

学校编码: 10384

分类号_____ 密级_____

学号: 17920101150995

UDC _____

廈門大學

碩 士 學 位 論 文

大型企业保险筹划和管理研究

——基于 A 公司的案例研究

The Research on Insurance Planning and Management of
Large-scale Enterprises—Based on a Case Study of Company A

曾朝元

指导教师姓名: 李常青教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2015 年 月

论文答辩时间: 2015 年 月

学位授予日期: 2015 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2015 年 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1.经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2.不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘要

大型企业的业务经营范围广泛，涉及行业众多，分支机构遍布世界各地，日常经营过程中时刻可能面临着诸如自然灾害、意外事故等风险的影响。面对各种风险，大型企业都在不同程度上加强了风险管理。保险作为企业风险管理的一种重要财务处理手段，越来越受到大型企业的重视。许多大型企业在日常经营过程中，都通过购买保险来尽可能地转移各种潜在风险。但在保险实际运作中，很少有企业能对保险进行合理的筹划和管理，保险管理存在各种问题，因此针对大型企业保险的筹划和管理的研究十分有必要。通过对大型企业如何进行合理保险筹划和管理的研究，为完善大型企业保险管理制度，提高保险管理水平提供一点借鉴。

本文通过六个章节对大型企业的保险筹划问题加以研究。论文第一章为绪论，主要介绍研究的背景、意义、方法、框架及研究局限；论文第二章介绍了大型企业保险筹划中涉及到的风险管理和保险相关理论；论文第三章提出企业保险筹划的定义、意义及原则；论文第四章对大型企业保险筹划中存在的问题进行了分析并提出具体的筹划建议；论文第五章则根据前面的论述对 A 公司保险筹划的案例进行分析；在此基础上，论文第六章得出最终的研究结论。

通过分析发现，大型企业进行合理的保险筹划和管理，能够规范保险操作流程、完善相关保险管理制度，确实提高大型企业的保险管理水平，达到以最小成本获得最大保障、最优保险服务的目的，实现企业保险利益最大化，不断健全企业的风险管理体系。

关键词： 风险管理； 保险筹划； 保险管理

Abstract

Some large-scale enterprises which with a scope business operation, numerous connected industries and worldwide branches might be confronted with series risk influences such as natural disaster and fortuitous accidents in daily operation. In the face of series risk, these enterprises have always been strengthened the risk management in different extent. However, as an important financial processing mean in enterprise risk management, insurance attracts more and more attention of many large-scale enterprises, so they try to transfer various potential risk by means of buying insurance as much as possible. Nonetheless, in actual operation of the insurance, there are few enterprises can carry on the reasonable planning and management of insurance, and the insurance management exposed all kinds of problem. Therefore, it is important to have a pertinency planning and management to enterprise insurance. Based on the research of how to make reasonable insurance planning and management, here are some reference in improving insurance management system and standard.

This paper has six chapters on the reasearch of lage-scale enterprise insurance planning problem. Chapter one is the introduction of the background, significance, method, framework and the limitations of the study. Chapter two introduces the risk management and insurance theory in large-scale enterprises' insurance planning. Chapter three presents the definition,significance and principle of enterprise insurance planning. Chapter four analyzes the existence problem in large-scale enterprises' insurance planning and gives specific planning advice. Chapter five analyses the fomere case of insurance planning of company A. On this basis, chapter six makes the conclusion of the research.

By doing the research,it could be see that large-scale enterprises have a reasonable insurance planning and management, which can standardize insurance operation process, perfect the relevant insurance system, improve the insurance management level, gain a biggest security and the optimal insurance service purpose with a minimum cost, maxmize enterprise insurance interest and improve the enterprise risk management system constantly.

Keywords: Risk Management; Insurance Planning; Insurance Management

目 录

| | |
|------------------------------------|-----------|
| 1 绪论 | 1 |
| 1.1 研究背景..... | 1 |
| 1.2 研究意义..... | 1 |
| 1.3 研究方法..... | 2 |
| 1.4 研究框架..... | 2 |
| 1.5 研究局限..... | 4 |
| 2 风险与保险相关理论 | 5 |
| 2.1 风险..... | 5 |
| 2.2 保险与风险..... | 6 |
| 2.3 国内外大型企业保险管理方式介绍..... | 9 |
| 3 保险筹划的定义、意义及原则 | 14 |
| 3.1 保险筹划的定义..... | 14 |
| 3.2 保险筹划的意义..... | 14 |
| 3.3 保险筹划的原则..... | 16 |
| 4 大型企业保险管理中存在的问题及筹划建议 | 18 |
| 4.1 大型企业保险管理存在的问题..... | 18 |
| 4.2 大型企业保险筹划建议..... | 22 |
| 5 A 公司保险筹划和管理案例分析 | 35 |
| 5.1A 公司简介..... | 35 |
| 5.2A 公司保险现状及管理存在的问题..... | 36 |
| 5.3A 公司保险筹划和管理过程..... | 39 |
| 5.4A 公司保险筹划和管理成效、不足及改进建议..... | 52 |
| 6 结论 | 58 |
| 参考文献 | 59 |
| 致 谢 | 61 |

Contents

| | |
|---|-----------|
| Chapter One Introduction | 1 |
| 1.1 Research Background | 1 |
| 1.2 Research Significance..... | 1 |
| 1.3 Research Method | 2 |
| 1.4 Research Framework | 2 |
| 1.5 Research Limitation | 4 |
| Chapter Two Related Theory of Risk and Insurance..... | 5 |
| 2.1 Risk | 5 |
| 2.2 Insurance and Risk..... | 6 |
| 2.3 The Introduction about Insurance Management in Large-scale Enterprises at Home and Abroad..... | 9 |
| Chapter Three The Definition,Significance and Principle of Insurance Planning and Management | 14 |
| 3.1 The Definition of Insurance Planning and Management..... | 14 |
| 3.2 The Significance of Insurance Planning and Management | 14 |
| 3.3 The Principle of Insurance Planning and Management | 16 |
| Chapter Four The Existing Problems and Planning Advice in The Insurance Management of Large-scale Enterprise. | 18 |
| 4.1 The Existing Problems in The Insurance Management of Large-scale Enterprise..... | 18 |
| 4.2 The Planning Advice in The Insurance Plannin of Large-scale Enterprise.... | 22 |
| Chapter Five The Case Analysis of Insurance Planning and Management in Company A | 35 |
| 5.1 Introduction of Company A..... | 35 |
| 5.2 Insurance Status and Insurance Management Problems of Company A..... | 36 |
| 5.3 Insurance Planning and Management Process of Company A | 39 |

| | |
|---|-----------|
| 5.4 Insurance Planning and Management Effectiveness, Deficiency and Improvement Suggestions of Company A | 52 |
| Chapter Six Conclusion | 58 |
| References | 59 |
| Acknowledgments | 61 |

厦门大学博硕士论文摘要库

1 绪论

1.1 研究背景

中国的大型企业广泛分布于国民经济各行各业中。它们业务涉及领域广泛，经营众多产业；内部组织架构庞大，子公司、分公司及控股、参股公司众多；资产规模庞大，固定资产遍布世界多个国家和地区；与之产生业务往来的单位多，可能包括上游供应商、下游买家及合作中间商等；影响群体广泛，例如内部员工及员工家属、生产者及消费者等，这些特点决定着大型企业在自身经营过程中需要面对各类复杂的风险^[1]。

面对各种各样的风险，大型企业都在不同程度上加强了风险管理。对大型企业来说，通过购买保险，将潜在的巨大损失风险转变成特定数量的保险费支出，是一种较可行的财务处理手段，因而也越来越受到大型企业的重视。绝大多数的大型企业在日常运营中都通过购买各种商业保险来尽可能地转移各种潜在的自然灾害和意外事故风险，例如在 2001 年下半年，四川省遭遇特大洪灾，地处四川省的四川长虹公司的一些固定资产遭受重大损失，幸好四川长虹公司购买了保险，最终从保险公司获得 1.856 亿元的保险理赔，这个理赔金额是国内为数不多的赔付金额巨大的企业财产保险理赔^[2]。但在保险实际运作中，大型企业都缺少对保险进行合理的筹划和管理，保险管理存在各种问题。

鉴于在保险管理上存在各种问题，大型企业必须改善保险管理方式，对保险进行合理筹划。目前国内对企业保险筹划和管理方面的研究较少，大型企业能够借鉴的以往经验有限。鉴于此，笔者选取大型企业保险筹划和管理课题并结合实际案例进行研究，以系统阐述大型企业如何进行保险筹划和管理。

需要说明的是，大型企业购买的保险包括商业保险和社会保险两部分，社会保险属于强制性保险，按照国家法律规定必须购买，本文不再做赘述。本文主要研究的是大型企业商业保险的筹划和管理问题。

1.2 研究意义

大型企业通过购买保险能够转嫁一些无法预料、无法规避的经营风险，尽可能

减轻重大自然灾害或突发意外事故给企业带来的不利影响，使企业风险管理工作得到有效的完成和落实。本文主要希望通过对大型企业如何进行合理保险筹划和管理的研究，为大型企业完善保险保障方案，尽可能规避各种潜在的风险，消除保险保障空隙，并在此基础上建立起企业自身的风险管理体系以及降低企业保险支出成本，提高大型企业的保险管理水平提供一点有益帮助。同时也希望通过研究，丰富企业风险管理领域对保险的研究，增进风险管理和保险理论中对大型企业保险如何进行合理筹划和管理的讨论深度。

1.3 研究方法

本文主要研究大型企业的保险筹划和管理课题，在研究过程中，主要采用了以下方法：

1.3.1 经验总结法

所谓的经验总结法，就是通过分析和归纳实践活动中的具体情况，使其系统化、理论化，并最终上升成为经验的一种方法。总结推广先进经验是历史上人们长期运用的比较有效的一种研究方法。

1.3.2 文献研究法

所谓的文献研究法，是指为了研究一课题，通过各种途径对相关文献进行收集、筛选、整理并予以研究，从而科学、系统认识目标研究课题的一种方法^[3]。本文写作过程中，作者充分利用学校图书馆、互联网查阅各类与风险、保险相关的图书著作、期刊、论文、报纸及统计数据等并加以研究，深入了解企业风险和保险管理领域的理论知识、框架，分析前人在研究企业保险筹划和管理方面的方法和成果，从而开阔本文的写作思路。

1.3.3 因果分析法

针对 A 公司目前保险管理存在的问题进行分析，找出问题的根源，根据具体情况提出一些具体的解决办法，从而完善 A 公司保险管理。

1.4 研究框架

本文首先介绍研究的背景、意义、方法、框架及研究局限；其次，介绍了风险

管理和保险相关理论；再次，提出企业保险筹划的定义、意义及原则；然后对大型企业保险管理中存在的问题进行了分析并提出具体的筹划建议；接着对 A 公司保险筹划和管理的案例进行分析；最后得出最终的研究结论。论文的研究框架如图 1-1 所示：

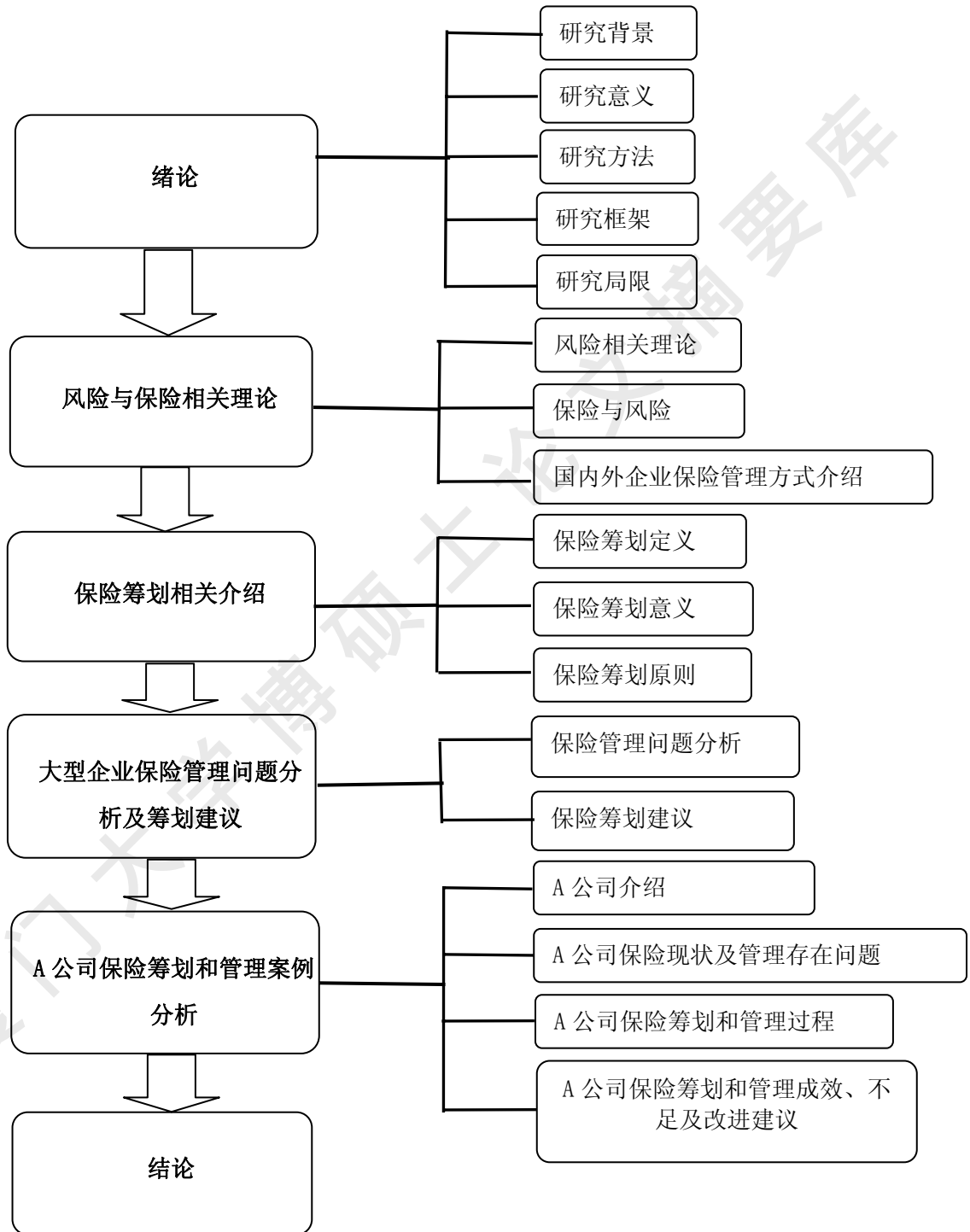


图 1-1 论文框架图

资料来源：作者自己整理，2013

1.5 研究局限

本文在写作过程中，由于种种原因使得研究存在一定程度的局限性。首先，目前国内外理论界对于大型企业保险筹划和管理具有针对性的分析研究成果少之又少，本文可以借鉴的地方有限，对一些问题分析主要来源于作者的实践经验总结，鉴于作者的知识水平存在局限性，在分析和论述过程中可能不全面或者不够深刻；其次，本文研究所需的大型企业以及案例中涉及到的 A 公司相关精确数据要么难以从公开渠道获取，要么仅可以获得部分数据，这不可避免地会对本论文的研究产生不利影响。鉴于此，论文可能存在若干不完善的地方，敬请各位老师和专家批评指正。

2 风险与保险相关理论

2.1 风险

2.1.1 风险的概念

风险是指在某一特定环境、特定时间段内，某种损失发生的可能性。风险通常由风险因素、风险事故和损失三要素构成。风险是一种不确定性，是预期结果与实际结果的差异。风险表现出的差异实际上有两种：一种是事实差异，还有一种是后果差异。风险具有以下特征：

2.1.1.1 风险的客观性

风险是客观的、普遍存在的，是不以人的意志为转移的，个人和单位只能通过采取措施降低风险发生的概率，减少风险可能带来的损失程度，无法完全消灭风险。

2.1.1.2 风险的不确定性

风险虽然是客观存在的，但就某一具体风险损失而言其发生是随机的，具有发生时间、空间及损失程度上的不确定性。

2.1.1.3 风险的可测性

虽然说单一风险的发生难以预测，但通过概率论和大数法则等科学统计方法，可以在对总体风险进行科学分析的基础上，掌握风险事故发生规律。从这个意义上讲，风险是可测的。

2.1.1.4 风险的危害性

只要风险存在，就一定有发生损失的可能，这种损失可能包括直接损失，也可能包括间接损失。直接损失很可怕，因为它会带来对人身和财产的直接侵害，然而有时候间接损失更为可怕，它有可能形成损失的放大效应。

2.1.2 风险的衡量

风险频率和风险程度是衡量风险的两个指标。风险的频率又称损失频率，是指在特定期间内，特定数量的风险单位，所可能遭受损失的次数。风险的程度又称损失程度，是指在特定的期间内，特定数量的风险单位，所可能遭受损失的严重程度。一般来说，风险频率越高，风险程度不大。风险频率越低，风险程度很大，二者是一种反比关系^[4]。

2.1.3 风险管理

风险的存在除了可能造成财物损失、身体受伤害或发生赔偿责任之外，在未造成损失的情况下，也会造成相关人员的身心焦虑、资源生产力降低，以及为因应可能发生的损失提拨准备金等负面影响。因而风险必须加以管理，以期降低各种不利影响。

企业风险管理指对企业面临的各种潜在风险进行辨识与衡量，并运用控制型、财务型等风险管理工具，选择与执行适当的步骤和处理方法，以最小的风险成本，使损失的发生及其所致的财务冲击减至最低程度的科学方法。

企业处理风险的方式包括回避、预防、抑制、自留及转移。回避风险指不参与一些可能存在潜在风险的活动，进而避免因风险发生所带来的损失；预防风险是指采取相关措施预防风险的发生，以减小损失发生频率和程度；抑制风险是指采取相关措施减少风险发生之后带来的损失程度；自留风险是指自己承担风险所带来的损失后果；转移风险是指将潜在的风险损失转移给与自身无关的第三方来承担^[5]。

2.1.4 风险转移形式

风险转移时，可以采用转移所有权方式，也可以采用外部融资方式。当采用转移所有权方式时，必须将财产或者相关事项本身转移给第三方，它实质上规避、减少了转移者的风险以及对第三方应承担的法律上的经济赔偿责任。但这种转移，转移的是财产的所有权。一旦完成转移，企业就没有必要再对其实施风险管理了。采用外部融资方式转移时，实质是风险转移者借助外部资金来补偿因为风险发生所导致的损失。这种转移不会使财产所有权发生变动，只转移与损失有关的财务后果。本文只讨论第二种形式的风险转移。而第二种形式的风险转移又可分为非保险转移和保险转移。非保险转移主要指将风险造成的损失以及对第三方应负的经济赔偿责任转移给除保险机构以外的第三方去承担的方式。当企业无法准确预测风险，无法准确预测及控制风险所带来的损失程度，而自身的财务状况又不足以支撑损失，无法实施风险自留或者实施风险自留不经济时，保险转移就成了一种经济选择。

2.2 保险与风险

2.2.1 保险的定义

作为风险转移的一种机制，保险是集散风险、分摊损失的一种经济补偿制度，

它通过建立保险基金将众多投保人联合起来，把个别人的损失转化成由大多数人承担，从而实现风险损失承受能力的提升。

2.2.2 可保风险是保险转移的前提

保险转嫁是将标的物潜在的财务损失风险转嫁给保险人承担，由保险人提供经济补偿的一种风险财务转移机制。通过这个机制，能够聚集大量的保险基金，用于被保险人之间的互助共济，分散风险。在这种机制下，被保险人以缴纳特定数量的保险费为代价，将相关可保风险转嫁给保险人承担。保险人通过接受众多可保风险形成可保风险池以增强对某种风险期望损失的预测和控制^[6]。

并非所有的风险都可以通过保险来转移。保险能够转移的风险必须是可保风险。所谓的可保风险，是指符合保险人承保要求，能够被保险人所接受的特定风险。通常理想的可保风险需要满足如下条件：

2.2.2.1 风险应当是纯粹风险

纯粹风险只会使个人和单位产生损失，而不会使个人和单位获利。它引起的事故是保险危险的基础。

2.2.2.2 风险具有不确定性

风险的不确定性主要指风险会不会发生、什么时候发生、什么原因引起风险以及产生何种结果都是不能确定的。

2.2.2.3 风险必须能给大多数标的带来损失的可能

这一条件要求大量的种类、品质、性能、价值等方面大体相近的风险单位面临相同类型的风险。

2.2.2.4 风险应该有导致重大损失的可能

这一条件是说可保风险应该是一种发生重大损失的可能性较大、遭受重大损失的机会较小的风险，其一旦发生，导致的损失后果是被保险人没有办法承担的^[7]。

2.2.2.5 风险不能使大量的保险对象同一时间遭受损失

它限定损失的发生具备分散性。如果大多数保险对象同一时间遭受重大损失，则保险人所建立的保险基金没有办法弥补所有损失。

2.2.2.6 风险应当具有现实的可测性

保险的经营要求保险人以风险发生的概率及其所导致标的损失的概率为依据，制订出准确的保险费率，从这个角度上讲，风险必须具有可测性。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

廈門大學博碩士論文摘要庫