

On the classification regulation system of insurance industry in China under the new situation

Liu Haifeng

Wuhan Business School, Wuhan

Abstract: The implementation of the classification supervision system of the insurance industry has a far-reaching impact on the Chinese insurance industry, which further enhances the importance of risk management of insurance enterprises, deepens the connotation and significance of enterprise value management, and is both an opportunity and a challenge for insurance enterprises. This paper introduces the historical evolution and implementation significance of the classified supervision system of the insurance industry. The author gives positive thoughts on how to improve the enterprise operation and management of property insurance companies under the classified supervision system, and puts forward Suggestions on measures to ensure solvency, improve corporate governance, strengthen internal control and compliance management, and improve comprehensive management ability.

Key words: Insurance; Classified supervision; The operation and management

Received: 2019-06-20 ; Accepted: 2019-07-01 ; Published: 2019-07-07

浅论新形势下我国保险业的分类 监管制度

刘海峰

武汉商学院，武汉

邮箱: haifengliu83@aliyun.com.cn

摘 要: 保险业分类监管制度的实施对于中国保险业有着深远的影响, 进一步提高了保险企业对风险管理的重视程度, 深化了企业价值管理的内涵和意义, 对保险企业来说既是机遇也是挑战。本文介绍了保险业分类监管制度的历史沿革和实施意义, 笔者对分类监管制度下财险公司如何改善企业经营管理进行了积极思考, 提出了保证偿付能力、完善公司治理、强化内控合规经营、提升综合管理能力等措施建议。

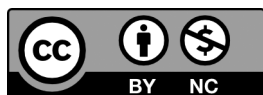
关键词: 保险; 分类监管; 经营管理

收稿日期: 2019-06-20; 录用日期: 2019-07-01; 发表日期: 2019-07-07

Copyright © 2019 by author(s) and SciScan Publishing Limited

This article is licensed under a [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/).

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>



为贯彻落实科学发展观,增强保险监管的科学性、针对性和有效性,切实防范化解风险,中国保监会自2009年1月1日起实施保险公司分类监管制度。这一制度的实施,对于中国保险业有着深远的影响,进一步提高了保险企业对风险管理的重视程度,深化了保险企业价值管理的内涵和意义。在保监会的分类监管制度下,如何改善企业经营管理,值得每一个保险业者深入探析。

1 保险业分类监管的意义

国内保险业的监管经历了一个渐进的过程。2006年,《国务院关于保险业改革发展的若干意见》首次提出了分类监管的概念。2008年9月1日,《保险公司偿付能力管理规定》实施,确立了将保险公司偿付能力作为分类的标准、尺度。2008年12月初,保监会发布了《关于实施分类监管信息报送有关事宜的通知》,实行新的报送信息内容、口径和频度。2008年12月30日,保监会发布了《关于印发〈保险专业中介机构分类监管暂行办法〉的通知》和《关于实施保险公司分类监管有关事项的通知》两个监管办法,标志着中国保险监管真正实现了保险公司、专业中介机构分类监管,向最终真正实现保险分类监管的目标更近一步。

分类监管制度的制定与实施,是保险业落实科学发展观的现实要求。分类监管的目标是防范风险。监管部门在对保险机构进行综合评价、了解保险机构风险状况的基础上,可以集中有限的监管资源,用于对风险较高的保险机构采取有针对性的监管措施,跟踪分析,从而加大防范和化解风险的力度。分类监管制度的建立,有利于整合监管资源,把握监管重点,增强监管力度,提高监管效率,切实防范与化解行业风险。在当前复杂的经济金融形势下,推进保险分类监管,对于更好地防范化解风险、促进保险业科学发展,具有十分重要的意义。

2 分类监管制度的主要内容

保险监管部门实施的分类监管是以风险控制为核心的监管体系。通过对保险机构偿付能力、公司治理、内控和合规风险、财务风险、资金运用风险和业

务经营风险等方面的情况进行综合评价、动态监测和分析，将保险机构分为ABCD四类，并采取相应的监管措施。分类监管的处理原则是区分情况、区别对待。监管措施包括市场准入、产品审批和资金运用监控等手段，在发挥市场“无形之手”作用的同时，辅以必需的法律和行政手段，建立科学的市场调控机制。分类监管以一年为一个监管周期，季度调整，每月监测。

根据保监会《关于实施保险公司分类监管有关事项的通知》，重点选取了偿付能力充足率指标、公司治理、内控和合规风险指标、财务风险指标、资金运用风险指标和业务经营风险指标五大类指标进行监管。并将保险公司分为以下四种类型：

A类，风险低。即偿付能力达标，公司治理、资金运用、市场行为等方面正常。对A类公司，不采取特别的监管措施。

B类，风险中等。即偿付能力达标，公司治理、资金运用、市场行为等方面虽有问题，但问题不严重。对B类公司，可采取以下一项或多项监管措施：监管谈话；风险提示；要求公司限期整改所存在的问题；针对所存在的问题进行现场检查；要求提交和实施预防偿付能力不达标的计划。

C类，风险较高。即偿付能力不达标，或公司治理、资金运用、市场行为等其他方面存在较大风险。对C类公司，除可采取对B类公司的监管措施外，还可以根据公司偿付能力不达标的原因采取以下一项或多项监管措施：全面检查；要求提交改善偿付能力的计划；责令增加资本金；限制向股东分红；限制董事和高级管理人员的薪酬水平和在职消费水平；限制商业性广告；限制增设分支机构；限制业务范围、责令停止开展新业务、责令转让保险业务或者责令办理分出业务；责令拍卖资产或者限制固定资产购置；限制资金运用渠道或范围；调整负责人及有关管理人员；向董事会、监事会或主要股东通报公司经营状况。

D类，风险高。即偿付能力严重不达标，或者偿付能力虽然达标，但公司治理、资金运用、市场行为等至少一个方面存在严重问题。对D类公司，除可采取对B、C类公司的监管措施外，还可以采取整顿、接管或中国保监会认为必要的其他监管措施。

3 保险机构分类监管制度与保险企业的价值管理

伴随着社会主义市场经济的发展,国内保险公司经营管理目标先后经历了产值最大化、利润最大化、股东价值最大化到企业价值最大化的演变过程。随着市场环境日趋成熟、理智,各市场主体的竞争理念也逐渐转化为以效益为核心,将追求企业价值的提高和改善作为明确的管理目标。

价值管理是以价值为基础,为实现企业价值最大化目标而实施的整套管理活动。企业价值管理围绕企业价值最大化目标,以价值导向作为企业战略决策的主要依据,通过对企业价值的有效管理来建立企业的可持续竞争优势,实现企业价值的创造型增长和持续性提升。企业价值最大化要求企业保持经营稳定,效益良好,有良好的可持续性发展能力,能给股东、客户、员工带来价值增值。

企业价值管理所强调和看重的绝不是急功近利、涸泽而渔,而是可持续的发展能力,这就要求企业不仅要有长远眼光,更重要的是重视风险、防范风险。因此,企业风险管理应作为价值管理的一项重要内容,要对企业存在的风险进行管理规划、识别、分析、监测和控制,风险管理能力对企业价值的创造及提高起着重要作用。

良好的风险管控能力是保险业的立足之本,没有它谈不上可持续。而保险业分类监管制度就是要求企业具备良好的风险管理能力,不仅重视公司的偿付能力,还要求重视公司治理、内控和合规风险、财务风险、资金运用风险、业务经营风险等方面。保险行业分类监管制度的实施,对保险企业价值管理能力的提升有着很大的促进作用,将分类监管要求与企业自身的风险管控举措相结合,有助于改善企业经营管理,一举多得。价值管理和保险业分类监管二者密不可分,它们的结合是必然的。

4 分类监管条件下改善公司经营管理的措施

现以财产保险公司为例,在分类监管条件下,改善公司的经营管理应做好以下主要工作。

4.1 保证偿付能力充足

要保证偿付能力充足，要注重以下几个方面，包括：一要关注资本金的充足情况，符合监管部门的自留保费杠杆倍数和偿付能力监管指标，及时安排增资扩股或发行次级债改善偿付能力；二要不断优化险种结构，提升保险业务的销售能力和盈利能力；三要保持稳定资金运用收益，通过合适的资金运用策略，保证资金运用收益合理稳定；四要建立良好的业务发展策略，保证有效益的规模扩张；五要进行合理的再保险安排，限制高危业务的自留比例，建立起综合性多层次的再保险保障体系，严格执行保险监管部门有关自留额、再保险人资质等方面的监管要求，加强再保险应收账款管理，降低公司的承保风险和再保险信用风险；六要合理安排固定资产结构，在保证业务发展的前提下控制固定性资产在总资产中的占比，提高认可资产的比例；七要控制应收账款占比，通过对应收保费、应收分保账款的管理，减少应收账款的数额，降低潜在的信用风险；八要严格管理费用支出，降低管理成本，努力把销售成本控制在市场平均水平以内。

4.2 完善公司治理结构

一是完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层的议事规则和工作职责，强化董事会各专门委员会和独立董事在公司重大经营决策过程中的作用；二是完善有效的董事、监事、高级管理层绩效评价标准和程序，建立起合理的激励机制和政策。不断优化公司的绩效评价体系，建立起薪酬与公司效益和个人业绩相联系的有效激励约束机制，兼顾长、中、短期目标，降低代理成本；三是完善法人授权体系。建立健全监控体系和后续评估体系，确保公司从股东大会到董事会再到经营管理层、从上级公司到下级分支机构的决策传导机制通畅、高效，确保各级机构在授权范围内行使权力，加强执行力；四是建立有效的监督约束机制，确保重大决策的科学、合理、有效。要积极发挥监事会的监督职能，有效履行监事会对公司董事及高级管理人员的监督职责，维护股东、公司及员工的利益，保障本公司的正常运营。在公司的重大决策过程中要充分听取独立董事的专业意见，要确保董事会尤其是独立董事对重大经营管理事项的实质性

决策权。

4.3 强化内控管理

一是把流程再造作为加强内部控制的主要基础，控制关键环节的风险隐患。通过对流程的解剖、分析、梳理，固化适合公司运营的流程，确保公司各环节的操作秩序，并通过流程再造降低公司管理成本和运行成本；二是建立全面的风险管理体系。以《企业内部控制基本框架》的实施为契机，把风险管理体系的实施、评价、鉴证有机结合，将风险管控工作落实到各层级、各部门和各个关键风险点，形成对各项风险因素的整合管理；三是加强公司集中的信息化建设，以资源整合为基础，以信息技术为支撑，提升运营效率和风险管控能力，不断降低管理成本。通过将各项内控制度固化于信息系统之中，实现上级管理机构对下级经营机构经营行为的全面控制，规避经营风险。

4.4 提升对经营风险的综合防范能力

一是实行全面预算管理，加大考核力度，严格控制成本费用。通过不断完善预算管理体系，提升预算在整个公司经营管理活动中的主导作用。建立短、中、长期相结合的业绩评价体系，科学评价和激励各级机构。加强财务管理与风险管控，保证公司的各项管理举措有效传递到分支机构；二是加强应收保费管理，降低应收保费余额和坏账损失。公司应以加强集中管控为主要手段，建立起职责清晰、分工明确的应收保费管理机制，切实采取有效措施，防范化解应收保费带来的潜在风险；三是加强资金集中管理，规范资金行为，降低资金风险，提高资金收益。通过对加强分支机构银行账户使用情况的监控和分析，强化对分支机构资金定额的管理，减少沉淀资金，让各级管理者可及时掌握资金使用情况 and 具体流向，从而进一步防范资金风险，增强公司对资金的调控能力和配置水平。

4.5 主动规避自身资金管理风险和委托投资风险

保险机构涉及的投资风险主要包括两个方面：一是自身工作中所面临的风

险，主要包括操作风险、资产负债不匹配风险和法律风险等，二是委托投资资产在管理中面临的市场风险、信用风险、操作风险、法律风险等。在主要采取委托管理的模式下，公司控制风险的主要措施有：

（1）做好委托资产的战略配置。包括：对宏观经济形势和资本市场走势进行跟踪研究，吸收借鉴社会机构对未来市场的分析判断，结合本公司负债匹配和收益要求，合理确定资产配置方案和投资策略；完善投资决策流程，制定年度委托资产战略配置方案和投资策略，根据董事会决议形成投资指引；定期根据市场变化情况，征求管理人意见，对投资指引进行适当调整，把握好市场发展态势。

（2）加强对投资管理人的监督与管理。包括：进一步完善公司有关委托资产管理的制度规范，加强投资监督工作，定期与投资管理人召开会议、交流委托资产的投资情况，定期对委托资产的投资情况进行监督，向管理人进行风险提示；就委托资产管理中可能存在的风险点进行了现场检查；建立有效的对投资管理人的绩效考评机制等。

参考文献

- [1] 李振达. 天津市财产保险监管研究[J]. 华北金融, 2008(5).
- [2] 徐松. 论中国保险业的分类监管[J]. 中国新技术新产品, 2009(5).
- [3] 徐松. 论我国财产保险业的分类监管[J]. 中国新技术新产品, 2009(5).
- [4] 杨鑫. 我国互联网保险运行及监管问题研究[D]. 郑州大学, 2014.