

大陸機動車保險"見費出單"制度介紹

王銀成

各位同仁：

大家好！根據本次論壇安排，下面由我介紹大陸機動車保險"見費出單"的相關情況，主要分為"見費出單"的實施背景、制度簡介、實施效果和幾點體會等四個部分，請各位同仁指正。

一、大陸車險"見費出單"實施背景

自2006年7月1日大陸正式實施《機動車交通事故責任強制保險條例》（以下簡稱"交強險"）以來，北京、上海、浙江等區域逐步建立了統轄各財險公司交強險資料資訊的行業車險資訊平臺，為行業統一實施車險"見費出單"奠定了堅實基礎。2008年6月30日，保監會印發了《關於加強保險公司應收保費管理有關事項的通知》（保監發〔2008〕53號），在大陸地區正式推行車險"見費出單"制度。大陸地區推行車險"見費出單"制度，主要基於以下幾點考慮：

(一)保障被保險人利益的需要

高額應收保費嚴重影響到保險公司的現金流，而隨之可能出現的呆帳壞賬將影響其償付能力，也會給正常賠付帶來一定壓力。在保費未及時入帳而保單已經生效的情況下，發生賠案還會給保險公司帶來大量損失，進而影響被保險人利益。

(二)提升行業盈利能力的需要

此前，大陸車險行業存在大量非正常應收保費。而車險業務作為財險業的主要險種，在財產險總保費收入中的占比已超

過70%，車險應收保費問題不僅影響其自身的長遠發展，而且也給財險公司帶來了一系列潛在風險，並嚴重制約了行業的正常發展和經營效益。

(三)化解行業經營風險的需要

大量應收保費影響到保險公司的資產品質，極大地增加了經營風險和經營成本；非正常應收保費轉變為呆帳、壞賬的比例很高，缺乏流動性和收益性，直接影響到了保險公司的經營成果；應收保費的清收工作也是個行業難題，過高的應收保費規模直接導致高昂的清收成本，稅負成本、壞賬成本、資金運用成本和分保成本。

基於上述考慮，為改善保險公司的財務狀況，提高資料真實性，有效解決市場競爭中的違法違規經營問題，降低保險公司經營風險，切實防範化解保費資金風險，提高保險公司的資產品質，保監會決定在大陸地區逐步推行"見費出單"制度，同時要求財險公司規範應收保費核銷、保單補錄時限管理，嚴格禁止利用非正常批單退費、註銷保單等形式沖減應收保費等違法違規行為。此後大陸保險行業協會出臺了《機動車保險"見費出單"管理制度實施和驗收標準指引》（中保協發〔2008〕242號），對車險"見費出單"制度和標準進行了規範。

二、大陸車險"見費出單"制度簡介

所謂車險"見費出單"制度，是指保險公司財務系統或核心業務系統在確認車險保費全額入帳後，自動發出確認指令，業務系統據此生成正式保險單的制度。主要包含以下內容：

(一)先交費後出單

投保人和代理人可選擇刷銀行卡、現金和支票等三種繳費方式，保險公司財務系統或核心業務系統即時接收保費入帳收費資訊後自動生成唯一有效指令，業務系統據此生成正式保單。

(二)強化仲介機構管理

保險公司必須委託合法的保險仲介機構銷售交強險、商業車險和代收代繳車船稅，並與之簽訂仲介業務合作協定。同時嚴格管理（代理機構）使用者許可權和網路接入，確保其均為保險公司合法授權單位。對於停止合作的代理機構，保險公司應及時註銷其許可權。

(三)嚴格保險責任起期

為降低經營風險，避免倒簽單現象，保單保險責任起期必須在收到保費入帳確認資訊之後。此外，對於批改保單涉及批增保費的情況，保險公司核心業務系統也必須在收到保費入帳確認資訊後方可生成批單。

三、大陸車險"見費出單"實施效果

經過近三年的運行，"見費出單"制度取得明顯成效，得到了全行業和廣大被保險人的普遍認可。

(一)被保險人利益得到切實保障

"見費出單"制度實施後，一是避免了保單生效而保費未入帳期間發生賠案時的拒賠行為。二是應收保費的大幅降低大幅增加了保險公司的現金流，為賠款支付提供了充足的資金保障。三是促使保險公司大力提升管理水準和理賠服務水準，消費者成為最大受益者。

(二)應收保費得到有效控制

"見費出單"制度實施後，基本保證了保費收入的即時全額入帳，應收保費金額及管理成本均大幅下降。2010年，全行業應收保費率僅為2.37%，同比下降0.71個百分點，其中車險應收保費率為0.047%，而"見費出單"制度實施前的2008年，車險應收保費率最高曾達到8.1%。可見，"見費出單"制度對於保險公司化解經營風險，轉變增長方式，提高保險資金的使用效率和現金流轉速度，提升管理水準和盈利水準，發揮了非常有效的作用。

(三)資料真實性大大提高

"見費出單"制度從根本上確保了保費全額、及時入帳，徹底杜絕了虛掛應收等一系列違法違規行為，從制度上保證了保險資料的真實性。

(四)仲介管道市場行為得到規範

大陸車險市場的仲介管道銷售收入占比較高，而仲介管道拖欠、挪用、侵佔、變相收取高額手續費等違法違規現象時有發生。"見費出單"制度實施後，保險費不經由仲介機構而直接轉入保險公司帳戶，杜絕了上述行為的發生，也強化了保險公司對仲介機構的選擇權、話語權和管理權。

(五)促進了財險市場健康可持續發展

"見費出單"制度實施後，一是車險市場經營行為不斷規範，為整個財險業務的健康可持續發展奠定了堅實的基礎。二是保險公司內部風險管控水準不斷完善，有效降低了經營風險。三是保險資金的流動性和資金收益大幅度增加，管理成本大幅降低，經營效益顯著提升。四是保險公司重點著眼於提升管理水準和服務水準，行業經營能力切實增強。

總體而言，車險"見費出單"有力推動了各財險公司從粗放式擴張向效益經營和精細化管理的轉變。全行業管理水準有效提升，盈利能力有效增強，客戶滿意度有效改善，進入了以發展快速穩健、競爭規範有序、服務品質提升為主要特徵的轉型期。一是業務規模持續快速增長。2010年，大陸地區財產險原保險保費收入為4026.89億元，同比增長34.55%。其中：車險保費收入3004.15億元，同比增長39.36%；非車險保費收入1022.74億元，同比增長22.16%。二是經營實力持續快速提升。2010年，全行業總資產為5833.52億元，同比增長19.23%；淨資產為1003.99億元，同比增長45.46%；實收資本金為877.4億元，同比增長14.95%；各項準備金金額為325.4億元，同比增長27.11%。三是服務經濟社會發展的能力持續有效增強。財產險覆蓋面和滲透度明顯提高，尤其是車險覆蓋面進一步擴大。2010年大陸地區承保機動車超過1億輛，同比增長19.3%，機動車投保率達到50.7%，同比增加5個百分點，其中汽車投保率達到79.6%，同比增加6個百分點。

四、關於車險"見費出單"制度的幾點體會

(一)車險"見費出單"必須完善監管配套制度，加大行業監管力度

保險監管機構應統一各地區"見費出單"的配套制度，完善相關操作流程，同時加大監管處罰力度，並追究高管責任，增加監管威懾力，確保制度落實。

(二)車險"見費出單"必須發揮行業協會作用，加強行業自律

保險行業協會要積極組織各公司配合保險監管機構落實"見費出單"各項制度，提升行業凝聚力和社會信譽。

(三)"見費出單"可以適時擴大涵蓋範疇

目前，"見費出單"制度已在大陸車險業務中全面實現，並且運行平穩，個別有條件地區正陸續在非車險領域進行嘗試和推廣。在條件成熟的情況下，可以將"見費出單"制度在更大範圍內推廣到非車險業務，推動財產保險行業的可持續健康發展。

以上是對大陸機動車保險"見費出單"制度的簡單介紹。我衷心祝願，兩岸四地的業界同仁，加強溝通、增進瞭解、互通有無、共同進步。讓我們攜起手來，為廣大消費者提供更加優質、便捷、全面的保險保障和服務，為中華民族保險業的繁榮發展貢獻力量！

謝謝大家！

本文作者：中國人民財產保險股份有限公司

總裁

