

## 保险业深化改革强动力

田  
轩

党的二十届三中全会为中国式现代化指明了方向，也为各行业的改革与发展提供了明确的指导。作为金融体系的重要组成部分，保险业在保障国计民生、促进经济社会发展方面发挥着重要作用。在推进中国式现代化的进程中，深化改革、增强保险业高质量发展动力已成为行业的重要任务。

7月29日，国家金融监督管理总局召开学习贯彻党的二十届三中全会暨2024年年中工作会议，聚焦养老健康、长期护理、意外伤害、灾害应对、农业生产等民生领域，丰富普惠保险产品供给。紧盯人民群众关切，保护金融消费者合法权益。业内专家认为，要进一步增强保险业的高质量发展动力，必须从转变发展方式、把握发展规律、夯实发展基础等方面进行深入改革，不断提升保险业服务经济社会发展的能力，以更好地助推行业高质量发展。

## 推动险企降本增效

在全球经济环境复杂多变的背景下，保险业要实现高质量发展，首先需要转变发展方式，推动企业降本增效。这不仅是在提升行业竞争力的必要途径，也是应对市场风险、提高经营效率的关键手段。传统的保险业发展模式往往注重保费收入的增长和市场份额的扩大，但这种单纯追求速度和规模的发展方式已不适应当前的市场环境。

在新形势下，保险业应更加关注业务的内涵式发展。国家金融监督管理总局局长李金泽在2024陆家嘴论坛发表主题演讲时强调，要“推动保险机构坚持内涵式发展、特色化经营和精细化管理，加快由追求速度和规模向以价值和效益为中心转变”。这意味着保险公司在发展过程中，必须树立正确的经营观、业绩观和风险观，提升自身的核心竞争力，实现从规模驱动向质量驱动的转变。

数字化转型是优化公司治理机制，推动行业降本增效的重要途径之一。泰康保险集团近年来通过大力推进数字化转型，成功提升了运营效率和服务质量。例如，泰康在线通过数字化手段实现了理赔服务的自动化和智能化，大幅提升了理赔效率，降低了运营成本。同时，泰康的统一线上客户服务平台“泰生活APP”让客户能够一站式享受集团内各个业态的线上服务，进一步提升了客户满意度和运营效率。泰康保险集团兼成员兼集团科技管理部总经理杜彦斌表示，通过数字化手段，保险公司不仅能显著降低运营成本，还能大幅提高市场响应速度和服务质量，优化业务流程，增强企业的竞争力。

保险公司要实现降本增效，还需要在产品供给端进行创新，推动供需更加适配。记者在采访中了解到，近年来，虽然保险产品数量不断增加，但行业仍面临产品同质化、带病体、老年人等特定人群保障不足等问题。泰康资产首席执行官兼总经理段国圣认为，保险公司应结合市场需求，推出更加多元化、个性化的产品，以满足不同客户群体的需求，提升产品的附加值和市场竞争力。

今年3月份，《保险销售行为管理办法》开始实施。《办法》明确了谁能销售保险产品、怎么销售保险产品、保险机构和保险消费者在保险销售过程中各自要履行哪些义务，从前端对保险销售行为进行全面规范，实现源头治理。李云泽表示，金融监管总局将下大力气改革销售体系，开展保险中介清虚提质行动，持续推进“报行合一”，全面深化银保合作，探索优质非银金融机构保险代理试点，持续提升销售服务的规范化、专业化、便利化水平。

## 强化资产负债联动

在保险业的发展过程中，资产负债的有效联动是确保公司稳健经营、实现高质量发展的重要基础。作为世界第二大保险市场，近年来我国保险资金运用规模和资产总额均稳步增长，已成为资本市场中不可或缺的长期资金和“耐心资本”。

数据显示，2024年二季度末，保险公司和保险资产管理公司总资产33.8万亿元，较年初增加2.3万亿元，增长7.4%；其中，保险资产管理公司1223亿元，较年初增长16.2%。保险公司原保险保费收入3.55万亿元，同比增长4.9%；赔款与给付支出1.23万亿元，同比增长33.1%；新增保单件数472万件，同比增长40%。

今年以来，监管部门持续引导保险公司降低负债端成本，包括下调产品预定利率、在各渠道推行“报行合一”等举措。国家金融监督管理总局日前还下发了《关于健全人身



保险产品定价机制的通知》，要求降低普通型、分红型、万能型保险预定利率上限，并首次提出建立预定利率与市场利率挂钩及动态调整机制。

业内人士认为，缓解保险业利差损风险、提升保险公司资产负债管理能力，是当前保险业高质量发展的关键任务。保险业的负债具有长期性和刚性，这就要求公司在资产配置过程中必须充分考虑资产负债的匹配性。中国太平洋人寿保险股份有限公司研究与配置部总经理汪健兵表示，在新的发展阶段下，保险业的发展需要更加市场化、专业化、精细化和规范化，而资产负债管理作为行业安全稳健运行的重要基础，是保险业优质持续发展的必要前提；只有资产端和负债端平衡协调发展，才能实现良性互动和动态平衡。

中国保险资产管理业协会副会长贺竹君也撰文指出，当前保险资产负债久期错配缺口虽有所缩小，但“长钱短配”情况仍然存在；此外，目前市场内符合险资风险偏好的长周期信用债资产供给有所下降，且在长期国债收益率持续下行的背景下，短期交易性利得不足以覆盖负债保证成本。因此，在资产负债管理过程中，保险公司更应注重长期投资和稳健投资，确保资产负债的有效匹配，提升其整体的抗风险能力。泰康保险集团通过优化资产负债匹配管理，坚定拉长资产久期，以弥补行业普遍存在的资产负债久期缺口。例如，泰康通过布局超长期利率债等资产，构建了压舱石资产，有效应对了低利率环境下的投资挑战。中国人寿集团旗下寿险公司相关负责人表示，今年下半年，公司将推动业务平稳发展，有效突破重点业务，着力推进资产负债联动，不断提升发展质量，持续强化重点区域发展。新华保险也表示，将聚焦战略重点，在产品竞争力提升、队伍优增优育、科技赋能，以及服务生态体系多样化等领域全面加大投入。

## 营造良好市场环境

保险业的高质量发展不仅依赖于企业自身的努力，还需要良好的市场环境和健全的制度体系作为支撑，而健全的法律法规体系更是保险业高质量发展的重要保障。近日，国家金融监督管理总局发布了《反保险欺诈工作办法》，加强了对保险欺诈的打击力度，进一步完善了行业的法律法规体系。

中国社会科学院保险与经济发展研究中心副主任王向楠表示，《办法》的出台为保险公司在市场中规范经营、保护消费者权益提供了制度保障。保险公司应积极配合监管部门，推动行业法律法规的完善，确保公司在合法合规的前提下开展业务，提升市场的透明度和公信力。

王向楠认为，通过加强监管和对欺诈行为的打击，保险行业的市场规则得到了进一步的明确和强化。这种规范性不仅有助于维护市场秩序，也为行业的长期健康发展奠定了坚实的基础。在更加规范的市场环境中，保险公司能够更加专注于创新和服务，从而为客户提供更优质的产品和体验。

保单虽然只是合同文本，但一头连着保险公司，一头连着保险消费者。从投保到产生理赔时间跨度可能从几个月到几十年不等。中国保险行业协会发布的《2023年中国保险业社会责任报告》显示，2023年，我国保险业在保护消费者权益方面取得了显著成效。例如，保险业通过优化理赔服务模式、加强消保培训覆盖率等措施，提升了消费者的满意度。

## 公告

中华汇财金融有限公司(原名福财证券及期货有限公司)(以下称“中华汇财”)已向香港高等法院申请,将其所有未被认领的客户资产移交法院。

在2023年12月27日以及2024年1月15日,中华汇财已通过电子邮件或邮寄方式,将书面通知发送到客户的最新电子邮件地址或邮寄地址,通知客户,自2024年1月3日起,中华汇财将终止所有经纪服务(以下称“该服务”),并停止接受和执行客户的任何买卖指令。在书面通知中,还提到中华汇财将停止并终止该服务,于2024年2月29日关闭和清算在中华汇财开设和维护的证券交易账户,并要求客户提取、收回或者转移其证券交易账户下的所有现金余额、证券和其他资产。

2024年7月11日,中华汇财根据《受托人条例》(香港法律第29章)第56条和第62条,向香港高等法院申请,将其所有未被认领的客户资产以及未向中华汇财提供任何关于处置客户资产的指示的客户资产,移交给法院。该申请将于2024年8月22日上午9时30分,在香港高等法院进行聆讯(案件编号HCMP 1184/2024)。

尚未回复中华汇财、未收到中华汇财书面通知的客户,或者未另作其他安排的客户,请立即与中华汇财取得联系。中华汇财的联系方式如下:

地址:香港九龙广东道25号海港城港威大厦第一座30楼3010-12室  
电话:(+852)2890 9633  
电子邮件:mail@cgwfinance.com

福建省泉州市  
打造浪漫婚姻主题公园

福建省泉州市在婚姻登记服务领域迈出了创新步伐,在石狮黄金海岸红塔湾旅游景区迎来泉州市首个结婚登记户外颁证点,全市首个婚姻主题公园落户于泉港。

这一创新服务的推出,不仅提升了婚姻登记的仪式感,也为新人提供了更加个性化和有纪念意义的结婚体验。通过结合地方特色和文化,泉州市正在努力打造一个更加温馨、有爱的婚姻登记环境,让每一对新人都能在这里留下美好的回忆。

泉州市民政局相关负责人表示,将婚姻登记服务与当地的婚俗文化和文旅资源相结合,打造户外颁证点和婚姻登记服务品牌,是提升结婚颁证服务水平的一项创新举措。这一举措旨在进一步促进婚姻登记服务的高质量创新发展,让广大群众感受到有温度的政务服务,增强新人的获得感、幸福感和安全感。

泉州市民政局有关负责同志表示,下一步,将以创新服务供给方式为途径,大力推进“山海盟誓”婚姻登记移风易俗服务品牌建设,不断加强和改进婚姻登记服务工作,探索婚俗改革、倡导文明婚俗、弘扬时代新风,让品质泉州丰富多彩。

(数据来源:福建省泉州市民政局)  
·广告

## 中小会计师事务所加快转型

本报记者 董碧娟



当前,很多中小会计师事务所都有共同的“烦恼”:业务同质化严重、高端人才不足、信息化程度不高等。如何在激烈的市场竞争中获得稳健发展,成为行业面临的紧迫课题。近期,京津冀三地注册会计师协会举办了中小会计师事务所发展论坛,共同为行业发展出谋划策。

聚焦细分领域做精做专是一个重要方向。北京注协中小会计师事务所发展促进委员会主任委员戴琮建议,中小会计师事务所要以深耕细分市场为目标,以专业研究为引领,努力构建细分领域执业标准,逐步形成细分领域品牌。“不追求大而追求强,不追求全而追求专。”戴琮说,细分领域可以按照会计师事务所执业的业务类型、服务对象所属行业、服务对象领域等划分为多类,事务所可结合自身实际进行选择。

转型发展离不开创新。“研发能力的高低代表着事务所是否具备发展后劲。”天津倚天会计师事务所副主任会计师刘强说,近年来他们不断加大在数字化转型、数字化平台建设方面的投入

力度,在2024年启动了数字化转型建设,努力实现市场客户一体化管理和项目全过程跟踪,建立激励创新的研发管理机制,实现对人才的全方位评价等。比如在项目管理方面,借力数字化平台,确保项目从立项到利用标准成本和预算进行方案竞聘,再到制订周计划、工时填报、风险监控、报告撰写、质控与复核、项目收支,直到项目结束时的资料归档、人员评价、绩效分配等,每个阶段都能得到有效监控和管理,提高了项目管理的透明度和效率。

相关政策的完善开拓了行业发展新空间。2021年,中共中央办公厅、国务院办公厅印发了《关于建立健全生态产品价值实现机制的意见》,其中提出“建立生态产品价值评价机制”。2023年,财政部印发了《企业数据资源相关会计处理暂行规定》,通过针对数据资源制定专门统一规定,解决实务中对数据资源能否作为会计上的资产确认、作为哪类资产“入表”的疑虑,并明确计量基础。“我们正在积极把握这些新政策带来的机遇,在生态产品价值和数据资产的核算与评估等领域加强业

党的二十届三中全会审议通过了《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》。会议强调“深化金融体制改革”,这既是金融回归服务业本源的内在要求,也是解决金融行业目前发展核心问题的根本对策,更是推进中国式现代化建设的关健一环。未来,金融行业应严格落实全会部署,将提升金融运行效率与提升金融行业治理效能有机结合,不断提升金融业服务实体经济质效,促进经济高质量发展。

推动金融供给的质量变革、效率变革和动力变革。在通过货币政策工具组合保持流动性合理充裕的基础上,加大对重点领域和薄弱环节的支持力度,注重跨周期和逆周期调节,实现融资成本的持续下降和经济结构的不断优化。完善由银行信贷、债券市场、股票市场、风险投资等组成的全方位、多层次金融基础设施体系。稳步推进全面注册制改革,健全多层次资本市场体系,完善资本市场投资和融资功能,推动投资者结构转变,建立更加匹配科技创新高质量发展要求的资本市场环境。

以耐心政策培育耐心资本,让“看得见的手”握好“看不见的手”。在评价机制方面借鉴市场化基金运作方式对政府引导基金考核制度进行相应优化,同步创新财税制度,充分发挥市场化创业投资力量对基础研究、应用研究、科技成果转化等创新活动的支持。加强投资者教育和投资者适当性管理,加强投资机构专业能力建设,引导各类养老、保险、银行理财资金入市并流向优质企业,壮大耐心资本。

统筹把握“权和责”“快与稳”的关系,牢牢守住金融安全底线。依法将各类金融活动全部纳入监管,通过构建制度强化政策协同、监管协同、央地协同,通过制度建设、信息科技等手段,提升金融监管的协调、统一与穿透水平。以健全法人治理为抓手,完善中国特色现代金融企业制度,特别是国有金融资本管理体制。加大对非法金融活动的打击力度,切实增强监管震慑力和权威性。

坚持对外开放基本国家不动摇,以改革促开放,以开放促发展。一方面,稳步扩大金融领域制度型开放,持续增强金融制度和政策的透明度、稳定性和可预期性,促进贸易和投融资便利化。另一方面,积极参与全球金融治理并提升话语权,围绕全球金融安全网、跨境金融监管、数字货币等重大问题探索建立治理规则,强化金融安全保障。

(作者系清华大学国家金融研究院院长、清华大学五道口金融学院副院长)

本版编辑 祝惠春 美编 王子莹

务探索。”廊坊市瑞泰会计师事务所主任会计师何述杰表示。

要更好拥抱机遇还需提升自身能力。北京中福华会计师事务所主任会计师安根生表示,要加强数据资产入表、审计、评估等方面的专业建设与专业指导,加强人员的自身教育和培训,提高会计师事务所服务能力。同时,要积极开展与数据资产审计相关的业务,通过创新业务,不断提升自身竞争力和市场地位。

协同发展是大势所趋。北京注册会计师协会会长李玉国表示,当前中小会计师事务所在不同程度上存在同质化竞争加剧、数字化转型举步维艰、高端人才匮乏等发展中的瓶颈。要在更大范围、更深层次加快京津冀三地注册会计师行业的协同发展步伐,形成目标同向、优势互补、协同发展的新格局。据了解,2018年以来,京津冀三地注协两次签订协同发展合作协议,建立联席会议制度,共谋党建创新,加强人才协同培养,推进行业监管合作。

天津市注册会计师协会秘书长冯强介绍,天津中小会计师事务所数量占比89.9%,是天津注册会计师行业的基础性力量。部分中小会计师事务所通过深化党建共融机制,推进数字化建设,探索创新协作路径,持续补充发展新动能,拓展行业新赛道。河北省注册会计师协会秘书长田雪峰表示,近年来京津冀三地注册会计师行业协同发展取得新成就,协同联动持续增强。

“行业应不断拓展服务领域、延伸服务链条、提升服务效能,打造出一批专精特新中小会计师事务所优质品牌。”北京市财政局一级巡视员、北京注册会计师协会评估行业党委书记于保江表示,要坚持守正创新和系统观念,健全完善与中国式现代化相适应的行业管理制度机制,推动中小事务所发展不断焕发新的生机与活力。