

寿 险 公 司 内 部 控 制 研 究

SHOUXIAN GONGSI NEIBU KONGZHI YANJIU

北京保监局

《寿险公司内部控制研究》课题组 / 著



经济科学出版社

寿险公司内部控制研究

北京保监局《寿险公司内部控制研究》课题组/著

经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

寿险公司内部控制研究 / 北京保监局《寿险公司内部控制研究》课题组著. —北京: 经济科学出版社, 2005. 5
ISBN 7 - 5058 - 4962 - X

I. 寿... II. 北... III. 人寿保险 - 保险公司 - 企业管理 - 研究 - 中国 IV. F842. 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2005) 第 047033 号

责任编辑: 杜 鹏

责任校对: 杨晓莹

版式设计: 代小卫

技术编辑: 董永亭

寿险公司内部控制研究

北京保监局《寿险公司内部控制研究》课题组/著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100036

总编室电话: 88191217 发行部电话: 88191540

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天宇星印刷厂印刷

海跃装订厂装订

880 × 1230 32 开 8. 25 印张 210000 字

2005 年 5 月第一版 2005 年 5 月第一次印刷

印数: 0001—5000 册

ISBN 7 - 5058 - 4962 - X/F · 4234 定价: 25. 00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

(版权所有 翻印必究)

《寿险公司内部控制研究》

课题组成员

组 长：丁小燕

副 组 长：傅安平 朱 艺

成 员：黄俊光 朱仲群 李洪林 王佰玲
苗 力 徐水俊 罗春风

总 撰 人：傅安平 陆玉华 王福新 段家喜

写作人员（排名不分先后）：王福新 冯铁良 李晓婧
龚景荣 姜利民 邹庆华 缪佳萃 李 刚
褚文嵘 吕一丁 李 娟 吴晓松 冯宪领
于新发 刘 彤 于鸿儒 康隶剑 杨 泽
杨 颖 李秀云 马 玲

序

改革开放以来，我国保险业快速发展，取得了举世瞩目的成绩，为经济和社会发展提供了有力的保险保障，在构建社会主义和谐社会中的作用日益凸显。伴随快速发展的过程，保险业的深层次问题和结构性矛盾逐步暴露，保险风险管理对于保险业的生存和发展极为重要。特别是加入世界贸易组织以后，我国保险业面临难得的发展机遇和严峻的挑战。如何提高核心竞争力，适应市场经济发展的新要求，把保险公司建成资本充足、内控严密、运营安全、服务和效益良好的现代金融企业，是摆在我国保险业面前的一项重大课题。因此，深化保险体制改革的重要任务就是建立现代保险企业制度。

建立现代企业制度，首先要建立完善的公司治理结构，健全有效的内部控制。公司治理是现代企业制度的核心，内部控制是建立现代企业制度的重要保证。仅仅强调公司治理的重要性而忽视内部控制的作用是不够的，有效的公司治理需要内部控制的保证。美国安然、施乐、世通等国际大公司财务丑闻的发生恰恰说明，仅有公司治理而内部控制失效是要出问题的。



关于内部控制的研究国际上已经开展多年，并形成了一套较为完善的理论体系。1992年COSO委员会发布的《内部控制整体框架》标志着内部控制理论和实践发展到了一个新的阶段。2002年7月美国国会针对接连发生的会计造假案出台了《2002年萨班斯—奥克斯利法案》（也称《2002年公众公司会计改革和投资者保护法案》），要求管理层评估并报告公司内部控制的有效性，并且要求外部审计师证实管理层报告的准确性，从而使内部控制得到空前的重视。

保险公司内部控制作为保险业防范风险的第一道防线，也是确保有效监管的基础。国际保险监督官协会将内部控制列为核心监管原则之一，体现了内部控制在保险监管中的重要性。中国保监会1999年发布《保险公司内部控制制度建设指导原则》强化了对保险公司内控建设的监管。随着保险资金直接入市，保险市场与资本市场、货币市场的联系越来越紧密，金融风险在不同市场间的传导，造成了保险风险的复杂化，对保险公司的风险管理和内部控制提出了新的要求。

当前我国保险业仍处于发展的初级阶段，尚未形成与市场经济体制相适应的内控体系。保险公司管理漏洞较多，风险防范措施不到位、对分支机构缺乏有效监督、管理制度创新能力不足，难以适应业务规模快速增长的需要等问题，影响和制约了保险业的发展。近年来，我国保险公司在加强内控建设方面做了很多探索。中国人民财产保险股份有限公司、中国人寿保险股份有

限公司境外上市后，接受国际资本市场的约束，正在建立健全科学有效的内控机制，内部控制的作用开始显现。但完善的内部控制不可能一蹴而就，保险公司需要提高对内部控制在保险风险防范乃至维护整个金融体系安全中的重要性的认识，要在组织结构、经营管理、风险控制、内部监督等方面不断研究和实践，真正建立有效的内部控制体系。

我国保险公司内部控制理论和架构的研究起步较晚。保险监管部门和保险公司在研究内部控制时，既不能硬搬国外的制度，也不能闭门造车，而要认真分析保险业的控制环境，得出符合我国保险业发展实际的内部控制原则。北京保监局结合北京保险业实际编写的《寿险公司内部控制研究》，是对寿险公司内部控制进行的一次系统研究，是新形势下如何发展我国保险业的新思考。本书比较全面地总结了我国寿险公司内控建设的现状和问题，分析了今后几年内部控制建设的发展趋势，具有较强的前瞻性、系统性和可操作性。

希望本书的出版能对教育培训和学术研究提供理论参考，为保险公司加强内控建设提供有益借鉴，对推动我国保险理论的创新，不断丰富充实保险公司内部控制理论和实务，促进我国保险业的健康发展起到积极作用。

吴宝富

二〇〇五年四月二十八日

目 录

第一章 寿险公司内部控制概述	1
一、寿险公司内部控制的内涵及外延.....	1
二、寿险公司内部控制的原理及内容.....	8
三、国内外寿险公司内部控制发展情况	16
四、国内寿险公司内部控制的发展趋势	25
第二章 寿险公司组织结构	28
一、概述	28
二、国内寿险公司组织结构现状	37
三、国内寿险公司组织结构存在的问题	44
四、寿险公司组织结构变化的发展趋势	46
第三章 寿险公司人力资源管理	51
一、概述	51
二、国内寿险公司人力资源管理现状	53
三、国内寿险公司人力资源管理存在的问题	64
四、国内寿险公司人力资源管理的发展趋势	69

第四章 寿险公司营运管理	72
一、概述	72
二、国内寿险公司营运管理的模式	82
三、国内寿险公司营运管理存在的问题	89
四、国内寿险公司营运管理的发展趋势	94
第五章 寿险公司财务管理	104
一、概述	104
二、国内寿险公司财务管理的方法、问题与建议	109
三、国内寿险公司财务管理面临的挑战	123
第六章 寿险公司个人营销管理	127
一、国内寿险公司个人营销管理的现状	127
二、个人营销体系的优势及对寿险业发展的促进作用	154
三、国内寿险公司营销管理面临的主要问题及成因	157
四、国内寿险公司营销管理的发展趋势	161
第七章 寿险公司信息管理	167
一、概述	168
二、利用信息技术控制寿险公司的经营风险	179
三、国内寿险公司信息系统现状与发展趋势	190
第八章 保险资金运用管理	199
一、概述	199
二、国内保险资金运用现状及存在的问题	207
三、国内保险资金运用的发展趋势	219

第九章 寿险公司内部审计	225
一、概述.....	225
二、国内寿险公司内部审计制度的现状及问题.....	231
三、寿险公司内部审计的发展趋势.....	237
参考文献	245
后记	249

第一章

寿险公司内部控制概述

完善的内部控制是寿险公司保持稳定经营和健康发展的重要保证，也是监管部门成功实施各项监管包括偿付能力监管的基础。在我国以偿付能力监管为核心的监管体系初步建立的情况下，加强寿险公司内部控制的对于保证整个寿险业持续、健康的发展具有重要的意义。

一、寿险公司内部控制的内涵及外延

（一）内部控制概述

内部控制作为企业内部的一种管理方法，其理论基础是“螃蟹理论”，即“互相牵制”理论，其核心是集体决策、工作程序化、重要岗位互相制约以及工作目标清晰、奖罚分明等。内部控制理论形成于20世纪初，各国对内部控制的认识，随着社会经济活动发展在不同时期的经济活动内容和经济管理要求的变化而变化，内部控制的定义也就随之改变。内部控制

理论经历了内部牵制、内部控制（内部会计控制和内部管理控制）以及内部控制框架（或内部控制整体框架）三个发展阶段。美国反对虚假财务报告委员会（The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission，简称 COSO）1995 年 11 月公布的《内部控制——整体框架》报告对内部控制做出如下定义^①。

内部控制是由企业董事会、经理阶层和其他员工实施的，为运营的效率效果、财务报告的可靠性以及相关法令的遵循性等目标而提供合理保证的过程。内部控制包括三类目标：第一类包括盈利性目标、财产保全等基本的经营目标；第二类涉及可靠的财务报表的准备，包括相关报表和从中提炼的财务数据；第三类目标要求企业经营的合法合规性。内部控制包括控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通以及监控等五个相互关联的要素，它们来自于管理层运营企业的方式，并与管理过程结合在一起。具体来说：

控制环境是内部控制其他要素的基础，是内部控制能够有效实施的关键。控制环境包括企业的组织结构，员工的诚实正直、道德观念和个人能力，管理层的经营哲学、授权委任方式和对员工的组织培训方法，董事会给予的关注和指导等方面的内容。

风险评估是对经营过程中相关风险的识别、度量和分析，是风险管理的基础。风险评估需要考虑公司面临风险的性质、程度、发生的可能性，实施风险控制的成本，以及从相关风险管理中获取的利益等等。由于企业经营状况和所处的经济、监管环境

^① COSO 是美国政府机构所组织的特别委员会，其主要职责是对美国经济监管部门如财务监督、审计等部门进行建议性指导。COSO 报告是美国 COSO 委员会于 1992 年发表的一份研究报告，至今仍在西方发达国家广泛应用，其核心内容是从整体框架上阐述了企业内部控制结构，并就如何进行内部控制审计提出了建设性意见，被认为是迄今为止关于内部控制目标、定义、要素等问题最权威的报告。

处于不断变化中,风险评估是一个动态的、连续的过程。风险评估是实施有效内部控制的关键组成要素,管理层必须关注企业各个经营层面的风险,并采取相应的管理措施。

控制活动是为确保管理实施而采取的制度、程序和措施。控制活动发生于组织的各个层面和各个职能部门中,涉及批准、授权、协调、资产保全、职责分离、文件和记录的设计使用、独立核查等等。控制活动通常包括:方针的设立和规章制度的制定;执行这些方针和规章制度的程序;对规章制度贯彻落实情况、内控程序遵从情况的监督检查以及发现问题后的反馈和纠正。

信息与沟通存在于企业所有的经营管理活动中,这主要是对董事会、管理层和员工履行各自职责所需信息的沟通与交流,这些信息不仅来自于企业内部,还包括对企业决策有重大影响的外部事件。有效的沟通确保员工明确自己在内部控制体系中的职责及与他人职责的关联,并保证信息在企业各层次、各部门之间迅速传递和交流。良好的信息沟通系统不仅要有向下的沟通渠道,还应有向上的以及对外界的信息沟通渠道。

监控是管理部门为确保内部控制有效运作而实行的管理和监督,包括事中监督和独立评估。事中监督贯穿于经营过程之中,而独立评估的范围和频率则取决于风险评估和事中监督的有效性。内部控制体系的监控由内部审计和外部审计执行,一般包括评估管理控制的效率和效果、评估资产和风险、针对检查出的问题向管理层提出改进意见。

(二) 寿险公司内部控制的内涵

寿险公司内部控制是寿险公司为了实现经营目标,控制经营风险,确保投保人利益,保证经营活动的合法、合规,以全部业

务活动为控制客体，对其实行制度化管理和控制的机制、措施及程序的综合。

寿险公司内部控制的内涵可以从内部控制的主体、客体、目标以及所采取的手段加以说明。

1. 寿险公司内部控制主体主要是指对寿险公司内部控制承担直接和间接作用的单位及个人，包括董事会及高级管理层等公司领导层、内审部门、保险监督管理部门和外部审计机构。具体来说，建立健全有效的内部控制是寿险公司董事会和高级管理层的基本职责；内部审计是对内部控制措施的补充，其职责在于独立地评价内部控制的完善程度、有效性和效率；保险监督管理部门的职责在于对未能建立完善的内部控制制度或执行不力的寿险公司采取监管措施；外部审计部门的职责包括独立评估寿险公司的内部控制和内部审计的有效性。

2. 寿险公司内部控制的客体是寿险公司全部的经营、管理活动。寿险公司是经营人身保险产品企业，其运营过程一般包括产品开发、销售、承保、理赔和保全服务以及资金运用等环节。在其经营环节中存在着不同类型的风险，如产品、财务、销售、承保、理赔、组织、投资、通货膨胀、信息技术以及人员、分保、政治和监管等方面的风险。随着全球经济一体化的不断深入和保险市场的不断国际化，寿险公司面临的经营环境变得越来越复杂，其经营环节中的任何不规范运作都可能导致较大的经营风险，这将影响到整个公司的稳定经营和持续发展。因此，内部控制的客体应该是寿险公司全部经营活动，而不仅仅是部分经营活动。

3. 寿险公司内部控制所要达到的目标主要包括：确保国家法律、法规和行政规章的执行与实施；保证寿险公司谨慎、稳健的经营方针能够贯彻执行；识别、计量、控制寿险公司经营风险和资金运用风险，确保公司稳健运营；保证公司资产的安全，各

项报表、统计数字的真实和准确；偿付能力符合监管要求；提高工作效率，按质按量完成公司的各项工作任务。

4. 寿险公司内部控制采取的手段不是一些单独的、狭义的管理制度，而是一个涵盖寿险公司经营各环节的有特定目标的制度、组织、方法、程序的制度体系。因此，其采取的手段不是孤立的，而是有机联系在一起的，构成了整个寿险公司经营管理的基礎。

（三）寿险公司内部控制的外延

寿险公司内部控制由以下五个方面的要素组成：

1. 控制环境。

主要包括寿险公司的法人治理结构、组织结构、企业文化、企业管理哲学、经营理念以及职业道德等。寿险公司的董事会和高级管理层应当充分认识到自身对内部控制所承担的职责。董事会负责审批总体发展战略和经营计划，监督内部控制的有效性，及时审查管理层、外部审计机构和监管当局提供的内部控制评估报告，督促管理层采取整改措施。高级管理层负责执行董事会批准的战略和程序，建立和实施健全、有效的内部控制。董事会和高级管理层应建立科学、有效的激励机制，提高员工的职业道德水平和诚信意识，确保全体员工熟悉自身的岗位职责要求，理解和掌握有关的内部控制制度；通过自身的言行、态度和经营管理活动为全体员工做出表率，在全体员工中倡导诚信为本和客户至上的经营理念，建立健康的内部控制文化。寿险公司的企业文化、管理哲学与经营风格、经营者的素质和职业道德对内部控制的实施成效有深远的影响。

2. 风险评估。

寿险公司面临着组织、竞争、经营、投资、利率和通货膨

胀、人员及监管等风险，有效的内部控制要求寿险公司建立识别、计量、监控和管理各类风险的政策与程序。为此，寿险公司应根据自身的业务规模、性质和风险特点，制定全面而系统的业务政策、制度和程序，建立涵盖各项业务的、全面的风险管理系统，开发和运用风险量化评估的方法与模型，对各类风险进行动态、持续的监测和管理。寿险公司应定期对内部控制制度的建设及执行情况进行检查，并根据经营条件的变化进行调整，包括：寿险法律法规和监管环境的重大变化、寿险公司组织结构的变化、业务增长过快、新产品开发、保险监管部门指出的内部控制存在缺陷的领域等。

3. 控制活动。

寿险公司的内部控制活动包括：（1）业务控制。与寿险业务运作相对应，要建立规范的精算制度以及科学完善的核保、核赔制度，制定业务操作标准和服务质量标准，健全寿险代理人管理制度。（2）寿险单证及印章控制。单证和印章作为寿险合同的载体，在寿险业务运作中具有重要的作用，因此需要制定严格的单证管理制度，加强对各类印章的管理，建立印章的使用审批和登记制度。（3）资金运用控制。寿险资金的运用应满足安全性、流动性、效益性的要求，实行“高度集中、分类管理”的管理原则，遵守相关法律、法规和规章的规定，并与寿险业务管理分离。（4）财务会计控制。会计和财务实行明确的岗位分工，保证会计信息的完整性、准确性和及时性，加强资金管理和固定资产规模控制。

4. 信息与沟通。

在知识经济时代，信息与沟通在寿险经营中的地位变得越来越重要。因此，寿险公司应建立贯穿各级机构、覆盖各业务领域的数据库和管理信息系统，及时、准确地提供经营管理所需要的各种数据，并真实准确地向保险监督部门报送资料和对

外披露指定信息。寿险公司管理信息系统应确保董事会与高级管理层及时了解公司的经营和风险状况，并确保每一项信息都能够及时传递给相关员工，同时各部门及员工的有关信息都能顺畅反馈。

5. 监控。

寿险公司应设立独立的内审部门，建立完善的监督机制，对各部门、各岗位、各项业务实施全面的监控和评价，对内部控制的完整性和有效性进行监督。内审部门应直接对寿险公司董事会或监事会负责，独立于寿险公司的日常业务活动，有权获得所有经营信息和管理信息。寿险公司的常规内审应与专项内审相结合，对内审中发现的问题，应当通过畅通的渠道报告并及时采取措施纠正。

（四）寿险公司内部控制与风险管理的关系

内部控制与风险管理存在着一定的联系和区别。从联系上看，两者都是对保险公司面临的风险进行管理的一种手段和方法，都需要公司内部员工的密切配合。内部控制是风险管理的一个子系统，是不可或缺的部分，是实施风险管理的重要制度保证。但是，无论从风险管理的范围、内容，还是从其采用的管理工具而言，风险管理都要比内部控制宽得多。两者的区别主要有：

从范围看，内部控制一般是管理企业内部运作过程中的风险，通过规范化的操作减少业务运作的不确定性；而风险管理不仅包括上面的内容，还包括对公司面临的外部风险的管理，例如政策风险、市场风险以及行业风险等等。

从内容看，风险管理包括战略目标的设定、风险分析与评价方法的建立和选择、管理者的聘用等等，其活动不全是内部控制