

<<保险公司投资资产委托管理模式研究>>

图书基本信息

书名：<<保险公司投资资产委托管理模式研究>>

13位ISBN编号：9787563814312

10位ISBN编号：7563814310

出版时间：2007-3

出版时间：首都经济贸易大学出版社

作者：保险公司投资资产委托管理模式研究编委会

页数：260

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## 前言

保险资产管理是保险行业的重要组成部分。是推动保险业可持续发展的主要因素。改革保险资产管理体制，改进保险资金运作模式，促进承保业务和资产管理和谐互动，已成为保险业做大做强和又好又快发展的重要课题。

建立科学有效的保险资产管理制度，是推进保险业务和资产管理业务快速发展的战略任务。2003年以来，中国保险监督管理委员会（以下简称中国保监会）积极探索，大胆创新，借鉴国际成功经验，结合国内现实需要，逐步建立以保险公司为委托人，保险资产管理公司为受托人，商业银行或专业金融机构为托管人的新的运作机制，为防范风险、维护安全、提高效能、促进发展奠定了重要基础。

目前，我国大中型保险公司（集团）都已实行保险资产委托管理，相继成立的9家保险资产管理公司管理了近90%的资产，中小保险公司正在积极酝酿组建专业资产管理机构。经过几年的努力，我国保险业将逐步建立起资产集中化管理、专业化运作的管理体制和运行机制。

## <<保险公司投资资产委托管理模式研究>>

### 内容概要

这是一本源于实践、成于总结、志在长远的书。

该书有两个突出特点：第一，思路清晰，结构严谨。

该书运用经济学委托代理理论和信托理论，探讨了保险资产委托管理的理论渊源，分析了制度优势及潜在风险，从理论层面对制度框架进行了严谨分析，并从实践角度对具体做法进行了概括总结。

第二，角度新颖，立意较高。

全书以建立新的管理体制为着眼点，以委托人职责为核心，第一次对资产委托管理模式进行了具体描述，整体上介绍了保险资产运作流程，勾勒了保险资产管理业务的基本面貌。

书内有关中国人保财险相关制度和做法的介绍，从管理层面反映了作者对于新的管理模式思考和探索，具有较细的创新价值的借鉴意义。

该书紧紧把握时代脉搏，跳出投资看保险，跳出保险看金融，站在保险资产管理与金融业经营、投资运作与保险业务的多重角度，对非寿险投资型产品开发和非负债产品资产匹配等前沿课题进行了系统研究，这种视野和创新性是值得欣赏和赞许的。

毫无疑问，对中国保险业来说，资产委托管理是一个新生事物，还要进一步加深理解和应用，并在实践、探索和总结的基础上，再实践、再探索和再总结。

中国人保财险的《保险公司投资资产托管理模式研究》一书为保险公司总结实践经验，进行理性思考提供了示范，填补了空白，期望有志于或热心于保险资产管理的同仁志士认真仔细地研读。

书籍目录

导论理论篇 第一章 保险资产委托管理模式的基本内涵 第一节 保险资产委托管理的理论基础 第二节 保险资产委托管理模式中的资金治理 第三节 保险资产委托管理模式的制度绩效 第二章 国内外保险业资产委托管理概况 第一节 国际保险业的集团内资产委托管理 第二节 国际保险业的第三方资产管理 第三节 中国保险业的资产委托管理实践篇 第三章 保险资产委托管理框架的搭建 第一节 保险资产管理机构的选择 第二节 保险资产托管机构的选择 第三节 资产委托管理框架的搭建 第四章 委托资产的战略配置 第一节 保险资产战略配置的基本内涵 第二节 保险资产战略配置的国内外经验 第三节 保险资产战略配置的主要步骤和流程 第五章 委托资产的投资监督 第一节 委托资产面临的主要风险 第二节 委托人对管理人的监督 第三节 委托人对托管人的监督 第四节 托管人对管理人的监督 第六章 委托资产的绩效评估 第一节 基金绩效评估概述 第二节 保险委托资产的绩效评估 第三节 保险投资基准探索篇 第七章 非寿险资金的资产负债管理 第一节 资产负债管理简介 第二节 非寿险公司资产负债管理的相关理论和方法 第三节 非寿险公司资产负债管理应用及探索 第八章 非寿险资金运用与非寿险投资型产品开发 第一节 非寿险投资型产品简介 .....制度篇参考文献

章节摘录

(二) 估值方法 规定各投资品种的估值方法, 检查、核对机制及误差处理等。资产估值影响到净资产和会计核算的准确, 它是会计核算计量的基础, 同时也是评估管理人绩效和计提管理费、托管费的依据。

(三) 资金清算指引 资金清算指引规范委托资产资金的划入、划出、清算、交割、交收等证券交易的资金清算工作流程、资金划拨路径、账户的开设和管理等。

(四) 单证管理办法 单位管理办法规定单证的交接、核对、清点及保管的工作要求。

(五) 会计核算办法 会计核算办法规定委托资产的会计核算原则、科目设置和使用说明及会计报表的格式和编报说明等。

(六) 业务信息报告制度 业务信息报告制度规定管理人必须报告委托人的业务信息, 是双方加强合作, 增进了解和沟通的基础。

(七) 财务信息报告制度 财务信息报告制度规定财务报告的种类, 发送的方式和频率, 账务核对以及托管人和管理人提供有关财务信息的职责分工等。

四、建立、完善委托资产会计核算系统和会计信息报告制度 国内托管系统一般是在基金托管业务需求基础上开发的。

相对于保险业, 基金的投资品种、币种较为单一, 估值和会计核算与保险业会计核算的要求差别较大, 而且保险公司往往会根据公司内的管理需求在会计核算、会计报表等方面提出个性化需求, 因此, 委托人会要求托管人针对不同需求进一步开发和完善估值、会计核算等。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>