

欢迎订阅 << 保险研究 >>

首

标 题:	论保险业如何构建“小金库”治理的长效机制
作 者:	李建红
作者单位:	
导 师:	
其他作者:	
中文摘要:	
关 键 字:	小金库 长效机制
类 型:	其他保险
来 源:	金融时报
正 文:	

今年8月，保监会先后下发通知、出台方案，启动了新一轮针对国有及国有控股保险机构“小金库”的治理工作，并限时年底前完成。此次治理工作范围之广、力度之大，可谓空前，这一方面体现了国家“小金库”的决心；另一方面，也说明了经过前几次的治理工作，保险机构“小金库”现象依然屡禁不止呢？利益驱使固然是主要原因，但防治工作缺乏连贯性、系统性也是重要问题。笔者认为，根治“小金库”的关键，在于建立“小金库”治理的长效机制，要保持政策的连续性，从根基上找原因，从源头上堵漏洞，在预防上下工夫，坚持“惩防兼顾、以防为主”，致力营造预防“小金库”的文化氛围。

增强合规意识是预防“小金库”的前提

保险公司要切实强化合规建设，提高各级管理者和财务人员的合规意识，营造合规经营的氛围。要加强合规教育，加大资源和费用投入，定期开展各类合规培训，合理制定教育培训计划，将合规教育作为培训的必修内容，通过合规培训使广大管理者和全体员工明确“小金库”的界定、危害和责任。要将合规教育与党风廉政建设结合起来，纳入公司廉政建设体系，设定违规红线，强化监督管理，充分动员的力量参与治理，形成高压态势。三是将合规意识融入到企业文化建设中，大力弘扬依法合规经营政策，宣扬服务、奉献、守纪的职业精神，在“小金库”预防与治理问题上要充分依靠广大员工营造预防“小金库”的文化氛围。

强化制度约束是预防“小金库”的关键

在“小金库”预防和治理过程中，既要坚持“人治”，又要坚持“法治”，提高人的素质和建立科学完善的制约制度更为关键，保险公司要尽可能的堵塞制度漏洞，特别是在财务管理方面要加强监督，不给“小金库”制造者可乘之机。一是落实财务规范和程序，逐步推进财务人员直管，授权范围，实施财务收付费集中和无现金支付，对每一笔资金的流向都要有严格的审批和记录，规范手续费使用和发放。二是加强印章和单证管理，落实登记和审批制度，杜绝业务印章与增加监督环节，有效防范撕单、埋单和阴阳单现象，从源头上把好资金出口。三是充分利用先进系统开发方面的资源投入，完善财务、业务、理赔、统计系统，实现系统对接，推行见费出单，杜绝不合理行为，避免“小金库”的发生。四是落实群众监督制度，公开设立监督电话和信箱，对于涉及举报，一经收到，立即组织相关人员调查核实，建立举报奖励机制，充分调动广大员工参与公司监督和积极性，发挥群众的力量预防“小金库”。

[1] 2

上一篇：对巨灾风险保障实操的几点思考

下一篇：如何强化财险市场现场检查工作

点击下载

相关杂志:

- 资料库导航
- 杂志
 - 地方杂志
 - 图书
 - 文集
 - 论文
 - 最新杂志

- 保险资讯 2010年第31...
- 保险研究 2010年第11...
- 保险研究—实践与探...
- 保险资讯 2010年第30...
- 保险资讯 2010年第29...

推荐资料



相关图书: