

Strategic Plan of Enterprises' Property Insurance

ZHANG Zhicheng

Beijing Yun Hua Software Co., Ltd.

企业财产保险策略规划

张志成

北京云华软件有限公司 北京 中国 100084

摘要

传统的财产保险市场研究，均是以财产保险公司为出发点，缺乏以企业为主体的研究。目前财产保险公司大多是基于各类政策，以推出的保险产品为蓝本制定保险业务建议书给企业。大部分企业没有依据专业数据来展开投保业务，或是上年业务的延续或是保险公司的建议，很少有企业能分析评估出自身资产潜在风险，根据评估数据来规划保险业务。

本论文在研究方法上遵循理论研究—系统调研—框架分析的步骤。理论研究重点针对资产风险管理理论等管理理论进行了分析并完善本论文的理论体系；系统查阅各类财产保险市场资料，并对部分重资产的大型企业就资产风险管理、财产保险业务做了调研；最后运用框架分析，深入分析研究对象，并以此为蓝本，整理企业财产保险规划的需求和难点，建立了“企业资产风险与财产保险规划联动模型”。

本论文研究的主要内容包括如下几个方面：

第一是企业财险市场局限性分析，如企业被动投保，缺乏科学决策。对于保险业务的管理，大部分企业还停留在手工或电子表格的层面，对于保险公司选择、保险业务处理的过程无法实时监控。第二是分析和制定企业财产保险总体策略。明确了企业财产保险是应对企业风险，尤其是资产风险的主要手段。依据企业资产风险的科学分析，科学性的规划企业财产保险。第三是围绕“企业资产风险与财产保险规划联动模型”，运用“PDCA”方法，介绍了企业财产保险规划方法。首先进行资产评估，其次进行保险规划、再次进行保险业务处理，最后根据风险实际发生和赔付情况进行保险业务评估，为下一年度财产保险规划提供依据。第四围绕上述成果，建议企业可实施“企业财产保险管理系统建设”，实现企业资产管理、风险管理与保险业务系统的整合，并与保险公司核心业务系统集成。

综合以上分析，本论文的主要观点是企业要通过设置资产重要程度，结合考虑风险因素、频率和历史数据，出具企业风险评估报告。根据风险评估数据生成投保规划书，由 workflow 驱动业务过程，做到透明、及时有序。并实施企业财产保险系统，支撑上述业务实施。

本论文在借鉴各种专业理论和研究成果的基础上，进行了一定的学术创新。例如将企业资产风险管理与企业财产保险规划进行联系，并建立了相关模型。

关键词：资产管理 风险评估 财险规划 管理系统 财险评估

作者简介：

张志成，男，36岁，清华EMBA。北京云华软件公司总经理

“涉农企业产业链全面风险管理与应对策略”曾入选 2011 中国保险与风险管理国际年会论文。

E-mail: bczhang@126.com; MB : 13911360761