

保险业 发展的理论 思考与实践

吴定富 主编

BAOXIANYE
FAZHAN DE LILUN
SIKAO YU SHIJIAN

保险业发展的理论 思考与实践

吴定富 主编



中国金融出版社

责任编辑：刘小平 肖丽敏

责任校对：潘 洁

责任印制：尹小平

图书在版编目 (CIP) 数据

保险业发展的理论思考与实践 (Baoxianye Fazhan de Lilun Sikao
yu Shijian) / 吴定富主编. —北京：中国金融出版社，2005.12
ISBN 7 - 5049 - 3910 - 2

I. 保… II. 吴… III. 保险业—经济发展—中国—文集
IV. F842 - 53

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 151178 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市广安门外小红庙南里 3 号

市场开发部 (010) 63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 82672183

邮编 100055

经销 新华书店

印刷 三河印务有限公司 (瑞丰)

尺寸 148 毫米 × 210 毫米

印张 8.5

字数 252 千

版次 2005 年 12 月第 1 版

印次 2005 年 12 月第 1 次印刷

印数 1—3100

定价 24.00 元

如出现印装错误本社负责调换

编委会名单

主 编：吴定富

副主编：李克穆 周延礼

编 委：梁 涛 王新棣 邹 飞 余龙华

勤奋学习、努力工作 永葆共产党员先进性^{*}

(代前言)

同志们：

我和克穆同志一起来看望大家，主要是听一听大家两个多月学习的收获以及对工作、学习和党校教育的建议和要求。刚才几位学员作了发言，讲的都很好，说明学习，特别是党校学习非常必要。在新形势下，在一线工作的同志平时都很忙，每天工作上的事情千头万绪，有这样一个机会可以超脱一点，静下心来，从学习入手来更好地思考一些比较大的问题，这是非常必要的。听了大家的发言，我感到这次学习有以下几点收获：

第一，在理论学习方面开了一个好头。我们党历来强调理论学习，党员尤其是党员领导干部一定要加强理论学习。但我们做具体工作的同志，理论学习可能不是那么持续、系统。这次对我们党的理论，尤其是基本理论进行了比较系统的学习，相当于给大家一把钥匙，起到一个向导的作用，让大家知道理论学习学的是什么，怎样去学。

第二，加强了党性锻炼。这个班虽然只有两个多月，但大家不管是什么职务，到这里来都是学习，来接受党性锻炼的。大家有一个强烈的共同感觉，就是我们都是共产党员，是党员就要有党性。中国共产党领导的中国特色社会主义为什么始终朝气蓬勃？为什么改革开放

^{*} 此文为中国保监会党委书记、主席、党校校长吴定富同志 2005 年 6 月 21 日在与保监会党校 2005 年干部进修一班学员座谈时的讲话，标题为编者代拟。

二十多年来中国始终保持了一个持续、快速、健康发展的势头？最重要的原因是我们党执政的出发点和落脚点是为最广大人民谋利益，这就是中国共产党的党性。所以说在短短两个多月的学习中，大家接受了一次党性锻炼。

第三，坚持了理论与实际相结合。重点是把革命的理论同我们从事的事业结合起来，进行了深入的思考，这也是这次学习的一个突出特点。大家通过这段时间的学习、讨论和思考，对革命理论和革命实践、理论和事业发展之间的关系有了比较深刻的认识。做任何事情都要有一个指导思想，坚持了正确的指导思想，我们的工作、事业就能成功，就能进步，否则就要受挫折，乃至失败。上升到理论就是革命理论促进革命事业，实践促进革命发展。

下面，我想就保监会党校的学习问题提两点要求：

一、要不断增强理论学习的自觉性

我们党的历史就是党的理论不断发展的历史。我们党建党 80 多年来，始终高度重视党的理论建设，不断运用党的理论推进党的伟大工程，用党的伟大工程不断推进整个中国现代化事业的发展。

以毛泽东同志为核心的党的第一代中央领导集体，把马克思主义建党理论同我们自身实践相结合，探索出一条着重从思想上建党、加强党的建设的成功之路。毛泽东同志十分强调，要保持党和党员的先进性，根本途径是加强党内马克思主义理论和无产阶级思想教育，不断提高党员的思想觉悟，把党员教育和锻炼成坚定的共产主义战士。正是由于以毛泽东同志为核心的第一代党中央领导集体把马列主义同中国革命实际相结合，创立了毛泽东思想，才使党在当时极端困难的情况下，由小到大，由弱到强，最后成为执政党。

党的十一届三中全会以后，邓小平同志总结“文化大革命”的深刻教训和新时期党的建设的经验，围绕“在改革开放的历史条件下如何加强党的建设”问题，提出了一系列重要思想。小平同志复出以后拨乱反正，坚持解放思想、实事求是。20 世纪 80 年代初期，他明确

提出，执政党应该是一个什么样的党，执政党的党员应该怎样才算合格，这是一个需要根据实践的发展和时代特征不断回答的问题。他强调，要通过思想教育使全党在思想上、政治上和精神状态上有显著的进步，党员为人民服务而不谋私利的觉悟要有显著的提高，党和群众的关系要有显著的改善，要把党建设成为领导社会主义事业的坚强核心。

1992年，邓小平同志在南方谈话中强调，中国的事情能不能办好，社会主义和改革开放能不能坚持，经济能不能快点发展起来，国家能不能长治久安，从一定意义上说，关键在人。他特别强调，中国出问题，还是出在共产党党内，说到底，关键是我们共产党内部要搞好。

党的十三届四中全会以后，以江泽民同志为核心的第三代党中央领导集体，始终高度重视加强党的建设，坚持和发展马克思主义党建理论，创造性地探索和回答了“建设什么样的党，怎样建设党”这个重大课题。江泽民同志集中全党智慧，形成了“三个代表”重要思想，集中概括了新的历史条件下，党的先进性的丰富内涵，揭示了党的先进性的本质特征，为新世纪、新阶段加强党的先进性建设提供了科学理论指导。

党的十六大以来，以胡锦涛同志为总书记的党中央，继续推进党的建设，在全党兴起学习贯彻“三个代表”重要思想的新高潮，对加强党的执政能力建设做出全面部署：强调牢固树立和全面落实科学发展观，切实抓好发展这个党执政兴国的第一要务；要求全党坚持民主集中制，充分发扬党内民主，充分发挥集体领导的作用，坚持走群众路线，广泛集中全党全国的智慧，调动各方面的积极性、主动性、创造性；要求全党，特别是领导干部，坚持立党为公、执政为民的本质要求，坚持权为民所用，情为民所系，利为民所谋；要求大兴求真务实之风，加强党性修养，深入开展廉政建设和反腐败工作，在全党开展“保持共产党员先进性教育活动”等工作。

回顾我们党80多年来成长壮大的历程，我们深刻地认识到，只有坚持以马克思主义基本理论为指导，紧密联系中国革命建设各个不

同时期的实际，不断实践、丰富和发展有中国特色的马克思主义建党理论，才使我们中国共产党得以生存并不断发展壮大，成为一个伟大的党。

通过这段时间的党校学习，大家对理论学习的重要性、必要性应该有一定理解。有正确的理论才能有正确的思想，有正确的思想才能有正确的行动，有正确的行动才能够造就伟大的事业。作为执政党的党员，要始终坚持理论学习，保持清醒的头脑，党员领导干部更要坚持用理论武装自己的思想，指导自己的实践，这是干好事业最重要和不可缺少的东西。

二、要坚持理论指导实践，永葆共产党员的先进性

坚持理论学习的目的在于运用。学习理论最重要的是要解决我们的实际问题，指导我们的工作。

一是要坚持理想信念，为做大做强保险业而奋斗。崇高的理想信念来源于理论。要保持先进性，必须要有坚定的理想信念。理想信念是一个思想认识问题，更是一个实践问题。我们既要胸怀崇高理想，也要扎扎实实地做好我们当前的工作。当前，党员领导干部要把崇高的理想与全面建设小康社会和构建和谐社会的伟大事业结合起来。大家现在对保险业在建设小康社会和构建和谐社会中的作用都有比较清楚的认识。在中国这样一个国家要全面建设小康社会，农业、农村、农民问题是关键。要做大做强保险业，如果丢掉了农村市场，只在城市里发展保险业，是不符合中国实际的。我们党是为最广大的人民谋利益的。现在农村和城市中的低收入人群或者弱势群体，能不能享受保险业的服务，对保险业来讲是一个值得深刻思考的问题。有的同志说，保险业不是民政部门，不是福利机构，这是对的，但是保险业在发展城市商业保险的同时，对于城市的低收入、低保障人群，对于农村的保险市场，是不能忽视的。保险业如何满足不同阶层人们的保险需求既是一个实际问题，也是一个理论问题。

当前，保险业在快速发展后进入了一个调整时期，调整是必要

的。但是我们注意到，在调整中也出现了一些问题。这两年保险业的发展速度明显趋缓，有的同志说，这是正常的，现在是在搞调整，但仔细分析，其中也有不正常的地方。我们的结构调整还没有抓到本质。前一阶段拉动保险业快速增长的银行保险、投连分红等一两个险种，但现在资本市场发生了变化，货币市场发生了变化，而且银行很多产品已经替代了保险产品，再做这些险种，根本没有竞争力。那么，保险业要做大做强切入点在什么地方？保险业新的增长点在哪里？这些问题必须要结合中国的国情，结合中国经济社会发展的实际情况，深入研究，拿出办法。

坚定理想信念不是一句空话，它要和实际结合起来。对于我们保险业来说，做大做强保险业符合实际，因为我们保险业现在不大也不强。理论学习要联系实际来思考问题。在坚持理论指导实践、永葆党员的先进性方面，首先要坚定理想信念。随着中国经济的发展，中国的保险业一定能有大发展。

二是要坚持勤奋学习，努力提高引领保险业发展的本领。通过学习来研究宏观问题，提高理论与实践相结合的能力。勤奋学习对保险业的发展至关重要。不论是做监管工作还是搞公司经营，首先要有清晰的思路，这来源于我们的学习，来源于我们理性的思考，来源于理论的指导。做任何工作都要有明确的指导思想。首先，要考虑怎样更好地发挥保险的作用，同时也要考虑我们自身的经济效益，要结合起来从长远考虑，而不是短期行为，更不是狭隘的既得利益者，要想到保险业对群众有好处、有帮助。现在保险业信誉不好，很大程度上是因为我们做保险的人自己做得不好，把个人狭隘的利益放在第一位，损害了人民群众的利益，从而也损害了整个保险业的形象。党员领导干部要有清醒的头脑，每做一件事都要和大的目标相统一。我们要讲利益，但是这个利益要是正当的利益，不能损害人民、损害我们的事业。要通过勤奋学习帮助我们理清工作思路，提高我们解决问题的能力，从而推进我们事业的发展。

三是要坚持党的根本宗旨，始终做到立党为公、执政为民。我们强调坚持理论学习，就是要使党员增强执政意识。我们手中的权力是

人民赋予的，我们做事情首先要想到广大投保人。做保险出发点要端正，要让人家相信你，不能就是为了赚几个钱，首先还是要考虑服务。商业保险也要讲政治。建设中国特色社会主义，首先要发挥我们的政治优势。保险的很多潜在资源没有转变为现实需求，一个很重要的因素就是现在保险的信誉很差。保险业要发展，首先是你在群众心中有多重的分量，群众对你信不信任。我们在党校学习，除了学理论之外，最重要的还是要认识作为执政党的党员，我们做事业是为谁。

四是要坚持勤奋工作，兢兢业业地创造一流工作业绩。党和人民的事业是由无数具体工作推动的。和谐社会就像一部机器，它能够正常运转，里面有很多零件在发挥作用。保险业是和谐社会的一个不可或缺的重要零件。我们在保险行业工作要有全局意识，要有爱岗敬业、创造一流工作业绩的意识。我们学理论，指导实践，有坚定的信念，就是要和具体工作挂起钩来，就是要把我们的理想信念同当前做好保险业、发挥保险业为经济社会服务的作用挂起钩来，创造一流的业绩。党员的先进性要从本职工作上体现出来。否则理论学习上都通了，到工作上又是另外一套，这还有什么意义？党员一定要坚持勤奋工作，注意解决保险业发展中的实际问题，尤其是群众反映强烈的问题。无论从事的是何种工作，都要高标准、严要求，创造一流的业绩。

五是要坚持“两个务必”，做到谦虚谨慎、艰苦奋斗，永葆共产党员的政治本色。共产党员的先进性，除了体现在业绩上，也要在作风上给群众留下很好的形象。十六大以来，中央特别强调谦虚谨慎、艰苦奋斗。在保险业，这个问题也要引起高度重视。保险业发展还处在初级阶段，发展是主要任务。初级阶段是一个创业的阶段，在这个时期要谦虚谨慎、艰苦创业。但是，现在保险业有很多浮躁的东西。保险业本身的基础很薄弱，我们做事情却很浮躁、很张扬。这几年保险业发展很快，机构建得很多，但管理人员的素质，包括政治素质、业务能力水平总体却与之不相适应，甚至有一些党员领导干部、高级管理人员把保险业大发展的时期作为自己追名逐利的机会，这是非常错误的。保险业要继续坚持和发扬艰苦创业、艰苦奋斗的作风。

学习班结束了，但是学习不能结束。要通过加强学习使自己保持清醒的头脑和比较好的精神状态，帮助自己树立正确的世界观、人生观、价值观。

目 录

关于加强保险公司内部控制监管的思考·····	朱 艺 (1)
引入现代风险管理理念 提升寿险销售服务水平·····	王金铎 (10)
以“三个代表”重要思想为指导 推动上海保险 诚信体系建设·····	张 兴 (18)
既锦上添花 又雪中送炭——浅谈锦州城市特困 居民重大医疗救助保险的实践意义·····	张柏玲 (27)
发展城乡医疗保险 增进社会福利·····	吴朝生 (35)
提高保险失信成本 加强行业诚信建设·····	巩庆军 (44)
关于在我国煤炭行业实行意外伤害强制 保险制度的思考·····	刘殿尧 (56)
论保险业诚信建设·····	左绪文 (63)
对当前寿险产品发展的思考·····	熊志国 (70)
拉动我国保险消费的理论探讨·····	文德旺 (78)
保障失地农民生活 构建和谐社会——商业保险 参与建立失地农民保障机制的思考·····	秦士由 (84)
走多元化道路 推进农业保险发展·····	唐亚山 (94)
探索诚信建设路子 促进保险业做大做强——浅 议云南开展保险公司诚信度测评·····	李翰辉 (103)
浅论县域人身保险市场发展的途径——宁夏平罗 县域人身保险市场发展模式带来的启示·····	徐德宁 (114)

论新疆少数民族地区保险监管与保险市场的

和谐发展	韩生玉 (124)
制度创新与保险业可持续发展	陈 风 (132)
对发展中国农业保险的几点思考	杨正平 (138)
充满活力是建设和谐企业的源泉	吕建国 (143)
领导权力生命周期的探讨和应用	杨家泉 (150)
理性认识腐败 加强体系建设	张惠敏 (161)
建立与完善保险信用体系相关问题的建议	张宝奎 (170)
关于中国财产再保险公司发展问题的几点思考	李 熔 (175)
谈建立规范化、标准化的寿险运营管理机制	李 林 (185)
太平保险企业品牌构建战略的思考	李晓京 (202)
论发挥出口信用保险的贸易促进作用	白立兴 (210)
出口信用风险防范与控制	裘新宝 (218)
完善公司治理结构 促进保险业可持续发展	刘庆久 (231)
发展保险事业 服务构建和谐社会——论保险	
在构建社会主义和谐社会中的作用	明 霞 (242)
试论保险监管信息化建设中的几个关系	于 玫 (246)
在公司治理结构中充分发挥监事会的监督作用	沈宏生 (253)

关于加强保险公司内部 控制监管的思考

北京保监局 朱 艺

当前，我国正在全面推进社会主义现代化建设和构建社会主义和谐社会，保险业要发挥积极的作用，就必须保持健康稳定的发展。保险公司内部控制的作用在于防范和规避风险，实现稳健与审慎经营，这是保险监管目标实现的关键，也是监管部门应当加强监管的重点。加强保险公司内部控制监管是当今国际保险监管的趋势。目前，随着我国保险业改革开放不断深入，保险业经营日趋综合化、集团化、国际化，经营风险日益复杂和多元。如何加强保险公司内部控制监督，强化保险公司内部控制体系的健全完善，建立有效的风险管理长效机制，确保保险业稳定经营和健康发展，是当前我国保险监管需要认真研究的课题。

一、当前我国保险公司内部控制状况不容乐观

内部控制作为企业管理的重要方法，近年来日益为各国金融保险机构和监管当局高度重视。我国《保险公司管理规定》、《保险公司内部控制制度建设指导原则》、《保险资金运用风险控制指引（试行）》等法规都对保险公司内部控制建设和监管作了相应的规定，各保险公司在内部控制建设方面进行了大量的探索和创新，各级保险监管部门也积极采取措施加强保险公司内部控制监管，保险公司内部控制建设取得了明显的成效，内部控制体系不断健全完善。但由于我国保险业发展水平低，商业化程度不高，保险公司内控体系建设与发达国家相

比存在较大差距,内部控制的有效性较差。目前保险公司经营管理中出现的诸多问题,如资金管理问题、会计数据失真问题、误导消费问题、不诚信问题、保险诈骗问题等,都暴露出保险公司在内部控制体系建设和实施方面存在的问题。

一是对内部控制重视程度不够,内部控制环境有待改善。保险公司还没有站在生存发展的战略高度重视内部控制建设,没有充分认识到内部控制对公司未来长远健康发展的重要意义,以及对实现企业经营目标,确保资产安全,增强会计数据准确可靠,提高核心竞争力的积极作用。内控观念淡薄,风险防范意识不强,对内控不够重视,认为内部控制建设就是制定各种规章制度和文件,建立了规章制度就等于建立了内部控制。认为内部控制就是成本控制、资产安全控制等。重发展轻管理、重制度轻落实,有章不循,违章操作的问题较为普遍。多注重眼前的利益,而没有考虑到由于放弃内部控制可能会对公司造成致命的损害。当内部控制对业务发展形成制约时,往往内控让位于业务发展,导致内部控制形同虚设,难以形成约束和监督。

二是内部控制体系不健全,约束控制乏力。目前,我国保险公司的内部控制建设与发达国家相比还存在很大的差距。内部控制主要是从会计、审计的角度出发,局限于查错纠弊,对会计资料的真实性和业务活动的合法合规的控制等方面缺乏对整体业务过程全面、系统、动态的把握。制度设计不全面,没有把内部控制的要求渗透于企业经营管理的各个方面和风险管理的全过程。制度内容相对陈旧,不能动态地适应业务发展与创新对风险控制的需要,不能及时跟进监管法规和经营环境的变化,导致虽表面上各项制度全了,但实质控制效果差了,内控效能弱化。内控指标比较单一,难以真实、客观地反映企业的经营情况和风险状况,难以对企业未来的风险进行有效的预测,难以对经营过程进行实时监控和预警。财务控制力不强,管理技术手段不完善,在内部控制中还不能起到监管和控制业务风险的核心作用。内控技术手段落后,没有充分运用现代信息技术手段识别、检索、汇集、分析和处理信息资料,主观

判断多，科学方法少。一些保险机构内控部门由于受主客观因素的影响，对内控检查中发现的违规问题，往往避重就轻象征性地处理，导致内控处理措施乏力。

三是内部控制组织结构不健全，监督机制未发挥应有的作用。目前，我国还没有专门的保险公司法人治理结构指引，保险公司虽然按照股份制公司的一般要求设置了股东大会、董事会、监事会和各专门委员会，制定了专门的议事规则，但还存在较大的缺陷。实践中，股东大会、董事会、监事会和各专门委员会的实际作用严重弱化，其内涵和机制距离有效的法人治理结构要求还有很大的距离，决策层、管理层、经营层、监督层分工和职责不明确，监督、制约机制尚未形成。组织架构和岗位设置没有严格按照业务运作程序设置，部门、岗位职责不清。内控制度建设和实施缺乏整体协调和统一，大多分别由各职能部门去制定和执行，各部门各自为政，缺乏协调配合和信息沟通，许多规章制度之间相互冲突，以致内部控制制度流于形式，难以发挥理想效果。内部稽核审计部门独立性不强，人员力量不足，手段落后，内部稽核审计实际作用未充分发挥。合规性检查多，风险性稽核少，问题多处罚少，没有真正建立对权力的监督约束和责任追究机制，使监督起不到威慑作用。

四是管理技术手段落后，信息化建设有待进一步加强。各保险公司信息化程度还不高，财务、业务经营数据的收集和管理远远不能满足需要，加上分支机构和人员多、分布散，保险公司内部一些政策和相关信息难以全面、准确、快速传达和收集。保险公司内部及其与监管部门间也尚未形成相关联系机制，由于信息的阻滞，内控建设中的问题不能及时沟通，使部分保险公司无法对内控进行正确评价，难以及时改进完善。

五是激励约束机制不健全，难以发挥应有的作用。保险公司内部控制中激励约束机制的作用发挥不够，表现为内部控制中缺乏有效的激励约束机制，或激励约束机制不健全，对违反规定的人员没有明晰的处罚条款，执行主体缺位，导致约束不力、赏罚不明，使得各项内部控制制度运行效果不理想。

二、加强保险公司内部控制监管是提高保险监管有效性的关键

现代管理理论把控制作为管理的重要职责之一，它是保证组织发展目标实现的重要措施。其主要功能是“纠偏”和“调适”，促使组织更加有效地实现其根本目标。内部控制是企业的自我规范行为，是企业为了实现经营目标，防范和控制经营风险，对全部业务活动实行制度化、程序化管理和控制，对风险进行事前防范、事中控制、事后监督及纠正的动态控制过程。保险监管部门对保险公司内部控制进行监管就是对保险公司内部控制的“再控制”。保险监管部门通过制定法律法规及有关的指导原则，规范保险公司内部控制建设，对保险公司的内部控制建设和执行情况进行监管，督促保险公司不断地修改完善内部控制，建立风险管理长效控制机制，防范和控制各种风险，确保其经营稳定，从而达到维护正常的保险市场秩序，防止系统性、区域性风险发生，保护被保险人利益的目的。在实践中，我国保险公司经营中的主要风险是操作性风险，降低风险的关键在于规范操作，抓住了“内控”就抓住了风险管理的本质，有利于提高监管效率，保证监管目标的实现。

加强保险公司内部控制监管既是保险监管部门的职责，也是国际保险监管的趋势。完善的内部控制是监管部门有效实施偿付能力管理的前提和基础，保险公司产品开发、销售、承保、理赔、资金运用等经营的全过程和各个方面，特别是人力资源管理、业务、财务、资产、负债、费用、信息技术管理等，都对偿付能力的影响很大，保险公司的内部控制应渗透于经营过程的每一个方面和环节。目前，保险公司内部控制中存在的诸多问题，一定程度上反映出监管部门对保险公司内部控制的监管思路还不清，重点还不明，措施不完善，效果不理想。一是对保险公司内控制度建设推动的力度不够，过于偏重外部的稽核检查，没有着力研究引导保险公司自觉地形成自我约束、自我控制的机制，致使监管效率不高，效果不理想；二是监管部门在一定