

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



欢迎订阅 << 保险研究 >>

首

标题: 寿险公司内部控制现状及趋势

作者: 王福新 石新武 傅安

作者单位:

导师:

其他作者:

中文摘要:

关键字: 寿险公司 内部控制

类型: 其他保险 来源: 论文网

正文:

完善的内部控制制度是寿险公司保持稳定经营和健康发展的重要制度保证,也是监管部门的基础。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制度建设的现状和存在的问题,并探讨寿险公司内部控制制度的发展趋势。

一、寿险公司内部控制制度的定义及内容

寿险公司内部控制是指寿险公司的一种自律行为,为了实现经营目标,控制经营风险,确保经营活动的合法、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、措施和程序。

寿险公司内部控制主体是指对寿险公司内部控制承担直接和间接作用的单位和个人,包括公司领导层、内审部门、保险监督管理部门和外部审计机构以及公司的所有员工。寿险公司内部的全部经营管理活动。所要达到的目标是确保国家法律、法规和行政规章的执行和实施;保证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,确保公司稳健的安全,各项报表、统计数字的真实性和及时性;偿付能力符合监管要求;提高工作效率,保质工作任务的完成等。寿险公司内部控制采取的手段不是通过一些单独的、狭义的管理制度来达到,而是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自起的,构成了整个寿险公司经营管理的基石。寿险公司内部控制制度设计要遵循合法、全面、平衡、权责明确以及激励约束的原则。寿险公司内部控制制度由控制环境、风险评估、控制活动、等五个要素构成。根据这五个要素,寿险公司内部控制应该包括组织机构、决策、执行、监督和评价一个系统又包括许多子系统,它们共同构成了寿险公司内部控制制度体系。

二、国内外寿险公司内部控制制度发展情况

(一) 国外寿险公司内部控制制度发展情况

从企业追求利润最大化和持续经营等目标的角度看,建立管控经营风险的内部控制制度体系是前提和基础。国外寿险业在经过长时间的发展以后,充分认识到偿付能力对保险公司持续经营的重要性,在坚持稳健经营的前提下,建立了较为完善的内部控制制度体系,并成为寿险公司风险管控的重要组成部分。具体来说:

1. 政府监管促进了寿险公司内部控制制度的建设

从国际上政府监管与寿险公司内部控制制度建设的关系来看,保险监管者一个非常有效的监管方式是要求公司完善其内部控制制度,完善的内部控制制度是实施以偿付能力监管为核心监管制度的基础和前提。从第一个层次来看,保险公司的内部控制制度建设涵盖产品开发、销售、承保、理赔、投资等各个环节,其中重点包括人力资源、业务、财务、资产、负债、费用、法律以及信息技术管理等方面。

国际保险监管官协会在其有关保险监管核心原则中，将内部控制作为单独的一项原则提出，监管机构应当可以监管经董事会核准和采用的内部控制制度，在必要时要求其加强内控；可以要求审慎监管，如确立承保风险的标准、为投资和流动性管理确定性和定量的标准。监管者有权要习级管理人员对公司进行适当地控制和谨慎地进行各项工作。在欧盟，这些工作主要是通过一个本的，即要求董事和管理者进行“良好而谨慎的管理”，而“适当的控制”则包括保险公司设立让再保险的各种衡量指标。

[1] 2 3 4 5

上一篇：[保险学视角中的新型农村合作医疗制度](#)

下一篇：[论寿险公司内控制度建设](#)

[点击下载](#)

相关杂志：

■