

<<保险公司内部控制精要>>

图书基本信息

书名：<<保险公司内部控制精要>>

13位ISBN编号：9787309084702

10位ISBN编号：7309084705

出版时间：2012-2

出版时间：复旦大学

作者：《保险公司内部控制精要:业绩和品牌价值提升的有效手段》编写组 编

页数：314

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

<<保险公司内部控制精要>>

前言

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，即现在的宝钢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“手顺书”，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《内部控制基本规范》的术语来看，“手顺书”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的咨询项目。

2010年春天，我在与时任平安寿险合规负责人的郭心铭女士交流时戏言，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的叶素兰女士、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的，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、郭心铭女士以及其他在平安产寿合规的相关同事们，为本书出谋划策，提供了坚定的支持和宝贵的建议。

同时，也感谢我在德勤的同事们，包括张云平先生、唐明思女士、张峰先生、黄开婧小姐、丘仲文先生、蒋薇女士，以及卢展航先生等审阅了本书的相关章节，提出了宝贵的修改建议；感谢编写组的同事们，包括周翔、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；没有各位的团队精神，以及牺牲自己休息时间的刻苦写作，就不会有这本30多万字的内容。

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。

<<保险公司内部控制精要>>

内容概要

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)是相对风险较低，可以多分配资源，放心发展，从而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。

<<保险公司内部控制精要>>

书籍目录

- 第一章 内部控制理论和实践的发展沿革
 - 第一节 国外企业内部控制理论的发展与模型体系介绍
 - 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
- 第二章 保险公司内部控制基本框架以及平安集团的实践
 - 第一节 保险公司内部控制的定义、目标和意义
 - 第二节 保险公司内部控制的原则和要素框架
 - 第三节 保险企业内部控制活动的层次和主要组成部分
 - 第四节 平安集团内部控制基本框架的实践
- 第三章 内部环境
 - 第一节 内部环境的精义
 - 第二节 完善保险公司治理结构
 - 第三节 保险公司的机构设置及权责分配
 - 第四节 保险公司的人力资源政策
 - 第五节 保险公司的企业文化建设
- 第四章 风险评估
 - 第一节 风险识别
 - 第二节 风险分析和评估
 - 第三节 落实风险应对措施
- 第五章 信息与沟通
 - 第一节 内外部信息的收集和沟通
 - 第二节 反舞弊机制
 - 第三节 法定和敏感信息的管理和披露
 - 第四节 信息系统建设和规划
- 第六章 内部监督
 - 第一节 构建保险公司内部控制监督体系
 - 第二节 建立持续监督和专项监督机制
 - 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
- 第七章 保险公司的销售控制
 - 第一节 销售人员及销售机构控制
 - 第二节 销售过程和品质控制
 - 第三节 佣金手续费控制
- 第八章 保险公司的运营控制
 - 第一节 产品控制
 - 第二节 承保控制
 - 第三节 理赔控制
 - 第四节 保全控制
 - 第五节 收付费控制
 - 第六节 再保险控制
 - 第七节 业务单证控制
 - 第八节 客户服务电话中心控制
 - 第九节 反洗钱控制
- 第九章 保险公司的基础管理控制
 - 第一节 战略规划控制
 - 第二节 人力资源管理控制
 - 第三节 计划财务和会计处理控制

<<保险公司内部控制精要>>

第四节 信息系统管理控制

第五节 行政管理控制

第六节 精算控制

第十章 保险公司的资金运用控制

第一节 资产战略配置控制

第二节 资产负债匹配与投资决策管理控制

第三节 投资交易管理控制以及信息化手段的运用

第四节 资产托管控制

第十一章 企业和保险公司的内部控制评价

第一节 上市公司内部控制自我评价的模式

第二节 上市公司内部控制评价现状调查与启示

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

<<保险公司内部控制精要>>

章节摘录

上述这些控制活动既是典型的检查性控制活动，也构成了各职能部门对于所辖业务持续监督的组成部分。

(2) 各业务部门对部门间业务接口的控制活动进行审查或沟通。

常见方式包括：投资管理系统与资金管理系统的核对；营销团队销售数据与营销管理部门销售数据、营销系统记录数据，以及财务系统记录数据的交叉确认；保险产品设计部门与保险营销部门的产品信息沟通。

(3) 业务主管部门对下属单位的内部控制活动的执行情况检查。

例如，保险精算部门协同销售部门对部分新产品所在分公司进行业务检查和调研。

(4) 上级部门对分管业务或所辖部门在经营中遇到的问题提出解决办法，并发布规章制度来规范下级部门的工作。

(5) 风险管理和合规管理部门对其他业务部门的风险防范和内控执行情况进行检查和监督。

例如，资产管理机构的风险管理部门对各类投资项目中出现的信用风险相关管理事项做出风险提示；再如，合规管理部门定期对公司的各类控制活动进行风险控制自我检查等。

(6) 审计部门对前中台部门的审计监督活动。

例如，审计部门对保险公司各个部门进行审计检查，出具审计意见书，提出管理建议。

审计意见书由审计现场人员编制，审计机构负责人复核审定后发给被审计单位。

被审计单位收到上述文件后，根据单位实际情况以书面形式向审计机构反馈。

审计部门定期向审计委员会报送审计报告。

(7) 保险公司下设投诉邮箱，用于处理来自公司内部或外部对违规行为的举报，并进行调查处理。

管理条例和投诉邮箱地址，需通过适当方式告知全公司全体员工。

公司高级管理层定期检查邮箱，并通过一定的信访处理流程或者反舞弊机制对投诉的问题进行适当跟进。

(当然，这也是信息与沟通的一部分。

笔者认为往往有些内控措施具有多个属性。

) (8) 保险公司管理层定期获取公司各业务部门的经营情况报告，对其中的信息和问题进行检视和指导。

.....

<<保险公司内部控制精要>>

媒体关注与评论

对保险行业的管理者和内控从业者来说，本书出版可谓正当其时。全书对照《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《保险公司内部控制基本准则》进行深入解读，阐述其条文精义，是德勤的专业能力、经验与平安集团实践探索成果的有益结合。

——中国保险监督管理委员会发展改革部公司治理处罗胜 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，对于帮助企业搭建并完善内部控制体系及运行机制具有借鉴意义。

——平安集团副总经理叶素兰 本书的出版，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健康发展的关注和贡献，能够激发中国保险公司高度重视内部控制体系建设，在强化内控体系的基础上，将公司的业务增长逐步从“粗放型”转向“集约型”，从而为整个中国保险业步入持续、快速、协调和健康发展的轨道提供指南。

——德勤中国CEO卢伯卿

<<保险公司内部控制精要>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>