

保险公司内部审计自查整改报告 保险公司 整改报告(优质10篇)

报告在传达信息、分析问题和提出建议方面发挥着重要作用。怎样写报告才更能起到其作用呢？报告应该怎么制定呢？下面我就给大家讲一讲优秀的报告文章怎么写，我们一起来了解一下吧。

保险公司内部审计自查整改报告篇一

中国**银行新疆分行：

银行保险自xx年进驻新疆，便与银行新疆分行展开了银代业务合作。在前期的合作中，双方本着互利互惠，携手共赢的态度共同致力于银代业务的提升和发展。业绩不断增长、保费平台不断提升，从合作伊始的800万元平台跨越到1.3亿平台，创造了银代业务的合作高峰□xx年，在我公司销售产品结构进行调整的情况下，依然突破了8000万元大关。可以说，双方共同缔造了一次次辉煌，取得了不匪的成绩。

进入xx年，我公司在渠道银代业务持续下滑并呈现颓势□20xx年全年业绩仅为5800万元，较历年下滑明显。对此，新疆分公司从总经理室至银保上下高度重视并产生了严峻的紧迫感。作为我公司一直以来最大和最重要的合作伙伴，业绩的大幅下滑和诸多情况的发生为我公司银代业务发展敲响了警钟。对此，我公司进行了认真的分析、总结不足。

一、实施水龙头理论

重新调整团队，吐故纳新。将团队中与公司经营理念背道而驰、工作态度和作风存在问题、业务素质和管理水平低下的团队负责人和客户经理进行淘汰，同时吸纳优秀人，进行团队的重新梳理。目前，银保团队梳理工作已顺利完成。

二、人力大幅扩充

为弥补人力短板，我公司以于xx年10月起，在全疆范围展开了人员招募工作。目前，银保全疆销售人力已达450人。此外，在此次人员招募过程中，我公司严把招募流程并进行严格筛选，确保招募人员的综合能力、人员素质、服务意识、业务能力等各方面水平能够充分满足服务需要。

三、强化培训、提升员工业务能力

为保证我公司人员业务能力和服务质量，我公司已就新进人员进行了多轮的全方位培训。从金融、保险知识到产品，从销售业务技能到售前、售后服务等进行了全面的岗前培训。同时，分公司银保部已拟定了xx年培训计划，将会对客户经理进行高密度的反复培训，确保各项能力不断提升。

四、营业部架构的建立

今年，总分公司在销售人员架构上进行了较大幅度的调整。各机构特别建立了营业部，专项服务于渠道。乌鲁木齐地区在现有渠道下，细化为三个营业部，分区、分网点对进行全方位的服务。

在营业部人员配备方面，我公司在全疆范围内特别甄选精英人员调入营业部，将银保部的最强业务阵容全部配备至渠道和营业部，保证服务工作高质量完成。目前渠道及营业部人员均已到位。

五、明确制度，建立客户服务体系

为保证服务高质量，确保客户和渠道充分满意，银行保险部特别制定了客户经理服务制度，对客户经理网点跟进、销售流程、售后回访及客户问题处理等均进行了明确规范，使全疆银保有法可依，同时严格执行、赏罚分明。为配合x年业务，

特别是期缴业务的增长，我公司要求所有渠道客户经理必须实现驻点经营，确保在任何情况下，均能第一时间解决问题。

同时，专门将客户服务部门划归统一管理并进行人员调整，保证售后服务周到，令客户满意！银保客服能力大大增强。

六、 加大投入

七、 强化公司内部督导

针对业务，进行强力督导。派专人对业务精细到以日为单位进行独立的追踪工作，同时在周例会、月会中将渠道各项业务指标进行单独考核，以保证全疆银保上下对渠道的绝对重视。对于业务竞赛方案等活动，进行专项追踪，并定期向进行数据的报送。

八、 建立沟通常态化

xx年，新疆分公司各层级将定期、频繁的与业务沟通、汇报等工作，加强层级交流，以满足不同时期业务服务工作的需要。

新疆分公司上下将严格执行总、分公司和各项要求，全力弥补不足，在今后的工作中，秉承公司专业化、规范化的销售流程，本着客户为上，渠道为本的经营理念提供及时、高效、优质的各项服务，不断强化与之间的良好关系、携手共赢的合作方针，在xx年实现双方银代业务复兴，同时也希望**银行能一如既往的对我公司给与帮助和指导。

保险股份有限公司

新疆分公司

20xx年x月x日

保险公司内部审计自查整改报告篇二

时间一晃而过，到xx工作已经一个月了，在这段时间里领导同事都给予了我足够的宽容、支持和帮助，让我充分感受到了xx“诚信天下，稳健经营，追求卓越”的品质，也体会到了作为理赔人的专业和辛勤。在对您们肃然起敬的同时，也为我有机会成为xx的一份子而惊喜万分。

在这一个月的时间里，领导对我们工作学习进度有着细致的安排，一至二周主要学习理论知识，辅以简单案例的学习，二至三周则以实例案件学习为重心，理论联系实际，加强之前的理论学习，三至四周开始实际处理一些简单案例并学习系统的录入，第四周则开始了医院查勘工作。在领导和同事们的悉心关怀和指导下，通过自身的不懈努力，各方面均取得了一定的进步。

记得初到xx时，在和领导的第一次谈话时就注意到xx是一家非常重视员工感受的公司，公司的规章制度都非常的人性化，尽量为大家营造出轻松的工作氛围。但是，这并没有影响到公司运作的专业和严谨性。我想，作为一个分公司的理赔人员，对单个案件的处理的确只是基本技能，更重要的是对流程的把握，这也应该是自己工作学习的重心。

在xx工作的前两周，领导并没有安排给我们具体的工作任务，而是要求我们学习公司的条款，学习保险法，学习相关的法律法规，学习总公司的人伤理赔指导手册，或许有的理论我们暂时并不会用上，但是，不懂战术的士兵不会是一个好兵，没有这些理论知识作为基础，今后在遇到复杂一点理赔案例时，我们可能就会束手无侧。在之后的案例学习中自己也发现，之前的理论并没有空学，很多案件都需要理论的支撑，扎实的理论知识让自己在实践工作中受益匪浅。我想，理论知识的学习在任何时候都不会是浪费时间。

根据岗位职责的要求，分公司人伤核损员的主要工作任务是：

- (1) 人伤案件的查勘工作。
- (2) 人伤案件各项费用的审核。
- (3) 人伤诉讼案件赔偿的建议。
- (4) 分公司人伤理赔工作情况的分析。
- (5) 领导交办的其他工作。

通过完成上述工作，使我认识到一个称职的人伤核损员应当具有专业的医学知识和法律知识、良好的沟通能力、理赔数据的分析报告能力、理赔流程的检视能力。虽然之前对理赔工作有一定的接触，但实际工作中发现自己在许多方面都还存在着不足，案件的处理上还时常会有这样或那样的遗漏，在日常工作的同时，有针对性的学习了医学、法律专业知识，加强了对查勘流程的学习，加强了电话沟通的学习，目前自己基本能胜任一般案件的查勘、核损工作。

保险公司内部审计自查整改报告篇三

xx保险公司业务管理部工作总结 今年是公司实施“二次创业”三步走发展战略和“十二五”规划承上启下的重要一年，是攻坚克难、乘势而上的关键一年，发展提速、服务客户是今年工作的重点。围绕今年重点工作，业管部认真计划，重点落实，积极主动加强前端服务，开展业务管理和承保管理工作创新，对公司科学发展提供有力支撑。

上半年经营情况分析

一、承保主要工作开展情况

1□20xx年初，根据分公司及总经理室的相关要求，我公司对4s店渠道业务进行了规范的管理，重新梳理了对4s渠道店业务签单规范，同时，在特别约定中均注明4s店名称、联系电话及指定受益人，既加快了我公司后期理赔质量也方便了顾客；为进一步客观全面的了解当地保险市场运营状况，及时掌握运营主体市场销售费用的配置及发展动向。

7、为更好实现承保档案管理工作的统一化、规范化、标准化，我公司年初特制定了《□xx联合财产保险股份有限公司xx中支承保业务档案管理办法》。

二、在分公司的劳动竞赛中所取得的成绩

1□xx亮剑开门红劳动竞赛完成情况

我公司在分公司举行的“xx亮剑开门红”活动中，顺利完成分公司下达的任务目标，以 万元的成绩勇夺“xx亮剑开门红”第二名。

三、承保单证及承保档案管理情况

我公司承保单证及承保档案管理一直以来都得到分公司各级领导的认可，公司设立单证管理岗，专人专管；对单证库存、发放、盘存、回收、登记严格按照要求操作。二季度公司经理室安排了对所属机构和各签单点有价单证的领用、发放、系统及实物使用、核销等情况进行了为期4天的检查。通过开展自查工作发现不足，及时整改；查漏补缺；同时业管部协助计财部已对各展业机构作出工作安排，要对照自己存在的问题和不足进行再自查、再梳理、再整改；月底中支又进行一次彻底复查，对于整改不及时、不到位的单位进行了通报批评。

承保档案管理按照要求回收、装订、存档，提供了专门存放承保档案的档案室；对档案室的环境、卫生、安全等问题作

出严格要求，出入档案室或借阅承保档案均需要按要求登记，明确记录借阅时间、借阅人、归还时间、档案归还状态，是否完好无损等要素。为加强保险业务有价单证的管理，规范有价单证管理流程，完善内控机制，严把承保档案规范管理等方面工作提供有力保障。

四、上半年承保kpi指标分析

..... (略)

五、近期承保风险排查情况汇报

1、车险业务方面

为迎接“20xx年二次财险自律检查工作”，确保检查工作顺利进行，我公司调取了业务清单，对车船税信息、影像补传情况、承保信息录入错误批改情况进行了逐单排查；针对非营业客车交强险自动核保业务自查文件要求，对其五月份非营业客车业务进行了复检，对六月份非营客车业务进行了逐笔核查。

2、电销业务方面

为了提高电销业务质量，加强电销风险死角排查，我公司针对《关于展开电销车险业务自查自纠工作的通知》文件进行了电销业务跟踪排查，对电销业务中承保资料、影像上传、费率规章、费用问题、投保单签章问题进行了逐笔排查，并且针对保监会“三个文件”要求对承保序列人员进行了文件宣导、学习。

3、非车险业务方面

近期我公司对上半年承保的非车险业务进行了“系统内查风险，实物中查漏洞”的工作方法，对非车险业务投保单签章、

资料手续、影像上传等问题进行了检查。并根据情况对个别承保财产险的单位和企业进行了防灾、防损讲解，疏导在企业正常生产中可能发生的潜在风险。

下半年承保工作思路

一、坚持合规经营与抢抓效益为导向，促进公司业务健康发展xx中支将在总经理室的领导下，坚持以效益为中心，坚决落实保监会各项文件规定，严格执行xx保险行业自律公约及核保标准件，自觉规范经营行为，防范经营风险，提高承保质量，提升服务水平，为树立xx形象、实现公司全面协调可持续发展做出应有的贡献。

二、认真有效的落实三季度推动方案

xx中支根据分公司即将在三季度推出的方案，认真研究、分析，并细化分解各项任务目标，并将分公司的激励措施落实到位，制定符合我公司的推动、激励方案，确保三季度工作的有效落实，保证全年工作目标的顺利实现。

三、做好农险承保工作。

根据我公司20xx年上半年农险的工作经验，针对今年的农险监管形势和省公司对农险承保的审核要求，我公司梳理出来了一套结合xx中支自身情况的农险操作流程和农险承保管理办法，为推进三季度的农险业务承保工作打下坚实基础。

四、将业务结构调整与区域结构调整相结合

20xx年将根据上级公司的经营指导原则，通过各种措施，实现“做强车险，做专农险、做精人险”的战略目标，实现承保效益的全面提升，实现各展业机构在区域市场上的明确定位，体现区域竞争优势。

五、加强业务数据分析，实现车险规模上效益

保险公司内部审计自查整改报告篇四

作为福田镇福依分社一名会计员、电脑操作员，在工作中能认真履行岗位职责，管理好电脑，保管好柜员卡及密码，上班时坚持“四双”制，坚持当时记帐、帐折见面、按日轧帐、总分核对，办理存取款、转帐业务时，能按规定进行查询操作；对领取大额现金时，要求出示证件，并及时登记，大额的按权限审批；在办理开、销户、挂失定期存款未到期支取等业务能按有关规定认真查询信息，认真操作；实行双人复核、双人轧帐、双人临柜等制度，坚守岗位，不脱岗；实行印、证分管，管理好重要空白凭证，及时清点，认真核销；临时离岗时，印、证入箱，营业终了，认真核对帐务，重要空白凭证入库保管；管理好会计凭、会计帐簿、报表，做好会计凭证等装订保管工作，确保会计凭证的真实、完整、有效；对于大小票币、损伤币的兑换整理工作，做到点准、墩齐、挑净、捆紧，及时上解。但是，通过本次合规自查，我也从中发现了自己存在不少问题：。

- 1、有时不留心，个人印章没有及时保管好。
- 2、有时不注意，临时离柜时电脑没有退至初始状态等。

但通过这次自查，我已改正这些问题。在今后的工作中，我将继续发扬优点，努力改正缺点，严格执行内控制度，坚决不让感情代替制度，杜绝各类事件发生，以小心谨慎的态度做好每天的工作，有效防范各类事故案件的发生。

自查人：

20xx年6月29日

保险公司内部审计自查整改报告篇五

我叫xx□中专学历、有会计从业资格证书，从事会计工作时间22年。1990年9月进入xx农村合作银行西垅分理处（前身xx联社西垅分社）工作，从事出纳岗位至今。

本人能够自觉主动地学习国家的各项金融政策法规与总行下发的文件精神，加强思想道德建设，提高职业修养，树立正确的人生观和价值观；能够加强自身爱岗敬业意识的培养，进一步增强工作的责任心、事业心，以主人翁的精神热爱本职工作，做到“干一行、爱一行、专一行”，牢固树立“行兴我兴、行衰我衰”的工作意识，全身心地投入工作；能够牢固树立“客户至上”的服务理念，时刻把文明优质服务作为衡量各项工作的标准来严格要求自己，自觉接受广大客户监督，定期开展批评与自我批评，力求做一名合格的信合人；能够积极参加信用社举行的各种学习、培训活动，认真做好学习笔记，并在实际工作中加以运用。

（一）内控方面

1、岗位未实行异地交流。本人在工作之始就在西垅分理处工作长达22年，从事出纳岗位，至今未实行异地交流或岗位轮换，不符合省联社关于员工在同一支行工作满五年实行异地交流的有关规定。

2、在担任出纳工作时，能够坚持“钱帐分管，双人临柜，双人管库”的要求，做到“自觉、自律、自制”。每日营业终了认真轧计现金收入、付出登记簿发生额，并与现金库存核对一致，确保现金库存簿与实际库存现金、总账余额相符，做到帐实相符、账款相符。能够认真办理人民币大小票币、损伤币的兑换业务，在柜员短期交接时未能对现金完全做到墩齐、挑净、捆紧，盖章清楚；能够及时勾对流水账目和现金收付登记簿。严格按照金库保管制度，做好库房的保管工作，做到库匙分管、同进同出。

（二）安全保卫方面

多年来，本人能够不断地增强安全防范意识，值班守库期间能够严格按照“三防一保”的要求，认真落实各项防范措施，熟记防盗防抢防暴预案，熟练掌握、使用好各种防范器械，做好“三门”反锁检查工作。经常检查电路、电话是否正常，防范器械性能是否处于良好状态，当出现异常情况，能当场处理的当场处理，不能处理的能主动向上级汇报等等，能够时刻保持清醒的头脑，增强安全防范意识，并确保值班守库二十四小时不失控，保护信用社的财产安全。

三、下一步工作打算

作为在信合事业工作二十余年的老员工，这是我的职业，我唯一的职业，自我参加工作，我一直从事这项职业，也一直热爱这项职业，对农合行工作有浓厚的兴趣和深厚的感情，我一直是爱岗敬业的，并且将这种热爱不遗余力的放在工作中。在今后工作中要坚持出纳基础工作的规范化，努力学习新的合规制度，用自己的言传身教去影响周围的同志，让我们大家一起共同进步，另外安全警钟时常敲响，视制度如生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，提高规范操作，从源头上预防案件的发生。

保险公司内部审计自查整改报告篇六

组 长□xx 总经理

副组长□xx 总经理助理

组 员□xx（理赔中心经理）

xx（客户服务管理部经理）

xx（销售管理部经理）

组长□ xx□销售管理部)

组员□ xx□理赔中心)

xx□客户服务部)

xx□销售管理部)

由于xx目前没有xx寿险机构，因此暂无开展相互代理业务，因此，本次自查工作主要围绕广东保监局《关于印发广东省保险公司保险代理合同报备制度的通知》开展。

自查内容主要针对自评表中《关于印发广东省保险公司保险代理合同报备制度的通知》的六项内容开展检查工作。

20xx年9月1日后□xx分公司使用的是省公司统一的兼业代理合同版本，其中对代理业务险种、代理手续费结算标准、结算办法、代理手续费结算专用账户等内容均有列明。

20xx年11月开始，按照保监局要求，各兼业代理机构正在申请新的财险手续费专用账户，此项工作还未全部完成。

整改措施□xx市分公司财务中心要求12月底前完成此项工作。自评分为18分。

目前，所有保险代理合同都是和分公司签订的，不存在分支机构与中介签订合同的现象。

自评分为10分。

河源市分公司按照省公司要求，按时向省保监局上报《××公司保险代理合同基本要素一览表》，并列明了具体内容。

自评分为10分。

银邮类保险兼业代理机构的协议基本上使用省公司签订的合同，只有信用社是与当地银行签订，网点清单都有，但兼业代理许可证使用的是总行的。

整改措施：目前要求合作经营单位将各网点的兼业代理许可证复印件全部收集留存。

自评分为18分。

xx市分公司按照省公司要求，按时向省保监局上报《××公司保险代理合同基本要素一览表》，并列明了具体内容。

自评分为20分。

自评分为20分。

xx市分公司在与保险营销员签订保险代理合同的5个工作日内及时对该营销员的信息进行了登记。

通过本次检查，还查出少部分离职人员还没有及时在营销员管理系统中进行登记。

自评分为10分。

整改措施：要求在12月12日内，各经营单位组训必须将已经离职的销售人员及时上报，并在系统中进行登记。

二〇一一年十二月八日

保险公司内部审计自查整改报告篇七

伴随着我国保险业的迅速发展，保险业的深层次问题和结构性矛盾也开始逐步暴露，因此需要进行一定的整改。下面是爱

汇网小编为大家整理的保险公司整改报告模板范文,供大家阅读!

本公司及董事会全体人员保证公告的真实、准确和完整,对公告的虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏负连带责任。

经公司董事会全体成员书面审议,一致通过本报告。

一、公司治理专项活动的开展情况

1、高度重视,认真学习领会文件精神,制定公司治理专项活动计划。

中国证监会和北京证监局关于开展上市公司治理专项活动的通知下发后,公司高度重视,将两份通知及时发给董事会、监事会和管理层各位成员,认真学习领会。为做好公司治理专项活动,公司召开了相关会议,认真传达学习北京证监局xx年监管工作会议精神和相关文件精神,明确本次专项活动的具体目标、基本原则、总体安排和监管措施,并制定了中国人寿公司治理专项活动计划报北京证监局。公司成立了公司治理专项活动工作小组,董事会秘书刘延安负责协调落实公司治理专项活动的具体工作,就活动的工作安排、工作进展以及遇到的问题和困难及时与北京证监局沟通。董事会秘书局负责相关具体工作的落实。

2、认真开展自查,切实查找公司治理中存在的问题,顺利完成自查阶段的各项工作。

在4-5月份自查阶段,公司对照公司治理相关法律法规和监管要求及自查事项,认真总结上市以来在公司治理方面开展的工作,逐项对照,切实查找公司治理中存在的问题和不足,深入分析原因并制定明确的整改措施和整改时间表,形成自查报告和整改计划。自查报告和整改计划经总裁室讨论通过后,提交6月12日董事会审议,并经北京证监局审核后于6

月15日正式对外公告。

3、认真做好公众评议，加强与投资者和社会公众的沟通与互动。

进入公众评议阶段后，公司在对外公告的自查报告中公布了公众评议电话和网络平台地址，指定董秘局专人负责接听电话、维护网络平台，认真做好记录，收集投资者和社会公众的意见和建议。为加强与投资者的沟通，xx年5月21日至22日，公司在广西举办了首次“全球投资者/分析师公司开放日”活动，为投资者了解公司的一线运转创造了良好的机会；xx年7月13日公司举办了“寿险公司价值分析报告会”，向投资者介绍寿险公司估值的方法。同时向与会人员发放公司治理调查问卷，征求大家对中国人寿公司治理的意见和建议。

4、北京证监局的现场核查及评价意见。

本公司于xx年10月8日至10月9日接受了北京证监局的现场核查，并于xx年11月13日收到了北京证监局下发的京证公司发[xx]229号《监管意见书》（以下简称“《意见》”）。《意见》肯定了中国人寿在公司治理专项活动中积极开展的有成效的工作，指出本公司治理情况良好，同时也指出了公司需要整改的几个问题。根据北京证监局的意见，本公司于10月中下旬开始进行了针对性的整改。公司于11月20日向北京证监局提交了针对《意见》的整改报告，北京证监局于11月28日出具了《公司治理整改情况的评价意见》。

公司在公司治理方面存在的主要问题为：

（一）公司于今年年初成功实现a股股票上市，对境内机构投资者、个人投资者的要求、特点的了解程度有待于进一步提高。公司需积极开展投资者关系管理工作，进一步加强与投资者，特别是境内投资者的沟通，通过境内路演、主动邀请投资者来访及定期会晤等方式，实现与投资者的多层次、多形式、

主动全面的接触。

(1)为加强与投资者的沟通□xx年5月21日至22日，公司在广西举办了首次“全球投资者/分析师公司开放日”活动。出席此次活动的40名分析师和投资者参加了公司的晨会，与杨超董事长、万峰总裁、苏恒轩总裁助理、刘延安董事会秘书及一线营销员进行面对面交流，并实地参观了广西分公司业务、客户服务和信息技术等省级集中管理。此外，他们还专程前往桂林参观考察中国人寿县域业务发展情况。参会的广大分析师、投资者对于此次公司开放日的活动反响非常热烈。他们认为此次公司开放日的活动使他们对于公司业务的具体运作流程、承保质量控制、销售流程管理、代理人培训与管理及对农村保险业务的发展现状及前景等方面有了更进一步的了解，增强了他们对于中国人寿的信心。

(2)为了增强境内投资者对寿险公司的了解□xx年7月13日公司举办了“寿险公司价值分析报告会”，向投资者介绍寿险公司估值的方法，由董事会秘书刘延安对参会的国内各大基金公司作了专题分析报告。之后，杨超董事长、万峰总裁、刘家德副总裁、刘乐飞首席投资官和邵慧中总精算师同大家进行了一个小时的’交流，回答大家提出的问题。国内58家基金公司中有49家派员出席，参加人数近百人。

(3)11月28日，为积极推行国际最佳公司治理实践，不断提升公司透明度，持续改善信息披露水平，加强与投资者和社会公众沟通，公司在江苏省举办“全球媒体公司开放日”活动，来自全球的60余家境内外新闻媒体记者先后赴中国人寿保险股份有限公司江苏省分公司和江阴支公司现场参观、采访。中国人寿董事长杨超、总裁万峰率公司管理层向境内外媒体记者介绍了公司发展战略和经营策略，并进行了现场交流。活动期间，境内外媒体记者还观摩了中国人寿个人营销员晨会，参观了江苏省公司的信息技术中心、客户服务中心、业务处理中心和财务管理中心，并在江阴实地考察、了解中国人寿的县域保险业务发展情况。参与开放日活动的境内外媒

体对中国人寿“全球媒体公司开放日”活动给予了很高的评价，进行了充分的报道。

4、通过面对面会谈、电子邮件、电话、传真等多种形式，及时回答投资者的问题□xx年a股上市后，共接待国内投资者70人次，回复国内投资者电子邮件/电话300余次。

公司认为此项工作作为一项持续性的工作，在公司未来运作不断加强与投资者的沟通，保证投资者特别是中小投资者平等获得公司信息权利。

(二)公司a股上市以来，面临境内外三地上市的客观环境和不同上市地对信息披露的不同要求，公司需进一步完善公司的信息披露制度，充实信息披露部门的力量，进一步加强与不同上市地监管机关的沟通，做好三地信息披露的协调。

整改措施：

1、针对境内外三地上市的客观环境和不同上市地对信息披露的不同要求，特别是境内信息披露的监管要求进一步修订、完善了公司的信息披露制度，修改后的《信息披露管理规定》于xx年6月12日经第二届董事会第七次会议审议通过。

2、加强了与上市地监管机构和交易所的沟通和联系，及时了解境内外监管机构的要求。每次在发布公告前，均由专人与境内外监管机构和交易所沟通，尽量做好三地信息披露的协调。

3、加强对公司董事会秘书局、公司财务部门等有关部门员工关于信息披露监管规则的培训□xx年8月公司请外部律师就关联交易的披露作了专门培训。

公司认为加强信息披露是完善公司治理的重要内容，此项工作作为一项持续性的工作，公司将不断规范和完善信息披露的

制度和流程，增强信息披露的主动性，不断提升公司透明度。

(三)受限于企业体制等原因，公司高级管理人员和优秀员工的激励机制尚待进一步完善，公司须研究、制定、完善包括股权激励在内的激励考核机制，加大对公司高级管理人员、优秀员工和其他人员的激励和考核，保留和吸引关键人才。

1、公司授予股票增值权作为长期激励。截至目前，公司董事会已批准了第三批股票增值权授予方案，授予的对象为公司高级管理人员和优秀骨干员工，包括优秀的保险营销员。

2、公司加大了对公司高级管理人员和优秀员工的考核机制，建立了董事会对管理层、管理层对各分公司的层层考评机制，全面实行高级管理人员的任期制和任期目标责任制。

今后，公司将进一步健全公司高级管理人员和员工的工作绩效考核和优胜劣汰机制，强化责任目标约束，逐步完善公司的内部绩效评价体系和激励机制，保留和吸引优秀人才。

三、公众评议的情况

公众评议阶段，公司没有收到社会公众和投资者通过电话或网络平台提出的意见和建议。公司在7月13日向参加“寿险公司价值分析会”的投资者和基金经理发放公司治理调查问卷，公司共收到18家机构投资者对公司治理调查问卷的反馈意见，90%以上的受访者认为公司运作规范，股东大会、董事会、监事会和管理层之间职责基本分明、董事会基本具备合理的专业机构，专门委员会设置合理；激励约束机制基本能调动高级管理人员及员工积极性；内控管理制度完善健全；关联交易公允透明，信息披露制度基本健全。同时，希望公司进一步作好信息披露，增强与投资者沟通和联络，与公司自查发现的问题基本一致，恰好是公司本次专项活动整改的重点。今后，公司将进一步加强与投资者的沟通，倾听投资者对公司治理和发展的意见和建议，以更好地提高公司治理水平。

四、北京证监局现场检查发现问题及整改情况

(一) 内部制度方面

1、《监管意见书》指出：未制定《独立董事工作制度》。

整改措施：根据相关法律法规及北京证监局的要求制定了《独立董事工作制度》，该制度经公司第二届董事会第九次会议于xx年11月27日审议通过。上述董事会决议于xx年11月28日公告。

2、《监管意见书》指出：未制定《重大信息内部报告制度》，重要信息的内部流转程序缺乏系统性规范。

整改措施：根据相关法律法规及北京证监局的要求制定了《重大信息内部报告制度》，该制度经公司第二届董事会第九次会议于xx年11月27日审议通过。上述董事会决议于xx年11月28日公告。

(二) 董事会专门委员会运作

《监管意见书》指出：公司审计委员会有较为详细的议事规则和运作记录，提名薪酬委员会、风险管理委员会和战略委员会职能及作用发挥有待加强，风险管理委员会和战略委员会的议事规则过于原则，有待进一步完善和细化。

整改措施：根据相关法律法规及北京证监局的要求修改《战略委员会议事规则》和《风险管理委员会议事规则》，上述规则经公司第二届董事会第九次会议于xx年11月27日审议通过。上述董事会决议于xx年11月28日公告。

(三) 信息披露方面

《监管意见书》指出：公司设有多重新闻发言人制度，董事

会对此缺乏统一管理，易发生对外信息披露因内容、方式、范围和时间顺序等方面出现问题而导致的违规。

整改措施：修改公司现行的多重新闻发言人制度，由董事会秘书刘延安先生担任公司新闻发言人。上述修改决定经公司第二届董事会第九次会议于xx年11月27日通过，并于xx年11月28日公告。

(四) 董事会工作机构运作方面

《监管意见书》指出：公司董秘局作为董事会工作机构，独立性有待提高，工作力量有待加强。董秘局与投资者关系部采取分设合署办公的方式，分别归属于董事会和经营层管理，董秘局的工作职能相对弱化，不利于信息披露的统一控制和董事会及专门委员会的运作。

整改措施：撤销投资者关系部，其全部职能并入董事会秘书局，以进一步强化董事会工作机构的职能。上述决定经公司第二届董事会第九次会议于xx年11月27日通过，并于xx年11月28日公告。

卓有成效的努力，特别是在本次专项活动中公司本着严格遵循的原则对公司治理进行了全面梳理和整改，切实提高了公司治理水平。xx年12月4日，在由香港上市公司商会和香港浸会大学联合举办的首届“2007香港公司管治卓越奖”评选中，公司独家荣获“最佳公司管治大奖”和“公司管治卓越奖”两项荣誉，也是此次评奖的最高荣誉，这是对本公司长期以来致力于公司治理建设的一种肯定。公司将以本次专项活动为新的起点，不断增强公司董事、监事和高级管理人员规范化运作的意识，严格按照相关法律、法规的要求，加强公司治理结构建设，认真贯彻本次专项活动中提出的各项整改措施和整改意见，促进公司长期、健康、稳定地发展，以更加规范化的运作和更好的业绩来回馈广大股东。

作为财产保险公司，支公司始终坚持把为广大客户提供优质服务作为首要任务，然而让每个客户都达到百分之百的满意度，却是十分困难的，它不仅在于外界的各种因素，客户的配合度，更在于我们自身的服务态度与我们员工的自身素质修养。经过今年6月至11月总公司开展的总部级满意度评价回访工作来看，财产保险公司在查勘定损、理赔支付等方面还存在许多不足的地方，下面是我支公司就查勘定损、理赔支付等方面进行的整改意见。

一、剖析跟踪，纳入员工绩效考核

财产保险公司根据客户提供的意见进行查摆剖析，制定相关的绩效考核制度，责任到人。在处理理赔事件的过程中，要求工作人员及时和客户沟通，并建立投诉箱、电话回访。对客户不满意的地方，确属我公司人员责任的，落实到个人，并纳入职工当月绩效考核，以此激励员工的工作热情和认真负责态度，从而提升服务满意度。

二、合理排班，提升现场达到速度

针对查勘反馈清单中的问题，公司经过细致研究，根据公司职工具体情况制定了科学的、详细的相关制度及排班表，确保工作人员在第一时间到达现场。通过合理的排班，加快了工作人员到现场的速度，同时对现场情况做到准确、及时的掌握，保护了广大客户利益，体现了公司的服务理念。

三、专业指导，减少理赔矛盾纠纷

理赔过程中公司与客户间也存在相应的矛盾纠纷，多数原因是工作人员引导服务不到位。针对此情况，公司加强对工作人员的查勘技能培训，要求职工全面掌握查勘专业方面的知识，还制定了考核标准，由单位领导进行抽查检验，并且系统学习了全省车险查勘定损人员第一期培训班的经验，确保在查勘时对理赔做到及时、准确的评估，减少因手续、流程、

金额等多方面不满造成的矛盾纠纷。

四、端正态度，树立岗位服务意识

保险行业是服务性的行业，所以必须树立服务意识，促进公司平稳健康发展。从业人员是代表公司形象的重要因素，公司本着从保障销售人员利益出发，通过协会平台建立保险业人事库，从从业源头开始筛选，提高入行门槛，提高从业人员的“含金量”。社会的进步要求工作人员必须大量学习行业的相关知识，及销售人员的知识，要学会主动与人沟通，提高业绩。同时在与客户沟通时要注意仪表仪态、礼貌待人、文明用语；应变能力要强、反映要敏捷、为了兴趣做事，形成标准化服务模式，树立公司品牌形象。

一、指导思想。

以“开展创先争优活动，争做服务先锋”为主题，对照“五个好”和“五个带头”的目标，解决党风和工作作风中存在的突出问题，以党支部的战斗堡垒作用、党员领导干部的示范带头作用和全体党员的先锋模范作用推动中心各项工作目标不折不扣地落到实处、取得实效，促进业务工作的顺利完成。

二、主要做法：一是高度重视，精心组织。中心党组高度重视“五个基本”建设工作的开展。多次召开专题党组会议，传达贯彻会议精神，研究部署中心“五个基本”建设专项工作的开展规划，制定工作方案。并成立了以中心党组书记李精华同志为组长的领导小组。为“五个基本”活动的开展提供坚实的组织保障。实现了责任明确化、工作具体化、主管领导亲自抓、分管领导具体抓的良好工作格局。二是大力宣传，营造氛围。中心为深入落实“五个基本”建设工作的开展效果，特别订制了大量“五个基本”宣传卡片，使每个党员人手一卡，对“五个基本”建设工作进行了广泛宣传与发动。营造出了十分浓厚的宣传与学习氛围。三是突出重点，

全面推进。中心在“五个基本”建设专项工作的实施过程中，紧扣“五个基本”，即以健全基本组织、建强基本队伍、开展基本活动、完善基本制度、落实基本保障为着力点，全面深入地推进“五个基本”建设专项工作在中心的开展。

(一)抓基础，着力健全基本组织。一是实现建立健全规范完善的党组织网络。大悟县政务服务中心基层党组织3个，目前中心已实现党组织的全覆盖和党的工作全覆盖，中心属各级党组织隶属关系明确、设置齐全，构成了上下密切配合的党组织网络。二是努力构建党建带妇建工作格局。把党建带妇建纳入党建工作总体规划，与党的建设同部署、同检查、同考核，围绕思想、组织、班子、队伍、作风、阵地共建的要求，制定下发了《大悟县政务服务中心“党建带妇建”工作实施方案》，妇联组织设置完善。中心建立了一个完善的群团组织网络，每年妇联等群团组织在党组织的指导与支持下，均能按照各自的章程有计划地开展活动，不仅为中心党组织与妇联组织的沟通联系搭建了一个有效平台，同时也对中心和谐稳定发展起到了重要作用。

部书记和委员等，在给基层党组织配备人员的同时，综合考虑每个人员的特长优势，做到扬长避短、优势互补、综合搭配，使各基层党组织之间的管理力量得到协调配比。定期组织各支部成员参加中心党组的学习培训活动，不断提高自身素质。加强思想理论学习是提升党员党性意识、强化党员教育管理、优化党员队伍建设的重要方法。中心多次通过专题培训、党课教育等形式，紧紧围绕学习实践科学发展观这条主线，结合“五个基本”建设专项工作，针对性地开展主题教育活动。活动中中心全体党员干部集中学习党的各项路线、方针、政策，深刻领会党的十七大精神和学习党的先进理论著作，着力提升党员的政策理论水平和思想觉悟。

三是重视加强党的后备队伍建设。中心党组十分重视入党积极分子队伍的建设工作，及时挖掘、发现、培养新亮点，引导素质高、能力强、有进取心的年轻同志积极向党组织靠拢。

每年党组织都有培养、考察、发展工作年度总体规划，定期对积极要求入党的同志开展党课培训工作。2011年，中心共发展了1名同志加入党员的行列。四是高度重视人才队伍建设。中心不断改善广大窗口人员工作、生活条件及福利待遇，完善党员干部的使用、交流轮岗机制，特别注重年轻干部、职工的培养，不断为党组织输送新鲜血液，储备优秀的后备人才。同时长期坚持发展党员的“十六字”方针，坚持先培训后发展，坚持党员发展公示等制度，严把“入口关”，建立一支高标准、高素质、有能力的党员干部队伍。

(三)抓创新，坚持完善基本制度。一是党建工作机制健全。各党支部成立了党建工作领导小组，实行一把手负总责。建立了以“五好”党组织创建为总抓手的党建工作责任制。二是党建工作领导落实。中心各党支部都按规格配备专职党务干部具体负责党务工作。三是党建工作制度完善。按照组织建设的基本要求，中心建立健全了各项管理制度，即建立健全党组织议事规则、“三会一课”、党员发展、党员教育培训、党员民主评议等基层党组织工作制度、党务政务公开等民主管理制度、党组织和党员联系服务群众制度、党组织与党员定期谈心谈话并解决实际问题的制度、党员领导干部述职述廉、个人重大事项报告、廉政谈话等党风廉政制度，对党组织及成员抓基层党建工作的责任制和对基层党组织建设情况的考评制度等多项制度，并认真执行，使党组织建设做到了制度化、规范化、常态化、科学化。

三、主要成效

通过“五个基本”建设专项工作的开展，使中心在解决突出问题。

保险公司内部审计自查整改报告篇八

为了端正工作态度，改进纪律作风，促进做好工作，公司开

展了纪律作风整顿活动，在这学习一阶段，始我在思想上、工作上、生活上、对自己要求和实际行动都有很大提高，现在对照工作实际谈谈我的心得体会。

1、在电话服务过程中的技巧还有待进一步加强。

2、业务知识不够专业。（其主要表现在：对待工作有时不够主动，不注重业务知识，认为只要按时完成工作就算了事了。缺乏一种刻苦专研的精神。）

3、在组织纪律方面存在执行制度不严，有窜岗的现象。

1、电话技巧不够灵活，业务知识不够专业。没有深刻认识到业务水平的高低对工作方面存在的依赖性，认为领导会有指示，上面有安排在工作。

2、工作作风还不够扎实，对工作缺乏系统化提高自身要求。

1、加强业务知识和政治理论学习，不断提高自身的政治素质和业务知识。业务知识要进一步提高，以高度的责任心、事业心、扎扎实实的工作，完成党和领导给的各项指标任务，积极提高工作水平。要不断加强学习，努力提高业务知识。加强自己的工作能力和修养，想办法把工作提高到一个新的水平。

2、遵守各项规章制度，明确自己的职责，告诉自己可以做什么，不可以做什么，严格的要求自己，努力加强自我进取，自我完善，努力提高自我综合素质。

3、严格纪律，转变工作作风，提高工作效率

如果没有严明的纪律，就没有坚强的队伍，因此，我们应该认识到当前整顿的重要性，要迅速的认识到把思想统一到上级的决策部署上，我们要严明工作纪律，要忠于职守，其次

是要严格执法办事，热情服务。

总之，通过这次学习整顿，深刻领会和准确把握领导的工作部署，坚持用学习整顿促进工作开展，以工作成效检验整顿效果。

保险公司内部审计自查整改报告篇九

小南海镇中心小学校现有中心校一所，完小一所，村小九所，三十一个教学班，学生973人。为努力保障学生人身安全，减轻学生及其家长负担，学校本着正面引导，不强制、不干预的原则，鼓励学生自愿参加了平安保险，现将我校学生参加保险情况作一简要自查报告。

我校学生的平安保险由中国人寿黔江分公司承保，保险费每生30元。全镇小学973名学生中共有624人参加了平安保险，投保率64.3%。

在学生保险工作中，我校认识十分清醒，学生平安保险属商业保险范畴，始终本着一个平等自愿的原则，由学生及家长自主选择投保。不管是学校还是承担我校学生保险的中国人寿黔江分公司都是严格按照有关法律、法规规定做好了一些必要的'宣传，正面引导，有效防止了学生平安保险工作中的不正当行为，在整个工作中我们做到了一个“执行”四个“不”。

关部门的行政干预，作为学校更是让学生、家长自愿参加，尊重家长及学生的意愿、选择。

三个“没有”：1、没有以任何形式强制学生保险或要求学生在指定的保险机构投保。目前我校学生投保的人寿保险黔江分公司在保险工作中讲信誉，坚持原则，且对学生意外伤害后赔偿及时，让广大参保的学生及家长十分满意，自愿在该公司投保，我校学生投保率在60%左右，所占比例不算大

没有强制学生保险。2、没有与保险机构利益分成行为。学校所有教职工也从没有接受保险机构吃请或收受回扣的情况，从保险公司看也没有向学校教职工请客送礼、返回回扣的现象，一切均按原则办理。3、没有将学生保险费与开学时学校实施的“一费制”收费捆绑进行，一是学校“一费制”收费与保险费收取各在一地；二是保险费收取无学校教职工参与，由保险公司业务员自己收取。

总之，通过自查，我校学生平安保险工作一切正常，有效贯彻执行了有关的法律法规，有效维护了学生家长的利益，同时也很好地维护了保险市场的正常秩序。

小南海镇中心小学校 二00五年九月二十七日