境资源不一样,解决问题的方式方法也会不一样。因此在搞内控建设时,确定内控重点要充分考虑特定企业的实际情况,设计运用内控手段时要多寻找“本土资源”。用实际起作用的箭,射我们自己问题的靶。

**“有形控”与“无形控”。**在企业管理过程中,内控可以表现为一本一本的制度、一层一层的审批、一次一次的检查,这些都是有形的外在内控,是内控的“表”。而企业每一名领导和员工的行动节制、头脑里的内控意识,企业无处不在的内控精神文化,才是无形的内控的“里”。只有表里相统一,内控才算真正建成。而坚实的内控企业文化的形成,靠科学合理的制度设计,靠不折不扣的制度执行,靠领导以身作则,靠员工年复一年的长期养成。随着内控理念意识、制度规范、行为遵守在企业成长过程中的慢慢积累,每一名管理者、生产者都形成稳定的、牢固的、公正的行为预期,融入企业每一名参与者的血液,无形的内控才能源源不断地发挥作用。如果有人可以置之度外,或者有人可以法外开恩,都会破坏这种积累,折损文化的形成,最终使制度徒然、管理徒然。

**“前控”与“后控”。**企业管理千头万绪,细节事项成千上万,每一件都可能产生这样那样、大大小小的问题和风险。如果每一个活动、每一个细节都采取事前



管控的措施,内控成本将会极大增加,也会大大降低企业的运营效率。就像每个人都可能用拳头打人,但我们不可能事先把每个人的双手都绑起来一样,在某些控制环节上,前置的控制措施是没有必要的,通过事先公开的控制标准,加上严厉的责任追究,将判断的权利和遵守的压力传递给操作者,效果可能会更好。换句话说,事前标准明确,事后措施严厉,“丑话说在前头”,“后控”和“前控”交替运用,是企业不可忽视的重要内控手段,更能事半功倍。

**“控内”与“控外”。**实践中有这样的情形,一些保险公司一说加强内控,往往把火力对外,矛头对准客户,在承保时对客户或服务对象提一大堆要求,问一大堆问题;在理赔时把每个客户都假想为敌人,死死看住要赔出去的钱袋子,增加一堆义务,设置各种关卡,惜赔拖赔甚至无理拒赔。这种所谓内控,把重点放在“控外”而不是“控内”,实际上违背了内控的初衷,给公司带来更大的声誉和信用风险,是伪内控。我们始终应该明白,服务是保险之根本,企业所有的管理改进,都应该朝向改善服务的大方向,而不能以任何借口,降低服务标准,否则对客户而言,内控毫无价值。

**“内控”与“外控”。**企业是社会公民,是社会运转的一个环节。企业发生风险,除了给股东和管理者带来损失,更会给消费者、经济运转甚至社会秩序造成影响。所以政府也会从外部对企业加以监督和管理,是谓“外控”。总的来说,“外控”和“内控”的根本取向是一致的,可能“志同道合”,可能“殊途同归”,可能“比翼齐飞”,互相促进,相互依托。但有时从个别企业的角度和从整个行业的角度观察,看问题的结果可能不一样,“外控”的关注点和“内控”的重点不完全一样。不管怎样,对企业而言,做好内控工作,既是企业自身需求,也是监管要求。内控应当与监管机构的“外控”相互配合,协同作战,才能有效治疗企业的“病”与“未病”。

以上,是我所理解的内控“辩证法”,简短道来,与内控同仁分享。

是为序。

中国保险监督管理委员会

罗胜

## 序 二

企业基业长青的秘诀是什么？古今中外的企业都为此孜孜探求。或许，中国的水利工程“活化石”——都江堰，能给我们一些启示。

众所周知，都江堰水利工程，历经2260年而不衰，它是中国古代历史上最成功的水利杰作，更是古代水利工程沿用至今，古为今用、硕果仅存的奇观。都江堰如此长久的生命力究竟从何而来呢？从内部控制的角度我们发现，在建设与运行的过程中，创建者逐步形成了一套完善而有效的内部控制系统。通过对地理环境与水流特点的准确掌握，建立了鱼嘴分水、飞沙堰泄洪、宝瓶口引水三大控制体系，将成都平原的水患风险，变成了可以控制甚至可加利用的水利资源；通过建立科学的岁修机制，使水利工程的积沙隐患得到了及时的疏导，最终造就了人类历史上最有生命力的水利工程！这是人类智慧的结晶，也是我们可借鉴的宝贵财富！遵循客观规律，实施有效的内部控制，不仅能创造水利工程的神话，也是打造企业百年基业的密码！

风险管理与内部控制是企业生存与发展的永恒课题。当今社会，经济全球化为企业带来了前所未有的机遇，也使企业面临更多的风险隐患与问题，如舞弊欺诈、刑事犯罪、监管处罚、法律纠纷、声誉风险等。一些企业由于缺乏有效的内部监督与控制机制，不能及时有效识别、应对风险，不仅损失了财产与业务，更严重影响了自身的品牌与声誉，大大降低了客户与公众对其的信任，丧失了业务拓展的机会以及可持续发展的能力，直至酿成无可挽回的后果！安然财务欺诈、世通虚报利润、三鹿问题奶粉等一系列事件的发生，一个个国际国内知名企业在瞬间轰然崩塌，令人警醒、发人深省。

对于企业而言，内部控制正是企业实现战略目标、提升公众信赖水平、树立品牌与探索最佳实践的重要手段与核心途径。通过建立健全内部控制体系，将促进

企业完善内部自上而下的授权与责任分解机制,使战略与目标层层分解并落实到具体部门与相关责任人,同时也促进企业建立自下而上的履职举证与报告机制,以其作为绩效考核、问责奖惩的依据。有了健全的内控体系,可以强化企业经营管理合法合规与资产安全、合理保证财务报告及相关信息真实完整,提高企业经营效率和效果,促进企业持续稳健发展。

为强化企业公司治理与风险管控,规范市场运行与良性发展,促使经济更好更快地发展,政府、行业监管机构已将内部控制提升到法规层面,统一标准和要求。安然公司倒闭后,美国国会和政府加速通过了《萨班斯法案》,强化了上市公司 CEO 和 CFO 对公司内控有效性、财务报告真实性的责任,甚至提升到追究刑事责任的层面。一系列强有力的举措促进了美国企业内部控制机制的建立健全。关于我国内控法规的建设,2006年6月,上海证券交易所发布的《上海证券交易所上市公司内部控制指引》,揭开了中国上市公司内部控制体系建立的序幕。2008年6月28日,财政部、证监会、审计署、银监会、保监会联合发布了《企业内部控制基本规范》。2010年4月26日,五部委又联合发布了《企业内部控制配套指引》。至此标志着“以防范风险和控制舞弊为中心、以控制标准和评价标准为主体,结构合理、层次分明、衔接有序、方法科学、体系完备”的中国企业内部控制规范体系已基本建成。随后保监会发布了《保险公司内部控制基本准则》,结合保险公司的特点明确了险企在内部控制建设、实施与评价方面的具体要求和标准。

内控法规的建立与完善,为企业实施内部控制指明了方向,提供了标准和指引;同时借助政府在内控方面的推动力又为企业全面提升风险管控水平、更好地满足经营管理需要创造了契机。那么,企业该如何搭建规范、完整,有效运行而不会流于形式的内部控制机制,使它真正成为企业的免疫系统呢?为了这个目标,平安一直在不断地探索。经过多年在内部控制与风险管理方面的实践,我们理解要建立健全内部控制体系与持续有效的运行机制要抓住三大核心点。首先,内控需从高层做起。内部控制说到底是对人的管理,高层管理人员既是风险管控的重点,也是推动内部控制有效实施的关键力量。要通过对公司治理层、高级管理人员加强内控方面的宣导,加深其对内控的理解与认知,只有高管真正重视并推动落实内控建设,风险管控体系才能有效发挥作用。其次,要将内部控制融入企业日常经营管理活动之中。风

险管控、内部控制本身不是目的而是手段,是为实现企业战略目标服务的。内部控制的实施需依托公司现有体制、管理与制度基础,一般情况下不宜推倒重来,随着对原有制度、体制的完善、优化与整合升级,最终使内控理念成为企业文化的重要组成部分。最后,内控考核与问责是内控工作实施的驱动力。内部控制不仅仅是公司和专业内控部门的事情,它和每一位员工的利益密切相关,它按统一标准建立起员工履职尽责的记录、树立个人品牌、获取他人信赖,它使员工职业生涯更安全、更长久,它鼓励员工寻求最佳实践、提高工作效率。

本书凝结了德勤在保险业内控建设方面的专业智慧以及平安集团等企业在内部控制体系建设、开展内控自我评价工作中的探索与实践经验,这对于帮助企业搭建并完善内部控制体系及运行机制具有一定的借鉴意义。书中包括了大量的实操经验,比如,通过绘制风险热图,能够帮助企业更加全面了解自身风险的分布情况以及高风险领域,让经营者知道哪些业务(产品)风险较高,需要重点管理与优化,以避免重大损失事件的发生;哪些业务(产品)相对风险较低,可以多分配资源,放心发展,为经营者做出正确的决策提供参考。进而,我们可借推行内部控制的契机,在企业内部形成一种“合规人人有责、内控人人参与”的氛围,让合规理念逐渐深入人心,指导每个员工的日常行为,成为企业文化的重要组成部分。

内部控制发展至今已不仅仅是一种风控手段,它更是一种做事的标准,探寻最佳实践的途径,获得他人信赖的方法,持续成功的秘诀,以及履行社会责任的基础。企业和人一样,来自于社会、取之于社会,也要报之于社会。企业的生存和盈利,除了依靠自身的努力,更有赖于社会提供的资金、人才、市场等各种资源,有赖于广大客户的信任和支持。同时,作为社会中的一员,企业也应当遵守国家的法律法规、遵循社会的共同道德,承担起回馈股东、培养员工、服务客户的责任和义务。企业做得越好、在市场上越具影响力,身上的责任就越重大。要成就一个伟大的企业,不仅要尽到一个企业的本分,更要履行好企业公民的社会责任,让我们共筑内控长城,打造一份能为社会持续创造价值和贡献的百年基业。

平安集团 副总经理  
叶素兰

## 序 三

随着保险产品的金融化和多样化,以及保险监管的制度化等方面的改革和发展,中国保险业在社会保障体系中的作用和地位日益增强,已成为社会经济发展不可或缺的重要金融产业。过去5年间,我国保险业成功应对金融危机的冲击,保持了良好的发展态势,并进入了一个快速发展和锐意创新的时期:中国保险公司由93家增加到146家,保费收入由4931亿元增加到1.47万亿元,总资产由1.5万亿元增加到5万亿元,呈现出原保险、再保险、保险中介、保险资产管理相互协调,中外资保险公司共同发展的市场格局。目前有7家保险公司资产超过千亿元、2家超过5000亿元、1家超过万亿元,中国已经成为全球最重要的新兴保险大国。

同时,反观过去10年间的中国保险业,由于忽视风险管理和内部控制,导致违规操作和受到监管处罚的案例层出不穷(比如搞非理性价格竞争,通过账外支付等方式争夺保费,销售误导、夸大保障收益、错误拒赔、鸳鸯保单等),保险公司内控建设还存在内控制度不完备、内控执行力不强甚至形同虚设等问题,保险业粗放的发展方式还没有得到根本转变,这些问题也多少制约了保险业的发展。

从国际上来看,各国对公司内控建设的重视程度越来越高。美国COSO委员会等国际组织自20世纪90年代起,开始组织专业力量制定不断完善企业内控建设的指导文件,在提升企业内控地位和统一内控框架方面影响越来越大。许多跨国金融机构都把完善内控作为最重要的管理工作来抓,加强和改进内控日渐成为近年来企业管理变革的重要主题。

纵观全球,许多跨国金融机构都把完善内控作为最重要的管理工作来抓,加强和改进内控日渐成为近年来企业管理变革的重要主题;“有控则强、失控则弱,

无控制乱”。因此,能够建立和实施风险导向的内部控制体系,这是保险公司快速发展的重要保障之一。

自1995年10月我国正式颁布实施《中华人民共和国保险法》到2009年2月修订了新《保险法》并于2009年10月1日起实施,直至2010年8月10日,保监会发布了《保险公司内部控制基本准则》(简称《准则》),一系列的保险政策制度的出台,促使保险公司的改革不断深化,我国的保险行业已从从前的“春秋战国、诸侯争霸”局面演变到今天在公司治理结构、市场行为和偿付能力监管三支柱下的“转方式、促规范、防风险、稳增长”的自律性的逐步发展。

《保险公司内部控制精要》的出版,体现了平安集团和德勤华永会计师事务所对中国保险行业在风险防控和内控建设方面促进企业健康发展的关注和贡献。平安集团是保险行业创新的代表,率先在风险管理和内部控制流程化、标准化、系统化方面作了很好的尝试。而德勤作为专业的服务机构,一直以来对如何建立有效的风险管理和内部控制体系进行潜心研究,并与中国财政部、证监会、保监会、国资委、证券交易所等均保持了紧密的合作伙伴关系,在内部控制标准制定、企业风险管理合作实施及监管要求的厘定方面提供了专业意见。同时,德勤把国外风险管理和内部控制的先进理念和做法逐步导入国内保险行业,并且不断地在本土化的适应性落地方面作出了巨大的努力。德勤为多家大型保险金融集团、保险公司、资产管理公司提供内部控制、审计、风险管理等服务的过程中,积累了大量宝贵的经验,改变了曾服务过的保险公司业务部门对内控的理解,从“内控会影响和拖慢业务”变为“内控是内嵌在业务过程中的免疫体系,是为业务发展服务的守望者”。

我衷心希望本书的出版能够激发我国保险公司对保险内部控制体系建设的思考,在对内控体系强化的基础上,将公司的业务增长逐步从“粗放型”转向“集约型”,也为整个中国保险业步入持续、快速、协调和健康发展的轨道尽绵薄之力。

德勤中国 CEO

卢伯卿

# 目 录

第一章 内部控制理论和实践的发展沿革 .....	1
第一节 国外企业内部控制理论的发展与模型体系介绍 .....	1
第二节 我国企业及保险业的内部控制相关监管要求和思路介绍 .....	7
第二章 保险公司内部控制基本框架以及平安集团的实践 .....	12
第一节 保险公司内部控制的定义、目标和意义 .....	12
第二节 保险公司内部控制的原则和要素框架 .....	16
第三节 保险企业内部控制活动的层次和主要组成部分 .....	21
第四节 平安集团内部控制基本框架的实践 .....	26
第三章 内部环境 .....	38
第一节 内部环境的精义 .....	38
第二节 完善保险公司治理结构 .....	42
第三节 保险公司的机构设置及权责分配 .....	46
第四节 保险公司的人力资源政策 .....	49
第五节 保险公司的企业文化建设 .....	53
第四章 风险评估 .....	58
第一节 风险识别 .....	60
第二节 风险分析和评估 .....	72
第三节 落实风险应对措施 .....	78

<b>第五章 信息与沟通</b> .....	82
第一节 内外部信息的收集和沟通 .....	83
第二节 反舞弊机制 .....	90
第三节 法定和敏感信息的管理和披露 .....	93
第四节 信息系统建设和规划 .....	96
<b>第六章 内部监督</b> .....	101
第一节 构建保险公司内部控制监督体系 .....	101
第二节 建立持续监督和专项监督机制 .....	107
第三节 保险集团公司对控股子公司和保险分支机构的监督 .....	115
<b>第七章 保险公司的销售控制</b> .....	124
第一节 销售人员及销售机构控制 .....	124
第二节 销售过程和品质控制 .....	133
第三节 佣金手续费控制 .....	139
<b>第八章 保险公司的运营控制</b> .....	144
第一节 产品控制 .....	144
第二节 承保控制 .....	148
第三节 理赔控制 .....	152
第四节 保全控制 .....	159
第五节 收付费控制 .....	163
第六节 再保险控制 .....	167
第七节 业务单证控制 .....	172
第八节 客户服务电话中心控制 .....	178
第九节 反洗钱控制 .....	182



<b>第九章 保险公司的基础管理控制</b> .....	185
第一节 战略规划控制 .....	185
第二节 人力资源管理控制 .....	189
第三节 计划财务和会计处理控制 .....	200
第四节 信息系统管理控制 .....	219
第五节 行政管理控制 .....	235
第六节 精算控制 .....	262
<b>第十章 保险公司的资金运用控制</b> .....	268
第一节 资产战略配置控制 .....	270
第二节 资产负债匹配与投资决策管理控制 .....	274
第三节 投资交易管理控制以及信息化手段的运用 .....	283
第四节 资产托管控制 .....	293
<b>第十一章 保险公司的内部控制评价</b> .....	296
第一节 上市公司内部控制自我评价的模式 .....	296
第二节 上市公司内部控制评价现状调查与启示 .....	301
第三节 内部控制评价的原则、基本步骤以及与内控审计师的沟通 .....	305