

对保险行业信息化建设的几点思考

李丽敏

保险信息化是保险业发展的重要组成部分，是保险业未来发展的战略制高点，关系到保险业发展的全局。信息化水平是衡量一个保险企业核心竞争力、经营管理水平的重要标志。

信息化作为保险业改革发展的重要组成部分，是保险业快速发展、改善客户关系、强化风险管控以及保险创新的重要技术支撑。近年来，全行业对信息化的认识水平不断提高，保险信息化的发展基础环境进一步改善，信息技术对保险业的持续快速发展起到了至关重要的作用。

保险信息化建设

面临三大问题

党的十七大报告将信息化提到了一个前所未有的高度，为信息化的发展创造了极为难得的发展环境。当前，保险业发展站在一个新的历史起点，因此，加快保险信息化建设的进程，提高全行业信息化水平，积极推进解决保险业面临的若干重大问题，进一步发挥信息化对保险业发展的引领和支撑作用，是我们面临的一项重要而艰巨的任务。中国保监会主席吴定富曾指出，要适应现代信息技术不断发展的趋势，把信息化建设作为提高保险业竞争力的重要基础。然而，我们也清醒地认识到，保险信息化仍然存在很多问题，离保险业又好又快发展的要求还有较大的差距。

一是 IT 治理刚刚起步，信息化参与公司战略和决策制定的程度还明显不够，信息化的规划和企业的战略还存在“两张皮”的现象，执行力不强，还没有建立起一套较为完整的科学管理和决策机制，难以满足信息化健康发展的要求。

二是信息化建设资金投入和人才储备不足，与银行等行业相比，还存在着一定的差距，难以做到信息化的可持续发展。特别是当前保险业综合经营趋势日益明显，金融发展的路线日益清晰，而我们信息化投入和人才储备还明显不足。与其他行业，比如说对银行、证券行业的竞争能力还显得比较弱。近年来，随着改革开放的深入发展，银行一些创新工具的推出，已经有效地解决了过去只办理存储业务和贷款业务的范围，拓展到一些保险产品和证券产品中去，尤其是一些理财产品，更出现了一些打破原有业务范围，尝试经营其他业务的情况，这种混业经营的逐渐出现，会给金融领域中的银行、证券、保险之间的业务带来更加激烈的竞争。人才储备和信息化投入直接关系到保险在金融领域中保持自己的竞争力，能够突破现有的范围和扩大业务范围的能力。

三是保险科技创新的意识和能力薄弱对信息化建设的控制力还存在着隐患。当前保险信息化领域模仿、抄袭的现象还比较严重，很多公司自主开发、运维的能力比较薄弱。据了解，在信息化建设中，由于一些公司先走了一步，他的业务流程和整个产品核算流程都做到了信息化、程序化之后，在行业内 copy 的现象比较普遍。这种现象，对于一个新公司发展业务迅速走上销售的轨道上来，可能是一种有利的成分，但是从长期发展的角度来看，也可能会削弱创新能力，削弱将来再进一步拓展的能力。信息技术的双刃剑，要做到创新保险产品，把这个蛋糕做大，把这个行业做强，这一块不是太有利。

我们应该支持业务部门拓展业务市场，发展保险产品，增加更加丰富的产品为民众服务。所以，创新意识和能力现在还有不足。同时，业务管理流程的不规范、信息标准体系基础薄弱、信息资源利用不足、信息安全建设薄弱等等，都制约了信息化效能的发挥。造成这些问题的原因很多，既有公司高管层重



视不够的问题，也有信息技术部门主动性比较差的问题；既有公司内部协调的问题，也有外部合作的问题；既有全行业快速发展造成人才、资源不足的问题，也有公司培养人才机制不健全的问题。当然，也还有一些是技术问题。这些都需要全行业各级领导和同志们共同努力，需要全社会的共同参与。

信息化建设的发展方针

大力推进保险信息化，坚持以信息化带动保险业的发展，提升保险业核心竞争力和现代化水平，是实现保险业持续稳定健康快速发展的战略举措。“十一五”时期，推进保险信息化的发展方针是：统筹规划，协调发展；夯实基础，深化应用；求实创新，安全可靠。

统筹规划，协调发展。全面贯彻落实科学发展观，统一筹划保险信息化工作，科学规划信息网络基础设施的建设和信息资源的开发，以应用为导向，不断加强信息资源的利用和共享，促进信息资源的优化配置，实现保险信息化与保险业、信息化建设与信息安全的同步和协调发展。

夯实基础，深化应用。深化信息技术在保险业务经营、管理和决策的应用是保险信息化发展的首要任务。要加快业务财务系统的改造优化，加强管理信息系统的建设和信息资源的开发利用，并通过信息技术推动业务流程再造；要不断完善保险信息制度规范和标准，加强数据中心和网络体系的建设与改造，促进保险信息化发展。

求实创新，安全可靠。推动保险业发展是保险信息化发展的出发点和最终目标，是评价保险信息化发展成效的最高标准。保险信息化发展要立足保险业实际，不断加强自主创新，同时借鉴行业内外的经验教训，避免形式主义、盲目发展和重复建设，要稳步提升信息化的经济效益和管理效益。要加强信息安全基础设施建设，积极运用先进技术，加强管理，提高保险信息系统的安全性和可靠性，促进保险信息化健康发展。

保险信息化建设发展目标

保险信息化水平要迈上新台阶，主要目标是：

信息化整体规划显著增强，信息化管理决策机制不断优化。动态的信息化发展规划机制基本形成，信息化工作的整体性和前瞻性进一步增强。信息化工作流程不断规范，管理与决策趋于优化，科学完备的信息化组织架构和绩效考核体系基本建立，保险信息化治理不断完善。

信息化建设资金投入不断增加，信息化投资结构不断改善。保险信息化建设资金投入逐年增加，信息化能够有力支撑保险业务的快速发展，信息化对于加强风险管控和决策支持的作用显著增强。在加强保险信息化基础设施建设的同时，加大软件、服务和信息化人才队伍建设的投入比例，有效地改善信息化投资结构，促进保险信息化的稳步发展。

“以客户为中心”的业务平台基本建立，业务财务系统实现无缝对接，业务财务数据的一致性进一步增强。业务平台实现统一化，主要业务系统的改造和整合取得阶段性成果，系统间的信息共享和联动处理显著改善，基本实现由单元业务管理信息化向集成业务管理信息化的转变。

信息化覆盖面不断扩大，信息技术支撑发展的能力进一步增强。面向产品开发、营销渠道开拓与整合、客户服务和再保险等方面的信息技术应用不断加强，信息化支持“三农”保险发展的能力逐步提高。保险投资管理信息化取得明显成效，资金运用风险的管控能力进一步加强。保险电子商务基础设施建设基本完成，应用范围不断扩大。



管理信息系统建设稳步推进，信息资源开发利用初显成效。信息化在业务管理、内控建设以及风险管理等方面的应用不断深化，逐步实现信息化由内部业务处理和数据管理为主向提高公司经营管理水平、全面优化企业资源配置转变。信息资源的开发利用不断加强，历史数据的清理基本完成，数据质量显著提高，支持保险产品开发、市场营销及客户服务等的力度明显增强。

信息安全保障工作切实加强，信息安全保障体系逐步完善。保险信息安全的培训和宣传力度明显加大，安全意识不断强化，安全管理责任制全面落实；信息安全标准体系初步形成，信息安全通报机制、应急机制和灾难恢复计划基本确立并完善，安全基础设施建设不断加强，信息安全的资金投入进一步加大，抵御信息系统灾难的能力切实加强，数据异地备份与系统容灾建设取得显著成效。

保险信息化基础环境不断完善，信息化人才队伍不断壮大。合理的信息化制度体系基本形成，保险基础数据标准基本建立，信息标准体系不断完善；有效的信息化工作交流平台逐步成熟，信息共享与经验交流更加广泛，保险信息化理论与技术研究不断加强；完善的信息化培训体系基本形成，信息化人才的总量和素质基本满足信息化工作的需要。

